

# *EDUCAÇÃO FINANCEIRA*

**Alvir Alberto Hoffmann**

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



# Educação Financeira – Definição:

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**

# A importância da Educação Financeira

## 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.

# A importância da Educação Financeira

## 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.

## Cenário Latinoamericano

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

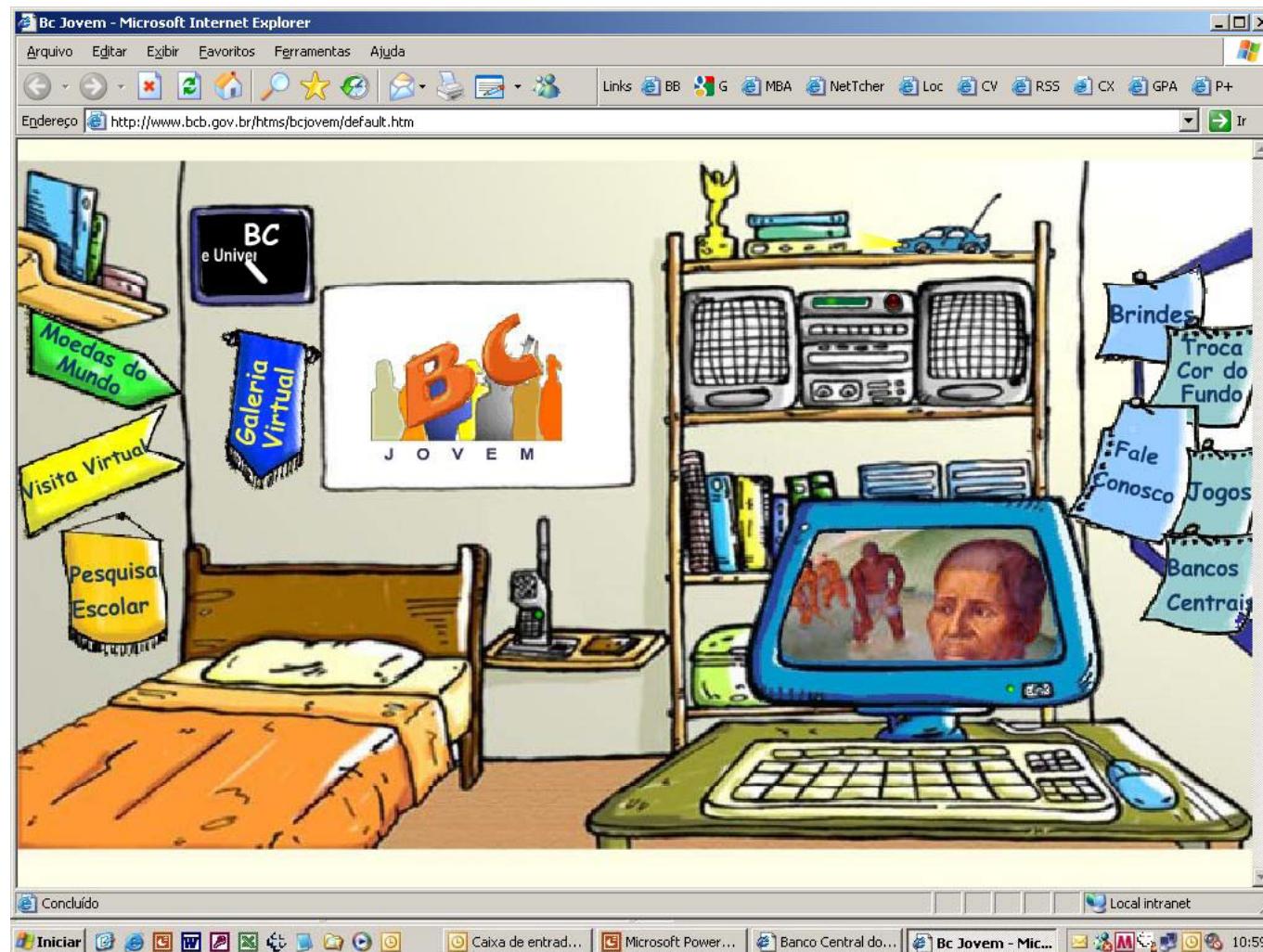
## Cenário brasileiro

- 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.

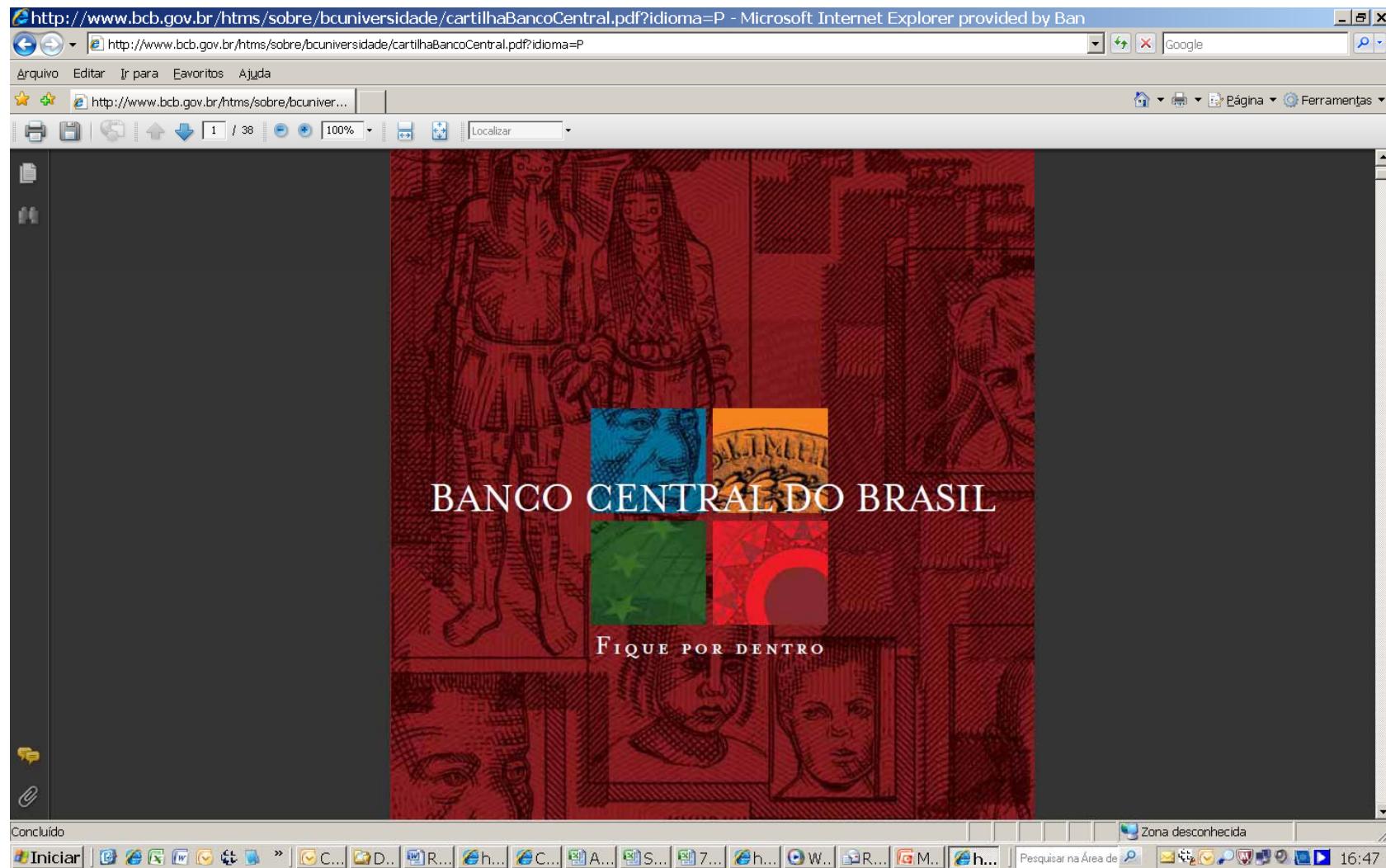
## Exemplos de Ações - Programa de Educação Financeira do Banco Central do Brasil

- 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](http://www.bcb.gov.br)**
- Curso “Gestão Financeira Pessoal” para multiplicadores

# Educação Financeira PEF - BC



# Educação Financeira PEF - BC



# 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.

# Educação e Inclusão financeira

## 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

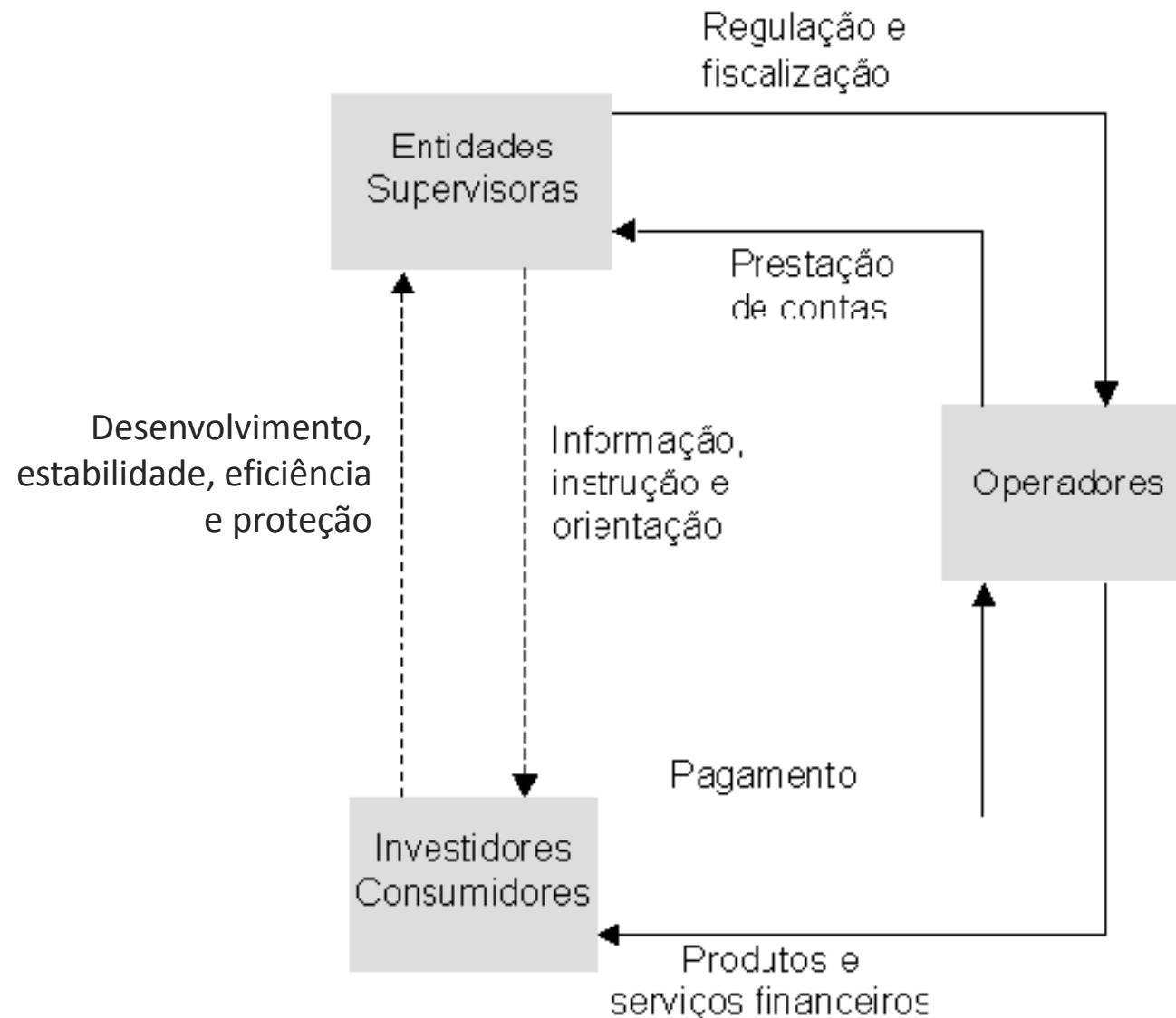
*Ex de ações: : Projetos e programas educacionais, comitês de educação, edição de cartilhas e de séries educativas, sites educacionais, treinamento de funcionários.*

# 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