

### Metodologias de avaliação

A avaliação dos formandos baseia-se em três dimensões: avaliação diagnóstica (AD), avaliação formativa (AF) e avaliação sumativa (AS).

A Avaliação Final dos formandos é calculada da seguinte forma:

$$AF=AD(10\%) + AF(40\%) + AS(50\%).$$

### Equipa de formadores

Formadores indicados pelas entidades responsáveis pela elaboração do Referencial.

### Assiduidade e Certificação

A obtenção dos certificados de formação resulta da frequência mínima de 32 horas em sala e do cumprimento com aproveitamento dos momentos avaliativos definidos. Os formadores com certificação passam a integrar a bolsa de formadores do Referencial de Formação Financeira.

# REFERENCIAL de FORMAÇÃO FINANCEIRA

Formação de Formadores  
do Referencial de  
Formação Financeira

PLANO NACIONAL  
DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

**TODOS CONTAM**



Para mais informações: [academia.pme@iapmei.pt](mailto:academia.pme@iapmei.pt) | [www.iapmei.pt](http://www.iapmei.pt)  
[empresas@turismodeportugal.pt](mailto:empresas@turismodeportugal.pt) | [www.turismodeportugal.pt](http://www.turismodeportugal.pt)



## Enquadramento

O curso “Formação de Formadores do Referencial de Formação Financeira” surge na sequência da elaboração do Referencial de Formação Financeira para micro, pequenas e médias empresas (Referencial), no âmbito do Plano Nacional de Formação Financeira. O Referencial pretende apoiar os formadores na implementação da formação financeira no meio empresarial.

## Objetivos

Capacitar formadores para a dinamização de ações formativas nas temáticas abrangidas pelo Referencial de Formação Financeira, levando-os a contribuir para o aumento da literacia financeira junto dos empreendedores, empresários e gestores de micro, pequenas e médias empresas.

## Destinatários

Formadores com conhecimentos técnicos e experiência comprovada na área financeira e portadores de CCP/CAP.

## Requisitos

- Experiência de formação (mínimo 2 anos)
- Habilitações literárias em área de formação relacionada com as temáticas do Referencial
- Experiência profissional relevante
- Comprovativo de CCP/CAP
- Ligação a uma entidade parceira (condição preferencial)

## Processo de seleção

As entidades parceiras (associações, escolas ou outras entidades da envolvente) vão ser convidadas a indicar formadores que cumpram os requisitos definidos. O processo de seleção implica uma análise curricular cabendo a decisão final à Comissão de Implementação do Referencial.

## Datas e Locais de realização

**1ª Edição:** Lisboa – IAPMEI - Estrada do Paço do Lumiar, Campus do Lumiar, Ed. L, 1649-038 Lisboa.  
Início: 06-dez-16 | Fim: 17-jan-17

**2ª Edição:** Porto – IAPMEI - Rua dos Salazes, 842, 4100-442 Porto.  
Início: 31-jan-17 | Fim: 23-fev-17

## Duração

Duração mínima de 32 horas e máxima de 51 horas, considerando-se que existem módulos de frequência facultativa. As sessões ocorrem 2 vezes por semana.

## Estrutura do curso

O curso “Formação de Formadores do Referencial de Formação Financeira” engloba uma componente de formação geral e uma componente de formação técnica.

Na componente de formação técnica (módulos 4, 5 e 6), os formandos poderão escolher frequentar um, dois ou os três módulos. A participação está sempre dependente da validação do perfil definido para cada um deles.

Quadro resumo da estrutura do curso:

Componente de formação geral		
	Designação	Horas
	Acolhimento e apresentação do curso	1
<b>Módulo 1</b>	<b>Comunicação pedagógica</b>	<b>6</b>
<b>Módulo 2</b>	<b>A empresa no sistema económico e financeiro</b>	<b>7</b>
2.1	Sistema económico e financeiro	3
2.2	A empresa: constituição e desenvolvimento	4
<b>Módulo 3</b>	<b>Instrumentos de gestão</b>	<b>7</b>
3.1	Contabilidade e análise económica e financeira	3,5
3.2	Plano de negócios e planeamento financeiro	3,5
	<b>Avaliação da formação e das aprendizagens</b>	<b>3</b>
	<b>Total</b>	<b>24</b>

Componente de formação técnica		
	Designação	Horas
<b>Módulo 4</b>	<b>Produtos e serviços bancários</b>	<b>11</b>
4.1	Contas e serviços de pagamento Prevenção de fraude nos produtos e serviços bancários	4
4.2	Financiamento bancário, características e principais produtos	7
<b>Módulo 5</b>	<b>Financiamento de mercado, aplicações financeiras e gestão de riscos de mercado</b>	<b>8</b>
	Prevenção de fraude nos instrumentos financeiros	
<b>Módulo 6</b>	<b>Seguros e Fundos de Pensões</b>	<b>8</b>
6.1	Seguros, funções e principais características Prevenção de fraude nos seguros	6
6.2	Fundos de pensões, funções e principais características	2
	<b>Total</b>	<b>27</b>