

# Análisis de Finanzas y Riesgo Crediticio

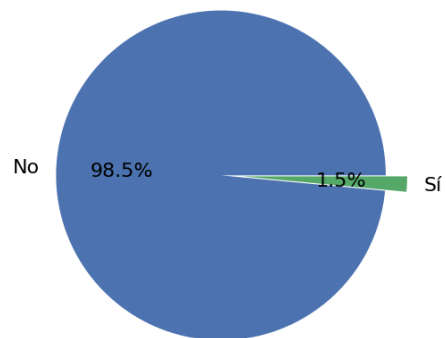
- ¿Los clientes con préstamos e hipotecas tienden a tener un saldo medio más bajo o más riesgo de incumplimiento?
- ¿Cómo deberíamos ajustar nuestras ofertas y estrategias de gestión de riesgos en función de estos hallazgos?



# ANÁLISIS EXPLORATORIO

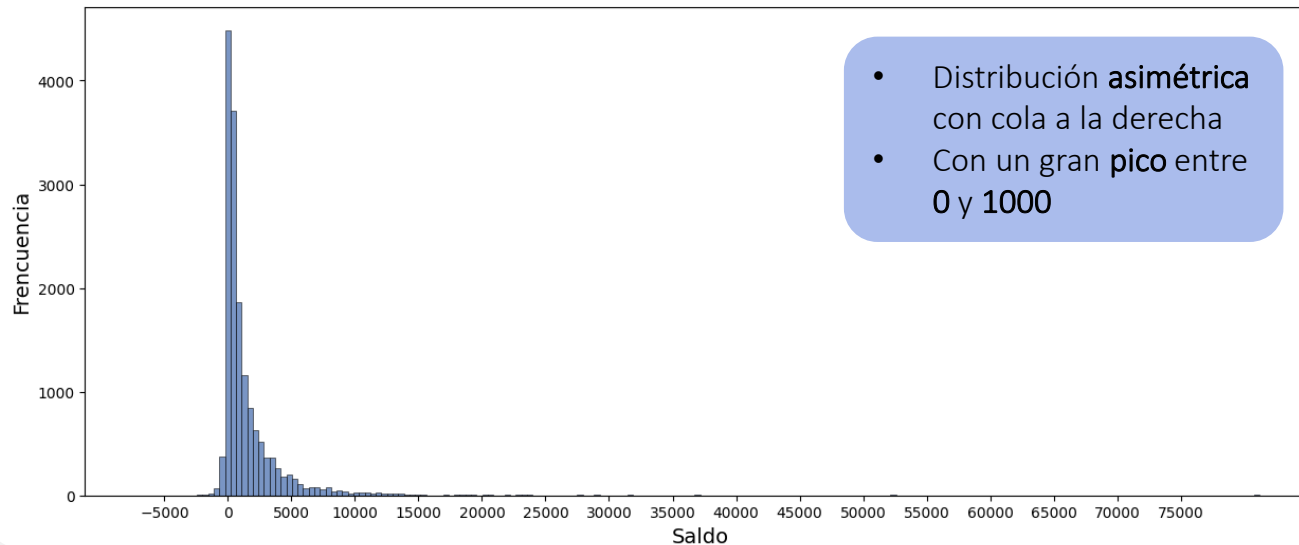
Examinamos las variables “default”, “balance”, “loan” y “housing”

Distribución de Incumplimiento



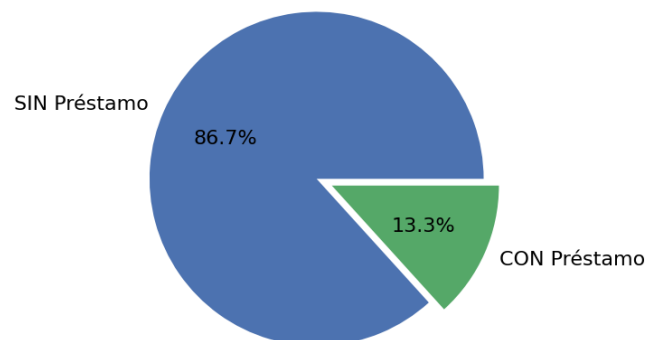
- Distribución **muy asimétrica**
- El **1,5%** de los clientes en estado de morosidad

Distribución del Saldo de los Clientes



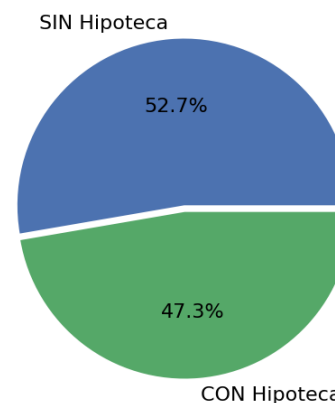
- Distribución **asimétrica** con cola a la derecha
- Con un gran **pico** entre 0 y 1000

Distribución de Préstamo



- Distribución **asimétrica**
- Solo el **13,3%** de los clientes tienen préstamo

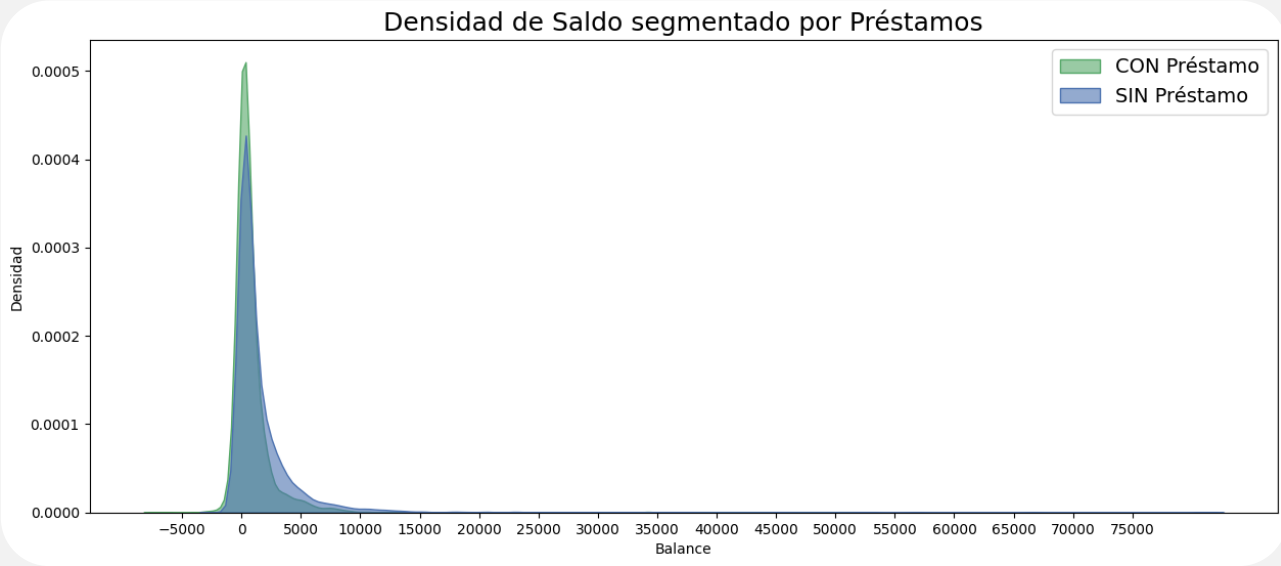
Distribución de Hipotecas



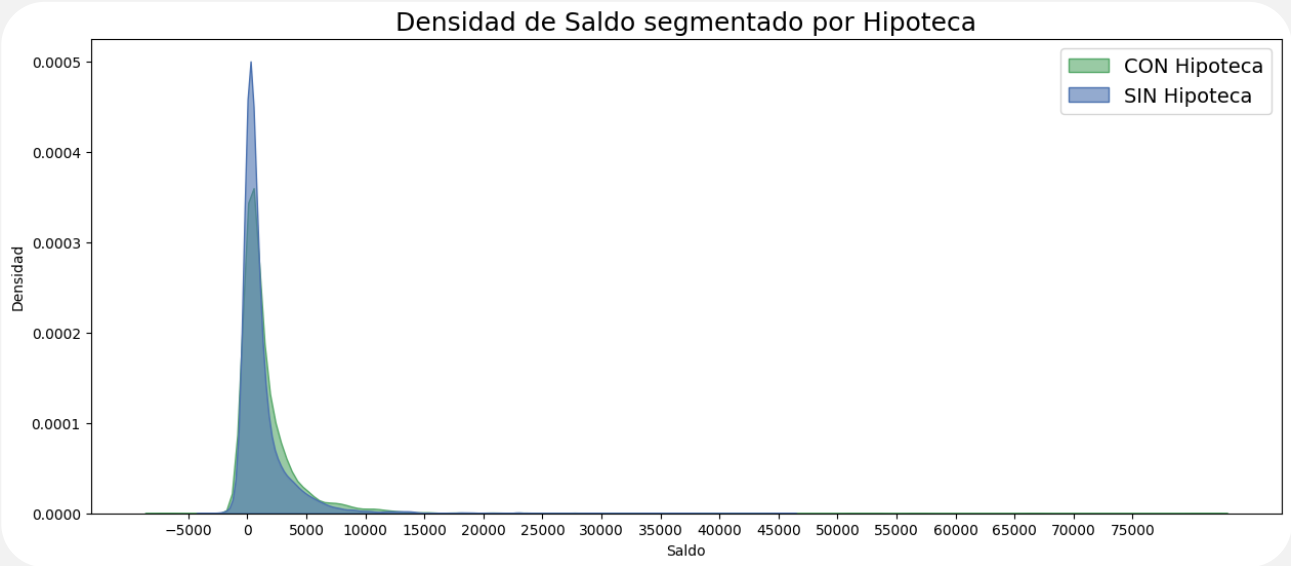
- Distribución **simétrica**
- Casi **la mitad** de los clientes tienen contratada una **hipoteca**

# ANÁLISIS EXPLORATORIO

Analizamos la distribución de “Balance” segmentado por categorías de préstamo e hipoteca



La distribución del **Saldo** no **varía** sustancialmente entre categorías de **Crédito**



La distribución del **Saldo** no **varía** sustancialmente entre categorías de **Hipoteca**

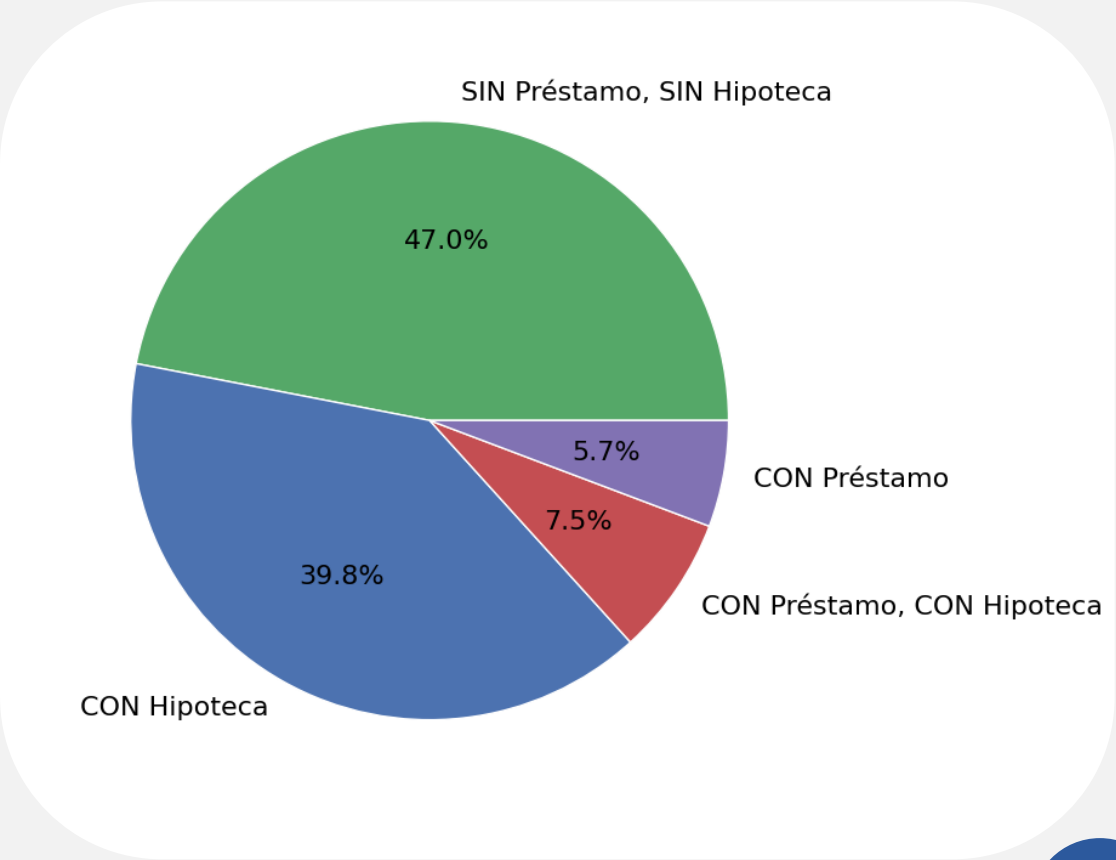


# CATEGORIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Definimos 4 categorías para clasificar los clientes

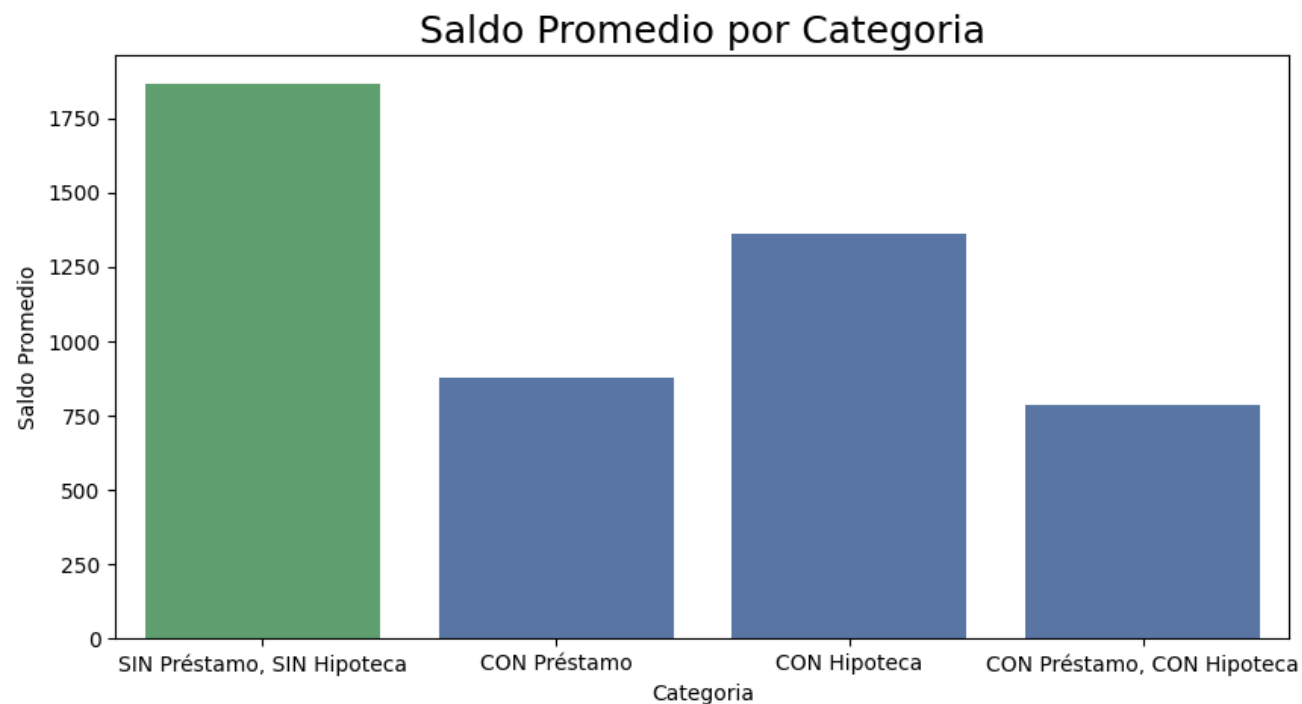
Categoría	Cantidad de Clientes
SIN Préstamo, SIN Hipoteca	7590
CON Hipoteca	6427
CON Préstamo, CON Hipoteca	1217
CON Préstamo	929

La mayoría de los clientes no tiene deudas pendientes, mientras que el resto mantiene algún compromiso con el banco en forma de hipoteca, préstamo personal o ambos.

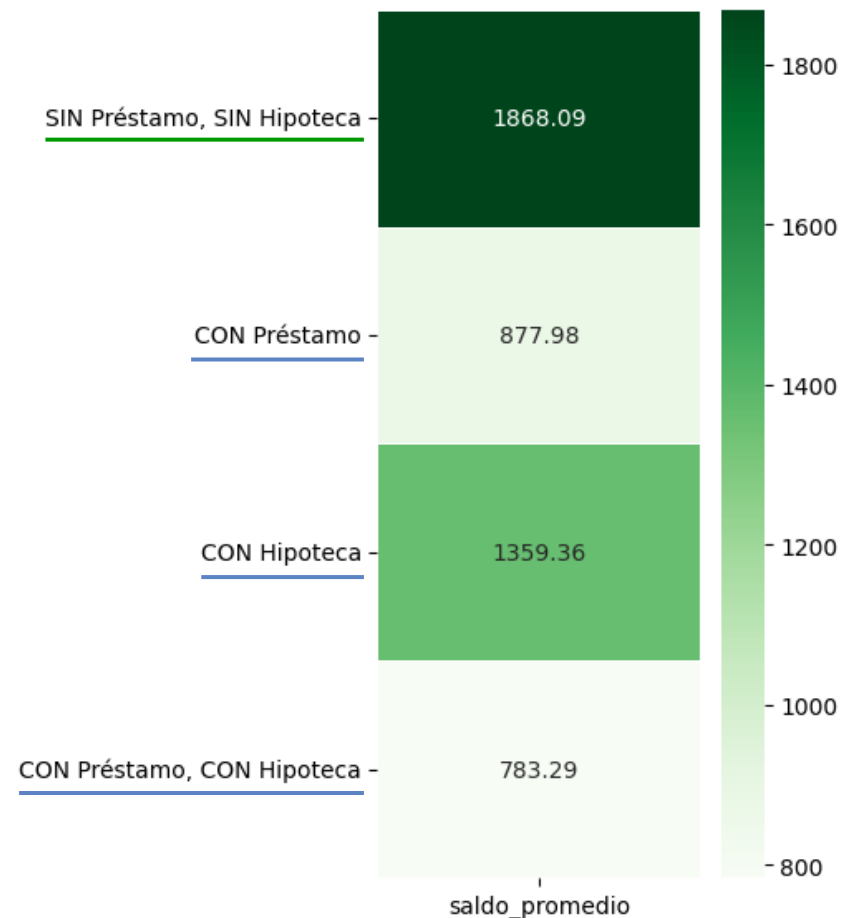


# RELACIÓN ENTRE VARIABLES: SALDO vs CATEGORIAS DE PRÉSTAMO/HIPOTECA

Tras categorizar a los clientes, relacionamos las dos variables

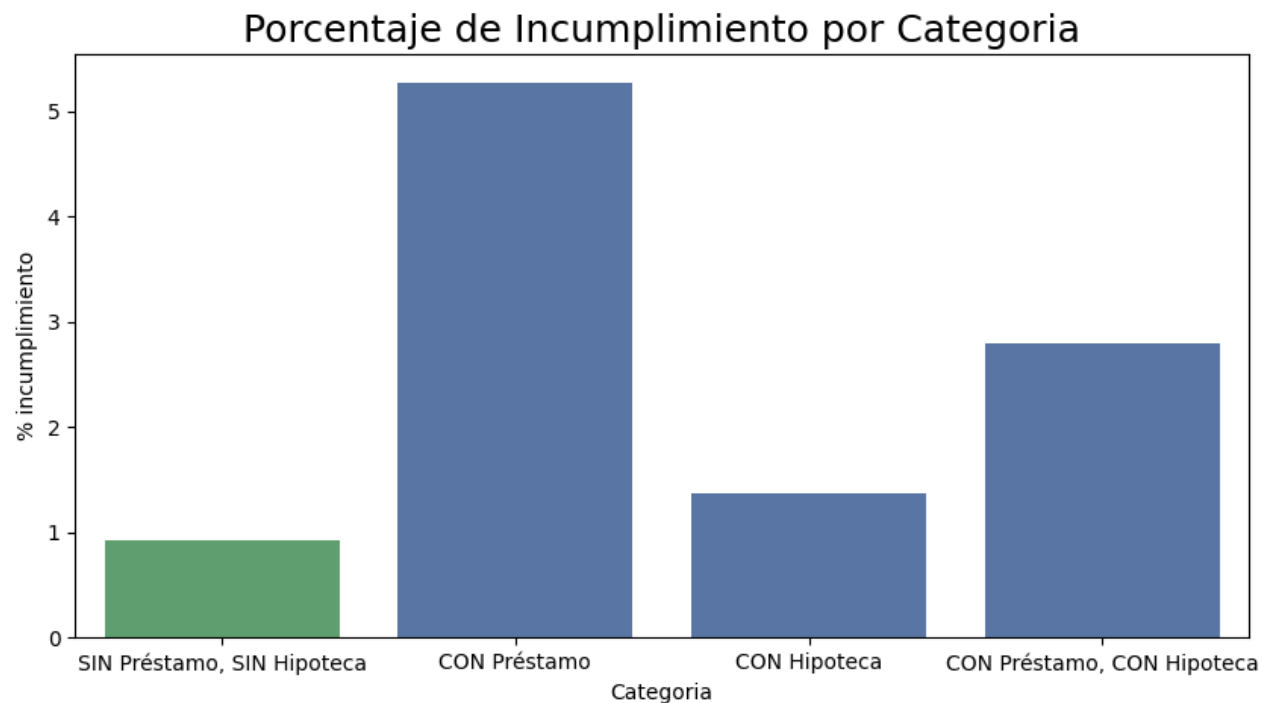


- Clientes sin deudas tienen el saldo promedio más alto, reflejando mayor estabilidad financiera.
- Clientes con algún tipo de deuda, ya sea préstamo, hipoteca o ambos, presentan saldos más bajos, indicando una mayor presión financiera.

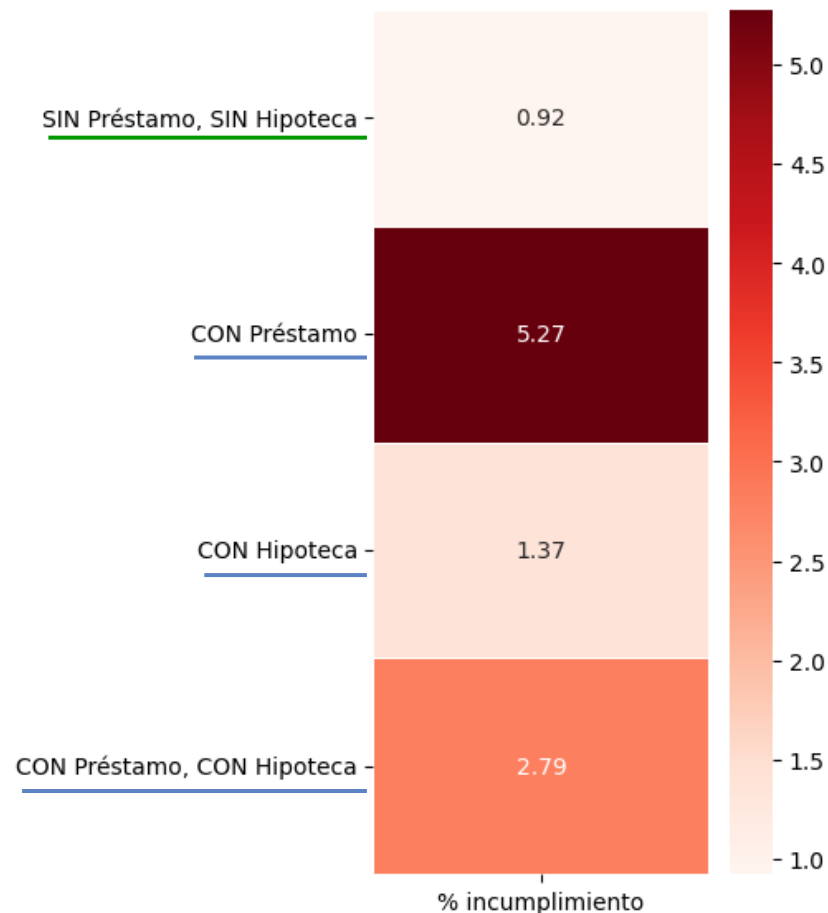


# RELACIÓN ENTRE VARIABLES: INCUMPLIMIENTO vs CATEGORIAS DE PRÉSTAMO/HIPOTECA

Tras categorizar a los clientes, relacionamos las dos variables



- Clientes sin deudas tienen el porcentaje de incumplimiento más bajo, reflejando mayor estabilidad financiera.
- Clientes con algún tipo de deuda, ya sea préstamo, hipoteca o ambos, muestran porcentajes de incumplimiento más altos, lo que indica un mayor riesgo financiero.



# CUANTIFICACIÓN DE LAS RELACIONES ENTRE VARIABLES

¿Los clientes con préstamos e hipotecas tienden a tener un saldo medio más bajo o más riesgo de incumplimiento?

Saldo Medio vs. Préstamo e Hipoteca	SIN Préstamo	CON Préstamo
SIN Hipoteca	1868,09	877,98 -53%
CON Hipoteca	1359,35 -27,2%	783,29 -58,1%

- Los clientes sin préstamo ni hipoteca son los que mayor saldo tienen
- Le siguen con un -27,2% los que tienen hipoteca, pero no préstamo
- Cierran, con menos de la mitad de saldo, las categorías con préstamo

- A mayor número de productos contratados, menor saldo medio
- Los clientes **sin préstamo** tienen el **doble de saldo**
- Los que tienen **hipoteca** también tienen **menor saldo**, pero en menor medida (-10,8% y -27,2%)

Incumplimiento vs. Préstamo e Hipoteca	SIN Préstamo	CON Préstamo
SIN Hipoteca	0,92%	5,27% +472,8%
CON Hipoteca	1,37% +48,9%	2,79% +203,3%

- Los clientes sin préstamo ni hipoteca son los que menor incumplimiento tienen
- Le siguen con un +48,9% los que tienen hipoteca, pero no préstamo
- Las categorías con préstamo incumplen 2 veces más (con hipoteca) y casi 5 veces más (sin hipoteca)

- Los clientes **con préstamo** incumplen entre un 50,9% y 472,8% **más**
- El factor **hipoteca** **aumenta** el **riesgo** en un 48,9% en los **sin préstamos**, pero lo **decrece** -47,1% en los que tienen **préstamo**

# PROPUESTAS DE AJUSTES DE GESTIÓN DE RIESGOS

¿Cómo deberíamos ajustar nuestras ofertas y estrategias de gestión de riesgos en función de estos hallazgos?

Cientes  
con  
**PRÉSTA-  
MOS**

Tienden a tener mucho menor saldo

Tienden a tener mucho más riesgo de incumplimiento

Posibles  
**CAUSAS**

- Se piden más préstamos por necesidad que para artículos de lujo o para emprender.
- Su flujo de efectivo es más frágil; al no tener mayor saldo, pueden incumplir con facilidad.

**RECO-  
MENDA-  
CIONES**

- Incentivar los préstamos para coches, etc. entre los que tienen mayor saldo con intereses menores.
- Mejorar las condiciones puntualmente en caso de necesidad para que no caigan en impago: Bajar las cuotas por un tiempo o alargar el periodo de pago.
- Revisar las condiciones de acceso a los préstamos: Revisar el histórico de saldo del cliente y darle más o menos préstamo en función de eso.

Cientes  
con  
**HIPOTE-  
CAS**

Tienden a tener un saldo un poco menor

Tienden a tener un poco más de riesgo que los que no tienen préstamo

Tienden a tener menor riesgo en los que tienen también préstamo

Posibles  
**CAUSAS**

- Los clientes con hipotecas destinan gran parte de sus ingresos a éstas y, por ello, su saldo es menor y tienen mayor peligro de incumplimiento.
- Los que también tienen préstamo es porque tienen más ingresos y mayor salud financiera. Sino no se les hubiera concedido préstamo + hipoteca.

**RECO-  
MENDA-  
CIONES**

- Ajustar las condiciones de las hipotecas a los ingresos reales de los clientes.
- Poder suavizar las condiciones puntualmente en caso de necesidad para que no caigan en impago: Bajar las cuotas por un tiempo o alargar el periodo de pago.
- Para aquellos con hipotecas, ofrecer líneas de crédito adicionales respaldadas por la propiedad que puedan ser utilizadas para la consolidación de deudas o la realización de mejoras en su situación financiera.