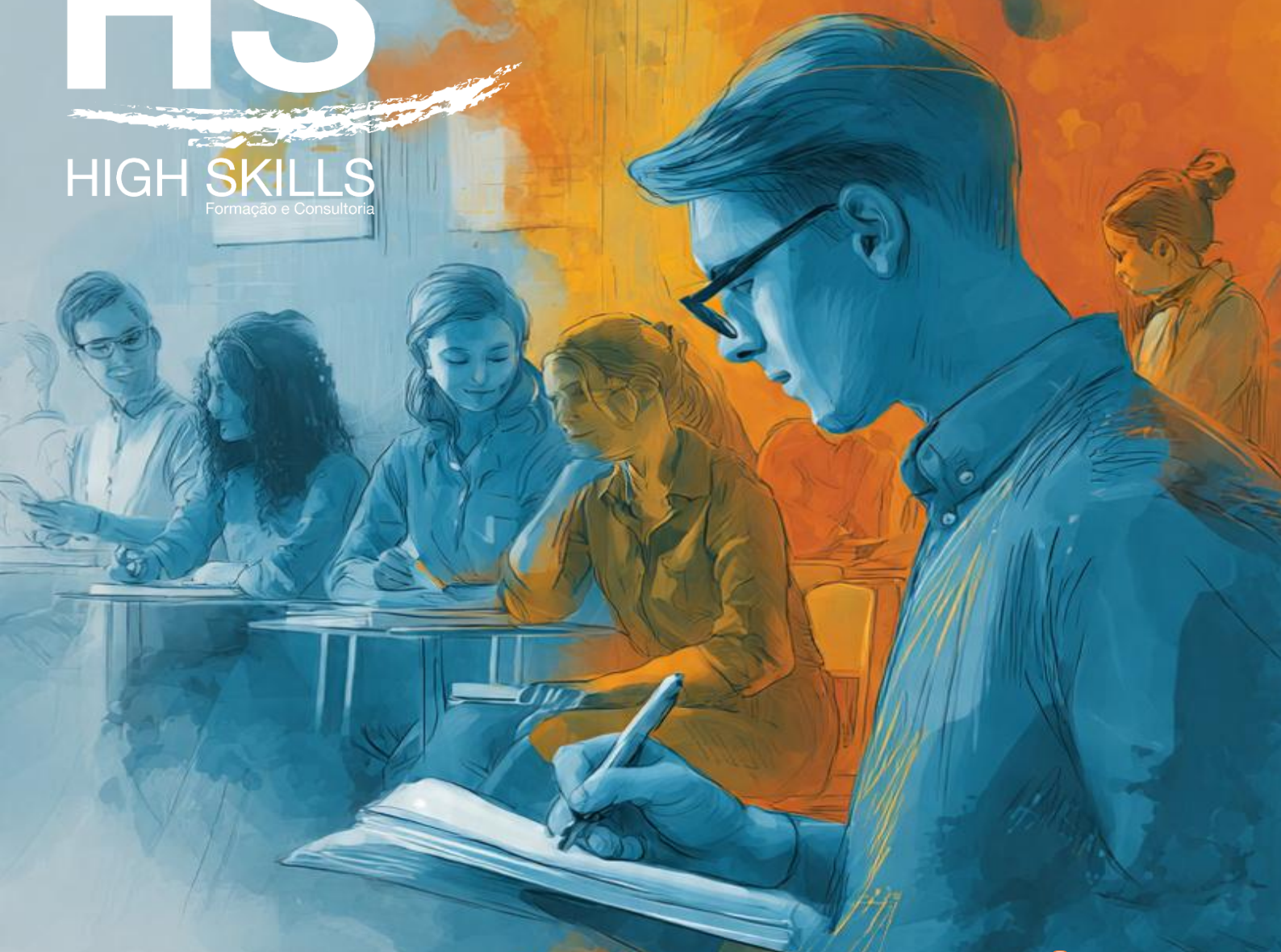


HS

HIGH SKILLS

Formação e Consultoria



Master a Distância

de Gestão de Riscos Financeiros



Objetivos Gerais

Este Master visa capacitar os participantes para gerir de forma estratégica, técnica e integrada os principais riscos financeiros das organizações, através da identificação, avaliação, medição, monitorização, mitigação e reporte de exposições associadas ao crédito, mercado, liquidez, taxa de juro, câmbio, instrumentos financeiros, operações e contraparte.

O Master tem como objetivo desenvolver uma visão estruturada da gestão de riscos financeiros, articulando análise quantitativa, julgamento profissional, governação, controlo interno, regulação, instrumentos de cobertura e tomada de decisão. Pretende-se que os participantes sejam capazes de compreender o impacto dos riscos financeiros na liquidez, rendibilidade, solvabilidade, capital, continuidade operacional e criação de valor das organizações.

Objetivos Específicos

No final deste Master os participantes estarão aptos a:

- Compreender o papel da gestão de riscos financeiros na proteção do valor, na estabilidade financeira e na tomada de decisão estratégica;
- Identificar os principais tipos de risco financeiro, incluindo risco de crédito, mercado, liquidez, taxa de juro, cambial, operacional e de contraparte;
- Avaliar o impacto dos riscos financeiros na rendibilidade, liquidez, solvabilidade, capital, resultados e continuidade da organização;
- Aplicar metodologias quantitativas e qualitativas de identificação, medição, análise, monitorização e mitigação de riscos financeiros;
- Utilizar métricas de risco como Value at Risk, stress testing, backtesting, análise de sensibilidade, cenários adversos e limites de exposição;
- Desenvolver políticas de gestão de risco alinhadas com o apetite ao risco, a estratégia financeira, os objetivos de negócio e os requisitos de governação;
- Analisar instrumentos financeiros de cobertura, incluindo forwards, swaps, futuros e opções, compreendendo a sua aplicação na mitigação de riscos;
- Interpretar requisitos regulamentares e boas práticas internacionais relevantes para a gestão de risco financeiro, reporte e supervisão;

- Estruturar sistemas de monitorização, controlo e reporte de riscos financeiros com indicadores, mapas de acompanhamento e alertas de gestão;
- Formular recomendações para redução de exposição, melhoria de controlos, reforço da liquidez, proteção de margens e aumento da resiliência financeira.

Destinatários

Este Master destina-se a profissionais que pretendam aprofundar competências na identificação, avaliação, monitorização e gestão de riscos financeiros em contextos empresariais, bancários, seguradores, institucionais ou de consultoria.

É particularmente indicado para quadros e técnicos das áreas de finanças, gestão de risco, tesouraria, controlo interno, auditoria interna, compliance, planeamento financeiro, contabilidade, controlo de gestão, banca, seguros, mercados financeiros, consultoria financeira e análise de crédito.

Pré-requisitos

Os pré-requisitos necessários para frequentar este Master 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.

Data de Realização

18, 19, 20, 21, 22, 25, 26, 27, 28 e 29 de janeiro de 2027

Horário

13h30 às 16h30

Duração

30 horas

Valor

700,00€ + IVA

Conteúdo Programático

Módulo 0 – Apresentação de Plataforma e Método de Utilização

Módulo I - Introdução à Gestão de Risco Financeiro

- Conceitos fundamentais de risco e incerteza;
- Tipos de risco financeiro (crédito, mercado, liquidez, operacional);
- Estrutura de gestão de risco nas organizações;
- Appetite ao risco e governance.

Módulo II - Risco de Crédito

- Definição e causas de risco de crédito;
- Análise de crédito (corporativo e retalho);
- Modelos de scoring e rating;
- Probabilidade de incumprimento (PD), exposição ao incumprimento (EAD), perda em caso de incumprimento (LGD);
- Técnicas de mitigação (garantias, covenants);
- IFRS 9: Perdas esperadas.

Módulo III - Risco de Mercado

- Risco cambial, de taxa de juro e preço de ativos;
- Ferramentas de medição: Value at Risk (VaR), stress testing;
- Simulações de Monte Carlo e análise de cenários;
- Derivados financeiros como instrumentos de cobertura;
- Forwards, futuros, opções, swaps;
- Hedge accounting (IFRS 9).

Módulo IV - Risco de Liquidez e Risco Operacional

- Indicadores de liquidez (LCR, NSFR);
- Gestão de tesouraria e cash flow forecasting;
- Tipos de risco operacional (fraude, sistemas, processos);
- Avaliação e controlo do risco operacional;
- Casos práticos de falhas operacionais e impacto financeiro.

Módulo V - Integração, Reporte e Estratégia de Risco

- Consolidação de riscos e reporting integrado;
- Indicadores-chave de risco (KRI);
- Relatórios de risco para o conselho de administração;
- Cultura de risco e responsabilidade dos órgãos de gestão;
- Papel do Chief Risk Officer (CRO).

Módulo VI - Casos Práticos e Simulações

- Simulação de análise de risco de crédito com rating interno;
- Construção de modelo VaR para carteira de investimentos;
- Análise de impacto de choques de mercado (stress testing);
- Elaboração de política de gestão de risco de uma PME;
- Avaliação do sistema de controlo interno com base no COSO.

Metodologia

Este Master 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 no início do Master e partilha de outros documentos durante o seu decorrer.

No final do Master 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.

Orador: Dr. Gonçalo Caiado

Habilitações

Licenciado em Economia

Pós-Graduação em Gestão do Investimento e Comércio Internacional

Curso de Especialização em Auditoria Financeira

Consultor / Formador

Contabilista Certificado



Resumo de Competência

Percurso profissional desenvolvido nas áreas da Formação, Consultoria, Banca e Contabilidade, com destaque em temáticas como: Auditoria, Controlo Interno, Fiscalidade, Contabilidade e Gestão de Equipas. Formador desde 2007, ministrando várias ações de formação em contexto nacional e internacional, a nível empresarial (Intra e Inter empresas) ou em contexto de sala e online. Nos últimos anos, de realçar um acréscimo significativo de experiência de formação em formato online. Das funções desempenhadas na Banca destaque para função de Auditor Interno, Departamento de Controlo Interno e Formador Interno numa Instituição Financeira. Na Contabilidade, Inscrito na Câmara dos Técnicos Oficiais de Contas desde 2001, sendo responsável pela contabilidade de várias empresas.

Percurso Profissional

Desde 2021 - Consultor/ Formador na High Skills nas seguintes áreas: Contabilidade, Fiscalidade, Gestão financeira, Auditoria, Compliance, Controlo Interno.

Desde 2001 - Contabilista Certificado Inscrito na Câmara dos Técnicos Oficiais de Contas desde 2001, sendo responsável pela contabilidade de várias empresas de diferentes sectores de atividade.

De Janeiro 2011 a Dezembro 2012 - Função de coordenador do Gabinete de Controlo Interno em Instituição financeira.

De 2008 a Dezembro 2011 - Auditor Interno em Instituição Financeira.

Condições

Para se inscrever deverá nos contactar através dos seguintes meios

E-mail: geral@highskills.pt | Telefone: +351 217 931 365

Avenida Conde Valbom, n.º 06, 2º andar, 1050-068 Lisboa - Portugal

Ou enviando a Ficha de Inscrição devidamente preenchida (encontra-se na última página).

A inscrição só fica confirmada após emissão da fatura final e o pagamento da mesma.

Mais do que uma inscrição da mesma entidade indique-nos para ter acesso à nossa política de desconto.

O valor do curso inclui:

- Manuais e Material Pedagógico;
- Certificado de Formação.

Cancelamentos e Não Comparências

O(s) participante(s) poderão fazer-se substituir por outro(s) participante(s), devendo comunicar a alteração até 2 dias úteis antes do início do Master.

A sua não comparência do(s) participante (s) no dia do Master não dará lugar ao reembolso do valor da inscrição e será cobrada na sua totalidade.

Dados da Empresa

High Skills – Formação e Consultoria, LDA.

Avenida Conde Valbom, n.º 06, 2º andar, 1050-068 Lisboa - Portugal

Nº fiscal: 513 084 568

Informação Bancaria

Banco: Millennium BCP

IBAN: PT50 0033 0000 4547 5386 3530 5

SWIFT: BCOMPTPL

Ficha de Inscrição

Deverá preencher e enviar-nos via e-mail, para: geral@highskills.pt

1. CLIENTE (Preencher quando o Formando não é cliente final)			
Entidade:			
Responsável:			
Morada:			
Código Postal:			
Nº Contribuinte / Fiscal:			
Telefone:			
E-mail:			
2. DADOS FORMANDO(s)			
Nome Completo:			
E-mail:			
Master:	Master de Gestão de Riscos Financeiros- a Distância		
Data Nascimento:		Nacionalidade:	
Tipo de Documento		Nº de Doc de Identificação	



HIGH SKILLS - FORMAÇÃO E CONSULTORIA, LDA

ANGOLA: 00244 94 112 60 90

CABO VERDE: 00238 924 20 25

MOÇAMBIQUE: 00258 858 859 522

PORTUGAL: 00351 217 931 365

SÃO TOMÉ E PRÍNCIPE: 00239 999 25 15

geral@highskills.pt

www.highskills.pt