



FORMAÇÃO INTERMÉDIA

VÁRIAS ÁREAS
TEMÁTICASFORMAÇÃO
ONLINE POR
VIDEOCONFERÊNCIA

IA – uma abordagem prática: risco, regulamentação bancária e decisão financeira

No sector bancário, a IA generativa deixou de ser uma novidade experimental para se tornar uma ferramenta de trabalho com impacto direto na produtividade e na qualidade da análise. Este curso é importante porque prepara os participantes não apenas para usar o Claude, mas para o fazer com critério. A utilização competente, crítica e segura da IA é essencial para quem opera num contexto financeiro exigente em termos de precisão e conformidade.

**2026***
A agendar**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.



FORMAÇÃO INTERMÉDIA

Operações e Técnicas Bancárias



OBJETIVOS:

No final do curso, os participantes serão capazes de:

- Compreender o funcionamento, as capacidades e os limites da IA generativa e do Claude
- Usar o Claude na análise financeira: demonstrações, rácios, crédito, cash flow e stress testing
- Aplicar o Claude à reconciliação contabilística e à análise de desvios orçamentais
- Avaliar criticamente os resultados da IA, identificando erros e limitações
- Reconhecer riscos de confidencialidade e governação em contexto bancário regulado
- Construir prompts eficazes e automatizar tarefas com scripts em Python
- Definir um plano de ação para integrar a IA no dia a dia de trabalho

ENQUADRAMENTO

No sector bancário, a IA generativa deixou de ser uma novidade experimental para se tornar uma ferramenta de trabalho com impacto direto na produtividade e na qualidade da análise. Este curso é importante porque prepara os participantes não apenas para usar o Claude, mas para o fazer com critério.

Por um lado, capacita para a aplicação prática imediata: analisar demonstrações financeiras, apoiar a preparação de crédito, automatizar reconciliações ou construir cenários de stress testing são tarefas do dia a dia que podem ganhar rapidez e consistência com o apoio certo de IA.

Por outro lado, o curso desenvolve a capacidade crítica de saber quando confiar e quando verificar. Compreender as limitações da IA, identificar erros ou imprecisões nos resultados e reconhecer riscos de confidencialidade e governação são competências indispensáveis para uma adoção responsável, evitando que a eficiência ganha à entrada se transforme em risco reputacional ou regulatório à saída.

Por fim, ao ensinar a construir prompts eficazes e a esboçar automações simples em Python, o curso disponibiliza ferramentas concretas e um plano de ação para que cada participante integre a IA de forma sustentada no seu trabalho diário.

O curso transforma assim o contacto informal com a IA num uso competente, crítico e seguro, essencial para quem opera num contexto financeiro exigente em termos de precisão e conformidade.

DESTINATÁRIOS:

A formação é dirigida a:

- Analistas de crédito e técnicos de concessão;
- Colaboradores de contabilidade e controlo de gestão;
- Equipas de planeamento financeiro e risco que participem em exercícios de orçamentação, ICAAP ou stress testing;
- Profissionais de operações;
- Colaboradores de compliance e auditoria interna;
- Gestores de cliente e comerciais de banca de retalho e comercial.

METODOLOGIA: Formação Online por Videoconferência

DURAÇÃO: 24 horas

DATAS: A agendar

HORARIO: 14h30 às 18h00

PREÇO: Associado APB: 650 € | Tabela Geral: 748 €

Pré-requisitos:

- Para participar no curso é preciso ter uma licença "Claude Pro", que dá acesso aos recursos necessários para a realização dos exercícios práticos.
- Não são necessários conhecimentos prévios de programação ou inteligência artificial.

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.



FULL MEMBER OF



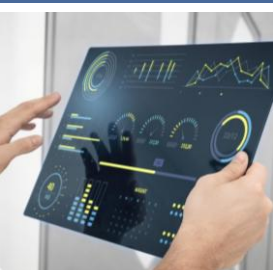
Pedidos de Cancelamento:

- 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.



FORMAÇÃO INTERMÉDIA

Operações e Técnicas Bancárias



ESTRUTURA E DURAÇÃO

Curso Completo | 7 Sessões – 24 horas

Sessão 1	Fundamentos de IA para profissionais da banca	3 horas
Sessão 2	Análise de crédito e administração de empréstimos	3h30
Sessão 3	Reconciliação, reporte e controlo	3h30
Sessão 4	Financial Planning & Analysis	3h30
Sessão 5	ICAAP/ILAAP e Stress Test	3h30
Sessão 6	Python sem Programar	3h30
Sessão 7	Do assistente ao agente: o futuro do trabalho na banca	3h30

PROGRAMA

Sessão 1 – Fundamentos de IA para profissionais da banca

- O que é a IA generativa e como funciona o Claude
- Demonstração: analisar uma tabela de números com o Claude
- Introdução ao funcionamento do Claude: criação de projeto, input/output de informação, conectores, skills, etc.
- O que a IA pode e não pode fazer – limites, alucinações, armadilhas
- Regras de confidencialidade: o que nunca deve sair dos sistemas do banco
- Comparação das diversas ferramentas de IA

Sessão 2 – Análise de crédito e administração de empréstimos

- Calcular rácios financeiros
- Estruturar uma ficha de decisão de crédito a partir de dados brutos
- Elaborar um parecer de crédito com IA
- Perspetiva de back office: reconciliar utilizações, comissões e amortizações
- Laboratório: análise de um dossier de crédito com o Claude - dossier de crédito PME

Sessão 3 – Reconciliação, reporte e controlo

- Usar o Claude para analisar documentos contabilísticos e explicar desvios
- Produzir um comentário de gestão a partir de dados numéricos
- Laboratório: exercício de reconciliação com erros intencionais a detetar - fecho mensal

Sessão 4 – Financial Planning & Analysis

- Usar o Claude para estruturar e rever modelos de planeamento financeiro
- Bases para exercícios regulamentares
- Análise de desvios orçamentais: identificar causas e simular correções
- Laboratório: construção do orçamento anual – pressupostos, drivers e sensibilidades construir um mini stress test sobre a carteira de crédito

Sessão 5 – ICAAP/ILAAP e Stress Test

- Usar o Claude para estruturar e rever cenários
- A IA para analisar temporais e estimar parâmetros
- Base para exercícios regulamentares: ICAAP e stress tests
- Usar o Claude para interpretar resultados dos exercícios
- Laboratório: Exercício de stress test

Sessão 6 – Python sem Programar

- Porquê Python no contexto bancário – exemplos reais de automação
- Usar o Claude para escrever, explicar e corrigir código sem saber programar
- Caso: gerar um relatório de carteira a partir de um ficheiro CSV
- Caso: automatizar o cálculo de rácios financeiros numa folha de dados
- Laboratório: cada formando pede ao Claude um script para uma tarefa sua

Sessão 7 – Do assistente ao agente: o futuro do trabalho na banca

- O que muda com agentes de IA: de conversa para execução autónoma de tarefas
- Agentes de AI: Claude Cowork e OpenClaws
- Claude Cowork: uma tarefa real do início ao fim
- Integrações: Google Drive, Mail e sistemas internos
- Segurança: questões a considerar na adoção de agentes de IA
- Biblioteca de prompts: exemplo final
- Discussão Aberta: apresentação pelos formandos de exemplos concretos na sua função

Nota:

A formação baseia-se na ferramenta Claude da Anthropic mas os mesmos princípios podem ser aplicados a outras ferramentas (ChatGPT, Gemini, etc).



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.