



Evento	Salão UFRGS 2014: SIC - XXVI SALÃO DE INICIAÇÃO CIENTÍFICA DA UFRGS
Ano	2014
Local	Porto Alegre
Título	Regressão Logística aplicada a previsão de risco de crédito
Autor	JOSÉ LUIS DE FRAGA LASSAKOSKI JÚNIOR
Orientador	LISIANE PRISCILA ROLDAO SELAU

RESUMO

O aumento da concessão de crédito para pessoas físicas nos últimos dez anos no Brasil, ocasionou o aumento dos índices de inadimplência. Com o avanço tecnológico, principalmente na área da informática, foi possível recorrer a métodos mais técnicos e menos subjetivos para a escolha de quais clientes terão o seu crédito concedido. Tais métodos anteriormente poderiam ser consideradas inviáveis, em função dos recursos computacionais necessários.

Nesse sentido, o presente trabalho tem por objetivo apresentar a construção de um modelo para previsão de risco de crédito. A técnica multivariada utilizada em questão é a Regressão Logística. Foi utilizado um banco de dados com informações cadastrais de clientes, que serão utilizadas para classificar os futuros clientes como bons ou maus pagadores.

Primeiramente foi delimitada a população alvo do trabalho, seguindo pela definição de bom e mau pagador, sendo definido bom pagador como aquele que possui atraso máximo de trinta dias no pagamento do seu crédito. Identificou-se as variáveis disponíveis no banco de dados, sendo validado o preenchimento dos dados. Em seguida foi selecionada a amostra, e separada em amostra de análise, de validação e de teste. O próximo passo foi a análise preliminar, composta pela criação de variáveis dummies e escolha das variáveis que entraram no modelo. E finalmente a execução do modelo de regressão logística em si.

Foram calculadas três medidas, bastante utilizadas na literatura especializada, para avaliar a qualidade do modelo construído. As amostras de análise, validação e teste obtiveram mais de 60% de acerto na predição de bons e maus pagadores, o valor do Teste de Kolmogorov-Smirnov foi superior a 30% e a área sob a curva ROC foi superior a 70% nas 3 amostras. Tais resultados mostram que o modelo obteve resultados satisfatórios, já que os valores obtidos para as três medidas são superiores aos indicados pela literatura.