FORMAÇÃO INTERMÉDIA

Contabilidade e Análise de Empresas

FORMAÇÃO ONLINE POR VIDEOCONFERÊNCIA

Gestão de Empresas Familiares - Dinâmica Empresarial e Enquadramento Prudencial (CRR / EBA)

Conhecer as características e as dinâmicas de uma empresa familiar e a forma como deve ser analisada à luz das exigências prudenciais e regulatórias europeias (CRR e orientações EBA) permite fazer uma dupla leitura, essencial para a avaliação do risco.



2027*
02 a 05 MAR
11 a 14 OUT

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

Gestão de Empresas Familiares - Dinâmica Empresarial e Enquadramento Prudencial (CRR / EBA)

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

Contabilidade e Análise de Empresas



OBJETIVOS:

No final, os participantes deverão ser capazes de:

- Reconhecer as dinâmicas internas da empresa familiar;
- Identificar riscos específicos de governação e sucessão;
- Determinar corretamente GCLI à luz do CRR;
- Avaliar concentração e risco de contágio;
- Integrar fatores qualitativos na decisão de crédito.

DESTINATÁRIOS:

- Diretores comerciais;
- Analistas de crédito *corporate* e PME;
- Colaboradores das Áreas de risco prudencial, Compliance e auditoria interna.

DURAÇÃO: 12 horas | 4 sessões de 3 horas

HORÁRIO: 9h30 – 12h30

PREÇO: Associado APB: 610 € | Tabela Geral: 702 €

ENQUADRAMENTO

As empresas familiares representam mais de 80% do tecido empresarial europeu e uma parte muito relevante das carteiras de crédito da banca nacional.

Contudo, a sua análise exige uma dupla leitura:

- **Leitura empresarial e estratégica** - governação, sucessão, conflitos familiares, profissionalização.
- **Leitura prudencial e regulatória** – concentração de risco, identificação de Grupos de Clientes Ligados entre si (GCLI), controlo, dependência económica e regime de grandes riscos nos termos do CRR.

Este programa integra estas duas vertentes, permitindo aos participantes compreender não apenas **como funciona uma empresa familiar**, mas também **como deve ser analisada à luz das exigências prudenciais europeias (CRR e orientações EBA)**.

FORMADOR: Hugo Caetano

Consultor e formador em risco regulatório, prudencial e de governo do sector financeiro, com 27 anos de indústria financeira entre Portugal e Reino Unido. Atualmente consultor independente para instituições de crédito portuguesas e vogal de Conselho Fiscal em sociedade supervisionada pela CMVM. Áreas críticas: governo do risco, modelos de risco de crédito, imparidade e reporte prudencial, empresas familiares e análise prudencial, e transformação digital do sector financeiro (fintech, blockchain, DORA).Licenciado em Gestão pela Universidade Lusíada de Lisboa, Executive MBA pelo INDEG/ISCTE, com programas executivos em Compliance & Control Management (IE Business School, Madrid), Corporate Governance (Nova SBE), M&A (London Business School), Consultoria a Empresas Familiares (Instituto Nexia, Barcelona), Fintech e Blockchain (Universidade Católica de Lisboa e IST), e Certified Expert in Risk Management (Frankfurt School, 2026).

PROGRAMA

VERTENTE I - Gestão e Dinâmica da Empresa Familiar

1. Estrutura, Governo e Modelo Familiar

- O que distingue uma empresa familiar
- Sistema "família–propriedade–empresa"
- Modelos de governação familiar
- Conflitos típicos e alinhamento estratégico
- Profissionalização e órgãos independentes

2. Sucessão, Continuidade e Risco Estratégico

- Ciclo de vida da empresa familiar
- Planeamento sucessório
- Risco de *"key person"*
- Impacto da transição geracional no desempenho
- Continuidade vs. fragmentação acionista

VERTENTE II - Enquadramento Prudencial – CRR, EBA e Concentração de Risco

3. CRR, GCLI e Grandes Riscos

- Definição de cliente e grupo de clientes ligados (CRR art.º 4.º)
- Critério de controlo
- Critério de ligação económica
- Regime de grandes riscos (art.º 390.º e seguintes)
- Aplicação prática a grupos familiares

4. Integração no Ciclo de Crédito e Monitorização

- Concentração e risco de contágio intra-grupo
- Garantias cruzadas e dependência financeira
- Avaliação qualitativa no rating interno
- *Early warning* em estruturas familiares
- Caso prático integrado

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.