

# Nom del projecte

## Introducció

Una entitat bancària disposa de dades dels seus clients i decideix fer ús d'aquestes dades per millorar la seva estratègia de marketing.

## Objectius del Projecte

### *1. Quins són els objectius del negoci?*

L'objectiu del projecte és optimitzar una campanya de marketing que té per objectiu augmentar el volum d'estalvis dels clients bloquejats en instruments financers a llarg termini.

### *2. Quines decisions o processos específics voleu millorar o automatitzar amb ML?*

Es busca poder identificar aquells clients que amb un alt nivell de confiança optaran per adquirir instruments financers a llarg termini, per després llançar una campanya de màrqueting dirigida a aquests clients.

### *3. Es podria resoldre el problema de manera no automatitzada?*

Es podria resoldre aquest problema llançant una campanya menys dirigida o bé dedicant temps de gestors de clients a estudiar la seva cartera de clients i elaborar una proposta de públic objectiu, però això suposaria una dedicació de temps molt alta i uns costos d'oportunitat molt elevats en un entorn com és el financer.

## Metodologia Proposta

Donat el tipus de problema, necessitem escollir entre els diversos algoritmes de classificació disponible. Sabem que les xarxes neuronals i les màquines de vector de suport han donat bons resultats, però en considerar el problema d'algoritmes de caixa negra optarem per un arbre de decisió o la regressió logística.

## Dades Disponibles

Un dataset amb un total de 17 variables: Edat, feina, estat civil, nivell educatiu, mitjà de diners al compte, si té préstecs personals, per habitatge o no retornats, variables relacionades amb els darrers contactes i si ja té adquirit un dipòsit a termini.

## **Mètrica d'èxit del projecte**

Augment del percentatge d'estalvis bloquejats en instruments financers a llarg termini.

## **Responsabilitats Ètiques i Socials**

El tractament de dades personals comporta la necessitat d'ajustar el tractament d'aquestes dades a les normatives vigents, tot garantint el consentiment i la privacitat dels clients. La aplicació de negoci que volem implementar és menys sensible que la decisió de concessió o no d'un préstec hipotecari, però caldria igualment validar que no es discrimina de manera excloent i es per això que és necessari emprar models transparents que permetin traçabilitat en la presa de decisions.