RESULTADO FINAL:

- modelo de calculo de risco

- modelo de calculo de calculo de perda

PASSOS:

Modelo de risco:

1 – mapear todas as informações/features relevantes e disponíveis

2 – criar algoritmo

3 – criar código da modelo

Modelo de perda (conecta risco -> perda):

1 –

F(X,Y,Z) = noi

METODOLOGIA DE CÁLCULO DE PERDA E RISCO NO CREDITO CONSIGNADO PRIVADO

1. O que vai ser construído

Modelagem da perda utilizando estatísticas disponíveis de mercado utilizando variáveis relevantes para o consignado privado.

1. Considerações
   1. Se o cliente perder o emprego e NÃO se rempreegar,
   2. Se o cliente perder o emprego e se rempreegar, utilizaremos como premissa a sucessão automática. Neste caso, o contrato terá o fluxo de descontos recuperado.
2. Premissas
   1. 30% perder. 20% não se reempregram e eu recupero 50% . 10% pejotizam...
3. Etapas
   1. Etapa 1: definir probabilidades de perda marginal a priori (ex.: serviços tem perda 30% aa e indústria 20% aa), definir variáveis relevantes e disponíveis, definir clusters e criar uma nova tabela de risco com a perda de cada cluster.
   2. Etapa 2: definir, para cada cluster: estimar probabilidades a priori de tempo entre empregos, número máximo de perda de emprego\*, probabilidade e nível de recuperação de crédito