

IV Fórum Banco Central sobre

# Inclusão Financeira

Porto Alegre – RS – Brasil  
29-31 de outubro de 2012

PROJETO DE  
**EDUCAÇÃO  
FINANCEIRA**

Para beneficiários do Bolsa Família

# O PROGRAMA BOLSA FAMÍLIA



Transferência  
condicionada  
de renda

## Características

- focalizado
- condicionado
- de livre utilização

## Objetivos

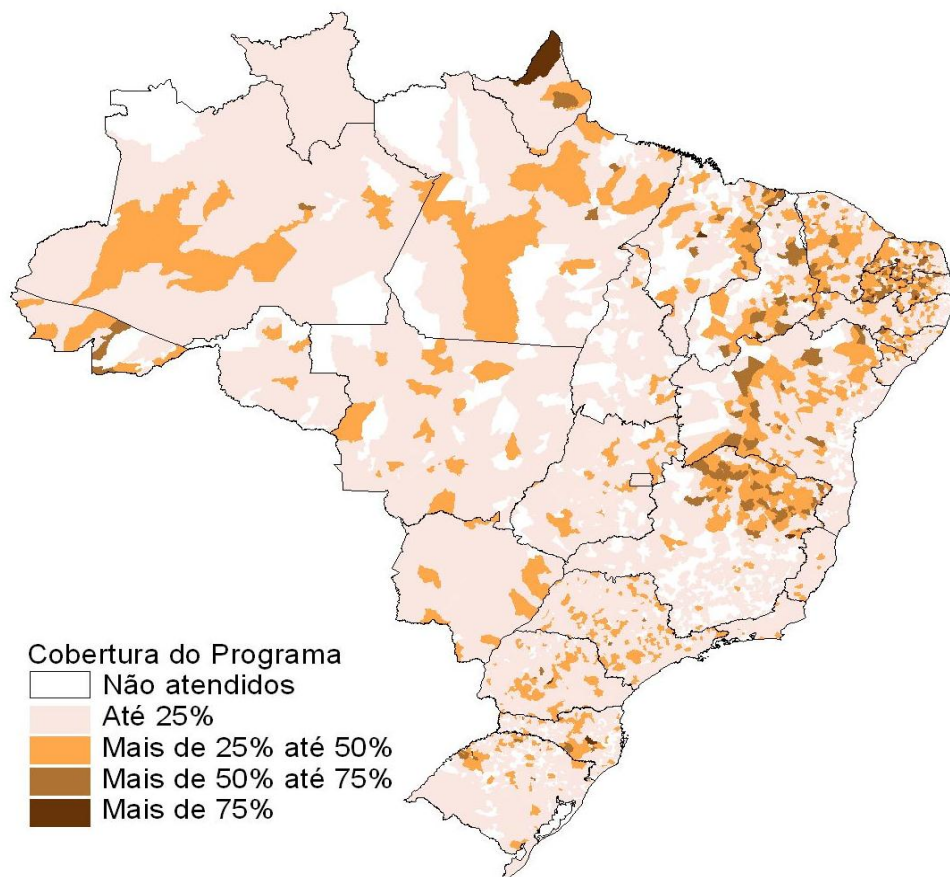
- Alívio imediato da pobreza (renda)
- Ruptura do ciclo intergeracional da pobreza (condicionalidades)
- Desenvolvimento das famílias (ações complementares)

# O PROGRAMA BOLSA FAMÍLIA

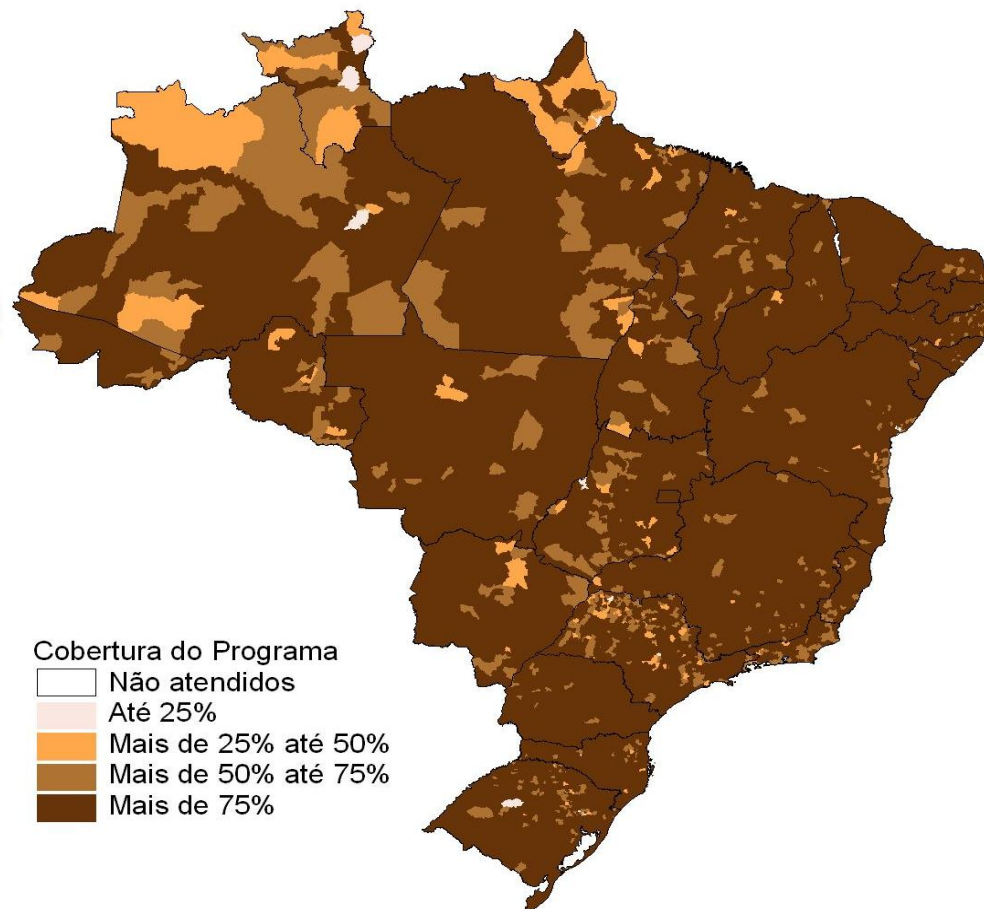
Famílias beneficiárias (setembro/2012)	13.724.590
Valor das transferências (setembro/2012)	R\$ 1.875.032.856,00
Benefício médio (setembro/2012)	R\$ 136,62
Orçamento 2012	R\$ 19,25 bi

# O PROGRAMA BOLSA FAMÍLIA

Novembro 2003: 1,2 milhão de famílias



Maio 2012: 13,5 milhões de famílias



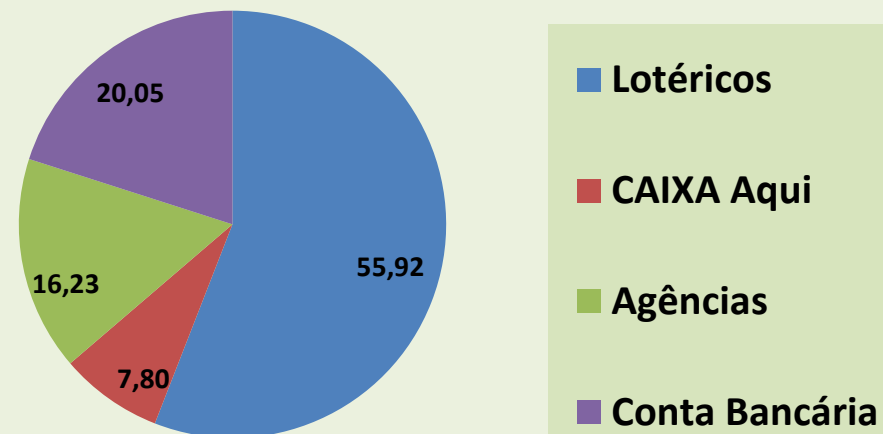
# O PROGRAMA BOLSA FAMÍLIA

## SAQUE DE BENEFÍCIOS - AGOSTO/2012 -

Percentual do Número de Saques de Benefícios PBF por Canal

Canais de Pagamento	Percentual	Quantidade
Lotéricos	55.92	7,380,062
CAIXA Aqui	7.80	1,029,924
Agências	16.23	2,141,568
Conta Bancária	20.05	2,646,804
<b>Total</b>	<b>100.00</b>	<b>13,198,358</b>

Fonte: CAIXA



# O PROGRAMA BOLSA FAMÍLIA

## Projeto de Inclusão Bancária do Bolsa Família

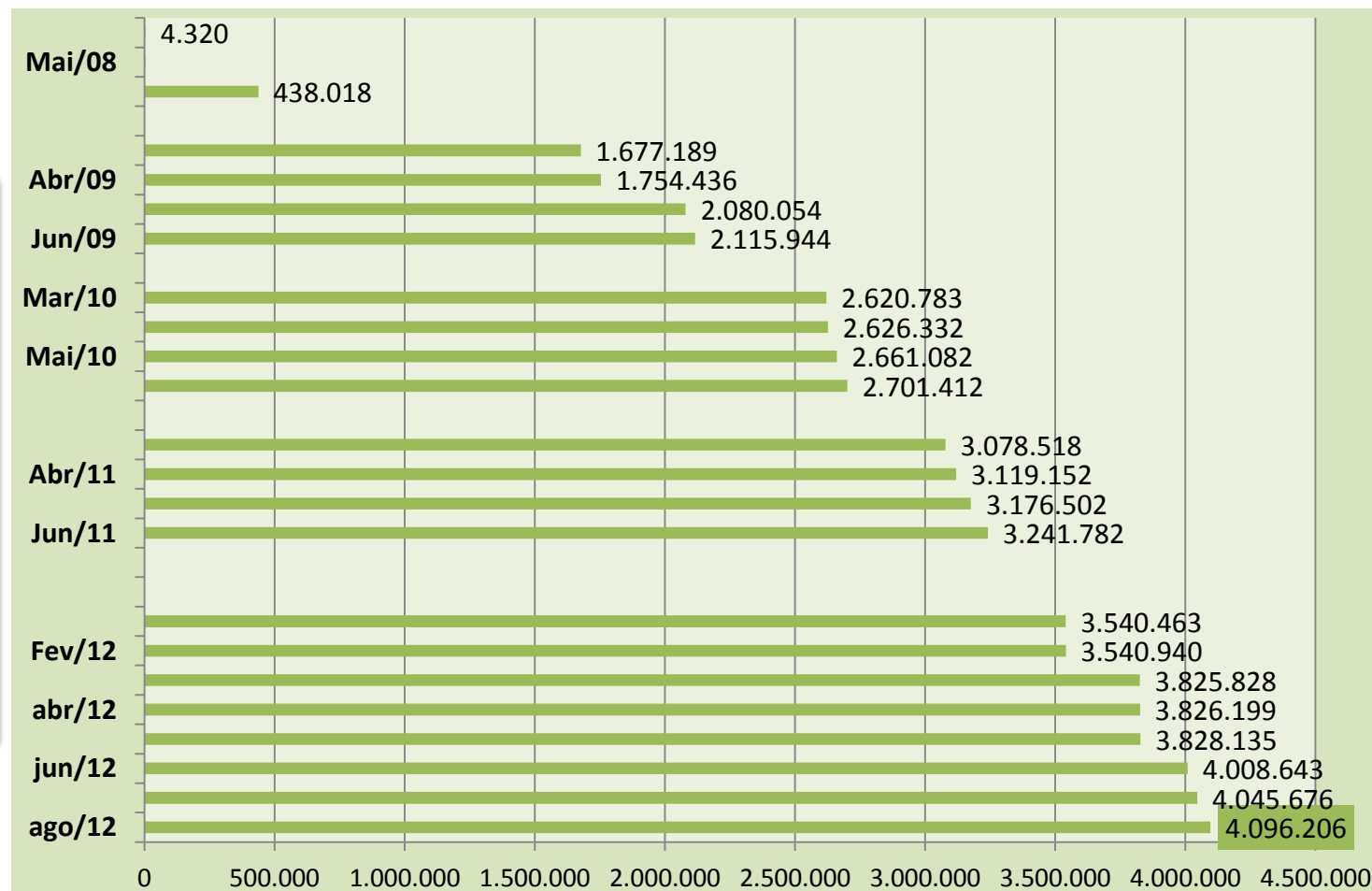
- iniciado em 2008,
- previa a inclusão de 4 milhões de famílias do Programa Bolsa Família no Sistema Financeiro até final de dezembro de 2010.

# Inclusão bancária dos beneficiários do Bolsa Família



# O PROGRAMA BOLSA FAMÍLIA

O Projeto de Inclusão Bancária atingiu um teto de mais de 4 milhões de contas abertas, das quais 2,9 milhões permanecem ativas.



Fonte: CAIXA (Referência: Agosto 2012)

# Pesquisa de Comportamentos Financeiros de famílias inscritas no CADÚNICO

Foram entrevistadas 12.885 pessoas, sendo 8.817 beneficiários e/ou responsáveis pela unidade familiar e 4.068 seus parceiros (cônjuges).

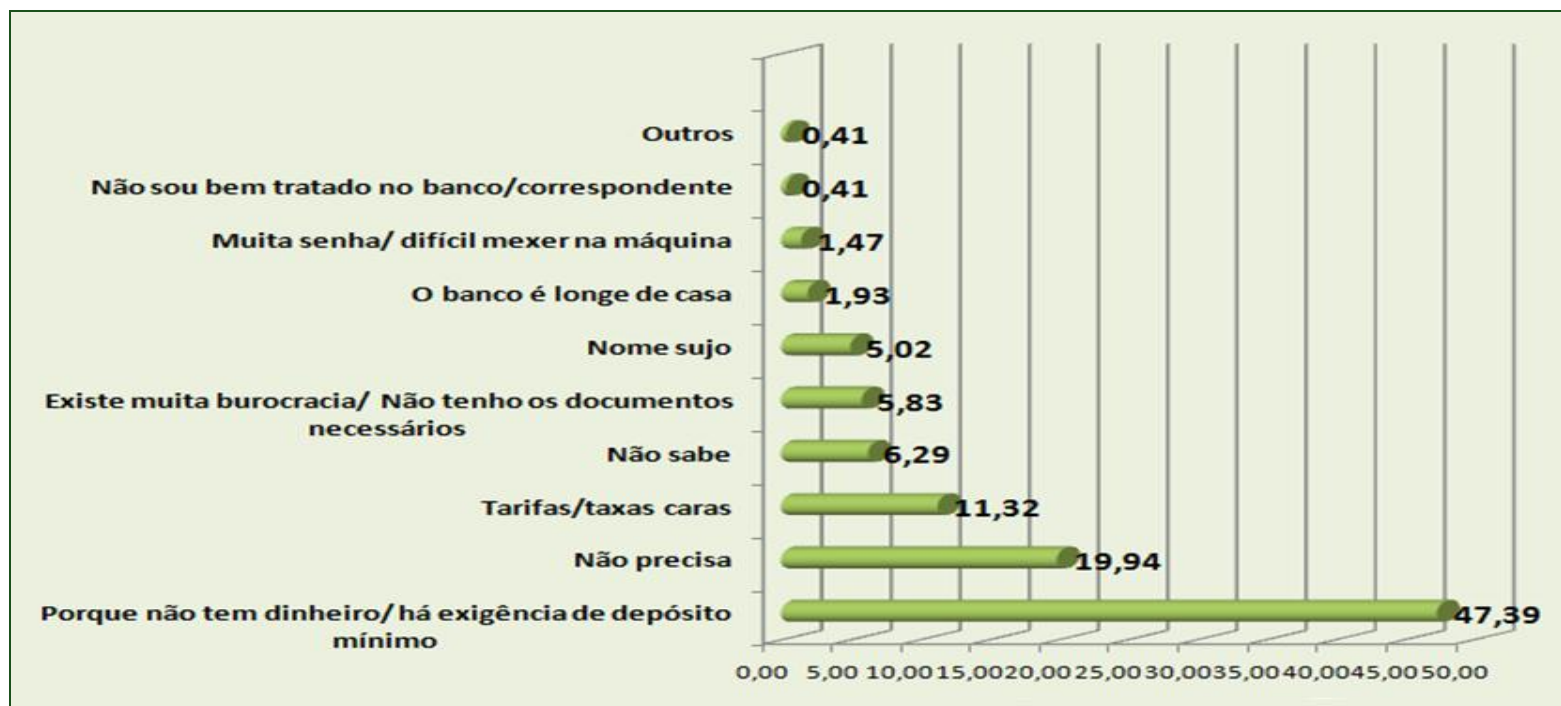
Em 2011, a SAGI/MDS, em parceria com a SENARC/MDS, fez uma pesquisa sobre Conhecimentos, Atitudes e Práticas financeiras das famílias com inscrição no Cadastro Único.





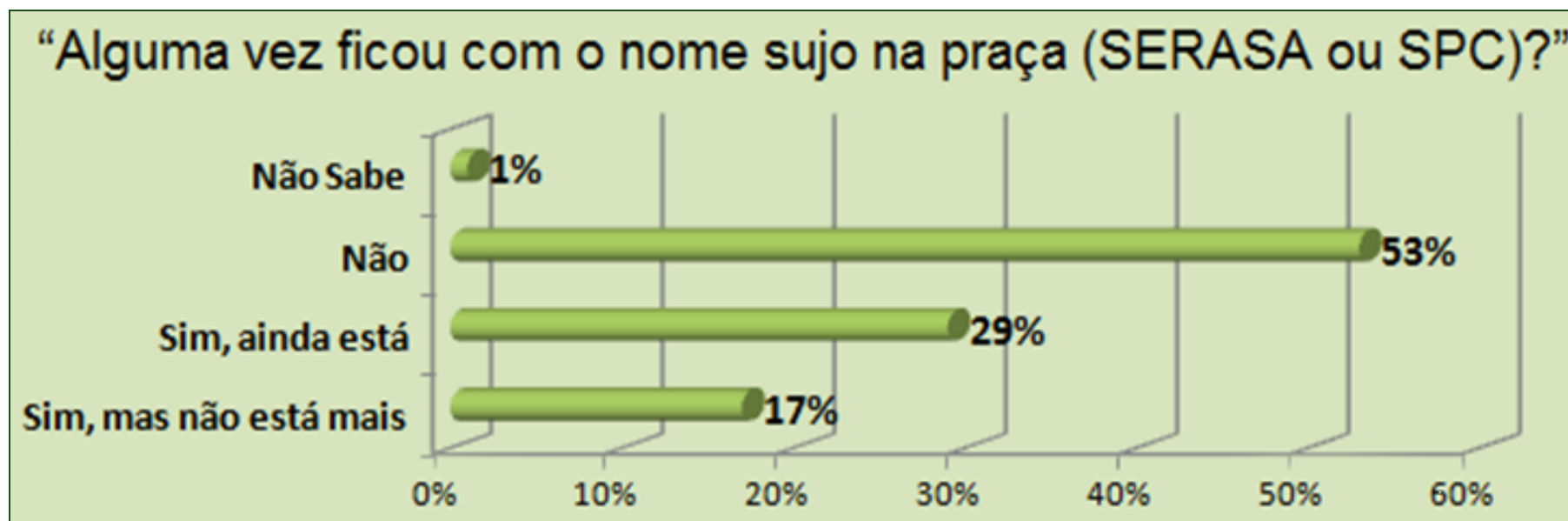
# Pesquisa de Comportamentos Financeiros de famílias inscritas no CADÚNICO

47,40% dos beneficiários entrevistados disseram não usar contas bancárias por não ter dinheiro/haver exigência de depósito mínimo.



## Pesquisa de Comportamentos Financeiros de famílias inscritas no CADÚNICO

Um número significativo de beneficiários estava com nome inscrito no SPC/SERASA à época da pesquisa: 2.520 beneficiários (29% dos respondentes);



## Diagnóstico

Em síntese, as limitações da atual logística de pagamento do PBF incluem:

**As metas adotadas não foram suficientes para atender a demanda por canais de pagamento em algumas regiões do país**

- Custo de transporte para famílias
- Filas;
- más práticas por parte dos agentes da caixa e comerciantes locais (retenção de cartões, venda casada de produtos);

**Os serviços financeiros disponibilizados pela logística de pagamento do PBF possuem pouca adesão;**

- Aumento da vulnerabilidade econômica;
- Dificuldades para construção de ativos financeiros;

## Premissas da Proposta

- ✓ Necessidade de melhoria na oferta de meios de pagamento para os beneficiários do PBF;
- ✓ Relevância da inclusão financeira dos beneficiários, que no entanto deve ser progressiva e sustentável;
- ✓ Potencialização das externalidades positivas e controle das externalidades negativas do processo de inclusão financeira;
- ✓ O foco na melhoria de canais e na Educação Financeira dos Beneficiários.



## Premissas da Proposta

- ✓ Uma eventual ação de Educação Financeira teria que considerar a diversidade do público do PBF no tocante a:
  - Conhecimentos, práticas e atitudes sobre finanças;
  - Inclusão bancária e financeira;
  - Níveis educacionais;
  - Rendas (absolutas);
  - Distribuição espacial;
  - Ocupação formal e informal.
  
- ✓ É necessário também considerar o surgimento de outros programas complementares ao PBF e as iniciativas de inclusão produtiva do Programa Brasil Sem Miséria.



## O GRUPO DE TRABALHO MDS/ENEF

- Por solicitação do MDS, foi instituído Grupo de Trabalho (GT) pelo **COMITÊ NACIONAL DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA (CONEF)**, em agosto de 2012, com o objetivo de prover o MDS de apoio técnico necessário para a proposição de programas e ações de educação financeira e previdenciária voltados para a população em situação de pobreza e extrema pobreza, em especial as famílias do Programa Bolsa Família (PBF).
- O Grupo de Trabalho (GT) se reúne periodicamente, tendo já discutido e deliberado acerca das diretrizes, objetivos, fases e atividades com Projeto de Educação Financeira do MDS, sempre com base nas disposições do Plano Diretor da **Estratégia Nacional de Educação Financeira (ENEF)**

## O GRUPO DE TRABALHO MDS/ENEF

### Órgãos com representação:

- I - Banco Central do Brasil (BCB):
- II - Comissão de Valores Mobiliários (CVM):
- III - Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc):
- IV - Superintendência de Seguros Privados (Susep):
- V - Ministério da Fazenda (MF):
- VI - Ministério da Justiça (MJ)
- VII - Ministério do Desenvolvimento Social e Combate à Fome (MDS)
- VIII - Associação Brasileira de Educação Financeira
- IX - Bolsa de Valores, Mercadorias e Futuros (BM&F Bovespa)

## O DESENHO DO PROJETO

- ✓ Objetivo macro
  - Oferecer condições para a tomada de decisões autônomas e conscientes sobre as relações econômicas que se estabelecem no dia a dia da população em situação de pobreza e extrema pobreza, em especial do PBF.



## O DESENHO DO PROJETO

### ✓ Objetivos específicos:

1. Sensibilizar a população pobre e extremamente pobre, e em especial os beneficiários do PBF, para a importância da reflexão sobre as suas relações econômicas.
2. Possibilitar a compreensão da população pobre e extremamente pobre sobre a oferta, o uso, os riscos e as funcionalidades dos produtos e serviços financeiros e previdenciários ao seu alcance.
3. Possibilitar a compreensão da população em situação de pobreza e extrema pobreza sobre seus direitos e deveres como consumidor financeiro, bem como a proteção contra práticas abusivas.
4. Desenvolver habilidades básicas relacionadas à gestão de finanças pessoais;

## O DESENHO DO PROJETO

### Atividades

- Orientação aos Gestores e Coordenadores do Bolsa Família
- Sensibilização dos beneficiários sobre suas relações econômicas
- Capacitação dos gestores e coordenadores do PBF
- Módulo presencial de Educação Financeira para Beneficiários
- Ação de desenvolvimento de Oficinas com gestores municipais e coordenadores estaduais do PBF

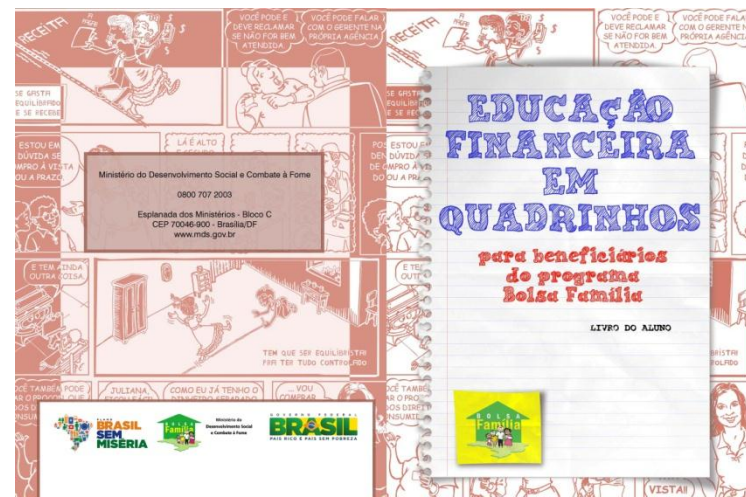
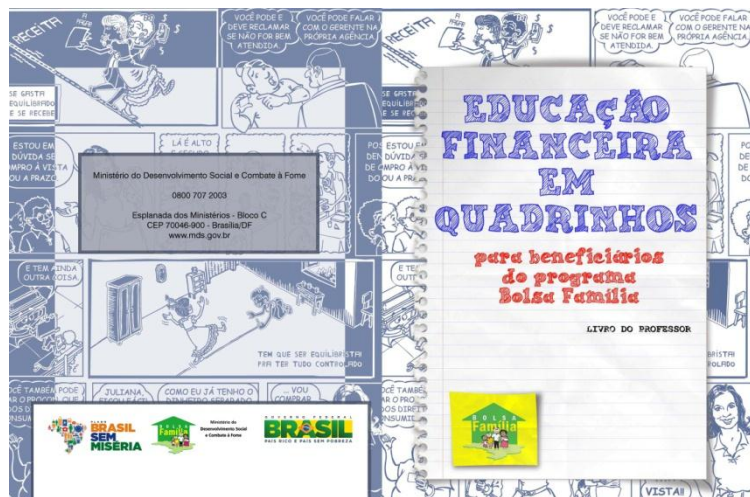
## AÇÕES JÁ REALIZADAS

- ✓ Contratação de consultoria (FUNDEP/UFMG) para elaboração de desenho do projeto;
- ✓ Criação de GT com a ENEF para elaboração de Projeto de Educação Financeira dentro das diretrizes da Estratégia Nacional;
- ✓ Elaboração de material didático para módulo de presencial de ensino em Educação Financeira;
- ✓ Envio de mensagens em extrato para beneficiários;
- ✓ Elaboração de Cartilha de Educação Financeira para beneficiários e gestores;

# PROJETO PILOTO

## Parceria com o Instituto Federal de Educação, Ciência e Tecnologia de Brasília (IFB) – Campus Taguatinga Centro

O Projeto Piloto do Módulo Presencial objetiva validar o material abaixo – Livro do Professor e Livro do Aluno, em um curso de 8 horas/aula, perante as 200 alunas do Programa Mulheres Mil, em curso no IFB, com professores do próprio instituto.





*Obrigado*

## **Gustavo Camilo Baptista**

Coordenador-Geral de Logística de Pagamento de Benefícios  
Departamento de Benefícios - DEBEN /Secretaria Nacional de Renda de Cidadania – SENARC  
Ministério de Desenvolvimento Social e Combate à Fome – MDS  
*gustavo.baptista@mds.gov.br*

PLANO  
**BRASIL  
SEM  
MISÉRIA**



Ministério do  
Desenvolvimento Social  
e Combate à Fome

G O V E R N O F E D E R A L  
**BRASIL**  
PAÍS RICO É PAÍS SEM POBREZA