UNIVERSIDADE DE SÃO PAULO

FACULDADE DE ECONOMIA, ADMINISTRAÇÃO E CONTABILIDADE DE RIBEIRÃO PRETO

PROGRAMA DE PÓS-GRADUAÇÃO EM CONTROLADORIA E CONTABILIDADE

Processo Seletivo para Alunos Especiais

Disciplina: RCC4225- Análise Multivariada Aplicada a Contabilidade

Prof. Fabiano Guasti Lima

Data: 08/05/2025

Candidato (a):

Com base na leitura do artigo **“Estatística multivariada aplicada: construção do Modelo de Previsão de Insolvência Aranha & Gondrige”, responda corretamente:**

1) A Análise Discriminante utilizada no artigo tem como principal objetivo:

A) Reduzir o número de variáveis para análise fatorial.

B) Classificar observações em grupos mutuamente exclusivos com base em variáveis explicativas.

C) Estimar o risco de crédito usando modelos de regressão logística.

D) Identificar fatores comuns não observáveis por meio de componentes principais.

E) Maximizar a variância total explicada entre variáveis independentes.

2) Em relação à construção do modelo discriminante proposto por Aranha & Gondrige, é correto afirmar que:

A) Foram utilizadas exclusivamente variáveis de liquidez e alavancagem.

B) O modelo considerou empresas brasileiras listadas em bolsa no ano de 2022.

C) A matriz de classificação apresentou acurácia superior a 90%.

D) O modelo foi testado com base em uma amostra de empresas reais com e sem indícios de insolvência.

E) Todas as variáveis utilizadas foram padronizadas para a escala de 0 a 1.

3) foi a métrica de acurácia do modelo discriminante na fase de validação?

A) 100% de acerto para empresas solventes.

B) 95% de acerto total da amostra.

C) 75% de acerto na amostra de validação.

D) Área sobre a curva ROC de 0,85.

E) 60% de acerto apenas para empresas insolventes.

4) A correlação canônica obtida no modelo foi de 0,71. Esse valor representa:

A) A variância comum entre as variáveis independentes.

B) A probabilidade de classificação correta dos casos.

C) A força da relação entre a função discriminante e os grupos.

D) A medida de erro do modelo ajustado.

E) O valor mínimo aceitável para validação estatística.

5) No modelo proposto, o ponto de corte da função discriminante foi definido como:

A) A mediana dos escores discriminantes da amostra.

B) O valor que minimiza o erro quadrático médio.

C) A média das médias dos grupos solventes e insolventes.

D) O valor de escore que maximiza o R².

E) O menor valor entre os dois escores médios dos grupos.