



Fundação  
Dr. António  
Cupertino  
de Miranda

Museu  
do Papel  
Moeda

# Case Study

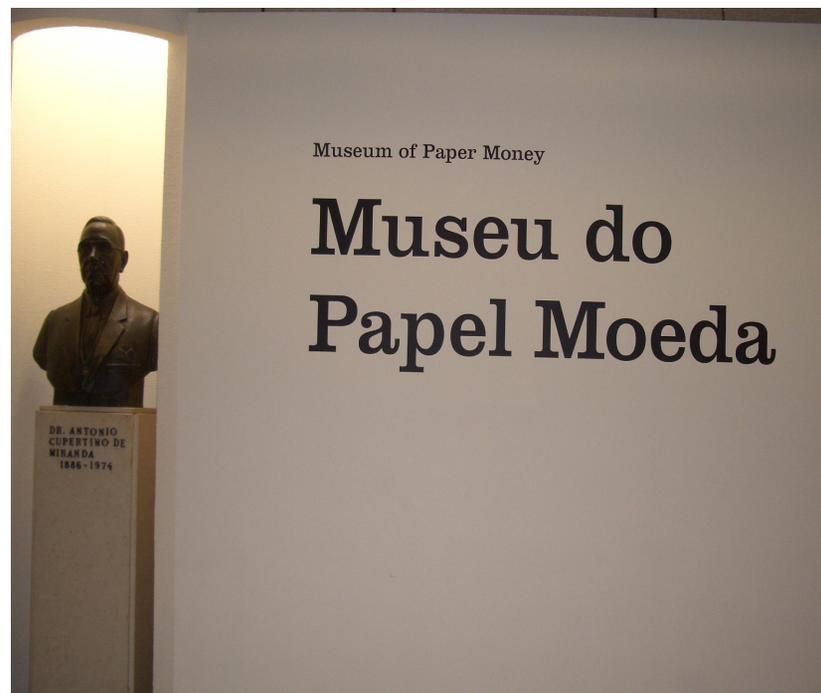
## Os Projetos de Educação Financeira do Museu do Papel Moeda

**1ª Conferência do Banco de Portugal  
sobre Literacia Financeira  
8 de Novembro de 2011, Lisboa**

Maria Amélia Cupertino de Miranda

# Contexto

- O papel educacional e social do Museu do Papel Moeda
- As coleções ao serviço das pessoas
- Empreendedor social
- O Museu integra a Rede Portuguesa de Museus



# Missão

O Museu do Papel Moeda integra a Fundação Dr. António Cupertino de Miranda e assume na sua missão a dimensão do desenvolvimento local e da coesão social através de atividades culturais, educativas e sociais.



# Projeto de Educação Financeira

## Resumo

- Projeto de investigação
- Identificação da falta de literacia financeira
- Conceção de um projeto de Educação Financeira
- Públicos alvo
- Implementação
- Objetivos
- Expectativas iniciais
- Metodologia
- Planos de atividades
- Indicadores de medição
- Avaliação
- Conclusões, Impactos e Resultados



# Projeto de Investigação-Ação 2008/2009

**2008/09 - Parceria entre o  
Museu do Papel Moeda e a  
Universidade do Porto**

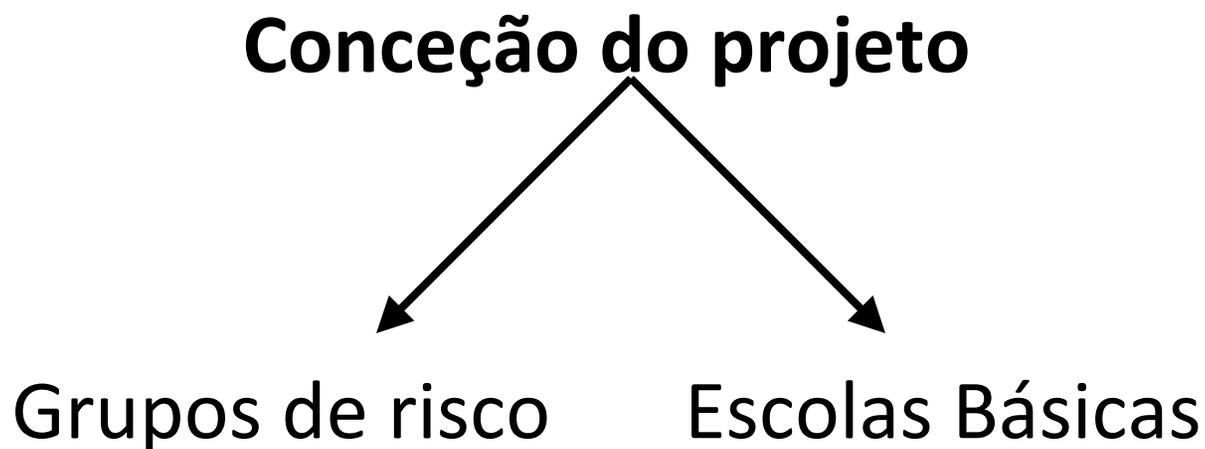
## Objetivos:

- Identificação das necessidades e problemas da comunidade
- Relevância da programação
- Parceiro no processo de mudança educacional, social, económica e financeira



# Projeto de Educação Financeira 2009 / 2010

**Identificação do problema**  
Défice de educação financeira



# Projeto de Educação Financeira para grupos de risco

- Apoio a 30 famílias sinalizadas pela Segurança Social
- Educação Financeira a mães solteiras
- Programa específico para pessoas com défice cognitivo
- Mercado Solidário



# Projeto de Educação Financeira 2010/2011 – No Poupar Vai o Ganho

Público alvo: escolas básicas com 1º, 2º e 3º ciclos

Parceiros: Câmara Municipal do Porto, Universidade Porto

## Ideia

- Consciencialização da importância do dinheiro
- Transmissão de conhecimentos de literacia financeira
- Mudança de atitudes e comportamentos
- Rede TEF – Territórios de Educação Financeira





# Palavras chave

<b>Dinheiro</b>	<b>Disciplina Financeira</b>	<b>Comprar</b>	<b>Gerir</b>
<b>Poupar</b>	<b>Optar</b>	<b>Objetivos financeiros</b>	<b>Prioridades de consumo</b>



# Objetivos

<p><b>Divulgar e interpretar as coleções do Museu do Papel Moeda</b></p>	<p><b>Evidenciar o potencial do Museu para sensibilizar as pessoas para a importância da formação financeira</b></p>	<p><b>Promover a literacia e a inclusão financeira</b></p>	<p><b>Evidenciar o carácter inovador e replicável deste projeto</b></p>	<p><b>Implementar o projeto em 50 turmas do 1º, 2º e 3º ciclos do ensino básico</b></p>	<p><b>Promover maior confiança na tomada de decisões financeiras</b></p>
<p><b>Capacitar os alunos para a gestão de projetos</b></p>	<p><b>Desenvolver competências para a apresentação pública de projetos</b></p>	<p><b>Reforçar a visibilidade do projeto de educação financeira nas redes sociais</b></p>	<p><b>Medir os impactos de aprendizagem de literacia financeira na alteração de comportamentos e atitudes</b></p>	<p><b>Desenvolver hábitos de poupança</b></p>	<p><b>Criar hábitos de precaução em relação a situações de risco</b></p>



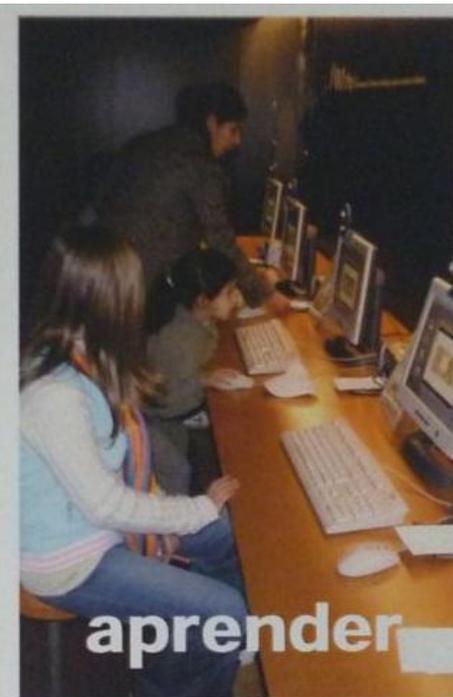


Fundação  
Dr. António  
Cupertino  
de Miranda

Museu  
do Papel  
Moeda

# Implementação

- Área de Projeto
- Interdisciplinaridade – Língua Portuguesa, Educação Visual e Tecnológica, Matemática e História



# Expectativas Iniciais

- Envolvimento afetivo e efetivo com as escolas
- Mudança de atitude e de perceção em relação ao Museu
- Integração da educação financeira no Plano Anual de Atividades das escolas
- Mudança de atitude e de comportamentos em relação ao dinheiro
- Identificação de competências criativas na escola
- Criação de uma rede de educação financeira





Fundação  
Dr. António  
Cupertino  
de Miranda

Museu  
do Papel  
Moeda

# Educação Financeira

## Plano de Atividades

### 1º Ciclo

#### No Museu

A Brincar, a brincar... se aprende a comprar! (visita)

Na Sala do Serviço Educativo, os alunos terão de responder a algumas questões, sobre o dinheiro. Como recompensa, o Museu entregará, por cada resposta correcta, determinado capital.

Para entrar no Museu, aceder ao filme e restantes atividades, os alunos terão de comprar esse acesso, fazendo opções e escolhas, isto é, gerindo o seu dinheiro.

Quanto mais aprenderem, mais possibilidades terão de aumentar o seu património.



#### 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 – produzir história sobre o dinheiro
- Desenvolvimento da oralidade – contar uma história
- Teatro de sombras

Apresentação pública do trabalho na Escola / Museu





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.

Poderão observar e testemunhar a evolução do papel moeda, aprendendo a olhar para o dinheiro de uma forma diferente.

#### 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





### No Museu

A visita inicia-se com o visionamento do filme “A História do Dinheiro”.

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

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



# Metodologia

- Formação de professores e monitores
- Elaboração de manuais
- Elaboração de planos de atividades



# Indicadores de Medição do Impacto de Aprendizagem

- Conhecer a história e o valor do dinheiro
- Compreender o conceito de União Europeia e de moeda única
- Ter noções de Poupança e Endividamento
- Aprender a fazer prospeção de mercado
- Ter noções de Receita e de Despesa
- Saber fazer um Plano de Gastos
- Saber definir objetivos financeiros
- Distinguir cartões de crédito e de débito
- Saber preencher cheques
- Saber abrir uma conta (depósitos à ordem e a prazo)
- Avaliar se houve mudança de comportamento em função dos conhecimentos adquiridos



# Avaliação

- Quantitativa
  - 51 turmas
    - 23 EB1
    - 4 EB2
    - 23 EB3
    - 1 Curso de Alfabetização Adultos
  - 23 escolas
    - 6 EB1
    - 17 EB2/3
  - 1002 alunos



# Avaliação

- Qualitativa
  - No final da visita ao Museu foram realizados questionários a professores e a alunos
  - No final do projeto foram realizadas entrevistas a grupos de professores participantes

# Conclusões

- O projeto identifica uma prioridade nacional – o reconhecimento da importância da formação financeira
- A metodologia implementada resultou bem
- A aquisição de literacia financeira foi um objetivo atingido
- Nas entrevistas feitas aos professores, todos consideraram que estes indicadores não só são adequados como serviram para medir bem a aprendizagem feita





# Impactos

- Houve alteração de consciências e de atitudes relativas à importância do dinheiro, mas foi muito difícil medir a alteração do comportamento
- É necessário manter este projeto de continuidade na programação das escolas e do Museu



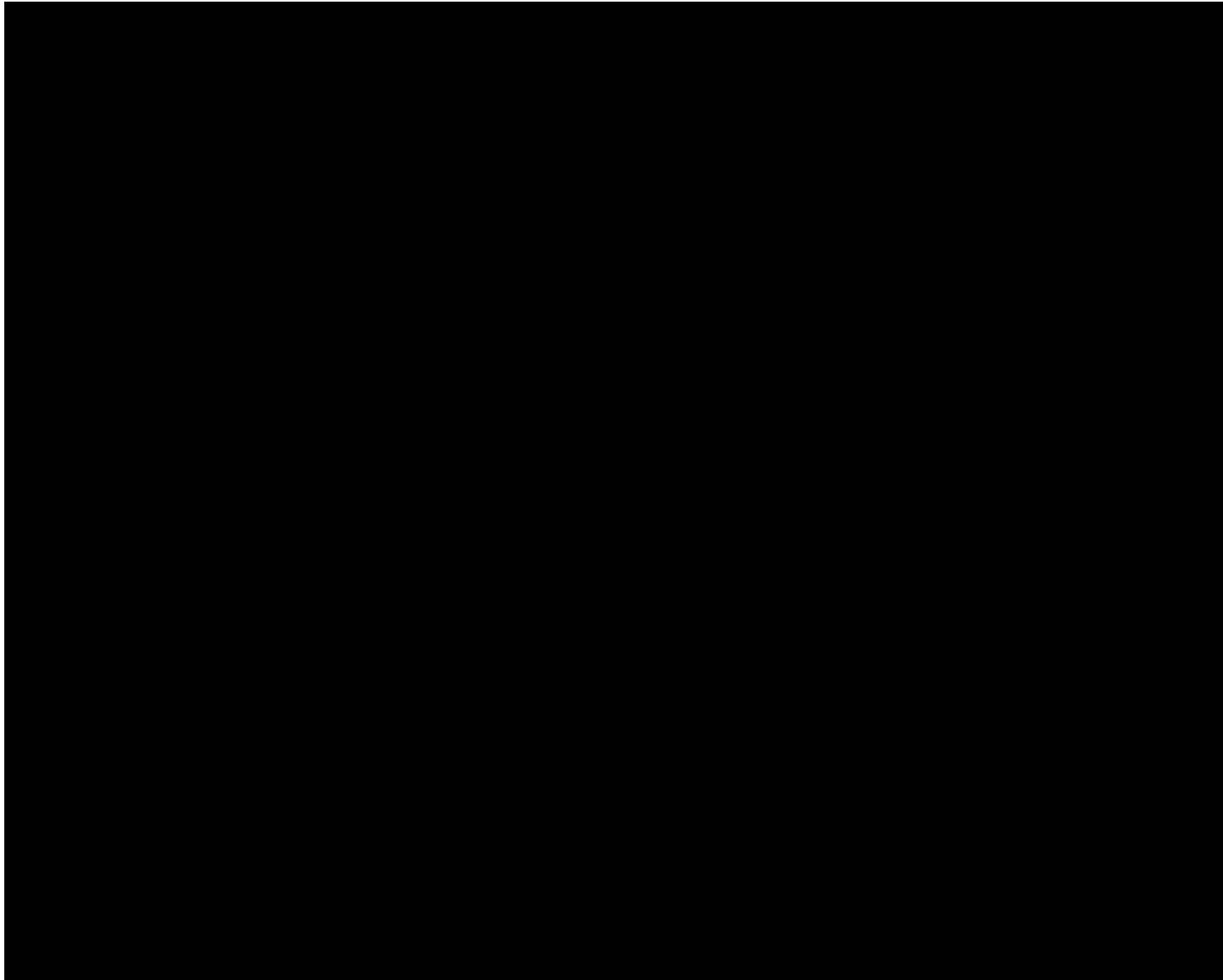
# Resultados em 2010/2011

- Concurso de Mealheiros – Dia da Poupança 2010
- 18 de Maio – Dia Internacional dos Museus de 2011

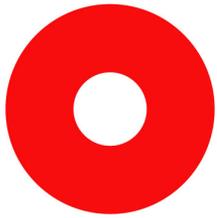




Fundação  
Dr. António  
Cupertino  
de Miranda  
**Museu  
do Papel  
Moeda**



Educação Financeira



Fundação  
Dr. António  
Cupertino  
de Miranda

Museu  
do Papel  
Moeda

# Projeto de Educação Financeira Estratégia 2011/2012





Fundação  
Dr. António  
Cupertino  
de Miranda

Museu  
do Papel  
Moeda

# Contexto

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

Relatório de Supervisão  
Comportamental de 2010 do  
Banco de Portugal

Crise económica

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

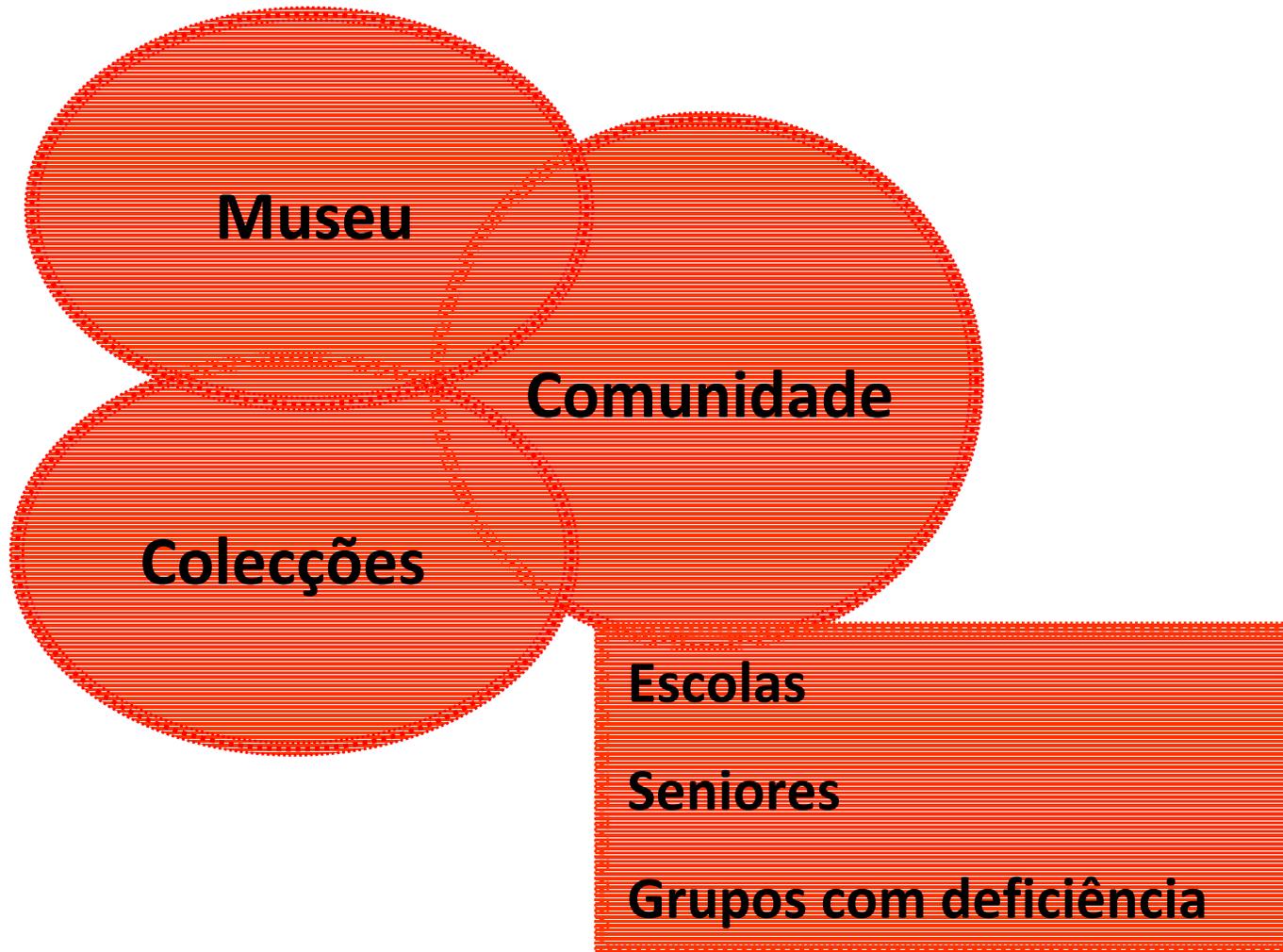
A inclusão da educação  
financeira deve fazer-se a  
partir do 1º ciclo do ensino  
básico





Fundação  
Dr. António  
Cupertino  
de Miranda

Museu  
do Papel  
Moeda





# Expectativas para 2011/2012

- 1. *Introdução da formação financeira em área curricular a nível nacional*** – Formação Cívica, nunca em Actividades Extra Curriculares
- 2. *Envolvimento das Associações de Pais***
- 3. *Parcerias*** – para além das parcerias com a C.M.P. e a U.P., ampliação da rede de parcerias, sendo o apoio do Banco de Portugal uma mais valia para o projeto
- 4. *Alargamento da Rede “Territórios de Educação Financeira”***
- 5. *Melhoria e aprofundamento dos conteúdos dos manuais entregues aos professores e alunos***





Fundação  
Dr. António  
Cupertino  
de Miranda

Museu  
do Papel  
Moeda

# Aprofundamento dos Planos de Actividades

## 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 ou colocado num mealheiro 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 decisões de compra
- Reconhecimento da influência dos colegas ao realizar compras





# Aprofundamento dos Planos de Actividades

## Conceitos Chave

### 2º Ciclo

<p style="text-align: center;"><b><u>Conhecimento e Compreensão</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Direitos e deveres dos consumidores</li><li>- Diferentes formas de rendimentos</li><li>- O dinheiro pode ser emprestado (cartões de crédito, empréstimos, ...)</li><li>- As poupanças podem gerar juros (contas a prazo)</li></ul>	<p style="text-align: center;"><b><u>Competências</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Classificação e comparação de bens e serviços</li><li>- Elaboração de planos simples e análise de registos financeiros (preparação de um orçamento simples para uma actividade; identificação de IVA em recibos e talões de venda, ...)</li><li>- Preenchimento de formulários financeiros simples (formulários para depósitos de cheques, fichas de inscrição em actividades, ...)</li></ul>
<p style="text-align: center;"><b><u>Empreendedorismo</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Tomada de iniciativas aproveitando oportunidades que podem ajudar a contribuir para a criação de riqueza (desenvolvimento de projectos, na escola com estabelecimento de critérios para avaliação do sucesso)</li><li>- Angariação de fundos para a escola junto de organizações e / ou empresas da comunidade</li></ul>	<p style="text-align: center;"><b><u>Responsabilidade</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Valorização da poupança</li><li>- Preocupação com o impacto das suas decisões financeiras e de consumo (uso da água, reciclagem, ...)</li><li>- Comportamento (questões relacionadas com a confiança e deveres quando se compram ou fornecem serviços)</li></ul>





# Aprofundamento dos Planos de Actividades

## Conceitos Chave

### 3º Ciclo

#### Conhecimento e Compreensão

- Direitos e deveres dos consumidores
- Factores que afectam escolhas (publicidade, pressão dos pares, rendimento, ...)
- Importância de definir objectivos 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

#### 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

#### 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

#### 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



# Metodologia

- ✓ **Áreas de Intervenção** - O Projeto será implementado em cinquenta turmas do 1º, 2º e 3º ciclos. No 1º ciclo será implementada na monodocência, no 2º e no 3º ciclo na Formação Cívica – 6 aulas
- ✓ **Coordenação** - Em cada escola deverá haver um coordenador de projeto
- ✓ **Formação** - Será dada formação adequada aos professores e aos monitores
- ✓ **Ferramentas de ensino e aprendizagem** - Serão entregues um caderno para o professor, um caderno para cada aluno e outros recursos necessários à implementação deste projeto
- ✓ **Monitorização de actividades**
  - ✓ Museu – Motivação dos professores, coordenação e monitorização do projeto
  - ✓ Escolas – Envolvimento dos alunos no planeamento e execução de actividades
- ✓ **Registo do Processo** - vídeo e fotografia



# Avaliação

## Avaliação Interna

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

- Existirão 2 momentos de avaliação fundamentais:

### Depois da visita ao Museu

#### -Inquéritos

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

### No final do Projecto

- Entrevistas de medição de impactos de aprendizagem
- Avaliação dos indicadores pré-definidos



# Avaliação

## Avaliação Externa – Projeto de Investigação

Para além da avaliação interna deveria ser feito um projeto de investigação por uma entidade externa, como por exemplo, a Universidade.

O objetivo seria avaliar:

- Contexto em que se desenvolveu o projecto de educação financeira a partir do Museu do Papel Moeda (mudança económica, financeira e social / alteração da agenda da programação do Serviço de Educação do Museu)
- Capacidade de implementação do projeto
- Impactos da aprendizagem: nível de conhecimentos financeiros obtidos, alteração de comportamento relativamente à poupança e endividamento, grau de satisfação dos participantes, inclusão financeira, precaução contra situações de risco junto de alunos, seniores e grupos vulneráveis.





Fundação  
Dr. António  
Cupertino  
de Miranda

Museu  
do Papel  
Moeda

# Campanha de Divulgação

## Escolas

- Apresentações
- Reuniões  
(coordenadoras de ciclo)
- 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



# Comemoração Dia da Poupança - 2011

Concurso para a conceção do logótipo que passará a identificar a Rede de Territórios Financeiros



6º B da Escola Secundária Fontes Pereira de Melo



# Dia da Poupança 2011

## Exposição de trabalhos



Dia da Poupança 2011

Entrega de prémio





***Para além de nos preocuparmos  
com o planeta que vamos deixar  
aos nossos filhos, devíamos  
preocupar-nos com os filhos que  
vamos deixar ao planeta.***

Autor desconhecido





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)

