2. ANÁLISIS ESTADÍSTICO Y SEGMENTACIÓN (30%)

**a) Con los datos proporcionados, calcule métricas clave de riesgo**

**b) Proponga una segmentación de clientes basada en riesgo**

1. Identificar a los clientes por tipo de producto, ya que cada uno tiene reglas diferenciadas y es importante conocer cual está generando mayor impacto en la mora
2. Identificar las zonas de atención, es sabido que las zonas rurales pueden presentar un riesgo mayor debido a las condiciones del lugar, hablando de que el proceso de cobranza puede ser más complicado, adicional de contar con variedad de canales de pago
3. Si bien no está en los datos del ejercicio, analizar el tipo de negocio es importante, se debe conocer si algún tipo de negocio está generando la situación.

**c) Diseñe un análisis de cohortes para entender el comportamiento**

*En las siguientes tablas podemos observar el deterioro de la cartera en cada bucket y como podría avanzar de continuar con la misma tendencia.*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Mora mayor 30 dias | |  |  |  |  |
|  | Crecimiento Mora prom por mes 0.72% | | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Mes inicio | Mes 1 | Mes 2 | Mes 3 | Mes 4 | Mes 5 | Mes 6 |
| Enero | 4.20% | 4.92% | 5.64% | 6.36% | 7.08% | 7.80% |
| Febrero | 4.92% | 5.64% | 6.36% | 7.08% | 7.80% | 8.52% |
| Marzo | 5.64% | 6.36% | 7.08% | 7.80% | 8.52% | 9.24% |
| Abril | 6.36% | 7.08% | 7.80% | 8.52% | 9.24% | 9.96% |
| Mayo | 7.08% | 7.80% | 8.52% | 9.24% | 9.96% | 10.68% |
| Junio | 7.80% | 8.52% | 9.24% | 9.96% | 10.68% | 11.40% |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Mora mayor 90 dias | |  |  |  |  |
|  |  | | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Mes inicio | Mes 1 | Mes 2 | Mes 3 | Mes 4 | Mes 5 | Mes 6 |
| Enero | 1.80% | 2.08% | 2.36% | 2.64% | 2.92% | 3.20% |
| Febrero | 2.08% | 2.36% | 2.64% | 2.92% | 3.20% | 3.48% |
| Marzo | 2.36% | 2.64% | 2.92% | 3.20% | 3.48% | 3.76% |
| Abril | 2.64% | 2.92% | 3.20% | 3.48% | 3.76% | 4.04% |
| Mayo | 2.92% | 3.20% | 3.48% | 3.76% | 4.04% | 4.32% |
| Junio | 3.20% | 3.48% | 3.76% | 4.04% | 4.32% | 4.60% |

**d) Explique qué pruebas estadísticas usaría y por qué**

1. Series de tiempo para poder identificar patrones y tendencias para hacer proyecciones futuras
2. Cohortes: saber si existe relación en las condiciones de la originación y el deterioro de la cartera
3. Arboles de decisión: para segmentar de acuerdo con las variables

**e) Interprete los resultados en lenguaje de negocio**

* Si al momento de realizar el análisis por número de ciclos se detecta que los ciclos 1 o 2 son los que presentan más aumento en la mora, podemos confirmar que el proceso de originación está siendo muy flexible y vulnerable, lo que permite pasar a más clientes con riesgo de no pagar
* En caso de que el aumento de la mora se vea en mayor parte en ciclos 3 en adelante las causas pueden ser más variadas, siendo una de las principales que no se tiene un buen plan de cobranza y no está siendo apoyado por el esquema de incentivos, blindando así el cierre del proceso de préstamos, por lo que se requiere ajustar la estrategia de cobro
* Es importante revisar como se manifiestan los casos en la estructura comercial, es decir donde se tiene mayor afectación, para dar seguimiento a las medidas implementadas y asegurar la corrección de los indicadores
* Si el tema reside en falta de personal para realizar los procesos correspondientes, es preferible detener la colocación por una semana hasta que se realice una recuperación optima, continuar colocando mientras los créditos se van a mora solo empeorará la situación

En este punto también es importante trabajar de la mano del equipo de RH, ya que deben priorizar zonas y regiones, sin descuidar las validaciones correspondientes para el ingreso

El equipo de compensaciones también deberá analizar si el pago de estas puede ser un factor para la rotación, es importante ser competitivos en el mercado laboral.

* Es importante revisar el comportamiento por tipo de producto, ya que cada uno tiene reglas diferentes y pudiera ser que solo alguno este presentando la situación, de ser solo uno al otro solo se le aplicarán medidas de seguimiento y avisos oportunos cada que exista un aumento en la mora.