

Startup Bino | Bantotal

Ajudando o seu banco a realizar empréstimos sem cair em ciladas!

INE5644 Data Mining

19200646 Mariany Ferreira da Silva

16202587 Eric de Col Sales

19100682 Torben Castro Borba

Cliente & Parceiro | Bantotal

Bantotal é a plataforma bancária que entrou no mercado em 1991 e tornou-se líder na América Latina. É um dos sistemas core banking mais reconhecidos internacionalmente e está implantado nas principais instituições financeiras da América Latina.

Essa plataforma tem como diferencial o BData Science que é um programa de desenvolvimento de soluções baseadas em IA para prever comportamentos e prescrever decisões de negócios. Uma das soluções a serem desenvolvidas tem como principal objetivo **diminuir o índice de inadimplência realizando análises de empréstimo mais eficazes.**

Desafio de negócio

Cada solicitação de empréstimo em uma instituição financeira, diversos processos e controles internos são acionados, necessários para a avaliação da solicitação recebida. Muitas informações relacionadas com o perfil do cliente, destinos de crédito, atividade de trabalho, rendimentos, condições de habitação, entre outros dados demográficos são analisadas manualmente. Além disso, a instituição utiliza os chamados bureaus de crédito para conhecer o histórico de crédito do cliente, a fim de definir o perfil de crédito do cliente. Em conjunto com outros registros próprios, informações de outros créditos, grau de conformidade e comportamento dos produtos contratados, a instituição aprova um valor a ser emprestado e um prazo para sua devolução ou rejeita a solicitação.

Contexto atual | Crédito por meio de empréstimos

- O Banco Central (BC) divulgou dados que mostram que os empréstimos feitos por instituições financeiras no Brasil chegaram a R\$ 4,711 trilhões, em fevereiro de 2022, com alta de 0,8% em relação a janeiro de 2022.
- Em janeiro de 2023, o indicador de inadimplência da Serasa apontou para 70,09 milhões de brasileiros com dívidas em atraso, que somavam um montante de R\$ 323,2 bilhões.

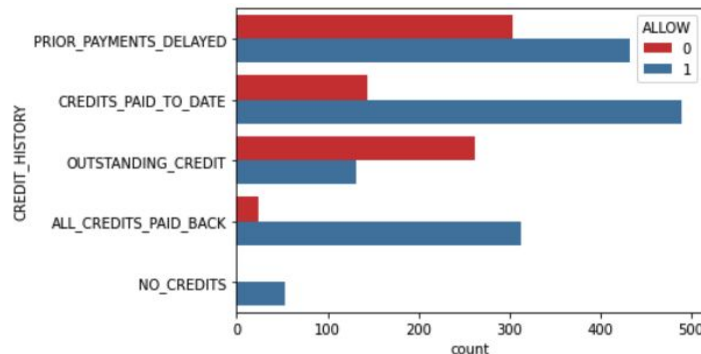
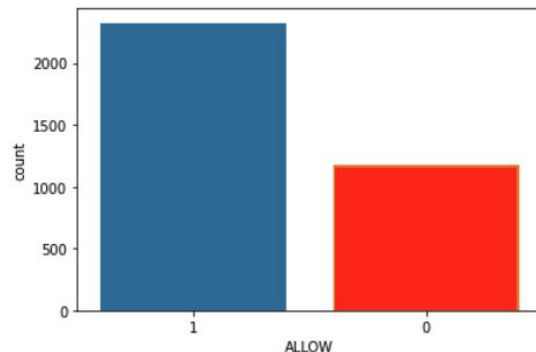
(Valor Economico, 2022)
(INFOMONEY, 2023)

Contexto atual | Crédito por meio de empréstimos

Realizando uma análise exploratória na **amostra de dados recebida**, vimos que:

1. Foram analisados 4000 mil empréstimos
2. A soma dos valores em empréstimos realizados ultrapassa \$ 7 000 000
3. Mais de \$6 500 000 em empréstimos foram negados
4. Os clientes com pagamentos atrasados chegam a 34,4%.
O objetivo do banco é reduzir essa porcentagem para 15%

A amostra de dados recebida representa uma parte pequena de um conjunto de dados muito maior, prejuízos ligados a empréstimos são extremamente relevantes para o Bantotal



Solução | Oportunidade & Objetivo

Realizar uma análise de risco inteligente e automatizada, utilizando dados pré existentes para identificar se um empréstimo a um cliente deve ser feito ou não com objetivo de diminuir prejuízos financeiros devido à inadimplência.

Dados

"CHECKING_BALANCE", # Saldo em conta corrente do cliente

"PAYMENT_TERM", # Número de dias que o cliente tem para pagar o empréstimo

"CREDIT_HISTORY", # Como está a situação de crédito passada do cliente

"LOAN_PURPOSE", # Motivação do empréstimo

"LOAN_AMOUNT", # Valor do empréstimo

"EMPLOYMENT_DURATION", # Quantos anos o cliente está no último emprego

E MAIS...

Material de Apoio

- INFOMONEY, 2023
- Valor Economico, 2022
- Maratona DEV, Desafio 1, 2021