

EuroFinance⁷
Training



Gestão de Tesouraria Internacional: O Desafio Digital

• FORMAÇÃO INTERMÉDIA •

*Como realizar uma gestão eficiente,
reduzir os riscos e controlar
adequadamente o 'cash flow'*

**ECONOMIST
IMPACT**

Principais razões para participar nesta ação de formação

O ambiente económico, interno e externo, obriga a tesouraria a estar cada vez mais comprometida com atividades relacionadas com a gestão de fluxos de caixa, planeamento financeiro, negociação e controle de todas as operações de captação e aplicação de recursos financeiros. Em consequência exige a adoção de novas formas de atuar, sendo que as novas tecnologias representam um importante contributo para enfrentar este novo paradigma. Nestas circunstâncias, o controlo e adequada gestão de liquidez são ainda mais preponderantes para as empresas e respetivas áreas de negócio. Torna-se necessário e fundamental compreender a natureza do negócio para determinar com rigor as políticas, as fontes de financiamento e as aplicações de tesouraria adequadas com o objetivo de acrescentar valor à empresa.

Em qualquer empresa é fundamental realizar o controlo dos prazos de pagamento e de recebimento, gerir a posição da tesouraria a nível de investimento e financiamento e gerir de forma segura e eficaz os fundos sob a sua gestão da tesouraria.

Este curso visa dotar os participantes de conhecimentos que lhes permitirão utilizar os instrumentos de controlo de tesouraria, a sua integração nos sistemas de gestão e avaliar as melhores práticas atualmente em vigor na respetiva área.

Objetivos de Aprendizagem

- Entender a organização e estrutura atual de tesouraria
- Estabelecer objetivos de liquidez, rentabilidade e risco
- Identificar os principais pontos críticos referentes à segurança das transações eletrónicas
- Planear e controlar a gestão de tesouraria e a gestão de fluxos de caixa
- Conhecer e dominar os instrumentos de gestão de cobranças e pagamentos: 'Confirming e Factoring'
- Identificar os diferentes tipos de orçamento e fluxos
- Reduzir os custos financeiros e atingir um 'Credit Management' eficaz
- Identificar a exposição aos riscos

- Controlar a gestão de risco das transações cambiais
- Dominar o 'Cash Pooling' como instrumento de concentração de tesouraria
- Enquadrar a informação relativa à regulação e reporte de capital, fontes, conceitos, causas e consequências
- Enquadrar o digitalismo de tesouraria: o que esperar no futuro?
- Conhecer 'The Best Practices' em tesouraria das principais organizações globais

O formador



João Luís F. Afonso

Treasury Manager, Vodafone Portugal

Curso de Criação e Gestão de Pequenas e Médias Empresas, efetuado no Instituto Superior de Administração e Línguas da Madeira. Atualmente responsável de Tesouraria da Vodafone Portugal com sede em Lisboa. Frequentou algumas ações de formação na área financeira nomeadamente: Como Melhorar a Gestão de Tesouraria, Contabilidade de Derivados Financeiros, Cash Pooling Doméstico e Internacional, Elaboração de Orçamentos. Adicionalmente efetuou ações de formação em Global Project Management, Formação Pedagógica Inicial de Formadores, Os 3 Pilares do Sucesso Profissional e Pessoal: Comunicar, Persuadir e Negociar, Os efeitos da Consolidação Contabilística e Fiscal, Vender Ideias, Conquistar Decisões, Comunicação Eficaz e Negotiation Dynamics. Em complemento a esta atividade tem participado como formador em diversas ações relacionadas com as áreas de Contas a Pagar, Crédito e Cobranças e Tesouraria em Angola Moçambique, Brasil e Portugal.

Porque a EuroFinance?

Formação sobre o mundo real da tesouraria

Adquira competências técnicas que poderão ser de imediato aplicadas no seu dia a dia.

Conhecimento sem igual das melhores práticas atuais

Conversamos com tesoureiros diariamente e sabemos o que mais importa para a profissão.

Formadores especializados

Contamos com os principais formadores da profissão, com conhecimento bancário e experiência corporativa, para oferecer a melhor formação disponível.

Verdadeiramente global

Realizamos eventos de tesouraria em todo o mundo e atraímos um público internacional.

Método de ensino prático

Os nossos cursos não são apenas teoria, usamos estudos de caso da vida real e exercícios em grupo para ilustrar cada ponto da formação.

Somos especialistas em tesouraria

A EuroFinance trabalha com a profissão de tesouraria e administração de caixa há mais de 30 anos.

1º Dia

08:30 Receção dos assistentes

09:00 Organização e estrutura da tesouraria

- A função financeira
- Objetivos e tarefas da gestão financeira
- A função de tesouraria
- Principais tendências atuais na tesouraria
- Variantes da gestão operativa de tesouraria
- Diferentes modelos
- Tesouraria descentralizada, regionalizada ou centralizada
- Graus de centralização: centralização total, regional ou global?
- Desafiar os modelos implementados e iniciar o processo de digitalização da tesouraria
- Níveis de responsabilidade das tesourarias – Os elementos core
- ‘Outsourcing’ de funções de tesouraria. Que funções devem ser elegíveis?
- Em que medida a sua organização está adaptada a este tipo de modelos?
- Os desafios da função de gestão de tesouraria

11:00 Pausa para café

11:30 A tesouraria como centro de valor económico na empresa

- A importância da política de tesouraria e do controlo interno e auditoria
- A problemática financeira da tesouraria e metas da tesouraria atual
- Estabelecimento de objetivos de liquidez, rentabilidade e risco
- Tesouraria zero
- Tesouraria como um centro de contribuição de valor económico
- Reconciliações bancárias – Sistemas

13:00 Pausa para almoço

14:00 Técnicas de gestão financeira de tesouraria

- As vantagens da centralização da tesouraria
- O ‘Cash-Pooling’ como instrumento de concentração de tesouraria
- Modelos, funções e passos na centralização
- ‘Cash-Pooling’ doméstico: sistemas de “limpeza”
- As “Payment Factories”

16:00 Pausa para café

16:30 Relações com entidades financeiras e agentes externos

- Requisitos críticos para empresas multinacionais
- Estratégias geográficas do banco
- Bancos locais ou bancos regionais?
- Integração com bancos
- Modalidades de financiamento de curto prazo - caracterização
- Modalidades de financiamento de longo prazo

Selecionar Parceiros Bancários

- Técnicas de negociação com as entidades bancárias.
- Como abordar os bancos?
- Exemplo de consultas globais
- A qualidade bancária: é possível? Podemos medi-la?

Integração com bancos

- Aplicação de excedentes de tesouraria e instrumentos disponíveis
- Ligação das empresas aos bancos
- O que procuram as empresas no sistema de banca eletrónica?
- Produtos típicos disponibilizados na banca eletrónica

17:30 Fim dos trabalhos

Informações adicionais

training@eurofinance.com

www.eurofinance.com/training

2º Dia

09:00 Gestão de créditos a clientes

- Gestão dos ficheiros de clientes
- Emissão de faturação
- Gestão de créditos e cobranças
- Instrumentos de gestão de cobranças
- Reduzir os custos financeiros e atingir um 'Credit Management' eficaz
- Implementar uma política de risco de crédito e cobranças eficaz
- Realizar o acompanhamento e controle dos riscos
- Gerir o prazo médio de recebimentos
- O seguro de crédito
- A fatura eletrónica: vantagens e desvantagens

11:00 Pausa para café

11:30 Gestão de riscos financeiros em tesouraria

- Análise de rácios financeiros
 - Análise de rácio de liquidez
 - Análise de rácio de rentabilidade
 - Análise de rácio de endividamento
- A noção de risco em geral
- Definição de risco nas empresas
- Como se inter-relacionam o risco e o retorno
- Identificação da exposição ao risco: medição, análise e possíveis soluções
- Gestão de risco: processo
- Gestão de risco: responsabilidades
- Como gerir o risco dos principais processos de negócio: COSO ERM
- Identificação, análise e controlo de riscos
- Atitudes perante o risco
- Apetência ao risco
- Principais riscos que afetam a tesouraria
- Riscos associados aos sistemas de pagamento
- Quais os pontos críticos na segurança das transações eletrónicas
- A cobertura de auditoria interna e as suas referências
- Calendarização de auditorias

13:00 Pausa para almoço

14:00 Mercado de futuros

- A formação do mercado de futuros
- Mercado de derivados
- O que são produtos derivados
- Cobertura de riscos e instrumentos financeiros aplicáveis
- 'Forwards' e Futuros na gestão de tesouraria
- FRAs versus Futuros
- Opções versus Futuros

16:00 Pausa para café

16:30 Transformação digital da tesouraria

- Quais os principais desafios?
- Principais 'drivers' da digitalização
- O impacto da digitalização no relacionamento com entidades bancárias
- Automatização e robotização de processos
- As tecnologias disruptivas
- Cibercrime e fraude
- Os desafios da tesouraria digital

17:00 Construir 'Dashboards' de tesouraria usando a inteligência do negócio

Como usar os mais recentes sistemas de Business Intelligence e TMS?

- Componentes chave de reporting, KPIs, KRIs e KLLs
- Visualização de dados e gráficos
- Incluir dados do ERP, modelos de Excel e serviços financeiros
- Disponíveis em smartphone, tablet e PC
- Plataformas de relatórios mais usadas
- Exemplos de web sites relevantes para a gestão de tesouraria

17:30 Fim dos trabalhos

Informações adicionais

training@eurofinance.com

www.eurofinance.com/training

3º Dia

09:00 Planificação e controle de gestão de tesouraria

- O que é o planeamento financeiro?
- Fluxos de caixa:
- Características e finalidades
- Os fluxos de cobrança: Virtual Accounts, COBO
- Os fluxos de pagamento: POBO
- O impacto da PSD2 nos movimentos de tesouraria
- O capital circulante: as necessidades operativas de fundos.
- Ciclo operacional e ciclo financeiro
- Como aprimorar as previsões de entradas e saídas de caixa
- Técnicas de projeção das entradas e de saídas
- Como elaborar o fluxo de caixa envolvendo as demais áreas da empresa

10:00 'Working capital' e fluxos comerciais

- Os princípios chave da gestão do 'working capital' e a maximização da eficiência comercial de pagamentos e recebimentos
- Ciclo de conversão de cash: CCC, DPO, DSO, DIO
- Técnicas eficientes de gestão de cash
- Financiamento do 'working capital' e libertação do cash subutilizado
- Custo médio ponderado de capital

11:00 Pausa para café

11:30 'Cash forecasting'

- A precisão do 'cash forecasting' é crítica para uma gestão eficiente de financiamentos/depósitos
- Objetivos do cash forecasting
- Longo, médio e curto prazo
- Método direto versus método indireto
- Separação de contas a pagar e contas a receber
- Ferramentas para determinação do 'cash forecasting'

12:00 A tesouraria operacional: orçamento de tesouraria

- Diferentes tipos de orçamentos
- Orçamento de tesouraria
- Fontes de informação
- Formas de elaboração
- Tipos e problemáticas
- Cálculo e seguimento de previsões de tesouraria
- Cálculo de juros
- Estimar os fluxos de cobranças
- Estimar os fluxos de pagamentos
- Exercício prático

13:00 Pausa para almoço

14:00 Conta de moeda estrangeira: 'Tax compliance'

- FATCA
- Due diligence
- Entidades isentas/excluídas

15:00 Aproveitar um ERP para a tesouraria

- Integrar um sistema ERP na tesouraria de hoje: os novos modelos de tesouraria e próximo nível de eficiência
- Sistemas de tesouraria versus sistemas ERP
- Módulos de gestão de cash e de cash forecasting
- Integração dos módulos in-house cash
- O papel da tesouraria na definição de implementação de um ERP
- Implementação de um ERP e novos modelos de negócio
- Desafios da implementação
- Plataformas tecnológicas para fábricas de pagamentos

16:00 Pausa para café

16:30 O que esperar do futuro?

- O que esperar no próximo ano e seguintes
- Agenda política e questões para os tesoureiros
- Novos produtos bancários
- Principais desenvolvimentos das infraestruturas

17:30 Encerramento do curso

- Resumo da ação de formação
- Lessons learned
- As melhores práticas

Informações adicionais

training@eurofinance.com

www.eurofinance.com/training

Datas e locais

Lisboa

21-23 de março de 2022

www.eurofinance.com/training/itcm-lisboa

Informação do local

As informações sobre o local / hotel serão fornecidas 2-4 semanas antes do início do curso. Só deve reservar a sua viagem quando os detalhes do local forem recebidos.

Accreditação

Receba até **20.5 créditos CPD** neste curso.



Deixe-nos criar o curso certo para si!

Se a sua empresa tem uma equipa ou projeto para desenvolver, o nosso serviço de formações personalizado é a melhor solução. Faça um curso adaptado às suas necessidades na hora e local mais adequado para a sua empresa. Para mais informações, entre em contato conosco:

training@eurofinance.com | www.eurofinance.com/customised

Informações adicionais

Email us:

training@eurofinance.com

Visit:

www.eurofinance.com/training

