ONLINE | Gestão de Tesouraria para PME



DATAS
24 de novembro de 2026

HORÁRIO
09:00 - 13:00

PREÇO
Associado AEP: **108€**
Outros: **120€**

10% desconto grupo a partir de 3 inscrições
não acumula com outros descontos

LOCAL
Online

DURAÇÃO
4 horas

ENQUADRAMENTO

Num contexto económico marcado por volatilidade, atrasos de pagamentos e exigências de liquidez cada vez mais rigorosas, a gestão eficaz da tesouraria tornou-se um fator crítico de sobrevivência e crescimento para qualquer PME.

Não é suficiente ter lucros no papel: a capacidade de transformar vendas em dinheiro disponível e de antecipar e controlar fluxos financeiros determina se a empresa consegue honrar compromissos, investir com segurança e negociar com bancos em posição de força.

Formação com:
- Conteúdos práticos e aplicáveis imediatamente à realidade da PME
- Estudos de caso para aprender com experiências reais
- Exercícios de simulação de situações críticas e negociação bancária
- Ferramentas de gestão, mapas e checklists para implementação imediata

OBJETIVOS

No final desta formação, os participantes serão capazes de:
- Compreender os principais indicadores de tesouraria e interpretar a saúde financeira da empresa
- Elaborar e utilizar mapas de tesouraria para prever necessidades e antecipar riscos
- Implementar boas práticas de gestão de recebimentos e pagamentos
- Otimizar relações com fornecedores e clientes para proteger a liquidez
- Negociar melhor, produtos financeiros adequados ás suas necessidades de tesouraria.
- Criar planos de ação concretos para melhorar o cash flow e a sustentabilidade financeira da empresa

PROGRAMA

1 – A Realidade da Tesouraria nas PME
- O lucro só por si, não garante liquidez.
- Exemplos de empresas que enfrentaram rutura de tesouraria
- A importância de prever fluxos financeiros e riscos

2 – Indicadores e Ferramentas Essenciais
- PMR, PMP, NFM e cash flow
- Semáforos de tesouraria: identificar pontos críticos
- Como usar indicadores para decisões rápidas

3 – Mapa de Tesouraria e Planeamento
- Estruturação de mapas semanais e mensais
- Cenários “Otimista / Realista / Crítico”
- Exercícios práticos de simulação de fluxo financeiros e impacto na Tesouraria

4 – Casos Reais Portugueses
- Estudos de empresas nacionais que enfrentaram desafios de tesouraria
- Lições práticas e estratégias que funcionaram

Contacte a AEP para mais informações:
AEP Formação
Isabel Tróia
Tel: +351 924 128 842* | inscricoes.formacao@aeportugal.pt
https://www.aeportugal.pt/pt/aep-formacao

* chamada para a rede móvel nacional

- Como aplicar as lições práticas dessas empresas à sua PME

5 – Situações de Stress Financeiro e Planos de Emergência
- Como priorizar pagamentos em momentos críticos
- Estratégias para manter operações sem comprometer fornecedores ou colaboradores
- Exercícios de decisão rápida e simulação

6 – Negociação Bancária e Apoios Financeiros
- Preparação de dossier bancário estratégico
- Técnicas de negociação de linhas de crédito e factoring
- Simulação de reuniões com bancos em situações de tesouraria apertada

7 – Implementação de Boas Práticas
- Plano de ação de 90 dias para consolidar liquidez
- Checklists de acompanhamento diário, semanal e mensal
- Como criar disciplina financeira sustentável

METODOLOGIA

A dinamização da formação passará por:
. Método expositivo, participativo
. Estudos de caso para aprender com experiências reais

FORMADORES

Agostinho Costa
• Licenciado em Economia pela Universidade do Porto
• Consultor de Empresas
• Corpo Docente dos Mestrados da Escola de Negócios Eudem
• Colunista de Revistas de Contabilidade e Finanças
• Especialista em Controlo de Gestão, Gestão Financeira e em Gestão e Cobrança de Créditos
• Participação em Conferências - organizadas pela M. G. I. (Management Global Information), e pela I.F.E (International Faculty For Executives), como orador convidado, sobre temas ligados às Áreas de Gestão.
• Formador nas áreas de Gestão em empresas de média e grande dimensão, tanto a nível nacional como em Angola e Moçambique, tendo participado como monitor em ações de formação para quadros empresariais angolanos, nas áreas de Análise Financeira e em Gestão Orçamental.

DESTINATÁRIOS

- Responsáveis de tesouraria e finanças
- Diretores Financeiros e Gestores Operacionais
- Contabilistas e administradores com envolvimento na gestão de caixa
- Empresários que querem dominar o controlo da liquidez da empresa

CONDIÇÕES DE PARTICIPAÇÃO

As **CONDIÇÕES GERAIS DE PARTICIPAÇÃO** são aplicáveis às modalidades de formação presencial e online. A inscrição pressupõe o conhecimento e aceitação das **Condições Gerais de Participação**, disponíveis em:
https://aeportugal.pt/pt/condicoes-gerais-de-participacao