

DOUGLAS VINÍCIUS GONÇALVES ARAÚJO

# **Regressão Logística Aplicada a Análise de Inadimplência de Cartão de Crédito**

JI-PARANÁ

2022



DOUGLAS VINÍCIUS GONÇALVES ARAÚJO

## **Regressão Logística Aplicada a Análise de Inadimplência de Cartão de Crédito**

Relatório de Estágio Supervisionado apresentado como Trabalho de Pesquisa à Coordenação do Curso de Bacharelado em Estatística da Universidade Federal de Rondônia como requisito .

UNIVERSIDADE FEDERAL DE RONDÔNIA – UNIR  
DEPARTAMENTO DE MATEMÁTICA E ESTATÍSTICA  
RELATÓRIO DE PESQUISA

Jl-PARANÁ

2022



# Resumo

O objetivo deste trabalho é aplicar o modelo de regressão logística a dados de cartão de crédito de uma instituição financeira do estado de Rondônia.

**Palavras-chaves:** Risco de Crédito, Probabilidade de Default, Modelo de Regressão Logístico.



## Lista de ilustrações





## Lista de tabelas



# Lista de abreviaturas e siglas

|        |  |
|--------|--|
| ABNT   | Associação Brasileira de Normas Técnicas |
| abnTeX | ABsurdas Normas para TeX                 |



# Lista de símbolos

|           |                            |
|-----------|----------------------------|
| $\Gamma$  | Letra grega Gama           |
| $\Lambda$ | Lambda                     |
| $\zeta$   | Letra grega minúscula zeta |
| $\in$     | Pertence                   |



# Sumário

|            |                                      |           |
|------------|--------------------------------------|-----------|
| <b>1</b>   | <b>INTRODUÇÃO</b>                    | <b>15</b> |
| <b>1.1</b> | <b>Objetivos</b>                     | <b>15</b> |
| <b>2</b>   | <b>MODELO DE REGRESSÃO LOGÍSTICA</b> | <b>17</b> |
| <b>2.1</b> | <b>Interpretação dos Parâmetros</b>  | <b>17</b> |
| <b>2.2</b> | <b>Estimação dos Parâmetros</b>      | <b>17</b> |
| <b>2.3</b> | <b>Testes de Significância</b>       | <b>17</b> |
| <b>2.4</b> | <b>Seleção de Variáveis</b>          | <b>17</b> |
| <b>2.5</b> | <b>Desempenho dos Modelos</b>        | <b>17</b> |
| <b>3</b>   | <b>RESULTADOS E DISCUSSÕES</b>       | <b>19</b> |
| <b>4</b>   | <b>CONSIDERAÇÕES FINAIS</b>          | <b>21</b> |
|            | <b>REFERÊNCIAS</b>                   | <b>23</b> |





# 1 Introdução

## 1.1 Objetivos



## 2 Modelo de Regressão Logística

2.1 Interpretação dos Parâmetros

2.2 Estimação dos Parâmetros

2.3 Testes de Significância

2.4 Seleção de Variáveis

2.5 Desempenho dos Modelos



### 3 Resultados e Discussões



## 4 Considerações Finais





## Referências