

Variables más importantes:

1. **loan_amnt** (Monto del préstamo)

- El monto del préstamo solicitado. Este es uno de los factores más críticos ya que define el capital total y puede influir en la capacidad de pago del prestatario.

2. **funded_amnt / funded_amnt_inv** (Monto financiado)

- Es el monto total que ha sido financiado (puede ser igual o menor al monto del préstamo). Esto indica cuánto ha sido efectivamente prestado.

3. **term** (Plazo del préstamo)

- El plazo del préstamo, generalmente en meses, que influye en el monto de las cuotas y en la carga financiera a largo plazo.

4. **int_rate** (Tasa de interés)

- La tasa de interés aplicada al préstamo. Es un factor crucial en la viabilidad de repago y en el costo total del préstamo.

5. **installment** (Cuota mensual)

- La cantidad mensual que debe pagarse. Este es importante para medir la capacidad de pago del prestatario en relación con su ingreso.

6. **grade / sub_grade** (Calificación del prestatario)

- Estas variables categorizan a los prestatarios según su riesgo crediticio. Son generadas por el prestamista basándose en varios factores, como el puntaje crediticio y el historial financiero.

7. **emp_length** (Años de empleo)

- El tiempo que ha estado empleado el prestatario. Un mayor tiempo de empleo generalmente indica estabilidad financiera.

8. **annual_inc** (Ingreso anual)

- El ingreso anual del prestatario. Es una medida directa de la capacidad de pago.

9. **dti** (Relación deuda/ingreso)

- El "debt-to-income ratio" indica cuánto de sus ingresos está comprometido con el pago de deudas. Es un indicador clave de la solvencia del prestatario.

10. **fico_range_low / fico_range_high** (Rango FICO)

- El puntaje crediticio FICO del prestatario, que es un indicador esencial del riesgo crediticio. Es comúnmente utilizado por los prestamistas para evaluar la probabilidad de que el prestatario cumpla con sus pagos.

11. **revol_util** (Utilización del crédito rotativo)

- La proporción del crédito rotativo (como tarjetas de crédito) utilizado por el prestatario. Una alta utilización puede ser un signo de estrés financiero.

12. **loan_status** (Estado del préstamo)

- Indica si el préstamo está vigente, en mora, pagado, en cobranza, etc. Es fundamental para el seguimiento del préstamo y el análisis de los pagos.

13. **out_prncp / out_prncp_inv** (Principal pendiente)

- El saldo de capital pendiente de pago. Indica cuánto del préstamo aún no ha sido devuelto.

14. **total_rec_prncp** (Total de capital recibido)

- La cantidad de capital que ya ha sido reembolsada. Es esencial para el seguimiento de la evolución de los pagos.

15. **total_rec_int** (Total de intereses recibidos)

- El total de intereses pagados por el prestatario hasta la fecha.

16. **last_fico_range_low / last_fico_range_high** (Último rango FICO)

- El puntaje FICO más reciente del prestatario, que puede dar indicios de cambios en su situación financiera.

17. **open_acc** (Cuentas abiertas)

- El número de cuentas abiertas que tiene el prestatario. Esto ayuda a entender su comportamiento crediticio.

18. **pub_rec** (Registros públicos)

- El número de registros públicos, como quiebras o juicios, asociados al prestatario. Estos son indicadores de problemas financieros serios.

19. **inq_last_6mths** (Consultas de crédito en los últimos 6 meses)

- El número de consultas sobre el crédito del prestatario en los últimos seis meses. Un número elevado puede indicar que el prestatario está buscando demasiados préstamos, lo que puede ser un signo de riesgo.

Otras variables útiles dependiendo del contexto:

- **home_ownership** (Propiedad de vivienda)
- **recoveries** (Recuperaciones)
- **purpose** (Propósito del préstamo)
- **num_tl_90g_dpd_24m** (Número de cuentas con más de 90 días de retraso en los últimos 24 meses)
- **delinq_2yrs** (Número de veces que el prestatario ha estado en mora en los últimos dos años)