



UNIVERSIDADE FEDERAL DE UBERLÂNDIA



FICHA DE COMPONENTE CURRICULAR

CÓDIGO:	COMPONENTE CURRICULAR: Risco de Crédito e Credit Scoring	
UNIDADE ACADÊMICA OFERTANTE: FACULDADE DE GESTÃO E NEGÓCIOS	SIGLA: FAGEN	
CH TOTAL TEÓRICA: 30	CH TOTAL PRÁTICA: 30	CH TOTAL: 60

OBJETIVOS

Capacitar o aluno a elaborar, desenvolver, implementar, controlar e documentar um sistema de análise de crédito.

EMENTA

- I – Fundamentos de Análise de Crédito
- II – Planejamento e Definições
- III – Identificação das Variáveis Previsoras
- IV – Amostragem e Coleta de Dados
- V – Análise dos Dados
- VI – Análises Bivariadas
- VII – Obtenção da Fórmula Preliminar
- VIII – Análise e Validação Da Fórmula De Escoragem
- IX – Aperfeiçoamento do Modelo
- X – Implantação do Modelo

PROGRAMA



I – Fundamentos de Análise de Crédito

- Risco de crédito e credit scores
- Por que medir o risco de crédito?
- Aplicações de credit scoring
- Estimando risco de crédito - ideia básica
- Cálculo dos escores
- Probabilidade e erros de decisão
- Premissa básica em modelos de credit scoring
- Roteiro para o desenvolvimento de um modelo de scoring

II – Planejamento e Definições

- Objetivo do estudo
- Análise do tipo de operação a ser considerada
- Definição e segmentação do mercado-alvo
- Definição de bom e mau cliente
- Data de referência, período de performance, período histórico e safra

III – Identificação das Variáveis Previsoras

- Variáveis potenciais
- Agrupando informações em intervalos de tempo
- Cuidados na identificação das variáveis potenciais

IV – Amostragem e Coleta de Dados

- Amostragem
- Formas de amostragem
- Amostras de desenvolvimento e validação
- Aquisição dos dados
- Cuidados especiais na coleta de dados

V – Análise dos Dados

- Análise univariada
- Definição de novas variáveis
- Discretização de variáveis
- Fusão de categorias de variáveis qualitativas ou quantitativas
- Geração de variáveis dummies
- Terminando a análise univariada

VI – Análises Bivariadas

- Fusão de categorias
- Análise do poder preditivo das variáveis

- Pré-seleção de variáveis
- Correlação entre variáveis potenciais

VII – Obtenção da Fórmula Preliminar

- Características de um modelo de credit scoring
- Quantas variáveis deve ter uma fórmula de escoragem?
- Metodologias para obtenção da fórmula de escoragem
- Cálculo da fórmula de escoragem com regressão logística

VIII – Análise e Validação da Fórmula de Escoragem

- Avaliação por analistas de crédito
- Análise estatística
- Amostras de desenvolvimento e de teste
- Re-escalamento dos escores
- Classes de risco para análise do modelo
- Indicadores de poder discriminador

IX – Aperfeiçoamento do Modelo

- Utilização das informações dos proponentes recusados
- Tratamento de outros clientes não considerados no modelo
- Interação de variáveis

X – Implantação do Modelo

- Regras para tomada de decisão
- Documentação
- SADC - Sistema de Apoio à Decisão de Crédito
- Aspectos técnicos da implantação do *credit scoring*

BIBLIOGRAFIA BÁSICA

SICSU, Abraham Laredo. Credit Scoring. São Paulo. Ed. Blucher. 2010.

CAOQUETTE, J. B. *et al.* Gestão de risco de crédito: o grande desafio dos mercados financeiros globais. 2ª ed. Rio de Janeiro: Qualitymark, SERASA, 2009.

SCHRICKEL, K. W. Análise de crédito: concessão e gerência de empréstimos. 2. ed. São Paulo: Atlas, 1995.

BIBLIOGRAFIA COMPLEMENTAR

CROUHY, M. *et al.* Gerenciamento de risco – abordagem conceitual e prática: uma visão integrada dos

riscos de crédito operacional e de mercado. Rio de Janeiro: Qualitymark: São Paulo: Serasa, 2004.
SANTI FILHO, A. Avaliação de risco de crédito: para gerente de operações. São Paulo: Atlas, 1997.
SANTOS, J. O. Análise de crédito: empresas e pessoas físicas. 2. Ed, São Paulo: Atlas, 2006.
SAUNDERS, A. Medindo o risco de crédito: Novas abordagens para *Value at Risk* e outros paradigmas. Rio de Janeiro: Qualitymark, 2000.
SECURATO, J. R. (Coordenador). Crédito: análise e avaliação do risco. São Paulo: Saint Paul, 2002.

APROVAÇÃO

26/09/11

Universidade Federal de Uberlândia

Prof. Dr. João Bento de Oliveira Filho

Coordenador do Curso de Administração

Faculdade de Gestão e Negócios

Carimbo e assinatura do Coordenador do Curso

03/10/2011

UNIVERSIDADE FEDERAL DE UBERLÂNDIA

Prof. Walter Gomes da Cunha

Diretor "pro-tempore" da Faculdade de Gestão e Negócios - FAGEN

Carimbo e assinatura do Diretor da

Unidade Acadêmica

(que oferece a disciplina)