

Modelos Quantitativos Aplicados ao Setor Financeiro

Objetivos Gerais

Este curso é dirigido a todos os profissionais que pretendam adquirir conhecimentos, desenvolver competências técnicas e analíticas nos participantes, capacitando-os para aplicar modelos quantitativos no apoio à tomada de decisão financeira, com foco em risco, previsão, avaliação de ativos e otimização de carteiras.

Objetivos Específicos

No final deste Curso os participantes ficarão aptos a:

- Compreender os fundamentos estatísticos e matemáticos por trás dos modelos quantitativos;
- Aplicar técnicas de modelação para avaliação de risco de crédito, mercado e liquidez;
- Utilizar métodos quantitativos para previsão financeira e análise de séries temporais;
- Modelar portfólios e calcular métricas de desempenho ajustado ao risco;
- Avaliar instrumentos financeiros com base em modelos quantitativos reconhecidos.

Destinatários

A todos os profissionais de instituições financeiras que atuam nas áreas de análise de risco, gestão de carteiras, planeamento financeiro, auditoria, controlo interno, compliance e investimentos.

Pré-requisitos

Os pré-requisitos necessários para frequentar este curso são:

- Ter acesso a um computador ou um tablet com ligação à Internet e um browser (programa para navegar na web), como o Chrome, Safari, Firefox ou Internet Explorer.
- Pode aceder ao curso a partir de qualquer computador (por exemplo, em casa e no escritório), tablet ou smartphone.

Carga Horária

18 horas

Conteúdo Programático

Módulo 0 – Apresentação de Plataforma e Método de Utilização

Módulo I – Fundamentos Estatísticos e Matemáticos

- Estatística descritiva (média, desvio padrão, correlação);
- Distribuições de probabilidade (normal, log-normal, binomial);
- Álgebra básica e regressão linear;
- Introdução à simulação de Monte Carlo.

Módulo II – Modelação de Risco: Crédito, Mercado e Liquidez

- Modelos de risco de crédito (PD, LGD, EAD);
- Scorecards (regressão logística);
- *Value at Risk* (VaR) – métodos históricos e paramétrico;
- *Stress testing* e análise de sensibilidade.

Módulo III – Análise de Séries Temporais e Previsão

- Conceitos básicos: tendência, sazonalidade e ruído;
- Modelos ARIMA e ARMA;
- Volatilidade com modelos GARCH;
- Aplicações práticas em previsão de taxas de câmbio e juros.

Módulo IV – Modelos de Avaliação de Ativos

- Fluxos de caixa descontados (DCF);
- Avaliação de obrigações: *duration*, convexidade, YTM;
- Avaliação de ações: modelo de Gordon, múltiplos;
- *Black-Scholes* e modelos binomiais para opções.

Módulo V – Gestão e Otimização de Carteiras

- Modelo de Markowitz (fronteira eficiente);
- Indicadores de performance: *Sharpe*, *Treynor*, Alfa de Jensen;
- CAPM e linha de mercado de capitais (CML);
- Restrições e otimização prática em Excel.

Módulo VI – Integração Prática com Dados Reais

- Construção de modelo de risco de crédito;
- Simulação de previsão de mercado cambial;
- Montagem de portfólio ajustado ao risco.

Metodologia

Este curso tem sempre presente o formador, que irá mesmo dar a formação presencial através da plataforma.

O Formando pode intervir juntamente com o formador ou com os restantes formandos tal como faz na sala de aula.

As apresentações e exercícios serão sempre disponibilizados pelo formador no final de cada sessão de formação.

No final do curso receberá um Certificado de Formação Profissional caso frequente pelo menos 90% das aulas, realize os trabalhos e os testes propostos, participe nas discussões online e tenha avaliação final positiva.

Esta formação é certificada e reconhecida.