

Upgrade em Gestão Financeira e Mercados

Objetivos Gerais:

O desenvolvimento de novas formas de difusão de informação, bem como a intensificação da necessidade de comparabilidade das empresas justificam, por si só, a importância das normas subjacentes à prestação de informação financeira. No sector bancário esta questão assume um papel estratégico principalmente porque tem um impacto direto na confiança dos investidores. Este Curso pretende dotar os participantes dos conhecimentos e competências em diversas vertentes que se complementam, como a são a financeira, bancária e a gestão de projetos de investimentos, refletindo as especificidades da atividade que desenvolvem.

Objetivos Específicos:

No final do curso os formandos ficarão aptos a:

- Analisar, classificar documentos e efetuar lançamentos;
- Saber elaborar balanços e demonstrações financeiras;
- Saber realizar as atividades de encerramento do exercício;
- Saber analisar a capacidade da empresa de gerar fundos e a sua sustentação económica;
- Identificar a importância das decisões financeiras, da estrutura de capital e da política de dividendos para a avaliação do negócio;
- Situar claramente a sua atividade no âmbito do sistema de informação global;
- Compreender o conjunto das metodologias aplicadas (procedimento orçamental, acompanhamento das realizações, análise dos desvios, elaboração de indicadores) a fim de desenvolver a sua eficácia;
- Participar plenamente na melhoria do sistema de gestão;
- Dominar as novas regras relativas a cobrança de crédito;
- Compreender o âmbito, importância, classificação e fases de um Projeto de Investimento;
- Identificar o impacto do projeto nas demonstrações financeiras previsionais;
- Acompanhar a implementação, monitorizar a evolução do projeto comparando-o com o previsto;
- Efetuar a Análise de Viabilidade Económica do Projeto de Investimento;
- Facultar informação sobre as múltiplas soluções, quer de serviços quer de produtos financeiros, disponíveis na Banca relativas ao negócio internacional.

Destinatários:

A todos os profissionais que necessitem desenvolver competências específicas de contabilidade, gestão de projetos de investimentos e salas de mercado.

Carga Horária:

60 horas

Conteúdo Programático:

Módulo I – Contabilidade Geral

- Introdução à contabilidade na Empresa:
 - A função da Contabilidade;
 - As divisões da Contabilidade;
 - As óticas da empresa;
 - O SNC e seus instrumentos;
 - Balanço, Balancete e Demonstração de resultados.

- Análise sucinta das contas do SNC:
 - Meios Financeiros Líquidos;
 - Contas a receber e a pagar;
 - Inventários e Ativos biológicos;
 - Investimentos;
 - Capital, Reservas e Resultados. Transitados;
 - Gastos;
 - Rendimentos;
 - Resultados;
 - Casos práticos.

- Contabilização dos Gastos com o Pessoal:
 - Remunerações;
 - Encargos patronais;
 - A retenção e contabilização do IRT e segurança social;
 - Casos práticos.

- Interpretação de um Balanço:
 - Análise patrimonial;
 - Análise funcional;
 - Casos práticos.

- Interpretação da Demonstração de Resultados:
 - Resultados operacionais;
 - Resultados de depreciações e gastos de financiamento;
 - Casos práticos.
- Trabalhos de Fim de Exercício:
 - Pressupostos subjacentes às Demonstrações Financeiras;
 - O Apuramento dos Resultados.

Módulo II – Corporate Finance

- Fundamentos da avaliação e gestão baseada em valor:
 - Razões para a Avaliação;
 - Entendendo conceitualmente a relação Risco x Retorno;
 - Demonstrações Contábeis: usos, interpretações e limitações;
 - Fair value, goodwill e ágio;
 - Criação de valor, Métricas e Modelos de Gestão Baseada em Valor;
 - Lucro Econômico e Valor Econômico Agregado.
- Custo de oportunidade e custo de capital:
 - Custo de oportunidade;
 - Custo do capital próprio;
 - Custo do capital de terceiros;
 - Estrutura de capital (Modigliani e Miller);
 - Efeitos fiscais;
 - Custo médio ponderado de capital como taxa de retorno requerida;
 - Restrições e limitações ao uso do custo médio ponderado de capital.
- Métodos de avaliação
 - Metodologia básica de avaliação;
 - Fluxos de Caixa Descontados;
 - Fluxos de Caixa Livres para a Empresa;
 - Fluxos de Caixa Livres para o Acionista;
 - Múltiplos de mercado.
- Avaliação de empresas:
 - Custo de capital;
 - Informações de mercado;
 - Risco país.

Módulo III – Análise e Gestão de Risco de Crédito

- O crédito e o risco de crédito:
 - Definição de crédito;
 - Importância do crédito na economia;
 - Contribuição do setor bancário;
 - Venda do crédito;
 - Riscos associados às vendas a crédito;
 - Os C do crédito;
 - Definição de políticas de crédito;
 - Ficha de crédito;
 - Limite de crédito.

- Análise e decisões de crédito:
 - Métodos e critérios qualitativos de análise;
 - Métodos e critérios quantitativos;
 - Análise de crédito de curto prazo – fundo de maneio;
 - Análise de crédito de médio e longo prazo – cash flow;
 - Modelos de apoio à decisão.

- Scoring:
 - Scoring de atribuição (application scoring);
 - Alguns métodos utilizados em credit scoring;
 - Medidas de separação e outras estatísticas
 - Dados;
 - Processo de construção de scorecards;
 - Relatórios;
 - Overrides (decisões prevalecentes);
 - Scoring comportamental (behavioural scoring);
 - Melhorar a oferta de crédito de acordo com a preferência dos clientes;
 - Políticas eficientes nas fronteiras do cut-off;
 - Exercício prático.

- Cobrança:
 - O Processo Negocial de Cobrança;
 - O Controlo de Crédito;
 - A Recuperação de Crédito e Atrasos de Pagamento;
 - Tipos de Cobrança;
 - Gestão de Casos Díficeis.

Módulo IV – Projetos de Investimento

- Introdução:
 - Conceitos Básicos;
 - Enquadramento na gestão financeira;
 - Definição e tipos de investimentos e de projetos de investimento;
 - Principais fases do projeto de investimento.

- Análise Financeira:
 - Análise e Avaliação do Projeto de Investimento:
 - Cash-Flow;
 - Capitais Alheios;
 - Principais indicadores de avaliação do projeto de investimento;
 - Análise de projetos de investimento.

 - Solvabilidade Provisional do Projeto de Investimento:
 - Métodos de previsão de receitas;
 - Demonstrações financeiras previsionais e reais;
 - Plano financeiro;
 - Rácios e indicadores mais importantes.

- Análise de um Projeto de Investimento;
 - Avaliação de Projetos após a sua realização: o Valor Atual Criado (Creating Shareholder Value) e a Taxa Interna de Rentabilidade Efetiva (TIRE).

Módulo V – Trade Finance

- Operações Simples /Liquidação Direta:
 - Cheques Bancários:
 - Para Depósito em Conta;
 - A Compra Vs a Cobrança;
 - Procedimentos;
 - Cuidados.

- Ordens sobre o Estrangeiro Recebidas/Emitidas:
 - Tipos de Ordens;
 - Procedimentos;
 - Intervenientes;
 - Cuidados;

- Operações Documentárias:
 - Remessas Documentárias:
 - Definição;
 - Modalidades de Cobrança;
 - Tipos;
 - Intervenientes;
 - Circuito;
 - Vantagens (Resolução de caso).

- Cartas de Crédito:
 - Definição;
 - Tipos;
 - Circuito;
 - Modalidades de Pagamento;
 - Intervenientes;
 - Vantagens;
 - Mensagens Swift –Ruu Ucp 600.

- SLBC (Stand By Letter Of Credit) e Garantias Bancárias Internacionais
 - Circuito;
 - Intervenientes;
 - Vantagens;
 - Ilustração.