



Modelos Financeiros para Bancos Utilizando o Excel

O curso pressupõe
conhecimentos
médios de Excel

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

Várias Áreas Temáticas

FORMAÇÃO
ONLINE POR
VIDEOCONFERÊNCIA

A modelização financeira de instituições bancárias é uma competência essencial na gestão moderna de bancos. Desde a orçamentação anual à avaliação estratégica em processos de fusão ou aquisição, a capacidade de projetar as demonstrações financeiras — Balanço, Demonstração de Resultados e Fluxos de Caixa — constitui a base de inúmeras decisões de gestão.

Processos regulamentares como o ICAAP, o ILAAP e os Stress Tests exigem igualmente projeções financeiras robustas. Este curso foca-se precisamente nessa competência: construir e utilizar modelos financeiros das demonstrações financeiras de um banco, em Excel, de forma estruturada e segundo as melhores práticas. Importa sublinhar que o âmbito deste curso é a modelização financeira das demonstrações financeiras — não a modelização de risco quantitativo (como modelos de PD, LGD, VaR ou semelhantes). Os participantes aprenderão a projetar o impacto financeiro das principais áreas de negócio bancário, a modelizar capital e rácios numa perspetiva prospetiva, e a comparar alternativas estratégicas com base em cenários.



2026*
22 a 25 JUN
12 a 15 OUT

INFORMAÇÕES

Ana Margarida Soromenho

a.m.soromenho@ifb.pt

+351 217 916 274**

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

Modelos Financeiros para Bancos Utilizando o Excel



FORMAÇÃO INTERMÉDIA

Várias Áreas Temáticas

DESTINATÁRIOS

Este curso destina-se a todos os que tenham necessidade de desenvolver ou analisar modelos financeiros de bancos.

O curso constitui uma base sólida para os profissionais diretamente envolvidos em processos de modelização e para aqueles que participam em atividades relacionadas, ainda que de forma indireta, nomeadamente nas áreas de orçamentação, avaliação de instituições bancárias, testes de stress, ICAAP, ILAAP, análise de desempenho, entre outras.

O curso interessa particularmente a Administradores e a Quadros e Técnicos das áreas Financeira, de Contabilidade e Orçamento, Mercados Financeiros, Gestão de Risco, Gestão de Capital e de Fundos de Investimento.

DURAÇÃO: 12 horas (4 sessões / 3 horas)

HORÁRIO:

Edição de junho - 14h30 – 17h30
Edição de outubro - 09h30 – 12h30

PREÇO:

Bancos Associados da APB: 321 € | Tabela Geral: 369 €

OBJETIVOS

Como esta formação pretende-se que os formandos sejam capazes de:

- Identificar as várias utilizações que pode ter a modelização financeira de uma Instituição Financeira;
- Descrever o modelo das “3 demonstrações” e a sua utilização para a modelização financeira;
- Calcular o impacto futuro nas demonstrações financeiras fundamentais das principais áreas de negócio bancários, incluindo Depósitos, Empréstimos e Títulos;
- Calcular o impacto do risco de crédito nas demonstrações financeiras;
- Utilizar a modelização financeira para comparar alternativas estratégicas para as instituições financeiras;
- Modelizar o capital e respetivos rácios numa perspetiva prospetiva;
- Comparar medidas de desempenho financeiro prospetivas tendo em conta vários cenários;
- Aplicar boas práticas de elaboração de folhas de cálculo no contexto da modelização financeira.

FORMADOR: João Senos Gonçalves

É Master in Finance pela London Business School e licenciado em Gestão e Administração de Empresas pela Universidade Católica Portuguesa. É ainda certificado em Sustentabilidade e Risco Climático pelo GARP (Global Association of Risk Professionals). Tem uma experiência de mais de 20 anos na Banca, tendo passado pelas áreas de Contabilidade, Gestão de Risco, desempenhando funções como Diretor destas áreas e como Diretor Geral de uma Unidade de Serviços Partilhados de um Grupo Financeiro. Tem igualmente experiência como consultor numa empresa multinacional da área da Banca. Foi responsável por vários projetos na área da Contabilidade e Gestão de Risco, incluindo o change-over para as Normas Internacionais de Contabilidade e implementação de Basileia II. Participou como orador em várias conferências sobre Gestão de Risco.

PROGRAMA

1. **Introdução e utilização da modelização financeira**
2. **As 3 demonstrações financeiras**
3. **Boas Práticas de utilização do Excel para a modelização financeira**
4. **Base da modelização financeira**
 - Depósitos
 - Empréstimos
5. **Caso Prático – Banco Mikro**
6. **Os Elementos do Modelo**
 - Imparidades
 - Títulos
 - Taxa de Juro
 - Imobilizado e Custo Operacionais
 - Comissões
 - Capital
7. **Caso Prático – Banco Maximu**
8. **Utilizações**
 - Avaliação
 - ICAAP/ ILAAP
 - Stress Tests
 - Planeamento de Capital



FULL MEMBER OF



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.