



OECD/CVM CENTRE ON FINANCIAL EDUCATION
AND LITERACY IN LATIN AMERICA AND THE
CARIBBEAN

SECOND REGIONAL SEMINAR
ON FINANCIAL EDUCATION
TRENDS IN THE LAC REGION

11-12 DECEMBER 2017
RIO DE JANEIRO, BRAZIL

INDICADOR DE BEM-ESTAR FINANCEIRO*

Metodologia e primeiros resultados

*Metodologia desenvolvida pelo CFPB (Consumer Financial Protection Bureau) e adaptada para o Brasil pela CVM e pelo SPC Brasil

1

**Importância
da medida do
Bem Estar
Financeiro**

A importância da medida do Bem Estar Financeiro

- 39% da população adulta está com o nome sujo
- 48% dos brasileiros não fazem controle sistemático do orçamento, principalmente por falta de hábito, desconhecimento ou não considerar importante
- Apenas 33% dos brasileiros têm o hábito de poupar ou guardar dinheiro
- 52% dos brasileiros não se preparam para a aposentadoria
- Na média podem manter o padrão por 03 meses no caso de um imprevisto financeiro



2

**Considerações
Metodológicas**

Indicador de Bem-Estar Financeiro

Considerações Metodológicas

Pilares do Bem-Estar Financeiro

Presente

Controle das finanças dia a dia

Liberdade para aproveitar a vida

Futuro

Capacidade de absorver choques

Estar no rumo para alcançar os objetivos

Segurança

Liberdade

Indicador de Bem-Estar Financeiro

Considerações Metodológicas



- A coleta de dados abrangeu 12 capitais das cinco regiões brasileiras*



- Consumidores acima de 18 anos



- Ambos os sexos e todas as classes sociais

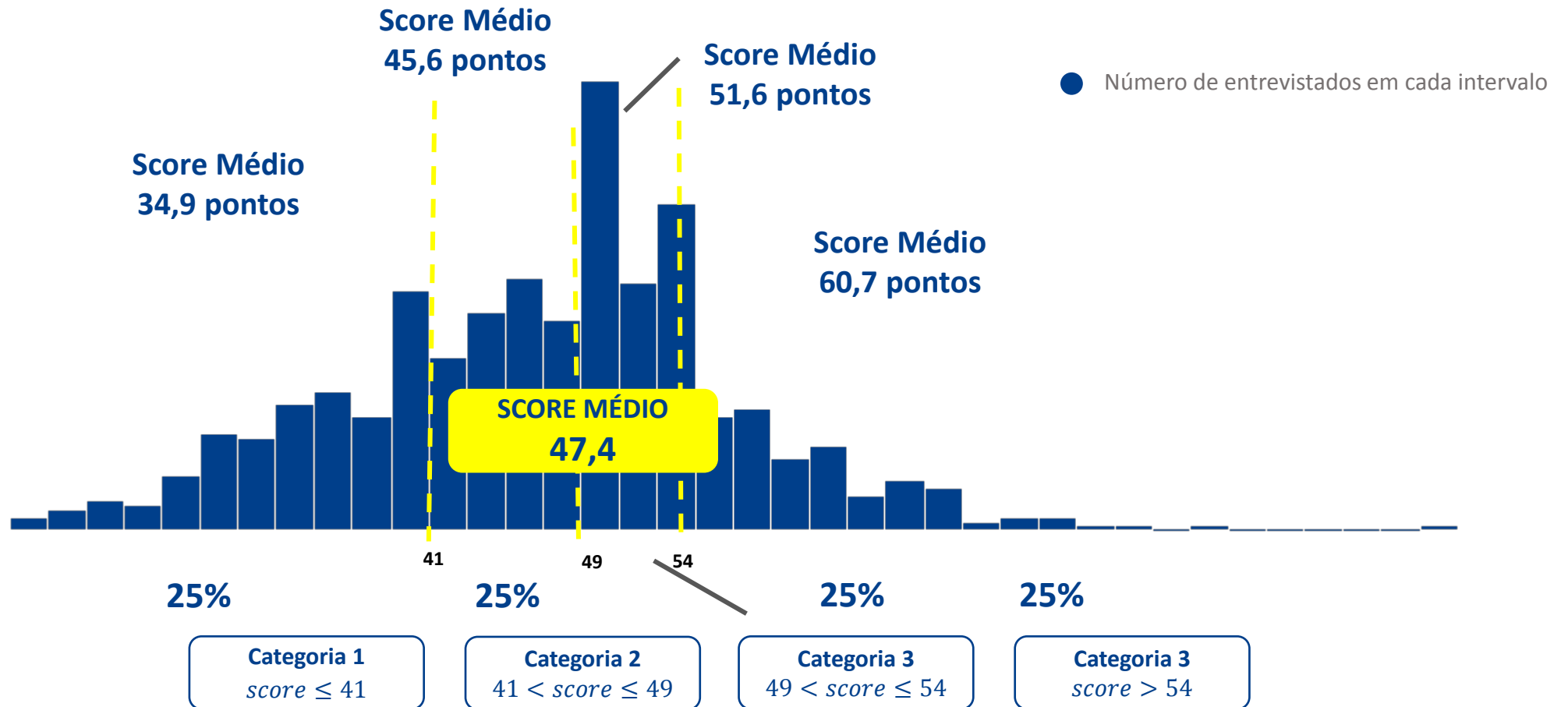
* São Paulo, Rio de Janeiro, Belo Horizonte, Porto Alegre, Curitiba, Recife, Salvador, Fortaleza, Brasília, Goiânia, Manaus e Belém. Juntas, essas cidades somam aproximadamente 80% da população residente nas capitais.

3

**Os primeiros
resultados**

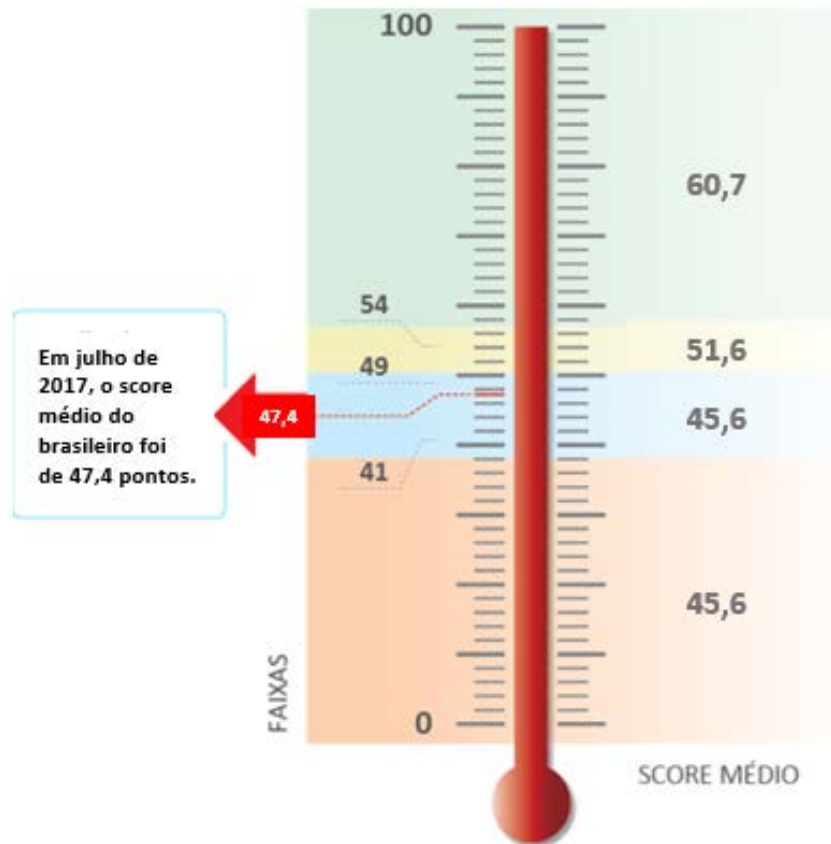
Indicador de Bem-Estar Financeiro

Novembro de 2017



Indicador de Bem-Estar Financeiro

Novembro de 2017



Um "termômetro" do bem-estar financeiro

- Categoria 1
- Categoria 2
- Categoria 3
- Categoria 4

Indicador de Bem-Estar Financeiro

Novembro de 2017

QUANTO A SITUAÇÃO ABAIXO DESCREVE SEU CASO	DESCREVE POUCO OU NADA	DESCREVE MAIS OU MENOS	DESCREVE COMPLETAMENTE OU MUITO
Eu poderia arcar com uma despesa significativa inesperada	62,9%	25,0%	12,1%
Eu estou assegurando meu futuro financeiro	61,8%	23,6%	14,6%
Por causa da minha situação financeira, eu sinto que nunca terei as coisas que quero na vida	48,1%	28,2%	23,6%
Eu posso aproveitar a vida por causa do jeito que estou administrando meu dinheiro	59,5%	25,4%	15,1%
Minha situação financeira me permite apenas sobreviver e não viver plenamente	35,0%	29,2%	35,8%
Eu estou preocupado que o dinheiro que tenho, ou que irei economizar, não irá durar	40,2%	26,2%	33,5%

Indicador de Bem-Estar Financeiro

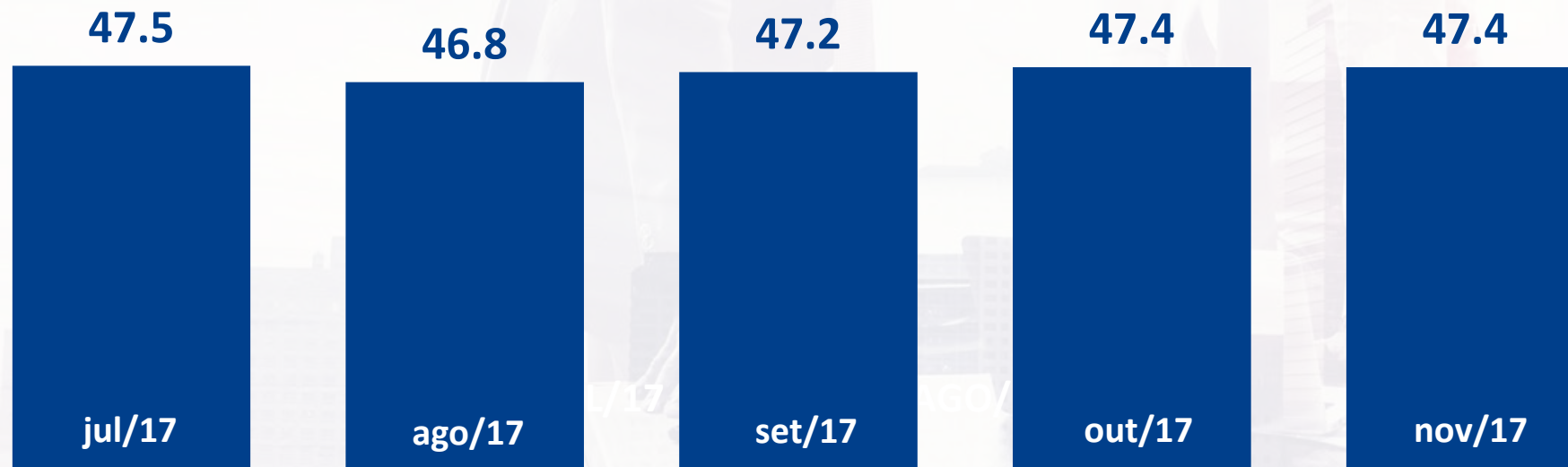
Novembro de 2017

QUANTO A SITUAÇÃO ABAIXO DESCREVE SEU CASO	DESCREVE POUCO OU NADA	DESCREVE MAIS OU MENOS	DESCREVE COMPLETAMENTE OU MUITO
Dar um presente de casamento, aniversário ou outra ocasião prejudicaria as minhas finanças no mês	39,5%	35,0%	25,5%
Eu tenho dinheiro sobrando no final do mês	64,7%	23,8%	11,5%
Estou deixando a desejar no cuidado com minhas finanças	45,9%	32,4%	21,7%
A minha situação financeira controla minha vida	30,3%	34,5%	35,1%

Indicador de Bem-Estar Financeiro

Os primeiros resultados

Bem-Estar Financeiro



4

Questões Adicionais

Questões coletadas em
julho de 2017

Indicador de Bem-Estar Financeiro

Questões adicionais

A categorização do Indicador explica bem:

- A satisfação com o padrão de vida
- A posse de reservas financeiras
- O foco na realização de sonhos
- A vida no limite do orçamento
- Faturas acima da capacidade de pagar
- As contas em atraso

Crescem à medida que o score aumenta

Crescem à medida que o score diminui

5

**Bem-Estar
Financeiro ao
alcance da
sociedade**

Bem-Estar Financeiro
para a sociedade

Metodologia aplicada em uma ferramenta de
autoconhecimento:

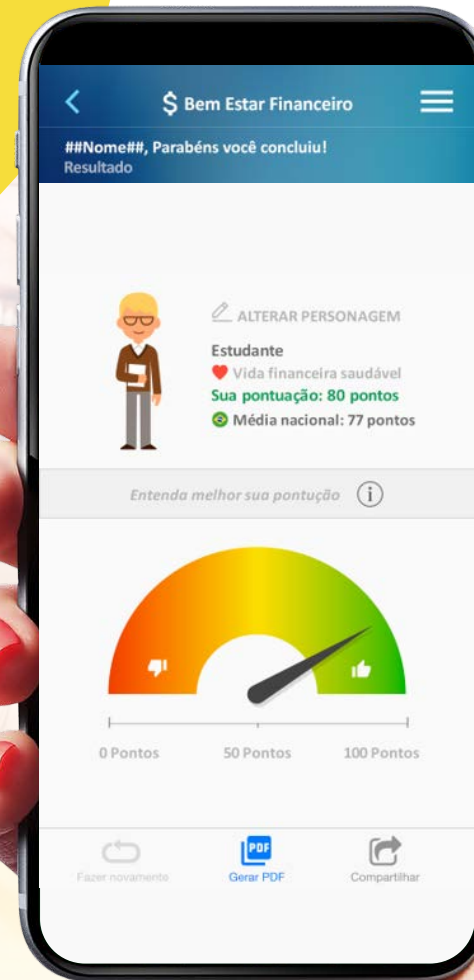
o aplicativo

SPC CONSUMIDOR



Bem-Estar Financeiro para a sociedade

As respostas do teste geram conhecimento e permitem a entrega de um passo a passo com dicas de educação financeira para promover a mudança do comportamento.



Bem-Estar Financeiro para a sociedade

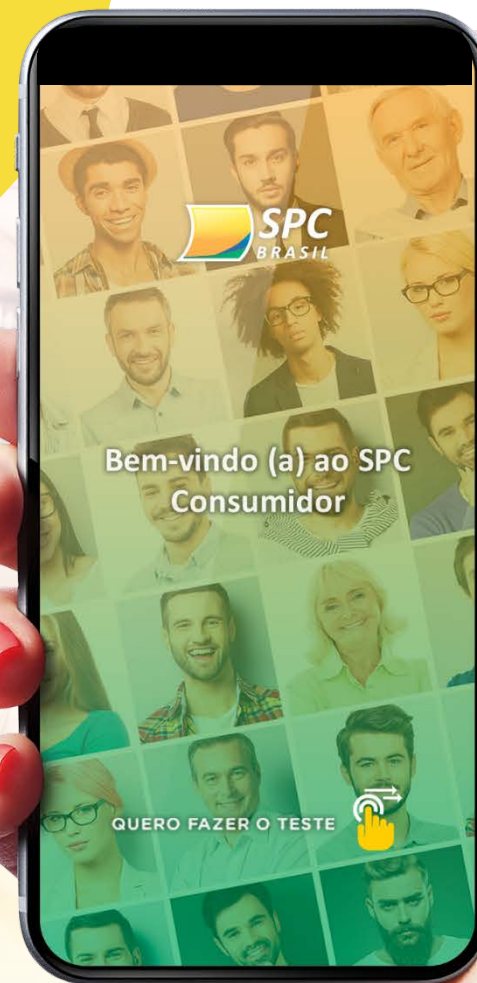
Ao alcançar o bem-estar financeiro, o consumidor facilita a realização dos sonhos e contribui para o fortalecimento da economia do país.



Bem-Estar Financeiro
para a sociedade

SPC CONSUMIDOR

Uma colaboração que envolve o conhecimento de suas necessidades para, em troca, entregar novas informações e serviços para a sociedade.



Obrigado!