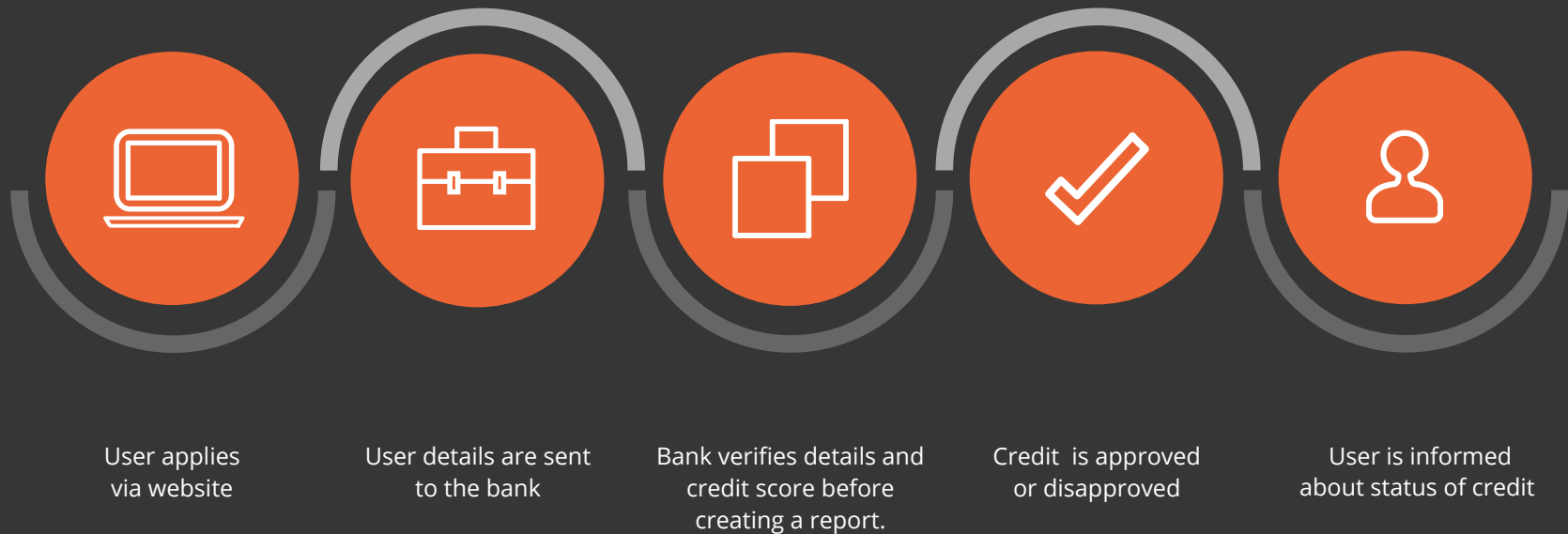


PROYECTO ML : CREDIT

Autor :Kino Galvez

PRESENTACION NEGOCIO

CLIENTE LENDING CLUB



CONTENIDO:

1.PROBLEMÁTICA A RESOLVER

2.SOLUCIÓN APORTA MI MODELO

3.RESULTADOS

4.ACCIONES

5.IMPACTO EN EL NEGOCIO

6.REALIDAD / CONCLUSIONES FINALES

7.ANEXO-STREAMLIT



1. PROBLEMÁTICA A RESOLVER



Predecir si una operación será pagada o no, ANTES DE CONCEDER

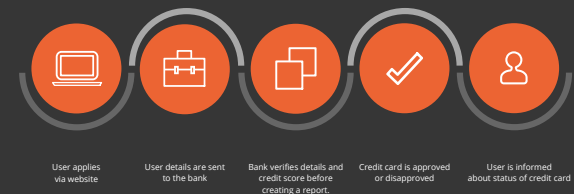
Esto aborda la necesidad de optimizar la toma de decisiones en la aprobación de préstamos, minimizando pérdidas por impagos y maximizando oportunidades de negocio.



2.SOLUCION APORTA MI MODELO

¿Qué solución aporta tu modelo de ML?

Implementamos un modelo de Gradient Boosting Classifier (GBC) que, tras un proceso de búsqueda de parámetros óptimos, demuestra ser eficaz en predecir la probabilidad de impago. La interpretación de características importantes nos brinda insights sobre los factores clave que influyen en las decisiones crediticias.



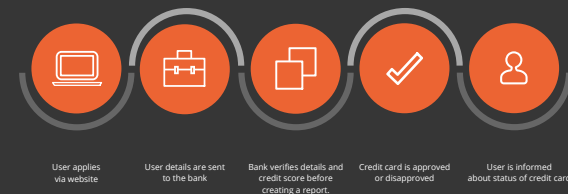
3.RESULTADOS

El modelo ofrece un rendimiento sólido con un Área bajo la Curva ROC (ROC AUC) de aproximadamente 0.689, indicando una buena capacidad de discriminación

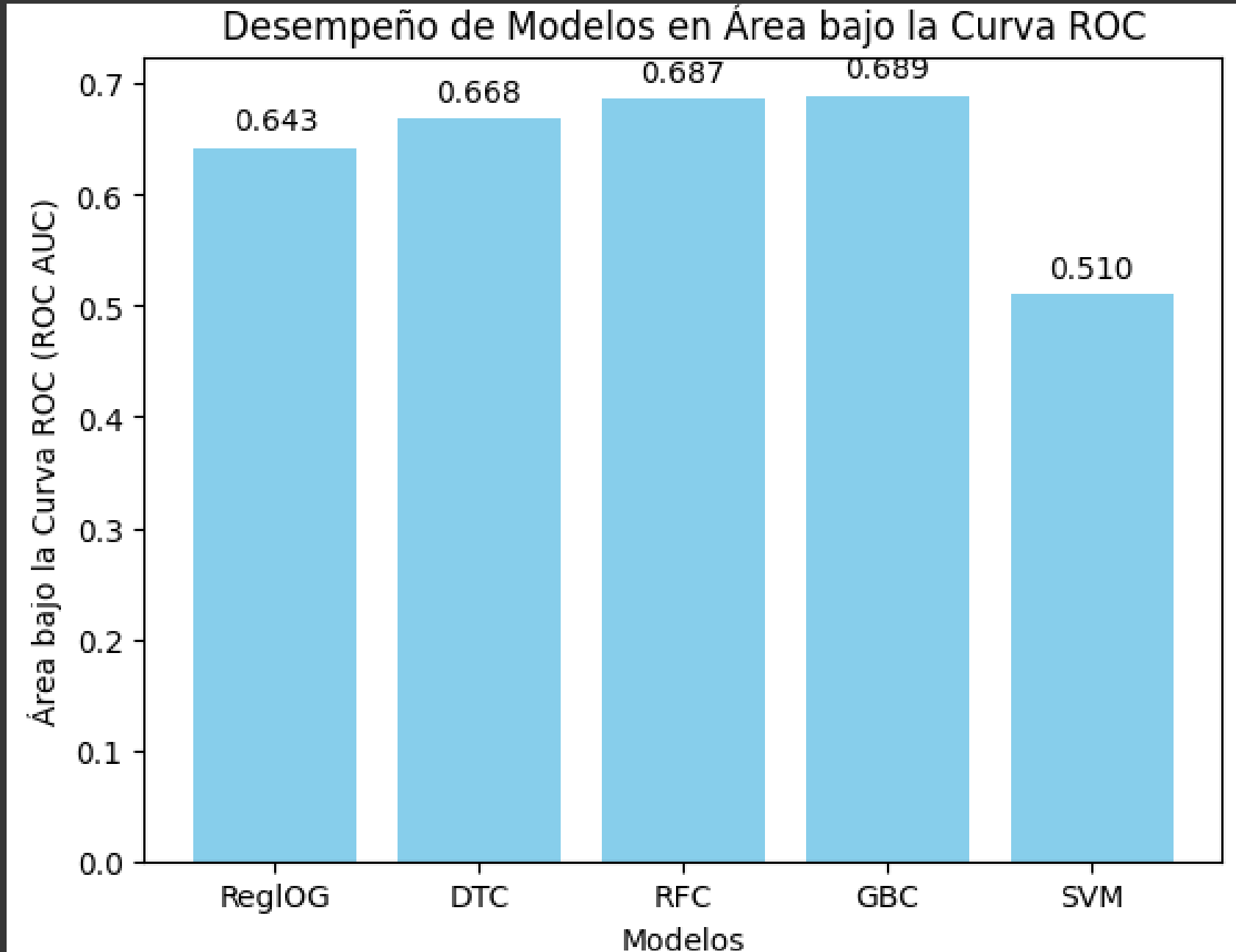
[0.70031627, 0.6918349, 0.6872482, 0.70729893, 0.7042142, 0.67790482, 0.68390895, 0.69112586, 0.6837893, 0.66525156]

Promedio de ROC AUC Scores en Validación Cruzada: 0.689

Desviación Estándar de ROC AUC Scores en Validación Cruzada: 0.012



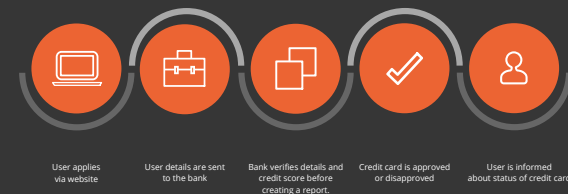
3.RESULTADOS



4.ACCIONES / DECISIONES

El modelo permite tomar decisiones informadas sobre la aprobación de préstamos.

Identifica patrones que indican riesgo de impago, facilitando decisiones como denegar préstamos de alto riesgo, ajustar tasas de interés o limitar el capital prestado a clientes con riesgo crediticio.

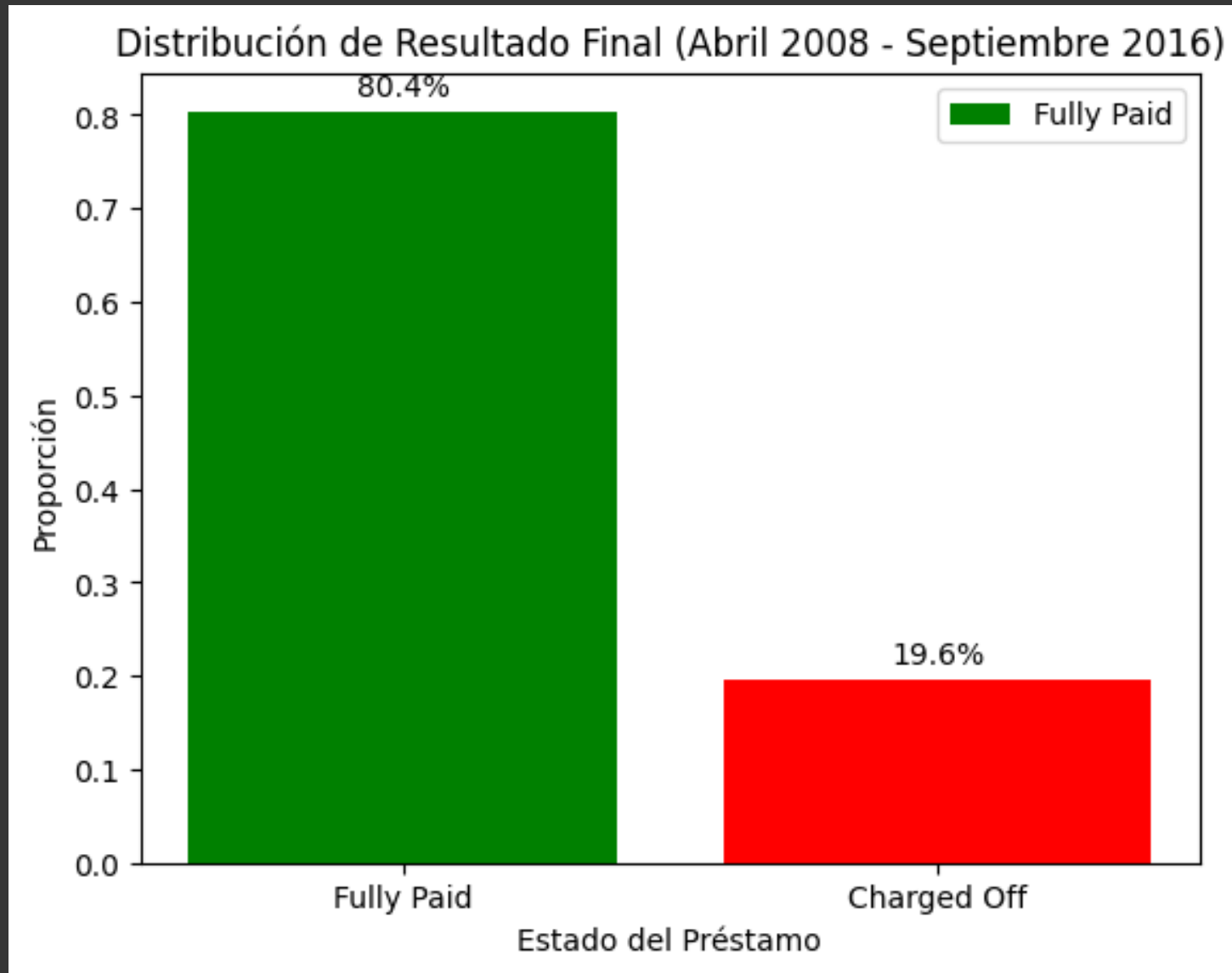


5.IMPACTO EN EL NEGOCIO

- **Reducción de Pérdidas:** Al identificar potenciales impagos, se minimiza el riesgo de pérdidas financieras.
- **Optimización de Aprobaciones:** Se mejora la eficiencia al aprobar préstamos a clientes con mayor probabilidad de cumplir, maximizando los ingresos.
- **Adaptabilidad Continua:** La capacidad de ajustar hiperparámetros permite adaptarse a cambios en el comportamiento financiero y mejorar el modelo con el tiempo.



6.REALIDAD / CONCLUSIONES REALES



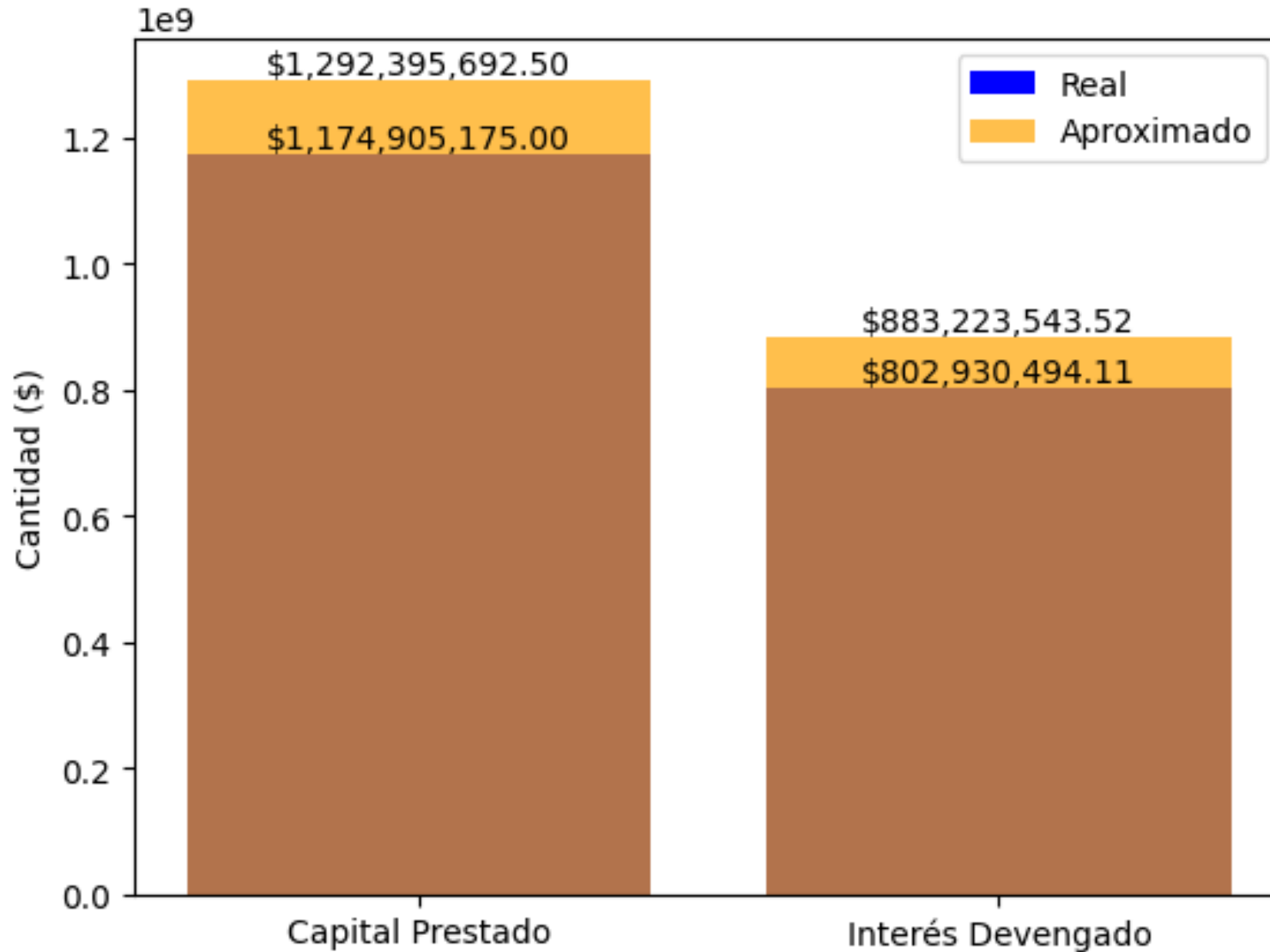
6.REALIDAD / CONCLUSIONES REALES

20 % - 10 %



6.REALIDAD / CONCLUSIONES REALES

Comparación entre Realidad y Aproximación con un 10% más de Préstamos Pagados



6.REALIDAD / CONCLUSIONES REALES

Modelo de Ganancias y Pérdidas Estimado

Ingresos por Intereses:

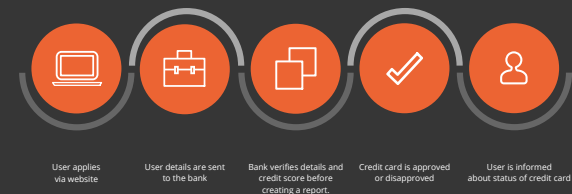
Pérdidas por Impago:

Costos Operativos:

Consideraciones Importantes:

Tasas de Interés:

Costos Operativos Detallados:



6.REALIDAD / CONCLUSIONES REALES

Resumen financiero LC



Anual

Trimestral

Resumen financiero avanzado

TTM = Últimos doce meses | MRQ = Último trimestre

Cuenta de resultados LC »



Margen bruto TTM	26,51%
Margen operativo TTM	5,86%
Margen de utilidad neto TTM	4,45%
Rentabilidad sobre fondos propios TTM	4,51%

■ Ingresos totales ■ Resultado atribuido al grupo

Periodo terminado:	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Ingresos totales	271,28	300,3	301,4	304,31
Beneficio bruto	135,65	74,57	83,03	100,63
Resultado de explotación	78,74	16,08	19,62	24,09
Resultado atribuido al grupo	5,01	10,11	13,67	23,59

Balance LC »



Test ácido MRQ	3,55
Ratio de solvencia MRQ	17,52
Deuda a largo plazo/Total fondos propios MRQ	1,78%
Total deuda/Total fondos propios MRQ	7,83%

■ Total activos ■ Total pasivo

Periodo terminado:	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Total activos	8472,35	8342,51	8754,02	7979,75
Total pasivo	7264,13	7136,98	7583,28	6815,45
Patrimonio neto	1208,22	1205,52	1190,74	1164,29



Bank verifies details and credit score before creating a report.



Credit card is approved or disapproved



User is informed about status of credit card

ANEXO

STREAMLIT

