

Resumen Integral del Trabajo de Finanzas y Riesgo Crediticio

1 Rango de saldo actualizado y clasificación

Grupo	Saldo (€)	Clasificación
Negativo	< 0	Vulnerable
Bajo	0 – 327	Vulnerable
Medio	327 – 1.117	Estable
Alto	> 1.117	Estable

Notas: - 327 € = percentil 90 (P90) de clientes con impagos - 1.117 € = percentil 75 (P75) de todos los clientes - 0 € = percentil 50 (P50) de clientes con impagos

2 Cálculo del Score de Riesgo

Variable	Peso	Valor / Lógica	Interpretación
BalanceSegmento	40%	Negativo=1, Bajo=0.7, Medio=0.2, Alto=0	Mayor valor → mayor riesgo
Default	25%	Sí=1, No=0	Historial de incumplimiento aumenta riesgo
Loan	20%	Sí=1, No=0	Tener préstamo aumenta riesgo
Housing	5%	Sí=0, No=1 (solo aplica si Loan=1)	Modulador: reduce riesgo si el cliente tiene préstamo
Deposit	10%	Sí=0, No=1	Protector: reduce riesgo consistentemente

Fórmula del Score (lenguaje claro + estilo fórmula)

De manera genérica, el Score de Riesgo se calcula como la suma de cada variable multiplicada por su peso:

Score_Riesgo = (Peso del BalanceSegmento * Valor del BalanceSegmento) + (Peso del Default * Valor del Default) + (Peso del Loan * Valor del Loan) + (Peso del Housing * Valor del Housing) + (Peso del Deposit * Valor del Deposit)

Si se sustituyen los pesos reales, se tiene:

Score_Riesgo = 0.40 * Valor del BalanceSegmento + 0.25 * Valor del Default + 0.20 * Valor del Loan + 0.05 * Valor del Housing (si aplica) + 0.10 * Valor del Deposit

- Valor del BalanceSegmento: Negativo=1, Bajo=0.7, Medio=0.2, Alto=0
- Valor del Default: Sí=1, No=0
- Valor del Loan: Sí=1, No=0
- Valor del Housing: Sí=0, No=1 (solo si Loan=1)
- Valor del Deposit: Sí=0, No=1

El resultado final va de 0 (riesgo mínimo) a 1 (riesgo máximo).

3 Segmentación de clientes por riesgo y políticas definidas

Score_Riesgo	Grupo de Riesgo	Políticas definidas
0 – 0.3	Mínimo	Acceso preferente a crédito, condiciones favorables (tasas y plazos), upselling/cross-selling
0.3 – 0.6	Moderado	Límites iniciales bajos con opción de aumento, seguimiento frecuente, condiciones más exigentes, productos para historial positivo
0.6 – 1	Elevado	Restricción de acceso a nuevos créditos, educación financiera/ asesoramiento, seguros/garantías, scoring más estricto, no promover productos de riesgo

Resumen práctico: - El Score permite **identificar clientes vulnerables, aplicar políticas diferenciadas** y proteger la cartera. - La combinación de **saldo, productos financieros e historial de incumplimiento** hace que estas políticas sean **focalizadas y accionables**.