

E307

### **MEDINDO O RISCO DE CRÉDITO: UMA VISÃO COMPUTACIONAL**

Márcio Nicolau (Bolsista PIBIC/CNPq) e Prof. Dr. Antônio Carlos Moretti (Orientador), Instituto de Matemática, Estatística e Computação Científica - IMECC, UNICAMP

Atualmente, um grande número de empresas – principalmente do ramo financeiro – procuram formas de classificar seus clientes, tendo em vista minimizar o risco de concessão de crédito. Através das técnicas de Programação Linear, utilizadas para solucionar problemas de otimização, foi proposto um modelo onde podemos classificar clientes com base em características significantes. Assumindo que os clientes têm padrões de comportamento e que estes podem ser caracterizados, o modelo encontra os hiperplanos de separação entre dois grupos de interesse (Bons e Maus pagadores). A utilização de algoritmos baseados em Aprendizado de Máquinas garante ao sistema uma operação constante, sem ter necessidade de revisar o modelo para adequá-lo aos padrões de comportamento que possuem um certo grau de volatilidade decorrente da inclusão de novos clientes a base de informações. O auto-aprendizado e a simplicidade de uso são características que destacam a utilização desta técnica em comparação a outras.

Aprendizado de Máquinas - Programação Linear - Classificação de Clientes