



UM ESTUDO DE REDES NEURAIS APLICADO A UM PROBLEMA DE CLASSIFICAÇÃO BINÁRIA

Cristina Mayumi Kato (Bolsista SAE/UNICAMP) e Prof Dr. Emanuel Pimentel Barbosa (Orientador), Instituto de Matemática, Estatística e Computação Científica - IMECC, UNICAMP

Bancos e instituições financeiras tem muitas vezes interesse em classificar ou pontuar clientes ("behaviour scoring") ou candidatos a crédito ("credit scoring") como bons ou maus de acordo com o risco de não pagamento. Para isso são utilizados dados cadastrais dos candidatos e histórico dos clientes para estimar esse risco através de algum modelo estatístico. São estudadas, em termos de performance preditiva, não somente técnicas básicas de classificação que apresentam função de discriminação linear, como é o caso da regressão logística, quanto métodos não-lineares como as redes neurais. Diferentes topologias de redes a frente são consideradas variando-se o número de camadas e de nós, além de diferentes métodos de estimação e opções de implementação computacional. As vantagens dos procedimentos não-lineares são mostrados, inclusive em termos de proporção de classificação correta obtida em um conjunto de dados de validação.

Behaviour Scoring - Classificação Binária - Redes Neurais