

## Ficha da Ação

**Título** Literacia Financeira em Educação para a Cidadania**Área de Formação B** - Prática pedagógica e didática na docência**Modalidade** Curso de Formação**Regime de Frequência** e-learning**Duração**

Horas presenciais: 25

Nº de horas acreditadas: 25

**Cód. Área Descrição****Cód. Dest. 17 Descrição** Professores dos 2º e 3º CEB e do Ensino Secundário**DCP 17 Descrição** Professores dos 2º e 3º CEB e do Ensino Secundário**Reg. de acreditação (ant.)**

## Formadores

**Formadores com certificado de registo****B.I.** 3462996 **Nome** VASCO ANTÓNIO SOARES VIEIRA FREITAS **Reg. Acr.** CCPFC/RFO-34179/14**Componentes do programa** **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**

A formação inicial em literacia financeira justifica-se pela necessidade de capacitar indivíduos a gerir finanças de forma consciente e os professores da disciplina de Educação para a Cidadania a conhecer os princípios básicos do domínio de Literacia Financeira. Alinha-se a diretrizes nacionais e globais, como políticas de inclusão e educação financeira, e tem impacto social ao reduzir desigualdades e prevenir o endividamento. A ação reforça o plano de atividades da entidade ao integrar-se com a missão de promover o desenvolvimento pessoal e comunitário, criando sinergias com outras formações e parcerias estratégicas. Além disso, contribui para a sustentabilidade social, ao ensinar práticas financeiras saudáveis, e para a captação de recursos e fortalecimento institucional, demonstrando a capacidade da entidade de atender demandas emergentes.

**Objetivos a atingir**

Esta formação tem como objetivo capacitar os docentes a transmitir aos seus alunos em Educação para a Cidadania os conhecimentos básicos sobre como gerirem as suas finanças de forma eficiente e estratégica, promovendo a autonomia e a sustentabilidade financeira. Durante as 25 horas de formação, os participantes compreenderão a importância da poupança como base da segurança financeira e aprenderão a distinguir entre diferentes tipos de investimento, avaliando as características de rentabilidade fixa e variável. Serão também introduzidas ferramentas práticas para a elaboração de um orçamento pessoal realista e eficaz, bem como para a construção de um plano financeiro alinhado às suas metas de curto, médio e longo prazo. Assim, busca-se desenvolver competências para uma gestão financeira informada e responsável.

**Conteúdos da ação**

A formação aborda temas essenciais para o desenvolvimento de competências em gestão financeira, distribuídos em quatro módulos complementares.

O primeiro módulo, Introdução à Poupança e Investimento (5 horas), apresenta os conceitos fundamentais de literacia financeira, sublinhando a importância da poupança como base para a segurança e estabilidade financeira. Serão exploradas estratégias para fomentar hábitos de poupança, identificar objetivos financeiros e compreender como os investimentos podem potenciar o crescimento do capital acumulado.

No segundo módulo, Orçamento Pessoal e Planeamento Financeiro (5 horas), os participantes aprenderão a construir um orçamento pessoal eficiente, com foco na identificação e gestão de receitas e despesas. Este módulo proporciona ferramentas práticas para categorizar gastos, analisar padrões de consumo e definir prioridades financeiras, preparando os participantes para planear os seus recursos de forma organizada. Serão ainda abordados princípios fundamentais de planeamento financeiro, como a definição de metas de curto, médio e longo prazo, e a criação de reservas financeiras para imprevistos e investimentos.

O terceiro módulo, Tipos de Investimento: Rentabilidade Fixa e Variável (5 horas), aprofunda o conhecimento sobre as várias opções de investimento disponíveis no mercado. Os participantes terão contacto com as características dos investimentos de rentabilidade fixa, como depósitos a prazo e obrigações, e de rentabilidade variável, como ações e fundos de investimento. Serão apresentados os conceitos de risco e retorno, a importância de adequar os investimentos ao perfil do investidor e os fatores de mercado que influenciam as escolhas de investimento. Este módulo oferece uma visão prática e abrangente das opções de alocação de recursos financeiros.

No quarto e último módulo, Elaboração de um Plano Financeiro (5 horas), os participantes aplicarão os conhecimentos adquiridos para desenvolver um plano financeiro adaptado às suas necessidades e objetivos. Este plano integrará conceitos de poupança, orçamento e investimento, permitindo que os participantes definam estratégias concretas para alcançar estabilidade e crescimento financeiro. Serão trabalhados aspetos como a análise de rendimentos, a gestão de despesas, o planeamento de investimentos e a definição de metas realistas e atingíveis.

Ao longo da formação, a abordagem prática será complementada por uma base teórica sólida, promovendo a aquisição de competências aplicáveis ao quotidiano. A formação pretende dotar os participantes de ferramentas para gerir os seus recursos de forma consciente, informada e sustentável, contribuindo para a sua autonomia financeira e bem-estar económico.

**Metodologias de realização da ação**

A ação será desenvolvida através de metodologias ativas e práticas, promovendo a participação e o envolvimento dos formandos. As sessões incluirão exposições teóricas, acompanhadas de exemplos práticos para ilustrar os conceitos abordados. Serão utilizadas dinâmicas de grupo, exercícios de simulação, estudos de caso e resolução de problemas para estimular a aplicação dos conhecimentos no quotidiano financeiro dos participantes.

A formação contará ainda com ferramentas digitais, como folhas de cálculo e simuladores financeiros, para facilitar a elaboração de orçamentos e planos financeiros. Durante as sessões, serão promovidas discussões orientadas e partilhas de experiências, permitindo aos formandos identificar desafios comuns e explorar soluções práticas.

No final, cada participante será incentivado a criar o seu plano financeiro personalizado, consolidando os conhecimentos adquiridos e aplicando-os diretamente aos seus objetivos e realidades financeiras.

**Regime de avaliação dos formandos**

Aplicação do determinado no regime Jurídico da Formação Contínua de professores, Decreto-lei nº 22/2014, de 11 de fevereiro, conjugado com o Despacho nº 4595/2015, de 6 de maio e com o "Regulamento para Acreditação e Creditação de Ações de Formação Contínua. A classificação de cada formando será realizada na escala de 1 a 10 conforme indicado no Despacho nº 4595/2015, de 6 de maio, respeitando todos os dispositivos legais da avaliação contínua e tendo por base a participação/contributos e o trabalho final individual elaborado e apresentado pelos formandos.

**Fundamentação da adequação dos formadores propostos**

A adequação do formador proposto está fundamentada na sua formação académica e experiência prática, garantindo excelência na condução da ação formativa. Licenciado em Finanças, o formador possui sólidos conhecimentos teóricos em gestão financeira, orçamento, e investimentos, assegurando que os conteúdos abordados sejam tecnicamente corretos e atualizados.

Além disso, a experiência prática em investimentos confere ao formador a capacidade de contextualizar os temas da formação com exemplos reais, aproximando os conteúdos das situações vividas pelos formandos. Esta experiência prática permite ainda uma abordagem dinâmica e prática, essencial para o sucesso de formações orientadas para a aplicação direta no quotidiano financeiro.

A combinação de uma base académica robusta e experiência profissional relevante assegura que o formador está plenamente qualificado para transmitir conhecimentos, esclarecer dúvidas e orientar os participantes na elaboração de planos financeiros eficazes e alinhados com os objetivos da formação.

**Bibliografia fundamental**

Evidence. Journal of Economic Literature, 52(1), 5-44.

Markowitz, H. (1952). Portfolio Selection. The Journal of Finance, 7(1), 77-91.

Bodie, Z., Kane, A., &amp; Marcus, A. J. (2018). Investments (11th ed.). McGraw-Hill Education

Damodaran, A. (2016). Investment Valuation: Tools and Techniques for Determining the Value of Any Asset (3rd ed.)

### **Demonstração das vantagens para os/as formandos/as no recurso ao regime de formação a distância**

O recurso ao regime de formação à distância oferece várias vantagens para os formandos, promovendo flexibilidade e acessibilidade. Este formato permite a participação a partir de qualquer local, eliminando custos e tempo associados a deslocações, o que é especialmente vantajoso para quem tem agendas apertadas ou vive em áreas mais remotas. Além disso, a formação à distância possibilita o acesso a materiais didáticos digitais, como simuladores e recursos interativos, que enriquecem a experiência de aprendizagem. Os formandos podem gerir o seu ritmo de estudo, conciliando a formação com compromissos pessoais e profissionais. As sessões online, interativas também permitem rever conteúdos, garantindo uma melhor assimilação. Este modelo democratiza o acesso à formação e potencia a inclusão de um maior número de participantes.

**Distribuição de horas**    **Nº de horas online síncrono** 18    **Nº de horas online assíncrono** 7

### **Demonstração da existência de uma equipa técnico-pedagógica que assegure o manuseamento das ferramentas e procedimentos do formação a distância**

O Centro de Formação Vale do Minho tem uma equipa técnico-pedagógica que assegura o manuseamento das ferramentas e procedimentos de formação a distância, composta pelo seu diretor e pelo assessor.

O Diretor do Centro de Formação, Jorge Manuel Oliveira Fernandes é formador em Informática, professor do grupo 550 -Informática, é formador na área C15- Tecnologias Educativas, com mais de 25 anos de experiência e com um currículo relevante nesta área e imensa experiência na criação, administração e utilização de plataformas LMS.

O Assessor do Centro de Formação, com especialização em Tecnologia Educativa, formador acreditado nas áreas B115 (Tecnologia e Comunicação Educativa e C113 (Tecnologias Educativas) e desempenha o papel de Administrador da Plataforma LMS do CF.

### **Demonstração da implementação de um Sistema de Gestão da Aprendizagem / Learning Management System adequado**

A formação à distância será implementada através de um Sistema de Gestão da Aprendizagem (Learning Management System - LMS) adequado, garantindo uma experiência educativa eficiente e organizada. O LMS selecionado permitirá o acesso centralizado a conteúdos, ferramentas e recursos didáticos, bem como a gestão integral do percurso formativo de cada participante.

Este sistema possibilitará a disponibilização de materiais de aprendizagem em diferentes formatos (documentos, vídeos, simuladores), a realização de atividades interativas e a participação em fóruns de discussão para promover a troca de ideias entre formandos. Além disso, o LMS integra funcionalidades de monitorização, como registo de frequência, acompanhamento do progresso individual e submissão de trabalhos, assegurando uma avaliação contínua e transparente.

O sistema também inclui suporte técnico, notificações automáticas e acesso fácil, permitindo que os participantes se concentrem na aprendizagem sem complicações. Esta estrutura garante que a formação decorra de forma fluida, acessível e com elevada qualidade pedagógica.

### **Demonstração da avaliação presencial (permitida a avaliação em videoconferência)**

A avaliação será realizada por videoconferência, permitindo uma interação direta entre o formador e os formandos, garantindo a integridade do processo avaliativo e a validação das competências adquiridas. Esta modalidade possibilita uma observação detalhada da participação e desempenho dos formandos em tempo real, assegurando que todos tenham as mesmas condições de avaliação.

Durante a sessão de avaliação, os participantes serão desafiados a apresentar e justificar o seu plano financeiro desenvolvido ao longo da formação, demonstrando a aplicação prática dos conhecimentos adquiridos. Serão também realizados exercícios ao vivo, como simulações ou resolução de casos, permitindo ao formador avaliar a capacidade de análise e tomada de decisões financeiras.

O recurso a videoconferência oferece as vantagens de uma avaliação síncrona e interativa, mantendo a flexibilidade e a acessibilidade do regime à distância, ao mesmo tempo que assegura um ambiente estruturado e transparente para a validação dos resultados da formação.

### **Demonstração da distribuição da carga horária pelas diversas tarefas**

Introdução à Poupança e Investimento (5 horas):

3 horas dedicadas à introdução teórica com exemplos práticos.

2 horas para exercícios aplicados e discussões orientadas.

Orçamento Pessoal e Planeamento Financeiro (5 horas):

2 horas para a apresentação teórica de ferramentas e estratégias de planeamento.

2 horas para exercícios de elaboração de orçamentos pessoais.

1 hora para análise e feedback sobre os exercícios.

Tipos de Investimento: Rentabilidade Fixa e Variável (5 horas):

3 horas para exposição teórica sobre os diferentes tipos de investimento e seus riscos.

2 horas para estudos de caso práticos e simulações de cenários financeiros.

Elaboração de um Plano Financeiro (10 horas):

3 horas para introdução teórica e orientação geral sobre a criação de planos financeiros.

4 horas para desenvolvimento individual do plano, com apoio do formador.

2 horas para apresentações dos planos pelos formandos.

1 hora para feedback coletivo e discussão de melhorias.

Esta distribuição assegura uma abordagem equilibrada, com maior ênfase prática no último módulo, permitindo aos formandos consolidarem os conhecimentos adquiridos e aplicá-los diretamente.

**Rácio de formadores/as por formandos/as** 1

## Processo

**Data de receção** 20-11-2024    **Nº processo** 133378    **Registo de acreditação** CCPFC/ACC-133105/24

**Data do despacho** 06-12-2024    **Nº ofício** 15739    **Data de validade** 06-12-2027

**Estado do Processo** C/ Despacho - Acreditado