PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

TODOS CONTAM

Programa de atividades | 2016

ASF
Autoridade de Supervisão
de Seguros e Fundos de Pensões

BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

CMVM

PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

TODOS CONTAM

Programa de atividades
2016

Lisboa, 2016

ASF
Autoridade de Supervisão
de Seguros e Fundos de Pensões

BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

CMVM

Plano Nacional de Formação Financeira

www.todoscontam.pt

Edição

Conselho Nacional de Supervisores Financeiros

Design, distribuição e impressão

Banco de Portugal

Direção de Comunicação

Unidade de Imagem e Design Gráfico

Lisboa, junho 2016 (1.ª reedição)

Tiragem

100 exemplares

ISBN (impresso) 978-989-678-447-8

ISBN (*online*) 978-989-678-448-5

ISSN (impresso) 2183-2757

ISSN (*online*) 2183-2765

Depósito Legal n.º 376089/14

Índice

5 Nota introdutória

7 Calendário de atividades | 2016

9 Projetos plurianuais

10 Documento do "Plano Nacional de Formação Financeira 2016 – 2020"

12 Programa de formação de professores

14 Cadernos de educação financeira

17 Formação financeira no apoio à economia social

18 Formação financeira de micro, pequenas e médias empresas

20 Plataforma de ensino à distância (*e-learning*)

21 Relatório do 2.º Inquérito à Literacia Financeira da População Portuguesa

23 Atividades regulares

25 *Global Money Week*

26 5.ª edição do Concurso Todos Contam

28 Dia da Formação Financeira

30 Ações de formação e de sensibilização

Nota introdutória

Neste Programa de Atividades são identificadas as iniciativas a desenvolver pelo Plano Nacional de Formação Financeira em 2016.

As linhas de orientação do Plano Nacional de Formação Financeira foram, na sua fase de arranque, definidas para o período 2011-2015. Em 2016, o Conselho Nacional de Supervisores Financeiros (CNSF) dá continuidade aos trabalhos do Plano e apresenta os objetivos estratégicos para os próximos cinco anos.

A educação financeira nas escolas continuará a ser um dos pilares estratégicos do Plano. Em 2016, o Ministério de Educação e o CNSF darão continuidade ao programa de formação de professores no âmbito do Referencial de Educação Financeira, completando a cobertura de todas as regiões de Portugal Continental e iniciando a formação de professores na Região Autónoma dos Açores. Após a divulgação do primeiro *Caderno de Educação Financeira*, dirigido ao 1.º ciclo do ensino básico, será dada continuação à colaboração entre o CNSF, o Ministério da Educação e quatro associações do setor financeiro (Associação Portuguesa de Bancos – APB, Associação Portuguesa de Seguradores – APS, Associação Portuguesa de Fundos de Investimentos, Pensões e Patrimónios – APFIPP e Associação de Instituições de Crédito Especializado – ASFAC) tendo em vista desenvolver cadernos para os 2.º e 3.º ciclos do ensino básico.

O desenvolvimento de projetos e iniciativas de formação financeira nas escolas continuará também a ser estimulado através de duas atividades regulares do Plano que se manterão em 2016 – o Concurso Todos Contam e o Dia da Formação Financeira.

O Plano prosseguirá com a aposta na formação financeira no apoio à economia social, no âmbito do protocolo entre o CNSF e a CASES, e no apoio aos gestores de micro, pequenas e médias empresas, ao abrigo do protocolo entre o CNSF e o IAPMEI. Relativamente ao Referencial de Formação Financeira para Micro, Pequenas e Médias Empresas, será implementado, ao longo de 2016, um projeto-piloto de sessões de formação financeira em vários pontos do país dirigidas a empresários e / ou formadores.

O Plano participará também em ações de formação e de sensibilização junto de outros públicos para os quais a formação financeira é igualmente relevante.

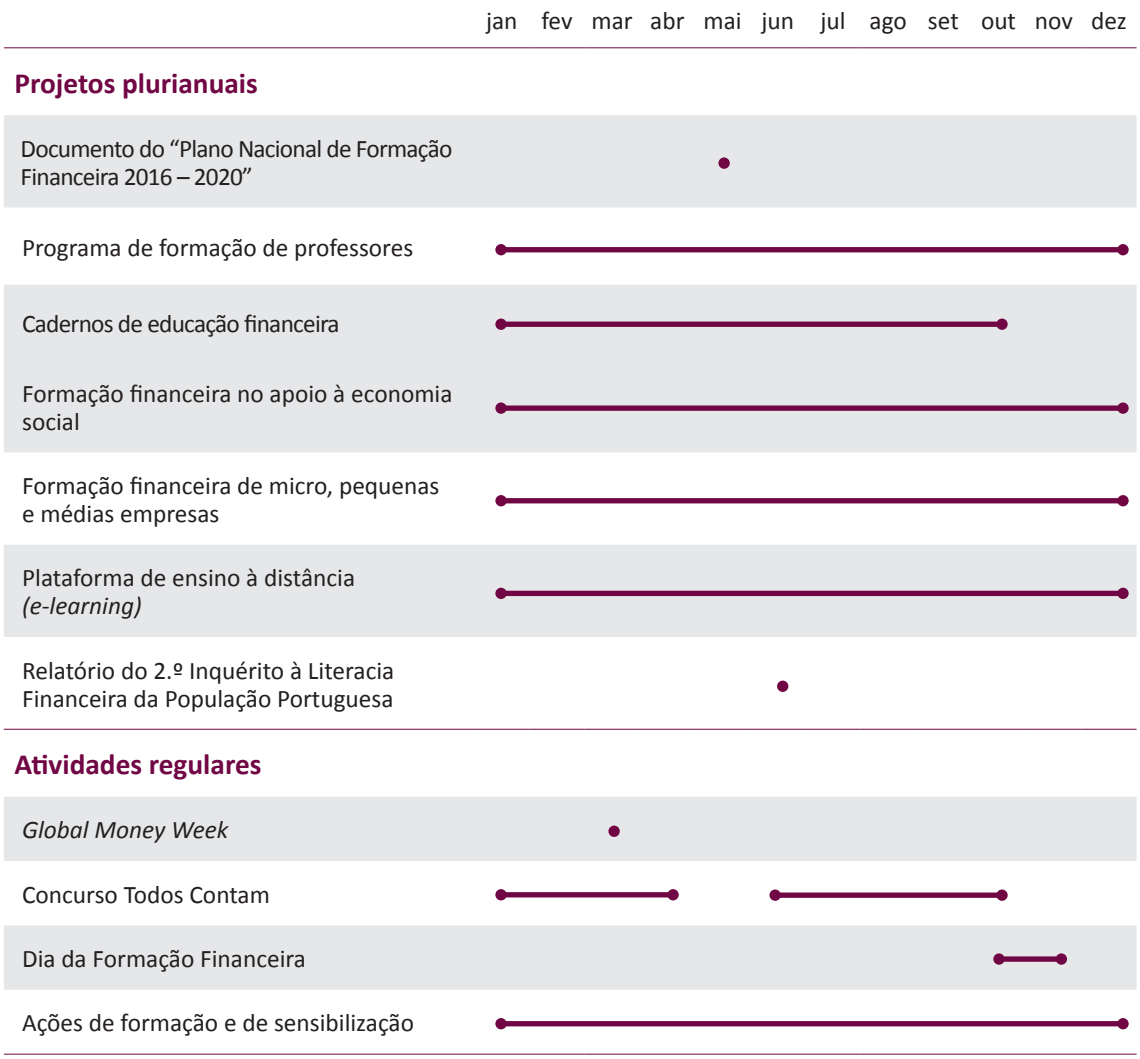
O Plano irá também desenvolver novas aulas para a plataforma de *e-learning*, lançada no último trimestre de 2015, por forma a disponibilizar conteúdos de formação financeira com um âmbito temático mais abrangente.

Em 2016 serão divulgados os resultados do 2.º Inquérito à Literacia Financeira da População Portuguesa, que foi implementado no terreno em 2015. Os resultados do inquérito permitirão conhecer os atuais níveis de literacia financeira da população portuguesa e comparar com resultados obtidos no inquérito realizado pelo Banco de Portugal em 2010.

O portal Todos Contam (**www.todoscontam.pt**) continuará a ser a plataforma privilegiada de divulgação de iniciativas e materiais de formação financeira desenvolvidos pelos parceiros do Plano.

Para a implementação deste programa é fundamental a colaboração dos parceiros do Plano. As Comissões de Acompanhamento são convidadas a comentar o programa de atividades, a associarem-se aos projetos identificados e a apresentarem outras iniciativas que possam integrar as atividades do Plano.

Calendário de atividades | 2016



Projetos plurianuais

Projetos plurianuais

Documento do *Plano Nacional de Formação Financeira 2016-2020*

Objetivo
Apresentar os objetivos estratégicos do Plano para os próximos cinco anos (2016-2020)

Públicos-alvo
População em geral

Parceiros envolvidos / a envolver
Comissões de Acompanhamento do Plano

Calendário
Maio 2016

Dando continuidade às linhas de orientação do *Plano Nacional de Formação Financeira*, definidas para o período 2011-2015, o Conselho Nacional de Supervisores Financeiros apresentará os objetivos estratégicos do Plano para os próximos cinco anos (2016-2020), num documento a divulgar no primeiro semestre de 2016.

A promoção da formação financeira tem sido sempre assumida como um projeto de longo prazo, na medida em que os objetivos de aumento dos conhecimentos financeiros e de alteração de atitudes e comportamentos financeiros da população requerem uma atuação continuada e a intervenção junto de várias gerações e de diferentes públicos-alvo.

A opção de preparar linhas de orientação para cinco anos está em conformidade com as melhores práticas internacionais em matéria de estratégias nacionais, pois permite no fim do período refletir sobre os objetivos alcançados e eventualmente rever ou aprofundar as linhas de atuação.

Programa de formação de professores

Objetivo

Promover a introdução do Referencial de Educação Financeira nos currículos escolares

Públicos-alvo

Educadores e professores da educação pré-escolar, do ensino básico e do ensino secundário

Parceiros envolvidos / a envolver

Ministério da Educação

Secretaria Regional da Educação da Região Autónoma dos Açores

Calendário

2014 e seguintes

No âmbito do programa de formação de professores, organizado conjuntamente pelo Ministério da Educação e pelos supervisores financeiros, decorre no primeiro semestre de 2016 a 5.ª oficina de formação de professores dirigida a educadores e professores da região do Algarve. Com esta oficina de formação de professores completa-se a cobertura do território de Portugal Continental. Desde 2014 foram já dinamizadas quatro oficinas de formação, na região Norte (Porto), na região Centro (Coimbra), na região de Lisboa e Vale do Tejo (Lisboa) e na região do Alentejo (Évora). Estas oficinas de formação dirigem-se a educadores e professores de todos os grupos de recrutamento.

A oficina de formação é acreditada pelo Conselho Científico-Pedagógico da Formação Contínua. Esta modalidade integra 25 horas de sessões presenciais e 25 horas de trabalho autónomo, possibilitando aos professores a obtenção de dois créditos, de acordo com as disposições legais em vigor.

Projetos plurianuais

A equipa de formadores é constituída por técnicos da Direção-Geral da Educação, do Banco de Portugal, da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários e da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões, acreditados junto do Conselho Científico-Pedagógico da Formação Contínua.

A 5.ª oficina de formação de professores tem lugar em Faro e as sessões presenciais seguem o seguinte programa:

Sessões	Conteúdos
20 de fevereiro	A educação financeira no quadro da educação para a cidadania (3h) O planeamento e a gestão do orçamento familiar (3h)
27 de fevereiro	Os meios de pagamento, as contas bancárias e os empréstimos (2h) O sistema financeiro (2h) Os seguros (2h)
2 de abril	As aplicações de poupança (3h) O recurso ao crédito (3h)
21 de maio	A ética e os direitos e deveres dos consumidores financeiros (3h30) Apresentação pelos formandos dos resultados do trabalho autónomo (3h30)

Em 2016, pretende-se também dar início à formação de professores nos Açores, em moldes a definir bilateralmente com a Secretaria Regional de Educação daquela região autónoma. Prevê-se que as ações a realizar tenham lugar em junho ou julho de 2016.

Adicionalmente será avaliada a possibilidade de dar continuidade às ações de formação financeira de professores no continente, tentativamente no segundo semestre de 2016, em distritos onde estas ações não tiveram ainda lugar.

Caderno de Educação Financeira para o 1.º ciclo.
Disponível no portal Todos Contam em:

http://www.todoscontam.pt/SiteCollectionDocuments/CadernoEducaoFinanceira1.pdf

Projetos plurianuais

Cadernos de educação financeira

Objetivo

Produzir materiais didático-pedagógicos para alunos e professores, que abordem os temas do Referencial de Educação Financeira nos diferentes níveis de educação e ensino

Públicos-alvo

Professores e alunos do ensino básico e do ensino secundário

Parceiros envolvidos / a envolver

Ministério da Educação

APB – Associação Portuguesa de Bancos

APS – Associação Portuguesa de Seguradores

APFIPP – Associação Portuguesa de Fundos de Investimento, Pensões e Patrimónios

ASFAC – Associação de Instituições de Crédito Especializado

Calendário

2015-2017

Após a divulgação no Dia da Formação Financeira 2015 do primeiro *Caderno de Educação Financeira*, dirigido ao 1.º ciclo do ensino básico, será dada continuação à colaboração entre o CNSF, o Ministério da Educação e as quatro associações do setor financeiro (APB, APS, APFIPP e ASFAC) tendo em vista desenvolver cadernos para os restantes graus de ensino.

Em 2016, pretende-se desenvolver cadernos de educação financeira para o 2.º e 3.º ciclos do ensino básico, prevendo-se que o desenvolvimento do caderno para o ensino secundário ocorra em 2017.

O desenvolvimento de materiais didático-pedagógicos permite apoiar a implementação do Referencial de Educação Financeira nas escolas. A preparação destes materiais visa também complementar as ações de formação de professores desenvolvidas pela Direção-Geral da Educação em colaboração com os supervisores financeiros.

Participação na Academia ES – Porto 2014.

Participação na Academia ES – Almada 2015.

Projetos plurianuais

Formação financeira no apoio à economia social

Objetivo
Integrar a formação financeira em projetos de economia social

Públicos-alvo
Empreendedores na área da economia social

Parceiros envolvidos / a envolver
CASES – Cooperativa António Sérgio para a Economia Social

Calendário
2015 e seguintes

O Plano continuará a apoiar as iniciativas da CASES, através de ações de formação dirigidas a entidades da economia social, no âmbito do protocolo de colaboração estabelecido entre o CNSF e a CASES, que reconhece os benefícios de melhores níveis de literacia financeira no setor da economia social.

Em 2016, o Plano continuará a participar no programa Academia ES, promovido pela CASES, e associa-se, uma vez mais, ao "Prémio Cooperação e Solidariedade António Sérgio", através da oferta de um módulo de formação financeira aos projetos vencedores, em 2015, nas categorias "Inovação e Sustentabilidade" e "Trabalhos Escolares". O vencedor na categoria "Inovação e Sustentabilidade" foi a Coopérnico – Cooperativa de Desenvolvimento Sustentável e, na categoria "Trabalhos Escolares", a Escola Profissional Mariana Seixas, de Viseu.

Formação financeira de micro, pequenas e médias empresas

Objetivo

Promover a formação financeira de empreendedores, empresários e gestores das micro, pequenas e médias empresas

Públicos-alvo

Micro, pequenas e médias empresas

Parceiros envolvidos / a envolver

IAPMEI – Agência para a Competitividade e Inovação, I.P.

Turismo de Portugal, I.P.

Calendário

2015 e seguintes

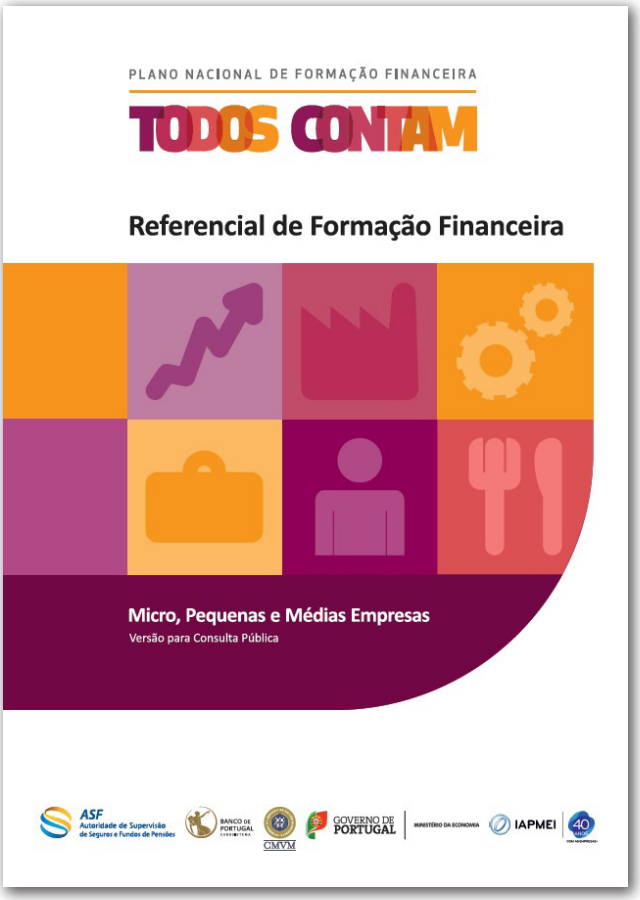
O *Referencial de Formação Financeira para Micro, Pequenas e Médias Empresas* foi elaborado no âmbito do protocolo de cooperação estabelecido entre o CNSF e o IAPMEI, que reconhece a importância da formação financeira para estas empresas. O Referencial será publicado no primeiro semestre de 2016, após um processo de consulta pública que decorreu durante o mês de novembro de 2015.

Ao longo de 2016 será realizado um projeto-piloto de implementação de sessões de formação financeira em vários pontos do país, dirigidas a empresários e/ou formadores. Estas sessões irão requerer a preparação de materiais de apoio específicos e visam testar a adequação dos temas e subtemas do Referencial a empresas de diferentes dimensões e de vários setores de atividade.

Posteriormente, será definido um programa de formação de formadores, com vista a uma disseminação mais alargada da formação financeira junto das micros, pequenas e médias empresas.

Projetos plurianuais

O *Referencial de Formação Financeira* constitui um documento orientador para a implementação da formação financeira no meio empresarial, podendo ser utilizado em contextos diversificados, em termos de setor de atividade, dimensão da empresa, fase de desenvolvimento do negócio ou área geográfica. Este documento identifica conteúdos considerados pertinentes para os empreendedores, empresários e gestores de micro, pequenas e médias empresas, que queiram desenvolver a sua formação e/ou complementar conhecimentos resultantes da sua experiência profissional na área financeira e tem por objetivo ajudar na conceção e elaboração de programas de formação financeira e de materiais pedagógicos.



Referencial de Formação Financeira para as micro, pequenas e médias empresas.
Disponível no portal Todos Contam em:
http://www.todoscontam.pt/SiteCollectionDocuments/REFPME.pdf

Plataforma de ensino à distância (*e-learning*)

Objetivo

Alargar o âmbito temático da plataforma de *e-learning*

Públicos-alvo

Educadores e professores

Formadores e outros agentes de formação financeira

População em geral

Calendário

2015 e seguintes

A plataforma de ensino à distância *(e-learning)* do Plano foi divulgada no Dia da Formação Financeira 2015, a 30 de outubro. Nesta plataforma estão disponíveis sessões de formação sobre os temas "Planear o orçamento familiar", "Poupar e investir", "Contrair crédito" e "Fazer um seguro". A plataforma de *e-learning* é um instrumento de autoformação para a população em geral, especialmente vocacionado para a formação de formadores e professores. Permite, deste modo, apoiar a implementação do *Referencial de Educação Financeira para a Educação Pré-Escolar, o Ensino Básico, o Ensino Secundário e Educação e Formação de Adultos*.

Em 2016, prevê-se que o âmbito temático da plataforma de *e-learning* seja alargado. Serão também introduzidas novas aulas nos temas já existentes.

Também em 2016 serão introduzidas ferramentas colaborativas, com base numa plataforma *moodle* para permitir a avaliação de conhecimentos adquiridos através da plataforma de *e-learning*.

Projetos plurianuais

Relatório do 2.º Inquérito à Literacia Financeira da População Portuguesa

Objetivo
Divulgação dos resultados do 2.º Inquérito à Literacia Financeira da População Portuguesa

Públicos-alvo
População em geral

Calendário
2016

Em 2016, serão divulgados os resultados do 2.º Inquérito à Literacia Financeira da População Portuguesa, que foi implementado no terreno em 2015. O Inquérito, realizado conjuntamente pelos três supervisores financeiros, tem como objetivo avaliar os conhecimentos, comportamentos e atitudes financeiros da população portuguesa.

O 1.º Inquérito à Literacia Financeira da População Portuguesa foi conduzido em 2010 pelo Banco de Portugal e a realização deste novo Inquérito em 2015 segue as boas práticas internacionais de medição do nível de literacia financeira a cada cinco anos.

O 2.º Inquérito à Literacia Financeira da População Portuguesa é composto por algumas questões do inquérito de 2010 e pelas questões base definidas pela *International Network on Financial Education (INFE)*, por forma a permitir a comparação com resultados obtidos no 1.º Inquérito e também com os resultados de outros países membros da *INFE*.

A avaliação de conhecimentos, comportamentos e atitudes financeiras da população permite identificar necessidades de formação e contribui para a definição de linhas de orientação para o Plano.

Atividades regulares

Global Money Week 2016, no portal Todos Contam.

Iniciativas desenvolvidas na *Global Money Week* em 2016.

Atividades regulares

Global Money Week

Objetivo

Dinamizar atividades de formação financeira junto de alunos dos diferentes níveis de ensino

Públicos-alvo

Alunos

Parceiros envolvidos / a envolver

Child and Youth Finance International (CYFI)

Calendário

Março de 2016

Pelo quarto ano consecutivo, o Plano participou na *Global Money Week*, uma iniciativa internacional de sensibilização de jovens para a importância das questões financeiras dinamizada anualmente pela *Child and Youth Finance International*.

Em 2016, a *Global Money Week* decorreu entre os dias 14 e 20 de março e foi dedicada ao tema da poupança, com o lema *"Take Part. Save Smart!"*.

Um total de 20 escolas portuguesas associou-se a esta iniciativa internacional através da promoção de sessões formativas e outras atividades como a construção de *puzzles*, dinamização de jogos e concursos.

Algumas destas escolas participaram em iniciativas dinamizadas pelos supervisores financeiros. O Banco de Portugal realizou sessões de formação financeira sobre o lema "Aprende a gerir o dinheiro com o Tomás e a Clara" para alunos de duas escolas de Arroios (em Lisboa), a ASF dinamizou o jogo "Quem quer aprender?" com jovens de uma escola do ensino técnico-profissional de seguros de Lisboa e a CMVM recebeu alunos de escolas de Santa Iria da Azoia e de Foros de Salvaterra que visitaram também a Bolsa de Lisboa (NYSE Euronext Lisboa).

O Plano promoveu ainda um conjunto de 10 *workshops* para um total de 290 alunos de uma escola de Viseu, sobre gestão do orçamento e a importância da poupança, os cuidados a ter com cartões de crédito, os seguros e o sistema financeiro.

5.ª edição do Concurso Todos Contam

Objetivo
Premiar e incentivar o desenvolvimento de projetos de formação financeira nas escolas

Públicos-alvo
Educadores e professores

Alunos da educação pré-escolar, do ensino básico e ensino secundário

Parceiros envolvidos / a envolver
Ministério da Educação

Calendário
2016

Em 2016 será lançada a 5.ª edição do Concurso Todos Contam, com o objetivo de premiar os melhores projetos de formação financeira a implementar no ano letivo 2016/2017 em agrupamento de escolas, escolas não agrupadas, estabelecimentos de ensino particulares e cooperativos e escolas profissionais.

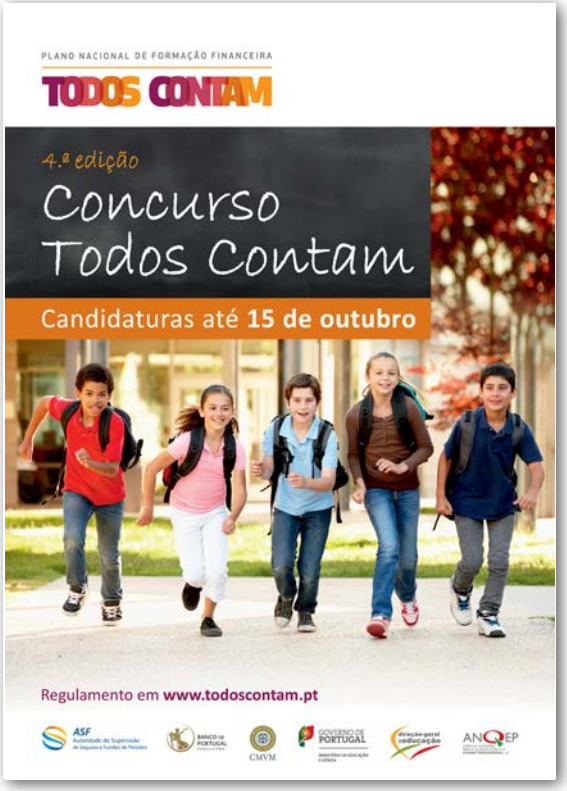
Os melhores projetos de formação financeira serão selecionados pelo Júri do Concurso Todos Contam, tendo em consideração a qualidade pedagógica e científica no desenvolvimento de temáticas do Referencial de Educação Financeira, a criatividade e a relevância, o envolvimento da comunidade escolar, a viabilidade e a exequibilidade e a utilização dos materiais e da informação disponíveis no portal Todos Contam.

Às escolas premiadas serão entregues livros e materiais escolares no valor de 1000 euros. A entrega dos prémios será faseada: metade do valor do prémio será atribuída após o anúncio oficial dos premiados no Dia da Formação Financeira e o restante após o final do ano letivo 2016/2017, mediante prova da efetiva implementação dos projetos.

Atividades regulares

No início de 2016, os supervisores financeiros visitaram as escolas vencedoras da 4.ª edição do Concurso Todos Contam, para entregar os prémios atribuídos nesta edição do concurso:

Ciclo / Nível escolar	Escola	Distrito / Região Autónoma
Pré-escolar	Jardim-Escola João de Deus	Leiria
1.º ciclo	Agrupamento de Escolas de Pombal – Escola Básica do 1º CEB Conde Castelo Melhor	Leiria
2.º ciclo	Agrupamento de Escolas Martim de Freitas – Centro Educativo dos Olivais	Coimbra
3.º ciclo	Didáxis - Riba de Ave	Braga
Secundário	Escola Secundária da Ribeira Grande	Açores
Prémio Especial	Agrupamento de Escolas Tomás Cabreira	Faro



Cartaz de divulgação da 4.ª edição do Concurso Todos Contam.

Cartaz do Dia da Formação Financeira 2015.

Cartaz do Dia da Formação Financeira 2012.

Cartaz do Dia da Formação Financeira 2013.

Cartaz do Dia da Formação Financeira 2014.

Atividades regulares

Dia da Formação Financeira

Objetivo

Sensibilizar a população para a importância da formação financeira

Públicos-alvo

População em geral

Educadores, professores e alunos dos diferentes níveis de ensino

Parceiros envolvidos / a envolver

Comissões de Acompanhamento do Plano

Empreendedores, empresários e gestores de micro, pequenas e médias empresas

Calendário

Outubro – Novembro de 2016

Em 2016, o Dia da Formação Financeira continuará a ser um momento de sensibilização para a importância da formação financeira e para a divulgação dos projetos dos parceiros do Plano.

No dia 2 de novembro terá lugar um conjunto de iniciativas de formação financeira dirigidas aos alunos e às escolas, em local a definir. Através de uma "feira financeira", pretende-se dinamizar jogos e atividades lúdicas para sensibilizar os mais jovens para as temáticas financeiras. Neste dia serão também divulgados os novos cadernos de educação financeira e anunciados os projetos vencedores do Concurso Todos Contam.

As atividades a desenvolver no dia 2 de novembro terão como ponto central a cidade de Lisboa, em local a definir, em paralelo com todas as outras atividades que os parceiros venham a desenvolver, em diferentes partes do país, para assinalar esta data.

Paralelamente à feira financeira, os parceiros do Plano irão desenvolver outras atividades, em diferentes partes do país, para assinalar esta data.

O Dia da Formação Financeira não se esgota apenas nas atividades dirigidas às escolas, estando igualmente prevista a realização de iniciativas no âmbito do projeto de formação financeira de micro, pequenas e médias empresas, a divulgar oportunamente.

Ações de formação e de sensibilização

Objetivo

Sensibilizar a população para a importância da formação financeira na tomada de decisões financeiras

Públicos-alvo

Formadores

Técnicos de informação e apoio ao consumidor

Técnicos de ação social

Professores e alunos de diferentes níveis de ensino

População em geral

Calendário

2016

Em 2016, o Plano dará continuidade à cooperação com entidades públicas, associações sem fins lucrativos e instituições de ensino, participando em ações de formação ou outras iniciativas no âmbito da formação financeira.

Neste âmbito, e a convite dos CTT – Correios de Portugal S.A., o Plano dinamizou, nos dias 7, 13 e 14 de abril de 2016, um conjunto de sessões de formação para formadores das áreas de responsabilidade social, sustentabilidade e formação desta empresa. Nestas sessões formativas foram abordadas as temáticas do planeamento e gestão do orçamento familiar, contas e serviços de pagamento, produtos financeiros para aplicação de poupança, crédito e prevenção do incumprimento e seguros.

www.todoscontam.pt

Conselho Nacional
de Supervisores Financeiros