



V SINGEP

Simposio Internacional de Gestao de Projetos, Inovacao e Sustentabilidade
International Symposium on Project Management, Innovation and Sustainability

ISSN: 2317 - 8302

Técnica Simplificada utilizando Análise Discriminante para Gestão de Crédito

TATIANE BENEDITA MARIANO LEME

FATEC

tatianeleme@hotmail.com

ALEXANDRE LEME SANCHES

FATEC BP

alex_sanches68@hotmail.com



TÉCNICA SIMPLIFICADA UTILIZANDO ANÁLISE DISCRIMINANTE PARA GESTÃO DE CRÉDITO

Contextualização:

O presente artigo tem como foco principal estimar e testar um modelo econométrico, aplicando a ferramenta estatística de análise discriminante múltipla, utilizando um conjunto de dados clientes, classificando-os em adimplentes, intermediários e inadimplentes.

Utilizando-se a técnica estatística de Análise Discriminante, o modelo proposto verificará nível de acerto, mostrando-se bastante eficiente, permitindo identificar graus de inadimplência que ocorram nas amostras.

Objetivos:

O presente trabalho tem como **objetivo** oferecer uma visão geral sobre diversos métodos de discriminação entre grupos (adimplentes, intermediários e inadimplentes), utilizados como instrumentos preditores para a concessão de crédito, bem como propor a elaboração de uma ferramenta para análise da concessão de crédito, apresentando um modelo a partir de uma equação para avaliação de crédito baseado nos cálculos dos indicadores econômico-financeiros dos clientes.

Metodologia:

Para atingir o objetivo proposto realiza-se uma pesquisa descritiva, que visa à descrição das características de determinada população ou fenômeno, tendo como intuito descreve-las mediante a aplicação de modelos de previsão de insolvência para análise de crédito. Quanto à abordagem do problema, a pesquisa é quantitativa, pois emprega modelos matemáticos para a análise do crédito dos clientes.

Fundamentação Teórica:

Foram realizadas pesquisas bibliográficas, como livros relacionados ao tema para se obter maior compreensão sobre os termos utilizados.

A análise discriminante é uma técnica estatística que usa informações disponíveis de variáveis métricas independentes, para estimar o valor de uma variável dependente categórica.

O objetivo fundamental da análise discriminante é a alocação de novos solicitantes em grupos bem definidos, evitando todas as formas de superposição.

Resultados e Análises:

Para que a análise fosse viável, tornou-se necessário transformar os valores qualitativos em quantitativos, nas variáveis sexo e estado civil. Foi elaborada uma razão entre a quantidade de indivíduos com a característica pela quantidade total de elementos do grupo *a priori* pertencente. Os elementos que apresentarem distâncias próximas de 36,8 pertencerão ao Grupo 1 (adimplentes); os que tiverem próximas a 39,42 ao Grupo 2 (intermediários) e entre 42,98 serão agrupados ao Grupo 3 (inadimplentes).

Considerações Finais:



V SINGEP

Simpósio Internacional de Gestão de Projetos, Inovação e Sustentabilidade

International Symposium on Project Management, Innovation and Sustainability

ISSN: 2317 - 8302

Conclui-se que a análise discriminante de previsão de insolvência é uma das técnicas mais utilizadas para mensurar o risco de crédito. E em conjunto com as demonstrações contábeis consegue-se classificar as empresas como solventes ou insolventes, e assim colaborar com a análise creditícia. Por fim, observa-se que uma política de análise de crédito eficaz é um grande desafio para as entidades, tal processo, transforma-se num diferencial competitivo quando se consegue alcançar um nível de segurança.

Referências:

- Assaf, A. N. (2006). *Mercados Financeiros* (7a ed.). São Paulo: Atlas.
- Blatt, A. (2000). *Dicas para Analisar e Conceder Crédito* (3a ed.). São Paulo: STS.
- Corrar, L. J. (2004). Pesquisa Operacional: para decisão em contabilidade e administração. In Teóphilo, C. R (Org), *Análise Discriminante* (1a ed. 2a tiragem, Cap. 3, pp. 151-181), São Paulo: Atlas.
- Gitman, L. J. (2010). *Princípios de administração Financeira* (12a ed.). São Paulo: Pearson Prentice Hall.
- Hair, J. J. et al. (2009). Análise multivariada de dados. Trad. Adonai Schlup Sant'Anna, *Análise Discriminante Múltipla e Regressão Logística* (6a ed., Cap. 5, pp.221-322), Porto Alegre/RS: Bookman.
- Minitab Inc Versão 17 (2016, agosto 30). Minitab Statistical Software. Disponível em: <http://www.minitab.com/pt-br/products/minitab/features/>
- Santos, J. O. (2000). *Análise de Crédito: empresas e pessoas físicas* (3a ed.). São Paulo: Atlas.
- Schrickel, W. K. (2000). *Análise de Crédito: Concessão e Gerência de Empréstimos* (5a ed.). São Paulo: Atlas.
- Silva, J. P. (1998). *Gestão e análise de risco de crédito* (5a ed.). São Paulo: Atlas.

Palavras-chave:

Análise Discriminante Múltipla; Análise de Crédito; Inadimplência.