

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

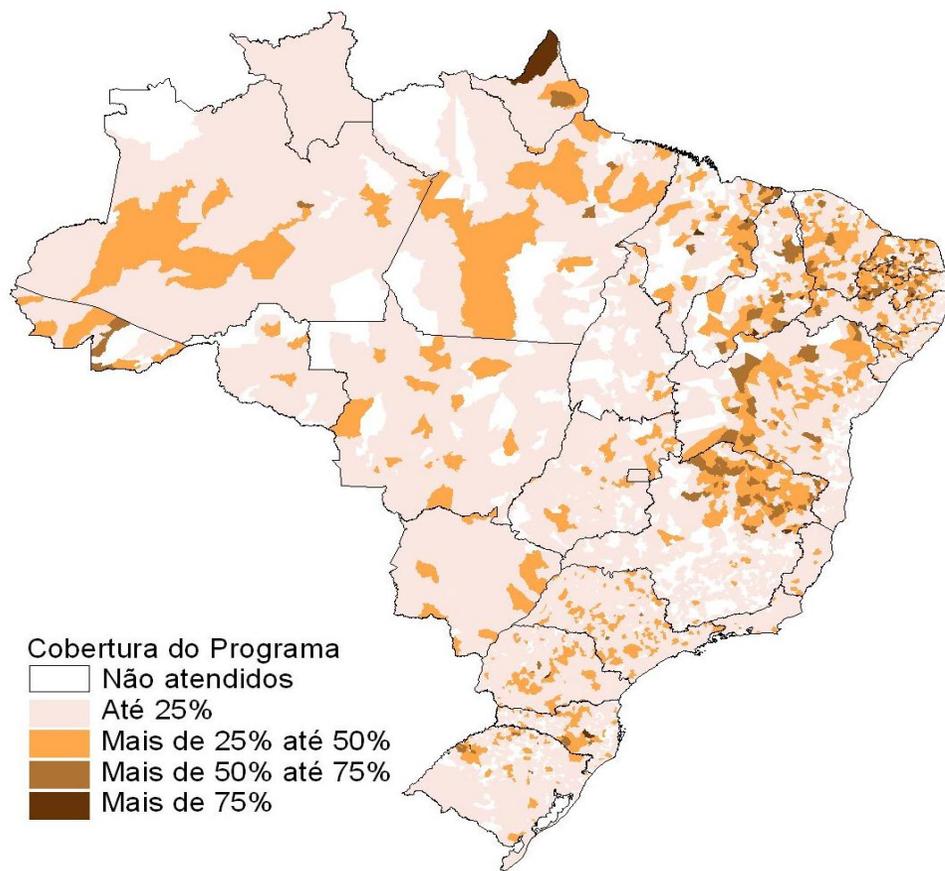
- Alívio imediato da pobreza (renda)
- Ruptura do ciclo intergeracional da pobreza (condicionalidades)
- Desenvolvimento das famílias (ações complementares)

O PROGRAMA BOLSA FAMÍLIA

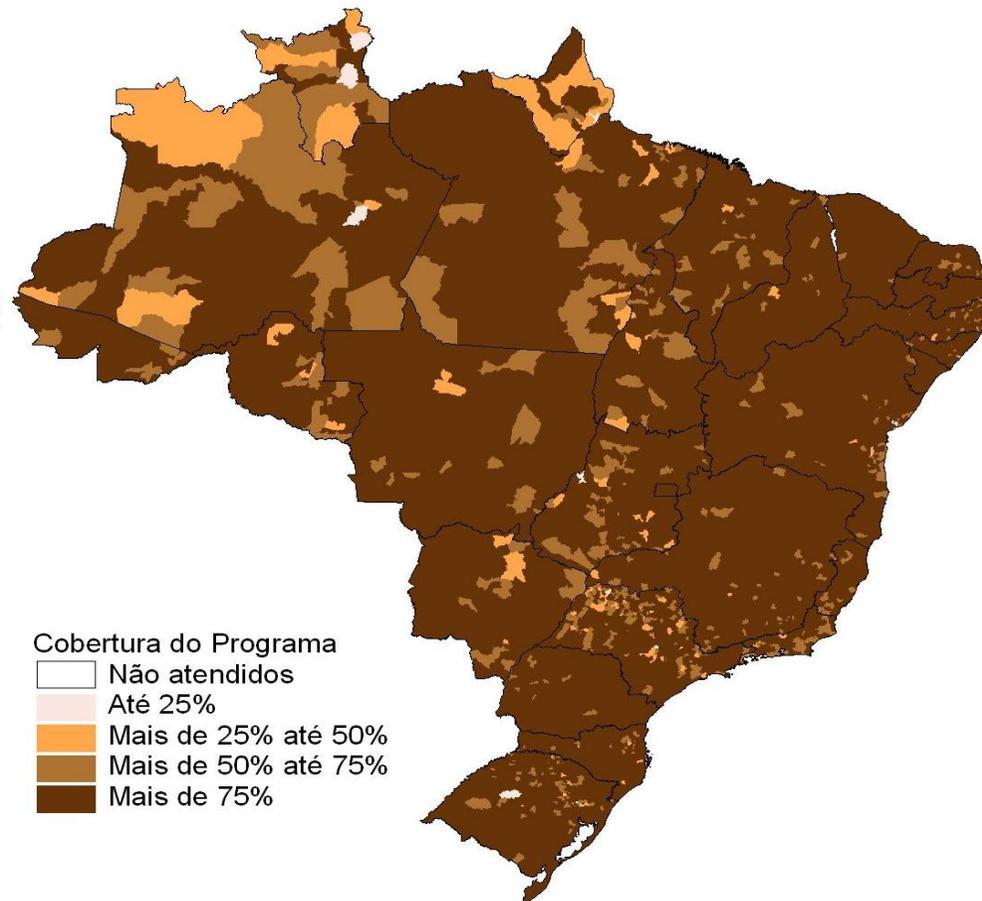
Famílias beneficiárias (setembro/2012)	13.724.590
Valor das transferências (setembro/2012)	R\$ 1.875.032.856,00
Benefício médio (setembro/2012)	R\$ 136,62
Orçamento 2012	R\$ 19,25 bi

O PROGRAMA BOLSA FAMÍLIA

Novembro 2003: 1,2 milhão de famílias



Maio 2012: 13,5 milhões de famílias



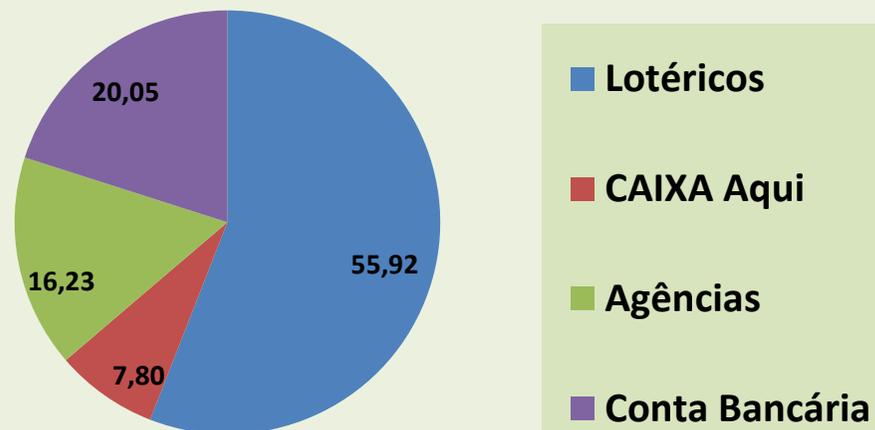
O PROGRAMA BOLSA FAMÍLIA

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
Total	100.00	13,198,358

Fonte: CAIXA



O PROGRAMA BOLSA FAMÍLIA

Projeto de Inclusão Bancária do Bolsa Família

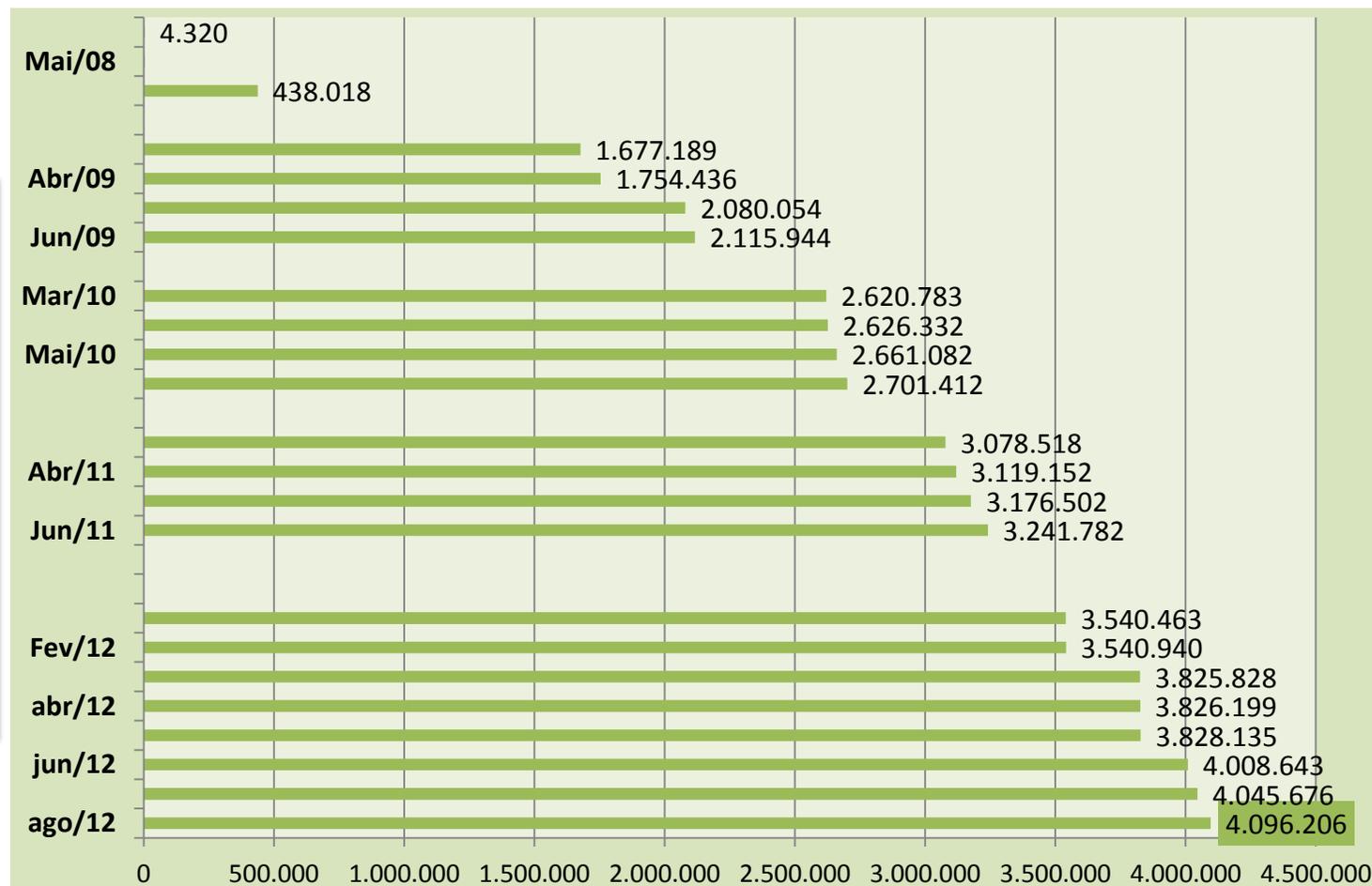
- iniciado em 2008,
- previa a inclusão de 4 milhões de famílias do Programa Bolsa Família no Sistema Financeiro até final de dezembro de 2010.

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.



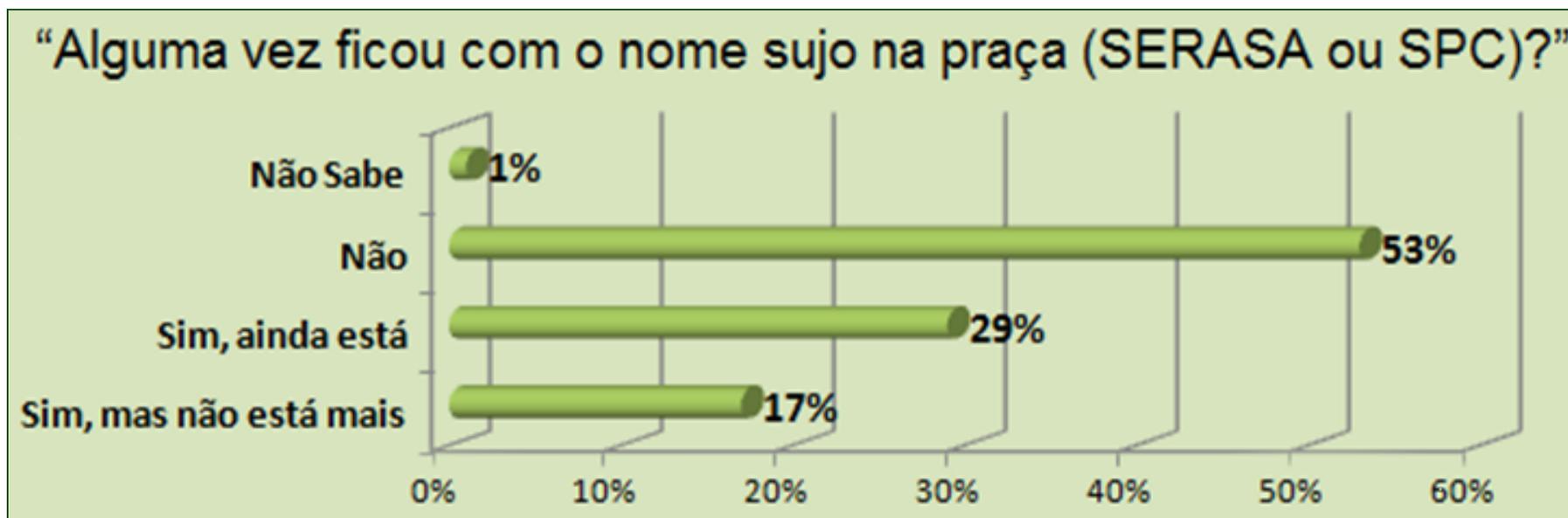
Pesquisa de Comportamentos Financeiros de famílias inscritas no CADÚNICO

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

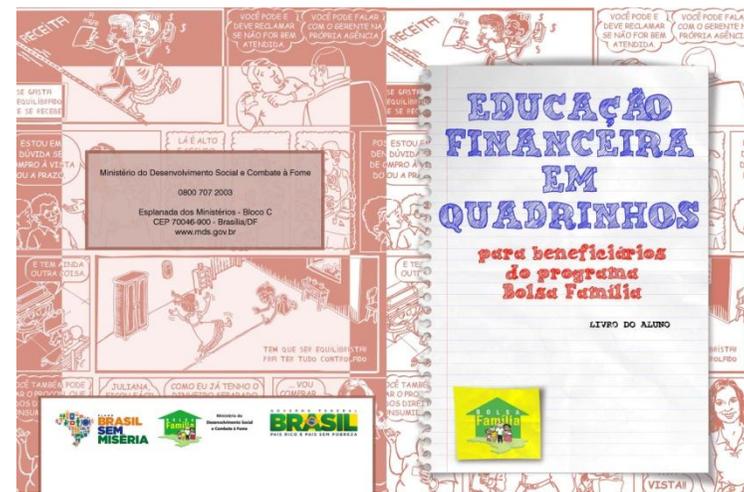
AÇÕES JÁ REALIZADAS

- ✓ 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