

INTRODUÇÃO À MODELAGEM ESTATÍSTICA PARA DADOS DE CRÉDITO

Francisco Louzada

Universidade de São Paulo, Brasil

Resumen

Os modelos de credit scoring têm sido utilizados como uma das principais ferramentas de suporte à concessão de crédito. O desenvolvimento de tais modelos tem como base a construção de um procedimento formal para descrever quais características dos clientes estão, efetivamente, relacionadas com o seu risco de crédito e qual a intensidade e direção desse relacionamento. O objetivo básico dos modelos de credit scoring é geração de um score ou de um grupo de scores através dos quais clientes potenciais possam ser ordenados segundo a sua chance de inadimplência. Neste Minicurso os procedimentos estatísticos comumente utilizados na modelagem de credit scoring são apresentados.