

Ficha da Ação

Título As Instituições Financeiras e o mercado de capitais na economia global

Área de Formação A - Área da docência

Modalidade Curso de Formação

Regime de Frequência b-learning

Duração

Horas presenciais: 25

Nº de horas acreditadas: 25

Cód. Área Descrição

Cód. Dest. 19 **Descrição** Professores do Grupo 430

DCP 19 **Descrição** Professores do Grupo 430

Reg. de acreditação (ant.) CCPFC/ACC-122034/23

Formadores

Formadores com certificado de registo

B.I. **Nome** ALCIDES SERRAS MARQUES **Reg. Acr.** CCPFC/RFO-22836/07

Componentes do programa todas **Nº de horas** 25

Formadores sem certificado de registo

Estrutura da Ação

Razões justificativas da ação e a sua inserção no plano de atividades da entidade proponente

As instituições financeiras são organizações diversas com foco em capitais monetários de diferentes finalidades. Entender e compreender o papel e as funcionalidades das instituições financeiras pode não ser uma tarefa fácil, especialmente pela complexidade no assunto e pela variedade de organizações. O risco versus rentabilidade são dois importantes elementos associados aos produtos financeiros fornecidos pelas instituições financeiras nem sempre fáceis de compreender.

As instituições financeiras são então responsáveis pela captação de recursos e concessão de crédito na sociedade, além de atuarem também na intermediação da compra e venda de valores mobiliários, tornando complexa algumas das suas funções e produtos transacionados, nem sempre fáceis de entender e compreender as suas funcionalidades.

Em suma, a desmaterialização do dinheiro aliado à enormidade de produtos e serviços que as instituições financeiras disponibilizavam, exige cada vez mais conhecimentos das pessoas na gestão dos seus valores monetários seja na aplicação das poupanças, na gestão dos investimentos ou solicitações de créditos (endividamento).

Objetivos a atingir

Compreender o papel e as funções das instituições financeiras na sociedade económica e os seus produtos/serviços financeiros; Distinguir operações ativas de operações passivas a nível da banca; Distinguir as diferentes modalidades de pagamento (cartão debito, cartão credito, Paypal, Mbway; MBnet,...) Saber avaliar a utilização do crédito na via de pessoal de cada cidadão e as rubricas inerentes; Distinguir as várias modalidades de crédito; Saber avaliar e ponderar os riscos associados ao endividamento e sobre-endividamento; Compreender as principais regras associadas ao contrato de seguro (contrato, prémio, franquia, risco, ...); Distinguir as várias modalidades de seguros; Entender as várias modalidades de investimentos nos mercados financeiros (ações, obrigações, criptomoedas,);

Conteúdos da ação

1. O papel das instituições financeiras na sociedade e na economia (5 horas)
 - 1.1 O papel dos bancos e das seguradoras na sociedade;
 - 1.2 Contas, produtos e serviços financeiros (cartões e Banca digital/on-line);
 - 1.3 Os seguros e as rubricas inerentes aos contratos de seguro:
 - 1.4 A moeda e os meios de pagamento material, on line e digital;
2. O crédito e o endividamento (5 horas)
 - 2.1 O crédito e as varias modalidades (consumo, habitação, pessoal,...);
 - 2.2 O custo do crédito e o seu financiamento;
 - 2.3 Taxas associadas ao crédito (TAN, TAE, TAEG);
 - 2.4 Endividamento e sobre-endividamento.
3. Os mercados financeiros (10 horas)

- 3.1 Os mercados financeiros, a rentabilidade e o risco associado.
- 3.2 Os tipos de mercados e suas características (Cambial, Acionista, Obrigacionista, Mercadorias, Criptomoeças)
- 3.3 Análise fundamental do mercado
- 3.4 Análise técnica do mercado
- 3.5 A psicologia de mercado
- 4. Análise/avaliação de exercícios práticos/visualização de filmes pedagógicos (5 horas)

Metodologias de realização da ação

Estas sessões servirão para formador analisar, expor e demonstrar aos formandos, os principais conteúdos previsto na ação de formação, nomeadamente os aspetos mais relevantes da atuação das instituições financeiras nos mercados financeiros/capitais e na economia global.

Material de apoio a adotar:

- Manual, Power Point, textos de apoio, artigos de opinião, sites especializados, documentários e pequenos filmes didáticos...

- sessões on line síncronas (via plataforma digital ex: zoom, teams, moodle - 13 horas)

Estas sessões servirão essencialmente, para formandos demonstrarem capacidade científica e pedagógicas, no domínio e aplicação dos temas/conteúdos da ação de formação.

Possíveis elementos a desenvolver:

- Pequenos exercícios/atividades sobre os temas/conteúdos da ação;

- Atividade global de consolidação de conhecimentos;

- Trabalhos teórico ou práticos, que poderão no futuro, ser utilizados pelos formandos como ferramentas de

trabalho para as suas aulas

Regime de avaliação dos formandos

A avaliação final refletirá o trabalho desenvolvido pelo formando ao longo das sessões presenciais e síncronas (on line), de acordo com a metodologia da realização da ação, nomeadamente:

- Qualidade, assertividade e clareza na exposição dos assuntos nas sessões presenciais e síncronas;

- Capacidade de aquisição, compreensão e aplicação dos conteúdos da ação nas sessões presenciais e síncronas;

- Rigor científico e pedagógico na elaboração dos materiais pedagógicos nas sessões presenciais e síncronas.

Será igualmente objeto de avaliação, um documento final de reflexão individual por parte do formando, sobre a experiência pessoal derivada da participação na ação e implicações na sua prática letiva futura.

A Avaliação dos formandos será distribuída da seguinte forma:

- Qualidade, pertinência, rigor científico e pedagógico nas intervenções. - 30% nota final)

- Trabalho individual - rigor científico e pedagógico na elaboração dos materiais - 60% nota final)

- Relatório reflexivo individual: (10% nota final)

A classificação final será quantitativa e qualitativa numa escala de 1 a 10 valores, resultante nos

Fundamentação da adequação dos formadores propostos

Bibliografia fundamental

Aníbal Campos Caiado e Jorge Caiado - Gestão de Instituições Financeiras, Edições Sílabo 2021

Jorge Rodrigues - Gestão Estratégica das Instituições Financeiras, Escolar Editora 2019

Dias, A., Oliveira, A., Pereira, C., Abreu, M. T., Alves, P., Basto, R., Silva, R. e Narciso, S. 2013. Referencial de Educação Financeira para a Educação Pré-Escolar, o Ensino Básico, o Ensino Secundário e a Educação e Formação de Adultos. Ministério da Educação e da Ciência. Lisboa

Conselho Nacional de Supervisores Financeiros. Plano Nacional de Formação Financeira. Linhas de orientação , BdP, CMVM e ISP, Lisboa

sites especializados de literacia financeira: www.deco.proteste.pt; www.todoscontam.pt

Formação a Distância

Demonstração das vantagens para os/as formandos/as no recurso ao regime de formação a distância

O CfaePPP acumula já larga experiência na dinamização de formação de docentes em diversos formatos, nomeadamente na modalidade de e-learning, dispondo atualmente dos meios técnicos e humanos requeridos para o efeito. Deste modo, a articulação pedagógica e disponibilização de conteúdos permitem assegurar uma efetiva apropriação por parte dos formandos e representa uma mais-valia para a realização de momentos de trabalho em conjunto, quebrando a barreira da distância e permitindo a exploração, partilha e comunicação com recurso a plataformas online.

Distribuição de horas 12 N° de horas online síncrono 13 N° de horas online assíncrono

Demonstração da existência de uma equipa técnico-pedagógica que assegure o manuseamento das ferramentas e procedimentos do formação a distância

A formação será dinamizada por um formador acreditado na área das tecnologias na educação, detentor de vasta experiência em formação no regime a distância, bem como na configuração e manuseamento de sistemas de formação a distância.

No Centro de Formação existe um assessor informático e uma Embaixadora Digital que prestam todo o apoio necessário.

Demonstração da implementação de um Sistema de Gestão da Aprendizagem / Learning Management System adequado

Será utilizada a plataforma moodle do CfaePPP, numa versão recente, para a disponibilização e partilha de recursos e para a realização de atividades por parte dos formandos. As ações de formação dinamizadas neste LMS têm o suporte da assessoria do CFAE. De igual modo para as sessões síncronas, tirar-se-á partido da plataforma ZOOM, igualmente sob utilização deste organismo.

Demonstração da avaliação presencial (permitida a avaliação em videoconferência)

O registo de assiduidade nas sessões síncronas será realizado na plataforma moodle. Nas sessões síncronas a assiduidade será comprovada pelo acesso e permanência nas salas zoom criadas para o efeito. A avaliação será suportada pela submissão na plataforma moodle de um trabalho final (acompanhado por declaração de autenticidade e legitimidade da autoria).

Demonstração da distribuição da carga horária pelas diversas tarefas

Tudo ficará plasmado no sistema de gestão de aprendizagem, dado que em cada sessão de formação colocar-se-á na plataforma os objetivos conteúdos da sessão e tarefas a desenvolver, discriminando para cada tarefa o número de horas atribuídas. Assim, as tarefas dos formandos ficarão registadas por cada sessão

Rácio de formadores/as por formandos/as 1

Processo

Data de receção 16-05-2024 **Nº processo** 126532 **Registo de acreditação** CCPFC/ACC-126391/24

Data do despacho 17-05-2024 **Nº ofício** 5528 **Data de validade** 06-11-2026

Estado do Processo C/ Despacho - Acreditado