

CREDITOS OTORGADOS - PRODUBANCO

GRUPO 3



Introducción

Objetivos del Analisis



El objetivo de este análisis es identificar patrones y factores que diferencian a los buenos pagadores de los malos pagadores en nuestro grupo de créditos históricos.

Importancia del Analisis



Identificar buenos y malos pagadores nos permitirá mejorar nuestras estrategias de riesgo crediticio y optimizar nuestras políticas de otorgamiento de crédito.

Metodología

1º

Fuente de los Datos

Los datos provienen de nuestro sistema de gestión de créditos, que Incluye datos completos de todos los préstamos emitidos entre 2007 y 2015.

2º

Procesamiento de Datos

Análisis de valores duplicados

id_cliente = no existen valores duplicados.

Análisis de valores nulos

Variable	Cantidad
settlement_status	2227583
next_pymnt_d	1303607
mths_since_last_delinq	1158473
emp_title	166969
emp_length	146907
tot_hi_cred_lim	70247
last_pymnt_d	2426
delinq_2yrs	29
earliest_cr_line	29
annual_inc	4

3º

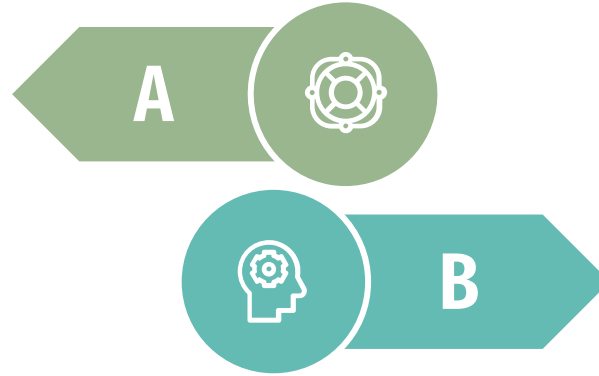
Nuevas Definiciones

Para el analisis se creo una nueva definición de 'mal pagador'

Perfiles del Cliente

Demográficas

Empleo
Nivel de Ingresos
Vivienda



Conductuales

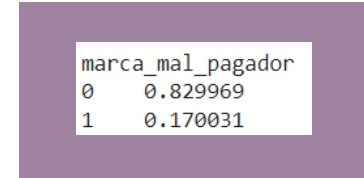
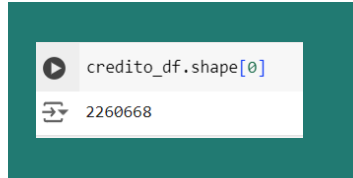
Récord de pagos y
atrasos
Cobranzas y fees
Meses desde el ultimo
atraso
Estado del préstamo



¿QUÉ DEFINE A UN MAL PAGADOR?

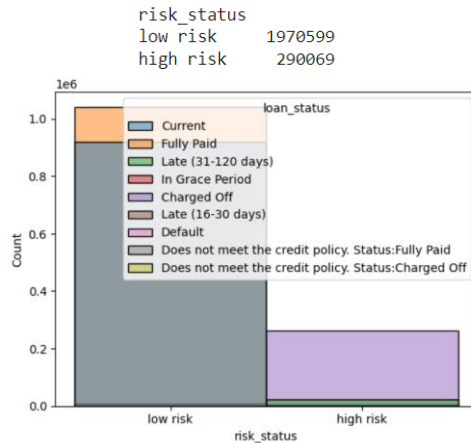


Conducta de un mal Pagador

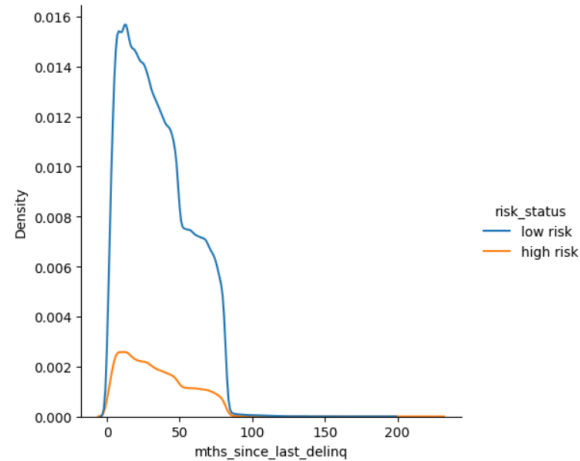


Estados del préstamo.

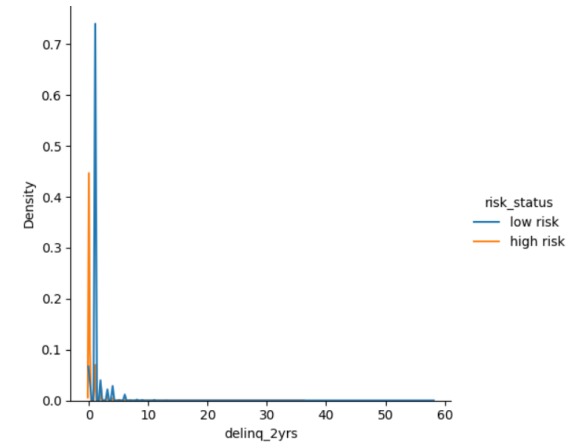
- Totalmente pagado
- Activo – Periodo de Gracia
- Incobrable
- Retraso en el pago



Meses desde último atraso



Récord atrasos (2 años)

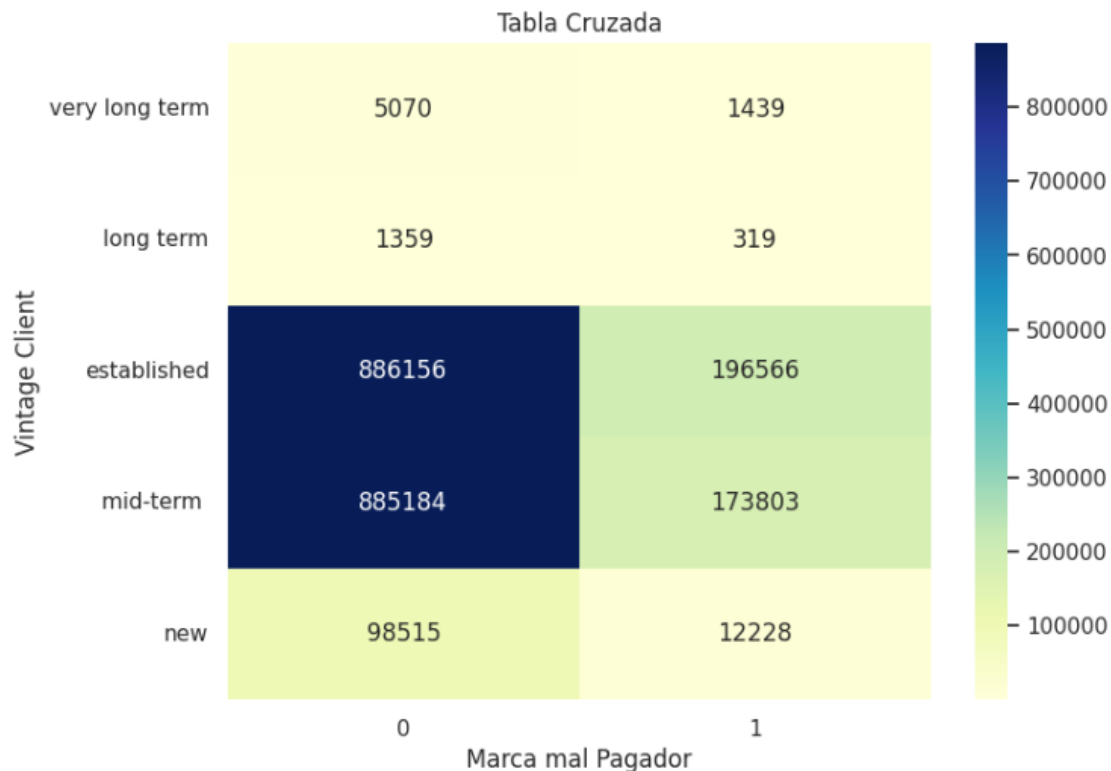


Analisis Descriptivo

Vintage cliente

Podemos observar que las categorías *established* y *mid-term* tienen las frecuencias más altas de no mal pagadores, lo que sugiere que estos grupos son más capaces de cumplir con sus obligaciones financieras. Sin embargo, también podemos ver que los mal pagadores están presentes en todas las categorías de antigüedad, aunque en menor frecuencia.

Esta información es crucial para nuestras estrategias de crédito, ya que nos permite entender mejor el perfil de riesgo asociado a cada categoría de antigüedad.



Analisis Descriptivo

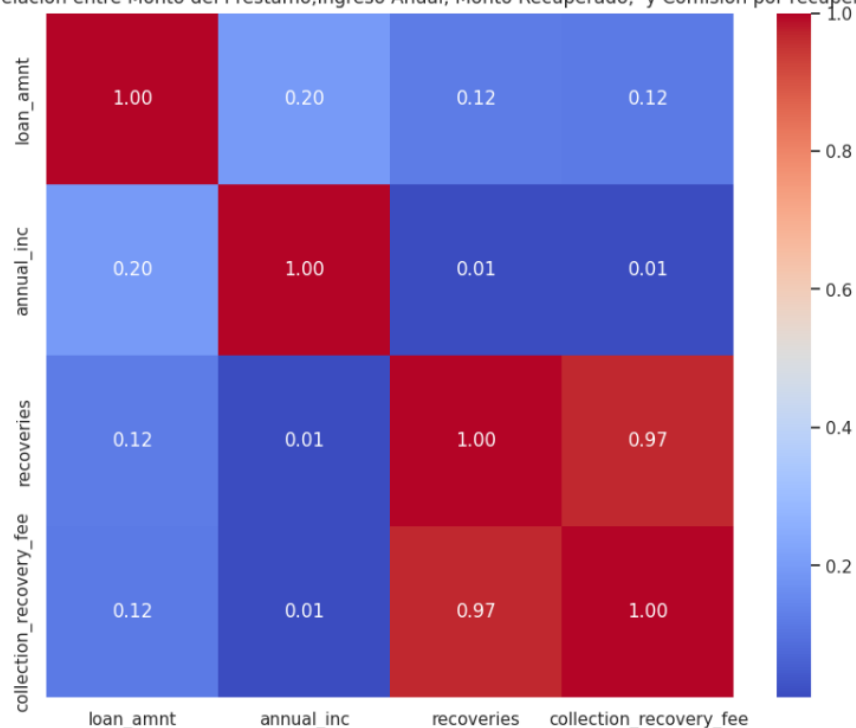
Correlación

La fuerte correlación entre

recoveries
collection_recovery_fee

muestra que las comisiones se basan en un porcentaje de lo recuperado. Esto confirma que es un método válido, pero también subraya la necesidad de revisar regularmente cuán justas y efectivas son estas comisiones para asegurarnos de que son razonables y funcionan como deberían.

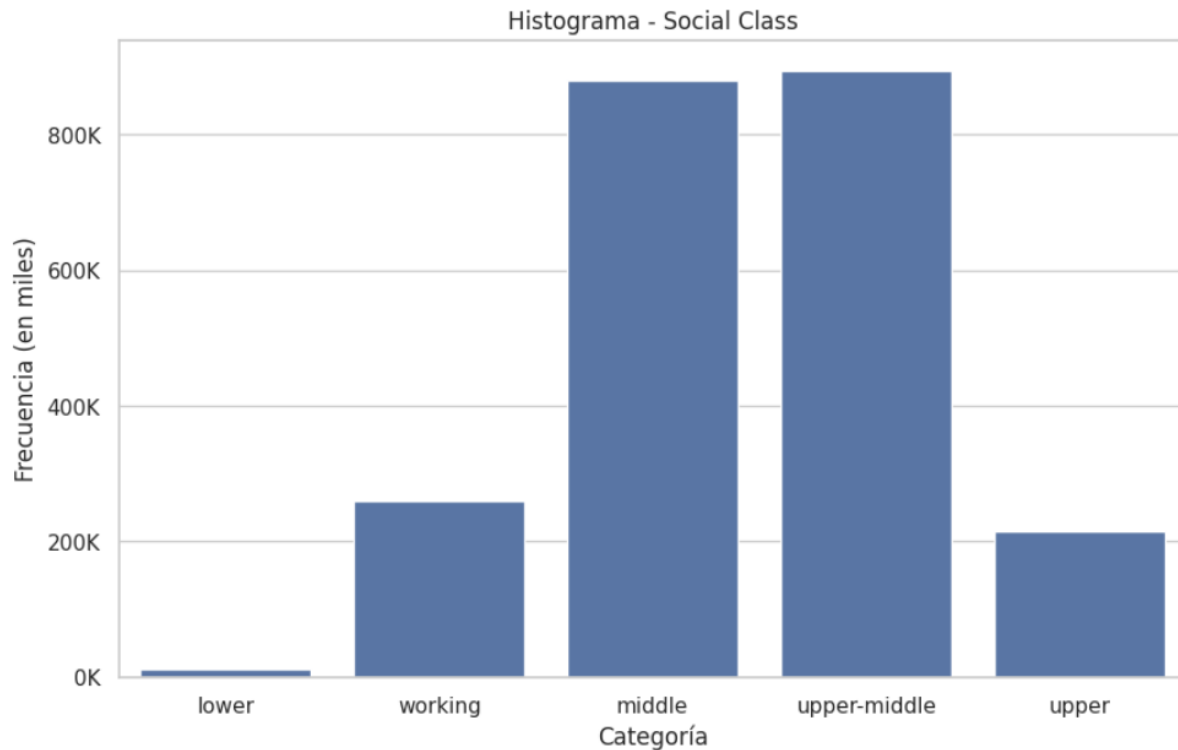
Matriz de Correlación entre Monto del Préstamo, Ingreso Anual, Monto Recuperado, y Comision por recuperacion



Analisis Descriptivo

Social Class

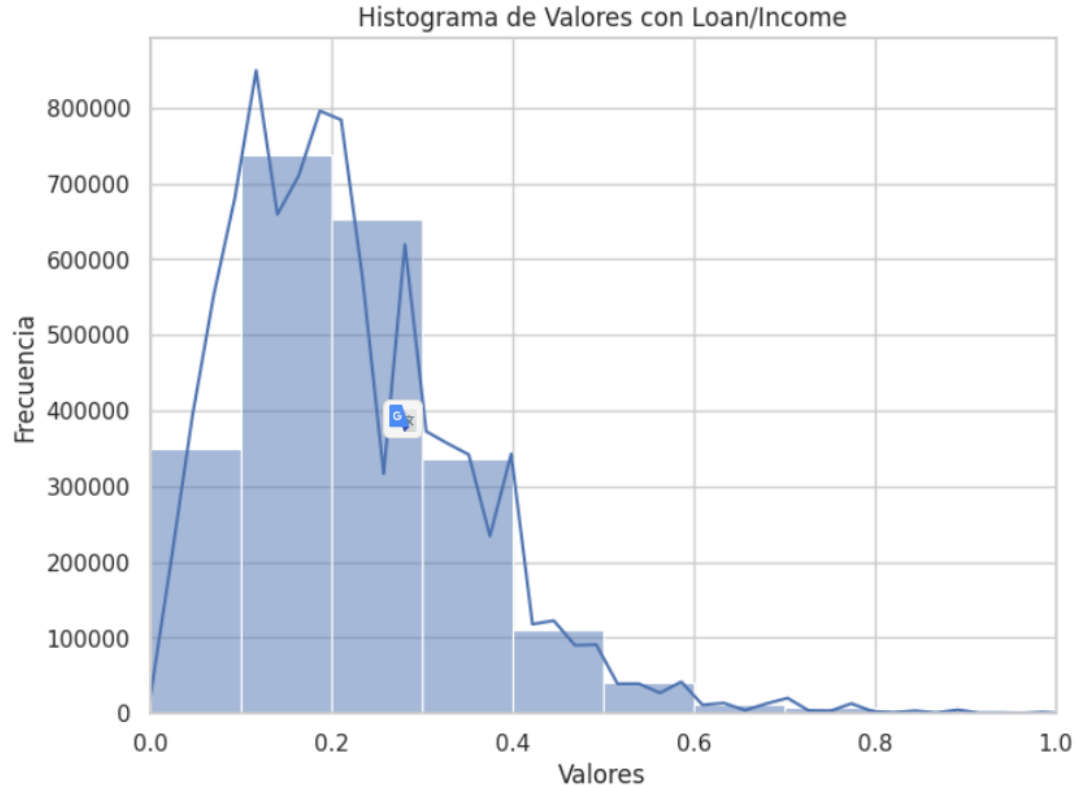
- Categoría basada en el nivel de ingresos del cliente
- Se empleará para determinar un promedio de ingresos y hacer más sencilla la evaluación de la ratio loan/income



Analisis Descriptivo

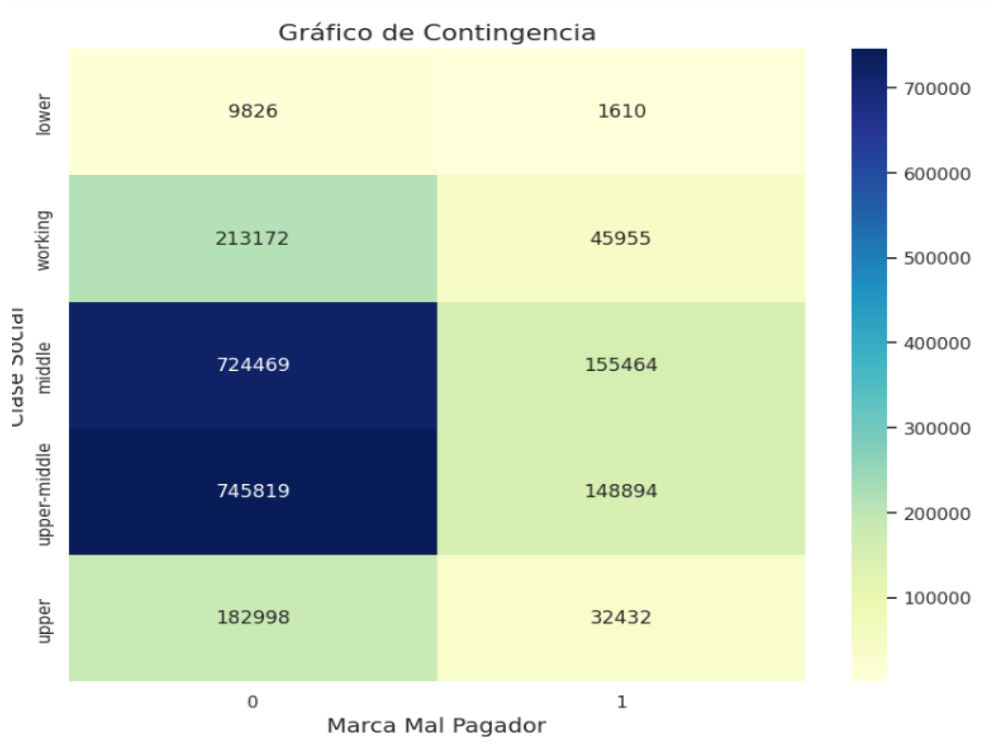
Loan/Income

- verificar nivel de deuda respecto a ingresos del cliente
- En términos de riesgo de deuda, esto es una señal positiva, ya que implica que nuestros clientes tienen una buena capacidad para manejar sus deudas en relación con sus ingresos. Esta información es crucial para nuestras estrategias de planificación financiera y evaluación de riesgos de crédito.
- Para este análisis se utilizó estadística descriptiva univariado



Analisis Descriptivo

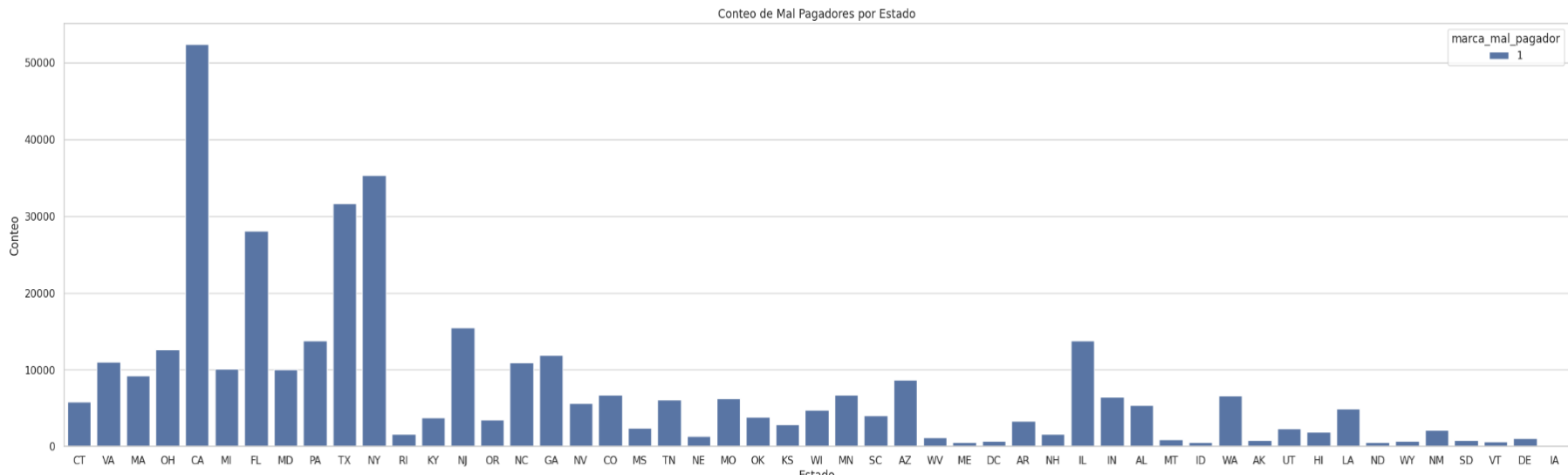
Clase Social Vs Marca Mal Pagador



- Esta información es crucial para nuestras estrategias de crédito, ya que nos permite entender mejor el perfil de riesgo asociado a cada clase social
- Para este análisis se utilizó estadística descriptiva bivariado.

Analisis Descriptivo

Estado Vs Marca Mal Pagador

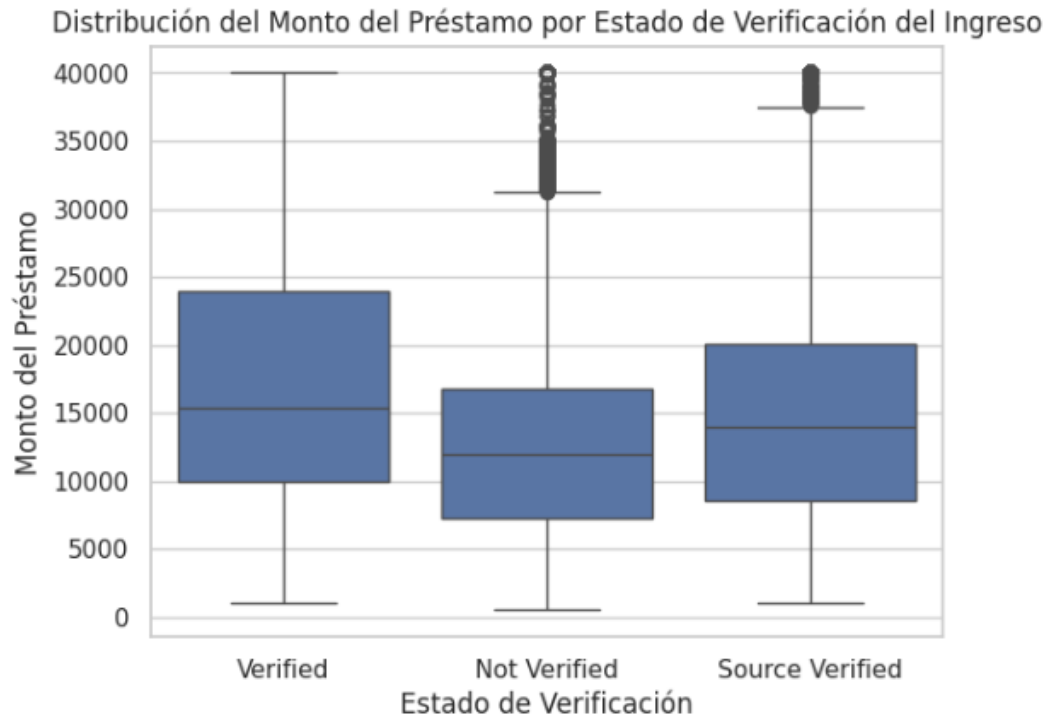


➤ *¿Existen estados específicos donde los índices de incumplimiento son notoriamente mayores?*

- Algunos estados muestran un número significativamente mayor de malos pagadores que otros. Por ejemplo, ciertos estados como CA y NY tienen barras mucho más altas, lo que indica una mayor cantidad de malos pagadores en esos estados.
- Esto podría reflejar factores socioeconómicos, diferencias en políticas de crédito estatales, o particularidades del mercado de crédito en esos lugares.

Analisis Descriptivo

Distribución del Monto del Préstamo por Estado de Verificación del Ingreso



- Mayor riesgo potencial en préstamos verificados: El hecho de que los préstamos verificados tengan montos más altos y una amplia dispersión puede indicar un mayor riesgo financiero asumido por la entidad crediticia, presumiblemente bajo la suposición de que la verificación de ingresos reduce el riesgo de incumplimiento.

Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones

Nuestro análisis sugiere que ciertas características, como el ingreso anual del prestatario y el monto del préstamo, son indicadores clave de la probabilidad de incumplimiento. Los estados con tasas de incumplimiento más altas pueden requerir estrategias de mitigación específicas.

Recomendaciones

Basados en estos hallazgos, recomendamos ajustar nuestros criterios de evaluación de riesgos, especialmente en regiones con altas tasas de incumplimiento. También sugerimos implementar programas de educación financiera para prestatarios en zonas de alto riesgo.

