

PLANO NACIONAL
DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

TODOS CONTAM

PLANO DE ATIVIDADES 2025



CONSELHO NACIONAL
DE SUPERVISORES FINANCEIROS

ASF
AUTORIDADE DE SUPERVISÃO
DE SEGUROS E FUNDOS DE PENSÕES

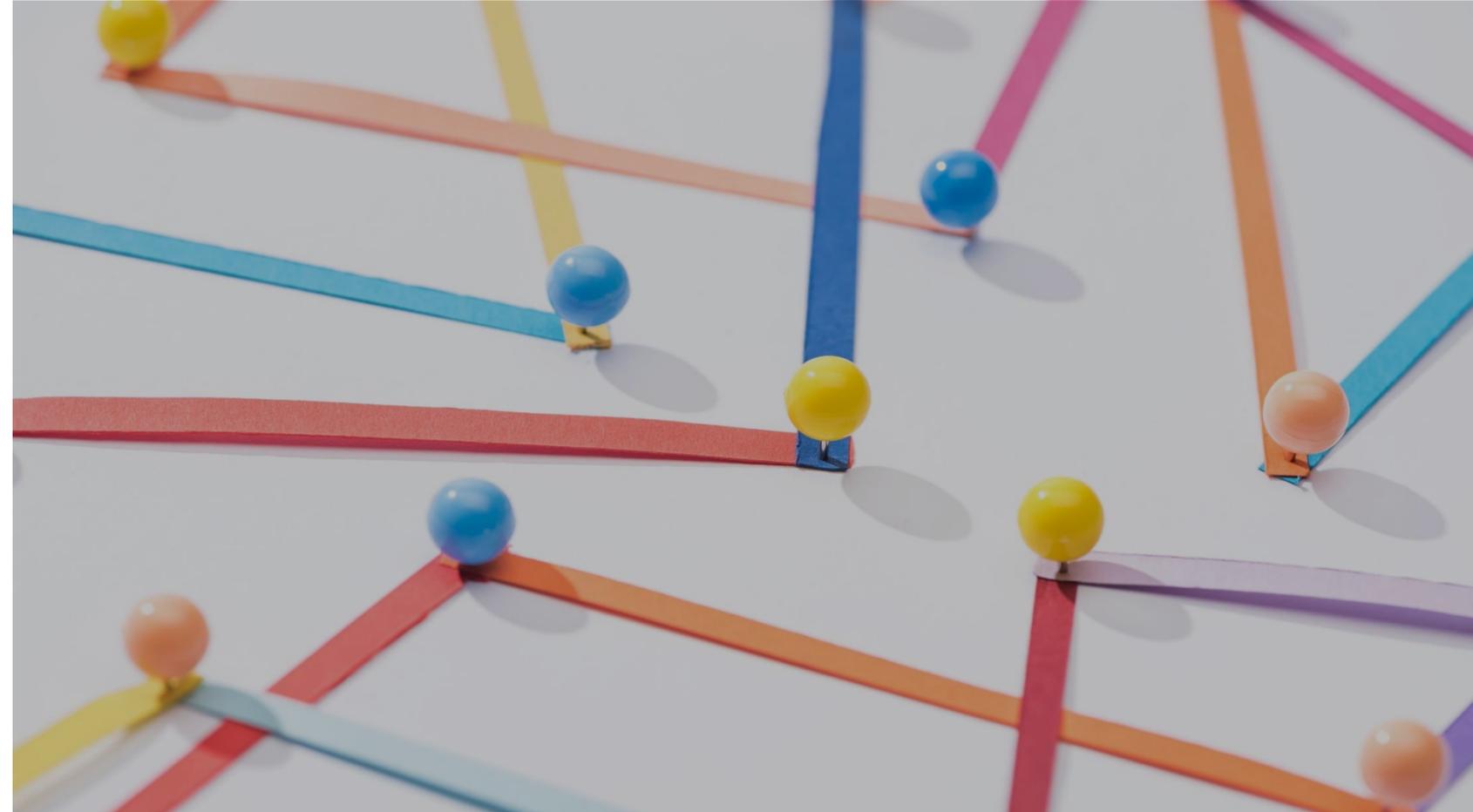


BANCO DE
PORTUGAL
EUROSISTEMA

CMVM
COMISSÃO DO MERCADO
DE VALORES MOBILIÁRIOS



NOVOS PROJETOS



PLANO DE ATIVIDADES 2025

NOVOS PROJETOS

Nova estratégia de comunicação

Realização de diagnóstico às principais fontes e canais de comunicação

Plano de comunicação com uma nova abordagem estratégica

Implementação faseada em linha com as prioridades definidas

Avaliação de impacto

Projeto de avaliação de impacto com o apoio da **Directorate-General for Structural Reform Support** (DG REFORM) da Comissão Europeia com os seguintes objetivos:

- Desenvolvimento de uma metodologia para avaliar o impacto de iniciativas de literacia financeira
- Aplicação da metodologia de avaliação a alguns projetos
- Adoção das recomendações da Comissão Europeia em matéria de educação financeira

IMPLEMENTAÇÃO DAS LINHAS DE AÇÃO DO PLANO ESTRATÉGICO 2021 - 2025



Plano de atividades 2025

LINHAS DE AÇÃO DO PLANO ESTRATÉGICO 2021-2025

01 Educação financeira nas escolas e universidades

02 Formação financeira no local de trabalho

03 Formação financeira através das autarquias locais

04 Formação financeira de ativos empregados ou desempregados

05 Formação financeira para micro, pequenas e médias empresas

06 Formação financeira para instituições de apoio aos cidadãos

07 Campanhas de sensibilização

08 Atividades autónomas dos parceiros

EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS E UNIVERSIDADES

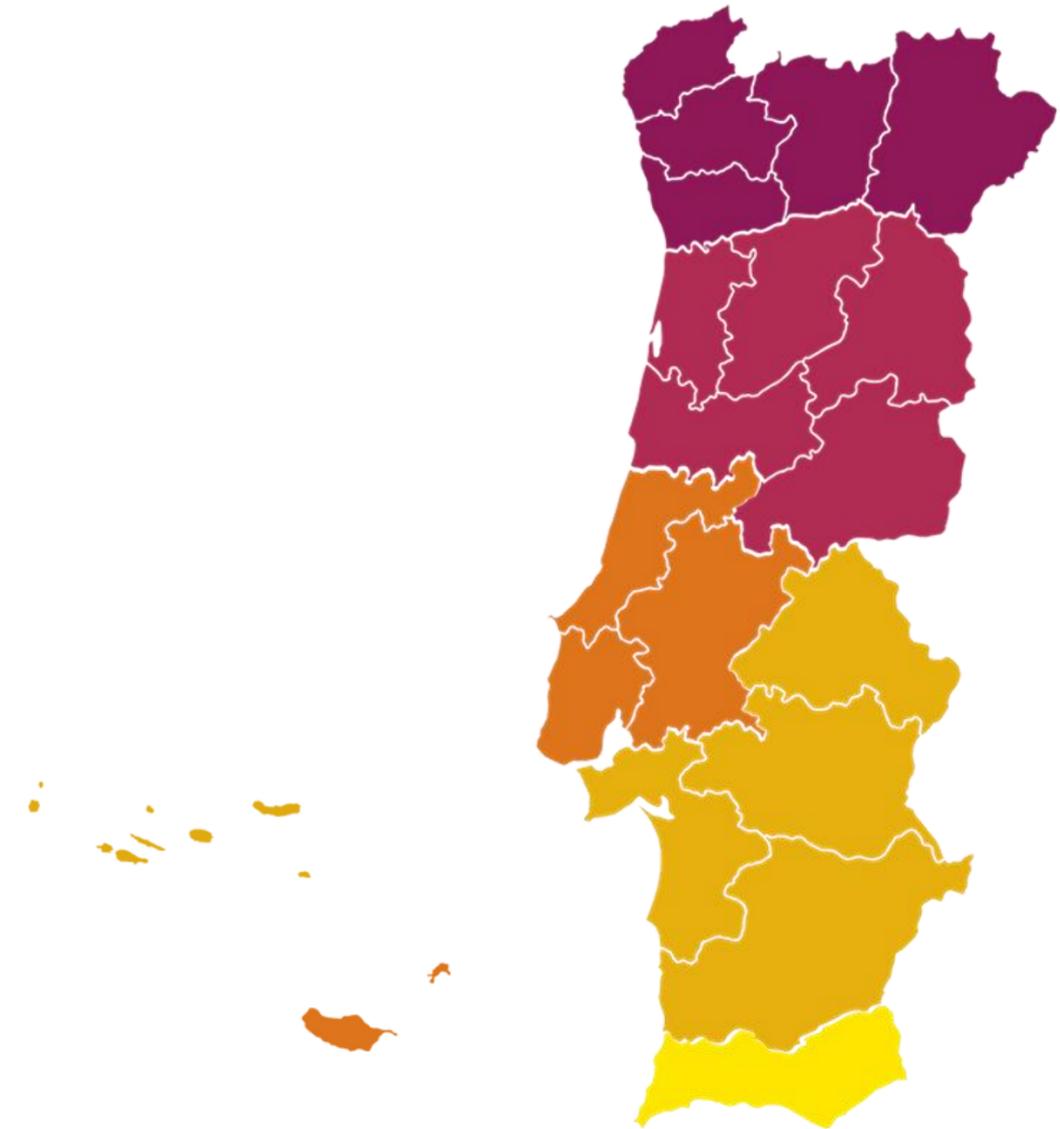
01

LINHA DE AÇÃO 1: EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS E UNIVERSIDADES

✔ Formação de professores

- 1 curso na região do Algarve - 2.º trimestre
- 1 curso em local a definir - 4.º trimestre

Supervisores financeiros e Ministério da Educação, Ciência e Inovação (DGE)



LINHA DE AÇÃO 1: EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS E UNIVERSIDADES

✔ Divulgação do guião para educadores da educação pré-escolar

Supervisores financeiros e Ministério da Educação, Ciência e Inovação (DGE) e Associações do Setor Financeiro (APB, APS, APFIPP e ASFAC)

✔ Participação no Júri do Prémio Cooperação e Solidariedade António Sérgio

Supervisores financeiros e CASES

✔ Ações de divulgação dos Cadernos de Educação Financeira

Supervisores financeiros, Ministério da Educação, Ciência e Inovação e CASES



LINHA DE AÇÃO 1: EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS E UNIVERSIDADES

✓ Concurso Todos Contam

- Divulgação dos vencedores na Sessão Solene da Semana da Formação Financeira- 19 de março
- Visitas às escolas premiadas na 13.ª edição - 1.º semestre

Supervisores financeiros e Ministério da Educação, Ciência e Inovação



LINHA DE AÇÃO 1: EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS E UNIVERSIDADES

✓ Iniciar a revisão do Referencial de Educação Financeira (REF)

- Atualizar os conteúdos e estrutura do REF
- Integrar novos temas sobre canais digitais, finanças sustentáveis e fiscalidade, tendo como base o referencial europeu de competências financeiras para crianças e jovens, desenvolvido pela Comissão Europeia e OCDE/INFE
- Apoiar a revisão da estratégia de inclusão da literacia financeira no currículo escolar no ensino básico e secundário

Supervisores financeiros, Ministério da Educação, Ciência e Inovação (DGE e ANQEP) e Júri do Concurso Todos Contam

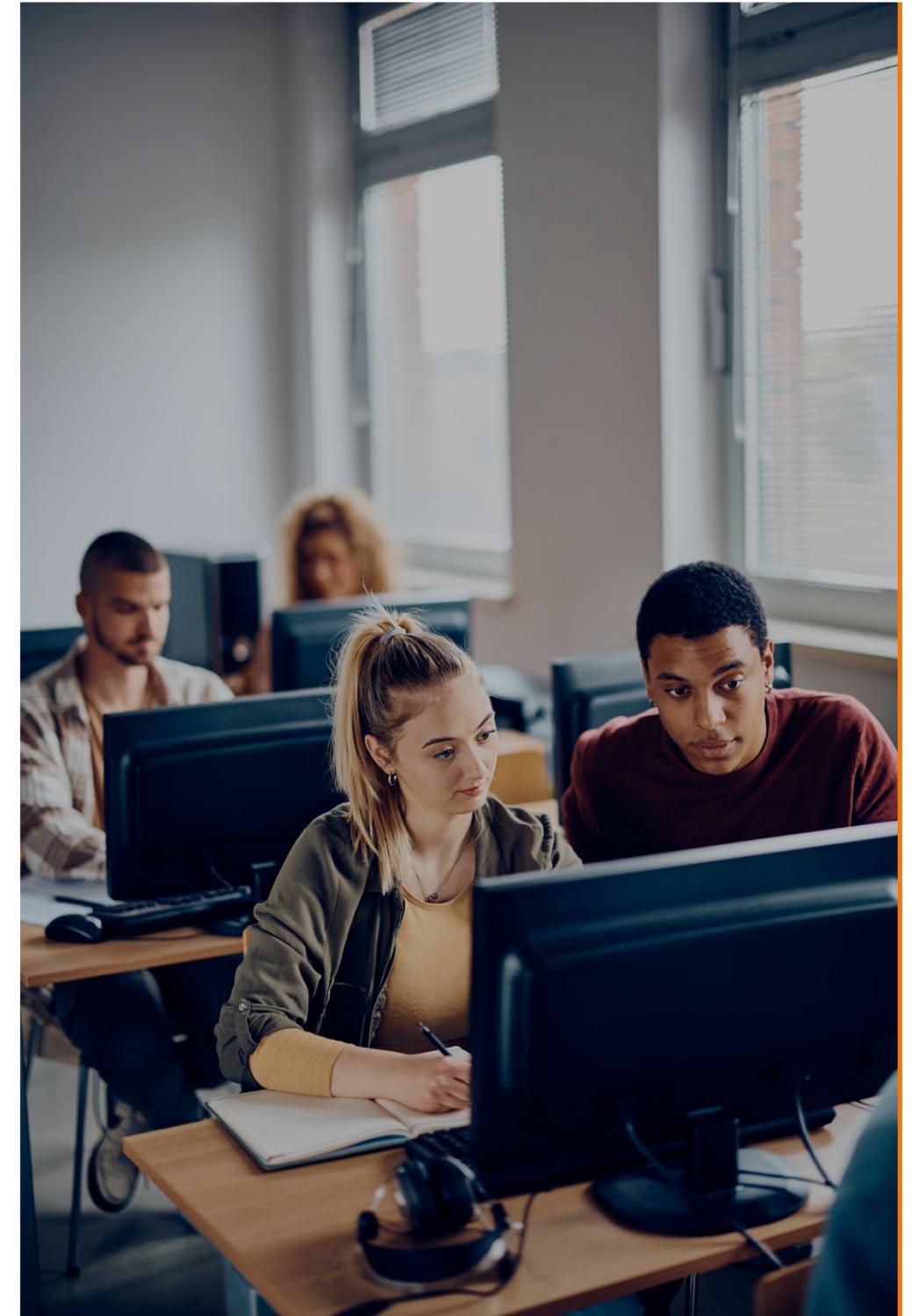


LINHA DE AÇÃO 1: EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS E UNIVERSIDADES

✔ Formação financeira para estudantes universitários

- Participação em workshops organizados pelo CFA Portugal e pela Ordem dos Economistas

Supervisores financeiros, CFA Portugal e Ordem dos Economistas



FORMAÇÃO FINANCEIRA NO LOCAL DE TRABALHO

02

LINHA DE AÇÃO 2: FORMAÇÃO FINANCEIRA NO LOCAL DE TRABALHO

✔ Formação financeira no local de trabalho

- *Webinar* de divulgação do curso de formação financeira no local de trabalho
- 1 curso de formação financeira para trabalhadores da administração pública

Supervisores financeiros, Secretaria-Geral do Ministério do Trabalho, Solidariedade e Segurança Social, Secretaria-Geral da Presidência do Conselho de Ministros, Instituto Superior Técnico, Instituto Nacional de Administração e outros organismos públicos e privados



FORMAÇÃO FINANCEIRA ATRAVÉS DAS AUTARQUIAS LOCAIS

03

LINHA DE AÇÃO 3 : FORMAÇÃO FINANCEIRA ATRAVÉS DAS AUTARQUIAS LOCAIS

✔ Formação financeira e digital de técnicos de bibliotecas públicas

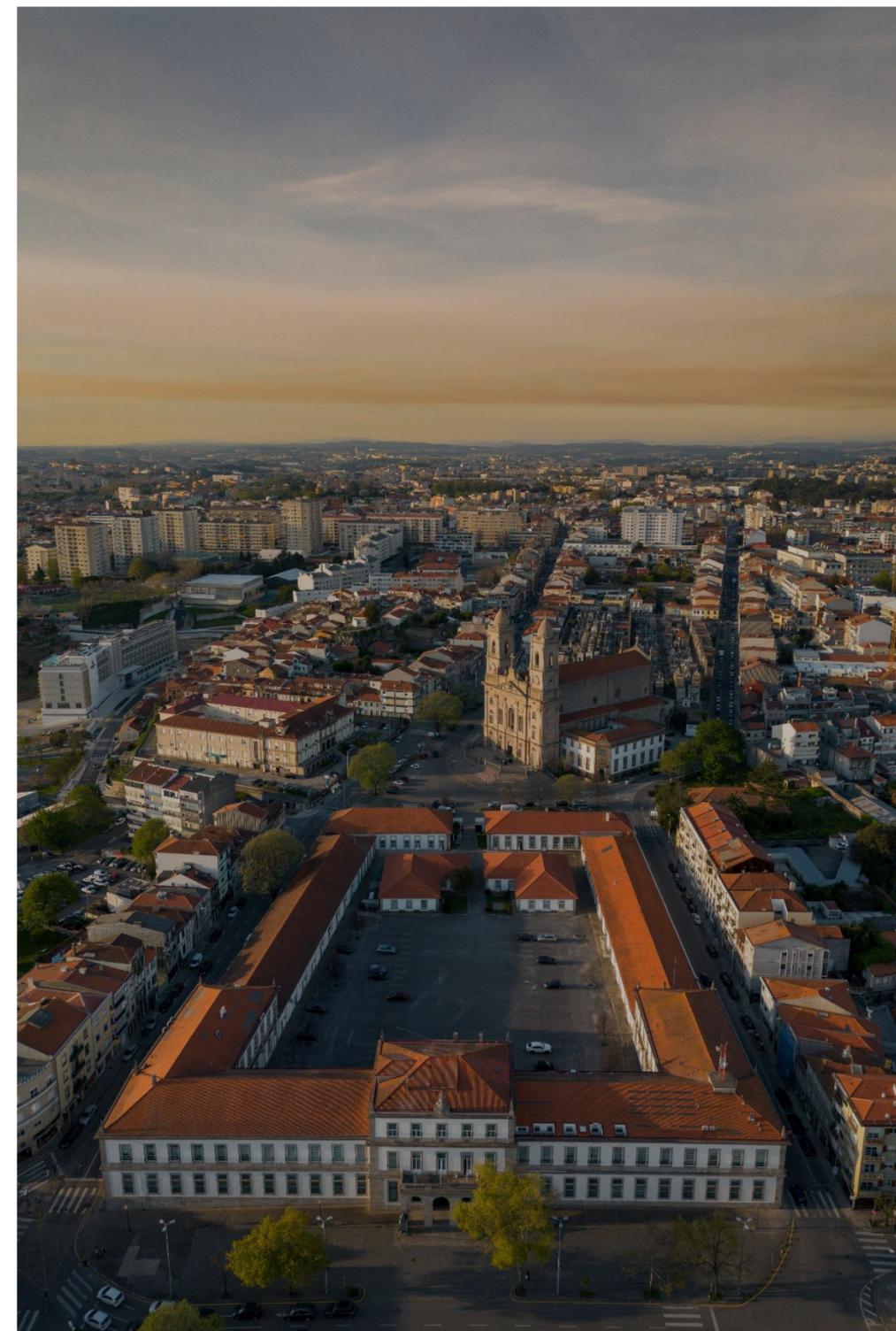
- Capacitação de técnicos das Redes Intermunicipais de Bibliotecas Públicas

Supervisores financeiros e Direção-Geral do Livro, dos Arquivos e das Bibliotecas (Rede Nacional de Bibliotecas Públicas)

✔ Ações de sensibilização financeira através de bibliotecas públicas

- Sessões de promoção da literacia financeira e digital junto da comunidade em freguesias da região de Leiria, em colaboração com a Rede Intermunicipal de Bibliotecas da Região de Leiria

Supervisores financeiros e Direção-Geral do Livro, dos Arquivos e das Bibliotecas (Rede Nacional de Bibliotecas Públicas)



FORMAÇÃO FINANCEIRA DE ATIVOS EMPREGADOS E DESEMPREGADOS

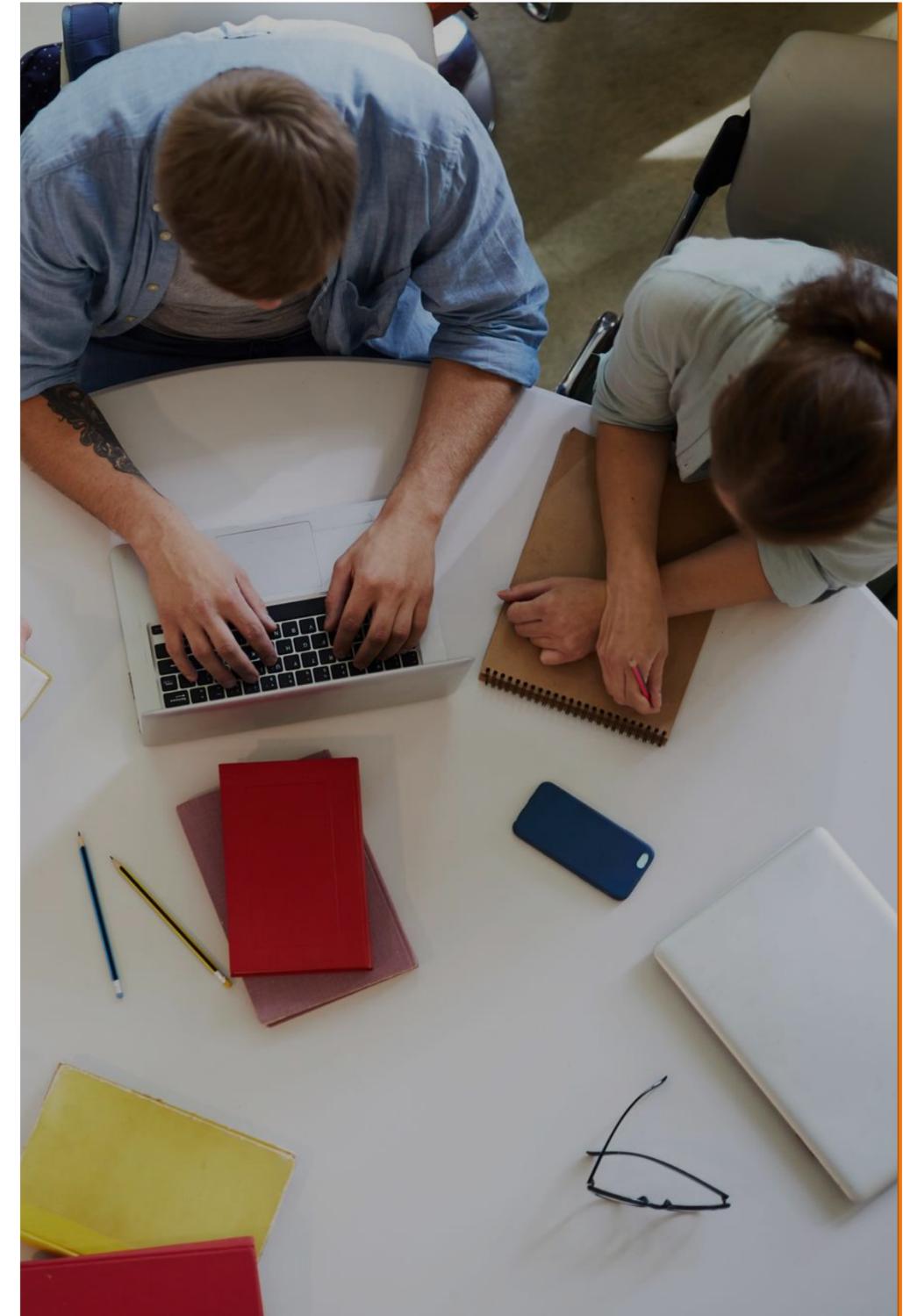
04

LINHA DE AÇÃO 4 : FORMAÇÃO FINANCEIRA DE ATIVOS EMPREGADOS E DESEMPREGADOS

✔ Formação financeira na formação profissional

- Diagnóstico à implementação do curso “A Formação Financeira na Formação Profissional”
- 1 curso de formação de formadores do IEFP

Supervisores financeiros e Instituto do Emprego e Formação Profissional



FORMAÇÃO FINANCEIRA PARA MICRO, PEQUENAS E MÉDIAS EMPRESAS



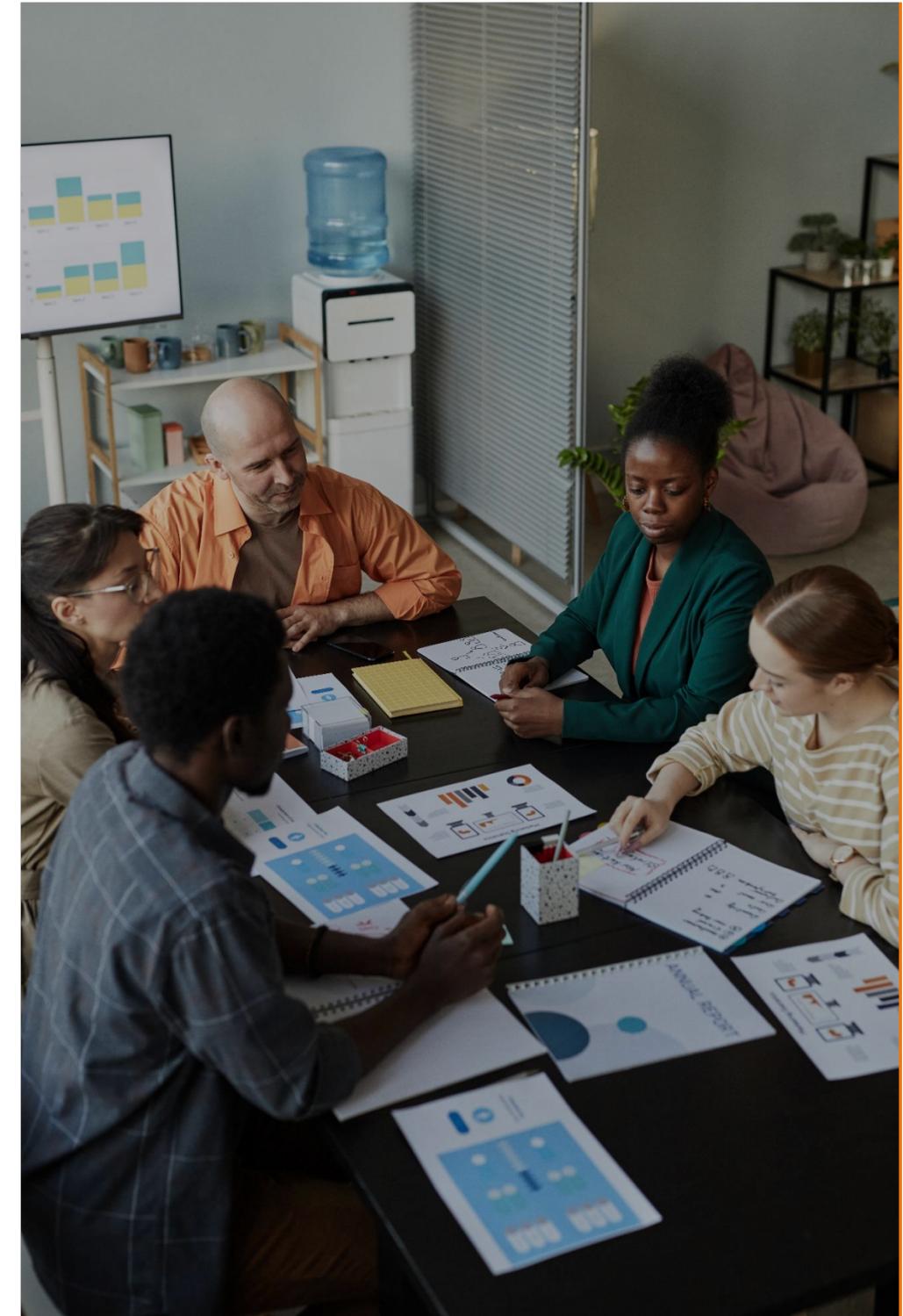
05

LINHA DE AÇÃO 5 : FORMAÇÃO FINANCEIRA PARA MICRO, PEQUENAS e MÉDIAS EMPRESAS

✔ Formação e sensibilização financeira de micro, pequenas e médias empresas

- 2 *webinars* temáticos sobre a sustentabilidade financeira de um negócio
- Conferência anual no âmbito da Semana da Formação Financeira
- Sessão de esclarecimento de dúvidas sobre as matérias abordadas nas formações de formadores do IAPMEI e Turismo de Portugal

Supervisores financeiros, IAPMEI e Turismo de Portugal



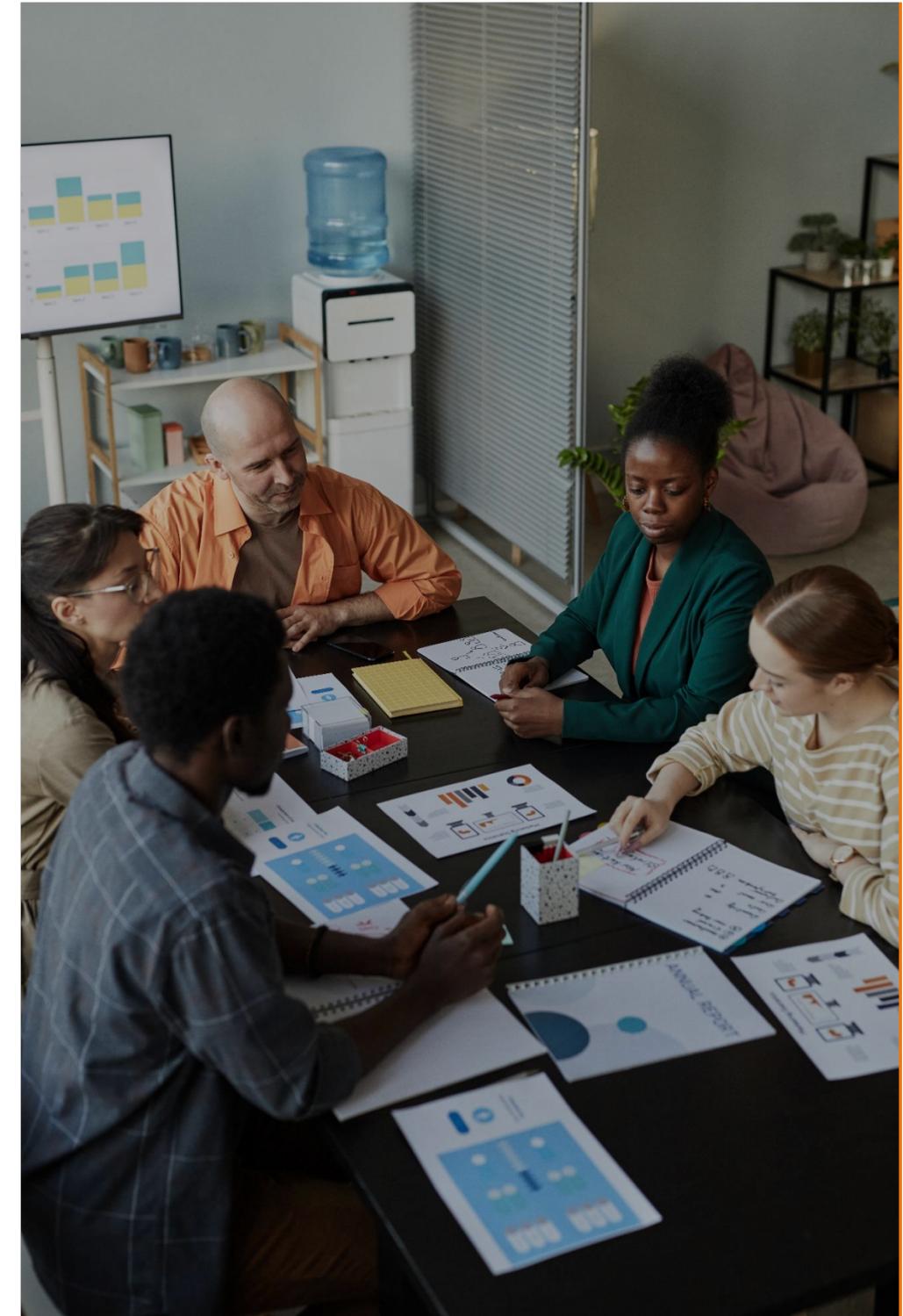
LINHA DE AÇÃO 5 : FORMAÇÃO FINANCEIRA PARA MICRO, PEQUENAS e MÉDIAS EMPRESAS

✔ Programa de Capacitação Financeira da Região Norte

- Ação de formação sobre “Empreendedorismo local – Como constituir e financiar uma empresa” dirigida a empresários e empreendedores locais, trabalhadores das Autarquias Locais com gabinetes de apoio social ao consumidor e/ou ao empreendedorismo e das entidades intermunicipais

20

Supervisores financeiros , Comissão de Coordenação e Desenvolvimento Regional do Norte e Autoridade Tributária e Aduaneira



FORMAÇÃO FINANCEIRA PARA INSTITUIÇÕES DE APOIO AOS CIDADÃOS

06

LINHA DE AÇÃO 6 : FORMAÇÃO FINANCEIRA PARA INSTITUIÇÕES DE APOIO AOS CIDADÃOS

✓ Formação financeira de técnicos dos CIAC/RACE

- Ação de formação sobre prevenção da fraude “Dicas para ficar seguro online” dirigida a técnicos dos CIAC
- *Webinars* sobre instrumentos de poupança no âmbito do setor segurador e dos fundos de pensões para membros da rede extrajudicial de Apoio ao Cliente Bancário e técnicos dos CIAC (a confirmar)
- Ação de formação sobre os riscos associados à contratação de produtos e serviços bancários através de canais digitais, dirigida a técnicos da rede extrajudicial de Apoio ao Cliente Bancário

Supervisores financeiros e Direção-Geral do Consumidor



LINHA DE AÇÃO 6 : FORMAÇÃO FINANCEIRA PARA INSTITUIÇÕES DE APOIO AOS CIDADÃOS

✔ Associação Portuguesa de Apoio à Vítima (APAV)

- *Webinar* para colaboradores sobre os diferentes tipos de burlas *online* e estratégias de prevenção e mitigação dos riscos associados

✔ Agência para a Integração, Migrações e Asilo (AIMA)

- Ação de formação financeira de técnicos de organismos parceiros e públicos-alvo da AIMA

✔ Autoridade Tributária e Aduaneira (AT)

- Atualização e desenvolvimento dos conteúdos sobre impostos e fiscalidade disponíveis no portal Todos Contam

Supervisores financeiros, Associação Portuguesa de Apoio à Vítima e Autoridade Tributária e Aduaneira

CAMPANHAS DE SENSIBILIZAÇÃO



07

LINHA DE AÇÃO 7 : CAMPANHAS DE SENSIBILIZAÇÃO

Semana da Formação Financeira e *Global Money Week*

Em 2025 a **Semana da Formação Financeira** realizar-se-á em simultâneo com a ***Global Money Week*** entre **17 e 23 de março**

Dia Mundial da Poupança

Para assinalar este dia, a 31 de outubro, serão desenvolvidas atividades com o objetivo de sensibilizar a população para a importância da educação financeira



ATIVIDADES AUTÓNOMAS DOS PARCEIROS



08

LINHA DE AÇÃO 1: EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS E UNIVERSIDADES

ATIVIDADES AUTÓNOMAS DOS PARCEIROS

✔ Associação Portuguesa de Bancos (APB)

- Ações de sensibilização para alunos sobre temas financeiros (“No banco da minha escola”)
- *Quiz* de literacia financeira para alunos sobre a importância de saber gerir o dinheiro, no âmbito de um concurso organizado pela Federação Bancária Europeia

✔ Associação Portuguesa de Fundos de Investimento, Pensões e Patrimónios (APFIPP)

- Jogo didático sobre a importância da poupança (“À Descoberta da Poupança”)
- Ação de sensibilização sobre finanças pessoais, investimento, poupança e suas aplicações (“Produzir & Poupar & Investir”)

LINHA DE AÇÃO 1: EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS E UNIVERSIDADES

ATIVIDADES AUTÓNOMAS DOS PARCEIROS

✔ Associação Portuguesa de Seguradores (APS)

- Ação de sensibilização numa escola sobre o papel dos seguros na prevenção e mitigação dos riscos, no âmbito do lançamento do novo livro da coleção Seguros & Cidadania
- Atividades nas escolas participantes no projeto de educação financeira "No Poupar está o Ganho", da Fundação António Cupertino de Miranda ("Desafio Seguros & Igualdade de Género")

✔ Autoridade Tributária e Aduaneira (AT)

- Participação em Feiras de Educação e Formação – Qualifica (Porto) e Futurália (Lisboa)
- *Workshops* sobre impostos para alunos do ensino secundário e estudantes universitários
- Curso "Conhecer os impostos" sobre os principais impostos, o seu papel e a sua existência no dia a dia dos jovens, dirigido a alunos do ensino básico e secundário e a professores

LINHA DE AÇÃO 1: EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS E UNIVERSIDADES

ATIVIDADES AUTÓNOMAS DOS PARCEIROS

✔ Fundação António Cupertino de Miranda (FACM)

- Programa de educação financeira "No Poupar Está o Ganho", para professores e alunos do ensino pré-escolar ao secundário
- Programa de educação financeira "Por Tua Conta", para alunos do ensino profissional

✔ Junior Achievement Portugal (JAP)

- Programas de educação financeira e empreendedorismo para alunos de todos os níveis e ciclos de ensino

LINHA DE AÇÃO 1: EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS E UNIVERSIDADES

ATIVIDADES AUTÓNOMAS DOS PARCEIROS

✓ Rede de Bibliotecas Escolares (RBE)

- Atividades em 26 bibliotecas de todo o país, que incluem: ações de sensibilização, jogos didáticos, *workshops*, seminários, debates, leitura de contos e histórias
- Realização de atividades em articulação com a disciplina de Cidadania e Desenvolvimento

LINHA DE AÇÃO 2: FORMAÇÃO FINANCEIRA NO LOCAL DE TRABALHO

ATIVIDADES AUTÓNOMAS DOS PARCEIROS

✔ Instituto Nacional de Administração (INA)

- Ofertas formativas em temáticas relacionadas com formação financeira

LINHA DE AÇÃO 3 : FORMAÇÃO FINANCEIRA ATRAVÉS DAS AUTARQUIAS LOCAIS

ATIVIDADES AUTÓNOMAS DOS PARCEIROS

- ✔ **Secretaria Regional da Inclusão e Juventude da Região Autónoma da Madeira (SRIJ)**
 - Ações de sensibilização financeira para técnicos de autarquias e outras instituições, no âmbito do Programa de Educação e Inclusão Financeira RAM 2023-2025

LINHA DE AÇÃO 4 : FORMAÇÃO FINANCEIRA DE ATIVOS EMPREGADOS E DESEMPREGADOS

ATIVIDADES AUTÓNOMAS DOS PARCEIROS

✔ Instituto do Emprego e Formação Profissional (IEFP)

- Atividades de formação e informação financeira (seminários, apresentações, jogos, etc.)
dinamizadas pelos Serviços de Formação Profissional do IEFP, no âmbito da Semana da Formação Financeira

LINHA DE AÇÃO 5 : FORMAÇÃO FINANCEIRA PARA MICRO, PEQUENAS e MÉDIAS EMPRESAS

ATIVIDADES AUTÓNOMAS DOS PARCEIROS

✔ Associação Nacional de Jovens Empresários (ANJE)

- Ações de formação dirigidas a empresários, empreendedores, gestores, quadros empresariais

✔ Associação Portuguesa de Fundos de Investimento, Pensões e Patrimónios (APFIPP)

- Ação de sensibilização “Os fundos de pensões – Uma estratégia de poupança para a reforma” dirigida a empresários e gestores de micro, pequenas e médias empresas, com o objetivo de compreender estes produtos enquanto instrumentos de poupança de longo prazo, especialmente vocacionados para a preparação da reforma

LINHA DE AÇÃO 5 : FORMAÇÃO FINANCEIRA PARA MICRO, PEQUENAS e MÉDIAS EMPRESAS

ATIVIDADES AUTÓNOMAS DOS PARCEIROS

✓ IAPMEI e Turismo de Portugal

- Ações de capacitação empresarial realizadas pela bolsa de formadores certificados e dirigidas a empreendedores, empresários e gestores de MPMEs de todo o país
- Produção e divulgação de conteúdos informativos sobre gestão financeira, através de vídeos de curta duração e/ou infografias, adaptados às necessidades das micro, pequenas e médias empresas e dos empreendedores

LINHA DE AÇÃO 6 : FORMAÇÃO FINANCEIRA PARA INSTITUIÇÕES DE APOIO AOS CIDADÃOS

ATIVIDADES AUTÓNOMAS DOS PARCEIROS

✔ Associação Portuguesa de Apoio à Vítima (APAV)

- Ações de sensibilização dirigidas a utentes de uma das estruturas de acolhimento de mulheres vítimas de violência doméstica sobre os temas do orçamento familiar e formas de poupar

✔ Associação Portuguesa de Bancos (APB)

- Sessões de esclarecimento sobre a utilização segura dos canais digitais no acesso a informação, serviços e produtos financeiros, para a população sénior, em articulação com juntas de freguesia, universidades seniores e outras entidades do setor social

LINHA DE AÇÃO 6 : FORMAÇÃO FINANCEIRA PARA INSTITUIÇÕES DE APOIO AOS CIDADÃOS

ATIVIDADES AUTÓNOMAS DOS PARCEIROS

✔ Associação Portuguesa de Seguradores (APS)

- Sessão de formação sobre seguros para seniores nos municípios da Área Metropolitana do Porto, em parceria com a Fundação António Cupertino de Miranda – Programa “Eu e a minha reforma”

✔ Fundação António Cupertino de Miranda (FACM)

- Programa de inclusão financeira e digital “Eu e a minha reforma”, para a população adulta e sénior
- Programa de inclusão e formação financeira “Educação Financeira – Uma Necessidade Especial”, para pessoas com necessidades adicionais de suporte, nomeadamente com incapacidade intelectual

LINHA DE AÇÃO 7 : CAMPANHAS DE SENSIBILIZAÇÃO

ATIVIDADES AUTÓNOMAS DOS PARCEIROS

✔ Sindicato dos Jogadores Profissionais de Futebol (SJPF)

- Campanha de sensibilização através das redes sociais sobre educação financeira para jogadores no ativo, em transição de carreira e retirados
- Ações de sensibilização para a educação financeira dirigidas a jogadores dos plantéis de clubes profissionais
- Criação e distribuição de um folheto informativo sobre literacia financeira para os jogadores no ativo, em transição de carreira e retirados

LINHA DE AÇÃO 7 : CAMPANHAS DE SENSIBILIZAÇÃO

ATIVIDADES AUTÓNOMAS DOS PARCEIROS

✔ Secretaria Regional da Inclusão e Juventude da Região Autónoma da Madeira (SRITJ)

- Ações de sensibilização para a população em geral, com enfoque nos públicos economicamente mais vulneráveis e com menor literacia financeira
- Ações de formação financeira no âmbito do Semana da Formação Financeira para sensibilizar a população em geral sobre a importância deste tema
- Divulgação de conteúdos informativos digitais no âmbito do Dia Mundial da Poupança junto da população em geral



**O PLANO DE
ATIVIDADES 2025
INCLUI CONTRIBUTOS
DOS PARCEIROS**

O PLANO DE ATIVIDADES PARA 2025 INCLUI CONTRIBUTOS DOS SEGUINTE PARCEIROS

AIMA – Agência para a Integração, Migrações e Asilo

ANJE – Associação Nacional de Jovens Empresários

ANQEP – Agência Nacional para a Qualificação e o Ensino Profissional

APAV – Associação Portuguesa de Apoio à Vítima

APB – Associação Portuguesa de Bancos

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

APS – Associação Portuguesa de Seguradores

ASFAC – Associação de Instituições de Crédito Especializado

AT – Autoridade Tributária e Aduaneira

CASES – Cooperativo António Sérgio para a Economia Social

O PLANO DE ATIVIDADES PARA 2025 INCLUI CONTRIBUTOS DOS SEGUINTE PARCEIROS

CCDR-N – Comissão de Coordenação e Desenvolvimento Regional do Norte

CFA – CFA Society Portugal

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 de Emprego e Formação Profissional

INA – Instituto Nacional de Administração

JAP – Junior Achievement Portugal

O PLANO DE ATIVIDADES PARA 2025 INCLUI CONTRIBUTOS DOS SEGUINTE PARCEIROS

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 da Inclusão, Trabalho e Juventude da Região Autónoma da Madeira

TP – Turismo de Portugal

Conheça as plataformas Todos Contam



Siga-nos nas redes sociais!



PLANO NACIONAL
DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

TODOS CONTAM



BANCO DE
PORTUGAL
EUROSISTEMA



CONSELHO NACIONAL
DE SUPERVISORES FINANCEIROS

