**CASO 2 - MICROFINANZAS EN TENSIÓN: ¿Cómo anticipar el riesgo en comunidades rurales?**

**FinRural**, una institución de microfinanzas que opera en zonas rurales del Perú, ha tenido un crecimiento exponencial en colocaciones. Sin embargo, este crecimiento ha venido acompañado de un **aumento preocupante en la morosidad temprana** (default en los primeros 3 meses). Esto pone en riesgo su sostenibilidad ante los ojos de inversionistas sociales y bancos de segundo piso.

El comité de riesgos ha solicitado que se desarrolle un sistema automatizado para estimar el **riesgo de default anticipado** al momento de originar un crédito. Pero no hay claridad sobre qué variables son realmente determinantes. Los asesores de crédito rurales insisten en que la **zona geográfica** y el tipo de negocio son claves, mientras que analistas jóvenes afirman que lo son la **edad, educación y el número de hijos**.

**Desafíos**

1. **Filtrar y definir la población target**: ¿Deben modelar todo el conjunto o solo créditos recientes (pocas cuotas)?
2. **Diseñar una estrategia de segmentación de riesgo**: ¿Se comportan igual los clientes de la Selva vs la Sierra?
3. **Identificar sesgos operativos**: ¿Podría el número de hijos o el género estar introduciendo sesgos culturales?
4. **Validar el modelo fuera del set original**: ¿Funcionaría este modelo si se lanzan créditos en nuevas zonas rurales?
5. **Propuesta de acción**: ¿Cómo usarían la predicción de default en el flujo de aprobación sin afectar inclusión financiera?

**Pregunta de reflexión**

Si tu modelo predice correctamente 80% de los casos de default, pero excluye a muchas mujeres emprendedoras con alto riesgo, ¿estarías promoviendo la exclusión financiera? ¿Cómo equilibras riesgo crediticio y sostenibilidad social?

**Datos disponibles**

| **Variable** | **Descripción** |
| --- | --- |
| zona | Región del cliente: Sierra, Selva o Costa |
| tipo\_negocio | Rubro del emprendimiento: Agrícola, Ganadero, Comercio o Servicios |
| monto\_credito | Monto del crédito desembolsado (S/) |
| cuotas\_pagadas | Cuántas cuotas ha pagado antes de entrar en default |
| mujer\_emprendedora | Si el crédito es dirigido a una mujer (1 = sí, 0 = no) |
| hijos | Número de hijos del solicitante |
| default | Target: 1 = Incumplió, 0 = Cumplió |