

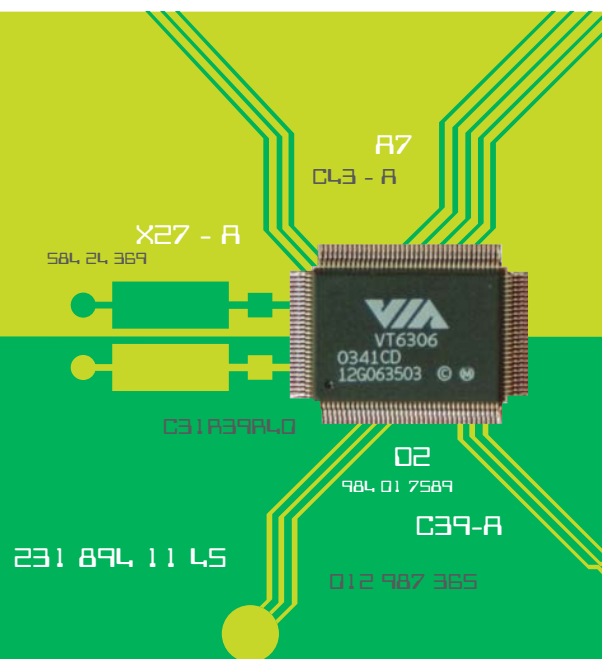


INSTITUTO SUPERIOR DE GESTÃO BANCÁRIA  
ISGB – THE PORTUGUESE SCHOOL OF BANK MANAGEMENT

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE BANCOS

Pós-Graduação

# Business Intelligence no Sector Financeiro



Atribuição de unidades de crédito  
(ECTS) a todas as disciplinas.

Processo de Bolonha

## Enquadramento

O Instituto Superior de Gestão Bancária (ISGB), no âmbito da sua política de oferta de produtos especializados de formação – respondendo às necessidades da Banca e capitalizando experiência e competências disponíveis –, leva a efeito a Pós-Graduação em **Business Intelligence no Sector Financeiro (BISF)**.

A presente Pós-Graduação integra-se e dá continuidade a um *cluster* de formação especializada na área dos Sistemas e Tecnologias de Informação, privilegiando-se, neste caso, os sistemas de apoio à decisão.

Esta Pós-Graduação em *Business Intelligence no Sector Financeiro* tem como referências gerais o Curso de Licenciatura em Gestão e Sistemas de Informação, em funcionamento, no ISGB, desde 1992, e a recente experiência da Pós-graduação em Inovação e Sistemas de Informação, oferecida a partir de 2004.

## Objectivos

Actualmente, existe uma necessidade premente de se transformar os dados oriundos das mais variadas áreas e sistemas – por exemplo, sistemas *ERP (Enterprise Resource Planning)*, *E-Business*, *CRM (Customer Relationship Management)* – em informação útil, geradora de vantagem competitiva.

Para que se cumpra este desiderato, será necessária a utilização de sistemas e tecnologias de informação e da comunicação que proporcionem novas abordagens ao processo de tomada de decisão que se pretende mais fundamentado e atempado.

Segundo o relatório *Business Intelligence Maturity and the Quest for Better Performance*, SAS (2007): “*The largest differences between successful companies and their less successful counterparts are in their use of advanced analytics, technology for information access and data integration*”.

É neste contexto que surgem os sistemas de **Business Intelligence (BI)**. A actual concepção de *BI* remonta ao início da década de “90” e diz respeito, genericamente, ao processo de tomada de decisão suportado em sistemas de informação automatizados. A *BI* transformou-se num tópico de elevada prioridade para muitas empresas devido à sua capacidade para impulsionar o desempenho financeiro, melhorar o serviço ao cliente, e aumentar a eficiência operativa.

Pela sua estrutura, pelos conteúdos específicos preconizados e pela qualidade do corpo docente, os formandos desta Pós-Graduação encontrarão aqui uma oportunidade para a melhoria das suas competências no desempenho de funções técnicas ou de consultoria nas áreas da gestão estratégica, da medida da *performance*, da gestão de informação e dos sistemas especializados de apoio à decisão, privilegiando-se uma abordagem de “saber fazer” suportada nas melhores práticas e não se abdicando de uma formação teórica consistente.

Dada a actual explosão do crescimento de dados e informação dentro das empresas do Sector Financeiro, pretende-se:

- Fornecer os instrumentos e ferramentas de análise para a indispensável selecção dos dados que realmente são relevantes para a gestão;
- Basear o processo de decisão em algoritmos e modelos sofisticados, recorrendo a tecnologias e sistemas de informação específicos para o suporte à decisão;
- Abordar as questões técnicas e organizacionais que mais influenciam o sucesso das iniciativas *BI*, como por exemplo: as arquitecturas específicas de *BI*, a qualidade dos dados, o controlo de gestão e a medida de *performance*, o apoio da gestão de topo e a articulação da estratégia tecnológica com a estratégia de negócio. A gestão do risco suportada em novos sistemas de informação é também um tópico de grande relevância neste Curso para o Sector Financeiro.

## Destinatários

A presente Pós-Graduação em *Business Intelligence* no Sector Financeiro (BISF) está focalizada, essencialmente, nos utilizadores de sistemas de informação interessados na temática *BI*, assim como, nos demais técnicos e dirigentes da “função sistemas de informação” das empresas financeiras e outros consultores de gestão e de sistemas de informação. Em geral, a Pós-Graduação interessará aos profissionais que pretendam compreender como a utilização de *Business Intelligence*, *data warehousing* e aplicações analíticas pode contribuir para o sucesso das empresas bancárias e financeiras.

## Metodologia Pedagógica

O curso será realizado em sessões de trabalho presenciais com suporte informático, sessões de vídeo e de teleconferência e manuseamento de software específico de *BI*. As análises sectoriais e o estudo aprofundado de casos de empresas líderes na utilização de *BI* serão também metodologias a privilegiar. A Internet, como recurso de ensino a distância, será usada preferencialmente para envio de textos, esclarecimento de dúvidas e acompanhamento de trabalhos práticos.

## Workshops

Com os Workshops pretende-se aproveitar a presença de profissionais de reconhecida competência nas suas áreas de actividade e de empresas especializadas neste segmento para a troca de experiências que constituirá uma mais-valia para os formandos. Realizar-se-ão quatro Workshops (dois em cada um dos dois trimestres) – 2 ECTS.

## Conteúdos Sintéticos dos Blocos

A duração do curso é de **dois trimestres** compostos por três blocos cada – (Blocos A, B e C – 1º Trimestre; e Blocos D, E e F – 2º Trimestre) –, a que acrescerão os Workshops e o período de avaliações (cerca de uma semana por cada Bloco). Cada Bloco desdobrar-se-á em Módulos (em regra, dois módulos) e cada módulo desdobrar-se-á em aulas de 1h30m. A duração total do Curso é de 144 horas – 24 ECTS.

### **BLOCO A – *BI* e a Estratégia Empresarial (*Enterprise Intelligence*):**

*BI* e o Processo de Decisão. Os sistemas de apoio à decisão (Módulo 1); *BI* e a Gestão. As aplicações de *BI* (Módulo 2).

### **BLOCO B – Os Requisitos Fundamentais dos Sistemas de *BI* (*Architecture Intelligence*):**

Cadeia de Valor da Informação e as Arquitecturas de *BI*. *Data warehouse*, *ETL* (*Extract, Transform and Load*) Metadados (Módulo 3); A Qualidade dos Dados (Módulo 4).

### **BLOCO C – Organização e Processos (*Organizational and Performance Intelligence*):**

*Balanced Scorecard* (Módulo 5); *Business Process Management* e *Business Performance Management* (Módulo 6).

### **BLOCO D – Métodos Analíticos (*Data Mining Intelligence*):**

Estatística e Análise de Dados (Módulo 7); *Data Mining* (Módulo 8).

### **BLOCO E – Gestão do Relacionamento com os Clientes – *CRM* (*Customer Intelligence*):**

Estratégias e Tecnologias de Suporte ao Relacionamento com os Clientes (Módulo 9); *Customer Relationship Management – CRM* (Módulo 10).

### **BLOCO F – Gestão do Risco e *Compliance* (*Risk and Compliance Intelligence*):**

*Credit Scoring* (Módulo 11); Os Requisitos de Basileia II – Risco de Mercado, de Crédito e Operacional (Módulo 12); Detecção e Prevenção de Fraudes (Módulo 13); *Anti-Money Laundering, Inside Trading & Market Abuse* (Módulo 14).

## Coordenador Científico

### Prof. Doutor José Monteiro Barata

- Doutorado em Economia pelo ISEG/UTL;
- Professor Auxiliar com Agregação do ISEG/UTL;
- Coordenador do Curso de Gestão e Sistemas de Informação (Licenciatura) e da Pós-Graduação em Inovação e Sistemas de Informação para o Sector Financeiro do ISGB/APB;
- Membro do Conselho Científico do ISGB/APB;
- Ex-Vice-Presidente do Conselho Directivo do ISEG/UTL e Ex-Director Executivo do IDEFE/ISEG.

## Certificado/ /Avaliação

A avaliação de cada disciplina é composta por provas escritas individuais, trabalhos práticos individuais e de grupo e avaliação presencial em cada aula, com ponderações que cada docente considere adequadas aos objectivos dos módulos e blocos. A aprovação em cada bloco exigirá a nota mínima de 10, numa escala de 0 a 20 valores.

Este Curso confere um Diploma de Pós-Graduação/Especialização. A obtenção do diploma de Pós-Graduação pressupõe a aprovação nos 6 blocos que constam do plano de estudos e mencionará como classificação final a média ponderada dos referidos blocos.

## Condições de Acesso

Licenciatura em Gestão, Economia ou Engenharia. São admitidas outras candidaturas em função de currículo profissional pertinente. É pré-requisito necessário à frequência deste Curso o domínio operacional da língua inglesa.

## Número de Vagas

O número máximo de inscrições na Pós-Graduação é de 25.

## Documentos Necessários para a Candidatura/ /Inscrição

O processo de candidatura deverá incluir os seguintes elementos:

- Ficha de candidatura;
- *Curriculum Vitae*;
- Cópia do certificado de habilitações;
- Cópias do bilhete de identidade e do cartão de contribuinte.

## Horários (pós-laboral)

Terças e quintas-feiras, das 18h30 às 21h45; excepcionalmente, poderão ocorrer aulas noutros dias da semana.

## Local de Realização

**Lisboa:** Av. 5 de Outubro, 164.

## Secretariado

Margarida Sarmento Guedes  
Av. 5 de Outubro, 164, 1069-198 Lisboa  
Tel.: 217 916 258 | Fax: 217 972 917  
e-mail: m.guedes@isgb.pt  
e-mail: pos-graduacoes@isgb.pt

Obs. – A Pós-Graduação não confere grau académico pelo que "não tem reconhecimento oficial".

# Organização, Plano de Estudos e Corpo Docente

## 1º Trimestre

BLOCO A  
**BI e a Estratégia Empresarial  
(Enterprise Intelligence)**  
18 horas – 3 ECTS

**Dr. Francisco Ferrão (Módulo 1)**  
Licenciado em Matemáticas Aplicadas. Consultor de Empresas e da Administração Pública Central e Local.

**Eng. Rui Gaspar (Módulo 2)**  
Licenciado em Engenharia de Sistemas e Computadores pelo IST/UTL. Practice Principal Infrastructure Services da HP Portugal. Experiência nacional e internacional no mercado de *Business Intelligence*.

BLOCO B  
**Os Requisitos Fundamentais dos Sistemas de BI  
(Architecture Intelligence)**  
18 horas – 3 ECTS

**Eng. João Damásio (Msc) (Módulo 3)**  
Licenciado e Mestre em Engenharia Electrotécnica e de Computadores, ramo de Sistemas e Computadores, IST/UTL. Director da Unidade CRM & BI (*Customer Relationship Management & Business Intelligence*) da Link Consulting, S.A.

**Profª Helena Galhardas (Phd) (Módulo 4)**  
Doutorada em Sistemas de Informação, Universidade de Versalhes. Licenciada e Mestre em Engenharia Electrotécnica e de Computadores, IST/UTL. Professora no IST/UTL e investigadora no INESC-ID.

BLOCO C  
**Organização e Processos  
(Organizational and Performance Intelligence)**  
24 horas – 4 ECTS

**Eng. Rui Gaspar (Módulo 5)**

**Eng. Jorge S. Coelho (Msc) (Módulo 6)**  
Professor Auxiliar Convidado na Universidade do Minho e na Universidade Portucalense. Sócio-Gerente da SisConsult.

## 2º Trimestre

BLOCO D  
**Métodos Analíticos  
(Data Mining Intelligence)**  
21 horas – 3,5 ECTS

**Eng. Alexandre Pereira (Msc) (Módulo 7)**  
Licenciado e Mestre em Engenharia Electrotécnica e de Computadores pelo IST/UTL. Licenciado em Antropologia pela Faculdade de Ciências Sociais e Humanas da Universidade Nova de Lisboa. Administrador da KLAB, S.A. Gerente da Mediateca, Lda.

**Drª Cláudia Alho (Módulo 8)**  
Pós-Graduada em Management & Marketing, ISCTE. Licenciada em Engenharia Informática, Universidade de Coimbra. *Senior Manager* em Sistemas de Informação no Banco Finantia. Docente de Pós-Graduação no INDEG/ISCTE e na Universidade Lusíada.

BLOCO E  
**Gestão do Relacionamento com os Clientes –  
– CRM (Customer Intelligence)**  
21 horas – 3,5 ECTS

**Dr. Francisco Ferrão (Módulo 9)**

**Drª Sandra Catarino (Msc) (Módulo 10)**  
Doutoranda no ISEGI/UNL. Frequência do Mestrado em Econometria Aplicada e Previsão (ISEG/UTL). Licenciada em Estatística e Gestão de Informação (ISEGI/UNL). Ex-Membro da equipa de *Customer Intelligence* do SAS Portugal. Actual quadro do Santander Consumer.

BLOCO F  
**Gestão do Risco e Compliance  
(Risk and Compliance Intelligence)**  
30 horas – 5 ECTS

**Dr. Rui Gonçalves (Msc) (Módulos 11 a 14)**  
Doutorando em Gestão no ISEG/UTL. Licenciado e Mestre em Estatística e Gestão de Informação pelo ISEGI/UNL. Coordenador da área de *Risk Governance* do SAS Portugal. Consultor de Gestão de Risco em diversas instituições bancárias e seguradoras em Portugal.

A cada uma das disciplinas serão atribuídas unidades de crédito (ECTS) de acordo com o Processo de Bolonha.

O Instituto Superior de Gestão Bancária – criado em 1991 pela Associação Portuguesa de Bancos/ Instituto de Formação Bancária – é uma Escola de Ensino Superior dirigida às necessidades específicas de todo o Sector Financeiro, em particular da Banca, utilizando métodos pedagógicos flexíveis, nomeadamente o Ensino a Distância (com apoio presencial e *b-learning*).

## Pós-Graduações do ISGB – 2011/2012 (Atribuição de créditos ECTS e RAC)

<b>Gestão</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>→ Curso Avançado de Gestão Bancária</li><li>→ Gestão Bancária</li><li>→ Banca e Financiamento de Autarquias</li><li>→ Administração &amp; Financiamento de Autarquias</li></ul>
<b>Finanças</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>→ Investimentos e Mercados Financeiros</li></ul>
<b>MKT &amp; Vendas</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>→ Alta Performance nas Vendas</li><li>→ Marketing Digital na Banca</li></ul>
<b>Planeamento &amp; Suporte à Decisão &amp; Auditoria &amp; Compliance</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>→ Compliance</li><li>→ Auditoria Financeira e de Sistemas de Informação</li><li>→ <i>Business Intelligence</i> no Sector Financeiro</li></ul>

### Para mais informações:



ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE BANCOS

Av. 5 de Outubro, 164 • 1069-198 Lisboa  
Tel.: 217 916 200 Fax: 217 972 917

Rua Fernandes Tomás, 352 – 4º • 4000-209 Porto  
Tel.: 225 194 120 Fax: 225 102 205

e-mail: [pos-graduacoes@isgb.pt](mailto:pos-graduacoes@isgb.pt)

[www.isgb.pt](http://www.isgb.pt)