

Anexo: Paneles de información sobre el comportamiento de los clientes

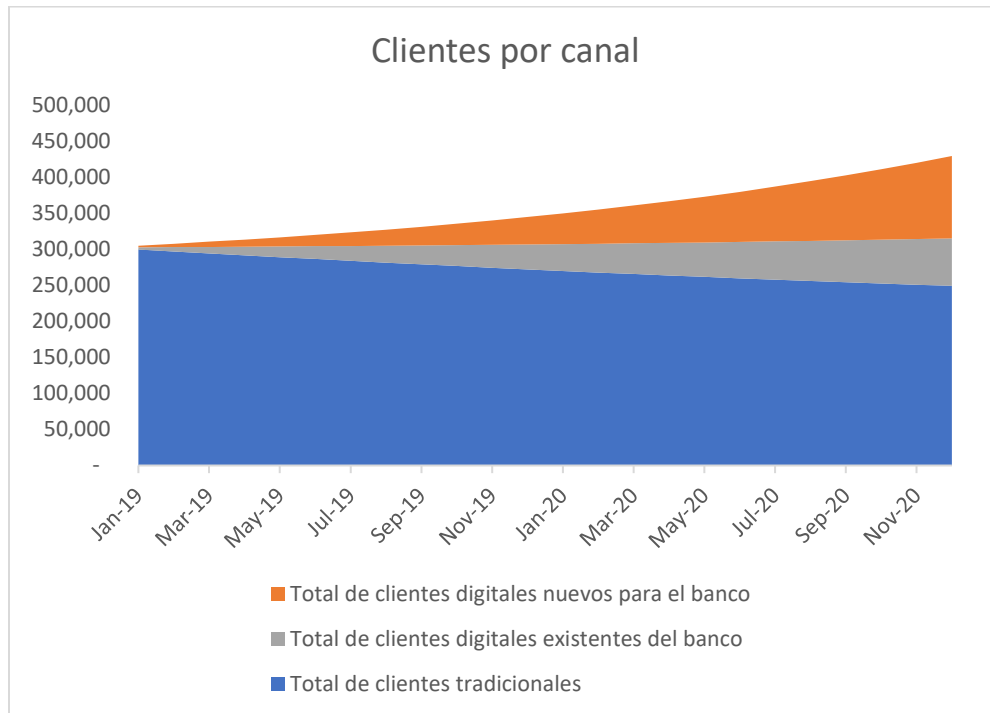
Diccionario de datos

Nombre del cuadro	Nombre del campo	Descripción	Formato	Ejemplo 1	Comentario
Cuadro de la cuenta de préstamos	Loan_ID	Identificador único del préstamo que el cliente desembolsó para su cliente	CADENA	00401047429	
	Customer_ID	Identificador único del cliente final, es decir, el prestatario, en toda la empresa	CADENA	EFR445D29	
	Loan_Disbursement_Date	Fecha de desembolso	FECHA	2022-10-04	AAAA-MM-DD
	Loan_End_Date	Fecha de liquidación: fecha en la que el préstamo se termina efectivamente	FECHA	2022-10-04	AAAA-MM-DD
	Loan_Maturity_Date	Fecha de vencimiento: fecha final del préstamo de acuerdo con el plazo original	FECHA	2022-10-04	AAAA-MM-DD
	Net_Disbursed_Amount	Monto del desembolso neto de cargos, honorarios y comisiones pagado por el cliente en el momento del desembolso en moneda estandarizada	FLOTANTE	9500	
	Instalments_Total_Number	Cantidad de cuotas	ENTERO	11	
	Loan_Cycle_Number	Ciclo del préstamo	ENTERO	2	
	Loan_Status	Estado del préstamo	CADENA	ACTIVO	ACTIVO, CERRADO
Cuadro del saldo de préstamos	Loan_ID	Identificador único del préstamo	CADENA	00401047429	
	Loan_Balance_Date	Fecha de finalización del día del saldo del préstamo	FECHA	2022-10-04	AAAA-MM-DD
	Customer_ID	Identificador único del cliente final, es decir, el prestatario, en toda la empresa	CADENA	0071849	
	Principal_Outstanding_Amount	Capital pendiente	FLOTANTE	10000	
	Principal_Overdue_Amount	Capital vencido (suma del capital que aún se debe en las cuotas pasadas)	FLOTANTE	10000	
	Interest_Outstanding_Amount	Intereses pendientes	FLOTANTE	25	
	Interest_Overdue_Amount	Intereses vencidos (suma de los intereses que aún se deben en las cuotas pasadas)	FLOTANTE	2000	
	Penalty_Overdue_Amount	Multa adeudada	FLOTANTE	500	
	Loan_Status_Name	Estado del préstamo	CADENA	Activo	
Cuadro de la cuenta de depósitos	Account_ID	Número usado para identificar exclusivamente la cuenta que el cliente posee para su cliente	CADENA	00501047429	
	Customer_ID	Identificador único del cliente final, es decir, el titular de la cuenta, en toda la empresa	CADENA	0071849	
	Account_Opened_Date	Fecha en la que se abrió la cuenta	FECHA	2022-10-04	AAAA-MM-DD
	Account_Closed_Date	Fecha en la que se cerró la cuenta	FECHA	2022-11-03	AAAA-MM-DD
	Account_Status	Estado de la cuenta	CADENA	ACTIVA	ACTIVA, CERRADA
Cuadro del saldo de depósitos	Account_ID	Identificador único del préstamo	CADENA	00501047429	
	Account_Balance_Date	Fecha de finalización del día del saldo del préstamo	FECHA	2022-10-04	AAAA-MM-DD
	Customer_ID	Identificador único del cliente final, es decir, el titular de la cuenta, en toda la empresa	CADENA	0071849	
	Account_Balance	Saldo de cierre diario	FLOTANTE	10000	
Cuadro de transacciones	Customer_ID	Identificador único del cliente final, es decir, la persona que realiza una transacción	CADENA	0071849	
	Transaction_ID	Identificador único de la transacción	CADENA	de35asf743186	
	Transaction_Flag	Identificador de las transacciones generadas por el sistema (contabilización de valores devengados, contabilización de intereses, etc.) y de las transacciones iniciadas por el cliente (es decir, depósito de efectivo, retiro de cajeros automáticos, reembolso de préstamo, etc.)	CADENA	SG	SG (generado por el sistema), CI (iniciado por el cliente)
	Transaction_Date	Fecha en que se realiza la transacción	FECHA	2022-10-04	

Aumento de la cantidad de clientes

Panel de información: Adquisición de clientes por canal

Modelo de panel de información



Descripción del informe

Total de clientes, segmentados por si utilizan los canales tradicionales (sucursales) o los digitales.

Puntos de datos obligatorios

Identificador único de cliente (Id. de cliente)
Id. de cuenta
Fecha de adquisición del cliente
Canal de incorporación (indicador tradicional/digital)
Tipo de producto (indicador tradicional/digital)

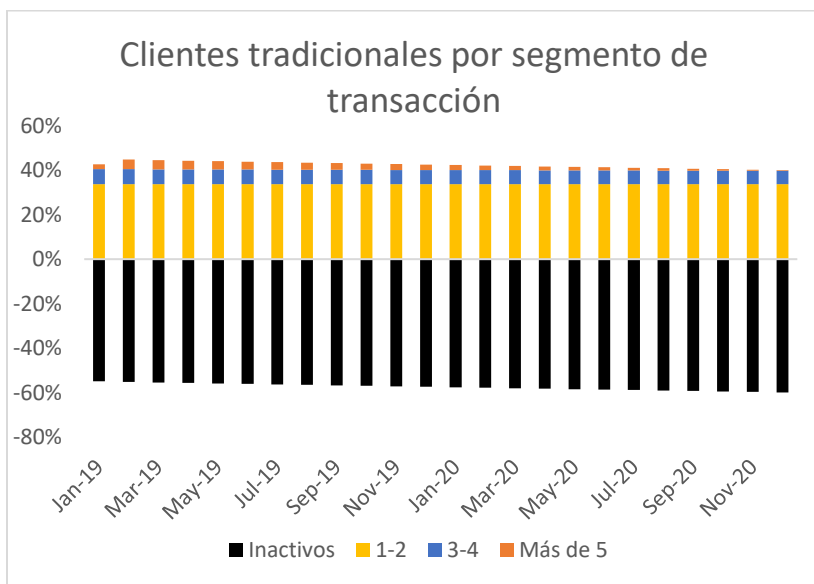
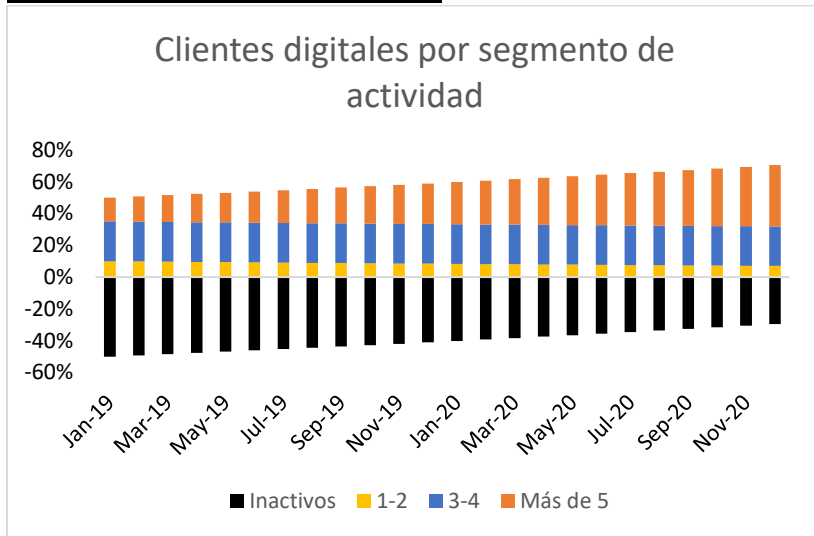
Modelo de cuadro de resultados

Mes de adquisición	Cantidad de clientes tradicionales (adquiridos durante el mes)	Cantidad acumulada de clientes tradicionales (total acumulado desde la constitución)	Cantidad de clientes existentes del banco (adquiridos durante el mes)	Cantidad acumulada de clientes existentes del banco (total acumulado desde la constitución)	Cantidad de clientes nuevos para el banco (adquiridos durante el mes)	Cantidad acumulada de clientes nuevos para el banco (total acumulado desde la constitución)
Ene-2021						
Feb-2021						
...						
...						

Comportamiento de los clientes con respecto a las transacciones

Panel de información: Niveles de actividad

Modelo de panel de información



Descripción del informe

Total de clientes segmentados por categorías de cantidad de transacciones al mes y comparación de clientes tradicionales y digitales.

Puntos de datos obligatorios

Identificador único de cliente (Id. de cliente)
Fecha de la transacción
Id. de la transacción
Tipo de transacción
Monto de la transacción

Modelo de cuadro de resultados

Mes	Registro de actividad de transacciones	Cantidad de clientes tradicionales	Cantidad de clientes digitales
Ene-2021	Ninguna transacción		
Ene-2021	De 1 a 2 transacciones		
Ene-2021	De 3 a 4 transacciones		
Ene-2021	Más de 5 transacciones		
Feb-2021	Ninguna transacción		
...	...		
...	...		

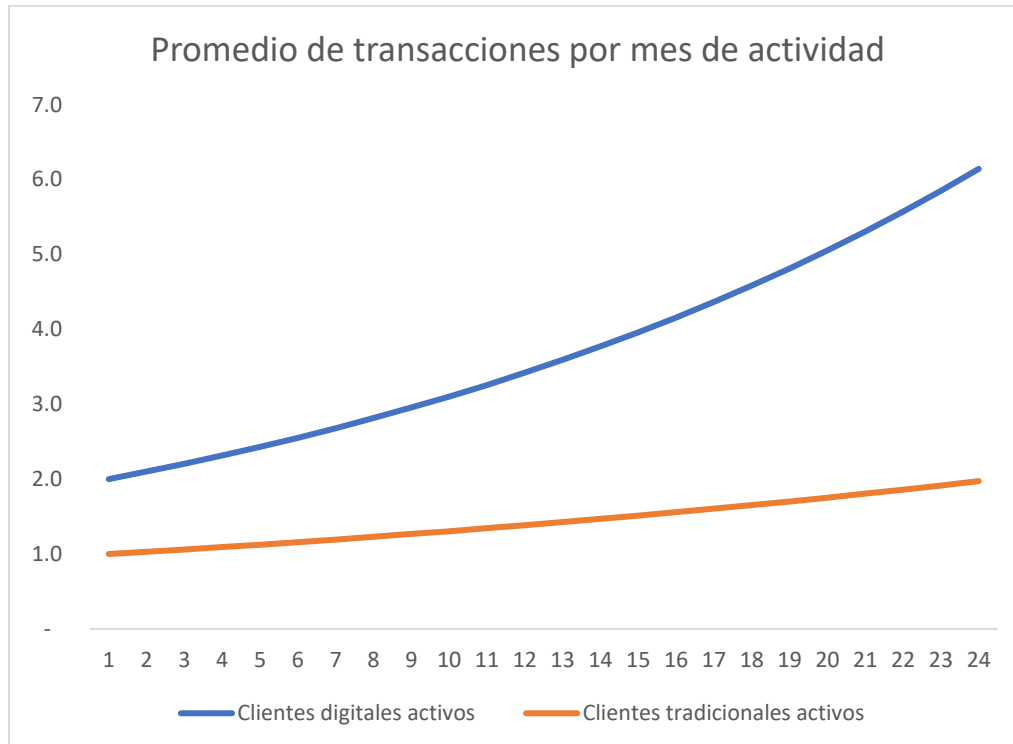
Comportamiento de los clientes con respecto a las transacciones

Panel de información: Actividad de los clientes en relación con las transacciones

Modelo de panel de información

Descripción del informe

Promedio de transacciones por mes de actividad de los clientes, comparando los clientes digitales y los tradicionales.



Puntos de datos obligatorios

Identificador único de cliente (Id. de cliente)
Fecha de adquisición del cliente
Canal de incorporación (indicador tradicional/digital)
Tipo de producto (indicador tradicional/digital)
Fecha de la transacción
Id. de la transacción
Tipo de transacción

Modelo de cuadro de resultados

Mes en que se realizó la transacción (1)	Mes en que se abrió la primera cuenta (2)	Mes de la actividad (1)-(2)	Cantidad promedio de transacciones mensuales por cada cliente <u>digital</u> activo (2)	Cantidad promedio de transacciones mensuales por cada cliente <u>tradicional</u> activo (2)
Ene-2021	Oct-2020	3		
Feb-2021	Ene-2021	1		
...		
...		
...		

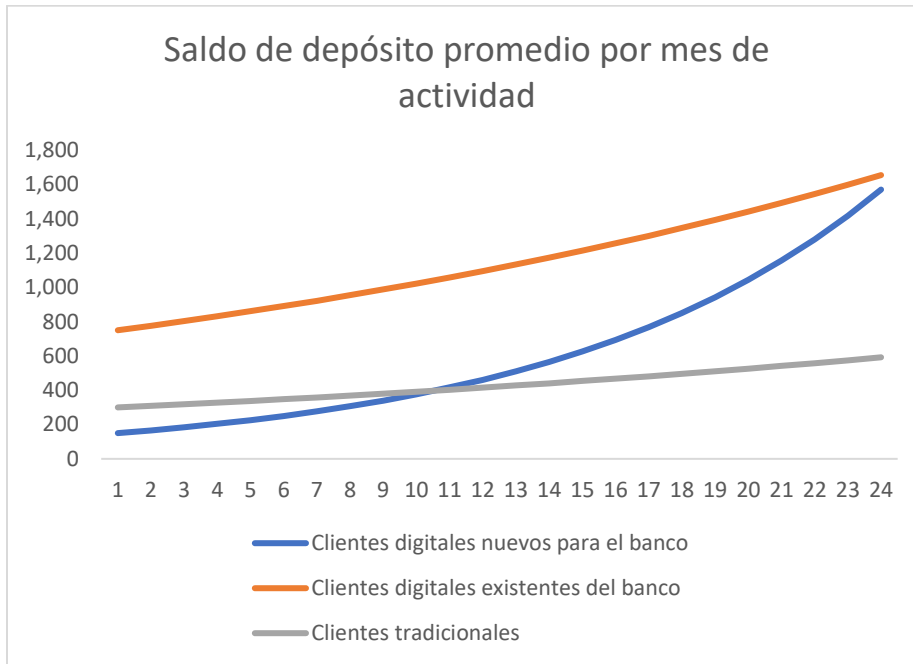
Comportamiento de los clientes con respecto a los depósitos

Panel de información: Actividad de los clientes y comportamiento con respecto a los depósitos

Modelo de panel de información

Descripción del informe

Promedio de saldos de depósitos por mes de actividad de los clientes, segmentado por clientes digitales frente a los tradicionales.



Puntos de datos obligatorios

Identificador único de cliente (Id. de cliente)
Fecha de adquisición del cliente
Canal de incorporación (indicador tradicional/digital)
Tipo de producto (indicador tradicional/digital)
Fecha del saldo
Saldo de depósito

Modelo de cuadro de resultados

Mes del saldo (1)	Mes en que se abrió la primera cuenta (2)	Mes de la actividad (1)-(2)	Promedio de saldo de depósito por mes de actividad: <u>clientes digitales existentes del banco</u>	Promedio de saldo de depósito por mes de actividad: <u>clientes digitales nuevos para el banco</u>	Promedio de saldo de depósito por mes de actividad: <u>clientes tradicionales existentes del banco</u>
Ene-2021	Oct-2020	3			
Feb-2021	Ene-2021	1			
...			

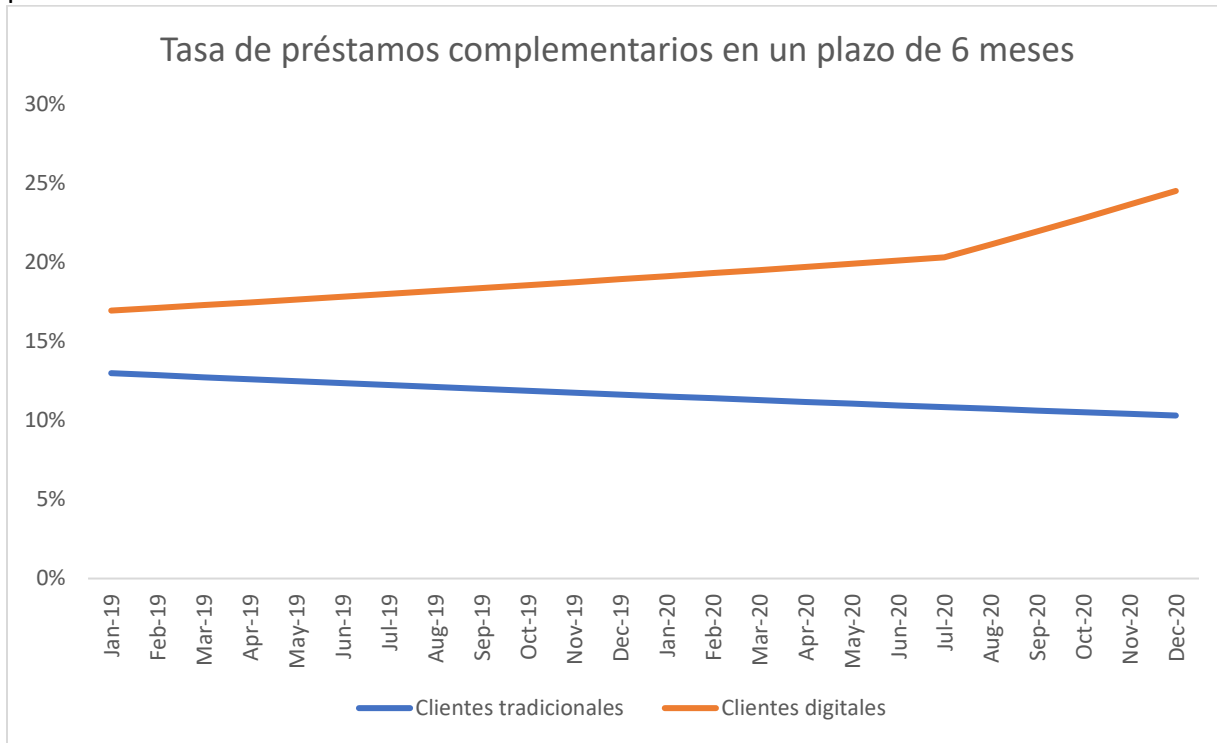
Comportamiento de los clientes con respecto al endeudamiento

Panel de información: Tasa de préstamos complementarios

Modelo de panel de información

Descripción del informe

El porcentaje de prestatarios que saldaron sus préstamos en los últimos 6 meses y abrieron un nuevo préstamo.



Puntos de datos obligatorios

Identificador único de cliente (Id. de cliente)
Canal de incorporación (indicador tradicional/digital)
Tipo de producto (indicador tradicional/digital)
Fecha de desembolso del préstamo
Monto desembolsado del préstamo
Fecha de cierre del préstamo
Ciclo de préstamo (el número de veces que el cliente pide el préstamo a la organización después de haber completado el préstamo anterior)

Modelo de cuadro de resultados

Mes	Clientes tradicionales que toman préstamos complementarios en un plazo de 6 meses (1)	Total de clientes tradicionales que cerraron préstamos en el mes (2)	Tasa de préstamos complementarios para clientes tradicionales en un plazo de 6 meses (1)÷(2)
Ene-2021	45	100	45 %
Feb-2021
...

Mes	Clientes digitales que toman préstamos complementarios en un plazo de 6 meses (1)	Total de clientes digitales que cerraron préstamos en el mes (2)	Tasa de préstamos complementarios para clientes digitales en un plazo de 6 meses (1)÷(2)
Ene-2021	45	100	45 %
Feb-2021
...