



Marketing Bancario

¿Cuáles son nuestros clientes potenciales?

Índice

[Contexto](#)

[Hipótesis/Preguntas de Interés](#)

[Metadata](#)

[Análisis Exploratorio](#)

[Insights y Recomendaciones](#)

Contexto

En función del mercado financiero global que tiende continuamente a nuevas formas de inversión/ahorros por fuera de entidades bancarias, las formas tradicionales de inversión en entidades bancarias se ven afectadas, para saber quienes están dispuestos a apostar a los depósitos de plazos fijos, debemos preguntarnos: ¿quiénes son nuestros potenciales clientes?

Existen varias variables que un cliente elige por un tipo de inversión u otra, la más importante es la tasa de interés porque es a partir de ella, se calcula el rendimiento sobre la inversión. Es por esto, que trabajamos con datos de API's de Portugal y Argentina, para comparar el comportamiento debido a factores como la estabilidad económica, la inflación y las políticas monetarias implementadas por los bancos centrales de cada país.

Este análisis intenta contestar, con evidencia, las preguntas del párrafo anterior por lo cuál puede ser de utilidad para cualquier persona que quiera invertir de una manera segura.

Audiencia

Este análisis intenta contestar, con evidencia, la pregunta del párrafo anterior por lo cuál puede ser de utilidad para cualquier persona que quiera invertir de una manera segura.

PREGUNTAS DE INTERÉS

Primarias

- ¿Quiénes son los potenciales clientes?
- ¿Cómo afecta a nuestro proyecto la tasa de interés?

Secundarias

- ¿Quiénes suscriben el plazo fijo?
- ¿Cómo se comporta la tasa de interés en Portugal?
- ¿Qué profesiones y de qué trabajan los potenciales clientes?
- ¿Qué edad tienen los potenciales clientes?
- ¿Cuál es el medio de comunicación con los clientes y su periodicidad?
- ¿Cómo se comporta la tasa de interés?
- ¿Quiénes suscriben el plazo fijo?

Metadata

Potenciales clientes
contactados



41 K

Rango etario de
suscriptores



30 a 40 años

Principal trabajo



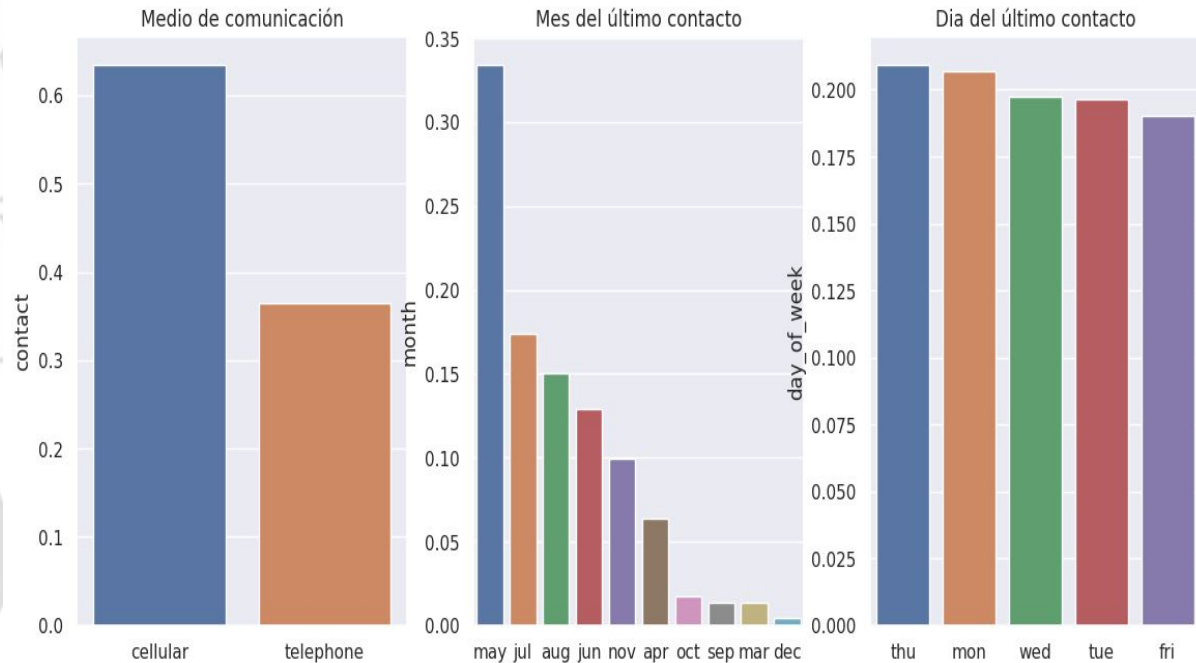
25,3 % Admin.

Estado civil

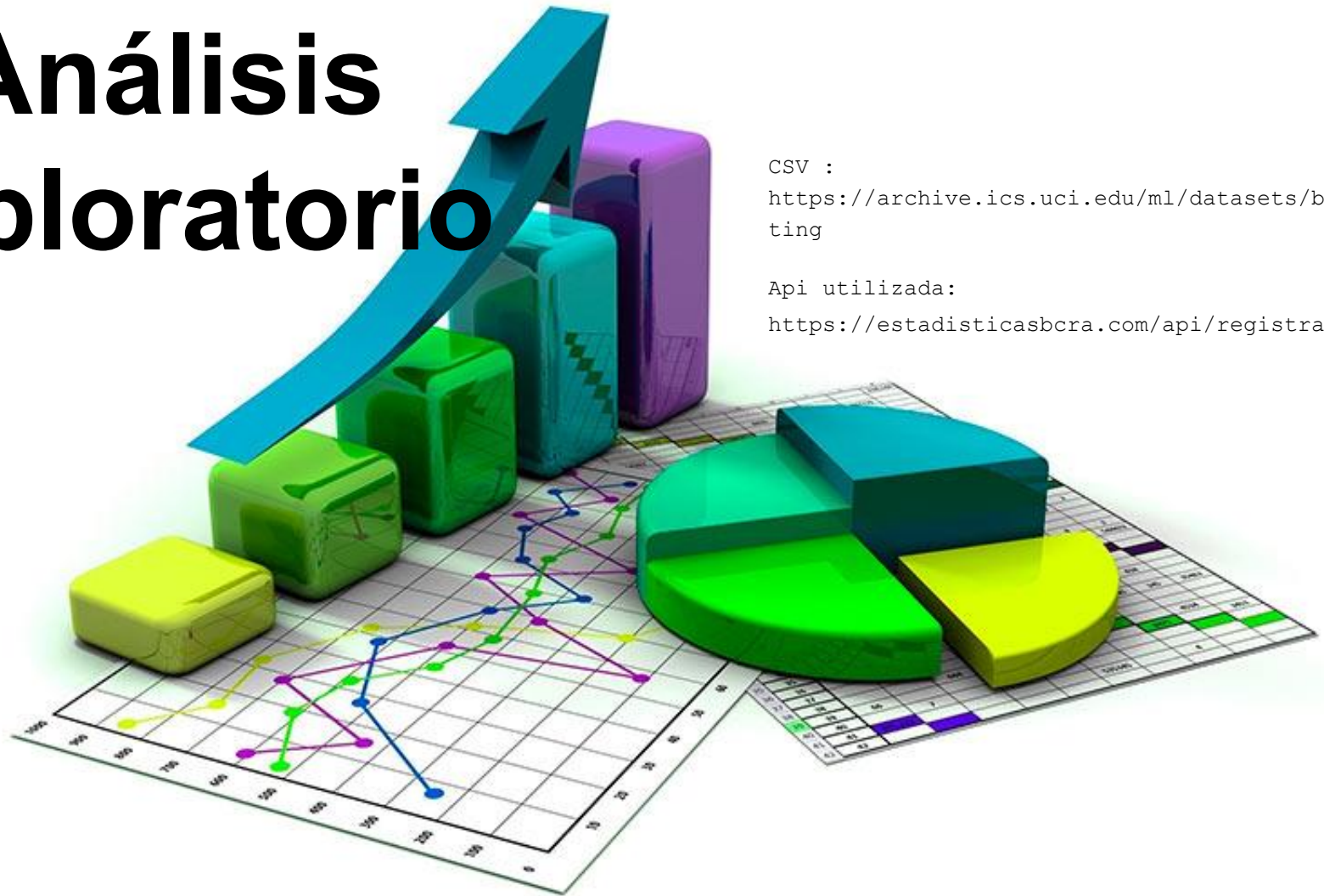


60% Casados

Cantidad de contactos de la campaña actual



Análisis exploratorio



CSV :

<https://archive.ics.uci.edu/ml/datasets/bank+marketing>

Api utilizada:

<https://estadisticasbcra.com/api/registracion>

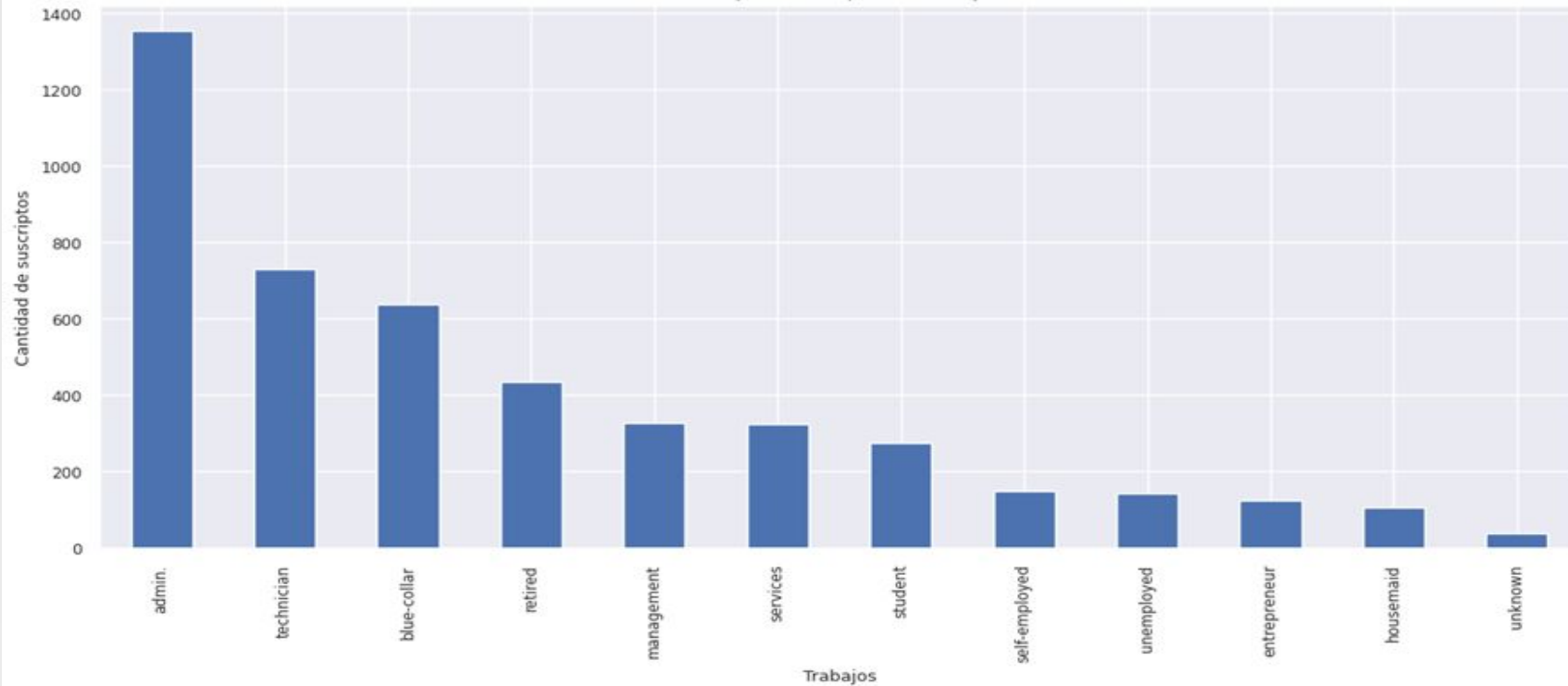
¿Quienes suscriben el plazo fijo?

Nuestro target principal en base a edades se encuentra entre los 30 y 40 años, personas casadas sin créditos impagos ni personales, cuyos trabajos actuales son de administración, técnicos y comerciantes/obreros.



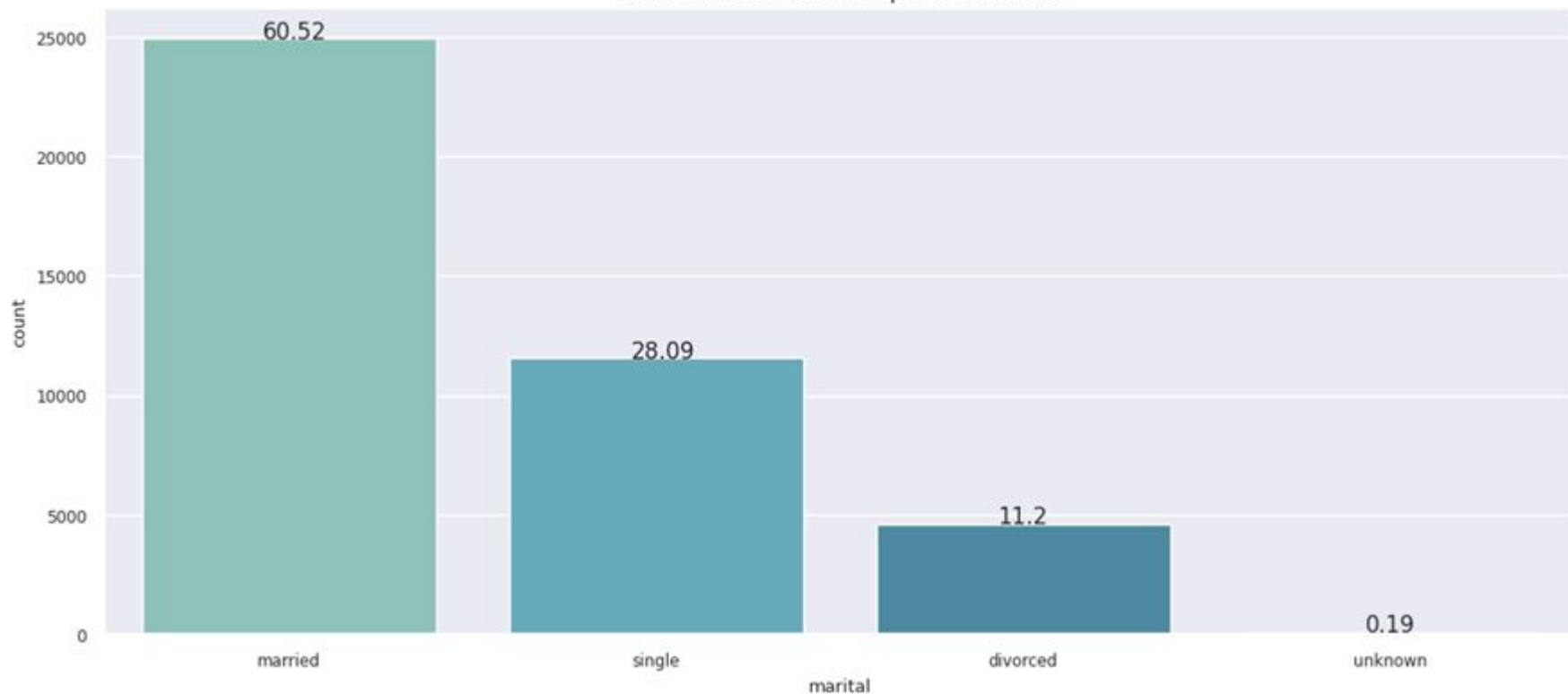
¿Qué trabajos tienen los que suscriben a los plazos fijos?

Trabajos de suscriptos a Plazo Fijo

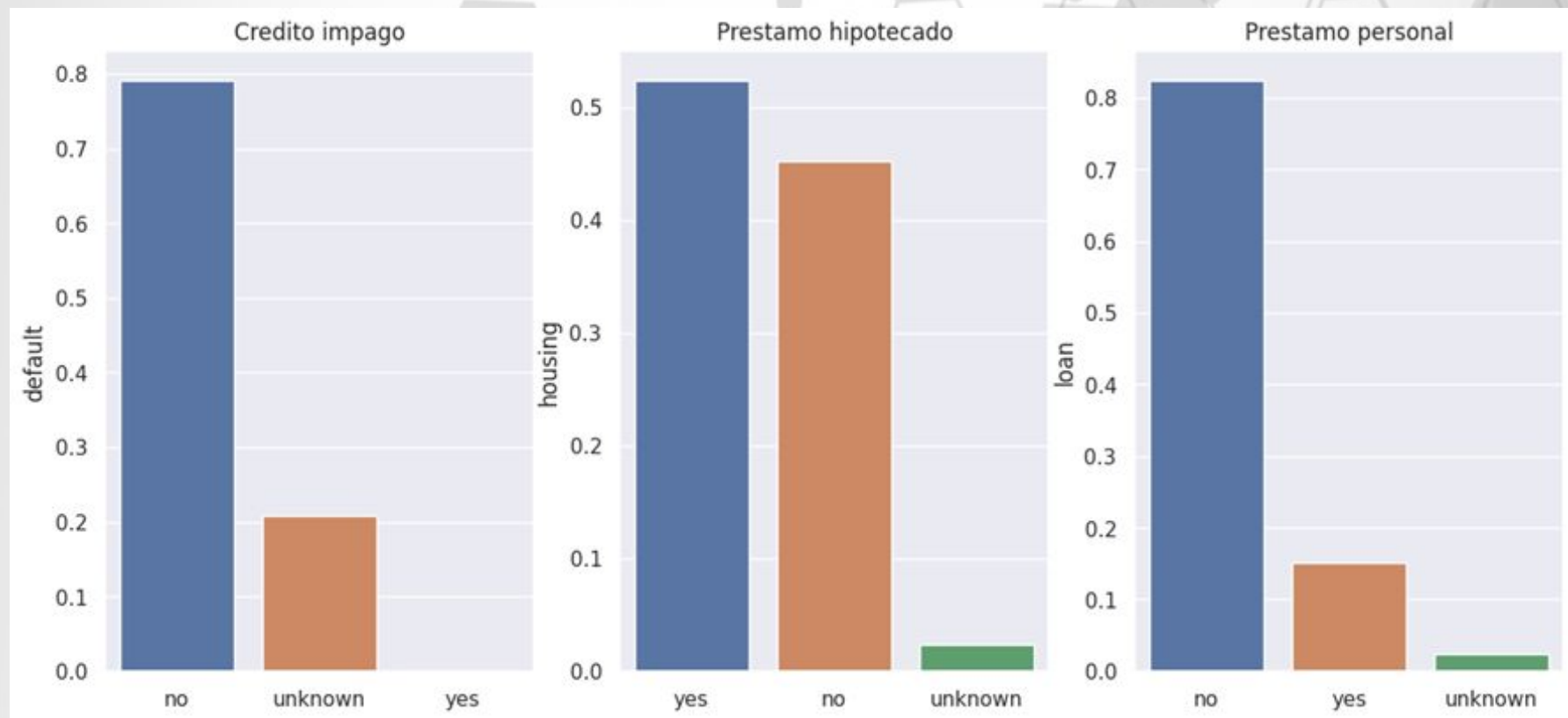


¿Qué estado civil tienen los potenciales clientes?

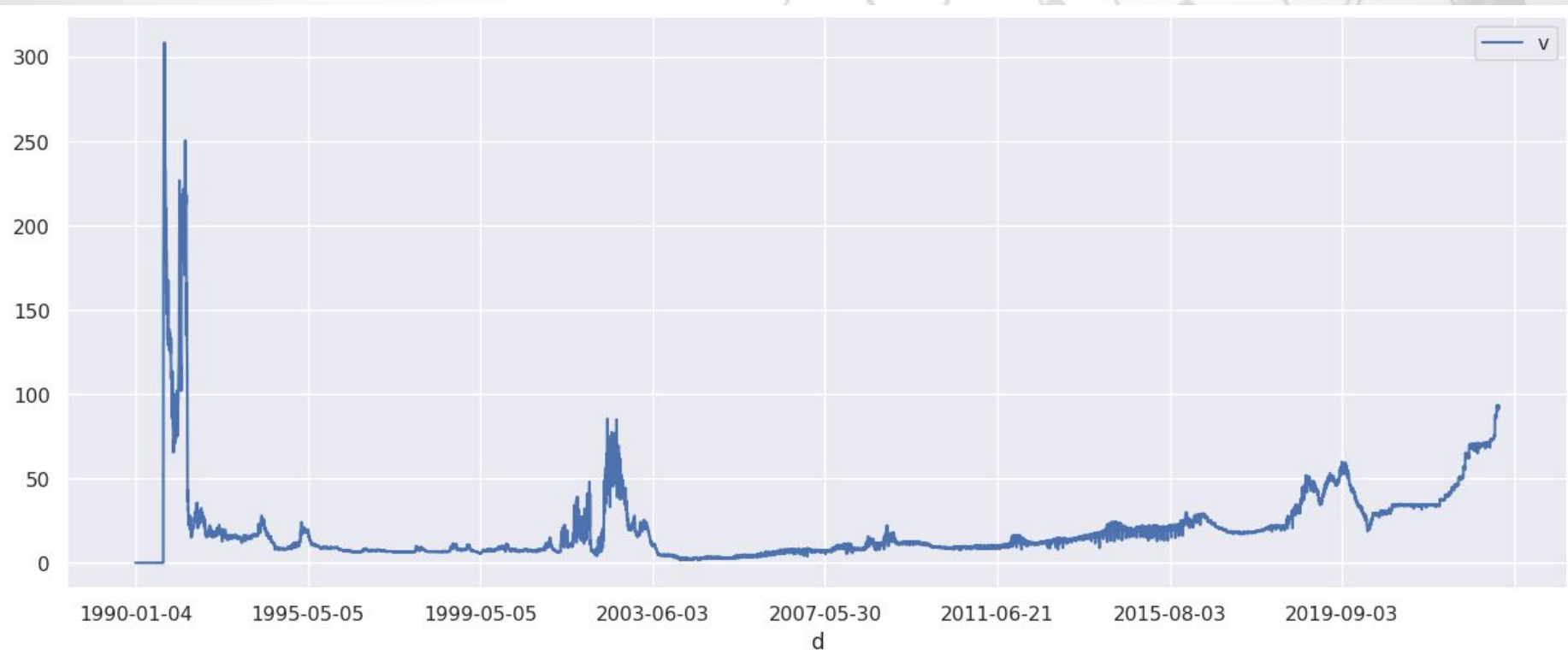
Distribución de clientes por estado civil



¿Qué estado crediticio tienen los clientes?

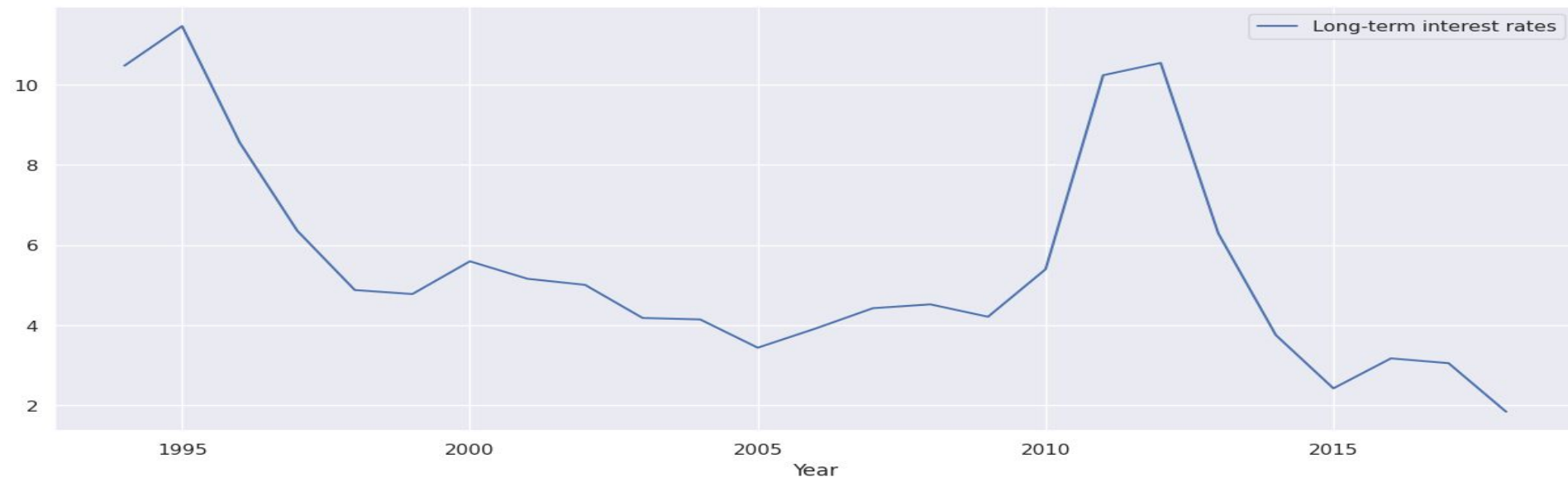


Comportamiento histórico de la Tasa de interés de Argentina



La media para la tasa de interés en Argentina en el año 2014 es de: 20,42.

Comportamiento histórico de la Tasa de interés de Portugal



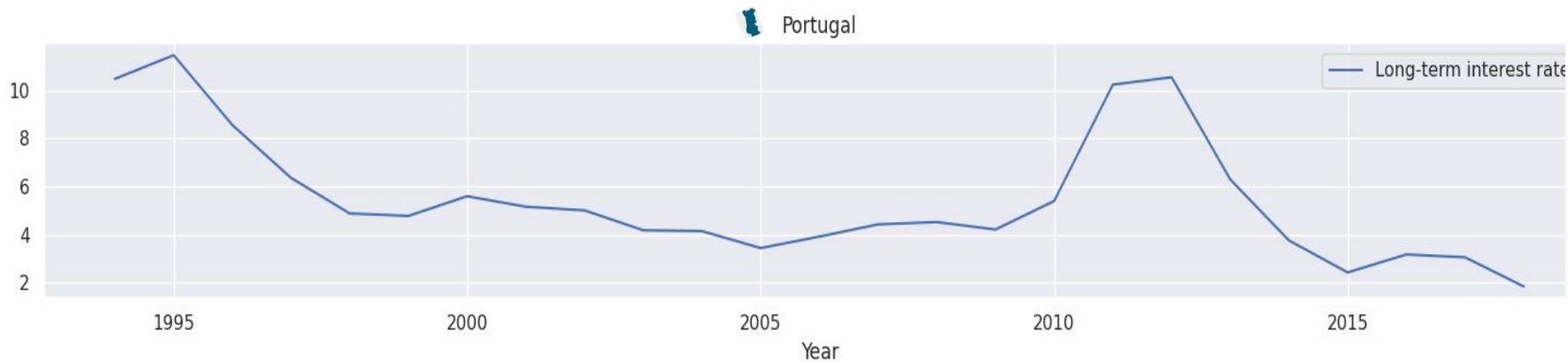
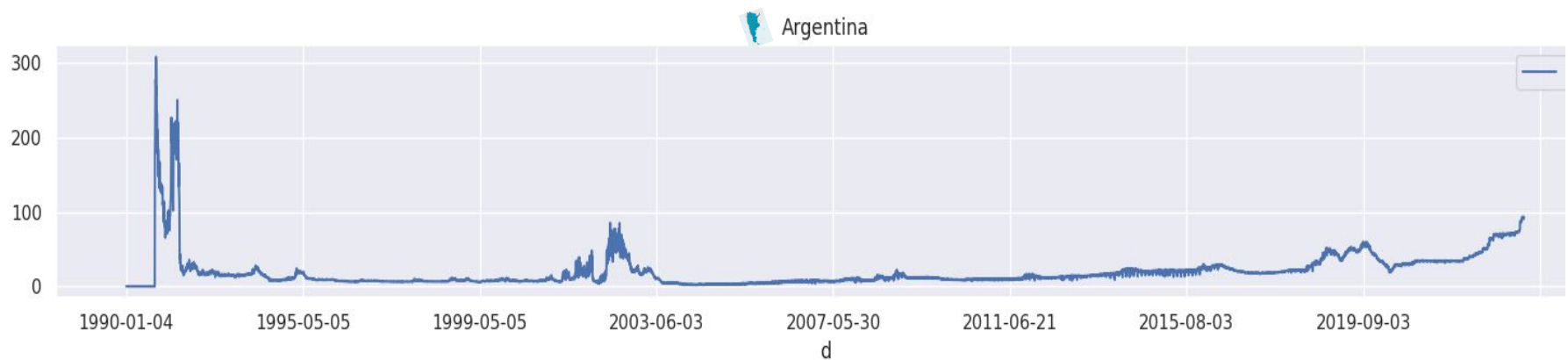
A lo largo de los años, las tasas de interés en Portugal han experimentado ciertos cambios. Durante la década de 1990, las tasas fueron relativamente altas, pero disminuyeron considerablemente a medida que Portugal se preparaba para adoptar el Euro. Durante la década del 2000, las tasas se mantuvieron en niveles bajos, en promedio alrededor del 4-5%. En años más recientes, las tasas han seguido una tendencia descendente, alcanzando niveles inferiores al 2% en 2018.

La media para la tasa de interés en Portugal en el año 2014 es de: 3,75.



Comparación

Usamos como referencia iguales períodos de tiempo



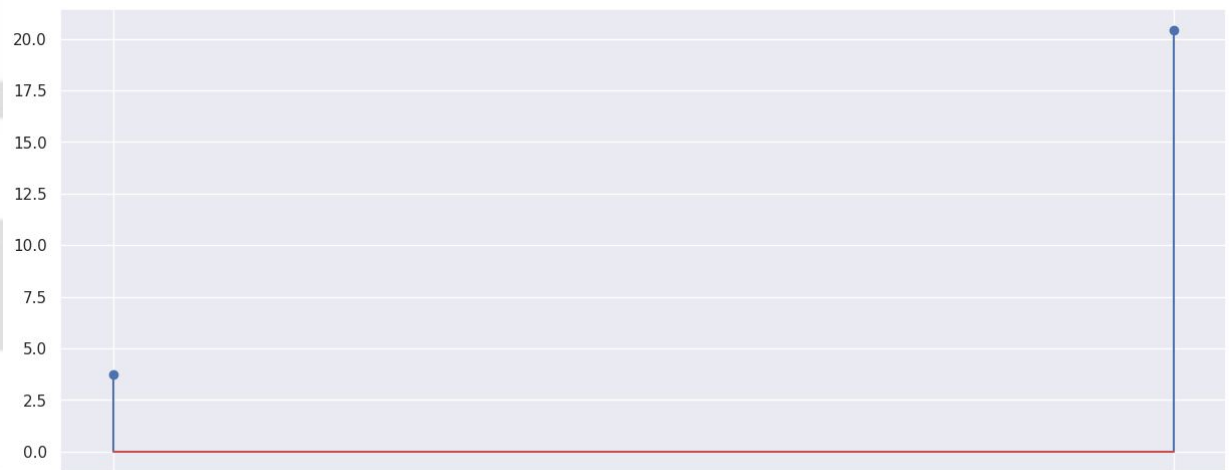
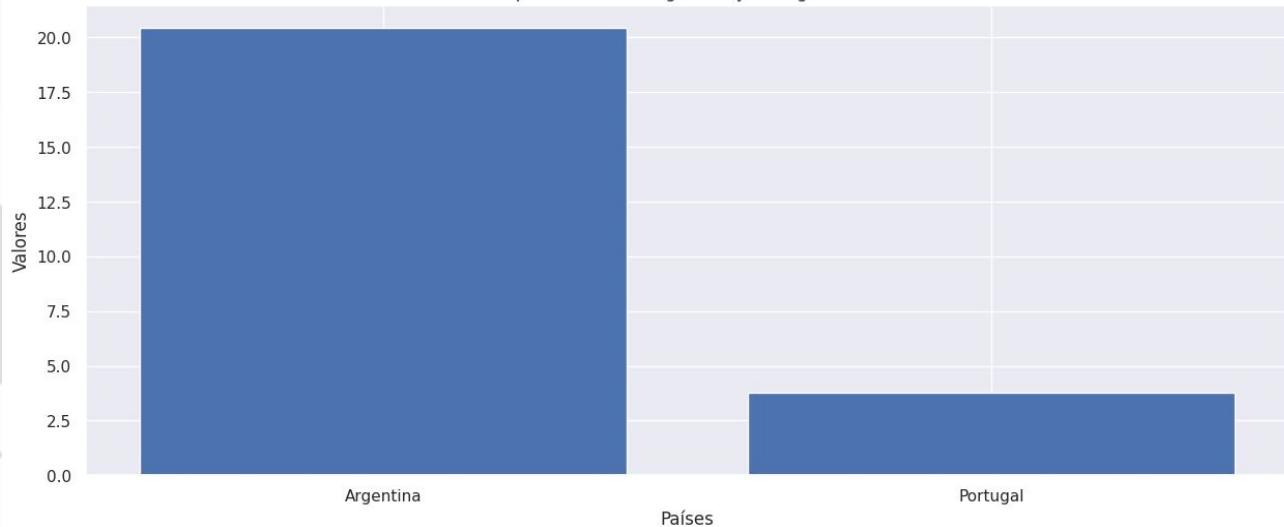
Diferencias

En el 2014 se muestra una marcada disparidad, con tasas de interés mucho más altas en Argentina.

Esto puede tener implicaciones significativas en el acceso al crédito, la inversión y el costo financiero para individuos y empresas en cada país.

En el caso de Portugal los préstamos e inversiones van a tener un costo más bajo en comparación con Argentina y esto puede fomentar el acceso al crédito.

Comparación entre Argentina y Portugal en 2014



Insights - Recomendaciones



Problema/diagnóstico: Tasas de interés a la baja, afecta al rendimiento.



Soluciones/recomendaciones:



Garantizar rendimientos;



Facilidades de suscripción;



Ofrecer otros beneficios;



Flexibilidad en plazos;



Servicios en línea;



Renovación automática.