

OPERAÇÕES COM BANCOS E SEGURADORAS

Curso Técnico Superior Profissional em Apoio à Gestão

Código: 311057

Área Científica Predominante: Ciências empresariais (AD)

Docente: Lúcia Joaquina Vaz Ribeiro

Idioma de Instrução: Português

Regime: S1

Carga Letiva: 60h Carga Trabalho: 108h

ECTS: 6,0

Objetivos

O objetivo desta Unidade Curricular é dotar os estudantes de conhecimentos sobre produtos e serviços comercializados pelas instituições financeiras e pelas empresas de seguros

Resultados da Aprendizagem

1. Conhecer a evolução da atividade Bancária
2. Conhecer as Autoridades Monetárias Europeias, o sistema financeiro português e identificar os vetores da mudança da atividade Bancária
3. Saber o que são e tipo de depósitos
4. Conhecer os diferentes tipos de contas e enunciar os requisitos de abertura e encerramento de conta
5. Conhecer os principais tipos de Risco associados à Poupança e a importância do perfil de risco dos investidores
6. Enunciar os Instrumentos de Pagamentos
7. Conhecer as características e funcionalidades dos cheques
8. Compreender a importância da concessão de crédito e suas principais componentes
9. Compreender a importância dos títulos de crédito e as suas principais características
10. Conhecer a evolução da atividade Seguradora
11. Conhecer o Instituto de Seguros de Portugal e as entidades autorizadas a exercer a atividade seguradora em Portugal
12. Descrever os conceitos de Risco, Sinistro e Acidente e do Contrato de Seguro
13. Identificar intervenientes no contrato de Seguro
14. Classificar os seguros

Conteúdos Programáticos

- I. O enquadramento da atividade Bancária
- II. A conta bancária e os contratos de depósito
- III. A importância do perfil de investidor
- IV. O cheque e outros meios de movimentação das contas
- V. Operações de crédito
- VI. A concessão de crédito
- VII. Os títulos de crédito
- VIII. Enquadramento da atividade seguradora
- IX. O contrato de seguro
- X. Ramos e modalidades de seguros

Bibliografia Recomendada

- Caiado, A., (2012), Gestão de Instituições Financeiras, Edições Sílabo
- Daniel, L., (2009), ABC dos Seguros-Elementos Práticos, Publicações Vida Económica
- Portugal, L., (2007), Gestão de Seguros Não-Vida, Instituto de Formação Atuarial
- Santos, J., O., (2012), Análise de Crédito-Empresas e pessoas físicas, Publicações Atlas
- Vieira, M., G., (2012), Introdução aos Seguros, Publicações Vida Económica

Métodos de Ensino e de Aprendizagem

Esta Unidade Curricular tem como objetivo permitir que os estudantes obtenham formação sobre produtos e serviços comercializados pelas instituições financeiras e pelas empresas de seguros.

O programa inicia-se com o enquadramento da atividade bancária e seguradora, seguida de um conjunto de conceitos básicos sobre produtos e serviços comercializados pelas instituições financeiras e pelas empresas de seguros.

A abordagem integrada e progressiva da UC permitirá que os estudantes desenvolvam os conhecimentos e as competências previstas nos objetivos, garantindo-se a coerência entre os conteúdos programáticos.

Métodos de Avaliação

Os estudantes serão sujeitos a avaliação contínua, com realização de um teste, com ponderação de 30% e da apresentação (oral e escrita) de um trabalho sob o tema “A Banca do futuro”, com a ponderação de 50%.

A assiduidade e a participação nas aulas são fundamentais e, por isso, ponderarão para com a avaliação (20%).

A atitude perante a UC (interesse demonstrado, concentração nas aulas, acompanhamento regular da matéria) é decisiva para a obtenção de aproveitamento.