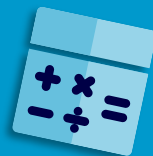




doutor**finanças**



ACADEMIA DOUTOR FINANÇAS

Conheça a oferta
formativa





Índice

- 03. Curso** | [Finanças Pessoais](#)
- 05. Workshop** | [Transparência Salarial – Contexto Legal e Comunicação Interna](#)
- 07. Workshop** | [Investir com Sucesso: Primeiros passos](#)
- 08. Workshop** | [Como falar de dinheiro aos mais novos](#)
- 09. Workshop** | [Literacia Financeira Digital](#)
- 10. Workshop** | [Literacia Financeira Infantil](#)
- 11. Workshop** | [Escape Room Financeiro](#)
- 12. Workshop** | [Guia de Sobrevivência Pós-Secundário](#)
- 13. Workshop** | [Manual de Sobrevivência Pós-Curso](#)
- 14. Workshop** | [Ler e Interpretar o Recibo de Vencimento](#)
- 15. Workshop** | [Seguros para Todos](#)
- 16. Workshop** | [Mais-Valias Imobiliárias](#)
- 17. Workshop** | [O Futuro Começa Agora: Planeie a Segunda Vida Ativa](#)
- 18. Workshop** | [Plano Poupança Reforma](#)
- 19. Workshop** | [Gestão Eficaz da Carteira de Crédito](#)
- 20. Workshop** | [Guia Prático para o IRS – Cat.A](#)
- 21. Workshop** | [IRS para Trabalhadores Independentes](#)
- 22. Workshop** | [Conhecimentos Gerais sobre Finanças Pessoais](#)
- 23. Workshop** | [Tudo o que precisa de saber sobre Crédito ao Consumo](#)
- 24. Workshop** | [Recibos Verdes na Prática](#)
- 25. Workshop** | [Psicologia do Dinheiro](#)
- 26. Workshop** | [Orçamento Pessoal e Familiar](#)
- 27. Workshop** | [Crédito Habitação Sem Complicação](#)
- 28. Workshop** | [Otimize o Rendimento Disponível](#)
- 29. Workshop** | [Inovação em ativos para investimentos](#)
- 30. Workshop** | [Seguros – Proteção e Planeamento Financeiro](#)
- 31. Curso** | [Finanças para Não Financeiros - Aprender a ler, analisar e decidir](#)
- 33. Curso** | [Finanças para Diretores Não Financeiros - Aprender a ler, analisar e decidir](#)



Academia Doutor Finanças

Curso de Finanças Pessoais

Aprenda a controlar, a organizar e a investir o seu dinheiro

A quem se destina:

- A pessoas interessadas em ganhar conhecimentos em finanças pessoais;
- A iniciantes em finanças pessoais e em investimentos;
- A pessoas que pretendam conhecer novas formas de otimizar a gestão do seu dinheiro e reduzir encargos mensais;
- A famílias, casais e jovens que queiram aprender a planear e a fazer um orçamento familiar.

Neste curso vai:

- Aprender a elaborar um orçamento familiar;
- Identificar as ferramentas para saber gerir o seu dinheiro de forma autónoma e controlada;
- Ficar a conhecer o negócio bancário;
- Saber como reduzir despesas inerentes a produtos bancários;
- Compreender a necessidade de planear a poupança e o investimento;
- Identificar o perfil de investidor e as suas características.



6 horas

horário laboral



10 a 30

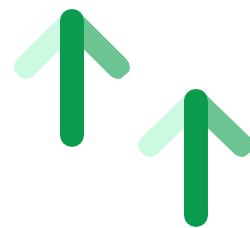
participantes



Instalações

do cliente ou nas
do Doutor Finanças

Conteúdos do Curso



Módulo I – Orçamento Familiar

- Identificar a nossa relação com o dinheiro;
- Enumerar os bons hábitos de gestão financeira;
- Elaborar um orçamento familiar: como se faz e porque se faz?;
- Interpretar o Mapa de Créditos do Banco de Portugal e conhecer a taxa de usura.

Módulo II – Como rever encargos domésticos e bancários

- Como cortar nas despesas domésticas;
- O negócio bancário: como reduzir os encargos com o banco?;
- Da transferência do crédito habitação ao crédito consolidado e revisão de seguros.

Módulo III – Poupanças e Investimento

- Conhecer o perfil de investidor;
- Identificar as soluções de investimento;
- Analisar o risco de investimento: risco vs. retorno;
- Conhecer o mercado de ações;
- Enumerar os veículos de investimento: como investir em ações, obrigações;
- Conhecer a fiscalidade;
- Distinguir as estratégias e forma de as aplicar: curto prazo vs. longo prazo.

Metodologia

- **Dinâmica**, orientada para o trabalho de grupo, partilha de experiências e vivências.
- **Ativa**, com envolvimento direta dos formados em vários exercícios.
- **Expositiva**, com o enquadramento de conceitos teóricos e exemplos práticos.
- **Interrogativa**, para estimular a compreensão e o esclarecimento de dúvidas

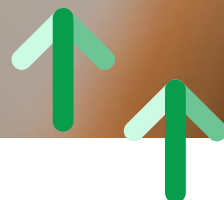
Avaliação

- A **avaliação é contínua** composta por parâmetros de pontualidade, participação, relações interpessoais e aplicação de conhecimentos.
- **Avaliação de diagnóstico**, com análise de pré-requisitos relativa às suas competências.
- **Avaliações intermédias e final**, com exercícios de aplicação de conhecimentos.
- O formando recebe um **certificado de participação** caso tenha aproveitamento no curso.

“Atualmente, falar de dinheiro continua a ser tabu e temos dificuldade em controlar o orçamento e a ter as contas em dia. Por isso, é muito importante conhecer o seu orçamento familiar, estabelecer objetivos e alcançar metas para ter uma vida financeira saudável.”



Tatiana Golias
Coordenadora de Formação



Academia Doutor Finanças

Workshop

Transparência Salarial – Contexto Legal e Comunicação Interna

Aprenda a comunicar, a justificar e a liderar conversas difíceis sobre salários num momento de trabalho com formação a quatro mãos, composta por uma Advogada de Direito Laboral e um formador em Oratória, Comunicação Interna e de Crise.

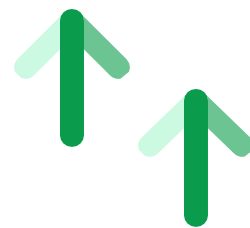
A quem se destina:

- A responsáveis de Recursos Humanos que irão implementar as obrigações da Diretiva UE 2023/970 nas suas organizações;
- A profissionais de recrutamento que terão de adaptar os seus processos às novas regras de divulgação salarial e proibição do histórico;
- A supervisores e *team-leaders* que precisam de responder a questões e conduzir conversas sobre a temática.

Neste workshop vai:

- Compreender o enquadramento legal da Diretiva UE 2023/970 e as suas implicações práticas para as organizações portuguesas;
- Identificar as novas obrigações em matéria de transparência salarial, incluindo divulgação de bandas, direito à informação e reporting obrigatório;
- Desenvolver competências de comunicação assertiva para gerir conversas difíceis sobre remuneração;
- Treinar a resposta a situações de tensão salarial através de simulação de casos reais com feedback estruturado.

Conteúdos do Workshop



Módulo I – Enquadramento Legal: Diretiva UE 2023/970

- Contexto e origem da diretiva;
- Novas obrigações para as organizações;
- Reporting, prazos e riscos de incumprimento.

Módulo II – Comunicação em Contexto Salarial

- A voz, a postura e a gestão do nervosismo em conversas difíceis;
- Construir uma mensagem clara e assertiva;
- A "não resposta" como ferramenta legítima.

Módulo III – Dúvidas e Zonas Cinzentas

- FAQs mais comuns sobre a diretiva;

Módulo IV– Roleplay de Comunicação

- Simulação de cenários reais com feedback;
- Boas práticas e próximos passos.

Metodologia

- **Dinâmica e activa**, orientada para o trabalho de grupo, partilha de experiências e vivências.
- **Expositiva**, com o enquadramento de conceitos teóricos e exemplos práticos.



3 horas

horário laboral



Até 10

participantes



Instalações

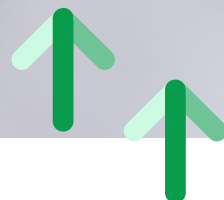
do cliente ou no
Centro de Bem-estar
Doutor Finanças



doutorfinanças



Academia Doutor Finanças



Workshop

Investir com Sucesso: Primeiros passos

Duração: 120 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

A todos os iniciantes em finanças pessoais, que pretendam conhecer as bases para se iniciarem nos investimentos.

Objetivos:

- Conhecer soluções de investimento e analisar o risco de investimento;
- Compreender o mercado;
- Enumerar os veículos de investimento e distinguir as estratégias existentes.

Conteúdos do workshop:

- Conhecer o Perfil de Investidor;
- Identificar soluções de investimento;
- Analisar o risco de investimento: risco vs retorno;
- Conhecer a fiscalidade;
- Identificar o comportamento subjacente;
- Distinguir as estratégias e forma de as aplicar: curto prazo vs longo prazo.



doutorfinanças



Academia Doutor Finanças

Workshop

Como falar de dinheiro aos mais novos

Duração: 60 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

A todas as pessoas que gostariam de saber como passar bons hábitos financeiros aos mais novos e promover a literacia financeira desde cedo.

Objetivos:

- Munir os encarregados de educação, familiares e todos os educadores, de dicas para a abordagem desta temática;
- Sensibilizar para a instrução financeira dos mais novos, e perceber a sua importância.

Conteúdos do workshop:

- Porquê falar com os mais novos sobre dinheiro;
- Principais conceitos por idade;
- Dicas na abordagem desta temática;
- Principais erros a evitar.



doutorfinanças



Academia Doutor Finanças

Workshop

Literacia Financeira Digital

Duração: 60 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

A todas as pessoas que pretendam aumentar o seu nível de literacia financeira digital e adquirir conhecimentos e ferramentas para melhorar a gestão das ferramentas e plataformas no dia a dia.

Objetivo:

- Dotar os participantes de ferramentas e conhecimentos que os protejam de eventuais fraudes financeiras e de dados pessoais.

Conteúdos do workshop:

- O que é a literacia financeira digital;
- Principais ferramentas e recursos online;
- Quais os riscos de fraude e como evitar?;
- Boas práticas do dia-a-dia.



doutorfinanças



Academia Doutor Finanças

Workshop

Literacia Financeira Infantil

Duração: 60 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

Jovens estudantes do 1.º, 2.º e 3.º ciclo com vontade de saber mais sobre como gerir eficazmente o seu dinheiro.

Objetivos:

- Introduzir e sensibilizar para a gestão financeira;
- Compreender o que é o dinheiro, distinguir o essencial do acessório e reconhecer a importância da poupança.

Conteúdos do workshop:

- Conceitos de receitas e despesas inerentes ao orçamento familiar;
- O que é o dinheiro e para que serve;
- Identificar o conceito de espaço a mais "mesada/semanada" e poupança;
- A técnica dos três mealheiros (poupar, gastar e doar).



Academia Doutor Finanças

Workshop

Escape Room Financeiro

Duração: 3 horas

Formato: Presencial

A quem se destina:

A todas as equipas que pretendam realizar ações de formação dinâmicas e interativas sobre finanças pessoais, desde a sua relação com o dinheiro, passando pelo orçamento, à poupança e ao investimento.

Objetivos:

- Criar um diagnóstico sobre a relação dos participantes com a área das Finanças Pessoais;
- Promover a discussão sobre os temas do Orçamento Pessoal, Poupança, Gestão de Dívida e Investimento, através da resolução de casos práticos;
- Aprender as principais ferramentas de gestão e otimização das finanças pessoais.

Conteúdos:

- Qual a sua relação com o dinheiro? Reflexão sob uma perspetiva comportamental;
- Estratégias para uma gestão eficaz do orçamento pessoal ou familiar;
- Uma abordagem para administrar a carteira de crédito;
- A necessidade de investir e a identificação do perfil de investidor.



doutorfinanças

Academia Doutor Finanças

Workshop

Guia de Sobrevivência Pós-Secundário

Duração: 90 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

A jovens finalistas do ensino secundário com vontade de saber mais sobre os desafios enquanto jovem empregado.

Objetivos:

- Promover a educação financeira;
- Introduzir os conceitos basilares das finanças pessoais, desenvolvendo o autoconhecimento financeiro;
- Dotar a população com as ferramentas de gestão das finanças pessoal e familiar;

Conteúdos:

- Orçamento Pessoal;
- Vínculos laborais;
- Salário Líquido e Salário Bruto;
- Cartões bancários;
- Seguros.



Academia Doutor Finanças

Workshop

Manual de Sobrevivência Pós-Curso

Duração: 90 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

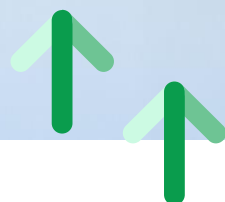
A jovens finalistas do ensino superior.

Objetivos:

- Promover a necessidade em adotar hábitos de gestão financeiros, no início de vida adulta;
- Compreender os diferentes desafios e as principais necessidades, de forma a gerir as expectativas e preparar a construção de um projeto de vida.

Conteúdos:

- O que fazemos;
- A nossa marca;
- Terminei o curso e agora?;
- Quanto vou ganhar?;
- Vínculos laborais;
- Gestão pessoal financeira;
- Orçamento familiar;
- IRS e IRS Jovem;
- Arrendar vs comprar casa.



Academia Doutor Finanças

Workshop

Ler e Interpretar o Recibo de Vencimento

Duração: 2 horas

Formato: a designar

A quem se destina:

A todas as pessoas que pretendam aumentar o seu nível de literacia financeira, nomeadamente no que diz respeito ao recibo de vencimento, para uma correta interpretação das rubricas deste.

Objetivos:

- Reconhecer a estrutura de um recibo de vencimento;
- Saber interpretar as várias rubricas do recibo de vencimento;
- Identificar itens salariais;
- Compreender a incidência de impostos e contribuições.

Conteúdos:

- Estrutura de um recibo de vencimento;
- Identificação das várias rubricas do recibo de vencimento;
- As diferenças e características dos impostos e de contribuições;
- O que são as taxas de IRS e as taxas de retenção na fonte;
- Sujeição a IRS e Segurança Social;
- Diferença entre salário líquido e bruto.



Academia Doutor Finanças

Workshop

Seguros para Todos

Duração: 90 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

A todas as pessoas que gostariam de ganhar conhecimentos gerais sobre os produtos de seguro.

Objetivos:

- Compreender a necessidade de ter um seguro e o seu impacto na prevenção de imprevistos;
- Introduzir conhecimentos gerais, desenvolvendo a literacia em seguros;
- Desmistificar os termos técnicos e a linguagem usada na área, de forma a capacitar os participantes a fazer melhores escolhas.

Conteúdos:

- Noção do risco e o seu impacto no bem-estar das famílias
- Termos técnicos;
- Principais coberturas;
- O que é um sinistro?
- Responsabilidades da seguradora e do titular
- Regularização de um processo.



doutorfinanças

Academia Doutor Finanças

Workshop

Mais-Valias Imobiliárias

Duração: 90 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

A jovens finalistas do ensino secundário com vontade de saber mais sobre como gerir eficazmente o seu dinheiro.

Objetivos:

- Dar a conhecer aos participantes a legislação respeitante às mais-valias em Portugal;
- Capacitá-los de ferramentas e conhecimentos para gerir o processo declarativo das mais-valias.

Conteúdos:

- O que são mais-valias Imobiliárias?;
- Como se declaram em sede de IRS;
- Cálculo do imposto a pagar;
- Podemos ficar isentos?;
- Análise de casos práticos.



Academia Doutor Finanças

Workshop

O Futuro Começa Agora: Planeie a Segunda Vida Ativa

Duração: 60 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

A todas as pessoas que interessadas em começar a refletir sobre o futuro e a preparar as suas finanças pessoais para a reforma.

Objetivos:

- Apresentar os diferentes conceitos da Reforma;
- Compreender a necessidade de planeamento para a criação de uma nova perspetiva da reforma.

Conteúdos:

- Porque é importante planear a reforma;
- Enquadramento legal;
- Conceitos importantes;
- Principais aspetos a considerar;
- Principais erros a evitar.



Academia Doutor Finanças

Workshop

Plano Poupança Reforma

Duração: 60 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

- A todos os interessados em ganhar conhecimentos em finanças pessoais;
- A famílias, casais e jovens que queiram conhecer em profundar os seus conhecimentos neste produto e investir no Plano Poupança Reforma.

Objetivos:

- Conhecer em detalhe as características dos Planos Poupança Reforma;
- Contribuir para uma decisão consciente no processo de escolha do PPR.

Conteúdos:

- Porquê investir num PPR?;
- O que é um PPR e para que serve?;
- Quais os tipos de PPR;
- A fiscalidade de um Plano Poupança Reforma;
- Como escolher o meu Plano Poupança Reforma;
- Condições de resgate e transferência.



doutorfinanças



Academia Doutor Finanças

Workshop

Gestão Eficaz da Carteira de Crédito

Duração: 90 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

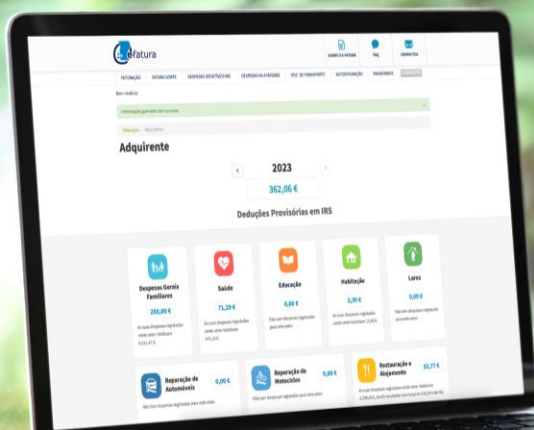
- A todos os interessados em ganhar conhecimentos em finanças pessoais;
- A famílias, casais e jovens que queiram aprender a elaborar um plano de gestão eficaz da sua carteira de crédito.

Objetivo:

- Capacitar os formandos de conhecimentos e ferramentas para organizar e gerir de forma eficaz os seus créditos.

Conteúdos:

- Conhecer os diferentes tipo de financiamento;
- Perceber as causas que levam ao endividamento;
- Aprender a controlar e a gerir os créditos;
- Elaborar um plano de gestão de dívidas.



Academia Doutor Finanças

Workshop

Guia Prático para o IRS – Cat.A

Duração: 90 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

- A todos os contribuintes que queiram conhecer o mecanismo fiscal, bem como as taxas de IRS e de retenção na fonte;
- A todas as pessoas que pretendam saber efetuar o cálculo da sua declaração de imposto.

Objetivos:

- Entender as responsabilidades do contribuinte, assim como os conceitos-chave do tema abordado;
- Ajudar a planear a entrega da declaração do IRS.

Conteúdos:

- O que é o IRS?;
- Entender quem tem de entregar IRS;
- IRS e retenções na fonte;
- Compreender a diferença entre as taxas de IRS e as taxas de retenção na fonte;
- Como preparar o IRS?;
- Quais as diferentes categorias de rendimento;
- Aprender a calcular o IRS: caso prático;
- IRS Jovem



doutorfinanças



Academia Doutor Finanças

Workshop

IRS para Trabalhadores Independentes

Duração: 90 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

- A todos os contribuintes que queiram conhecer o mecanismo fiscal, bem como as taxas de IRS e de retenção na fonte;
- A todas as pessoas que pretendam saber efetuar o cálculo da sua declaração de imposto.

Objetivos:

- Entender as responsabilidades do contribuinte, assim como os conceitos-chave do tema abordado;
- Ajudar a planear a entrega da declaração do IRS.

Conteúdos:

- O que é o IRS?;
- Entender quem tem de entregar IRS;
- IRS e retenções na fonte;
- Compreender a diferença entre as taxas de IRS e as taxas de retenção na fonte;
- Como preparar o IRS?;
- Quais as diferentes categorias de rendimento;
- Aprender a calcular o IRS: caso prático;
- O que é o IRS Jovem?



doutorfinanças



Academia Doutor Finanças

Workshop

Conhecimentos Gerais sobre Finanças Pessoais

Duração: 90 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

A todas as pessoas que pretendam aumentar o seu nível de literacia financeira e adquirir conhecimentos e ferramentas para melhorar a gestão das suas finanças pessoais.

Objetivos:

- Promover a instrução financeira;
- Introduzir os conceitos basilares das finanças pessoais, desenvolvendo o autoconhecimento financeiro;
- Dotar a população com as ferramentas de gestão das finanças pessoal e familiar.

Conteúdos:

- Compreender o estado da literacia financeira em Portugal e no mundo;
- Autoavaliação sobre a tua atual situação financeira;
- Identificar ferramentas para controlo do seu dinheiro;
- Identificar o conceito e calcular a taxa de esforço;
- Reconhecer variáveis que afetam o crédito habitação;
- O que constitui uma boa carteira de seguros;
- Analisar a central de responsabilidades de crédito;
- Enumerar ações promotoras de literacia financeira.



doutorfinanças



Academia Doutor Finanças

Workshop

Tudo o que precisa de saber sobre Crédito ao Consumo

Duração: 60 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

A todos os interessados em aumentar os seus conhecimentos neste produto bancário, ficando a conhecer em profundidade as modalidades existentes, taxas e encargo.

Objetivos:

- Compreender a especificidade do crédito ao consumo e identificar as diferentes modalidades existentes;
- Enumerar os cuidados no pedido financiamento.

Conteúdos:

- Perceber o que é o crédito ao consumo;
- Identificar as modalidades de crédito;
- Conhecer as taxas e outros encargos;
- Enumerar os cuidados no pedido financiamento;
- Entender a consolidação e reestruturação de crédito.



Academia Doutor Finanças

Workshop

Recibos Verdes na Prática

Duração: 60 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

Trabalhadores independentes que utilizam recibos verdes ou que vão começar a utilizar, tais como: prestadores de serviços (freelancers, consultores, etc.) ou profissionais liberais (advogados, médicos, designers, etc.)

Objetivos:

- Capacitar os trabalhadores independentes para utilizarem corretamente o sistema de emissão de recibos verdes eletrónicos no Portal das Finanças;
- Dar a conhecer aos participantes as novidades do Portal das Finanças, destacando a simplificação do processo e a automatização de dados.

Conteúdos:

- O que são os Recibos Verdes;
- Novidades no Portal das Finanças;
- Guia Passo a Passo para Emitir Recibos Verdes;
- Consultas e Anulação Faturas/Faturas-Recibo Emitidos;
- Aspetos Fiscais Importantes;
- Dicas Úteis e Perguntas Frequentes.



doutorfinanças

Academia Doutor Finanças

Workshop

Psicologia do Dinheiro

Duração: 60 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

Considerando que a gestão das nossas finanças tem uma forte componente comportamental, esta formação dirige-se a todos aqueles que gostariam de saber mais sobre este tema e desenvolver competências nesta área.

Objetivos:

- Promover o debate sobre os comportamentos do quotidiano;
- Compreender a sua relação com as escolhas financeiras individuais.

Conteúdos:

- Porque nos comportamos de forma distinta;
- O impacto dos comportamentos nas nossas finanças;
- Conceitos fundamentais;
- Como otimizar os nossos comportamentos.



doutorfinanças



Academia Doutor Finanças

Workshop

Orçamento Pessoal e Familiar

Duração: 60 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

A todas as pessoas que pretendam aumentar o seu nível de literacia financeira e que queiram aprender a elaborar e a acompanhar um orçamento pessoal.

Objetivos:

- Compreender a necessidade de ganhar as rédeas do dinheiro;
- Controlar as receitas e as despesas através da gestão de um orçamento.

Conteúdos:

- Identificar estratégias para organizar as finanças pessoais;
- Aprender a consumir de forma consciente;
- Entender a importância e as vantagens de planear e acompanhar o orçamento pessoal e familiar;
- Compreender que o orçamento e a poupança são bons instrumentos para concretizar sonhos, realizar projetos e reduzir os riscos.



doutor**finanças**



Academia Doutor Finanças

Workshop

Crédito Habitação Sem Complicação

Duração: 90 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

- Interessados que pretendam conhecer o negócio bancário e melhorar os seus encargos relacionados com a banca;
- Pessoas interessadas em reduzir e renegociar encargos mensais;
- Todos os interessados em ganhar conhecimentos em finanças pessoais.

Objetivos:

- Compreender a especificidade do crédito à habitação, e identificar as diferentes modalidades existentes;
- Enumerar as necessidades e cuidados a ter no pedido.

Conteúdos:

- Compreender o que é crédito habitação;
- Identificar tipos crédito e sua aplicação;
- Conhecer os principais conceitos de crédito habitação;
- Entender como podemos rever as condições de crédito;
- Enumerar os passos na aquisição de uma habitação;
- Medidas em vigor;
- Exemplos práticos.



doutorfinanças



Academia Doutor Finanças

Workshop

Otimize o Rendimento Disponível

Duração: 90 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

- A todas as pessoas que pretendam conhecer novas formas de otimizar a gestão do seu dinheiro e reduzir encargos mensais;
- A famílias, casais e jovens que queiram aprender a planear e a fazer um orçamento familiar.

Objetivos:

- Identificar a mentalidade em torno do dinheiro e o nosso comportamento;
- Saber elaborar um orçamento e conhecer as principais ferramentas para reduzir ou eliminar encargos financeiros.

Conteúdos:

- Identificar estratégias para organizar as finanças pessoais;
- Reconhecer a mentalidade e comportamento em relação ao dinheiro;
- Compreender que o orçamento e a poupança são bons instrumentos para concretizar sonhos e reduzir os riscos;
- Entender a importância e as vantagens de planear e acompanhar o orçamento pessoal e familiar;
- Conhecer o padrão de consumo e o conceito de taxa de usura;
- Identificar estratégias para reduzir os encargos com responsabilidades de crédito;
- Enumerar ações promotoras de Literacia Financeira.



doutorfinanças



Academia Doutor Finanças

Workshop

Inovação em ativos para investimentos

Duração: 90 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

A todas as pessoas que pretendem aprofundar os seus conhecimentos e estratégias sobre as atuais tendências de investimento.

Objetivos:

- Compreender as tendências de mercado e como as utilizar;
- Entender o que são Criptoativos, para que servem e quais os cuidados a ter;
- Conhecer as ferramentas tecnológicas disponíveis, e aprender a usá-las de forma inteligente, para um investimento mais simples e disciplinado;
- Capacitar os formandos para investirem com confiança e segurança.

Conteúdos:

- Porquê falar de inovação?
- Inovação Financeira;
- Ativos digitais: *criptomoedas*, *stablecoins* e moedas digitais oficiais;
- Blockchain;
- Ativos digitais *tokenizados*;
- Automatização, Robôs de investimento e outras ferramentas inteligentes;
- Investir com confiança e segurança;
- Tendências do mercado.



Academia Doutor Finanças

Workshop

Seguros – Proteção e Planeamento Financeiro

Duração: 90 minutos

Formato: a designar

A quem se destina:

A todos aqueles que pretendam aumentar o seu conhecimento na área dos seguros, de forma a otimizar a sua utilização para um melhor planeamento e investimento financeiro.

Objetivos:

- Compreender o que é um Seguro;
- Conhecer o seu papel e impacto no dia a dia, e ao longo da vida, de todos;
- Reconhecer os seguros como mecanismo de proteção pessoal/ familiar;
- Avaliar como alguns produtos podem funcionar como instrumentos de poupança e investimento, a curto e longo prazo

Conteúdos:

- O que é um Seguro?
- Qual o impacto dos seguros na minha vida?
- Eu poupo com um Seguro?
- oferta de garantia em caso de risco ou acidente;
- instrumentalização de produtos de Seguros para poupança e investimento financeiro, a curto e longo prazo.



Academia Doutor Finanças

Curso

Finanças para Não Financeiros

Aprender a ler, analisar e decidir

A quem se destina:

Gestores, técnicos e especialistas de diferentes departamentos, e que tomam decisões com impacto nos resultados de uma organização.

Objetivos:

- Compreender a linguagem financeira e os principais conceitos aplicados à gestão;
- Desenvolver competências de leitura, interpretação e análise de demonstrações financeiras, de forma a capacitar para a elaboração, acompanhamento e controlo de orçamentos e gestão de recursos.

Conteúdos:

- Compreender conceitos fundamentais de finanças e contabilidade;
- Ler, interpretar e analisar Balanço, Demonstração de Resultados e Fluxos de Caixa;
- Identificar e calcular indicadores financeiros (rentabilidade, liquidez, solvabilidade, KPIs);
- Avaliar custos, margens e impacto das decisões operacionais nos resultados;
- Comunicar eficazmente com áreas financeiras.



14 horas
horário laboral



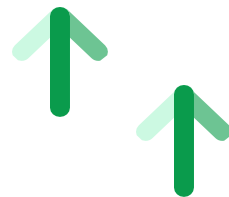
10 a 30
participantes



Presencial

nas instalações do cliente
ou Doutor Finanças

Conteúdos do Curso



Módulo I

- Fundamentos de finanças e contabilidade.

Módulo II

- Interpretação e análise de demonstrações financeiras.

Módulo III

- Indicadores financeiros e análise de desempenho.

Módulo IV

- Gestão orçamental e apoio à tomada de decisão.

Metodologia

- Exposição **prática e participativa**
- **Exercícios práticos e simulações**
- Discussão de **casos reais** e partilha de experiências

Avaliação

Formativa: participação, envolvimento, exercícios práticos

Sumativa: questionário final ou exercício de aplicação prática

“Este é um curso para os especialistas de diferentes departamentos que são frequentemente chamados a tomar decisões com impacto nos resultados das organizações.”



Tatiana Golias
Coordenadora de Formação



doutorfinanças

85%

dos estudantes com 15 anos
fizeram pelo menos **uma
compra online** no último
ano.

60%

Já têm conta bancária.

62%

Já tem car
crédito e f
telemóvel.



Academia Doutor Finanças

Curso

Finanças para Diretores Não Financeiros

Aprender a ler, analisar e decidir

A quem se destina:

Diretores que participam em decisões com impacto nos resultados de uma organização.

Objetivos:

- Compreender a linguagem financeira e os principais conceitos aplicados à gestão;
- Desenvolver competências de leitura, interpretação e análise de demonstrações financeiras, de forma a capacitar para a elaboração, acompanhamento e controlo de orçamentos e gestão de recursos.

Conteúdos:

- Compreender conceitos fundamentais de finanças e contabilidade;
- Ler, interpretar e analisar Balanço, Demonstração de Resultados e Fluxos de Caixa;
- Identificar e calcular indicadores financeiros (rentabilidade, liquidez, solvabilidade, KPIs);
- Avaliar custos, margens e impacto das decisões operacionais nos resultados;
- Comunicar eficazmente com áreas financeiras.



20 horas

horário laboral



10 a 30

participantes

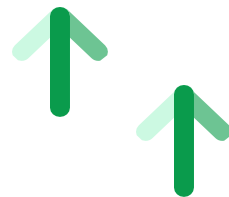


Online



Entidade
Formadora
Certificada
dgert

Conteúdos do Curso



Módulo I

- Fundamentos de finanças e contabilidade.

Módulo II

- Interpretação e análise de demonstrações financeiras.

Módulo III

- Cálculo e análise de indicadores financeiros.

Módulo IV

- Gestão orçamental e análise de desempenho.

Módulo V

- Gestão financeira e gestão estratégica.

Metodologia

- Exposição **prática e participativa**
- **Exercícios práticos e simulações**
- Discussão de **casos reais** e partilha de experiências

Avaliação

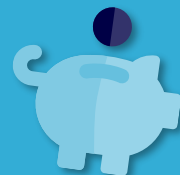
Formativa: participação, envolvimento, exercícios práticos

Sumativa: questionário final ou exercício de aplicação prática

“Este é um curso para os especialistas de diferentes departamentos que são frequentemente chamados a tomar decisões com impacto nos resultados das organizações.”



Tatiana Golias
Coordenadora de Formação



**Preparado para investir
no bem-estar financeiro
dos seus colaboradores?**

Fale connosco!



doutor**finanças**