

# Cas d'ús de dades en decisions de concessió de crèdit

CRISTINA ALBA OCHOA  
UPF Barcelona School of Management

Data de recepció: 14-6-2023

Data d'acceptació: 21-9-2023

## RESUM

Les entitats financeres utilitzen una gran quantitat de dades per a prendre les seves decisions en relació amb les operacions de crèdit. I en els últims anys l'ús de tecnologia digital ha accelerat de manera exponencial el maneig de grans quantitats de dades.

Aquest cas està basat en una situació real en la qual es descriu una sol·licitud de crèdit d'una PIME a un banc, per a això s'han d'analitzar moltes dades procedents del mateix client, així com bases de dades internes del banc i externes.

Classificació JEL: G21, G32.

## PARAULES CLAU

Anàlisi d'operacions de crèdit, *Loan to Value*, Pla de negoci, Rendibilitat, Risc.

## ABSTRACT

Financial institutions use a large amount of data to make their decisions regarding credit operations. And in recent years

the use of digital technology has exponentially accelerated the handling of large amounts of data.

This case is based on a real situation in which a credit request from an SME to a bank is described, for which many data from the client themselves, as well as internal and external databases of the bank, must be analyzed.

JEL classification: G21, G32.

## KEYWORDS

Analysis of loan operations, Loan to Value, Business Plan, Profitability, Risk.

---

## 1. Introducció

L'ús de dades està a l'ordre del dia en totes les decisions que prenem, tant de manera conscient com inconscient. A més, l'ús de tecnologia digital ha accelerat de manera exponencial el maneig de grans quantitats de dades, que solament uns anys enrere no era possible en una escala que fos útil.

Les entitats financeres estan altament regulades i auditades i, actualment, es requereix que les decisions estiguin correctament documentades. Aquesta documentació ha d'incloure-hi una justificació objectiva i els motius pels quals es pren la decisió. La necessitat d'objectivitat és la que posa l'èmfasi en les dades, la seva anàlisi i les justificacions raonades. Abans de la crisi financera del 2008, era comú trobar expedients d'aprovació de crèdit amb escassa justificació que se sustentés en dades.

Per a la concessió d'un crèdit a un particular, les dades que es necessiten són relativament poques, comparades amb el crèdit a una empresa. Aquesta és una decisió que es pren una vegada, i que comporta el risc que el client no retorni tot el crèdit (capital, interessos i comissions) en el temps pactat. Aquest és el risc de crèdit.

En el moment inicial, s'utilitzen dades per a avaluar la concessió del crèdit. Durant el temps que el crèdit està concedit i no s'ha retornat completament, l'entitat financera ha de determinar si és probable que els diners no es retornin, i mantenir una "reserva" per als potencials futurs impagats.



Associació Catalana de Comptabilitat i Informàtica  
L'únic Col·legi d'Economistes de Catalunya 4a Planta, Barcelona  
Tel. 93 416 16 04 extensió 2019  
info@acciid.org  
www.acciid.org  
@AssociacioACCIB