

Papel dos meios de comunicação na disseminação da formação financeira

O caso espanhol: *finanzasparatodos.es*

Fernando Tejada
Diretor, Departamento de Conduta de Mercado e Reclamações
BANCO DE ESPAÑA

1.^a Conferência Internacional – Plano Nacional de Formação Financeira
Lisboa, 12 de julho de 2013

ENQUADRAMENTO



Análise retrospectiva: A formação financeira em Espanha em 2007

- ❑ Criação bastante incipiente.
- ❑ Apenas na perspetiva do sector público: portais dos reguladores dedicados à prestação de informação aos consumidores financeiros:

- Banco de España

Portal del Cliente Bancario

www.bde.es/clientebanca/home.htm

Práticas bancárias comuns

www.bde.es/webbde/es/secciones/servicio/reclama/criterios.html

- Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV)

Portal del Inversor

www.cnmv.es/portalinversor



Crescente sensibilização para a importância da formação financeira

☐ OCDE

- 2005 – Recomendação com princípios sobre a educação financeira

☐ União Europeia

- 2007 – Conferência para a melhoria da literacia financeira
- 2007 – Inquérito às iniciativas de literacia financeira
- A partir de 2008 – Grupo de peritos em formação financeira

ACORDO BANCO DE ESPAÑA - CNMV



2008 – O Banco de España e a Comisión Nacional del Mercado de Valores chegaram a acordo relativamente à conceção e lançamento do Plan de Educación Financiera

- Sem prazo-limite**
- Montante orçamentado para 2008-2012**
- Criação de um Grupo de Trabalho para lidar com assuntos relacionados com o Plano**

2009 – Participação do Ministério da Economia:

- Direção-Geral de Seguros e Fundos de Pensões**
- Secretário-Geral do Tesouro**

2013 – Novo orçamento confirmado para 2013-2017



CARACTERÍSTICAS BÁSICAS

Carácter geral

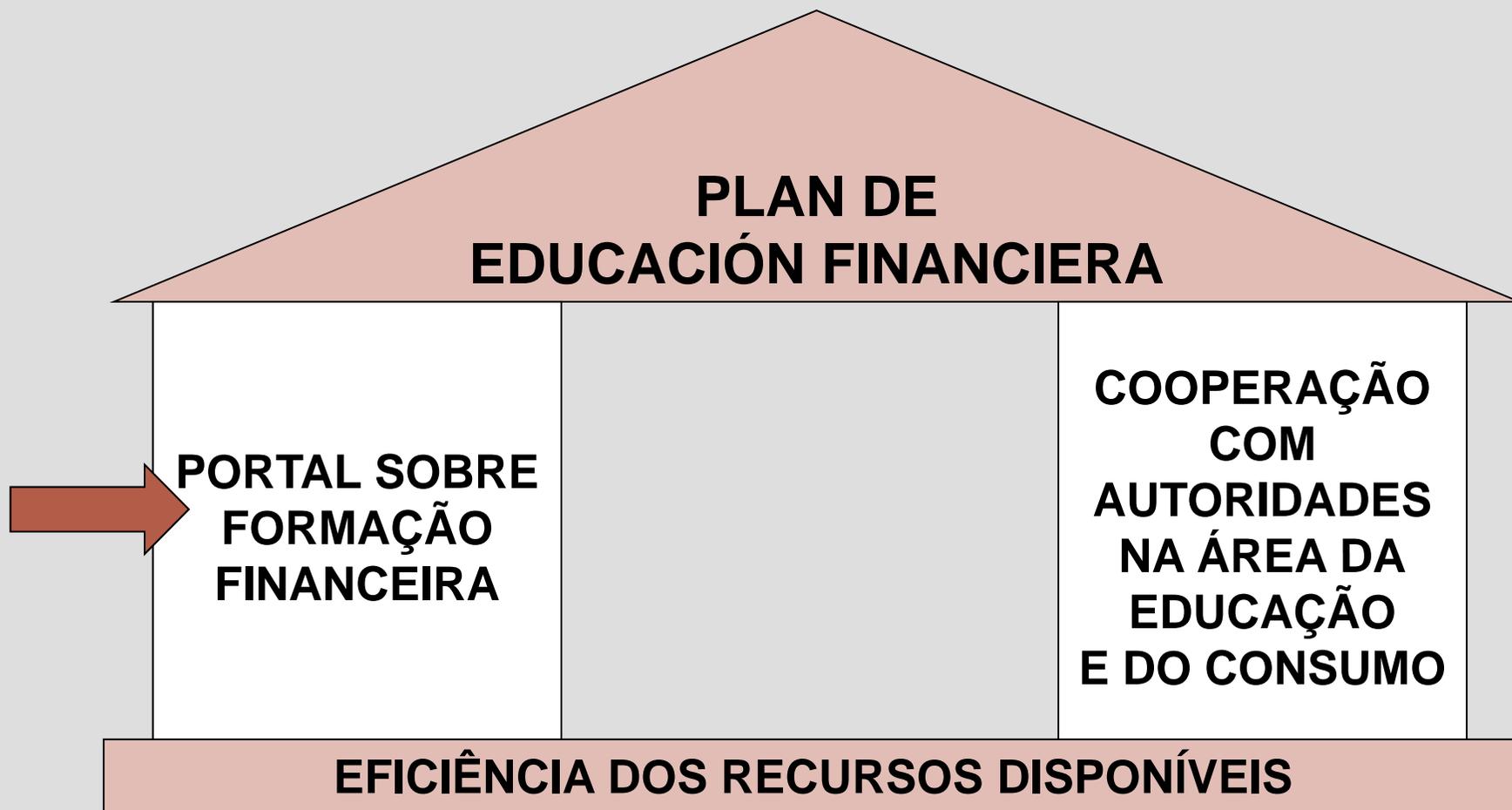
Cooperação

Continuidade

TEM COMO OBJECTIVOS

- ✓ **Melhorar a literacia financeira dos consumidores espanhóis.**
- ✓ **Fornecer um conjunto de ferramentas, capacidades e conhecimentos para que a tomada de decisões financeiras seja rigorosa.**

OS DOIS PILARES DO PLANO



PORTAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA



- ❑ Lançado em Maio de 2010
- ❑ Ferramenta para recolher e partilhar informação e/ou conhecimentos sobre conceitos económicos básicos
- ❑ Dirigido a todos os cidadãos
- ❑ Informação prática sobre o orçamento familiar
- ❑ O objetivo é limitar a assunção de riscos por parte dos consumidores, reforçar a estabilidade do sistema financeiro e assegurar a confiança

Página inicial





plan de **educación financiera**  

Inicio | **Cómo llegar a fin de mes** | **La economía en las etapas de la vida** | **Consejos para invertir** | **La oferta de productos y servicios financieros** | **Kit financiero de supervivencia** | **Lectura fácil**

Le ayudamos a mejorar la gestión diaria de **su economía personal**

Selecciona un perfil cercano a ti: o bien **dinos qué necesidad tienes:**

objetivos financieros
presupuesto familiar
finanzas controlar gastos
seguridad financiera
ahorrar **deudas gastos** invertir

Glosario | Enlaces | Herramientas y calculadoras | Lo más destacado | Sobre este proyecto

Lo más destacado

Colección de fichas: Consejos básicos de economía familiar
15-06-2010 - En: [Lo más destacado](#)

finanzasparatodos.es pone a su disposición una colección de fichas que le ayuda a repasar, de forma rápida y práctica, todo lo que necesita para manejar su economía.

¿Qué pasa si no puedo pagar un préstamo?
04-05-2010 - En: [Relaciones bancarias](#)

En estos casos lo peor es ignorar el problema. Hay que afrontar la situación, así es que lo primero que debe hacer es hablar con su banco o caja.

Mientras cobre el paro, ¿seguiré cotizando para la jubilación?

Lo más leído

Paso 1: Identificar los ingresos y gastos
En: [El presupuesto personal](#)

Probablemente sepa con qué ingresos cuenta cada mes, pero ¿sabe en qué lo gasta? Puede que le sorprenda descubrirlo.

Compruebe sus conocimientos sobre el crédito
En: [Gestión del endeudamiento](#)

Revise sus ideas y opiniones sobre la utilización de dinero prestado.

El chequeo de salud financiera
En: [Chequee su salud financiera](#)

¿Quiere tomar el control de sus

Y además ...

Colección de fichas: Consejos básicos de economía familiar

Canal YouTube

Necesitamos su opinión



Navegação por módulos: Opção 1

Poderá acceder à informação relevante clicando em cada caixa

Mapa web **PÁGINA DE INICIO** Idioma: Español Búsqueda: Escriba texto a buscar **Buscar**

finanzas para todos plan de educación financiera CNMV BANCO DE ESPAÑA Eurosisistema

Inicio Cómo llegar a fin de mes La economía en las etapas de la vida Consejos para invertir La oferta de productos y servicios financieros Kit financiero de supervivencia **finanzas para todos**

Te ayudamos a mejorar la gestión diaria de **tu economía personal**

Soy

- Autónomo
- Trabajador por cuenta ajena
- Desempleado
- Estudiante
- Inmigrante
- Jubilado

Mi situación personal es

- Deseo aprender a ahorrar
- Quiero comprar una casa
- Estoy empezando a trabajar
- Quiero independizarme
- Quiero invertir mis ahorros
- No puedo manejar mis deudas
- Necesito un préstamo personal
- Tengo una familia

invertir chequeo salud financiera

necesidades financieras **gastos**
seguridad financiera test salud

financiera ahorro **ahorrar deudas**
objetivos financieros **controlar**
gastos aumentar
ahorros finanzas

Navegação por perfis: Opção 2

Acesso a informação relacionada com a sua situação pessoal

Mapa web **PÁGINA DE INICIO** Idioma: Español Búsqueda

finanzas para todos plan de educación financiera CNMV BANCO DE ESPAÑA Eurositio

Inicio [Cómo llegar a fin de mes](#) [La economía en las etapas de la vida](#) [Consejos para invertir](#) [La oferta de productos y servicios financieros](#) [Kit financiero de supervivencia](#) [Lectura fácil](#)

Te ayudamos a mejorar la gestión diaria de **tu economía personal**

Soy

- Autónomo
- Trabajador por cuenta ajena
- Desempleado
- Estudiante
- Inmigrante
- Jubilado

Mi situación personal es

- Deseo aprender a ahorrar
- Quiero comprar una casa
- Estoy empezando a trabajar
- Quiero independizarme
- Quiero invertir mis ahorros
- No puedo manejar mis deudas
- Necesito un préstamo personal
- Tengo una familia

invertir chequeo salud financiera
necesidades financieras **gastos**
seguridad financiera test salud
financiera ahorro **ahorrar deudas**
objetivos financieros **controlar**
gastos aumentar
ahorros finanzas

Glosario Enlaces Herramientas y calculadoras Actualidad [Sobre este proyecto](#)

Navegação por necessidades: Opção 3



Glosario Enlaces Herramientas y calculadoras

Últimas noticias

O mais lido

Novedades

¿Puede permitirse?

Sun Jan 17 12:30:00 CET 2010 - En: [Comprando una vivienda](#)

Antes de nada, debe comprobar si cuenta con los ahorros suficientes. No se trata sólo de la cuota mensual de la hipoteca. Tiene que tener en cuenta la entrada y los gastos relacionados con la compraventa y formalización del préstamo hipotecario



Tutorial para formatear contenidos

Wed Oct 28 11:24:00 CET 2009 - En: [Actualidad](#)

Contenido de muestra con un formato complejo.

Consejos

Wed Oct 28 08:06:00 CET 2009 - En: [10 consejos de inversión](#)

10 consejos de inversión

Más novedades >

Lo más leído

El chequeo de salud financiera

En: [La seguridad financiera](#)

¿Quiere tomar el control de sus finanzas - pero no sabe por dónde empezar? ¿Necesita ayuda para determinar sus prioridades económicas? Nuestro chequeo de salud financiera le dará consejos para una vida financiera más sana - ahora y en el futuro.

Lección 1: Dar buen ejemplo

En: [La educación financiera de los hijos](#)

Lección 1: Dar buen ejemplo

Introducción

En: [La seguridad financiera](#)

La seguridad financiera está a su alcance. No se trata de tener muchos millones en el banco. ¿Qué necesita hacer para lograrla?



Links para as secções/ principais notícias

Como chegar ao fim do mês



**Cuidar da sua
saúde
financeira**



**Gestão rigorosa do
orçamento familiar**



Porque necessitamos de um plano de contingência?

Economia familiar e etapas da vida



Compra de casa



Educação e outras necessidades das crianças



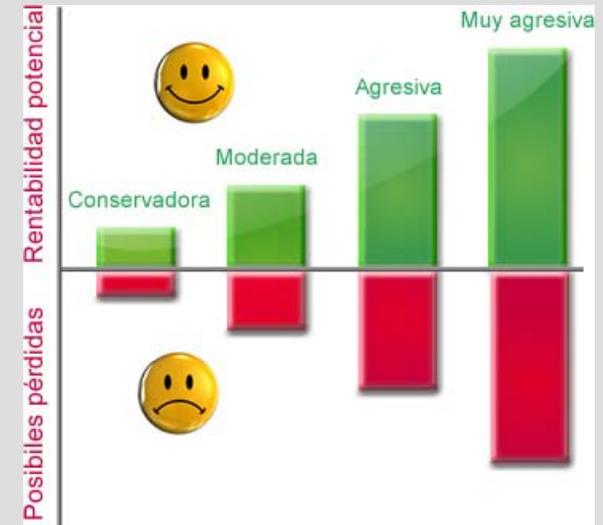
Planeamento da reforma

Conselhos básicos sobre investimento



O que significa investir?
Investir em quê e para quê?

Risco e rentabilidade



Produtos e serviços financeiros



**Produtos mais comuns:
descrições práticas
processo de venda
elementos a ter em conta**



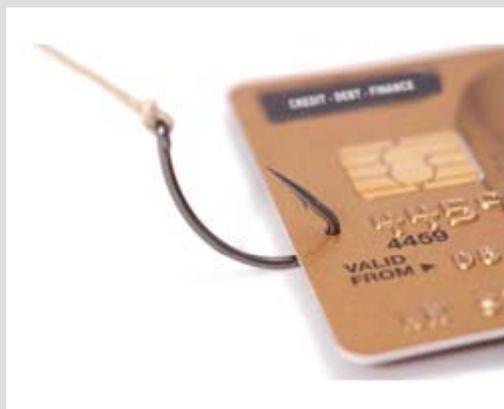
**Sistema financeiro:
Papel
Tipos de membros
Reguladores**

Kit de sobrevivência financeira



Guia de Primeiros Socorros Financeiros

Como proteger dados pessoais



Tudo o que precisa de saber sobre cartões (e ninguém lhe diz)



Como lidar com os bancos

Gepeese: um micro-portal para os mais jovens

www.finanzasparatodos.es/gepeese/es/index.html

The screenshot shows the Gepeese website interface. At the top, there is a navigation bar with links for 'Accesibilidad', 'Mapa web', 'Contacto', and 'Ayuda'. The main header features the Gepeese logo, a search bar with the text '¿Necesitas ayuda?', and the tagline 'Recursos para jóvenes y profesores'. Below the header is a horizontal menu with categories: 'Inicio', 'Guías didácticas', 'Materiales didácticos', 'Hemeroteca', 'Banco de juegos', 'Glosario', 'Recursos', and 'Banco de imágenes'. A secondary menu includes 'Talleres de actividades', 'Utilidades de ayuda', '¿Sabías que...?', 'Recursos recomendados', 'Boletín', 'Agenda', and 'La economía en...'. The main content area displays three featured articles: 'Personajes: Walt Disney', 'Viaje al extranjero', and 'Cuentos y fábulas: La Caperucita Roja'. Below these are three promotional boxes: '¿Sabías que...?' with a cartoon character, 'Recursos recomendados' with a graduation cap icon, and 'Síguenos en ...' with social media icons for Twitter, Facebook, and YouTube. The footer contains logos for 'plan de educación financiera', 'CNMV COMISION NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES', and 'BANCO DE ESPAÑA Eurosistema'.

Ainda pendente...

- **Redes sociais**



- **Uma versão específica para *smartphones***

- **Algumas aplicações: orçamento familiar, calculadoras (créditos, pagamento de pensões)**

- **Truques para revitalizar o portal**

... mas o trabalho está em curso