

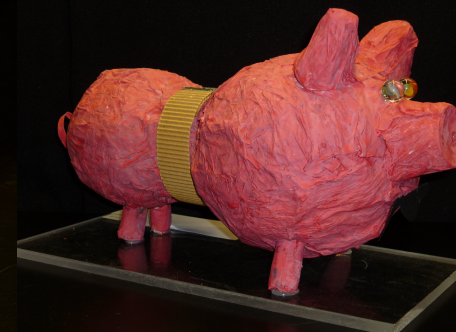


Fundação  
Dr. António  
Cupertino  
de Miranda

Museu  
do Papel  
Moeda

# Projeto de Educação Financeira “No Poupar está o Ganho”

## Estratégia 2012/2013





# Contexto

**Experiência do Museu do  
Papel Moeda, adquirida  
desde 2008, em projetos com  
a comunidade, relacionados  
com literacia financeira**

**O reconhecimento da  
importancia da literacia  
financiera – Relatório de  
Supervisão Comportamental  
de 2010 do Banco de Portugal**

**Crise financeira,  
económica e  
social**

**Impacto da formação financeira  
sobre o comportamento dos  
consumidores**

**As diversas etapas da vida / Poupança /  
Redução da responsabilidade do estado –  
a reforma**

**Estratégias nacionais de literacia  
financeira**

**Reino Unido / Estados Unidos da América /  
Nova Zelandia / Irlanda / Austrália / Espanha**

**A inclusão da educação  
financeira deve fazer-se a  
partir do 1º ciclo do ensino  
básico**



# Públicos

**Ensino  
Básico**

**Ensino  
Secundário**

**Ensino  
Universitário**

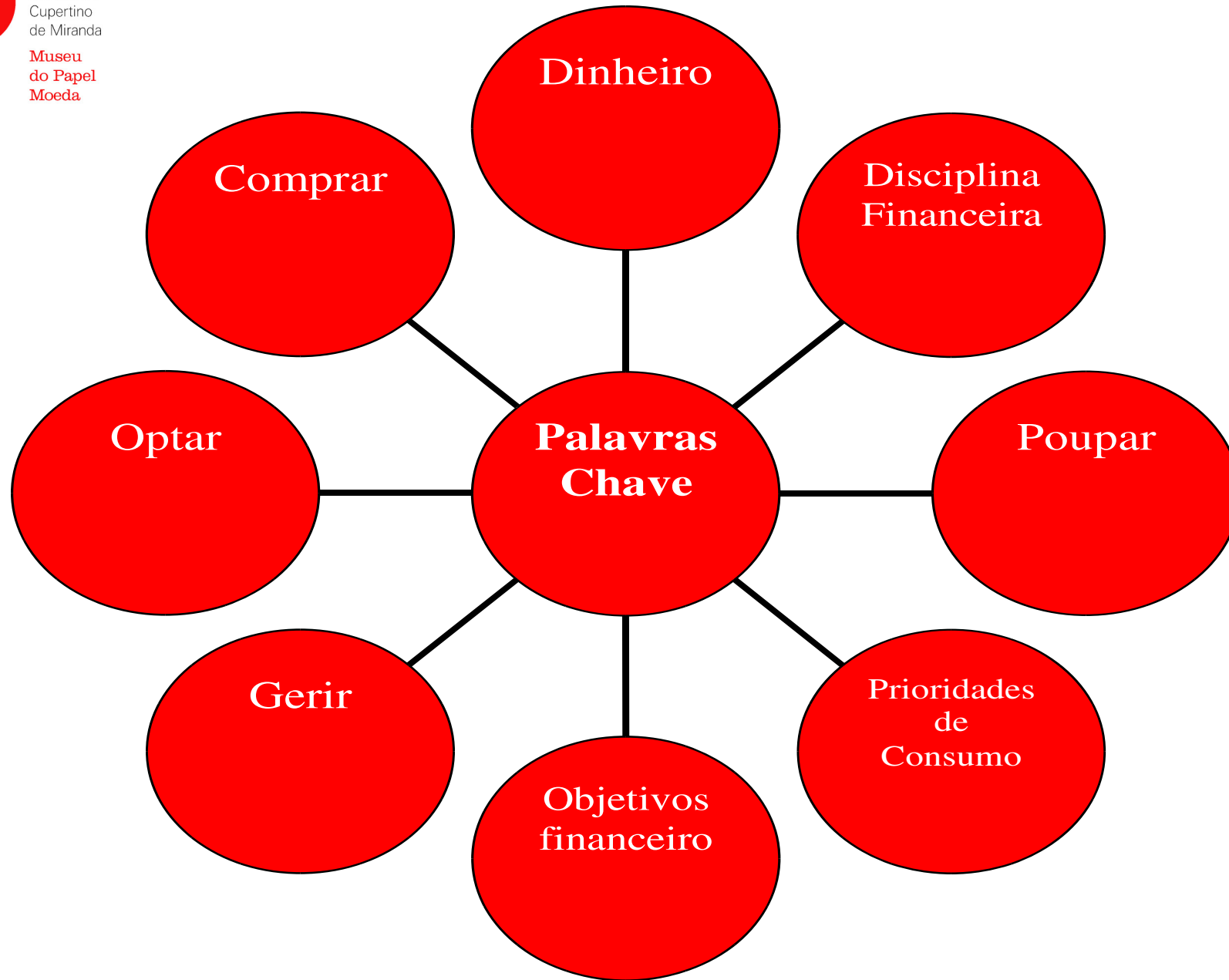
**Seniores**

**Pessoas com  
necessidades  
especiais**



Fundação  
Dr. António  
Cupertino  
de Miranda

Museu  
do Papel  
Moeda





# Ideia

**O Museu do Papel Moeda pretende implementar um projeto de literacia financeira.**

**Segundo a *National Foundation for Educational Research*, literacia financeira é a capacidade de fazer julgamentos informados e tomar decisões efetivas tendo em vista a gestão do dinheiro.**

**A ideia deste projeto é mostrar a importância da literacia financeira e transmitir conhecimentos para o desenvolvimento de competências que permitam a tomada de decisões informadas e corretas.**



# Objetivos

<b>Promover a sensibilização das escolas para inserir em área curricular, na disciplina Educação para a Cidadania – Oferta Escola, o tema da literacia financeira</b>	<b>Evidenciar o potencial do Museu para sensibilizar as pessoas para a importância da formação financeira</b>	<b>Divulgar e interpretar as coleções do Museu do Papel Moeda</b>	<b>Promover a literacia e a inclusão financeira</b>	<b>Criar condições para disseminar uma cultura de empreendedorismo</b>	<b>Implementar o projeto nas:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Escolas Básicas</li><li>- Escolas Secundárias</li><li>- Universidade do Porto</li><li>- Seniores</li><li>- Pessoas com necessidades especiais</li></ul>
<b>Promover maior confiança na tomada de decisões financeiras</b>	<b>Desenvolver competências para a apresentação pública de projetos</b>	<b>Reforçar a visibilidade do projeto de educação financeira nas redes sociais</b>	<b>Medir os impactos de aprendizagem de literacia financeira na alteração de comportamentos e atitudes</b>	<b>Desenvolver hábitos de poupança</b>	<b>Criar hábitos de precaução em relação a situações de risco</b>

# Plano de Ação

<b>CÂMARA MUNICIPAL DO PORTO</b>	<b>PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Integração no projeto “Porto de Futuro”</li><li>• Divulgação</li><li>• Participação no júri de avaliação final dos trabalhos – Dia Internacional dos Museus</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Concurso “Todos Contam” para as comemorações do Dia da Poupança</li><li>• Participação no Júri do Concurso de Ideias: “Como Implementar a literacia financeira nas escolas básicas e na U.P.”</li><li>• Divulgação dos trabalhos de literacia financeira das escolas no portal “Todos Contam”</li></ul>



# Plano de Ação

## UNIVERSIDADE DO PORTO

- Comemoração do Dia da Poupança
- Validação dos Manuais do Professor e dos alunos (FEP)
- Ex-UP: apoio às visitas no Museu
- Plano de Divulgação
- FEUP: jogos multimédia
- FEP Finance Club: apoio à lecionação nas escolas básicas, formação de professores e pais; apoio às visitas no Museu
- Ciclo de Conferências de Literacia Financeira

### Projetos de Investigação

- a) Concurso de ideias: “Como implementar a literacia financeira nas escolas básicas e na UP?”
- b) Inquérito sobre o nível de literacia financeira à comunidade académica da UP
- c) Impactos do Programa da Fundação Dr. António Cupertino de Miranda nas Escolas



# Plano de Ação

## SONAE

- Parceria com o Museu do Papel Moeda para integrar o projeto “Porto de Futuro” com a Escola do Cerco. Projeto promovido pela Câmara Municipal do Porto

### Atividade no âmbito da responsabilidade

#### social:

### Ensino Básico e Secundário:

- Transferência de conhecimentos de literacia financeira / aulas dadas por quadros empresas

- Desenvolvimento de competências para a promoção do empreendedorismo

### Conversas informais com pais e filhos

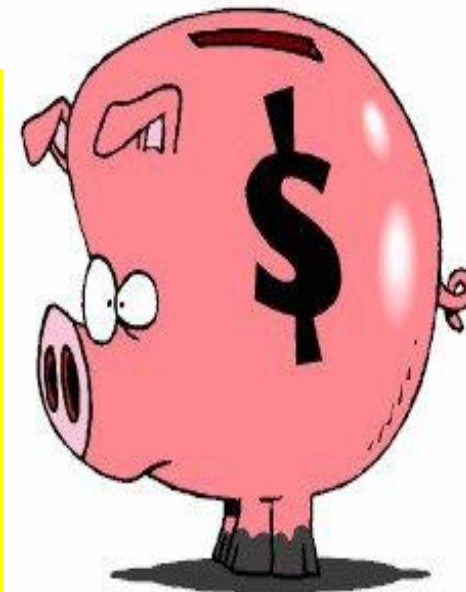
- “Como gerir as minhas finanças”
- “Como gerir a minha carreira”
- “Como gerir a minha reforma”
- “Como criar oportunidades de negócio”

#### No Museu

A Brincar, a brincar... se aprende a comprar!

Os alunos terão de responder a algumas questões sobre o dinheiro e por cada resposta correta recebem um porta-moedas com determinado capital que irão gerir ao longo da visita. Várias opções serão colocadas: ver um filme, estudar o mapa da Europa, aprender quais são os países que usam o Euro, espreitar as notas de Euro nos viewmasters e descobrir as surpresas do nosso fotoquiosque!

**Atrações deste ano: estreia do filme “Ganhar, Gastar e Poupar” e oferta de um guia de apoio à visita orientada, muito divertido, com contextualização, atividades e desafios.**



#### Na Escola

- Conhecer o dinheiro
- A União Europeia
- O Euro
- Noções de prioridades e de poupança
- Noção de endividamento
- Dicas para poupar
- O meu Plano de Gastos
- Jogo da memória

#### Produtos Finais

- Desenhos
- PowerPoint
- Produção de textos – Ganhar, Gastar e Poupar
- Desenvolvimento da oralidade – contar uma história
- Teatro de sombras
- Apresentação pública do trabalho na Escola / Museu



# Educação Financeira

## Conceitos Chave

### 1º Ciclo

#### Conhecimento e Compreensão

- O dinheiro não são apenas notas e moedas.
- Há várias formas de ganhar dinheiro (salários, presentes, mesadas, ...).
- O dinheiro pode ser trocado por bens e serviços (almoço, autocarro, cinema, ...).
- Pode ser gasto, colocado num mealheiro ou conta.
- A diferença do “eu quero” para o “eu preciso”.

#### Competências

- Reconhecimento que é preciso pagar para obter algo.
- Comparação do valor de produtos idênticos.
- Estabelecimento de prioridades nos produtos que se quer adquirir.

#### Empreendedorismo

- Aproveitamento das oportunidades para ganhar dinheiro com realização de pequenas tarefas, ou obter recompensas de forma criativa .

#### Responsabilidade

- Identificação de pequenas decisões do quotidiano com impacto na comunidade e no ambiente.
- Reconhecimento que a publicidade pode influenciar nas decisões de compra.
- Reconhecimento da influência dos colegas ao realizar compras.



Fundação  
Dr. António  
Cupertino  
de Miranda

Museu  
do Papel  
Moeda

# Educação Financeira

## Plano de Atividades

### 2º Ciclo



#### No Museu

**O que é o dinheiro?**

Notas e moedas para comprar coisas e fazer pagamentos? O dinheiro é muito mais do que isso...

No Museu, através de um filme e de histórias contadas de uma forma lúdica e muito apelativa, os alunos ficam a conhecer os segredos da história do dinheiro.

**Atrações deste ano: estreia do filme “Ganhar, Gastar e Poupar” e oferta de um livro de apoio à visita orientada, muito divertido, com contextualização, atividades e desafios.**

#### Na Escola

- Conhecer o dinheiro
- A União Europeia
- Noções de orçamento, receita, despesa, poupança e endividamento
- Plano de Gastos
- Disciplina Financeira
- Dicas para poupar
- Jogo—Sopa de Letras

#### Produtos Finais

- Desenhos / Pintura
- PowerPoint
- Desenvolvimento da oralidade – contar uma história, apresentação de jograis
- Produção de textos – produzir uma história sobre o Museu ou sobre o dinheiro
- Peça de teatro
- Teatro de sombras

Apresentação pública do trabalho na Escola e/ou no Museu



# Educação Financeira

## Conceitos Chave

### 2º Ciclo

#### Conhecimento e Compreensão

- Direitos e deveres dos consumidores.
- Diferentes formas de rendimentos.
- O dinheiro pode ser emprestado (cartões de crédito, empréstimos, ...).
- As poupanças podem gerar juros (contas a prazo).

#### Competências

- Classificação e comparação de bens e serviços.
- Elaboração de planos simples e análise de registos financeiros (preparação de um orçamento simples para uma atividade; identificação de IVA em recibos e talões de venda, ...).
- Preenchimento de formulários financeiros simples (formulários para depósitos de cheques, fichas de inscrição em atividades, ...).

#### Empreendedorismo

- Tomada de iniciativas aproveitando oportunidades que podem ajudar a contribuir para a criação de riqueza (desenvolvimento de projetos na escola com estabelecimento de critérios para avaliação do sucesso).
- Angariação de fundos para a escola junto de organizações e / ou empresas da comunidade.

#### Responsabilidade

- Valorização da poupança.
- Preocupação com o impacto das suas decisões financeiras e de consumo (uso da água, reciclagem, ...).
- Comportamento (questões relacionadas com a confiança e deveres quando se compram ou fornecem serviços).



Fundação  
Dr. António  
Cupertino  
de Miranda

Museu  
do Papel  
Moeda

# Educação Financeira

## Plano de Atividades

### 3º Ciclo



#### No Museu

A visita inicia-se com o visionamento do filme “A história do Dinheiro”. [Em alternativa, poderão optar por ver um filme sobre o Euro ou um filme sobre a inflação.]

Observar, ouvir, conhecer e aprender são passos determinantes para os alunos mudarem a sua atitude e analisarem o dinheiro de outra perspetiva.

Notas do primeiro banco português – o Banco do Brasil, apólices do Real Erário, a primeira nota emitida em Portugal, a primeira e as últimas notas emitidas pelo Banco de Portugal e os Euros serão objeto de observação detalhada, histórica e culturalmente contextualizada.

#### Na Escola

- Conhecer o dinheiro
- A União Europeia
- Euro, o nosso dinheiro
- Orçamento, receita e despesa
- Orçamento do Estado
- Definição de objetivos financeiros
- Endividamento e poupança
- Consumo, consumismo e consumerismo
- Investimento
- O meu Plano de Gastos
- Dicas para poupar
- Contas bancárias
- Dinheiro de plástico
- Cheques

#### Produtos Finais

- CD / PowerPoint
- Inserção de pesquisa e de textos no site do Museu
- Desenvolvimento da escrita ou oralidade - produzir uma história sobre o Museu ou sobre o dinheiro
- Peça de teatro
- Teatro de sombras

Apresentação pública do trabalho na Escola e/ou no Museu



# Educação Financeira

## Conceitos Chave

### 3º Ciclo

#### Conhecimento e Compreensão

- Direitos e deveres dos consumidores.
- Fatores que afetam escolhas (publicidade, pressão dos pares, rendimento, ...).
- Importância de definir objetivos financeiros pessoais.
- O Estado providencia bens e serviços para responder a necessidades e desejos dos consumidores que pagam impostos.
- Manutenção de um registo das finanças pessoais.
- Implicações do uso do crédito.
- Existência de fraudes financeiras.

#### Empreendedorismo

- Desenvolvimento de um plano de poupança a longo prazo.
- Tomada de decisões e iniciativas para aumentar o rendimento e a riqueza.
- Reconhecimento de oportunidades para gerar rendimento e riqueza, bem como dos riscos associados

#### Competências

- Justificação das escolhas de determinado produto.
- Contribuição para a resolução de conflitos de consumismo.
- Elaboração de orçamentos e registos financeiros utilizando novas tecnologias.
- Elaboração de orçamentos pessoais e familiares.
- Utilização de pensamento crítico e da capacidade de resolução de problemas para tomar decisões financeiras e de consumo informadas.
- Avaliação de riscos financeiros.

#### Responsabilidade

- Desenvolvimento de comportamentos éticos.
- Avaliação da relação entre gastos e o recurso responsável ao crédito.
- Responsabilização pelas decisões tomadas.
- Comportamentos de consumo informados e assertivos.



# Produtos finais nas escolas

## Sugestões

**Teatro de  
sombras**

**Produção de  
PowerPoint e  
filmes  
multimédia**

**Encenação de  
peças de teatro**

**Produção de  
trabalhos para  
o Dia da  
Poupança e Dia  
Internacional  
dos Museus**

**Trabalhos de  
interação com  
a Associação de  
Pais**

**Gestão de  
projetos da  
própria escola**

**Concurso do  
Dia da  
Poupança e do  
Dia  
Internacional  
dos Museus**

**Olimpíadas de  
literacia  
financeira**

# Expectativas Iniciais

- Sensibilização das escolas para inserir em área curricular, na disciplina Educação para a Cidadania – Oferta Escola, o tema da literacia financeira
- Integração no projeto Porto de Futuro da Câmara Municipal do Porto.
- Parceria do Museu do Papel Moeda com uma empresa.
- Visibilidade – promoção de uma campanha junto dos órgãos de comunicação social para destacar a importância da aquisição de literacia financeira, a mudança de comportamentos e de atitudes e a promoção da confiança na tomada de decisões financeiras.
- Interdisciplinaridade – Português, Matemática, Educação Visual e Tecnológica, Oficinas de Arte, História e Mundo Atual – Cursos Técnico-Profissionais.
- Coordenação – cada escola deverá delegar num coordenador de projeto a implementação do mesmo.
- Ferramentas de ensino e aprendizagem – concepção de manual para o professor e fichas de atividade para alunos do 1º, 2º e 3º ciclos.
- Formação de Professores e monitores
- Parceria com a Universidade do Porto – desenvolvimento do projeto de literacia financeira

# Metodologia

**Áreas de Intervenção** - O Projeto será implementado em turmas do 1º, 2º e 3º ciclos do ensino básico e no ensino secundário.

**Formação** – Será dada formação adequada aos professores e monitores do Serviço de Educação.

**Atividades** - Os alunos deverão ser encorajados a envolverem-se nas diversas ações, estimulando-se a criatividade e a participação. A equipa do museu é responsável pela coordenação do projeto, sendo que os diversos professores e alunos devem atuar no planeamento e na execução das diversas ações que forem, no final, desenvolvidas.

**Registo do Processo** - Deverá, também, ser feito o registo vídeo e fotográfico no Museu e na Escola, durante o processo de implementação do projeto. Assim como deverão ser criados mecanismos de comunicação entre a Escola e o Museu.

# Divulgação

## Escolas

- Apresentações
- Reuniões (coordenador de ciclo e professores inscritos)
- Cartazes
- Site
- Jornal da escola

## Media

- TV
- Media partner
- Jornais (artigos)
- Rádio

## Museu

- Site
- Redes Sociais
- Cartazes
- Publicação de artigos em revistas da especialidade
- Entidades Sociais

## Plano Nacional de Formação Financeira

- Portal Todos Contam

## Univeridade do Porto

- TVU
- Informação dada aos alunos universitários



Fundação  
Dr. António  
Cupertino  
de Miranda

Museu  
do Papel  
Moeda

# Calendarização

## Fase 1 – Julho a Outubro



### **Preparação do Dia da Poupança**

Reuniões com a Câmara Municipal do Porto

Reuniões com a Faculdade de Economia do Porto

Contactos com o Plano Nacional de Formação Financeira

### **Formação de monitores**

### **Contacto com as escolas**

Reuniões com os coordenadores das escolas e associações de pais

Marcação de reuniões para o desenvolvimento do projeto

Apresentação do projeto aos diretores e coordenadores das escolas, bem como às associações de pais

Formação de professores



# Calendarização

## Fase 2 – Outubro a Dezembro



**Marcação de visitas**

**Realização de visitas ao Museu do Papel Moeda**

**Entrega de materiais de trabalho**

**Contacto com universidades seniores e  
associações de pessoas com necessidades especiais**

**Comemoração do Dia da Poupança**



Fundação  
Dr. António  
Cupertino  
de Miranda

Museu  
do Papel  
Moeda

# Calendarização

## Fase 3 – Janeiro a Fevereiro



**Realização de visitas ao Museu do Papel Moeda**

**Desenvolvimento de produtos finais nas Escolas**



# Calendarização

## Fase 4 – Maio



**Apresentação e exposição dos trabalhos das escolas**

**Preparação da avaliação final do projeto**



# Calendarização

## Fase 5 – Junho



**Realização de entrevistas de avaliação aos professores**

**Análise dos questionários de avaliação entregues aos alunos aquando as visitas**

**Tratamento de dados – avaliação final**

**Elaboração do Relatório Final do Projeto**



# Avaliação

## Avaliação Interna

- Como forma de avaliação, deverá ser usado o registo fotográfico e de vídeo no Museu e nas salas de aula durante a produção dos trabalhos.
- A monitorização e avaliação das estratégias de formação financeira, bem como dos programas que as integram, são consideradas essenciais.
- A monitorização incide essencialmente sobre a cobertura dos programas (número de participantes, quantidade de materiais distribuídos, número de acesso ao website do Museu, etc.). Por seu turno, a avaliação incide sobre objetivos (nível de conhecimentos financeiros, inclusão financeira e comportamento relativamente à poupança ou ao endividamento) e subjetivos (i.e. grau de satisfação dos participantes, maior confiança na tomada de decisões financeiras, etc.).

# Avaliação

## Avaliação Interna

A avaliação deve ser feita à medida que as diversas ações forem sendo executadas, devendo ser feitas reuniões e observações diretas do desenvolvimento das atividades.

- Haverá 2 momentos de avaliação qualitativa:

### Depois da visita ao Museu

- **Inquéritos**
  - **Grau de satisfação**
  - **Aquisição de conhecimentos**
  - **Prazer**
  - **Motivação**

### No final do Projeto

- **Inquéritos de medição de impactos de aprendizagem**
- **Avaliação dos indicadores pré-definidos**



**“O seu lugar no futuro depende das suas escolhas de hoje. Portanto, cuide da sua Educação Financeira”.**

**José Pio Martins**



Fundação  
Dr. António  
Cupertino  
de Miranda

Museu  
do Papel  
Moeda

# Museu do Papel Moeda

## Fundação Dr. António Cupertino de Miranda

[www.facm.pt](http://www.facm.pt)