ANÁLISE DE RISCO DE CRÉDITO

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

CRÉDITO

FORMAÇÃO ONLINE POR VIDEOCONFERÊNCIA

O curso é composto por 3 módulos autónomos e complementares, com coerência técnica e reforçando a lógica pedagógica progressiva e a segmentação por tipo de cliente (Empresas e Particulares).
Assim, a frequência pode ser efetuada por módulo, permitindo inclusivamente:

- *Percursos diferenciados;*
- *Maior especialização.*



2026*
23 a 25 NOV e
02 a 04 DEZ
2027*
10 a 17 MAR
05 a 12 MAI
10 a 17 NOV

INFORMAÇÕES
Ana Maria Novo
a.novo@ifb.pt
+351 217 916 275**

* As formações calendarizadas funcionam com um número mínimo e máximo de formandos, pelo que, a realização das mesmas encontra-se sujeita a confirmação.

© 2026 – IFB/APB | ** Custo de chamada para a rede fixa nacional

ANÁLISE DE RISCO DE CRÉDITO

IFB INSTITUTO DE FORMAÇÃO BANCÁRIA
ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE BANCOS

ESTRUTURA E DURAÇÃO

Curso Completo | 18 horas

Módulo 1	Introdução e Enquadramento do Crédito Bancário	3 horas (1 sessão)
Módulo 2	Análise de Risco de Crédito a Empresas	9 horas (3 sessões de 3 horas)
Módulo 3	Análise de Risco de Crédito a Particulares	6 horas (2 sessões de 2 horas)

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

CRÉDITO



MÓDULO 1 – Introdução e Enquadramento do Crédito Bancário

Objetivos

No final do módulo, pretende-se que os formandos sejam capazes de:

- Reconhecer o papel do crédito na atividade bancária;
- Identificar as principais características e os elementos definidores do crédito;
- Identificar os principais fatores de análise sobre o Risco Cliente e Risco Operação, e formas de mitigação do risco;
- Distinguir os elementos essenciais para a elaboração de uma Proposta de Crédito.

Programa

1. O Crédito na Atividade Bancária
- Intermediação financeira
- Crédito como principal ativo bancário

2. Os Elementos Definidores de Crédito Bancário
- Principais Elementos a estarem presentes numa Operação de Crédito Bancário
- Relação entre Finalidade e Montante
- Tipos de Garantias e formas de utilização nas operações

3. As Operações de Crédito Bancário
- Operações por Desembolso - Características e Utilização
- Operações Crédito por Assinatura – Características e Utilização

4. Processo de Concessão de Crédito
- Solicitação do Cliente – Principais Finalidades de Crédito a Empresas e Particulares
- Análise de Risco – Risco Cliente e Operação
- Proposta e Decisão de Crédito
- Formalização e Garantias
- Acompanhamento e Monitorização para identificação de Sinais de Alerta

Metodologia

A metodologia a ser aplicada privilegiará:

- Definição dos conceitos técnicos incorporados nas operações e decisão de crédito;
- Utilização de casos práticos para incorporação dos temas versados.

MÓDULO 2 – Análise de Risco de Crédito a Empresas

Objetivos

No final do módulo, pretende-se que os formandos sejam capazes de:

- Identificar a importância das informações financeiras empresariais e da análise das demonstrações financeiras;
- Avaliar o risco qualitativo empresarial;
- Formular propostas de crédito fundamentadas;
- Identificar fatores críticos de mitigação;
- Identificar os sinais de alerta no acompanhamento do crédito que podem indiciar a possibilidade do aparecimento de crédito problemático;
- Utilizar e reconhecer as principais formas de recuperação de crédito.

Programa

1. Bases de Consulta e Recolha de Informação
- Demonstrações Financeiras – Balanço e Demonstração de Resultados
- Central de Responsabilidades de Crédito
- Informação Sectorial
- Informação Comercial e Reputacional

2. Análise Quantitativa – Análise Económico e Financeira
- Estrutura de Capitais
- Liquidez e Solvabilidade
- Fundo de Maneio e Necessidades de Fundo de Maneio
- Rentabilidade
- Cash-flow Operacional

3. Análise Qualitativa Empresarial
- Estrutura Acionista e Societária
- Experiência de Gestão
- Posicionamento no Mercado
- Organização Interna
- Dependência de Clientes/Fornecedores
- Risco Sectorial

4. Análise Risco Operação
- Operações de Apoio à Tesouraria e Investimento
- Fatores de Análise – Montante, Finalidade e Prazo
- Condições Financeiras e Garantias Acessórias

5. Proposta de Crédito
- Concessão de Crédito – Elaboração da Proposta de Crédito – Fatores de Análise
- Aspetos Gerais dos Contratos Bancários
- Garantia Geral e Garantias Especiais

6. Crédito Problemático e Recuperação de Crédito
- Identificação dos Sinais de Alerta do Crédito Problemático
- Gestão do Crédito Problemático – Proposta de Recuperação de Crédito
- Impacto do Crédito Vencido e não cobrado no Balanço e Demonstração de Resultados dos Bancos

Metodologia

A metodologia a ser aplicada privilegiará:

- Análise de Balanço e Demonstração de Resultados de uma PME
- Utilização de caso prático de informação qualitativa de uma PME
- Casos Práticos de Operações Propostas pela PME
- Prática de Decisões de Crédito

Entidade Formadora Certificada dgert

FULL MEMBER OF

EBTN EUROPEAN BANKING & FINANCIAL SERVICES TRAINING ASSOCIATION Aisbl

Pedidos de Cancelamento:
- Só poderão dar origem ao reembolso total do valor pago, quando recebidos até 5 dias úteis antes da data de início do curso. A partir deste prazo, a inscrição será paga na totalidade, podendo, no entanto, o participante ser substituído por outro;
- Deverão ser efetuados por e-mail e rececionados pelo IFB dentro do prazo acima estabelecido.

.

ANÁLISE DE RISCO DE CRÉDITO

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

CRÉDITO



DESTINATÁRIOS:

Diretores comerciais, gerentes e subgerentes, analistas de risco, analistas de crédito, centros de empresas, gestores de cliente, elementos das áreas de inspeção e auditoria. Todos aqueles cujo conhecimento destes temas for percecionado como relevante.

HORÁRIO: 09h30 - 12h30

DATA: 23, 24, 25 de novembro e 2, 3, 4 de dezembro

PREÇO 2026	Associado APB	Tabela Geral
Curso completo	600 €	690 €
Módulo 1 | 3 horas	200 €	230 €
Módulo 2 | 9 horas	306 €	352 €
Módulo 3 | 6 horas	250 €	288 €

PREÇO 2027	Associado APB	Tabela Geral
Curso completo	615 €	707 €
Módulo 1 | 3 horas	205 €	236 €
Módulo 2 | 9 horas	314 €	361 €
Módulo 3 | 6 horas	256 €	294 €

MÓDULO 3 – Análise de Risco de Crédito a Particulares

Objetivos

No final do módulo, pretende-se que os formandos sejam capazes de:

- Identificar Fatores de Risco no Crédito a Particulares;
- Avaliar Capacidade Financeira Individual;
- Estruturar Proposta de Crédito adequadas;
- Identificar os sinais de alerta no acompanhamento do crédito que podem indiciar a possibilidade do aparecimento de crédito problemático;
- Utilizar e reconhecer as principais formas de recuperação de crédito.

Programa

1. Análise de Risco Crédito Cliente

- Fatores Pessoais e Profissionais
- Fatores Económicos e Patrimoniais

2. Análise Risco Operação

- Operações de Crédito ao Consumo, Automóvel e Habitação
- Fatores de Análise – Montante, Finalidade e Prazo
- Condições Financeiras e Garantias Acessórias

3. Proposta de Crédito

- Concessão de Crédito – Elaboração de Proposta de Crédito – Fatores de Análise
- Aspetos Gerais dos Contratos Bancários
- Garantia Geral e Garantias Especiais

4. Crédito Problemático e Recuperação de Crédito

- Identificação dos Sinais de Alerta do Crédito Problemático
- Gestão do Crédito Problemático – Proposta de Recuperação de Crédito
- Impacto do Crédito Vencido e não cobrado no Balanço e Demonstração de Resultados dos Bancos

Metodologia

A metodologia a ser aplicada privilegiará:

- Cálculo Pratico de Taxa de Esforço e Capacidade de Endividamento
- Casos Práticos de Crédito Consumo, Automóvel e Habitação
- Exercícios de identificação de sinais de alerta

Entidade Formadora Certificada dgert

FULL MEMBER OF

EBTN EUROPEAN BANKING & FINANCIAL SERVICES TRAINING ASSOCIATION Aisbl

Pedidos de Cancelamento:

- Só poderão dar origem ao reembolso total do valor pago, quando recebidos até 5 dias úteis antes da data de início do curso. A partir deste prazo, a inscrição será paga na totalidade, podendo, no entanto, o participante ser substituído por outro;
- Deverão ser efetuados por e-mail e rececionados pelo IFB dentro do prazo acima estabelecido.

.