

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 (PNFF). O Referencial pretende apoiar os formadores na implementação da formação financeira no meio empresarial.

Objetivos

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

Objetivos Específicos

No final deste curso os participantes deverão ser capazes de:

- Promover a literacia financeira junto de empreendedores, empresários e gestores de micro, pequenas e médias empresas;
- Preparar sessões formativas nas áreas de formação frequentadas, alinhada com a informação e os materiais disponibilizados;
- Dominar a lógica e estrutura do Referencial;
- Prestar informações corretas e atualizadas sobre os temas abordados.

Destinatários

Este curso destina-se a formadores com conhecimentos técnicos e experiência comprovada na área financeira e com ligação a entidades com atividade de apoio ao tecido empresarial.

Requisitos

- Experiência de formação (mínimo 2 anos)
- Habilitações literárias em área de educação/formação relacionada com as temáticas do Referencial (tais como gestão, finanças, direito, contabilidade)
- Experiência profissional relevante nos últimos 5 anos junto de empreendedores e PME
- Detentor de CCP/CAP

Processo de inscrição e de seleção

As inscrições devem ser formalizadas através do preenchimento do [formulário de inscrição online](#) e do envio dos seguintes elementos para a caixa de correio eletrónico da Academia de PME (academia.pme@iapmei.pt): CV, Certificado de habilitações e CAP/CCP. O processo de seleção implica uma análise curricular cabendo a decisão final à comissão de organização do presente curso. As candidaturas são validadas por ordem de entrada, sendo selecionadas até ao limite de 15 participantes por área de especialização.

Forma de organização da formação

Formação a distância.

Estrutura

O curso “Formação de Formadores do Referencial de Formação Financeira” apresenta três percursos formativos possíveis conforme a especialização técnica selecionada, nomeadamente: Produtos e serviços bancários, Mercados de Capitais e

Seguros e Fundos de Pensões. Os formandos poderão optar por frequentar um, dois ou os três percursos formativos.

Quadro resumo da estrutura do curso:

Componente geral		Horas
Módulo 1	A Formação Financeira – enquadramento	2
Módulo 2	A empresa e instrumentos de gestão	14

Componente técnica		Horas
Módulo 3	Produtos e serviços bancários	14
Módulo 4	Mercado de Capitais	14
Módulo 5	Seguros e Fundos de Pensões	14

Componente avaliativa		Horas
Módulo 6	Avaliação sumativa	3,5

Formação técnica em Produtos e serviços bancários	Formação técnica em Mercado de capitais	Formação técnica em Seguros e Fundos de Pensões
M1 + M2 + M3 + M6	M1 + M2 + M4 + M6	M1 + M2 + M5 + M6
33,5h	33,5h	33,5h

Duração

Um percurso formativo corresponde a **33,5 horas**, que incluem a frequência dos módulos da componente de formação geral (16h), de um módulo da componente de formação técnica (14h) e componente avaliativa (3,5h).

A duração do curso será superior caso pretendam frequentar mais do que um percurso formativo, podendo atingir a carga horária **máxima de 68,5 horas** (frequência dos módulos da componente de formação geral, dos 3 módulos da componente de formação técnica e de 3 sessões de avaliação).

Conteúdos Programáticos

M1 - A Formação Financeira - enquadramento

- 1.1 Acolhimento e apresentação do curso
- 1.2 O Plano Nacional de Formação Financeira
- 1.3 O Referencial de Formação Financeira

M2 - A empresa e instrumentos de gestão

- 2.1 O Sistema económico e financeiro
- 2.2 A empresa: constituição e desenvolvimento
- 2.3 Contabilidade e análise económica e financeira
- 2.4 Plano de negócios e planeamento financeiro

M3 - Produtos e serviços bancários

- 3.1 Financiamento bancário
- 3.2 Contas e serviços de pagamento
- 3.3 Canais digitais

3.4 Prevenção da fraude

M4 - Mercado de Capitais

- 4.1 O que é o mercado de capitais
- 4.2 Financiamento através do mercado de capitais, aplicações financeiras e a gestão de riscos
- 4.3 Características e principais produtos
- 4.4 Capital de Risco e Fintech
- 4.5 Prevenção da fraude

M5 - Seguros e Fundos de Pensões

- 5.1 Seguros
- 5.2 Prevenção da fraude
- 5.3 Fundos de Pensões

M6 - Avaliação Sumativa

Calendarização e horário

As sessões da componente geral irão decorrer em 5 meios dias de 3,5 horas e as sessões de cada especialização técnica distribuem-se em outros 5 meios dias de 3,5 horas, fazendo um total de 10 dias por um percurso completo, com horários compreendidos entre as 9h30 e as 13h ou entre as 14h e as 17h30.

As sessões de formação irão decorrer nas seguintes datas:

Formação técnica em
PRODUTOS E SERVIÇOS
BANCÁRIOS

SETEMBRO						
S	T	Q	Q	S	S	D
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	14
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30				

Formação técnica em
MERCADO DE CAPITALIS

SETEMBRO						
S	T	Q	Q	S	S	D
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	14
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30				

Formação técnica em
SEGUROS E FUNDOS DE
PENSÕES

NOVEMBRO						
S	T	Q	Q	S	S	D
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30						

	Formação COMPONENTE GERAL
	Formação técnica em PRODUTOS E SERVIÇOS BANCÁRIOS
	Formação técnica em MERCADO DE CAPITALIS
	Formação técnica em SEGUROS E FUNDOS DE PENSÕES
	Feriado e/ou fim de semana

COMPONENTE GERAL		
Dias	Módulos Conteúdos	Horário
01-set-20	M1 - A Formação Financeira - enquadramento 1.1 Acolhimento e apresentação do curso 1.2 O Plano Nacional de Formação Financeira 1.3 O Referencial de Formação Financeira	10h00-12h00
08-set-20	M2 - A empresa e instrumentos de gestão 2.1 O Sistema económico e financeiro	09h30 - 13h00
09-set-20	2.2 A empresa: constituição e desenvolvimento	09h30 - 13h00
10-set-20	2.3 Contabilidade e análise económica e financeira	09h30 - 13h00
11-set-20	2.4 Plano de negócios e planeamento financeiro	09h30 - 13h00

Formação técnica em PRODUTOS E SERVIÇOS BANCÁRIOS		
Dias	Módulos Conteúdos	Horário
15-set-20	M3 - Produtos e serviços bancários	9h30 - 13h00
17-set-20	3.1 Financiamento bancário	
22-set-20	3.2 Contas e serviços de pagamento	9h30 - 13h00
24-set-20	3.3 Canais digitais	
	3.4 Prevenção da fraude	
29-set-20	M6 - Avaliação Sumativa	9h30 - 17h30

Formação técnica em MERCADO DE CAPITALIS		
Dias	Módulos Conteúdos	Horário
	M4 - Mercado de Capitais	9h30 - 13h00
16-set-20	4.1 O que é o mercado de capitais	
18-set-20	4.2 Financiamento através do mercado de capitais, aplicações financeiras e a gestão de riscos	
	4.3 Características e principais produtos	
23-set-20	4.3 Características e principais produtos (cont.)	9h30 - 13h00
25-set-20	4.4 Capital de Risco e Fintech	
	4.5 Prevenção da fraude	
30-set-20	M6 - Avaliação Sumativa	9h30 - 17h30

COMPONENTE GERAL		
Dias	Módulos Conteúdos	Horário
02-nov-20	M1 - A Formação Financeira - enquadramento	10h00-12h00
	1.1 Acolhimento e apresentação do curso	
	1.2 O Plano Nacional de Formação Financeira	
	1.3 O Referencial de Formação Financeira	
	M2 - A empresa e instrumentos de gestão	
03-nov-20	2.1 O Sistema económico e financeiro	09h30 - 13h00
04-nov-20	2.2 A empresa: constituição e desenvolvimento	09h30 - 13h00
05-nov-20	2.3 Contabilidade e análise económica e financeira	09h30 - 13h00
06-nov-20	2.4 Plano de negócios e planeamento financeiro	09h30 - 13h00

Formação técnica em SEGUROS E FUNDOS DE PENSÕES		
Dias	Módulos Conteúdos	Horário
10-nov-20	M5 - Seguros e Fundos de Pensões	14h00 - 17h30
12-nov-20	5.1 Seguros	
17-nov-20	5.1 Seguros (cont.)	14h00 - 17h30
19-nov-20	5.2 Prevenção da fraude	
	5.3 Fundos de Pensões	
24-nov-20	M6 - Avaliação Sumativa	9h30 - 17h30

Metodologias de formação

- Expositiva, interrogativa e ativa.

Recursos pedagógicos

- Textos de apoio (exercícios práticos);
- Apresentações multimédia (PowerPoint).

Requisitos

- Necessita apenas de um computador com acesso à internet, colunas/auscultadores e microfone.

Metodologias de avaliação

- Avaliação da ação de formação pelo formando;
- Avaliação sumativa.

Avaliação sumativa visa aferir o grau de aprendizagem e as competências adquiridas na formação. A avaliação é realizada através da entrega de um plano de sessão sobre a componente técnica frequentada e da dinamização simulada de parte do mesmo. A dinamização de parte do plano de sessão será realizada para o grupo de formandos e para o grupo de avaliadores, constituído pelos representantes das entidades responsáveis pela componente técnica em questão.

Para o cálculo da avaliação sumativa 40% são atribuídos ao plano de sessão e 60% à dinamização da sessão. Caso o formando queira frequentar mais do que uma área de especialização, terá de se submeter à avaliação sumativa dos diferentes módulos técnicos que assistiu.

Equipa de formadores

Formadores das entidades responsáveis pela elaboração do Referencial.

Assiduidade e Certificação

A obtenção dos certificados de formação resulta da frequência mínima de 90% do percurso formativo selecionado e do cumprimento com aproveitamento da avaliação definida. Considera-se aproveitamento positivo classificações superiores a 3 valores (numa escala de 1 a 5, em que 1-insatisfatório, 2-pouco satisfatório, 3- satisfatório, 4-bom, 5-muito bom).

A emissão dos certificados de formação será realizada no final do curso e corresponderá à(s) componente(s) técnica(s) frequentada(s) e alvo de avaliação com aproveitamento.

Serão passados certificados de frequência de formação quando não forem cumpridos os requisitos mínimos anteriormente indicados (assiduidade e aproveitamento na avaliação realizada).

Bolsa de Formadores do Referencial

Os formadores com certificados de formação, que cumpriram com os pressupostos anteriores de assiduidade e aproveitamento, passam a integrar a bolsa de formadores do Referencial de Formação Financeira, devendo o seu comportamento, no âmbito das ações formativas da Bolsa, respeitar o estipulado no Regulamento da Bolsa.