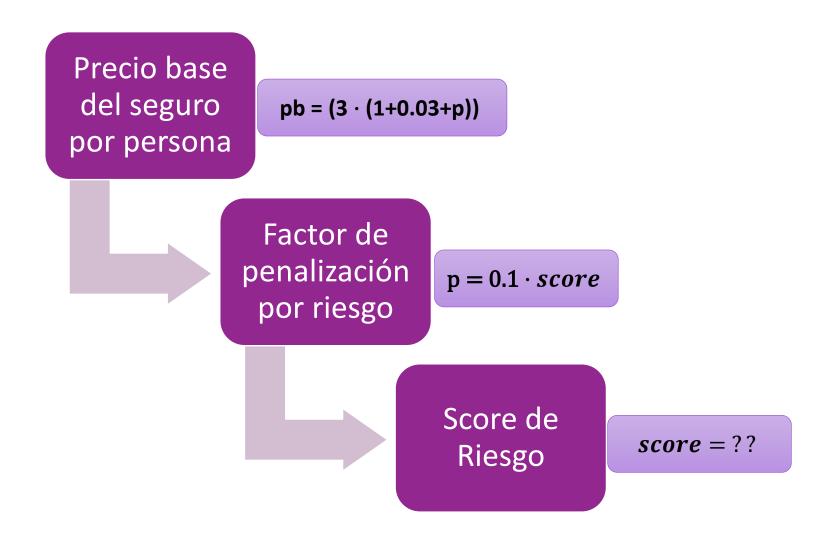
Desafío Seguros

Introducción



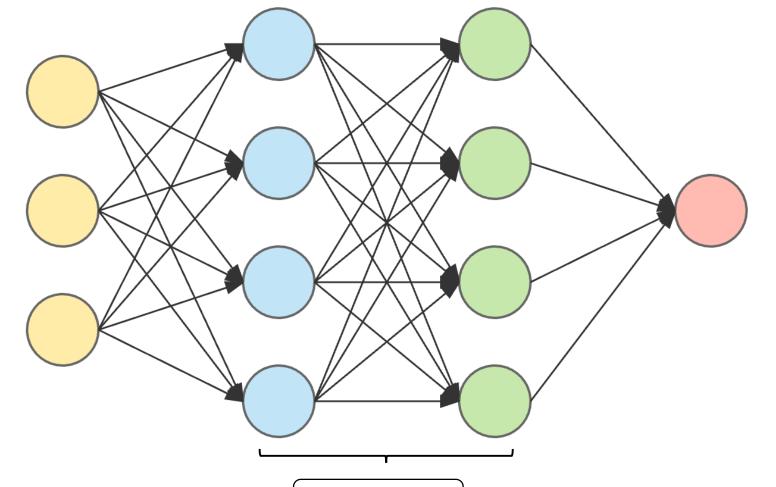
Propuesta: Red Neuronal Artificial

Entrada:

Datos del Banco

Target:

Calificación (0 Malo, 1 Bueno)



Salida:

Probabilidad de Calificación (p,1-p)



Score de Riesgo

Capas Ocultas

Consideraciones

- División De Datos: 70% Entrenamiento 30% Testing.
- Variables descriptivas se convierten a one-hot-encoding.
- Variables numéricas se normalizan.

Optimización de Resultado

- Dado el costo asociado, se quiere obtener el menor ratio de falsos positivos (fpr)
- El tamaño de las capas ocultas se itera en un rango (10,10) a (400,400) y se selecciona la red cuyo fpr sea el menor posible que mantenga una clasificación aceptable (tpr > fpr)

Resultados

Tamaño Final

(10,310)

Matriz de Confusión		Clasificación	
		Malo	Bueno
Real	Malo	49 (tn)	36 (fp)
	Bueno	39 (fn)	146 (tp)

Recall (True Positive Rate)	Precision	False Positive Rate
0.78	0.80	0.42