

100

U. PORTO

UNIVERSIDADE
DO PORTO

€ EDUCAR NA U.PORTO

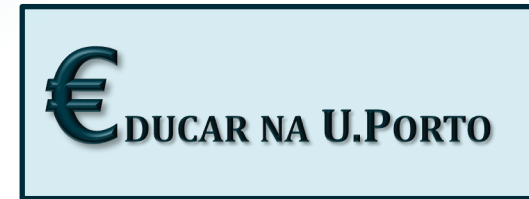
PROGRAMA DE PROMOÇÃO DA
LITERACIA FINANCEIRA DA U.PORTO

Outubro de 2012

Plano Nacional de Formação Financeira 2011 - 2015

- **Linha de Ação** - Apoio na implementação e coordenação de ações de formação financeira por públicos-alvo

- ✓ Estudantes do ensino básico e secundário
- ✓ Estudantes universitários
- ✓ Trabalhadores
- ✓ Grupos mais vulneráveis
- ✓ População em geral



MISSÃO DO PROGRAMA

Sensibilizar, em ambiente académico, jovens estudantes, em particular, e a população em geral para a temática da literacia financeira, diminuindo assimetrias de informação existentes entre instituições financeiras e consumidores finais, por via do aumento do número de alternativas informadas destes últimos nos processos de tomada de decisão do quotidiano.

PÚBLICOS-ALVO

- ✓ Estudantes do ensino básico (2.º e 3.º ciclos)
- ✓ Estudantes do ensino secundário
- ✓ Estudantes universitários
- ✓ Docentes, não docentes e investigadores
- ✓ Empresários de micro e pequenas empresas



Plano Estratégico e Grandes Linhas de Ação U.Porto 2011-2015

Tema Estratégico 3: Desenvolvimento Económico e Social

Participar ativamente no desenvolvimento económico e social da Região e do País através da interação com a sociedade em geral e o tecido produtivo em particular

A **responsabilidade social** das instituições de Ensino Superior na promoção do conhecimento e da cultura científicas nas comunidades em que se inserem, contribuindo para uma educação e formação das populações locais e regionais, está refletida nos objetivos estratégicos que se propõe alcançar na operacionalização deste programa, através da sensibilização das populações para a tomada de decisões financeiras informadas e associadas à promoção de comportamentos responsáveis.

A implementação deste programa contará com o apoio e articulação de várias instituições do tecido social e económico da Região, integrando várias iniciativas de promoção da cultura e do conhecimento já desenvolvidas, bem como no desenvolvimento de novas ações de promoção da literacia financeira.

Objetivos Estratégicos do Programa

Objetivo Estratégico 1: *Contribuir para o aumento da literacia financeira das populações, em geral, e da comunidade que se relaciona com a U.Porto, em particular*

Sensibilização da população para a importância da formação financeira, tendo em vista o aumento de conhecimentos sobre estes conceitos, por via de uma **melhor compreensão da informação utilizada pelas entidades do setor e mercados**, possibilitando uma escolha adequada de produtos, ponderando custos, remunerações e rentabilidades esperadas e, simultaneamente, os seus riscos.

Potenciar a investigação nestas áreas, contribuindo para o aumento do conhecimento empírico sobre o tema, em concreto sobre o impacto dos planos de formação financeira na sociedade, tendo em vista o suporte, a definição e consolidação de estratégias nacionais de literacia financeira.

Objetivo Estratégico 2: *Contribuir para a estabilidade do sistema financeiro e para o crescimento económico*

A formação financeira aliada aos mecanismos de divulgação e sensibilização para as questões financeiras junto da população em geral e dos jovens estudantes universitários, do ensino básico e secundário em particular, servirá como um complemento às medidas de proteção do consumidor e de regulação financeira, **contribuindo diretamente para um maior valor acrescentado dos instrumentos de regulação da transparência e dos deveres de informação das instituições de crédito** e, conseqüentemente, para um funcionamento eficiente dos mercados financeiros.

Objetivos Operacionais do Programa

1. DIVULGAR INFORMAÇÃO DE PROMOÇÃO DA LITERACIA FINANCEIRA	Dinamizar um portal dedicado à tomada de decisões financeiras, especialmente dirigido numa primeira fase aos estudantes universitários
	Lançar um concurso de ideias para projetos promoção da literacia financeira no seio académico com o objetivo de potenciar a geração de ideias nestes domínios
	Desenvolver ciclos de conferências e workshops dedicados a esta temática
	Produzir conteúdos audiovisuais e multimédia
	Produzir brochuras informativas, manuais e outros materiais de promoção da literacia financeira
2. PROMOVER A EDUCAÇÃO, FORMAÇÃO E INVESTIGAÇÃO FINANCEIRAS EM COLABORAÇÃO COM O TECIDO ECONÓMICO E SOCIAL	Contribuir para a definição e posterior implementação do referencial educativo para a educação financeira do Ministério da Educação
	Desenvolver programas de formação financeira dirigidos aos públicos-alvo do programa, com o envolvimento das instituições tidas por relevantes em cada grupo
	Desenvolver programas de voluntariado na área da educação financeira junto de estudantes do ensino básico e secundário
	Promover o desenvolvimento de investigação nestas temáticas, em particular sobre os níveis de literacia financeira em diferentes grupos da sociedade e sobre o impacto de ações de literacia financeira

I. INFORMAÇÃO E DIVULGAÇÃO

II. FORMAÇÃO

III. INVESTIGAÇÃO

Criação de um programa específico de informação e sensibilização, assente na produção de material informativo audiovisual disponível a toda a comunidade e na realização de ações sensibilização para diferentes públicos.

Principais atividades a desenvolver

Portal €ducar na U.Porto	Criação de um portal do programa com informação específica para a comunidade académica, tendo em vista a divulgação de todas as iniciativas nestas temáticas, a disponibilização de informação básica de suporte e conteúdos e materiais audiovisuais de apoio à formação. Os conteúdos apresentados neste portal serão ainda disponibilizados no Portal Todos Contam do Plano Nacional de Formação Financeira.
Plano de Difusão da Literacia Financeira	Desenvolvimento de um plano específico de difusão da Literacia Financeira, em parceria com escolas básicas e secundárias e também com empresas de referência dos diferentes setores de atividade da Região.
Concurso de Ideias para Projetos de Promoção da Literacia Financeira	Lançamento de um concurso de ideias para projetos de promoção da literacia financeira em ambiente universitário. Este concurso, dividido nas categorias “Conteúdos Audiovisuais de Promoção da Literacia Financeira” e “Outros Conteúdos e Projetos de Promoção da Literacia Financeira”, pretende sensibilizar toda a comunidade para estas questões permitindo, ao mesmo tempo, a geração de ideias, identificando e premiando aquelas que se destaquem pela sua criatividade e capacidade de intervenção, sobretudo quando colocadas ao serviço da sociedade.

I. INFORMAÇÃO E DIVULGAÇÃO

II. FORMAÇÃO

III. INVESTIGAÇÃO

Criação de um programa específico de informação e sensibilização, assente na produção de material informativo audiovisual disponível a toda a comunidade e na realização de ações sensibilização para diferentes públicos.

Principais atividades a desenvolver

Ciclos de Conferências	Realização de ciclos de conferências e <i>workshops</i> , de carácter periódico frequente e a ocorrer nos vários espaços das Unidades Orgânicas (UOs) da U.Porto, onde serão abordadas várias temáticas relacionadas com a educação financeira.
Iniciativas temáticas alusivas à Literacia Financeira	Pretende-se ainda desenvolver um conjunto de eventos associados à temática da literacia financeira em articulação com as iniciativas promovidas pelo Conselho Nacional de Supervisores Financeiros, como por exemplo a organização das comemorações do Dia Mundial da Poupança, no dia 31 de Outubro.
Divulgação através de Redes Sociais	Divulgação no <i>Facebook</i> , <i>Twitter</i> e <i>Linkedin</i> de todas a iniciativas levadas a cabo no âmbito do programa.

I. INFORMAÇÃO E DIVULGAÇÃO

II. FORMAÇÃO

III. INVESTIGAÇÃO

Desenvolvimento de programas de formação específicos para os públicos-alvo relevantes, eventualmente seguindo algum tipo de segmentação (e.g., universitários, docentes, investigadores, não docentes, empresários de micro e pequenas empresas e público em geral), potenciando um conhecimento alargado de vários conceitos ligados à área financeira e dos vários produtos e ofertas disponibilizados nestes mercados.

**Principais atividades
a desenvolver**

Programas de formação contínua	Realização de vários cursos sobre temáticas financeiras, vocacionados para os públicos-alvo do programa .
Programas de formação de docentes	Em articulação com o Ministério da Educação, desenvolvimento de ações de formação para docentes do ensino básico e do secundário.

I. INFORMAÇÃO E DIVULGAÇÃO

II. FORMAÇÃO

III. INVESTIGAÇÃO

Desenvolvimento de programas de formação específicos para os públicos-alvo relevantes, eventualmente seguindo algum tipo de segmentação (e.g., universitários, docentes, investigadores, não docentes, empresários de micro e pequenas empresas e público em geral), potenciando um conhecimento alargado de vários conceitos ligados à área financeira e dos vários produtos e ofertas disponibilizados nestes mercados.

**Principais atividades
a desenvolver**

Programas de formação em ambiente empresarial	Realização de ações de formação em ambiente empresarial, dirigidas a quadros de micro e pequenas empresas, capacitando-os com competências e técnicas essenciais para o desenvolvimento da sua atividade económica.
Programa de formação de monitores em literacia financeira	No âmbito do programa de Voluntariado Cultural na área da Educação Financeira da Fundação Dr. António Cupertino de Miranda, pretende-se desenvolver, um programa de formação de monitores para acompanhamento e dinamização de visitas ao Museu do Papel Moeda desta Fundação, tendo em vista a realização de atividades inerentes e esclarecimento de dúvidas de visitantes.

I. INFORMAÇÃO E DIVULGAÇÃO

II. FORMAÇÃO

III. INVESTIGAÇÃO

Promoção da investigação científica relacionada com a temática da literacia financeira nas suas múltiplas dimensões – técnica (finanças), comportamental e sociológica - tendo em vista a aplicação dos seus resultados junto do tecido económico e social.

Principais atividades a desenvolver

- ✓ Promover a realização de **projetos de investigação científica** por parte de estudantes de mestrado e doutoramento, bem como, docentes e investigadores, sobre temas de literacia financeira em geral e sobre o impacto dos planos de formação financeira na sociedade, em particular.
- ✓ Estabelecer um prémio de responsabilidade social no âmbito de publicações submetidas ao abrigo do programa de estímulo à participação de estudantes de graduação da U.Porto em atividades de investigação científica (IJUP), nestas temáticas.

Coordenação do Programa

A Coordenação do programa é responsável pela programação e operacionalização das diversas atividades do programa, bem como, pela articulação das atividades com as entidades parceiras do programa e com as entidades do tecido económico, social e político relevantes em cada atividade.

Os **membros da Coordenação do programa** são:

Patrícia Teixeira Lopes

Pró-Reitora da Universidade do Porto para o
Planeamento Estratégico e Participações Empresariais
Membro da Comissão de Acompanhamento 1 do PNFF

Cláudia Ribeiro

Vogal do Conselho Executivo da Faculdade de Economia
da Universidade do Porto
Membro da Comissão de Acompanhamento 2 do PNFF

Parceiros e complementaridade com outras iniciativas

A implementação de um programa de promoção da literacia e educação financeiras pressupõe o devido envolvimento de outras instituições públicas e privadas que aportem experiência e outros recursos ao projeto. Esta articulação é igualmente fundamental numa ótica de racionalização de recursos e complementaridade com iniciativas já em desenvolvimento junto de públicos-alvo que se pretendem alcançar.

Principais parceiros do programa

Fundação Dr. António Cupertino de
Miranda através do seu Museu do Papel
Moeda



FEP Finance Club



EXUP – Experience Upgrade
Program FEP
(antigo Núcleo de Estudantes Voluntários da FEP)



€ EDUCAR NA U.PORTO

Parceiros e complementaridade com outras iniciativas

O programa da U.Porto surge ainda em complemento das atividades desenvolvidas pelo Conselho Nacional de Supervisores Financeiros no âmbito do Plano Nacional de Formação Financeira 2011 – 2015.

Banco de Portugal



Comissão do Mercado de
Valores Mobiliários



Instituto de Seguros de Portugal



Complementaridade com outras iniciativas

O programa **Educar na U.Porto** beneficiará ainda de outras iniciativas já em vigor na U.Porto que integrarão, no planeamento das suas atividades, objetivos de literacia financeira.

A Universidade Júnior (U.Jr.) é o maior programa nacional de iniciação ao ambiente universitário para os estudantes do ensino básico (2.º e 3.º ciclos) e secundário, de promoção do conhecimento científico, cultural e artístico.

Universidade Júnior (U.Jr.)



Espaço informal de troca de impressões em que é obrigatório interrogar, experimentar e participar, de forma interativa, vários aspetos do conhecimento científico abordados nas atividades de formação e investigação da U.Porto. Dirigido a jovens do ensino básico e secundário que estejam a ponderar a sua futura área de estudo ou curso, mas também ao cidadão interessado pelo conhecimento científico, tecnológico, humanístico, artístico, a Mostra da U.Porto é também um espaço privilegiado para compreender o impacto que a Universidade do Porto tem na sociedade e no desenvolvimento do país.

**Mostra de Ciência,
Ensino e Inovação da
U.Porto**

€ EDUCAR NA U.PORTO

Outubro de 2012

U.PORTO 100