



Programa de Formação por Indução

Planos de Aula do Workshop 1
Tema: Orçamentação e
Gestão Financeira Pessoal



A Family Learning Model to
Promote Financial Literacy

INTRODUÇÃO

A equipa do projeto *Piggy Bank* criou uma série de oito workshops de meio-dia para pais e tutores. O objetivo dos workshops número 1 a 6 é desenvolver a capacidade de alfabetização financeira de pais e tutores, enquanto que o dos workshops número 7 e 8 é apoiar os mesmos no seu papel de facilitadores da aprendizagem familiar.

Bem-vindo ao workshop número 1!

O tema deste workshop é "Orçamentação e Gestão Financeira Pessoal". Após a conclusão deste workshop, pais e tutores serão capazes de:

- Desempenhar um papel mais ativo na educação da alfabetização financeira das crianças.
- Responder a questões relacionadas com o tema do workshop – "Orçamentação e Gestão Financeira Pessoal".
- Utilizar as novas e modernas ferramentas educativas online, nomeadamente, as *Escape Rooms* número 1 e 2 do projeto do *Piggy Bank*.
- Mencionar e explicar um cenário positivo e negativo relacionado com o tema "Orçamentação e gestão das finanças pessoais nas famílias".
- Falar e discutir com crianças, especialmente adolescentes, sobre alguns dos diversos tópicos em torno da literacia financeira.
- Utilizar dicas práticas sobre como desenvolver a alfabetização financeira das crianças.

Além disso, durante o workshop, os pais e tutores trocarão experiências práticas com outros pais e tutores sobre o tema da educação e alfabetização financeira das crianças. Em termos simples, o workshop irá torná-los melhores pais e tutores.



Este trabalho está licenciado sob uma Licença Internacional [Creative Commons Attribution 4.0.](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)



O apoio da Comissão Europeia à produção desta publicação não constitui uma aprovação do seu conteúdo. Este reflete apenas as opiniões dos autores e a Comissão não pode ser responsabilizada por qualquer uso que possa ser feito das informações nele contidas.



30 min

ATIVIDADE 1

Abertura do workshop; introdução dos participantes e formadores

Como formador, deve apresentar-se aos participantes no início do primeiro workshop. Pode mencionar a sua experiência de ensino e a sua relação com o tema da alfabetização financeira. É também uma boa ideia descontrair o ambiente com algumas histórias alegres relacionadas com o tema que está a abordar ou alguma história de experiência pessoal. Também pode revelar algo pessoal, como o seu provérbio preferido, filmes ou livros, para ajudar os participantes a conhecerem-no melhor. No início do primeiro workshop, os participantes sentem-se geralmente um pouco inseguros. Precisam, portanto, de saber o que os espera. A introdução do breve horário do workshop é, portanto, outra etapa apropriada. Durante a introdução do horário, pode responder a quaisquer perguntas que os participantes possam ter sobre o workshop, assim como pode acrescentar outras informações, tais como possibilidades de intervalo, etc.

Tip!

O horário do workshop (agenda) pode ser fornecido aos participantes antes do início do mesmo, para que saibam o que esperar. Por exemplo, pode dar-lhes a agenda quando chegarem à sala de aula ou enviá-la por e-mail com alguns dias de antecedência.

Tip!

Alguns formadores estabelecem regras específicas de comportamento na sala de aula no início do primeiro dia de formação. Por exemplo, regras sobre a não utilização de telemóveis durante a sessão, regras sobre a utilização de nomes ou apelidos durante as discussões no âmbito de atividades de aprendizagem, etc.

A sua tarefa como formador durante esta atividade de abertura, é permitir que os participantes se conheçam uns aos outros. É também útil para identificar o nível de experiência e competências dos participantes e para descobrir as suas expectativas e necessidades. O que esperam aprender durante a série de workshops do *Piggy Bank* e quais são as suas motivações e necessidades?

Se quiser atrair a atenção de todos os participantes, envolva-os ativamente. Pode começar por pedir-lhes que respondam às seguintes perguntas:

- Como se chama e de onde é?
- Por que decidiu frequentar este workshop?
- O que gostaria de aprender durante os workshops?

No final desta atividade inicial, como formador, deve agradecer aos participantes pela informação, e pode prometer-lhes que terá em conta as suas preferências durante o workshop. E, claro, tem de cumprir a sua promessa.

Tip!

A identificação das expectativas internas dos participantes é crucial. Se o workshop não corresponder aos desejos e expectativas dos participantes, estes não se sentirão envolvidos de forma ativa no processo educativo e sentir-se-ão desapontados no final.



10 min

ATIVIDADE 2

Apresentação dos objetivos de aprendizagem

No início do workshop, é bom apresentar os objetivos de aprendizagem. Os participantes querem saber o que vão aprender – o que vão ganhar com a sua participação no workshop.

Objetivos de aprendizagem

Após a conclusão deste workshop, pais e tutores serão capazes de:

- Desempenhar um papel mais ativo na educação da alfabetização financeira das crianças.
- Responder a questões relacionadas com o tema do workshop – "Orçamentação e Gestão Financeira Pessoal".
- Utilizar as novas e modernas ferramentas educativas online, nomeadamente, a *Escape Rooms* número 1 e 2 do projeto do *Piggy Bank*.
- Mencionar e explicar um cenário positivo e negativo relacionado com o tema "Orçamentação e gestão das finanças pessoais nas famílias".
- Falar e discutir com crianças, especialmente adolescentes, sobre alguns dos diversos tópicos em torno da literacia financeira.
- Utilizar dicas práticas sobre como desenvolver a alfabetização financeira das crianças.



40 min

ATIVIDADE 3

Apresentação do projeto *Piggy Bank* e teste prático de um instrumento didático – *Escape Room* n.º 1

Nesta parte do workshop, o formador apresentará brevemente o projeto *Piggy Bank*, no âmbito do qual o workshop tem lugar. O formador pode mostrar aos participantes o website do mesmo, apresentar o seu objetivo e, depois, mostrar-lhes ferramentas educativas atrativas para crianças e jovens que os pais e tutores podem utilizar para desenvolver a literacia financeira dos seus filhos.

Objetivo do projeto *Piggy Bank*

O projeto visa apoiar a educação financeira familiar para todos os elementos da família, desde os filhos pequenos aos pais e avós, a fim de fomentar uma compreensão mais realista da economia familiar.

Página do projeto – www.piggybankproject.eu

Ferramentas educativas modernas para crianças e jovens desenvolvidas pelo projeto *Piggy Bank*

- 12 Bandas desenhadas para crianças mais novas
- 12 *Escape Rooms* Educativa Online para adolescentes com idades compreendidas entre os 13 e os 18 anos
- 12 WebQuests para jovens com idades compreendidas entre os 19 e os 25 anos

Até agora, o ensino no workshop tem-se baseado, principalmente, na transmissão de informação. No entanto, é crucial aprender e adquirir competências e experiências de forma ativa, através do estilo "aprender praticando". Por conseguinte, o formador dará aos participantes uma tarefa prática. Esta tarefa será experimentar uma ferramenta educativa para adolescentes dos 13 aos 18 anos de idade, concretamente testando a *Escape Room* nº. 1 do projeto *Piggy Bank*.

O formador pode dizer algumas palavras no início da atividade, por exemplo:

Educar e comunicar com adolescentes é uma tarefa exigente. A maioria dos pais confirma-o. Hoje em dia, as crianças e os adolescentes olham fixamente para os seus telemóveis e não estão com disposição para discutir literacia financeira com os seus pais. É por estas razões que o projeto *Piggy Bank* criou *Escape Rooms*. Um total de 12 Salas de Fuga ajudam os pais a envolver os seus filhos e a ensinar-lhes a literacia financeira. É excelente que as crianças não tenham de guardar os seus amados smartphones. Todas as salas de fuga do *Piggy Bank* funcionam em telemóveis, tablets e computadores portáteis e criam uma oportunidade de comunicação subsequente entre pais e filhos sobre vários tópicos relacionados com finanças e literacia financeira. Em primeiro lugar, os pais devem testar as salas de fuga na prática e compreender o seu funcionamento e conteúdo, a fim de poderem utilizar esta moderna ferramenta educativa na educação das crianças. Os nossos workshops são uma excelente oportunidade para o fazer. Assim, a sua tarefa será praticamente experimentar a *Escape Room* número 1 no seu smartphone ou tablet ou computador portátil.

Aqui está um link para uma *Escape Room*:

<https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSeawBzhCCEXi-YUJ-dw2vhWt0-cj4oN4Q2Ch-hTZOsylvAkV3A/viewform>

Tip!

Durante esta atividade prática, o formador acompanha a situação. Se algum dos participantes tiver uma pergunta ou precisar de ajuda, o formador está pronto para ajudar.

Após terminar a *Escape Room* nº. 1, o formador perguntará aos participantes sobre os seus sentimentos, experiências, ideias relacionadas com a atividade recém-concluída.

O formador pode utilizar perguntas relevantes, nomeadamente:

- Conseguiu gerir as tarefas da *Escape Room*?
- Como avalia a dificuldade das tarefas?
- O que acha da história do "raptos por extraterrestres"?
- O que lhe agrada no design gráfico/cenário da *Escape Room*?
- Como funcionava a *Escape Room* no seu dispositivo (telefone, tablet, computador)?



Não se esqueça de apreciar a atividade e opiniões dos participantes no final de cada atividade de aprendizagem. E antes do primeiro intervalo, diga aos participantes que refrescos estão disponíveis, onde estão as casas de banho, e a que horas começa a próxima atividade de aprendizagem.



10 min

COFFEE BREAK



O momento do *coffee break* é muito importante durante a educação de adultos. É frequente os participantes conversarem, conhecerem-se melhor durante o intervalo, o que melhora o ambiente no grupo.



30 min

ATIVIDADE 4

Orçamentação e Gestão Financeira Pessoal nas Famílias - Cenário positivo e negativo

Nesta parte do workshop, o formador apresentará o tema e um cenário positivo e negativo. Os participantes discutirão os dois cenários. Durante a discussão, perceberão o que estão a fazer bem e o que estão a fazer mal na sua família. Através desta atividade de aprendizagem, os participantes irão também trocar experiências práticas relacionadas com a educação de crianças e adolescentes.

O formador pode dizer algumas palavras como uma introdução a um tópico, por exemplo: A grande maioria das pessoas não adquiriu competências orçamentais e de gestão financeira pessoal na escola. Este tema está ausente no ensino escolar. A maioria das crianças aprende a gerir as suas finanças com os seus pais, principalmente através da observação e da receção de padrões de vida dos pais. Iremos agora introduzir dois cenários e discuti-los.



Cenário negativo: Em algumas famílias, a gestão financeira é absolutamente caótica ou nem sequer existe. Estas famílias não fazem quaisquer orçamentos; não controlam as suas despesas; não têm uma visão geral de quanto dinheiro gastam em diferentes tipos de custos. Apenas gastam quando têm o dinheiro e quando todo o dinheiro desaparece e precisam de mais, pedem-no emprestado. Não decidem sobre grandes despesas (como um carro, férias, televisão nova) com base na situação financeira e no cálculo, mas com base no desejo momentâneo. Estas famílias têm, frequentemente, grandes dívidas e pagam uma quantidade considerável de dinheiro sobre os juros do dinheiro emprestado. Estas despesas inesperadas e consideráveis são uma grande complicação para elas. Estas famílias não têm poupanças nem uma posição de recurso para os maus momentos.

O formador coloca aos participantes as seguintes questões para discussão:

- Por que é que este cenário negativo ocorre em algumas famílias?
- Como pode este cenário afetar o futuro das crianças, tal como a sua futura situação financeira na vida adulta?



Cenário positivo: Algumas famílias gerem as finanças familiares com muito cuidado e utilizam vários instrumentos para o fazer. Por exemplo, preparam orçamentos mensais ou controlam quanto dinheiro gastam em que tipo de custos. Em algumas famílias, utilizam o Sistema de Envelope para acompanhar as despesas; em outras, utilizam aplicações móveis para acompanhar as despesas.

Têm uma visão geral de quanto são as suas receitas e despesas e fazem reservas financeiras para despesas futuras inesperadas. Muitos pais também poupam dinheiro para os seus filhos e para o seu futuro. Decidem sobre grandes despesas com base no que podem pagar, de acordo com a sua situação financeira. Eles sabem a diferença entre Necessidades e Desejos e passam as suas competências financeiras aos seus filhos. Não pedem dinheiro emprestado para despesas diárias, mas criam algumas poupanças.

O formador coloca as seguintes questões para discussão em grupo:

- Que obstáculos impedem este cenário positivo de funcionar em todas as famílias?
- Como pode este cenário influenciar o futuro das crianças, tal como a sua futura situação financeira na vida adulta?

No final desta atividade educativa, o formador pode resumir a discussão:

- O que descobrimos juntos?
- O que parece mais importante?
- O que devemos recordar desta atividade de aprendizagem?



50 min

ATIVIDADE 5

Como utilizar a *Escape Room Piggy Bank* n.º 2 para aumentar a literacia financeira das crianças

Role playing



O grupo de participantes será dividido em pares. Cada par trabalhará de forma independente. Um dos elementos desempenhará o papel de um adolescente (de 15 anos) e o outro desempenhará o papel de um pai. Juntos, tentarão resolver todas as tarefas da *Escape Room* número 2. Durante ou após o processo de teste da *Escape Room*, podem fazer um ao outro várias perguntas que lhes venham à cabeça, com o adolescente a fazer perguntas ao pai e o pai a fazer perguntas ao adolescente.

Link para a *Escape Room*:

<https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSfKH11lpC7Y7SmkPBzept9TXyz2PQ4TZnv2kf6O3fNum1oqZg/viewform>

Depois de terminada a encenação, todos os participantes se reunirão num único grupo e o formador perguntar-lhes-á sobre os seus sentimentos, experiências, ideias relacionadas com a atividade agora concluída.

O formador pode utilizar perguntas relevantes, como por exemplo:

- Como geriu as tarefas da *Escape Room*?
- O que achou da atividade?
- O que discutiu?
- Que perguntas fez o adolescente e o pai?
- Como utilizaria esta ferramenta educativa para educar o seu adolescente?



10 min

COFFEE BREAK



20 min

ATIVIDADE 6

Boas dicas para os pais sobre como desenvolver a literacia financeira das crianças pequenas

O projeto *Piggy Bank* também desenvolveu ferramentas educativas para crianças mais novas. Estes instrumentos educativos compreendem um conjunto de 12 bandas desenhadas destinadas a crianças dos 6 aos 12 anos de idade, sobre vários temas no campo da literacia financeira. Nesta parte do workshop, o formador apresentará aos participantes um destes livros de banda desenhada. Esta banda desenhada é sobre o tema "Gerir o dinheiro".

O formador entregará a banda desenhada aos participantes, para que a possam ler. Após a sua leitura, o formador iniciará uma breve discussão, podendo utilizar algumas das seguintes questões:

- O que acha dos livros de banda desenhada em termos de conteúdo e desenhos?
- Qual é a sua opinião sobre as DICAS PARA PAIS listadas na parte de trás da banda desenhada?
- Tem algumas dicas ou sugestões próprias que funcionaram bem na educação dos seus filhos/adolescentes para compreender melhor a literacia financeira?

Tip!

Naturalmente, o formador pode utilizar outras questões que permitirão a partilha de boas práticas entre pais na educação dos filhos e no desenvolvimento da sua literacia financeira.



10 min

ATIVIDADE 7

Resumo do workshop

No final do workshop, o formador deve dar aos participantes a oportunidade de resumir os conhecimentos e competências adquiridos. O formador deve também pedir aos participantes um

feedback e uma breve avaliação do workshop. O formador pode utilizar, por exemplo, algumas das seguintes perguntas:

- Qual foi o tema que mais lhe interessou durante o workshop?
- Que novos conhecimentos e competências adquiriu?
- Por que é importante o tema "Orçamentação e Gestão Financeira Pessoal"?
- O que achou das salas de fuga?
- Há alguma coisa que gostaria de mudar ou melhorar na sua família com base neste workshop?
- O que achou do workshop?
- Quais as atividades do workshop que lhe agradaram mais e menos?
- O que gostaria de aprender no próximo workshop?

**Tip!**

No final do workshop, não se esqueça de agradecer aos participantes pela sua participação e valorizar tudo o que é positivo, tais como a atividade dos participantes, as suas opiniões, criatividade, experiência prática da vida familiar, cooperação com outros participantes, role-playing, etc.



PIGGOY Bank

A Family Learning Model to
Promote Financial Literacy



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

"The European Commission's support for the production of this publication does not constitute an endorsement of the contents, which reflect the views only of the authors, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein."

2019-1-CZ01-KA204-061127