

# JOVENS



Programa de Voluntariado Barclays



# Contas à Vida

Lidar com o dinheiro  
sem surpresas

# Vamos ensinar a fazer

# Contas à Vida!

Vamos ensinar os jovens, mais carenciados, a fazer **Contas à Vida** dotando-os de conhecimentos e capacidades que lhes possam ser úteis para a tomada de decisões no futuro.

# Contas à Vida – O que é?

---



Projecto de literacia financeira exclusivo do Barclays

## Conceito diferente e inovador:

- Desenvolvido ao longo de todo o ano
- A nível nacional.
- É um programa aberto em permanência, aplicável de modo flexível e ajustável à disponibilidade dos voluntários.

Com este programa, é missão do Voluntário aproximar os jovens à vida prática e de gestão pessoal do dia-a-dia de um modo simples e interactivo, através de um conjunto de actividades e da partilha das suas experiências pessoais.

## Contas à Vida – Dúvidas práticas

---

- **Quem pode ser Voluntário?**

Qualquer Colaborador Barclays

- **A quem se destina o Contas à Vida?**

- Grupos de 8 a 14 jovens em risco de exclusão social,
- Com idades compreendidas entre os 14 e os 18 anos.

- **Qual a duração global do Programa - tempo total dispendido pelo Voluntário?**

6 Actividades – 6 Horas – 6 Semanas

- **O que será pedido aos Voluntários?**

- **Como funciona?**

- **Como posso inscrever-me como Voluntário?**

## Descrição do Projecto (1)

- O Projecto de Literacia Financeira é composto por uma série de actividades de natureza didáctica, concebidas para aplicação em pequenos grupos;
- Este destina-se a jovens 14 e os 19 anos;
- As actividades serão asseguradas por voluntários do Barclays devidamente preparados, actuando em conjunto com um facilitador da Instituição local.

## Descrição do Projecto (2)

- Este programa resulta da adaptação de materiais concebidos e implementados pelo Barclays em Inglaterra;
- A Consultora RSO e o Barclays Portugal, em parceria com instituições ligadas à educação e à intervenção social realizaram a adaptação do programa à realidade portuguesa.

## Destinatários

- O programa destina-se a jovens que:
  - estejam integrados em contexto escolar e a frequentar programas de formação profissional,
  - tenham deixado a escola recentemente,
  - estejam desempregados ou em situação de exclusão social
  - simplesmente estejam a pensar no que fazer a seguir.



## Objectivos

- Com este programa pretende-se ajudar os jovens a:
  - Compreender o papel e a importância do dinheiro nas suas vidas;
  - Adquirir, compreender e utilizar competências básicas na área financeira;
  - Reflectir sobre recursos e serviços financeiros úteis para o seu futuro;
  - Desenvolver competências pessoais e sociais importantes para o seu projecto de vida;
  - Pensar na dimensão financeira das suas escolhas em matéria de educação, formação e emprego.

## Funcionamento (1)

- Ao voluntário, previamente formado, é atribuído um manual, onde são explicados os objectivos e a dinâmica das actividades.
- Cabe ao voluntário coordenar com o responsável do Projecto qual a melhor forma de actuar dentro de cada grupo e quais as actividades mais adequadas ao mesmo.

## Funcionamento (2)

- O programa é composto por 6 actividades, que abordam diferentes temas relacionados com a Literacia Financeira (Crédito, Orçamentação, Endividamento, Contas bancárias, etc.)
- A periodicidade deve ser semanal, para que não se perca o ritmo dos conteúdos.

## Parceiros

- Neste projecto os parceiros-alvo são:
  - Projectos do Programa Escolhas;
  - Escolas
  - Escolas Profissionais;
  - Associações Juvenis;
  - IPSS;
  - ONG 's;

## Breve descrição das actividades (1)

- **Actividade 1 – Eu e o dinheiro**
  - Actividade inicial para quebrar barreiras e avaliar qual é o ponto de situação do grupo. Será feito um “quiz” com diversas questões sobre literacia financeira;
  - Na segunda actividade o grupo é convidado a criar um fórum de discussão sobre o dinheiro e a sua importância na vida.
- **Actividade 2 – Uma Refeição Poupada**
  - É colocado ao grupo o desafio de fazer uma refeição para 4 pessoas com um orçamento limitado de 5 Euros.

## Breve descrição das actividades (2)

- **Actividade 3 – Desafio do Dinheiro**
  - A partir de 4 perfis previamente criados os jovens são convidados a fazer orçamentos, pensar como solucionar situações imprevistas e a reflectir sobre as implicações financeiras das suas decisões.
- **Actividade 4 – Planear o Futuro**
  - Com base nos perfis apresentados na actividade anterior, serão realizados exercícios que levam os jovens a pensar no futuro e onde poderão estar amanhã.
- **Actividade 5 – A conta Certa**
  - Com esta actividade pretende-se demonstrar a importância das decisões e escolhas, nomeadamente ao nível de contas bancárias.

## Breve descrição das actividades (3)

- **Actividade 6 – Objectivos na Vida**
  - A última actividade servirá de revisão a todo o programa
  - Nesta actividade são apresentados problemas aos jovens com o intuito de os levar a reflectir sobre questões relevantes ao nível social e financeiro (a médio e longo prazo)
  - Avaliar as consequências financeiras das opções pessoais de vida relacionadas com a educação e o trabalho
  - Saber onde podem obter conselho e apoio

## Fichas Informativas (1)

- No programa incluem-se 8 fichas informativas que irão ser distribuídas pelos jovens. Cada ficha aprofunda questões relativas a um tema, pretendo ajudar os grupos não só nas actividades como no esclarecimento das suas dúvidas relativamente às temáticas em questão.
- Ficha Informativa 1 – Orçamentação
- Ficha Informativa 2 – Crédito
- Ficha Informativa 3 - Endividamento



## Fichas Informativas (2)

- Ficha Informativa 4 – A Banca
- Ficha Informativa 5 – Posto de informação
- Ficha Informativa 6 – Benefício
- Ficha Informativa 7 – Impostos
- Ficha Informativa 8 – Definições



# Contas à Vida – ACTIVIDADE (1)

## Actividade 1 – Eu e o Dinheiro

Actividade inicial serve para quebrar necessidades

Questionário com algumas questões básicas sobre Literacia Financeira.





# Contas à Vida – ACTIVIDADE (3)



## Actividade 3 – O Desafio do Dinheiro

Apresentação de 4 Perfis de Jovens, com características distintas, através dos quais os grupos são desafiados a efectuar um orçamento, e aprender a analisar situações inesperadas e as consequentes implicações financeiras num processo de tomada de decisão.

**Actividade 3**  
O desafio do dinheiro

**Ricardo**  
17 anos

Salário	1000€
Aluguer	150€
Transporte	50€
Alimentação	100€
Outros	50€
Saldo	650€

**Cátia**  
16 anos

Salário	1200€
Aluguer	180€
Transporte	60€
Alimentação	120€
Outros	60€
Saldo	790€

**Leandro**  
18 anos

Salário	1500€
Aluguer	200€
Transporte	70€
Alimentação	150€
Outros	70€
Saldo	1010€

**Sónia**  
19 anos

Salário	1800€
Aluguer	250€
Transporte	90€
Alimentação	180€
Outros	90€
Saldo	1290€

**Actividade 3**  
O desafio do dinheiro

**Sónia**  
19 anos

**Situação**

- Trabalho à base por dia como operadora de telemóveis num Callcenter
- Trabalho 12 horas de manhã (exceto nos domingos)
- Vive com os pais.

**Problema de**

Recursos de

Objetivos (para)

Orçamento (para)

Costo de

Não pode de

Parâmetros

Atividade 3: Sónia necessita de algumas questões:

1) Quanto dinheiro "resta" todos os meses?

2) Se não se desloca para o trabalho, quanto dinheiro pode gastar?

3) Se não se desloca para o trabalho, quanto dinheiro pode gastar?

4) Se não se desloca para o trabalho, quanto dinheiro pode gastar?

5) Se não se desloca para o trabalho, quanto dinheiro pode gastar?

6) Se não se desloca para o trabalho, quanto dinheiro pode gastar?

7) Se não se desloca para o trabalho, quanto dinheiro pode gastar?

8) Se não se desloca para o trabalho, quanto dinheiro pode gastar?

9) Se não se desloca para o trabalho, quanto dinheiro pode gastar?

10) Se não se desloca para o trabalho, quanto dinheiro pode gastar?

**Pôr algum dinheiro numa conta poupança** 50€

**Ir ao cinema** 5€

**Comprar um CD novo** 17€

**Comprar bilhetes para um concerto** 20€

**Ir comer a um restaurante para comemorar o emprego novo de um amigo** 10€

**Comprar uma lata de Coca-Cola todos os dias**

**Leandro**  
O pai perde o emprego e deixa de lhe poder dar dinheiro

**Sónia**  
Foi-lhe a mala com 50 € e o pagamento da mãe

**Ricardo**  
Perde os óculos a um colega numa brincadeira e vai ter que lhe pagar uma nova

**Cátia**  
Tem que deixar o emprego porque que ainda a falta à escola

# Contas à Vida – ACTIVIDADE (4)

## Actividade 4 – Planear o futuro

Tendo por base os perfis dos jovens da actividade anterior, os grupos vão efectuar exercícios que lhes permitem avaliar situações e reflectir sobre as consequências financeiras que as escolhas que fazemos podem ter no futuro.

**Leandro**  
O pai perde o emprego e deixa de lhe poder dar dinheiro

**Sónia**  
Roubaram-lhe a mala com 50 € e o telemóvel da mãe

**Cátia**  
Tem que deixar o emprego porque a mãe descobre que anda a faltar à escola

**Ricardo**  
Partiu os óculos a um colega numa brincadeira e vai ter que lhe pagar uns novos

**Actividade 4**  
Planear o futuro

**Enfrentando o futuro**  
Leram com atenção as Opções de futuro e respondam às seguintes questões:  
Onde poderá estar o vosso personagem daqui a dois anos?  
Assinalem a melhor opção para o vosso personagem (pessoal e financeiramente)

**Opções de futuro**

- A. Finalizar o secundário num curso profissional
- B. Iniciar um emprego a tempo inteiro que não exija qualificação ou formação específica.
- C. Iniciar um curso de especialização tecnológica.
- D. Iniciar um emprego a tempo inteiro numa área qualificada.
- E. Ir para a universidade.
- F. Ficar no desemprego.
- G. Fazer melhoria de notas para entrar para a universidade.
- H. (situação opcional a definir pela equipa)

Se ele tivesse isso...

- \*Obteria algum rendimento nessa situação?
- \*Poderia ganhar dinheiro de outra forma?
- \*Quais seriam as suas maiores despesas?
- \*Que tipo de ajuda financeira e serviços financeiros poderia ele necessitar (por exemplo, contas bancárias, empréstimos de estudante)?
- \*Quais são as vantagens e desvantagens desta opção para o seu futuro?

# Contas à Vida – ACTIVIDADE (5)

## Actividade 5 – A Conta Certa

Esta actividade é uma sensibilização para a existência de diferentes produtos financeiros e as diferentes escolhas adaptadas aos diferentes perfis com apresentação de diversas contas bancárias.



Actividade 5  
A Conta Certa

**BANCO Contas à Vida**  
Lider com o dinheiro sem surpresas

### Acordo de Adesão (Pessoa Singular)

Sim  Não

IF Cliente:

---

**Os Meus Dados Pessoais**

Nome Completo\*

Título Académico

Nº de Documento de Identificação\*  País  Data de Nascimento\*  Sexo\*  M  F

Endereço\*  Entidade\*  País  Nº de Documento de Identificação\*  Nacionalidade\*

Estado Civil\*  Solteiro/a  Casado/a  Divorciado/a  Viúvo/a  Outros

Regime de Casamento\*  Comunhão de Ganhos  Comunhão de Bens  Separação de Bens  Outros

Categoria de Habitação\*  Sem Enquadramento  Enquadramento (1º Grau)  Enquadramento (2º Grau)  Enquadramento (3º Grau)  Enquadramento (4º Grau)  Enquadramento (5º Grau)  Enquadramento (6º Grau)  Enquadramento (7º Grau)  Enquadramento (8º Grau)  Enquadramento (9º Grau)  Enquadramento (10º Grau)

Morada Electrónica\*

Morada

Localidade

Código Postal

Tel. Fixo

Tel. Móvel

E-mail

Morada para Correspondência do Cliente se diferente da Morada Electrónica

Morada

Localidade

Código Postal

---

**Os Meus Dados Fiscais**

Residente Fiscal em Portugal?  Sim  Não

Nº de Identificação Fiscal em Portugal

Nº de Identificação Fiscal no Estado de Residência

País do Estado de Residência

Representante em Portugal para Efectos Fiscais

Identificar Morada Fiscal se diferente da Morada Electrónica

Morada

Localidade

Código Postal


# Contas à Vida – ACTIVIDADE (6)

## Actividade 6 – Objectivos na Vida

Última actividade que incentiva os participantes a reflectir sobre as temáticas abordadas no programa relacionando os conteúdos com a sua situação individual e futura




**Actividade 1**  
Eu e o dinheiro



**Questionário inicial**

- Quantos céntimos tem um euro?
  - a) 10.
  - b) 50.
  - c) 100.
- Se fores a França que dinheiro vais usar?
  - a) Franco.
  - b) Euro.
  - c) Dólar.
- O que significa "IVA"?
  - a) Imposto sobre o valor acrescentado.
  - b) Imposto sobre vendas de animais.
  - c) Imposto sobre veículos automóveis.
- Se comprares uma televisão nova "a crédito"...
  - a) ...deves de pagá-la na totalidade.
  - b) ...tens de pagar nada.
  - c) ...tens a televisão, mas ainda estás a dever a totalidade do seu valor.
- O que é o "rendimento bruto"?
  - a) O que ganhamos antes das deduções dos impostos e da contribuição para a Segurança Social.
  - b) Rendimentos muito elevados.
  - c) Rendimentos muito baixos.
- Por que motivo o débito directo é uma boa forma de pagar as contas domésticas?
  - a) Evita perderes tempo a fazer todos os pagamentos um a um.
  - b) Não corre o risco de esquecer um pagamento.
  - c) A é a verdadeira.
- Um cartão de débito é:
  - a) Um cartão Multibanco.
  - b) Um cartão de crédito.
  - c) Um cheque.
- Onde é que o Estado Português vai buscar a maior parte do dinheiro necessário para pagar os serviços públicos?
  - a) A banca.
  - b) Aos contribuintes.
  - c) A empréstimos de outros países.
- Se o dinheiro não der para tudo quais são as despesas que deves eliminar em primeiro lugar?
  - a) Gastos ocasionais (viagem, lazer, etc.).
  - b) Compromissos regulares (renda, contas domésticas).
  - c) Gastos constantes (alimentação, transportes, etc.).
- Qual é a principal vantagem do crédito?
  - a) Tem de pagar mais pelo produto do que se o comprasses a prazo/pagamento.
  - b) Podes ir a comprar coisas a prazo.
  - c) Podes comprar um produto mesmo sem ter o dinheiro para tal no momento.



### Plano de acção individual

Data: ..... / ..... / 20 .....

Em ..... / ..... / 20 ..... eu quero ser / estar: .....

Para tal, preciso de: .....

Quando? .....

Preciso que outras pessoas me ajudem a: .....

As questões relacionadas com o dinheiro que preciso de resolver para alcançar o meu objectivo são: .....

lirei necessitar de informação sobre: .....

As pessoas ou organizações a quem me posso dirigir para obter ajuda e conselhos são: .....

Farei uma revisão do meu plano em: ..... / ..... / 2.....



## Fazer Contas à Vida – Jovens

- Pode inscrever a sua Instituição através do email:  
[isabel.pena.pt@barclays .com](mailto:isabel.pena.pt@barclays.com) \*
  - Local de Formação: Nas instalações da Instituição
- \* a confirmação do Banco para a Formação fica sujeita a confirmação da disponibilidade dos Voluntários Barclays

# Fazer Contas à Vida – Jovens

- Responsável do Projecto:
  - Isabel de la Peña, Citizenship Manager Barclays Portugal
    - Email: [isabel.pena.pt@barclays.com](mailto:isabel.pena.pt@barclays.com)