

Análise de Risco

SUPER CAJA

Socorro Moura

CENÁRIO

A empresa **Super Caja** obteve um expressivo aumento de suas operações de concessão de crédito devido a diminuição das taxas de juros no mercado financeiro.

Consequência imediata: a análise da viabilidade de crédito tornou-se complexa e lenta, pois atualmente é feita de forma manual.

OBJETIVO

Melhorar a **avaliação** do risco de crédito, permitindo ao banco tomar decisões informadas sobre a concessão de crédito e reduzir o risco de empréstimos não reembolsáveis.

Assim, um caminho proposto é um **modelo** de análise de risco de crédito automatizado, em que através da pontuação para categorias criadas, seja possível aprofundar na análise dos dados disponíveis, assim como um conhecimento mais amplo da base de clientes.

Ação que se torna fundamental para a análise de futuros clientes.

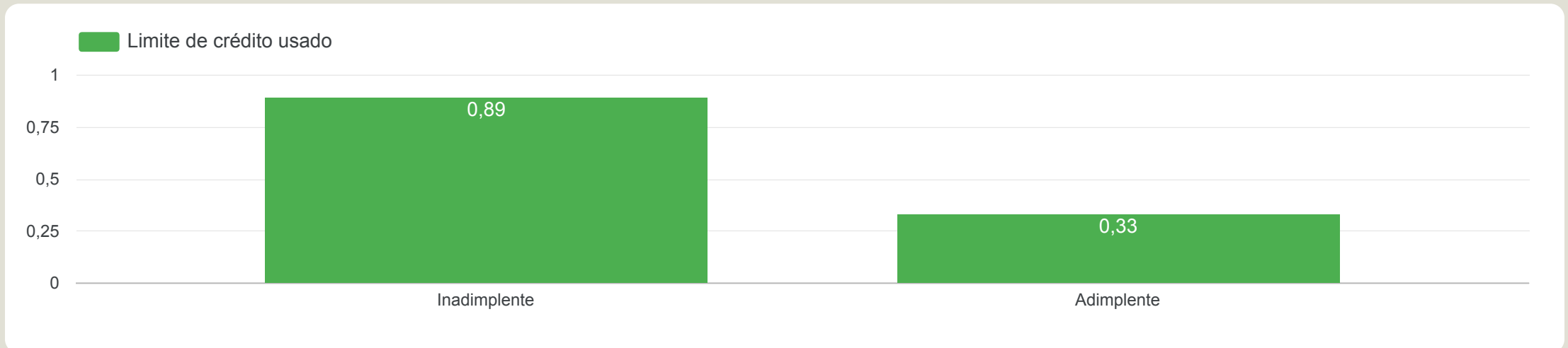
Perfil Geral de Endividamento

Usuários
36.000

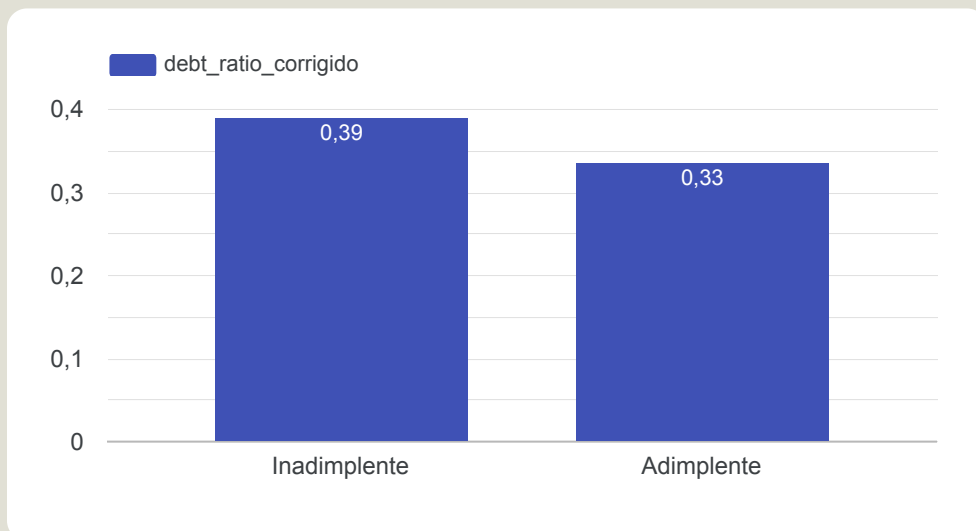
Adimplentes
35.317

Inadimplentes
683

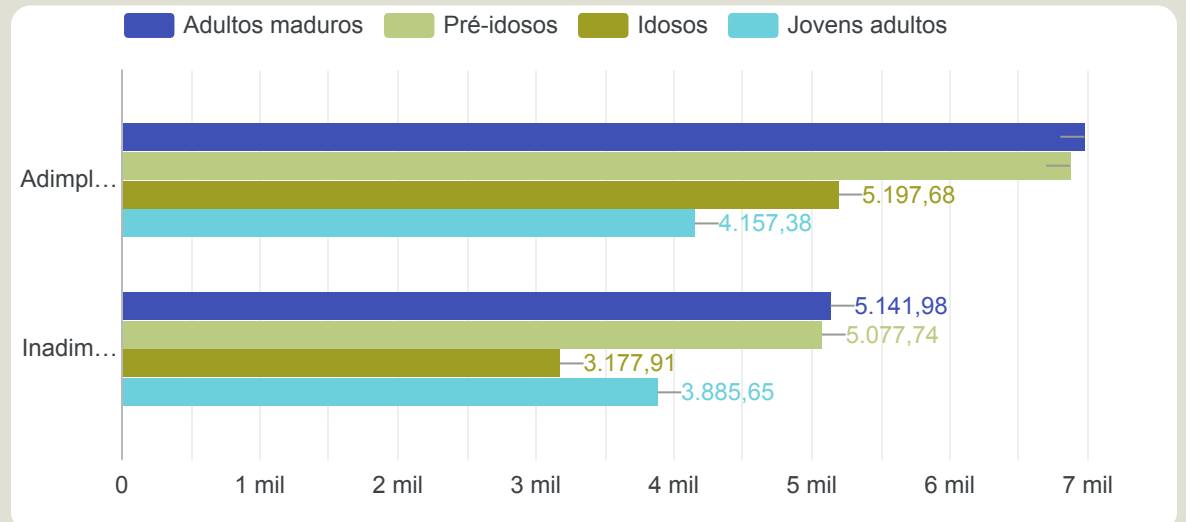
Limites de crédito utilizados por categoria



Endividamento dos clientes



Salário por faixa etária



Limites de crédito:

- Inadimplentes (0,89): usam quase tudo (89%) que o banco disponibiliza em crédito sem garantia (como cartão de crédito ou cheque especial);
- Adimplentes(0,33): usam bem menos do seu limite (apenas 33%)

Endividamento (Dívidas / Patrimônio):

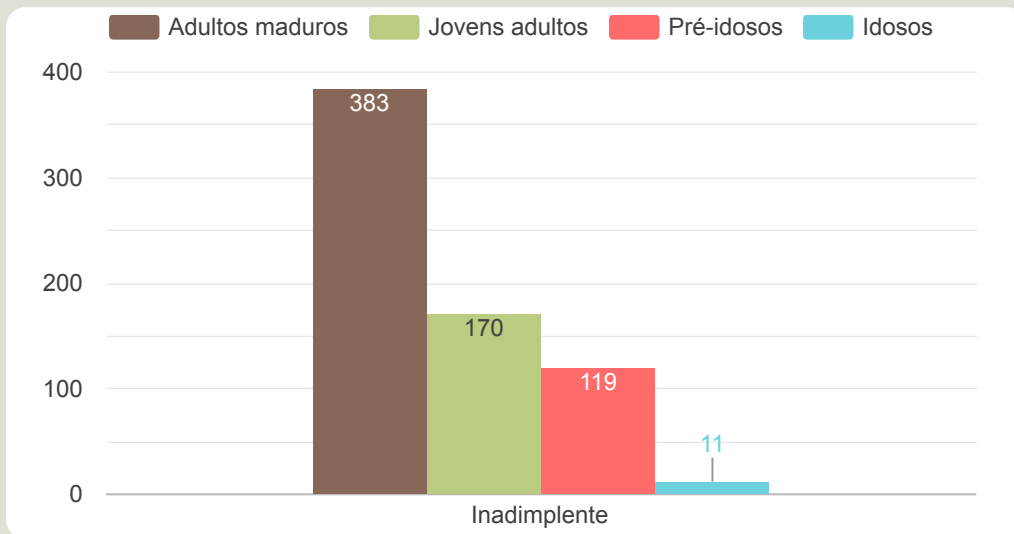
- Inadimplentes (0,39): O endividamento médio desses clientes é de 39% sobre o patrimônio. Ou seja, para cada \$100 em bens que eles têm, \$39 são dívidas. A taxa é alta e sugere que a capacidade de pagamento deles está bem comprometida;
- Adimplentes(0,33): embora seja um valor significativo, é ligeiramente menor que a dos inadimplentes.

Observação:

- O endividamento dos adimplentes também é elevado (0,33). No entanto, o fato de usarem menos o limite de crédito (0,33 no gráfico de cima) pode indicar que suas dívidas estão mais ligadas a financiamentos de bens (como casa ou carro) que não afetam tanto o limite de crédito rotativo.

Inadimplentes em cada grupo

Quantidade por faixa etária



Faixa Etária	Qtd Total ▾
Adultos maduros	15.670
Pré-idosos	12.969
Jovens adultos	4.557
Idosos	2.804
1 - 4 / 4 < >	

Porcentagem de Inadimplência = $(\text{N}^\circ \text{ de Inadimplentes} / \text{Total de Clientes na Faixa}) * 100$

Jovens Adultos:

$$(170 / 4557) * 100 =$$

3,73%

Adultos Maduros:

$$(383 / 15670) * 100 =$$

2,44%

Pré-idosos:

$$(119 / 12969) * 100 =$$

0,92%

Idosos:

$$(11 / 2804) * 100 =$$

0,39%

Proporção

A faixa de **Jovens Adultos** (3,73%) é, proporcionalmente, a mais vulnerável à inadimplência.

Mesmo que o número absoluto de inadimplentes seja menor que o dos **Adultos Maduros** (2,44%), quase 4 em cada 100 jovens adultos nesta base já tiveram algum histórico de inadimplência.

Estabilidade vem com a idade

Em contraste, a taxa de inadimplência **diminui** drasticamente conforme a idade **avança**.

As taxas de inadimplência caem para menos de 1% entre os Pré-idosos e Idosos, o que reforça a solidez desses perfis."

Isso é um indicativo de maior estabilidade e, talvez, maior cautela ou experiência financeira

Índice de Endividamento (Dívidas/Patrimônio)

Jovens Adultos:

0,28

Adultos Maduros:

0,42

Pré-idosos:

0,42

Idosos:

0,57

- Para os **Jovens Adultos**, talvez não seja a quantidade total da dívida que os coloca em maior risco de inadimplência, mas sim a natureza dessa dívida (muitas vezes crédito de consumo sem garantia, como cartões de crédito, empréstimos pessoais de curto prazo, cheque especial) e a capacidade de gerenciamento ou a estabilidade da renda para lidar com ela;

- Já os **Idoso**, por exemplo, têm muitas dívidas em relação ao seu patrimônio (o que é ruim), mas essas dívidas podem ser "boas" (financiamento imobiliário de longo prazo) e sua renda é estável (aposentadoria). Embora o nível de endividamento seja alto, ela consegue honrar os pagamentos.

Modelo - Análise de Risco

Usuário (ID)

Insira um valor

Seleção - Faixa etária



Seleção - Status



Seleção - Score



FAIXA ETÁRIA

Pré-idosos

SALÁRIO

6.420,08

Score

10

Dias - Atraso

0

Taxa de ENDIVIDAMENTO

0,3

0

1

Uso - LIMITE DE CRÉDITO

0,3

0

1

Classificação - Risco

Potencial Mau Pagador

**Obrigada pela
atenção!**

