



EXECUTIVE EDUCATION

Coordenador: João Marques Ferreira

Porquê fazer esta Pós-Graduação?

A exigência de superar os novos desafios de forma proactiva veio potenciar a necessidade de dotar o Sistema Financeiro Português com um nível de conhecimentos mais elevado, com profissionais detentores de competências mais abrangentes e transversais aos três segmentos de mercado: bancário, segurador e financeiro.

Mensagem do Coordenador:

“O Programa da Pós-Graduação em Banca, Seguros e Mercados Financeiros assume-se como uma ferramenta estratégica, no âmbito do desenvolvimento e progressão de uma carreira na área financeira. De forma inequívoca, é uma importante mais-valia pela sua abrangência dos três segmentos do Sistema Financeiro Português - bancário, segurador e financeiro - e também pelo foco em temas técnicos da atualidade bancária - Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism, Supervisão Bancária, Protocolos de Basileia -, assim como a preparação do colaborador bancário para o exame de Mediador de Seguros Ligado, na ASF e, ainda, o potenciar de competências em Investimento em Bolsas e Mercados Financeiros.”

Principais Benefícios:

Contato com um corpo docente especialista nas suas áreas de intervenção e que desenvolve a sua atividade profissional em instituições financeiras;

Plano de estudos e conteúdos pedagógicos assentes em rigor científico e relevância prática, em adequação à realidade e dinâmica de mudança do mercado.

Temas a Abordar

Banca - marketing financeiro, análise financeira bancária, gestão de ativos e passivos;
Seguros - gestão de seguros - vida e não vida, bancassurance;
Mercados Financeiros: cálculo financeiro, mercados financeiros e mercados de derivados.

Objetivos

A Pós-Graduação em Banca, Seguros e Mercados Financeiros foi desenvolvida com o objetivo de proporcionar aos participantes uma formação sólida assente na aquisição de ferramentas e técnicas de utilização prática na vida profissional, na procura de soluções e estratégias que visam a satisfação e rendibilidade do cliente e da instituição.

Oportunidades Profissionais:

- Assessoria técnica e de gestão no sistema financeiro português - segmentos bancário, segurador e financeiro - em instituições financeiras: bancos, seguradores e sociedades financeiras de corretagem;
- Integração em instituições financeiras em áreas comerciais, de análise de risco de crédito, de mercado financeiro;
- Progressão de carreira em bancos, seguradores e outras instituições financeiras;
- Banca, área de rede e de mercados financeiros, seguradores, SGFIM - Sociedades Gestoras de Fundos de Investimento Mobiliário, CMVM - Comissão do Mercado de Valores Mobiliários e outras.



EXECUTIVE EDUCATION

Coordenador: João Marques Ferreira

Destinatários

- Estudantes e graduados em áreas de gestão, economia, finanças, contabilidade marketing, recursos humanos e outras;
- Atuais e potenciais futuros colaboradores de bancos e seguradores;
- Técnico comercial bancário e gestor de cliente;
- Gestor de investimento e gestor de crédito;
- Órgão de gerência e direção comercial;
- Funções técnicas de banca e seguros e de front-line;
- Indivíduos com motivação para a área financeira.

Plano Curricular

Marketing Financeiro	16	João Marques Ferreira
Análise Financeira Bancária	18	José António Cavaleiro
Gestão de Ativos e Passivos	18	João Pires da Silva

Gestão de Seguros - Vida e Não Vida	32	João Marques Ferreira
Bancassurance	16	João Marques Ferreira

Cálculo Financeiro	16	João Rosa
Mercados Financeiros	18	Augusto Gil Cunha
Instrumentos e Mercados de Derivados	16	Joana Lourenço



EXECUTIVE EDUCATION

Coordenador: João Marques Ferreira

Conteúdos Programáticos

Marketing Financeiro	Marketing Mix de Serviços Financeiros - Caracterização Técnica de Produtos Financeiros Estratégias e Políticas de Marketing dos Principais Grupos Financeiros do Sistema Financeiro Marketing Research - Conhecimento do Universo do Cliente e Análise de Mercado Targeting e Posicionamento Estratégico vs. Rendibilidade - Taxas de Juro Ativas e Passivas Marketing Relacional - Estratégias de Cross-Selling, Up-Selling e Fidelização; Qualidade de Serviço
Análise Financeira Bancária	Caraterização dos Principais Riscos Inerentes à Atividade Bancária Nova Arquitetura da Regulamentação Prudencial - Articulação com Lei Orgânica do BdP Harmonização Contabilística no seio da UE - NIC/NIRF com maior Impacto na Atividade das IC Demonstrações Financeiras dos Bancos - Análise e Importância para os Diferentes Stakeholders Gestão dos Pontos de Venda e sua Rendibilidade Gestão dos Clientes e sua Rendibilidade
Gestão de Ativos e Passivos	Enquadramento da Atividade Bancária (RGICSF - DL nº 298/92 de 31 Dez.) Ativos Bancários - Crédito e Financiamento - Gestão do Risco (Aviso 5/2008, BdP); ALCO Passivos Bancários - Poupança e Investimento - Perfil de Risco do Investidor Fundo Garantia de Depósitos; Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism Supervisão Bancária - EBA-European Banking Authority; Protocolos de Basileia I, II e III Ética Bancária - Compliance; Códigos de Conduta e Sigilo Bancário
Gestão de Seguros - Vida e Não Vida	Mercado de Seguros - Enquadramento e Organização Institucional Supervisão e Regulamentação Prudencial e Comportamental / ASF Ramo Vida - Bases Técnicas: Intervenientes e Direitos Adquiridos Caraterização Técnica de Seguros Ramo Vida - Tipos e Operações Ramo Vida - Risco e Capitalização / Produtos Financeiros: Investimento e Planos de Poupança Ramos Não Vida - Bases Técnicas: Enquadramento e Definições Específicas Caraterização Técnica de Seguros Ramos Não Vida - Tipos e Operações Ramos Não Vida - Seguros Patrimoniais, Responsabilidade Civil, Pessoais, Financeiros
Bancassurance	Cross-Selling Banca Seguros - Garantias ao Crédito e Apoio à Exportação e Negócios Internacionais Crédito e Financiamento Bancário vs. Seguros de Vida Risco Poupança e Investimento vs. Seguros de Capitalização / Produtos Financeiros Crédito e Financiamento Bancário vs. Seguros Patrimoniais e Financeiros Crédito e Financiamento Bancário vs. Seguros de Responsabilidade Civil e Pessoais
Cálculo Financeiro	Capitalização e Desconto; Capitais Equivalentes; Rendas Liquidação de Empréstimos; Letras e Livranças Análise de Risco de Ativos Financeiros; Risco de Mercado - Medidas Estatísticas de Risco Risco e Rentabilidade de Ativos Financeiros; VaR - Taxa de Rentabilidade e Determinação



EXECUTIVE EDUCATION

Coordenador: João Marques Ferreira

CAPM - Modelo de Avaliação dos Ativos Financeiros

Mercados Financeiros

Mercados Financeiros - Mercado Monetário, de Capitais, de Crédito, Cambial
Caraterísticas dos Instrumentos Financeiros
Rendibilidade e Risco nas Decisões de Investimento; Dívida Pública vs Dívida Privada
Mercado Monetário - Caraterização e Rendibilidade dos Principais Produtos
Mercado de Capitais - Caraterização e Especificidades dos seus Principais Instrumentos
Mercado Primário e Mercado Secundário - Caraterísticas e Funcionamento

Instrumentos e Mercados de Derivados

Caraterização e Dinâmica dos Principais Instrumentos Transacionados nos Mercados Derivados
Contratos Forward - Natureza e Aplicabilidade; Métodos e Modelos de Avaliação de Futuros
Tipos de Contratos de Futuros: sobre Ações e Índices Acionistas, Taxas de Juro, Commodities
Estudo das Opções: Valorização e Modelos de Avaliação das Opções
Principais Tipos de Warrants - Caraterização; Swaps - Tipificação e Valorização

Corpo Docente

João Marques Ferreira - Coordenador

Estudos Superiores em Business Administration, Marketing Internacional, Publicidade e Marketing. Experiência profissional no setor financeiro em Banca, Seguros e Mercado Financeiro. Coordenador de Pós Graduações na Universidade Europeia (UE) em áreas de Banca, Seguros e Marketing. Docente Universitário na UE de Banca e Seguros, Comunicação, Marketing, Publicidade e Negócios Internacionais. Experiência em instituições financeiras de Banca e Seguros. Coordenador Comercial e Responsável de Marketing na Área Comercial, Império /Grupo Mello, Grupo BCP, Grupo CGD. Coordenação de formação na Banca e Seguros em áreas de Vendas, Negociação e Marketing, Instituto de Formação Bancária. Profissional de Banca e Seguros. Marketeer e consultor internacional. Autor e Coordenador Técnico de "Banca Seguros", 4ª ed., IFB (2007).

João Pires da Silva

Licenciatura em Direito. Pós-Graduação em Curso Avançado de Gestão Bancária. Ex-diretor bancário nas áreas de Mercados de Capitais, Operações Bancárias, Organização, Recursos Humanos e Formação. Bancário ao longo de 32 anos: Banco Pinto & Sotto Mayor (BPSM), Crédito Predial Português (CPP), Banco Totta & Açores (BTA), Banco Comercial Português (BCP). Ex-Administrador de empresas participadas pelo Banco Pinto & Sotto Mayor. Ex-coordenador do Pólo de Lisboa da Formação em Alternância na Banca, Instituto de Formação Bancária. Formador em áreas comportamentais, de técnica bancária e de direito bancário. Docente da Universidade Europeia na Pós Graduação em Banca, Seguros e Mercados Financeiros, na unidade curricular de Gestão de Ativos e Passivos Bancários.



EXECUTIVE EDUCATION

Coordenador: João Marques Ferreira

Augusto Gil Cunha

Licenciatura em Economia pelo Instituto Superior de Economia, Lisboa. Formador de Mercado Financeiro no Instituto de Formação Bancária. No setor da banca, desempenhou funções como Responsável pela Sala de Mercados e Gabinete de Análise Técnica, Administrador da SFE-Madeira, do Banco Português do Atlântico, Diretor-Geral Adjunto BPA Madrid, Diretor Adjunto na Direção Internacional do Millennium BCP, Diretor Adjunto na Direção de Auditoria do Millennium BCP. Docente da Universidade Europeia na Especialização em Banca, módulos de Mercado Financeiro e Crédito Bancário e Financiamento, e na Pós Graduação em Investimento e Bolsas Internacionais, unidade curricular de Futuros e Opções. Formador no Instituto de Formação Bancária na área dos Mercados Financeiros, Produtos Bancários e Financeiros, Crédito e Meios de Pagamento.

João Rosa

Licenciatura em Economia, Mestrado em Economia e doutorando em Gestão. Docente na Universidade Europeia, nas áreas do Cálculo Financeiro, da Simulação de Gestão e da Análise de Projetos de Investimento. Colaborador da CGD, como técnico sénior, na área da Gestão de Risco de Mercado.

José António Cavaleiro

Licenciado em Economia (FE / Universidade de Coimbra). Membro da Ordem dos Economistas. Ex-Quadro Diretivo do Banco Santander Totta: Diretor do Controlo de Gestão e Marketing de Rede; Diretor Comercial; Gestor de Fundos de Investimento. Docente convidado da Universidade Europeia e do Instituto Superior de Gestão Bancária, para a área de pós graduações. Responsável da Área de Crédito do Instituto de Formação Bancária (IFB). Formador do IFB, área nacional e internacional: Análise Económico-Financeira de Empresas; Financiamento e Crédito Bancário; Produtos Bancários e de Mercados Financeiros; Operações Internacionais; Bancassurance; Meios de Pagamento Mercados Financeiros, Produtos Bancários e Financeiros. Colaboração com diversos Bancos nos países africanos de raiz lusófona. Conhecedor da legislação em vigor nos diversos países onde vem exercendo a sua atividade, designadamente nos domínios fiscal, comercial, civil e financeiro. Participação em Seminários: Presença na Bolsa de Wall Street; Seminário na sede da Metropolitan Life, em New York; Project Finance; Metodologia de Projetos; Sistemas Financeiros; Finanças Bancárias; Técnicas de Negociação no Mercado da Distribuição; Anti-money Laundering & Counter Terrorism Financing; Liderança Comercial.

Joana Lourenço Broega

Licenciatura em Gestão e Organização de Empresas; Pós-Graduação em Banca, Seguros e Mercados Financeiros; Mestrado em Empreendedorismo e Gestão da Inovação (falta concluir Tese). Foi docente nos Módulos de “Warrants e CFDs” e “Produtos Estruturados” na Pós-Graduação de Investimentos e Bolsas Internacionais, Universidade Europeia. Com percurso profissional na Área da Banca, atualmente é Subdiretora do Banco de Investimento Global desempenhando as Funções de Responsável de Agência



EXECUTIVE EDUCATION

Coordenador: João Marques Ferreira

Testemunho de um alumni

Joana Daniel | 14.^a edição

“Frequentei a Pós-Graduação em Banca, Seguros e Mercados Financeiros que considero bastante útil para os profissionais da área. A nível pessoal adquiri competências que a nível profissional foi possível colocá-las em prática.”

Realização das sessões e horário

As sessões serão realizadas semanalmente, às **quintas-feiras** em horário pós-laboral (das 19H00 às 23H00) e pontualmente ao sábado de manhã (das 9H00 às 13H00).

Metodologia

O programa adotará uma metodologia ativa, partindo da exploração de situações reais e aplicando exercícios práticos e simulações, aos contextos vivenciados pelos participantes.

Avaliação

A avaliação baseia-se em 3 parâmetros, com diferentes ponderações, consoante os módulos: Saber Saber (conhecimento), Saber Fazer (capacidade de operacionalizar), Saber Ser (comportamental).

Candidaturas

- ✓ Preenchimento de ficha de candidatura
- ✓ Curriculum Vitae
- ✓ Entrevista pela comissão de admissão

Investimento

- ✓ Processo de Admissão €395 (inclui candidatura, matrícula e seguro escolar)
- ✓ Propina total €3.465



**Universidade
Europeia**

LAUREATE INTERNATIONAL UNIVERSITIES

EXECUTIVE EDUCATION

*PÓS-GRADUAÇÃO EM BANCA, SEGUROS E MERCADOS FINANCEIROS

Coordenador: João Marques Ferreira



EXECUTIVE EDUCATION

Coordenador: João Marques Ferreira

Condições de pagamento da(s) Propina(s)

- ✓ Propina Pronto Pagamento €3.119
(a efetuar antes do curso iniciar)
- ✓ Propina 9 vezes €385

Locais de realização

UE | Quinta do Bom Nome, Estrada da Correia, 53 - 1500-210 Lisboa

+ Informações:

[T] 808 203 789

[E] admissions@executiveeducation.pt

[W] www.executiveeducation.pt

Para mais informações, sobre toda a oferta executiva e respetivo regulamento, contacte os nossos Serviços.

Pode consultar testemunhos e a opinião dos docentes e manter-se informado sobre todos os nossos eventos e novidades em www.executiveeducation.pt.

(Última atualização: junho de 2015)
