

## REFERENCIAL DE RVCC PROFISSIONAL

Área de educação e formação: 343 - Finanças, Banca e Seguros

Qualificação: 343031 - Técnico/a Comercial Bancário/a

Nível de Qualificação do QNQ: 4

Nível de Qualificação do QEQ: 4

Data de entrada em vigor do referencial de formação associado: 15 de março de 2020

### Unidades de Competência (UC) PRÉ-DEFINIDAS\*

Tarefas	Conhecimentos e saberes sociais e relacionais	Ponderação** (1 a 5)
<b>UC 1 - Aplicar técnicas de contabilidade</b>		
UFCD 0539 - Contabilidade		
1.1 - Lança factos patrimoniais (da empresa)	Lançamento dos factos patrimoniais (UFCD 0539); Sociedades comerciais por quotas e anónimas (UFCD 0533); Fiscalidade – IRS (UFCD 4360); Fiscalidade – IRC (UFCD 4360); Fiscalidade – IVA (UFCD 4360); Fiscalidade – Imposto de selo (UFCD 4360).	3
1.2 - Constrói um balanço	Construção do balanço (UFCD 0539); Sociedades comerciais por quotas e anónimas (UFCD 0533); Garantias reais (UFCD 0533).	4
1.3 - Constrói uma demonstração de resultados	Demonstração de resultados (UFCD 0539); Sociedades comerciais por quotas e anónimas (UFCD 0533); Garantias reais (UFCD 0533); Risco de crédito – Operações fora de balanço (UFCD 0553).	4
<b>UC 2 - Proceder à contabilização bancária</b>		
UFCD 0540 - Contabilidade bancária		
2.1 - Lança as principais operações bancárias	Fiscalidade – IRS (UFCD 4360); Fiscalidade – IRC (UFCD 4360); Fiscalidade – IVA (UFCD 4360); Fiscalidade – Imposto de selo (UFCD 4360); Normas específicas de contabilização (UFCD 0540); Garantias reais (UFCD 0533); Crédito a empresas – Risco de crédito (UFCD 0553).	4
2.2 - Aplica as normas específicas de contabilização	Fiscalidade – IRS (UFCD 4360); Fiscalidade – IRC (UFCD 4360); Fiscalidade – IVA (UFCD 4360); Fiscalidade – Imposto de selo (UFCD 4360); Fiscalidade na actividade bancária (UFCD 0540); Garantias reais (UFCD 0533).	3
<b>UC 3 - Proceder ao cálculo financeiro</b>		
UFCD 0541 - Introdução ao cálculo financeiro		
3.1 - Calcula juros em regime de juro simples e composto	Capitalização (UFCD 0541); Conta e depósito bancário (UFCD 0547).	5
3.2 - Calcula capital acumulado das operações no regime de juro simples e juro composto	Capitalização (UFCD 0541); Conta e depósito bancário (UFCD 0547).	4
3.3 - Calcula o valor actual de uma operação, com base no valor acumulado	Actualização (UFCD 0541); Crédito por desconto a particulares e empresas (UFCD 0549).	4
3.4 - Calcula taxas de juro equivalentes em regime de juro simples e juro composto	Capitalização (UFCD 0541); Actualização (UFCD 0541).	5
<b>UC 4 - Executar o cálculo financeiro de rendas e empréstimos</b>		
UFCD 0542 - Cálculo financeiro bancário - rendas e empréstimos		
4.1 - Calcula rendas de acordo com a noção de equivalência de capitais em regime de juro composto	Rendas (UFCD 0542).	5
4.2 - Aplica o cálculo das rendas à liquidação de empréstimos, leasing e empréstimos obrigacionistas	Liquidação de empréstimos (UFCD 0542); Emissão e transacção de produtos financeiros (UFCD 0544); Obrigações (UFCD 0544); Mercado primário (UFCD 0544).	4
4.3 - Aplica o cálculo de juros e encargos em regime de juro simples às operações de factoring	Factoring (0542).	3

<b>UC 5 - Calcular a rentabilidade dos produtos financeiros</b>		
UFCD 0544 - Mercado de capitais, transações e instrumentos		
5.1 - Analisa as características dos produtos financeiros e alternativos	Emissão e transacção de produtos financeiros (UFCD 0544); Conceitos básicos do mercado – Caracterização de produtos financeiros (UFCD 0543); Normas prudenciais e de supervisão (UFCD 0532); Sistemas de pagamentos nacionais e internacionais – Sistema de pagamentos de grandes transacções (spgt) (UFCD 0538); Sistemas de pagamentos nacionais e internacionais – Sistema target (UFCD 0538); O mercado financeiro e os produtos alternativos às tradicionais aplicações financeiras – Os produtos financeiros (UFCD 0548); Portugal and the European Union (UFCD 0537); International Banking/globalisation (UFCD 0537).	4
5.2 - Avalia o risco e calcula a rentabilidade dos produtos financeiros	Emissão e transacção de produtos financeiros (UFCD 0544); Obrigações (UFCD 0544); Acções (UFCD 0544); Capitalização (UFCD 0541); Actualização (UFCD 0541); Operações passivas e métodos de cálculo de juros (UFCD 0541); Rendas (UFCD 0542); Empréstimos obrigacionistas (UFCD 0542); Crédito a empresas (UFCD 0553); Fiscalidade – Imposto de selo (UFCD 4360).	5
5.3 - Calcula taxas de rentabilidade das acções e aumentos de capital	Mercado de capitais - acções (UFCD 0544); Análise de contas de balanço (UFCD 0539).	4
5.4 - Calcula os preços de subscrição e resgate das unidades de participação dos fundos	Mercado de capitais - Produtos de investimento colectivo (UFCD 0544); Mercado monetário - Rentabilidade das operações e avaliação dos riscos (UFCD 0543).	5
<b>UC 6 - Proceder à abertura de conta e depósito</b>		
UFCD 0547 - Conta e depósito bancário		
6.1 - Prepara os documentos de identificação necessários para abertura de conta	Conta e depósito bancário – A conta bancária (UFCD 0547); Clientes bancários – Pessoas singulares (UFCD 0533); Clientes bancários – Pessoas colectivas (UFCD 0533); Sociedades comerciais por quotas e anónimas (UFCD 0533); The banking industry/banking services (UFCD 0546).	5
6.2 - Apresenta ao cliente o tipo de conta mais adequado às suas necessidades	A conta bancária (UFCD 0547); Pessoas singulares (UFCD 0533); Pessoas colectivas (UFCD 0533); Sociedades comerciais por quotas e anónimas (UFCD 0533); The banking industry/banking services (UFCD 0546).	4
6.3 - Efectua a entrega do meio de movimentação de conta adequado	Meios de movimentação de contas (UFCD 0547); Meios de Pagamento e elementos de segurança (UFCD 0538); The new technologies and the banking activity (0555); The banking industry/banking services (UFCD 0546).	2
6.4 - Apresenta ao cliente a modalidade de depósito bancário mais adequada ao seu caso	O depósito bancário (UFCD 0547); Fiscalidade – IRS (UFCD 4360); Capitalização (UFCD 0541); Actualização (UFCD 0541); Operações passivas e métodos de cálculo de juros (UFCD 0541).	4
<b>UC 7 - Proceder a operações de crédito por desconto a particulares e empresas</b>		
UFCD 0549 - Crédito por desconto a particulares e empresas		
7.1 - Utiliza os diferentes títulos de crédito consoante a operação	A letra enquanto título de crédito (UFCD 0549); Livrança no desconto por financiamento (UFCD 0549); Legislação e documentação empresarial (UFCD 0535); Noções de crédito bancário (UFCD 0551).	4
7.2 - Aplica os instrumentos de crédito a particulares relativos à operação do desconto	Livrança no desconto por financiamento (UFCD 0549); Pessoas singulares (UFCD 0533); Operações activas (UFCD 0541); Noções de crédito bancário (UFCD 0551); Crédito a particulares (UFCD 0552).	2
7.3 - Aplica as operações e instrumentos de crédito a empresas relativos à operação do desconto	O crédito por desconto de títulos (UFCD 0549); Legislação e documentação empresarial (UFCD 0535); Noções de crédito bancário (UFCD 0551); Crédito a empresas (UFCD 0553).	3
<b>UC 8 - Analisar as diversas modalidades de crédito a particulares</b>		
UFCD 0552 - Crédito a particulares		
8.1 - Apresenta ao cliente o(s) diferente(s) tipos de crédito a particulares	Mercado de particulares (0552); Legislação e documentação empresarial (UFCD 0535); The banking industry/banking services (UFCD 0546).	4
8.2 - Selecciona a documentação necessária a cada tipo de crédito	Mercado de particulares (UFCD 0552); Processo contencioso e contencioso bancário (UFCD 0533); Garantias pessoais (UFCD 0533); Garantias reais (UFCD 0533).	3
8.3 - Utiliza instrumentos apropriados para decisão de crédito a particulares	Crédito a particulares – Avaliação de risco (crédito scoring) (UFCD 0552); Liquidação de empréstimos (UFCD 0542).	5
8.4 - Avalia o risco das operações de crédito a particulares	Avaliação de risco (crédito scoring) (UFCD 0552); Processo contencioso e contencioso bancário (UFCD 0533); Operações activas (UFCD 0541).	4

<b>UC 9 - Analisar as diversas modalidades de crédito a empresas</b>		
UFCD 0553 - Crédito a empresas		
9.1 - Apresenta ao cliente empresa o(s) tipo(s) de crédito	Enquadramento jurídico-económico da empresa (UFCD 0535); Crédito de médio e longo prazo (UFCD 0553); Alternativas ao crédito bancário (UFCD 0553); Sociedades comerciais por quotas e anónimas (UFCD 0533); Dinâmica das sociedades (UFCD 0533); Contratos bancários (UFCD 0533); Fiscalidade – IRS (UFCD 4360); Fiscalidade – IRC (UFCD 4360); Fiscalidade – IVA (UFCD 4360); Fiscalidade – Imposto de selo (UFCD 4360); Legislação e documentação empresarial (UFCD 0535); Liquidação de empréstimos (UFCD 0542); Leasing (UFCD 0542); Factoring (UFCD 0542); The banking industry/banking services (UFCD 0546).	4
9.2 - Seleciona a documentação necessária a cada tipo de crédito	Ferramentas da análise do crédito (UFCD 0553); Financiamento das necessidades de fundo de maneiio (UFCD 0553); Sociedades comerciais por quotas e anónimas (UFCD 0533); Contratos bancários (UFCD 0533); Rendas (UFCD 0542); Liquidação de empréstimos (UFCD 0542); Operações de comércio internacional (UFCD 0545).	3
9.3 - Avalia os elementos disponíveis da empresa de acordo com o tipo de crédito	Ferramentas da análise do crédito (UFCD 0553); Contabilidade como sistema de informação (UFCD 0539); Análise das contas de balanço e análise de contas de resultados (UFCD 0539).	5
9.4 - Avalia o risco das operações de crédito a empresas	Risco de crédito – Operações fora de balanço (UFCD 0553); Contratos Bancários (UFCD 0533); Garantias do crédito bancário (UFCD 0533); Processo contencioso e contencioso bancário (UFCD 0533); Financiamento do comércio externo (UFCD 0545); A negociação (UFCD 0557); As funções empresariais (UFCD 0535); Estruturas Operacionais (UFCD 0536).	4
<b>UC 10 - Acompanhar o processo de concessão e recuperação de crédito</b>		
UFCD 0554 - Concessão, acompanhamento e recuperação de crédito		
10.1 - Analisa extractos de conta e mapas de crédito vencido	Concessão, acompanhamento e recuperação de crédito – Crédito problemático (UFCD 0554).	4
10.2 - Executa contactos com clientes em mora	Concessão, acompanhamento e recuperação de crédito – Crédito problemático (UFCD 0554); Negociação e cliente – A negociação (UFCD 0557).	4
10.3 - Activa mecanismos de recuperação de crédito	Crédito problemático (UFCD 0554); Garantias do crédito bancário (UFCD 0533); Processo contencioso e contencioso bancário (UFCD 0533).	5
<b>UC 11 - Aplicar técnicas de negociação e vendas</b>		
UFCD 0557 - Negociação e cliente		
11.1 - Procede ao acolhimento do cliente	O desenvolvimento da negociação (UFCD 0557).	3
11.2 - Formula perguntas para detectar necessidades e motivações do cliente	Pessoas singulares (UFCD 0533); O desenvolvimento da negociação (UFCD 0557); Segmentação de mercado (UFCD 0558); The banking industry/banking services (UFCD 0546).	4
11.3 - Apresenta a oferta do banco mais ajustada às necessidades do cliente, numa perspectiva de cross-selling ou pacote de produtos	Novos canais de distribuição (UFCD 0550); Prestação de serviços (UFCD 0550); O desenvolvimento da negociação (UFCD 0557); Segmentação de mercado (UFCD 0558); O produto como variável do marketing-mix (UFCD 0559); The banking industry/banking services (UFCD 0546); Marketing and banking services (UFCD 0560).	5

**Notas:**

\* - Unidades elementares que integram a qualificação e, como tal, constituem unidades de validação e certificação obrigatórias.

\*\* - A ponderação traduz o grau de importância de cada uma das tarefas no âmbito da UC respetiva. As tarefas com ponderação 5, consideradas fundamentais e imprescindíveis no âmbito da UC, assumem um carácter eliminatório para a sua validação.

\*\*\* -