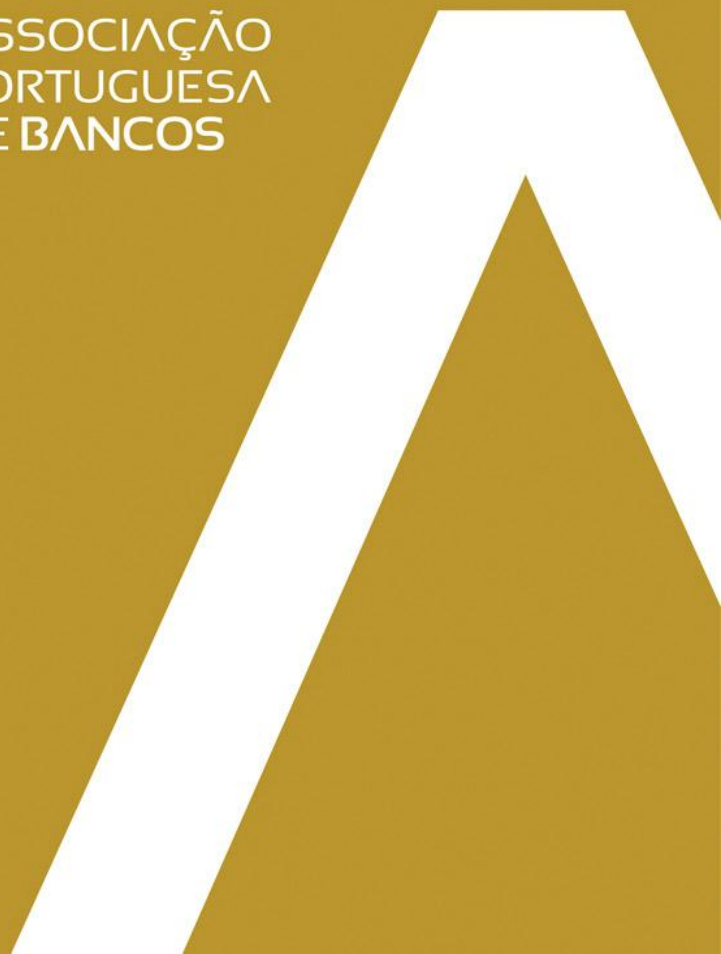


APB ASSOCIAÇÃO
PORTUGUESA
DE BANCOS



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

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

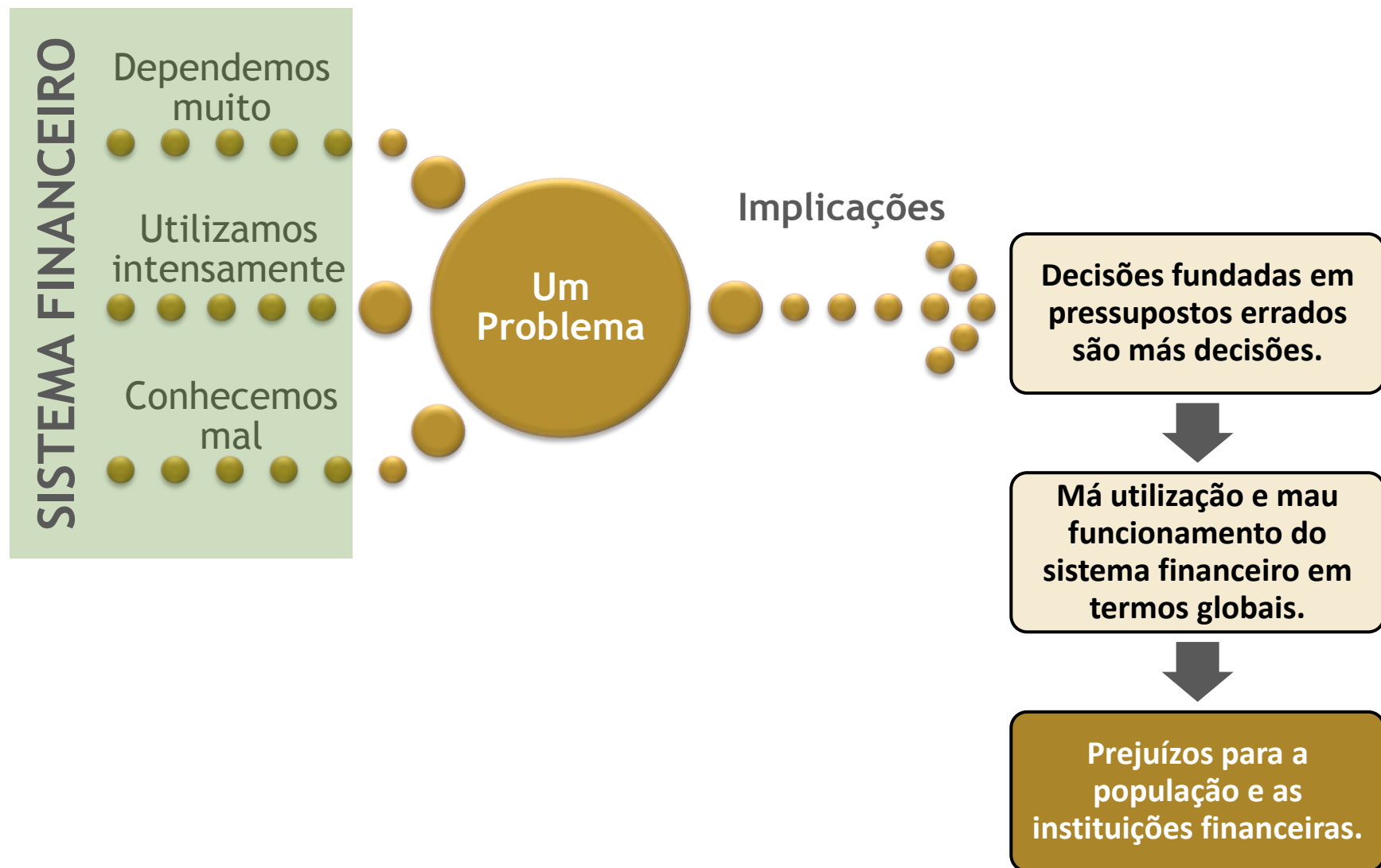
- Cerca de **29% dos titulares de uma conta bancária não possuem outros produtos financeiros** para além da conta à ordem e, na contratação de empréstimos, 40% dos inquiridos admitem não fazer qualquer tipo de comparação das taxas de juro praticadas.

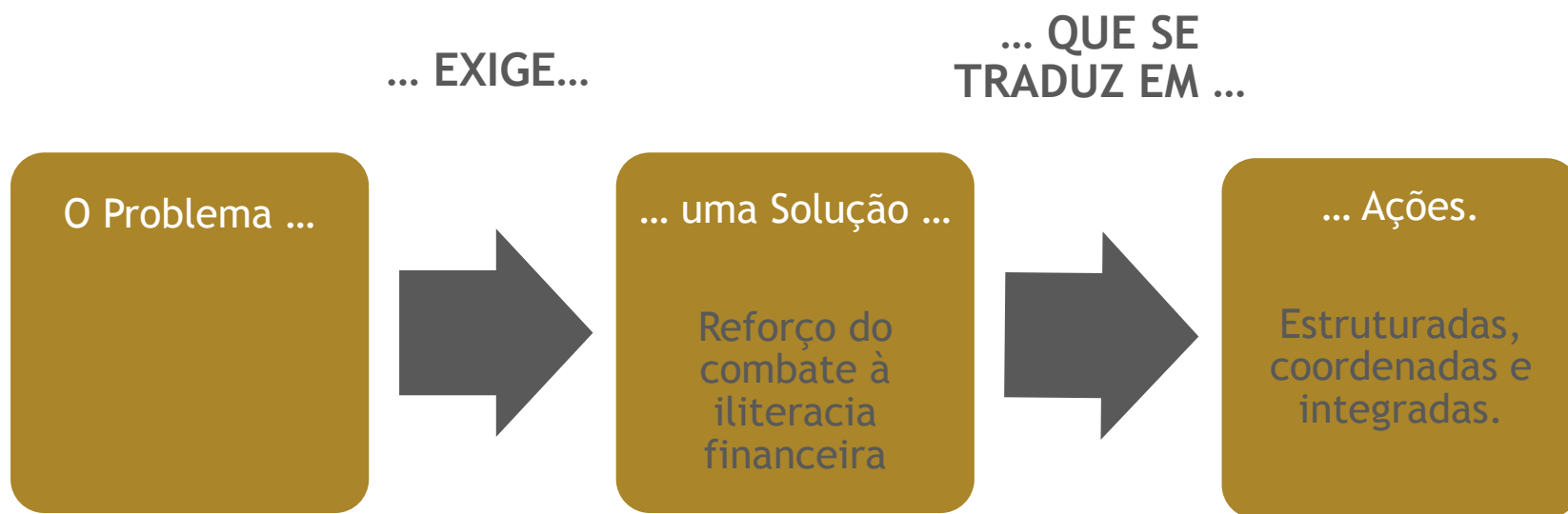
Compreensão financeira

- 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

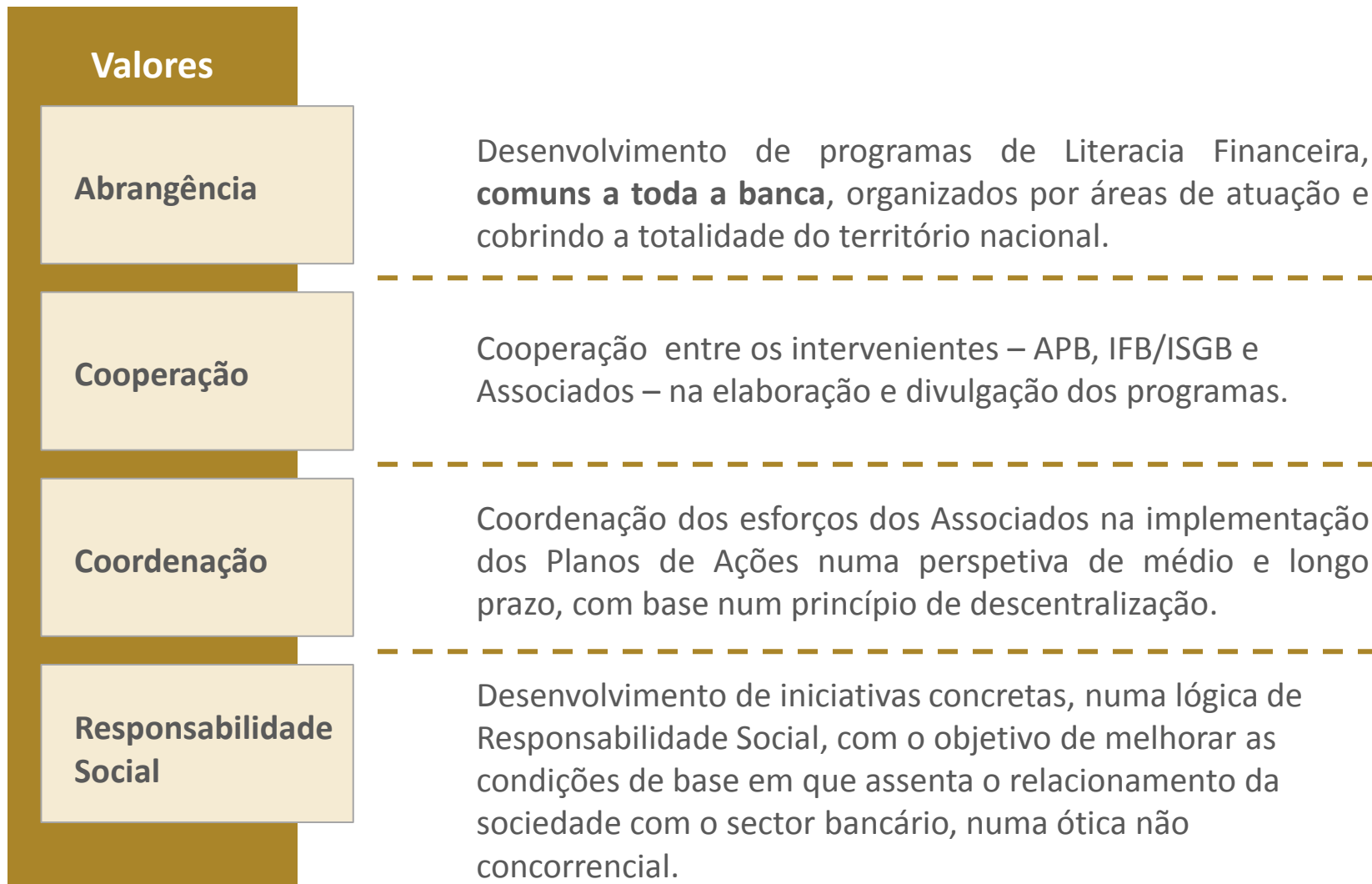
Um Modelo de Intervenção para a Banca: A Estratégia do Sector para a Educação Financeira

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

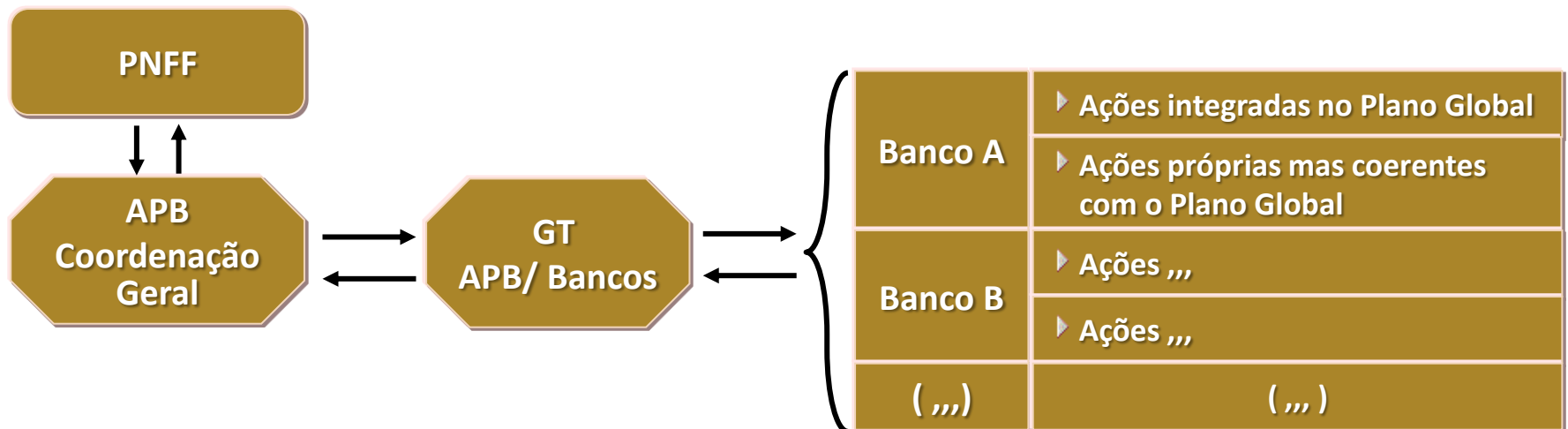
Criação e divulgação de conhecimento

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

Modelo orgânico

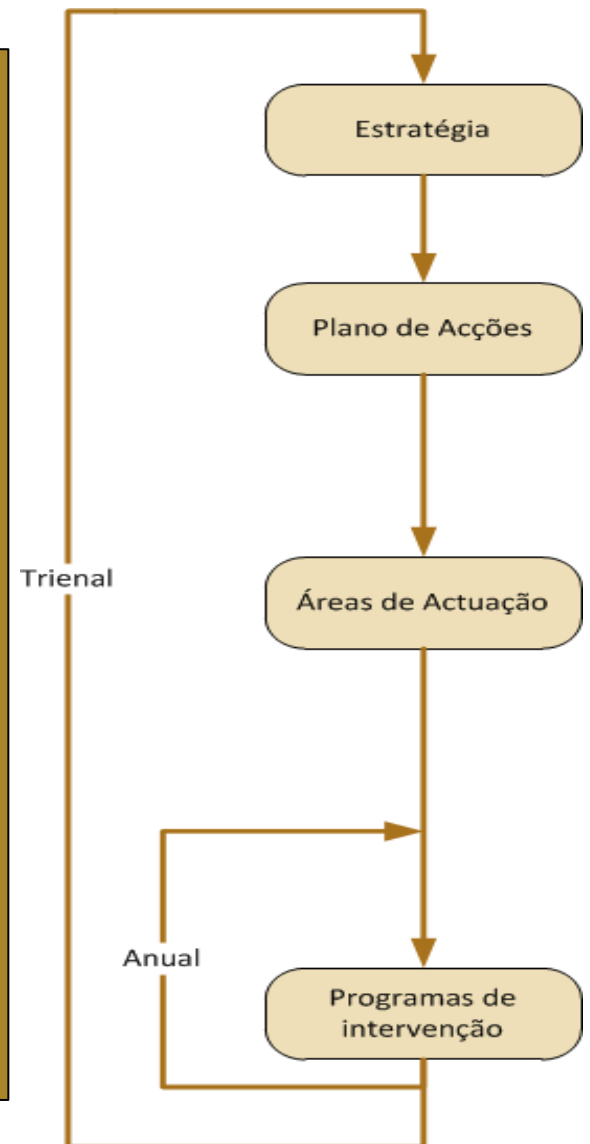
A APB promoveu a criação formal de um Grupo de Trabalho que coordena e que envolve os seus Associados. O seu modelo de desenvolvimento assenta em:

- 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

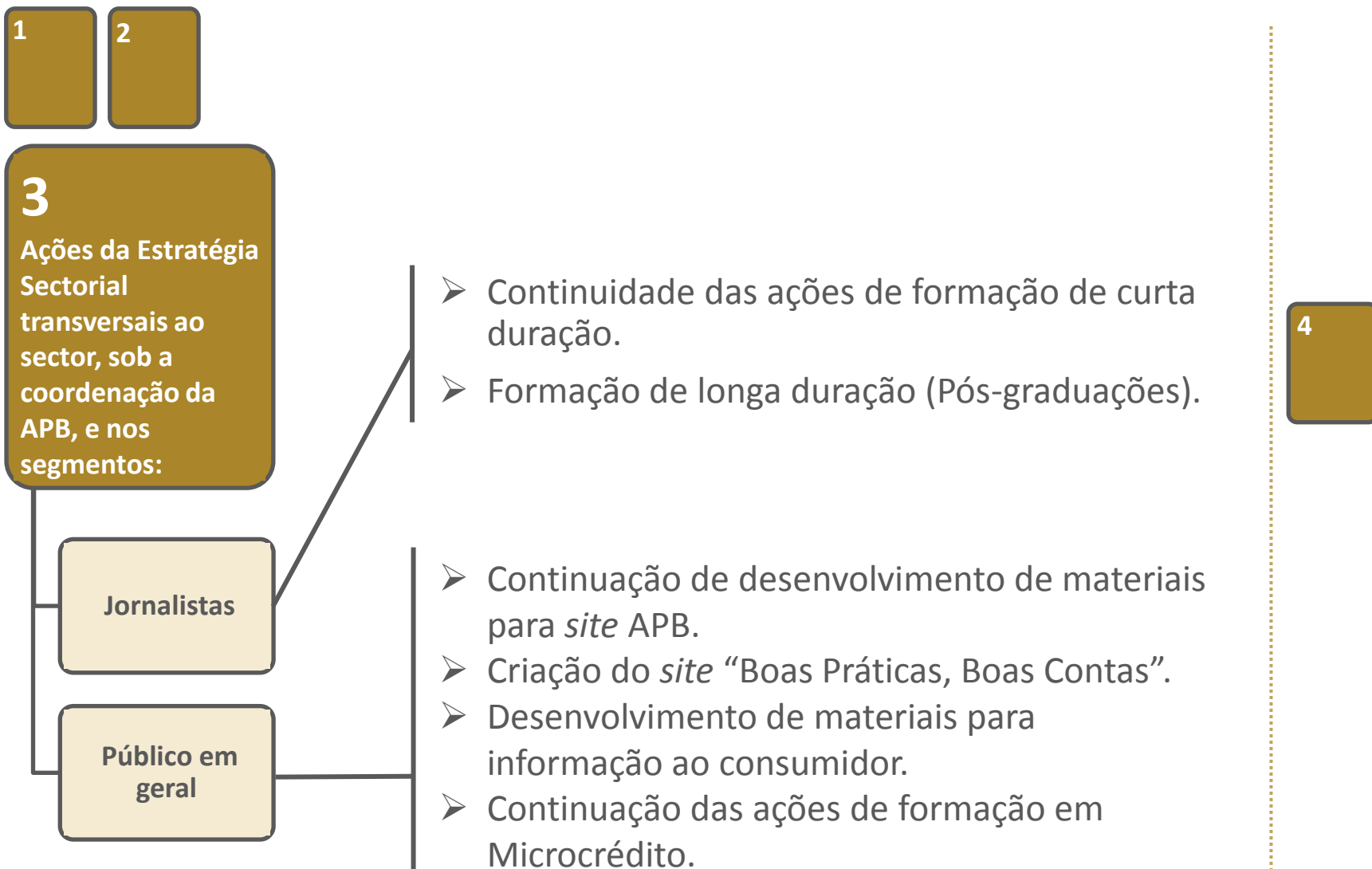
Continuidade das iniciativas já em curso e levadas a cabo de forma autónoma pelos diversos Associados

| | | | | | | | |
|-----------------------------|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | APB e Associados | | | | | | |
| Jornalistas | | | | | | | |

APB ASSOCIAÇÃO
PORTUGUESA
DE BANCOS

