

Modelagem de Rating de Crédito por Meio da RLMO

Kévin Allan Sales Rodrigues¹; Dafne Martins do Prado Sousa²; Silvia Nagib Elia³

Neste trabalho utilizamos a regressão logística multivariada ordinal para modelar rating de crédito de empresas brasileiras. O objetivo é fornecer um modelo relativamente simples que permita ao investidor avaliar o rating de crédito de empresas de modo simples e rápido sem ter pleno domínio de conhecimentos contábeis ou econômicos. O modelo obtido no trabalho só depende de 3 variáveis explicativas: margem líquida em 12 meses, alavancagem financeira em 12 meses e CAPEX vs ativo total.

Palavras-chave: Risco de Crédito; Regressão Logística Ordinal; Finanças; Ciência de Dados Aplicada a Finanças.

¹IME-USP, São Paulo/SP – kevin@usp.br

²IME-USP, São Paulo/SP – dafne.martins@usp.br

³IME-USP, São Paulo/SP – selian@ime.usp.br