

O Programa de Pós-Graduação em Estatística convida para:

## WEBINAR

### **Modelagem de dados com fração de cura latente e não latente: uma aplicação na análise de risco de crédito**

#### **Palestrante:**

Prof. Eduardo Nakano (EST/UnB)

DATA: 13/05/2021 (quinta-feira)

HORÁRIO: 14:00h (horário local de Brasília)

O seminário é público e poderá ser assistido pelo Link

<https://teams.microsoft.com/l/meetup-join/19>.

#### **Resumo**

Um dos modelos com fração de cura mais populares na literatura é o modelo de mistura de Berkson e Gage [Survival curve for cancer patients following treatment. JASA, 47, p.501-515,1952]. Uma característica desse modelo é que o mesmo trata a cura como um evento latente. No entanto, há situações em que a cura é conhecida e essa informação deve ser levada em conta na análise. Neste contexto, este trabalho propôs um modelo que acomoda frações de cura latente e não latente. Mais especificamente, a proposta foi estender o modelo de mistura de Berkson e Gage de forma permitir a inclusão do conhecimento da cura. O modelo proposto neste trabalho é ilustrado em uma aplicação em modelagem de risco de crédito. Um escore será apresentado a partir do modelo proposto e o mesmo será utilizado para classificar os clientes quanto ao seu risco de inadimplir.

