O crédito é necessário para financiar diversos iniciativas e negócios. Recentemente, credores e empresas de tecnologia financeira (“fintech”) estão procurando usar fontes alternativas de dados e formas inovativas de análise de risco de crédito. Essas inovações podem ampliar o acesso ao crédito, especialmente para pessoas com históricos de crédito escassos. No mercado financeiro do consumidor, dados alternativos referem-se a informações usadas para avaliar a qualidade de crédito que geralmente não fazem parte de um relatório de crédito.

Alguns exemplos incluem:

* Pagamentos de aluguel.
* Pagamentos por celular.
* Pagamentos de TV a cabo.
* Sites de reputação on-line.
* Métricas de análise de sentimento de mídias sociais.

O uso de dados alternativos tem o potencial de ajudar a expandir o acesso responsável ao crédito. Por exemplo, alguém sem histórico anterior de pagamento de empréstimo ainda terá variabilidade em tais informações alternativas. Outra vantagem é disponibilizar escores alternativos de risco de crédito.

As políticas contratuais de alguns credores geralmente exigem o empréstimo seja efetuado para empresas com escores de crédito acima de determinado limiar, mas sem restringir que sejam escores de *bureaus* de crédito tradicionais. Alguns desses credores podem estar dispostos a conceder o empréstimo, se encontrarem critérios objetivos para determinar quais pessoas têm menos probabilidade de inadimplência no empréstimo, observando para isto outras fontes de dados.

Os dados tradicionalmente usados pelos credores e *bureaus* de crédito, podem não refletir todas as atividades que a empresa se envolve. Dados alternativos podem fornecer informações mais atualizadas e em tempo real.

Informações imprecisas ou incompletas. Embora os dados tradicionais também possam ser imprecisos, certos tipos de dados alternativos podem ser mais propensos a erros se os padrões que regem esses dados forem diferentes ou mais fracos do que aqueles que regem os dados tradicionais. Os consumidores podem não conseguir acessar ou visualizar alguns tipos de dados alternativos. Isso pode impedir que os consumidores encontrem e corrijam quaisquer imprecisões.

Dificuldades em alcançar uma boa posição. Os fatores de crédito tradicionais são fortemente influenciados pela própria conduta financeira de uma pessoa. Alguns dados alternativos podem não estar relacionados à própria conduta financeira de uma pessoa e o uso desses dados pode tornar mais difícil para as pessoas melhorarem sua posição de crédito. Fatores alternativos de crédito também podem ser mais difíceis de explicar para as pessoas que procuram crédito.

Efeitos colaterais não intencionais. O uso de dados alternativos pode penalizar ou recompensar certos grupos ou comportamentos de maneiras difíceis de prever. Por exemplo, militares podem se mudar com frequência e isso pode dar uma falsa impressão de instabilidade que pode afetar seu acesso ao crédito.

O potencial de discriminação. O uso de dados alternativos pode apresentar um risco maior de discriminação ilegal se novas variáveis ou fatores estiverem mais relacionados a um fator que não pode ser usado de acordo com a lei (como raça, etnia ou gênero).

Como as pessoas podem saber quando dados alternativos estão sendo usados para tomar decisões sobre eles no mercado financeiro do consumidor?

Boa pergunta. Os credores podem ne

Com a introdução das diretrizes de conformidade de Basel II e Basel III, e a necessidade de mais acurácia nas mensurações de risco de crédito, os modelos de análise de sobrevivência ganharam maior importância ao longo dos anos (Dirick, 2012). Historicamente, a análise de sobrevivência tem sido utilizada principalmente em medicina e engenharia, onde o tempo de duração até ocorrência de um evento é analisada.

Narain (1992) foi a primeira pessoa que sugeriu a utilização de análise de sobrevivência no contexto de risco de crédito. A vantagem da utilização

Time to Default in Credit Scoring Using Survival Analysis: A benchmark study. Journal of The Operational Research Society, v. 68, p. 652-665.