

Plano Estratégico

para a educação financeira de
adultos pouco qualificados na
Europa

Euroinvestment
Jogo Europeu de Literacia
Financeira para Adultos

www.euroinvestment-project.eu



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



O Projeto

A literacia financeira é uma competência fundamental para o quotidiano, que deve ser alimentada no sentido de incentivar um comportamento de responsabilidade financeira e de transmitir às pessoas a confiança para que assumam o controlo das suas finanças. A educação financeira desempenha uma função vital para assegurar que os cidadãos europeus estão munidos com o conhecimento, a confiança e as competências necessárias para melhorarem a sua compreensão dos produtos e conceitos financeiros.

O projeto Euroinvestment tem por objetivo melhorar as competências da literacia financeira de adultos com baixas qualificações, com idades entre os 18 e os 55 anos, através de um jogo online divertido e interativo. Durante um período de dois anos (2018-2020), a parceria irá:

- Desenvolver ferramentas e materiais para explorar a literacia financeira em adultos pouco qualificados;
- Oferecer um curso para formadores de adultos de forma a estarem aptos para usar os resultados do projeto nas suas próprias formações;
- Criar um plano estratégico para especialistas financeiros ligados ao desenvolvimento de programas de literacia financeira para adultos;
- Permitir o uso independente do jogo online para todos os grupos-alvo do projeto;
- Desenvolver competências de adultos pouco qualificados para aumentar a possibilidade de alcançarem melhores empregos e futuro;
- Aumentar as competências digitais básicas em adultos pouco qualificados e formadores através da utilização do jogo e da plataforma.

Principais resultados do Euroinvestment:

Plano estratégico para a educação financeira de adultos pouco qualificados na Europa

Jogo e plataforma online

Manual com linhas orientadoras para uma utilização independente

Grupos alvo:

- Adultos com baixas qualificações,
- Formadores e profissionais de educação para adultos e
- Especialistas Financeiros.

A Metodologia

O plano estratégico aqui apresentado faz um resumo das lacunas e necessidades identificadas entre os adultos pouco qualificados nos países do consórcio, em relação à literacia financeira, através da análise de dados dos quadros nacionais e europeus, investigação documental, questionários e focus groups. Este plano também irá incluir os jogos já existentes nesta área temática, focando-se nas prioridades educativas que ainda não foram atendidas por estes jogos. Por fim, será definido um conjunto de necessidades e prioridades, que serão a base do desenvolvimento do jogo online Euroinvestment.



Os Resultados

Literacia financeira na UE

Conceitos abordados nos estudos sobre a literacia financeira:

- Conhecimento de conceitos financeiros fundamentais;
- Sensibilização para os produtos e serviços oferecidos por vários prestadores de serviços financeiros e compreensão dos riscos associados à utilização dos mesmos;
- Compreensão de como gerir as finanças pessoais ou utilizar serviços financeiros.

Alguns dos estudos mais reconhecidos são os seguintes:

Inquérito internacional da OCDE/INFE sobre as competências de literacia financeira para adultos (2016)

- Em média, apenas 60% dos adultos reportou ter um orçamento familiar (57% OECD) e apenas cerca de 50% definiu objetivos a longo prazo e tentou alcançá-los (51% OECD)
- Apenas 19% recorreu a informação independente (20% OECD) na escolha de um produto financeiro

Inquérito global sobre a literacia financeira da S&P (2015)

- Apenas 33% dos adultos em todo o mundo possuem literacia financeira
- A numeracia e a inflação são os conceitos mais bem compreendidos
- A diversificação de riscos é o conceito menos compreendido

Incapacidade de cumprimento do orçamento (EU-SILC, 2017)

- Em muitos países, a maioria das pessoas disse que teve «algumas dificuldades» ou que foi «relativamente fácil» cumprir o orçamento
- Grécia, Bulgária, Croácia, Hungria, Chipre e Letónia foram os países com o maior número de pessoas que teve «dificuldades» ou «grandes dificuldades» em cumprir o orçamento
- O maior número de pessoas para quem foi «fácil» ou «relativamente fácil» cumprir o orçamento encontrava-se na Noruega, nos Países Baixos, na Dinamarca, na Alemanha e na Finlândia

Inquérito sobre as competências adultas do PIAAC (2012)

- Um em cada cinco europeus adultos possui apenas as competências básicas em literacia e um em cada quatro em numeracia
- Prevalência de poucas qualificações entre as pessoas desempregadas: cerca de uma em cada quatro pessoas adultas desempregadas é pouco qualificada
- Mais do que um em cada quatro adultos consegue resolver apenas tarefas muito simples em ambientes das TIC (14%) ou possui apenas uma experiência muito básica, ou nenhuma, em computadores (13%)

Literacia financeira digital na UE



www.todoscontam.pt/
Portugal



www.finanzasparatodos.es/gepeese
Espanha



www.oenb.at
Áustria



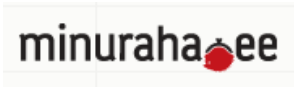
www.cnbprovsechny.cnb.cz
República Checa



www.raadtilpenge.dk
Dinamarca



www.lafinancepourtous.com
França



www.minuraha.ee
Estónia



www.consumerhelp.ie
Irlanda



www.klientuskola.lv
Letónia



www.pinigubite.lt
Lituânia



www.wijzeringeldzaken.nl
Países Baixos



www.tvojnovac.nbs.rs
Sérvia



www.fininfo.sk
Eslováquia



www.iconomix.ch
Suíça



www.moneyadviceservice.org.uk
Reino Unido

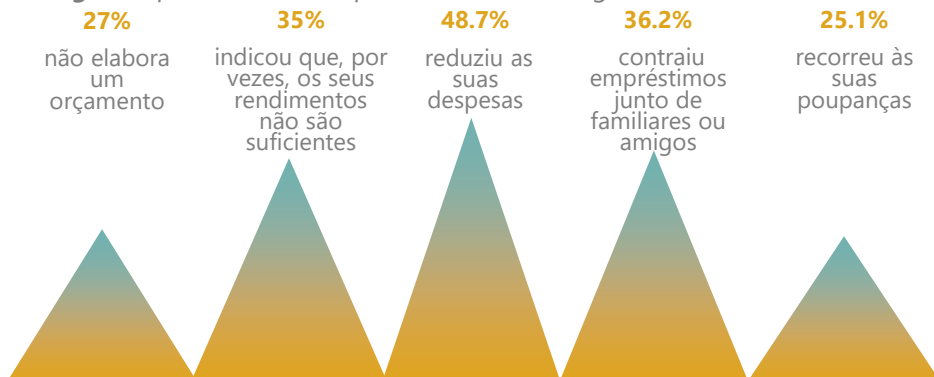


www.wikifin.be
Bélgica



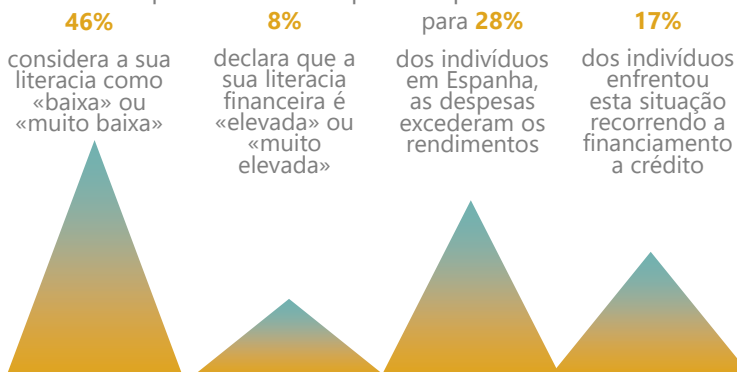
Quadros de competências nacionais de Literacia Financeira

Portugal: Inquérito realizado pelo Banco de Portugal em 2015



Com o objetivo de melhorar as competências e o conhecimento financeiro, bem como de moldar os valores, atitudes e comportamentos da população portuguesa, foi elaborado o Plano Nacional de Formação Financeira, um documento estratégico com objetivos, prioridades e métricas definidos, realizados passo a passo. Adicionalmente, o jardim de infância, o ensino básico, o ensino secundário e o ensino e formação para adultos são orientados pelo documento «Competências essenciais para a educação financeira», o qual apresenta linhas de orientação para a sua implementação no contexto educativo e formativo

Espanha: Inquérito realizado pelo Banco de Espanha e pela CNMV em 2016



As duas entidades responsáveis pelo inquérito também desenvolveram o Plano Nacional Espanhol para a Educação Financeira, que enquadra o desenvolvimento de iniciativas relativas à educação financeira a nível nacional e que define as linhas de ação para a sua realização, assegurando uma coordenação eficaz entre os diferentes agentes para evitar a duplicação de esforços e recursos, garantir a coerência das iniciativas desenvolvidas e melhorar a eficácia e o âmbito das mesmas. Entre as ações propostas, existe a educação financeira, que tem por objetivo lembrar e sensibilizar os cidadãos sobre a importância de possuir um nível adequado de cultura financeira para enfrentar os desafios que irão encontrar ao longo das várias fases da vida.

Chipre: vários estudos

Pontuação média abaixo de **50%** quanto ao conhecimento o financeiro

40% dos *millennials* cipriotas possuem literacia financeira

35% dos adultos cipriotas possuem literacia financeira

36.9% dos estudantes teve, pelo menos, quatro em seis respostas corretas



Um inquérito realizado pela Universidade Tecnológica do Chipre (2018) mostrou que é necessário abordar o fenómeno da literacia financeira junto dos estudantes cipriotas, o que está em linha com a visão definida pelo Banco Central do Chipre, o qual, desde 2017, está a realizar um inquérito que irá apoiar a conceção de uma estratégia nacional para abordar a literacia financeira. Adicionalmente, algumas iniciativas relativas à literacia financeira já começaram a ser postas em prática, como, por exemplo, pela Comissão de Valores Mobiliários do Chipre (CySEC), que mantém uma secção no seu site enriquecida com material formativo, bem como com notícias publicadas e com a organização de palestras informativas abertas ao público. Em 2016, contribuiu para a revisão do capítulo «Informações comerciais gerais sobre o mercado de capitais» para o liceu.

Inquérito Euroinvestment

O inquérito Euroinvestment avaliou o conhecimento e o comportamento de adultos pouco qualificados, com idades entre os 18 e os 55 anos, quanto à literacia financeira em três países: Chipre, Portugal e Espanha. A finalidade era compreender se os fatores associados à literacia financeira num país podem ser generalizados noutros países ou se as características nacionais únicas tornam necessário examinar esta temática em cada país de forma individual. Os resultados sugerem que não existem diferenças significativas entre os países e indicam algumas semelhanças entre o conhecimento que as famílias têm e necessitam sobre as suas finanças pessoais.

Conclusões principais:

PORTUGAL

- As finanças são uma fonte significativa de preocupações para a maioria dos inquiridos e o orçamento é o assunto que levanta maior interesse
- Grande sensibilização para o endividamento, sendo evitada a utilização de cartões de crédito
- Falta de conhecimento sobre assuntos como a diversificação de riscos e o juro simples e composto

ESPAÑA

- As finanças são consideradas um fator de preocupação pelos inquiridos
- Os cartões de crédito são considerados seguros e sem riscos, o que reflete falta de conhecimento sobre esta opção financeira
- Os assuntos que mais interessam aos inquiridos são a poupança e o investimento, apesar de não realizarem orçamentos nem monitorizarem gastos

CHIPRE

- As finanças foram novamente consideradas como sendo uma fonte de preocupação
- O orçamento foi considerado o assunto com maior interesse
- A utilização de cartões de crédito é baixa, demonstrando conhecimento sobre endividamento, embora uma percentagem considerável acredite que este instrumento é seguro e sem riscos

GERAL

- Os três países inquiridos apresentaram um comportamento financeiro consistente, dado que se sentiam no controlo da sua situação financeira. No entanto, as finanças são, ao mesmo tempo, uma fonte de preocupação.
- Refletiu-se uma resposta consensual sobre a consciência do endividamento, visto que a maioria dos inquiridos afirmou não possuir muitas dívidas e não utilizar cartões de crédito que não consegue pagar
- Portugal foi o país onde os inquiridos apresentaram maiores dificuldades em compreender os aspetos práticos da literacia financeira, especialmente no que diz respeito à numeracia e ao juro composto
- A maioria dos respondentes tem Internet em casa e sente-se confortável com a utilização de um computador como dispositivo digital



Grupo Focal Euroinvestment

O grupo focal foi dirigido aos organismos de formação para adultos com experiência em adultos com baixas qualificações e literacia financeira preferencialmente, que pretendessem:

- Explorar o interesse dos participantes em utilizar ferramentas das TIC na sua abordagem de ensino e, se utilizadas, de que forma as incluir nas suas formações/aulas;
- Explorar o conhecimento dos participantes sobre os jogos digitais utilizados como ferramenta de aprendizagem para adultos;
- Explorar o ponto de vista dos participantes sobre as lacunas existentes na literacia financeira de adultos com baixas qualificações

Principais conclusões:

	Necessidades, competências e lacunas em Literacia Financeira	Pontes para a aprendizagem digital para adultos
Portugal	Pouco conhecimento sobre conceitos financeiros básicos e reduzida capacidade de desenvolver e planear um orçamento anual	O jogo deve ser disponibilizado sob a forma de aplicação para smartphone e em modo offline, devendo, também, estar dividido em níveis com medalhas
Espanha	O jogo deve incluir atividades relacionadas com todas as competências básicas de literacia financeira	Deve ser desenvolvido um jogo divertido, cooperativo, desafiante e, também, intuitivo, seguindo uma curva de aprendizagem
Chipre	Baixo conhecimento sobre competências de literacia financeira	O jogo deve incluir pequenas descrições do processo do jogador e basear-se em exercícios práticos

Identificação das necessidades e definição de prioridades

Pesquisas demonstram que as pessoas à medida que se tornam mais alfabetizadas financeiramente, tomam melhores decisões de poupança e empréstimo, têm mais probabilidade de planejar a reforma e de apostar em ativos diversificados. Dado que mais e mais famílias têm de tomar as suas próprias decisões sobre tais questões, o analfabetismo financeiro pode-se tornar uma séria ameaça ao seu bem-estar.

Os estudos sobre literacia financeira apresentados mostram que, até mesmo conceitos financeiros básicos, como taxas de juro, inflação e diversificação de riscos, não são compreendidos claramente por muitas pessoas. Esta falta de conhecimento torna as pessoas vulneráveis e pode, finalmente, levar a problemas de sobreendividamento e de exclusão financeira.

Com base em alguns resultados obtidos através de estudos e investigações, os seguintes assuntos foram identificados como principais, relativamente à sua contribuição para o aumento da literacia financeira entre adultos pouco qualificados, ajudando-os a controlar a gestão quotidiana do seu dinheiro:

- **Fundo de emergência:** poupar é importante para fazer face a desafios imprevistos. Se não acontecer, poderá haver endividamento, uma vez que a única opção será pedir um empréstimo;
- **Hábitos de despesa sustentáveis:** uma boa utilização do dinheiro que se ganha é sinal de uma boa literacia financeira;
- **Taxa devedora:** trata-se de uma boa forma de medir o perfil de risco do estado. Quanto menor o número, menor são as probabilidades de incumprimento e melhor será a pontuação de crédito.

Através da investigação documental e em campo do projeto, pudemos definir os seguintes itens como mais importantes a considerar durante o desenvolvimento do jogo Euroinvestment, apresentados através de uma análise SWOT:





Euro
Investment

Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



www.euroinvestment-project.eu

INOVA+

CESAE
CENTRO DE ESTUDIOS Y SERVICIOS EMPRESARIALES

IEZ Institut d'Estudis
Financiers

ACCIÓN
EMPRESARIAL

CARDET
CENTRO DE ESTUDIOS Y SERVICIOS EMPRESARIALES

innovADE
INICIATIVA DE INNOVACIÓN