



Análisis de Riesgo Crediticio

Felipe Soto Santibáñez – Febrero 2019

Segmento de clientes (K-medias)

El irresponsable financiero (clúster 1): **Hombre de 33 – 34 años** que en promedio pide un **crédito de 3.833.190 millones CLP** cuyo pago debe efectuarse en **24,77 meses**. Es una persona que **privilegia otros gastos y no sabe administrar sus finanzas cuenta con una estabilidad laboral media**. Si bien su **capacidad de ahorro es de un nivel medio**, sin embargo pueden ser ingresos que se consumen rápidamente, pues su comportamiento histórico muestra que su **responsabilidad crediticia es riesgosa** ejemplo de ello y su saldo en la **cuenta corriente es negativo**,

Precio base a cobrar: 3,324xUF

riesgo crediticio predicho: 7,8%

Segmento de clientes (K-medias)

El arriesgado (clúster 2): **Hombre de 40 años** que en promedio pide un **crédito de 4.301.120 millones CLP** cuyo pago debe efectuarse en **24,93 meses**. Es una persona que **cuenta con una estabilidad laboral media**. Si bien su **capacidad de ahorro es de un nivel medio**, su comportamiento histórico muestra que su **responsabilidad crediticia riesgosa, pues ha presentado atrasos en sus pagos**, sin embargo, dado su **alto nivel de saldo en la cuenta corriente** se podría pensar que es un empresario/comerciante que no tiene flujos estable de ingresos

Precio base a cobrar: 3,363xUF

riesgo crediticio predicho: 9,1%

Segmento de clientes (K-medias)

La estructurada con sus cuentas (clúster 3): **Mujer de 33,52 años** que en promedio pide un **crédito de 2.406.730 millones CLP** cuyo pago debe efectuarse en **17,38 meses**, siendo el menor valor medio solicitado a la institución. Cuenta con una **estabilidad laboral media**. Si bien su **capacidad de ahorro es de un nivel medio**, su comportamiento histórico muestra una **responsabilidad crediticia alta, dado por su saldo medio/alto** en la cuenta corriente

Precio base a cobrar: 3,305xUF

riesgo crediticio predicho: 7,2%

Segmento de clientes (K-medias)

El cliente ideal en sus pagos(clúster 4): **Hombre de 36,7 años** que en promedio pide un **crédito de 3.206.940 millones CLP** cuyo pago debe efectuarse en **21,48 meses**. Es una persona con estabilidad media. Muy ahorrativa, su comportamiento histórico muestra responsabilidad crediticia equilibrada, ejemplo de ello, es que tiende a tener una **cuenta corriente con un saldo positivo medio alto**

Precio base a cobrar: 3,301xUF

riesgo crediticio predicho: 7,0%

Segmento de clientes (K-medias)

El de impulsos (clúster 5): **Hombre de 37,6 años** que en promedio pide un **crédito de 3.152.980 millones CLP** cuyo pago debe efectuarse en **18,88 meses**. Es una persona con una **estabilidad laboral media** y **capacidad de ahorro es de un nivel medio**, su comportamiento histórico muestra que su **responsabilidad crediticia es riesgosa**, puede que sea alguien que no solicite muchos créditos, sin embargo, cuando lo hace se desordena un poco en sus cuentas. Cuenta con un respaldo financiero **medio/alto en su cuenta corriente**

Precio base a cobrar: 3,301xUF

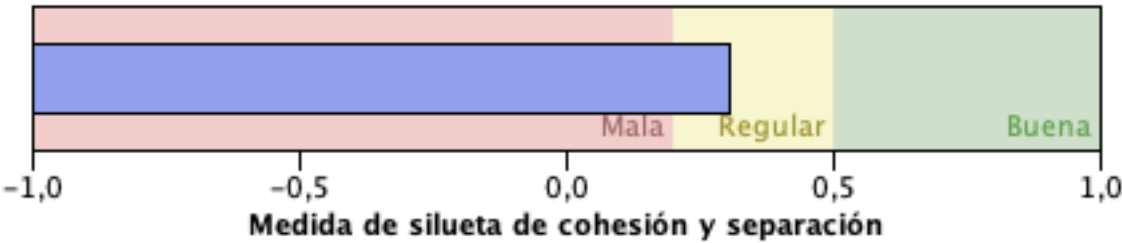
riesgo crediticio predicho: 7,0%

Resumen y validez modelo Clúster

Resumen del modelo

Algoritmo	K-medias
Entradas	9
Clústeres	5

Calidad de clúster



Importancia del predictor

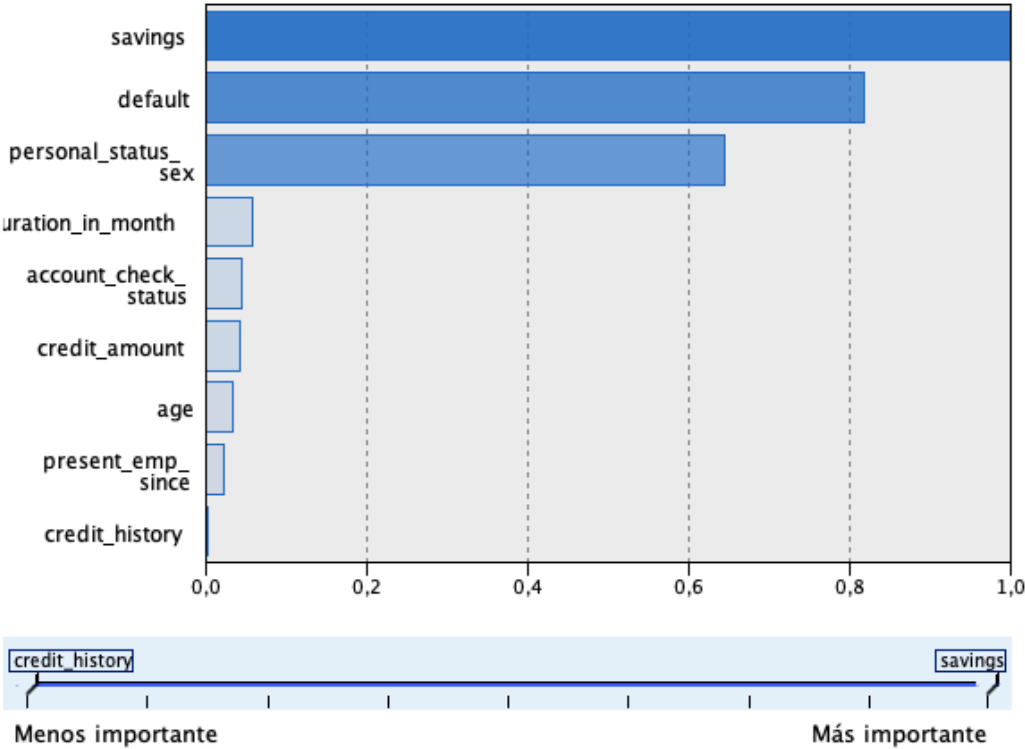
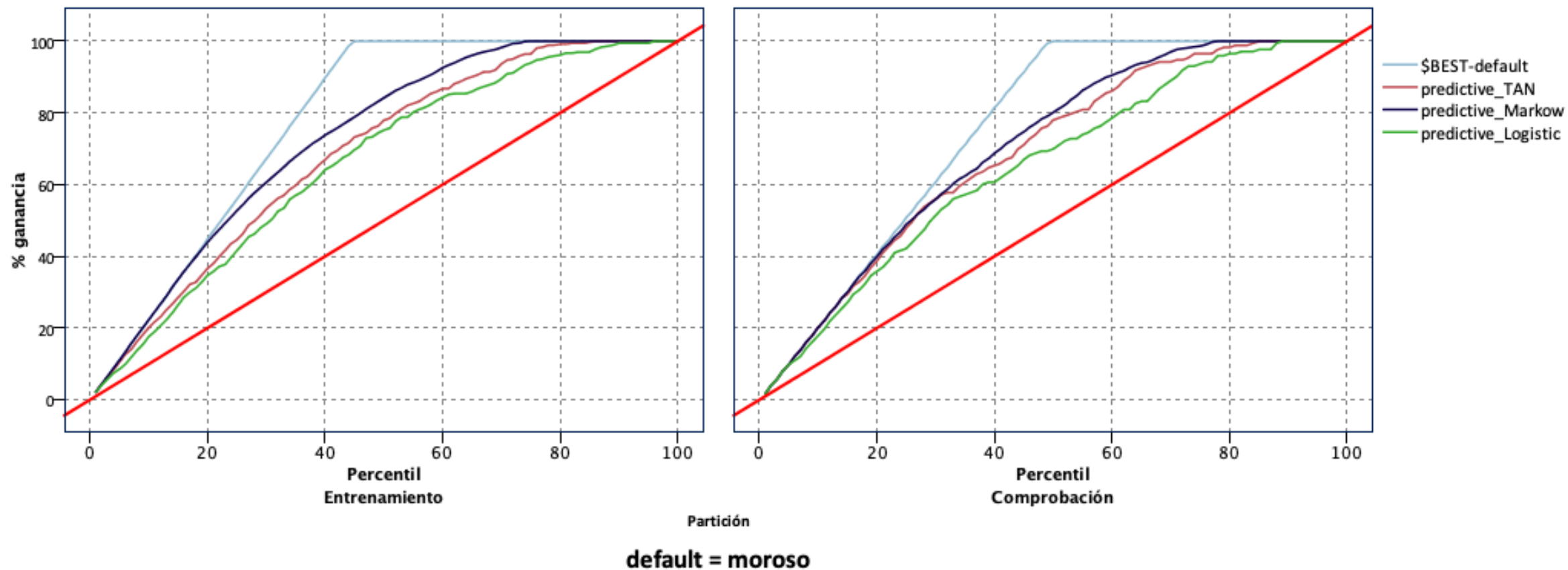
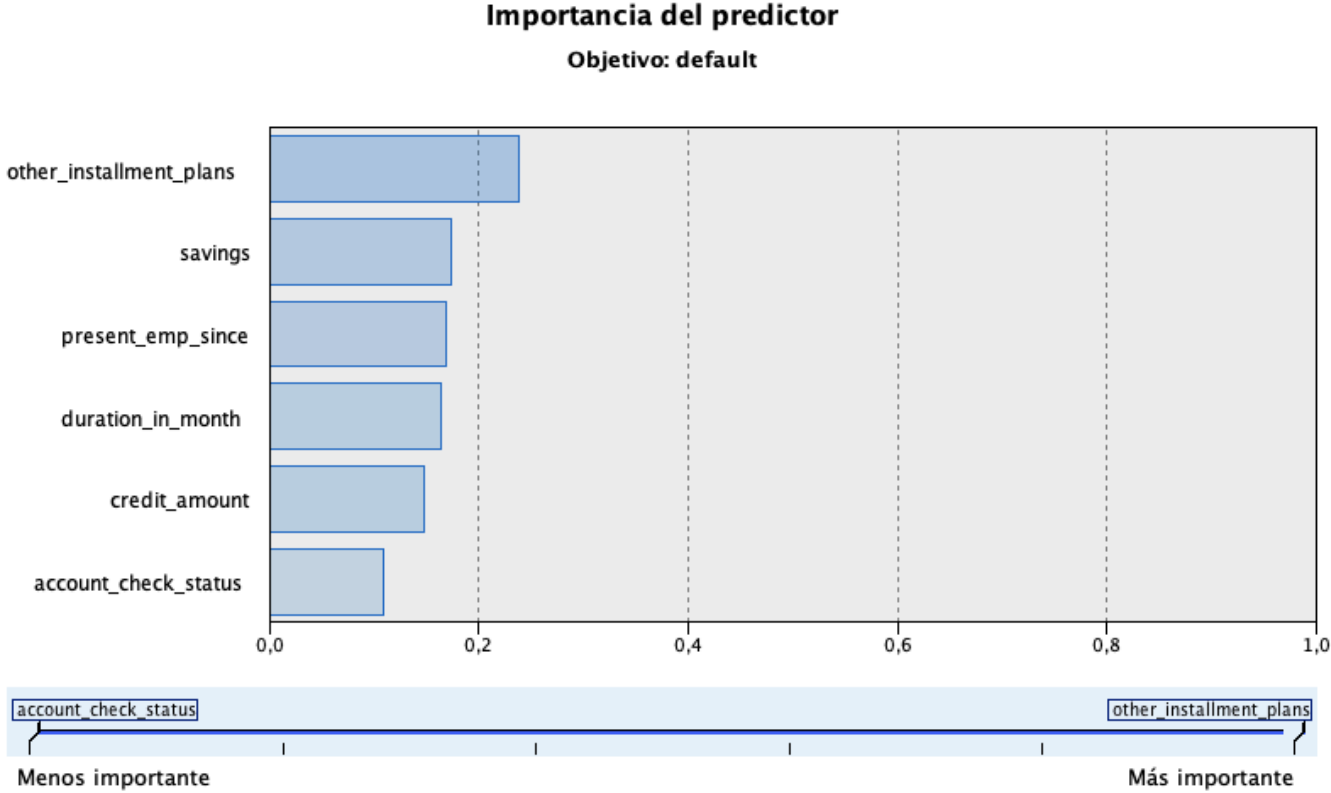
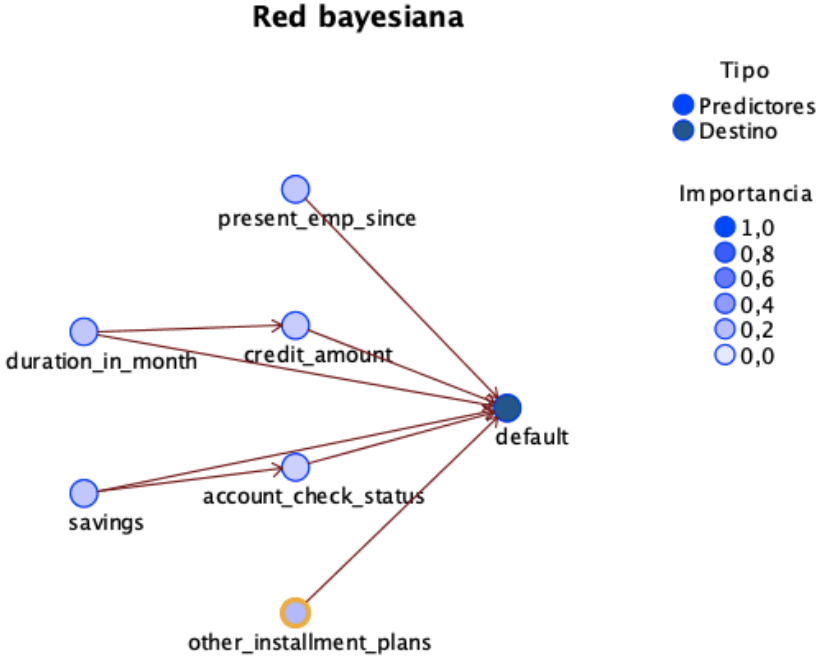


Gráfico de ganancias



Red Bayesiana (Markow)



Evaluación modelo predictivo

Variable objetivo > default

Comparando predictive_default con default				
Partición	Entrenamiento		Comprobación	
Correctos	657	80,61%	282	79,89%
Erróneos	158	19,39%	71	20,11%
Total	815		353	

Evaluación de Rendimiento		
predictive_default	Entrenamiento	Comprobación
moroso	0,532	0,494
no moroso	0,429	0,444