



CATÓLICA
CATÓLICA PORTO
BUSINESS SCHOOL

PORTO



CURSO EXECUTIVO
**BANCA PARA
EMPRESAS**

www.catolicabs.porto.ucp.pt

EMPOWER YOUR FUTURE



Que informação financeira prospetiva precisa um banco de obter para me financiar em conta corrente? Que critérios de carácter climático usa o banco para definir o custo do meu financiamento? Quanto tempo preciso para normalizar no banco as relações com uma empresa que foi reestruturada recentemente? Estou a pagar o preço correto e os custos fiscais adequados pelo financiamento que tenho ou devia mudar para um leasing?

Estes são exemplos de questões que os empresários portugueses colocam e às quais este curso pretende responder, juntando à literacia financeira a literacia regulatória que está a mudar o mercado e a relação da banca com as empresas. Compreender o ecossistema bancário, entrar nos requisitos do acesso a esse ecossistema, dominar o racional do acesso ao crédito, e entender o seu seguimento e as suas patologias vai permitir aos gestores financeiros das empresas um diálogo mais informado com os financiadores, profissionalizando essa relação na base do conhecimento mútuo.



ANTÓNIO RAMALHO
Diretor do Programa
amramalho@ucp.pt



GONÇALO FARIA
Diretor do Programa
gfaria@ucp.pt

Invista
em si

OBJETIVOS

- Fornecer um conhecimento geral dos principais princípios da gestão bancária e uma visão completa do panorama da banca nacional;
- Assegurar um conhecimento profundo dos efeitos regulatórios e consequências financeiras nos modelos de financiamento bancário,
- Conhecer com profundidade os critérios gerais da atribuição, seguimento e reestruturação de crédito dos bancos na sua relação com as empresas;
- Analisar de forma genérica outras alternativas de financiamento;
- Perceber o funcionamento geral das opções de recuperação de crédito em caso de incumprimento.

DESTINATÁRIOS

Gestores de empresas, em especial gestores de mid caps. Diretores e técnicos superiores dos departamentos financeiros de empresas. Profissionais com interesses ligados ao crédito bancário. Técnicos de banca na área de empresas.

FUNCIONAMENTO

Quintas-feiras, das 10h00 às 13h00 e das 14h30 às 17h30.

ACESSO AO CAREER AND DEVELOPMENT OFFICE



ADVISORY



**PLATAFORMA
DE EMPREGO**



**EVENTOS DE
CARREIRA**



COUNSELLING



**CAREER
SESSIONS**

MÓDULOS

1 - Gestão bancária

Cinco módulos iniciais, onde se pretende abordar os princípios da gestão bancária de uma forma prática, mas com enquadramento teórico. Como é que a banca é “usada” ao longo do ciclo económico? Como funciona o modelo de supervisão da banca? Que efeitos tem isso na opção por um banco do nosso sistema financeiro? Como é que tudo se reflete na gestão atual dos bancos e na gestão do financiamento das empresas?

O enquadramento macro económico da atividade bancária	3
Modelo de supervisão bancário	3
O sistema financeiro português	3
Princípios gerais da gestão bancária	12
Modelos de financiamento das empresas	3

2 - O acesso à operação bancária

A segunda parte do curso é composta por quatro módulos, em que o objetivo é compreender a relação entre a empresa e a banca no que respeita às transações. Transações essas quer do lado da gestão da tesouraria, quer do lado do crédito de curto prazo, dando especial atenção ao crédito para antecipação de receitas e ao crédito para a exportação.

Onboarding	2
A gestão das disponibilidades na banca	1
A transacionabilidade	6
A oferta de crédito bancário	9

3 - O acesso ao financiamento bancário

A última parte do curso compreende sete módulos, essenciais para conhecer e entender a nova realidade do financiamento bancário. Começamos pelos critérios de risco tradicionais para evoluirmos para as novas exigências que vão alterar todo o padrão, os critérios ESG. Mas não ficamos pela atribuição do crédito, analisamos a gestão e seguimento do crédito, quer em renovações quer em refinanciamentos, sem deixar de analisar os incumprimentos e as reestruturações e recuperações.

Terminamos com o sumário e sistematização dos modelos de financiamento e com uma análise dos preços que esses modelos geralmente repercutem ou devem repercutir nos clientes.

A gestão do risco de crédito: a concessão do crédito	12
Os novos critérios na gestão do risco de crédito sob os critérios do ESG	12
Gestão do risco de crédito: o seguimento do crédito	12
Patologias do crédito	6
Recuperação de crédito	6
Implicações fiscais dos modelos de financiamento	4
Teoria geral do pricing bancário	6
Encerramento	2
Total 3 Módulos (horas)	102

PARCERIAS



CORPO DOCENTE

ANA LOURENÇO

Professora Associada na Católica Porto Business School (CPBS). Doutorada em Gestão pela Universidade de Cambridge, MBA e Licenciada em Direito pela Universidade Católica Portuguesa (UCP). Investigadora na área da regulação, publicou em diversas revistas nacionais e internacionais. Coordenou, para a Fundação Francisco Manuel dos Santos, a obra "O Estado Regulador em Portugal: Evolução e Desempenho". É presidente do conselho fiscal da Sonae Sierra e vogal do conselho fiscal da Fundação Casa da Música.

ANTÓNIO RAMALHO

Licenciado em Direito pela UCP, concluiu a parte escolar do Mestrado em Ciências Jurídico Comerciais na mesma universidade e finalizou o programa High Performance Boards do IMD em 2022. Desde 1993 foi administrador dos Bancos do Grupo Champalimaud, depois administrador do Grupo Santander em Portugal e em 2010 foi vice-presidente do Millenniumbcp. De 2016 até abril de 2022 foi CEO do Novobanco. Foi ainda CEO de empresas como a CP, a Unicre, as Estradas de Portugal e as Infraestruturas de Portugal. É desde fevereiro de 2023 Industry Fellow da Católica Porto Business School com funções de coordenação da área de Banca e Financiamento de Empresas.

GONÇALO FARIA

Licenciado e Doutorado em Economia pela Universidade do Porto (UP). É Professor Auxiliar e Associate Dean na CPBS e Professor convidado na Queen Mary University of London. Investiga tópicos de gestão de ativos, com enfoque em modelos de previsão de retornos e nos riscos de volatilidade e de correlação. Tem ganho bolsas e prémios internacionais destinados a investigação e publicado em diversas revistas indexadas internacionais. Presta consultoria a empresas gestoras de ativos e Family Offices.

ISABEL RAMOS DE ALMEIDA

Licenciada em Economia pela UCP, foi docente na Nova School of Business and Economics, no Instituto Superior de Gestão e no Instituto de Formação Bancária. Começou no Banco de Portugal, passando depois pelo Banco Totta e Açores, Crédito Predial e Banco Santander. Nos últimos seis anos esteve no Novobanco, onde foi Chief of Staff do gabinete do CEO e diretora responsável pelos Assuntos Regulatórios e relacionamento com os supervisores. Foi administradora executiva na Unicre e não executiva no Banco BEST.

JOÃO PINTO

Professor Auxiliar na CPBS, vice-presidente do Centro Regional do Porto da UCP. Doutoramento em Ciências Empresariais, Mestre em Finanças e Licenciado em Economia pela Faculdade de Economia da UP. Certificate of Management Excellence pela Harvard Business School. Investiga em áreas de inovação financeira, pricing de instrumentos de dívida e finanças sustentáveis, publicando em revistas internacionais indexadas. É consultor do EIB na área de Project Finance e do EBRD na área da avaliação de projetos e due diligence.

LUÍS FILIPE BARBOSA

É Financial Services Risk & Regulation Partner e Financial Services Market Leader da PwC. Possui uma experiência profissional de mais de 20 anos, repartida entre um grupo bancário pertencente ao top-3 nacional, o Departamento de Supervisão Prudencial do Banco de Portugal e a PwC, o que lhe permitiu adquirir um conhecimento profundo do setor bancário em áreas como gestão e medição de risco, regulamentação prudencial, análise financeira e práticas de negócio e governo interno.

NUNO CORDEIRO

Formado em Economia pela Faculdade de Economia da Universidade Nova de Lisboa e em Finanças pela Católica Lisbon School of Business & Economics, é consultor na PwC desde 2010. É Financial Services Risk & Regulation Partner da PwC, onde lidera a equipa de ESG Risk Solutions, sendo responsável, em particular, pela coordenação dos projetos no âmbito do ESG e da gestão de riscos climáticos e ambientais para o setor financeiro.

RICARDO CRUZ

Licenciado em Economia e Mestre em Economia, na especialidade de Finanças Internacionais. Foi diretor do Gabinete de Estudos da Bolsa de Valores do Porto, assessor da Presidência da CMVM e docente da Faculdade de Economia da Universidade do Porto. Participou ainda no Governo da República Portuguesa (1997-2002) e foi consultor e membro do Fórum de Conjuntura Económica do Grupo SONAE. É Professor Auxiliar convidado na Católica Porto Business School.

RODRIGO RABECA DOMINGUES

Licenciado em Gestão pelo ISCTE, completou pós-graduações em Corporate Finance pela Faculdade de Economia da Universidade de Coimbra e em Gestão Fiscal pelo ISCTE. É especialista na tributação de instituições bancárias, seguradoras e na indústria da gestão de ativos. Possui vasta experiência na tributação de operações e produtos financeiros, fundos de investimento, instrumentos financeiros derivados, títulos e mercados de capitais. É Financial Services Tax Partner da PwC.



COORDENAÇÃO EXECUTIVA

MARGARIDA MOTA

mmota@ucp.pt

910 562 286

226 196 260

DURAÇÃO: 102 HORAS

INVESTIMENTO: 3.700 €

Todos os valores incluem IVA à taxa legal em vigor

CONDIÇÕES ESPECIAIS

Os parceiros, entidades protocoladas e empresas associadas da Católica Porto Business School e os seus colaboradores, assim como os Alumni da Universidade Católica Portuguesa, beneficiam de um desconto de 10% sobre o valor da propina.

No caso de duas inscrições da mesma instituição, o valor do investimento terá um desconto de 10%, para três ou mais inscrições este desconto será de 15%.

Estes descontos não são acumuláveis.

No pronto pagamento, prévio ao arranque do programa, aplica-se um desconto adicional de 5%.

A informação constante nesta brochura, ainda que correta à data de produção, não é vinculativa. Para mais informações sobre a oferta formativa e condições gerais da Católica Porto Business School, por favor visite www.catolicabs.porto.ucp.pt



CATOLICA
CATÓLICA PORTO
BUSINESS SCHOOL

PORTO

Invista
em si

www.catholicabs.porto.ucp.pt

