

EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Alvir Alberto Hoffmann

Diretor de Fiscalização do Banco Central do Brasil
Presidente , ASBA – Asociación de los Supervisores
Bancarios de las Americas, Brasil



É o processo pelo qual:

consumidores e investidores melhoram sua compreensão sobre conceitos e produtos financeiros e, por meio de informação, instrução e orientação:

- desenvolvem habilidades e adquirem confiança para se tornarem mais **conscientes das oportunidades e dos riscos financeiros**
- fazem **escolhas bem informadas**
- sabem onde **procurar ajuda**
- adotam outras ações efetivas que melhorem o seu **bem-estar e a sua proteção**

Cenário Internacional

- Grande faixa de opções de produtos e serviços financeiros ;
- Novas tecnologias para acesso e comercialização;
- Aumento da expectativa de vida da população ;
- Recentes reformas nos sistemas previdenciários que gradualmente transferem dos governos para os cidadãos a responsabilidade sobre sua aposentadoria.

Cenário Latinoamericano

- Facilitar as inter-relações no setor financeiro para facilitar seu adequado uso;
- Evitar o sobre-endividamento;
- Fortalecer programas de segurança financeira;
- Apoiar o setor financeiro para dar uma contribuição efetiva à economia real e à redução da pobreza;
- Facilitar a mobilização da poupança e promover uma maior consolidação financeira;
- Estabelecer melhor relação entre clientes e operadores financeiros de acordo com seus direitos e obrigações.

Neste contexto a Asociación de Supervisores Bancarios de Las Américas (ASBA), dentro de seu projeto de “Fortalecimiento de la Supervisión Bancaria para Mejorar el Acceso a los Servicios Financieros en Las Américas”, contempla duas atividades:

1. **Elaboração de um Programa de Educação Financeira que permita aos consumidores de produtos e serviços financeiros tomar decisões informadas e exercer melhor seus direitos e obrigações.**
2. **Analisar as melhores práticas de proteção ao consumidor e desenvolvimento do marco normativo e regulatório.**

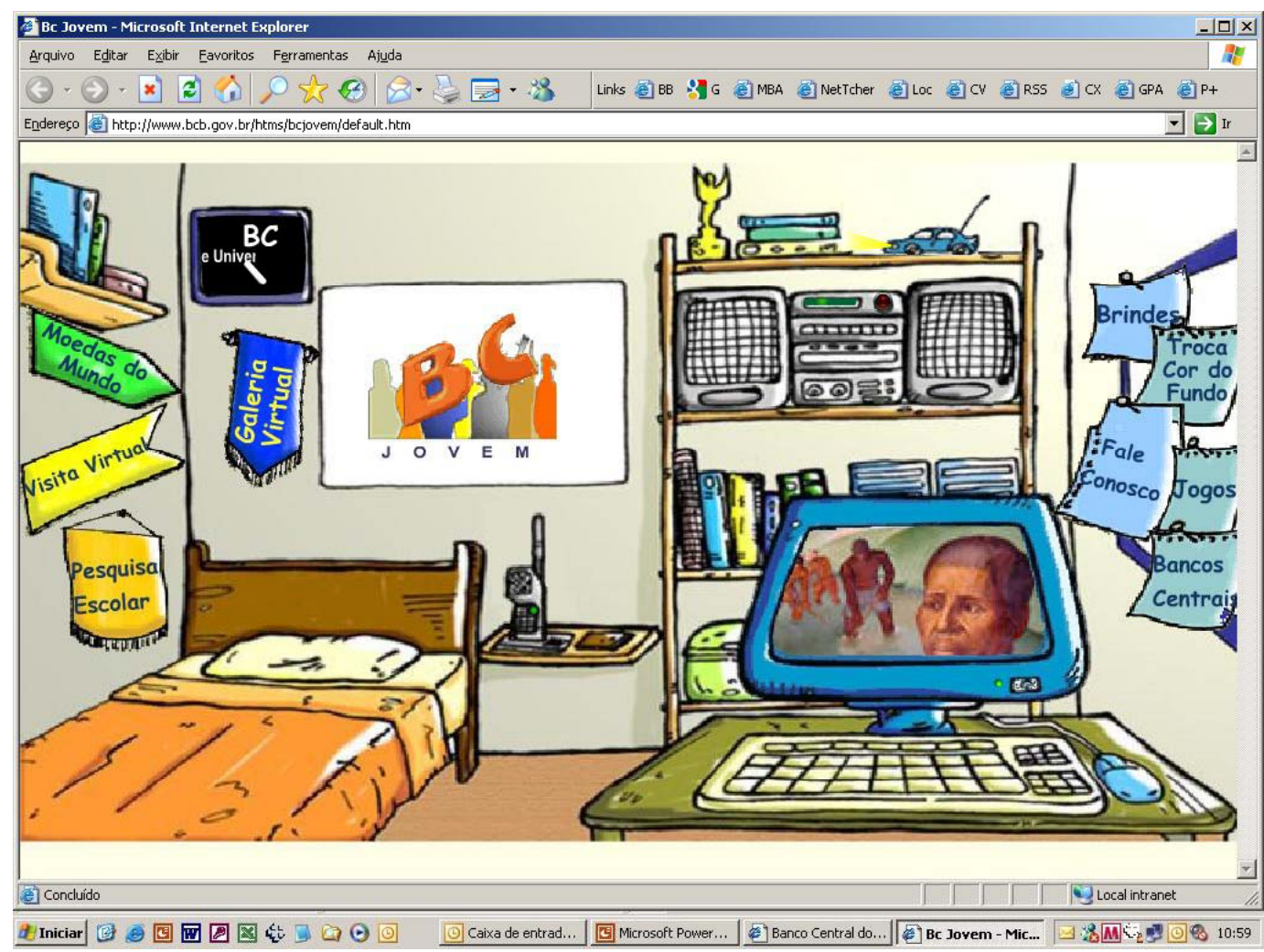
A importância da Educação Financeira

Cenário brasileiro


- Taxas de juros nominais elevadas agravam o dano de mau uso do crédito. Por outro lado, mau uso do crédito aumenta inadimplência que aumenta spread bancário.
- Resquício de cultura inflacionária, especialmente em faixas etárias acima dos quarenta anos, o que dificulta a utilização das opções mais apropriadas para o perfil da população;
- Crescente acesso da população a produtos e serviços financeiros.

Exemplos de Ações - Programa de Educação Financeira do Banco Central do Brasil

- BC - Escola: visitas monitoradas ao Museu de Valores
- BC - Universidade: programa de palestras para universitários
- BC Jovem – Página interativa no sítio do BC na internet
- Serviços ao cidadão – Página informativa no sítio do BC na internet
- Publicações educativas para segmentos específicos: crianças, universitários, investidores, cidadãos
- Sítio do BC na internet: **www.bcb.gov.br**
- Curso “Gestão Financeira Pessoal” para multiplicadores



Educação Financeira PEF - BC



The screenshot shows a Microsoft Internet Explorer browser window. The address bar contains the URL: <http://www.bcb.gov.br/htms/sobre/bcuniversidade/cartilhaBancoCentral.pdf?idioma=P>. The browser's menu bar includes 'Arquivo', 'Editar', 'Ir para', 'Favoritos', and 'Ajuda'. The toolbar shows navigation and utility icons. The main content area displays a PDF document with a red background and a collage of sketches of people's faces. The text 'BANCO CENTRAL DO BRASIL' is prominently displayed in the center, with 'FIQUE POR DENTRO' below it. The Windows taskbar at the bottom shows the 'Iniciar' button, several application icons, and the system tray with the time '16:47'.

Limitações da Educação Financeira

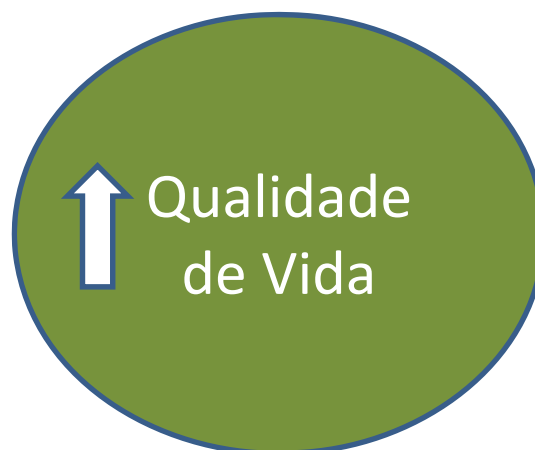
- Comportamento arraigado;
- Contabilidade mental;
- Impulsividade;
- Falta de interesse em aprender;
- Avaliação superestimada acerca de seu conhecimento financeiro;
- Funciona em conjunto com regulação apropriada e um sistema de proteção.

Benefícios

↓ Risco de endividamento

↑ Conhecimento sobre alternativas de crédito

↑ Consciência na escolha do produto financeiro adequado à sua circunstância (seguro, crédito, previdência complementar...)



↑ Pequenos e médios empreendimentos (educação financeira eleva possibilidade de sucesso no negócio)

↓ Menor vulnerabilidade à fraudes e abusos

↑ Renda de aposentadoria ex: planos de previdência

Como preparar os novos consumidores

EDUCAÇÃO

Informação,
instrução e
orientação
objetiva



Compreensão
de conceitos e
produtos
financeiros



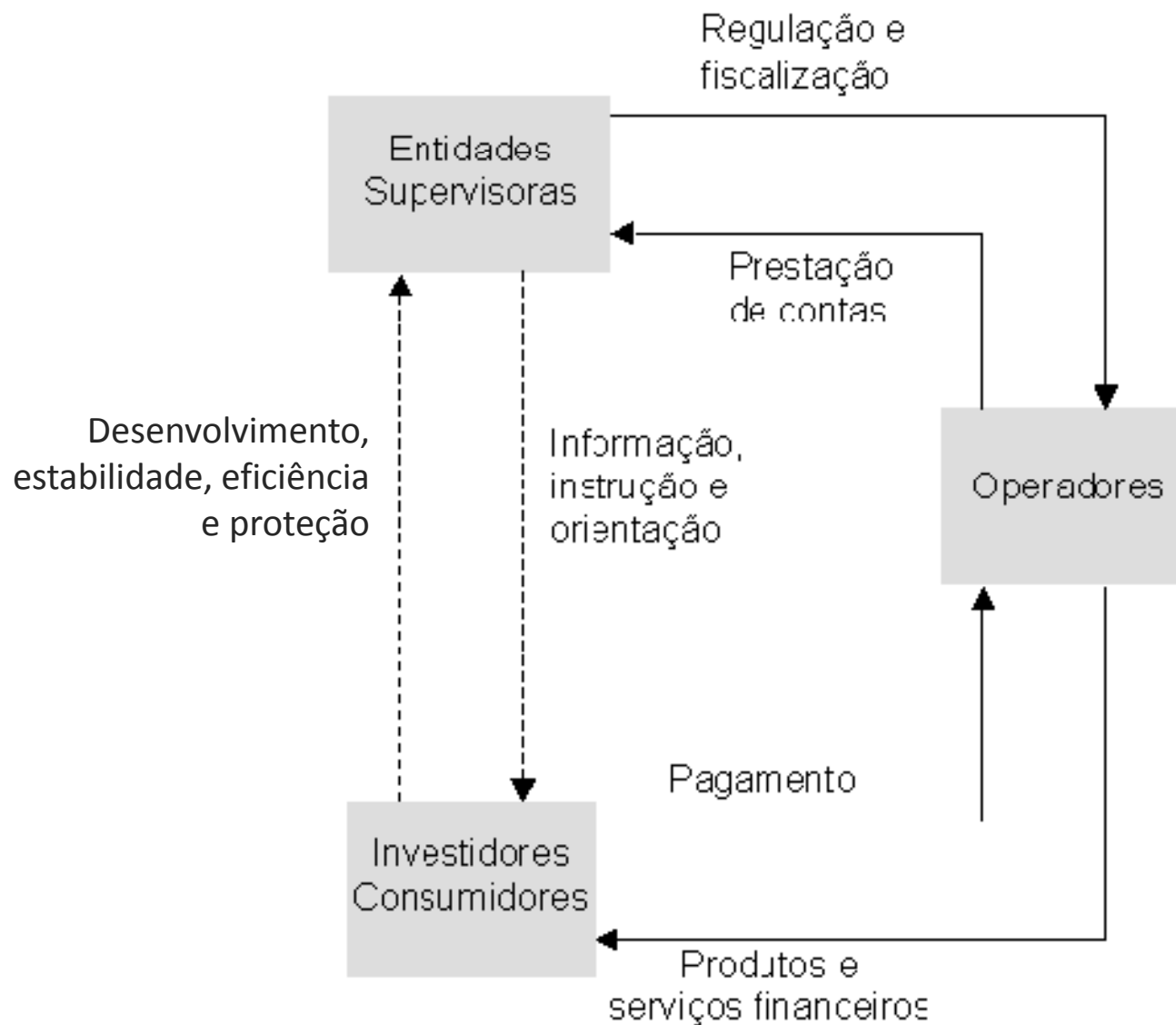
Consciência
das
oportunidades
e riscos
envolvidos

Ex de ações: : Projetos e programas educacionais, comitês de educação, edição de cartilhas e de séries educativas, sites educacionais, treinamento de funcionários.

Qual é o papel do Supervisor?

- A educação financeira pode constituir uma ferramenta a mais para os responsáveis do desenho e da implementação de políticas públicas que promovam o crescimento econômico e o desempenho estável dos mercados financeiros.
- A promoção da educação financeira deve ser complementar à regulação financeira porque ambas ajudam a dar maior segurança aos usuários dos serviços financeiros.
- Garantir que as instituições financeiras atuem de maneira ética, idônea e promovam práticas equitativas visando uma relação justa com o consumidor.

Qual é o papel do Supervisor?



Qual é o papel do Supervisor?

Resultados para o Supervisor

Aproximação da relação entre o Supervisor e os cidadãos

Nessa relação, as entidades oferecem informação, instrução e orientação objetiva sobre conceitos e produtos financeiros aos cidadãos, e estes, em contrapartida, contribuem para o fortalecimento da estabilidade econômica, o desenvolvimento dos mercados financeiros, para promoção da concorrência, para o menor risco de crises se os produtos financeiros são adequados ao perfil do consumidor e menor presença de produtos e serviços financeiros ilícitos.

A atuação dos *Supervisores* em educação financeira auxilia no *desenvolvimento* dos mercados, na *estabilidade* econômica, na eficiência do sistema financeiro e na *proteção* dos cidadãos, contribuindo para a inclusão responsável dos novos consumidores bancários.

Obrigado!

Educação Financeira

Alvir Alberto Hoffmann

Diretor de Fiscalização do Banco Central do Brasil
Presidente da ASBA – Asociación de los Supervisores
Bancarios de las Americas, Brasil