



## MINI-MBA de Especialização em Banca e Mercados Financeiros – Salas de Mercados – a Distância



**Coordenador: Dr. João Machado dos Santos**

## Índice

Duração Total do Curso de Formação .....	2
Destinatários .....	2
Pré-Requisitos .....	2
Objetivo Geral .....	2
Objetivos Específicos .....	2
Estrutura Modular e Respetiva Carga Horária .....	3
Conteúdos Programáticos .....	3
Metodologia .....	5
Avaliação dos Formandos .....	5
Recursos Didáticos .....	5
Equipa de Formação .....	6
Coordenador .....	6
Condições .....	6
Cancelamentos e Não Comparências .....	7
Contatos Possíveis para mais Informações .....	7

## **Mini-MBA de Especialização em Banca e Mercados Financeiros- Salas de Mercados a Distância**

### **Duração Total do Curso de Formação**

50 Horas – 14h00 às 18h00

### **Destinatários**

Este Curso destina-se a todos aqueles que pretendam obter ou reforçar conhecimentos e competências na área de Banca e Mercados Financeiros, obtendo os fundamentos da sua atividade.

### **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.

### **Objetivo Geral**

Este curso de fundamentos de especialização vai incidir sobre as principais vertentes temáticas no âmbito da área de Banca, abordando áreas de conhecimento genérico, transversais às organizações e de domínio útil para esta e outras atividades e abordando áreas específicas da atividade, com o objetivo de proporcionar um completo domínio dos aspetos mais relevantes em cada uma delas. Ao realizarmos este curso de fundamentos de especialização temos como principal objetivo o de fornecer e atualizar competências que permitam dominar os principais aspetos no âmbito da atividade de banca.

### **Objetivos Específicos**

No final deste curso os participantes deverão:

- Permitir um conhecimento mais profundo sobre os produtos e serviços bancários;
- Aprofundar conceitos para facilitar o relacionamento entre as Empresas e a Banca, fortalecendo a capacidade negocial das Empresas;
- Transmitir os conhecimentos de modo a facilitar a integração de Licenciados em Instituições Financeiras;
- Possibilitar a progressão na carreira bancária para os profissionais do sector;
- Saber em que consiste a atividade bancária e as suas funções;
- Conhecer o Plano de contas para o sistema bancário;
- Conhecer a atividade Económica Internacional;
- Tomar conhecimento da atividade bancária de suporte ao comércio internacional;
- Ter domínio dos principais aspetos ligados ao mercado de câmbios;
- Ter domínio dos principais aspetos ligados aos meios de pagamento;
- Conhecer as principais operações de comércio internacional;

- Conhecer as formas de liquidação do comércio internacional;
- Dominar o financiamento ao comércio internacional.

### Estrutura Modular e Respetiva Carga Horária

Módulo	Duração
<i>Módulo 0 – Abertura</i>	
<i>Módulo I – A Banca e o Sistema Financeiro</i>	10h
<i>Módulo II – Produtos e Serviços Bancários</i>	12h
<i>Módulo III – Operações Internacionais e Meios de Pagamento e Mercados Financeiros</i>	10h
<i>Módulo IV – Salas de Mercados</i>	10h
<i>Módulo V – Autoestudo e Exame</i>	8h
<i>Módulo VI – Encerramento</i>	
<b>Total</b>	<b>60h</b>

### Conteúdos Programáticos

#### **Módulo 0 – Apresentação de Plataforma e Métodos de Utilização**

#### **Módulo I – A Banca e o Sistema Financeiro**

- Introdução:
  - Conceito de empresa;
  - As funções;
  - A organização formal e informal.
- Introdução ao negócio bancário;
- As diferentes estruturas bancárias. O Conceito de Banca Universal;
- Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras;
- O Sistema Financeiro.

#### **Módulo II – Produtos e Serviços Bancários**

- Conta Bancária e Depósito Bancário;
- Meios de movimentação de contas (cheques, cartões, transferências);
- Crédito a particulares;
- Crédito a Empresas: o prazo de contratação; o descoberto bancário e a Conta Corrente Caucionada; o factoring e o confirming; o leasing mobiliário e imobiliário; o crédito por assinatura;
- Conceito de taxa anual efetiva (TAEG) e Custo real de um financiamento;
- As Taxas de referência: EONIA e Euribor;
- A negociação com a Banca;
- Os Serviços Bancários.

### **Módulo III – Operações Internacionais e Meios de Pagamento e Mercados Financeiros**

- Atividade económica e bancária internacional;
- Mercado de câmbios;
- Meios de pagamento;
- Operações de comércio internacional;
- As formas de liquidação no comércio internacional;
- O financiamento do comércio internacional;
- Introdução aos Mercados Financeiros:
  - Emissão e transação de produtos financeiros;
  - Ações e obrigações. A dívida pública;
  - Mercado primário e mercado secundário;
  - Técnicas de Gestão do risco e instrumentos de cobertura;
  - Hedging natural;
  - Swap's;
  - Futuros e Opções.

### **Módulo IV – Organização e Funcionamento de Salas de Mercados**

- Esquema de Organização de uma Sala de Mercados:
  - Apresentação do Esquema de Organização de uma Sala de Mercados.
- Caracterização dos Vários Grupos de Trabalho:
  - Caracterização dos Vários Grupos de Trabalho.
- Mercados Monetários:
  - Tesouraria;
  - Mercado Monetário de Moeda Estrangeira.
- Mercado Cambial:
  - Mercado Cambial à Vista (Spot Market);
  - Mercado Cambial a Prazo (Forward Market).
- Mercado de Capitais:
  - Organização do Mercado de Capitais;
  - Mercado Obrigacionista;
  - Mercado Acionista;
  - Produtos Derivados;
  - Futuros;
  - Opções.
- Simulação do Funcionamento de uma Sala de Mercados:
  - Simulação do Funcionamento de uma Sala de Mercados.
- Resolução de Casos Práticos:
  - Resolução de Casos Práticos em Grupos de Trabalho.

### **Módulo V – Preparação para Exame**

## Metodologia

Este curso tem como objetivo promover um ambiente interativo entre o formador e o grupo bem como entre todos os formandos. Neste sentido recorre a uma abordagem dos conteúdos programáticos através da utilização de métodos e técnicas pedagógicas diversificadas.

<b>Momento / Objetivo</b>	<b>Método / Técnica</b>
Nos módulos I ao III	Expositivo / Demonstrativo / Ativo
Nos módulos I ao III	Análise de casos reais
Durante toda a ação de formação	Interrogativo

## Avaliação dos Formandos

Caso o participante opte por fazer exame, as técnicas de avaliação utilizadas inserem-se nos 3 momentos de avaliação da seguinte forma, conforme expressa o quadro seguinte:

<b>Momento</b>	<b>Técnica</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Objetivo</b>
Inicial	Formulação de Perguntas Orais	Guião de Perguntas	Verificar Pré-Requisitos
Formativo	Observação	Grelha Observação	Avaliar o desempenho ao longo das sessões
Sumativo	Avaliação	Teste	

## Recursos Didáticos

- Documentação Eletrónica.

## Equipa de Formação

### Coordenador

#### **Dr. João Machado dos Santos**

Licenciado em Economia/Gestão pela Faculdade de Economia do Porto, com conclusão em 1987. Durante a carreira profissional, participação em várias formações de âmbito específico, seminários e convenções.



#### **Percurso Profissional**

**1982** – Como técnico de Finanças na DGCI;

**1986 e 1990** – Técnico de Operações na Lusoleasing SA, período durante o qual foi formador na Associação Industrial Portuense;

**1990 e 1992** – Director de Operações na CISF SA;

**1992 e 1997** – Director Regional Norte na Mundileasing SA

**1995 e 1997**– Director Geral na mesma entidade;

**1997 e 2006**– Director Geral do Banif SA destacado nos Açores como Director Geral do Banco Comercial dos Açores SA;

**2006 e 2012** –Administrador Executivo do Banif, Presidente da Comissão Executiva e Administrador da Banifserv, ACE, Administrador não Executivo da Banif Açor Pensões SA e Administrador não Executivo da SIBS SA.

**2012** – Director Executivo da Prestarte SA e Consultor

**2015**– Consultor, Coordenador e Formador da High Skills

**1998/2000** – PriceWaterhouseCoopers (antes na Coopers & Lybrand) Portugal

Company Administration Services, funções financeiras, assuntos fiscais, consolidação, reporte financeiro, planeamento, controle orçamental e tesouraria.

### Condições

**Caso tenha mais do que dois participantes consulte-nos para conhecer as nossas vantagens empresariais!**

#### **High Skills – Formação e Consultoria LDA**

Avenida de Berna, nº 8 1050-040 Lisboa, Portugal

Nº fiscal: 513 084 568

A inscrição só fica confirmada após emissão da fatura pró-forma/fatura final e o pagamento da mesma.

## Cancelamentos e Não Comparências

O(s) formando(s) poderão cancelar a sua inscrição até 6 dias úteis antes da data de início do curso.

O(s) formando(s) poderão fazer-se substituir por outro(s) participante(s), devendo comunicar a alteração até 5 dias úteis antes do início do curso.

A sua não comparência do(s) formando(s) no dia de início da formação não dará lugar ao reembolso do valor da inscrição e será cobrada na sua totalidade.

1. CLIENTE (Preencher quando o Formando não é cliente final)			
Entidade:		Telefone:	
Responsável:		E-mail:	
Morada:			
Código Postal:		Fax:	
Nº Contribuinte / Fiscal:			
2. DADOS FORMANDO(S)			
Nome:			
E-mail:			
Naturalidade:			
Mini-MBA:	Mini-MBA de Especialização em Banca e Mercados Financeiros- Salas de Mercados - a Distância		
Data Nascimento:		Nacionalidade:	
CC / Passaporte / BI:		Data de Validade:	

## Contatos Possíveis para mais Informações

**E-mail:** [geral@highskills.pt](mailto:geral@highskills.pt)

**Telefone:** +351 217 931 365

