

Literacia Financeira

Where the money goes

Plano



Grupo etário

maiores de 12 anos

Tempo

3 x 90 minutos

Contexto curricular

- Língua Inglesa - compreensão, expressão oral; escrita

Materiais de trabalho

Fichas de trabalho nº 1 e 2

Objectivos

- Communicate
- Discuss wants and needs
- Vocabulary
- Money verbs
- Financial words

Estratégias

1ª aula

- Os formandos devem iniciar esta actividade com a leitura do texto proposto na ficha de trabalho nº 1 - Where the money goes.
- Deve pedir-se aos formandos para assinalarem as palavras que não lhe são familiares e a turma deve ser activamente envolvida neste processo de esclarecimento.
- Para a consecução da tarefa "If you had to economize, what is the first thing you'd give up? - and

the last?" dividir os formandos em grupos de três ou quatro pessoas para fazerem um levantamento das ideias pessoais.

- Antes do final da aula cada grupo relata ao grupo turma a sistematização das ideias apresentadas por cada um.
- Conforme o domínio da língua inglesa sugere-se que todas as discussões se façam, sempre que possível, em inglês.
- No final da aula o formador deve fazer um resumo das ideias apresentadas por todos os grupos.

Trabalho a desenvolver fora das aulas

Pedir a cada grupo que realize a Actividade 1 proposta na ficha de trabalho nº 1 que será apresentado numa 3ª aula com data a decidir entre formandos e formador:

- Carry out a survey among your schoolmates (the younger and the older ones) and find out:
 - 1. where their money goes
 - 2. if they had to economize what is the first thing they would give up and the last.
- Make a written report of the result of your interviews, to be presented to the class as a poster or a power point.

2ª Aula

- Os formandos devem iniciar esta actividade com a leitura do texto proposto na ficha de trabalho nº 2 - Where the money goes.
- Do mesmo modo que para a aula 1, deve pedir-se aos formandos para assinalarem as palavras que não lhe são familiares e a turma deve ser activamente envolvida neste processo de esclarecimento.
- Estabelecer um debate, em inglês, com os formandos tendo por base as ideias apresentadas no texto da ficha de trabalho 2, na Actividade 2 de exploração deste texto, e de textos do [Módulo 4](#) sobre [consumo e sustentabilidade](#), como por exemplo "[O assombroso mercado de consumo em que vivemos](#)".
- Pedir aos formandos que redijam um pequeno texto em inglês sobre o tema do desperdício como é pedido na actividade 3 - Write a letter to the Editor of a newspaper suggesting ways of fighting wastefulness.

Trabalho a desenvolver fora das aulas

Pedir a cada formando que, durante uma semana, ponha em prática as sugestões apresentadas no texto "Make less waste" da Actividade 3 proposta na ficha de trabalho nº 2 e que registe a quantidade de lixo que poupou este modo. Fazer uma apresentação em poster ou power point.

3ª Aula

- Apresentação, em inglês, pelos formandos, em grupo ou individualmente, das tarefas que lhes foram pedidas nas duas aulas anteriores.
- Análise dos resultados.

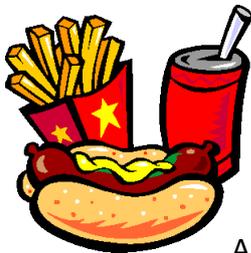
©European Union - Reproduction of Dolceta is authorised provided the source is acknowledged

<http://www.dolceta.eu/portugal/Mod7/Where-the-money-goes,41.html>



Where the money goes – I

According to some surveys carried out in Portugal recently, most of the younger generation in Portugal lives at home until they are married and save as much as they can of their earnings. But don't think that Portuguese teenagers are a dull, unadventurous lot. Once they have paid their parents a contribution towards living expenses, today's young people at work have more money left over than their parents ever had. They also have a wider choice of things to spend it on.



Like their younger brothers and sisters, who spend most of their pocket money on sweets and ice cream, the 15-20 age group also spends a large proportion of their spare money on eating and drinking. But the teenagers go in for soft drinks and take-away food. Over the age of 20, people spend more money on alcohol.

According to the same source, most of the Portuguese teenage girls spend 50% of their earnings on themselves. Most of all goes to toilet preparations, cosmetics and clothing. The Portuguese teenage girls spend lots of money on jeans and similar amount on eye make-up.



All this shopping must take time. What else do Portuguese teenagers do?

Well, sport is popular, and they spend a lot on music, magazines and visits

to the cinema. But the majority of those replying to the survey by the advertising agency gave watching television, surfing on internet and listening to music as their favorite pastimes. Over half the people in the fifteen to twenty age group interviewed said they owned digital cameras, notebooks and iPods, 15% had a car and 19% had their own television set in addition to the set

used by the rest of the family. Of the girls replying to the agency survey, 10% said they smoked twenty or more cigarettes a day. Girls are apparently bigger spenders than boys.



advertisers sell.

But what happens if teenagers decide to leave home? Well, then the story is very different. Rent, basic food items, water and lighting take up most of their income and there's to spare for the consumer durables the





Where the money goes – I

If you had to economize, what is the first thing you'd give up? – and the last?



I would gladly go away for a summer holiday. I always come back depressed by the prospect of returning to my daily routine. The last thing I'd give up would be my stamps' collection because with it tension-free come away.

I would start by cancelling my rented cable TV agreement. I really don't like their music programs. The last thing I would part with would be my iPod. I would find life without music unbearable.



The first thing to go would be my television set. The very last thing I'd part with would be my dog. He senses my every mood. When I'm feeling ill he puts his head on my lap. If I cry, he puts his face against mine to comfort me.

Activity 1.

- A. Carry out a survey among your schoolmates (the younger and the older ones) and find out:
 1. where their money goes
 2. if they had to economize what is the first thing they would give up and the last.
- B. Report back to the class the result of your interviews.



Where the money goes – II

Waste not, want not!

Once upon a time (and not very long ago, either!) industrial goods were made to last forever. If you bought a car or a cooker, it was an once-in-a-lifetime investment. You paid good money for the article and you looked after it. Nowadays industry has persuaded us that its products can only last a very short time. It's cheaper to throw them away than to repair them. This has led directly to the throw-away society and to the waste of earth's resources. Just think of the cars that are traded in daily simply because they are out of fashion. Just think of the expensive packaging material that is thrown away each time a new object is bought – material which we the consumers must pay for! Our industrial society has turned us into spoilt children. It's this terrible wastefulness that has got us into the mess we are now. When there are no resources left, we'll start to look after what we have. But why can't we act before this happens? Why can't we go back to a society in which the prevention of waste is a virtue?





Where the money goes – II

Activity 2.

Comprehension

1. What's the difference between the goods our grand-parents used to buy and those we buy now?
2. According to the writer why do people waste things?
3. Who is partly responsible for this attitude?
4. Does the writer suggest any solution to this problem? What? Do you agree with him?



Where the money goes – II

Activity 3.

Action – check list

Make less waste

- Always take a bag with you when shopping so that you do not have to ask for a carrier.
- In shops, refuse to take a paper bag for any product which is already adequately packaged.
- Buy fresh, rather than canned, boxed or bottled foods.
- If you have to buy preserved foods, buy them in bottles, not cans and re-use the bottles.
- Do not buy non-returnable drink bottles.
- Do not buy anything in an aerosol can. The can and propellant damages the atmosphere; the can cannot be re-cycled.
- In general, large quantities use less packaging than smaller amounts, so buy jumbo-sized packets.

Make more of waste

- Find a home for unwanted possessions. Send clothes to a jumble sale or charity shop; magazines and books to a hospital.
- Repair rather than replace things.
- Make dusters out of worn-out clothes.
- Keep a pile of old greetings cards, leaflets and other papers printed on one side only and use these for shopping lists, telephone note pads, etc.
- Re-use envelopes; old addresses can be covered with sticky labels.
- Keep jars and bottles and use them for storage, making jam, and pickles.
- Keep large tins for storage.

Write a letter to the Editor of a newspaper suggesting ways of fighting wastefulness.

You can get some ideas from the above “Action Check List”.

Literacia Financeira

Comparação de Bancos

Plano



Contexto curricular: Língua Portuguesa e Matemática

Grupo etário: 13-20 (jovens e jovens adultos)

Nível de ensino: 3ºCiclo e Secundário

Duração: 2 sessões de 90 minutos com trabalho entre sessões

Plano

Introduza o tópico "**poupança**" promovendo uma discussão geral sobre o tema. Permita que os alunos pensem e partilhem opiniões sobre as seguintes questões:

1. Por que é que as pessoas poupam?
2. Onde podemos poupar?
3. Por que precisamos de bancos e companhias de seguros?
4. Para o que gostariam de poupar?
5. Quem recebe semanada/mesada?
6. Onde costumam gastar o dinheiro que recebem?
7. Costumam poupar?
8. Onde guardam o dinheiro?
9. Qual o banco que me oferece maior possibilidade de poupar dinheiro?

Actividade:

- Após a discussão sobre "poupança", prossiga com o [plano da actividade](#).
- Divida a classe em grupos. Projecte em *power-point* os [objectivos desta actividade](#).

©European Union - Reproduction of Dolceta is authorised provided the source is acknowledged

<http://www.dolceta.eu/portugal/Mod7/Comparacao-de-Bancos,40.html>



Actividade: Comparação de Bancos

Contexto curricular:

- Português – expressão oral
- Matemática – fazer estimativas; calcular razões

Competências para a vida:

- Comunicação
- Responsabilidade social e civil
- Autonomia

Grupos etários:

(13 – 20 anos)

- Jovens
- Jovens adultos

Nível de ensino:

- 3º Ciclo
- Secundário

Duração:

- 2 sessões de 90 minutos com trabalho entre sessões

Competência:

Esta actividade ajuda os alunos a experimentar a responsabilidade de encontrar um banco que se adapte às suas necessidades.

Principal ligação curricular:

Descrever o papel do planeamento e manutenção de um orçamento equilibrado.

Materiais:

Folhetos de vários bancos ou *sites* de vários bancos, grelhas de registo.

Background (para Professores):

Algumas informações são difíceis de obter; assim, o professor terá de explicar ao aluno que, muitas vezes, é mais eficaz telefonar ou passar pelo banco para pedido de informações adicionais ou esclarecimento de dúvidas.

Pré-requisitos de competências:

Os alunos precisam conhecer a terminologia bancária, conta corrente, taxas de juro, saldo mínimo, etc.

Resultados de Aprendizagem:

Os alunos serão capazes de escolher o, ou os bancos, que melhor pode satisfazer os seus interesses ou necessidades.



Actividade: Comparação de Bancos

Desenvolvimento e procedimentos pedagógicos:

- Projectar, ou imprimir, uma apresentação elaborada em *PowerPoint*, ou em *pdf*, com as instruções. Em pequenos grupos, os alunos vão escolher um banco para pesquisar e fazer um cartaz com as informações necessárias.
- Se possível, cada grupo deverá ter à sua disposição um computador para poder fazer as suas pesquisas. Se o *ppt*, ou o ficheiro em *pdf*, for disponibilizado nos computadores dos alunos, basta carregarem no *ícon*, ou logotipo, do Banco escolhido para acederem à respectiva página.
- Na eventualidade de não ser possível recolher toda a informação necessária online, os grupos poderão completar essa informação recorrendo a uma dependência do Banco. Deverá haver uma aula de intervalo entre sessões.
- Os cartazes realizados pelos alunos serão pendurados em toda a sala de aula. Todos os alunos vão avaliar as informações recolhidas e tirar as suas próprias conclusões.

O professor deverá exercer um papel de orientador junto de cada grupo, perceber do que nadam à procura e indicar-lhes o caminho para os objectivos pretendidos.



Plano de Aula 1 e 2
 Módulo 7
 Nível de Ensino: Básico e Secundário.
 Tópico : Finanças
 Tema: Assegurar o futuro

Competências	Dissecar o significado dos termos poupança e Investimento.
Tempo:	90 minutos + 90 minutos
Idade dos alunos	12 aos 17 anos
Contexto curricular	Área de projecto; Formação Cívica.
Materiais de Trabalho	<ul style="list-style-type: none"> • Computador com ligação à internet, • Projector de vídeo • Documentos de apoio: Assegurar o Futuro
Competências de aprendizagem	<p>Comunicação:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Expressar com clareza as suas ideias (orais e escritas). - Produzir textos escritos informativos - Organizar informação. - Interpretar textos com linguagem específica do domínio das finanças. - Usar a língua portuguesa de forma adequada às situações de comunicação criadas nas diversas áreas do saber, numa perspectiva de construção pessoal do conhecimento. <p>Atitudes</p> <ul style="list-style-type: none"> - Respeitar valores. - Respeitar opiniões diferentes da sua. - Tomar decisões fundamentadas. - Mudar comportamentos face a questões de poupança, para assegurar o futuro. <p>Processual</p> <ul style="list-style-type: none"> - Desenvolver competências inerentes a um trabalho de pesquisa (consultar fontes diversificadas; seleccionar informação, organizar informação). - Procurar, analisar e sistematizar informação em tabelas - Fazer comparações entre as diferentes ofertas de mercado de poupança e investimento <p>Conhecimento e compreensão:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dissecar a informação relativa a contas poupança e a diferentes instrumentos de investimento financeiro. - Conhecer as diferentes formas de poupança que os jovens têm ao seu dispor em Portugal.

<p>Estratégias</p>	<p>Aula 1</p> <ul style="list-style-type: none"> No início da aula, em grande grupo, o professor lança a seguinte questão aos alunos: <p style="text-align: center;">O que cada um de vós poderá fazer para assegurar o vosso futuro a nível financeiro?</p> <ul style="list-style-type: none"> Do diálogo oral estabelecido com os alunos deverão ser discutidos os seguintes temas: <ul style="list-style-type: none"> - Necessidade de poupar; Crise financeira que as diferentes famílias portuguesas atravessam; - Urge a mudança de comportamentos na sociedade de consumo, no que diz respeito ao consumo e á poupança; - Pensar como se pode poupar dinheiro; - Saber quais são os instrumentos financeiros, existentes em Portugal - oferta de mercado; - Recolher informações sobre cada um dos instrumentos. Fazer comparações e avaliar as vantagens e desvantagens de se fazer um plano poupança ; <ul style="list-style-type: none"> Os alunos serão divididos em grupos de 4 elementos. A cada aluno será distribuído o documento de apoio- Assegurar o futuro. Os alunos realizam a tarefa proposta no documento. Na tarefa 2 cada grupo investiga somente um dos instrumentos financeiros. <p>Aula 2</p> <ul style="list-style-type: none"> Na segunda aula os alunos realizam a tarefa 3 proposta no documento. No final da aula é aberto um debate alargado à turma, confrontando o trabalho realizado pelos diferentes grupos. No final da aula deve ser feita uma reflexão sobre a necessidade de poupar para assegurar o futuro
---------------------------	--

Autores: Guida Bastos & José A. Costa



A ssegurar o F uturo

Muitas pessoas gostam de viver para o momento, contudo, vale a pena pensar no seu futuro ...



Fonte: www.valcomtudo.com/2009/12/conta-poupanca-com

Contas poupança para jovens

Ao seu lado desde o primeiro momento

Oferta Nova Geração

 **BES Júnior**
Conta Poupança

 Poupança Jovem
C.G.D

 **BANIF**
A força de acreditar

Conta Poupança Nova Geração



Formas de poupar

- Podes depositar o seu dinheiro numa conta específica para que renda juros,
- Podes investir o seu dinheiro em instrumentos financeiros, como por exemplo valores mobiliários, que rendem um lucro.

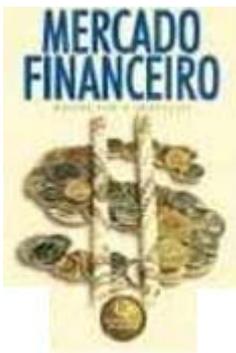
Deves saber distinguir os diferentes níveis de risco quando investes o teu dinheiro. Quanto mais seguro for o investimento, mais baixo é o juro ou o rendimento final. Os possíveis riscos de perda também podem ser controlados.

Instrumentos financeiros de investimento:

- Contas Poupança
- Obrigações: obrigação de empréstimo, também designada por título.
- Fundo de investimento
- Acções

Tarefa 1: Fazer um glossário

Constrói um glossário com o significado dos seguintes instrumentos financeiros: **Contas Poupança; Obrigações; Fundo de investimento; Acções**



Tarefa 2: Levantamento de ofertas no Mercado Português

Faz um levantamento das ofertas existentes no mercado Português quanto aos seguintes instrumentos financeiros:

- Contas Poupanças
- Obrigações
- Fundos de investimento
- Acções

Constrói uma tabela para organizar a informação.



Tarefa 3: Análise de dados e tomada de decisão

A DECO, associação de defesa do consumidor, realizou um estudo comparativo de várias contas poupanças. Consulta o endereço electrónico seguinte e responde às questões.

<http://www.deco.proteste.pt/poupanca-e-investimento/contas-poupanca-para-jovens-s425831.htm>

1. Investiga o significado dos seguintes termos:

- TAEL

- TANB

2. Das contas poupanças analisadas pela DECO, qual é a escolha acertada? Porquê?

3. Tinhas pensado alguma vez, na hipótese de fazer uma conta poupança para assegurar o futuro? E neste momento, qual é a tua opinião sobre esta questão?

**FICHA DE TRABALHO**

Duração = 60 minutos

Parte 1

Após a leitura ao Documento 1 da Ficha Informativa, responda às questões seguintes:

1. Apresente uma noção de Poupança.

2. Refira quais os tipos de Poupança considerados no texto do Documento 1.

3. Distinga os tipos de Poupança identificados no texto do Documento 1.

Tendo por base o texto e esquema apresentado no Documento 2, responda as perguntas seguintes:

4. Dê uma noção de rendimento.

5. Identifique os dois tipos de rendimento referidos no Documento 2.

6. Defina cada um dos tipos de rendimento respondidos na pergunta 5.

7. Segundo a Teoria Económica, refira como poderá ser aplicado o Rendimento.

8. Defina cada uma das formas de aplicação do rendimento, respondida na pergunta 7.

9. Distinga as duas formas de aplicação da poupança.

10. Dê uma noção de investimento segundo o texto presente no Documento 2.

Parte 2

Recorrendo ao sítio <http://www.dolceta.eu/portugal/Mod2>, pesquise uma das formas de Investimento financeiro, mencionando:

- As suas características principais;
- Instituições que promovam a aplicação do investimentos financeiros;
- Vantagens pela escolha do investimento financeiro pesquisado.

Elabore um esboço de panfleto em formato A5 no qual apresente o produto financeiro pesquisado, servindo de elemento de sensibilização entre os restantes colegas da turma.

BOM TRABALHO!



Ficha Informativa

Duração = 10 minutos

Procedendo a uma breve pesquisa no motor de busca “Google” com frases chave do tipo formas de investimento financeiro, surgem sempre uma multiplicidade de sítios associados aos mais diversificados serviços e empresas vocacionadas para o mercado de ofertas de produtos de Investimento.



Fonte: http://www.optimize.pt/investimento_financeiro.html

http://www.moneybasics.pt/budget_banking/budget_Saving.html

Os dois exemplos aqui colocados mostram um pouco o tipo de respostas obtidas perante as palavras-chave pesquisadas. No entanto, para organizarmos o nosso raciocínio há que conceber um fio condutor, partindo do rendimento familiar e estabelecer um percurso, algo simplificado, mas que ajuda a compreender a forma como se processa o mecanismo Rendimento – Poupança – Investimento.

Tarefa:

Leia atentamente os documentos 1 e 2.

Doc. 1

As famílias utilizam o seu rendimento para consumir e para poupar. A definição de poupança parece evidente: a poupança é a fracção do rendimento de um agente que não é consumida imediatamente. Nesta definição, a poupança é considerada como um valor residual.

Contudo, pode considerar-se igualmente que a poupança é planeada. Com efeito, pode renunciar-se ao consumo porque se prefere efectuar uma colocação financeira (emprego da poupança com vista a obter um rendimento) ou coleccionar obras de arte.

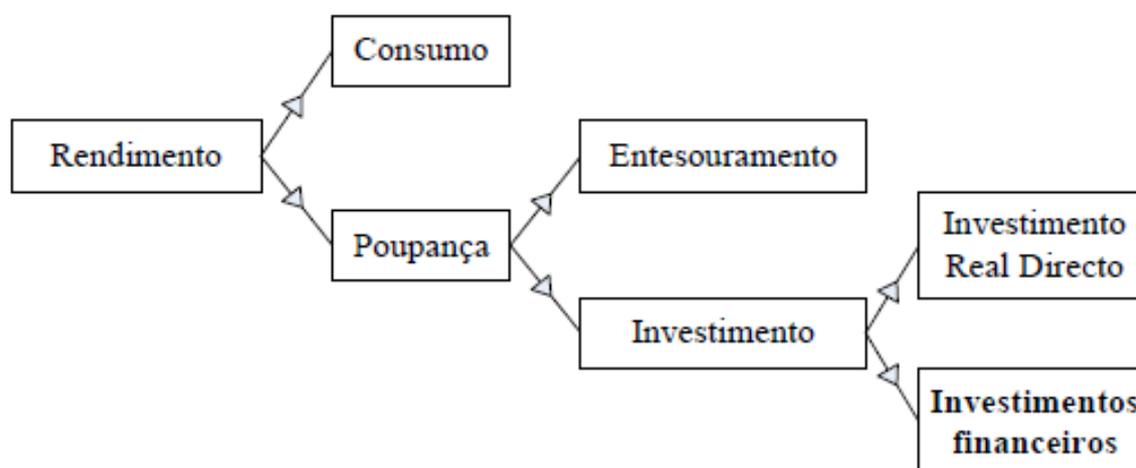
Deste modo, a poupança pode ser analisada de duas formas: quer como parte do rendimento que sobra depois de se ter consumido quer como uma escolha voluntária e planeada.

Hachette, 2000

Doc. 2

Podemos definir rendimento como sendo o resultado da produção de bens e serviços num determinado período de tempo. No caso mais geral, o rendimento apresenta-se sobre a forma de moeda. O rendimento dos agentes económicos possui variadas origens e, de uma forma genérica, pode ser classificado em dois tipos: o rendimento do sector privado e o rendimento do sector público. No sector privado, o rendimento tem normalmente origem em quatro fontes: os salários (rendimento do trabalho), as rendas (rendimento da terra), o juro (rendimento do capital) e o lucro (rendimento resultante da actividade económica das empresas). O rendimento no sector público, denominado rendimento nacional, pode ser encarado como uma medida do fluxo de bens e serviços na economia do país.

Segundo a Teoria Económica, o rendimento pode ser aplicado de duas formas: em consumo ou em poupança. O consumo é o total de despesa em bens e serviços que tenham um tempo de vida definido e sejam utilizados de um modo específico. Do consumo não resulta qualquer retorno do capital investido. Com base na definição anterior, constata-se que o consumo pode ser feito em bens e serviços de carácter duradouro e não duradouro. A título indicativo considerem-se um automóvel e um sabonete, classificáveis, respectivamente, como bem de consumo duradouro e bem de consumo não duradouro. O rendimento excedente do consumo denomina-se por poupança. Também à luz da Teoria Económica, existem duas formas de aplicar a poupança: o entesouramento e o investimento. O entesouramento consiste em guardar a poupança (excedente do rendimento após consumo) sob a forma de moeda. O entesouramento não permite assim nenhum tipo de ganho ao longo do tempo. O investimento consiste em aplicar um determinado montante de poupança com o objectivo de o incrementar. O investimento pode ser concretizado essencialmente de duas formas distintas: em investimentos reais directos nos chamados bens de investimento (e.g. uma fábrica), ou através de investimentos financeiros (quer em depósitos bancários ou de outras instituições financeiras ou ainda através da aquisição de títulos (e.g. acções) nos mercados financeiros). Ao montante de moeda poupada e aplicada em investimento dá-se o nome de capital financeiro. A figura seguinte resume as possíveis aplicações do rendimento.

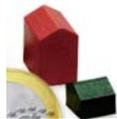


Fonte:

http://prof.santana-e-silva.pt/gestao_de_empresendimentos/trabalhos_alunos/word/Conc%20Fund%20Calculo%20Financeiro_DOC.pdf

Após a leitura dos textos presentes nos Documentos 1 e 2, a turma deverá ser organizada em grupos de 3 elementos, procedendo ao cumprimento das propostas na Ficha de Trabalho seguinte.



<p>CONTEÚDO</p>	<p>Poupança/Investimento</p>  <p>POUPANÇA / INVESTIMENTO</p>
<p>TEMPO</p>	<p>2 aulas de 90 minutos</p>
<p>DISCIPLINAS ENVOLVIDAS</p>	<p>Formação Cívica Área de Projecto Economia Matemática Aplicada às Ciências Sociais</p>
<p>MATERIAIS A UTILIZAR</p>	<p>Computador com ligação à internet Datashow Cartolina e marcadores Guião de Trabalho – Percepção e significados do conceito de poupança Ficha Informativa – Do rendimento ao Investimento Ficha de Trabalho</p>
<p>COMPETÊNCIAS DE APRENDIZAGEM</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Promover a compreensão dos factos de natureza económica, integrando-os no seu contexto social mais amplo; • Compreender o valor do dinheiro; • Reflectir sobre o modo como se utiliza o dinheiro; • Reflectir sobre comportamentos que levam a um excessivo gasto de dinheiro; • Desenvolver a capacidade de trabalho individual e em grupo; • Relacionar-se numa perspectiva interpessoal tendo por base a partilha de opiniões pessoais devidamente fundamentadas; • Elaborar projectos de trabalho, nomeadamente, de carácter interdisciplinar; • Promover a utilização das novas tecnologias da informação; • Pesquisar informação em diferentes fontes, nomeadamente, com a utilização das novas tecnologias da informação; • Elaborar sínteses de conteúdo de documentação analisada; • Utilizar técnicas de representação da realidade como esquemas síntese, quadros de dados e gráficos; • Adoptar estratégias adequadas à tomada de decisões.
<p>ESTRATÉGIAS</p>	<p>1ª Aula – 90 minutos</p> <p>A aula é iniciada com a apresentação do tema que será abordado nos dois blocos lectivos, o primeiro dos quais incidirá sobre questões de Poupança e o segundo bloco lectivo irá reflectir uma reflexão sobre questões de Investimento.</p> <p>O professor referirá que os alunos deverão assistir à projecção da animação intitulada “Estabilidade de preços” com uma duração de 8:17 minutos, presente no sítio http://www.youtube.com/watch?v=qAWq74ucPG0, o qual deverá ser projectado através de um data show. Após a sua visualização, o professor deverá desenvolver um diálogo orientado segundo o qual deverão ser trocadas impressões acerca do teor da animação então assistida. De forma a organizar os conceitos presentes na animação, o professor deverá entregar aos alunos o Guião de Trabalho referindo que para concretizar o registo de conceitos presentes na animação, a mesma irá ser visualizada uma segunda vez.</p>



<p>ESTRATÉGIAS</p>	<p>Após a segunda visualização, o professor deverá afixar uma cartolina, na qual deverá inscrever ao centro a palavra “POUPANÇA”, devendo os alunos, ir registando outras palavras que por associação, foram referidas na animação. Os alunos registar os termos que considerem importantes relacionados com moeda, dinheiro, inflação, banco central europeu, oferta/procura. Seguidamente o professor deve organizar a turma em grupos de 4 elementos, solicitando o cumprimento das questões presentes na proposta de trabalho, tendo 30 minutos para a sua execução. Nos 15 minutos restantes, deverão os diferentes grupos partilhar as conclusões do trabalho realizado.</p> <p>2ª Aula – 90 minutos</p> <p>Após a abordagem e percepção dos significados de <u>Poupança</u>, é aqui proposto abordar-se o tema <u>Investimento</u>. Assim, propõe-se que, se proceda à leitura da Ficha Informativa no grupo turma, devendo o professor através de diálogo orientado proceder à clarificação de cada parágrafo presente nos Documentos 1 e 2. (10 minutos)</p> <p>Seguidamente deverão ser formados grupos de 3 elementos, que, partindo da leitura e análise previamente efectuada na turma, deverão resolver às questões propostas na Ficha de Trabalho. (60 minutos)</p> <p>NOTA: A resolução da ficha de trabalho é composta por duas partes, uma, de análise dos textos presentes nos documentos 1 e 2, e a segunda parte, contemplando a pesquisa via internet de informações sobre formas de investimento, através do sítio http://www.dolceta.eu/portugal/Mod2. Complementarmente, ou em alternativa, os alunos poderão aceder ao texto disponível no sítio: <i>moodle.esec-caldas-vizela.rcts.pt/...unidades/unidade_7-poupanca_e_investimento.pdf</i></p> <p>Os últimos 20 minutos de aula serão destinados discussão das várias questões presentes na Ficha de Trabalho.</p>
--------------------	---

José M G Pereira & Maria do Rosário Grilo

UNIDADE 7: POUPANÇA E INVESTIMENTO

7.1 – A utilização dos rendimentos

7.1.1 – Noção de consumo

7.1.2 – Noção de poupança

7.2 – Os destinos da poupança e a importância do investimento

7.2.1 – Os destinos da poupança

7.2.2 – A formação do capital

7.2.3 – Tipos e funções do investimento

7.2.4 – Investigação e desenvolvimento

7.2.5 – Inovação tecnológica

7.3 – O financiamento da actividade económica

7.3.1 – Capacidade e necessidade de financiamento

7.3.2 – Financiamento interno e externo

7.3.3 – O crédito

7.3.4 – A taxa de juro

7.3.5 – Funções e tipos de crédito

7.3.6 – O crédito e a criação da moeda

7.3.7 – Instituições de crédito

7.3.8 – Mercado de títulos

7.4 – O investimento em Portugal e no estrangeiro

7.4.1 – O investimento interno e externo

7.4.2 – O investimento directo

7.1. a utilização dos rendimentos – o consumo e a poupança

7.1.1. – noção de poupança

Já estudámos em aulas anteriores como a produção gera rendimentos que, posteriormente, são distribuídos pelos diferentes agentes económicos, conforme a sua participação nessa mesma produção.

Falta-nos agora estudar o destino que é dado ao rendimento. Como todos sabemos, por experiência própria, o rendimento só pode ter duas aplicações possíveis:

- com ele efectuamos as nossas despesas de consumo, seja na compra de produtos alimentares, em habitação, vestuário, transportes, lazer, etc.
- eventualmente, podemos guardar uma parte para utilização futura, ou seja, efectuamos uma **poupança**.

poupança é a parte do rendimento que não foi gasto, no imediato, no consumo

7.2. os destinos da poupança e a importância do investimento

7.2.1. – os destinos da poupança

Vamos analisar os possíveis destinos que poderão ser dadas às poupanças: o entesouramento, os depósitos e a formação do capital.

- **entesouramento**: foi durante muito tempo uma forma muito utilizada, principalmente pelas populações rurais, de lidar com as suas poupanças. Trata-se de guardar a moeda não utilizada em casa para fazer face a eventuais futuras despesas. Ainda hoje, algumas famílias, normalmente de fracas possibilidades (mas que, apesar disso, conseguem efectuar algumas poupanças), guardam dinheiro em casa por desconfiarem dos bancos ou para sentirem o dinheiro mais próximo de si, pronto para qualquer eventualidade. No entanto, como facilmente podemos calcular, esta forma de poupança comporta riscos relacionados com a falta de segurança das habitações, possibilidade de assaltos, etc.

- **depósitos**: é uma forma actualmente muito utilizada por praticamente todas as classes sociais e que consiste na colocação das poupanças em depósitos à ordem ou a prazo nas instituições bancárias.

- **investimentos**: é forma de utilização das poupanças que consiste na compra de bens de produção. É o caso da aplicação das poupanças na compra de um edifício para instalação de uma empresa, ou na compra de um novo sistema informático, ou ainda na compra de nova máquina para essa empresa. Em todos estes exemplos, a poupança está a ser utilizada para comprar bens que, por terem como finalidade a actividade produtiva, vão servir para gerar novos rendimentos. Recapitulando, podemos definir

investimento, como a aplicação da poupança das empresas na compra de bens de produção

Vejamos, então, qual a importância do investimento para a economia de um país. Se uma da economia consumisse todos os seus recursos num dado momento, não poderia continuar a produzir no **futuro** e, portanto, não poderia satisfazer as necessidades da sua população. Ou seja, a poupança é fundamental para garantir que, a curto / médio prazo, as necessidades gerações futuras possam continuar a serem satisfeitas através da produção.

No entanto, se a poupança for, por exemplo, entesourada, não contribuirá de maneira nenhuma, para essa continuidade da produção. Daí a importância do investimento, **pois é o investimento, que não existe sem poupança, que permite a continuidade da produção.**

Importa, agora, distinguir, dentro do investimento aquele que é efectuado em bens duradouros (aqueles bens que podem ser utilizados mais de que uma vez) do que é efectuado em bens não duradouros (aqueles bens apenas utilizáveis uma única vez). Assim, dentro do investimento teremos:

- **formação bruta de capital fixo (FBCF)**, constituída pelas compras feitas em bens de produção duradouros, tais como edifícios, terrenos, máquinas, viaturas, etc.
- **existências**, constituída pelas compras efectuadas, durante um ano, de bens de produção não duradouros, nomeadamente as compras de matérias-primas.

Quando queremos referir-nos às despesas em existências relativas a um determinado período, falamos, então, de **variação de existências**. O valor da variação de existências obtém-se por diferença entre valor das existências no final do ano e do início desse mesmo ano.

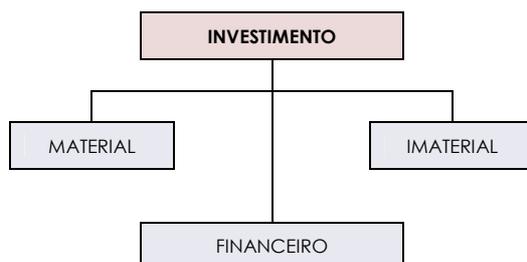
$$\text{INVESTIMENTO} = \text{FBCF} + \text{VARIACÃO DE EXISTÊNCIAS}$$

7.2.2. – tipos de investimentos

Até aqui temos vindo a referir-nos ao investimento efectuado em bens materiais, tais como máquinas, edifícios, etc. É o **investimento material**.

Todavia, este não é o único tipo de investimento existente. Não menos importante para a actividade económica, podemos considerar um outro tipo de investimento, o **investimento imaterial**, ou seja, aquele que é efectuado em bens imateriais. Assim, quando uma empresa compra um programa informático, quando lança uma campanha publicitária ou quando, através de acções de formação, aposta na melhoria da qualificação dos seus trabalhadores, essa empresa não está a comprar bens materiais, mas nem por isso deixa de estar a investir.

Finalmente, podemos ainda considerar um outro tipo de investimento, o **investimento financeiro**, aquele que resulta da venda de acções, ou outros títulos, para as empresas poderem aumentar a sua capacidade de produção.



7.4. – funções do investimento

O investimento pode desempenhar várias funções:

- **investimento de substituição**: é constituído pelas despesas efectuadas em bens de produção que têm como objectivo substituir o material danificado ou já gasto (quando se compra uma nova máquina para substituir uma outra já avariada).

- **investimento de inovação**: quando o investimento é aplicado na compra de novas tecnologias, por forma a melhorar e modernizar o processo de produção.

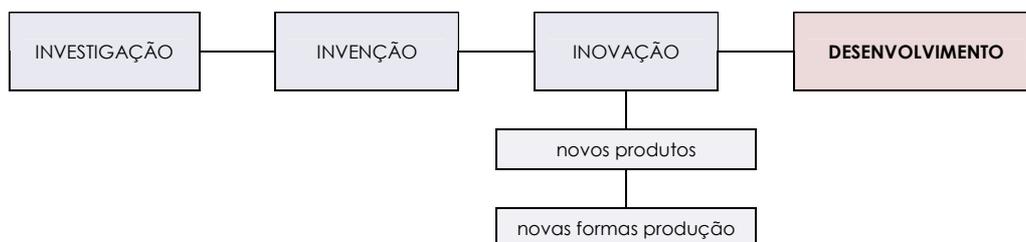
- **investimento em aumento da capacidade produtiva**: quando as compras se destinam a aumentar a capacidade produtiva da empresa (a compra de um edifício para nele instalar uma nova unidade de produção, por forma a aumentar a produção)

Apesar de classificarmos o investimento desta três formas possíveis, isso não significa que cada uma destas categorias de investimento seja perfeitamente distinta das outras. Assim, um investimento pode ser simultaneamente de inovação e de aumento de capacidade produtiva. A compra de uma máquina inovadora, em termos tecnológicos, acaba, frequentemente, por permitir também um aumento da produção.

A verificação deste facto mostra-nos a importância da inovação no aumento da capacidade de produção de um país. Ao longo dos tempos, a Humanidade evoluiu devido à sua capacidade de inovar. Assim, o fogo, a roda, muito mais tarde, a máquina a vapor (que impulsionou a Revolução Industrial) e, actualmente, um sem número de inovações, nomeadamente as que estão ligadas às novas tecnologias de informação, fazem parte de um lista de inventos que, em virtude de terem sido postos em prática, revolucionaram a vida das sociedades.

Dito isto, podemos facilmente concluir **da importância do investimento em inovação tecnológica tanto ao nível das empresas como ao nível do país.**

No entanto, a inovação tecnológica não surge por acaso mas sim como fruto da investigação, seja ela realizada de forma isolada, como aconteceu ao longo dos séculos ou como acontece, actualmente, através de equipas de investigadores que trabalham nas empresas, nos laboratórios ou nas universidades.



A investigação é, hoje, de tal forma considerada importante que podemos considerá-la como indicador de desenvolvimento de um país, visto este ser tanto mais desenvolvido quanto maior for a percentagem do seu rendimento canalizada para a investigação.

7.3. o financiamento da actividade económica

7.3.1. – capacidade de financiamento e necessidade de financiamento

Como já foi dito, a poupança é a parte do rendimento que não é gasto, no imediato, em bens de consumo. Acontece que existem agentes económicos que conseguem realizar poupanças e outros pelo contrário, não conseguem realizar poupanças.

Algumas famílias, algumas empresas, conseguem realizar poupanças em montantes superiores aos investimentos, neste caso diz-se que há capacidade de financiamento. Diz-se, portanto que existe **capacidade de financiamento** por parte de um agente económico quando este efectua uma poupança superior ao montante investido.

Mas pode acontecer que uma empresa que queira investir, por exemplo, na melhoria da qualidade do seu produto, não tenha poupanças suficientes para poder realizar esse investimento. Neste caso, diz-se que há uma necessidade de financiamento. Assim, existe **necessidade de financiamento** por parte de um agente económico quando este realiza investimentos superiores aos valores da sua poupança.

7.3.2. – financiamento interno e financiamento externo

Vimos até aqui, que o investimento é o motor da actividade económica, porque é o investimento que garante a continuidade e o desenvolvimento da actividade produtiva. Também concluímos que sem poupança não há investimento, vejamos então como as empresas conseguem obter as poupanças indispensáveis para o tão necessário investimento.

Em principio as empresas obtêm lucros. Uma parte desses lucros destina-se a remunerar os empresários. O lucro restante permanece nas empresas e constitui a poupança das empresas, representando assim a sua capacidade de financiamento. Nestas situações falamos de **auto financiamento ou financiamento interno**.

Mas, normalmente, essa poupança não é suficiente, nomeadamente quando as empresas pretendem efectuar investimentos de inovação ou de aumento da sua capacidade produtiva.

Assim sendo, as empresas precisam de obter **financiamento externo**. Elas podem, então, proceder de duas maneiras distintos:

- ou recorrem à venda de acções ou de outros títulos, neste caso fala-se de *financiamento externo directo*.
- ou recorrem às instituições de crédito, e nesta situação fala-se em *financiamento externo indirecto*

7.3.2.1 – financiamento externo directo

Este tipo de financiamento diz-se directo por não utilizar intermediários. Com efeito, as empresas obtêm directamente as poupanças, através da colocação de títulos no mercado. Este mercado onde os títulos são transaccionados chama-se **mercado de títulos**.

Na verdade, aqui funcionam não um mas dois mercados:

- **mercado primário**: onde são colocados os títulos que ainda não foram cotados bolsa;
- **mercado secundário**: também chamado de **bolsa de valores**. Neste mercado são transaccionados os títulos que já passaram no mercado primário, ou seja, aqueles que já estão a ser cotados em bolsa.

Entre os títulos mais transaccionados destacam-se:

- **acções**: são documentos representativos de uma parte do capital de uma sociedade anónima e que, por essa razão, conferem ao seu possuídos (**accionista**) o direito de uma parte dos lucros distribuídos, proporcional ao número de acções

que possui. O accionista pode vender a qualquer momento as suas acções no mercado. A cotação das acções resulta da diferença do valor da oferta e da procura em cada momento.

- **obrigações**: são títulos que representativos de um empréstimo efectuado por um outros agentes económicos, que tanto podem ser empresas como o próprio Estado.

A diferença principal entre acções e obrigações é que os possuidores de acções são sócios da empresa que, por isso, têm direito a receber lucros, enquanto que os possuidores de obrigações são simplesmente credores da empresa, não tendo, portanto, direito a receberem lucros.

7.3.2.2 – financiamento externo indirecto

Como vimos, o financiamento externo indirecto verifica-se quando as empresas recorrem às instituições financeiras para obterem o montante de que necessitam.

O sector bancário que temos vindo estudar faz parte de um sector mais vasto a que damos o nome de instituições financeiras. Por **instituições financeiras** entende-se o conjunto das instituições que servem de intermediarias entre a oferta e a procura de fundos financeiros.

Delas fazem parte as **instituições financeiras monetárias** a que normalmente chamamos de bancos e as **instituições financeiras não monetárias**.

O que distingue as instituições financeiras monetárias das não monetárias é a **capacidade de as primeiras**, porque aceitam depósitos e concedem créditos, de **criarem moeda**, enquanto **as segundas**, se limitam a conceder crédito, não recebendo depósitos e por isso **não criando moeda**.

- instituições financeiras monetárias

- banco central -

O banco central é em Portugal o **Banco de Portugal** e tem por objectivo principal a emissão de notas e de pôr em circulação moedas metálicas.

Mas, em virtude da constituição de um Banco Central Europeu e da competência deste de estabelecer em estabelecer a política monetária da União europeia, o Banco de Portugal perdeu essa função.

Embora os Bancos Centrais dos países membros da União Europeia não tenham, actualmente, a capacidade de emitir moeda, isso não significa que estejam completamente afastados da condução da política monetária do país.

- bancos comerciais -

No que respeita aos outros bancos, podemos distinguir:

- **bancos comerciais**: geralmente com elevado número de balcões espalhados por todo o país, para além de captarem depósitos e concederem crédito para diversos fins e entidades, também prestam um sem número de serviços aos seus clientes. Como exemplo, temos o Millennium, o BPI, etc.

- bancos de poupança –

Desempenham funções semelhantes às dos bancos comerciais, e também operações especializadas como a concessão de crédito à habitação, tal é o caso da Caixa Geral de Depósitos.

- instituições financeiras não monetárias

- sociedades de locação financeira (leasing) -

São empresas cujo objectivo consiste na celebração de um contrato entre a empresa de *leasing* (**locador**) e uma pessoa ou empresa (**locatário**) a quem é concedido temporariamente um determinado bem, mediante o pagamento de uma renda. No final do prazo, o locatário tem a opção de compra do bem em troca do pagamento de um valor residual.

Frequentemente, as empresas de *leasing* estão associadas a bancos comerciais.

Para as empresas, o *leasing* apresenta algumas vantagens em relação aos empréstimos bancários, pois é mais fácil a celebração do contrato de *leasing* porque essas empresas de *leasing* não exigem a apresentação de garantias especiais.

- sociedades de factoring -

São empresas que adquirem às empresas industriais e comerciais créditos de curto prazo (normalmente dívidas de clientes), mediante o pagamento de uma comissão.

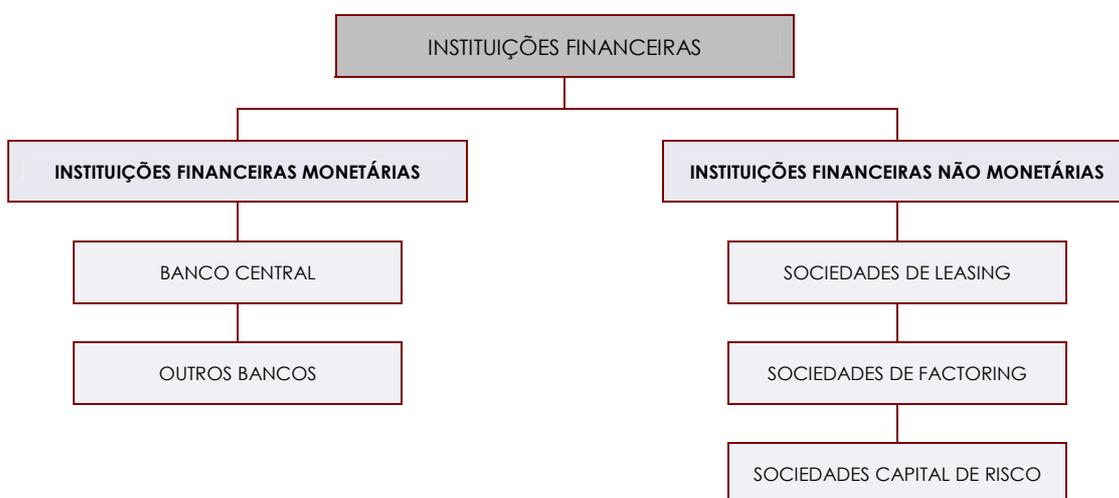
Trata-se portanto, de um contrato em que a sociedade de *factoring* adiante às empresas industriais e comerciais o pagamento das suas dívidas de clientes, recebendo em troca uma comissão.

- sociedades de capital de risco -

São empresas que têm como objectivo a promoção do investimento por parte de outras empresas, principalmente o investimento de inovação tecnológica.

São projectos cuja rentabilidade não é muito segura. Ora, os bancos são normalmente muito conservadores, isto é, preocupam-se muito com a rentabilidade a curto prazo, com as garantias dadas, etc. Por estas razões, estes projectos estariam condenados

Nestas sociedades de capital de risco, não há empréstimo mas sim uma participação temporária no capital da empresa que apresenta o projecto de investimento, assim como não há encargos com a dívida, o que é uma vantagem.



- o crédito

Já foi referido que uma das principais formas de financiamento externo indirecto é o crédito bancário.

O crédito bancário consista numa troca de moeda por um compromisso de reembolso da dívida numa certa data.

É claro que o banco (*credor*) só empresta porque em troca vai receber da empresa (*devedor*), posteriormente, um valor superior ao emprestado. Este acréscimo, que constitui a remuneração do banco é o **juro**

O juro é calculado com base numa taxa que mais não é do que o preço do dinheiro. É obvio que os bancos só concedem crédito se tiverem confiança de que receberão o pagamento do empréstimo juntamente com os respectivos juros na data acordada. Por vezes, para aumentarem essa confiança, exigem por parte dos devedores garantias do pagamento dessa dívida.

O crédito pode ser classificado de várias formas, consoante o critério utilizado.

● quanto à finalidade

- **crédito ao consumo**: aquele que se destina às famílias, normalmente para poderem comprar bens de consumo duradouros (compra de habitação, automóvel, electrodomésticos, etc.) e nestes casos, os próprios bens servem como garantia de pagamento;

- **crédito à produção**: aquele que é concedido às empresas, e podem ser **crédito ao funcionamento** se destinado a suprir dificuldades de tesouraria (pagamento de salários por exemplo) e **crédito de financiamento** se destinado ao investimento.

● quanto à duração

- **crédito a curto prazo**: para prazos de pagamento inferiores a um ano;

- **crédito a médio prazo**: para prazos de pagamento compreendidos entre um e cinco anos;

- **crédito a longo prazo**: para prazos de pagamento superiores a cinco anos.

● quanto ao tipo de beneficiário

- **crédito público**: quando o beneficiário do crédito é o próprio Estado;

- **crédito privado**: quando o empréstimo é concedido a famílias ou empresas privadas.

● quanto à origem

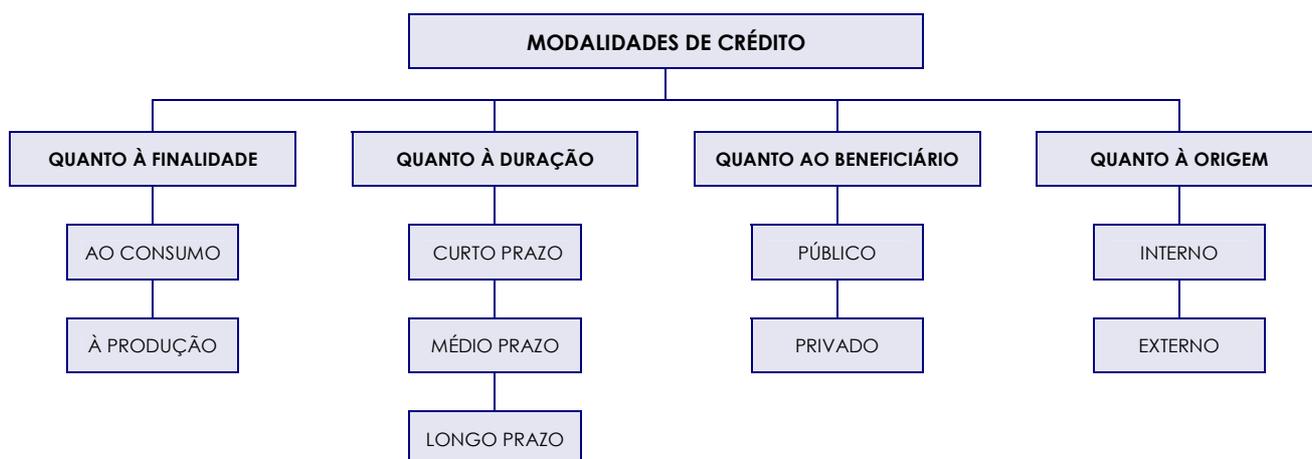
- **crédito interno**: se é concedido por instituições que operam no território nacional;

- **crédito externo**: se é concedido por instituições estrangeiras.

Como vimos, o crédito é uma das principais formas de financiamento das empresas, então, **uma das suas funções mais importantes será financiar e, assim, estimular a produção contribuindo para o desenvolvimento da economia do país.**

Mas o crédito não se destina exclusivamente à produção. O crédito ao consumo permite às famílias comprar bens que, de outra forma, não teriam capacidade para o fazer, funcionando, portanto, como um estímulo não só à produção como também ao consumo.

Por estas razões, podemos dizer que, **actualmente, o crédito é um instrumento importante para o crescimento e desenvolvimento da economia de um país.**



Como vimos, os bancos funcionam como intermediários entre a procura e a oferta de financiamento. Vejamos quais são as principais funções desempenhas pelas instituições bancárias. Os bancos desenvolvem várias operações que podem ser de dois tipos:

- **operações passivas:** consistem na captação de poupanças junto dos diversos agentes económicos, sob a forma de depósitos que podem ser à ordem ou a prazo. De uma forma geral, os bancos pagam juros sobre esses depósitos;

- **operações activas:** são constituídas por todas as operações de concessão de crédito, neste caso, são os bancos que recebem juros em troca.

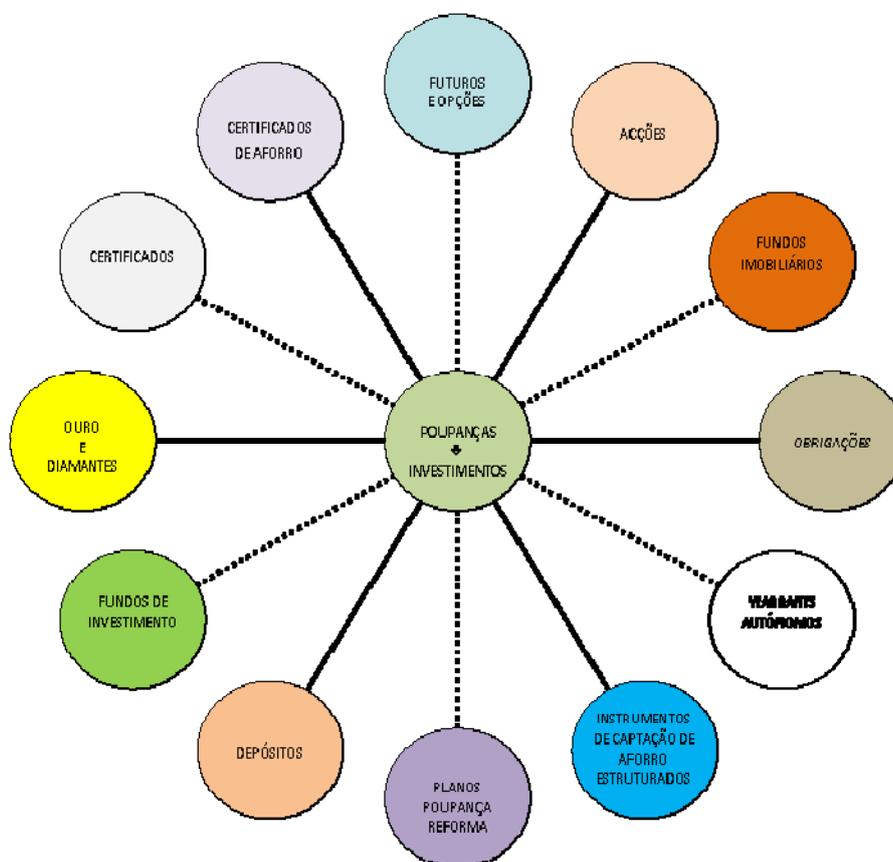
Como seria de esperar, visto que o **objectivo dos bancos é a obtenção de lucros**, as taxas de juro das operações activas são superiores às taxas de juro das operações passivas.



Guião de Trabalho para 2 aulas de 90 minutos

Quer investir as suas poupanças e não sabe que produto financeiro deve escolher? Melhor do que se avançar para a escolha de qualquer produto ou serviço por recomendação de alguém ou por análise de uma qualquer iniciativa publicitária, melhor será proceder à sistematização dos principais produtos de investimento das poupanças efectuadas.

Esquemáticamente apresentam-se os produtos de investimento mais comuns para as poupanças efectuadas pelas economias familiares e/ou individuais.



Fase 1

Duração = 60 minutos

Dividir a turma em 12 grupos de trabalho.

A cada grupo de trabalho deverá ser distribuído uma folha com um dos produtos de investimento presentes no esquema anterior. Deverá ser efectuado o preenchimento do organograma respectivo a partir da informação constante no sítio apresentado. O preenchimento do organograma deverá ser efectuado por síntese de informação, para cada um dos campos seguintes:

CARACTERÍSTICAS/O QUE SÃO – SEGURANÇA – LIQUIDEZ – RENDIMENTO – CUSTOS – FISCALIDADE

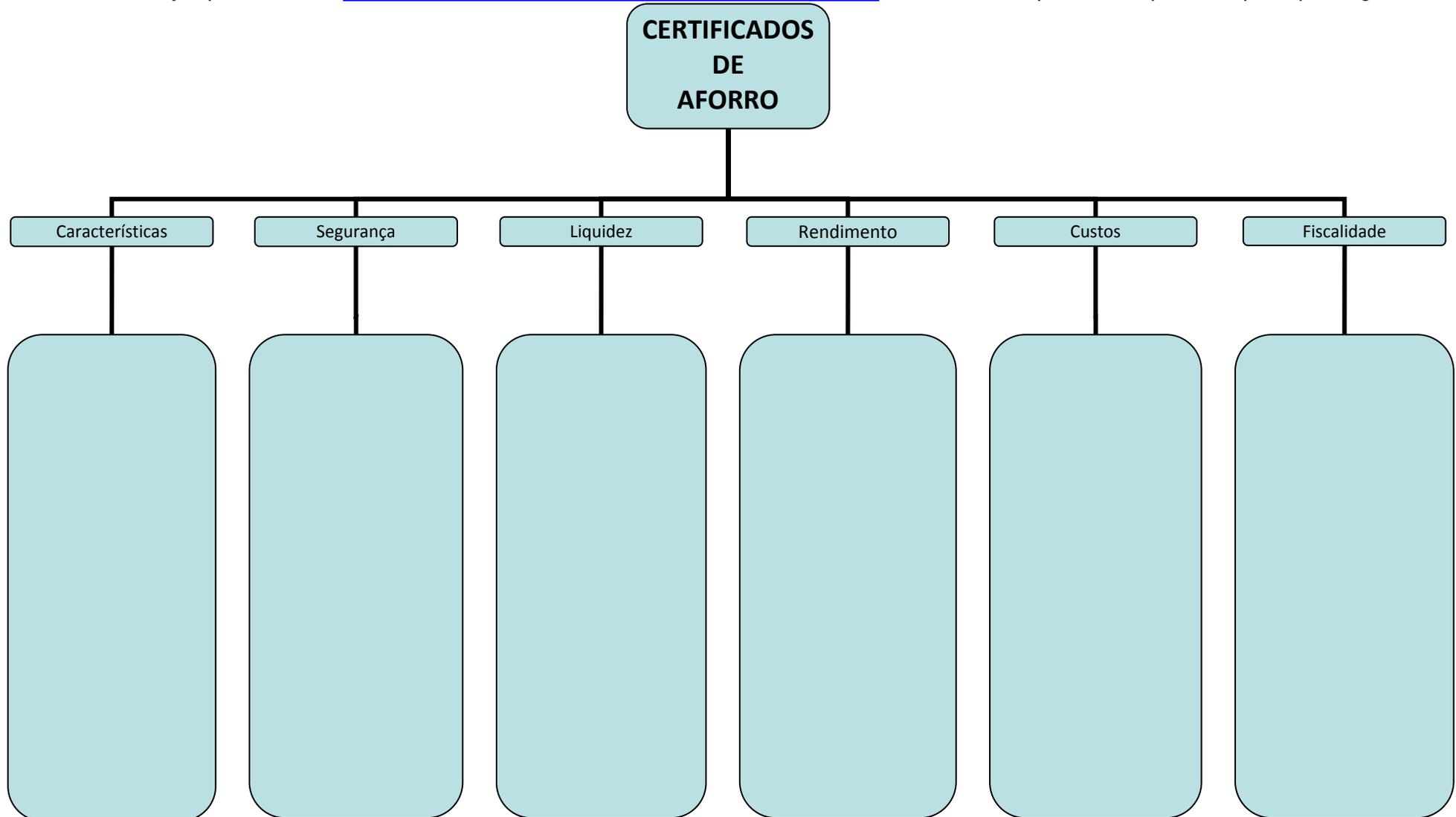


PORTUGAL



ONLINE CONSUMER EDUCATION

Com base nas informações presentes no sítio <http://www.protestepoupanca.pt/map/show/122426/src/1664691.htm> elabore um resumo que deverá completar no esquema que se segue:





2

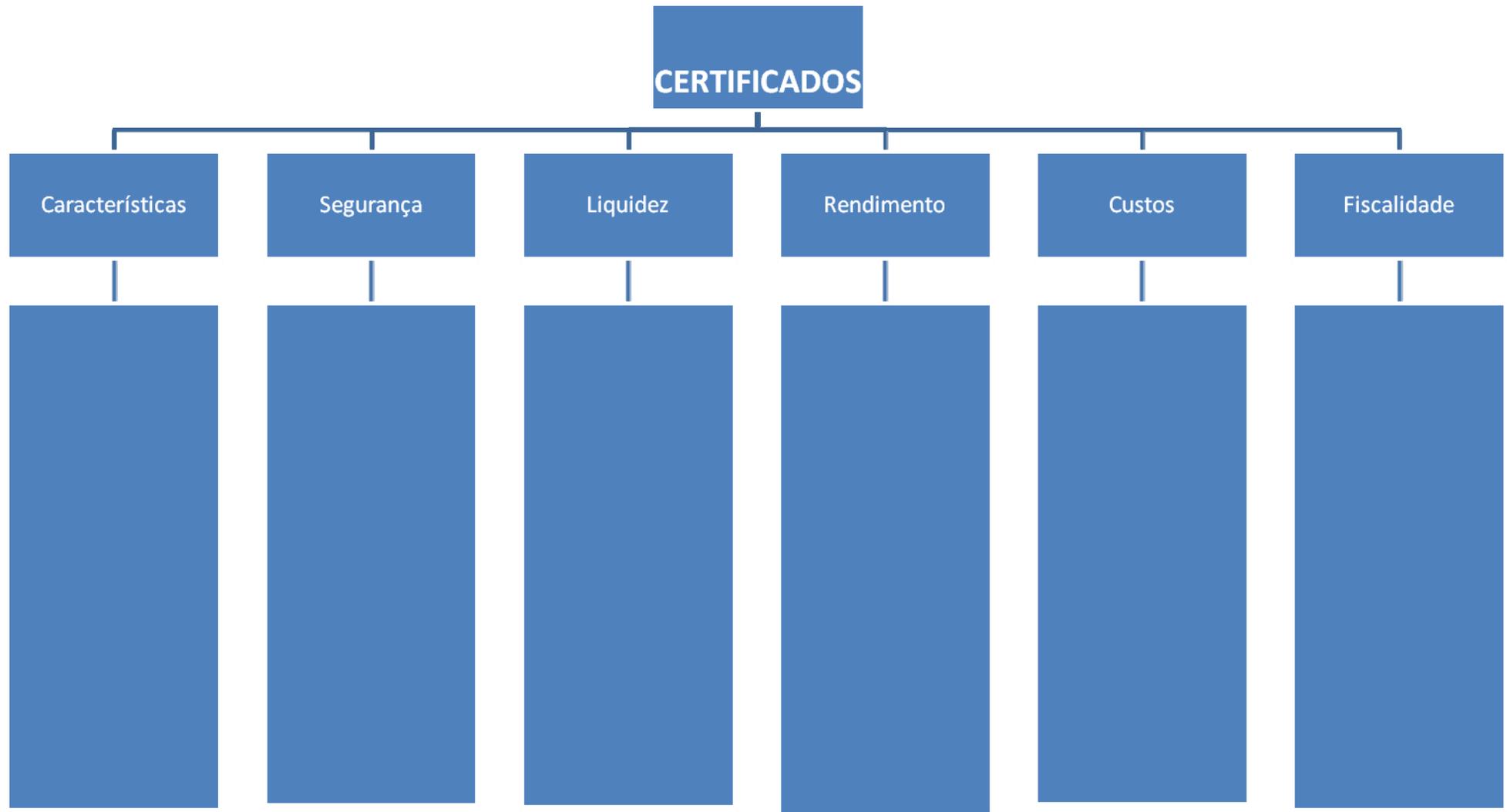


PORTUGAL



ONLINE CONSUMER EDUCATION

Com base nas informações presentes no sítio <http://www.protestepoupanca.pt/map/show/122426/src/1664271.htm> elabore um resumo que deverá completar no esquema que se segue:





3

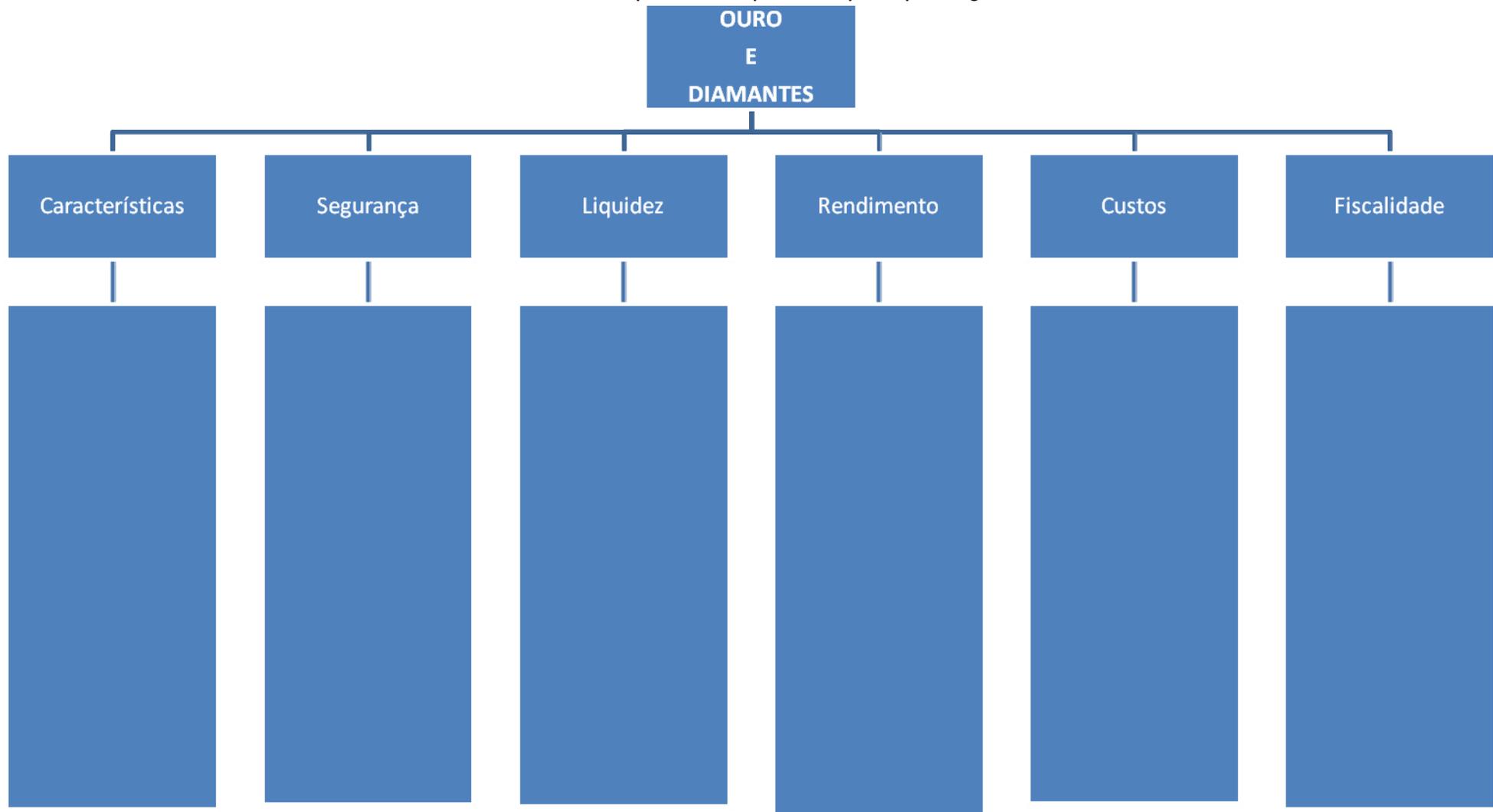


PORTUGAL



ONLINE CONSUMER EDUCATION

Com base nas informações presentes no sítio <http://www.protestepoupanca.pt/map/show/122426/src/1663801.htm> e <http://www.protestepoupanca.pt/map/show/122426/src/1664171.htm> elabore um resumo que deverá completar no esquema que se segue:





4

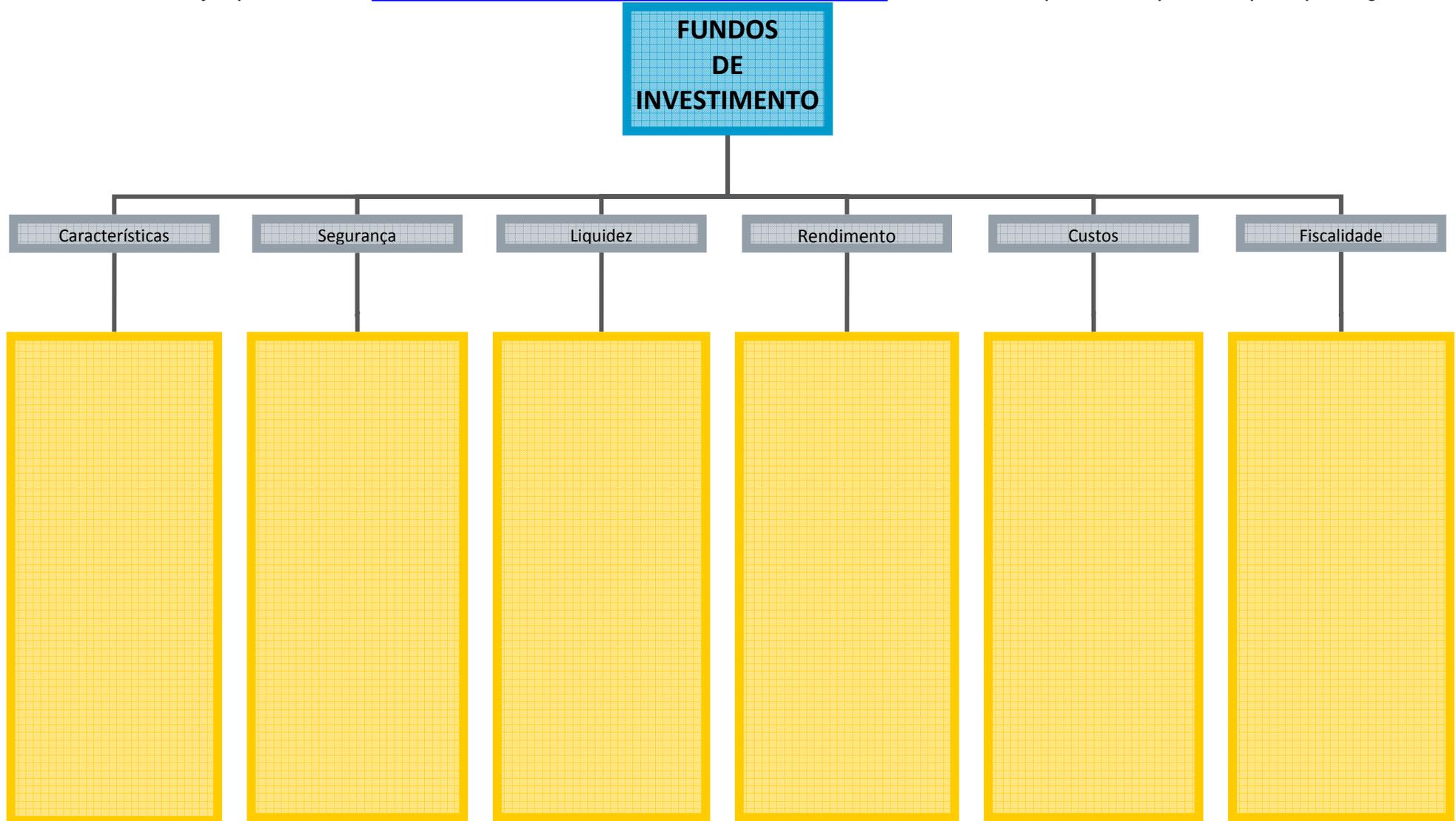


PORTUGAL



ONLINE CONSUMER EDUCATION

Com base nas informações presentes no sítio <http://www.protestepoupanca.pt/map/show/122426/src/33320.htm> elabore um resumo que deverá completar no esquema que se segue:





5

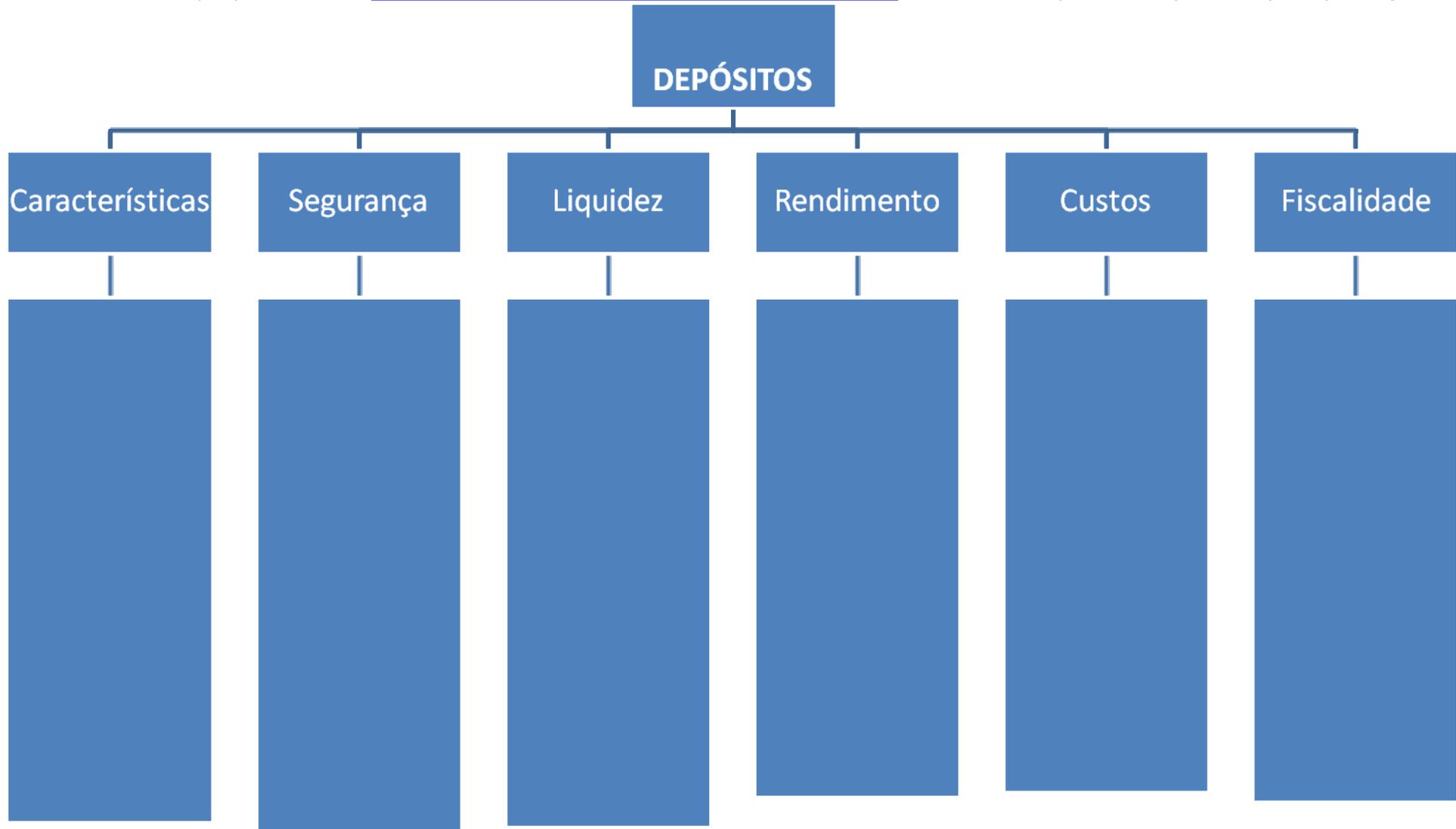


PORTUGAL



ONLINE CONSUMER EDUCATION

Com base nas informações presentes no sítio <http://www.protestepoupanca.pt/map/show/122426/src/33300.htm> elabore um resumo que deverá completar no esquema que se segue:





6

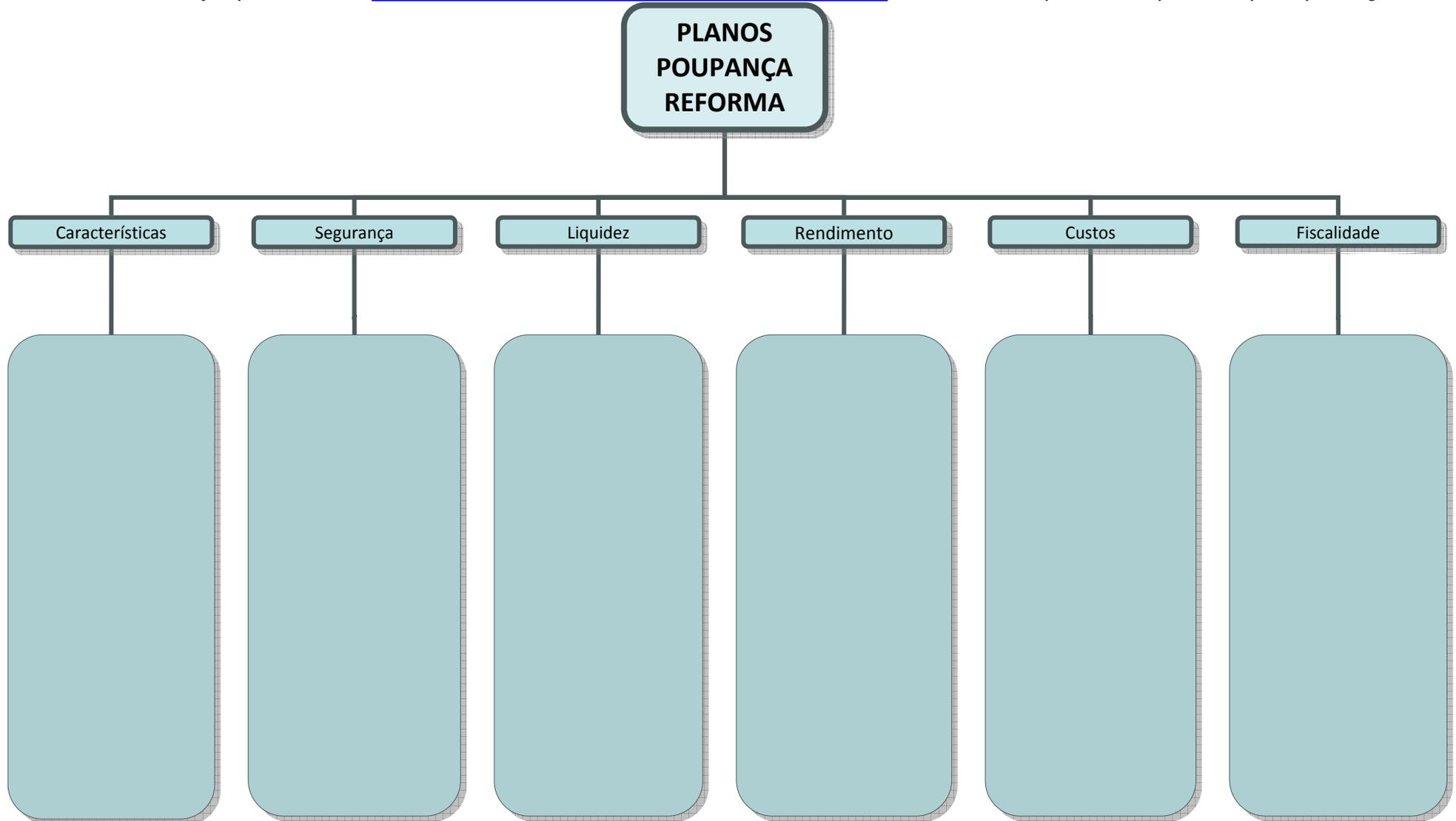


PORTUGAL



ONLINE CONSUMER EDUCATION

Com base nas informações presentes no sítio <http://www.protestepoupanca.pt/map/show/122426/src/33330.htm> elabore um resumo que deverá completar no esquema que se segue:



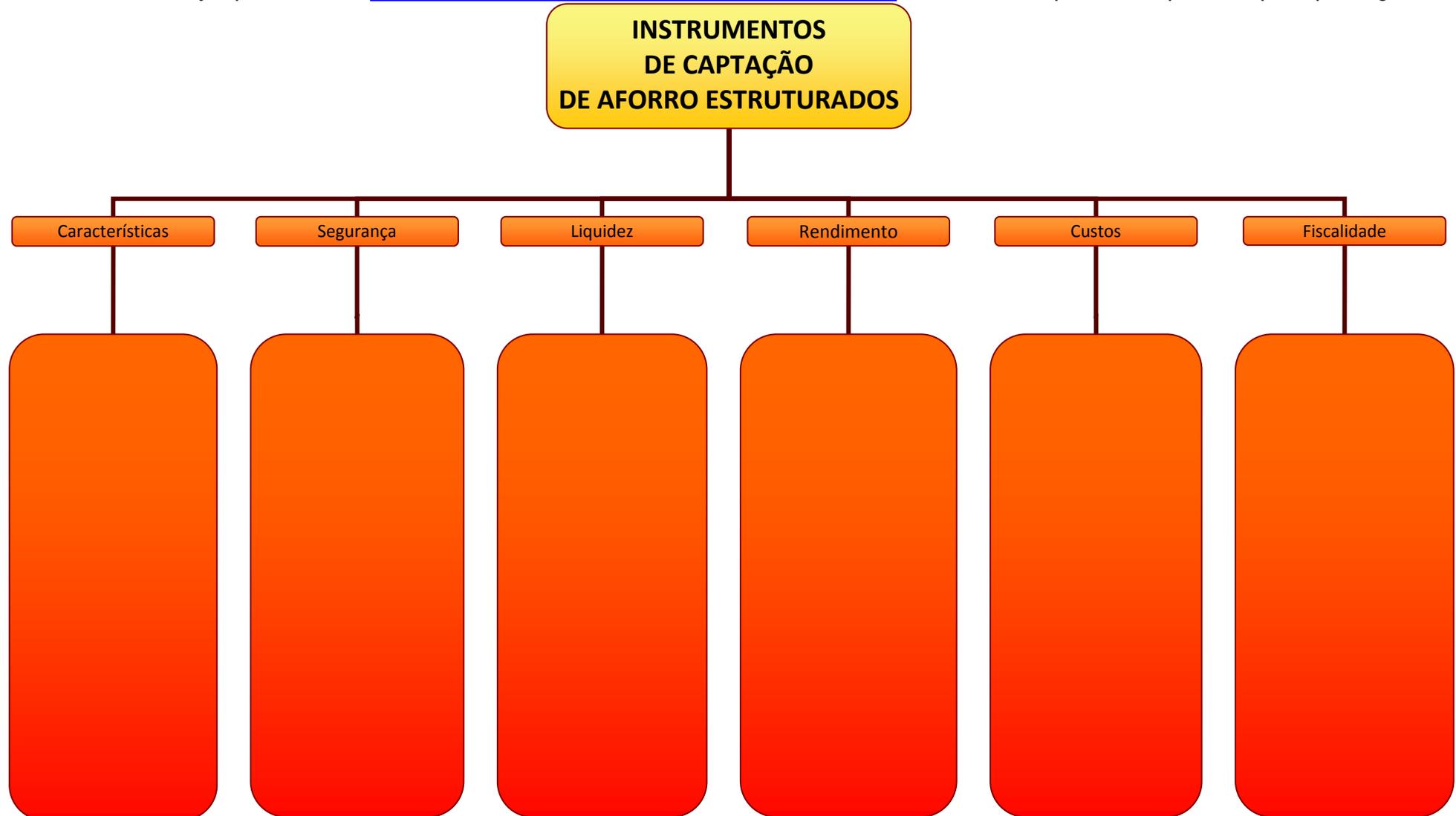


PORTUGAL



ONLINE CONSUMER EDUCATION

Com base nas informações presentes no sítio <http://www.protestepoupanca.pt/map/show/122426/src/224020.htm> elabore um resumo que deverá completar no esquema que se segue:



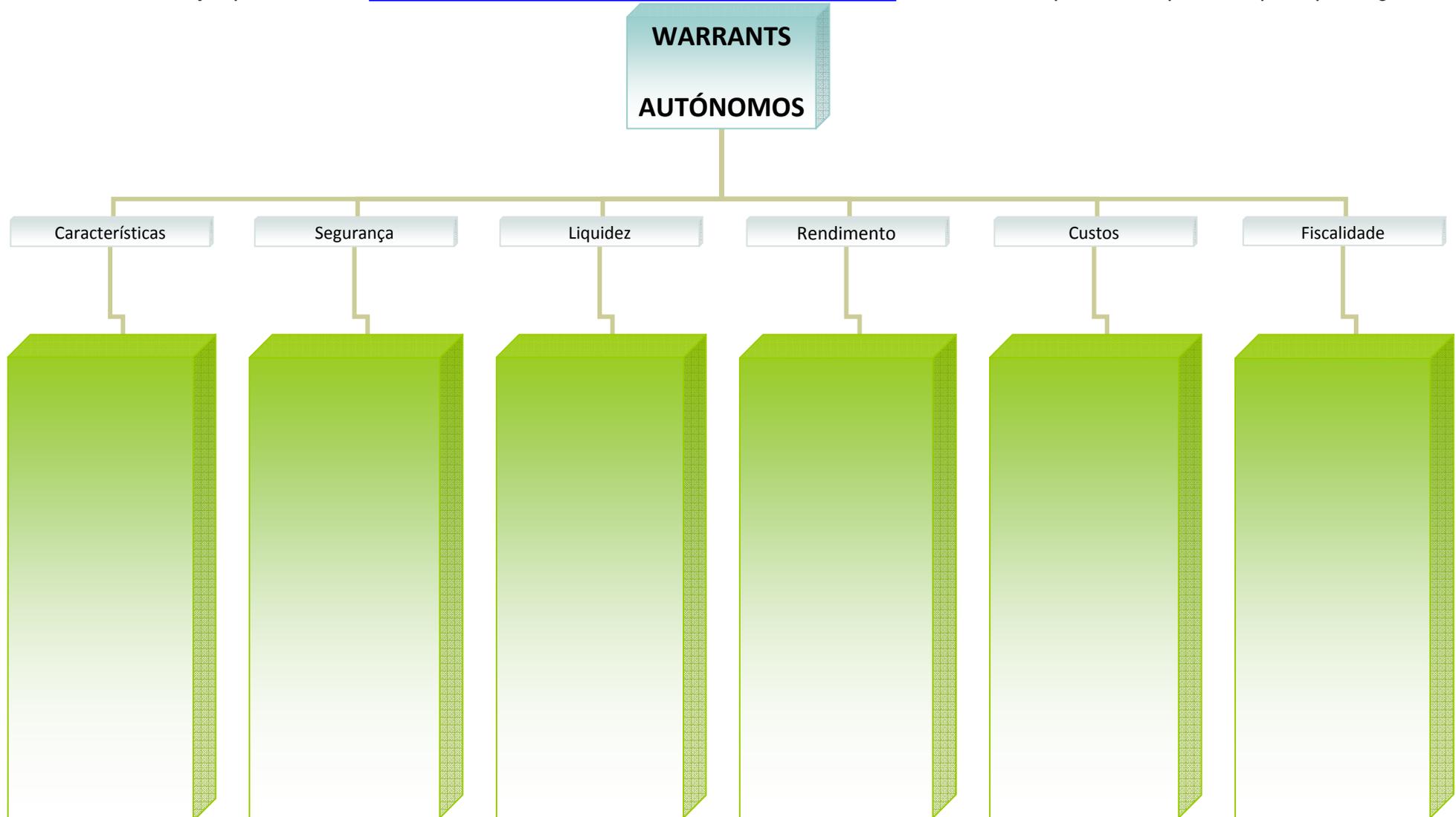


PORTUGAL



ONLINE CONSUMER EDUCATION

Com base nas informações presentes no sítio <http://www.protestepoupanca.pt/map/show/122426/src/674730.htm> elabore um resumo que deverá completar no esquema que se segue:





9

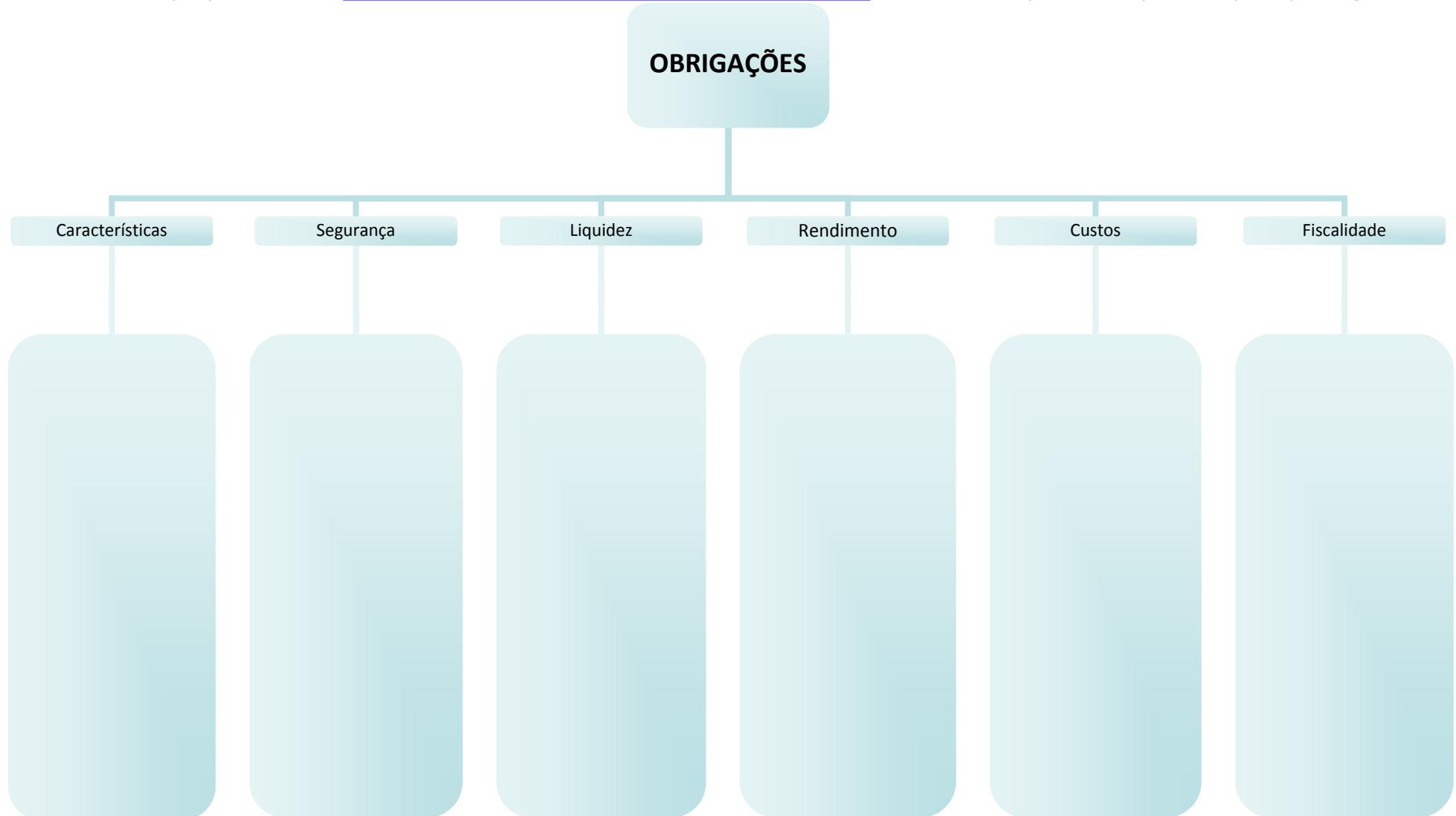


PORTUGAL



ONLINE CONSUMER EDUCATION

Com base nas informações presentes no sítio <http://www.protestepoupanca.pt/map/show/122426/src/224970.htm> elabore um resumo que deverá completar no esquema que se segue:





10

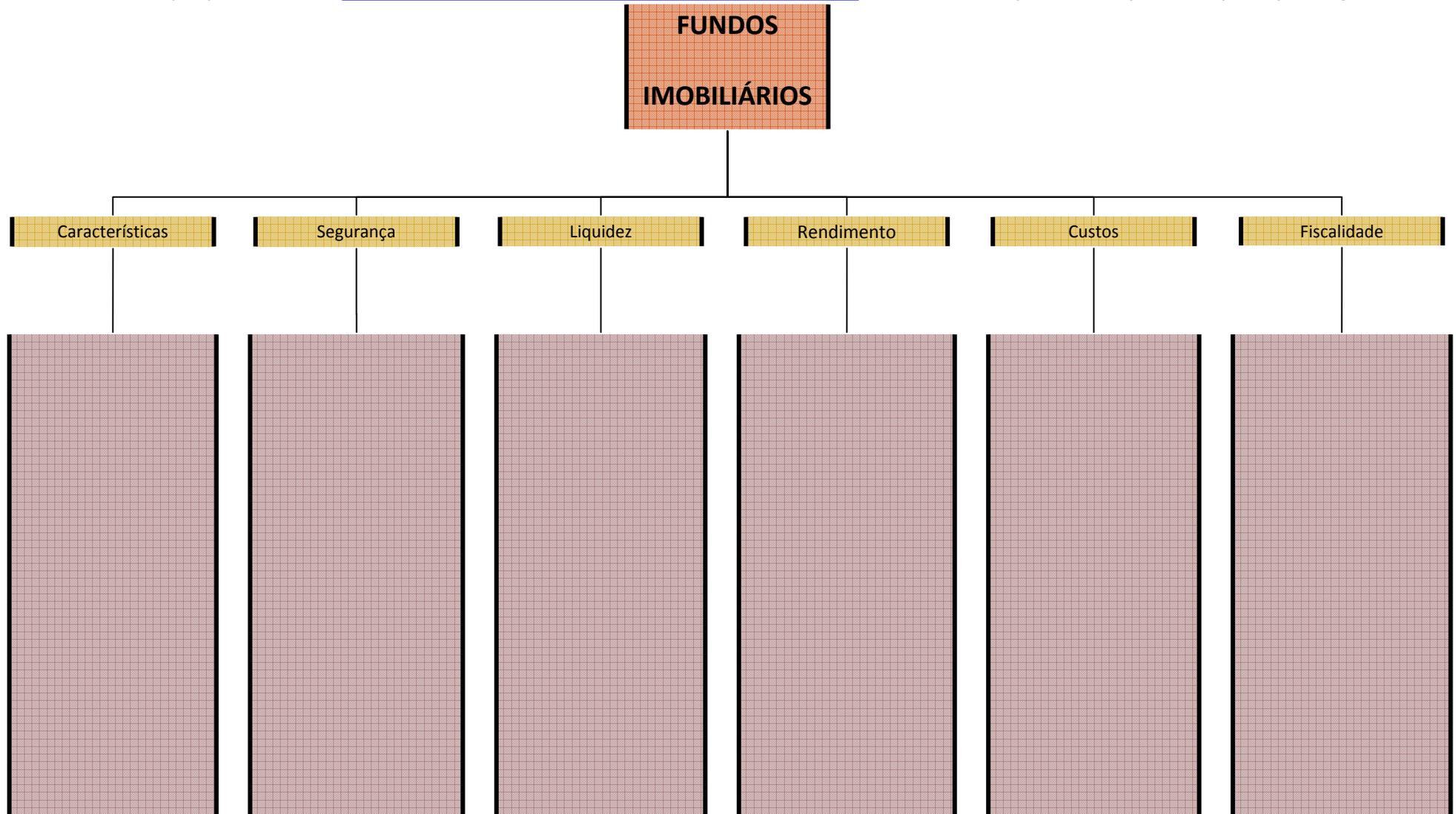


PORTUGAL



ONLINE CONSUMER EDUCATION

Com base nas informações presentes no sítio <http://www.protestepoupanca.pt/map/show/122426/src/33310.htm> elabore um resumo que deverá completar no esquema que se segue:



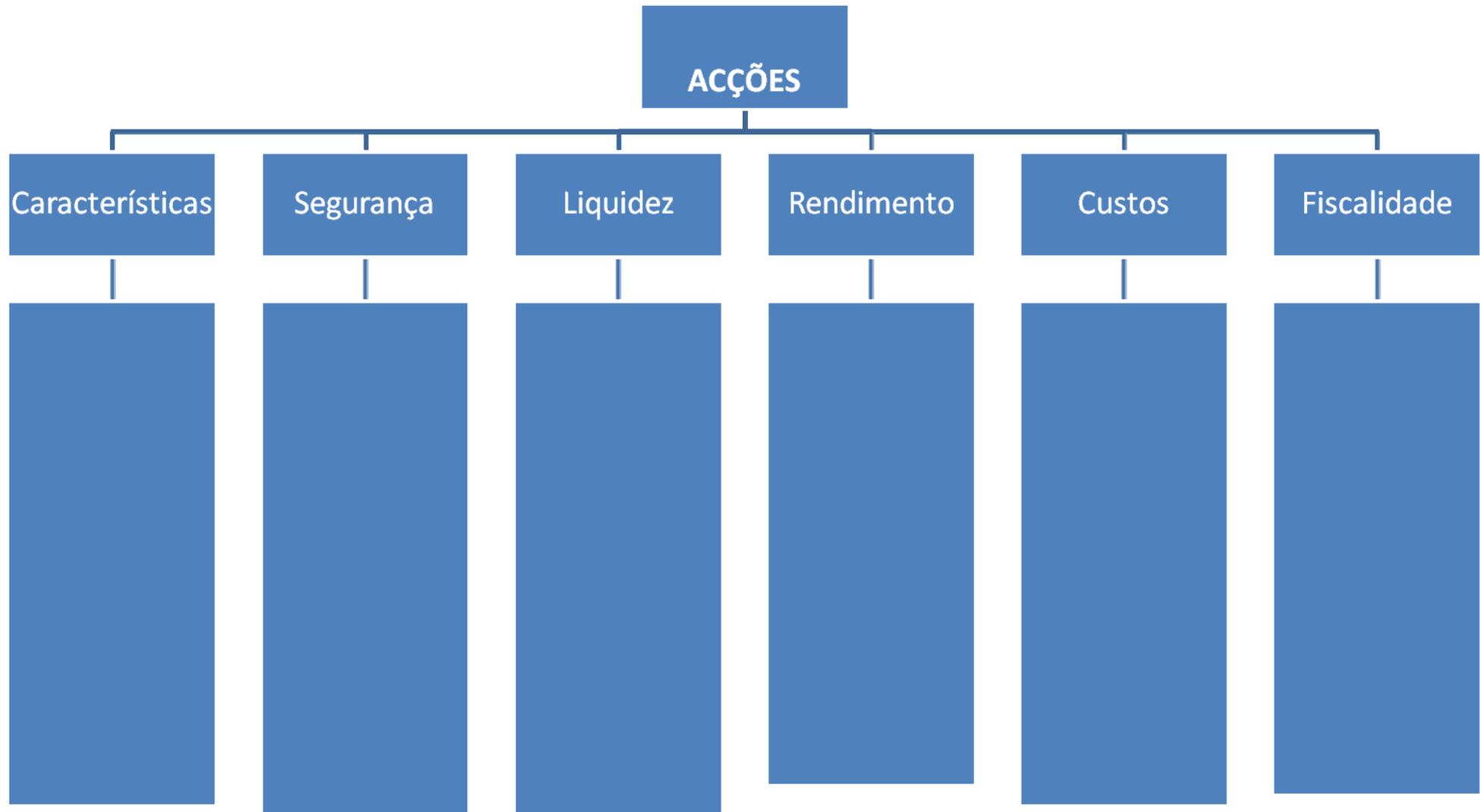


PORTUGAL



ONLINE CONSUMER EDUCATION

Com base nas informações presentes no sítio <http://www.protestepoupanca.pt/map/show/122426/src/33290.htm> elabore um resumo que deverá completar no esquema que se segue:





12

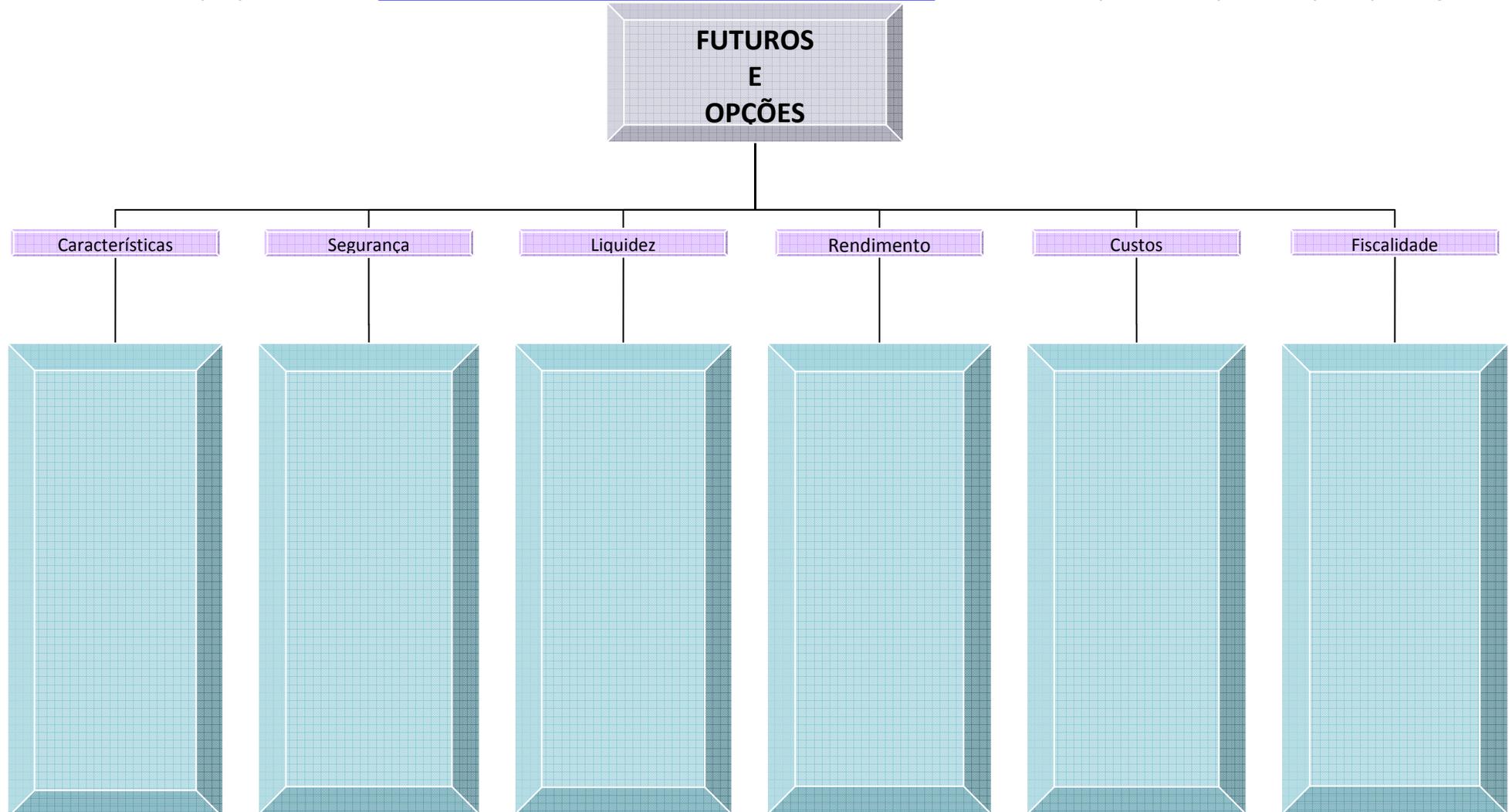


PORTUGAL



ONLINE CONSUMER EDUCATION

Com base nas informações presentes no sítio <http://www.protestepoupanca.pt/map/show/122426/src/1671451.htm> elabore um resumo que deverá completar no esquema que se segue:





Guião de Trabalho (continuação)

Fase 2

Duração = 30 minutos

Cada grupo de trabalho, deverá elaborar um pequeno PowerPoint, de forma a poder partilhar com os restantes colegas, o trabalho que acabou de efectuar.

Após cada apresentação, o cada PowerPoint deverá ser entregue aos restantes colegas.

BOM TRABALHO!!



Plano de Aula 1
 Módulo 7
 Nível de Ensino: Básico e Secundário.
 Tópico : Finanças
 Tema: Poupança e Investimento

Competências	Dissecar o significado dos termos poupança e Investimento.
Tempo:	90 minutos + 90 minutos+ 90 minutos+ 90 minutos
Idade dos alunos	12 aos 17 anos
Contexto curricular	Área de Projecto; Formação Cívica.
Materiais de Trabalho	<ul style="list-style-type: none"> • Computador com ligação à internet, • Projector de vídeo • Documentos de apoio: Roteiro de viagem de Finalistas.
Competências de aprendizagem	<p>Comunicação:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Expressar com clareza as suas ideias (orais e escritas). - Produzir textos escritos informativos - Organizar informação. - Interpretar textos com linguagem específica do domínio das finanças. - Produzir documentos em PowerPoint para a apresentação do projecto elaborado pelo grupo. - Usar a língua portuguesa de forma adequada às situações de comunicação criadas nas diversas áreas do saber, numa perspectiva de construção pessoal do conhecimento. <p>Atitudes</p> <ul style="list-style-type: none"> - Respeitar valores. - Respeitar opiniões diferentes da sua. - Tomar decisões fundamentadas. <p>Processual</p> <ul style="list-style-type: none"> - Desenvolver competências inerentes a um trabalho de pesquisa (consultar fontes diversificadas; seleccionar informação, organizar informação). - Procurar, analisar e sistematizar informação em documentos - Desenvolver a realização de projectos que impliquem o uso de diferentes linguagens. <p>Conhecimento e compreensão:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Elaborar um plano de viagem de finalistas - Dissecar a informação que constata nos panfletos de agências de viagem.

<p>Estratégias</p>	<p>Aula 1 e 2:</p> <ul style="list-style-type: none"> • No início da aula, em grande grupo, o professor lança o seguinte desafio aos alunos: <p style="margin-left: 40px;">Vamos organizar uma viagem de finalistas a realizar no final do ciclo de estudos (ensino secundário).</p> • Do diálogo oral estabelecido com os alunos deverão ser discutidos os seguintes temas: <p style="margin-left: 40px;">Para a organização desta viagem, deve-se seguir um conjunto de procedimentos:</p> <p style="margin-left: 40px;">Numa primeira fase:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Definir objectivos - Definir itinerário - Calendarização da viagem - Fazer o um plano da viagem. <p style="margin-left: 40px;">Numa segunda fase:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Estabelecer contactos - Fazer uma Estimativa de Custo <p style="margin-left: 40px;">Numa terceira fase</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pensar em actividades para angariar fundos que patrocinem a viagem. • O professor esclarece a metodologia de trabalho que se irá adoptar para dar resposta ao problema levantado: <ul style="list-style-type: none"> - Nas duas primeiras aulas os alunos irão reunir-se em pequeno grupo de três elementos para iniciar a primeira fase do projecto.. - Cada grupo elabora um projecto com uma proposta de viagem de finalistas devidamente fundamentada. - Nas terceira e quarta aulas, cada grupo apresenta oralmente á turma, a proposta que elaborou. Os alunos deverão organizar uma apresentação oral em Power Point. - Na quarta aula é aberta a discussão alargada à turma. Das várias propostas apresentadas pelos alunos, deverá sair a proposta de viagem de finalistas que traduza os interesses da maioria dos alunos. - Após a escolha da viagem a realizar dá-se início às segunda e terceira fases do projecto. O alunos são novamente divididos em pequenos grupos de trabalho, são distribuíds tarefas específicas pelos diferentes grupos de modo a que todos trabalhem para o mesmo fim . • Após esta introdução, é iniciado o trabalho da organização da Viagem de finalistas. Os alunos são organizados em grupos de três elementos. A cada grupo de trabalho é entregue o documento 1. Os alunos devem consultar a Internet para obter informações que os ajudem na realização da tarefa.
---------------------------	---

Autores: Guida Bastos & José A. Costa



Documento de Apoio às Aulas 1 e 2

Roteiro da Viagem de Finalistas



Tarefa 1: O Plano da viagem



Faz um levantamento de possíveis locais a visitar, de acordo com os objectivos pretendidos e a capacidade financeira dos intervenientes na viagem. Depois deves definir:

- Locais a visitar
- Itinerário
- Calendarização da viagem
- Data prevista da sua realização
- Participantes
- Estimativa de custo



Plano de Aula 2
 Módulo 7
 Nível de Ensino: Básico e Secundário.
 Tópico : Finanças
 Tema: Poupança e Investimento

Competências	Dissecar o significado dos termos poupança e investimento.
Tempo:	90 minutos + 90 minutos+ 90 minutos+ 90 minutos
Idade dos alunos	12 aos 17 anos
Contexto curricular	Área de projecto; Formação Cívica.
Materiais de Trabalho	<ul style="list-style-type: none"> • Computador com ligação à internet, • Documento de apoio:
Competências de aprendizagem	<p>Comunicação:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Expressar com clareza as suas ideias (orais e escritas). - Produzir textos escritos informativos - Organizar informação em tabelas. - Interpretar textos com linguagem específica do domínio das finanças. <p>Atitudes</p> <ul style="list-style-type: none"> - Respeitar valores. - Respeitar opiniões diferentes da sua. - Tomar decisões fundamentadas. <p>Processual</p> <ul style="list-style-type: none"> - Desenvolver competências inerentes a um trabalho de pesquisa (consultar fontes diversificadas; seleccionar informação, organizar informação). <p>Conhecimento e compreensão:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Descodificar a informação que as instituições financeiras fornecem aos consumidores. - Comparar a informação fornecida por diferentes instituições financeiras. - Investigar o significado dos termos: Poupança e Investimento - Dissecar o significado dos termos associados aos fundos de poupança e investimento.

<p>Estratégias</p>	<p>Aula 3 e 4</p> <ul style="list-style-type: none"> • Os alunos fazem a apresentação oral dos projectos. • Em grande grupo é seleccionado o projecto de turma, para a viagem de finalistas. Caso se justifique deverão ser apresentadas propostas sugestões que melhorem o projecto. • Inicia-se a segunda fase do trabalho. Cada grupo fica responsável por estabelecer contactos para fazer uma estimativa do custo da viagem. • Cada grupo apresenta á turma as informações recolhidas. É elaborado o roteiro da viagem e organizado um portfolio da viagem. <p>Aula 5 e 6</p> <ul style="list-style-type: none"> • Para iniciar a terceira fase da organização da viagem o professor levanta a seguinte questão à turma: <ul style="list-style-type: none"> Como financiar a viagem? • Com esta questão pretende-se que os alunos discutam os seguintes temas: <ul style="list-style-type: none"> - Como podemos angariar fundos? - Que actividades vamos realizar? -O que fazer com o dinheiro? - Devemos começar a poupar? O que fazer com o dinheiro poupado? • O professor introduz a tarefa 2 do documento de apoio com uma breve apresentação oral: <ul style="list-style-type: none"> - Quem poupa voluntariamente faz uma escolha entre um consumo presente e um consumo futuro. Este consumo futuro pode significar a aquisição d euma casa, de um carro ou simplesmente a realização de uma viagem de finalista. As taxas de juro, através das quais o sistema bancário remunera o capital, podem ter uma importância significativa, mas nem sempre o aumento essa taxa garante o aumento do nível de poupança, há outros factores a ter em consideração. Mas falar em poupança é também falar em investimento. - -Actualmente as instituições de financiamento têm a figura do gestor de fundos em que uma das suas funções, para além de outras, é criar um portfólio que inclua diferentes tipos de acções, obrigações e outros instrumentos financeiros que respeitem a política de investimentos do fundo e que permitam atingir os objectivos delineados. - Nesta tarefa terás de decidir que aplicação vais fazer ao dinheiro angariado para a viagem de finalista: Poupar simplesmente ou fazer uma poupança com Investimento? • Seguidamente os alunos são divididos em pequenos grupos e para realizar a tarefa 2. • No final da tarefa os alunos deverão tomar uma decisão quanto á poupança que melhor se ajusta á sua situação.
---------------------------	--

Autores: Guida Bastos & José A. Costa



Documento de Apoio às Aulas 5 e 6

Roteiro da Viagem de Finalistas



Tarefa 2: O Financiamento da viagem

Para financiar a viagem podes realizar algumas actividades que te permitem obter fundos e também podes poupar mensalmente algum dinheiro. Mas há uma questão que se levanta, o que fazer com este dinheiro? Deves Poupar ou Investir?



Parte I: Define um plano para obteres financiamento da viagem

- Define actividades a realizar para obtenção de fundos e distribui as tarefas pelos elementos da organização da viagem.
- Define o valor da poupança mensal para cada participante na viagem;

Parte II- Soluções para a Poupança do dinheiro angariado

Consulta o endereço:
<http://www.protestepoupanca.pt/map/show/122426/src/33320.htm>, para

conheceres o que são os fundos de Poupança investimento.

- Faz uma pesquisa sobre o significado dos termos **poupança e investimento** e das propostas do mercado português para Poupanças e Investimentos
- Faz um levantamento dos fundos investimento existentes no mercado.
- Define a solução a adoptar para o dinheiro angariado nas diversas actividades.



Possíveis fontes a consultar:

O que são fundos de investimento:

<http://www.protestepoupanca.pt/map/show/122426/src/33320.htm>

Jornal de negócios

<http://www.jornaldenegocios.pt/imprimirNews.php?id=380034>

Notas explicativas para os fundos de investimento excepto fundos do mercado monetário:

http://www.ecb.europa.eu/stats/pdf/money/aggregates/if_explanatorynotes.pdf

Notas explicativas para os fundos do mercado monetário:

http://www.ecb.europa.eu/stats/pdf/money/aggregates/mmf_explanatorynotes.pdf.

Endereços electrónicos de instituições bancárias em:

<http://www.sitesmaisuteis.pt/bancos.php>

Outras fontes:

www.optimize.pt

www.cmvm.pt

<http://carteira.pt/fundos/fundos-de-investimento/>

<http://www.sitesmaisuteis.pt/bancos.php>