



# Análise de risco relativo Banco Super Caja

**Objetivo:** automatizar o processo de análise de crédito.

**Quais variáveis mais influenciam o risco de inadimplência ?**

**Como essas variáveis se correlacionam e impactam o comportamento de pagamento dos clientes ?**



## O que é Risco de Crédito?

É o risco que uma instituição corre ao confiar que alguém vai pagar por um crédito concedido.

Uma análise correta do risco relativo de crédito, visa evitar:

- Aumento da Inadimplência;
- Perdas financeiras;
- Elevação dos juros e restrição de crédito;
- Danos à reputação e perda de confiança;
- Risco regulatório;



# Análise

Análise de base de dados: 35.575 registros  
(**622 inadimplentes**)

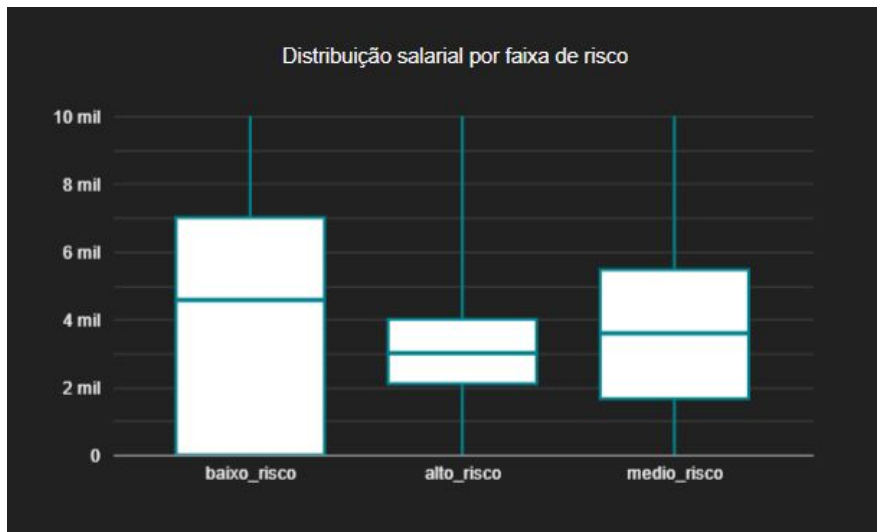


28 - 57 anos

Faixa salarial: até R\$4.000

5+ dependentes

Faixa de risco	Score
Alto risco	>22
Médio risco	entre 18 e 22
Baixo risco	<18





# Principais insights

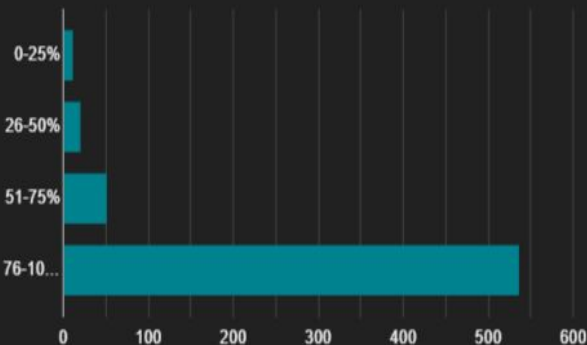


baixos salários

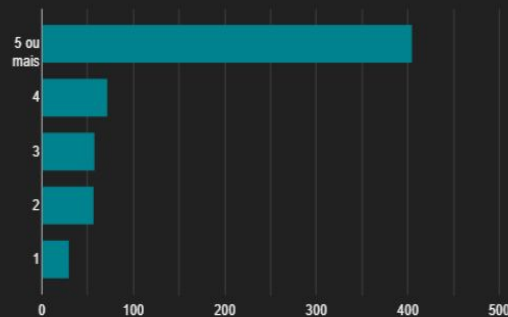
alto uso de crédito não  
garantido

5 ou + empréstimos

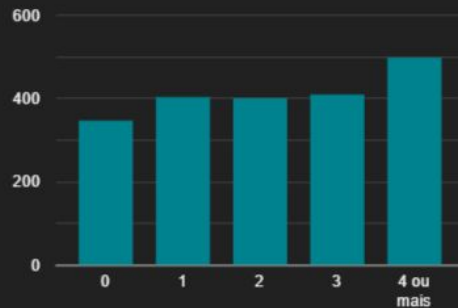
Cientes inadimplentes por faixa de uso de crédito



Total de empréstimos por clientes inadimplentes



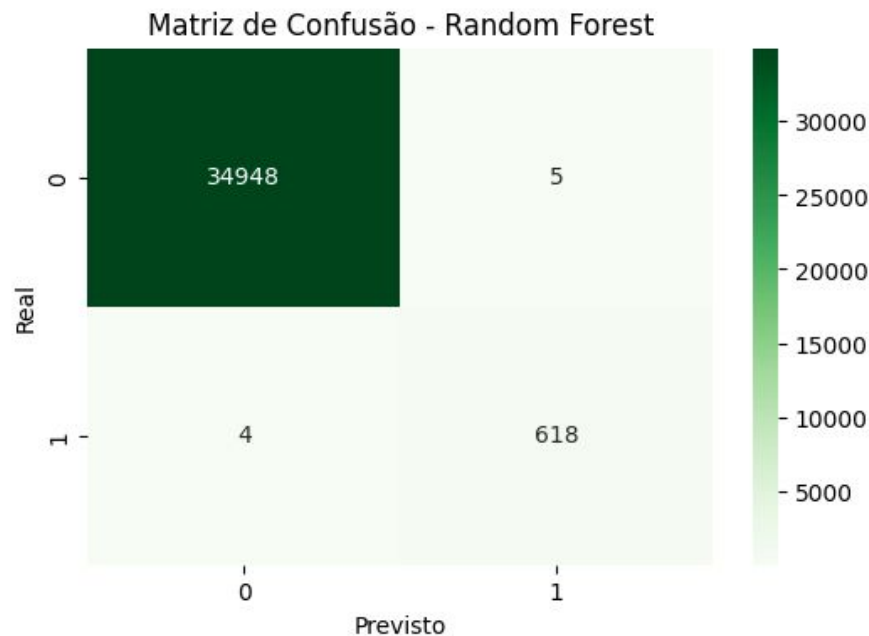
Endividamento médio por taxa de atraso





## Modelo preditivo desenvolvido

Resultado com matriz de confusão - Random Forest



Acurácia (99%  
Precisão (99%  
Recall (99%).



## Conclusões e Recomendações

- A inadimplência está relacionada a combinação de múltiplos fatores;
- Fatores de alto risco: alto uso de crédito não garantido, histórico de atrasos (30-59 dias) e salário incompatível;
- Também há relevância de dados demográficos como idade e número de dependentes;
- Criação de alertas e bloqueios para mitigar riscos;
- Redução de limite de crédito para grupo de alto risco;
- Implementação do modelo preditivo;