

# MAKING SPACE 365 KIT DE FERRAMENTAS PARA FORMAÇÃO DE JOVENS EM COMPETÊNCIAS CRIATIVAS E DE EMPREENDEDORISMO

Maximizar o Potencial dos Jovens  
Através do Empreendedorismo  
Criativo e Cultural na Comunidade

Competências de  
empreendedorismo

Módulo T3

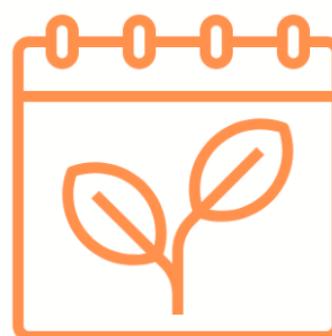
Literacia económica  
e financeira



2020-1-PT02-KA227-YOU-007635



MAKING  
SPACE



365

## Módulo 03: Literacia económica e financeira

Neste módulo, irá encontrar uma compilação de recursos e atividades modulares e ativas de aprendizagem que irão apoiá-lo a si e aos seus alunos a desenvolver competências em *Literacia Económica e Financeira*.

O módulo contém:

- Descrição de uma atividade de aprendizagem presencial de 3 horas
- Atividades para uma aprendizagem autónoma de 2 horas
- Ficha de informação
- Folheto de apoio
- Exercícios de autorreflexão

### Finalidade e objetivos de aprendizagem deste módulo

Este módulo foi concebido para aumentar o conhecimento em Literacia Económica e Financeira através de diferentes abordagens de ensino/aprendizagem. Embora o tema requiera muitos conhecimentos teóricos, a apresentação neste módulo é envolvente e interessante, ajudando a tornar a informação complexa de fácil compreensão.

Matriz de Referência de Conhecimentos, Aptidões e Atitudes			
TÓPICO	CONHECIMENTOS	APTIDÕES	ATITUDES
<b>Module T3: Literacia Económica e Financeira</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• T3K1 – Conhecimentos básicos de termos e conceitos financeiros (orçamento, balanço, lucros e perdas, oferta e procura, preço de mercado, etc.)</li><li>• T3K2 - Conhecimento sobre os principais tipos de rendimentos e fontes de financiamento</li><li>• T3K2 - Melhor compreensão do que é um sistema fiscal e como encontrar informação sobre sistemas fiscais em diferentes países (centrando-se no país onde o indivíduo, a empresa, a organização operam)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• T3S1 - Capacidade de identificar e escolher fontes de financiamento apropriadas</li><li>• T3S2 - Capacidade para estratégias financeiras que se adaptem às necessidades das minhas ideias e possam apoiar a transformação das ideias em ação</li><li>• T3S2 - Capacidade de utilizar indicadores financeiros para avaliar a saúde financeira de uma atividade</li><li>• T3S2 - Capacidade de avaliar as necessidades financeiras de uma atividade e planejar em conformidade, de modo a assegurar a sua sustentabilidade financeira</li><li>• T3S2 - Capacidade de identificar fontes de financiamento e de se candidatar a financiamento</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• T3A1 - Sensibilização para a importância da Literacia Económica e Financeira</li><li>• T3A2 - Sensibilização para a importância de um planeamento financeiro cuidadosamente desenvolvido e bem executado, a fim de assegurar a implementação e sustentabilidade de uma atividade/ação/projeto</li><li>• T3A3 - Sensibilização para a importância de compreender os sistemas financeiros e fiscais do país de operações</li></ul>

## Parte 01: Literacia Económica e Financeira f2f Atividade de Aprendizagem

Nesta parte do módulo, irá encontrar uma atividade de aprendizagem abrangente que foi concebida para a formação presencial em grupo. A duração desta atividade de aprendizagem é de cerca de 3 horas. O objetivo desta atividade é apoiar os formadores/facilitadores no fornecimento de uma experiência de aprendizagem holística a grupos de alunos que os apoiará no desenvolvimento das suas competências em Literacia Económica e Financeira.

A atividade utiliza diferentes ferramentas que podem ser utilizadas em diferentes grupos-alvo e adaptadas às necessidades de cada grupo.

### Resumo

Nome da ferramenta/tempo estimado	Tipo de ferramenta	Objetivo do instrumento	
<b>Parte 01</b>			
1	"As Nossas Habilidades Monetárias Atuais" 30'	Brainstorm / discussão	Ver o nível de literacia financeira e económica dos membros do grupo, introduzir os conceitos iniciais do tema, e descobrir as semelhanças e diferenças nas atitudes dos membros do grupo em relação ao dinheiro
2	"Compreender o Vocabulário Financeiro" 20".	Apresentando o dicionário, trabalho individual	Introduzir os conceitos-chave da literacia financeira e económica, proporcionando espaço e tempo para refletir sobre competências pessoais e conhecimentos relacionados com a gestão responsável do dinheiro
3	"O que farias?" 30'	Trabalho de grupo	Desenvolver competências práticas de orçamentação, aprender a planejar finanças, e ver a diferença entre objetivos financeiros a longo, médio e curto prazo.
4	Reflexão 10".	Discussão	Tomar nota das coisas mais importantes que aprenderam e preparar-se para a próxima parte da sessão
<b>Intervalo</b>			
<b>Parte 02</b>			
5	"Juros e taxa de retorno" 45'	Discussão, trabalho individual	Para compreender os princípios de investimento, aprender a calcular os retornos financeiros, e aprender sobre diferentes técnicas de investimento.
6	"O que é que vale?" 30'	Trabalho de grupo, brainstorming, trabalho individual	Para compreender o processo de inflação, compreender que o valor do dinheiro não é constante, compreender o que é o poder de compra
7	Debriefing 15".	Discussão em plenário	Para avaliar a atividade, dar espaço para comentários e perguntas e consolidar o que os participantes aprenderam durante o dia.

## Descrição detalhada:

Parte 01	
Título da sessão	<b>O dinheiro é importante: Porque é que é preciso ser financeiramente responsável</b>
Tempo estimado	1 hora e 30 minutos
Tamanho do grupo	Até 30 participantes
Equipamento, materiais e espaço necessário	<ul style="list-style-type: none"><li>• Papel para escrever / Cadernos</li><li>• Computador e projetor (não necessário)</li><li>• Folhetos para os alunos (dar a cada participante ou mostrar no ecrã)</li></ul>
Objetivos	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Explorar escolhas financeiras pessoais</li><li>❖ Aprender a tomar decisões financeiras informadas</li><li>❖ Considerar o que significa ser financeiramente responsável</li></ul>
Matriz de Referência de Conhecimentos, Aptidões e Atitudes	T3K1, T3S2, T3S3, T3S4, T3A1, T3A2
Descrição detalhada	<p>Esta parte da atividade está dividida em 4 fases, utilizando diferentes ferramentas.</p> <p><b>Fase 01: As nossas competências atuais em matéria de dinheiro</b></p> <p><b>Passo 01:</b> Comece por perguntar aos participantes sobre a última grande compra que fizeram. Faça estas perguntas e dê a todos 3 minutos para pensarem por si próprios: O que foi a compra? Que decisões e pesquisas foram feitas? Ainda estão satisfeitos com a compra? Depois disso, pedir aos participantes que partilhem as suas ideias. Registrar diferentes experiências no quadro.</p> <p><b>Passo 02:</b> Convidar os participantes a partilhar outras estratégias que o grupo poderia ter utilizado antes de fazer as suas compras (por exemplo, comparar planos de telemóveis entre portadores, pesando a felicidade a curto e longo prazo de comprar um novo sistema de videojogos). O que poderia acontecer se eles não tivessem uma estratégia de gastos? Mencionar que não ter uma estratégia de compra pode levar a gastar mais do que o necessário em certos itens e gastos para além das suas possibilidades</p> <p><b>Passo 03:</b> Como grupo, analisar pelo menos algumas histórias e procurar temas comuns. Por exemplo, será que os participantes comparam frequentemente preços em várias lojas? Será que pensam na frequência com que utilizarão um artigo antes de o comprarem? Porque é que tomam essas medidas?</p> <p><b>Passo 04:</b> Perguntar aos participantes o que pensam que se entende por <b>responsabilidade financeira</b>. Porque é que é importante? Criar uma nuvem de palavras com as ideias dadas.</p> <p><b>Fase 02: Compreender a Linguagem Financeira</b></p>

	<p><b>Passo 01:</b> Distribuir a folha de apoio #1 a cada participante (ou mostrar uma no ecrã). Além disso, escreva a lista de termos e análises financeiras no quadro.</p> <p><b>Passo 02:</b> Pergunte aos participantes se já ouviram os termos da ficha de atividades antes. Em caso afirmativo, onde? Como é que estas estratégias se ligam à ideia de responsabilidade financeira? Se for necessário - explicar os termos.</p> <p><b>Passo 03:</b> Incentivar os participantes a escreverem sobre a forma como cada estratégia se liga às suas próprias vidas. Dê pelo menos 10 minutos para completar as folhas. Depois disso, pedir aos voluntários que partilhem as suas respostas com o grupo - iniciar a discussão sobre as semelhanças e diferenças das possíveis formas de gerir as finanças.</p> <p><b>Fase 03: O que faria?</b></p> <p><b>Passo 01:</b> Introduzir a folha de apoio ao aluno #2 e desafiar o grupo a pensar em como se aproximam de um dos cenários financeiros apresentados. Depois dividir todo o grupo em pequenos grupos (se o grupo for maior que 15 pessoas, então fazer alguns pequenos grupos num cenário).</p> <p><b>Passo 02:</b> Atribuir um cenário a cada grupo e pedir aos participantes que pesquisem, façam um brainstorming e analisem recursos e informações para os ajudar nos seus cenários. Explicar que no final da atividade, os grupos irão partilhar um plano para os seus cenários com o grupo. As equipas podem decidir a melhor forma de apresentar as suas soluções, mesmo criando cartazes ou um slide show digital, se o tempo o permitir.</p> <p><b>Passo 03:</b> Encorajar as equipas a discutir os desafios que enfrentaram na abordagem dos seus cenários e como ultrapassar esses desafios. Pedir-lhes também que partilhem o material que consideraram mais útil e porquê.</p> <p><b>Phase 04: Reflexão</b></p> <p>Fazer com que os participantes reflitam e façam um diário nos seus cadernos de notas sobre como a tomada de decisões financeiras responsáveis pode levar ao bem-estar financeiro ao longo de uma vida. Com que outras decisões financeiras serão provavelmente confrontadas? Peça aos participantes para considerarem a importância de tomar decisões que considerem informações financeiras como <b>receitas, despesas, orçamentos e objetivos</b>.</p>
<p>Dicas, recomendações para o facilitador</p>	<p>Lembre-se que o conhecimento dos membros do grupo pode variar muito. Se há pessoas no grupo que são particularmente conhecedoras, tente integrá-las no trabalho do grupo utilizando uma abordagem de aprendizagem entre pares</p>
<p><b>Intervalo</b></p>	
<p><b>Parte 02</b></p>	
<p>Título da sessão</p>	<p>Um Caminho para a Riqueza</p>

<b>Tempo estimado</b>	1 hora e 30 minutos
<b>Tamanho do grupo</b>	Até 30 participantes
<b>Equipamento, materiais e espaço necessário</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Papel para escrever / Cadernos</li> <li>• Computador e projetor</li> <li>• 3 Folhetos para os alunos (dar a cada participante ou mostrar no ecrã)</li> <li>• Quadro ou flipcharts</li> <li>• Post-its/lembretes</li> </ul>
<b>Objetivos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Compreender como os investimentos podem levar ao aumento da riqueza</li> <li>❖ Compreender e calcular os juros simples e compostos</li> <li>❖ Explicar o papel dos juros na poupança e investimento</li> <li>❖ Analisar como a inflação pode afetar a poupança para um objetivo a longo prazo</li> <li>❖ Determinar como a inflação pode diminuir o poder de compra</li> </ul>
<b>Matriz de Referência de Conhecimentos, Aptidões e Atitudes</b>	T3K2, T3K3, T3S1, T3S2, T3S5, T3A1, T3A2, T3A3
<b>Descrição detalhada</b>	<p>Esta parte da atividade está dividida em 4 fases, utilizando diferentes ferramentas.</p> <p><b>Fase 01: Juros e Taxa de Retorno</b>  <b>Passo 01:</b>  Comece por perguntar aos participantes: Se pudessem ter 100 euros agora mesmo ou 150 euros dentro de um ano, qual seria a vossa escolha e porquê? Convidar voluntários a partilhar as suas respostas, discutindo os fatores considerados pelos participantes na tomada de decisão (por exemplo, desejos e necessidades atuais versus futuros). Explique que na nossa vida financeira, esperar significa muitas vezes a oportunidade de ganhar mais dinheiro.</p> <p><b>Passo 02:</b>  Pergunte aos participantes se podem pensar em quaisquer estratégias de gestão de dinheiro que envolvam esperar para gastar dinheiro por forma a aumentar o montante inicial. Ajude o grupo a compreender que tanto <b>poupar</b> como <b>investir</b> podem ganhar dinheiro devido a potenciais benefícios, tais como <b>juros</b> e <b>taxa de retorno</b>. Os juros são uma percentagem do dinheiro ganho em cima do dinheiro investido, paga como incentivo para manter o seu dinheiro em algum lugar. Os juros são também a percentagem que pagamos para além do montante emprestado quando contraímos empréstimos. Por exemplo, os bancos oferecem juros como incentivo porque querem utilizar o seu dinheiro para conceder empréstimos a outras pessoas. A taxa de retorno é o montante ganho ou perdido num investimento ao longo do tempo, expresso como uma percentagem do montante inicial investido, ou do <b>capital</b>.</p> <p><b>Passo 03:</b>  Explique aos participantes que, ao determinar como gerir o seu dinheiro, é importante considerar os <b>riscos</b> e <b>recompensas</b> envolvidos. Por exemplo, as opções de poupança como os Certificados de Depósito (CD) oferecem taxas de juro garantidas, tornando-as de baixo risco; mas muitas vezes pode levar muito tempo para que o dinheiro cresça porque as taxas de juro são mais baixas. As opções de investimento oferecem taxas de retorno</p>

mais elevadas, mas podem ser variáveis, o que significa que mudam ao longo do tempo e podem ser mais arriscadas.

**Passo 04:**

Distribuir (ou mostrar num ecrã) o folheto de apoio ao aluno #3 e rever as estratégias de investimento em grupo. Explicar as diferenças entre os investimentos, distinguindo os prós, os contras, e os riscos de cada um.

Explicar que o risco está intrinsecamente ligado ao investimento e que, historicamente, dos riscos maiores têm recebido maiores recompensas, mas também têm sido sujeitos a maiores perdas.

**Passo 05:**

Ajudar os participantes a compreender que os consumidores podem comprar, vender e comercializar investimentos, e que o governo regula estas transações para assegurar a igualdade. Por exemplo, a Autoridade Europeia de Valores Mobiliários e Mercados (ESMA) trabalha para proteger os interesses de todas as partes, mantendo e aplicando regulamentos para reduzir o risco de fraude para os consumidores.

**Passo 06:**

A seguir, distribuir (ou mostrar no ecrã) a folha de apoio ao aluno #4 e explicar que diferentes estratégias de investimento oferecem diferentes tipos de juros ou retornos: **simples** ou **compostos**. Explique que algumas opções de investimento têm **taxas de juro garantidas**, enquanto outras têm **taxas variáveis** que flutuam. Rever os cálculos para taxas simples e compostas na folha de apoio ao aluno como um grupo, e depois dar aos participantes dez minutos para completarem a atividade individualmente.

**Passo 07:**

Convidar voluntários para partilhar as suas respostas, e ajudar os participantes a compreender que o seu dinheiro pode crescer de forma diferente dependendo dos tipos de juros, taxas e estratégias. Pergunte ao grupo porque é que o crescimento potencial do dinheiro é importante a considerar. Que tipo de retorno querem num investimento e porquê? Comece a discussão sobre os seus antecedentes de investimento - peça aos voluntários que partilhem a sua experiência e tente envolver o grupo na discussão sobre as melhores formas possíveis de investir no seu país.

**Fase 02: O que é que vale?**

**Passo 01:**

Comece por escrever 100€, 500€ e 1.000€ no quadro. Divida os participantes em pequenos grupos (de 3 ou 5) e atribuir a cada grupo um dos montantes. Convidar os participantes a discutir nos seus grupos o que significa para eles a quantia de dinheiro. Será suficiente comprar um computador portátil ou um telemóvel novo? Os participantes vêem-no como uma grande ou pequena quantia de dinheiro? Porquê?

**Passo 02:**

Convide cada grupo a partilhar ideias e peça aos participantes para terem em mente os seus números, pois irá revê-los mais tarde.

**Passo 03:**

Em seguida, introduzir o conceito de inflação e pedir aos participantes que façam uma tempestade de ideias nos seus grupos sobre o que sabem sobre o termo. Incentivá-los a pensar sobre o contexto em que já ouviram a palavra antes. A que se aplica a inflação, e como é que a definiriam? Está relacionada com a vida quotidiana?

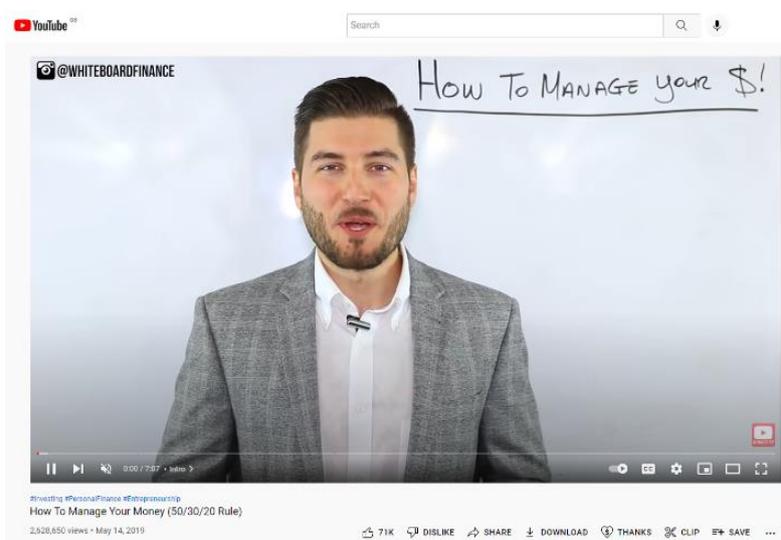
	<p><b>Passo 04:</b> Pedir aos participantes para partilharem ideias e explicar que a inflação é o aumento global dos preços de bens e serviços ao longo do tempo. Por exemplo, se uma loja aumenta os preços dos jogos de vídeo, mas outra loja oferece um preço mais baixo, isto não é inflação. No entanto, se todas as lojas que vendem jogos de vídeo aumentam os seus preços, isto é considerado um aumento geral dos preços médios e pode ser classificado como inflação.</p> <p><b>Passo 05:</b> A seguir, distribuir (ou mostrar no ecrã) a folha de apoio ao aluno #5 e dar aos grupos 10 minutos para completarem a tabela.</p> <p><b>Passo 06:</b> Convidar voluntários de cada grupo para partilhar o que aprenderam. Porque é que os números nas suas tabelas aumentaram e o que é que isto significa? Explique que o valor do dinheiro não é estático; ele muda com o tempo. Por exemplo, em 1950 um pão pode ter custado 15 cêntimos, e agora pode custar cerca de 2,50 euros. Se em 1950 tinha 500 euros e agora tem 500 euros, o seu poder de compra com a mesma quantia de dinheiro diminuiu drasticamente devido à inflação.</p> <p><b>Fase 03: Avaliação</b></p> <p><b>Passo 01:</b> Pedir a todos os participantes para voltarem ao círculo. Dê-lhes 3 cores diferentes de post-its. Explique que na primeira terão de escrever sobre os sentimentos depois do dia, na segunda - os conhecimentos mais importantes, que adquiriram e na terceira - a experiência que adquiriram. Dê-lhes 5 minutos para escreverem tudo.</p> <p><b>Passo 02:</b> Enquanto o grupo escreve as suas ideias, prepare um espaço onde possam pendurar os post-its (pode ser um flipchart, uma parede, um quadro, etc.). Peça a todos para colarem os seus escritos na área em questão.</p> <p><b>Passo 03:</b> Se for possível, pedir a todos que partilhem pelo menos uma parte da reflexão. Se o grupo for muito introvertido, peça para partilharem apenas os voluntários.</p> <p><b>Passo 04:</b> Encerre a sessão destacando as partes mais importantes do dia - anote os conhecimentos, recorde a experiência, e legalize todos os sentimentos.</p>
<p><b>Dicas, recomendações para o facilitador</b></p>	<p>Com tanta informação teórica, é importante encontrar o acesso a diferentes formas de receber a informação - encorajar os participantes a mudar de lugar, desenhar, escrever, etc. Isto tornará a formação muito mais interessante e envolvente.</p>
<p><b>Fontes/bibliografia</b></p>	<p>Mais informações sobre literacia financeira e económica podem ser encontradas aqui: <a href="https://www.practicalmoneyskills.com/">https://www.practicalmoneyskills.com/</a></p> <p>A importância da educação financeira e económica: <a href="https://bit.ly/36KLvwy">https://bit.ly/36KLvwy</a></p> <p>10 Jogos de Alfabetização Financeira Gratuitos para Estudantes do Ensino Secundário: <a href="https://www.edutopia.org/article/10-free-financial-literacy-games-high-school-estudantes">https://www.edutopia.org/article/10-free-financial-literacy-games-high-school-estudantes</a></p> <p>Canal YouTube sobre finanças e economia: <a href="https://www.youtube.com/channel/UCL_v4tC26PvOFytV1_eEVsg">https://www.youtube.com/channel/UCL_v4tC26PvOFytV1_eEVsg</a></p>

## Part 02: Literacia Económica e Financeira – atividades de aprendizagem autónoma

Nesta parte do módulo, encontrarás ferramentas e vídeos interativos que te ajudarão a compreender mais facilmente o mundo das finanças e da economia. Estas ferramentas podem ajudar a estar mais consciente de toda a informação sobre o sucesso financeiro pessoal, e a reconhecer as formas de alcançar os seus objetivos pessoais.

### Atividade 01:

Jogue o jogo "Spent" que desafia os jogadores a sobreviver à luta da vida com baixos rendimentos: <https://playspent.org/> - Depois disso, veja este vídeo sobre gestão financeira pessoal:



<https://www.youtube.com/watch?v=HQzoZfc3GwQ>

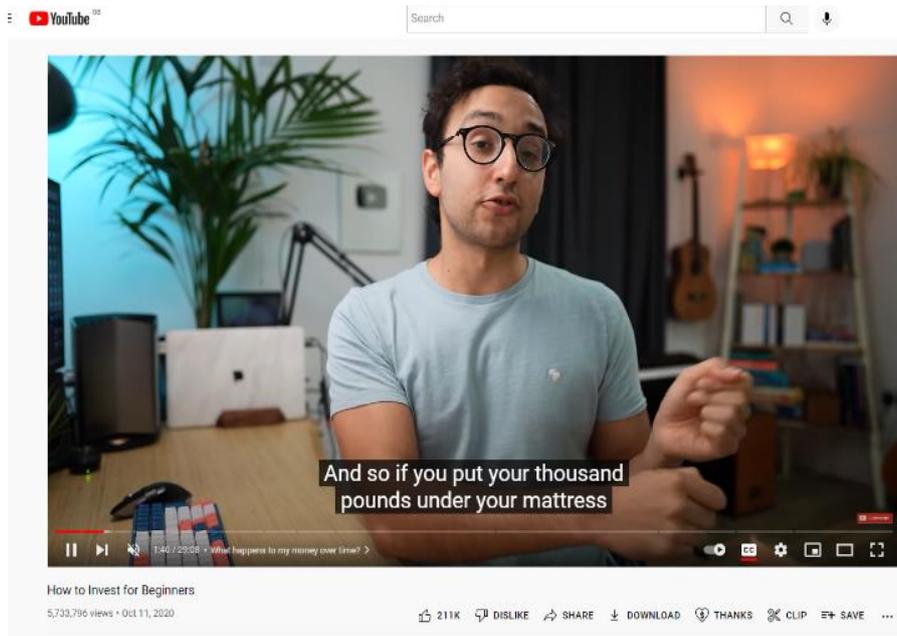
Depois de jogares, tenta desenhar o teu próprio diagrama financeiro e pensa sobre estas questões:

- ❖ Consegues seguir a regra 50/30/20? Se o fazes, o que te ajuda? Se não, qual é o maior desafio?
- ❖ Sabes como ultrapassá-lo? Se não, sabes onde procurar por ajuda?
- ❖ Qual é o teu objetivo financeiro pessoal?
- ❖ Tens um plano sobre como alcançá-lo? Em caso afirmativo, o que te ajuda? Se não, sabes o que te pode ajudar? Talvez deves considerar a possibilidade de procurar por um conselheiro sobre finanças pessoais?

## Atividade 02:

Jogue o jogo "Stax" que te dá 20 anos para aumentar a tua riqueza, explorando diferentes formas de investimento: <https://buildyourstax.com/>

Depois disso, assiste a este vídeo que dá uma série de insights sobre o investimento:



<https://www.youtube.com/watch?v=gFQNPmLKj1k>

Depois de o fazeres, tenta responder a estas perguntas:

- ❖ Investes o teu dinheiro? Se sim, onde e porquê? Se não, gostarias de começar a fazê-lo?
- ❖ Sabes quanto dinheiro de reserva tens?
- ❖ Qual é a forma de investimento mais adequada para ti? Porquê?
- ❖ Como escolher pessoalmente, a melhor forma de investir?
- ❖ O que deves considerar?

# LITERACIA ECONÓMICA E FINANCEIRA

## Ficha Informativa



### Finances and economy

#### Types of investment:

- **Stocks** - A stock is an investment that represents a certain percentage of ownership in a company.
- **Bonds** - A bond is an investment that comes from interest paid on a loan. When you purchase a bond, you are loaning money to a company, government, municipality, or other large organization that issues the bond.
- **Cash Investments** - Bank certificates of deposit, money market funds, savings accounts, and even interest-bearing checking accounts are all considered cash investments.

#### Taxation in EU:

The EU does not have a direct role in collecting taxes or setting tax rates. The amount of **tax each citizen pays is decided by their national government**, along with how the collected taxes are spent.

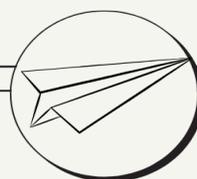
The EU does, however, oversee national tax rules in some areas; particularly in relation to EU business and consumer policies, to ensure:

- the free flow of goods, services, and capital around the EU (in the single market)
- businesses in one country don't have an unfair advantage over competitors in another
- taxes don't discriminate against consumers, workers, or businesses from other EU countries
- [Summaries of EU legislation on taxation](#)

#### Insurance:

Insurance exists to help people **deal with certain financial risks**, from car accidents to unexpected medical bills. **For a relatively small amount of money, insurance companies allow you to pool your risks with the risks of thousands of other people.** In the event of a negative financial event, your **insurance policy is there to cover your losses** - losses that may be too great to bear otherwise.

***No matter what your assets are right now, it's never too early to develop a personal financial plan!***



#### Financial planing:

- **Review Your Monthly Budget** - Look for spending leaks like excessive spending on luxuries, eating out, unused subscriptions, and expensive phone plans. Make sure you are getting the best deals.
- **Minimize Debt** - If you have debt, especially high-interest credit card debt, start paying it down. Start with the highest interest debt first
- **Set Up An Emergency Fund** - Three to six months of income in a savings account is a smart way to plan for the unexpected. A €1,000 unexpected cost financed by a high-interest credit card, for example, could ultimately cost you €1,300 or more if it takes a year to pay it off.

Once you have gained control of your budget and laid the groundwork for a secure future by considering more education, deciding whether to buy a home or not, and starting to save for retirement, it's time to plan for larger challenges:

- **Kids and College** - While not everyone chooses to have kids, children are a financial responsibility that goes far beyond diapers and baby clothes.
- **Estate Planning** - Estate planning concerns what happens to your assets once you die, how to pass wealth to the next generation, and what loved ones should do if you cannot make decisions for yourself.

# FOLHETO DE APOIO #1: Módulo 03

## Literacia Económica e Financeira

Alguma vez te pareceu que os termos relacionados com dinheiro tenham passado à história?  
A realidade é que provavelmente já conheces e utilizas muito vocabulário financeiro.  
Lê os termos abaixo e pensa em como estão relacionados com a tua vida.

<b>Vocabulário por conhecer</b>	<b>Como é que isto se relaciona comigo?</b>
<b>Comparação de custos</b> Comparar o custo de dois ou mais bens ou serviços para encontrar o melhor valor	<b>O que usaste para comparar custos?</b> Dá um exemplo: _____
<b>Análise de custo-benefício</b> Analisar se o custo de um item é superior, igual ou inferior ao benefício que advém da compra desse item. <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Custo</b> O preço pago por um bem ou serviço.</li><li>• <b>Benefício</b> Um resultado que promove o bem-estar.</li></ul>	<b>Quando é que utilizaste a análise custo-benefício?</b> Dá um exemplo: _____ Identificar algo que desejas fazer ou comprar: _____ Qual é o custo? _____ Qual é o benefício? _____
<b>Calcular Despesas Futuras</b> Identificar o custo de atender a necessidades e objetivos futuros. <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Objetivo de curto, médio e longo prazo</b></li><li>• Objetivos a atingir em diferentes períodos de tempo.</li></ul>	<b>Identifica 3 objetivos pessoais. Pensa sobre o que é necessário para atingir cada objetivo.</b> Objetivo a curto prazo: _____ Objetivo a médio prazo: _____ Objetivo a longo prazo: _____
<b>Orçamento</b> Um plano para despesas e poupanças futuras, ponderando as receitas estimadas com as despesas estimadas. <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Rendimento</b> - Pagamento recebido por bens ou serviços, incluindo emprego.</li><li>• <b>Despesas</b> - Custo pago para garantir um bem ou serviço</li></ul>	<b>Escolhe um dos teus objetivos acima mencionados e estima as tuas despesas. Qual o rendimento que estimas ser necessário para apoiar o teu objetivo?</b> Objetivo: _____ Despesa (monetária) estimada: _____ Estimativa das receitas necessárias: _____

## FOLHETO DE APOIO #2 Módulo 03

### Literacia Económica e Financeira

Se fosses confrontado com uma decisão financeira importante, saberias o que fazer? Com a tua equipa, lê o cenário atribuído (abaixo) e discute as informações financeiras e estratégias que utilizarias nesse caso. Utiliza os websites apresentados e o folheto informativo para te ajudar a formar um plano e apresentar ao resto da turma.

<p><b>Cenário 1: Poupar para um carro</b></p> <p>Queres comprar um carro no próximo ano para poderes conduzir até ao teu emprego e escola sem depender dos membros da tua família.</p> <p><b>De que informação financeira necessitas?</b></p> <p><b>Que estratégias de tomada de decisão financeira podes utilizar?</b></p> <p>(Comparação de custos, análise custo-benefício, cálculo de despesas futuras ou orçamentação?)</p>	<p><b>Cenário 2: Poupar para a faculdade</b></p> <p>És caloiro no liceu e estás de olho num diploma universitário. Mas a faculdade é cara, especialmente porque os custos incluem propinas, alimentação, despesas diárias, viagens e livros.</p> <p><b>De que informação financeira necessitas?</b></p> <p><b>Que estratégias de tomada de decisão financeira podes utilizar?</b></p> <p>(Comparação de custos, análise custo-benefício, cálculo de despesas futuras ou orçamentação?)</p>	<p><b>Cenário 3: Compra de um plano de telemóveis</b></p> <p>Está na altura de comprares um novo plano de telemóvel, e serás tu mesmo a pagá-lo. Os fornecedores oferecem muitas opções, e o teu orçamento é limitado.</p> <p><b>De que informação financeira necessitas?</b></p> <p><b>Que estratégias de tomada de decisão financeira podes utilizar?</b></p> <p>(Comparação de custos, análise custo-benefício, cálculo de despesas futuras ou orçamentação?)</p>
--	--	--

#### Os websites abaixo ajudarão na sua investigação

<p>Recursos para a compra de automóveis</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• kbb.com</li><li>• carvago.com</li></ul>	<p>Recursos de custo universitário</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• collegeboard.org</li><li>• topuniversidades.com</li></ul>	<p>Recursos do Plano Telemóvel</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• cellularabroad.com</li><li>• myrateplan.com</li></ul>
---	--	--

## FOLHETO DE APOIO #3: Módulo 03 Literacia Económica e Financeira

Estratégia de investimento	Definição	Risco	Prós	Contras
Obrigações	Um tipo de empréstimo em que tu és o credor. Empréstas dinheiro ao governo ou a uma empresa com uma taxa de juro fixa e data de maturidade.	Muitas vezes risco baixo, mas o risco varia dependendo: 1) da capacidade do emitente de reembolsar o empréstimo e 2) taxa de juro, custos de oportunidade	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Geralmente proporciona mais estabilidade do que as ações</li> <li>• Taxa de juro mais elevada do que uma conta poupança.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rendimentos historicamente inferiores aos das ações.</li> <li>• Resgatar antes do prazo pode resultar numa perda de capital.</li> </ul>
Fundos Mútuos	Um fundo gerido por uma empresa que inclui uma carteira de ações ou obrigações.	O risco varia em função do tipo de fundo mútuo.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diversificado</li> <li>• É possível selecionar diferentes níveis de risco.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• O retorno não é garantido</li> <li>• Pode estar sujeito a taxas de gestão dispendiosas.</li> </ul>
Ações	Ao comprar uma ação, compra-se a propriedade parcial de uma empresa.	Diferentes níveis de risco - alguns podem ser muito arriscados, mas todas as ações estão sujeitas a altos e baixos do mercado.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Potencial para retornos mais elevados a longo prazo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• O mercado sobe e desce regularmente, o que o torna um mercado volátil</li> <li>• Requer um investimento a longo prazo para obter o melhor retorno</li> <li>• Sem garantia de dinheiro adicional acima do seu investimento (chamado retorno) e poderá perder o seu</li> <li>• também o principal.</li> </ul>

### Desafio de investimento

- O John recebe 1.000 euros, dos seus avós, como prenda de graduação. Em vez de o gastar, ele decide investi-lo num título a dois anos que ganha 3% de juros simples. O John não precisa de ter acesso ao dinheiro de imediato porque quer guardá-lo para quando estiver pronto para comprar uma casa dentro de cerca de 10 anos.
  - Serão as obrigações um investimento sábio para John? Porquê ou porque não?
  - Que outras opções de investimento tem o John?
- Se tivesses de escolher entre investir 1.000 euros num fundo mútuo que ganha 7,5% de juros compostos ou numa obrigação que ganha juros simples a 7,5%, o que preferirias e porquê?

## FOLHETO DE APOIO #4: Módulo 03

### Literacia Económica e Financeira

O que realmente significa a inflação? Insere o montante que o teu grupo recebeu no início da atividade (100, 500 ou 1.000 euros) no gráfico abaixo. Depois utiliza a Calculadora de Inflação:

<https://www.cso.ie/en/interactivezone/visualisationtools/cpiinflationcalculator/>

Isto é para calcular a diferença de poder de compra que a quantidade de dinheiro representada ao longo de várias décadas em comparação com 1990, 2000 e hoje. Introdus o montante de dinheiro que te foi atribuído na calculadora, depois introdus os anos de acordo com o gráfico e vê como os valores mudam ao longo do tempo.

**Montante de dinheiro que tenho:**

Ano	Valor inicial	Poder de Compra em 1990	Poder de Compra em 2000	Poder de Compra Hoje
1920				
1930				
1940				
1950				
1960				
1970				
1980				

Reflete e considera os números que tens diante de ti!

- O que aconteceu ao número na tua tabela?
- Porque é que mudaram daquela forma?
- O que é que isto diz sobre o valor do dinheiro e a inflação?

# FOLHETO DE APOIO #5: Módulo 03

## Literacia Económica e Financeira

Se pudesses ganhar 100 ou 10 euros para fazer o mesmo trabalho, o que aceitarias? As probabilidades são de que aceitarias os 100 euros. Embora isso pareça uma escolha fácil, compreender como se pode ganhar 100 euros contra 10 euros quando se investe dinheiro significa dominar os juros e a taxa de retorno. Aprende como diferentes taxas, tipos de juros e estratégias de investimento podem ter impacto e maximizar os teus ganhos, completando a tabela e as perguntas abaixo.

### Como Calcular Juros Simples:

$$C_n = C \cdot (1 + k \cdot n)$$

$C_n$  = Capital acumulado  
 $C$  = Capital inicial  
 $k$  = Taxa de juro (decimal)  
 $n$  = Tempo em anos

### Juro Simples/Exemplo de Juros acumulados:

Imagina que tens €100 e planeias colocá-los no banco por 6 anos com uma taxa de juro de 6%. Aqui estão os cálculos:

$$100 \times (1 + 0.06 \times 6) = €136$$

Os juros são de 36€. Se investiste €100, terias 136€ ao fim de 6 anos.

### Como Calcular Juros Compostos:

$$C_n = C \cdot (1+k)^n$$

$C_n$  = Capital acumulado  
 $C$  = Capital inicial  
 $k$  = Taxa de juro (decimal)  
 $n$  = Tempo em anos  
 Número de vezes que a taxa de juro é composta por ano.

### Juro Composto/ Exemplo de Juros acumulados:

Imagina o mesmo cenário (€100, à taxa de juro de 6%), mas desta vez a taxa de juro é composta. Verifica como o teu dinheiro acumula:

$$C_n = 100 \times (1+0.06)^6$$

$$C_n = 100(1.06)^6$$

$$C_n = 100 \times 1.4185$$

$$C_n = €141.85$$

\* Ou então, para calculá-lo mais rapidamente  $100 \times (1+0.06)^6$ . A tua resposta é de €141.85!

Estratégia	Montante	Taxa de juro	Tempo	Tipo de juro acumulado	Juro acumulado	Valor total
Stock(ação)	€10,000	3%	10 anos	Composto		
Fundos mútuos (portfólio de ações e obrigações)	€1,000	7%	20 anos	Composto		
Obrigações	€100	5%	30 anos	Simple		
Stock(ação)	€700	10%	1 ano	Composto		
Obrigações	€10,000	3%	10 anos	Simple		

# EXERCÍCIOS DE AUTORREFLEXÃO: Módulo 03

## Literacia Económica e Financeira

**Para este exercício de autorreflexão necessitarás de um caderno, um ambiente calmo, e 30 minutos para refletires. Receberás 3 blocos de perguntas sobre diferentes aspetos relacionados com o teu bem-estar financeiro.**

**Tenta anotar todas as respostas para que possas refletir objetivamente sobre qual a fase de literacia financeira em que te encontras neste momento. Também podes repetir esta reflexão após 3, 6 ou 12 meses, para acompanhar o teu próprio progresso!**

### Parte 1: Comportamento financeiro

- Ganhou algum conhecimento sobre dinheiro no ano passado?
- De que decisão financeira está mais orgulhoso?
- Há alguma decisão financeira de que se arrependa?
- Acabou ou começou algum novo hábito financeiro?

### Part 2: Sentimentos financeiros:

- Que emoções associas ao dinheiro?
- Que aspetos da tua vida financeira evitas?
- O que farias se não tivesses medo de falhar?
- Quando te sentas e pagas as tuas contas mensais, sentes-te bem ou mal depois de ter feito esta tarefa? Porquê? Há alguma coisa que possas fazer para mudar essa perspetiva?
- Alguma vez estiveste numa situação em que te sentiste impotente em relação aos teus gastos, quase como se algo mais estivesse no controlo dos mesmos? Porque te sentiste assim?
- Quando foi a última vez que compraste algo que era completamente desnecessário? Quando olhas para trás, sentes-te feliz com essa compra?

### Parte 3: Futuro financeiro:

- Qual seria uma mudança que poderias fazer e que teria um impacto positivo na tua vida financeira?
- Como é que te estás a sair com os teus objetivos a longo prazo?
- Quando é a tua próxima meta financeira?
- O que acontecerá se pensares nos teus hábitos atuais?

***Lembra-te de que, para melhorares verdadeiramente a tua saúde financeira, tens de fazer dela uma prioridade e agir!***

# MAKING SPACE



365



**TEATRO METAPHORA**  
ASSOCIAÇÃO DE AMIGOS DAS ARTES



**K.A.N.E.**



**VitaEducation**



TEACH SOLAIS



**TERRA TECH**

FÖRDERPROJEKTE e.V.



With the support of the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

This publication has been produced with the support of the Erasmus+ Programme of the European Union. The contents of this publication are the sole responsibility of the Making Space 365 Project consortium and can in no way be taken to reflect the views of the NA and the Commission.

**2020-1-PT02-KA227-YOU-007635**