

Programa Institucional de Bolsas
de Iniciação Científica PIBIC

23 a 25
outubro

Pró-Reitoria de Pesquisa - Pibic/CNPq
Pró-Reitoria de Graduação - SAE/Unicamp



E0512

UM ESTUDO COMPARATIVO SOBRE A UTILIZAÇÃO DE MODELOS LOGIT E PROBIT NA PREVISÃO DE INSOLVÊNCIA

Maria Clara Giroto de Faria (Bolsista PIBIC/CNPq) e Profa. Dra. Ivette Raymunda Luna Huamani (Orientadora), Instituto de Economia - IE, UNICAMP

Com o intuito de contribuir, no que diz respeito à tomada de decisões e eventual concessão de crédito, como também na conseqüente diminuição da incerteza acerca dos modelos preditivos, tem-se a elaboração de modelos com uma capacidade preditiva cada vez maior. Para isso utilizam-se as mais variadas técnicas estatísticas na implementação dos mesmos. Este trabalho tem como objetivo identificar as variáveis que influenciam no processo de construção de um modelo de previsão de insolvência, tomando como base a teoria que embasa a construção dos modelos Logit e Probit. A partir da identificação dessas variáveis construíram-se modelos que determinem o nível de dependência entre os atributos estudados e a situação do consumidor – adimplente ou inadimplente. A metodologia empregada consistiu basicamente na leitura de bibliografia com temas correlatos, na coleta e análise dos dados necessários para o ajuste dos modelos, e por fim, na implementação dos modelos através do software Eviews. Como conclusão os modelos determinaram a probabilidade de que o cliente seja adimplente ou inadimplente, levando-se em consideração os 20 atributos contidos na base de dados do repositório UCI Machine Learning analisada.

Regressão logística - Modelo probabilístico - Insolvência