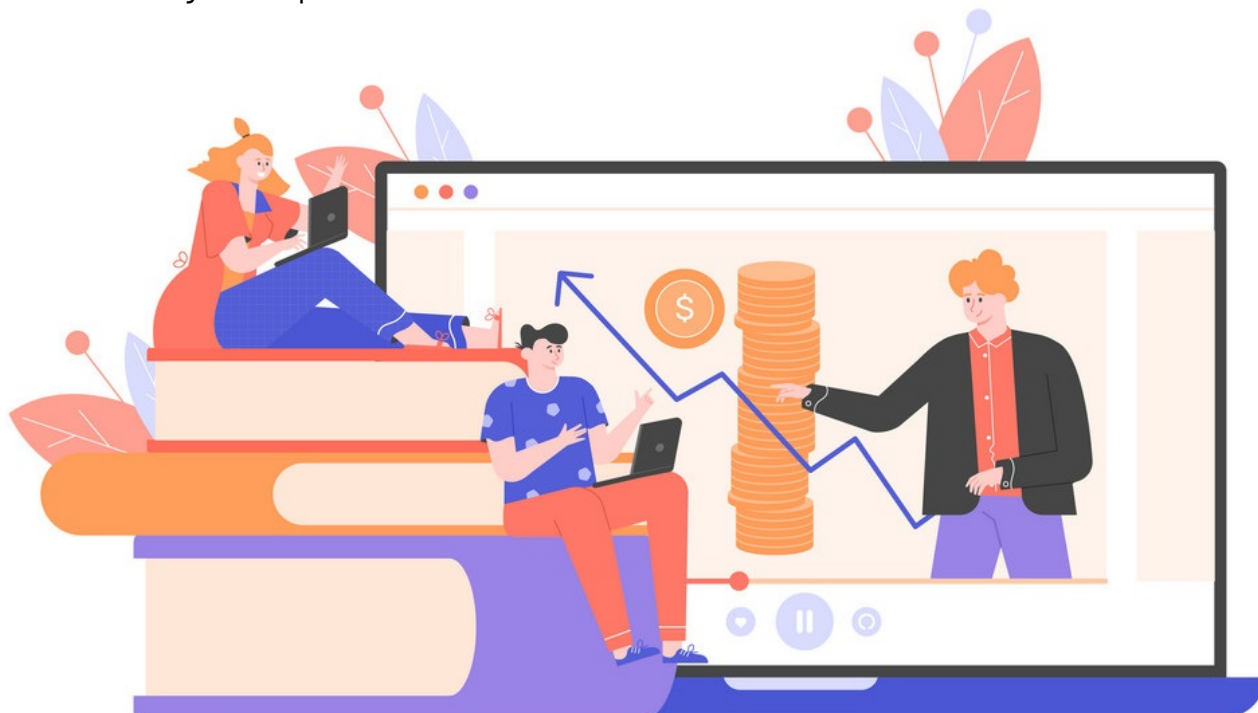


PROTÓTIPO BETA

Plano curricular da Disciplina

Objetivo: promover a literacia financeira nacionalmente



1º Ciclo – Introdução à Educação Financeira

2º Ciclo – Introdução às Finanças e Gestão

3º Ciclo – Finanças Pessoais

Secundário – Fiscalidade e Empreendedorismo

Os conteúdos abordados nesta proposta ao longo dos 12 anos de formação escolar de carácter obrigatório para todos os alunos, podem ser divididos em quatro grandes domínios:

- Consumo;
- Empreendedorismo;
- Finanças Pessoais;
- Gestão de Negócios.

Proposto por: Miguel Canas

Corrigido por: Gustavo

1º Ciclo

	Conteúdos	Objetivos
Consumo	<p>Ética:</p> <ul style="list-style-type: none">-Comportamentos corretos relacionados com o dinheiro;-Perigos da Internet para o dinheiro. <p>As Famílias, a Gestão Financeira e o Consumo:</p> <ul style="list-style-type: none">- Cuidados a ter na internet (dados que não se deve fornecer, propaganda que se deve ignorar, etc)-A importância da poupança;-O endividamento	<p>Ética:</p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none">-Saber distinguir as boas das más ações, no que diz respeito a finanças;-Ter consciência dos perigos que a Internet apresenta para o dinheiro e dos principais tipos de burlas existentes. <hr/> <p>As Famílias, a Gestão Financeira e o Consumo:</p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none">-Entender a importância de poupar para comprar um artigo e as vantagens desta alternativa ao invés de financiar a sua compra;-Perceber quando os pagamentos pendentes de artigos supérfluos colocam um indivíduo em situação de endividamento ou sobre-endividamento.
Empreendedorismo	<ul style="list-style-type: none">-Estruturação da implementação de soluções em etapas;-Pequenos problemas, grandes soluções.	<p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none">-Conseguir, a partir da solução idealizada, dividi-

		<p>la em etapas e fases de implementação;</p> <p>-Conseguir, reconhecendo uma pequena dificuldade no quotidiano, criar uma solução inovadora, estimulando a criatividade;</p> <p>-Perceber que a implementação de uma solução precisa de ser faseada.</p>
<p>Finanças Pessoais</p>	<p>Planeamento e Gestão do Orçamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Definição de orçamento; -Despesas necessárias e supérfluas; -Prioridades nas despesas; -Saldo. <p>Fiscalidade:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Conceito de Imposto. <p>Sistema e Produtos Financeiros Básicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Cartão de débito; -Meios de pagamento; -Movimentos da conta e saldo. <p>Crédito:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Definição de empréstimo bancário; -Finalidades do recurso ao crédito; 	<p>Planeamento e Gestão do Orçamento:</p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Conseguir diferenciar despesas necessárias e supérfluas; -Saber a fórmula utilizado no cálculo do saldo orçamental; -Saber o que é um orçamento; -Saber quais as despesas a priorizar num orçamento. <p>Poupança e Investimentos:</p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Entender o funcionamento dos depósitos a prazo e como

	<p>-Responsabilidades que se assumem ao recorrer a um crédito;</p> <p>-Riscos e consequências do incumprimento;</p>	<p>eles podem fazer crescer a poupança.</p> <p>Fiscalidade: São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <p>-Entender que o Estado necessita que os seus habitantes contribuam com algum do seu dinheiro para financiar toda a sua infraestrutura e esse montante é intitulado de imposto.</p> <p>Sistema e Produtos Financeiros Básicos: São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <p>-Caracterizar e entender os meios de pagamento existentes;</p> <p>-Perceber o funcionamento do cartão de débito;</p> <p>-Perceber o movimento da conta e como se conclui o saldo da conta.</p> <p>Crédito: São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p>
--	---	---

		<ul style="list-style-type: none">-Analisar quais os riscos e consequências do incumprimento;-Entender as finalidades do recurso ao crédito;-Entender a definição de empréstimo bancário;-Identificar quais os tipos de instituições que concedem crédito;-Saber quais as responsabilidades assumidas ao recorrer a um crédito.
--	--	---

2º Ciclo

	Conteúdos	Objetivos
Consumo	<p>As Famílias, a Gestão Financeira e o Consumo:</p> <ul style="list-style-type: none">-Comparar as ofertas dos diversos bancos e saber quais as suas comissões;-Direitos dos Consumidores à Informação Financeira;-O consumo de produtos e serviços financeiros;-Planeamento e Gestão Doméstica do Consumo.	<p>As Famílias, a Gestão Financeira e o Consumo:</p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none">-Como funciona o consumo de produtos e serviços financeiros, e quais os direitos de informação que os consumidores têm no que toca aos mesmos;-Saber analisar as ofertas de cada banco;-Saber interpretar as Fichas de Informação Normalizada dos bancos.
Empreendedorismo	<ul style="list-style-type: none">-Análise de exemplos de empreendedorismo na comunidade envolvente;-Contacto com empreendedores;-Criação de Pequenos Negócios Temporários;-Empreendedorismo: conceito e exemplos a diversas escalas da utilização do mesmo.	<p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none">-Aprender a analisar alguns casos de sucesso na comunidade envolvente;-Aprender a estruturar pequenos negócios, com projetos práticos;-Contactar com alguns empreendedores bem-sucedidos, de modo a perceber o que os motivou, como o seu trabalho impactou e/ou impacta a sua comunidade e a importância e principais

		<p>vantagens de começar a empreender durante a juventude;</p> <p>-Entender o conceito de empreendedorismo e a possibilidade da sua realização a diferentes escalas.</p>
<p>Finanças Pessoais</p>	<p>Planeamento e Gestão do Orçamento:</p> <p>-Despesas fixas, variáveis e opcionais.</p> <p>Poupança e Investimentos:</p> <p>-Obrigações (Soberanas e Privadas).</p> <p>Fiscalidade:</p> <p>-Diferentes impostos/contribuições existentes;</p> <p>-Pagamento dos diferentes tipos de impostos e taxas nas diferentes transações.</p> <p>Sistema e Produtos Financeiros Básicos:</p> <p>-Cartão de crédito;</p> <p>-Moedas de destaque no mundo atual.</p> <p>Crédito:</p> <p>-Conceito de indexante;</p> <p>-Taxa de juro fixa e taxa de juro variável.</p>	<p>Planeamento e Gestão do Orçamento:</p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <p>-Entender e identificar quais das despesas são fixas, variáveis e opcionais.</p> <p>Poupança:</p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <p>-Entender o funcionamento das obrigações e os conceitos a si subjacentes;</p> <p>-Ser apto(a) a calcular a diferença entre a taxa de juro anual e nominal;</p> <p>-Ser apto a calcular a TANL com TANB.</p> <p>Fiscalidade:</p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p>

	<p>Ética:</p> <p>-Colocar o nosso dinheiro ao serviço da comunidade.</p>	<p>-Entender como os impostos impactam os encargos financeiros suportados com cada transação;</p> <p>-Ser apto(a) a identificar os principais impostos aplicados em Portugal.</p> <p>Sistema e Produtos Financeiros Básicos:</p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <p>-Entender o funcionamento do cartão de crédito;</p> <p>-Identificar quais as moedas em destaque no mundo atual e localizar geograficamente a zona da sua emissão, entendendo ao mesmo tempo o porquê da dominância destas moedas (indústria predominante, como o dólar, entre outras).</p> <p>Crédito:</p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <p>-Definir e distinguir as taxas de juro fixas e variáveis;</p>
--	---	---

		<p>-Identificar e entender o conceito de indexante, associado à concessão de crédito.</p> <p>Ética: São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <p>-Perceber que capitais próprios podem ser emprestados (obrigações) a empresas que lutem pelo bem-estar da comunidade, mas também podem ser emprestados a empresas que exploram pessoas, ficando à responsabilidade de cada um decidir a causa que quer apoiar.</p>
--	--	--

3º Ciclo

	Conteúdos	Objetivos
Consumo	<p>-Corretoras de valores: cuidados a ter e como analisar a sua segurança.</p>	<p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none">-Ser apto(a) a analisar as comissões de uma corretora de valores e a segurança de a utilizar, percebendo a sua evolução, o seu nome no mercado, e a sua sede fiscal.
Empreendedorismo	<ul style="list-style-type: none">-Como criar e desenvolver uma solução ou um produto;-Empreendedorismo social: conceito e como englobar a comunidade no nosso projeto/negócio.	<p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none">-Conseguir trabalhar com ferramentas tecnológicas mais complexas;-Criar pequenos projetos de produtos e soluções para problemas identificados na comunidade envolvente;-Entender o conceito de empreendedorismo social e quais os tipos de organizações jurídicas para este fim na legislação portuguesa e europeia;-Ser apto(a) a desenvolver atividades tecnologicamente mais exigentes como criar um site ou desenvolver o protótipo de um produto.

<p>Finanças Pessoais</p>	<p>Planeamento e Gestão do Orçamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Fundo de emergência e impacto do mesmo no orçamento; -Gestão do risco e previsão de situações que afetem o rendimento familiar. <p>Poupança e Investimentos:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Ações; -Diferença entre a taxa de juro nominal e real; -Diferenças entre os juros simples e compostos; -ETFs (Exchange Traded Funds); -Fundos de Índice; -Fundos de Investimento -Fundos de investimento imobiliário; -Intervenientes no mercado de capitais; -Matérias-Primas/Commodities; -SIGIs/REITs (Sociedades de Investimento e Gestão Imobiliária/Real Estate Investment Trusts). <p>Fiscalidade:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Rendimento bruto e líquido. 	<p>Planeamento e Gestão do Orçamento:</p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Entender a importância de um fundo de emergência e o impacto que o mesmo terá no orçamento; -Saber prever a possibilidade de ocorrência de situações que afetem o rendimento familiar (arranjo de um carro, por exemplo) e aprender como gerir a sua eventual ocorrência. <p>Poupança:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Entender o funcionamento e a evolução de um grande leque de ativos financeiros; -Entender o que é a bolsa de valores e como este organismo reúne uma grande parte dos ativos financeiros para transação; -Entender quais os intervenientes no mercado de capitais; -Ser apto(a) a calcular a diferença entre a taxa de juro anual e nominal;
---------------------------------	--	--

	<p>Sistema e Produtos</p> <p>Financeiros Básicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Diferentes seguros e coberturas; -Inflação. <p>Crédito:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Custos de crédito; -Outros encargos com empréstimos; -TAN (Taxa anual efetiva) e TAEG (Taxa anual de encargos efetiva global). <p>Ética:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Evitar esquemas de investimentos fraudulentos e como escolher o melhor mediador para adquirir ativos; -Investimentos conscientes e sustentáveis. 	<ul style="list-style-type: none"> -Ser apto(a) a calcular juros compostos com base nos juros simples e as diferenças entre cada um destes tipos de juros. <p>Fiscalidade:</p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Ser apto(a) a calcular o rendimento líquido, com base no rendimento bruto.
	<p>Sistema e Produtos</p> <p>Financeiros Básicos:</p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Entender o que é a inflação e como diminui o valor real das poupanças; -Entender quais os seguros existentes e que alguns deles são obrigatórios por lei. <p>Crédito:</p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Entender quais os encargos que se assume ao contratar um empréstimo; -Saber diferenciar e definir a TAN e a TAEG; 	

		<p>-Saber quais os custos de um crédito.</p> <p>Ética: São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none">-Entender como, com os nossos investimentos, podemos ajudar a nossa comunidade (investindo em negócios promissores para a humanidade);-Perceber que a maioria das “oportunidades de investimento” que permitem valorizações astronómicas são, provavelmente fraudes;-Perceber que, devemos sempre analisar o histórico da corretora em que realizamos os nossos investimentos e estar atento a possíveis grupos fraudulentos.
--	--	---

Secundário

	Conteúdos	Objetivos
Consumo	<ul style="list-style-type: none">-Como comprar um carro e cuidados a ter;-Como comprar um imóvel e cuidados a ter;-Crédito: quando se deve recorrer.	<p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none">-Entender quais as vantagens e desvantagens de recorrer a crédito e em que situações o devemos utilizar;-Entender quais os passos a seguir para comprar um imóvel e quais as vantagens e as desvantagens;-Entender quais os passos a seguir para comprar um carro, quais os custos inerentes ao mesmo (para além do custo de aquisição) e quais as vantagens e desvantagens de o adquirir.
Empreendedorismo	<ul style="list-style-type: none">-Apoios estruturais da União Europeia;-Apoios nacionais, regionais e locais;-<i>Business Angels</i> e sociedades de capital de risco: os apoios privados;-Como fazer uma boa apresentação (“elevator pitch”) do projeto/negócio para os investidores;	<p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <ul style="list-style-type: none">-Entender os meios alternativos de financiamento do início de um negócio (através da cedência de uma parte da empresa);-Estar apto(a) a persuadir os investidores privados para financiarem uma ideia de negócio;

	<p>-Como organizar a divulgação de projetos em feiras setoriais;</p> <p>-Persuasão dos investidores privados.</p>	<p>-Saber apresentar clara e sucintamente a ideia a aplicar no negócio aos investidores;</p> <p>-Saber organizar as exposições do negócio em feiras setoriais;</p> <p>-Saber quais os apoios da União Europeia ao Empreendedorismo e à Inovação;</p> <p>-Saber quais os apoios nacionais, regionais e locais ao Empreendedorismo e à Inovação.</p>
<p>Finanças Pessoais</p>	<p>Planeamento e Gestão do Orçamento:</p> <p>-Fontes de rendimentos.</p> <p>Poupança e Investimentos:</p> <p>-Análise dos indicadores gráficos (análise técnica) de ativos financeiros;</p> <p>-Análise dos relatos de ganhos;</p> <p>-Como criar um portfolio de investimentos de longo prazo estável e com potencial de crescimento;</p> <p>-Criptomoedas;</p> <p>-Critérios de opção de produtos financeiros para aplicação de poupança;</p> <p>-Derivados e Spread;</p>	<p>Planeamento e Gestão do Orçamento:</p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <p>-Entender como se pode otimizar as fontes de rendimento, e aumentá-las em quantidade.</p> <p>Poupança:</p> <p>São objetivos das aprendizagens deste tópico:</p> <p>-Entender e diferenciar quais as remunerações</p>

	<p>-Escolher as melhores empresas para investir;</p> <p>-Mercado Monetário e de Divisas;</p> <p>-Precauções contra o risco;</p> <p>-Produtos estruturados;</p> <p>-Remuneração e risco associados a cada tipo de aplicação;</p> <p>Fiscalidade:</p> <p>-Sistema de declaração dos rendimentos.</p> <p>Sistema e Produtos Financeiros Básicos:</p> <p>-Funcionamento e conceitos básicos da economia.</p>	<p>associadas a cada classe de ativos;</p> <p>-Entender o funcionamento de alguns ativos de complexidade elevada e o conceito de spread a estes associado;</p> <p>-Estar apto(a) a analisar graficamente um instrumento financeiro e perceber se é um bom investimento;</p> <p>-Estar apto(a) a analisar um relato de ganhos completo de uma empresa e, com base neste, perceber se uma empresa está subvalorizada ou sobrevalorizada;</p> <p>-Estar apto(a) a criar um portfolio de investimentos de longo prazo estável e com potencial de crescimento;</p> <p>-Estar apto(a) a fazer trading com qualquer instrumento financeiro;</p> <p>-Estar apto(a) a gerir o risco das aplicações financeiras;</p> <p>-Estar apto(a) a seleccionar, com base em critérios definidos, quais os melhores produtos a adquirir de cada classe de ativos;</p>
--	--	--

		<p>-Estar apto(a) a, conjugando os indicadores gráficos, os relatos de ganhos e os indicadores de desempenho de uma empresa, perceber se uma empresa é um bom investimento ou não.</p> <p>Fiscalidade: São objetivos das aprendizagens deste tópico: -Estar apto a declarar os rendimentos no Portal das Finanças.</p> <p>Sistema e Produtos Financeiros Básicos: São objetivos das aprendizagens deste tópico: -Entender, de forma básica, como funciona a economia, como esta influencia os mercados e quais os conceitos básicos da mesma.</p>
Gestão de Negócios	<p>-Como estruturar e construir um Plano de Negócios;</p> <p>-Como promover o negócio nas redes sociais e meios digitais;</p> <p>-Etapas e custos para a criação de uma empresa;</p>	<p>São objetivos das aprendizagens deste tópico: -Entender o que é o fluxo de caixa e qual a sua importância;</p> <p>-Entender quais os meios de financiamento de uma</p>

	<ul style="list-style-type: none"> -Fluxo de caixa e a sua importância; -Fontes de financiamento; -Gestão dos recursos humanos; -Identificar custos e receitas; -Noções básicas de contabilidade e fiscalidade empresarial; -Tipos de organizações estruturais de uma empresa e objetivos de cada tipo. 	<p>empresa, para além do crédito bancário (crowdfunding, entre outros);</p> <ul style="list-style-type: none"> -Entender quais os tipos de empresas (Sociedade Anónima, Sociedade por Quotas, etc.) existentes na legislação portuguesa e europeia e quais as vantagens e objetivos de cada um; -Estar apto a estruturar e construir um Plano de Negócios; -Estar apto a gerir recursos humanos; -Estar apto a promover um negócio nas redes sociais e outros meios digitais; -Saber gerir a contabilidade básica de uma empresa e os impostos e respetivas taxas a pagar; -Saber identificar e distinguir custos e receitas; -Saber quais as ações a tomar e quais as burocracias que se tem de ultrapassar para poder abrir uma empresa.
--	---	---