



Encontro de Investigadores - USTP

Livro de resumos



Título: Encontro de Investigadores - USTP: livro de resumos
Coordenação: Paula Odete Fernandes, Ana Isabel Pereira e Anabela Martins
Edição: Instituto Politécnico de Bragança · 2015
5300-253 Bragança · Portugal
Tel. (+351) 273 303 200 · Fax (+351) 273 325 405
ISBN: 978-972-745-180-7
Editor: Instituto Politécnico de Bragança – 2015
Impressão: Casa de Trabalho - Bragança
Dep. Legal: 389355/15
Disponível em: <http://hdl.handle.net/10198/11716>

RISCO DE CRÉDITO EM SÃO TOMÉ E PRÍNCIPE

Soares, Diovisio¹; Monte, Ana²; Fernandes, Paula³

¹ dsoares56@hotmail.com, Universidade de São Tomé e Príncipe, São Tomé e Príncipe

² apmonte@ipb.pt, Instituto Politécnico de Bragança, UNIAG, Portugal

³ pof@ipb.pt, Instituto Politécnico de Bragança, UNIAG, Portugal

RESUMO

A importância do crédito para o financiamento das empresas e famílias é sem dúvida uma alavanca importante para o desenvolvimento da economia dos países em via de desenvolvimento como São Tomé e Príncipe. Daí a importância em estudar o tema e compreender os riscos associados, bem como os fatores que os determinam (Bonfim, 2006; Das & Gosh, 2007; Morais, 2013).

O Comité de Basileia de Supervisão Bancária tem agido de forma a evitar futuras crises financeiras, adoptando medidas que visam garantir uma maior solidez no sistema financeiro internacional. Uma das consequências dessas medidas é a necessidade de criar mecanismos internos que permitam monitorizar os riscos que advém do crédito.

Foi neste âmbito que se desenvolveu uma metodologia para análise de risco de crédito, com o fim de compreender os factores que influenciam o nível de incumprimento nas famílias. Esta metodologia tem por base modelo *credit scoring* (Gestel & Baensens, 2009; Julio, 2013), um modelo econométrico que recorre à técnica de regressão logística, tendo em conta a dicotomia da variável dependente em estudo: incumprimento de crédito. Esta foi aplicada a uma base de dados de uma instituição financeira santomense. Os resultados obtidos permitem conhecer as variáveis essenciais que contribuem positiva e/ou negativamente no nível de incumprimento do crédito. A variável que mais contribui positivamente para o nível de incumprimento das famílias é o valor de capital em dívida.

Palavras-chave: *Credit Scoring*; Incumprimento, Regressão Logística; Risco de Crédito.

REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Bonfim, D. (2006). Factores determinantes do risco de crédito: O contributo de características das empresas e da envolvente macroeconómica. Relatório de Estabilidade Financeira. Consultado em <http://www.bportugal.pt>, acedido em 03/07/2014.

Gestel, T. V., & Baensens, B. (2009). *Credit Risk Management: Basic concepts: Financial risk components, Rating analysis, models, economic and regulatory capital*. Oxford University Press.

Das, A., & Ghosh, S. (2007). Determinants of Credit Risk in Indian State-owned Banks: An Empirical Investigation. *Economic Issues*, 12(2), pp. 48-66.

Júlio, F.R. (2013). *Aplicação de Modelos de Credit Scoring na Gestão do Risco do Crédito no Sector Bancário Angolano Caso de Estudo: BPC e Banco Sol*. Dissertação Mestrado. Universidade Autónoma de Lisboa, Lisboa.

Morais, L. (2013). *Determinantes e efeitos do endividamento das famílias em Portugal*. Dissertação de Mestrado. Instituto Politécnico de Bragança, Bragança.