

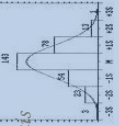
6º ENCONTRO ESTATÍSTICO DO CONRE-3

Modelagem estatística na área financeira: buscando novo significado para o estatístico.

Karina Pretto
CONRE3

$$Z = \frac{X - \mu}{\sigma}$$

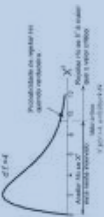
Amostragem



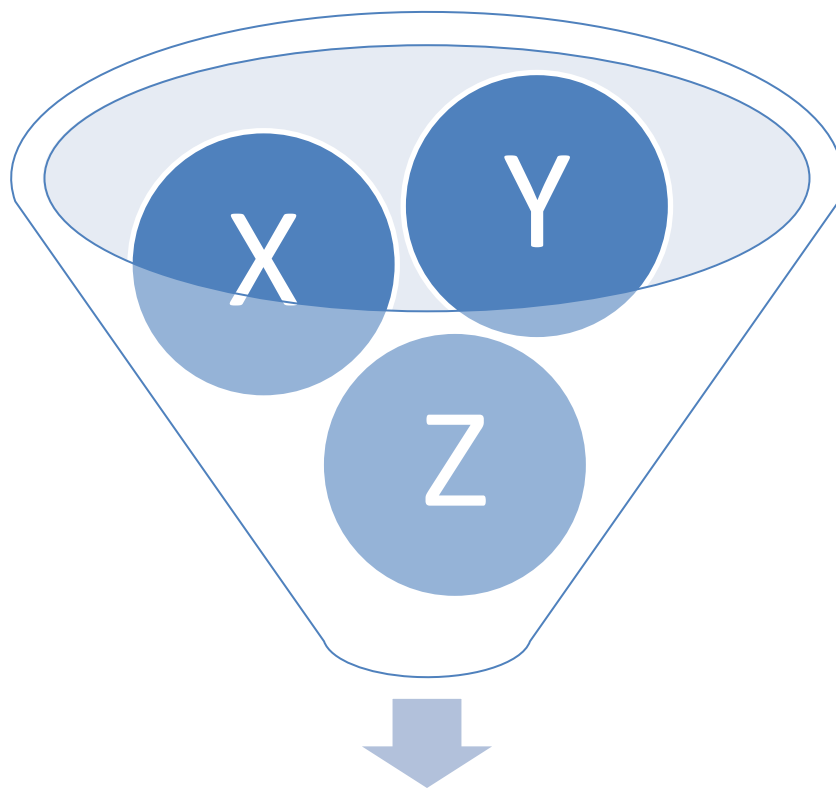
Séries temporais

$$P(X < X) = \int_0^X f(x) dx$$

verossimilhança



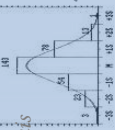
O uso de modelos estatísticos é um diferencial?



**Informação útil e
perspectiva inovadora**

$$Z = \frac{X - \mu}{\sigma}$$

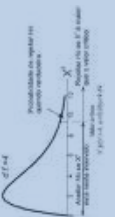
Amostragem



Séries temporais

$$P(x < X) = \int_0^x f(x) dx$$

verossimilhança



As análises estatísticas são úteis durante todo o ciclo de vida do cliente

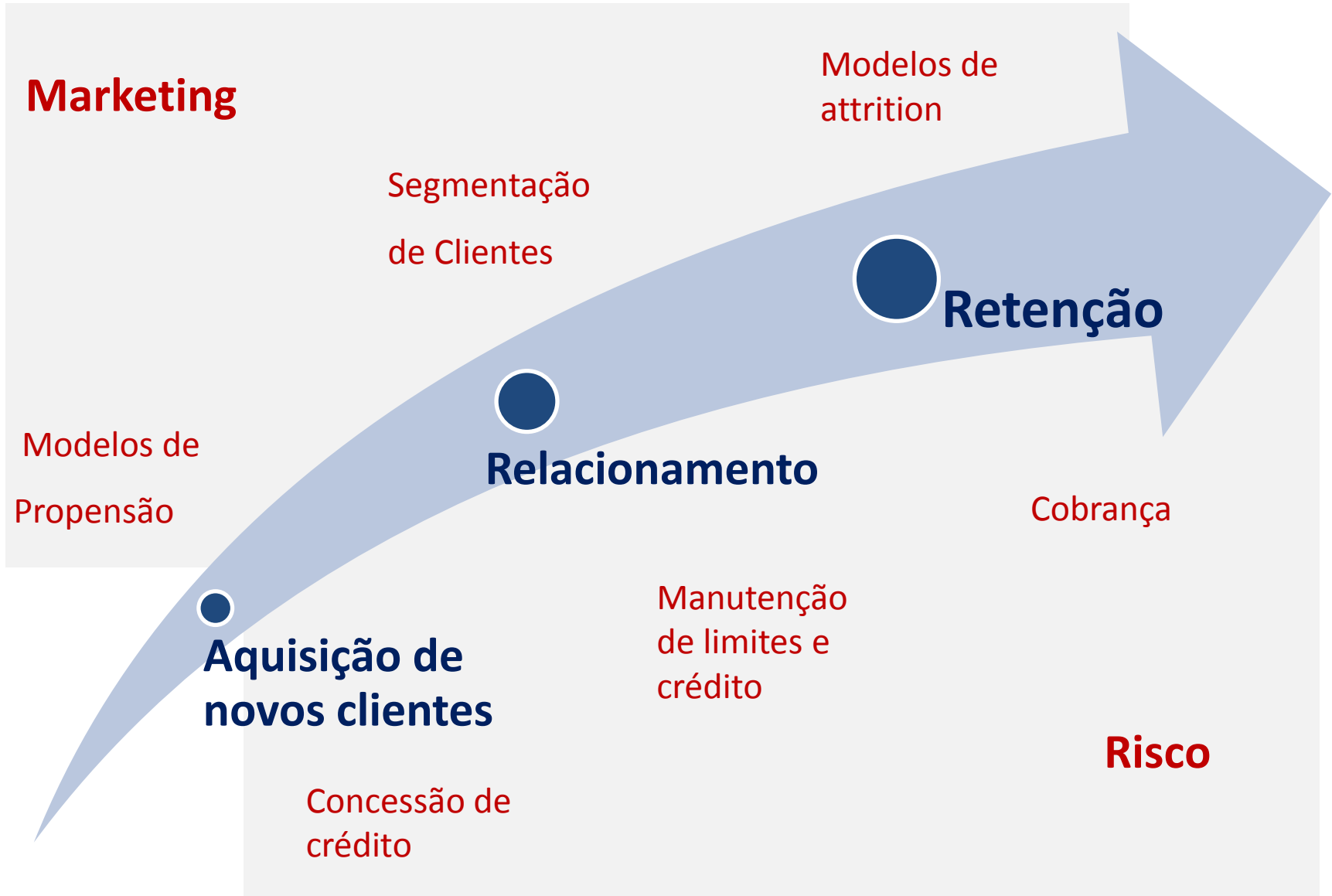
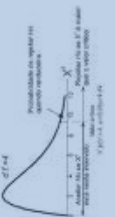
$$Z = \frac{X - \mu}{\sigma}$$

Amostragem



$$P(x < X) = \int_0^x f(x) dx$$

verossimilhança



Técnicas e oportunidades

Área de **MARKETING / PRODUTOS**

Conhecer o cliente

Ofertar o produto certo

Ativação

Testar um novo produto

Evitar perda de clientes

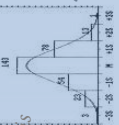
Checar satisfação do cliente

- ✓ Estatística Descritiva
- ✓ Análise de Cluster
- ✓ Regressão Logística
- ✓ Árvores de Decisão
- ✓ Análise de Regressão
- ✓ Análise Fatorial
- ✓ Análise de Sobrevivência
- ✓ Conjoint Analysis
- ✓ Análise de correspondência

Modelos de Propensão
Segmentação de Clientes
Modelos Renda Presumida
Modelos Faturamento
Modelos de Attrition
Índices de satisfação

$$Z = \frac{X - \mu}{\sigma}$$

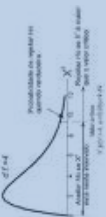
Amostragem



Séries temporais

$$P(x < X) = \int_0^x f(x) dx$$

verossimilhança



Técnicas e oportunidades

Área de **CRÉDITO / MERCADO**

Selecionar os melhores clientes

Saber precificar

Adequar limites de crédito

Cobrança

- ✓ Estatística Descritiva
- ✓ Análise de Cluster
- ✓ Regressão Logística
- ✓ Árvores de Decisão
- ✓ Redes Neurais Artificiais
- ✓ Análise de Sobrevivência
- ✓ Regressão quantílica

Modelos de Credit Scoring

Segmentação de Clientes

Modelos Renda Presumida

Modelos Faturamento

Prever indicadores econômicos

Trabalhar com ações, câmbio, commodities...

- ✓ Análise de Regressão
- ✓ Séries Temporais
- ✓ Processos Estocásticos
- ✓ Regressão quantílica
- ✓ Cópulas

Previsão Taxa Juros

Controle Risco Mercado

Previsão Volatilidade Ações

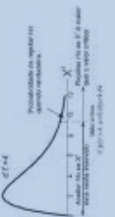
$$Z = \frac{X - \mu}{\sigma}$$

Amostragem



$$P(x < X) = \int_0^x f(x) dx$$

verossimilhança



Técnicas e oportunidades

Área de Fraude

Identificar transações fraudulentas

Prever perdas com fraudes

- ✓ Estatística Descritiva
- ✓ Redes Neurais Artificiais
- ✓ Processos Estocásticos
- ✓ Séries Temporais

Modelos Anti-Fraude

Área de Recursos Humanos

Avaliar Satisfação dos colaboradores

- ✓ Estatística Descritiva
- ✓ Análise de Cluster

Segmentação
Índices de satisfação

Área de Qualidade

Melhorar controle

Diminuir reclamações Bacen

- ✓ Estatística Descritiva
- ✓ Controle de Qualidade

Índices de satisfação
Reclamações Bacen

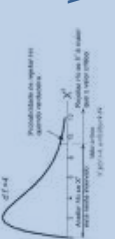
$$Z = \frac{X - \mu}{\sigma}$$

Amostragem



$$P(X < X) = \int_0^X f(x) dx$$

verossimilhança

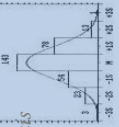


O uso de modelos estatísticos é um diferencial?

- ✓ Conhecimento do Negócio
- ✓ Fontes de informação
- ✓ Variáveis
- ✓ Técnicas
- ✓ Atualização constante: novas técnicas e procedimentos

$$Z = \frac{X - \mu}{\sigma}$$

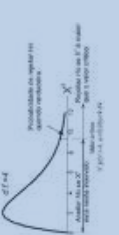
Amostragem

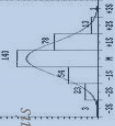


Séries temporais

$$P(x < X) = \int_0^x f(x) dx$$

verossimilhança





Perguntas?

Karina Pretto
prettok@yahoo.com.br

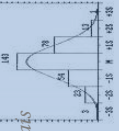
6º ENCONTRO ESTATÍSTICO DO CONRE-3

Modelagem estatística na área financeira: buscando novo significado para o estatístico.

Karina Pretto
prettok@yahoo.com.br

$$Z = \frac{X - \mu}{\sigma}$$

Amostragem



Séries temporais

$$P(X < X) = \int_0^X f(x) dx$$

verossimilhança

