

Designação da Ação: Literacia financeira e praticas pedagógicas no orçamento familiar

Modalidade: Curso de formação

Duração: 25 horas presenciais

Destinatários: Professores do grupo 430

Área de formação B: - Prática pedagógica e didática na docência

Registo de acreditação: CCPFC/ACC-102228/19

Razões justificativas da ação:

Pretende-se dotar os formandos de um conjunto de princípios importantes relacionados com a literacia Financeira e gestão do orçamento familiar, destacando-se:

- Conhecimentos, competências e responsabilidades financeiras de cada um;
- Compreender as principais razões para se consumir
- Saber gerir e elaborar um orçamento familiar (os rendimentos e as despesas);
- Comportamentos a adotar para melhor gerir o lar – sensibilização para o consumerismo;
- Perceber o papel e as funções dos bancos na Sociedade;
- Perceber as principais regras associadas ao crédito;
- Taxa de esforço e as diferentes taxas inerentes ao crédito;
- O incentivo à poupança (formar e poupar, rendimento das aplicações);
- O investimento da poupança nos mercados e o risco e a rentabilidade associada;
- A bolsa de valores e os riscos e rentabilidades inerentes.

Objetivos:

Objetivos globais a obter no final da ação:

- Saber lidar com vários documentos importantes na Literacia financeira;
- Compreender e distinguir necessidade de desejo;
- Compreender o que nos leva a consumir (armadilhas das empresas);
- Saber elaborar, interpretar e avaliar as rubricas de um orçamento familiar;
- Como dar resposta ao deficit de um orçamento familiar;
- Distinguir operações ativas de operações passivas a nível da banca;
- Distinguir cartão de crédito de cartão debito;
- Saber avaliar o endividamento do sobre-endividamento;
- Compreender as principais regras associadas ao contrato de seguro;
- Distinguir as várias modalidades de seguros;
- Incutir no formando o espírito à poupança;
- Saber avaliar a melhor forma de aplicar as suas poupanças;
- Saber avaliar o risco e a rentabilidade dos mercados financeiros ao nível da bolsa de valores.

Conteúdos:

I. INTRODUÇÃO

- 1.1 Elementos básicos de educação financeira
- 1.2 Como obter ajuda e aconselhamento financeiro
- 1.3 Paradigmas da sociedade financeira e os valores e os objetivos do individuo (análise comportamental do SAD – Saúde, Amor, Dinheiro)
- 1.4 A análise SWOT do dinheiro (pontos fortes, fracos, oportunidades e ameaças)
- 1.5 Os 3 D's do endividamento 1.6 O cidadão e a fiscalidade

II. O CONSUMO

- 2.1 O consumo e a publicidade
- 2.2 As armadilhas para se consumir
- 2.3 O orçamento familiar (as receitas e as despesas)
- 2.4 O deficit e o superavit do orçamento familiar

III. OS BANCOS E AS SEGURADORAS

- 3.1 O papel dos bancos e das seguradoras na sociedade
- 3.2 Contas, produtos e serviços financeiros (cheques e cartões e Banca on-line)

3.3 Os seguros e as rubricas inerentes aos contratos de seguro

IV – O CRÉDITO

- 4.1 O crédito ao consumo e habitação
- 4.2 O custo do crédito
- 4.3 Taxas associadas ao crédito (TAN, TAE, TAEG, TAER)
- 4.4 Endividamento e sobre-endividamento
- 4.5 A publicidade no crédito

V – POUPAR E INVESTIR

- 5.1 Poupança e investimento
- 5.2 Formas de investir a poupança (produtos, rentabilidades)
- 5.3 O risco nas aplicações
- 5.4 A Bolsa de valores

Metodologias de realização da ação

- Durante a ação deverá fazer-se a distribuição e difusão de diferentes tipos de documentação recolhida e produzida pelo formador no campo teórico e prático;
- A formação deverá permitir a troca de experiências e a construção de saberes em grupo;
- A formação deverá permitir a realização de trabalhos e projetos individuais e/ou coletivos, levando assim o formando a organizar o seu próprio dossier;
- Na ação deverá ser utilizado do método ~ demonstrativo na resolução de trabalhos teóricos ou práticos sobre os conteúdos do plano da ação;
- Utilização do método interrogativo na avaliação de questões;
- Intervenção permanente dos participantes, na colocação de questões pertinentes relativas às matérias teóricas ou práticas abordadas;
- Estudo de casos e trabalho de grupo, privilegiando o debate e esclarecimento de dúvidas no final de cada sessão.
- Visualização de filmes e documentários como forma de dinamizar as sessões.

Regime de avaliação dos formandos:

Elaboração de um documento final de reflexão individual sobre a experiência pessoal derivada da participação na ação e implicações na sua prática letiva. A avaliação obedecerá aos critérios estabelecidos pelo Centro de Formação, de acordo com orientações emanadas do Conselho Científico-Pedagógico da Formação Contínua. A avaliação será de carácter quantitativo, na escala de 1 a 10 valores

Bibliografia fundamental

- Conselho Nacional de Supervisores Financeiros. 2011 Plano Nacional de Formação Financeira 2011-2015. Linhas de orientação, BdP, CMVM e ISP, Lisboa
- Dias, A., Oliveira, A., Pereira, C., Abreu, M. T., Alves, P., Basto, R., Silva, R. e Narciso, S. 2013. Referencial de Educação Financeira para a Educação Pré-Escolar, o Ensino Básico, o Ensino Secundário e a Educação e Formação de Adultos. Ministério da Educação e da Ciência. Lisboa
- Henriques, S. 2010. Aspetos da Literacia Financeira dos Portugueses. Um Estudo empírico. Dissertação de mestrado, Universidade de Aveiro, Aveiro.