



*Conselho Nacional
de Supervisores Financeiros*

PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

2011 - 2015



Banco de Portugal
EUROSISTEMA



CMVM



Instituto de Seguros de Portugal

O PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA



- ✓ *O Plano Nacional de Formação Financeira (PNFF) é um instrumento destinado a enquadrar, dinamizar e difundir projectos de formação financeira*

O PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

✓ O VALOR DE UM PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

- A IMPORTÂNCIA DA LITERACIA FINANCEIRA
- O PLANO ENQUANTO PERSPECTIVA GLOBAL E INTEGRADA DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

✓ O PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

- DIAGNÓSTICO DE NECESSIDADES DE FORMAÇÃO
- PRINCIPAIS ETAPAS DE PREPARAÇÃO
- MISSÃO
- OBJECTIVOS
- O PORTAL DO PNFF
- LINHAS DE ACÇÃO PRECONIZADAS
- MODELO DE GOVERNAÇÃO
- MONITORIZAÇÃO E AVALIAÇÃO

O PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

✓ O VALOR DE UM PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

- A IMPORTÂNCIA DA LITERACIA FINANCEIRA
- O PLANO ENQUANTO PERSPECTIVA GLOBAL E INTEGRADA DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

A IMPORTÂNCIA DA LITERACIA FINANCEIRA

- *O conceito de LITERACIA FINANCEIRA é entendido como a capacidade de fazer julgamentos informados e tomar decisões adequadas tendo em vista a gestão do dinheiro (Schangen)*
- ✓ A LITERACIA FINANCEIRA contribui para a **tomada de decisões financeiras informadas**
- ✓ A LITERACIA FINANCEIRA envolve:
 - ✓ Conhecimentos financeiros, bem como a forma como estes afectam
 - ✓ Atitudes e comportamentos
- ✓ A LITERACIA FINANCEIRA contribui para o maior **bem-estar dos cidadãos**, a **estabilidade financeira** e o **crescimento económico**
- A **FORMAÇÃO FINANCEIRA** deve visar, não só **particulares**, mas também **pequenas e médias empresas**, prestando particular atenção aos grupos populacionais mais vulneráveis

O PLANO ENQUANTO PERSPECTIVA GLOBAL E INTEGRADA DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

- ✓ Reconhecendo a importância da literacia financeira vários países têm vindo a desenvolver estratégias ou planos nacionais de formação financeira
 - As estratégias ou planos nacionais têm como objectivo principal:
 - A **inclusão financeira**
 - A **promoção de comportamentos financeiros responsáveis**
 - A **poupança**
 - O **recurso ao crédito responsável**,..
 - As estratégias ou planos são desenvolvidos numa perspectiva de longo prazo, em geral com um prazo de implementação delimitado entre 2 a 5 anos

O PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

✓ O PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

- **DIAGNÓSTICO DE NECESSIDADES DE FORMAÇÃO**
- **PRINCIPAIS ETAPAS DE PREPARAÇÃO**
- **MISSÃO**
- **OBJECTIVOS**
- **O PORTAL DO PNFF**
- **LINHAS DE ACÇÃO PRECONIZADAS**
- **MODELO DE GOVERNAÇÃO**
- **MONITORIZAÇÃO E AVALIAÇÃO**

DIAGNÓSTICO DE NECESSIDADES DE FORMAÇÃO

- ✓ Os supervisores financeiros têm vindo a efectuar o diagnóstico das necessidades de formação financeira
- ✓ Fontes de informação:
 - **INQUÉRITOS** – Inquérito à Literacia Financeira da População Portuguesa (Banco de Portugal), Inquérito ao Perfil do Investidor Particular Português (CMVM)
 - **RECLAMAÇÕES e PEDIDOS DE INFORMAÇÃO** – analisados pelos reguladores financeiros
 - **INDICADORES DE ENDIVIDAMENTO** – dados macroeconómicos e de centrais de responsabilidades de crédito
 - **INDICADORES DE POUPANÇA** – dados macroeconómicos

PRINCIPAIS ETAPAS DO PNFF

- ✓ **ARRANQUE DOS TRABALHOS:** Maio 2010 – O **Conselho Nacional de Supervisores Financeiros** nomeia um Grupo de Trabalho com representantes dos três supervisores financeiros – Banco de Portugal, CMVM e ISP – com a função de **preparar as linhas de orientação do Plano Nacional de Formação Financeira**
- ✓ **APROVAÇÃO PRÉVIA:** Janeiro 2011 – O documento de trabalho com as linhas de orientação do Plano merece a aprovação preliminar do **Conselho Nacional de Supervisores Financeiros**
- ✓ **ENDOSSO:** Maio 2011 – O Senhor **Ministro de Estado e das Finanças** dá o seu endosso às linhas de orientação do PNFF
- ✓ **CONSULTA PÚBLICA:** Maio 2011 – O **PNFF** é submetido a **consulta pública**
- ✓ **APROVAÇÃO FINAL:** Setembro 2011 – O **Conselho Nacional de Supervisores Financeiros** aprova a **versão final do PNFF**
- ✓ **LANÇAMENTO:** 11 de Novembro 2011 – **1ª reunião conjunta dos órgãos de governação do PNFF**

A MISSÃO DO PNFF



- ✓ *Elevar o nível de conhecimentos financeiros da população*
 - ✓ *Promover a adopção de atitudes e comportamentos financeiros adequados*
 - ✓ *Aumentar o bem-estar da população*
 - ✓ *Contribuir para a estabilidade do sistema financeiro e o crescimento económico*
-
- *Adopta uma visão integrada de projectos de formação financeira para promover a junção de esforços das partes envolvidas*

O PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

OBJECTIVOS DO PNFF

MELHORAR CONHECIMENTOS E ATITUDES FINANCEIRAS

- Sensibilizar para a **importância da formação financeira**
- Difundir conhecimentos sobre conceitos financeiros básicos, para permitir uma melhor **compreensão da informação** e uma **escolha mais adequada de produtos financeiros**
- Sensibilizar para a necessidade de realizar um **planeamento do orçamento familiar**

APOIAR A INCLUSÃO FINANCEIRA

- Divulgar o **acesso a serviços mínimos bancários**

DESENVOLVER HÁBITOS DE POUPANÇA

- Sensibilizar para a **importância da poupança**
- Sensibilizar para as crescentes **responsabilidades individuais na poupança para a reforma e a saúde**
- Estimular **escolhas adequadas na aplicação da poupança**

PROMOVER O RECURSO RESPONSÁVEL AO CRÉDITO

- Promover hábitos de **recurso responsável ao crédito**
- Prevenir para o **risco do sobreendividamento**

CRIAR HÁBITOS DE PRECAUÇÃO

- Alertar para situações de **fraudes ou práticas potencialmente lesivas**
- Sensibilizar para **situações de risco** que podem afectar o rendimento

O PORTAL DO PNFF

Em desenvolvimento

- ✓ **Criação do PORTAL DO PNFF sob a responsabilidade dos três reguladores financeiros**
 - Apresentação de conteúdos transversais a todas as áreas dos mercados financeiros de retalho em linguagem clara, com elevado potencial pedagógico e comunicacional, com uma imagem apelativa e dinâmica
 - Organização temática em função das decisões financeiras nas várias etapas da vida
 - Disponibilização de materiais de suporte a projectos de formação financeira
 - Plataforma de divulgação de iniciativas no âmbito do PNFF

O PORTAL DO PNFF

ORGANIZAÇÃO TEMÁTICA

- **Gestão das finanças pessoais**
Elaboração do orçamento familiar, utilização de meios de pagamento, aplicação de poupanças, recurso ao crédito, protecção contra situações imprevistas
- **Decisões financeiras nas várias etapas da vida**
Disponibilização de conteúdos ajustados a momentos específicos em que é exigido um nível mais elevado de conhecimentos na tomada de decisões financeiras

CARACTERÍSTICAS

- *Layout* apelativo e dinâmico
- Mensagens simples e claras
- Elevado potencial pedagógico

OBJECTIVOS DO PORTAL

- **Abordar conceitos básicos** associados às decisões financeiras mais frequentes dos consumidores
- **Apoiar a divulgação** das iniciativas a desenvolver no âmbito do PNFF
- **Disponibilizar conteúdos e materiais** de suporte a projectos de formação financeira
- **Em síntese:** (i) Disseminar informação e (ii) criar externalidades

O PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

O PORTAL DO PNFF – VERSÃO (AINDA) EM ESTUDO

PLANEAR O
ORÇAMENTO

EFFECTUAR
PAGAMENTOS

CONTRAIR
CRÉDITO

POUPAR E
INVESTIR

FAZER UM
SEGURO

PREVENIR A
FRAUDE

ETAPAS DA VIDA

COMPRAR CASA

DESEMPREGO

DIVÓRCIO

PLANEAR A REFORMA

CONSTITUIR FAMÍLIA

ENTRADA NO MERCADO
DE TRABALHO

DESTAQUES



PLANO NACIONAL DE
FORMAÇÃO FINANCEIRA

FERRAMENTAS
/SIMULADORES

BIBLIOTECA/
RECURSOS
PEDAGÓGICOS

O PORTAL DO PNFF

Janeiro 2011

- Definição de requisitos

Julho 2011

- Contratação da empresa de imagem

Outubro 2011

- Estudo da marca e logótipo

Novembro 2011

- Desenvolvimento do Portal e criação de conteúdos

Junho 2012

- Lançamento do Portal

LINHAS DE ACÇÃO PRECONIZADAS NO PNFF

A desenvolver

- ✓ **Apoio na implementação e coordenação de acções formação financeira por públicos-alvo**
 - Estudantes do ensino básico e secundário
 - Estudantes universitários
 - Trabalhadores
 - Grupos mais vulneráveis
 - População em geral

LINHAS DE ACÇÃO PRECONIZADAS NO PNFF

ESTUDANTES DO ENSINO BÁSICO E SECUNDÁRIO



- ✓ O PNFF contempla a introdução de conteúdos de literacia financeira nas escolas, adequados ao nível de ensino
- ✓ As crianças do ensino básico devem ser sensibilizadas para a importância do dinheiro e poupança
- ✓ Os jovens do ensino secundário devem ser informados sobre o funcionamento dos meios de pagamento (cartões) e acesso ao crédito
- A formação financeira nas escolas requer uma formação inicial adequada dos professores e o desenvolvimento de materiais de apoio
- ***A definição da forma de implementação da literacia financeira nas escolas compete ao Ministério da Educação***

LINHAS DE ACÇÃO PRECONIZADAS NO PNFF

- ✓ As áreas temáticas devem incluir conteúdos sobre as características dos produtos financeiros :
 - O funcionamento dos mercados financeiros
 - As modalidades de acesso a crédito
 - A utilização de cartões de crédito
 - Os riscos de sobreendividamento
 - A relação entre rendibilidade esperada e risco
 - O investimento em produtos financeiros

- ✓ A implementação pode envolver:
 - A realização de conferências e seminários
 - A introdução de conteúdos de formação financeira em disciplinas dos cursos, se adequado
 - A instituição de um prémio para galardoar trabalhos de investigação no âmbito da literacia financeira

ESTUDANTES UNIVERSITÁRIOS



LINHAS DE ACÇÃO PRECONIZADAS NO PNFF

TRABALHADORES



- ✓ Para este segmento da população revelam-se especialmente importantes as áreas temáticas relacionadas com:
 - A poupança
 - Os seguros e a preparação da reforma
 - O acesso ao crédito e às suas diferentes modalidades, incluindo o crédito à habitação
 - A prevenção do sobreendividamento

- ✓ A implementação pode realizar-se através de:
 - Conferências e seminários nos locais de trabalho dinamizados pelos sindicatos, associações patronais e empresas
 - Disponibilização de materiais no Portal do PNFF

- ***Particular atenção deve ser prestada aos trabalhadores desempregados, no âmbito (por exemplo) de acções de formação profissional***

LINHAS DE ACÇÃO PRECONIZADAS NO PNFF

- ✓ Para segmentos de população mais vulneráveis (**desempregados, imigrantes, reformados com baixos níveis de rendimento e os jovens sem escolaridade obrigatória**) são importantes as áreas temáticas relacionadas com:
 - O acesso a produtos bancários (incluindo os serviços mínimos bancários),
 - A gestão do orçamento familiar
 - A prevenção do sobreendividamento
 - A prevenção de fraude

- ✓ A implementação envolve:
 - A introdução de conteúdos de formação financeira em cursos de formação profissional
 - Promoção e divulgação de conteúdos em meios de comunicação de massa (televisões, jornais,...)
 - Disponibilização de materiais no Portal do PNFF

GRUPOS VULNERÁVEIS



LINHAS DE ACÇÃO PRECONIZADAS NO PNFF

POPULAÇÃO EM GERAL

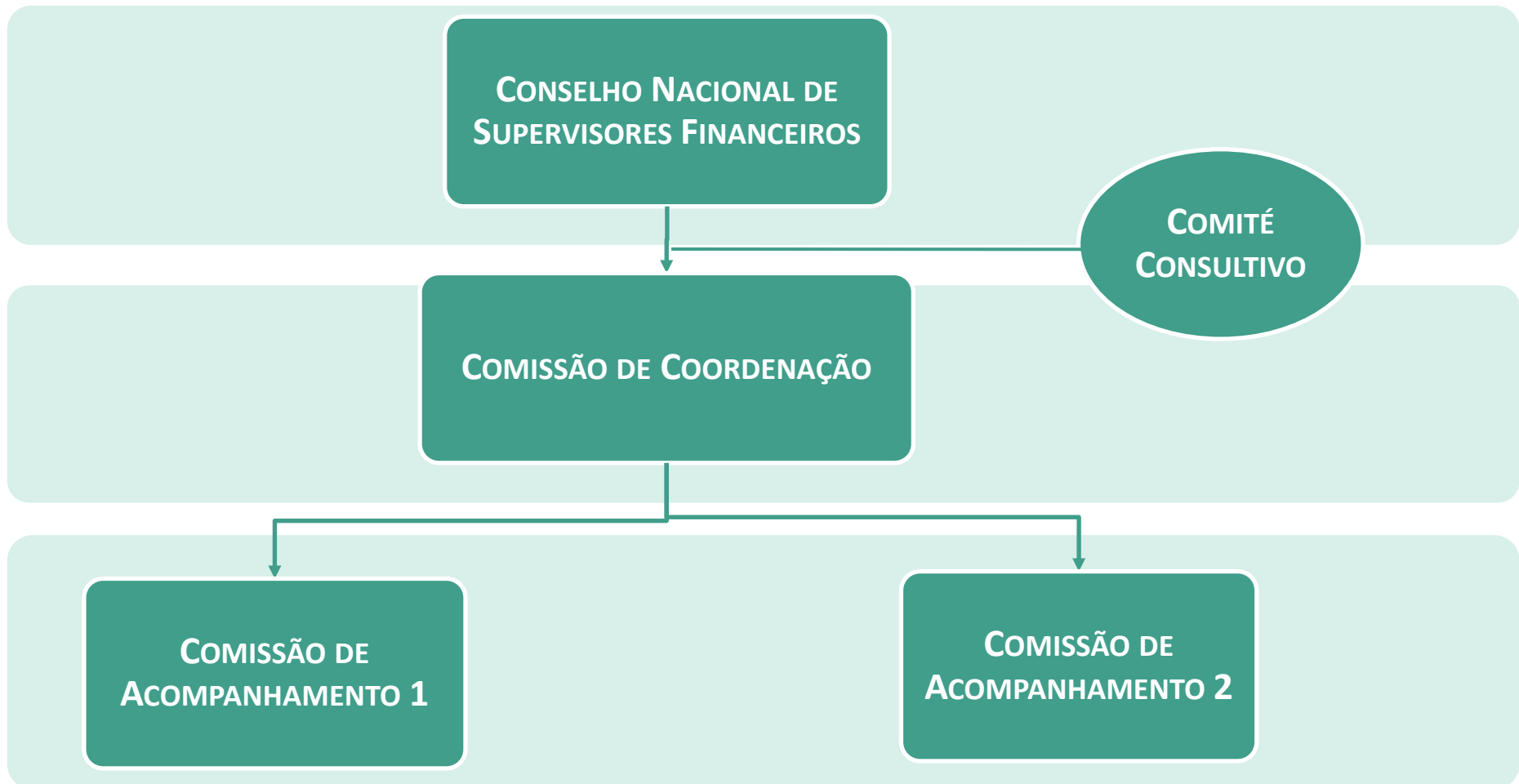


- ✓ Desenvolvimento de acções para **consciencializar para a importância da literacia financeira**, bem como acções sobre:
 - As características dos produtos financeiros de uso mais generalizado
 - As decisões financeiras ao longo de diversas etapas da vida (compra de casa, preparação para a reforma, etc.)

- ✓ A implementação destes projectos deve recorrer a meios de divulgação generalizada de informação:
 - Portal do PNFF;
 - *Spots* de televisão e de rádio;
 - Imprensa escrita;
 - *Banners* em *websites* das versões *on-line* de jornais.

O PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

MODELO DE GOVERNAÇÃO



MODELO DE GOVERNAÇÃO

CNSF

- ✓ No âmbito do PNFF compete ao Conselho Nacional de Supervisores Financeiros (CNSF):
 - Definir linhas gerais de orientação
 - Coordenar os trabalhos da Comissão de Coordenação
 - Solicitar pareceres ao Comité Consultivo

COMPOSIÇÃO

- Governador do Banco de Portugal
- Presidente da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (CMVM)
- Presidente do Instituto de Seguros de Portugal (ISP)
- Vice-Governador do Banco de Portugal com o pelouro da supervisão

COMITÉ CONSULTIVO

- ✓ Constitui um fórum de reflexão sobre iniciativas a desenvolver no âmbito do PNFF
- ✓ Composto por entidades e personalidades com reconhecida competência para o envolvimento no PNFF

MODELO DE GOVERNAÇÃO

COMISSÃO DE COORDENAÇÃO ✓

A Comissão de Coordenação (CC) tem como funções:

- Propor linhas de acção e dinamizar a implementação do PNFF
- Desenvolver iniciativas no âmbito do PNFF
- Divulgar as iniciativas de formação financeira
- Difundir princípios de ética profissional e de boas práticas na relação entre os fornecedores de produtos financeiros e os respectivos clientes
- Promover a avaliação de projectos enquadráveis no PNFF

COMPOSIÇÃO

- Banco de Portugal (que preside)
- CMVM
- ISP

O PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

MODELO DE GOVERNAÇÃO

COMISSÃO
DE
ACOMPANHAMENTO
1

Constituída por **25** entidades
vocacionadas para a
oferta de formação financeira
Presidida pela CMVM

PLANO DE TRABALHOS IMEDIATO

- ✓ Levantamento de iniciativas de:
 - Formação financeira, em curso ou previstas
 - Investigação na área da formação financeira

- ✓ Identificação de recursos disponíveis para a concretização de projectos

COMPOSIÇÃO

- ACIDI
- ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE LEASING, FACTORING E RENTING
- ANJE
- ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE ANALISTAS FINANCEIROS
- ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE BANCOS
- ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE EMPRESAS DE INVESTIMENTO
- APFIPP
- APROSE
- ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE SEGURADORES
- ASFAC
- CONFEDERAÇÃO DO COMÉRCIO E SERVIÇOS DE PORTUGAL
- CENJOR
- CGTP-IN
- CONFEDERAÇÃO EMPRESARIAL DE PORTUGAL
- DECO
- INSTITUTO DE ESTUDOS PARA O DESENVOLVIMENTO
- JUNIOR ACHIEVEMENT
- MINISTÉRIO DA ECONOMIA E DO EMPREGO
- MINISTÉRIO DA EDUCAÇÃO, DO ENSINO SUPERIOR E DA CIÊNCIA
- MINISTÉRIO DA SOLIDARIEDADE E DA SEGURANÇA SOCIAL
- SEFIN
- UGT
- UNIVERSIDADE DE AVEIRO
- UNIVERSIDADE DO PORTO
- FUNDAÇÃO AGIR HOJE

O PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

MODELO DE GOVERNAÇÃO

COMISSÃO
DE
ACOMPANHAMENTO
2

Constituída por **23** entidades vocacionadas para a **procura de formação financeira**
Presidida pelo ISP

PLANO DE TRABALHOS IMEDIATOS

- ✓ Levantamento de necessidades de formação:
 - Identificar públicos-alvo prioritários
 - Principais áreas temáticas

- ✓ Identificação de recursos disponíveis para a concretização de projectos
 - Recursos para facilitar o contacto com os público-alvo (e.g. salas para seminários e acções de formação, meios para a divulgação das iniciativas, logística e meios para a distribuição dos materiais)

COMPOSIÇÃO

- ACIDI
- ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE LEASING, FACTORING E RENTING
- ASSOCIAÇÃO NACIONAL DE AGENTES E CORRETORES DE SEGUROS
- ANJE
- ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE ANALISTAS FINANCEIROS
- ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE BANCOS
- ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE EMPRESAS DE INVESTIMENTO
- APFIPP
- ASFAC
- COOPERATIVA ANTÓNIO SÉRGIO
- CONFEDERAÇÃO DO COMÉRCIO E SERVIÇOS DE PORTUGAL
- CENJOR
- CGTP-IN
- DECO
- INSTITUTO DE ESTUDOS PARA O DESENVOLVIMENTO
- MINISTÉRIO DA ECONOMIA E DO EMPREGO
- MINISTÉRIO DA EDUCAÇÃO, DO ENSINO SUPERIOR E DA CIÊNCIA
- MINISTÉRIO DA SOLIDARIEDADE E DA SEGURANÇA SOCIAL
- SEFIN
- UGT
- UNIVERSIDADE DE AVEIRO
- UNIVERSIDADE DO PORTO
- FUNDAÇÃO AGIR HOJE

MONITORIZAÇÃO E AVALIAÇÃO

- ✓ A avaliação é essencial para a credibilidade dos projectos, para a responsabilização dos seus promotores e para assegurar uma maior eficácia e adaptação dos projectos e planos de literacia financeira

- ✓ A **avaliação é dificultada** por diversos factores, nomeadamente:
 - O tipo de componentes a avaliar (conhecimentos, atitudes, comportamentos)
 - Os objectivos pretendidos dependem também de outras variáveis
 - O carácter inovador das acções de formação (não existe ainda uma metodologia de avaliação padrão)

- ✓ **Soluções:**
 - Adoptar métodos de avaliação diversificados
 - Definir objectivos e indicadores, de acordo com as várias fases de implementação
 - Desenvolver investigação na definição de modelos de avaliação de impacto da formação financeira

MONITORIZAÇÃO E AVALIAÇÃO

✓ Deverá ser efectuada em função dos seguintes tipos de objectivos:

- **OBJECTIVOS FUNCIONAIS: IMPLEMENTAÇÃO**

Tendo como referência um determinado período a implementação de um determinado projecto pode ser medida, por exemplo, através do número de acções de formação para determinado público-alvo, do número de escolas com conteúdos de formação financeira nos currículos, do número de estudantes abrangidos, do número de visitas ao Portal do PNFF, etc

- **OBJECTIVOS IMEDIATOS: CONHECIMENTOS FINANCEIROS**

A avaliação dos progressos em termos de conhecimentos financeiros pode ser realizada através de questionários

- **OBJECTIVOS PRINCIPAIS: COMPORTAMENTO FINANCEIRO**

A avaliação da adopção de comportamentos financeiros mais responsáveis pode ser realizada através de questionários ou de indicadores que demonstrem esse comportamento



*Conselho Nacional
de Supervisores Financeiros*

PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

2011 - 2015



Banco de Portugal
EUROSISTEMA



CMVM



Instituto de Seguros de Portugal