


# Banco Português

Autor: Rocio Da Silva

# Agenda

- A. Contexto y Audiencia
  - B. Hipótesis/preguntas de interés
  - C. Metadata
  - D. Análisis Exploratorio de datos
  - E. Insights
- 

# Contexto y Audiencia

## Contexto


El equipo de Marketing del Banco Portugués desempeña una función esencial en la promoción de los productos y servicios financieros de la institución, así como en la construcción y el mantenimiento de la imagen de la entidad. Sus tareas abarcan una variedad de áreas que van desde la captación de nuevos clientes hasta la retención de los ya existentes, con el propósito de ampliar la presencia en el mercado.

Recientemente, se ha observado una disminución en los ingresos del Banco, atribuida a la reducción de las inversiones en depósito a largo plazo por parte de los clientes.

En este contexto, es responsabilidad del equipo de marketing llevar a cabo un análisis exhaustivo del mercado. El objetivo principal es determinar qué segmentos de clientes podrían manifestar interés en inscribirse en depósitos a plazo fijo y podrían no estar inclinados hacia esta opción.

## Audiencia

El propósito de este análisis es identificar patrones dentro de los grupos de clientes que puedan indicar la probabilidad de convertirse en suscriptores de depósitos a largo plazo. Esta información puede resultar valiosa tanto para bancos como para proveedores de servicios financieros en general.



# Hipótesis

**Hipótesis 1:** La edad de las personas es una variable que influye en la suscripción a préstamos.

**Hipótesis 2:** El estado civil de las personas no influye en la suscripción a préstamos.

**Hipótesis 3:** De acuerdo al tipo de trabajo que poseen las personas, van a necesitar suscribir a un préstamo o no.

**Hipótesis 4:** La duración de la llamada es una variable que influye en la suscripción a préstamos de largo plazo.



# Metadata



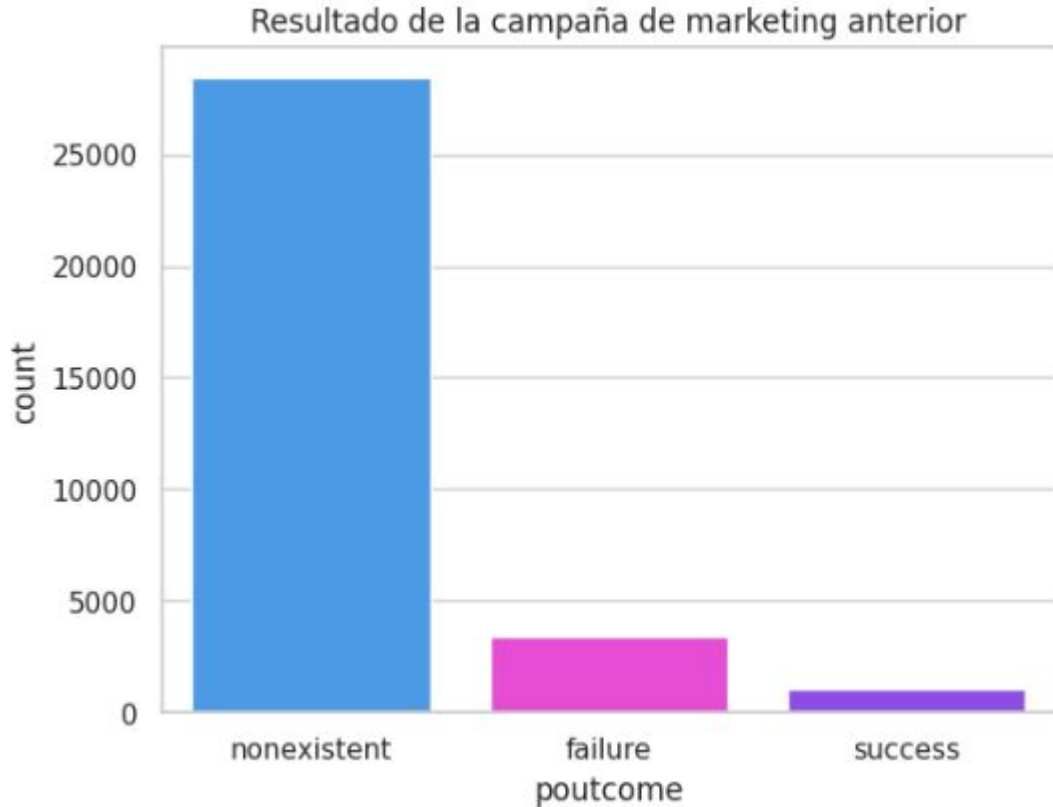
32.950 Clientes



17 - 98



~ 258 segundos  
en promedio

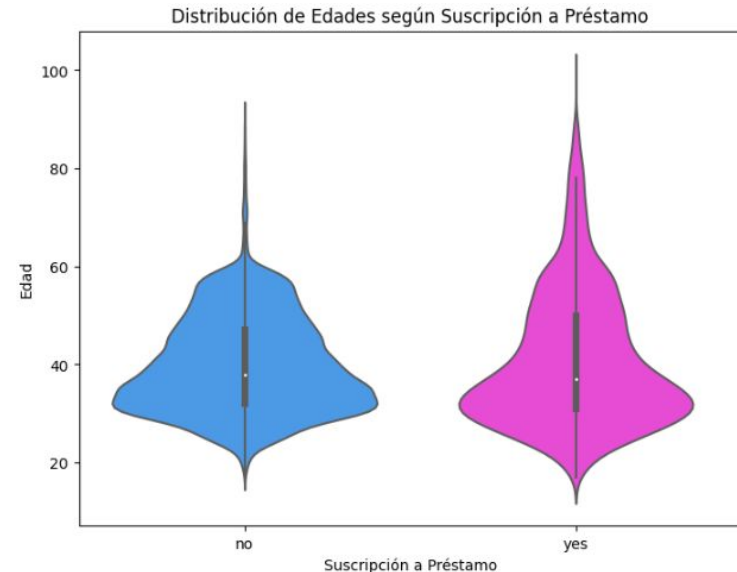
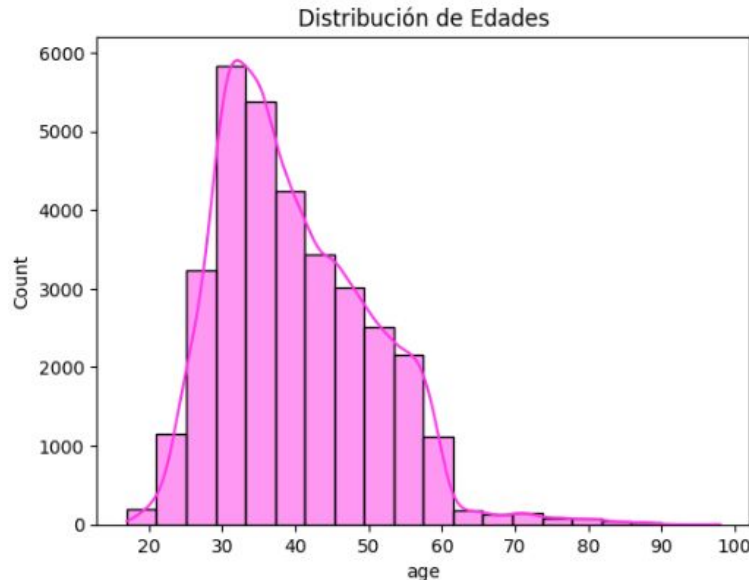


# Análisis Exploratorio de Datos



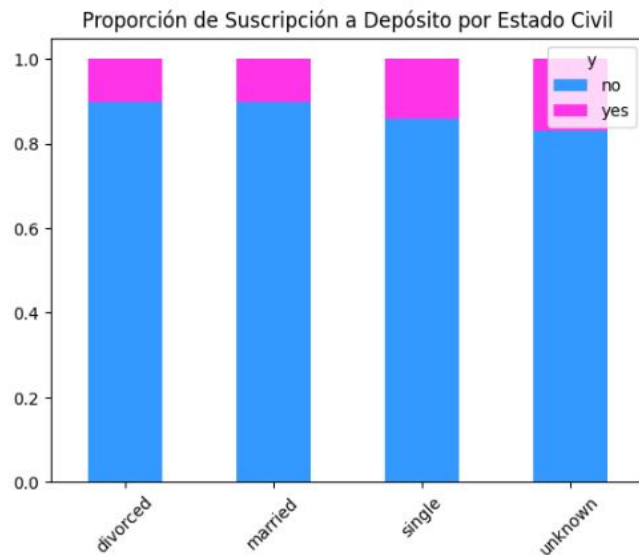
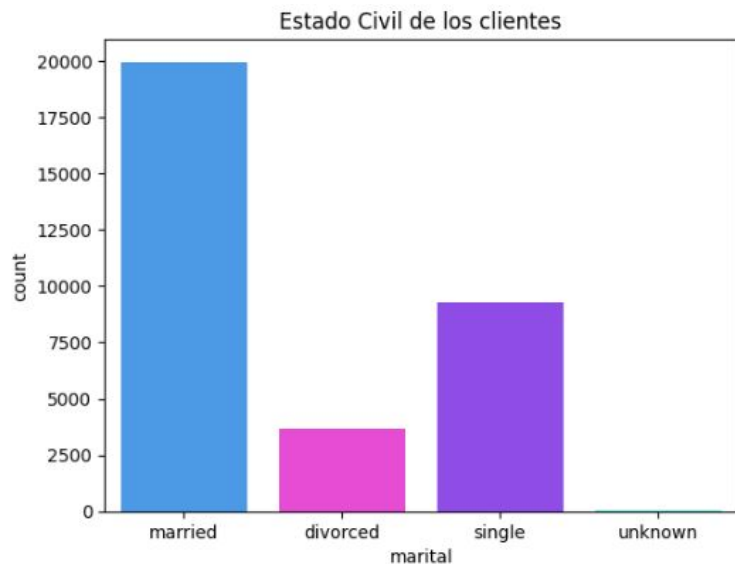
# Hipótesis 1: La edad de las personas es una variable que influye en la suscripción a préstamos

Los gráficos nos muestran que la mayoría de los clientes del Banco Portugués poseen entre 30 y 40 años. Al observar en el gráfico de violín, tenemos que la mediana y la moda son similares en ambas categorías y la mayor dispersión se observa en la categoría de suscripción a préstamo. Además, como ambas gráficas son similares, esto podría sugerir la ausencia de un patrón.



## Hipótesis 2: El estado civil de las personas no influye en la suscripción a préstamos

La mayoría de los clientes están casados, pero las personas solteras son las que más se suscriben a préstamos. Al realizar un test estadístico queda demostrado que el estado civil tiene un impacto significativo en la suscripción a préstamos.

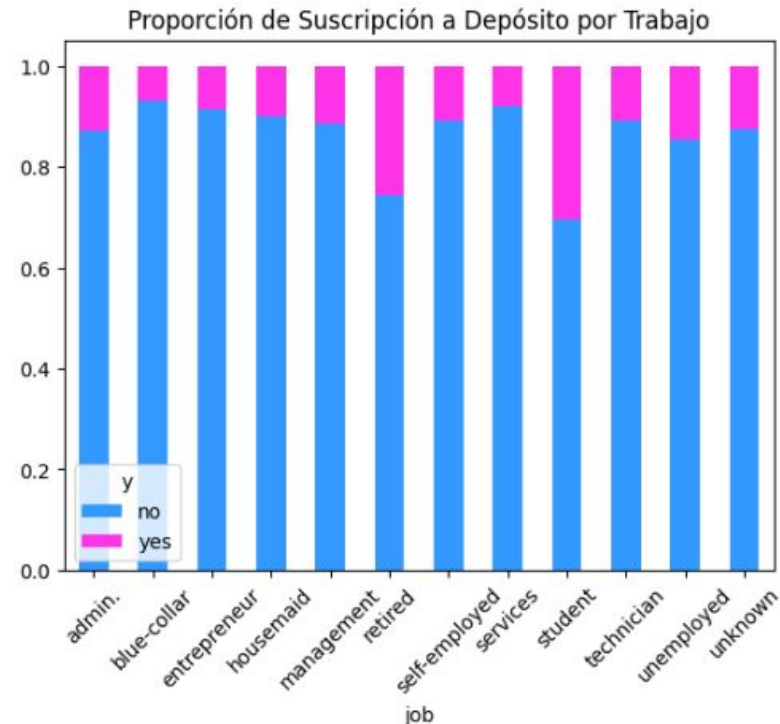




### Hipótesis 3: De acuerdo al tipo de trabajo que poseen las personas, van a necesitar suscribir a un préstamo o no.

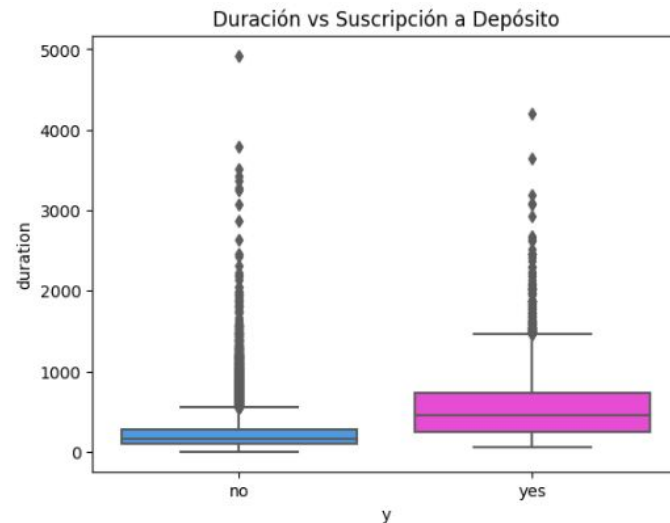
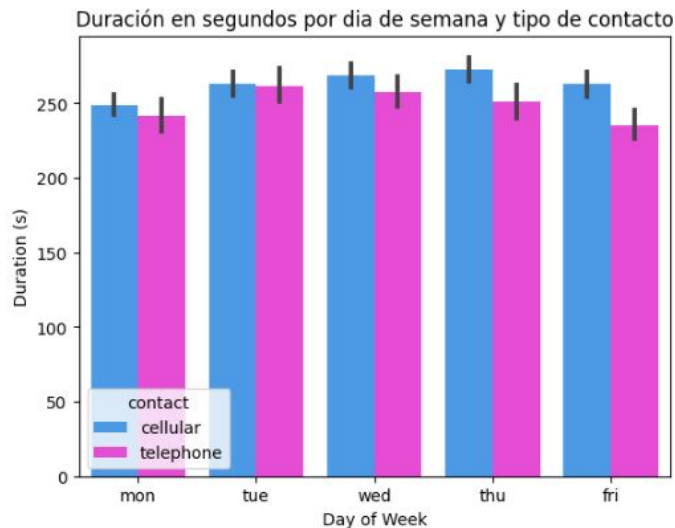
Las personas que están jubiladas o son estudiantes son las que más piden préstamos.

Estos hallazgos señalan diferencias significativas en las tasas de suscripción a préstamos según las categorías laborales, indicando que el tipo de empleo influye en las decisiones de suscripción a préstamos.



## Hipótesis 4: La duración de la llamada es una variable que influye en la suscripción a préstamos de largo plazo.

La duración de las llamadas no cambia mucho según el día de la semana, pero tiende a ser un poco más larga cuando se hacen desde un teléfono móvil. Además, se observa que las personas que “sí” se suscriben a préstamos tienden a tener llamadas más largas que las que deciden “no” suscribirse. Esto sugiere que quienes se suscriben a préstamos a largo plazo suelen hablar más tiempo por teléfono.



# Insights

- La mayoría de los clientes tienen entre 30 y 40 años.
- No hay un patrón claro de influencia de la edad en la suscripción a préstamos.
- La mayoría de los clientes están casados, pero las personas solteras son las que más se suscriben a préstamos, es decir que el estado civil tiene un impacto significativo en la suscripción a préstamos.
- Las personas jubiladas o estudiantes son las que más solicitan préstamos.
- El tipo de empleo influye en las decisiones de suscripción a préstamos.
- Las personas que se suscriben a préstamos tienden a tener llamadas más largas que las que no lo hacen, y además las llamadas más largas son las que se realizan por teléfono móvil.

