

AVLA

DESAFÍO TÉCNICO

Fernanda Vásquez

23 de Junio de 2019

Objetivo

Determinar la probabilidad de que un cliente caiga en mora - Score de riesgo.

Base de datos

- 900 observaciones
- 22 variables

Variables

- Estado de cuenta corriente existente.
- Duración en meses.
- Historia crediticia.
- Propósito del crédito.
- Monto del crédito.
- Ahorros en la cuenta.
- Tiempo en el empleo actual .
- Tasa a plazo en porcentaje de la renta disponible.

Variables

- Estatus y sexo.
- Otros deudores y garantes.
- Tiempo desde el cual tiene residencia .
- Posesiones a su nombre.
- Edad en años.
- Otros pagos pendientes en cuotas.
- Forma en la que vive.
- Número de créditos existentes en este banco actualmente.

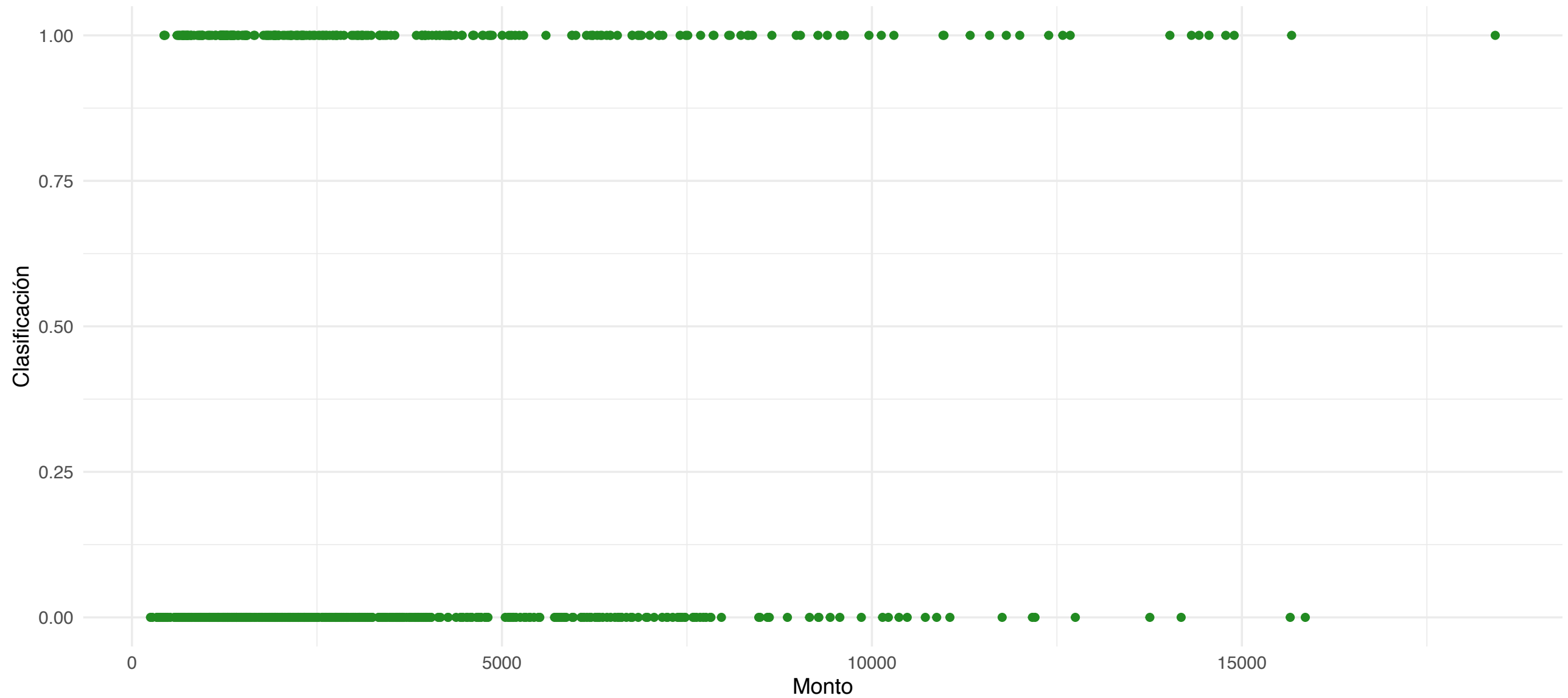
Variables

- Tipo de trabajo.
- Número de personas por las cuales es responsable de dar mantenimiento (legalmente).
- Si tiene teléfono.
- Si es un trabajador extranjero.
- Clasificación actual.

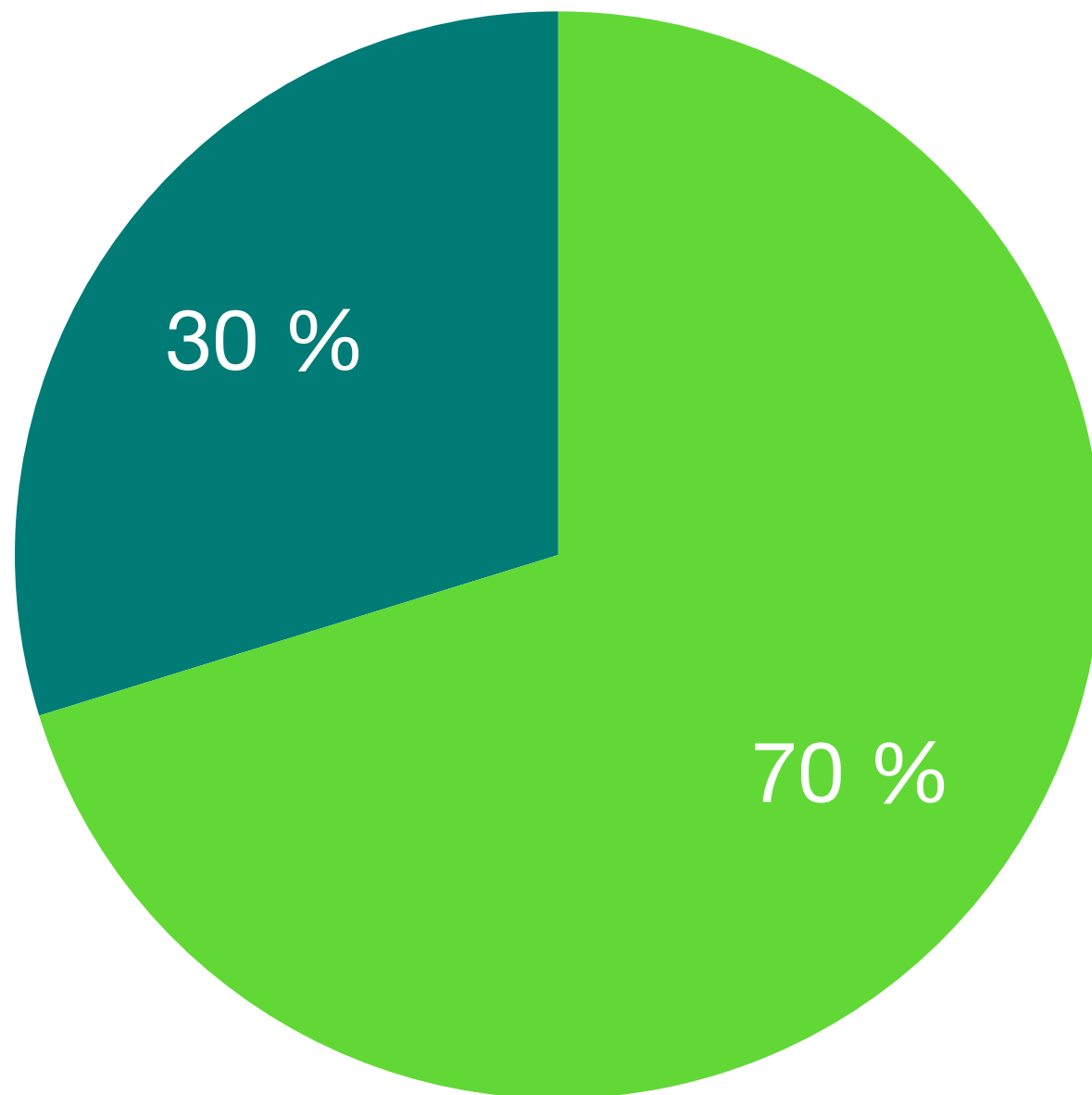
Variable dependiente

- Calificación del cliente:
 - 1 -> Malo
 - 0 -> Bueno

Variable dependiente



Variable dependiente



● Bueno ● Malo

Clasificación	900
Bueno	632
Malo	268

Variables seleccionadas

- Estado de cuenta corriente existente.
- Duración en meses.
- Historia crediticia.
- Propósito del crédito.
- Monto del crédito.
- Ahorros en la cuenta.
- Tiempo en el empleo actual.
- Tasa a plazo en porcentaje de la renta disponible.
- Estatus y sexo.
- Otros deudores y garantes.
- Edad en años.
- Otros pagos pendientes en cuotas.
- Si tiene teléfono.
- Si es un trabajador extranjero.

Modelamiento

Modelo Logístico

—> Probit

—> Logit

Modelo	AIC
Probit	865.32
Logit	865.47

Probabilidad de mora

ID	Calificación	Monto	Ahorros	Score
23	Bueno	1804	100-500	0.044
320	Malo	4249	< 100 DM	0.72
439	Malo	609	< 100 DM	0.52
941	Bueno	1546	< 100 DM	0.15

Resultados

- * Estado de la cuenta corriente existente: Dinero dentro de cuenta corriente disminuye probabilidad de caer en mora.
- * Duración: Mayor tiempo pago de crédito, mayor probabilidad de caer en mora.
- * Historia crediticia: Buena historia crediticia disminuye probabilidad de mora.
- * Propósito del crédito: Probabilidad de riesgo depende del motivo del préstamo, sin embargo, inversión en activo fijo y negocios deberían disminuir la probabilidad de caer en morosidad.
- * Monto: A un mayor monto de crédito, existe mayor probabilidad de caer en mora.
- * Ahorros en cuenta: Mayor cantidad de ahorro disminuye probabilidad de no pago.

Resultados

- * Tiempo en empleo actual: Mayor tiempo en empleo actual disminuye probabilidad de no pago.
- * Tasa: Mayor tasa disminuye probabilidad de pago.
- * Estatus y sexo: No es altamente significativa para la determinación de la probabilidad de no pago.
- * Otros deudores: Aquellos con co-deudores tienen mayor probabilidad de caer en no pago, mientras que las personas con aval disminuyen su probabilidad de no pago.
- * Edad: Al aumentar la edad la probabilidad de no pago disminuye.
- * Otros pagos pendientes: Tener pagos pendientes en otras entidades no aumenta la probabilidad de no pago.
- * Teléfono: Las personas con teléfono propio disminuyen su probabilidad de no pago.
- * Trabajador extranjero: El no ser trabajador extranjero disminuye probabilidad de no pago.