

Ações de Formação c/despacho > Imprimir (id #106250)

Ficha da Ação

Título Literacia financeira e orçamento familiar

Área de Formação B - Prática pedagógica e didática na docência

Modalidade Curso de Formação

Regime de Frequência Presencial

Duração

Horas presenciais: 25

Nº de horas acreditadas: 25

Cód. Área Descrição

Cód. Dest. 99 **Descrição** Professores do Grupo 430

DCP 99 **Descrição** Professores do Grupo 430

Reg. de acreditação (ant.) CCPFC/ACC-102219/19

Formadores

Formadores com certificado de registo

B.I. 9800200 **Nome** ALCIDES SERRAS MARQUES **Reg. Acr.** CCPFC/RFO-22836/07

Componentes do programa Todas **Nº de horas** 25

B.I. 7253959 **Nome** ADELINO DOS SANTOS SOUSA **Reg. Acr.** CCPFC/RFO-17301/04

Componentes do programa Todas **Nº de horas** 25

Formadores sem certificado de registo

Estrutura da Ação

Razões justificativas da ação e a sua inserção no plano de atividades da entidade proponente

O exercício pleno da cidadania passa pela literacia financeira, pela capacidade de ler, analisar, gerir e comunicar sobre a condição financeira pessoal e a forma como esta afeta o bem-estar material.

Numa conjugação entre temas macro e domésticos, a formação financeira ajuda a desenvolver a capacidade de decidir entre escolhas financeiras, discutir assuntos financeiros e monetários, de planear o futuro e de responder de forma competente às situações do dia-a-dia que envolvem decisões financeiras, incluindo acontecimentos na economia global. Pretende-se, nesta ação de formação, trabalhar com os formandos um conjunto de princípios importantes relacionados com a literacia financeira e a gestão do orçamento familiar e abordar um conjunto de referências relacionadas com os conhecimentos, as competências e as responsabilidades financeiras dos indivíduos.

Objetivos a atingir

- Saber lidar com documentos importantes na literacia financeira (contratos, recibos, garantias,...);
- Compreender o que nos leva a consumir (armadilhas das empresas);
- Saber elaborar, interpretar e avaliar as rubricas de um orçamento familiar;
- Saber gerir situações de deficit e superavit do orçamento familiar;
- Compreender o papel e as funções dos bancos na sociedade e distinguir os seus produtos/ serviços;
- Distinguir operações ativas de operações passivas na banca;
- Distinguir cartão de crédito de cartão de débito;
- Saber avaliar o endividamento e o sobre-endividamento;
- Compreender regras associadas ao contrato de seguro (contrato, prémio, franquia, risco, ...);
- Distinguir as modalidades de seguros;
- 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 da ação

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 indivíduo (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
- 3.3 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

As sessões serão desenvolvidas com base em exposição de conteúdos, debates entre os participantes e atividades práticas individuais e/ou colaborativas, com debate em grande grupo.

Regime de avaliação dos formandos

A avaliação será traduzida numa escala de classificação quantitativa de 1 a 10 valores.

Os critérios de avaliação serão elaborados de acordo com as orientações da entidade formadora, tendo por base os seguintes itens:

- Empenho e participação nas sessões;
- Trabalho escrito, individual.

Bibliografia fundamental

Conselho Nacional de Supervisores Financeiros. (2011). Plano Nacional de Formação Financeira 2011-2015 Linhas de orientação. Lisboa: BdP, CMVM e ISP.

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. Lisboa: Ministério da Educação e da Ciência.

Henriques, S. (2010). Aspetos da Literacia Financeira dos Portugueses. Um Estudo empírico. Dissertação de mestrado. Aveiro: Universidade de Aveiro.

Processo

Data de receção 30-05-2019 **Nº processo** 105099 **Registo de acreditação** CCPFC/ACC-104012/19

Data do despacho 11-06-2019 **Nº ofício** 4255 **Data de validade** 27-12-2021

Estado do Processo C/ Despacho - Acreditado