

# **PROGRAMA DE FORMAÇÃO**

## **Educação Financeira**



## INDICE

1.	<i>Nome da Formação</i> .....	3
2.	<i>Carga Horária da Formação</i> .....	3
3.	<i>Público-alvo</i> .....	3
4.	<i>Enquadramento e Objetivos da Formação</i> .....	3
	<b>ENQUADRAMENTO</b> .....	3
	<b>OBJETIVOS</b> .....	4
5.	<i>Metodologia</i> .....	5
	<b>RECURSOS DIDÁTICOS</b> .....	5
6.	<i>Conteúdos Programáticos</i> .....	5
7.	<i>Bibliografia</i> .....	6



## **PROGRAMA DA FORMAÇÃO**

### **1. Nome da Formação**

**Educação Financeira**

### **2. Carga Horária da Formação**

10 horas

### **3. Público-alvo**

Esta formação é destinada a todos (sem pré-requisitos) que interessam melhorar suas habilidades em lidar com o dinheiro, promover a educação financeira dos filhos, elaborar o orçamento familiar e lidar com o fluxo de caixa dos negócios.

### **4. Formador**

Professor Doutor António Medina Baptista

### **5. Enquadramento e Objetivos da Formação**

#### **ENQUADRAMENTO**

A educação financeira é um assunto que afeta toda a sociedade pelo facto de que todos nós temos amigos, familiares e conhecidos que estão em situação de incumprimento ou dificuldades financeiras que impacta na qualidade de vida de toda a sociedade. O stress financeiro tem sido uma realidade na sociedade e caracteriza-se pelo sentimento de medo ou incapacidade para lidar com situação financeira familiar e frequentemente está na base de divórcios, diminuição da produtividade no trabalho, rompimento de amizades e enfraquecimento de laços familiares.

Portanto, o uso inteligente do dinheiro é um desafio que a nossa sociedade tem pela frente principalmente, neste contexto de agravamento do endividamento de famílias, empresas e do próprio Estado.

Estudo realizado pelo BCV-Banco de Cabo Verde indica que o cabo-verdiano tem conhecimento financeiro insuficiente para a tomada de decisão duma forma consciente.



Durante a elaboração do referido estudo pelo BCV, constatou-se que os consumidores estão pouco informados sobre os detalhes do sector bancário (crédito e depósitos) isto é, não conhecem os juros dos seus empréstimos, não fazem poupança e tem conhecimento insuficiente sobre a literacia financeira.

Portanto, aumentar a inteligência financeira da população além de ser uma condição essencial para alcançar maior prosperidade de famílias, empresas e do país no geral, provavelmente, é também um dos instrumentos mais eficazes no combate à pobreza.

Também, muitos negócios são iniciados por empreendedores com força de vontade, fé, coragem e, confiante em sua capacidade empresarial. Nota-se, entretanto, que falta planeamento, conhecimento do negócio, da concorrência, do mercado e, principalmente, educação financeira. Desconhecem os fundamentos da educação financeira, misturam as finanças pessoais com as finanças do negócio, não estabelecem o *prolabore* e condiciona a sobrevivência do empreendimento.

Para garantir maior inclusão financeira das famílias e garantir maior perenidade dos micro e pequenos empreendimentos torna-se necessário implementar ações de capacitação nos domínios da Educação Financeira.

Esta formação pretende capacitar os participantes nos domínios da educação financeira e está organizada em seis tópicos interrelacionadas que tem por objetivo desenvolver competências para melhorar a inteligência financeira e ajudar as famílias e empreendedores a tomar decisões mais informadas sobre o dinheiro.

## **OBJETIVOS**

Esta ação de formação também pretende capacitar os participantes no sentido de ajudarem as famílias e empreendedores a fazerem melhores escolhas nas suas decisões financeiras, de melhorarem a gestão financeira na casa e nos empreendimentos para que possam aumentar as chances de sucesso e inclusão financeira, de modo que não comprometam o seu futuro devido a más decisões. Parte-se do pressuposto de que as pessoas com maiores conhecimentos e habilidades em lidar com os recursos financeiros terão condições efetivas de contribuir para o bem-estar da família e o progresso e a felicidade da Nação.



A formação não pretende apresentar truques para lidar com o dinheiro mas sim apresentar argumentos, orientações, ferramentas e informações que possam ajudar a tomar decisões refletidas e consequentes em relação ao dinheiro no sentido de garantir um futuro estável para toda a família e, assim, contribuir para a formação de uma geração mais consciente de suas possibilidades e mais capacitada para tirar proveito das oportunidades que surgem nas suas vidas.

## 6. Metodologia

- A formação é conduzida de forma interativa, e terá um teor essencialmente prático, compreendendo exposições formais da teoria subjacente à matéria em estudo, estudo de casos e trabalhos de grupo.
- Os métodos utilizados serão essencialmente o demonstrativo e exercícios práticos.

### RECURSOS DIDÁTICOS

- Data Show
- Portátil
- Quadro Negro
- Giz
- Coletânea de slides do formador
- Vídeos educativos

## 7. Conteúdos Programáticos

Tópicos	Competências
Educação Financeira	<ul style="list-style-type: none"><li>- Conceito de Educação Financeira</li><li>- Compreender a relação cotidiana das pessoas com os seus recursos financeiros e fazer escolhas cada vez mais conscientes.</li><li>- Refletir sobre seus sonhos e sobre como transformá-los em realidade por meio de projetos.</li></ul>



	<ul style="list-style-type: none"><li>- Avaliar suas necessidades e desejos e como os efeitos de suas escolhas afetam a qualidade de vida no presente e no futuro.</li><li>- Tópicos da educação financeira (Ganhar, Gerir, Poupar, Investir e Partilhar).</li></ul>
Orçamento e balanço patrimonial	<ul style="list-style-type: none"><li>- Reconhecer o orçamento como ferramenta para a compreensão dos próprios hábitos de consumo.</li><li>- Aplicar os conceitos de receitas e despesas na elaboração do orçamento, para torná-lo superavitário.</li><li>- Utilizar o orçamento para o planejamento financeiro pessoal e familiar.</li><li>- Identificar os Passivos patrimoniais e os Ativos patrimoniais.</li></ul>
Poupança	<ul style="list-style-type: none"><li>- Compreender a importância do hábito de poupar como forma de melhorar a qualidade de vida.</li><li>- Entender a necessidade de ter planos de curto, médio e longo prazo, com metas alcançáveis.</li></ul>
Endividamento	<ul style="list-style-type: none"><li>- Identificar causas e consequências do endividamento excessivo e compreender as atitudes necessárias para sair dessa condição.</li></ul>
Tópicos de Educação financeira corporativa	Identificar os Passivos patrimoniais e os Ativos patrimoniais na empresa. Gerir o fluxo de caixa e estabelecer o Pro-labore.
Educar os filhos com a semanada/mesada	Identificar estratégias para educar os filhos através da mesada e da semanada.

## 8. Bibliografia

BAPTISTA, A. *Varios textos sobre educação financeira*.

CLASON, George. *O homem mais rico da babilônia*. Editora Ediouro: Rio de Janeiro, 2006.

DOMINGOS, Reinaldo. *Terapia financeira como método para realizar seus sonhos*. São Paulo: Gente, 2008.

EKER, T. H. *Os segredos da mente milionária: aprenda a enriquecer mudando seus conceitos sobre dinheiro e adotando os hábitos das pessoas bem-sucedidas*. Rio de Janeiro: Sextante, 2006.

FERREIRA, Vera Rita de Mello. *Decisões econômicas: você já parou para pensar?* São Paulo: Saraiva, 2007.

KIYOSAKI, Robert T. - SHARON L. Lechter. *Pai rico pai pobre* - 46 Ed., Rio de Janeiro, Campus, 2000.

PROFIN. Folhetos sobre educação financeira