

PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

# TODOS CONTAM



## RELATÓRIO DE ATIVIDADES 2024

**ASF**  
AUTORIDADE DE SUPERVISÃO  
DE SEGUROS E FUNDOS DE PENSÕES



**BANCO DE  
PORTUGAL**  
EUROSISTEMA

**CMVM**  
COMISSÃO DO MERCADO  
DE VALORES MOBILIÁRIOS



PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

**TODOS CONTAM**

# RELATÓRIO DE ATIVIDADES 2024



# Índice

7	Nota de abertura
9	Síntese das atividades do Plano Nacional de Formação Financeira
11	Entidades que contribuíram para o Relatório de Atividades de 2024
<b>13</b>	<b>1. 4.º Inquérito à Literacia Financeira da População Portuguesa</b>
<b>17</b>	<b>2. Educação financeira nas escolas</b>
19	Módulo do PISA sobre literacia financeira
21	Formação de professores
22	Materiais didáticos
24	Concurso Todos Contam
27	Prémio Cooperação e Solidariedade António Sérgio
29	Ações de formação e sensibilização
<b>35</b>	<b>3. Formação financeira nas universidades</b>
37	Ações de formação e sensibilização
<b>41</b>	<b>4. Formação financeira no local de trabalho</b>
43	Formação de colaboradores de entidades do setor público
44	Outras iniciativas de formação financeira no local de trabalho
<b>45</b>	<b>5. Formação financeira através das autarquias locais</b>
47	Formação nas autarquias locais da região Norte
48	Formação financeira através da rede nacional de bibliotecas públicas
50	Formação de colaboradores das autarquias locais da Região Autónoma da Madeira
<b>51</b>	<b>6. Formação financeira de ativos empregados ou desempregados</b>
53	Formação de formadores
54	Formação financeira na formação profissional

55	<b>7. Formação financeira para micro, pequenas e médias empresas</b>
57	Formação de formadores
58	Formação de empreendedores, empresários e gestores
61	<b>8. Formação financeira para instituições de apoio aos cidadãos</b>
63	Formação de colaboradores de instituições de apoio aos consumidores
64	Iniciativas dirigidas a grupos vulneráveis
67	<b>9. Promoção da cidadania fiscal e financeira</b>
69	Conteúdos sobre impostos e fiscalidade
69	Ações de formação e sensibilização sobre impostos e fiscalidade
71	<b>10. Campanhas de informação e sensibilização</b>
73	Dia Mundial da Poupança
78	Global Money Week
80	Vídeos informativos do PNFF
81	Iniciativas para o público em geral

## Figuras

15	Figura 1 • Relatório do 4.º Inquérito à Literacia Financeira da População Portuguesa
15	Figura 2 • Publicação da OCDE/INFE sobre o inquérito internacional de literacia financeira de adultos realizado em 2023
20	Figura 3 • Brochura sobre os resultados de Portugal no PISA 2022
20	Figura 4 • Publicação da OCDE sobre os resultados do PISA 2022 – <i>Volume IV: How Financially Smart Are Students?</i>
23	Figura 5 • Plano de aula Todos Contam “Planear hoje para proteger o amanhã – ensino secundário”
24	Figura 6 • Cartaz de divulgação da 13.ª edição do Concurso Todos Contam
30	Figura 7 • Livro da Coleção Seguros & Cidadania da APS “Mulheres e homens. Igualdade ou desigualdade?”
37	Figura 8 • Cartaz de divulgação do concurso “O Meu Futuro Financeiro”

- 39 Figura 9 • Inquérito CMVM/Universidades 2024
- 73 Figura 10 • Vídeo “Plano Nacional de Formação Financeira | Na Formação Financeira Todos Contam”
- 74 Figura 11 • Destaque no Portal Todos Contam do *podcast* do ECO a propósito do Dia Mundial da Poupança
- 74 Figura 12 • Exemplos de dicas divulgadas pelos supervisores financeiros nas redes sociais do Plano Nacional de Formação Financeira
- 75 Figura 13 • Diálogos da poupança no Portal do Cliente Bancário
- 76 Figura 14 • Conferência “Contas Feitas - Conferência de Finanças Pessoais e Empresariais”, promovida pela CFA Society Portugal
- 76 Figura 15 • Vídeos do projeto “Começa hoje a preparar o amanhã”
- 77 Figura 16 • Websérie da CMVM
- 79 Figura 17 • Microsite da Global Money Week 2024
- 79 Figura 18 • Exemplos de *posts* divulgados pelos supervisores financeiros nas redes sociais do Plano Nacional de Formação Financeira
- 80 Figura 19 • Mini-vídeos para as redes sociais do Plano
- 82 Figura 20 • Vídeos do “Descodificador” sobre fundos de pensões
- 83 Figura 21 • Vídeo da campanha “Já lhe aconteceu?”
- 83 Figura 22 • Logo da campanha “Não morda o isco”
- 83 Figura 23 • Brochura de investimentos sustentáveis
- 84 Figura 24 • Exemplos de mini-vídeos da campanha #ficaadica do Banco de Portugal
- 84 Figura 25 • Vídeos da campanha de educação financeira digital #ficaadica do Banco de Portugal
- 85 Figura 26 • *Podcast* “Para Bom Entendedor”
- 85 Figura 27 • Rubrica “Pergunta ao Especialista”
- 86 Figura 28 • Vídeo “Investir em Produtos Sustentáveis”
- 86 Figura 29 • Vídeo “O que vai mudar com o MiCA?”
- 87 Figura 30 • Publicações do “Calendário do Advento da Literacia Financeira”
- 87 Figura 31 • Campanha sobre educação financeira nas redes sociais do Sindicato dos Jogadores Profissionais de Futebol
- 88 Figura 32 • Publicações da campanha “Investe hoje no teu futuro”
- 90 Figura 33 • *Podcast* “Para Bom Entendedor” – Oportunidades e desafios da crescente digitalização na hora de investir
- 90 Figura 34 • Guia do investidor

# Siglas

ANJE	Associação Nacional de Jovens Empresários
ANQEP	Agência Nacional para a Qualificação e o Ensino Profissional
APB	Associação Portuguesa de Bancos
APAV	Associação Portuguesa de Apoio à Vítima
APFIPP	Associação Portuguesa de Fundos de Investimento, Pensões e Patrimónios
APS	Associação Portuguesa de Seguradores
ASF	Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões
ASFAC	Associação de Instituições de Crédito Especializado
AT	Autoridade Tributária e Aduaneira
CASES	Cooperativa António Sérgio para a Economia Social
CCDR-N	Comissão de Coordenação e Desenvolvimento Regional do Norte
CIAC	Centro de Informação Autárquico ao Consumidor
CIMTS	Comunidade Intermunicipal do Tâmega e Sousa
CMVM	Comissão do Mercado de Valores Mobiliários
CNSF	Conselho Nacional de Supervisores Financeiros
DECO	Associação Portuguesa para a Defesa do Consumidor
DGC	Direção-Geral do Consumidor
DGE	Direção-Geral da Educação
DGLAB	Direção-Geral do Livro, dos Arquivos e das Bibliotecas
FACM	Fundação António Cupertino de Miranda
IAPMEI	Agência para a Competitividade e Inovação
IEFP	Instituto do Emprego e Formação Profissional, I.P.
JAP	Junior Achievement Portugal
OCDE/INFE	Rede Internacional de Educação Financeira da Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Económico
OPP	Ordem dos Psicólogos Portugueses
PNFF	Plano Nacional de Formação Financeira
RACE	Rede de Apoio ao Cliente Bancário
RBE	Rede de Bibliotecas Escolares
SGMTSSS	Secretaria-Geral do Ministério do Trabalho, Solidariedade e Segurança Social
SJPF	Sindicato dos Jogadores Profissionais de Futebol
SRITJ	Secretaria Regional de Inclusão, Trabalho e Juventude da Região Autónoma da Madeira
TP	Turismo de Portugal

# Nota de abertura

A implementação do Plano Nacional de Formação Financeira (PNFF) para a promoção da literacia financeira da população continua a estar no topo das prioridades do Conselho Nacional de Supervisores Financeiros (CNSF), pois estamos certos de que ao investir na educação financeira, estamos a contribuir para reduzir desigualdades e promover a inclusão financeira, incluindo através da participação das famílias nos mercados financeiros.

Estamos, assim, alinhados com as preocupações da Comissão Europeia que considera a literacia financeira uma das prioridades das políticas públicas de proteção dos consumidores de produtos financeiros e um elemento de reforço e desenvolvimento da União Europeia.

A promoção da literacia financeira torna-se ainda mais crucial no contexto atual, marcado por transições demográficas, climáticas e digitais, tendo em conta o papel do setor financeiro na ajuda aos indivíduos para que estes possam melhor identificar os benefícios e os impactos adversos associados a essas transformações. Cidadãos com maiores níveis de literacia financeira estão mais capacitados para gerir as suas finanças pessoais e mitigar os efeitos de potenciais choques exógenos, assegurando, simultaneamente, a sua resiliência e bem-estar financeiros.

De entre as linhas de atuação objeto da intervenção do PNFF, o trabalho a desenvolver nas escolas é, como tem sido desde o início, considerado como prioritário. Efetivamente, a formação financeira deve começar desde cedo em ambiente escolar, porque permite moldar atitudes e comportamentos e oferecer a todos os jovens as mesmas oportunidades de aprendizagem.

A crescente exposição da população à oferta de produtos e serviços financeiros através de canais digitais contribui para um acesso generalizado, mais rápido e conveniente, mas implica igualmente uma maior exposição a riscos. Nesse sentido, é fundamental promover a sensibilização, não apenas para as oportunidades, mas também para os desafios que a digitalização dos serviços e produtos financeiros vieram trazer, relacionados com a cibersegurança, a proliferação de situações de *marketing* enganoso e de atividade financeira não autorizada.

Temos vindo a assistir a uma maior exposição dos cidadãos ao aconselhamento financeiro por parte de pessoas sem qualificações para o fazer e que usam as redes sociais ou outras plataformas digitais para recomendar produtos e serviços financeiros. Influenciam os consumidores, em especial os mais jovens que estão mais expostos a estes riscos, à tomada de decisões financeiras nem sempre adequadas à sua realidade e ao seu nível de conhecimentos.

É particularmente urgente atuar junto dos jovens, que crescem neste ambiente cada vez mais digital. Para tal pretendemos alinhar as atividades de educação financeira com o mundo tal como os jovens o percebem e em situações atuais da vida real.

O alargamento das condições de vulnerabilidade continua no topo das nossas preocupações. Os baixos níveis de literacia financeira têm um efeito desproporcional nas pessoas mais vulneráveis. A reduzida literacia e a vulnerabilidade tendem a reforçar-se mutuamente. Considerando a heterogeneidade dos grupos vulneráveis, identificámos como prioridade para os próximos anos o apoio à população sénior, aos desempregados e imigrantes.

# 8

Daremos, ainda, continuidade aos trabalhos relativos à capacitação do tecido empresarial, sobretudo dos gestores de micro, pequenas e médias empresas (MPME), também eles expostos às exigências da transformação digital e das finanças sustentáveis.

Há um longo caminho a percorrer para responder aos desafios que enfrentamos. Tendo por base todo o trabalho já desenvolvido pelo PNFF com estes públicos, pretendemos avançar com uma maior segmentação em cada um deles, encontrando novos caminhos e metodologias que nos permitam aumentar a eficácia das ações desenvolvidas. Para isso, é fundamental continuarmos a contar com a experiência e o conhecimento dos nossos parceiros, que permitam desenhar e implementar programas de formação adequados aos diferentes segmentos da população.

Nesse sentido, estamos empenhados em promover a avaliação de impacto de iniciativas específicas de formação financeira, desenvolvendo metodologias de análise adequadas. Pretendemos também aumentar a consciencialização sobre a importância da literacia financeira, através de uma estratégia de comunicação que nos permita alcançar maior capilaridade e notoriedade das ações e dos materiais de formação financeira.

O desenvolvimento e a implementação de metodologias adequadas para avaliar a eficácia das iniciativas implementadas no âmbito do PNFF permitir-nos-ão compreender melhor as nossas ações, determinar se são necessários esforços adicionais noutras áreas e identificar onde (e como) concentrar as nossas iniciativas, incluindo em grupos-alvo ou parcerias, para daí tirarmos conclusões sobre como, onde e quando os ajustes devem ser feitos nas próximas diretrizes estratégicas do PNFF para 2026-2030.

Nesta nossa ambição é fundamental o contributo dos nossos parceiros e a continuação do trabalho que temos desenvolvido em rede.

O Conselho Nacional de Supervisores Financeiros

Mário Centeno, Presidente do Conselho Nacional de Supervisores Financeiros,  
Governador do Banco de Portugal

Rui Pinto, Administrador do Banco de Portugal

Margarida Corrêa de Aguiar, Presidente da Autoridade de Supervisão  
de Seguros e Fundos de Pensões

Luís Laginha de Sousa, Presidente da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários

# Síntese das atividades do Plano Nacional de Formação Financeira

Neste relatório são apresentadas as iniciativas de formação financeira desenvolvidas pelos supervisores financeiros e pelos parceiros do Plano Nacional de Formação Financeira (PNFF).

Em 2024, o Plano reforçou a implementação das principais linhas de atuação das orientações estratégicas para 2021–2025<sup>1</sup>.

No âmbito do **programa de educação financeira para as escolas**, implementado com o Ministério da Educação, Ciência e Inovação, destaca-se, em 2024, a realização de dois novos cursos de formação de professores e o lançamento de uma nova edição do Concurso Todos Contam. Concluíram-se os trabalhos de produção do guião de educação financeira para a educação pré-escolar, com o apoio do Ministério da Educação, Ciência e Inovação e as quatro associações do setor financeiro. Foi dada continuidade à divulgação do Cadernos de Educação Financeira junto das escolas e professores, nomeadamente no âmbito do Prémio António Sérgio.

Os supervisores financeiros reforçaram a sua atuação junto dos estudantes do **ensino superior**, com a participação em *workshops* sobre a poupança, o investimento no mercado de capitais, os criptoativos e a importância da informação na tomada de decisões financeiras, nomeadamente em colaboração com a CFA Society Portugal e com a Faculdade de Economia da Universidade de Coimbra.

No âmbito do projeto de **formação financeira no local de trabalho**, foram realizadas duas novas edições do curso “A Formação Financeira no Local de Trabalho”, a 8.ª e 9.ª edições, que formaram um total de 518 trabalhadores. A 9.ª edição foi a mais participada até à data e, para além da participação de trabalhadores da Secretaria-Geral do Ministério do Trabalho, Solidariedade e Segurança Social, permitiu envolver trabalhadores da Secretaria-Geral da Presidência do Conselho de Ministros e do Instituto Superior Técnico.

Para reforçar as iniciativas de **formação financeira com capilaridade regional**, foi dada continuidade à formação nas autarquias da Região Norte (com o apoio da Comissão de Coordenação e Desenvolvimento Regional do Norte – CCDR-N), à formação de técnicos das bibliotecas públicas (com o apoio da Direção-Geral do Livro, dos Arquivos e das Bibliotecas – DGLAB) e ao Programa de Educação e Inclusão Financeira da Região Autónoma da Madeira (promovido pela Secretaria Regional de Inclusão, Trabalho e Juventude – SRITJ).

No âmbito da **formação financeira de ativos empregados ou desempregados**, realizou-se mais uma edição do curso “A Formação Financeira na Formação Profissional”, que certificou um total de 19 formadores do Instituto do Emprego e Formação Profissional, I.P. (IEFP). A bolsa de formadores já certificados permitiu ao IEFP concretizar 363 ações de formação financeira dirigidas a 6682 formandos.

<sup>1</sup> As orientações estratégicas do Plano Nacional de Formação Financeira 2021-2025 encontram-se disponíveis no portal Todos Contam (<https://www.todoscontam.pt/pt-pt/orientacoes-estrategicas>).

Os supervisores financeiros, em colaboração com a Agência para Competitividade e Inovação (IAPMEI) e o Turismo de Portugal (TP), deram continuidade ao ciclo de *webinars* dedicados às “Finanças Empresariais: *insights* e tendências” com a realização de duas novas sessões. Estas iniciativas dirigiram-se a **empreendedores, gestores e empresários de micro, pequenas e médias empresas**. Reforçou-se a formação dos formadores da bolsa de formadores certificados, com a realização de cinco sessões formativas. O IAPMEI e o TP dinamizaram 74 ações de formação com recurso à bolsa de formadores certificados, abrangendo mais de 3600 empresários, gestores e empreendedores de pequenas e médias empresas de todo o país.

Os supervisores financeiros e a Direção-Geral do Consumidor reforçaram a **formação financeira de colaboradores de Instituições de apoio aos consumidores**. Vários parceiros entrevistaram junto de segmentos da população mais vulneráveis, incluindo seniores e vítimas de violência doméstica.

Os supervisores financeiros, em colaboração com a Autoridade Tributária e Aduaneira, deram continuidade à **integração de conteúdos fiscais nas iniciativas de sensibilização e formação financeira**, destacando-se as sessões de formação realizadas em conjunto com a CCDR-N e com o IAPMEI e o TP.

Os supervisores financeiros e os parceiros do Plano desenvolveram **campanhas de informação e sensibilização** para a importância da formação financeira, incluindo no âmbito do Dia Mundial da Poupança e da Global Money Week, que nesta edição envolveu cerca de 350 escolas de todo o país, alcançado 30 mil crianças e 2 mil adultos. Os supervisores financeiros divulgaram ainda o novo vídeo institucional do Plano e três mini vídeos sobre os temas do orçamento familiar, da poupança de longo prazo e da prevenção da fraude digital.

Ao longo do ano, os projetos implementados foram apoiados pela plataforma de *e-learning* Todos Contam – <https://elearning.todoscontam.pt> – e divulgados no portal Todos Contam – <https://www.todoscontam.pt> – e nas redes sociais Facebook e Instagram.

# Entidades que contribuíram para o Relatório de Atividades de 2024







**1. 4.º Inquérito à  
Literacia Financeira  
da População  
Portuguesa**



O Conselho Nacional de Supervisores Financeiros (CNSF) divulgou, em abril de 2024, os resultados do 4.º Inquérito à Literacia Financeira da População Portuguesa, conduzido em 2023 no âmbito do Plano Nacional de Formação Financeira. Esta iniciativa enquadra-se no exercício de comparação internacional dos níveis de literacia financeira dinamizado pela Rede Internacional de Educação Financeira da Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Económico (OCDE/INFE).

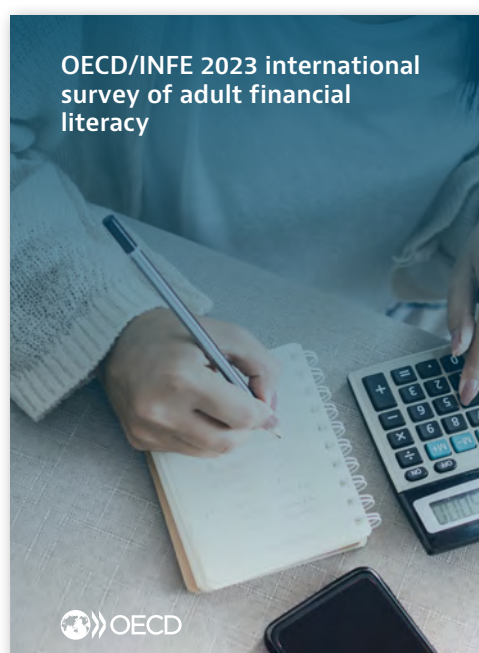
Este exercício ocorreu em 2023, três anos após o anterior diagnóstico, que foi efetuado durante a pandemia de COVID-19.

**Figura 1 • Relatório do 4.º Inquérito à Literacia Financeira da População Portuguesa**



Fonte: Portal Todos Contam (<https://www.todoscontam.pt/sites/default/files/2024-04/relatorio4ilf2023.pdf>).

**Figura 2 • Publicação da OCDE/INFE sobre o inquérito internacional de literacia financeira de adultos realizado em 2023**



Fonte: OCDE ([https://www.oecd.org/en/publications/oecd-infe-2023-international-survey-of-adult-financial-literacy\\_56003a32-en.html](https://www.oecd.org/en/publications/oecd-infe-2023-international-survey-of-adult-financial-literacy_56003a32-en.html) – apenas em inglês).

O inquérito teve como objetivo caracterizar os níveis de literacia financeira da população portuguesa nas suas três dimensões: atitudes, comportamentos e conhecimentos financeiros.

As entrevistas para o 4.º Inquérito à Literacia Financeira da População Portuguesa foram realizadas porta-a-porta, em todo o território nacional. A amostra incluiu 1510 entrevistados, com 16 anos ou mais, e foi estratificada de acordo com critérios de género, idade, localização geográfica, situação laboral e nível de escolaridade.

Os resultados do presente inquérito à literacia financeira revelam uma melhoria do indicador de resiliência financeira, face aos resultados do inquérito anterior, com uma maior percentagem dos entrevistados com rendimentos que lhes permitem cobrir o custo de vida e fazer face a despesas inesperadas ou à ausência temporária de rendimentos.

Os resultados deste inquérito evidenciam ainda a necessidade de reforçar os conhecimentos financeiros da população, nomeadamente no que se refere a questões relacionadas com o cálculo de juros simples e juros compostos, a diversificação do risco e a inflação, conceitos fundamentais para um investimento adequado das poupanças. Também nas questões relativas à sustentabilidade a população portuguesa demonstra poucos conhecimentos, com a maioria a afirmar que não sabe o suficiente sobre investimentos sustentáveis. Os resultados do inquérito revelam ainda a necessidade de reforço da inclusão financeira digital, uma vez que cerca de um quarto da população adulta em Portugal não acede à internet.

No que respeita à comparação internacional, divulgada pela OCDE/INFE em dezembro de 2023, Portugal ficou em 13.º lugar no indicador global de literacia financeira, entre os 39 países participantes, registando resultados acima da média neste indicador global e nas suas componentes de atitudes e comportamentos financeiros, mas abaixo da média na vertente de conhecimentos financeiros.

No indicador de bem-estar financeiro, Portugal surge na 7.ª posição, com resultados acima da média nas suas componentes de resiliência financeira e de avaliação subjetiva de bem-estar. Os resultados de Portugal assentam em hábitos relacionados com a gestão do orçamento familiar mais adequados e na capacidade de fazer face a choques financeiros.

No novo indicador global de literacia financeira digital, calculado para os entrevistados com acesso à internet, Portugal surge no 8.º lugar.

No portal Todos Contam, os supervisores financeiros passaram a disponibilizar as bases de dados dos inquéritos à literacia financeira para efeitos de investigação, mediante o preenchimento de um formulário *online*<sup>2</sup>.

2 O formulário para acesso às bases de dados dos inquéritos à literacia financeira está disponível no portal Todos Contam (<https://www.todoscontam.pt/pt-pt/inqueritos-literacia-financiera>).



## 2. Educação financeira nas escolas



Os supervisores financeiros e o Ministério da Educação, Ciência e Inovação colaboram, desde 2012, na promoção da formação financeira em contexto escolar, através da formação de professores, da produção de materiais didáticos e da dinamização do Concurso Todos Contam.

Ao abrigo do protocolo celebrado em 2015 com a Cooperativa António Sérgio para a Economia Social (CASES), os supervisores financeiros têm-se associado ao Prémio Cooperação e Solidariedade António Sérgio.

O Plano e os seus parceiros continuaram a colaborar com estabelecimentos de ensino de todo o país, em ações de formação e sensibilização financeira dirigidas a jovens em idade escolar.

## Módulo do PISA sobre literacia financeira

Em 2024, foram anunciados os resultados do exercício de avaliação dos níveis de literacia financeira dos jovens, no âmbito do *Programme for International Student Assessment (PISA)* da Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Económico (OCDE). Portugal, através do Ministério da Educação, Ciência e Inovação, integrou pela segunda vez este exercício em 2022, na sequência da primeira participação em 2018.

O módulo de literacia financeira do PISA avalia os conhecimentos e as competências dos estudantes de 15 anos, considerados essenciais para a tomada de decisões financeiras adequadas ao longo da vida. Em 2022, cerca de 100 mil estudantes, incluindo 4075 portugueses, foram avaliados neste módulo, nos 20 países participantes<sup>3</sup>.

Entre os 20 países analisados, Portugal surge em 6.º lugar na percentagem de estudantes que possui capacidades financeiras básicas (85%) e em 9.º lugar no indicador global de literacia financeira (com 494 pontos), o que o coloca em linha com a média dos países da OCDE. Em comparação com os resultados obtidos em 2018, os estudantes portugueses mantêm-se no 6.º lugar, em termos de capacidades financeiras básicas, mas descem da 7.ª para a 9.ª posição no indicador global de literacia financeira.

Os resultados do PISA evidenciam igualmente que muitos destes jovens estão já incluídos no sistema financeiro, pelo que são chamados a tomar decisões sobre produtos e serviços financeiros regularmente. Em Portugal, 38% dos estudantes que participaram no exercício têm uma conta bancária e 28% afirmam ter um cartão de débito ou de crédito. Estes níveis de inclusão financeira ficam, ainda assim, abaixo da média da OCDE (63% e 62%, respetivamente).

A utilização de canais digitais para fazer compras *online* ou pagamentos passou a ser uma realidade mais presente no dia a dia dos jovens portugueses. Os resultados do PISA mostram

3 Em 2022, participaram 20 países no módulo de literacia financeira do PISA: 14 países da OCDE (Áustria, Bélgica, Canadá, Costa Rica, Chéquia, Dinamarca, Espanha, Estados Unidos da América, Hungria, Itália, Noruega, Países Baixos, Polónia e Portugal) e seis países parceiros não pertencentes à OCDE (Arábia Saudita, Brasil, Bulgária, Emirados Árabes Unidos, Malásia e Peru).

que 76% dos alunos portugueses fazem compras *online* (acima dos 58% registados em 2018) e 55% realizam pagamentos através dos seus telemóveis (28% em 2018). Não obstante a evolução positiva relativamente a 2018, a percentagem de alunos portugueses que faz compras *online* ou pagamentos através do telemóvel mantém-se abaixo da média da OCDE (86% e 66%, respetivamente).

Nas variáveis de atitudes e comportamentos financeiros, os resultados do PISA indicam que os alunos portugueses gostam de falar sobre questões de dinheiro (62%) e que estão confiantes com a gestão que fazem do seu dinheiro (86%). Mostram também que a generalidade dos alunos portugueses verifica o troco que recebe depois de uma compra (91%), a maioria (80%) compara os preços entre lojas antes de comprar um produto e 70% opta por esperar que o produto fique mais barato. Os resultados evidenciam ainda que os alunos portugueses têm hábitos de poupança e optam por guardar o seu dinheiro em casa (93%) ou numa conta bancária (45%).

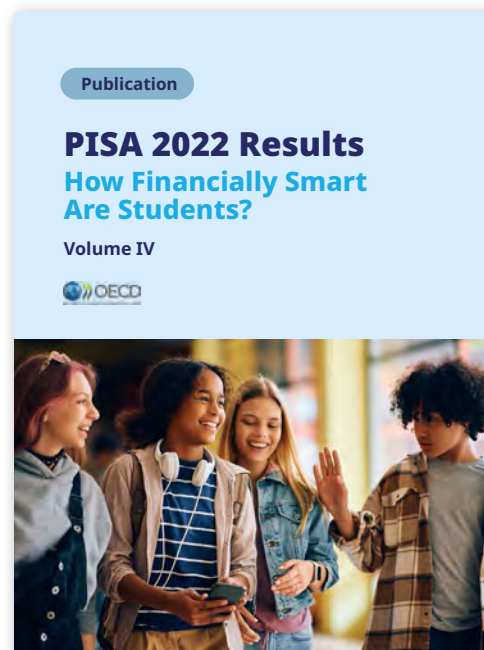
Portugal é um dos 15 países participantes neste exercício que tem uma estratégia nacional de formação financeira (o Plano Nacional de Formação Financeira). Além disso desde 2018, que a temática da “literacia financeira e educação para o consumo” foi integrada em pelo menos dois ciclos do ensino básico, na disciplina de Cidadania e Desenvolvimento. Os resultados do PISA evidenciam que os alunos portugueses têm contacto com temas financeiros nas escolas, tanto nas aulas de Matemática (32%) como nas aulas de Cidadania (30%). Os temas abordados incluem a gestão do orçamento, o planeamento de despesas ou ainda as funções do dinheiro.

**Figura 3 • Brochura sobre os resultados de Portugal no PISA 2022**



Fonte: IAVE (<https://iave.pt/estudo-internacional/pisa/>).

**Figura 4 • Publicação da OCDE sobre os resultados do PISA 2022 – Volume IV: How Financially Smart Are Students?**



Fonte: OCDE (<https://doi.org/10.1787/5a849c2a-en>).

## Formação de professores

Em 2024, o Ministério da Educação, Ciência e Inovação, através da **Direção-Geral da Educação (DGE)**, e os supervisores financeiros lançaram dois novos cursos de formação em que participaram 59 educadores de infância e professores dos ensinos básico e secundário.

O primeiro curso decorreu entre os dias 4 de maio e 6 de julho, nas Instalações da Direção Regional de Educação do Centro, em Coimbra. O segundo curso decorreu entre os dias 19 de outubro e 14 de dezembro, na Escola Básica 2/3 Dr. Francisco Sanches, em Braga.

Os cursos tiveram uma duração total de 25 horas e foram certificados pelo Conselho Científico-Pedagógico da Formação Contínua. Estas iniciativas têm como objetivo apoiar os docentes na implementação do Referencial de Educação Financeira<sup>4</sup> e dos cadernos de educação financeira<sup>5</sup> em contexto escolar.



Curso certificado de formação de professores realizado em Coimbra, entre 4 de maio e 6 de julho de 2024.

- 4 O Referencial de Educação Financeira para a Educação Pré-Escolar, o Ensino Básico, o Ensino Secundário e a Educação e Formação de Adultos está disponível no portal Todos Contam (<https://www.todoscontam.pt/pt-pt/referencial-de-educacao-financeira-escolas>).
- 5 Os cadernos de educação financeira estão disponíveis no portal Todos Contam (<https://www.todoscontam.pt/pt-pt/cadernos-de-educacao-financeira>).



Curso certificado de formação de professores realizado em Braga, entre 19 de outubro e 14 de dezembro de 2024.

- ⋮ Desde 2014, foram já realizados 17 cursos de formação de
- ⋮ professores, que abrangeram um total de 529 educadores e
- ⋮ professores de todas as regiões do território continental de
- ⋮ Portugal e das Regiões Autónomas dos Açores e Madeira.

## Materiais didáticos

Para apoiar a abordagem aos temas da educação financeira nas escolas, o Plano disponibiliza recursos didático-pedagógicos, dirigidos a todos os ciclos do ensino básico e ao ensino secundário.

### Guião para a educação financeira na educação pré-escolar

Em 2024, concluíram-se os trabalhos de produção do Guião para a Educação Financeira na Educação Pré-escolar, que visa apoiar educadores de infância na abordagem aos temas da literacia financeira junto de crianças desta faixa etária.

Este recurso foi desenvolvido por três professoras especialistas na educação pré-escolar, Lourdes Mata, Isabel Lopes da Silva e Manuela Rosa, autoras das Orientações Curriculares para a Educação Pré-escolar, documento no qual assenta a construção e gestão do currículo no Jardim de Infância.

O Guião vem complementar a oferta de cadernos de educação financeira já disponibilizados pelo Plano para os 1.º, 2.º e 3.º ciclos do ensino básico e ensino secundário<sup>6</sup>. Todos estes materiais resultam de uma parceria entre o Ministério da Educação, Ciência e Inovação, através da DGE, os supervisores financeiros e quatro associações do setor financeiro (Associação Portuguesa de Bancos, Associação Portuguesa de Seguradores, Associação Portuguesa de Fundos de Investimento, Pensões e Patrimónios e Associação de Instituições de Crédito Especializado).

O Guião será divulgado publicamente no início de 2025 e distribuído por todos os jardins de infância do país.

## Planos de aula Todos Contam

Os supervisores financeiros publicaram em 2024 um novo plano de aula Todos Contam<sup>7</sup> sobre poupança de longo prazo – “Planear hoje para proteger o amanhã” – para apoiar os professores no desenvolvimento e dinamização de iniciativas de educação financeira com os seus alunos em contexto de sala de aula.

Este novo recurso veio complementar a oferta de planos de aula já existentes sobre temas de literacia financeira, incluindo gestão do orçamento familiar, segurança digital, importância e aplicação da poupança, inflação e seguros.

**Figura 5 • Plano de aula Todos Contam “Planear hoje para proteger o amanhã – ensino secundário”**



Fonte: Plano Nacional de Formação Financeira.

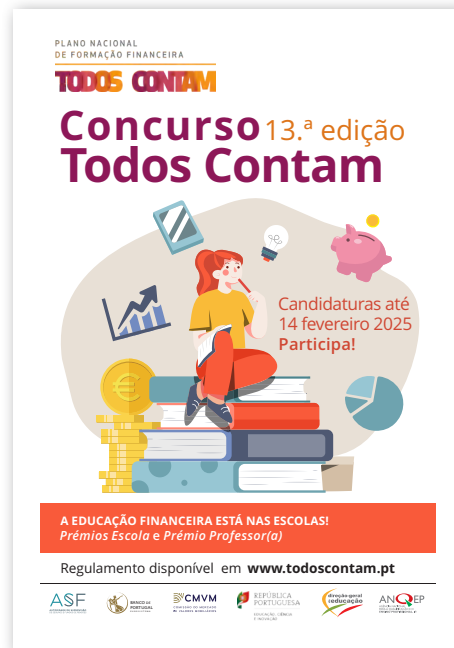
- 6 Os Cadernos de Educação Financeira 1, 2, 3 e 4 estão disponíveis no portal Todos Contam (<https://www.todoscontam.pt/pt-pt/cadernos-de-educacao-financeira>).
- 7 Os planos de aula Todos Contam estão disponíveis na biblioteca de formadores do portal Todos Contam (<https://www.todoscontam.pt/pt-pt/biblioteca-formadores>).

## Concurso Todos Contam

Os supervisores financeiros e o Ministério da Educação, Ciência e Inovação lançaram, em setembro de 2024, a 13.ª edição do Concurso Todos Contam, que visa distinguir os melhores projetos de educação financeira das escolas no ano letivo 2024/2025 e destacar um(a) professor(a) com trabalho realizado nesta área ao longo de vários anos.

Nesta edição do concurso, a avaliação tem em conta o projeto de educação financeira previsto para todo o ano letivo e, pela primeira vez, as atividades realizadas até à data de submissão da candidatura. O prazo para envio das candidaturas aos “Prémios Escola” e ao “Prémio Professor(a)” decorrerá entre o dia 14 de janeiro e o dia 14 de fevereiro de 2025 e os vencedores serão anunciados durante a Semana da Formação Financeira, em março de 2025.

Figura 6 • Cartaz de divulgação da 13.ª edição do Concurso Todos Contam



Fonte: Plano Nacional de Formação Financeira.

### Visitas às escolas vencedoras da 12.ª edição do Concurso Todos Contam

No primeiro semestre de 2024, os supervisores financeiros visitaram as escolas vencedoras da 12.ª edição do Concurso Todos Contam, com o objetivo de entregar a primeira parcela dos prémios atribuídos neste concurso e sensibilizar alunos e professores para a importância da literacia financeira.



Entrega do prémio para a educação pré-escolar da 12.ª edição do Concurso Todos Contam.

No dia 19 de abril, a Presidente da ASF, Margarida Corrêa de Aguiar, em representação do CNSF, entregou, em Figueira de Castelo Rodrigo, o prémio de melhor projeto para a educação pré-escolar ao Agrupamento de Escolas de Figueira de Castelo Rodrigo.



Entrega do prémio do 1.º ciclo do ensino básico da 12.ª edição do Concurso Todos Contam.

No dia 15 de abril, a Vice-Presidente da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários, Inês Drumond, em representação do CNSF, entregou, em Coimbra, o prémio de melhor projeto para o 1.º ciclo do ensino básico ao Agrupamento de Escolas Martim de Freitas – EB1 de Montes Claros.



Entrega do prémio do 2.º ciclo do ensino básico da 12.ª edição do Concurso Todos Contam.

No dia 8 de maio, a Administradora do Banco de Portugal Francisca Guedes de Oliveira, em representação do CNSF, entregou, no Cadaval, o prémio de melhor projeto para o 2.º ciclo do ensino básico ao Agrupamento de Escolas do Cadaval.



Entrega do prémio do 3.º ciclo do ensino básico da 12.ª edição do Concurso Todos Contam.

No dia 15 de abril, a Vice-Presidente da CMVM, Inês Drumond, em representação do CNSF, entregou, em Paião, o prémio de melhor projeto para o 3.º ciclo do ensino básico ao Agrupamento de Escolas do Paião – Escola Básica dos 2.º e 3.º Ciclos Dr. Pedrosa Veríssimo.



Entrega do prémio do ensino secundário e do prémio Professor(a) da 12.ª edição do Concurso Todos Contam.

No dia 20 de março, a Presidente da ASF, Margarida Corrêa de Aguiar, em representação do CNSF, entregou, em Sampaio, o prémio de melhor projeto para o ensino secundário ao Agrupamento de Escolas de Sampaio – Escola Secundária de Sampaio e o prémio Professor(a) à Professora Ana Callaty Garcia.



Entrega do prémio de continuidade da 12.ª edição do Concurso Todos Contam.

No dia 12 de abril, a Administradora do Banco de Portugal Francisca Guedes de Oliveira, em representação do CNSF, entregou, em Cinfães, o prémio de continuidade ao Agrupamento de Escolas General Serpa Pinto.

## Prémio Cooperação e Solidariedade António Sérgio

O Prémio Cooperação e Solidariedade António Sérgio, promovido pela **Cooperativa António Sérgio para a Economia Social (CASES)**, destina-se a homenagear as pessoas singulares e coletivas que, em cada ano, mais se tenham distinguido em domínios relevantes para a economia social.

No âmbito do protocolo com a CASES, o Conselho Nacional de Supervisores Financeiros integra o júri do prémio e atribui um prémio com sessões de formação financeira ao vencedor na categoria “Trabalhos de Âmbito Escolar”.

No dia 24 de janeiro de 2024, decorreu a cerimónia pública de entrega dos prémios António Sérgio 2022<sup>8</sup>. A cerimónia teve lugar em Lisboa, na Voz do Operário, e contou com a participação do Secretário da Segurança Social, Gabriel Bastos, e do Presidente da CASES, Eduardo Graça. A Vice-Presidente da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários, em representação do CNSF, entregou o prémio na categoria de “Trabalhos Escolares” ao Agrupamento de Escolas de Aver-o-Mar, de Póvoa do Varzim.

<sup>8</sup> A gravação da sessão pública de entrega dos prémios António Sérgio 2023 está disponível no canal de YouTube da CASES (<https://www.youtube.com/watch?v=EUaH7KjUoEM>).



Sessão de entrega dos prémios António Sérgio 2023. Da esquerda para a direita, professora do Agrupamento de Escolas Aver-o-Mar, Andreia Teixeira, Vice-Presidente da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários, Inês Drumond, e Diretor do Agrupamento de Escolas Aver-o-Mar, Carlos Gomes de Sá.

No âmbito da oferta de formação financeira ao vencedor na categoria “Trabalhos de Âmbito Escolar”, no dia 11 de julho, os supervisores financeiros realizaram uma sessão de divulgação das principais atividades do Plano junto das escolas, que incluiu a apresentação dos Cadernos de Educação Financeira e dos Planos de aula Todos Contam, materiais didático-pedagógicos disponíveis no portal Todos Contam para apoiar professores e alunos na abordagem aos temas do Referencial de Educação Financeira. Na sessão participaram cerca de 40 professores dos três ciclos do ensino básico do Agrupamento de Escolas de Aver-o-Mar, de Póvoa do Varzim.



No final do ano, a CASES anunciou os vencedores dos prémios António Sérgio. O vencedor do prémio António Sérgio 2024 na categoria “Trabalhos de Âmbito Escolar” foi o Agrupamento de Escolas Cardoso Lopes, na Amadora, com o projeto “Biblioteca de 1 a 100”.

Ação de sensibilização com professores do Agrupamento Aver-o-Mar (vencedor do prémio António Sérgio 2023).

# Ações de formação e sensibilização

## Webinar “A literacia financeira nos cursos profissionais”

A Agência Nacional para a Qualificação e o Ensino Profissional (ANQEP) realizou o *webinar* “A literacia financeira nos cursos profissionais”, dirigido às escolas e agrupamentos de escolas públicas da região Norte com cursos profissionais em funcionamento, no qual participaram 80 professores. O objetivo desta iniciativa foi alertar os professores para a importância da literacia financeira no desenvolvimento de competências transversais dos alunos dos cursos profissionais e dar a conhecer práticas e atividades desenvolvidas em contexto de sala de aula.

## Literacia Financeira na Matemática

A Associação de Instituições de Crédito Especializado (ASFAC) realizou uma sessão para mais de 120 alunos do ensino secundário da Escola Secundária D. Filipa de Vilhena, em Lisboa, que abordou, entre outros, os temas da poupança e de recurso ao crédito.

## No banco da minha escola

Durante 2024, a Associação Portuguesa de Bancos (APB) promoveu a iniciativa “No banco da minha escola”, na qual participaram cerca de 8000 alunos e 200 professores de 100 escolas de todo o país. As sessões de esclarecimento sobre literacia financeira foram articuladas com as aulas de cidadania e abordaram temas do Referencial de Educação Financeira, incluindo a gestão do orçamento, a poupança e as suas aplicações, o crédito, os pagamentos, os canais digitais e a prevenção da fraude.

## Jogo – À descoberta da Poupança

A Associação Portuguesa de Fundos de Investimento, Pensões e Patrimónios (APFIPP) dinamizou o “Jogo – À descoberta da Poupança”, no qual participaram 46 alunos do 2.º ciclo do ensino básico da Escola Artística de Dança do Conservatório Nacional, em Lisboa. O objetivo desta iniciativa é sensibilizar as crianças para a importância da poupança.

## Coleção Seguros & Cidadania

A Associação Portuguesa de Seguradores (APS) lançou, no mês de outubro, mais um livro da coleção Seguros & Cidadania – “Mulheres e homens. Igualdade ou desigualdade?” –, da autoria de Ana Maria Magalhães e Isabel Alçada. O livro explora de forma lúdica a temática da igualdade de género, através de um conjunto de narrativas e informações que dão a conhecer episódios e protagonistas de uma longa história, transversal à evolução da sociedade, como a própria história dos seguros. Tem como público-alvo preferencial alunos do 3.º ciclo do ensino básico e do ensino secundário e profissional. O lançamento do livro decorreu no Liceu Camões, com a presença das autoras, que conversaram com um grupo de alunos sobre a temática do livro.

Foi também criado um *Booklet Escolas* com fichas de trabalho, em formato digital, dirigido a alunos dos três ciclos do ensino básico.

**Figura 7** • Livro da Coleção Seguros & Cidadania da APS “Mulheres e homens. Igualdade ou desigualdade?”



Fonte: APS (<https://oriscoespreita.sapo.pt/colecao-seguros-cidadania/#oslivros>).

## Consumer.talks: ABC da Poupança e cuidados na utilização de canais digitais

A Associação Portuguesa para a Defesa do Consumidor (DECO) realizou 97 sessões informativas sobre a gestão do orçamento, importância da poupança, segurança digital e prevenção da fraude, em que participaram, no total, 15 458 alunos do ensino básico, secundário e profissional e 715 professores.

Durante o ano, a Delegação do Alentejo da DECO, em parceria com a Agência de Évora do Banco de Portugal, dinamizou 32 ações de sensibilização, em formato presencial, sobre diferentes temas de literacia financeira, em que participaram 1023 alunos do ensino básico, secundário e profissional e 58 professores de várias escolas do Alentejo.

## Participação nas feiras de educação Qualifica e Futurália

A Autoridade Tributária e Aduaneira (AT) participou, em março, nas feiras de educação *Qualifica*, no Porto, e *Futurália*, em Lisboa. Nestes eventos, que abrangeram cerca de 6000 jovens no total, a AT deu a conhecer a sua missão e divulgou, junto de jovens estudantes e de jovens à procura do primeiro emprego, informação sobre impostos e os serviços disponibilizados *online* pela AT.

## Impostos – o que precisas saber?!

Ao longo de 2024, a Autoridade Tributária e Aduaneira (AT) realizou um conjunto de *workshops*, que abrangeram cerca de 680 alunos do ensino secundário com o objetivo de dar a conhecer os principais impostos e a sua relação com o início da atividade profissional. Nestas sessões, os estudantes tiveram também a oportunidade de esclarecer questões relacionadas com assuntos fiscais.

## Ação de sensibilização dirigida a professores do Algarve

No dia 22 de outubro, o **Banco de Portugal**, no âmbito do Plano, realizou uma ação de sensibilização em Lagos, dirigida a 42 de professores de escolas do Algarve. Nesta sessão foram apresentados os recursos didático-pedagógicos disponíveis para apoiar os professores no desenvolvimento de iniciativas de educação financeira com os seus alunos e foram abordados os temas do orçamento familiar e da poupança.

## Programa #ficaadica dirigido a alunos

O **Banco de Portugal**, com apoio da sua rede regional, dinamizou em 2024 mais de 1000 ações de formação financeira, por todo o país, envolvendo cerca de 38 mil alunos de todas as idades. Os temas mais abordados nas ações de formação foram a gestão do orçamento familiar, a poupança e a utilização segura dos canais digitais.

## Projeto “No Poupar Está o Ganho”

No ano letivo 2023/2024, a **Fundação António Cupertino de Miranda (FACM)** promoveu, em parceria com a **Faculdade de Economia da Universidade do Porto** e com a **Associação Portuguesa de Seguradores (APS)**, uma nova edição do projeto de educação financeira “No Poupar Está o Ganho”, que envolveu 18 000 participantes, incluindo alunos e professores de 171 escolas maioritariamente da região Norte. Este projeto tem como objetivo a promoção da educação financeira das crianças e jovens e a formação financeira dos professores, disponibilizando recursos pedagógicos e incentivando a participação em atividades de literacia financeira organizadas pela FACM, como as Olimpíadas de Educação Financeira e o Concurso Final.

## Projeto “Por Tua Conta”

No ano letivo 2023/2024, a **Fundação António Cupertino de Miranda (FACM)**, em parceria com a **Faculdade de Economia da Universidade do Porto**, promoveu o projeto “Por Tua Conta”, que envolveu 1800 participantes, incluindo alunos do ensino profissional e professores das escolas da Área Metropolitana do Porto. O projeto “Por Tua Conta” é um programa de educação financeira direcionado para alunos do ensino profissional, que visa prepará-los para a sua vida ativa e para a entrada no mercado de trabalho, transpondo as competências financeiras para outros contextos e promovendo a autonomia pessoal dos alunos.

## Programas de educação para a literacia financeira e o empreendedorismo

A **Junior Achievement Portugal (JAP)** implementou programas de literacia financeira e de educação para o empreendedorismo, dinamizadas por 818 voluntários, em que participaram 20 138 alunos dos três ciclos do ensino básico, envolvendo 365 escolas e 865 professores de todo o país. Foram abordados diversos temas financeiros no seio dos programas “A Família”, “A Comunidade”, “A Comunidade Digital”, “Europa e Eu”, “É o Meu Negócio”, “Desenha o teu Futuro”, “Economia para o Sucesso” e “Economia para o Sucesso Digital”.

### Programa “A Empresa”

A **Junior Achievement Portugal (JAP)**, no ano letivo 2023/2024, implementou o programa “A Empresa”, em que participaram 6289 alunos do ensino secundário e profissional, 207 professores e 419 voluntários, de 132 escolas de todo o país. Neste programa, os alunos criam uma mini-empresa com a ajuda de um voluntário e de um professor, com o intuito de desenvolverem competências de empreendedorismo para o seu futuro. Portugal foi representado na competição internacional Gen-E pela Escola Pedro Nunes, de Lisboa.

### Programa “Braço Direito”

No programa “Braço Direito” da **Junior Achievement Portugal (JAP)** estiveram envolvidos 361 alunos de 48 escolas do ensino secundário e profissional e 413 voluntários. Esta iniciativa permite aos alunos acompanharem voluntários no seu ambiente de trabalho e participam nas suas atividades diárias durante um dia. Através desta experiência de contacto com uma realidade profissional do seu interesse, os alunos adquirem conhecimentos sobre a cultura, a ética de trabalho e as várias opções de carreiras existentes.

### Sessões realizadas por bibliotecas escolares

Através da **Rede de Bibliotecas Escolares (RBE)**, várias bibliotecas escolares dinamizaram iniciativas de formação financeira juntos dos seus alunos. Algumas destas iniciativas contaram com o apoio da **APB**, da **DECO**, da **JAP** e do **Banco de Portugal**. Destacam-se as seguintes:

- Exposição feita por alunos do ensino secundário e profissional subordinada ao tema da gestão do orçamento e canais digitais, dinamizada, entre outubro e novembro, pela **Biblioteca Escolar do Agrupamento de Escolas de Albergaria-a-Velha**. A iniciativa abrangeu 910 alunos;
- Ações de formação dirigidas a 480 alunos, no âmbito do programa “No banco da minha escola” (APB), promovidas pela **Biblioteca Escolar do Agrupamento de Escolas João de Araújo Correia** (Godim, Peso da Régua);
- Ação de formação “Saber poupar... para quê?”, na qual participaram 100 alunos do ensino pré-escolar e do 1.º ciclo, dinamizada pela **Biblioteca Escolar do Agrupamento de Escolas do Cadaval**;
- Ações de formação no âmbito do Programa “No Banco da minha Escola” (APB), na qual participaram 87 alunos 3.º ciclo e, em parceria com a DECO e a Câmara Municipal, sessões de literacia financeira que envolveram 119 alunos do 1.º ciclo, organizadas pela **Biblioteca Escolar do Agrupamento de Escolas Dr. Serafim Leite** (S. João da Madeira);
- Concurso “Educação financeira na nossa Escola”, para alunos do 3.º ciclo do ensino básico, ensino secundário e profissional, que envolveu 350 alunos e 20 professores e, em parceria com a JAP, promoveu a iniciativa “Economia para o sucesso”, na qual participaram 170 alunos do 3.º ciclo e 8 professores, promovidos pela **Biblioteca Escolar do Agrupamento de Escolas de Estarreja**;
- Ações de formação para alunos do ensino secundário promovidas pela **Biblioteca Escolar do Agrupamento de Escolas Jorge Augusto Correia** (Tavira), ministradas pelo Banco de Portugal, e que abrangeram perto de 600 alunos;

- Ação de formação sobre gestão do orçamento e da importância da poupança na qual participaram 77 alunos do 3.º ciclo e do ensino secundário e exposição dos trabalhos dos alunos do 2.º e 3.º ciclos e do ensino secundário sobre a temática da educação financeira, que abrangeu 800 alunos, organizadas pela **Biblioteca Escolar do Agrupamento de Escolas de Fernando do Pó** (Bombarral);
- Sessões sobre o tema da poupança, organizadas pela **Biblioteca Escolar do Agrupamento de Escolas de Silves**, que envolveram 90 alunos do 1.º ciclo do ensino básico;
- Sessões sobre o orçamento familiar, organizadas pela **Biblioteca Escolar do Agrupamento de Escolas Tenente-Coronel Adão Carrapatoso** (Vila Nova de Foz Côa) que abrangeram 45 alunos do 3.º ciclo do ensino básico;
- Ações de formação sobre literacia financeira e as notas de euro, organizadas pela **Biblioteca Escolar do Agrupamento de Escolas Padre António Martins de Oliveira** (Lagoa) e ministradas pelo Banco de Portugal, nas quais participaram mais de 100 alunos;
- Sessões sobre gestão do orçamento familiar e poupança dinamizadas pela **Biblioteca Escolar da Escola Básica de Pataias**, na qual participaram 50 alunos do 3.º ciclo do ensino básico;
- Dinamização do Plano de Aula Todos Contam “Saber mais para investir melhor”, pela **Biblioteca Escolar da Escola Secundária da Boa Nova** (Leça da Palmeira), para alunos do ensino profissional;
- Sessão sobre poupança e sua aplicação, crédito, empreendedorismo e prevenção da fraude, realizada pela **Biblioteca Escolar da Escola Secundária de Monserrate** (Viana do Castelo), em que participaram 50 alunos do ensino secundário e profissional e 7 professores.





### 3. Formação financeira nas universidades



Os estudantes universitários são um dos públicos identificados como prioritários desde os primeiros anos de atuação do Plano. Várias universidades e institutos politécnicos têm realizado, em colaboração com o Plano, iniciativas de literacia financeira dedicadas aos seus alunos.

## Ações de formação e sensibilização

### Impostos – o que precisas saber?!

Durante 2024, a **Autoridade Tributária e Aduaneira (AT)** realizou diversos *workshops*, que abrangeram mais de 500 alunos do ensino universitário, com o objetivo de dar a conhecer os principais impostos e a sua relação com o início da atividade profissional. As sessões foram muito participadas pelos estudantes, que puderam esclarecer questões relacionadas com assuntos fiscais.

### Concurso “O Meu Futuro Financeiro”

O **Banco de Portugal** e a **CFA Society Portugal** lançaram, em 2024, o concurso de literacia financeira “O Meu Futuro Financeiro”, dirigido a estudantes universitários. Este concurso pretende contribuir para elevar o nível de conhecimentos financeiros dos estudantes universitários e promover a adoção de atitudes e comportamentos financeiros adequados. Cerca de 390 estudantes, de 27 escolas do ensino superior, apresentaram uma solução para um caso de estudo sobre diversas matérias financeiras, como a gestão do orçamento familiar, a aplicação da poupança, o recurso ao crédito e o acesso seguro a produtos e serviços financeiros através de canais digitais. As cinco melhores equipas participam na final nacional. Com o objetivo de divulgar este concurso, ao longo de 2024 foram dinamizados 13 *workshops* em universidades de todo o país, envolvendo mais de 800 estudantes de diferentes áreas.

Figura 8 • Cartaz de divulgação do concurso “O Meu Futuro Financeiro”



Fonte: Banco de Portugal.

### Programa #ficaadica dirigido a estudantes universitários

O **Banco de Portugal**, com apoio da sua rede regional, dinamizou 17 ações de formação dirigidas a cerca de 350 alunos do ensino superior. Os temas mais abordados nas ações de formação foram o crédito, os serviços ao público disponibilizados pelo Banco de Portugal e a utilização segura dos canais digitais.

A convite da **Universidade de Aveiro**, a Administradora do **Banco de Portugal** Francisca Guedes de Oliveira, participou, no dia 16 de novembro, na 2.ª edição do Seminário sobre Literacia Financeira. A intervenção da Administradora do Banco de Portugal incidiu sobre o tema “Literacia financeira e digital para a resiliência das famílias”.

### Literacia Financeira para Todos – *Workshop* sobre como começar a investir

A **Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (CMVM)**, no âmbito do Plano, participou nas sessões de “Literacia Financeira para Todos – *Workshop* sobre como começar a investir”, organizadas pela **CFA Society Portugal**, em colaboração com **ISCTE Business School** (20 de fevereiro, em Lisboa) e com a **Universidade do Minho** (5 de março, *online*), nas quais participaram cerca de 700 estudantes universitários. A intervenção da CMVM incluiu o tema dos criptoativos e questões relacionadas com a proteção dos investidores.

A Vice-Presidente da CMVM, Inês Drumond, participou na abertura da sessão dirigida aos estudantes da **Universidade do Minho**<sup>9</sup>, em conjunto com Presidente da **CFA Society Portugal**, Marcos Soares Ribeiro.



Sessão “Literacia Financeira para Todos – *Workshop* sobre como começar a investir”, na ISCTE Business School.

### 6.ª edição do *Weekonomics*

A **CMVM**, no âmbito do Plano, participou, a 21 de novembro, na 6.ª edição do *Weekonomics*, com a realização de uma sessão para alunos da Faculdade de Economia da Universidade de Coimbra sobre o tema “Investimento no Mercado de Capitais: Oportunidades e Desafios”, no âmbito do Plano Nacional de Formação Financeira.

9 A intervenção da Vice-Presidente da CMVM, Inês Drumond, na abertura da sessão dirigida aos estudantes da Universidade do Minho está disponível no site da CMVM (<https://www.cmvm.pt/PIInstitucional/Content?Inp ut=BF01FBE5C4A44B3D38A1EE7A9819D40D7B1152C24291B3535C77CCEAF37291D2>).

O *Weekonomics* é uma iniciativa organizada anualmente pelo Núcleo de Estudantes de Economia da Associação Académica de Coimbra (NEE/AAC) e tem como principal objetivo proporcionar aos estudantes das áreas de Economia e Gestão a oportunidade de desenvolver competências essenciais, que vão além do ensino tradicional.

A abertura da sessão ficou a cargo do Diretor da Faculdade de Economia de Coimbra, José Manuel Mendes.

A sessão, na qual participaram cerca de 100 estudantes universitários, teve como foco o investimento em instrumentos financeiros e a sensibilização para as suas vantagens e riscos, bem como os princípios fundamentais para a tomada de decisões de investimento, o perfil do investidor, o papel das redes sociais e dos *influencers* na decisão dos investimentos e as principais características do investimento em criptoativos.



Sessão “Investimento no Mercado de Capitais: Oportunidades e Desafios”, na Faculdade de Economia da Universidade de Coimbra.

## Inquérito dirigido à população universitária

A CMVM divulgou, no âmbito das atividades da Semana Mundial do Investidor, o 5.º Inquérito *online* dirigido, maioritariamente, à população universitária, tendo em vista avaliar o nível de conhecimentos financeiros e tendências de investimento. O inquérito, que abrangeu 2550 respondentes considerados válidos, permitiu concluir que continua a ser necessário reforçar a literacia financeira da população<sup>10</sup>.

Figura 9 • Inquérito CMVM/Universidades 2024



Fonte: CMVM.

10 O Inquérito CMVM / Universidades 2024 está disponível no site da CMVM (<https://www.cvm.pt/PlInstitucao/PdfViewer?Input=73DE8D4B8C167C148722844FBBFE6BDD36C13DAF9C7710884D0E20625C1DECC2>).

### Programa “Start Up Programme”

Ao longo do ano letivo 2023/2024, a **Junior Achievement Portugal (JAP)** promoveu o programa “Start Up Programme”, que visa ajudar os alunos do ensino superior a desenvolver competências empreendedoras, através da organização e gestão de uma empresa fictícia, com o apoio e orientação de voluntários. Participaram no programa 1282 estudantes universitários, 100 voluntários e 18 professores de 13 estabelecimentos de ensino.



## 4. Formação financeira no local de trabalho



Desde dezembro de 2020, que os supervisores financeiros e a Secretaria-Geral do Ministério do Trabalho, Solidariedade e Segurança Social (SGMTSSS) trabalham em estreita colaboração, com o objetivo de promover a formação financeira dos trabalhadores dos vários organismos que integram aquele Ministério. Em 2024, a promoção da formação financeira de trabalhadores alargou-se a novas entidades públicas, provenientes da Secretaria-Geral da Presidência do Conselho de Ministros e do Instituto Superior Técnico.

## Formação de trabalhadores de entidades do setor público

Em 2024, foram realizadas duas novas edições do curso “A Formação Financeira no Local de Trabalho”, que formaram um total de 518 trabalhadores.

A 8.ª edição, que decorreu entre os dias 27 de fevereiro e 12 de março, contou com a participação de trabalhadores da Secretaria-Geral do Ministério do Trabalho, Solidariedade e Segurança Social (SGMTSSS).

Por sua vez, a 9.ª edição, que decorreu entre os dias 14 e 31 de maio, permitiu o alargamento desta linha de ação a novos parceiros. Para além da participação dos trabalhadores da SGMTSSS, o curso contou com trabalhadores da Secretaria-Geral da Presidência do Conselho de Ministros e do Instituto Superior Técnico.

- ⋮ A 9.ª edição tornou-se a edição mais participada desde o lançamento
- ⋮ do projeto, permitindo formar mais de 300 trabalhadores em
- ⋮ simultâneo.

O curso de formação financeira no local de trabalho manteve a sua estrutura e duração (9h30), sendo ministrado totalmente à distância, com recurso à plataforma de *e-learning moodle* Todos Contam e incluindo uma componente de avaliação de conhecimentos.




Curso “A Formação Financeira no Local de Trabalho”.

## Outras iniciativas de formação financeira no local de trabalho

### Finanças pessoais para todos

A Associação Portuguesa para a Defesa do Consumidor (DECO), ao longo do ano, realizou 97 sessões destinadas a trabalhadores de empresas, com o objetivo de formar e desenvolver as capacidades financeiras dos colaboradores, de partilhar conhecimentos financeiros básicos e necessários para aprender a fazer escolhas mais acertadas e de fomentar o bem-estar financeiro dos colaboradores. Participaram nesta iniciativa 15 empresas, num total de mais de 1550 trabalhadores.



## 5. Formação financeira através das autarquias locais



No âmbito da parceria iniciada em 2017 entre os supervisores financeiros e a Comissão de Coordenação e Desenvolvimento Regional do Norte (CCDR-N), a literacia financeira tem vindo a ser promovida nesta região, através das autarquias locais.

Desde 2022, os supervisores estabeleceram parcerias com a Secretaria Regional de Inclusão, Trabalho e Juventude (SRITJ) da Região Autónoma da Madeira e com a Direção-Geral do Livro, dos Arquivos e das Bibliotecas (DGLAB) para intensificar as iniciativas de formação financeira com capilaridade regional.

## Formação nas autarquias locais da região Norte

Os supervisores financeiros e a **CCDR-N** reforçaram a formação de colaboradores, empresários e empreendedores das autarquias locais da região Norte, com a dinamização da terceira edição do Plano de Capacitação Financeira da Região Norte:

- **Ações de formação sobre empreendedorismo local: criação de uma empresa**

A **Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (CMVM)** realizou duas ações centradas na importância da atividade empresarial e do empreendedorismo local no desenvolvimento económico e social das regiões, tendo sido abordados vários temas relativos à vida das empresas, incluindo a sua constituição, fiscalidade, formas de financiamento através de capital de risco e *crowdfunding*, e, ainda, a importância da poupança e a gestão das finanças pessoais dos jovens.

A primeira sessão, organizada com a colaboração da **Comunidade Intermunicipal do Cávado**, teve lugar no dia 29 de maio, na Associação Empresarial de Braga (AEB) e contou com cerca de 100 participantes, sobretudo empresários e empreendedores. Esta sessão contou com a participação da Vice-Presidente da CMVM, Inês Drumond, da Vice-Presidente da CCDR-Norte, Ana Gomes, do Presidente da AEB, Daniel Vilaça, e da Vereadora da Câmara Municipal de Braga, Olga Pereira. A sessão foi dinamizada por colaboradores da CMVM e da Autoridade Tributária e Aduaneira e uma formadora da bolsa de formadores certificados do IAPMEI.



Sessão sobre empreendedorismo local realizada na Associação Empresarial de Braga, no dia 29 de maio de 2024, com a presença da Vice-Presidente da CMVM, Inês Drumond (à direita).

A segunda sessão decorreu em Valença, no dia 5 de dezembro, no Agrupamento de Escolas Muralhas do Minho, em Valença, e contou com a participação de cerca de 80 alunos do ensino secundário e profissional e de 20 empresários e empreendedores da região. Participaram na sessão a Vice-Presidente da CMVM, Inês Drumond, o Presidente da Câmara Municipal de Valença, José Manuel Carpinteira, e o Presidente da CCDR-N, António Cunha. A sessão foi dinamizada por colaboradores da CMVM e da Autoridade Tributária e Aduaneira, uma formadora da bolsa de formadores certificados do IAPMEI e uma empreendedora da região.



Sessão sobre empreendedorismo local realizada no Agrupamento de Escolas Muralhas do Minho, em Valença, no dia 5 de dezembro de 2024.

- **Workshop** de formação financeira para técnicos da área social

O Banco de Portugal e a Comunidade Intermunicipal do Tâmega e Sousa promoveram, no dia 17 de maio, uma ação de formação sobre gestão do orçamento e do crédito dirigida a 19 técnicos da área social das autarquias daquela CIM. A iniciativa decorreu em Penafiel e teve como objetivo capacitar os técnicos de ferramentas e conhecimentos para auxiliar as vítimas de violência doméstica na gestão da sua vida financeira.

## Formação financeira através da rede nacional de bibliotecas públicas

Os supervisores financeiros e a DGLAB reforçaram a formação financeira de técnicos das bibliotecas públicas:

- **Webinar RNB**P: Literacia Financeira e Digital #ficaadica

No dia 22 de fevereiro, a DGLAB e o Banco de Portugal promoveram um *webinar* sobre educação financeira digital<sup>11</sup> para cerca de 50 técnicos das bibliotecas que integram a Rede Nacional de Bibliotecas Públicas (RNBP).

No seguimento desta iniciativa, o Banco de Portugal distribuiu por todas as bibliotecas da RNBP materiais de educação financeira, desenvolvidos no âmbito da segunda fase da campanha de educação financeira digital #ficaadica, dirigida ao público adulto.

<sup>11</sup> A gravação do *webinar* RNBP: Literacia Financeira e Digital #FicaaDica está disponível no canal de YouTube da DGLAB (<https://www.youtube.com/watch?v=DIgqssnHjdc>).

- **Workshop de formação financeira**

No dia 3 de maio, a **DGLAB**, o **Banco de Portugal** e a **ASF** promoveram um *workshop* de formação financeira para 20 técnicos de bibliotecas públicas de sete municípios da Rede Intermunicipal de Bibliotecas da Região de Leiria.

Durante a formação foram abordados os temas do planeamento e gestão do orçamento familiar, a abertura de contas e os serviços mínimos bancários, o recurso ao crédito e a prevenção e gestão de situações de incumprimento, o acesso aos produtos e serviços bancários através dos canais digitais, o papel dos seguros na mitigação dos riscos financeiros e a poupança de longo prazo. Para cada tema, os supervisores financeiros apresentaram recursos formativos e ferramentas úteis para ministrar ações de formação e sensibilização financeira, disponíveis no portal Todos Contam e na plataforma de *e-learning* do Plano.

A iniciativa decorreu na Biblioteca Municipal de Pombal e teve como objetivo capacitar os profissionais destas bibliotecas para dinamizarem ações de formação e sensibilização financeira, junto das populações locais.



*Workshop* de formação financeira realizado na Biblioteca Municipal de Pombal, no dia 3 de maio de 2024.

Ao longo do ano, a **DGLAB** promoveu, junto dos profissionais das bibliotecas públicas municipais, ações de sensibilização sobre a importância da literacia financeira e colaborou no envio de materiais do PNFF para as bibliotecas. Promoveu também a divulgação, nomeadamente através das redes sociais e dos *sites* das Câmaras e Bibliotecas Municipais, de materiais e recursos sobre variados temas financeiros, com vista à promoção da literacia financeira junto dos públicos locais, principalmente dos mais vulneráveis. As ações de promoção de literacia financeira em bibliotecas municipais incluíram, nomeadamente:

- Ciclo de sessões informativas sobre “literacia financeira: a chave para uma vida financeira mais estável” promovidas pela **DECO** em bibliotecas da Rede Intermunicipal de Bibliotecas do Baixo Alentejo;
- Debate do “Ciclo de Debates | Geração F” dedicado ao tema da literacia financeira, na Biblioteca e Arquivo Municipal de Felgueiras (23 de fevereiro);
- *Workshop* de literacia financeira para jovens dos 18 aos 25 anos, na Biblioteca Municipal José Saramago, Loures (16 de junho);
- Sessão de literacia financeira “A magia de fazer o seu dinheiro crescer. Poupar e investir é para todos!”, na Biblioteca Municipal de Ílhavo (26 de outubro);
- Sessão de literacia financeira “O Futuro já começou! Poupar e Investir, por onde começar?”, na Biblioteca Municipal de Santa Maria da Feira (31 de outubro).

## Formação de colaboradores das autarquias locais da Região Autónoma da Madeira


A SRITJ, através da Direção Regional da Cidadania e dos Assuntos Sociais e da Direção de Serviços do Consumidor, deu continuidade ao Programa de Educação e Inclusão Financeira RAM 2023-2025 nas Câmaras Municipais da Região Autónoma da Madeira.

Ao longo do ano, a SRITJ promoveu a realização de diversas iniciativas de formação financeira, juntamente com Câmaras Municipais, Associação de Municípios da Região Autónoma da Madeira, Polos de Emprego Comunitários, centros sociais e Direção Regional da Juventude.

A SRITJ dinamizou 21 ações de sensibilização financeira em todos os municípios da Região, que abrangeram um total de 710 pessoas, incluindo alunos do ensino secundário e profissional, professores, trabalhadores, empresários e população vulnerável, como seniores e pessoas com menor capacidade financeira e baixo grau de literacia financeira. Os temas abordados nestas sessões incluem a gestão do orçamento, o crédito, os pagamentos e a segurança digital, a prevenção da fraude, os seguros, a conta de serviços mínimos bancários e fatores psicossociais que influenciam as decisões financeiras. A Delegação Regional do **Banco de Portugal** na Madeira colaborou no tema sobre conta de serviços mínimos bancários.

Para assinalar o Dia Internacional da Literacia, a 8 de setembro, a SRITJ produziu e divulgou, um vídeo sobre literacia, adaptado a pessoas com deficiência auditiva e visual. Este vídeo teve como objetivo sensibilizar a comunidade em geral para a importância da literacia ambiental, digital, financeira e o acesso igual à informação na construção de uma sociedade mais sustentável, capacitada, responsável, mais justa e inclusiva. O vídeo foi divulgado nas redes sociais e no *site* da SRITJ<sup>12</sup>.

12 O vídeo "Dia Internacional da Literacia 2024" está disponível no site e nas redes sociais da SRITJ (<https://fb.watch/usBrK4SPPV/>).



## 6. Formação financeira de ativos empregados ou desempregados



Desde 2018, no âmbito do protocolo de cooperação celebrado entre os supervisores financeiros e o Instituto do Emprego e Formação Profissional, I.P. (IEFP), que se tem promovido a formação financeira de ativos, empregados ou desempregados, com o objetivo de reforçar a aquisição de competências que contribuam para uma melhor integração no mercado de trabalho, fortalecendo, em simultâneo, a resiliência financeira da população, em particular de grupos mais vulneráveis.

## Formação de formadores

Foi realizada, em 2024, uma nova edição do curso “A Formação Financeira na Formação Profissional” que certificou 19 formadores do IEFP.

O curso de formação financeira na formação profissional pretende habilitar os formadores do IEFP na realização de ações de formação junto de ativos empregados e desempregados, permitindo apoiar públicos com maiores vulnerabilidades na gestão das suas finanças pessoais.

Os conteúdos de formação financeira na formação profissional têm por base as Unidades de Formação de Curta Duração (UFCD), que constam do Referencial de Educação Financeira<sup>13</sup> e incluem as seguintes áreas temáticas: orçamento familiar, contas de depósito e meios de pagamento, poupar e investir, crédito e seguros.

- ⋮ Desde 2018 foram concretizadas 13 edições deste curso,
- ⋮ que permitiram certificar 218 formadores.




<sup>13</sup> O Referencial de Educação Financeira para a Educação Pré-Escolar, o Ensino Básico, o Ensino Secundário e a Educação e Formação de Adultos está disponível no portal Todos Contam (<https://www.todoscontam.pt/pt-pt/referencial-de-educacao-financeira-escolas>).

## Formação financeira na formação profissional

Em 2024, os formadores do IEPF realizaram um total de 363 ações de formação financeira, que incidiram sobre os seguintes temas: planeamento e gestão do orçamento familiar, produtos financeiros básicos, conceitos básicos de poupança, crédito e endividamento, funcionamento do sistema financeiro e poupança e suas aplicações.



As ações de formação foram desenvolvidas por todo o país e contribuíram para a formação de um total de 6682 formandos.



## 7. Formação financeira para micro, pequenas e médias empresas



Os supervisores financeiros e o Ministério da Economia, através do IAPMEI – Agência para a Competitividade e Inovação e do Turismo de Portugal, colaboram, desde 2015, na promoção da formação financeira junto de empreendedores, empresários e gestores de micro, pequenas e médias empresas.

## Formação de formadores

Os supervisores financeiros, em conjunto com o IAPMEI e o Turismo de Portugal, reforçaram a formação dos formadores da bolsa de formadores certificados e de colaboradores destas duas entidades.

O programa de formação de formadores, que contou com 67 participantes, teve cinco sessões formativas, que decorreram entre novembro e dezembro:

- **Aspetos fiscais na criação e atividade de empresas**

A **Autoridade Tributária e Aduaneira (AT)**, no âmbito do protocolo de colaboração celebrado com os supervisores financeiros, dinamizou, no dia 11 de novembro, uma sessão dedicada à fiscalidade nas empresas, tema que, pela primeira vez, foi abordado nas ações de formação de formadores promovidas pelo PNFF.

- **Criptoativos e financiamento das empresas através do mercado de capitais**

A **CMVM**, no dia 26 de novembro, abordou diversos temas relacionados com a regulamentação europeia aplicável aos criptoativos e o mercado de capitais como fonte de financiamento das empresas, nomeadamente através do *crowdfunding* e do capital de risco. Foram também apresentados os recursos disponibilizados pela CMVM para apoio às empresas no financiamento através do mercado de capitais, tais como o Via Mercado<sup>14</sup>, o Guia do Emitente<sup>15</sup> e a SandBox Market4Growth<sup>16</sup>.

- **Cibersegurança nos pagamentos digitais**

O **Banco de Portugal**, no dia 26 de novembro, abordou aspetos relacionados com a política de cibersegurança das empresas e com a prevenção e gestão do risco, bem como as boas práticas de segurança nas transações e pagamentos digitais.

- **Fundos de pensões**

A **ASF** realizou, no dia 3 de dezembro, uma sessão sobre fundos de pensões, abordando as principais funções e características deste instrumento financeiro e referindo a sua importância no contexto atual, em especial na preparação da reforma.

14 O Via Mercado está disponível no site da CMVM (<https://www.cmvm.pt/PIInstitucional/Content?Input=A39F87FF7C0A09E96D6966DC46329B4E7A8A7E5503767AE5213833F20C4A2124>).

15 O Guia do Emitente encontra-se disponível em: <https://www.guiadoemitente.pt/>.

16 A Sandbox Market4Growth está disponível no site da CMVM (<https://www.cmvm.pt/PIInstitucional/Content?Input=0E4F13D691BAF3C7E104177AC36FC2DBD35B8539A20188DE007A9A2FDECCED58>).

- **Finanças sustentáveis**

A **CMVM** e a **ASF** asseguraram, no dia 5 de dezembro, uma sessão na qual foram abordados vários temas, nomeadamente a importância das finanças sustentáveis para o desenvolvimento empresarial, a agenda regulatória e relato de sustentabilidade ESG, a taxonomia da União Europeia e o papel dos seguros na cobertura de riscos climáticos e catástrofes naturais.

Na abertura destas sessões participaram a representante da CMVM na Comissão de Coordenação do Plano, Maria Igreja, a representante do IAPMEI, Patrícia Oliveira, e a representante do Turismo de Portugal, Elisabete Félix.

## Formação de empreendedores, empresários e gestores

Com recurso à bolsa de 18 formadores certificados em cursos de formação financeira promovidos com o apoio dos supervisores financeiros, o IAPMEI e o Turismo de Portugal realizaram 74 ações de formação, que abrangeram 3644 participantes. As ações de formação foram dedicadas a temas como a gestão do orçamento, a poupança e sua aplicação, o recurso ao crédito, os pagamentos e canais digitais, os seguros, a criação de empresas e empreendedurismo, a prevenção da fraude, a contabilidade, o modelo e plano de negócios, as fontes de financiamento, os fundos de pensões, o mercado de capitais e as finanças sustentáveis.



**3644**  
**empreendedores,  
empresários e  
gestores**

Os supervisores financeiros, o IAPMEI e o Turismo de Portugal deram continuidade ao ciclo de *webinars* dedicados às “Finanças Empresariais: insights e tendências”, iniciado em 2023, com a realização das seguintes iniciativas:

- **Estratégias para o desenvolvimento empresarial – Aspectos fiscais**

No dia 6 de junho, a **CMVM**, o **IAPMEI** e o **Turismo de Portugal** promoveram um *webinar* sobre os aspetos fiscais mais relevantes na criação e atividade das empresas<sup>17</sup>. A sessão foi ministrada por representantes da **AT** e incluiu questões relativas à tributação dos empresários em nome individual, tributação das sociedades, IVA e notificações eletrónicas. Assistiram a esta sessão 117 participantes, incluindo empreendedores, empresários e gestores de pequenas e médias empresas.

A sessão contou com a participação da Vice-Presidente CMVM, Inês Drumond, do Presidente do IAPMEI, Luís Guerreiro, do Presidente do Turismo de Portugal, Carlos Abade, e da Diretora dos Serviços de Comunicação da AT, Maria José Dantas.

<sup>17</sup> A gravação desta sessão teve, até ao final do ano, cerca de 1200 visualizações e está disponível no canal YouTube do IAPMEI (<https://www.youtube.com/live/bqYfDxkF1yk>).



Webinar “Estratégias para o desenvolvimento empresarial – Aspectos fiscais”. Da esquerda para a direita e de cima para baixo, Presidente do Turismo de Portugal, Carlos Abade, Presidente do IAPMEI, Luís Guerreiro, Diretora dos Serviços de Comunicação da AT, Maria José Dantas, representante da AT, Vicente Ribeiro, Vice-Presidente da CMVM, Inês Drumond, e representante da AT, Carlos Carvalho.

- Financiar a inovação empresarial através do mercado de capitais

No dia 10 de outubro, a CMVM dinamizou o *webinar* sobre o financiamento através do mercado de capitais<sup>18</sup>, em particular via *crowdfunding* e capital de risco, e o impacto das novas tecnologias nas formas de financiamento, com enfoque na regulamentação europeia sobre criptoativos e resiliência operacional digital do setor financeiro. Assistiram a este *webinar* 46 participantes, incluindo empreendedores, empresários e gestores de pequenas e médias empresas.

A sessão contou com a participação, entre outros, da Vice-Presidente da CMVM, Inês Drumond, do Presidente do IAPMEI, José Pulido Valente, e do Presidente do Turismo de Portugal, Carlos Abade.

<sup>18</sup> A gravação desta sessão teve, até ao final do ano, cerca de 410 visualizações e encontra-se disponível no canal YouTube do IAPMEI ([https://www.youtube.com/watch?v=elixl\\_ATXM4](https://www.youtube.com/watch?v=elixl_ATXM4)) e no canal Youtube da Semana Mundial do Investidor (<https://www.youtube.com/watch?v=uasLc73ilm0>).



Webinar "Financiar a inovação empresarial através do mercado de capitais".

A Associação Nacional de Jovens Empresários (ANJE) promoveu a realização de sessões de formação sobre "Gestão financeira para gestores e não financeiros", com o objetivo de aumentar os conhecimentos na área financeira de empresários, gestores e trabalhadores. A formação abordou, entre outros temas, a gestão do orçamento, o crédito e os pagamentos.

A Associação Portuguesa de Fundos de Investimento, Pensões e Patrimónios (APFIPP) realizou, à distância, a sessão "Fundos de Pensões – Uma estratégia de poupança para a reforma", dirigida a empresários e gestores de micro, pequenas e médias empresas. O objetivo desta iniciativa foi sensibilizar para a importância dos fundos de pensões como instrumento de poupança a longo prazo, vocacionado para a reforma.



## 8. Formação financeira para instituições de apoio aos cidadãos



Os supervisores financeiros colaboram, desde 2011, com a Direção-Geral do Consumidor (DGC), tendo celebrado em 2022 um protocolo de cooperação para reforçar a formação financeira das instituições de apoio aos cidadãos.

Os supervisores financeiros e os parceiros do Plano dinamizaram ações de formação e sensibilização financeira junto de segmentos da população mais vulneráveis.

## Formação de colaboradores de instituições de apoio aos consumidores

Os supervisores financeiros e a DGC reforçaram a formação financeira de colaboradores de Instituições de apoio aos consumidores, com a dinamização de três ações de formação financeira que reuniram, no seu total, mais de uma centena de membros da Rede Extrajudicial de Apoio ao Cliente Bancário (RACE) e colaboradores de Centros de Informação Autárquica ao Consumidor (CIAC):

- **Sessão sobre intermediação de crédito**

No dia 24 de setembro, o **Banco de Portugal** ministrou uma sessão de formação sobre intermediação de crédito, onde se abordaram as regras desta atividade, designadamente no que respeita aos deveres que devem ser observados pelos intermediários de crédito, nas relações com os consumidores, quando são prestados serviços de intermediação de crédito e consultoria.

- **Sessão sobre segurança e prevenção da fraude financeira digital**

No dia 22 de outubro, o **Banco de Portugal** realizou uma sessão sobre segurança e prevenção da fraude financeira digital, onde foram apresentadas dicas sobre como proteger dados pessoais e equipamentos de fraudes e burlas *online*, como aceder a produtos financeiros digitais em segurança e como fazer compras e realizar pagamentos digitais em segurança.

- **Sessão sobre serviços mínimos bancários**

No dia 26 de novembro, o **Banco de Portugal** dinamizou uma sessão dedicada à conta de serviços mínimos bancários, onde foram apresentadas as características destas contas, os seus custos e condições de acesso.

## Iniciativas dirigidas a grupos vulneráveis

Os parceiros do Plano continuaram a intervir junto de segmentos da população mais vulneráveis, com especial enfoque nos seniores.

### *Workshops de literacia financeira para vítimas de violência doméstica*

A **Associação Portuguesa de Apoio à Vítima (APAV)** promoveu quatro *workshops* dirigidos a um total de 15 utentes de casas de abrigo para mulheres vítimas de violência doméstica. Os temas abordados incluíram a gestão do orçamento familiar, a importância da poupança e da sua aplicação, a diferença entre salário bruto e líquido e a noção de compras essenciais e supérfluas.

### *Programa #ficaadica dirigido a grupos vulneráveis*

O **Banco de Portugal**, através da sua rede regional, dinamizou 63 ações de formação financeira, algumas das quais em parceria com a **Fundação António Cupertino de Miranda (FACM)**, em que participaram mais de 1300 pessoas de grupos vulneráveis. Os temas mais abordados nestas sessões foram a prevenção de fraude, a conta de serviços mínimos bancários e os serviços ao público disponibilizados pelo Banco de Portugal.

No âmbito do protocolo com o **Ministério do Trabalho, Solidariedade e Segurança Social** para a divulgação da conta de serviços mínimos bancários, o **Banco de Portugal** renovou a campanha lançada em 2021 nos postos de atendimento do Instituto da Segurança Social, do Instituto de Gestão Financeira da Segurança Social, do Instituto do Emprego e Formação Profissional e do Instituto Nacional para Reabilitação, através da disponibilização de vídeos, cartazes e desdobráveis sobre esta conta.

No dia 4 de junho, o **Banco de Portugal** realizou um *workshop* de formação financeira para reforçar as competências financeiras dos técnicos e voluntários do Serviço Jesuíta aos Refugiados Portugal (JRS Portugal) que prestam apoio à integração de refugiados e imigrantes em Portugal. Na formação, falou-se do planeamento e da gestão do orçamento familiar e da importância de aumentar a resiliência financeira para fazer face a imprevistos. Foram também abordados os requisitos que os cidadãos estrangeiros têm de cumprir para abrir uma conta de depósito à ordem e apresentadas as vantagens da conta de serviços mínimos bancários. Foram ainda analisados os principais riscos associados à utilização de serviços financeiros digitais e os cuidados a ter para prevenir a fraude financeira *online* e outros tipos de cibercrime.

### Ações de formação “Educação financeira e Psicologia”

A **Ordem dos Psicólogos Portugueses (OPP)**, realizou, à distância, uma ação de formação sobre educação financeira e psicologia, dirigida a psicólogos de diferentes áreas de especialização e exercício profissional, com o objetivo de aprofundar o conceito de educação financeira, a sua importância e os seus objetivos. O objetivo desta iniciativa é dotar os psicólogos de conhecimentos e exemplificar a aplicação da literacia financeira e da economia comportamental nas diferentes áreas e tipos de intervenção junto de públicos vulneráveis. Esta formação contou com 708 participantes.

### Projeto “Eu e a Minha Reforma”

Ao longo de 2024, a **Fundação António Cupertino de Miranda (FACM)** continuou a desenvolver o projeto “Eu e a Minha Reforma”, junto de pessoas com mais de 65 anos, em parceria com municípios da Área Metropolitana do Porto, **Banco de Portugal**, **Faculdade de Economia da Universidade do Porto** e **Associação Portuguesa de Seguradores (APS)**. Este programa visa promover a capacitação financeira e digital da população sénior, mediante a realização de sessões de grupo sob a forma de Laboratórios de Literacia, que incidem sobre variados temas financeiros, com o objetivo de aumentar os conhecimentos nesta área, prevenir situações de burla e fraude e contribuir para a criação de atitudes e comportamentos financeiros adequados. As ações de capacitação realizadas ao longo do ano abrangeram 850 pessoas.

### Projeto “Educação Financeira – Uma Necessidade Especial”

Em 2024, a **Fundação António Cupertino de Miranda (FACM)** continuou a desenvolver o projeto de inclusão e formação financeira com o objetivo de aumentar a literacia financeira de pessoas com necessidades especiais, em parceria com Municípios da Área Metropolitana do Porto, o qual abrangeu 150 pessoas.

O projeto “Educação Financeira – Uma Necessidade Especial” assenta na disponibilização de recursos pedagógicos especialmente concebidos para pessoas com défice cognitivo e na realização de oficinas de capacitação de educação financeira que trabalhem a consciencialização, o conhecimento e a compreensão do dinheiro. Com este projeto, pretende-se melhorar os níveis de conhecimento e de confiança na gestão quotidiana do dinheiro, promovendo a inclusão social do público-alvo.





## 9. Promoção da cidadania fiscal e financeira



Os supervisores financeiros e a **Autoridade Tributária e Aduaneira (AT)** iniciaram, em 2022, uma parceria com vista à promoção da cidadania fiscal e financeira. Esta parceria permitiu a integração de conteúdos sobre impostos e fiscalidade nas iniciativas de literacia financeira desenvolvidas no âmbito do Plano Nacional de Formação Financeira.

## Conteúdos sobre impostos e fiscalidade

Em 2024, a área de informação “Conhecer os impostos” no portal Todos Contam foi atualizada de acordo com as alterações legislativas ocorridas, nomeadamente com o Orçamento do Estado. Os conteúdos desta área estão estruturados em função de diferentes etapas da vida, tais como começar a estudar ou a trabalhar, planear a reforma, comprar casa ou carro, bem como na aquisição de bens e serviços e no momento de receber uma herança.

## Ações de formação e sensibilização sobre impostos e fiscalidade

A parceria com a AT permitiu integrar o tema dos impostos e da fiscalidade em ações de formação financeira promovidas pelo Plano.


A formação e informação na área fiscal tem vindo a ser muito requerida pelos empresários e também pelas escolas, vindo esta iniciativa, por um lado, preencher a lacuna até agora existente e, por outro, indo ao encontro das preocupações destacadas nos Referenciais de Formação Financeira da população adulta e das crianças e jovens da União europeia, que incluem o conhecimento dos impostos como competência financeira obrigatória.

Em particular, em 2024, os colaboradores da AT participaram nas sessões de formação promovidas pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (CMVM) e pela Comissão de Coordenação e Desenvolvimento Regional do Norte (CCDR-N) nas autarquias locais da Região Norte<sup>19</sup> e na sessão de formação de formadores dinamizada pelo IAPMEI e pelo Turismo de Portugal<sup>20</sup>.

19 Ver Capítulo 5 – Formação financeira através das autarquias locais.

20 Ver Capítulo 7 – Formação financeira de micro, pequenas e médias empresas.





## 10. Campanhas de informação e sensibilização



Os supervisores financeiros e os parceiros do Plano desenvolveram campanhas de informação e sensibilização para a importância da formação financeira.

A partir de 2024, a Semana da Formação Financeira será celebrada em conjunto com a Global Money Week, pelo que ocorrerá em março de 2025.

## Dia Mundial da Poupança

Em 2024, os supervisores financeiros celebraram, uma vez mais, o Dia Mundial da Poupança, a 31 de outubro, com o objetivo de consciencializar a população em geral para a importância e a necessidade de poupar.

Para assinalar o Dia Mundial da Poupança, os supervisores financeiros lançaram o novo vídeo institucional do Plano Nacional de Formação Financeira.

**Figura 10** • Vídeo “Plano Nacional de Formação Financeira | Na Formação Financeira Todos Contam”



Fonte: Portal Todos Contam (<https://www.youtube.com/watch?v=8Xgi-phRWyg>).

Foi também divulgado um *podcast*, gravado por membros do conselho de administração dos três supervisores financeiros, sobre o tema da poupança e do investimento.

Figura 11 • Destaque no Portal Todos Contam do *podcast* do ECO a propósito do Dia Mundial da Poupança

PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

**TODOS CONTAM**

PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

PLANEAR O ORÇAMENTO FAMILIAR FAZER PAGAMENTOS POUPAR E INVESTIR CRIAR UMA EMPRESA CONTRAIR CRÉDITO FAZER UM SEGURO PREVENIR A FRAUDE CONHECER OS IMPOSTOS

**À CONVERSA COM OS SUPERVISORES FINANCEIROS**

Os supervisores financeiros juntaram-se no Dia Mundial da Poupança para falar sobre tendências, desafios e cuidados a ter na aplicação da poupança. Oíça aqui o episódio completo do Podcast.

Podcast do ECO a propósito do Dia Mundial da Poupança, com a participação da administradora do Banco de Portugal, Francisca Guedes de Oliveira, do administrador da ASF, Diogo Alarcão, e da vice-presidente da CMVM, Inês Drumond, disponível em <https://eco.sapo.pt/especiais/reguladores-pedem-cultura-de-poupanca-mais-robusta-a-comecar-na-escola/>.

Nas semanas em torno do Dia Mundial da Poupança, foram divulgados conteúdos, dicas e materiais educativos sobre esta temática no portal Todos Contam, nas redes sociais do Plano e nos *sites* dos supervisores financeiros.

Figura 12 • Exemplos de dicas divulgadas pelos supervisores financeiros nas redes sociais do Plano Nacional de Formação Financeira

TODOSCONTAM.PT Publicações

todoscontam.pt

Os supervisores financeiros juntaram-se para falar sobre tendências, desafios e cuidados a ter na aplicação da poupança.

COMEÇA HOJE A PREPARAR O AMANHÃ

Ver estatísticas Promover publicação

todoscontam.pt Modo de poupança ativado? ✓

PPR? Fundo de pensões?

Se não sabes a diferença vem descobrir no novo projeto da @asf.com.pt e começa hoje a preparar o amanhã!

#ComeçaHojeAPrepararOAmanhã #DiaMundialDaPoupança #Poupança #PPP #FundosDePensões #ASF #IteraciaFinanceira

4 de novembro de 2024

TODOSCONTAM.PT Publicações

todoscontam.pt

NÃO CONSEGUES POUPAR?

TALVEZ ESTEJAS A VER O FILME ERRADO...

Ver estatísticas Promover publicação

todoscontam.pt Não consegues poupar? Talvez estejas a ver o filme errado...

Se queres criar hábitos de poupança, desliza e fica a conhecer algumas dicas sobre poupança que temos para ti!

TODOSCONTAM.PT Publicações

todoscontam.pt

Blog a @iteracia, um livro actualizado, gratuito e semântico e também disponível

Ver estatísticas Promover publicação

Fonte: Instagram do Plano (<https://www.instagram.com/todoscontam.pt>).

## Iniciativas dos supervisores financeiros

No âmbito do Dia Mundial da Poupança, o **Banco de Portugal** divulgou um conjunto de cinco diálogos, entre duas personagens, sobre o tema da poupança, com dicas práticas para ajudar os jovens a criar hábitos de poupança.

**Figura 13** • Diálogos da poupança no Portal do Cliente Bancário



Fonte: Portal do Cliente Bancário (<https://cliente bancario.bportugal.pt/pt-pt/noticias/nao-consegues-poupar-nao-deixes-poupancas-esquecidas>).

No dia 31 de outubro, decorreu a conferência “Contas Feita\$ – Conferência de Finanças Pessoais e Empresariais” no Palácio da Bolsa, no Porto, promovida pela **CFA Society Portugal** e que contou com a participação do **Banco de Portugal**<sup>21</sup> e da **CMVM**.

21 A intervenção da Administradora Francisca Guedes de Oliveira no evento Contas Feita\$ – Conferência de Finanças Pessoais e Empresariais está disponível no site do Banco de Portugal (<https://www.bportugal.pt/intervencoes/intervencao-da-administradora-francisca-guedes-de-oliveira-no-evento-contas-feita>).

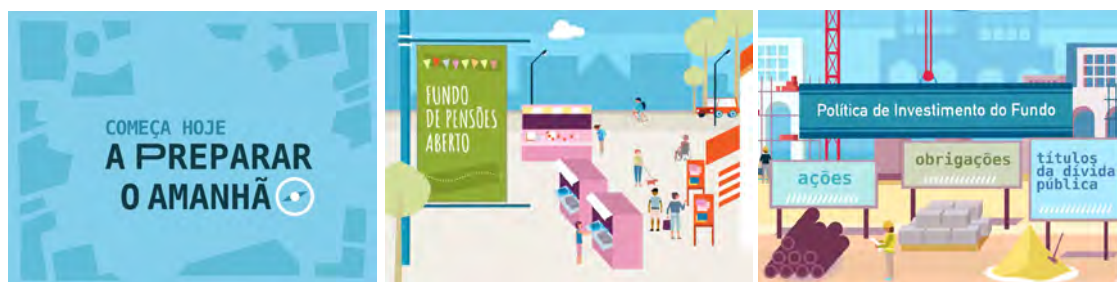
**Figura 14** • Conferência “Contas Feita\$ - Conferência de Finanças Pessoais e Empresariais”, promovida pela CFA Society Portugal



Fonte: CFA Society Portugal.

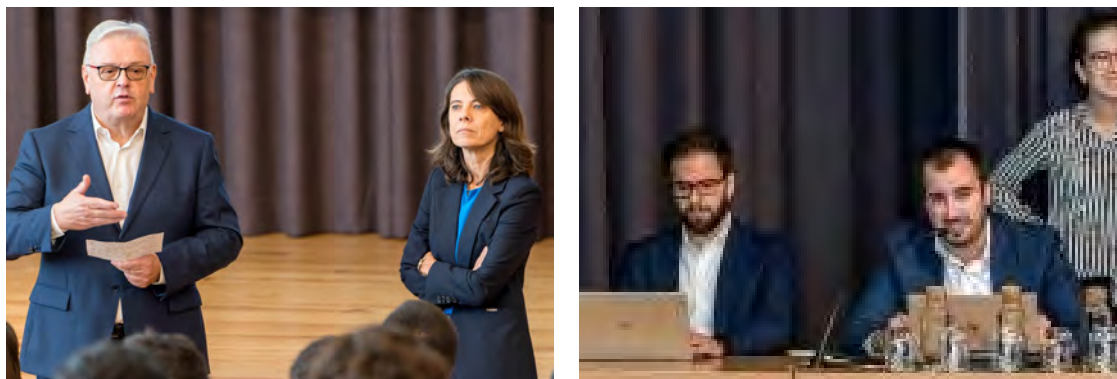
Para assinalar o Dia Mundial da Poupança, a **Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF)** lançou o projeto “Começa hoje a preparar o amanhã”, dedicado ao tema dos fundos de pensões. No seu desenvolvimento, procurou-se responder às principais dúvidas do consumidor que decide aderir a um fundo de pensões, acompanhando a sua jornada desde o momento em que toma a decisão de aderir ao fundo até àquele em que está em condições de receber os benefícios que resultam da sua adesão. Em 2024, foram divulgados três vídeos no âmbito deste projeto sobre os seguintes temas: “Diferenças entre PPR e Fundo de Pensões Aberto de Adesão Individual”, “Quero começar a poupar para a reforma. Posso aderir a um fundo de pensões?” e “Já escolhi o fundo de pensões a que quero aderir. E agora?”.

**Figura 15** • Vídeos do projeto “Começa hoje a preparar o amanhã”



Fonte: ASF (<https://www.consumidor.asf.com.pt/campanha-comeca-hoje-a-preparar-o-amanha>).

Assinalando o Dia Mundial da Poupança, a **Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (CMVM)** realizou, a 31 de outubro, uma sessão de sensibilização com o tema “Poupar e Investir através de canais *online*: como fazê-lo em segurança” no Colégio Sagrado Coração de Maria, em Lisboa, na qual participaram cerca de 110 alunos do 11.º ano. Foram abordados vários temas financeiros com destaque para os princípios básicos do investimento e o perfil do investidor, o papel das redes sociais e dos *influencers* nas decisões de investimento e os riscos associados aos criptoativos.



Sessão no Colégio Sagrado Coração de Maria. Diretor Pedagógico do Colégio, Paulo Campino, e Vice-Presidente da CMVM, Inês Drummond (à esquerda) e colaboradores da CMVM (à direita).

A CMVM lançou também o primeiro de três episódios de uma websérie, que dá conhecer as diferentes fases da vida do Sérgio, estudante, pai de família e reformado, mostrando como a poupança, o investimento através do mercado de capitais e a gestão do orçamento familiar o ajudaram a alcançar diferentes objetivos ao longo do tempo<sup>22</sup>.

Figura 16 • Websérie da CMVM



Fonte: CMVM.

A CMVM divulgou ainda a entrevista da Vice-Presidente da CMVM, Inês Drummond, ao Jornal de Negócios, sobre o papel da escola e da formação na maior consciencialização sobre a literacia financeira junto dos mais jovens<sup>23</sup>.

## Iniciativas dos parceiros

A Direção-Geral do Consumidor (DGC), para assinalar o Dia Mundial da Poupança, realizou, a 30 de outubro, uma sessão de formação financeira na Escola Profissional Projeto Plural, em Viseu, dirigida aos alunos do curso técnico de serviços jurídicos, com o objetivo de dar a conhecer as atribuições e limites de atuação das entidades que integram a Rede Extrajudicial de Apoio ao Cliente Bancário, a conta de serviços mínimos bancários e ainda reconhecer a importância de planear a poupança.

<sup>22</sup> Os três episódios da websérie estão disponíveis nas redes sociais da CMVM (Instagram, X, LinkedIn e no Vimeo: Episódio 1: <https://vimeo.com/1024790155>; Episódio 2: <https://vimeo.com/1029577791>; Episódio 3: <https://vimeo.com/1034280096>).

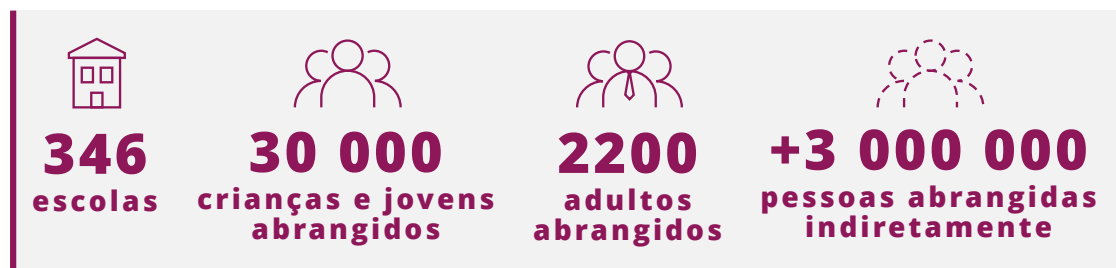
<sup>23</sup> Entrevista da Vice-Presidente da CMVM, Inês Drummond, disponível no site do Jornal de Negócios (<https://www.jornaldenegocios.pt/mercados/detalhe/ines-drummond-temos-de-salvaguardar-a-formacao-financieira-dos-proprios-professores>).

A Secretaria Regional de Inclusão, Trabalho e Juventude Social e Cidadania da Região Autónoma da Madeira (SRICTJ), nos dias 30 e 31 de outubro, promoveu a realização de uma mesa-redonda com o tema “Prevenção de Fraudes Digitais – O impacto da literacia financeira nos jovens”, em parceria com a Associação de Jovens Madeirenses Conectados e Direção Regional de Juventude, e a divulgação de dicas de poupança através das redes sociais do Governo Regional.

## Global Money Week

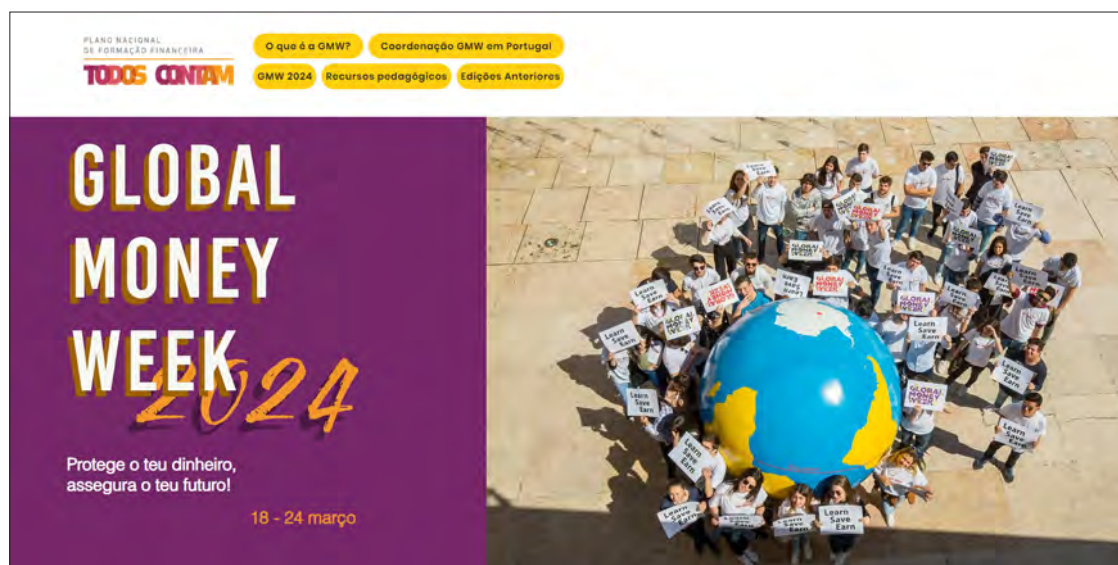
A Global Money Week 2024, coordenada a nível mundial pela Rede Internacional de Educação Financeira da Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Económico (OCDE/INFE), decorreu entre os dias 18 e 24 de março de 2024, sob o lema “Protege o teu dinheiro, assegura o teu futuro” (“Protect your money, secure your future”).

Os três supervisores coordenaram as celebrações da Global Money Week em Portugal, que envolveram cerca de 350 escolas de todo o país, alcançado 30 mil crianças e 2 mil adultos. Mais de 3 milhões de pessoas foram ainda abrangidas indiretamente, através de campanhas nas redes sociais e nas rádios.



As atividades de sensibilização e educação financeira e os recursos pedagógicos disponíveis foram divulgados no microsite criado para o efeito.

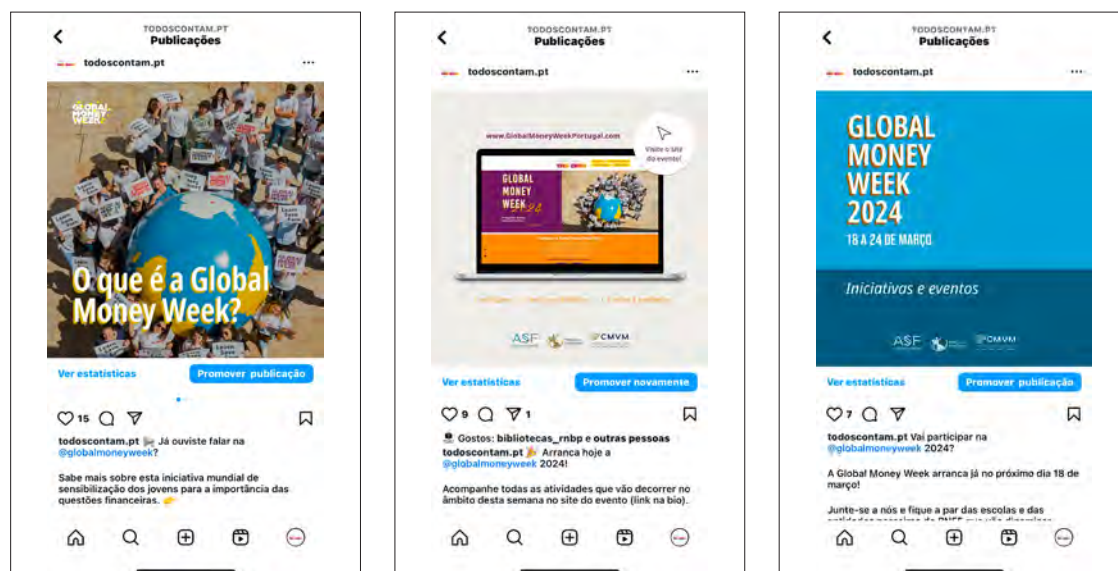
Figura 17 • Microsite da Global Money Week 2024



Fonte: Global Money Week Portugal (<https://www.globalmoneyweekportugal.com/>).

Nas comemorações da Global Money Week, os supervisores financeiros promoveram uma campanha de sensibilização, através das redes sociais do Plano (Facebook e Instagram).

Figura 18 • Exemplos de posts divulgados pelos supervisores financeiros nas redes sociais do Plano Nacional de Formação Financeira



Fonte: Instagram do Plano (<https://www.instagram.com/todoscontam.pt>).



Sessão “Poupar hoje, investir no futuro com segurança”, realizada na CMVM, no dia 21 de março, com alunos da Escola Secundária Francisco da Holanda, de Guimarães, e que contou com a participação da Vice-Presidente da CMVM, Inês Drumond, da ASF, da Euronext Lisbon e da CFA Society Portugal. À direita, encerramento da sessão com o Toque do Sino, momento simbólico do fecho diário da Bolsa de Valores.

## European Money Week

Em paralelo com a Global Money, decorreu a European Money Week, uma iniciativa europeia coordenada pela Federação Bancária Europeia, da qual a Associação Portuguesa de Bancos (APB) é membro.

Enquadrado nestas comemorações decorre o European Money Quiz, que testa os seus conhecimentos financeiros, nomeadamente sobre temas como a poupança, o orçamento familiar, o crédito, o risco, a inflação e a segurança *online*.

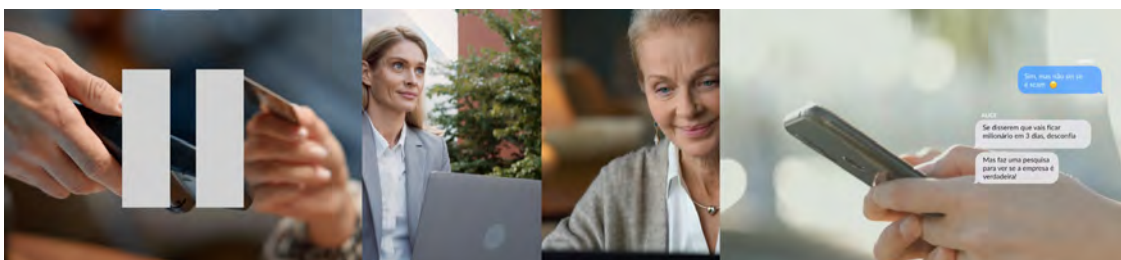
Para as competições deste ano, a APB convidou os professores a inscreverem os seus alunos do 3.º ciclo do ensino básico no European Money Quiz. A competição nacional do *quiz* colocou em confronto cerca de 3100 alunos de todo o país.

## Vídeos informativos do PNFF

Os supervisores financeiros produziram e divulgaram três mini-vídeos para as redes sociais do Plano, Facebook e Instagram, que incidiram sobre os seguintes temas: **planeamento do orçamento familiar**, **poupança de longo prazo** e **prevenção da fraude digital**.

A criação destes vídeos está em linha com a prioridade definida no Plano Estratégico 2021-2025, de reforçar a aposta no digital.

Figura 19 • Mini-vídeos para as redes sociais do Plano



Fonte: Página de YouTube Todos Contam – Vídeo Orçamento familiar (<https://www.youtube.com/watch?v=QRrtVm4CkRQ>), Vídeo Poupança de longo prazo (<https://www.youtube.com/watch?v=BlyGHRAnSvM>) e Vídeo Fraude digital (<https://www.youtube.com/watch?v=4KXJamQ9-Dc>).

## Iniciativas para o público em geral

Os supervisores financeiros e os parceiros do Plano promoveram iniciativas de formação e de sensibilização que visam alertar a população em geral para a importância de uma adequada e esclarecida ponderação das questões financeiras.

### Dinheiro não cai do céu

A Associação de Instituições de Crédito Especializado (ASFAC) realizou uma rubrica sobre literacia financeira, integrada no programa “Imagens de Marca” da SIC Notícias, constituída por seis episódios, focados em temas como seja o crédito responsável, a segurança digital e prevenção das fraudes, a poupança para a reforma e a importância da literacia financeira.

### Site “Saber de contas”

Ao longo do ano, a Associação Portuguesa de Bancos (APB) continuou a disponibilizar, através do seu site “Saber de contas”<sup>24</sup>, um conjunto de artigos informativos e recursos pedagógicos sobre temas financeiros, incluindo gestão do orçamento familiar, poupança e suas aplicações, crédito, seguros, meios de pagamento e segurança *online*. Os conteúdos são abordados de forma simples e com linguagem acessível e destinam-se a diferentes públicos.

### Formação para jornalistas

A Associação Portuguesa de Bancos (APB) promoveu a realização de uma sessão sobre temas de literacia financeira destinada a jornalistas, a qual contou com a participação de 20 profissionais. A sessão foi ministrada por formadores do Instituto de Formação Bancária.

### Jogo Memória

A Associação Portuguesa de Seguradores (APS) promoveu o concurso “Jogo Memória”, na plataforma “O risco espreita”, em parceria com a rede SAPO. Esta iniciativa, aberta à participação de todos, teve como objetivo explorar os principais conceitos associados ao universo dos seguros.

### Projeto “Sobreviver à crise”

A Associação Portuguesa para a Defesa do Consumidor (DECO) continuou a desenvolver o projeto de capacitação em literacia financeira “Sobreviver à crise”, com o objetivo de motivar os consumidores a efetuarem o planeamento e gestão do orçamento familiar e a adotar medidas que minimizem o impacto da inflação e da subida das taxas de juros. Entre outras iniciativas, realizou 45 *workshops* em todo o país, que envolveram 784 participantes, desenvolveu

24 Disponível em <https://www.saberdecontas.pt/>.

campanhas nas redes sociais com a publicação de 37 *posts* sobre diversos temas financeiros e partilhou no seu *site*<sup>25</sup> informação e ferramentas úteis para a gestão das finanças pessoais.

Destacam-se seis *webinars* informativos que tiveram como entidades parceiras o Banco de Portugal<sup>26</sup>, a ASF<sup>27</sup> e a CMVM<sup>28</sup> e abordaram, respetivamente, questões sobre banca digital, seguros e investimento.

### Workshops sobre literacia financeira

A DECO realizou ainda, ao longo do ano, 97 sessões presenciais nas regiões de Lisboa, Alentejo e Algarve, envolvendo mais de 2000 participantes. O objetivo destes *workshops* é promover a literacia financeira dos consumidores, ajudando-os a tomar decisões financeiras informadas e adequadas na gestão do orçamento familiar, no planeamento de despesas, na escolha de serviços e produtos financeiros, na aplicação de poupanças e no recurso ao crédito.

### Série do “Descodificador” sobre fundos de pensões

Em junho de 2024, a ASF lançou a segunda série do “Descodificador”, inteiramente dedicada ao tema dos fundos de pensões. Nesta série, explicam-se, através de vídeos de curta duração, os seguintes conceitos: fundos de pensões, planos de pensões, direitos adquiridos, adesão individual e unidades de participação.

O “Descodificador” é um projeto de literacia financeira tem como objetivo explicar conceitos básicos de seguros e de fundos de pensões através de uma linguagem clara e simples.

Figura 20 • Vídeos do “Descodificador” sobre fundos de pensões



Fonte: Portal do Consumidor da ASF (<https://www.consumidor.asf.com.pt/descodificador>).

25 Disponível em <https://deco.pt/rotecaofinanceira/>.

26 A Administradora do Banco de Portugal Francisca Guedes de Oliveira abordou os temas “Uma banca cada vez mais digital” (<https://www.youtube.com/watch?v=fXjdpqHu08>) e “Pagamentos cada vez mais digitais” (<https://www.youtube.com/watch?v=5QCojUwYXhU>).

27 O Administrador da ASF, Diogo Alarcão, abordou os temas “Poupar para a Reforma” (<https://www.youtube.com/watch?v=1VkOtRqoNx8&t>) e “Seguros de saúde” (<https://www.youtube.com/watch?v=18iUfe5bOEg&t>).

28 A Vice-Presidente da CMVM, Inês Drumond, abordou os temas do “Investimento através de plataformas digitais” (<https://www.youtube.com/watch?v=q0-2d7P2Mb4>) e “Investimentos cada vez mais sustentáveis” ([https://www.youtube.com/watch?v=WLGuW\\_cCuEI](https://www.youtube.com/watch?v=WLGuW_cCuEI)).

## Campanha informativa “Já lhe aconteceu?”

Com o objetivo de assinalar o Dia Mundial dos Direitos do Consumidor, a ASF lançou a campanha informativa “Já lhe aconteceu?” para as redes sociais. Os temas tratados têm por base os casos práticos disponíveis no Portal do Consumidor da ASF. Em 2024 foram divulgados seis vídeos de curta duração nos quais são apresentadas situações práticas, bem como a sua resolução. De entre as matérias tratadas destacam-se as seguintes: a disponibilização de um veículo de substituição, a declaração do risco no contrato de seguro, a cessação do contrato de seguro, a exclusão de doenças pré-existentes, o subseguro e o conteúdo mínimo do seguro de vida associado ao crédito à habitação.

Figura 21 • Vídeo da campanha “Já lhe aconteceu?”



Fonte: Páginas de Facebook e Instagram da ASF.

## Campanha informativa “Não morda o isco”

A ASF lançou nas redes sociais, no âmbito do Mês Europeu da Cibersegurança, uma campanha informativa com o objetivo de alertar a população adulta para os cuidados a ter na utilização de canais digitais, chamando a atenção para a necessidade de adotar determinados comportamentos de prevenção da fraude.

Figura 22 • Logo da campanha “Não morda o isco”



Fonte: ASF.

## Novos conteúdos sobre investimentos sustentáveis

Em setembro, e para assinalar o Dia Nacional da Sustentabilidade, a ASF lançou um novo canal no seu Portal do Consumidor dedicado aos investimentos sustentáveis.

Este canal está organizado em três secções distintas: a primeira inclui um conjunto de perguntas frequentes, a segunda uma brochura e uma infografia e a terceira a legislação mais relevante nesta matéria.

Figura 23 • Brochura de investimentos sustentáveis

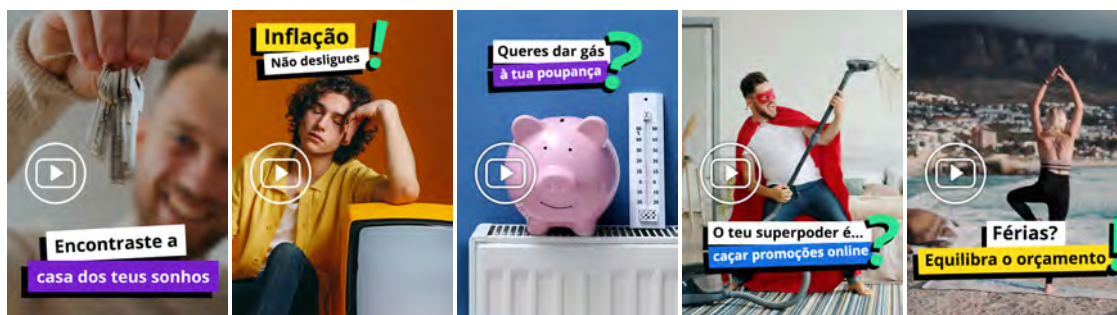


Fonte: Portal do Consumidor da ASF (<https://www.consumidor.asf.com.pt/investimentos-sustentaveis>).

## Programa #ficaadica para o público em geral

Em 2024, o Banco de Portugal alargou a campanha #ficaadica e publicou uma série de mini-vídeos e podcasts nas suas redes sociais, no *site* do Banco de Portugal e no Portal do Cliente Bancário sobre diversos temas de formação financeira, especialmente dirigidos à população mais jovem. Esta campanha incluiu dicas sobre orçamento familiar, poupança, serviços mínimos bancários, crédito e compras *online*, por exemplo.

Figura 24 • Exemplos de mini-vídeos da campanha #ficaadica do Banco de Portugal



Fonte: Portal do Cliente Bancário (<https://cliente bancario.bportugal.pt/>).

O Banco de Portugal promoveu igualmente campanhas de sensibilização para a importância da utilização segura dos serviços financeiros digitais, nomeadamente por ocasião do Dia Mundial da Internet Mais Segura e do Mês Europeu da Cibersegurança. A propósito do Mês Europeu da Cibersegurança e no âmbito da campanha de educação financeira digital #ficaadica dirigida aos jovens, o Banco de Portugal divulgou cinco novos vídeos sobre segurança *online*, incluindo sobre utilização segura do telemóvel, cuidados com as redes sociais, riscos da navegação na Internet e como proceder em caso de fraude.

Figura 25 • Vídeos da campanha de educação financeira digital #ficaadica do Banco de Portugal



Fonte: Portal do Cliente Bancário (<https://cliente bancario.bportugal.pt/>).

O Banco de Portugal, através da sua rede regional, dinamizou 68 ações de formação financeira, dirigidas a quase 2000 adultos em idade ativa. Os temas mais abordados nestas sessões foram os serviços ao público disponibilizados pelo Banco de Portugal, o crédito e a utilização segura dos canais digitais.

## Podcast para “Para Bom Entendedor” e rubrica “Pergunta ao Especialista”

A CMVM deu continuidade à produção e divulgação de oito novos episódios do *podcast* “Para Bom Entendedor”, com o objetivo de promover a literacia financeira e a participação informada e responsável dos investidores no mercado de capitais.

O *podcast*, que passou a ser divulgado também pelo Jornal Económico, é dirigido a empresas, investidores ou futuros investidores, e é composto por uma série de conversas informativas sobre temas atuais e relevantes do mercado de capitais<sup>29</sup>. Foram abordados vários temas, incluindo finanças sustentáveis e *greenwashing*, a importância da poupança a médio e longo prazo através do mercado de capitais, a digitalização e a prevenção da fraude e o instrumento de apoio às empresas para acesso ao mercado de capitais Sandbox Market4Growth.

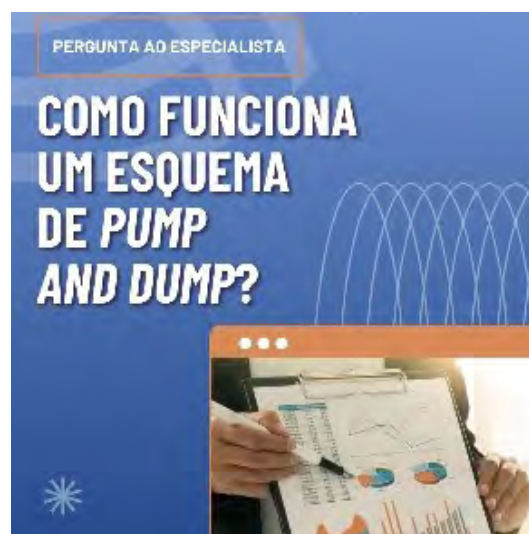
Foi também dada continuidade à rubrica “Pergunta ao Especialista”, divulgada na rede social Instagram, com a publicação de oito vídeos, incluindo temas relacionados com as recentes alterações ao regime dos criptoativos, o conceito de cobertura de risco e *hedging*, plataformas de *crowdfunding* e os significados de comissões zero na transação de instrumentos financeiros e do esquema de *pump and dump*.

Figura 26 • Podcast “Para Bom Entendedor”



Fonte: CMVM.

Figura 27 • Rubrica “Pergunta ao Especialista”



Fonte: CMVM.

<sup>29</sup> Os episódios podem ser ouvidos através das redes sociais da CMVM (LinkedIn, X e Instagram), do canal Spotify da CMVM (<https://open.spotify.com/show/7agDYFDvM34ZolqHdwJ0XN>) e no site do Jornal Económico (<https://jornaleconomico.sapo.pt/categoria/je-podcasts/para-bom-entendedor/>).

## Vídeo sobre finanças sustentáveis

A CMVM produziu e divulgou no seu Portal do Investidor um vídeo sobre “Investir em produtos sustentáveis”, onde, entre outros temas, se esclarece o que são produtos de investimento sustentáveis, e como e onde os investidores podem transmitir as suas preferências de investimento nestas matérias.

Figura 28 • Vídeo “Investir em Produtos Sustentáveis”



Fonte: CMVM (<https://vimeo.com/930309416?share=copy>).

## Websérie sobre poupança e resiliência financeira

Durante o mês de novembro, a CMVM lançou o segundo e terceiro episódios de uma websérie de três episódios<sup>30</sup>.

## Artigos de opinião no Jornal de Negócios

A CMVM participou na rubrica “Mais Mercado” do Jornal de Negócios, com oito artigos de opinião sobre a importância do mercado de capitais, entre os quais se destacam temas relacionados com o capital de risco, o *crowdfunding*, o acesso das empresas ao mercado de capitais e a importância da informação no bom funcionamento do mercado de capitais.

## Vídeo sobre o Regulamento Europeu sobre o Mercado de Criptoativos (MiCA)

A CMVM publicou um vídeo que aborda as principais mudanças com a aplicação do Regulamento Europeu sobre o Mercado de Criptoativos (MiCA), disponibilizado no Portal do Investidor e nas redes sociais. Divulgou ainda um conjunto de perguntas e respostas sobre este tema<sup>31</sup>.

Figura 29 • Vídeo “O que vai mudar com o MiCA?”



Fonte: CMVM (<https://vimeo.com/1042894056>).

30 Ver Capítulo 10 – Campanhas de informação e sensibilização – Dia Mundial da Poupança.

31 As perguntas e respostas sobre o MiCA estão disponíveis no site da CMVM (<https://www.cvm.pt/PIInstitucional/Content?Input=2A995CBDB22F7BD65C3E8407F8F86C729C97EE22E863E63F2D5FC1A88971830263BAE79A98E93618471B238944DB702B>).

## Calendário do Advento da Literacia Financeira

A CMVM realizou o Calendário do Advento da Literacia Financeira, durante o mês de dezembro, que se traduziu na publicação de 30 vídeos no Instagram da CMVM, com dicas para ajudar os investidores e futuros investidores a fazerem escolhas financeiras mais informadas e a gerir melhor o dinheiro.

Figura 30 • Publicações do “Calendário do Advento da Literacia Financeira”



Fonte: Instagram da CMVM.

## Campanha para jogadores de futebol

O Sindicato dos Jogadores Profissionais de Futebol fez uma campanha de sensibilização através das suas redes sociais, dirigida jogadores, ex-jogadores de futebol e agentes desportivos da área, com duas publicações que tiveram um alcance total de 1125 pessoas e 94 interações, gostos, partilhas e comentários.

Figura 31 • Campanha sobre educação financeira nas redes sociais do Sindicato dos Jogadores Profissionais de Futebol



Fonte: Redes sociais do Sindicato dos Jogadores.

## Semana Mundial do Investidor

A Semana Mundial do Investidor é uma iniciativa de âmbito mundial promovida anualmente pela Organização Internacional das Comissões de Valores (IOSCO), com o objetivo de alertar para a importância da educação financeira e da proteção dos investidores. Em Portugal, esta campanha é coordenada pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (CMVM).

A 8.ª edição decorreu de 7 a 11 de outubro, com o tema “Os jovens e o setor financeiro: Oportunidades e Desafios”. Esta edição contou com a participação de 12 parceiros<sup>32</sup> que desenvolveram várias ações de formação e sensibilização financeira dirigidas a públicos diversificados, destacando a importância da literacia financeira em tempos de transformação digital. As iniciativas foram divulgadas no *site* da Semana Mundial do Investidor – Portugal: <https://smiportugal.pt/>.

Para assinalar a Semana Mundial do Investidor, o **Banco de Portugal** lançou um episódio especial do BdP Podcast<sup>33</sup>, no qual dois jovens discutem diversos temas relacionados com a forma como entendem e utilizam o dinheiro no seu dia a dia. São também discutidos as principais vantagens e os riscos da digitalização dos serviços financeiros, as características e os riscos dos criptoativos, e o euro digital. Ao longo da semana, o Banco dinamizou também *workshops* em universidades organizados em parceria com a CFA Society Portugal, para apresentar aos estudantes o concurso “O Meu Futuro Financeiro”<sup>34</sup>.

A ASF lançou uma campanha para as redes sociais, Facebook e Instagram, sob a designação “Investe hoje no teu futuro”. Esta campanha teve como objetivo sensibilizar os mais jovens para a importância da poupança de longo prazo, bem como os cuidados a ter na sua aplicação.

Figura 32 • Publicações da campanha “Investe hoje no teu futuro”



Fonte: ASF.

A CMVM promoveu e realizou as seguintes iniciativas no âmbito da Semana Mundial do Investidor:

- Hora da Literacia Financeira, em parceria com a **Direção-Geral da Educação** (DGE), envolvendo 5441 alunos do ensino secundário de mais de 230 escolas de todo o país, que realizaram em sala de aula um *quiz* interativo sobre conceitos financeiros essenciais, como poupança, investimento e seguros, seguido de um debate. Esta iniciativa teve o seu arranque oficial na Escola Básica e Secundária Amélia Rey Colaço, em Lisboa;

32 Associação de Empresas Emitentes de Valores Cotados em Mercado, Associação Portuguesa de Analistas Financeiros, Associação Portuguesa de Bancos, Associação Portuguesa de Fundos de Investimento, Pensões e Patrimónios, Associação Portuguesa de Seguradores, Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões, Banco de Portugal, CFA Society Portugal, DECO, Euronext, Autoridade Tributária e Aduaneira e Direção-Geral da Educação.

33 O episódio especial do BdP Podcast “Os jovens têm uma relação diferente com o dinheiro?” está disponível no *site* do Banco de Portugal (<https://www.bportugal.pt/multimedia/episodio-159-os-jovens-tem-uma-relacao-diferente-com-o-dinheiro>).

34 Ver Capítulo 3 - Formação financeira nas universidades - Ações de formação e sensibilização.



Sessão Hora da Literacia Financeira. Da direita para a esquerda, Vice-Presidente da CMVM, Inês Drumond, Diretor do Agrupamento da Escola Básica e Secundária Amélia Rey Colaço, Hernâni Pinho, Diretor Geral da Educação, David Sousa, e professora Cecília Almeida.

- Webinar “Investir através da internet: oportunidades e armadilhas?”, em parceria com a DGE, e no âmbito das atividades do PNFF, ao qual assistiram 390 docentes<sup>35</sup>. Participaram nesta sessão, entre outros, o Administrador da CMVM, Juliano Ferreira, e o Diretor-Geral da Educação, David Sousa;
- Webinar “Financiar a inovação empresarial através do mercado de capitais”, em colaboração com o IAPMEI e o Turismo de Portugal, no âmbito do PNFF<sup>36</sup>;
- Duas sessões dirigidas a estudantes universitários, com a colaboração da CFA Society Portugal e da Comissão de Valores Mobiliários do Brasil, sobre os temas “Os jovens e as suas táticas de investimento”<sup>37</sup> e “Estar *online*...mas sem perder a cabeça”<sup>38</sup>, em que participaram alunos do ISCTE e do ISEG de Lisboa e do INSPER de S. Paulo;



Lives com estudantes universitários em Lisboa e São Paulo.

35 A gravação da sessão encontra-se disponível no canal Youtube da Direção-Geral da Educação (<https://www.youtube.com/watch?v=AZjkr3a7vg0>) e no canal Youtube da Semana Mundial do Investidor (<https://www.youtube.com/watch?v=nnZ6eoeRIrw&t=205s>).

36 Ver Capítulo 7 - Formação financeira para micro, pequenas e médias empresas.

37 A sessão “Os jovens e as suas táticas de investimento” está disponível no canal Youtube da Semana Mundial do Investidor ([https://www.youtube.com/live/5Kynwx\\_sV3U](https://www.youtube.com/live/5Kynwx_sV3U)).

38 “Estar on line...mas sem perder a cabeça” disponível no canal Youtube da Semana Mundial do Investidor (<https://www.youtube.com/live/OpMVeo5Etxg>).

- Lançamento do episódio do *podcast* “Para Bom Entendedor” sobre digitalização e fraude<sup>39</sup>, no qual se abordam as oportunidades e os desafios decorrentes da digitalização;
- Cinco vídeos educativos, juntamente com a RTP, que abordam diversos temas financeiros de forma simples e direta: “Há uma altura ideal para começar a investir?”, “Relação custo benefício de um produto financeiro”, “Posso confiar na informação divulgada por *influencers*?”, “Investir através de plataformas digitais” e “O que fazer em caso de fraude”<sup>40</sup>;
- Lançamento do “Guia do Investidor”<sup>41</sup>, destinado a investidores não profissionais e a potenciais investidores, com o objetivo de abordar temas atuais e auxiliar nas decisões de investimento.

**Figura 33 • Podcast “Para Bom Entendedor” – Oportunidades e desafios da crescente digitalização na hora de investir**



Fonte: CMVM.

**Figura 34 • Guia do investidor**



Fonte: CMVM.

39 O *podcast* “Para Bom Entendedor” – Oportunidades e desafios da crescente digitalização na hora de investir está disponível em: <https://open.spotify.com/episode/13KhW6hVqHO0691XarExYn?si=cd3ab76ab1fc4ef9&nd=1&dlsi=0774e6b4d26f4ec6>.

40 Vídeos CMVM-RTP disponíveis em: <https://www.youtube.com/playlist?list=PLZANYCKQ02zIqD3n8tmY3VzZwGb6sp5jF>.

41 O Guia do Investidor está disponível no Portal do Investidor da CMVM (<https://investidor.cmvm.pt/Investidor/Content?Input=9D3188FB0C3D4CE91B781AFEE27B7F64E80B5B68C3F379207AF62E4ECA8F0D24>).



CONSELHO NACIONAL  
DE SUPERVISORES FINANCEIROS