

Cartão de crédito - Prevendo a taxa de inadimplência através dos indicadores macroeconômicos

Nabil Ahda Murtadha

2024, v-0.5

Resumo

O estudo examina potenciais causas da inadimplência em cartões de crédito, as quais podem incluir fatores sociais, econômicos e macroeconômicos. Com a crescente popularização dos cartões de crédito no Brasil, a taxa de inadimplência tornou-se uma preocupação, pois seus níveis podem refletir baixo consumo e sinalizar o começo de uma crise financeira. Com base em uma revisão da literatura existente e seguindo a metodologia de *machine learning* empregada por Taghiyeh, Lengacher e Handfield (2021) em dados do Brasil, o trabalho examina quais indicadores são cruciais para prever a inadimplência. O estudo conclui que, conforme observado na literatura, a inadimplência no Brasil está associada a indicadores de atividade econômica e os níveis de concessão de crédito no mercado.

Palavras-chave: Cartão de crédito; Risco de Crédito; Inadimplência; Machine-Learning.

Abstract

The study examines potential causes of credit card delinquency, which may include social, economic, and macroeconomic factors. With the growing popularization of credit cards in Brazil, the delinquency rate has become a concern, as its levels can reflect low consumption and signal the onset of a financial crisis. Based on a review of the existing literature and following the machine learning methodology employed by Taghiyeh, Lengacher, and Handfield (2021) on Brazilian data, the work investigates which indicators are crucial for predicting delinquency. The study concludes that, as observed in the literature, delinquency in Brazil is associated with economic activity indicators and the levels of credit provision in the market.

Keywords: Credit Card; Non performing loan; Machine-Learning;