Suport en habilitats financeres - Avaluació

La gestió financera personal es centra en les decisions financeres diàries de baix nivell es refereix a les següents:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data | Encara no | Suficient | Bé | Excel·lent |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. **Valor i moneda**

L'usuari pot comprendre el valor de diferents bitllets i monedes

1. **Comprensió dels documents financers**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Data | Encara no | | Suficient | Bé | Excel·lent |
|  | |  |  |  |  |
|  | |  |  |  |  |
|  | |  |  |  |  |

L'usuari comprèn l'estat del compte bancari o d’una targeta de crèdit

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data | Encara no | Suficient | Bé | Excel·lent |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

L'usuari entén com funciona el registre

d'un compte d'estalvis, factures i rebuts

1. **Despesa**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data | Encara no | Suficient | Bé | Excel·lent |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

L'usuari pot gastar diners de manera suficientment curosa com per a pagar les necessitats diàries, desitjos personals i assumptes urgents.

1. **Estalvi**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data | Encara no | Suficient | Bé | Excel·lent |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

L'usuari entén que estalviar fa referència als diners que hom no gasta en despeses corrents i que guarda per a un futur.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data | Encara no | Suficient | Bé | Excel·lent |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

L'usuari és capaç de fer un pla per a aconseguir el que vol en un futur i cobrir esdeveniments inesperats o emergències.

1. **Banc**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data | Encara no | Suficient | Bé | Excel·lent |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

L'usuari es familiaritza amb el vocabulari que l'ajuda a entendre la varietat de serveis bancaris.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data | Encara no | Suficient | Bé | Excel·lent |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

L'usuari coneix les opcions recents de la banca electrònica, incloses les targetes de dèbit o de xecs.

1. **Risc financer**

Com a resultat de la recessió econòmica, el canvi social i els avenços tecnològics, el risc d'abús financer s'ha vist incrementat. Qualsevol persona pot ser víctima d'abús financer, però les persones amb discapacitat intel·lectual corren un major risc, ja que l'impacte de la seva discapacitat afecta llur capacitat per a prendre decisions.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data | Encara no | Suficient | Bé | Excel·lent |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| Progrés |
| Suport proporcionat |
| Necessitats de millora |

L'usuari pot entendre els senyals de que s'està patint abús financer (completar sobre la base de la informació del manual financer)