



MODULE / COURSE Business Intelligence con Tableau

TOPIC/UNIT TAREA FINAL

PROFESSOR: Juan Fernando Sánchez Martínez

STUDENT: Judith Castillo Martínez 48656517-V

Easy Loans – Análisis de Préstamos 2023

Introducción

El presente trabajo tiene como objetivo analizar las operaciones de préstamos realizadas por la empresa financiera Easy Loans durante el ejercicio 2023.

Mediante el uso de Tableau, se buscó identificar patrones de comportamiento, evaluar la calidad de los préstamos y detectar oportunidades de mejora en la eficiencia de las operaciones.

El análisis se centra en:

- Conocer la distribución y tendencias de los préstamos en Europa.
- Evaluar el comportamiento de las devoluciones.
- Presentar información visual, clara y accionable para la toma de decisiones estratégicas.

Modelado de Datos

1. Se conectó Tableau al archivo Easy Loans Operaciones 2023.xlsx.
2. Se revisaron los campos y se establecieron las relaciones entre tablas:
 - a. Orders ↔ Merchant (por *merchant_id*).
 - b. Orders ↔ Refunds (por *order_id*).
3. Se aplicó un filtro a nivel de fuente para excluir las operaciones en Marruecos, de forma que solo se analizaran operaciones en países europeos.
4. Se generó una extracción en formato .twbx, garantizando rendimiento y portabilidad del proyecto.

Campos Calculados

Para enriquecer el análisis, se crearon los siguientes cálculos en Tableau:

- **Promedio:** importe medio de los préstamos.
- **Máximo:** préstamo de mayor importe.
- **Mínimo:** préstamo de menor importe.
- **Valor Acumulado** (*Running Sum*): evolución temporal de los importes.
- **Promedio Total** (*FIXED*): valor medio global, usado para comparaciones.

- **Total Comercios:** conteo de comercios distintos.
- **Total Reembolsos:** número de operaciones devueltas.
- **Pasa Límite Mínimo:** filtro calculado con el parámetro "Valor Préstamo Mínimo".
- **Desviación vs Promedio:** diferencia entre el promedio por grupo y el promedio global.

Visualizaciones

1. **Tabla de KPIs**

Incluye: Máximo, Mínimo, Promedio, Promedio Total, Total Comercios y Total Reembolsos.

Esta tabla ofrece una visión general del rendimiento de los préstamos en 2023.

KPIs

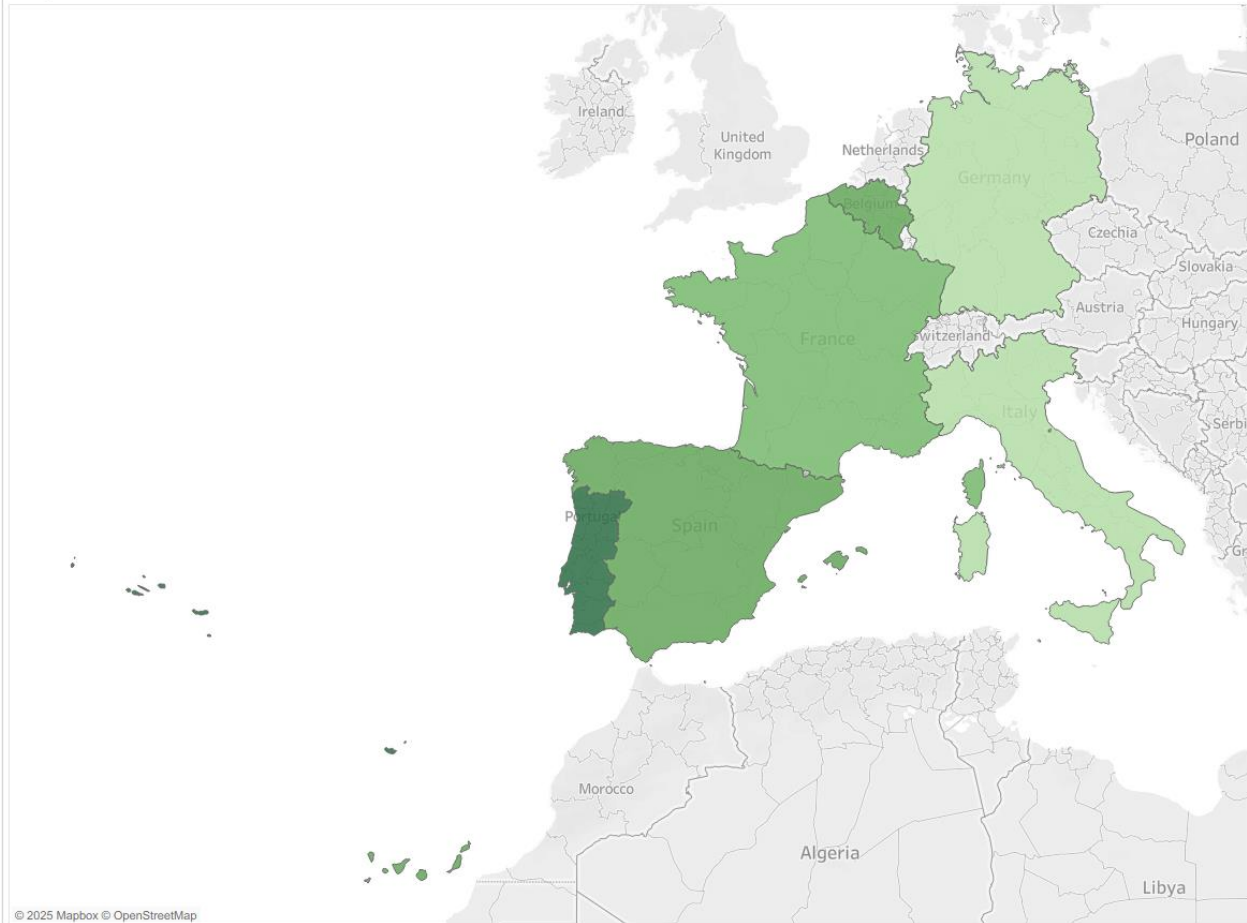
Maximo	2.961
Minimo	0
Promedio	371
Promedio Total	371
Total Comercios	37
Total Reembolsos	16
Valor Acumulado	308.104

2. **Mapa Promedio por País**

Muestra el promedio de préstamos por país mediante un gradiente de color.

El tooltip se enriqueció con información adicional: máximo, mínimo, promedio y número de reembolsos.

Mapa Promedio

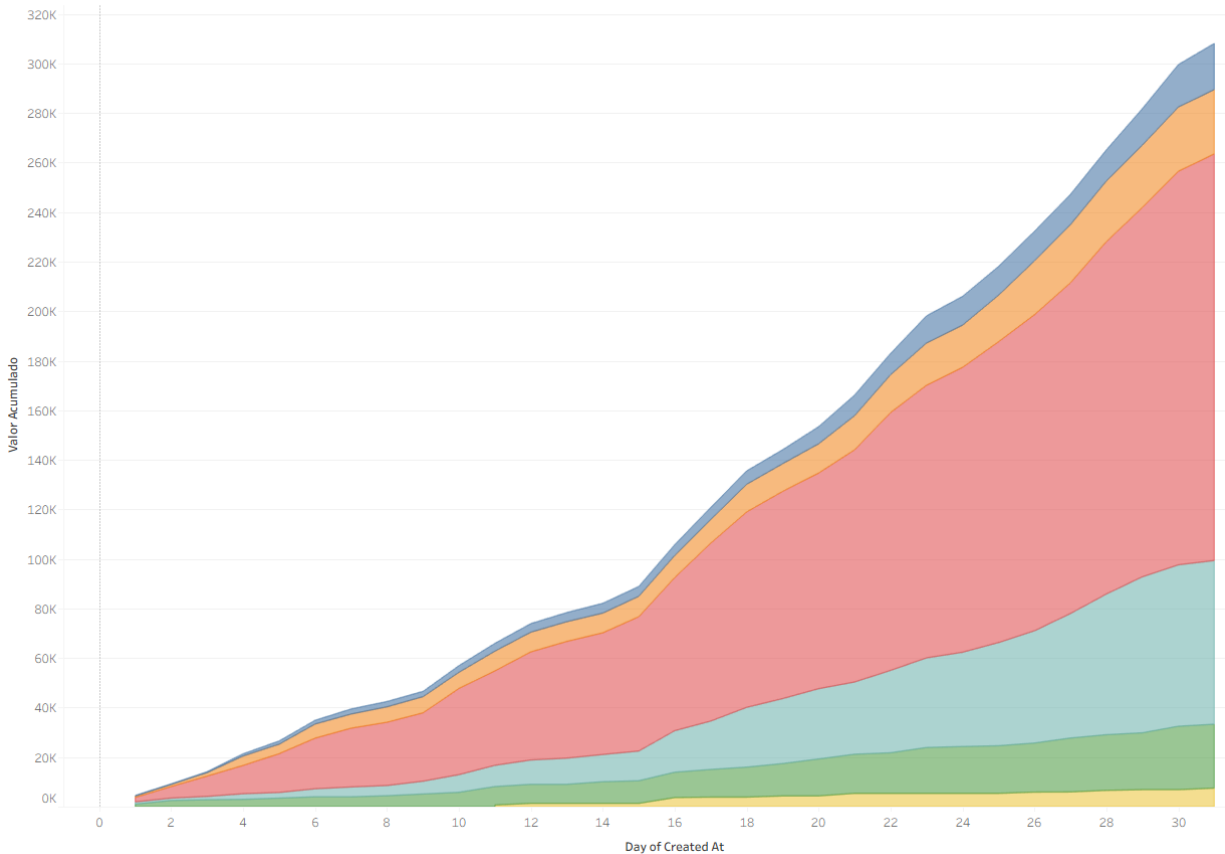


3. **Gráfico de Áreas – Valor Acumulado**

Representa la evolución del importe acumulado a lo largo del tiempo, desglosado por país.

Permite identificar la tendencia de crecimiento y el peso de cada país en el total.

Areas Valor Acumulado



Dashboard Final

Se integraron todas las visualizaciones en un **dashboard interactivo** con los siguientes elementos:

- Tabla de KPIs.
- Mapa por países.
- Gráfico de áreas acumuladas.
- Filtros globales: país, rango de fechas y parámetro *Valor Préstamo Mínimo*.
- Acción de filtrado: al hacer clic en un país en el mapa, las demás visualizaciones se actualizan automáticamente.

Operaciones Préstamos 2023

Análisis de operaciones Easy Loans en Europa – Año 2023
Judith Castillo Martínez



KPIs

Maximo	2.961
Minimo	0
Promedio	371
Promedio Total	371
Total Comercios	37
Total Reembolsos	16
Valor Acumulado	308.104

Measure Names

- ☒ Maximo
- ☒ Minimo
- ☒ Promedio
- ☒ Promedio Total
- ☒ Total Comercios

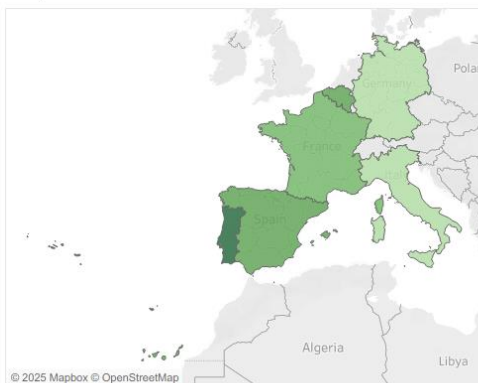
Created At

17/07/2023 16:55:20 31/12/2023 22:49:14

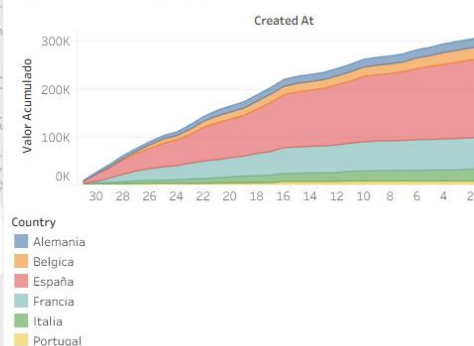
Promedio

268,8 534,3

Mapa Promedio



Areas Valor Acumulado



Insights Obtenidos

- **Distribución por países:** algunos países presentan un promedio de préstamos significativamente mayor que otros, lo que indica diferentes comportamientos de mercado.
- **Tendencia temporal:** el importe acumulado crece de manera constante, aunque con mayor concentración en ciertos meses.
- **Reembolsos:** se identificaron diferencias en la cantidad de devoluciones según país y nivel de préstamo, lo que puede servir para diseñar políticas de reducción de riesgos.
- **Préstamos de alto valor:** aunque representan operaciones más riesgosas, también son relevantes en la concentración del volumen.

Conclusiones y Recomendaciones

El análisis realizado en Tableau permite a Easy Loans:

- Comprender mejor la distribución y evolución de los préstamos en Europa.
- Detectar países con mayor riesgo de devoluciones o mayor potencial de crecimiento.
- Usar los KPIs como referencia rápida para evaluar el rendimiento global.
- Implementar políticas diferenciadas según país, importe promedio y comportamiento de reembolsos.

Recomendaciones:

1. Profundizar el análisis incorporando variables adicionales (tipo de producto, perfil del cliente).
2. Ampliar el histórico a varios años para identificar tendencias a largo plazo.
3. Establecer políticas preventivas en países o comercios con altas tasas de reembolso.
4. Usar el parámetro de préstamo mínimo como herramienta para segmentar estrategias de marketing y riesgo.

Otros apuntes:

El dashboard está publicado en **Tableau Public** con mi nombre completo en el título, tal como se indica en las instrucciones:

Enlace al Dashboard:

<https://public.tableau.com/app/profile/judith.c.martinez/viz/DashboardEasyLoansFinal/DashboardEasyLoansFinal?publish=yes>

Evidencia de publicación:

(Adjunto captura de pantalla del dashboard publicado en Tableau Public, donde se puede ver claramente el título con mi nombre).

Operaciones Préstamos 2023

Análisis de operaciones Easy Loans en Europa - Año 2023
Judith Castillo Martinez



KPIs

Maximo	2,961
Minimo	0
Promedio	371
Promedio Total	371
Total Comercios	37
Total Reembolsos	16
Valor Acumulado	308,104

Measure Names

- ☐ (All)
- ☐ Amount
- ☐ Amount (Refunds)
- ☐ Count of Orders
- ☐ Count of merchant
- ☐ Count of refunds

Created At

7/17/2023 4:55:20 PM

12/31/2023 10:49:14 PM

Promedio

268.8

534.3

Mapa Promedio



Areas Valor Acumulado

