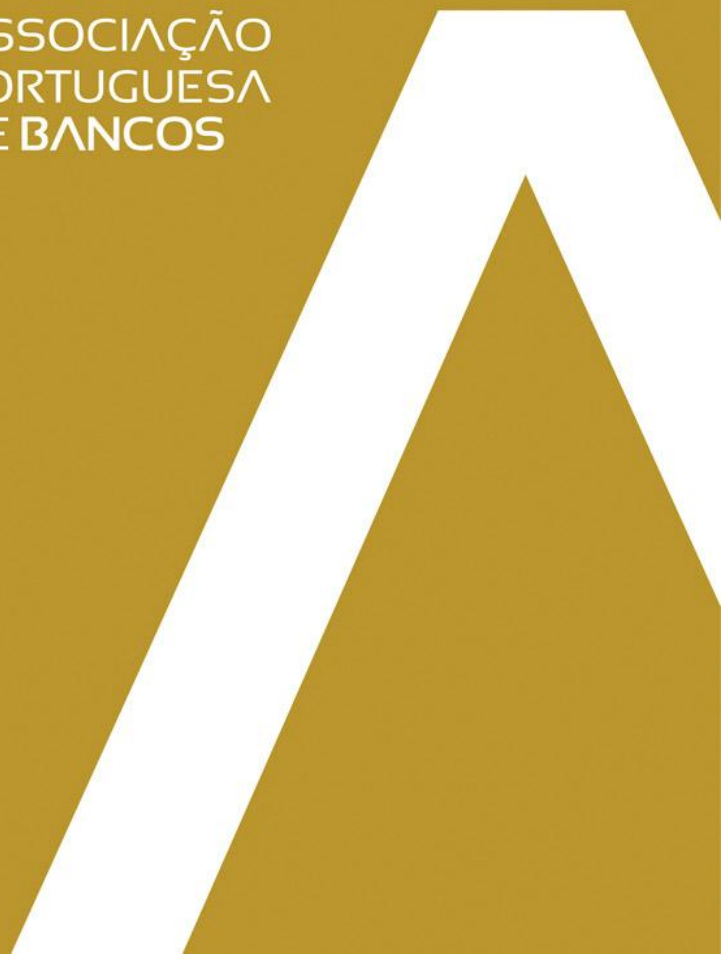


APB ASSOCIAÇÃO  
PORTUGUESA  
DE BANCOS



---

**Fórum Crédito e Educação Financeira**  
**25 de Janeiro de 2012**

---

**Educação Financeira em Portugal:**  
**Realidade e Desafios**

**António de Sousa**

---

# **Educação Financeira: Uma Necessidade de Intervenção**

# Realidade: A literacia financeira dos portugueses

## Resultados do Inquérito do Banco de Portugal à População Portuguesa (2010):

### Inclusão financeira

- Cerca de **11% dos entrevistados afirmam não ser titulares de qualquer conta bancária**, o que alerta para a necessidade de inclusão financeira dos grupos mais vulneráveis da população.

### Planeamento de poupança

- Cerca de **48% dos entrevistados afirmam não fazer poupanças**, e apenas cerca de um quinto dos entrevistados poupam numa perspectiva de médio ou longo prazo.

### Gestão de conta bancária

- Cerca de **40% afirmam desconhecer as comissões que o banco cobra pela conta** e cerca de **20% afirmam não saber identificar o saldo da conta de depósitos à ordem**.

### Escolha de produtos bancários

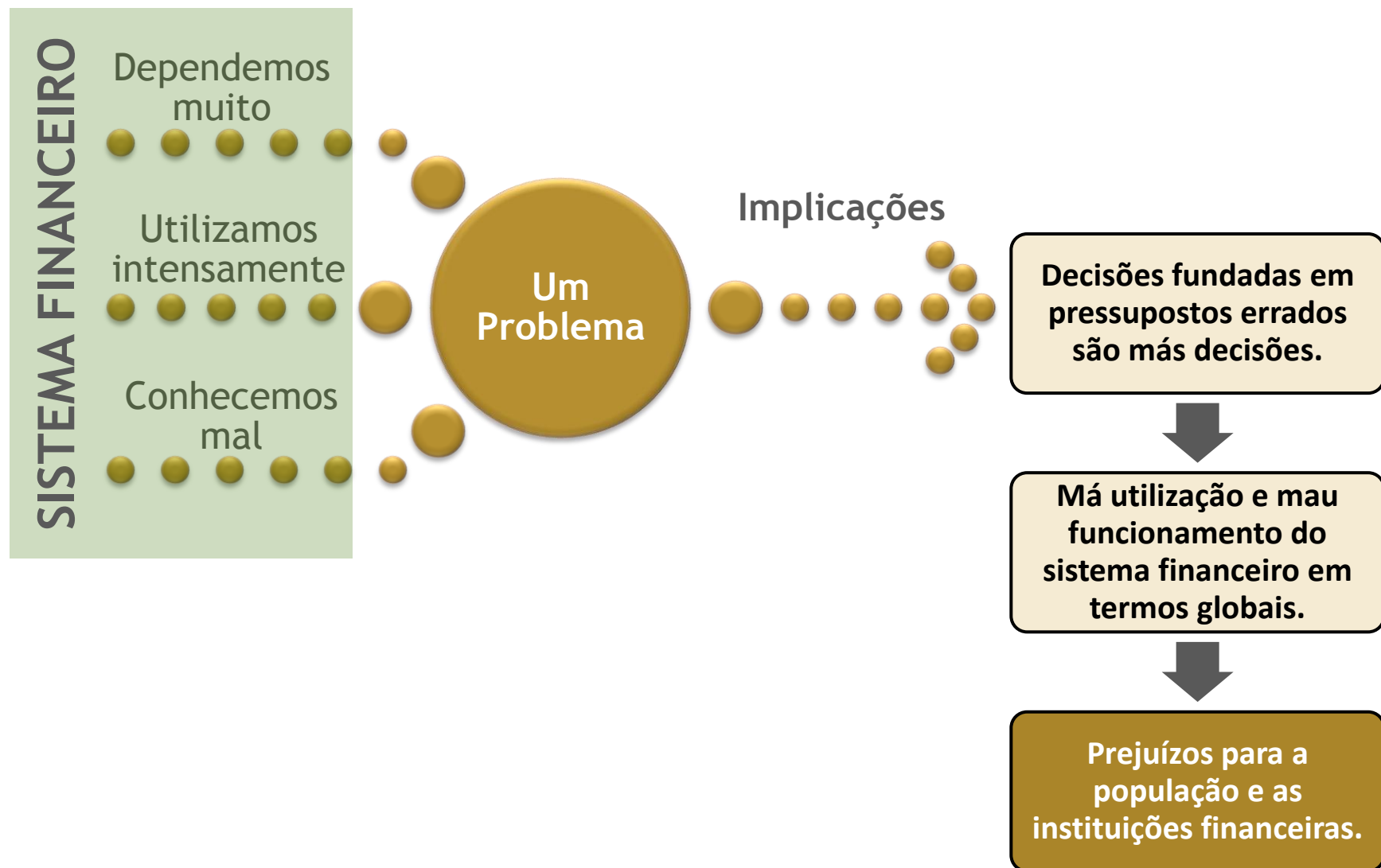
- Cerca de **29% dos titulares de uma conta bancária não possuem outros produtos financeiros** para além da conta à ordem e, na contratação de empréstimos, 40% dos inquiridos admitem não fazer qualquer tipo de comparação das taxas de juro praticadas.

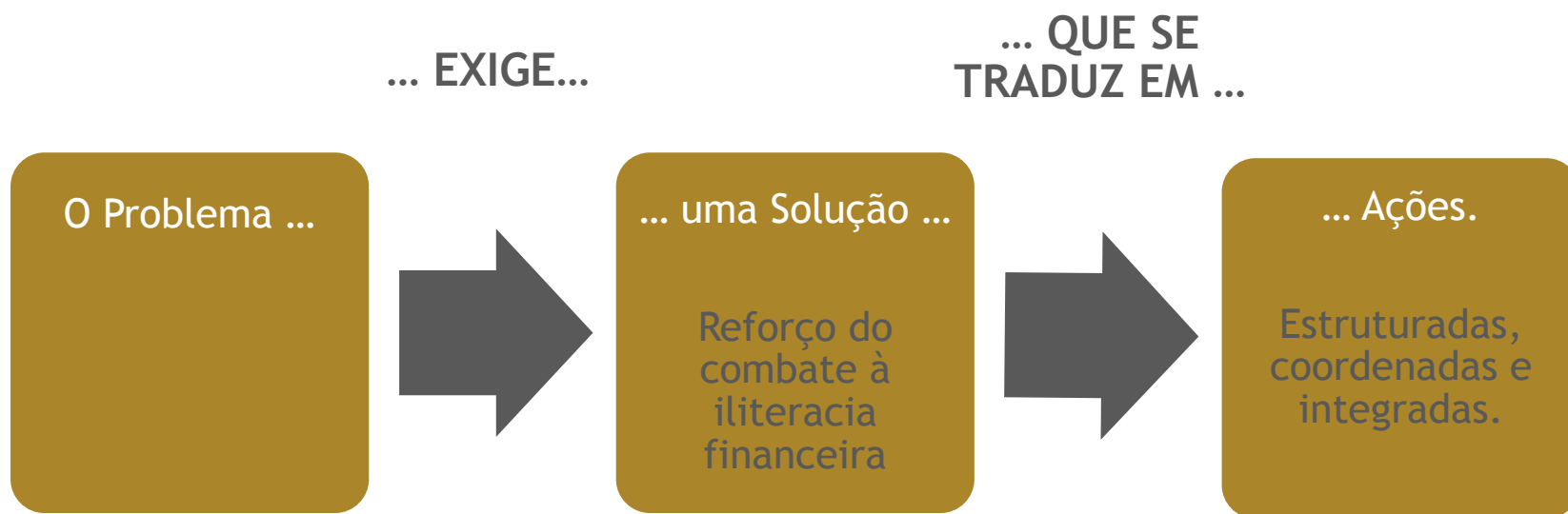
### Compreensão financeira

- Em Portugal existem cerca de 2,3 milhões de contratos de crédito à habitação, em que a esmagadora maioria (cerca de 97%) tem taxa indexada à Euribor: apenas **9% dos entrevistados sabem como é formada a Euribor**, e apenas **17% compreendem o conceito de spread**.

➔ **É significativa a iliteracia financeira em Portugal!**

## Realidade: Problema e implicações





## COORDENAÇÃO

Válido quer o âmbito da estratégia seja nacional ou sectorial

Uma estratégia no âmbito da educação financeira exige a participação e o envolvimento de entidades muito diversas

Tal obriga a esforços de coordenação redobrados que alinhem as intervenções das várias entidades, salvaguardando, a especificidade de cada uma, a sua autonomia e o modo próprio como cada uma delas encara a questão da literacia

**Uma estratégia comum de atuação deve alinhar as ações, mas deve alinhar também objetivos e vontades**

## INTEGRAÇÃO

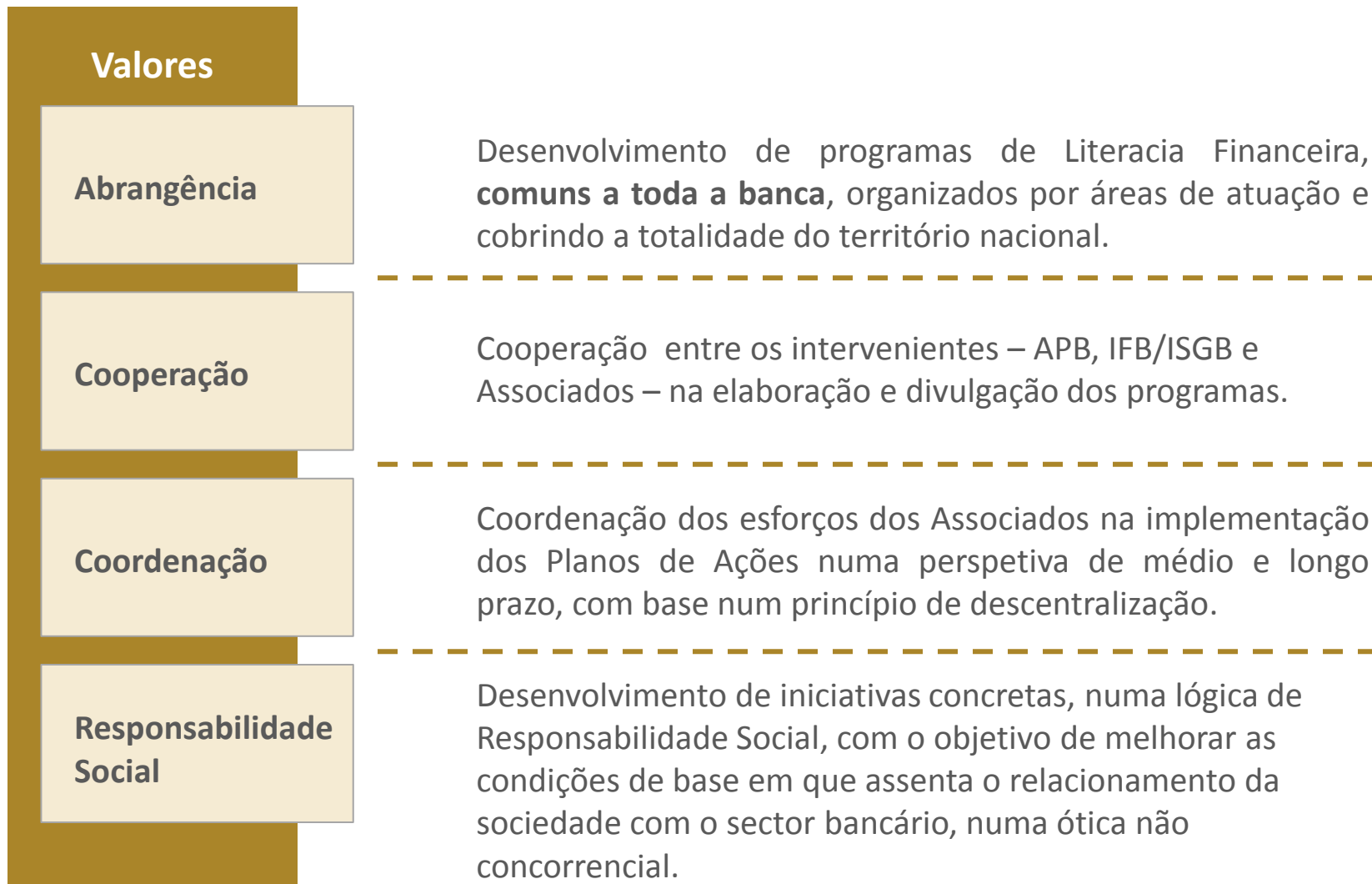
# **Um Modelo de Intervenção para a Banca: A Estratégia do Sector para a Educação Financeira**

## Missão

- Fomentar uma maior e melhor cultura financeira em Portugal através de dois eixos de atuação:
  - Informar
  - Formar / Facilitar

## Princípios Orientadores

- A integração de ações.
- O alcance de um largo espectro de iniciativas em termos de públicos-alvo a atingir e de cobertura territorial.
- O incentivo à diversidade de intervenções e à descentralização.
- A eficácia e a repercussão dos esforços quer no interior do sector financeiro quer para lá dele.
- A coordenação e conjugação dos esforços.



# A Estratégia do Sector: Diversidade de formas e canais de intervenção

## Informação de âmbito geral

- Páginas *web*
- Colaborações com órgãos de comunicação social

## Ações de formação e *Workshops*

- Formação para públicos específicos (Seniores, Crianças e Jovens, Universitários)
- Formação para profissionais da comunicação social
- Formação de formadores (IPSSs/ONGs, Projetos com escolas, etc.)
- Formação conjunta com Associações Empresariais

## Desenvolvimento de Parcerias

- Associações Empresariais.
- IPSSs/ONGs
- Universidades
- Órgãos de comunicação social
- Autarquias

## Contactos institucionais e estabelecimento de Protocolos

- Ministério da Finanças
- Ministérios da Educação e Ciência e da Solidariedade e Segurança Social
- Entidades de Regulação do sector financeiro

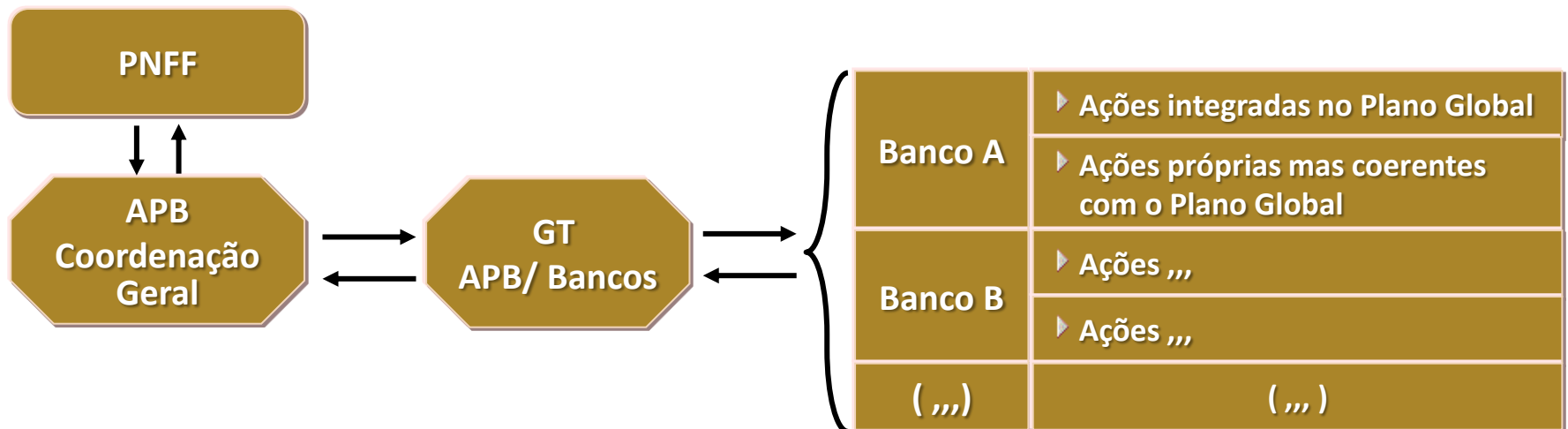
## Criação e divulgação de conhecimento

- Congressos/Encontros
- Incentivos à investigação
- *Sites*, brochuras, filmes

## Modelo orgânico

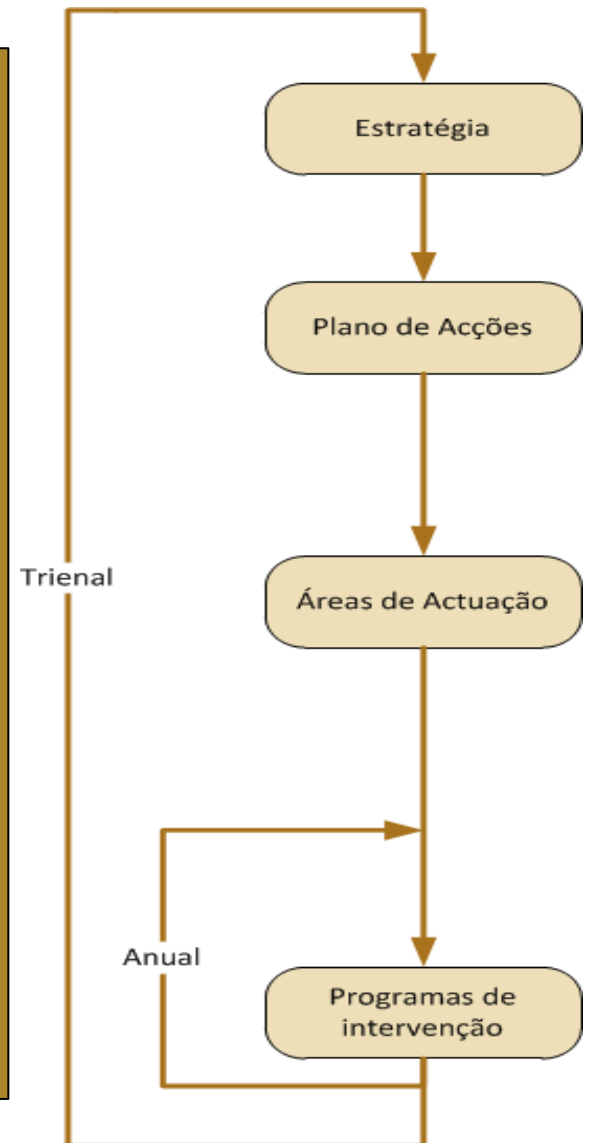
A APB promoveu a criação formal de um Grupo de Trabalho que coordena e que envolve os seus Associados. O seu modelo de desenvolvimento assenta em:

- Objetivos comuns e enquadrados no Plano Nacional de Formação Financeira (PNFF).
- Ações concertadas a desenvolver pelos Bancos.
- Harmonização e compatibilização das ações próprias dos Bancos.



## A Estratégia enquanto projeto

- Promover a adesão dos Associados da APB ao Projeto de Estratégia de Literacia Financeira para o sector.
- Definir o Plano de Ações e identificar as Áreas de Atuação a trabalhar num horizonte temporal de três anos.
- Promover a elaboração dos Programas Anuais de Intervenção para cada uma das Áreas de Atuação.
- Aprovar os Programas Anuais de Intervenção definidos ao nível de cada uma das Áreas de Atuação.
- Identificar quer as necessidades de articulação das atividades das diferentes Áreas de Atuação quer as situações que justifiquem contactos institucionais, ou junto de outras entidades exteriores ao sector bancário.
- Avaliar a execução dos Programas Anuais das diversas Áreas de Atuação.
- Monitorizar, controlar, avaliar e reportar os resultados do Plano de Ações, e reavaliar trienalmente a Estratégia de Literacia Financeira para o sector.



# O que foi feito



# **Uma Resposta em Curso: O Plano de Atividades 2012**

# Um Plano de Atividades de curto prazo



# Um Plano de Atividades de curto prazo – 1



## Um Plano de Atividades de curto prazo – 2

1

2

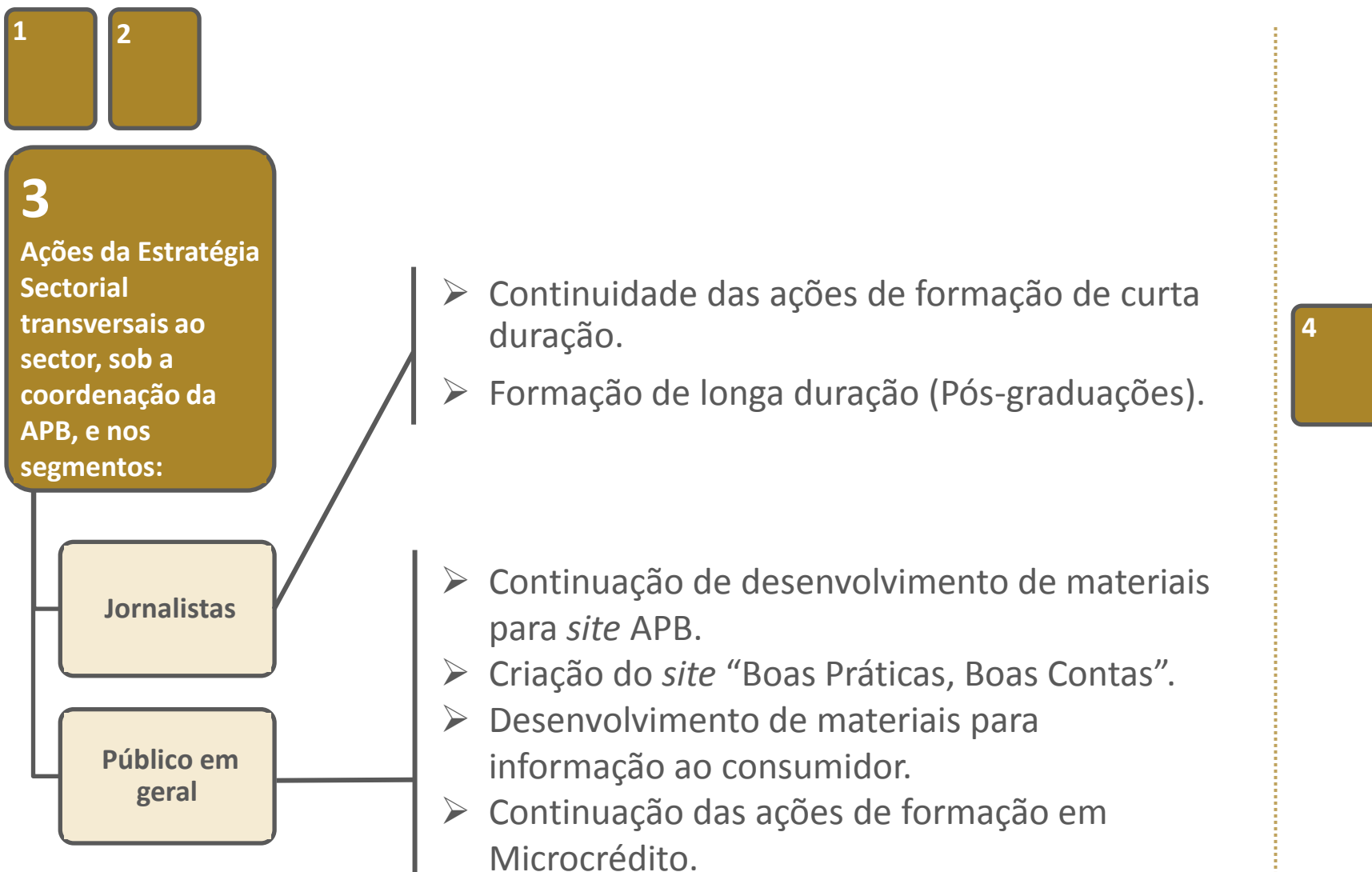
Continuidade das iniciativas já em curso e levadas a cabo de forma autónoma pelos diversos Associados

Crianças e Jovens	x	x	x	x	x	x	x
Estudantes Secundário		x	x			x	x
Estudantes Superior							x
Empresários / Trabalhadores							
Seniores (>65 anos)							
População Vulnerável		x					x
Público em geral							
Jornalistas							

**APB e Associados**

3

4



# Um Plano de Atividades de curto prazo – 4

- 1
- 2
- 3

4

Novas ações da Estratégia Sectorial orientadas a segmentos de público específicos

Crianças e Jovens	x	x	x	x	x	x	x
Estudantes Secundário		x	x			x	x
Estudantes Superior							x
Empresários / Trabalhadores							⊗
Seniores (>65 anos)							⊗
População Vulnerável		x					x
Público em geral	<b>APB e Associados</b>						
Jornalistas							

APB ASSOCIAÇÃO  
PORTUGUESA  
DE BANCOS

