

ANÁLISE DE SÉRIES TEMPORAIS APLICADA A DADOS DE INADIMPLÊNCIA DO SETOR PRIVADO BRASILEIRO

Cintia Yuki Teodoro Ogawa^{1,2}, Deive Ciro de Oliveira^{1,2},
Luciene Resende Gonçalves^{1,2}

RESUMO

Nos últimos anos foi observado um ambiente macroeconômico de desenvolvimento. Relacionado a este ambiente também há um aumento no número de operações de crédito. Esse crescimento expõe as intuições a um maior risco de inadimplência. Neste sentido é importante estudar e prever cenários futuros de forma a quantificar este risco. Para esta finalidade existem diferentes modelos estatísticos. Um destes modelos é o de séries temporais. Neste trabalho é realizada uma análise de séries temporais aplicada a dados de inadimplência em operações de crédito do sistema financeiro privado brasileiro. Foi ajustado um modelo auto-regressivo média móvel no período de 2008 a 2012, $ARMA(0,1)$, a partir do qual foram obtidos valores previstos.

Palavras-chave: *Previsão, Risco de Crédito, Tendência.*

¹ICSA - Universidade Federal de Alfenas, cinyuki@gmail.com, deive.oliveira@unifal-mg.edu.br, luciene.goncalves@unifal-mg.edu.br

²Agradecimento à FAPEMIG pelo apoio financeiro.