

**FACULDADE DE TECNOLOGIA SENAC FLORIANÓPOLIS
PÓS-GRADUAÇÃO LATO SENSU EM GERENCIAMENTO DE
PROJETOS**

Ana Lilian de Menezes Furtado

Daniel Gonçalves

Juliana Guidi Ourique

José da Silva Rabelo Neto

Valquiria R. Piccini Meder

**GUIA DE IMPLANTAÇÃO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS
ESCOLAS PÚBLICAS DE FLORIANÓPOLIS**

Florianópolis

2013

Ana Lilian de Menezes Furtado

Daniel Gonçalves

Juliana Guidi Ourique

José da Silva Rabelo Neto

Valquiria R. Piccini Meder

**GUIA DE IMPLANTAÇÃO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS
ESCOLAS PÚBLICAS DE FLORIANÓPOLIS**

Projeto Integrador de Curso de Pós-Graduação apresentado à banca examinadora da Faculdade SENAC de Florianópolis como requisito parcial para a obtenção do título de Especialista em Gerenciamento de Projetos.

Orientador: Prof. Eli Lopes da Silva

Florianópolis

2013

Ana Lilian de Menezes Furtado

Daniel Gonçalves

Juliana Guidi Ourique

José da Silva Rabelo Neto

Valquiria R. Piccini Meder

**GUIA DE IMPLANTAÇÃO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS
PÚBLICAS DE FLORIANÓPOLIS**

Projeto Integrador aprovado como requisito parcial para obtenção do grau de especialista, no curso de Pós-Graduação *Lato Sensu* de Gerenciamento de Projetos na Faculdade de Tecnologia Senac de Florianópolis.

Comissão Avaliadora

Docente Orientador:

Prof. Msc. Eli Lopes da Silva

Docente da Disciplina Integradora:

Prof. Dr. Paulo Roberto Ramos

Docente da Disciplina Técnicas de Pesquisa:

Prof. Msc. Eli Lopes da Silva

Florianópolis

2013

*Dedicamos este trabalho a todas as pessoas que idealizam um país
economicamente sustentável.*

AGRADECIMENTOS

Agradecemos o apoio recebido pelos nossos familiares e colegas de turma.
Por mais uma etapa vencida em nossa carreira profissional.

*O universo sempre nos ajuda a lutar por nossos sonhos. Porque são nossos sonhos,
e só nós sabemos o quanto nos custa sonhá-los...*

Paulo Coelho (1995, p.80)

RESUMO

Como pré-requisito para a conclusão da Pós Graduação Lato Sensu em Gerenciamento de Projetos, o presente trabalho tem como objetivo elaborar um manual de procedimentos para a inserção do conteúdo de Educação Financeira nas escolas Públicas do Município de Florianópolis, a fim de cumprir a determinação do Governo Federal, que, a partir da criação do ENEF - Estratégia Nacional de Educação Financeira - através do Decreto 7.397/2010 de 22/12/2010, busca adotar medidas para promover a educação financeira e previdenciária, visando o fortalecimento da cidadania.

O Guia para a Implantação da Educação Financeira nas Escolas Públicas no Município de Florianópolis foi elaborado utilizando as ferramentas e técnicas das boas práticas de Gerenciamento de Projetos do Guia PMBOK® e foi construído seguindo os processos de Iniciação, Planejamento, Execução, Monitoramento e Controle e Encerramento.

Este projeto traz em seu conteúdo as atividades necessárias para o desenvolvimento do guia, tais como: o mapeamento escolar para elaborar as estratégias de implantação, a verificação de custos para implantação, as orientações para capacitação dos professores e a sugestão de cronograma. Aborda, ainda, a sugestão do conteúdo que deverá ser ministrado na Educação Financeira em cada fase escolar, como noções de planejamento financeiro, noções básicas de economia, orçamento doméstico, poupança, aposentadoria e consumo consciente.

Palavras-Chaves: Educação Financeira. Planejamento financeiro. Escolas. PMBOK®.

ABSTRACT

As a prerequisite for completing the Postgraduate *Lato Sensu* in Project Management, this paper aims to develop a manual of procedures for inserting the contents of Financial Education in the Public Schools of the city of Florianópolis, in order to achieve the determination of the Federal Government, who, since the creation of ENEF - National Strategy for financial Education - by Decree 7.397/2010 of 22/12/2010, seeks to adopt measures to promote financial education and social security, in order to strengthen citizenship.

The Guide for the Implementation of Financial Education in Public Schools in Florianópolis was prepared using the tools and techniques of Project Management PMBOK ® Guide and was built following the processes of Initiation, Planning, Executing, Monitoring and Controlling and Closing.

This project contains the necessary activities for the development of the guide, such as school mapping to develop deployment strategies, verification cost for deployment, and guidelines for teacher training and the suggestion of schedule. It also suggests the content that should be taught in Financial Education in each school grade, such as notions of financial planning, basics of economics, household budgeting, savings, retirement and consumption.

Key Words: Financial Education. Financial planning. Schools.PMBOK ®.

LISTA DE QUADROS

| | |
|--|----|
| Quadro 1 - Conceitos sobre Educação Financeira para as crianças dentro de sua faixa etária..... | 20 |
| Quadro 2 - Número de alunos matriculados no Ensino Fundamental nas escolas Municipais e Estaduais de Florianópolis | 24 |
| Quadro 3 - Número de alunos matriculados no Ensino Médio nas escolas Municipais e Estaduais de Florianópolis | 25 |
| Quadro 4 - Fases do Projeto | 28 |
| Quadro 5 - Riscos e Respostas Planejadas | 29 |
| Quadro 6 - Recursos chave para o projeto..... | 30 |
| Quadro 7 - estimativa de custos | 32 |
| Quadro 8 - Orçamento por Atividade | 33 |
| Quadro 9 - Matriz Tarefa x Responsabilidade | 36 |
| Quadro 10 - Cronograma | 37 |
| Quadro 11 - Marcos de Controle | 38 |

LISTA DE FIGURAS

| | |
|--|----|
| Figura 1 - Grupo de processos de monitoramento | 16 |
| Figura 2 - Áreas de Conhecimentos em Gerenciamento de Projetos | 16 |
| Figura 3 - Análise do Ambiente do Projeto | 27 |
| Figura 4 - Gráfico do Fluxo de Caixa..... | 34 |
| Figura 5 - Tarefas Programadas | 35 |

SUMÁRIO

| | |
|--|-----------|
| 1 INTRODUÇÃO | 12 |
| 1.1 Apresentação | 12 |
| 1.2 Objetivos | 13 |
| 1.2.1 Objetivo Geral | 13 |
| 1.2.2 Objetivos Específicos | 13 |
| 1.3 Justificativa | 14 |
| 1.4 Fundamentação Teórica | 15 |
| 1.4.1 Gerenciamento de Projetos..... | 15 |
| 1.4.2 Áreas de Conhecimentos de Projetos | 16 |
| 1.4.2 Educação Financeira..... | 17 |
| 1.4.3 Abordagem transversal | 20 |
| 1.4.4 Diretrizes Curriculares | 21 |
| 1.5 Metodologia | 24 |
| 1.6 Objeto de estudo | 24 |
| 2 DESENVOLVIMENTO | 26 |
| 2.1 Iniciação do projeto | 26 |
| 2.1.1 Termo de abertura do projeto | 26 |
| 2.1.2 Análise do ambiente do projeto | 26 |
| 3. PLANEJAMENTO DO PROJETO | 27 |
| 3.1 Plano do projeto | 27 |
| 3.1.1 Escopo | 27 |
| 3.1.2 Fases ou etapas..... | 28 |
| 3.1.3 Produtos | 28 |
| 3.1.4 Premissas..... | 29 |
| 3.1.5 Riscos e respostas planejadas..... | 29 |
| 3.1.6 Recursos chave para o projeto..... | 30 |
| 3.1.7 Restrições | 31 |
| 3.1.8 Projetos inter-relacionados..... | 31 |
| 3.1.9 Requisitos e especificações contratuais..... | 31 |
| 3.1.10 Critérios de aceitação do projeto | 31 |
| 3.1.11 Assinaturas/aprovações | 31 |

| | |
|---|-----------|
| 3.1.12 Revisões formais previstas..... | 32 |
| 3.1.13 Custos | 32 |
| 3.1.14 Análise de viabilidade econômico-financeira..... | 34 |
| 3.1.15 Tarefas programadas | 35 |
| 3.1.16. Matriz tarefa x responsabilidade..... | 36 |
| 3.1.17 Cronograma | 37 |
| 3.1.18 Principais marcos de controle | 38 |
| 3.1.19 Indicadores de desempenho e metas | 39 |
| 4 GERENCIAMENTO DO PROJETO | 40 |
| 4.1 Gerenciamento da Integração do Projeto | 40 |
| 4.2 Gerenciamento do Escopo | 40 |
| 4.3 Gerenciamento do Tempo | 41 |
| 4.4 Gerenciamento do Custo..... | 41 |
| 4.5 Gerenciamento da Qualidade..... | 42 |
| 4.6 Gerenciamento dos Recursos Humanos | 42 |
| 4.7 Gerenciamento das Comunicações..... | 42 |
| 4.8 Gerenciamento dos Riscos | 43 |
| 4.9 Gerenciamentos das Aquisições | 43 |
| 5 CONSIDERAÇÕES FINAIS | 45 |
| REFERÊNCIAS..... | 46 |
| APÊNDICES | 49 |

1 INTRODUÇÃO

1.1 Apresentação

Educação financeira é o grande tema do momento. Com a economia estável, juros baixos, grande oferta de crédito, o brasileiro está necessitando obter conhecimento de como gerir seus recursos financeiros. Em diversos países a educação financeira já faz parte da vida da população desde o seu ambiente escolar. No Brasil, através de diversas ações do Governo Federal, o assunto está tomando rumo para que a educação financeira inicie nas escolas. Este trabalho de conclusão de curso visa à elaboração de um projeto para construção de um Guia de Implantação da Educação Financeira nas escolas Públicas de Florianópolis em Santa Catarina, servindo como modelo para a aplicação em todas as escolas do Estado.

Com a instituição pelo Governo Federal da Estratégia Nacional de Educação Financeira (ENEF) através do Decreto 7.397/2010 de 22/12/2010 estão sendo executadas, por vários municípios brasileiros, ações para prover a Educação Financeira aos alunos da Educação Fundamental e Ensino Médio das escolas públicas (BRASIL, 2010). O ENEF tem a finalidade de promover a educação financeira e previdenciária e contribuir para o fortalecimento da cidadania, a eficiência e solidez do sistema financeiro nacional, buscando a tomada de decisões consciente por parte dos consumidores adquirindo uma cultura de educação financeira.

Na Assembleia Legislativa de Santa Catarina está em tramitação o PROJETO DE LEI Nº 243.7/11, que inclui como atividade extracurricular obrigatória a disciplina intitulada “Educação Financeira” no currículo das Escolas Públicas e Privadas do Estado de Santa Catarina (MATOS,2011). Com isso observa-se que o assunto ainda está em fase de construção, debates e projetos futuros, contudo, em breve, tornar-se-á realidade no cotidiano de todas as escolas.

Esta prática já acontece com sucesso nos municípios do Guarujá no Rio de Janeiro e em Florianópolis no Colégio de Aplicação da Universidade Federal de Santa Catarina (UFSC), onde foi formada em novembro de 2011, a primeira turma em educação financeira com os alunos do Ensino Médio.

A educação financeira é importante para a criação de hábitos saudáveis de consumo e para o planejamento de como gastar e ou poupar o dinheiro, formando então adultos conscientes e contribuindo para a diminuição dos índices de inadimplência em longo prazo.

1.2 Objetivos

Nesta seção seguem descritos os objetivos do projeto.

1.2.1 Objetivo Geral

O presente trabalho tem como objetivo elaborar um projeto de construção de um Guia para a Implantação da Educação Financeira nas Escolas Públicas no município de Florianópolis, utilizando as boas práticas de gerenciamento de projetos PMBOK®.

1.2.2 Objetivos Específicos

Este trabalho se propõe, ainda, a:

- a) Analisar os processos, técnicas e ferramentas de gerenciamento de projetos abordadas nas disciplinas cursadas na Pós Graduação em Gerenciamento de Projetos do SENAC;
- b) Desenvolver os documentos específicos para gerenciamento do projeto tendo como base as áreas de conhecimento em gerenciamento de projetos: integração, escopo, tempo, custos, qualidade, recursos humanos, comunicações, riscos e aquisições;
- c) Produzir um Guia que sirva de proposta para a aplicação da Educação Financeira nas escolas Públicas Estaduais e Municipais no município de Florianópolis

- d) Sugerir o conteúdo da Educação Financeira mais apropriado a ser abordado por faixa etária.

1.3 Justificativa

Com a instituição da Estratégia Nacional de Educação Financeira através do Decreto 7.397/2010 de 22/12/2010 (BRASIL, 2010), os governos estaduais devem, a partir do ano de 2012, adotar estratégias para implantar Educação Financeira nas escolas públicas com noções de planejamento financeiro, noções básicas de economia, orçamento doméstico, poupança, aposentadoria e consumo consciente entre outros. O projeto “Guia de Implantação da Educação Financeira nas Escolas Públicas do município de Florianópolis”, que faz parte do trabalho de conclusão de curso de Pós Graduação em Gerenciamento de Projetos da Faculdade de Tecnologia SENAC Florianópolis, visa à elaboração de um manual de procedimentos que oriente a implantação da educação financeira nas escolas públicas, tendo como piloto o município de Florianópolis e servindo como modelo às escolas de todo o estado de Santa Catarina.

O guia é destinado às Escolas públicas Municipais e Estaduais de Florianópolis e contemplará a Educação Financeira a ser ministradas nas turmas do Ensino Fundamental e Médio.

Existem inúmeras formas de abordagem e conteúdos que podem ser elaborados para inserção da Educação Financeira no currículo escolar. Sem uma padronização que identifique o melhor caminho, há grande possibilidade de ocorrer diferenças significativas entre as escolas tanto no conteúdo de cada faixa etária, forma e calendário de implantação quanto na metodologia de educação, ocasionando distanciamento do objetivo principal do decreto. Com a utilização do guia é possível padronizar a Educação Financeira em todas as escolas do estado, agilizar a implantação e garantir o atendimento dos objetivos do Decreto Federal.

Não há cultura ou experiência de ensino Financeiro nas escolas Públicas, sendo o próprio corpo docente carente desta educação financeira que deverá ministrar. O guia além de auxiliar quanto ao conteúdo, divisão por turmas, adequação pedagógica às faixas etárias, propõe ações de capacitação para os

professores envolvidos o que trará segurança e conforto em todo o processo de mudança de cultura envolvido no atendimento ao Decreto Federal.

A Educação Financeira, em longo prazo, mudará o comportamento de toda a sociedade. O projeto é apenas uma forma de acelerar o início desta transformação e possibilitar que este início seja menos traumático, até que o assunto seja incorporado na cultura escolar como as demais matérias ministradas atualmente.

1.4 Fundamentação Teórica

1.4.1 Gerenciamento de Projetos

Neste projeto buscamos adotar os conhecimentos e processos com base nas boas práticas em Gerenciamento de Projetos, encontradas no Guia PMBOK®, onde identificamos a padronização de termos e documentos utilizados para a gerência de projetos.

Segundo o Project Management Institute (2008), o gerenciamento de projetos é uma aplicação de conhecimentos, habilidades e ferramentas que levam ao preenchimento dos requisitos de um determinado projeto. Todo o projeto possui uma natureza temporária, tendo um início e um término definidos. Vargas (2005) menciona a definição de projeto:

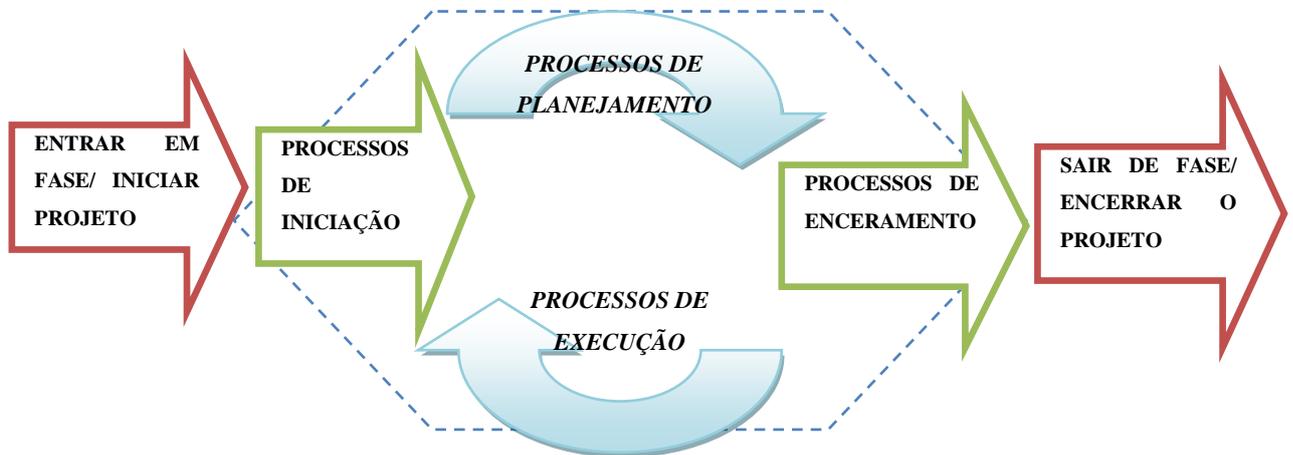
Projeto é um empreendimento não repetitivo, caracterizado por uma sequência lógica de eventos, com início, meio e fim, que se destina a atingir um objetivo claro e definido, sendo conduzido por pessoas dentro de parâmetros predefinidos de tempo, custo, recursos envolvidos e qualidade.(VARGAS, 2005, p.13).

Além desta definição, podemos salientar que “O gerenciamento de projetos é um empreendimento integrado, e requer que cada processo de projeto ou produto seja alinhado e conectado de forma apropriada com os outros processos para facilitar a coordenação.” (PROJECT MANAGEMENT INSTITUTE, 2008, p38).

Os processos de gerenciamento de projetos são organizados em cinco grupos - iniciação, planejamento, execução, controle e encerramento -, sendo compostos por um ou mais processos das áreas de conhecimento do PMBOK®. A Figura 1 descreve a interação entre os diversos processos e demonstra que o

processo de integração é responsável por verificar se os planos do projeto estão ocorrendo conforme desejado e planejado.

Figura 1 - Grupo de processos de monitoramento



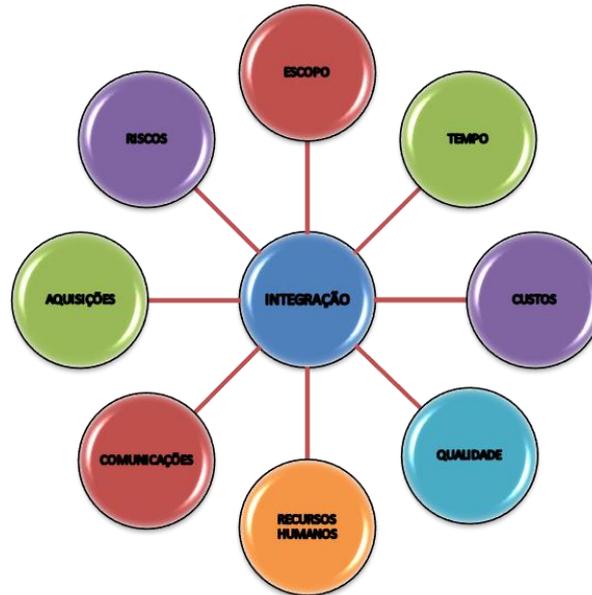
Fonte: Adaptado de Project Management Institute (2008, p 40)

O gerente de projetos deverá exercer sua função considerando a sinergia entre os cinco grupos de processos, mesclando o seu conhecimento adquirido pela experiência em projetos e as boas práticas em gerenciamento de projetos descritas pelo Project Management Body of Knowledge, o PMBOK®.

1.4.2 Áreas de Conhecimentos de Projetos

As nove áreas de conhecimentos para a Gestão de Projeto estão descritas na Figura 2.

Figura 2 - Áreas de Conhecimentos em Gerenciamento de Projetos



Fonte: Adaptado do Project Management Institute (2008)

Todos os planos de gerenciamento englobando as áreas serão descritas e detalhados no presente trabalho.

1.4.2 Educação Financeira

O conceito de educação financeira é definido pela Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico – OECD – em 2009. Segundo a instituição:

A Educação Financeira é o processo pelo qual consumidores e investidores melhoram sua compreensão sobre conceitos e produtos financeiros e, por meio da informação, instrução e orientação objetiva, desenvolvem habilidades e adquirem confiança para se tornarem mais conscientes das oportunidades e dos riscos financeiros, para fazerem escolhas bem informadas e saberem onde procurar ajuda ao adotarem outras ações efetivas que melhorem o seu bem estar e a sua proteção. (OECD, 2009, p.2.)

Lopes e Souza (2012) relacionam os deveres à honra dos compromissos financeiros, ao não cometimento de fraudes, cumprimento das obrigações fiscais e aquisição de produtos e serviços legalizados.

A melhoria da educação financeira propicia aos cidadãos uma proteção contra infortúnios, pois adquirem condições para se proteger. Também permite aproveitar oportunidades de investimentos, ter maior confiança nos processos decisórios e a

consequente melhoria da situação financeira, facilita a programação de uma renda de aposentadoria adequada e a redução do risco do superendividamento, além de auxiliar no desenvolvimento de pequenos e médios empreendimentos.

Percebe-se, assim, que a Educação Financeira está diretamente ligada a possibilidade de melhor qualidade de vida para o cidadão, e a falta dela, de acordo com D'Aquino (2011), influencia diretamente no estilo de vida das famílias e na economia local.

A Educação Financeira nos países desenvolvidos tradicionalmente cabe às famílias. Às escolas fica reservada a função de reforçar a formação que o aluno adquire em casa. No Brasil, infelizmente, a Educação Financeira não é parte do universo educacional familiar. Tampouco escolar. Assim, a criança não aprende a lidar com dinheiro nem em casa, nem na escola. As consequências deste fato são determinantes para uma vida de oscilações econômicas, com graves repercussões tanto na vida do cidadão, quanto na do país. (D'AQUINO, 2011, p.1)

Identifica-se, deste modo, a necessidade urgente do início da implantação de Educação Financeira nas escolas públicas catarinenses fazendo com que as crianças desde seu início escolar possuam conhecimento e noções de planejamento financeiro, noções básicas de economia, orçamento doméstico, poupança, aposentadoria e consumo consciente para que os efeitos desta educação comecem a transformar positivamente a sociedade.

A tomada de decisões de como usar de maneira correta o dinheiro recebido todos os meses pelos trabalhadores, influencia diretamente no estilo de vida das famílias e na economia local. Segundo a Pesquisa de Inadimplência do Consumidor (PEIC) em junho de 2012, realizada pela CNC e Fecomércio, o percentual de endividamento das famílias de Santa Catarina em junho de 2012 foi de 86,9%. A principal forma de endividamento é através do cartão de crédito, responsável por 59,1% das dívidas. Em segundo lugar aparecem os financiamentos de carros (20,1%), seguidos pelos carnês (8,8%) e pelos financiamentos de casas (5,5%). O aumento da renda e a expansão do crédito são os principais fatores que estimularam o endividamento das famílias. (FECOMERCIO, 2012)

Neste contexto, é clara a necessidade de melhor administrar as finanças, adquirindo conhecimento de como executar o orçamento doméstico dentro do esperado ou disponível. Segundo a Estratégia Nacional de Educação Financeira o nível de conhecimento de como lidar com o dinheiro dos brasileiros é baixa, de

forma que os governos necessitam tomar iniciativas para elevar o grau de conhecimento da sociedade, visando à erradicação do analfabetismo financeiro.

A melhor via para este fim é pela educação, ensinando as crianças como funciona o dinheiro, trazendo para o seu dia a dia definições básicas de finanças e planejamento de metas, com o cuidado de facilitar o aprendizado utilizando uma linguagem adequada a cada faixa etária e adaptada à realidade infanto-juvenil, como propõe Macedo (2012),

Quando os pais não conseguem passar esses ensinamentos aos filhos esse problema passa a ser da sociedade. Para um país crescer é fundamental que as pessoas poupem para poder investir. Além disso, vivemos cada vez mais, o que torna fundamental a preparação para a aposentadoria. Portanto, se os pais não estão dando educação financeira adequada aos filhos, esse espaço precisa ser ocupado por outros agentes sociais, como, por exemplo, os professores. Essa ideia vai ao encontro da Estratégia Nacional de Educação Financeira (ENEF) que indica incluir aulas de educação financeira no currículo básico das escolas públicas. (MACEDO, 2012,p1).

A Educação Financeira, de acordo com D'Aquino (2008), tem como função criar bases para uma relação saudável, equilibrada e responsável com o dinheiro na vida das crianças e dos adolescentes. Acima de tudo, esse relacionamento com o dinheiro deve ser iniciado ainda na infância, abordando, nesta idade, temas com relação ao ganho e ao uso dos recursos econômicos.

Para Macedo (2012), existem duas maneiras distintas de executar a educação financeira nas escolas: disciplina optativa ou abordagem transversal:

A disciplina optativa de educação financeira pode ser dada em horário contrário das aulas, uma vez por semana, para alunos interessados e por professores especializados. Nessa estrutura, a disciplina é oferecida através do desenvolvimento de uma sequência lógica, proporcionando um aprendizado consistente e vinculado aos objetivos delineados. São utilizadas reflexões de práticas e teorias sobre o tema. Ou seja, de um lado os alunos aprendem teorias através de jogos, literatura, reflexões, de outro, através de seminários de análise de casos de finanças de pessoas reais. Portanto, nessa estrutura, o professor acompanha de forma muito próxima o desenvolvimento do aluno.[...] Na abordagem transversal há a possibilidade de envolvimento de mais professores ensinando o mesmo tema por diferentes áreas. Para o conhecimento acontecer é preciso ter reuniões entre os professores envolvidos para haver uma organização no desenvolvimento do programa. Por isso é fundamental ter um coordenador dos projetos e das atividades, que também devem ser teóricas, práticas e lúdicas (MACEDO, 2012, p1).

A linguagem sobre os conceitos deve ser voltada para cada faixa de idade, as crianças já podem começar a ter noções de como se organizar financeiramente, conforme o quadro 1.

Quadro 1 - Conceitos sobre Educação Financeira para as crianças dentro de sua faixa etária

| Faixa Etária | Conceitos que podem ser trabalhados |
|--------------------------|--|
| 3 – 5 anos | <ul style="list-style-type: none"> • Você precisa de dinheiro para comprar coisas; • O dinheiro é ganho através do trabalho; • Às vezes é preciso esperar um pouco antes que seja possível comprar o que se deseja; • Existe uma diferença entre aquilo que você quer e aquilo que você precisa. |
| 6 - 10 anos | <ul style="list-style-type: none"> • Você precisa aprender a fazer escolhas sobre como irá gastar o seu dinheiro; • É bom pesquisar preços em várias lojas e compará-los antes de comprar; • Você pode ter sérios prejuízos ao compartilhar informações na internet; • Colocar seu dinheiro na poupança pode lhe proteger muito, e ainda rende juros. |
| 11 – 13 anos | <ul style="list-style-type: none"> • De cada real que você gastar, guarde 10 centavos; • As senhas e informações financeiras, como o número do cartão de crédito ou da conta bancária, estão sempre sob ameaça de roubo; • Quanto mais cedo você começa a poupar, mais rápido seu dinheiro vai crescer – por conta dos juros; • O cartão de crédito pode ser visto como um tipo de empréstimo. Se você não pagar a conta na data certa, terá que pagar juros e acabar devendo mais do que gastou inicialmente. |
| 14 – 18 anos | <ul style="list-style-type: none"> • Quando estiver escolhendo e pensando na faculdade, preste atenção ao custo de cada uma delas; • Deve-se evitar comprar no cartão de crédito aquilo que você não teria dinheiro para pagar à vista; • Seu primeiro salário será menor do que o esperado, já que parte dele é destinada ao pagamento de impostos; • Já é hora de começar a pensar em investimentos individuais visando à aposentadoria. |
| 18 anos em diante | <ul style="list-style-type: none"> • Você deve usar o cartão de crédito apenas se for capaz de pagar integralmente o que gastou, todos os meses; • Você precisa de seguro de saúde; • É preciso ter como reserva financeira pelo menos três salários integrais para casos de emergência; • Quando estiver escolhendo um produto para investir seu dinheiro, lembre-se de considerar os riscos e as despesas anuais, com taxas e custos de administração. |

Fonte: Adaptado de (WESTON,2012 APUD MACEDO,2012)

1.4.3 Abordagem transversal

Para implantar a educação financeira nas escolas optamos em sugerir uma abordagem transversal do conhecimento inserido na disciplina de matemática. A proposta é promover um ensinar dinâmico e que adapte o conhecimento didático das exatas com o ambiente da vida real.

A importância na organização e gestão do currículo, as abordagens disciplinar, pluridisciplinar, interdisciplinar e transdisciplinar requerem a atenção

critérioriosa da instituição escolar, pois revelam a visão de mundo que orienta as práticas pedagógicas dos educadores e organizam o trabalho do estudante. (BRASIL, 2010a)

A transversalidade é entendida como uma forma de organizar o trabalho didático- pedagógico em que temas, eixos temáticos são integrados às disciplinas, às áreas ditas convencionais de forma a estarem presentes em todas elas. A transversalidade difere-se da interdisciplinaridade e complementam-se; ambas rejeitam a concepção de conhecimento que toma a realidade como algo estável, pronto e acabado. A primeira se refere à dimensão didático-pedagógica e a segunda à abordagem epistemológica dos objetos de conhecimento. A transversalidade orienta para a necessidade de se instituir, na prática educativa, uma analogia entre aprender conhecimentos teoricamente sistematizados (aprender sobre a realidade) e as questões da vida real (aprender na realidade e da realidade). Dentro de uma compreensão interdisciplinar do conhecimento, a transversalidade tem significado, sendo uma proposta didática que possibilita o tratamento dos conhecimentos escolares de forma integrada. Assim, nessa abordagem, a gestão do conhecimento parte do pressuposto de que os sujeitos são agentes da arte de problematizar e interrogar, e buscam procedimentos interdisciplinares capazes de acender a chama do diálogo entre diferentes sujeitos, ciências, saberes e temas. (BRASIL, 2010a, p.24)

1.4.4 Diretrizes Curriculares

As Diretrizes Curriculares Nacionais contidas no Artigo 3 do Ministério da Educação devem ser levadas em conta devido aos objetivos fundamentais da educação básica. Estas buscam essencialmente a sustentabilidade, um tema muito abordado atualmente, motivado por uma reflexão sobre o atual sistema capitalista e a sua sociedade consumista.

Art. 3º As Diretrizes Curriculares Nacionais específicas para as etapas e modalidades da Educação Básica devem evidenciar o seu papel de indicador de opções políticas, sociais, culturais, educacionais, e a função da educação, na sua relação com um projeto de Nação, tendo como referência os objetivos constitucionais, fundamentando-se na cidadania e na dignidade da pessoa, o que pressupõe igualdade, liberdade, pluralidade, diversidade, respeito, justiça social, solidariedade e sustentabilidade.(BRASIL, 2010b)

Uma das diretrizes para o ensino fundamental de Florianópolis de acordo com o Plano Municipal de Educação - documento da Secretaria Municipal de Educação de Florianópolis é:

Assegurar uma escola de Ensino Fundamental real, democrática, inclusiva, pensada na sua integralidade, garantindo que uma criança de 6 anos adentre essa escola e, após nove anos, saia com conhecimentos, competências, valores e atitudes que lhe permitam o exercício pleno da cidadania. (FLORIANÓPOLIS,2010, p.50)

O exercício pleno da cidadania, a que se refere o documento da Secretaria Municipal de Educação, somente será completo se dentre as competências desenvolvidas nas crianças e adolescentes durante o período escolar estiver o domínio de suas finanças com discernimento para identificar o possível e o irresponsável no trato com o dinheiro. Da mesma forma, esta competência permite que o futuro adulto não venha a ser ludibriado por campanhas maliciosas que se aproveitam da ingenuidade e ignorância dos cidadãos para embutir taxas abusivas em ofertas mirabolantes que induzem aqueles que têm pouco ou nenhum conhecimento financeiro ao endividamento e a uma inadimplência previsível em virtude de sua situação econômica.

O exercício da cidadania se dá com o cumprimento das obrigações, com o conhecimento dos direitos e com a liberdade de escolha, que, na maioria das vezes, passa diretamente pelo controle e pela independência no trato das próprias finanças.

Na organização curricular para o ensino médio devemos levar em consideração o Projeto de Lei que cria o novo PNE (Plano Nacional da Educação)¹. Ressaltamos a oferta de ensino integral² nas escolas públicas, a qual visa à ampliação da educação voltada para o crescimento da cidadania e preparação para o mercado de trabalho. Esta definição vem ao encontro de nosso projeto de Educação financeira nas escolas.

Os conteúdos que compõem a base nacional comum e a parte diversificada têm origem nas disciplinas científicas, no desenvolvimento das linguagens, no mundo do trabalho e na tecnologia, na produção artística, nas atividades desportivas e corporais, na área da saúde, nos movimentos sociais, e ainda incorporam saberes como os que advêm das formas diversas de exercício da cidadania, da experiência docente, do cotidiano e dos estudantes. Os conteúdos sistematizados que fazem parte do currículo são denominados componentes curriculares, 10 os quais, por sua vez, se articulam com as áreas de conhecimento, a saber: Linguagens, Matemática, Ciências da Natureza e Ciências Humanas. As áreas de conhecimento favorecem a comunicação entre os conhecimentos e saberes dos diferentes

¹ O Projeto de Lei que cria o novo PNE (Lei nº 10.172/2001 Plano Nacional de Educação para 2001-2010) estabelece 20 metas a serem alcançadas pelo país de 2011 a 2020.

² Meta do novo PNE – III- Oferecer educação em tempo integral em 50% das escolas públicas de Educação Básica.

componentes curriculares, mas permitem que os referenciais próprios de cada componente curricular sejam preservados. (BRASIL, 2011, p.46)

A organização do currículo do ensino fundamental estipulado pelo MEC

Os componentes curriculares obrigatórios do Ensino Fundamental serão assim organizados em relação às áreas de conhecimento: I – Linguagens: a) Língua Portuguesa; b) Língua Materna, para populações indígenas; c) Língua Estrangeira moderna; d) Arte; e) Educação Física; II – Matemática; III – Ciências da Natureza; IV – Ciências Humanas: a) História; b) Geografia; V – Ensino Religioso. (BRASIL, 2010 c, p.4)

A organização curricular básica do Ensino Médio contempla:

Parágrafo único. Em termos operacionais, os componentes curriculares obrigatórios decorrentes da LDB³ que integram as áreas de conhecimento são os referentes a: I - Linguagens: a) Língua Portuguesa; b) Língua Materna, para populações indígenas; c) Língua Estrangeira moderna; d) Arte, em suas diferentes linguagens: cênicas, plásticas e, obrigatoriamente, a musical; e) Educação Física. II - Matemática. III - Ciências da Natureza: a) Biologia; b) Física; c) Química. IV - Ciências Humanas: a) História; b) Geografia; c) Filosofia; d) Sociologia. (BRASIL, 2012, p.3)

Na abordagem transversal poderá o professor inserir assuntos cotidianos dentro da disciplina de “Educação Matemática”, grifo nosso, sobre a Educação Financeira. Conforme descreve a proposta curricular da Secretaria de Educação:

... na verdade, há que se transformar o ensino de Matemática em Educação Matemática[...] Educação Matemática entendida como uma postura político-ideológica de quem se propõe a ensinar Matemática, o que implica na compreensão de que todos têm o direito de se apropriar do conhecimento matemático sistematizado e de que é dever da Escola a sua socialização. Para educar matematicamente os sujeitos, é necessário buscar elementos teóricos e conceituais nos diversos campos da Ciência, entre eles História, Psicologia, Sociologia, Filosofia e Antropologia, que subsidiarão o trabalho pedagógico. (SANTA CATARINA, 1998, p.99)

Na proposta curricular de Santa Catarina coloca o professor como mediador e facilitador, pela elaboração das atividades que conduzirão à aprendizagem. Tudo anseia de um planejamento eficaz.

A ampliação de conhecimentos e visão de mundo ocorrerá na Escola, se as atividades pedagógicas forem programadas, planejadas, intencionais, por meio de uma condução que supere obstáculos e que dê sentido às atividades de aprendizagem, despertando necessidade, provocando desejo,

³ Lei de Diretrizes e Bases da Educação Nacional. Lei nº 9.394, de 20 de dezembro de 1996. Estabelece as diretrizes e bases da educação nacional.

levando à mobilização, realizando trabalhos concretos e significativos. (SANTA CATARINA, 2005, p.36)

1.5 Metodologia

Os procedimentos adotados para construção da pesquisa seguem as orientações das boas práticas em gerenciamento de projetos, o Guia PMBOK® (PROJECT MANAGEMENT INSTITUTE, 2008).

A estratégia de pesquisa levantou problemas no ambiente econômico, seguindo a pesquisa diagnóstica. Foi efetuada uma pesquisa bibliográfica sobre os assuntos de educação financeira, através de livros, artigos de periódicos e de diversos materiais disponibilizado na Internet, além da interação entre os integrantes do grupo de trabalho.

Durante a elaboração do projeto foi utilizada a ferramenta informatizada para gerenciamento de projetos da Microsoft MS Project® 2007.

1.6 Objeto de estudo

O estudo foi realizado com foco na Educação e nas competências administrativas das escolas públicas do município de Florianópolis tendo como parâmetro o Decreto Federal 7.397/2010 de 22/12/2010 que institui ações coordenadas de Educação Financeira nas escolas (BRASIL, 2010).

De acordo com Censo Escolar 2012 do MEC - Ministério da Educação e INEP - Instituto Nacional de Estudos e Pesquisas Educacionais Anísio Teixeira, existem no município de Florianópolis a quantidade de alunos conforme os quadros 2 e 3.

Quadro 2 - Número de alunos matriculados no Ensino Fundamental nas escolas Municipais e Estaduais de Florianópolis

| ESCOLAS PÚBLICAS DE FLORIANÓPOLIS | Ensino Fundamental - Número de Matrículas-2012 | | Total de alunos |
|---|---|--------------|-----------------|
| | Anos Iniciais* | Anos Finais* | |
| TOTAL DE ALUNOS MUNICIPIO | 8360 | 7065 | 15425 |
| TOTAL DE ALUNOS ESTADUAL | 2875 | 3160 | 6035 |
| TOTAL DE ALUNOS ENS FUND ESCOLAS PUBLICAS FPOLIS | 11235 | 10225 | 21460 |

Fonte: Adaptado do Instituto Nacional de Estudos e Pesquisas Educacionais Anísio Teixeira (INEP, 2012)

Quadro 3 - Número de alunos matriculados no Ensino Médio nas escolas Municipais e Estaduais de Florianópolis

| ESCOLAS PÚBLICAS ESTADUAIS DE FLORIANÓPOLIS | Ensino MÉDIO- Número de Matrículas-2012 |
|--|--|
| TOTAL DE ALUNOS | 9965 |

Fonte: Adaptado do Instituto Nacional de Estudos e Pesquisas Educacionais Anísio Teixeira (INEP, 2012).

2 DESENVOLVIMENTO

Nesta seção encontra-se a descrição detalhada dos itens de desenvolvimento do projeto e que serviram para guiar e fundamentar a lógica da elaboração deste estudo.

2.1 Iniciação do projeto

É na fase de iniciação do projeto que se reconhece a necessidade do projeto, se definem as justificativas para a sua realização e se identifica as partes interessadas, bem como o gerente responsável por ele. A partir destas definições, tem início a formalização dos documentos.

2.1.1 Termo de abertura do projeto

O termo de abertura do projeto é o documento que autoriza e formaliza a criação do projeto. Segundo Vargas (2009), este documento estabelece uma parceria e comprometimento entre a organização executora com a organização solicitante. Portanto, visa documentar as ações necessárias para definir, preparar, integrar e coordenar todos os planos auxiliares.

O termo de abertura do projeto Guia da Educação Financeira nas escolas públicas no município de Florianópolis encontra-se no Apêndice A.

2.1.2 Análise do ambiente do projeto

A análise do ambiente do projeto descreve os agentes envolvidos no projeto, levando em consideração os fatores internos e externos a organização.

O documento foi criado pelo gerente do projeto junto à sua equipe do projeto, definindo quais fatores ambientais poderão ser influenciados no planejamento e execução do projeto, conforme figura 3.

Figura 3 - Análise do Ambiente do Projeto



Fonte: Elaborado pelos autores (2013).

3. PLANEJAMENTO DO PROJETO

O planejamento é o segundo processo do projeto, que antecede outras funções de gerenciamento, como a organização, a direção e o controle, por exemplo. É no planejamento que se desenvolve o plano do projeto, que contém as principais definições, como premissas e produtos de cada etapa do projeto. Este é um processo dinâmico e cíclico que exige constantes atualizações e revisões à medida que o projeto vai se desenvolvendo.

3.1 Plano do projeto

Nesta seção descreveremos uma síntese dos documentos desenvolvidos para o planejamento do projeto.

3.1.1 Escopo

O Projeto visa elaborar um Guia utilizando as boas práticas de gerenciamento de projetos PMBOK®, para a Implantação da Educação Financeira nas Escolas

Públicas do município de Florianópolis. O guia orientará a inserção da Educação Financeira no conteúdo da disciplina de matemática de forma que o aluno aprenda noções de como se organizar e ser responsável financeiramente de forma natural.

O Plano de Gerenciamento do Escopo encontra-se detalhado no Apêndice B deste projeto.

3.1.2 Fases ou etapas

O projeto está estruturado em seis fases que estão definidas:

| Quadro 4 - Fases do Projeto | | |
|------------------------------------|--|-----------------------|
| <i>Cod.</i> | <i>Fases</i> | <i>Previsão Final</i> |
| 1 | Mapeamento Escolar | 05/06/13 |
| 2 | Diretrizes de Conteúdo da Educação Financeira | 11/06/13 |
| 3 | Orientação para Capacitação dos Professores | 25/07/13 |
| 4 | Elaboração do Guia de Implantação da Educação Financeira | 03/10/13 |
| 5 | Confecção do Guia | 10/01/14 |
| 6 | Finalização do Projeto | 31/01/14 |

Fonte: Elaborado pelos autores (2013)

3.1.3 Produtos

O resultado dos produtos do projeto pode ser parcial e final, concretizando o planejamento inicial, de acordo com as expectativas do cliente e com o escopo definido.

1. Mapa com o quantitativo de escolas, turmas, alunos e professores envolvidos.
2. O Conteúdo a ser ministrado por turma da escola definido
3. O Roteiro de capacitação para os professores elaborado

4. O Roteiro de implantação da Educação Financeira elaborado
5. O Guia físico confeccionado

3.1.4 Premissas

O conteúdo da educação financeira será ministrado pelos professores da disciplina de matemática das escolas.

A Secretaria Estadual de Educação de Santa Catarina disponibilizará informações necessárias para a elaboração do guia.

A implantação da Educação Financeira será de responsabilidade da Secretaria Estadual de Educação

3.1.5 Riscos e respostas planejadas

Os riscos no projeto demonstram os impactos e as suas respectivas respostas em decorrência do fato ocorrido. No presente projeto delineamos três respostas para cada risco levantado. No quadro abaixo apresentamos apenas uma resposta planejada para o seu risco.

As respostas planejadas a cada um dos riscos identificados encontram-se todas detalhadas no documento de plano de Gerenciamento de Riscos no Apêndice J.

Quadro 5 - Riscos e Respostas Planejadas

| <i>Riscos Identificados</i> | <i>Classificação</i> | <i>Respostas aos Riscos</i> | <i>Descrição das Respostas ao Risco</i> |
|---|-----------------------------|------------------------------------|--|
| <i>Falta de conhecimento técnico da equipe</i> | Alto Risco | Mitigar | Contratação de consultoria especializada |
| <i>Erro de estimativa de custo e prazo</i> | Alto Risco | Mitigar | Ações de controle conforme descritos nos planos de gerenciamento de Prazo e gerenciamento de Custo |
| <i>Oscilação do mercado de consultoria</i> | Baixo Risco | Eliminar | Contratação dos consultores com antecedência para garantir o preço |
| <i>Não</i> | Alto Risco | Mitigar | Encaminhamento do conteúdo em cada |

atendimento da expectativa da qualidade
Defasagem dos Dados Coletados

Médio Risco

Eliminar

etapa da produção do guia aos interessados para avaliação

Pesquisas na internet e em campo

Fonte: Elaborado pelos autores (2013)

3.1.6 Recursos chave para o projeto

Os principais recursos chaves que o projeto necessitará para atingir o sucesso planejado, dependerá dos recursos humanos, financeiros e materiais. As informações detalhadas sobre as estimativas, habilidades estarão disponíveis no Plano de Gerenciamento dos Recursos Humanos no Apêndice H.

Quadro 6 - Recursos chave para o projeto

| | Nome | Área |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| | RECURSOS HUMANOS | Ana Lilian de Menezes F. |
| Daniel Gonçalves | | TI |
| Juliana Guidi Ourique | | Administração |
| José Rabelo | | P & D |
| Valquiria Meder | | Financeiro |
| | Recurso | Valor |
| FINANCEIROS | Ana Lilian de Menezes F. | R\$ 11.874,38 |
| | Daniel Gonçalves | R\$ 3.510,00 |
| | José Rabelo | R\$ 3.646,80 |
| | Juliana Guidi Ourique | R\$ 3.831,00 |
| | Valquiria Meder | R\$ 3.329,76 |
| | Consultor Financeiro | R\$ 5.219,20 |
| | Consultor Educação | R\$ 9.017,28 |
| | Diagramador | R\$ 1.200,00 |
| MATERIAIS | Revisor ortográfico | R\$ 480,00 |
| | Internet | R\$ 160,00 |
| | Material de Escritório | R\$ 90,00 |
| | Telefone | R\$ 25,00 |

Impressão do Guia

R\$ 150,00

Fonte: Elaborado pelos autores (2013)

3.1.7 Restrições

As diretrizes de conteúdo a ser ministrado na Educação Financeira contido no guia devem estar alinhadas às determinações do Decreto 7.397/2010 de 22/12/2010, (BRASIL, 2010) às Resoluções do MEC e LDB – Lei de Diretrizes Básicas da Educação (BRASIL, 1996). Este alinhamento será garantido pelo estudo dos documentos e consultoria de especialistas na elaboração das diretrizes.

3.1.8 Projetos inter-relacionados

Não foi identificado nenhum projeto inter-relacionado.

3.1.9 Requisitos e especificações contratuais

As especificações contratuais estão definidas e detalhadas no Plano de Gerenciamento das Aquisições no Apêndice K.

3.1.10 Critérios de aceitação do projeto

O Guia de implantação da educação financeira deve ser aplicável a qualquer escola pública ou privada.

Deverá conter todas as etapas de aplicação da educação financeira para a escola piloto e para as todas as escolas do ensino público e privado.

3.1.11 Assinaturas/aprovações

As entregas deverão ser assinadas conforme responsabilidades abaixo descritas:

Ana Lilian de M. Furtado – Gerente do Projeto - Todas as entregas.

Daniel Gonçalves – Gerente de TI – Confecção do Guia

Juliana Guidi Ourique – Gerente de Aquisições – Finalização do Projeto

Valquiria R P Meder – Gerente Financeiro – Entregas que envolvam custos

3.1.12 Revisões formais previstas

O projeto será revisado quinzenalmente com reuniões de 2 horas pré agendadas com o objetivo de avaliar o desempenho do time, antecipar potenciais problemas e verificar necessidade de ajustes relativos ao projeto quanto ao escopo, tempo e custo.

3.1.13 Custos

Estimativa de Custos

Quadro 7 - estimativa de custos

| Grupo | Recurso | Custo Unitário | QT | Unidade | Total | |
|--------------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------|----------------|--------------|----------------------|
| <i>Gestor</i> | Ana Lilian | R\$ | 14,00 | 848,17 | \$/hs | R\$ 11.874,36 |
| <i>Gestor</i> | Daniel Gonçalves | R\$ | 12,00 | 292,5 | \$/hs | R\$ 3.510,08 |
| <i>Gestor</i> | Jose Rabelo | R\$ | 12,00 | 303,9 | \$/hs | R\$ 3.646,88 |
| <i>Gestor</i> | Juliana Ourique | R\$ | 12,00 | 319,25 | \$/hs | R\$ 3.831,09 |
| <i>Gestor</i> | Valquiria Meder | R\$ | 12,00 | 277,48 | \$/hs | R\$ 3.329,76 |
| <i>Consultoria</i> | Consultor Financeiro | R\$ | 20,00 | 260,97 | \$/hs | R\$ 5.219,20 |
| <i>Consultoria</i> | Consultor Educação | R\$ | 18,00 | 500,97 | \$/hs | R\$ 9.017,28 |
| <i>Consultoria</i> | Diagramador | R\$ | 30,00 | 40 | \$/hs | R\$ 1.200,00 |
| <i>Consultoria</i> | Revisor Ortográfico | R\$ | 30,00 | 16 | \$/hs | R\$ 480,00 |
| <i>Infra Estrutura</i> | Internet | | 5 | 32 | Dia | R\$ 160,00 |
| <i>Infra Estrutura</i> | Material de Escritório | | 5 | 18 | Dia | R\$ 90,00 |
| <i>Infra Estrutura</i> | Telefone | | 5 | 5 | Dia | R\$ 25,00 |
| <i>Material</i> | Impressão do Guia | | 150 | 1 | Dia | R\$ 150,00 |
| Custo do Projeto | | | | | | R\$ 42.533,66 |
| Reserva de Contingencia | | | | | 5% | R\$ 2.126,68 |
| Reserva Gerencial | | | | | 10% | R\$ 4.253,37 |
| Custo Final | | | | | | R\$ 48.913,71 |

Fonte: Elaborado pelos autores (2013)

Quadro 8 - Orçamento por Atividade

| EDT | Tarefas | Custo |
|------------|--|----------------------|
| 1 | Guia de Implantação de Educação Financeira nas Escolas | R\$ 48.913,71 |
| 1.1 | Mapeamento Escolar | R\$ 4.590,71 |
| 1.1.1 | Levantar Dados | R\$ 1.012,08 |
| 1.1.1.1 | Levantar Qtd. Alunos | R\$ 337,36 |
| 1.1.1.2 | Levantar Qtd. Professores | R\$ 337,36 |
| 1.1.1.3 | Levantar Qtd. Turma | R\$ 337,36 |
| 1.1.2 | Análise dos Dados | R\$ 3.578,63 |
| 1.1.2.1 | Definir Qtd. De Turmas | R\$ 337,36 |
| 1.1.2.2 | Definir Quais Turmas | R\$ 337,36 |
| 1.1.2.3 | Definir Prof. Envolvidos | R\$ 1.202,80 |
| 1.1.2.4 | Elaborar Mapeamento Escolar | R\$ 1.701,11 |
| 1.2 | Conteúdo da Ed. Financeira | R\$ 2.716,00 |
| 1.2.1 | Estudar o Decreto | R\$ 253,00 |
| 1.2.2 | Estudar o PPP | R\$ 501,00 |
| 1.2.3 | Definir Diretrizes de Conteúdo | R\$ 1.962,00 |
| 1.3 | Capacitação dos professores | R\$ 5.833,84 |
| 1.3.1 | Identificar condições de treinamento | R\$ 2.861,36 |
| 1.3.1.1 | Identificar fornecedores de consultoria | R\$ 407,00 |
| 1.3.1.2 | Identificar necessidade de infraestrutura para capacitação | R\$ 1.308,60 |
| 1.3.1.3 | Definir profissionais a serem treinados | R\$ 1.145,76 |
| 1.3.2 | Elaborar proposta de treinamento | R\$ 2.972,48 |
| 1.4 | Elaboração do Guia | R\$ 16.650,00 |
| 1.4.1 | Estratégias de aplicação da Ed. Finan | R\$ 5.290,00 |
| 1.4.2 | Custos de Implantação | R\$ 4.264,00 |
| 1.4.3 | Conteúdo Ed. Financeira | R\$ 3.064,00 |
| 1.4.3.1 | Detalhar por Disciplina e série (ano) escolar | R\$ 1.440,00 |
| 1.4.3.2 | Capacitação dos professores | R\$ 1.520,00 |
| 1.4.3.3 | Mapeamento Escolar | R\$ 104,00 |
| 1.4.4 | Definir o cronograma de implantação da educação financeira na escola | R\$ 4.032,00 |
| 1.5 | Confecção do guia | R\$ 8.487,11 |
| 1.5.1 | Organizar informações por capítulo/assunto | R\$ 6.238,11 |
| 1.5.2 | Diagramar o guia | R\$ 1.200,00 |
| 1.5.3 | Efetuar revisão ortográfica | R\$ 480,00 |
| 1.5.4 | Imprimir Guia | R\$ 569,00 |
| 1.5.4.1 | Contratar fornecedor | R\$ 101,00 |
| 1.5.4.2 | Imprimir protótipo | R\$ 222,00 |
| 1.5.4.3 | Imprimir exemplar | R\$ 246,00 |
| 1.6 | Finalização do projeto | R\$ 4.256,00 |
| 1.6.1 | Entrega para Secretaria de Educação | R\$ 112,00 |
| 1.6.2 | Encerrar contratos | R\$ 672,00 |
| 1.6.3 | Encerrar projeto | R\$ 3.472,00 |
| 1.7 | Total de Reservas | R\$ 6.380,05 |

| | | |
|-------|-------------------------|--------------|
| 1.7.1 | Reserva de Contingencia | R\$ 2.126,68 |
| 1.7.2 | Reservas Gerenciais | R\$ 4.253,37 |

Fonte: Elaborado pelos autores (2013)

3.1.14 Análise de viabilidade econômico-financeira

Segundo Brito (2006, p.13) “fazer um projeto só tem sentido econômico e social se o resultado for a produção de bens e/ou serviços”. No âmbito dos órgãos da administração pública, o resultado de um projeto visa o bem estar social e o atendimento às necessidades do cidadão. Para Brito (2006) a condução dos melhores empreendimentos, cabe a realização da análise social do projeto.

Tendo em vista o presente projeto tratar-se de investimento do poder público municipal na educação financeira dos estudantes da rede pública de ensino fundamental, o retorno esperado é o retorno social e a formação de cidadãos conscientes e responsáveis financeiramente em longo prazo, não havendo expectativa quanto a retorno financeiro direto ao investimento.

A realização do projeto permitirá a adoção de metodologia para implantação da Educação financeira de forma estruturada e padronizada em todas as escolas do município, podendo ainda ser ampliada para outros municípios e ou Estados.

Os custos para implantação do projeto estão descritos na tabela abaixo podendo-se perceber que em relação aos benefícios esperados a longo prazo e considerando-se a dotação orçamentária do estado de Santa Catarina de R\$ 3.078.004.669,00 para o ano de 2013, o investimento representa apenas 0,002% deste montante, percentual considerado pelo grupo muito baixo, tendo em vista o benefício que trará para a sociedade.

Figura 4 - Gráfico do Fluxo de Caixa

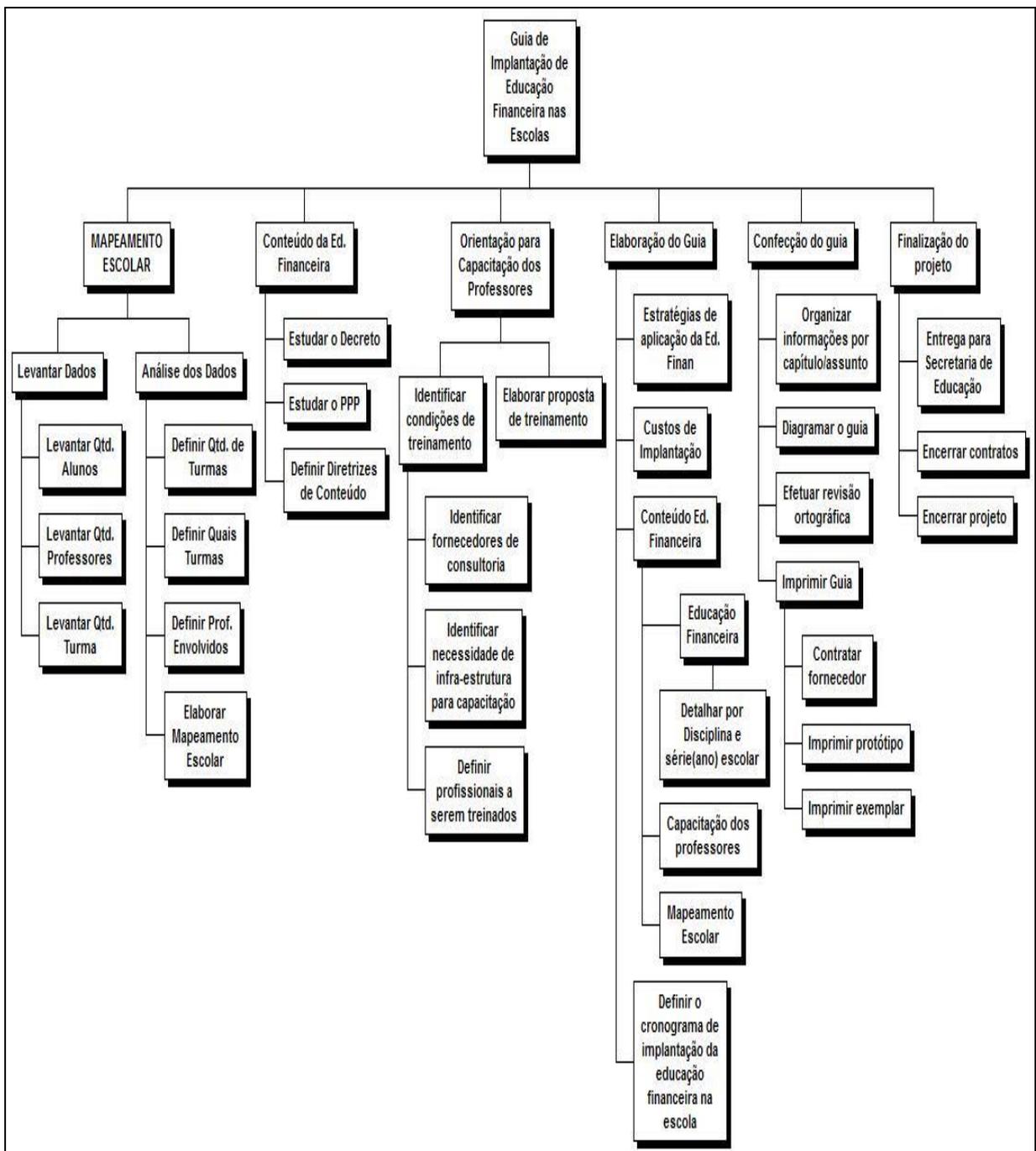


Fonte: Elaborado pelos autores (2013)

3.1.15 Tarefas programadas

A Estrutura Analítica do Projeto (EAP), figura 5, possibilita visualizar de forma sintética e abrangente todas as tarefas planejadas para esse projeto, ressaltando suas etapas e os pacotes de trabalho.

Figura 5 - Tarefas Programadas



Fonte: Elaborado pelos autores (2013)

3.1.16. Matriz tarefa x responsabilidade

As tarefas foram distribuídas entre os membros do time e os especialistas contratados. No Quadro 9 estão definidas as principais tarefas e os responsáveis por cada uma delas. Sendo o significado das letras: “A” – Aprovação e “E” – Execução.

As responsabilidades de aprovação e execução se concentram no gerente de projetos do qual participa ativamente na construção das atividades, ficando a execução do projeto para a equipe multidisciplinar.

Quadro 9 - Matriz Tarefa x Responsabilidade

| TAREFA/ RESPONSABILIDADE | Ana Lilian | Daniel Gonçalves | Juliana Ourique | José Rabelo | Valquiria Meder | Consultor financeiro | Consultor Pedagógico |
|---|------------|------------------|-----------------|-------------|-----------------|----------------------|----------------------|
| Mapeamento Escolar | A | - | - | E | - | - | - |
| Conteúdo da Ed. Financeira | A | - | E | - | - | E | E |
| Orientação para Capacitação dos Professores | A | - | - | - | - | E | E |
| Elaboração do Guia | A/E | E | E | E | E | - | - |
| Confecção do Guia | A | E | A/E | - | - | - | - |
| Finalização do Projeto | E | E | E | E | E | - | - |

*Legenda: A= Aprovação/ E=Execução

Fonte: Elaborado pelos Autores (2013)

3.1.17 Cronograma

O cronograma foi elaborado utilizando a ferramenta MS Project 2007® para a descrição das tarefas e suas atividades dependentes, dentro de um prazo definido de trabalho a ser executado pelos membros do time multidisciplinar. É o tempo que será gasto na realização do projeto, de acordo com as atividades planejadas e a finalização de cada uma. O cronograma é importante para o gerenciamento e controle do trabalho, informando a visualização de seu andamento. As atividades planejadas para o projeto e suas durações, datas de início e término, estão informadas no quadro 10.

Quadro 10 - Cronograma

| | Nome da tarefa | Trabalho | Duração | Início | Término | |
|---------------------|----------------|--|-------------|------------|--------------|--------------|
| Calendário | 1 | ☐ Guia de Implantação de Educação Financeira nas Escolas | .859,23 hrs | 179,5 dias | Dom 26/05/13 | Sex 31/01/14 |
| | 2 | ☐ MAPEAMENTO ESCOLAR | 348,85 hrs | 8 dias | Seg 27/05/13 | Qua 05/06/13 |
| Diagrama de rede | 3 | ☐ Levantar Dados | 79,2 hrs | 2 dias | Seg 27/05/13 | Ter 28/05/13 |
| | 4 | ☐ Levantar Qtd. Alunos | 26,4 hrs | 2 dias | Seg 27/05/13 | Ter 28/05/13 |
| | 5 | ☐ Levantar Qtd. Professores | 26,4 hrs | 2 dias | Seg 27/05/13 | Ter 28/05/13 |
| | 6 | ☐ Levantar Qtd. Turma | 26,4 hrs | 2 dias | Seg 27/05/13 | Ter 28/05/13 |
| Gantt de Controle | 7 | ☐ Análise dos Dados | 269,65 hrs | 6 dias | Qua 29/05/13 | Qua 05/06/13 |
| | 8 | ☐ Definir Qtd. De Turmas | 26,4 hrs | 2 dias | Qua 29/05/13 | Qui 30/05/13 |
| | 9 | ☐ Definir Quais Turmas | 26,4 hrs | 2 dias | Qua 29/05/13 | Qui 30/05/13 |
| | 10 | ☐ Definir Prof. Envolvidos | 92,4 hrs | 2 dias | Sex 31/05/13 | Seg 03/06/13 |
| Gráfico de Gantt | 11 | ☐ Elaborar Mapeamento Escolar | 124,45 hrs | 4 dias | Sex 31/05/13 | Qua 05/06/13 |
| | 12 | ☐ Conteúdo da Ed. Financeira | 188 hrs | 12 dias | Seg 27/05/13 | Ter 11/06/13 |
| | 13 | ☐ Estudar o Decreto | 20 hrs | 1 dia | Seg 27/05/13 | Seg 27/05/13 |
| | 14 | ☐ Estudar o PPP | 40 hrs | 2 dias | Seg 27/05/13 | Ter 28/05/13 |
| Uso da tarefa | 15 | ☐ Definir Diretrizes de Conteúdo | 128 hrs | 10 dias | Qua 29/05/13 | Ter 11/06/13 |
| | 16 | ☐ Capacitação dos professores | 398,72 hrs | 31,5 dias | Qua 12/06/13 | Qui 25/07/13 |
| | 17 | ☐ Identificar condições de treinamento | 212,8 hrs | 17,5 dias | Qua 12/06/13 | Sex 05/07/13 |
| | 18 | ☐ Identificar fornecedores de consultoria | 28 hrs | 3,5 dias | Qua 12/06/13 | Seg 17/06/13 |
| Gráfico de recursos | 19 | ☐ Identificar necessidade de infra-estrutura para | 92,4 hrs | 7 dias | Seg 17/06/13 | Qua 26/06/13 |
| | 20 | ☐ Definir profissionais a serem treinados | 92,4 hrs | 7 dias | Qua 26/06/13 | Sex 05/07/13 |
| | 21 | ☐ Elaborar proposta de treinamento | 185,92 hrs | 14 dias | Sex 05/07/13 | Qui 25/07/13 |

| | | | | | | |
|----------------------|----|---|-------------------|----------------|---------------------|---------------------|
| | 22 | [-] Elaboração do Guia | 1.096 hrs | 50 dias | Qui 25/07/13 | Qui 03/10/13 |
| Diagrama de rede | 23 | [+] Estratégias de aplicação da Ed. Finan | 320 hrs | 20 dias | Qui 25/07/13 | Qui 22/08/13 |
| | 24 | [+] Custos de Implantação | 272 hrs | 20 dias | Qui 25/07/13 | Qui 22/08/13 |
| Gantt de Controle | 25 | [-] Conteúdo Ed. Financeira | 168 hrs | 16 dias | Qui 22/08/13 | Sex 13/09/13 |
| | 26 | [+] Detalhar por Disciplina e série(ano) escolar | 80 hrs | 10 dias | Qui 22/08/13 | Qui 05/09/13 |
| | 27 | [+] Capacitação dos professores | 80 hrs | 5 dias | Qui 05/09/13 | Qui 12/09/13 |
| | 28 | [+] Mapeamento Escolar | 8 hrs | 1 dia | Qui 12/09/13 | Sex 13/09/13 |
| Gráfico de Gantt | 29 | [+] Definir o cronograma de implantação da educação fin | 336 hrs | 14 dias | Sex 13/09/13 | Qui 03/10/13 |
| Uso da tarefa | 30 | [-] Confeção do guia | 483,68 hrs | 71 dias | Qui 03/10/13 | Sex 10/01/14 |
| Gráfico de recursos | 31 | [+] Organizar informações por capítulo/assunto | 395,68 hrs | 60 dias | Qui 03/10/13 | Qui 26/12/13 |
| Planilha de recursos | 32 | [+] Diagramar o guia | 40 hrs | 5 dias | Qui 26/12/13 | Qui 02/01/14 |
| | 33 | [+] Efetuar revisão ortográfica | 16 hrs | 2 dias | Qui 02/01/14 | Seg 06/01/14 |
| | 34 | [-] Imprimir Guia | 32 hrs | 4 dias | Seg 06/01/14 | Sex 10/01/14 |
| | 35 | [+] Contratar fornecedor | 8 hrs | 1 dia | Seg 06/01/14 | Ter 07/01/14 |
| | 36 | [+] Imprimir protótipo | 16 hrs | 2 dias | Ter 07/01/14 | Qui 09/01/14 |
| | 37 | [+] Imprimir exemplar | 8 hrs | 1 dia | Qui 09/01/14 | Sex 10/01/14 |
| | 38 | [-] Finalização do projeto | 344 hrs | 15 dias | Sex 10/01/14 | Sex 31/01/14 |
| | 39 | [+] Entrega para Secretaria de Educação | 8 hrs | 1 dia | Sex 10/01/14 | Seg 13/01/14 |
| | 40 | [+] Encerrar contratos | 56 hrs | 7 dias | Seg 13/01/14 | Qua 22/01/14 |
| | 41 | [+] Encerrar projeto | 280 hrs | 7 dias | Qua 22/01/14 | Sex 31/01/14 |
| | 42 | [+] Total de Reservas | 0 hrs | 0 dias | Dom 26/05/13 | Dom 26/05/13 |

Fonte: Elaborado pelos Autores (2013)

3.1.18 Principais marcos de controle

Os marcos de controle representam a conclusão de um conjunto de tarefas definidas que resultam em um produto específico ou parte fundamental do projeto.

Na confecção do guia de Implantação da Educação Financeira, os marcos de controle coincidem com a finalização de cada etapa prevista conforme quadro 11.

Quadro 11: Marcos de Controle

| Marcos de Controle | Previsão Final |
|--|-----------------------|
| Mapeamento Escolar | 05/06/13 |
| Diretrizes de Conteúdo da Educação Financeira | 11/06/13 |
| Orientação para Capacitação dos Professores | 25/07/13 |
| Elaboração do Guia de Implantação da Educação Financeira | 03/10/13 |
| Confeção do Guia | 10/01/14 |
| Finalização do Projeto | 31/01/14 |

Fonte: Elaborado pelos Autores (2013)

3.1.19 Indicadores de desempenho e metas

O projeto tem como padrão de qualidade a utilização de linguagem clara, objetiva e correta bem como o alinhamento do conteúdo do Guia de Educação Financeira com as diretrizes do decreto do Governo Federal 7.397/2010 (BRASIL, 2010) e ao Projeto Político Pedagógico das Escolas Públicas.

A verificação do padrão e o registro dos indicadores são realizados semanalmente pelos responsáveis específicos no projeto e por profissionais contratados para este fim

Os índices indicadores da qualidade são registrados no documento “Ficha de Indicador de Qualidade” e acompanhados conforme definição de critérios de aceitação contidos no Plano de Gerenciamento da Qualidade no Apêndice I.

4 GERENCIAMENTO DO PROJETO

Nesta seção descrevemos os planos de gerenciamento de cada uma das nove áreas do conhecimento, descritas no PMBOK e já mencionadas neste trabalho anteriormente.

4.1 Gerenciamento da Integração do Projeto

O tema do projeto surgiu da oportunidade identificada pela Gerente do Projeto Ana Lilian Furtado de colaborar com as escolas no atendimento do Decreto Federal 7.397/2010 de 22/12/2010 que institui a obrigatoriedade da implantação da Educação Financeira nas escolas públicas.

O plano foi construído ao longo dos 18 meses de duração do curso de Pós Graduação em Gestão de projetos do SENAC. A elaboração foi efetuada com base nas informações contidas no guia de melhores práticas PMBOK e com a orientação dos docentes do curso. O plano do projeto prevê a gestão contemplando as nove áreas do PMBOK.

Para que o projeto possa ser implantado deve haver a ciência e aprovação da Secretaria Estadual de Educação, na pessoa do Secretário Estadual de Educação que é o patrocinador.

As atividades serão executadas conforme detalhado nos Planos de Gestão do projeto em cada área.

O projeto será revisado quinzenalmente com o objetivo de avaliar o desempenho do time, antecipar potenciais problemas e verificar necessidade de ajustes relativos ao projeto quanto ao escopo, tempo e custo. Todas as alterações necessárias deverão ter a ciência e a concordância do corpo gerencial do projeto.

4.2 Gerenciamento do Escopo

O gerenciamento do escopo tem como objetivo definir e padronizar todas as especificações aplicadas ao projeto. Estando definidas na Declaração de Escopo do Trabalho. O presente trabalho tem como objeto a construção de um Guia de

Implantação que sirva de padrão em projetos nas escolas tanto públicas como privadas, auxiliando no planejamento e no uso das boas práticas em projetos. Mais especificações no Escopo encontram-se no Apêndice B.

4.3 Gerenciamento do Tempo

O gerenciamento do tempo conforme o guia de boas práticas, descritos pelo PMI (2008), no guia do PMBOK, inclui os processos necessários para gerenciar o término pontual do projeto. Os processos estão definidos como:

- Definir as atividades
- Sequenciar as atividades
- Estimar os recursos da atividade
- Estimar as durações da atividade
- Desenvolver o cronograma
- Controlar o cronograma

O planejamento das tarefas, suas sequencias, períodos úteis, feriados, horas trabalhadas, os recursos do projeto e todas as durações das atividades e o cronograma do projeto, foram planejadas pelo uso do software MS Project 2007.

4.4 Gerenciamento do Custo

O gerenciamento dos custos do projeto de acordo com o PMI (2008), inclui os processos envolvidos em estimativas, orçamentos e controle de custos, de modo que o projeto possa ser terminado dentro do orçamento aprovado

No planejamento do presente projeto foram levantados todos os custos pertinentes ao Guia, sendo que a maioria dos custos estão na elaboração do Guia e na contratação de profissionais especializados. A descrição resumida dos processos usados para o planejamento dos custos e quais processos serão usados para a execução estão detalhadas no Apêndice F – Plano de Gerenciamento dos Custos. A planilha completa dos custos do projetos encontram-se no item 3.1.13.

4.5 Gerenciamento da Qualidade

O gerenciamento da qualidade do projeto de acordo com o PMI (2008), descreve os processos no planejamento, monitoramento, controle e na garantia de que o projeto satisfará os requisitos de qualidade especificados.

O gerenciamento da qualidade do projeto foi pela equipe definido como um dos chaves para o sucesso do Guia. Como ele está norteado no ensino e educação de crianças e adolescentes para a compreensão de finanças. Este deverá ser detalhado e compreensível para o público envolvido. Prezando pela qualidade do material produzido, seu planejamento e estratégias de implantação. Os processos e requisitos estão detalhados no Apêndice G o Plano de Gerenciamento da Qualidade do Projeto.

4.6 Gerenciamento dos Recursos Humanos

O gerenciamento de recursos humanos do projeto de acordo com o PMI(2008), descreve os processos no planejamento, contratação ou mobilização desenvolvimento e gerenciamento da equipe do projeto.

Na seção 3.1.16 encontra-se a Matriz recursos humanos e suas respectivas responsabilidades.

O projeto demanda de esforços contínuos da equipe, pois necessita mais de intelecto do que força braçal. Sendo o planejamento inicial essencial para o seu sucesso. Os processos e requisitos estão detalhados no Apêndice H o Plano de Gerenciamento dos Recursos Humanos.

4.7 Gerenciamento das Comunicações

O gerenciamento das comunicações do projeto será realizado através do processo de comunicação formal através de: E-mails, compartilhamento de informações através do “Dropbox”(<https://www.dropbox.com/>) aonde estarão todos os documentos pertinentes ao projetos e sua atualização é feita em tempo real,

evitando o acúmulo de arquivos e deixando a equipe sem a par de todas as informações.

Os processos usados serão de acordo com o PMI (2008):

- Identificar as partes interessadas
- Planejar as comunicações
- Distribuir informações
- Gerenciar as expectativas das partes interessadas
- Relatar o desempenho

No Apêndice I o Plano de Gerenciamento das Comunicações do Projeto está detalhado com a descrição dos processos de gerenciamento das comunicações.

4.8 Gerenciamento dos Riscos

Os principais riscos identificados no projeto estão definidos no Apêndice I no Plano de Gerenciamento de Riscos. Ressaltaremos o mais significativo, a falta de conhecimento técnico da equipe. Para isso desenvolvemos um plano de monitoramento para agir em conjunto com o Gerenciamento da Qualidade e Aquisições, para a escolha adequada de profissionais especializados na área e que preencham todos os requisitos necessários.

O Gerenciamento de riscos do projeto, segundo o PMI (2008) descreve os processos envolvidos ao risco através de :

- Planejar o gerenciamento de riscos
- A identificação dos riscos
- A realização da análise qualitativa e quantitativa dos riscos
- O planejamento para a resposta aos riscos
- O monitoramento e controle dos riscos.

4.9 Gerenciamentos das Aquisições

O Gerenciamento das Aquisições do projeto das aquisições conforme o PMI (2008), descreve os processos envolvidos na compra ou aquisições de produtos, serviços ou resultados para o projeto. Os processos deverão incluir:

- Planejamento das aquisições
- Conduzir aquisições
- Administrar aquisições
- Encerrar aquisições

No projeto de elaboração do guia de implantação financeira teremos pouca aquisição de produtos e sim a aquisição de serviços prestados por terceiros. Planejado e monitorado de acordo com os requisitos de qualidade.

O detalhamento do plano encontra-se no Apêndice K o Plano de Gerenciamento das Aquisições do Projeto, com a descrição dos processos de gerenciamento dos tipos de contratos e seu gerenciamento, critérios para avaliação de fornecedores para o projeto.

5 CONSIDERAÇÕES FINAIS

Na elaboração do projeto de educação financeira para escolas observamos que o uso certo de ferramentas de pesquisa e o uso das boas práticas de gerenciamento de projetos no Guia PMBOK® foi um grande diferencial para aumentar as chances de sucesso no projeto.

Essa visão da importância de se ter uma educação financeira e que se inicie no âmbito escolar é desafiador e de alto risco, uma por se tratar de instituições públicas que já possuem uma roupagem delineada. Moldar e mudar procedimentos dentro da escola pública, tornando-a mais dinâmica e exigindo uma nova capacitação dos docentes e mostrá-los da importância de adequar os conteúdos para temas mais atuais e que influenciam a vida cotidiana das crianças e adolescentes é um risco que vale apenas todo o esforço de elaborar o projeto.

A cidadania se constrói com pequenos esforços e verificamos que existem diversos projetos e debates sobre Educação Financeira nas escolas. Definição de metas, planejamento das finanças da família, uso consciente do dinheiro e o uso correto dos recursos torna uma sociedade mais sustentável ao longo prazo.

Na etapa de coleta de dados encontramos diversas pesquisas de professores que já estão executando a educação financeira e o resultado sempre é positivo para ambos os lados. Por mais que exista a desigualdade social, o planejamento sempre é necessário. Ter objetivos, metas e saber construir o caminho cria uma satisfação pessoal em qualquer fase da vida.

REFERÊNCIAS

BRASIL. Casa Civil. Decreto no. 7.397 de 22 de dezembro de 2010. **Diário Oficial da União**, Brasília, DF, p.7-8, 23 dez. 2010.

BRASIL. Casa Civil. Lei de Diretrizes e Bases da Educação Nacional. **Lei nº 9.394**, de 20 de dezembro de 1996.

BRASIL. Ministério da Educação. **Parecer CNE/CEB nº 7/2010**. Brasília, DF: MEC, 2010a.

BRASIL. Ministério da Educação. **Parecer CNE/CEB nº 4/2010**. Brasília, DF: MEC, 2010b.

BRASIL. Ministério da Educação. Resolução CNE/CEB nº7/2010. **Diário Oficial da União**, Brasília, DF, seção 1 p.34, dez de 2010c.

BRASIL. Ministério da Educação. **Parecer CNE/CEB nº 5/2011**. Brasília, DF: MEC, 2011.

BRASIL. Ministério da Educação. Resolução CNE/CEB 2/2012. **Diário Oficial da União**, Brasília, DF, seção 1, p.20, jan. de 2012.

BRITO, Paulo. **Análise e viabilidade de projetos de investimentos**. 2. ed. São Paulo: Atlas, 2006.

D'AQUINO, Cássia. **Educação Financeira**: como educar seus filhos. Rio de Janeiro: Elsevier, 2008.

_____. **E o que é Educação Financeira?** [2011]. Disponível em: < <http://educacaofinanceira.com.br/index.php/escolas/conteudo/513>>. Acessado em: 01 jun. 2012.

FECOMÉRCIO. **Pesquisa de Endividamento e Inadimplência dos Consumidores (PEIC)**. Análise Econômica. [2012] Disponível em: < http://www.fecomercio-sc.com.br/fmanager/fecomercio/pesquisas/arquivo196_1.pdf >. Acessado em: 02 jul.2012.

INEP. Instituto Nacional de Estudos e Pesquisas Educacionais Anísio Teixeira. **Data Escola Brasil**. [2012] Disponível em: <<http://www.dataescolabrasil.inep.gov.br/dataEscolaBrasil/>>. Acessado em: 12 de dez. 2012.

PREFEITURA MUNICIPAL DE FLORIANÓPOLIS. **Plano Municipal de Educação de Florianópolis**. Florianópolis - Secretaria Municipal de Educação, 2010.

LOPES, Fabio de Almeida; SOUZA, Marcos Aguerri Pimenta de. **Educação Financeira para um Brasil sustentável**. Evidências da necessidade de atuação do banco central do Brasil em educação financeira para o cumprimento da missão. Banco Central [2012]. Disponível em: <www.bcb.gov.br/pec/wps/port/td280.pdf>. Acessado em: 18 fev de 2013.

MACEDO, Celina. **Educação financeira em casa e na escola**. [2012] Disponível em: <<http://edufinanceira.org.br/educacao-financeira-em-casa-e-na-escola/>>. Acessado em: 01 jun 2012.

_____. **Em cada fase etária o que crianças e jovens devem saber sobre dinheiro?** [2012] Disponível em: <<http://edufinanceira.org.br/em-cada-faixa-etaria-o-que-criancas-e-jovens-devem-saber-sobre-dinheiro/>>. Acessado em: 25 de jul 2012.

MATOS, Darci. **Projeto Lei PL./0243.7/2011**. [2011]. Disponível em: <<http://www.alesc.sc.gov.br/proclegis/individual.php?id=PL./0243.7/2011>>. Acessado em: 21 março 2012.

OECD. Organization for Economic Co-Operation and Development. **IMPROVING FINANCIAL LITERACY: ANALYSIS OF ISSUES AND POLICIES**. Paris: OECD, 2005.

OECD. Organization For Economic Co-Operation and Development . **OECD PROJECT ON FINANCIAL EDUCATION**. Paris: OECD, 2009.

PROJECT MANGEMENT INSTITUTE (PMI). **Um guia do conjunto de conhecimentos em gerenciamento de projetos (Guia PMBOK®)**. 4. ed. EUA : Project Management Institute, 2008.

SANTA CATARINA, Secretaria de Estado da Educação, Ciência e Tecnologia. **Proposta Curricular de Santa Catarina: Estudos Temáticos**. Florianópolis: IOESC, 2005.

SANTA CATARINA, Secretaria de Estado da Educação e do Desporto. **Proposta Curricular de Santa Catarina:** Educação Infantil, Ensino Fundamental e Médio: Disciplinas curriculares. Florianópolis: COGEN, 1998.

VARGAS, Ricardo Viana. **Gerenciamento de Projetos:** Estabelecendo diferenciais competitivos. 6. ed. Rio de Janeiro: Brasport, 2005.

_____. **Manual prático do plano de projeto:** utilizando o PMBOK Guide. 4. ed. Rio de Janeiro, RJ: Brasport, 2009.

APÊNDICES

| | |
|--|------------|
| APÊNDICE A: TERMO DE ABERTURA DO PROJETO..... | 50 |
| APÊNDICE B - DECLARAÇÃO DE ESCOPO | 53 |
| APÊNDICE C - DOCUMENTOS DE REQUISITOS | 57 |
| APÊNDICE D - PLANO DE GERENCIAMENTO DE REQUISITOS..... | 61 |
| APÊNDICE E - DICIONÁRIO DA EAP | 64 |
| APÊNDICE F - PLANO DE GERENCIAMENTO DE CUSTOS | 70 |
| APÊNDICE G - PLANO DE GERENCIAMENTO DA QUALIDADE | 78 |
| APÊNDICE H - PLANO DE GERENCIAMENTO DE RECURSOS HUMANOS | 82 |
| APÊNDICE I - PLANO DE GERENCIAMENTO DAS COMUNICAÇÕES | 87 |
| APÊNDICE J - PLANO DE GERENCIAMENTO DOS RISCOS | 92 |
| APÊNDICE K - PLANO DE GERENCIAMENTO DE AQUISIÇÕES E CONTRATOS | 100 |

APÊNDICE A - TERMO DE ABERTURA DO PROJETO

**GUIA DE IMPLANTAÇÃO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA
NAS ESCOLAS PÚBLICAS DE FLORIANÓPOLIS**

| TERMO DE ABERTURA DO PROJETO | | |
|-------------------------------------|-------------------------------|------------|
| Gerente do Projeto | Ana Lilian de Menezes Furtado | |
| Patrocinador | Secretaria de Educação de SC | |
| Elaborado por | Ana Lilian M. Furtado | 05/05/2012 |
| Versão | | |

RESUMO DAS CONDIÇÕES DO PROJETO:

Com a instituição da Estratégia Nacional de Educação Financeira através do Decreto 7.397/2010 de 22/12/2010, os governos estaduais devem, a partir do ano de 2012, adotar estratégias para implantar Educação Financeira nas escolas públicas com noções de planejamento financeiro, noções básicas de economia, orçamento doméstico, poupança, aposentadoria e consumo consciente entre outros. Este projeto visa efetuar levantamento de dados, condições necessárias e operacionalização da implantação de Educação Financeira nas escolas públicas tendo como piloto o município de Florianópolis para cumprimento do Decreto.

DESIGNAÇÃO DO GERENTE DE PROJETO:

Fica designada a profissional Ana Lilian M Furtado na função de Gerente de Projeto

RESPONSABILIDADES:

A Gerente tem a responsabilidade de coordenar e orientar a equipe do projeto, bem como aprovar documentos designar tarefas, contratar ou dispensar colaboradores e acompanhar o andamento dos trabalhos.

AUTORIDADES:

- A Gerente de Projetos tem autoridade para:
- Contratar e dispensar colaboradores
 - Aprovar documentos
 - Definir responsabilidades no grupo
 - Agendar e realizar reuniões com o patrocinador.

OBJETIVO DO PROJETO:

Elaborar um guia para implantar Educação Financeira nas escolas públicas do município de Florianópolis.

JUSTIFICATIVA DO PROJETO:

Com a instituição da Estratégia Nacional de Educação Financeira através do Decreto 7.397/2010 de 22/12/2010, os governos estaduais devem, a partir do ano de 2012, criar estratégias para implantar Educação Financeira nas escolas públicas com noções de planejamento financeiro, noções básicas de economia, orçamento doméstico, poupança, aposentadoria e consumo consciente entre outros. A realização do projeto permitirá a implantação de forma responsável e eficiente da educação financeira visando à erradicação do analfabetismo financeiro.

PREMISSAS:

Existe uma exigência do Ministério da Educação para implantação da Educação Financeira nas escolas públicas a partir do ano de 2012.

RESTRIÇÕES:

Este projeto se limita ao município de Florianópolis e as escolas públicas nele estabelecidas.

A estrutura para implantação a ser utilizada é aquela disponível na rede de ensino público do município.

O custo do projeto e da implantação da educação Financeira nas escolas públicas de Florianópolis deve estar contemplado nos recursos disponibilizados pela a Secretaria Municipal de Educação.

PRAZO E INVESTIMENTO:

| Principais Fases | Custo | Duração | Início | Término |
|------------------------------------|---------------|-----------|--------------|--------------|
| <i>Mapeamento Escolar</i> | R\$ 4.590,71 | 8 dias | Seg 27/05/13 | Qua 05/06/13 |
| <i>Conteúdo da Ed. Financeira</i> | R\$ 2.716,00 | 12 dias | Seg 27/05/13 | Ter 11/06/13 |
| <i>Capacitação dos professores</i> | R\$ 5.833,84 | 31,5 dias | Qua 12/06/13 | Qui 25/07/13 |
| <i>Elaboração do Guia</i> | R\$ 16.650,00 | 50 dias | Qui 25/07/13 | Qui 03/10/13 |

| | | | | |
|-------------------------------|--------------|---------|--------------|--------------|
| <i>Confecção do guia</i> | R\$ 8.487,11 | 71 dias | Qui 03/10/13 | Sex 10/01/14 |
| <i>Finalização do projeto</i> | R\$ 4.256,00 | 15 dias | Sex 10/01/14 | Sex 31/01/14 |

PRINCIPAIS ENVOLVIDOS:

Equipe de Desenvolvimento do Projeto:
 Ana Lilian M Furtado: Gerente de Projeto
 Daniel Gonçalves: Pesquisador
 José da Silva Rabelo: Pesquisador
 Juliana Guidi Ourique: Pesquisadora
 Valquiria R P Meder: Pesquisadora

Secretaria Estadual de Educação: Patrocinador

| APROVAÇÕES | | |
|---------------------------|--|-------------------|
| Ana Lilian Furtado | | Data |
| Gerente de Projeto | | 05/05/2012 |
| Patrocinador | | |

APÊNDICE B - DECLARAÇÃO DE ESCOPO

GUIA DE IMPLANTAÇÃO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS PÚBLICAS DE FLORIANÓPOLIS

DECLARAÇÃO DE ESCOPO

| | | |
|---------------------------|-------------------------------|------------|
| Gerente do Projeto | Ana Lilian de Menezes Furtado | |
| Patrocinador | Secretaria de Educação de SC | |
| Elaborado por | Ana Lilian M. Furtado | 05/05/2012 |
| Versão | 1.0 | |

OBJETIVO DO DOCUMENTO

Este documento tem como objetivo documentar o escopo do projeto e registrar suas aprovações e modificações. A criação, revisões do plano, aprovações e eventuais alterações estão descritas no histórico do documento.

OBJETIVO DO PROJETO

Confeccionar um guia de orientação para a implantação da Educação Financeira nas escolas públicas do município de Florianópolis.

JUSTIFICATIVA

Com a instituição da Estratégia Nacional de Educação Financeira (ENEF) através do Decreto 7.397/2010 de 22/12/2010, os governos estaduais devem, a partir do ano de 2012, implantar Educação Financeira nas escolas públicas com noções de planejamento financeiro, noções básicas de economia, orçamento doméstico, poupança, aposentadoria e consumo consciente entre outros. Este projeto visa efetuar levantamento de dados, condições necessárias e operacionalização da implantação de Educação Financeira nas escolas públicas tendo como piloto as escolas do município de Florianópolis para cumprimento do Decreto. A realização do projeto permitirá a implantação de forma responsável e eficiente da educação financeira visando à erradicação do analfabetismo financeiro.

PRODUTO DO PROJETO

Guia para a implantação da Educação Financeira nas Escolas Públicas do Município de Florianópolis.

ENTREGAS DO PROJETO

1. O Mapa com o quantitativo de escolas, turmas, alunos e professores envolvidos
2. O Conteúdo a ser ministrado por turma da escola definido
3. O Roteiro de capacitação para os professores elaborado
4. O Roteiro de implantação da Educação Financeira elaborado
5. O Guia físico confeccionado

EXCLUSÕES DO PROJETO

Este projeto não define o plano de ensino contemplando a educação financeira.

RESTRIÇÕES DO PROJETO

As contratações e compras necessárias deverão ser efetuadas por meio de edital ou licitação.

Decreto / Resolução do MEC

LDB – Lei de Diretrizes Básicas da Educação

PREMISSAS DO PROJETO

O conteúdo da educação financeira será ministrado pelo corpo docente da escola, incluído na disciplina de matemática.

A Secretaria Estadual de Educação de Santa Catarina disponibilizará as informações necessárias para a elaboração e confecção do guia.

CRITÉRIOS DE ACEITAÇÃO

O Guia de implantação da educação financeira deve ser aplicável a qualquer escola pública ou privada.

RESPONSABILIDADES

Ana Lilian de M. Furtado – Gerente do Projeto – Responsável pelo planejamento, execução, controle e comunicação entre as partes interessadas do projeto.

Daniel Gonçalves :Responsável pela análise dos dados

José da Silva Rabelo:Responsável pelas pesquisas e coleta de dados

Juliana Guidi Ourique e Valquiria R P Meder: Responsáveis pelas definições de requisitos, elaboração/aprovação de solicitações de mudança e aceitação do projeto.

STAKEHOLDERS

Alunos

Professores

Eduardo Deschamps - Secretário do Estado de Educação Santa Catarina

Karla M.-Diretora Escola
 Equipe do projeto:
 Ana Lilian de M. Furtado – Gerente do Projeto
 Daniel Gonçalves
 José da Silva Rabelo
 Juliana Guidi Ourique
 Valquiria R P Meder

CRONOGRAMA ESTIMADO

Guia de Implantação da Educação Financeira

| Atividade | Tempo | Data Inicial |
|--|--------------|---------------------|
| Mapeamento Escolar | 8 dias | 27/05/2013 |
| Conteúdo da Educação Financeira | 12 dias | 27/05/2013 |
| Planejamento da Capacitação dos Professores | 31 dias | 12/06/2013 |
| Roteiro de Implantação Elaboração do Guia | 50 dias | 25/07/2013 |
| Confecção do Guia | 71 dias | 03/10/2013 |
| Finalização do Projeto | 15 dias | 10/01/2014 |

CUSTO ESTIMADO

O custo estimado para o projeto é de R\$ 48.913,71, distribuído conforme quadro abaixo de custo por recurso utilizado.

| Grupo | Recurso | Custo Unitário | QT | Unidade | Total |
|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------|----------------|---------------|
| <i>Gestor</i> | Ana Lilian | R\$ 14,00 | 848,17 | \$/hs | R\$ 11.874,36 |
| <i>Gestor</i> | Daniel Gonçalves | R\$ 12,00 | 292,5 | \$/hs | R\$ 3.510,08 |
| <i>Gestor</i> | Jose Rabelo | R\$ 12,00 | 303,9 | \$/hs | R\$ 3.646,88 |
| <i>Gestor</i> | Juliana Ourique | R\$ 12,00 | 319,25 | \$/hs | R\$ 3.831,09 |
| <i>Gestor</i> | Valquiria Meder | R\$ 12,00 | 277,48 | \$/hs | R\$ 3.329,76 |
| <i>Consultoria</i> | Consultor Financeiro | R\$ 20,00 | 260,97 | \$/hs | R\$ 5.219,20 |
| <i>Consultoria</i> | Consultor Educação | R\$ 18,00 | 500,97 | \$/hs | R\$ 9.017,28 |
| <i>Consultoria</i> | Diagramador | R\$ 30,00 | 40 | \$/hs | R\$ 1.200,00 |
| <i>Consultoria</i> | Revisor Ortográfico | R\$ 30,00 | 16 | \$/hs | R\$ 480,00 |
| <i>Infra Estrutura</i> | Internet | 5 | 32 | Dia | R\$ 160,00 |
| <i>Infra Estrutura</i> | Material de Escritório | 5 | 18 | Dia | R\$ 90,00 |
| <i>Infra Estrutura</i> | Telefone | 5 | 5 | Dia | R\$ 25,00 |
| <i>Material</i> | Impressão do Guia | 150 | 1 | Dia | R\$ 150,00 |

| | | |
|--------------------------------|-----|----------------------|
| Custo do Projeto | | R\$ 42.533,66 |
| Reserva de Contingencia | 5% | R\$ 2.126,68 |
| Reserva Gerencial | 10% | R\$ 4.253,37 |
| Custo Final | | R\$ 48.913,71 |

ANEXOS

Não se aplica.

| REGISTRO DE ALTERAÇÕES | | |
|-------------------------------|-----------------------|---|
| Data | Modificado por | Descrição da mudança |
| 12/05/2012 | Ana Lilian | Elaboração inicial do dicionário da EAP |
| | | |

| APROVAÇÕES | | |
|--|--|--------------------|
| Ana Lilian Furtado Gerente de Projeto | | Data 12/05/2012 |

APÊNDICE C - DOCUMENTOS DE REQUISITOS

GUIA DE IMPLANTAÇÃO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS PÚBLICAS DE FLORIANÓPOLIS

DECLARAÇÃO DE REQUISITOS

| | | |
|---------------------------|-------------------------------|----------|
| Gerente do Projeto | Ana Lilian de Menezes Furtado | |
| Patrocinador | Secretaria de Educação de SC | |
| Elaborado por | Juliana Guidi Ourique | |
| Data de Início | 12/05/2012 | Versão 1 |

OBJETIVO DO DOCUMENTO

Este documento tem como objetivo identificar todos os requisitos do projeto. A criação, revisões de requisitos, aprovações e eventuais alterações estão descritas no histórico do documento.

NECESSIDADE

Com a instituição da Estratégia Nacional de Educação Financeira (ENEF) através do Decreto 7.397/2010 de 22/12/2010, os governos estaduais devem, a partir do ano de 2012, implantar Educação Financeira nas escolas públicas com noções de planejamento financeiro, noções básicas de economia, orçamento doméstico, poupança, aposentadoria e consumo consciente entre outros. Este projeto visa efetuar levantamento de dados, condições necessárias e operacionalização da implantação de Educação Financeira nas escolas públicas. A realização do projeto permitirá a implantação de forma responsável e eficiente da educação financeira visando à erradicação do analfabetismo financeiro.

OBJETIVOS DO PROJETO

Guia para a implantação da Educação Financeira nas Escolas Públicas do Município de Florianópolis.

REQUISITOS:

Identificação do requisito: TR01

Descrição: Quantidade de turmas contempladas com a educação financeira na escola

Prioridade: (X) necessário () importante () desejável

Fonte de informação: Sara-Coordenadora Pedagógica da escola

Identificação do requisito: AI01

Descrição: Quantidade de alunos por turma a ser olhada com a educação financeira na escola

Prioridade: (X) necessário () importante () desejável

Prioridade: () necessário () importante (X) desejável

Fonte de informação: Sara-Coordenadora Pedagógica da escola

Identificação do requisito: AI02

Descrição: Média de idade dos alunos das turmas contempladas com a educação financeira na escola

Prioridade: () necessário () importante (X) desejável

Fonte de informação: Sara-Coordenadora Pedagógica da escola

Identificação do requisito: PR01

Descrição: Quantidade de professores envolvidos por matéria e por turmas contempladas com a educação financeira na escola

Prioridade: (X) necessário () importante () desejável

Fonte de informação: Sara-Coordenadora Pedagógica da escola

Identificação do requisito: CO01

Descrição: Descrição do conteúdo a ser inserido em cada disciplina

Prioridade: (X) necessário () importante () desejável

Fonte de informação: Sara-Coordenadora Pedagógica da escola

Identificação do requisito: TR01

Descrição: Quantidade de professores treinados por matéria e por turmas contempladas com a educação financeira na escola

Prioridade: (X) necessário () importante () desejável

Fonte de informação: Sara-Coordenadora Pedagógica da escola

Identificação do requisito: TR02

Descrição: Estrutura necessária para treinamento dos professores responsáveis por ministrar a educação financeira na escola

Prioridade: (X) necessário () importante () desejável

Fonte de informação: Consultor de educação financeira (?)

Identificação do requisito: TR03

Descrição: Diretrizes para a capacitação de professores

Prioridade: (X) necessário () importante () desejável

Fonte de informação: Decreto Federal 7.397/ 2010

Identificação do requisito: TE01

Descrição: Tempo necessário para planejamento da capacitação dos professores.

Prioridade: (X) necessário () importante () desejável

Fonte de informação: Coordenação Pedagógica da escola

Identificação do requisito: TE02

Descrição: Tempo necessário para capacitação dos professores.

Prioridade: (X) necessário () importante () desejável
Fonte de informação: Consultor de educação financeira

Identificação do requisito: TE03

Descrição: Tempo necessário para a implantação do conteúdo de educação financeira na escola.

Prioridade: (X) necessário () importante () desejável
Fonte de informação: Coordenação Pedagógica da escola

Identificação do requisito: CT01

Descrição: Estimativa de custo de capacitação dos professores responsáveis por ministrar a educação financeira na escola

Prioridade: (X) necessário () importante () desejável
Fonte de informação: Consultor de educação financeira

Identificação do requisito: CT02

Descrição: Custo de implantação da educação financeira na escola

Prioridade: (X) necessário () importante () desejável
Fonte de informação: Consultor de educação financeira

Identificação do requisito: MA01

Descrição: Desenvolvimento do material didático

Prioridade: (X) necessário () importante () desejável
Fonte de informação: Consultor de educação financeira

Identificação do requisito: MA02

Descrição: Produção do material didático

Prioridade: (X) necessário () importante () desejável
Fonte de informação: Consultor de educação financeira

REGRAS DE NEGÓCIO

Não se aplica

CRITÉRIOS DE ACEITAÇÃO

O Guia de implantação deverá conter todas as etapas necessárias de aplicação da educação financeira para as escolas.

IMPACTOS EM OUTRAS ÁREAS DA ORGANIZAÇÃO

A educação financeira aplicada às crianças no ensino fundamental e médio gerará impacto na comunidade escolar em que está inserida, no consumo consciente e uso racional dos recursos financeiros.

IMPACTOS EM ENTIDADES EXTERNAS À ORGANIZAÇÃO

No mercado financeiro, sociedade, empresas gerará impacto a longo prazo com a erradicação do analfabetismo financeiro.

RESTRIÇÕES ASSOCIADAS AOS REQUISITOS

A criação do guia de implantação da educação financeira seguirá:

- Normas do MEC
- Lei de Diretrizes Básicas da Educação
- Orientações do ENEF (Estratégia Nacional de Educação Financeira)
- DECRETO Nº 7.397, DE 22 DE DEZEMBRO DE 2010.

ANEXOS

Não se aplica.

| REGISTRO DE ALTERAÇÕES | | |
|-------------------------------|-----------------------|---|
| Data | Modificado por | Descrição da mudança |
| 12/05/2012 | Juliana Guidi Ourique | Elaboração inicial do dicionário da EAP |
| | | |
| | | |

| APROVAÇÕES | | |
|--|--|----------------------------------|
| Ana Lilian Furtado Gerente de Projeto | | Data 12/05/2012 |

APÊNDICE D - PLANO DE GERENCIAMENTO DE REQUISITOS

**GUIA DE IMPLANTAÇÃO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA
NAS ESCOLAS PÚBLICAS DE FLORIANÓPOLIS**

| PLANO DE GERENCIAMENTO DE REQUISITOS | | |
|---|-------------------------------|----------|
| Gerente do Projeto | Ana Lilian de Menezes Furtado | |
| Patrocinador | Secretaria de Educação de SC | |
| Elaborado por | Juliana Guidi Ourique | |
| Data de Início | 12/05/2012 | Versão 1 |

OBJETIVO DO DOCUMENTO

O presente documento tem como objetivo documentar e identificar todos os requisitos do projeto. A criação, revisões de requisitos, aprovações e eventuais alterações estão descritas no histórico do documento.

FORNECEDOR DE REQUISITOS

- Identificação

O patrocinador do projeto identificado no Termo de Abertura do Projeto (TAP), o gerente do projeto e a equipe coordenadora do projeto.

- Mecanismos de comunicação

A comunicação com as pessoas autorizadas a fornecer os requisitos será feita por meio de e-mail, possibilitando com isso o registro das informações, servindo de documentos registrados. A equipe se compromete a respondê-los para servir de aval as decisões tomadas.

LEVANTAMENTO DE REQUISITOS

Os requisitos serão definidos por meio de e-mail e reuniões de acordo com a solicitação da Secretária de Educação de Santa Catarina.

DOCUMENTAÇÃO DE REQUISITOS

Código:

- TR 01- correspondem as Turmas número 1, e assim sucessivamente;
- AL 01 - corresponde aos Alunos número 1, e assim sucessivamente;
- PR 01 - corresponde aos Professores número 1, e assim sucessivamente;

- CO 01 - corresponde ao Conteúdo número 1, e assim sucessivamente;
- TE 01- correspondem ao Tempo número 1, e assim sucessivamente;
- CT 01 - corresponde ao Custo número 1, e assim sucessivamente;
- MA 01 - corresponde ao Material Didático número 1, e assim sucessivamente.

Ferramentas:

A ferramenta utilizada para controle dos requisitos será o “Microsoft Word” e “Project” do pacote “Microsoft Office 2007”.

Localização:

O arquivo contendo os requisitos ficará armazenado virtualmente no Dropbox, em www.dropbox.com, no grupo definido com senha. Sobre a responsabilidade do gerente de projetos.

Controle de acesso:

Os membros da equipe do projeto terão acesso livre ao documento de requisitos, colocando seu login e senha no Dropbox. Juntamente com o patrocinador somente visualizarão os documentos sem poder editá-los.

PROCESSO DE PRIORIZAÇÃO DOS REQUISITOS

Com o decorrer do projeto, poderá haver priorização dos requisitos, partirá do gerente de projeto efetuar as modificações.

PROCEDIMENTO DE MUDANÇAS NOS REQUISITOS

- O procedimento de solicitação de mudança de requisitos deverá ser realizado formalmente, por meio de documento eletrônico a ser assinado pelo patrocinador;
- Antes do procedimento de modificação ser aceita por ambas as partes, deverão ser feitas as análises dos impactos. Verificando se haverá mudanças no escopo, no custo, prazo, qualidade do projeto.

- Após verificada a análise dos impactos e aceitação por ambas as partes a mudança deverá ser aprovada e assinada formalmente pelo patrocinador e gerente do projeto
- A execução da mudança será comunicada para o time do projeto, através de reunião para atualização do andamento do projeto. Reunião formal de aproximadamente de quinze minutos e definidos os procedimentos a serem tomados

ANEXOS

Não se aplica

| REGISTRO DE ALTERAÇÕES | | |
|-------------------------------|-----------------------|--|
| Data | Modificado por | Descrição da mudança |
| 12/05/2012 | Juliana Guidi Ourique | Elaboração inicial do Plano de Gerenciamento de Requisitos |
| | | |
| | | |

| APROVAÇÕES | | |
|--|--|----------------------------------|
| Ana Lilian Furtado Gerente de Projeto | | Data 12/05/2012 |

APÊNDICE E - DICIONÁRIO DA EAP

GUIA DE IMPLANTAÇÃO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS PÚBLICAS DE FLORIANÓPOLIS

DICIONÁRIO DA EAP

| | | |
|---------------------------|-------------------------------|------------|
| Gerente do Projeto | Ana Lilian de Menezes Furtado | |
| Patrocinador | Secretaria de Educação de SC | |
| Elaborado por | Ana Lilian M. Furtado | 26/05/2012 |
| Versão | 1 | |

OBJETIVO DO DOCUMENTO

Este documento tem como objetivo descrever todos os pacotes de trabalho do projeto. A criação, revisões, aprovações e eventuais alterações estão descritas no histórico do documento.

PACOTES DE TRABALHO:

| <i>I D</i> | <i>EDT</i> | <i>Nome da Tarefa</i> | <i>Custo</i> | <i>Prazo</i> | <i>Principais Tarefas a serem realizadas</i> | <i>Recursos Previstos</i> |
|----------------|------------|--|--------------|--------------|---|--|
| 2 | 1.1 | MAPEAMENTO ESCOLAR | | | | |
| 4 | 1.1.1.1 | <i>Levantar Qtd. Alunos</i> | R\$ 337,36 | 2 dias | ✓ <i>Pesquisa de dados disponíveis nos site do Ministério da Educação</i> ✓ <i>Montar Planilhas com os dados estatísticos</i> ✓ <i>Disponibilizar na pasta virtual do dropbox: Mapeamento Escolar</i> | ✓ <i>Jose Rabelo[33%];</i> ✓ <i>Juliana Ourique[33%];</i> ✓ <i>Ana Lilian[33%];</i> ✓ <i>Valquiria Meder[33%];</i> ✓ <i>Daniel Gonçalves[33%];</i> ✓ <i>Internet[2]</i> |
| 5 | 1.1.1.2 | <i>Levantar Qtd. Professores</i> | R\$ 337,36 | 2 dias | | |
| 6 | 1.1.1.3 | <i>Levantar Qtd. Turma</i> | R\$ 337,36 | 2 dias | | |
| 8 | 1.1.2.1 | <i>Definir Qtd. De Turmas</i> | R\$ 337,36 | 2 dias | ✓ <i>Análise dos dados estatísticos</i> ✓ <i>Reunião com SED para definição da quantidade de turmas</i> | ✓ <i>Ana Lilian[33%];</i> ✓ <i>Daniel Gonçalves[33%];</i> ✓ <i>Jose Rabelo[33%];</i> ✓ <i>Juliana Ourique[33%];</i> ✓ <i>Valquiria Meder[33%];</i> ✓ <i>Internet[2]</i> |
| 9 | 1.1.2.2 | <i>Definir Quais Turmas</i> | R\$ 337,36 | 2 dias | ✓ <i>Análise dos dados estatísticos</i> ✓ <i>Reunião com SED para definição das turmas</i> | ✓ <i>Ana Lilian[33%];</i> ✓ <i>Daniel Gonçalves[33%];</i> ✓ <i>Jose Rabelo[33%];</i> ✓ <i>Juliana Ourique[33%];</i> ✓ <i>Valquiria Meder[33%];</i> ✓ <i>Internet[2]</i> |

| | | | | | | |
|----|---------|--|--------------|---------|--|--|
| 10 | 1.1.2.3 | Definir Prof. Envolvidos | R\$ 1.202,80 | 2 dias | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Análise dos dados estatísticos ✓ Reunião com SED para definição dos professores para treinamento | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Ana Lilian[263%]; ✓ Daniel Gonçalves[79%]; ✓ Jose Rabelo[79%]; ✓ Juliana Ourique[79%]; ✓ Valquiria Meder[79%]; ✓ Internet[2] |
| 11 | 1.1.2.4 | Elaborar Mapeamento Escolar | R\$ 1.701,11 | 4 dias | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Análise dos dados estatísticos ✓ Planilha do excel para definição de toda a análise do ambiente escolar | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Ana Lilian[278%]; ✓ Jose Rabelo[56%]; ✓ Juliana Ourique[56%]; ✓ Internet[4]; ✓ Material de Escritório[2] |
| 12 | 1.2 | CONTEÚDO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA | | | | |
| 13 | 1.2.1 | Estudar o Decreto | R\$ 253,00 | 1 dia | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Leitura e detalhamento das leis e decretos que envolvam o projeto ✓ Resumo digitado e anexado ao Dropbox em: Conteúdo da Ed. Financeira. | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Ana Lilian[50%]; ✓ Daniel Gonçalves[50%]; ✓ Jose Rabelo[50%]; ✓ Juliana Ourique[50%]; ✓ Valquiria Meder[50%]; ✓ Internet[1] |
| 14 | 1.2.2 | Estudar o PPP | R\$ 501,00 | 2 dias | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Leitura e estudo do Projeto Político Pedagógico do MEC, SED, PMF ✓ Resumo digitado e anexado ao Dropbox em: Conteúdo da Ed. Financeira. | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Ana Lilian[50%]; ✓ Daniel Gonçalves[50%]; ✓ Jose Rabelo[50%]; ✓ Juliana Ourique[50%]; ✓ Valquiria Meder[50%]; ✓ Internet[1] |
| 15 | 1.2.3 | Definir Diretrizes de Conteúdo | R\$ 1.962,00 | 10 dias | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Usar a planilha do Mapeamento Escolar ✓ Verificar quais turmas serão contempladas e quais anos ✓ Relatório de conteúdo da EF feita pelos consultores de Educação e Financeiro ✓ Incorporar o conteúdo a disciplina de matemática ✓ Resumo digitado e anexado ao Dropbox em: Conteúdo da Ed. Financeira. | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Ana Lilian[50%]; ✓ Material de Escritório[1]; ✓ Internet[1]; ✓ Valquiria Meder[50%]; ✓ Consultor Financeiro[30%]; ✓ Consultor Educação[30%] |
| 16 | 1.3 | CAPACITAÇÃO DOS PROFESSORES | | | | |

| | | | | | | |
|----|---------|--|--------------|----------|--|--|
| 18 | 1.3.1.1 | Identificar fornecedores de consultoria | R\$ 407,00 | 3,5 dias | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Levantamento dos principais consultores de acordo com os requisitos do plano de gerenc. Aquis e contratos ✓ Resumo digitado e anexado ao Dropbox em: Capacitação dos Professores | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Ana Lilian; ✓ Telefone[1]; ✓ Material de Escritório[1]; ✓ Internet[1] |
| 19 | 1.3.1.2 | Identificar necessidade de infraestrutura para capacitação | R\$ 1.308,60 | 7 dias | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Verificar a qt de professores ✓ Espaço físico necessário na escola ✓ Definição de possíveis datas de capacitação ✓ Elaboração de um checklist para o planejamento ✓ Resumo digitado e anexado ao Dropbox em: Capacitação dos Professores | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Ana Lilian[165%]; ✓ Material de Escritório[1]; ✓ Internet[1]; ✓ Telefone[1] |
| 20 | 1.3.1.3 | Definir profissionais a serem treinados | R\$ 1.145,76 | 7 dias | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Envio de ofício a escola para ver quais professores estarão disponíveis ✓ Resumo digitado e anexado ao Dropbox em: Capacitação dos Professores | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Ana Lilian[33%]; ✓ Daniel Gonçalves[33%]; ✓ Jose Rabelo[33%]; ✓ Juliana Ourique[33%]; ✓ Valquiria Meder[33%] |
| 21 | 1.3.2 | Elaborar proposta de treinamento | R\$ 2.972,48 | 14 dias | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Contato com os consultores para elaborarem o conteúdo de acordo com o ano do aluno ✓ Resumo digitado e anexado ao Dropbox em: Capacitação dos Professores | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Ana Lilian; ✓ Consultor Financeiro[33%]; ✓ Consultor Educação[33%] |
| 22 | 1.4 | ELABORAÇÃO DO GUIA | | | | |
| 23 | 1.4.1 | Estratégias de aplicação da Ed. Finan | R\$ 5.290,00 | 20 dias | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Análise do Mapeamento Escolar ✓ Verificação de quais estratégias se adaptam as escolas e suas legislações | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Consultor Educação[50%]; ✓ Consultor Financeiro[50%]; ✓ Ana Lilian; ✓ Internet[1]; ✓ Material de Escritório[1] |

| | | | | | | |
|----|---------|---|--------------|---------|---|--|
| | | | | | ✓ Resumo digitado e anexado ao Dropbox em: Elaboração do Guia | |
| 24 | 1.4.2 | Custos de Implantação | R\$ 4.264,00 | 20 dias | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Análise do Mapeamento Escolar ✓ Relatório do Consultor financeiro ✓ Planilha de custos ✓ Resumo digitado e anexado ao Dropbox em: Elaboração do Guia | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Ana Lilian; ✓ Consultor Financeiro[50%]; ✓ Juliana Ourique[20%]; ✓ Internet[5]; ✓ Material de Escritório[3] |
| 26 | 1.4.3.1 | Detalhar por Disciplina e série(ano) escolar | R\$ 1.440,00 | 10 dias | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Inserir o item 1.2 Conteúdo da EF ✓ Relatório do Consultor educação ✓ Conteúdo da EF ✓ Resumo digitado e anexado ao Dropbox em: Elaboração do Guia | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Consultor Educação |
| 27 | 1.4.3.2 | Capacitação dos professores | R\$ 1.520,00 | 5 dias | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Inserir o item 1.3 Capacitação dos professores ✓ Resumo digitado e anexado ao Dropbox em: Elaboração do Guia | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Consultor Educação; ✓ Consultor Financeiro |
| 28 | 1.4.3.3 | Mapeamento Escolar | R\$ 104,00 | 1 dia | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Inserir o item 1.1 do Mapeamento Escola completo ✓ Resumo digitado e anexado ao Dropbox em: Elaboração do Guia | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Daniel Gonçalves[50%]; ✓ Ana Lilian[50%] |
| 29 | 1.4.4 | Definir o cronograma de implantação da educação financeira na escola | R\$ 4.032,00 | 14 dias | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Inserir o cronograma de acordo com a definição das escolas ✓ Resumo digitado e anexado ao Dropbox em: Elaboração do Guia | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Jose Rabelo; ✓ Juliana Ourique; ✓ Valquiria Meder |
| 30 | 1.5 | CONFECÇÃO DO GUIA | | | | |
| 31 | 1.5.1 | Organizar informações por | R\$ 6.238,11 | 60 dias | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Inserir os itens 1.4 Elaboração do Guia | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Consultor Educação[50%]; ✓ Daniel Gonçalves[33%]; |

| | | | | | | |
|--------|---------|--|---------------------|---------------|---|--|
| | | <i>capítulo/as sunto</i> | | | ✓ <i>Resumo digitado e anexado ao Dropbox em: Confecção do Guia</i> | ✓ <i>Internet[5]; Material de Escritório[3]; Telefone[2]; Jose Rabelo[15%]</i> |
| 3 2 | 1.5.2 | <i>Diagramar o guia</i> | <i>R\$ 1.200,00</i> | <i>5 dias</i> | ✓ <i>Contatar acompanhar o diagramador</i> ✓ <i>Resumo da diagramação e de seu acompanhamento junto a equipe, inserir ao Dropbox em: Confecção do Guia</i> | ✓ <i>Diagramador</i> |
| 3 3 | 1.5.3 | <i>Efetuar revisão ortográfica</i> | <i>R\$ 480,00</i> | <i>2 dias</i> | ✓ <i>Contratar o Revisor Ortográfico</i> ✓ <i>Resumo digitado e anexado ao Dropbox em: Confecção do Guia</i> | ✓ <i>Revisor Ortográfico</i> |
| 3 5 | 1.5.4.1 | <i>Contratar fornecedor</i> | <i>R\$ 101,00</i> | <i>1 dia</i> | ✓ <i>Contratação dos fornecedores</i> ✓ <i>Resumo digitado e anexado ao Dropbox em: Confecção do Guia</i> | ✓ <i>Telefone[1]; Juliana Ourique</i> |
| 3 6 | 1.5.4.2 | <i>Imprimir protótipo</i> | <i>R\$ 222,00</i> | <i>2 dias</i> | ✓ <i>Imprimir uma cópia do Guia</i> ✓ <i>Revisar a impressão</i> ✓ <i>Resumo digitado e anexado ao Dropbox em: Confecção do Guia</i> | ✓ <i>Juliana Ourique; Material de Escritório[6]</i> |
| 3 7 | 1.5.4.3 | <i>Imprimir exemplar</i> | <i>R\$ 246,00</i> | <i>1 dia</i> | ✓ <i>Impressão final do Guia</i> ✓ <i>Resumo digitado e anexado ao Dropbox em: Confecção do Guia</i> | ✓ <i>Impressão do Guia[1]; Juliana Ourique</i> |
| 3 8 | 1.6 | FINALIZAÇÃO DO PROJETO | | | | |
| 3 9 | 1.6.1 | <i>Entrega para Secretaria de Educação</i> | <i>R\$ 112,00</i> | <i>1 dia</i> | ✓ <i>Entrega do Guia impresso a SED</i> | ✓ <i>Ana Lilian</i> |
| 4 0 | 1.6.2 | <i>Encerrar contratos</i> | <i>R\$ 672,00</i> | <i>7 dias</i> | ✓ <i>Verificar os contratos</i> ✓ <i>Encerrar os contratos</i> ✓ <i>Envio de e-mail a</i> | ✓ <i>Daniel Gonçalves</i> |

| | | | | | | |
|----------------------|--------------|-------------------------|---------------------|---------------|---|--|
| | | | | | <i>equipe da finalização dos contratos</i> | |
| 4 1 | 1.6.3 | Encerrar projeto | R\$ 3.472,00 | 7 dias | ✓ <i>Reunião com a equipe</i> ✓ <i>Lições aprendidas</i> | ✓ <i>Ana Lilian;</i> ✓ <i>Daniel Gonçalves;</i> ✓ <i>Jose Rabelo;</i> ✓ <i>Juliana Ourique;</i> ✓ <i>Valquiria Meder</i> |

ANEXOS

Não se aplica

| REGISTRO DE ALTERAÇÕES | | |
|-------------------------------|-----------------------|---|
| Data | Modificado por | Descrição da mudança |
| 26/05/2012 | Ana Lilian | Elaboração inicial do dicionário da EAP |
| | | |
| | | |

| APROVAÇÕES | | |
|--|--|----------------------------------|
| Ana Lilian Furtado Gerente de Projeto | | Data 26/05/2012 |

APÊNDICE F - PLANO DE GERENCIAMENTO DE CUSTOS

GUIA DE IMPLANTAÇÃO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS PÚBLICAS DE FLORIANÓPOLIS

| PLANO DE GERENCIAMENTO DE CUSTOS | | |
|---|-------------------------------|------------|
| Gerente do Projeto | Ana Lilian de Menezes Furtado | |
| Patrocinador | Secretaria de Educação de SC | |
| Elaborado por | Ana Lilian M. Furtado | 24/11/2012 |
| Versão | 3 | |

OBJETIVOS

Como meta principal deste Plano de Gerenciamento de Custo aplicado a este projeto é orçar os materiais necessários para a Elaboração do Guia da Educação Financeira, sendo a maioria dos custos é proveniente de mão-de-obra intelectual e para a confecção do Guia. Conforme será mostrado a seguir em todas as suas etapas. Será mostrada a estimativa de custos, reservas gerenciais, reservas de contingências e a administração do plano de custos.

PLANO DE GERENCIAMENTO DE CUSTOS

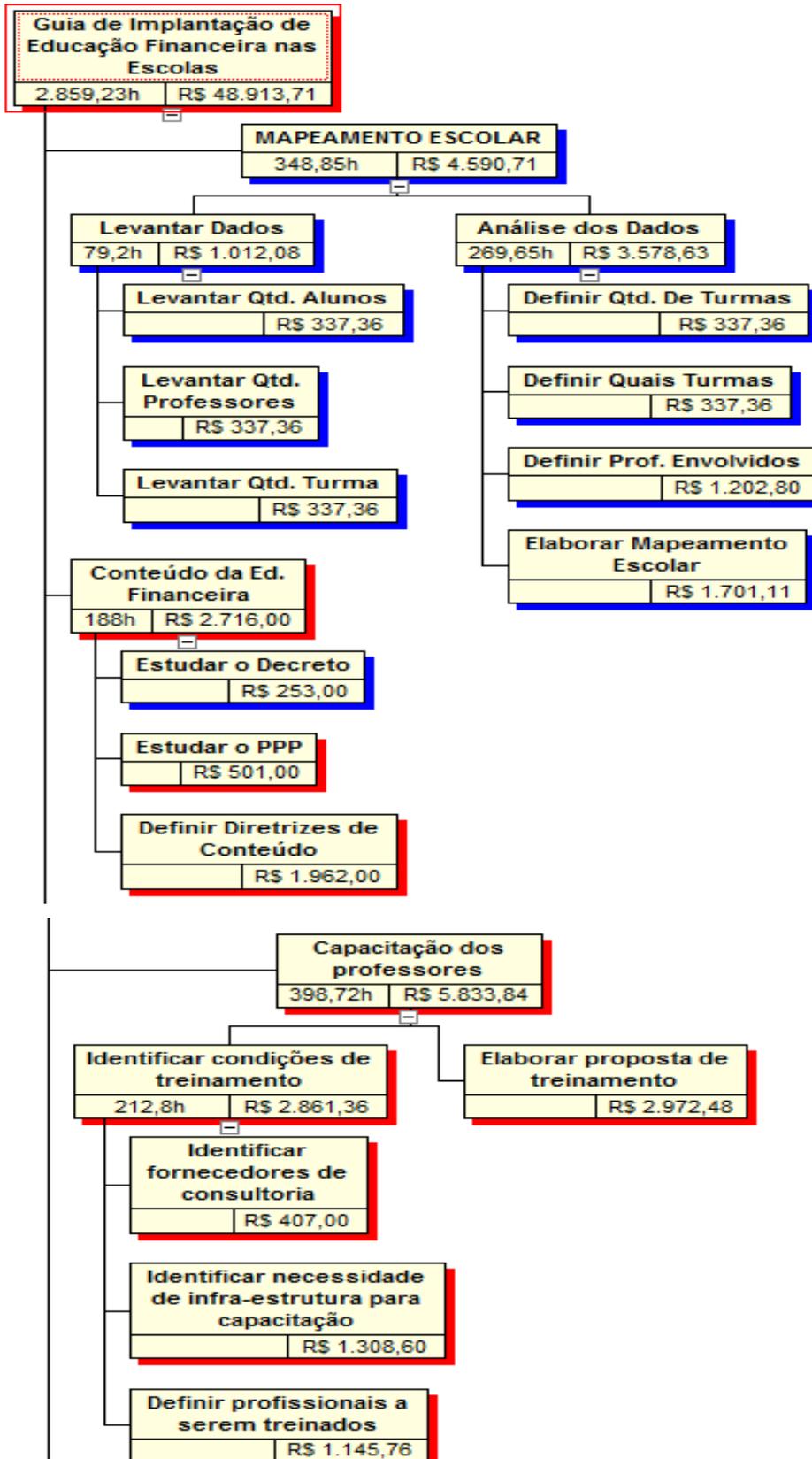
A técnica de estimativa utilizada é a Bottom-up, na qual iremos estimar os custos de todas as atividades para definir o Custo Final do Projeto.

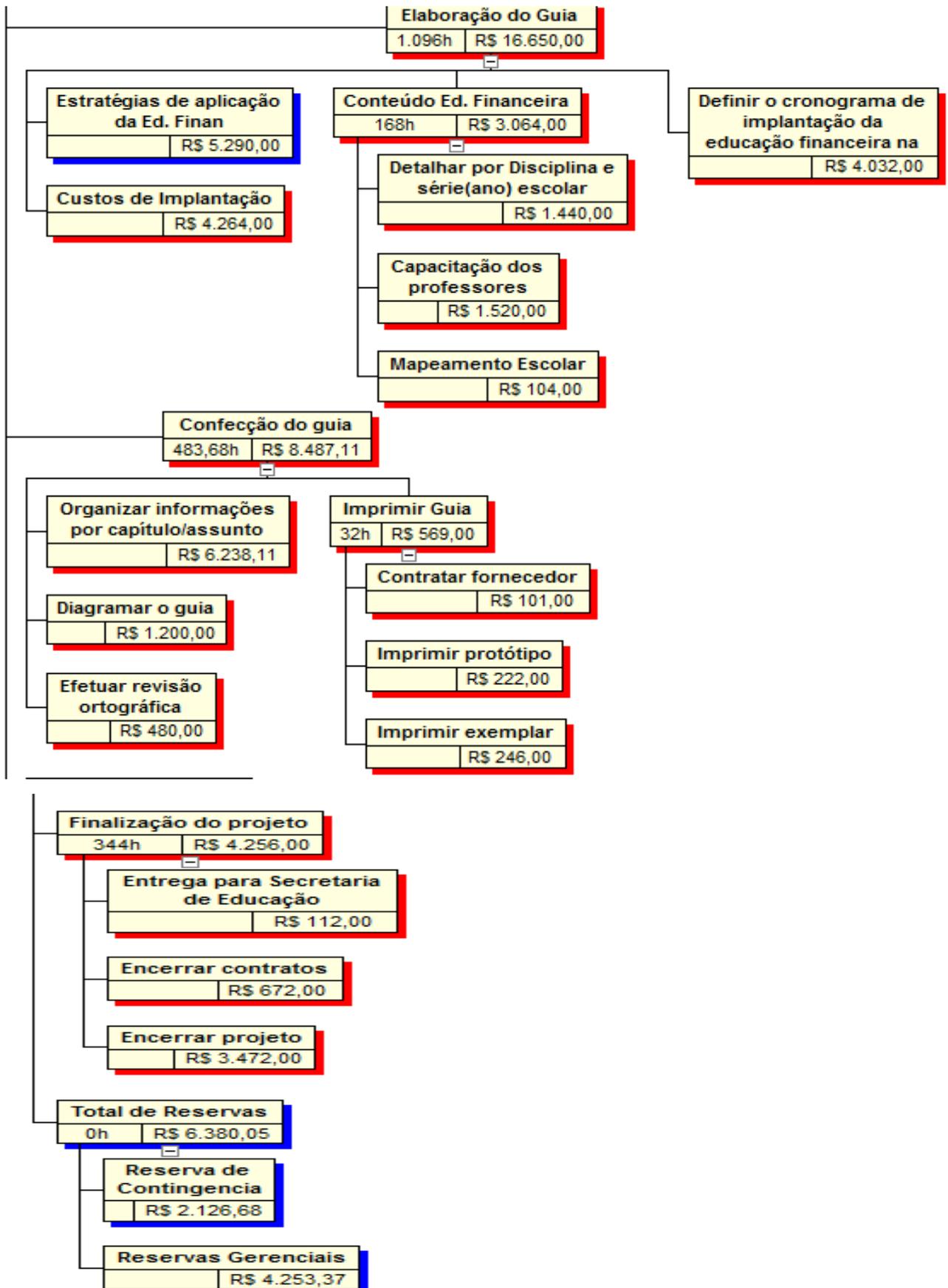
Os recursos do projeto são utilizados em diversas tarefas sendo portanto rateado seu custo no decorrer do cronograma.

O Plano de gerenciamento de custo será acompanhado e avaliado mensalmente, com reuniões da equipe.

A técnica para acompanhamento será definida na próxima etapa do estudo.

ORÇAMENTO DOS CUSTOS PELA EAP





ESTIMATIVA DE CUSTOS

| Grupo | Recurso | Custo Unitário | QT | Unidade | Total |
|--------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------|----------------|----------------------|
| Gestor | Ana Lilian | R\$ 14,00 | 848,17 | \$/hs | R\$ 11.874,36 |
| Gestor | Daniel Gonçalves | R\$ 12,00 | 292,5 | \$/hs | R\$ 3.510,08 |
| Gestor | Jose Rabelo | R\$ 12,00 | 303,9 | \$/hs | R\$ 3.646,88 |
| Gestor | Juliana Ourique | R\$ 12,00 | 319,25 | \$/hs | R\$ 3.831,09 |
| Gestor | Valquiria Meder | R\$ 12,00 | 277,48 | \$/hs | R\$ 3.329,76 |
| Consultoria | Consultor Financeiro | R\$ 20,00 | 260,97 | \$/hs | R\$ 5.219,20 |
| Consultoria | Consultor Educação | R\$ 18,00 | 500,97 | \$/hs | R\$ 9.017,28 |
| Consultoria | Diagramador | R\$ 30,00 | 40 | \$/hs | R\$ 1.200,00 |
| Consultoria | Revisor Ortográfico | R\$ 30,00 | 16 | \$/hs | R\$ 480,00 |
| Infra Estrutura | Internet | 5 | 32 | Dia | R\$ 160,00 |
| Infra Estrutura | Material de Escritório | 5 | 18 | Dia | R\$ 90,00 |
| Infra Estrutura | Telefone | 5 | 5 | Dia | R\$ 25,00 |
| Material | Impressão do Guia | 150 | 1 | Dia | R\$ 150,00 |
| Custo do Projeto | | | | | R\$ 42.533,66 |
| Reserva de Contingencia | | | | | 5% R\$ 2.126,68 |
| Reserva Gerencial | | | | | 10% R\$ 4.253,37 |
| Custo Final | | | | | R\$ 48.913,71 |

RESERVAS GERENCIAIS

Como reserva gerencial, serão alocados 10% do custo do Projeto, ficando no valor de R\$ 6.639,39. O maior gasto será efetuado na etapa de elaboração do guia tendo em vista a necessidade de contratação de consultoria especializada.

RESERVAS DE CONTINGÊNCIA

A reserva de contingência será de 5%. Ficando no custo de R\$3.319,70. Para as etapas inicial e final, o risco de alteração de custo é baixo, considerando a pouca variação no mercado de telefonia e fornecimento de serviço de internet, principais recursos utilizados para desenvolvimento do projeto. Na fase de elaboração do guia, o custo estará sujeito à variação de mercado do valor de serviço dos consultores, sujeitando-se, portanto, a um risco maior de variação de custo.

ORÇAMENTO POR ATIVIDADES

| EDT | Tarefas | Custo |
|------------|--|----------------------|
| 1 | Guia de Implantação de Educação Financeira nas Escolas | R\$ 48.913,71 |

| | | |
|---------|--|---------------|
| 1.1 | Mapeamento Escolar | R\$ 4.590,71 |
| 1.1.1 | Levantar Dados | R\$ 1.012,08 |
| 1.1.1.1 | Levantar Qtd. Alunos | R\$ 337,36 |
| 1.1.1.2 | Levantar Qtd. Professores | R\$ 337,36 |
| 1.1.1.3 | Levantar Qtd. Turma | R\$ 337,36 |
| 1.1.2 | Análise dos Dados | R\$ 3.578,63 |
| 1.1.2.1 | Definir Qtd. De Turmas | R\$ 337,36 |
| 1.1.2.2 | Definir Quais Turmas | R\$ 337,36 |
| 1.1.2.3 | Definir Prof. Envolvidos | R\$ 1.202,80 |
| 1.1.2.4 | Elaborar Mapeamento Escolar | R\$ 1.701,11 |
| 1.2 | Conteúdo da Ed. Financeira | R\$ 2.716,00 |
| 1.2.1 | Estudar o Decreto | R\$ 253,00 |
| 1.2.2 | Estudar o PPP | R\$ 501,00 |
| 1.2.3 | Definir Diretrizes de Conteúdo | R\$ 1.962,00 |
| 1.3 | Capacitação dos professores | R\$ 5.833,84 |
| 1.3.1 | Identificar condições de treinamento | R\$ 2.861,36 |
| 1.3.1.1 | Identificar fornecedores de consultoria | R\$ 407,00 |
| 1.3.1.2 | Identificar necessidade de infra-estrutura para capacitação | R\$ 1.308,60 |
| 1.3.1.3 | Definir profissionais a serem treinados | R\$ 1.145,76 |
| 1.3.2 | Elaborar proposta de treinamento | R\$ 2.972,48 |
| 1.4 | Elaboração do Guia | R\$ 16.650,00 |
| 1.4.1 | Estratégias de aplicação da Ed. Finan | R\$ 5.290,00 |
| 1.4.2 | Custos de Implantação | R\$ 4.264,00 |
| 1.4.3 | Conteúdo Ed. Financeira | R\$ 3.064,00 |
| 1.4.3.1 | Detalhar por Disciplina e série(ano) escolar | R\$ 1.440,00 |
| 1.4.3.2 | Capacitação dos professores | R\$ 1.520,00 |
| 1.4.3.3 | Mapeamento Escolar | R\$ 104,00 |
| 1.4.4 | Definir o cronograma de implantação da educação financeira na escola | R\$ 4.032,00 |
| 1.5 | Confecção do guia | R\$ 8.487,11 |
| 1.5.1 | Organizar informações por capítulo/assunto | R\$ 6.238,11 |
| 1.5.2 | Diagramar o guia | R\$ 1.200,00 |
| 1.5.3 | Efetuar revisão ortográfica | R\$ 480,00 |
| 1.5.4 | Imprimir Guia | R\$ 569,00 |
| 1.5.4.1 | Contratar fornecedor | R\$ 101,00 |
| 1.5.4.2 | Imprimir protótipo | R\$ 222,00 |
| 1.5.4.3 | Imprimir exemplar | R\$ 246,00 |
| 1.6 | Finalização do projeto | R\$ 4.256,00 |
| 1.6.1 | Entrega para Secretaria de Educação | R\$ 112,00 |
| 1.6.2 | Encerrar contratos | R\$ 672,00 |
| 1.6.3 | Encerrar projeto | R\$ 3.472,00 |
| 1.7 | Total de Reservas | R\$ 6.380,05 |
| 1.7.1 | Reserva de Contingencia | R\$ 2.126,68 |
| 1.7.2 | Reservas Gerenciais | R\$ 4.253,37 |

AUTONOMIAS

O gerente de projeto tem as seguintes autonomias quanto a utilização das reservas:

| | Reservas de Contingência | Reservas Gerenciais |
|---|--|--|
| Gerente de Projetos isoladamente | Até R\$ 500,00 | Até R\$ 500,00 |
| Gerente de Projetos com aval dos demais membros do projeto | Até R\$ 1000,00 | Até R\$ 1000,00 |
| Gerente de Projetos com aval do patrocinador | Até R\$ 2000,00 | Até R\$ 1000,00 |
| Somente o Patrocinador | Acima de R\$ 2000,00 e até o limite das reservas | Acima de R\$ 1000,00 e até o limite das reservas |

A autonomia é por solicitação de mudança e até o limite das reservas. Após o fim das reservas, somente o patrocinador poderá solicitar e decidir sobre a criação de novas reservas.

ALOCAÇÃO FINANCEIRA DAS MUDANÇAS NO ORÇAMENTO

As mudanças decorrentes de variação de mercado podem ser alocadas dentro das reservas gerenciais do projeto, desde que dentro das alçadas previstas.

ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE GERENCIAMENTO DE CUSTOS

Responsável pelo plano

- **Valquiria R P Meder**, membro do time do projeto será responsável pelo custo.
- **Daniel Gonçalves**, membro do time do projeto será suplente do responsável pelo custo.

Freqüência de atualização do plano de gerenciamento de custos

O plano de gerenciamento de custos será reavaliado e atualizado mensalmente, em conformidade com o acompanhamento e avaliação especificados no plano de gerenciamento de custos.

Controle do Projeto

O controle de custos do projeto será realizado ao término de cada etapa, conforme EAP (Estrutura Analítica do Projeto) constante no plano de gerenciamento de projeto. São elas:

- Mapeamento Escolar
- Conteúdo Ed. Financeira
- Orientação para Capacitação dos Professores
- Elaboração do Guia
- Confeção do Guia
- Finalização do Projeto

Indicadores Utilizados no Controle do Projeto

Os indicadores utilizados no controle do projeto serão:

- Índice de Desempenho de Custo (IDC)
- Formula: Valor Agregado (VA) / Custo Real (CR)
- Índice de Desempenho de Prazo (IDP)
- Formula: Valor Agregado (VA) / Valor Planejado (VP)
- Variação de Custo (VC)
- Formula: Valor Agregado (VA) – Custo Real (CR)
- Estimativa no Término (ENT)
- Formula: Orçamento no Término (ONT) / Índice de Desempenho de Custo (IDC)

Estes indicadores nos permitem controlar as alterações do custo planejado do projeto a tempo para tomarmos medidas corretivas, para manter o orçamento previsto.

Responsável pelo controle

- **Valquiria R P Meder**, membro do time do projeto será responsável pelo controle do projeto.
- **Daniel Gonçalves**, membro do time do projeto será suplente do responsável pelo controle do projeto.

| REGISTRO DE ALTERAÇÕES | | |
|-------------------------------|-----------------------|---|
| Data | Modificado por | Descrição da mudança |
| 21/07/2012 | Valquiria Meder | Elaboração inicial do plano de gerenciamento de custos. |
| 26/08/2012 | Ana Lilian | Revisão dos custos do Projeto |
| 24/11/2012 | Daniel Gonçalves | Inclusão do Plano de Controle |

| APROVAÇÕES | | |
|--|--|----------------------------------|
| Ana Lilian Furtado Gerente de Projeto | | Data 26/08/2012 |

APÊNDICE G - PLANO DE GERENCIAMENTO DA QUALIDADE

GUIA DE IMPLANTAÇÃO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS PÚBLICAS DE FLORIANÓPOLIS

| PLANO DE GERENCIAMENTO DA QUALIDADE | | |
|-------------------------------------|-------------------------------|------------|
| Gerente do Projeto | Ana Lilian de Menezes Furtado | |
| Patrocinador | Secretaria de Educação de SC | |
| Elaborado por | Juliana Guidi Ourique | 15/12/2012 |
| Versão | 1 | |

INTRODUÇÃO

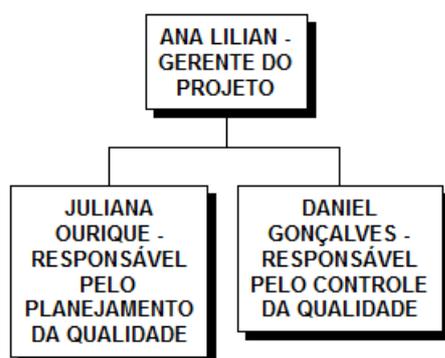
Este plano descreve a elaboração e a composição do Plano de Gerenciamento da Qualidade do projeto “Guia de Implantação da Educação Financeira nas escolas públicas de Florianópolis”.

Referências

Para este plano serão utilizados os seguintes documentos:

- Declaração De Escopo
- Plano de Gerenciamento de Riscos
- Linha de base de desempenho de custos
- Linha de base do Cronograma
- Decreto 7.397/2010 de 22/12/2010

ESTRUTURA ORGANIZACIONAL DA QUALIDADE

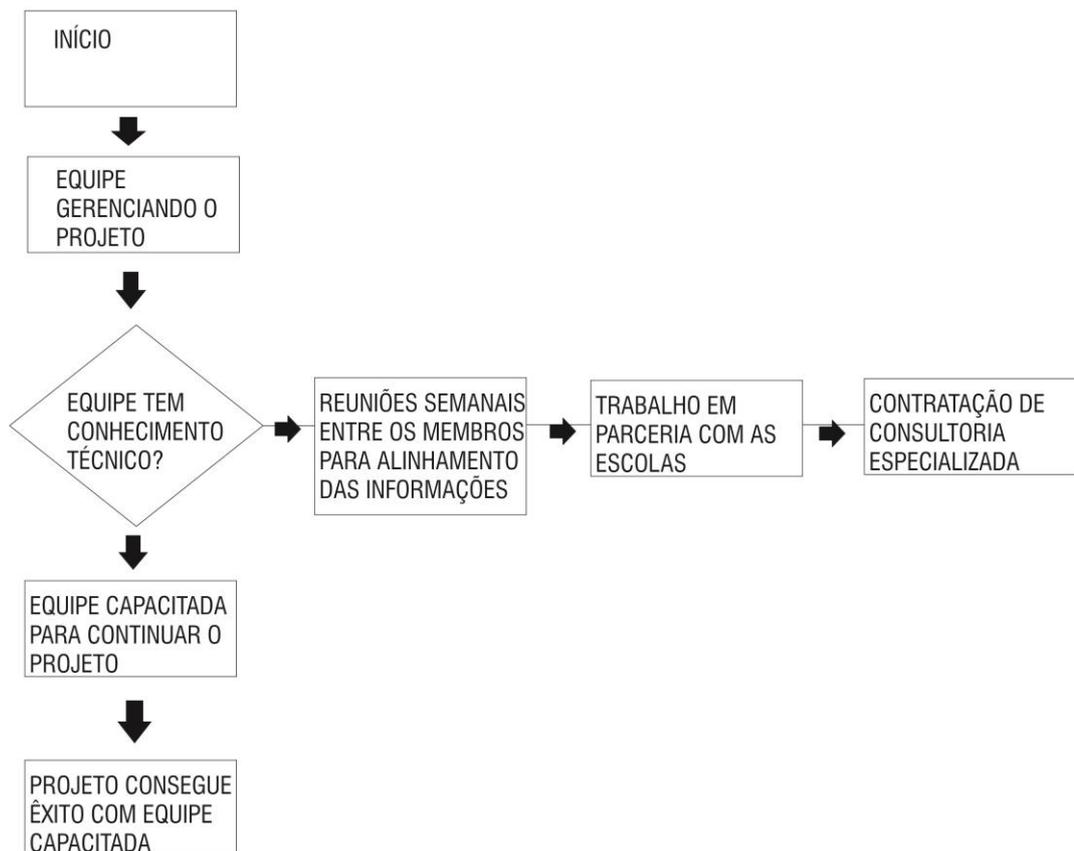


POLÍTICAS DA QUALIDADE

O projeto tem como padrão de qualidade o alinhamento do conteúdo do Guia de Educação Financeira de acordo com as diretrizes do decreto do Governo Federal, cujo número 7397/2012. E ao Projeto Político Pedagógico das Escolas Públicas. Os

índices indicadores da qualidade são registrados no documento “Ficha de Indicador de Qualidade” e acompanhados conforme definição de critérios de aceitação contidos neste documento.

PROCESSOS E PROCEDIMENTOS DO GERENCIAMENTO DA QUALIDADE



RECURSOS DO GERENCIAMENTO DA QUALIDADE

Recursos Humanos:

- Ana Lilian de Menezes Furtado – Gerente de Projeto
- Daniel Gonçalves – Responsável pelo Controle de Qualidade
- Juliana Ourique – Responsável pelo Planejamento de Qualidade

Recursos materiais:

- Internet disponível à todos os membros,
- verba para qualquer tipo de deslocamento,
- acesso à telefonia

CONTROLE DA QUALIDADE

O controle de qualidade será feito por dois membros da equipe em período semanal, que irão se reportar diretamente ao gerente do projeto. As ferramentas

utilizadas serão Gráficos de Controle para Custo e Prazo e Fluxograma de Mudanças.

GARANTIA DA QUALIDADE

O gerente do projeto garantirá a qualidade do projeto, mediante a atualização semanal dos dois membros da equipe mencionados anteriormente.

GERENCIAMENTO DE NÃO-CONFORMIDADES

Caso os indicadores apontem alguma não conformidade, será montado um plano de ação para a correção em um prazo de até 10 dias úteis, garantindo que o erro não apareça apenas no final do projeto.

INDICADORES DE DESEMPENHO E CRITÉRIOS DE ACEITAÇÃO

1) **Nome do indicador: IND01-Prazo**

- a. **Requisito:** *Todas as entregas no prazo previsto pelo cronograma*
- b. **Medida:** *entregas efetuadas/ entregas previstas*100*
- c. **Critério de aceitação:** *Valor mínimo aceitável 80%*

2) **Nome do indicador: IND02-Custo**

- a. **Requisito:** *Verificação em todas as etapas do projeto para manutenção do custo dentro do previsto.*
- b. **Medida:** *Custo efetivo da etapa/ custo previsto*100*
- c. **Critério de aceitação:** *Valor mínimo aceitável 80%*

3) **Nome do indicador: IND03-Coleta de Dados**

- a. **Requisito:** *Levantamento de dados com todas as escolas do Município de Florianópolis*
- b. **Medida:** *Número de escolas com dados coletados / número de escolas do município*100*
- c. **Critério de aceitação:** *Valor mínimo aceitável 80%*

| REGISTRO DE ALTERAÇÕES | | |
|-------------------------------|-----------------------|--|
| Data | Modificado por | Descrição da mudança |
| 15/12/2012 | Juliana Ourique | Elaboração inicial do plano de gerenciamento da qualidade. |

| APROVAÇÕES | | |
|--|--|--------------------|
| Ana Lilian Furtado Gerente de Projeto | | Data 15/12/2012 |

APÊNDICE H - PLANO DE GERENCIAMENTO DE RECURSOS HUMANOS

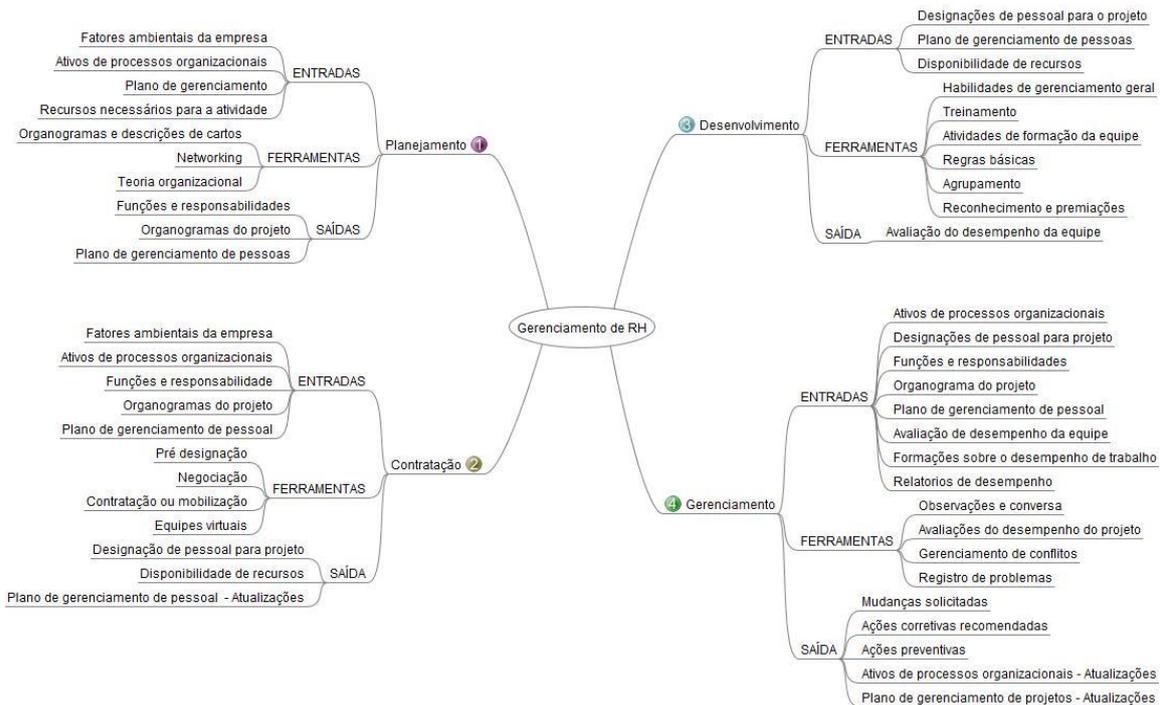
GUIA DE IMPLANTAÇÃO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS PÚBLICAS DE FLORIANÓPOLIS

| PLANO DE GERENCIAMENTO DE RECURSOS HUMANOS | | |
|---|-------------------------------|------------|
| Gerente do Projeto | Ana Lilian de Menezes Furtado | |
| Patrocinador | Secretaria de Educação de SC | |
| Elaborado por | Valquiria Meder | 18/08/2012 |
| Versão | 1 | |

ORGANOGRAMA DO PROJETO



MAPA MENTAL RH



EQUIPE DE PROJETO

| No | Nome | Área | e-mail | Telefone |
|----|--------------------------|------------|--|----------|
| 1 | Ana Lilian de Menezes F. | Diretoria | analilianf@gmail.com | 91379795 |
| 2 | Daniel Gonçalves | TI | goncalves5184@gmail.com | 91096674 |
| 3 | Juliana Guidi Ourique | Engenharia | juourique@gmail.com | 99911876 |
| 4 | José Rabelo | P & D | jsrabeloneto@gmail.com | 24242424 |
| 5 | Valquiria Meder | Financeiro | vmeder@ig.com.br | 88434192 |

MATRIZ DE RESPONSABILIDADES (MR)

| TAREFA/ RESPONSABILIDADE | Membros da Equipe | | | | | | |
|---|-------------------|------------------|-----------------|-------------|-----------------|----------------------|----------------------|
| | Ana Lilian | Daniel Gonçalves | Juliana Ourique | José Rabelo | Valquiria Meder | Consultor financeiro | Consultor Pedagógico |
| Mapeamento Escolar | A | - | - | E | - | - | - |
| Conteúdo da Ed. Financeira | A | - | E | - | - | E | E |
| Orientação para Capacitação dos Professores | A | - | - | - | - | E | E |
| Elaboração do Guia | A/E | E | E | E | E | - | - |
| Confecção do Guia | A | E | A/E | - | - | - | - |
| Finalização do Projeto | E | E | E | E | E | - | - |

*Legenda: A= Aprovação/ E=Execução

MATRIZ DE RESPONSABILIDADES ATRIBUIÇÕES DOS CARGOS/PERFIL

| Cargo / Funções | Atribuição | Competência | | |
|--|---|--------------------|--|-----------------------------|
| | | Conhecimento | Habilidades | Atitudes |
| Ana Lilian de Menezes F./ Gerente Projeto | Planejamento Organização Controle Coordenação Comando | Gestão de Projetos | Relacionamento Interpessoal Liderança | Inovação Comprometimento |

| | | | | |
|--|---|---|--|--|
| Daniel Gonçalves/ Gerente TI | Gerenciar o fluxo de Informação Gerir as ferramentas informatizadas | Ferramentas Informatizadas e Redes | Agilidade | Pró Atividade e Inovação |
| Juliana Guidi Ourique/ Gerente Aquisições | Negociação de Contratos Fornecedores Controle dos Riscos | Legislação Conhecimento de mercado | Capacidade de Negociação Organização | Ética Comprometimento |
| José Rabelo/ Pesquisador | Efetuar a pesquisa Montar Relatórios Organização e coleta dos Dados | Operacional Técnicas de Pesquisa | Objetividade | Colaborativo |
| Valquiria Meder/ Gerente de Recursos | Alocação de RH Disponibilizar os recursos financeiros Infra estrutura | Administrativo | Negociação Organização Relacionamento | Ética Comprometimento Colaboração |

ALTERAÇÕES DE MEMBROS DA EQUIPE

| Procedimento | Descrição | Responsável |
|-----------------------------------|---|-------------------------------|
| Inserção de Novos Recursos | Aprovação da Gerencia Verificação com financeiro Entrevista com os candidatos Treinamento de introdução ao projeto | Valquiria Meder Ana Lilian |
| Re-alocação de Recursos | Entrevista de competências e habilidades Análise da Avaliação de desempenho | Valquiria Meder |
| Substituição de membros da equipe | Análise da Avaliação de desempenho Feedback com o substituído | Ana Lilian |

TREINAMENTO E DESENVOLVIMENTO

A equipe terá treinamento e capacitação específica para atuação no projeto, conforme segue:

Capacitação inicial: Ministrado no início da execução do projeto

- Integração da equipe
- Treinamento para utilização das ferramentas e tecnologias a serem utilizadas no projeto

- Estudo da legislação pertinente
- Introdução a Técnicas de pesquisa

Atualização: sempre que necessário

- Treinamento para utilização em caso de inserção de novas ferramentas ou tecnologias

- Estudo em caso de alteração da legislação pertinente

AVALIAÇÃO DE RESULTADOS DA EQUIPE – AVALIAÇÃO DE DESEMPENHO

A avaliação dos resultados da equipe será efetuada através de indicadores da evolução e resultados do projeto em cada tarefa realizada.

Os itens a serem avaliados são relacionados ao tempo previsto e efetivamente utilizado para realização da tarefa, a qualidade obtida e a manutenção do custo dentro do provisionado.

No desenvolvimento da tarefa será avaliado o desempenho pessoal dos colaboradores com avaliação cruzada não identificada entre todos os participantes do projeto, tendo como objetivo a verificação do comprometimento, senso de colaboração, relacionamento e foco no resultado.

SISTEMA DE RECONHECIMENTO

A equipe que finalizar a tarefa em prazo menor ou custo inferior com qualidade igual ou superior a esperada, receberá benefício de reconhecimento e/ou folga.

Os benefícios concedidos serão de utilização pessoal e nunca financeiros. (Ex. Entrada para cinema, jogo de futebol, teatro ou outros similares).

FREQÜÊNCIA DE AVALIAÇÃO CONSOLIDADA DOS RESULTADOS DA EQUIPE

A avaliação de desempenho pessoal ocorrerá mensalmente e a avaliação dos resultados da equipe ocorrerá a cada finalização de tarefa conforme cronograma.

ALOCAÇÃO FINANCEIRA PARA O GERENCIAMENTO DE RH

Tendo em vista o baixo custo do sistema de reconhecimento, para a aquisição dos benefícios será utilizado recurso da reserva gerencial.

ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE GERENCIAMENTO DE RECURSOS HUMANOS

- 1- Responsável pelo plano
Valquiria Meder
- 2- Frequência de atualização do plano de gerenciamento de RH
Mensal
- 3- Outros assuntos relacionados ao gerenciamento de RH do projeto não previstos neste plano
Não se aplica

| REGISTRO DE ALTERAÇÕES | | |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Data | Modificado por | Descrição da mudança |
| 18/08/2012 | Valquiria Meder | Elaboração inicial do Plano |
| | | |

| APROVAÇÕES | | |
|--|--|--------------------|
| Ana Lilian Furtado Gerente de Projeto | | Data 18/08/2012 |

APÊNDICE I - PLANO DE GERENCIAMENTO DAS COMUNICAÇÕES

GUIA DE IMPLANTAÇÃO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS PÚBLICAS DE FLORIANÓPOLIS

PLANO DE GERENCIAMENTO DAS COMUNICAÇÕES

| | | |
|---------------------------|-------------------------------|------------|
| Gerente do Projeto | Ana Lilian de Menezes Furtado | |
| Patrocinador | Secretaria de Educação de SC | |
| Elaborado por | Valquiria Meder | 14/09/2012 |
| Versão | 1 | |

DESCRIÇÃO DOS PROCESSOS DE GERENCIAMENTO DAS COMUNICAÇÕES

- O gerenciamento das comunicações do projeto será realizado através do processo de comunicação formal estando incluído nesta categoria.
 - Emails
 - Compartilhamento de informações através do “Dropbox”
 - Documentos impressos
 - Reuniões com ATA lavrada
- Todas as reuniões formais serão realizadas no período noturno às sextas-feiras.
- Todas informações serão atualizadas nos documentos que estão salvos no Dropbox
- Todas as solicitações de mudança no processo de comunicação devem ser aprovadas pelos membros da equipe.

EVENTOS DE COMUNICAÇÃO

O projeto terá os seguintes eventos de comunicação:

1- Reunião de Start Up do projeto

- Objetivo: Verificar o start up do projeto
- Responsável: Ana Lilian Furtado
- Envolvidos: Todos integrantes do projeto
- Frequência: Única
- Duração: 1 hora
- Local: SENAC TI

2- Reunião para controle

- Objetivo: Avaliar o desempenho do time do projeto conforme previsto no Plano de Gerenciamento de RH, avaliar e antecipar potenciais problemas relativos ao projeto quanto ao escopo, tempo e custo.
- Responsável: Ana Lilian Furtado
- Envolvidos: Toda equipe
- Frequência: Quinzenal

- Duração: 1 hora
- Local: SENAC TI

3- Reunião com consultores

- Objetivo: Alinhar o objetivo do projeto junto aos consultores
- Responsável: Ana Lilian
- Envolvidos: Todos integrantes da equipe
- Frequência: Pontual
- Duração: 2 horas
- Local: À definir

4- Reunião de finalização do projeto

- Objetivo: Apresentar os resultados obtidos no projeto, bem como discutir as lições aprendidas, falhas, problemas e sucesso ocorridos.
- Responsável: Ana Lilian Furtado
- Envolvidos: Todos integrantes da equipe
- Frequência: Ao término do projeto
- Duração: 3 horas
- Local: Stage Music Hall

ATAS DE REUNIÃO

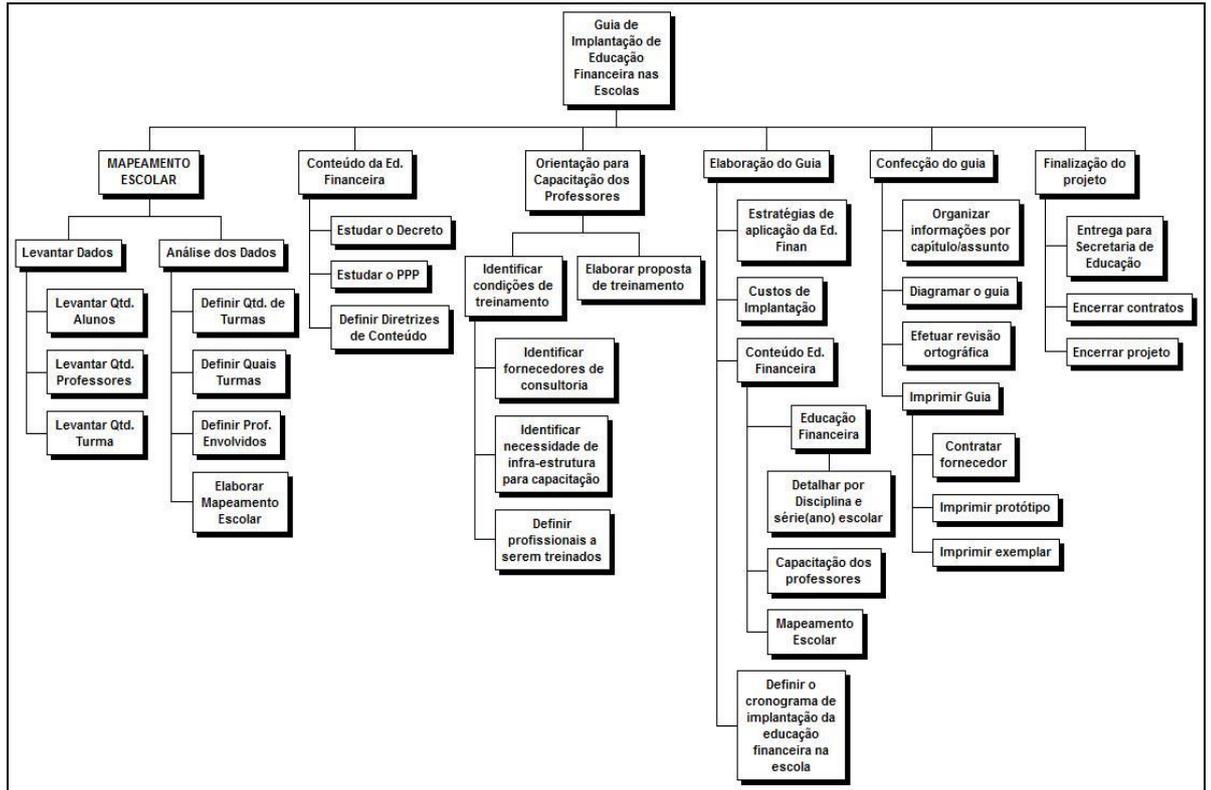
Todas as reuniões formais do projeto, deverão conter sua respectiva ATA com as informações abaixo:

- Presença
- Pauta
- Decisões tomadas
- Pendências

EXEMPLO DE RELATÓRIOS DO PROJETO

Os principais relatórios a serem publicados no sistema de informações do projeto são apresentados a seguir.

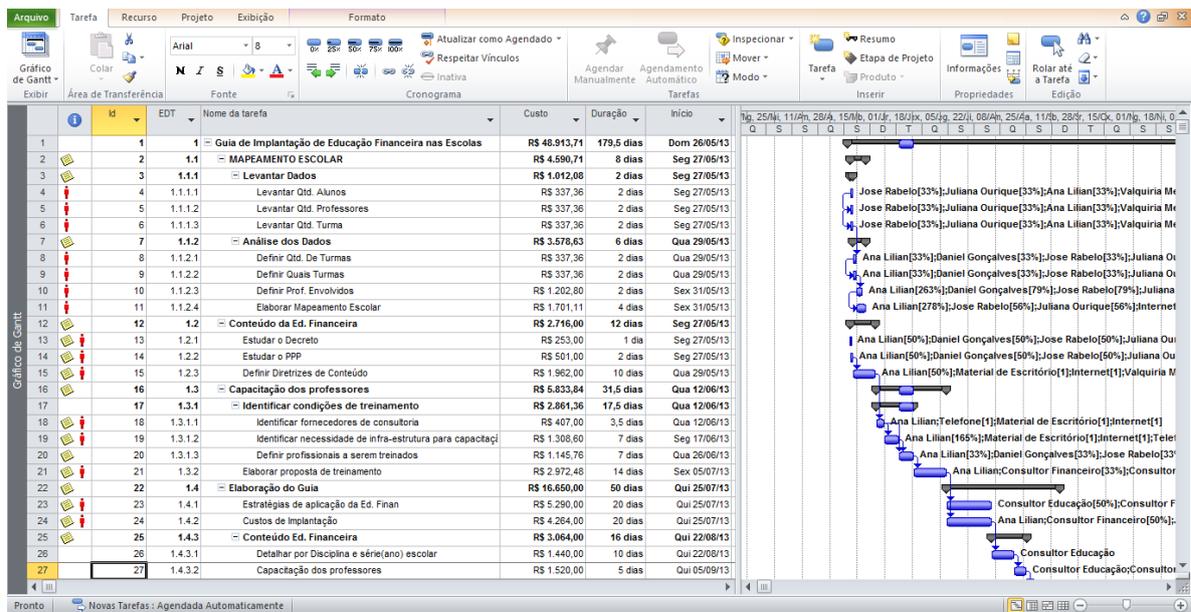
1. WBS ou EAP
Estrutura analítica do projeto atualizada.
Responsável: Daniel Gonçalves



2. Gráfico de Gantt

O Gráfico de Gantt apresenta através de barra do tempo, as atividades do projeto ao longo de sua execução.

Responsável: Daniel Gonçalves



3. Acompanhamento do orçamento do projeto

Relatório que apresentará o acompanhamento de cada atividade e o seu custo atualizado e comparativo ao custo previsto.

Responsável: Daniel Gonçalves

| Relatório de orçamento desde Qua 20/03/13 TCC - WBS | | | | | |
|--|---------------------|--------------------------|----------------------|---------------|-----------------|
| Nome da tarefa | Custo fixo | Acumulação de custo fixo | Custo total | Linha de base | |
| Capacitação dos professores | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 1.520,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Contratar fornecedor | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 101,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Custos de Implantação | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 4.264,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Definir Diretrizes de Conteúdo | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 1.962,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Definir o cronograma de implan | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 4.032,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Definir Prof. Envolvidos | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 1.202,80 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Definir profissionais a serem tr | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 1.145,76 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Definir Qtd. De Turmas | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 337,36 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Definir Quais Turmas | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 337,36 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Detalhar por Disciplina e série | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 1.440,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Diagramar o guia | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 1.200,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Efetuar revisão ortográfica | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 480,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Elaborar Mapeamento Escolar | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 1.701,11 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Elaborar proposta de treinamen | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 2.972,48 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Encerrar contratos | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 672,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Encerrar projeto | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 3.472,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Entrega para Secretaria de Edu | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 112,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Estratégias de aplicação da Ed. | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 5.290,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Estudar o Decreto | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 253,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Estudar o PPP | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 501,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Identificar fornecedores de con | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 407,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Identificar necessidade de infra | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 1.308,60 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Imprimir exemplar | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 246,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Imprimir protótipo | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 222,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Levantar Qtd. Alunos | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 337,36 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Levantar Qtd. Professores | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 337,36 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Levantar Qtd. Turma | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 337,36 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Mapeamento Escolar | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 104,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Organizar informações por capi | R\$ 0,00 | Rateado | R\$ 6.238,11 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Reserva de Continência | R\$ 2.126,68 | Rateado | R\$ 2.126,68 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Reservas Gerenciais | R\$ 4.253,37 | Rateado | R\$ 4.253,37 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| | <u>R\$ 6.380,05</u> | | <u>R\$ 48.913,71</u> | | <u>R\$ 0,00</u> |

ALOCAÇÃO FINANCEIRA PARA O GERENCIAMENTO DAS COMUNICAÇÕES

Os processos de comunicação previstos para o projeto, não envolvem custos.

ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE GERENCIAMENTO DAS COMUNICAÇÕES

Responsável pelo plano

Ana Lilian Furtado – Responsável pela realização dos eventos previstos no plano de comunicação.

Daniel Gonçalves – Responsável pela atualização dos documentos e disponibilização do Dropbox

Frequência de atualização do plano de gerenciamento das comunicações

O plano de gerenciamento das comunicações será reavaliado quinzenalmente nas reuniões destinadas à avaliação do projeto.

OUTROS ASSUNTOS RELACIONADOS AO GERENCIAMENTO DAS COMUNICAÇÕES DO PROJETO NÃO PREVISTOS NESTE PLANO

Nada verificado até o momento.

REGISTRO DE ALTERAÇÕES

| Data | Modificado por | Descrição da mudança |
|------------|-----------------|-------------------------|
| 14.09.2012 | Valquiria Meder | Elaboração do documento |

APROVAÇÕES

| | | |
|--------------------|--|--|
| Ana Lilian Furtado | | |
|--------------------|--|--|

| | | |
|-----------------------|--|--|
| Daniel Gonçalves | | |
| Juliana Guidi Ourique | | |
| José Rabelo Neto | | |
| Valquiria Meder | | |

APÊNDICE J - PLANO DE GERENCIAMENTO DOS RISCOS

GUIA DE IMPLANTAÇÃO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS PÚBLICAS DE FLORIANÓPOLIS

PLANO DE GERENCIAMENTO DOS RISCOS

| | | |
|---------------------------|-------------------------------|----------|
| Gerente do Projeto | Ana Lilian de Menezes Furtado | |
| Patrocinador | Secretaria de Educação de SC | |
| Elaborado por | Daniel Gonçalves | |
| Data de Início | 20/10/2012 | Versão 1 |

OBJETIVO DO DOCUMENTO

Este documento visa identificar os riscos do projeto e planejar respostas para estes riscos.

A criação, revisão do plano, aprovações e eventuais alterações estarão descritas no histórico deste documento de aquisições do projeto.

PROCESSO DE GERENCIAMENTO DOS RISCOS

Os processos de gerenciamento dos riscos dos projetos terão como base as informações constantes nos documentos do Plano de Gerenciamento do Projeto , Declaração de Escopo do projeto e EAP. O Plano de Gerenciamento da Qualidade terá prioridade sobre os demais planos em caso de conflito de informações ou interesses.

A identificação dos riscos será efetuada pela equipe gestora do projeto em conjunto.

A identificação, avaliação e monitoramento de novos riscos será efetuada por todos os gestores do projeto por meio do acompanhamento dos indicadores estabelecidos.

Quaisquer modificações deste plano deverão ser realizadas respeitando-se as normas definidas no plano Integrado de mudanças do projeto.

Os riscos serão classificados nas seguintes categorias: eliminação, aceitação ativa e mitigação.

IDENTIFICAÇÃO DOS RISCOS

- 1.1. Falta de conhecimento técnico da equipe
- 1.2. Erro de estimativa de custo e prazo

- 1.3. Oscilação do mercado de consultoria
- 1.4. Não atendimento da expectativa da qualidade
- 1.5. Defasagem dos dados coletados

ESCALA DE IMPACTO DOS RISCOS

Condições definidas para escalas de impacto de um risco para os objetivos do projeto.

| | | Impacto: | | |
|-----------|-----------|--|--|--|
| | | Pouca chance de ocorrer | Média chance de ocorrer | Grande chance de ocorrer |
| Objetivo: | Custo | Modificações no custo menor do que 2% | Modificação no custo menor do que 5% | Modificação no custo menor do que 10% |
| | Tempo | Modificações no tempo menor do que 2% | Modificação no tempo menor do que 5% | Modificação no tempo menor do que 10% |
| | Escopo | Mudanças em áreas pouco impactantes | Mudanças em áreas de real importância | Mudanças em áreas de extrema importância |
| | Qualidade | Erros de menor impacto no que diz respeito a impressão, ortografia, formatação, etc... | Erros de maior impacto no que diz respeito a impressão, ortografia, formatação, etc... | Produto com má formatação, má impressão, não conformidade com as normas técnicas da ABNT, etc... |

ESCALA DE PROBABILIDADE DOS RISCOS

Condições definidas para escalas de probabilidade de um risco ocorrer durante o projeto

| Referencial: | Probabilidade |
|--------------------------|---------------|
| Grande chance de ocorrer | 0,9 |
| Média chance de ocorrer | 0,6 |
| Pouca chance de ocorrer | 0,3 |

ANÁLISE QUALITATIVA DOS RISCOS

| Impacto: | | |
|----------|----------|--------|
| Pequeno | Moderado | Grande |

| | | | | |
|-----------------------|--------------------------|--|-----|-----|
| Probabilidade: | Grande chance de ocorrer | | 1.2 | 1.1 |
| | Média chance de ocorrer | | 1.5 | 1.4 |
| | Pouca chance de ocorrer | | 1.3 | |

| | | | |
|-----------------------|-------------|-------------|------------|
| Classificação: | Baixo Risco | Médio Risco | Alto Risco |
|-----------------------|-------------|-------------|------------|

ANÁLISE QUANTITATIVA DOS RISCOS (EXCETOS OS ACEITÁVEIS)

| | |
|---|---|
| 1.1. Falta de conhecimento técnico da equipe | |
| Alteração no tempo: | 35 dias |
| Alteração no custo: | +R\$13.635,17 |
| Fatores considerados: | Horas de trabalho da equipe para refazer o trabalho |
| Probabilidade de ocorrência: | 0,9 |
| Valor monetário esperado: | +R\$12.271,65 |

| | |
|--|--|
| 1.2 Erro de estimativa de custo e prazo | |
| Alteração no tempo: | 37,4 |
| Alteração no custo: | +R\$ 13.997,91 |
| Fatores considerados: | Refazer toda a estimativa de custo e prazo |
| Probabilidade de ocorrência: | 0,9 |
| Valor monetário esperado: | +R\$ 12.598,12 |

| | |
|---|---|
| 1.3. Oscilação do mercado de consultoria | |
| Alteração no tempo: | 18,77 |
| Alteração no custo: | +R\$ 7.290,97 |
| Fatores considerados: | Valor da consultoria por hora (transformados em dias) |
| Probabilidade de ocorrência: | 0,3 |
| Valor monetário esperado: | +R\$ 2.187,29 |

| | |
|---|-----------------|
| 1.4. Não atendimento da expectativa da qualidade | |
| Alteração no tempo: | 25,85 |
| Alteração no custo: | +R\$ 8.289,80 |
| Fatores considerados: | Reeditar o guia |
| Probabilidade de ocorrência: | 0,9 |
| Valor monetário esperado: | +R\$ 7.460,82 |

| | |
|--|------------------------------|
| 1.5 Defasagem dos dados coletados | |
| Alteração no tempo: | 1,65 |
| Alteração no custo: | +R\$ 860,70 |
| Fatores considerados: | Refazer o mapeamento escolar |
| Probabilidade de ocorrência: | 0,6 |
| Valor monetário esperado: | +R\$ 516,42 |

RESPOSTAS PLANEJADAS AOS RISCOS (EXCETOS OS ACEITÁVEIS)

| | | |
|---|---|-------------------|
| 1.1. Falta de conhecimento técnico da equipe | | Alto Risco |
| Plano | A | |
| Etapa: | Definição do Conteúdo da educação Financeira | |
| Gatilho: | Divergência de entendimento entre os colaboradores | |
| Resposta: | Mitigar | |
| Descrição: | Reuniões diárias para nivelamento e entendimento dos dados coletados | |
| Custo: | R\$ 217,00 | |
| Responsável: | Ana Lilian – Gerente do projeto | |
| Plano | B | |
| Etapa: | Definição do Conteúdo da educação Financeira | |
| Gatilho: | Divergência de entendimento entre os colaboradores | |
| Resposta: | Mitigar | |
| Descrição: | Trabalho em parceria com as escolas para entendimento e esclarecimentos sobre o assunto. Encontros semanais | |
| Custo: | R\$ 868,00 | |
| Responsável: | Ana Lilian – Gerente do projeto | |

| | |
|---------------------|--|
| Plano | C |
| Etapa: | Definição do Conteúdo da educação Financeira |
| Gatilho: | Divergência de entendimento entre os colaboradores |
| Resposta: | Mitigar |
| Descrição: | Contratação de consultoria especializada |
| Custo: | R\$ 1000,00 |
| Responsável: | Ana Lilian – Gerente do projeto |

| | | |
|--|--|------------|
| 1.2. Erro de estimativa de custo e prazo | | Alto Risco |
| Plano | A | |
| Etapa: | Todas as etapas | |
| Gatilho: | Distorção nos índices de controle de tempo e custo | |
| Resposta: | Mitigar | |
| Descrição: | Ações de controle conforme descritos nos planos de gerenciamento de Prazo e gerenciamento de Custo | |
| Custo: | R\$ 13.997,91 | |
| Responsável: | Valquiria Meder – Gestor Financeiro | |
| Plano | B | |
| Etapa: | Todas as etapas | |
| Gatilho: | Distorção nos índices de controle de tempo e custo | |
| Resposta: | Mitigar | |
| Descrição: | Avaliação para mudança de escopo para adequação ao prazo e ao custo previsto | |
| Custo: | R\$ 13.997,91 | |
| Responsável: | Valquiria Meder – Gestor Financeiro | |
| Plano | C | |
| Etapa: | Todas as etapas | |
| Gatilho: | Distorção nos índices de controle de tempo e custo | |
| Resposta: | Mitigar | |
| Descrição: | Utilização dos valores de reserva de contingência | |
| Custo: | R\$ 7.349,00 | |
| Responsável: | Valquiria Meder – Gestor Financeiro | |

| | |
|--|-------------|
| 1.3. Oscilação do mercado de consultoria | Baixo Risco |
|--|-------------|

| | |
|---------------------|---|
| Plano | A |
| Etapa: | Elaboração do Guia |
| Gatilho: | Preço de mercado divergente do preço orçado no planejamento |
| Resposta: | Eliminar |
| Descrição: | Contratação dos consultores com antecedência para garantir o preço |
| Custo: | R\$ 39.776,00 |
| Responsável: | Juliana Ourique – Gerente do aquisições |
| Plano | B |
| Etapa: | Elaboração do Guia |
| Gatilho: | Preço de mercado divergente do preço orçado no planejamento |
| Resposta: | Mitigar |
| Descrição: | Contratação de consultoria em empresa diferente da planejada que ofereça o mesmo serviço dentro do valor orçado |
| Custo: | R\$ 336,00 |
| Responsável: | Juliana Ourique – Gerente do aquisições |
| Plano | C |
| Etapa: | Elaboração do Guia |
| Gatilho: | Preço de mercado divergente do preço orçado no planejamento |
| Resposta: | Mitigar |
| Descrição: | Capacitação dos membros da equipe para substituição à consultoria |
| Custo: | R\$ 2160,00 |
| Responsável: | Juliana Ourique – Gerente do aquisições |

| | | |
|--|--|------------|
| 1.4. Não atendimento da expectativa da qualidade | | Alto Risco |
| Plano | A | |
| Etapa: | Confecção do guia | |
| Gatilho: | Feedback negativo dos <i>stakeholders</i> | |
| Resposta: | Mitigar | |
| Descrição: | Encaminhamento do conteúdo em cada etapa da produção do guia aos interessados para avaliação | |
| Custo: | R\$ 672,00 | |
| Responsável: | Ana Lilian – Gerente de projeto | |
| Plano | B | |
| Etapa: | Confecção do guia | |
| Gatilho: | Feedback negativo dos <i>stakeholders</i> | |

| | |
|---------------------|---|
| Resposta: | Mitigar |
| Descrição: | Avaliação periódica do guia pelos consultores |
| Custo: | R\$ 2.160,00 |
| Responsável: | Ana Lilian – Gerente de projeto |
| Plano | C |
| Etapa: | Confecção do guia |
| Gatilho: | Feedback negativo dos <i>stakeholders</i> |
| Resposta: | Mitigar |
| Descrição: | Troca do consultor responsável pelo item com qualidade não aceita pelo <i>stakeholder</i> |
| Custo: | R\$ 20.000,00 |
| Responsável: | Juliana Ourique – Gerente de aquisições |

| | | |
|------------------------------------|--|-------------|
| 1.5. Defasagem dos dados coletados | | Médio Risco |
| Plano | A | |
| Etapa: | Mapeamento Escolar | |
| Gatilho: | Dados anteriores a 5 anos | |
| Resposta: | Eliminar | |
| Descrição: | Pesquisas na internet e em campo | |
| Custo: | +R\$ 1.344,00 | |
| Responsável: | Daniel e Valquiria | |
| Plano | B | |
| Etapa: | Mapeamento Escolar | |
| Gatilho: | Dados anteriores a 5 anos | |
| Resposta: | Eliminar | |
| Descrição: | Contratação de empresa especializada em pesquisa | |
| Custo: | +R\$ 1500,00 | |
| Responsável: | Daniel e Valquiria | |
| Plano | C | |
| Etapa: | Mapeamento Escolar | |
| Gatilho: | Dados anteriores a 5 anos | |
| Resposta: | Aceitar | |
| Descrição: | Utilizar os dados com a inclusão de coeficiente de desvio padrão com base no crescimento da população do município no período defasado | |

| | |
|---------------------|--------------------|
| Custo: | +R\$ 1344,00 |
| Responsável: | Daniel e Valquiria |

RESERVAS DE CONTINGÊNCIA

As reservas de contingência totalizam R\$35.034,30 (Soma dos valores Monetários Esperados)

FREQÜÊNCIA DE AVALIAÇÃO DOS RISCOS DO PROJETO

Semanalmente.

ALOCAÇÃO FINANCEIRA

No fim de cada etapa do projeto

RESPONSÁVEIS PELA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO

Ana Lilian

| REGISTRO DE ALTERAÇÕES | | |
|-------------------------------|-----------------------|--|
| Data | Modificado por | Descrição da mudança |
| 20/10/2012 | Daniel Gonçalves | Elaboração inicial do plano de gerenciamento de Riscos |
| | | |

| APROVAÇÕES | | |
|--|--|--------------------|
| Ana Lilian Furtado Gerente de Projeto | | Data 20/10/2012 |

APÊNDICE K - PLANO DE GERENCIAMENTO DE AQUISIÇÕES E CONTRATOS

**GUIA DE IMPLANTAÇÃO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA
NAS ESCOLAS PÚBLICAS DE FLORIANÓPOLIS**

PLANO DE GERENCIAMENTO DAS AQUISIÇÕES E CONTRATOS

| | | |
|---------------------------|-------------------------------|----------|
| Gerente do Projeto | Ana Lilian de Menezes Furtado | |
| Patrocinador | Secretaria de Educação de SC | |
| Elaborado por | Juliana Guidi Ourique | |
| Data de Início | 10/11/2012 | Versão 1 |

OBJETIVO DO DOCUMENTO

Este documento visa contemplar as aquisições do projeto de Ed. Financeira nas escolas públicas e registrar suas aprovações e modificações.

A criação, revisão do plano, aprovações e eventuais alterações estarão descritas no histórico deste documento de aquisições do projeto.

DESCRIÇÃO DOS PROCESSOS DE GERENCIAMENTO DAS AQUISIÇÕES

Planejamento:

O planejamento das aquisições necessárias ao projeto será composto pelas seguintes definições:

- Descrição das aquisições necessárias ao projeto
- Pré-Requisitos para avaliação de propostas e fornecedores
- Critérios de avaliação das propostas e fornecedores
- Formas de acompanhamento e controle dos contratos

Execução:

O gerenciamento das aquisições será executado sobre os seguintes contratos referente ao projeto:

- Contrato de consultoria especializada em educação financeira, para a definição de conteúdo do guia.
- Contrato de consultoria especializada em pedagogia, para a definição de conteúdo do guia.
- Contrato do revisor ortográfico do guia.
- Contrato da empresa para a edição do guia da Educação Financeira.

As contratações estão contempladas no plano de gerenciamento de projetos.

O gerente de projetos deverá acompanhar e autorizar a elaboração dos contratos, a avaliação dos fornecedores e a assinatura dos contratos.

Também é de responsabilidade do gerente de projetos o acompanhamento das entregas e o cumprimento das cláusulas previstas no contrato.

Controle:

O controle e acompanhamento dos contratos serão efetuados semanalmente pelo gerente de projetos que fará avaliação dos documentos produzidos, entregas efetuadas, cumprimento das cláusulas contratuais e qualidade dos serviços prestados.

Encerramento:

O gerente de projeto é responsável por garantir o cumprimento dos contratos em sua totalidade, o encerramento dos mesmos e pelo registro de lições aprendidas e ocorrências positivas e/ou negativas com cada fornecedor.

TIPOS DE CONTRATOS

Os contratos de consultoria serão do tipo preço unitário, com remuneração das horas efetivamente realizadas pelo consultor no desenvolvimento do projeto, sob medição.

Os contratos para a revisão ortográfica e edição do guia, serão do tipo preço fixo, sendo efetuado o desembolso somente na entrega do produto.

ADMINISTRAÇÃO DOS CONTRATOS

A avaliação e elaboração dos contratos são de responsabilidade do corpo gerencial do projeto. A aprovação é de responsabilidade do gerente de projetos.

O controle e acompanhamento serão realizados através da planilha de acompanhamento de contratos.

Serão realizadas reuniões periódicas entre os membros da equipe do projeto para preenchimento em conjunto do documento. Neste documento estarão registradas as entregas e os pagamentos dos fornecedores ocorridos no decorrer do projeto.

O Gerente de projeto deverá dar aceite nas entregas e autorizar os pagamentos aos fornecedores.

DOCUMENTOS PADRONIZADOS

Os documentos utilizados nos processos de contratações do projetos são os seguintes:

- Declaração de trabalho: contem a descrição detalhada dos serviços necessários ao projeto.
- Pré-requisitos e critérios para avaliação de propostas: define como será a escolha entre os fornecedores e quais os itens de avaliação.
- Solicitação de proposta: detalha a descrição dos serviços, qualidade e prazo esperado para os fornecedores esperados.
- Planilha de acompanhamento de contratos: Planilha onde são registradas as ocorrências com base nos itens de avaliação dos fornecedores mencionados no item 7 deste documento.

CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO DE PROPOSTAS E FORNECEDORES

As propostas serão avaliadas com base na pontuação obtida nos critérios abaixo:

| Tabela de Avaliação | | | |
|--|---------------------|-------------------|------------------------|
| Contratos de Consultoria | | | |
| PRÉ -REQUISITOS | | | |
| Formação Acadêmica na área financeira | Atende / Não Atende | | |
| Experiência Profissional | Atende / Não Atende | | |
| Prática pedagógica | Atende / Não Atende | | |
| Disponibilidade de horário | Atende / Não Atende | | |
| CRITÉRIOS DE PONTUAÇÃO | | | |
| | 5 pontos | 10 pontos | 20 pontos |
| Formação Acadêmica na área | Graduação | Pós Graduação | Mestrado/ Doutorado |
| Experiência Profissional | Menor que 5 anos | Entre 5 e 10 Anos | Superior a 10 anos |
| Prática pedagógica | Menor que 5 anos | Entre 5 e 10 Anos | Superior a 10 anos |
| Disponibilidade de horário | 6Hs diárias | 8Hs diárias | Mais de 8 hs diárias |
| Descritivo Pré-Requisitos | | | |
| <p>As propostas devem atender todos os itens constantes na tabela de pré-requisitos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Formação Acadêmica na área financeira: O fornecedor de consultoria deve ter formação e/ou especialização na área financeira, quais sejam: Administração, Economia, Contabilidade e Matemática. - Experiência Profissional: O fornecedor deve ter atuado ou estar atuando na área financeira, de maneira que esteja atualizado com as práticas atuais e legislação reguladora desta área. - Prática Pedagógica: O fornecedor deve ter experiência de práticas pedagógicas seja como docente, orientador, coordenador ou participante na elaboração de plano de ensino em instituição pública ou privada. - Disponibilidade de horário: O fornecedor deve ter disponibilidade de horário para prestar atender consultas ou demandas específicas necessárias à execução do projeto. | | | |

| Contratos de Prestação de Serviço | | | |
|--|---------------------|----------------|------------------|
| PRÉ -REQUISITOS | | | |
| Tempo de atuação no Mercado mínimo de 3 anos | Atende / Não Atende | | |
| Regularidade com Órgãos Públicos | Atende / Não Atende | | |
| CRITÉRIOS DE PONTUAÇÃO | | | |
| | 5 pontos | 10 pontos | 20 pontos |
| Tempo de atuação no Mercado | De 3 a 5 anos | De 5 a 10 anos | Acima de 10 anos |
| Trabalhos similares comprovados | Nenhum | Até 3 | Acima de 3 |
| Trabalhos publicados | Nenhum | Até 3 | Acima de 3 |
| Descritivo Pré-Requisitos | | | |
| <p>As propostas devem atender todos os itens constantes na tabela de pré-requisitos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tempo de atuação no Mercado mínimo de 3 anos: O fornecedor Serviço deve estar atuando no mercado há pelo menos 3 anos. - Regularidade com Órgãos Públicos: O fornecedor de Serviço deve apresentar certidão negativa de débitos junto aos órgãos públicos, quais sejam: Receita Federal, Receita Estadual, FGTS, INSS. | | | |
| Critério de desempate | | | |
| <p>Em caso de igualdade de pontuação entre as propostas e/ou fornecedores serão adotados os seguintes critérios de desempate na ordem abaixo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Menor custo - Fornecedor estabelecido no Município | | | |

CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO DOS FORNECEDORES (durante a administração dos contratos)

O acompanhamento das entregas e avaliação dos fornecedores será realizado com base nos itens abaixo:

1. Consultores

- ✓ Disponibilidade para conhecer as escolas, sua estrutura e funcionamento;
- ✓ Disposição para compartilhar informações com o cliente;
- ✓ Cumprimento dos prazos e obrigações contratuais;
- ✓ Equilíbrio entre competência técnica e de relacionamento com o cliente;
- ✓ Cumprimento de todas as obrigações do contrato;
- ✓ Cumprimento dos horários solicitados pelo cliente;

2. Prestadores de serviços

- ✓ Disposição para compartilhar informações com o cliente.
- ✓ Cumprimento dos prazos e obrigações contratuais;
- ✓ Retorno constante do estágio de execução do serviço.
- ✓ Preocupação na qualidade do serviço em detrimento do tempo de execução;
- ✓ Busca de informações com o cliente caso necessário.;
- ✓ Disponibilidade de horário para apresentação de andamento dos resultados durante execução do trabalho;
- ✓ Não terceirização do trabalho.

RESPONSÁVEIS PELA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO

A responsabilidade pela administração, acompanhamento e autorizações para alterações é da Gerente de Projetos Ana Lilian Furtado.

APROVAÇÕES

Nome e função no projeto: Ana Lilian Furtado – Gerente de Projeto

| REGISTRO DE ALTERAÇÕES | | |
|-------------------------------|-----------------------|--|
| Data | Modificado por | Descrição da mudança |
| 10/11/2012 | Juliana Guidi Ourique | Elaboração inicial do plano de gerenciamento de aquisições e contratos |
| | | |

| APROVAÇÕES | | |
|--|--|--------------------|
| Ana Lilian Furtado Gerente de Projeto | | Data 10/11/2012 |