

Matemática na FCT

Matemática no Mercado de Trabalho

03 de maio de 2017
14h00 - Edifício I, anfiteatro 1.5
(Manuel Laranjeira)

Sara Igrejas Mercer
Filipe Marques FCT NOVA

⇒ **Avaliação de Risco de Crédito de Empresas: Contributo de variáveis não financeiras**

As instituições financeiras, ao concederem crédito a empresas, estão a assumir um risco inerente ao não cumprimento das obrigações assumidas pelas empresas.

O sistema de avaliação de risco de crédito assume assim um papel fundamental nas instituições financeiras, na medida em que permite medir e avaliar esse risco. Existe informação sobre empresas que, não sendo de carácter financeiro, não é por norma utilizada nos modelos de avaliação do risco de crédito. No entanto, esta está disponível com pouco desfasamento temporal e pode revelar-se de grande utilidade na previsão de eventos de incumprimento de crédito.

Será apresentado um estudo realizado no Banco de Portugal onde foram modelados dados essencialmente de natureza não financeira, de empresas, recorrendo a Modelos de Regressão Logística para estimar as Probabilidades de Default individuais das empresas. Apresentar-se-á também a validação dessas estimativas com testes estatísticos adequados, tais como testes de avaliação do poder discriminatório e da calibração do modelo logístico. Será ainda apresentada uma sugestão de como as estimativas obtidas através do modelo logístico podem ser englobadas num sistema de avaliação de risco de crédito, contribuindo de forma positiva no processo de atribuição de ratings.

Matemática na FCT

Matemática no Mercado de Trabalho

03 de maio de 2017
14h00 - Edifício I, anfiteatro 1.5
(Manuel Laranjeira)

Ana Daniela Santos Fidelidade
Gracinda Rita Guerreiro FCT NOVA

⇒ Seguro de Long Term Care

Nesta sessão vamos abordar o tema de um tipo específico de seguro, ainda não comercializado em Portugal: o Seguro de Long Term Care. O Seguro de Long Term Care é um seguro que garante o pagamento de uma quantia monetária ou a prestação de cuidados e assistência que um indivíduo necessite, caso se torne dependente. Caracteriza-se também por cobrir o risco de dependência em idades em que os restantes riscos, por exemplo doença e invalidez, geralmente deixam de estar cobertos. Regra geral, destina-se a pessoas com mais de 65 anos de idade.

O principal objetivo do trabalho realizado consistiu na implementação de um simulador, aplicando um modelo de estados múltiplos, que permitiu modelar um seguro de Long Term Care.

Foram considerados dois modelos, um mais simples com apenas três estados (autónomo, dependente e falecido) e outro com quatro estados (autónomo, moderadamente dependente, severamente dependente e falecido), ambos sem possibilidade de retrocesso.

Através do simulador contruído obtiveram-se e analisaram-se os valores de prémios associados ao custo do Seguro de Long Term Care bem como os valores das provisões matemáticas associadas.