

## EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA A EDUCAÇÃO PRÉ-ESCOLAR, O ENSINO BÁSICO E O ENSINO SECUNDÁRIO

### **1. Descrição**

Educação Financeira para a Educação Pré-Escolar, o Ensino Básico e o Ensino Secundário

### **2. Razões justificativas da ação: Problema/Necessidade de formação identificado**

O endividamento dos consumidores e as situações de incumprimento do crédito bancário atingiram nos últimos anos valores record (Santos e Rainho, 2012). Estes fenómenos estão intimamente relacionados com a atual conjuntura económica, mas também com a deficiente literacia financeira dos consumidores (nomeadamente dos consumidores de produtos financeiros).

De acordo com Orton (2007), a literacia financeira traduz-se na capacidade dos indivíduos lerem, analisarem, gerirem e comunicarem sobre a sua condição financeira. A literacia financeira inclui, assim, a capacidade dos indivíduos fazerem escolhas financeiras conscientes, discutirem assuntos monetários, económicos e financeiros, planearem o futuro e responderem de forma competente às situações do dia-a-dia que envolvem decisões financeiras.

O Banco de Portugal (2010) defende que a maior formação e compreensão financeira dos cidadãos promoverão a tomada de decisões financeiras mais esclarecidas. Neste âmbito, o Plano Nacional de Formação Financeira (2011-2015) assume como principal missão contribuir para elevar o nível de conhecimentos financeiros da população e promover a adoção de comportamentos financeiros são e adequados, concorrendo para a estabilidade do sistema financeiro e para aumentar o bem-estar da população.

No quadro do sistema educativo, a aposta na Educação Financeira permitirá às crianças e jovens a aquisição de conhecimentos e capacidades fundamentais para a adoção no futuro de comportamentos de relação com o dinheiro conscientes, responsáveis e equilibrados, e gerarão, por outro lado, um efeito multiplicador de informação e de formação junto da comunidade onde estão inseridos.

Considerando o caráter transversal da educação para a cidadania, e constituindo-se a Educação Financeira como uma das suas vertentes, de acordo com os princípios orientadores da organização e da gestão de currículos, a presente oficina de formação permitirá o desenvolvimento de hábitos de reflexão crítica no que toca à relação dos alunos com o dinheiro, e privilegiará espaços de socialização e debate sobre assuntos económicos e financeiros que afetam a sua vida quotidiana.

### **3. Objetivos a atingir**

- Promover o desenvolvimento reflexivo sobre assuntos económicos, financeiros e monetários que afetam a vida quotidiana dos indivíduos;
- Fundamentar processos de reflexão para a ação, na ação e sobre a ação, quer na dimensão pessoal quer na dimensão profissional;
- Estimular a originalidade e criatividade individuais no que concerne a questões financeiras e à sua explicitação;
- Problematizar os pressupostos teóricos associados ao planeamento e gestão do orçamento, sistemas e produtos financeiros, poupança e crédito;
- Promover a valorização da diversidade de estratégias e metodologias no processo de ensino e formação.

### **4. Conteúdos da ação**

#### **1) Planeamento e gestão do orçamento (Total: 5 horas)**

- Necessidades e desejos
- Despesas e rendimentos
- Riscos e incertezas
- Planeamento
- Adaptação ao respetivo nível de ensino

#### **2) Sistemas e produtos financeiros básicos (Total: 10 horas)**

- Meios de pagamento
- Contas bancárias
- Empréstimos
- Sistema financeiro
- Adaptação ao respetivo nível de ensino

#### **3) Poupança (2h50)**

- Objetivos da poupança
- Aplicações da poupança
- Adaptação ao respetivo nível de ensino

#### **4) Crédito (2h50)**

- Necessidades e capacidades financeiras
- Custos e responsabilidades de crédito
- Adaptação ao respetivo nível de ensino

## 5) Apresentação dos trabalhos (Total: 5 horas)

### 5. Metodologias de realização da ação

As sessões presenciais conjuntas terão o objetivo de fazer uma breve introdução teórica dos conteúdos a trabalhar nas sessões, bem como, apoiar os formandos no desenvolvimento dos seus trabalhos. Os conteúdos a trabalhar farão parte do Referencial de Educação Financeira para a Educação Pré-Escolar, o Ensino Básico e Secundário e a Educação e Formação de Adultos.

Haverá uma preocupação por parte do formador em adaptar os conteúdos às situações reais em que os formandos trabalham. Durante estas mesmas sessões será privilegiada a aprendizagem entre pares havendo espaço para trabalhos em pequenos grupos e em grande grupo, para discussão de conteúdos e partilha de opiniões. Também a partir da análise de textos sobre os diferentes conteúdos proporcionar-se-á a possibilidade aos formandos de refletirem acerca de diferentes abordagens, metodologias e instrumentos utilizados em contextos de inclusão financeira.

Estas sessões presenciais serão momentos importantes para um acompanhamento dos formandos no desenvolvimento dos seus trabalhos, de forma a serem regulados e apoiados pelo formador. Como a modalidade de formação é a de Oficina, os formandos irão produzir materiais apropriados aos níveis de ensino em que trabalham.

### 6. Destinatários

Educadores de Infância e Professores dos Ensinos Básico e Secundário

### 7. Avaliação

A avaliação final refletirá o trabalho desenvolvido pelo formando ao longo das sessões presenciais, nomeadamente a nível de assiduidade (de acordo com o ponto 5.d do regulamento para acreditação e creditação de ações de formação na modalidade de Oficina de Formação), pontualidade, participação ativa nas sessões, intervenção crítica e qualidade dos trabalhos produzidos. Será igualmente objeto de avaliação um relatório final, contendo uma reflexão pessoal, que será apresentado por escrito e oralmente.

Os formandos terão uma classificação numa escala de 1 a 10, de acordo com o Decreto-Lei n.º 15/2007, de 19 de Janeiro, com a menção qualitativa de:

- 1 a 4,9 valores – Insuficiente;
- 5 a 6,4 valores – Regular;
- 6,5 a 7,9 valores – Bom;
- 8 a 8,9 valores – Muito Bom;
- 9 a 10 valores – Excelente

**8. Formador**

Tânia Santos

**9. Preço**

50€ (cinquenta euros)

**10. Calendarização**

16/02/2016 – 18h00 – 22h00

18/02/2016 – 18h00 – 22h00

23/02/2016 – 18h00 – 22h00

25/02/2016 – 18h00 – 22h00

08/03/2016 – 18h00 – 22h00

31/03/2016 – 18h00 – 23h00

**11. Duração**

Nº Total de horas – 25 horas

**12. Créditos**

1 Crédito

**13. Local de Realização**

Escola Superior de Educação e Ciências Sociais de Leiria

**14. Inscrição**

<http://www.candidaturas.ipleiria.pt/>