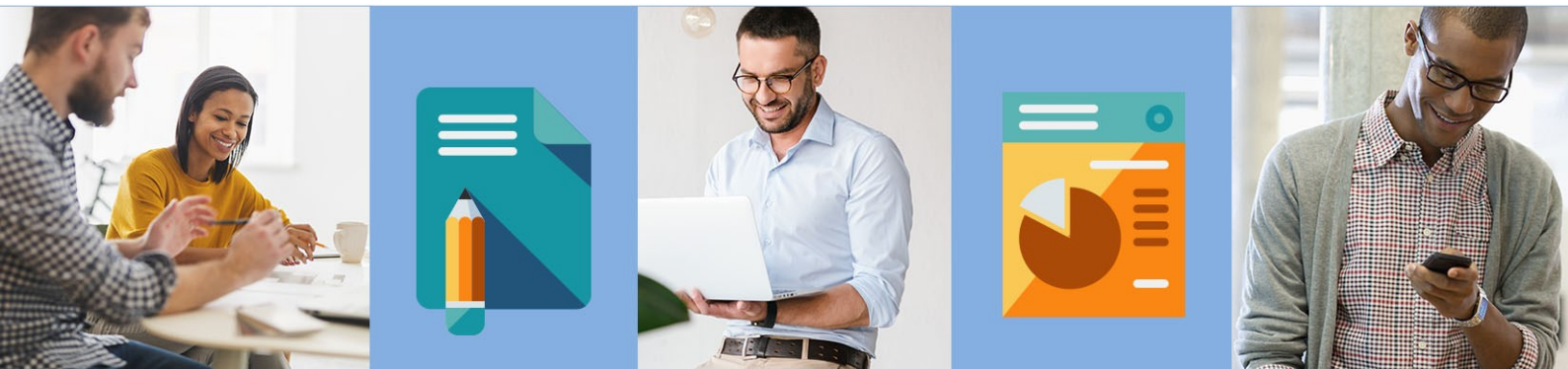


G20/OCDE INFE

QUADRO DE COMPETÊNCIAS ESSENCIAIS DE ALFABETIZAÇÃO FINANCEIRA PARA ADULTOS



Cite esta publicação como:

OCDE (2016), Quadro de Competências Essenciais de Alfabetização Financeira para Adultos do G20/OECD INFE.

Desenvolvida em resposta a um chamado dos líderes do G20 em 2013, esta ferramenta de política pública se baseia no trabalho da Rede Internacional de Educação Financeira da OCDE (OCDE/INFE) sobre as competências essenciais para a juventude e em um extenso trabalho para medir níveis de alfabetização financeira de jovens e adultos, bem como quadros nacionais e comentários de especialistas dos membros da OCDE/INFE. Em particular, utiliza as mesmas categorias de conteúdo que o quadro de avaliação de alfabetização financeira do PISA e o quadro de competências essenciais da juventude. Consistente com as definições da OCDE de educação financeira e alfabetização financeira reconhecidas pelos líderes do G20, concentra-se separadamente em conhecimento, comportamento e atitudes; uma abordagem também adotada no trabalho de medição da alfabetização financeira da OCDE/INFE e no quadro de competências essenciais da juventude. O quadro se baseia nas conclusões de outros resultados da OCDE/INFE, incluindo o trabalho sobre educação financeira para poupança e investimento de longo prazo e o trabalho sobre grupos vulneráveis. A estrutura geral e o conteúdo do quadro foram aprovados pela OCDE/INFE em Amsterdã, em abril de 2016. Em julho de 2016, os órgãos da OCDE/INFE e da OCDE responsáveis por educação financeira [Comitê de Mercados Financeiros e Comitê de Seguros e Previdência Privada] aprovaram a versão final para circular na Parceria Global do G20 para Inclusão Financeira e os Líderes do G20, bem como para publicação.

Este documento é publicado sob a responsabilidade do Secretário-Geral da OCDE. As opiniões expressas e os argumentos aqui empregados não refletem necessariamente as opiniões oficiais dos países membros da OCDE. Este documento e qualquer mapa aqui incluído não prejudicam o status ou a soberania de qualquer território, a delimitação de fronteiras ou limites internacionais e o nome de qualquer território, cidade ou área.

QUADRO DE COMPETÊNCIAS ESSENCIAIS DE ALFABETIZAÇÃO FINANCEIRA PARA ADULTOS

Este documento contém um quadro de competências essenciais baseado em resultados sobre alfabetização financeira para adultos, desenvolvida pela Rede Internacional de Educação Financeira da OCDE (OCDE/INFE) em resposta a um chamado dos líderes do G20 em 2013.

Esta ferramenta de política pública destaca uma série de resultados de alfabetização financeira que podem ser considerados universalmente relevantes e importantes para sustentar ou melhorar o bem-estar financeiro na vida cotidiana. O quadro descreve os tipos de conhecimento úteis para adultos com 18 anos ou mais, o que devem ser capazes de fazer e os comportamentos que podem ajudá-los a alcançar o bem-estar financeiro, bem como as atitudes e a confiança que apoiarão esse processo. Pode ser usado para subsidiar o desenvolvimento de uma estratégia nacional de educação financeira, melhorar o desenho do programa, identificar lacunas no fornecimento e criar ferramentas de avaliação, medição e avaliação.

O quadro para adultos complementa o Quadro de Competências Essenciais da OCDE/INFE de Alfabetização Financeira para Jovens, desenvolvida em 2015, levando em conta o uso mais amplo de serviços financeiros tradicionais e novos, incluindo serviços financeiros digitais, as decisões financeiras mais complexas e muitas vezes urgentes tomadas por adultos e uma ampla gama de conhecimentos e maior confiança necessária na vida adulta para alcançar o bem-estar financeiro.

O quadro fornece orientação sobre a extensão da alfabetização financeira que pode ser coberta por uma estratégia nacional e o desenho do conteúdo das iniciativas de educação financeira, e indica áreas a serem avaliadas como parte de uma estratégia de avaliação. Destaca aspectos do comportamento financeiro que podem ser tratados com mais eficiência por meio de um melhor desenho de produto, proteção do consumidor ou regulação. Essa abordagem é consistente com a natureza global e cada vez mais digital do setor de serviços financeiros, a mobilidade das populações e as expectativas de que a regulação dos serviços financeiros e os quadros de proteção do consumidor de produtos financeiros serão alinhadas internacionalmente.

Índice

1. OBJETIVOS E COMPONENTES PRINCIPAIS	5
Um quadro internacional	5
Levando em consideração necessidades e prioridades	5
Complementaridade com o quadro da juventude	6
2. QUADRO DE COMPETÊNCIAS ESSENCIAIS DE ALFABETIZAÇÃO FINANCEIRA PARA ADULTOS DO G20/OECD INFE	7
Características do quadro	7
Cobertura abrangente	7
Estrutura do quadro	8
Como ler o quadro	9
A. Dinheiro e transações	11
B. Planejamento e gestão financeira	15
C. Risco e recompensa	25
D. Cenário financeiro	28
ANEXO: MAPEAMENTO DOS QUADROS EXISTENTES	33
TABELA: Quadros de competências essenciais para adultos e documentos relacionados	36

1. OBJETIVOS E COMPONENTES PRINCIPAIS

UM QUADRO INTERNACIONAL

Em 2013, os líderes do G20 fizeram um chamado à OCDE/INFE para que desenvolvesse quadros de competências essenciais em alfabetização financeira para jovens e adultos.

Este documento apresenta o Quadro de Competências Essenciais do G20/OCDE INFE sobre Alfabetização Financeira para Adultos. O quadro destaca uma série de resultados de alfabetização financeira que podem ser considerados universalmente relevantes ou importantes para o bem-estar financeiro na vida cotidiana. O quadro descreve os tipos de conhecimento úteis para adultos com 18 anos ou mais, o que devem ser capazes de fazer e comportamentos que podem ajudá-los a manter ou melhorar o bem-estar financeiro, bem como as atitudes e a confiança que apoiarão esse processo. Pode ser usado para subsidiar o desenvolvimento de uma estratégia nacional de educação financeira, melhorar o desenho do programa, identificar lacunas no fornecimento e criar ferramentas de avaliação, medição e avaliação.

O quadro deve ser lido como uma visão geral de alto nível das competências essenciais de alfabetização financeira. Como ocorre com qualquer outra habilidade, é improvável que qualquer pessoa apresente cada uma das competências e não há expectativa de que as pessoas aspirem a ter todas as competências listadas. No entanto, prevê-se que uma combinação dessas competências, com base nas necessidades pessoais e no contexto cultural e econômico, provavelmente mantenha ou melhore o bem-estar financeiro de um indivíduo.

A medida em que as pessoas estão financeiramente incluídas e seguras no uso de produtos e serviços financeiros afetará seu nível de conhecimento, seus comportamentos e atitudes, indicando que o acesso a produtos e serviços financeiros adequados é um pré-requisito para algumas das competências essenciais indicadas. Isso deve ser levado em consideração ao aplicar o quadro em nível nacional.

LEVANDO EM CONSIDERAÇÃO NECESSIDADES E PRIORIDADES

Certos resultados de alfabetização financeira atualmente são relevantes apenas em uma minoria de países. Alguns desses resultados refletem questões emergentes, como o impacto dos avanços tecnológicos, e podem se tornar mais amplamente aplicáveis ao longo do tempo, e, por isso, estão incluídos.

Algumas competências têm relevância de diferentes maneiras entre diferentes grupos de pessoas: por exemplo, entender as taxas de câmbio é útil para quem acompanha o noticiário internacional, mas é inestimável para as famílias que enviam ou recebem remessas do exterior. Outras questões são mais específicas ao contexto nacional e, portanto, são deixadas para cada país incorporar em sua própria versão do quadro, se assim o desejarem. Isso inclui certos aspectos da política previdenciária ou tributária, por exemplo, bem como competências detalhadas em relação aos custos com educação ou saúde.

Algumas competências serão mais ou menos relevantes, dependendo das características do domicílio dos indivíduos e da medida em que tomam decisões financeiras como casal, família, grupo ou comunidade. Aqueles que administram um orçamento familiar podem precisar de produtos financeiros diferentes e ter prioridades distintas dos adultos que vivem sozinhos, por exemplo. Algumas das competências essenciais tratam especificamente da necessidade de cooperação no contexto familiar, mas outras competências também podem ter um significado particular, dependendo do domicílio ou de outras características.

COMPLEMENTARIDADE COM O QUADRO DA JUVENTUDE

Esta quadro para adultos complementa o Quadro de Competências Essenciais da OCDE/INFE sobre Alfabetização Financeira para Jovens, entregue aos líderes do G20 em 2015. O quadro de adultos se baseia no pressuposto básico de que as competências identificadas como relevantes para jovens de 15 a 18 anos também serão relevantes para adultos de 18 anos ou mais, ao passo que competências adicionais se tornam cada vez mais relevantes na idade adulta, incluindo a capacidade de usar crédito de forma adequada e administrar dívidas, escolhendo e utilizando produtos e serviços financeiros, incluindo aqueles fornecidos por canais digitais, e administrando investimentos e a poupança para aposentadoria. Algumas competências estão descritas em ambos os quadros, a fim de garantir consistência e possibilitar o uso de qualquer dos documentos como referência independente. Por exemplo, o quadro da juventude inclui "conhecimento das formas comuns de dinheiro", o que indica uma consciência do que está realmente disponível. O quadro de adultos indica que estes devem ser "conscientes de que o dinheiro pode assumir diferentes formas (inclusive as digitais) e devem que formas são essas", uma vez que há formas que não são comuns ou amplamente discutidas ou que não estão disponíveis localmente. Essa abordagem garante consistência no conteúdo, sem excesso de repetição.

2. QUADRO DE COMPETÊNCIAS ESSENCIAIS DE ALFABETIZAÇÃO FINANCEIRA PARA ADULTOS DO G20/OECD INFE

CARACTERÍSTICAS DO QUADRO

Este quadro foi concebido como ponto de referência para todas as partes interessadas em desenvolver a alfabetização financeira de adultos. Ele se concentra em uma série de competências essenciais que são – ou susceptíveis de se tornar – relevantes para qualquer país ou grupo-alvo, fazendo dele uma ferramenta valiosa para políticas públicas, independentemente de fatores nacionais, como o nível de desenvolvimento econômico ou a existência de uma estratégia nacional de educação financeira.

Na maioria dos casos, educação, informação e orientação ajudarão o consumidor a melhorar as competências listadas, mas os formuladores de políticas públicas também reconhecerão competências que poderiam ser reforçadas por meio de uma combinação de desenho de produto, proteção do consumidor de produtos financeiros ou regulação do consumidor melhores.

COBERTURA ABRANGENTE

O quadro destaca certas competências essenciais de alfabetização financeira que sustentam ou estruturam outras competências essenciais (essas competências fundamentais são destacadas primeiro em cada tópico). Essa abordagem ajuda os usuários a identificar rapidamente uma série de competências essenciais que podem precisar ser priorizadas, ao passo que a natureza abrangente do quadro dá mais detalhes para aqueles que se concentram nas competências essenciais em um tópico específico. O conteúdo também é organizado de acordo com a probabilidade de ser importante, embora os usuários devam observar que a prioridade real dependerá de vários fatores, incluindo o contexto nacional. As partes interessadas são livres para usar o conteúdo na medida que acharem apropriado e podem adaptar o texto e a ordem das competências às circunstâncias nacionais, dando exemplos no contexto do país.

Assim como no quadro de jovens, o quadro de adultos se concentra na definição de resultados de alto nível. Esses resultados podem ser utilizados para desenvolver ou refinar programas e estratégias e criar medidas significativas de resultados para uso durante a avaliação do programa.

Os usuários do quadro devem levar em conta que há várias competências e oportunidades gerais importantes que dão apoio a níveis de alfabetização financeira. Isso inclui alfabetização e matemática básica, além da capacidade de escolher entre as opções disponíveis ou se comprometer com um curso de ação específico, bem como o acesso a produtos financeiros apropriados.

ESTRUTURA DO QUADRO

Existem quatro tabelas neste quadro de competências essenciais, que cobrem as seguintes áreas de conteúdo:

- A. Dinheiro e transações
- B. Planejamento e gestão financeira
- C. Risco e recompensa
- D. Cenário financeiro

Os conjuntos de competências essenciais relacionadas a um tópico específico foram organizados verticalmente de acordo com os seguintes critérios:

- A medida em que eles sustentam ou estruturam outras competências essenciais (competências fundamentais ou estruturantes são destacadas primeiro em cada tópico).
- Sua provável prioridade (a prioridade real dependerá de vários fatores, incluindo o contexto nacional).

É importante observar que a ordem não indica a dificuldade relativa de adquirir uma competência ou a probabilidade de alguém já ter uma competência, pois tanto a dificuldade quanto a probabilidade variam de acordo com as características pessoais e o contexto nacional.

O QUE SÃO COMPETÊNCIAS ESSENCIAIS?

O termo “competências essenciais” usado neste quadro se refere aos aspectos de conhecimento, comportamentos e atitudes que formam a base de decisões financeiras sólidas; são consideradas as competências de alfabetização financeira principais ou primárias para benefício do indivíduo.

Prevê-se que uma combinação dessas competências essenciais, com base nas necessidades pessoais e no contexto cultural e econômico, permita que um indivíduo mantenha ou melhore seu bem-estar financeiro.

Como ocorre com qualquer outra habilidade, é altamente improvável que qualquer pessoa apresente todas as competências essenciais listadas ou que tenham o mesmo nível de dificuldade para adquirir e manter. Portanto, deve-se presumir que o desenvolvimento e a manutenção das competências essenciais necessárias para qualquer indivíduo são um processo dinâmico que ocorre ao longo da vida.

As competências essenciais para cada área e tópico de conteúdo estão agrupadas em três categorias: (i) consciência, conhecimento e compreensão; (ii) habilidades e comportamento; e (iii) confiança, motivação e atitudes.

- A primeira categoria, "consciência, conhecimento e compreensão" refere-se às informações já adquiridas pelos indivíduos.

- A segunda categoria, “habilidades e comportamento” descreve as competências relacionadas às ações – tanto as habilidades necessárias para agir de maneira consistente com a obtenção de resultados positivos, como os comportamentos que provavelmente levariam ao bem-estar financeiro.
- A categoria final, “confiança, motivação e atitudes”, busca capturar os mecanismos psicológicos internos que podem apoiar ou dificultar decisões, comportamentos e bem-estar: em particular, descreve a posição mental, sentimentos ou emoções que compõem as atitudes. Por exemplo, ela descreve a atitude de confiança (que pode ser vista como confiança em si mesmo e expectativas positivas sobre os resultados) e motivação pessoal que pode apoiar comportamentos positivos.

Em alguns casos, uma competência essencial específica pode caber em mais de um tópico (produtos de seguros podem ser discutidos tanto sob o aspecto de risco como sob o de produtos, por exemplo). Por uma questão de brevidade, as competências não são replicadas em todas as posições possíveis dentro do quadro, embora existam alguns casos em que uma competência é mencionada em mais de um lugar. O quadro não traz exemplos ilustrativos, como as diferentes formas de dinheiro, pois os exemplos aumentam significativamente a quantidade de texto e geralmente são específicos para cada país. No entanto, as partes interessadas podem desejar desenvolver exemplos de relevância para seus grupos-alvo ao usar o quadro, a fim de garantir um entendimento comum dos resultados esperados.

COMO LER O QUADRO

O quadro deve ser lido por área e tópico de conteúdo (como Dinheiro e Transações: Dinheiro). As competências na mesma linha indicam o conhecimento, o comportamento e as atitudes relacionadas ao mesmo tópico, mas não há expectativa de que eles se desenvolvam simultaneamente ou sequencialmente, ou que sejam igualmente fáceis ou difíceis de alcançar.

As competências fundamentais descritas no início de cada área de conteúdo são consideradas prioritárias. As demais competências essenciais são listadas verticalmente, de acordo com o seu nível de importância típico, conforme acordado pelos especialistas da OCDE/INFE (as competências consideradas de maior importância estão listadas primeiro). As partes interessadas têm liberdade para aplicar o quadro de modo flexível, aplicando uma ordem de prioridade diferente, a depender das especificidades locais.

As partes interessadas voltadas para um tópico específico, como o uso do crédito, são incentivadas a examinar todo o quadro antes de aplicá-lo em seu trabalho, pois é bem possível que haja sobreposição de algumas competências relevantes com outros tópicos e estejam incluídas em outras partes do documento.

Formuladores e avaliadores de programas, ao lerem as competências essenciais, podem achar útil fazer as seguintes perguntas: “Como podemos ajudar as pessoas a desenvolver esta competência?” – e – “Como sabemos se uma pessoa tem esta competência?”, à medida que vão lendo.

ARQUITETURA GERAL DO QUADRO DE COMPETÊNCIAS ESSENCIAIS

- A. Dinheiro e transações
 - Dinheiro e moedas
 - Renda
 - Pagamentos, preços e compras
 - Registros financeiros e contratos
- B. Planejamento e gestão financeira
 - Orçamento
 - Gestão de receitas e despesas
 - Poupança
 - Investimento
 - Planejamento de longo prazo e construção de ativos
 - Aposentadoria
 - Crédito
 - Dívida e gestão da dívida
- C. Risco e recompensa
 - Identificação de risco
 - Redes de segurança financeira e seguro
 - Equilíbrio entre risco e recompensa
- D. Cenário financeiro
 - Regulação e defesa do consumidor
 - Direitos e responsabilidades
 - Educação, informação e orientação
 - Produtos e serviços financeiros
 - Golpes e fraudes
 - Tributos e gasto público
 - Influências externas

A. Dinheiro e transações

Esta área de conteúdo abrange as competências essenciais relacionadas a fatores como as diferentes formas e finalidades do dinheiro e seus usos, geração e gestão de renda, comparação de compras, pagamentos, e a importância dos registros financeiros e dos contratos.

A) CONSCIÊNCIA, CONHECIMENTO E COMPREENSÃO	B) HABILIDADES E COMPORTAMENTO	C) CONFIANÇA, MOTIVAÇÃO E ATITUDES
I. DINHEIRO E MOEDAS		
Competências fundamentais		
Consciente de que o dinheiro pode assumir diferentes formas (incluindo as digitais) e sabe quais são elas	Cuida do dinheiro em todas as suas formas	Motivado para fazer escolhas pessoais sobre o uso do dinheiro que possam melhorar o seu bem-estar financeiro
Entende que o poder de compra do dinheiro pode variar ao longo do tempo	Busca maneiras de administrar o impacto da inflação sobre o dinheiro guardado	Reconhece que o bem-estar pessoal é composto de uma série de fatores, incluindo aqueles que não estão relacionados a dinheiro
Competências essenciais		
Entende a relação entre vários métodos de pagamento (incluindo vouchers, cupons, cartões pré-pagos, cartões de débito ou meios de pagamento online, quando relevante) e dinheiro	Leva em consideração as vantagens e desvantagens relativas de diferentes formas de dinheiro ao escolher qual usar	
Sabe como transferir dinheiro com segurança para outras pessoas ou empresas		
Entende o significado de moeda de curso forçado	Adota as medidas adequadas se acredita que notas ou moedas sejam falsas	
Sabe como identificar notas e moedas genuínas e sabe o que fazer se encontrar dinheiro falso	Troca notas e moedas obsoletas por novas dentro do prazo especificado	
Tem consciência de que notas e moedas específicas podem perder a validade ao longo do tempo e sabe trocá-las, se for o caso		
Sabe <ul style="list-style-type: none"> como aplicar taxas de câmbio para converter valores em diferentes moedas que taxas de transação, comissão e taxas de câmbio variam ao longo do tempo e conforme o provedor do serviço 	Usa um método apropriado para converter preços em moedas estrangeiras para uma moeda familiar	Tem confiança para lidar com transações em moedas diferentes quando necessário
Entende o impacto da alteração das taxas de câmbio nas remessas de dinheiro, viagens ou compras no exterior	Leva em consideração as comissões e a taxa de câmbio ao decidir como enviar dinheiro para o exterior ou comprar moeda estrangeira	
Tem consciência de que dinheiro significa coisas diferentes para pessoas diferentes		

II. RENDA		
Competências fundamentais		
Sabe sobre as fontes de renda de trabalho e de investimentos, incluindo benefícios governamentais, que estão disponíveis e os requisitos para recebê-las	Avalia as necessidades atuais de renda	Sente conforto para discutir sobre renda com outras pessoas quando necessário
	Busca maneiras de obter renda suficiente para pelo menos pagar o custo de vida atual	
	Maximiza o uso da renda pessoal	
Competências essenciais		
Tem consciência das razões pelas quais a renda líquida de um indivíduo pode flutuar		Motivado a encontrar uma maneira de receber renda suficiente para alcançar o padrão de vida esperado hoje e no futuro
Pode identificar formas legais de aumentar a renda, se necessário		
Compreende <ul style="list-style-type: none"> os itens de um contracheque e de uma declaração de renda a importância de manter um registro de renda a diferença entre renda bruta e renda líquida como calcular a renda líquida em diferentes períodos 	Verifica <ul style="list-style-type: none"> contracheques e declarações de renda e os guarda para referência futura renda real em comparação à renda esperada e busca identificar a causa de quaisquer discrepâncias 	
	Usa a renda bruta ou a renda líquida, conforme o caso, ao tomar decisões	
Compreende que algumas deduções automáticas da folha de pagamento podem estar construindo ativos, ao passo que outras podem estar pagando despesas	Leva em consideração o pacote completo de pagamento, incluindo contribuições para poupança ou seguro, quando relevante, ao comparar a renda atual com alternativas de renda	
Entende como se pode obter renda com ativos ou investimentos	Faz uma avaliação realista da renda futura provável	
Tem consciência de que poucas pessoas têm renda de trabalho na velhice e reconhece a importância de garantir uma fonte alternativa de renda	Separa parte da renda para a aposentadoria	
Tem consciência de possibilidades de trabalho e de carreira, incluindo o empreendedorismo, e como isso pode impactar os níveis de renda	Adota medidas práticas para perseguir uma escolha de carreira ou ideia de negócio, se relevante	Tem confiança para <ul style="list-style-type: none"> perseguir uma opção de carreira ou ideia de negócio cogitar uma mudança de emprego, se relevante
III. PAGAMENTOS, PREÇOS E COMPRAS		
Competências fundamentais		
Sabe <ul style="list-style-type: none"> como calcular e interpretar preços unitários significativos das compras, quando relevante 	Compara o preço de produtos similares em diferentes fornecedores, quando praticável	Tem confiança para <ul style="list-style-type: none"> negociar um preço justo dizer não a uma oferta de venda insatisfatória ou indesejada

<ul style="list-style-type: none"> • que os mesmos bens ou serviços podem ter preços diferentes em diferentes fornecedores, em momentos diferentes ou em locais diferentes • que geralmente existem substitutos para produtos [em alguns casos, incluindo usados] e serviços que podem custar menos do que o originalmente identificado 		
	Procura comprar bens e serviços a um preço justo	
Competências essenciais		
Sabe como avaliar os riscos e benefícios potenciais de diferentes métodos de pagamento	Utiliza um método apropriado para efetuar pagamentos, levando em consideração o custo total do método escolhido	
Tem consciência de que <ul style="list-style-type: none"> • alguns métodos de pagamento são uma forma de empréstimo e entende como isso afetará o preço total pago • diferentes tipos de transação têm implicações diferentes para o fluxo de caixa 		
Reconhece oportunidades por fazer transações usando tecnologia relevante		
Compreende que erros podem ser cometidos ao efetuar pagamentos e fazer compras e sabe como identificá-los nas faturas, contas e recibos	Verifica <ul style="list-style-type: none"> • detalhamento do pagamento, recibos e alterações • faturas e contas, quando relevante 	Tem confiança para conferir quando aparentemente um erro foi cometido em um pagamento ou uma compra
Sabe que alguns recibos devem ser mantidos como comprovante da compra	Solicita a nota fiscal, se não for fornecida	
	Guarda notas fiscais e outros documentos relevantes relacionados a compras importantes	
	Controla todo o dinheiro pago ou gasto	
Reconhece que propagandas, promoções e a mídia podem ter um impacto poderoso na percepção de conveniência de determinadas compras	Desenvolve estratégias para minimizar as consequências indesejadas da publicidade e da pressão social, como o excesso de gastos	Tem confiança para resistir à pressão para fazer compras não planejadas
Compreende que o dinheiro gasto em uma coisa não está disponível para outra coisa [o conceito de custo de oportunidade]	Adota medidas para fazer compras informadas	
	Considera o valor geral [ou a utilidade] de uma compra potencial, bem como o seu preço	

<p>Sabe</p> <ul style="list-style-type: none"> • que o custo real de um bem ou serviço pode depender de fatores como impostos ou taxas de câmbio • como calcular o preço final ao consumidor quando isso não está indicado no preço de um item • como a inflação e a deflação podem afetar o preço futuro de bens e serviços 	<p>Calcula ou estima o preço final de um bem ou serviço</p>	<p>Tem confiança para aplicar o conhecimento de fatores como inflação e taxas de câmbio ao tomar uma decisão sobre adiar uma compra</p>
	<p>Toma uma decisão informada sobre fazer grandes compras agora ou no futuro</p>	
<p>Entende que as decisões de compra devem levar em consideração a possibilidade de arcar com os custos futuros em vez das despesas passadas [aplicando o conceito de custo irrecuperável]</p>	<p>Leva em consideração as implicações de longo prazo de assinaturas e outras compras que exigem pagamentos repetidos</p>	
<p>Sabe que algumas compras podem incorrer em custos contínuos, como manutenção ou armazenamento</p>	<p>Toma uma decisão informada sobre o impacto geral das opções de parcelamento do valor a pagar</p>	
	<p>Faz pagamentos contínuos, conforme acordado</p>	
<p>IV. REGISTROS FINANCEIROS E CONTRATOS</p>		
<p>Competências fundamentais</p>		
<p>Compreende as implicações da assinatura de um contrato com um provedor de serviços financeiros</p>	<p>Confirma o entendimento dos termos e implicações legais e financeiros de um contrato antes de assiná-lo</p>	<p>Está disposto a pedir orientação antes de assinar um contrato</p>
<p>Competências essenciais</p>		
<p>Tem consciência da importância de guardar determinados documentos em local onde possam ser consultados, se necessário</p>	<p>Verifica registros e contratos financeiros antes de arquivá-los de maneira ordenada e acessível</p>	
	<p>Pergunta sobre dúvidas relativas a registros financeiros e contratos e solicita a correção de erros</p>	
	<p>Solicita registros financeiros e contratos escritos, quando não fornecidos</p>	

B. Planejamento e gestão financeira

O planejamento e a gestão financeira incorpora competências cotidianas de planejamento financeiro relacionadas à criação e ao uso de um orçamento e da gestão de receitas e despesas, bem como competências de planejamento de longo prazo, como poupança, investimento e elaboração de planos de longo prazo. Também estão incluídas competências essenciais específicas relacionadas a aposentadoria, uso de crédito e gerenciamento de dívidas.

A) CONSCIÊNCIA, CONHECIMENTO E COMPREENSÃO	B) HABILIDADES E COMPORTAMENTO	C) CONFIANÇA, MOTIVAÇÃO E ATITUDES
I. ORÇAMENTO		
Competências fundamentais		
Sabe <ul style="list-style-type: none"> o que é orçamento como criar um orçamento como calcular quanto dinheiro está disponível para poupar e para gastar 	Cria um orçamento regular [em discussão com outras pessoas, se relevante], usando as ferramentas apropriadas, se disponíveis	Motivado a dedicar tempo para criar e seguir um orçamento como estratégia para manter ou aumentar o bem-estar financeiro
Entende por que é benéfico criar e seguir um orçamento	Utiliza um orçamento para planejar receitas, poupança e despesas	
Competências essenciais		
Sabe como monitorar receitas e despesas	Leva em consideração receitas e compromissos regulares, irregulares e passíveis de mudança ao criar um orçamento	Motivado a considerar o orçamento geral ao tomar decisões de gastos
Tem consciência de que, ao usar um produto financeiro formal, podem ter ocorrido transações desde que uma demonstração financeira eletrônica ou em papel foi elaborada	Adota medidas para seguir um orçamento	
	Rastreia despesas e gastos como parte do processo de orçamento	
	Compara as despesas reais com os valores orçados e faz ajustes quando necessário	
	Faz ajustes no orçamento diante de uma despesa inesperada ou redução inesperada na receita	
Sabe como <ul style="list-style-type: none"> incorporar despesas ocasionais como presentes, doações ou viagens em um orçamento e prever gastos discricionários, quando possível fazer ajustes no orçamento, quando necessário 	Identifica “necessidades” e “desejos” e prioriza conforme necessário	Motivado a olhar além das necessidades e dos desejos imediatos ao fazer o orçamento, para se preparar para as necessidades de longo prazo
Compreende por que é importante levar em consideração as perspectivas de médio e longo prazo ao elaborar o orçamento	Reavalia um orçamento quando se pode prever um déficit	Tem confiança para ajustar um orçamento, se necessário

II. GESTÃO DE RECEITAS E DESPESAS		
Competências fundamentais		
Compreende por que é importante administrar ativamente o dinheiro e não apenas monitorar receitas e despesas	Calcula ou anota a renda líquida	Tem confiança para <ul style="list-style-type: none"> tomar decisões independentes sobre receitas e despesas estabelecer prioridades pessoais em termos de despesas essenciais e discricionárias
	Distingue entre despesas fixas e despesas variáveis	
	Trata os gastos essenciais com maior prioridade do que os gastos discricionários	
	Monitora receitas e despesas e faz ajustes quando necessário	
Competências essenciais		
Compreende a importância do planejamento para despesas irregulares	Separar dinheiro para despesas irregulares que não podem ser pagas com a renda atual	
Pode identificar opções para pagar despesas inesperadas	Busca maneiras de ajustar receitas ou despesas, conforme necessário	
Sabe quanto dinheiro seria necessário para cobrir as despesas em caso de perda de receita	Faz planos de longo prazo para minimizar ou reduzir despesas essenciais muito grandes quando causam impacto no padrão de vida	
Sabe que diferentes fases da vida e eventos pessoais ou domésticos específicos podem afetar receitas e despesas	Mantém qualquer receita e despesa do negócio separada da contabilidade doméstica	Aceita a responsabilidade de administrar finanças individuais [e possivelmente do domicílio]
Tem consciência de que valores e costumes familiares, comunitários e socioculturais podem influenciar a maneira como as pessoas administram seu dinheiro		Está confortável para discutir o planejamento e a gestão das finanças com pessoas próximas
		Tem confiança para agir em nome de terceiros para gerir questões financeiras, se tiver a responsabilidade legal para fazê-lo
	Toma decisões informadas sobre o uso de renda e ativos excepcionais recebidos, como presentes, prêmios ou herança	
III. POUPANÇA		
Competências fundamentais		
Compreende <ul style="list-style-type: none"> os benefícios de ter metas de poupança e um plano para alcançá-las os benefícios de começar a poupar o mais rápido possível e poupar com regularidade o conceito de tratar a poupança pessoal como um compromisso financeiro: às vezes descrito como "pague você primeiro" 	Identifica uma meta de poupança específica com um cronograma e uma estratégia para alcançá-la	Acredita que é possível alcançar as aspirações das metas de poupança

	Esforça-se para poupar cada vez que se recebe uma receita	Tem confiança para definir metas de poupança próprias com base em expectativas realistas
	Prioriza a poupança sobre algumas formas de gastos discricionários	Vê a poupança um componente básico do orçamento familiar
	Adota medidas para ter uma reserva de emergência para lidar com choques financeiros	Motivado a priorizar a poupança em detrimento de algumas formas de gastos discricionários
Competências essenciais		
Entende o benefício de se ter <ul style="list-style-type: none"> reserva de emergência para cobrir choques financeiros alguma poupança em uma forma altamente acessível ou líquida 		Valoriza a resiliência financeira adicional criada por meio da poupança
		Está satisfeito com o colchão de poupança atual ou está motivado para aumentá-lo
Sabe como avaliar a segurança de diferentes métodos de poupança	Toma precauções para manter o dinheiro poupado seguro	
	Certifica-se de considerar a taxa de juros real da poupança mantida	
Entende o impacto dos juros compostos sobre a poupança e os métodos de poupança que tornam isso possível	Continua a poupar, mesmo em um ambiente de baixa taxa de juros	
Sabe <ul style="list-style-type: none"> sobre as diferentes opções de poupança disponíveis [ou pode descobrir facilmente] que diferentes produtos de poupança podem oferecer diferentes combinações de taxas de administração, taxas de juros e benefícios fiscais onde acessar produtos de poupança adequados 	Pesquisa opções de poupança potenciais	
Compreende que a escolha de uma opção de poupança ou investimento em particular pode depender em parte do horizonte de tempo previsto para se alcançar uma meta de poupança	Monitora o crescimento da poupança e faz ajustes, se necessário	
IV. INVESTIMENTO		
Competências fundamentais		
Sabe a diferença entre poupar e investir	Cria uma reserva de poupança líquida antes de cogitar em investir	Tem confiança para avaliar se objetivos específicos podem ser alcançados por meio do investimento
Tem consciência de que algumas formas de investimento são mais líquidas que outras		

Sabe que o valor de um investimento pode aumentar ou diminuir		
Competências essenciais		
Sabe as características de várias opções de investimento, incluindo níveis de risco e retorno potencial [ou pode descobrir facilmente]	Pesquisa potenciais investimentos	Tem confiança para <ul style="list-style-type: none"> • fazer pesquisas sobre potenciais investimentos antes de se comprometer • tomar decisões de investimento por conta própria ou com ajuda • questionar ofertas de investimento que parecem boas demais para serem verdade
Compreende os benefícios de se manter uma carteira de investimentos diversificada	Toma uma decisão consistente com tolerância ao risco, objetivos e horizonte temporal	
Sabe por que é importante considerar a alocação geral de ativos ao investir	Cria uma carteira diversificada	
Tem consciência dos riscos adicionais de se tomar decisões de investimento desinformadas	Monitora os investimentos periodicamente e faz os ajustes necessários	
Compreende conceitos básicos de investimento, como tolerância a riscos, horizonte de investimento, objetivos de investimento		
Possui algum conhecimento sobre como criar uma carteira de investimentos ou como solicitar orientação personalizada		
Sabe <ul style="list-style-type: none"> • que taxas de administração, comissões e outros encargos podem ser cobrados por produtos e serviços de investimento • como as mudanças na inflação, nas taxas de juros ou nas taxas de câmbio podem afetar planos de longo prazo • como calcular o aumento ou diminuição proporcional do valor de um investimento 	Faz cálculos relevantes ao monitorar e administrar investimentos	
Compreende a diferença entre prejuízos ou ganhos potenciais (não realizados) e realizados		
Sabe que produtos de investimento como planos de previdência, apólices de seguro de vida, doações ou fundos de investimento podem ser projetados para combinar vários investimentos		Motivado a pesquisar a gama de investimentos incorporados em produtos de investimento mantidos, como planos de previdência, apólices de seguro de vida, doações ou fundos de investimento, a fim de tomar uma decisão ética e financeira sobre sua adequação

Compreende que a mesma ação ou cota de fundo pode ter um preço de compra diferente em dias diferentes	Leva em consideração os custos de investimento, incluindo os custos de saída, antes de tomar uma decisão	
Tem consciência de que o preço de uma ação individual pode aumentar ou diminuir, independentemente das mudanças relatadas no mercado de ações como um todo		
Tem consciência de que o valor do investimento em bens materiais, como o ouro, pode aumentar ou diminuir como resultado de vários fatores	Está atento às variações de preço dos bens mantidos como investimento	
Tem consciência de que características humanas, como as emoções, podem afetar as decisões de investimento de maneiras imprevistas	Adota medidas para tomar decisões informadas e controlar respostas emocionais ao tomar decisões de investimento	
V. PLANEJAMENTO DE LONGO PRAZO E CONSTRUÇÃO DE ATIVOS		
Competências fundamentais		
Compreende a importância de se ter a atenção no longo prazo, mesmo quando as necessidades de curto prazo estão pressionando	Faz planos financeiros para eventos futuros positivos e negativos da vida que provavelmente terão consequências financeiras	Valoriza o planejamento financeiro de longo prazo como forma de manter ou aumentar o bem-estar financeiro
		Tem confiança para fazer alterações nos planos financeiros de longo prazo, se necessário
Competências essenciais		
Compreende que o planejamento de longo prazo pode exigir diferentes tipos de produtos financeiros daqueles usados para reserva de emergência	Toma decisões tempestivas ao planejar para o longo prazo	
	Identifica estratégias para <ul style="list-style-type: none"> • adotar medidas [superar a procrastinação] ao fazer planos de longo prazo • equilibrar necessidades e desejos imediatos com planos de longo prazo • alcançar metas financeiras de longo prazo 	
Reconhece que as ações necessárias para alcançar planos de longo prazo podem precisar ser ajustadas ao longo do tempo	Monitora a variação do valor de investimentos, ativos e passivos	Tem confiança para transformar planos em ação
	Leva em consideração <ul style="list-style-type: none"> • flutuações previsíveis nas receitas e despesas ao fazer planos de longo prazo • todos os ativos e passivos [pessoais e familiares] ao considerar as necessidades de longo prazo 	Aprecia quando os planos são concretizados

	<ul style="list-style-type: none"> a possibilidade de que membros da família ou da comunidade precisem de apoio financeiro no longo prazo 	
Compreende a importância de se fazer planos para o fim da vida, inclusive considerando as necessidades financeiras dos dependentes e tomando decisões sobre a forma com que os custos e dívidas pendentes e ativos devem ser distribuídos [preparando um testamento, quando pertinente]	Estabelece planos para cobrir o custo de vida dos dependentes e providenciar a distribuição de custos e dívidas pendentes e ativos no fim da vida, e verifica-os periodicamente	Motivado a considerar as necessidades financeiras de longo prazo dos dependentes
VI. APOSENTADORIA		
Competências fundamentais		
Compreende por que <ul style="list-style-type: none"> é importante considerar formas de garantir a segurança financeira para além da idade de trabalho as pessoas são incentivadas a poupar para a aposentadoria desde a juventude 	Faz planos para alcançar segurança financeira após a idade de trabalho	Adota uma atitude positiva em relação à vida na aposentadoria
	Leva em consideração todos os prováveis recursos e compromissos relevantes ao planejar a aposentadoria	
Competências essenciais		
Sabe quem tem direito a uma aposentadoria estatal [onde isso existe] e o valor dela	Busca se beneficiar de esquemas de incentivo para estimular a poupança para aposentadoria, como a contrapartida de contribuição do empregador e benefícios fiscais, quando possível	
Tem uma boa compreensão dos principais tipos de previdência disponíveis em seu país		
Compreende que é importante planejar a fase de desacumulação da aposentadoria, bem como a fase de acumulação	Segue o plano de aposentadoria e faz os ajustes necessários, a fim de alcançar a renda esperada na velhice	Tem confiança para planejar a aposentadoria
Tem consciência de <ul style="list-style-type: none"> as principais opções para obter renda de um produto previdenciário na aposentadoria os riscos de sacar dinheiro da poupança para aposentadoria ou de fazer empréstimos dando essa poupança como garantia antes da aposentadoria 	Toma decisões ativas para gerenciar a desacumulação da poupança durante a aposentadoria [quando relevante]	Aprecia a importância de equilibrar o padrão de vida atual e as opções de gastos com o objetivo de obter melhores opções financeiras mais tarde na vida

	[Para adultos mais velhos] Considera se é provável que as despesas aumentem ou diminuam com a aposentadoria e planeja adequadamente	
Sabe <ul style="list-style-type: none"> a diferença entre poupança para aposentadoria opcional e compulsória que [em algumas jurisdições] as pessoas podem ser automaticamente inscritas em um plano de previdência se é possível pedir para ser excluído [quando for o caso] 	Considera o impacto de empurrões, como planos de previdência com possibilidade de saída ou contribuições mínimas obrigatórias, na poupança para aposentadoria	
VII. CRÉDITO		
Competências fundamentais		
Compreende <ul style="list-style-type: none"> as implicações de um compromisso de crédito sobre a renda disponível futura a importância de avaliar a capacidade de pagamento antes de pedir dinheiro emprestado 	Usa o crédito somente quando necessário e após considerar as consequências	Motivado para <ul style="list-style-type: none"> considerar as consequências do acesso ao crédito antes de tomar uma decisão buscar alternativas ao empréstimo
Conhece ou pode pesquisar facilmente <ul style="list-style-type: none"> os diferentes tipos de crédito disponíveis (incluindo cartões de crédito e produtos de hipoteca, quando relevante) o uso pretendido de diferentes tipos de crédito as principais vantagens e desvantagens de cada um 	Faz pagamentos tempestivos de todos os compromissos de crédito [a menos que circunstâncias pessoais se deteriorem]	Tem confiança para escolher fornecedor e produto de crédito adequados quando necessário
Competências essenciais		
Compreende a relevância de se tentar pagar mais que o saldo mínimo em compromissos de crédito flexíveis	Amortiza o máximo possível [levando em conta as restrições orçamentárias] nos créditos de curto prazo ou compromissos rotativos	Tem confiança para administrar compromissos de crédito
Tem consciência dos riscos do uso repetido de linhas de crédito rotativas	Considera o benefício financeiro geral da quitação antecipada do crédito [quando relevante] e toma uma decisão informada sobre como fazê-lo quando os recursos permitirem	
	Toma decisões para tomar emprestado e gerencia quaisquer compromissos de crédito dentro de um orçamento	

	Avalia o custo total do crédito e a probabilidade de quitá-lo antes de tomar qualquer decisão de pedir dinheiro emprestado	
Pode diferenciar entre o uso de crédito para gerar ou aumentar renda ou riqueza futura e o uso de crédito para consumo	Leva em consideração o potencial de gerar ou aumentar renda ou riqueza futura ao decidir se deve fazer um empréstimo	
Tem consciência das possíveis consequências negativas de se fazer empréstimos para suprir carências na renda atual	Escolhe cuidadosamente os produtos de crédito [após a decisão de se fazer um empréstimo], levando em consideração fatores como taxa de juros, custo efetivo total e flexibilidade, bem como o valor das prestações	
Sabe <ul style="list-style-type: none"> • se um empréstimo é garantido ou não contra um ativo e pode avaliar os benefícios e as desvantagens de usar esse empréstimo • por que é importante estar ciente da taxa de juros atual sobre o crédito e se essa taxa é fixa ou variável 	Avalia os riscos, benefícios e possíveis consequências de se utilizar um crédito específico	
Compreende <ul style="list-style-type: none"> • o impacto dos juros compostos no crédito • a importância de saber quanto tempo durará o pagamento das parcelas e se as parcelas são fixas • os riscos e benefícios do uso de diferentes tipos de fornecedores de crédito • a diferença entre fornecedores de crédito formais e informais 		
Tem consciência das questões específicas de se obter crédito em moeda estrangeira [quando relevante]		
Compreende que o valor total de dinheiro disponível para gastar em uma conta bancária pode incluir um mecanismo de cheque especial	Tem como objetivo manter um saldo bancário positivo como parte do monitoramento do orçamento	
Sabe que o cheque especial é uma forma de crédito que pode ter custos e deve ser quitado		
Tem consciência de que <ul style="list-style-type: none"> • propaganda e processos de empréstimos simplificados podem aumentar a tentação de acessar crédito sem considerar as consequências 	Leva em consideração o custo do crédito e o custo do item ao decidir comprar um item a crédito	Tem confiança para recusar crédito indesejado oferecido em uma compra

<ul style="list-style-type: none"> alguns vendedores oferecem crédito para incentivar os clientes a fazerem uma compra ou gastar mais do que o planejado originalmente ou para aumentar um hábito futuro ofertas de crédito inicialmente sem juros podem incorrer em juros no futuro todas as opções de "compre agora, pague depois" [incluindo utilidades básicas em muitos casos] constituem uma forma de crédito 		
	<p>Considera cuidadosamente a probabilidade de que o crédito sem juros possa ser integralmente quitado antes do final do período livre de juros e as consequências de não o fazer</p>	
<p>Tem consciência de que</p> <ul style="list-style-type: none"> receitas como bônus, prêmios inesperados ou presentes não podem ser levadas em consideração ao calcular a renda disponível para fins de crédito fornecedores de crédito podem buscar informações sobre a capacidade de pagamento do mutuário e que isso pode incluir o acesso a uma pontuação de crédito coletada por terceiros uma pontuação de crédito positiva pode aumentar a probabilidade de acessar crédito e reduzir o custo do crédito os métodos utilizados para criar pontuações de crédito podem mudar com o tempo fornecedores podem reagir de maneira diferente às informações contidas em uma pontuação de crédito 	<p>Pergunta que informações estão sendo usadas para avaliar a capacidade de pagar financiamentos</p>	

<p>Sabe</p> <ul style="list-style-type: none"> que fatores são levados em consideração em uma pontuação de crédito como acessar informações sobre a pontuação de crédito pessoal e com quem falar em caso de discrepâncias 	<p>Leva em consideração as maneiras pelas quais determinadas ações e comportamentos afetam a pontuação de crédito [incluindo ações monitoradas por meio de big data, quando relevantes]</p>	
	<p>Adota medidas para melhorar a pontuação de crédito, se necessário</p>	
<p>Tem consciência de que alguns provedores de crédito podem exigir que um fiador ou avalista para cobrir os pagamentos em caso de inadimplência</p>	<p>Leva em consideração as implicações sociais e financeiras de pedir que alguém seja fiador ou avalista</p>	
<p>Compreende as implicações sociais e financeiras de pedir a alguém para se tornar fiador ou avalista e a responsabilidade que o não pagamento das parcelas do financiamento implica</p>		
<p>Tem consciência de que pode ser possível renegociar um contrato de crédito</p>	<p>Adota medidas para se manter informado sobre as mudanças do mercado ao amortizar o financiamento e considera a renegociação de acordos desfavoráveis ou inacessíveis</p>	
VIII. DÍVIDA E GESTÃO DA DÍVIDA		
Competências fundamentais		
<p>Compreende o fardo potencial de estar endividado</p>	<p>Adota medidas antecipadas para evitar ou minimizar problemas de endividamento</p>	<p>Motivado para resolver problemas relacionados ao crédito antes que a dívida se torne um fardo</p>
<p>Reconhece a relação entre os níveis atuais de endividamento e o bem-estar financeiro atual e futuro</p>		
<p>Sabe onde procurar ajuda para reduzir o ônus da dívida [quando necessário]</p>		
Competências essenciais		
<p>Sabe como gerenciar amortizações de dívidas</p>	<p>Prioriza contas e amortizações de financiamentos sobre gastos discricionários</p>	<p>Aceita a responsabilidade pela dívida e pela gestão da dívida</p>
<p>Compreende que</p> <ul style="list-style-type: none"> as dívidas podem se acumular a partir de contas não pagas, bem como do uso do crédito geralmente há um custo adicional por atraso no pagamento de contas e do crédito 	<p>Adota medidas para evitar atrasos nos pagamentos, mesmo que as circunstâncias mudem</p>	
<p>Sabe onde procurar ajuda em caso de dívidas problemáticas</p>	<p>Informa os credores antes da data de vencimento de uma parcela se for impossível pagar</p>	<p>Tem confiança para falar com as partes relevantes para discutir a gestão da dívida e os seus pagamentos</p>

<p>Compreende</p> <ul style="list-style-type: none"> • que certas dívidas podem ter que ser priorizadas em detrimento de outras se elas se tornarem incontroláveis • as implicações de não se pagar um financiamento com garantia • que os consumidores têm direitos e responsabilidades ao gerir dívidas 		
<p>Compreende</p> <ul style="list-style-type: none"> • por que é importante gerenciar a proporção da dívida [familiar ou individual] em relação à renda • as implicações de não pagamento de dívidas sobre as pontuações de crédito 	<p>Toma uma decisão informada antes de acessar crédito adicional para pagar dívidas atuais</p>	

C. Risco e recompensa

Esta área de conteúdo inclui as competências essenciais relacionadas à identificação de riscos, criação de redes de segurança financeira e equilíbrio entre risco e recompensa. Ela abrange os riscos inerentes a certos produtos financeiros e outros tipos de risco que podem impactar o bem-estar financeiro pessoal e familiar, como danos causados por inundações ou terremotos ou a perda de renda familiar por problemas de saúde, invalidez ou morte de um membro da família.

A) CONSCIÊNCIA, CONHECIMENTO E COMPREENSÃO	B) HABILIDADES E COMPORTAMENTO	C) CONFIANÇA, MOTIVAÇÃO E ATITUDES
I. IDENTIFICAÇÃO DE RISCOS		
Competências fundamentais		
<p>Tem consciência dos riscos em um contexto financeiro, incluindo os inerentes aos produtos e aqueles que podem ser protegidos por um seguro</p>	<p>Considera os riscos de questões externas significativas que podem afetar o bem-estar financeiro pessoal [incluindo, por exemplo, fatores do ambiente, relacionados à saúde, ciência, segurança ou economia]</p>	<p>Motivado para identificar a própria tolerância ao risco</p>
<p>Tem consciência de que certos riscos podem ser reduzidos por meio de ações positivas</p>		<p>Tem confiança para fazer sua própria avaliação de riscos sem ser influenciado indevidamente por propagandas ou notícias [evitando o viés de disponibilidade]</p>
Competências essenciais		
<p>Tem consciência de</p> <ul style="list-style-type: none"> • implicação financeira da longevidade • risco de depender da renda recebida por outras pessoas 	<p>Avalia os riscos financeiros associados a decisões pessoais e escolhas de vida</p>	<p>Motivado para mitigar riscos quando necessário</p>

<ul style="list-style-type: none"> potencial de incertezas políticas, econômicas e financeiras para afetar carteiras de investimento maneiras pelas quais choques externos [como clima extremo, catástrofes ou terrorismo] podem ter impactos financeiros 		
Sabe <ul style="list-style-type: none"> que pode haver grande risco financeiro de não ter seguro para eventos de grande custo por que é importante ter seguro para eventos com baixa probabilidade, mas elevado custo 	Considera os riscos de projetos ou compras significativos	Tem confiança para tomar decisões ponderadas quando os riscos se tornam aparentes
Tem consciência dos (possíveis) riscos relacionados a produtos financeiros, incluindo <ul style="list-style-type: none"> escolha inadequada de produtos uso de produtos com taxa de juros variável comprometimento com taxas de juros fixas em um ambiente de taxa de juros variável. retirada de produtos em moeda estrangeira 	Leva em consideração <ul style="list-style-type: none"> o risco de mudanças nas circunstâncias, incluindo perda de emprego ou aumento de gastos o risco de perder total o parcialmente a renda familiar devido a problemas de saúde, invalidez ou morte de um membro da família os riscos associados a diferentes produtos financeiros 	
Tem consciência da disponibilidade de dados e outras informações que podem ajudar na avaliação de riscos	Aplica conhecimento e informações disponíveis para avaliar riscos	Motivado para entender as informações disponíveis, incluindo estatísticas ao considerar riscos
II. REDES DE SEGURANÇA FINANCEIRA E SEGURO		
Competências fundamentais		
Sabe como <ul style="list-style-type: none"> criar uma rede de segurança financeira, como uma reserva para emergências calcular quanto tempo levará para construir uma rede de segurança que possa cobrir a renda de três meses 	Possui uma rede de segurança financeira ou um plano para criar uma	Motivado para <ul style="list-style-type: none"> criar uma rede de segurança financeira adquirir seguro contra eventos ou resultados adversos com consequência financeira [quando relevante]
Compreende o papel do seguro no gerenciamento de riscos		
Competências essenciais		
Compreende <ul style="list-style-type: none"> que alguns riscos financeiros podem ser gerenciados sem seguro as implicações de não se ter seguro ou excesso de seguro 	Considera os benefícios do seguro quando riscos são identificados	

Sabe quando o seguro é uma obrigação legal quais produtos de seguro são projetados para quais situações	Utiliza produtos de seguros adequados	
	Verifica periodicamente se o seguro mantido ainda oferece cobertura adequada	
	Reclama o seguro apropriado, se necessário	
Conhece as circunstâncias sob as quais o governo oferece apoio a indivíduos ou famílias em dificuldades financeiras	Constrói e mantém uma rede de segurança financeira adequada por meio de poupança e outros produtos financeiros, conforme necessário	
III. EQUILÍBRIO ENTRE RISCO E RECOMPENSA		
Competências fundamentais		
Sabe que se houver uma grande chance de ganhar dinheiro com um investimento também haverá uma grande chance de perder dinheiro	Identifica os riscos e benefícios financeiros potenciais relacionados a uma decisão que precisa ser tomada	Tem cuidado para não ser atraído por grandes recompensas sem primeiro levar em consideração os riscos associados.
Competências essenciais		
Compreende <ul style="list-style-type: none"> • a relação entre risco e recompensa potencial • o objetivo da diversificação de investimentos 	Compara o risco e a recompensa de diferentes produtos financeiros	
	Leva em conta a necessidade de crescimento de ativos e segurança financeira ao considerar o risco do investimento	
	Considera o risco de usar crédito para gastos discricionários	

D. Cenário financeiro

O cenário financeiro refere-se às características e particularidades do mundo financeiro. Abrange o quadro abrangente de regulação e proteção do consumidor, assim como direitos e responsabilidades e o uso de educação, informação e orientação. Produtos e serviços financeiros também são sinalizados como um tópico específico nessa área de conteúdo, destacando as competências essenciais necessárias para se fazer as escolhas apropriadas. Outros tópicos incluem a conscientização e a proteção contra golpes e fraudes, a compreensão de tributos e gasto público e o impacto de fatores externos na segurança ou no bem-estar financeiro pessoal.

A) CONSCIÊNCIA, CONHECIMENTO E COMPREENSÃO	B) HABILIDADES E COMPORTAMENTO	C) CONFIANÇA, MOTIVAÇÃO E ATITUDES
I. REGULAÇÃO E DEFESA DO CONSUMIDOR		
Competências fundamentais		
Compreende os papéis dos reguladores financeiros e autoridades financeiras relevantes	Verifica se um prestador de serviços financeiros está coberto pela regulação, supervisão e seguro relevantes (quando relevante) antes de comprar um produto	Motivado para escolher provedores de serviços financeiros adequados e confiáveis
Sabe que os prestadores de serviços financeiros têm o dever de tratar os consumidores de maneira justa		
Competências essenciais		
Sabe sobre os fundos de seguro sobre depósitos, os valores cobertos e as limitações desse seguro	Toma nota de <ul style="list-style-type: none"> • informações sobre prestadores de serviços financeiros que praticaram ilícitos ou trataram consumidores de forma injusta • mudanças na regulação financeira e na defesa do consumidor e seu potencial impacto 	
Tem consciência de que alguns produtos e serviços financeiros podem ser informais e não regulados		
Tem consciência dos mecanismos de reparação de produtos ou serviços insatisfatórios	Apresenta uma reclamação ao órgão relevante quando necessário	Tem confiança para julgar o nível de serviço e proteção oferecido por um provedor de serviços financeiros
Sabe como reclamar sobre produtos e serviços financeiros a um órgão relevante		Está preparado para buscar reparação se as coisas derem errado
Compreende que alguns aspectos da proteção do consumidor dependem de o consumidor tomar nota das informações fornecidas	Mantém declarações e contratos e registra conversas e ações relacionadas a possível tratamento inadequado de prestadores de serviços financeiros	

II. DIREITOS E RESPONSABILIDADES		
Competências fundamentais		
Sabe que os consumidores de produtos financeiros têm direitos e responsabilidades	Leva em consideração direitos e responsabilidades individuais como consumidor de produtos financeiros	Valoriza os direitos dos consumidores de produtos financeiros
Competências essenciais		
Conhece e compreende os direitos e responsabilidades dos consumidores de produtos financeiros	Lê as letras miúdas ao escolher produtos financeiros	
	Informa os provedores de serviços financeiros sobre mudanças nas circunstâncias, quando relevantes ou contratualmente obrigados a fazê-lo	
Conhece e compreende os direitos e responsabilidades dos consumidores que deixam de pagar contas específicas, incluindo impostos e serviços públicos	Garante que os credores estejam cientes de todos os fatores relevantes que podem afetar as pagamentos	
	Solicita ajuda para pagar ou prorrogar o vencimento de contas específicas em momentos de necessidade [quando disponível]	
Compreende as responsabilidades de um fiador ou avalista	Toma uma decisão informada sobre concordar em aceitar a responsabilidade de ser fiador ou avalista para que alguém obtenha um empréstimo ou alugue um imóvel	
III. EDUCAÇÃO, INFORMAÇÃO E ORIENTAÇÃO		
Competências fundamentais		
Tem consciência de que <ul style="list-style-type: none"> • existem várias fontes de informação sobre produtos e serviços financeiros • é [geralmente] possível acessar educação ou orientação sobre questões financeiras • algumas fontes de educação, informação e orientação podem não ser imparciais 	Adota medidas para ser um consumidor informado	Tem confiança na própria capacidade de reconhecer fontes confiáveis de educação, informação e orientação
Competências essenciais		
Sabe que é possível melhorar a alfabetização financeira e o bem-estar financeiro de um indivíduo	Desenvolve <ul style="list-style-type: none"> • o hábito de aprender ao longo da vida para melhorar todos os aspectos de alfabetização financeira e de bem-estar financeiro • estratégias pessoais e utiliza ferramentas para minimizar traços que impeçam o bem-estar financeiro 	Motivado para aprender e lembrar-se de fatos e informações importantes sobre assuntos financeiros

		Tem confiança para <ul style="list-style-type: none"> • pesquisar questões financeiras e avaliar criticamente as informações fornecidas • educar seus próprios filhos sobre questões financeiras [quando relevante]
Sabe onde encontrar informações sobre questões financeiras	Faz uso de ferramentas projetadas para fornecer informações ou orientação na tomada de decisões financeiras	Tem confiança <ul style="list-style-type: none"> • para aplicar lições aprendidas anteriormente ao tomar novas decisões financeiras • para buscar informações ou escolher um consultor financeiro independente quando necessário
Tem consciência <ul style="list-style-type: none"> • do papel da orientação financeira independente e sabe quando pode ser útil • de que consultores podem ter opiniões diferentes 	Usa uma fonte independente de informações e orientação financeira quando necessário	
Tem consciência do benefício de se conversar sobre assuntos financeiros com uma ampla gama de pessoas de confiança	Conversa com familiares e amigos de confiança sobre assuntos financeiros de maneira aberta e honesta	Tem confiança para <ul style="list-style-type: none"> • conversar com outras pessoas sobre assuntos financeiros • tirar uma conclusão de sugestões ou recomendações variadas
	Discute questões relevantes sobre dinheiro ao conversar com profissionais	
IV. PRODUTOS E SERVIÇOS FINANCEIROS		
Competências fundamentais		
Tem consciência dos diferentes tipos de produtos e serviços financeiros disponíveis (incluindo aqueles fornecidos por meios digitais)	Busca ativamente informações sobre as características importantes de um produto financeiro ao fazer uma escolha	Tem confiança em ser capaz de tomar uma decisão informada sobre o uso de um produto ou serviço financeiro tradicional ou novo
Sabe que recursos são os mais importantes a considerar ao escolher produtos e serviços financeiros	Escolhe e usa produtos e serviços financeiros apropriados dentre os disponíveis (que podem incluir aqueles entregues por meios digitais)	
Competências essenciais		
Sabe se existe um direito universal a produtos ou serviços financeiros formais básicos	Reavalia periodicamente a adequação dos produtos financeiros mantidos	Tem confiança para <ul style="list-style-type: none"> • fazer perguntas aos provedores de serviços financeiros sobre seus produtos e serviços • avaliar o nível de confiança que pode ser investido em um provedor de serviços financeiros específico

		<ul style="list-style-type: none"> negociar termos com prestadores de serviços financeiros quando necessário
	Exige produtos e serviços financeiros de alta qualidade	
Sabe que o produto ou serviço financeiro adequado para um indivíduo depende de vários fatores pessoais [e familiares], que podem incluir preferências econômicas, culturais, éticas ou religiosas	Visa a escolher produtos e serviços financeiros compatíveis com as preferências pessoais	
Tem consciência <ul style="list-style-type: none"> de prestadores de serviços financeiros que oferecem produtos relevantes na área local ou online de que alguns produtos foram projetados para atender a critérios culturais, éticos ou religiosos, como produtos compatíveis com a sharia 		
Tem consciência <ul style="list-style-type: none"> de que produtos financeiros [como poupança, crédito, planos de previdência ou seguros, dependendo das circunstâncias nacionais] podem ser oferecidos por organizações não financeiras, como escolas, empregadores, lojas, grupos religiosos ou clubes de lazer dos riscos potenciais do uso de produtos informais [e formas de reduzi-los, se necessário] 	Toma nota de produtos e serviços financeiros relevantes oferecidos por organizações não financeiras e toma uma decisão informada sobre sua adequação	
Tem consciência do papel da propaganda na promoção de certos tipos de produtos ou serviços financeiros	Adota medidas para tomar decisões objetivas sobre o valor de um produto ou serviço financeiro anunciado	Motivado para <ul style="list-style-type: none"> solicitar um melhor serviço ou compensação em caso de insatisfação mudar de fornecedor em caso de serviço ruim ou preços não competitivos
Sabe que os provedores de serviços financeiros podem cobrar por seus serviços de várias maneiras	Leva em consideração o custo potencial do resgate de produtos financeiros em caso de mudança das circunstâncias	
	Busca orientação ou informação sobre produtos e serviços que parecem úteis, mas complexos	
Sabe que serviços financeiros mudam e evoluem com o tempo		

V. GOLPES E FRAUDES		
Competências fundamentais		
Sabe <ul style="list-style-type: none"> dos riscos de golpes financeiros e fraudes como identificar sinais de que algo ou alguém pode não ser genuíno 	Adota medidas práticas para manter seguros todos os dados pessoais, informações financeiras, senhas e números de acesso	Tem confiança para questionar se comunicações, ofertas ou recomendações podem ser fraudulentas
Competências essenciais		
Compreende a importância de manter seguros os dados pessoais, informações financeiras e informações de segurança (incluindo senhas e números de acesso)	Mantém-se informado sobre os desenvolvimentos recentes em termos de golpes e fraudes	Aceita que uma decisão ou ação anterior tenha sido tomada com erro à luz de informações que sugerem golpe ou fraude
	Faz um esforço para examinar comunicações, ofertas e recomendações e considerar se elas são genuínas	Motivado para aprender a evitar golpes e fraudes
	Fala apenas com representantes verificados de instituições financeiras	
Sabe para quem denunciar suspeitas de golpes e fraudes	Relata suspeitas de golpes e fraudes aos órgãos relevantes, mesmo que não seja pessoalmente uma vítima	Tem confiança para dizer se fica claro que houve um golpe ou uma fraude
VI. TRIBUTOS E GASTO PÚBLICO		
Competências fundamentais		
Compreende por que os tributos são cobrados e de que forma eles são usados	Paga tributos ou solicita a restituição deles, conforme o caso	Aceita que é importante pagar os tributos devidos
Competências essenciais		
Tem consciência dos níveis atuais dos tributos básicos, como imposto de renda e imposto sobre circulação de mercadorias e serviços	Monitora obrigações e direitos pessoais à luz de políticas públicas tributárias e de gastos públicos	
Sabe como verificar as obrigações tributárias	Lembra-se de todas as obrigações tributárias ao elaborar o orçamento e fazer planos de longo prazo	
Tem consciência da existência de obrigações tributárias diferidas, quando relevante		
Tem consciência de diferentes tratamentos tributários para vários produtos financeiros mantidos, como hipotecas, planos de previdência ou poupança	Leva em consideração tratamentos tributários ao escolher produtos financeiros	
VII. INFLUÊNCIAS EXTERNAS		
Competências fundamentais		
Compreende como fatores econômicos, como recessão ou inflação alta, podem afetar aspectos da condição financeira e do patrimônio pessoal	Acompanha notícias de eventos que podem afetar a segurança financeira ou o bem-estar pessoal	Tem confiança para fazer alterações nos planos financeiros conforme necessário à luz de fatores externos
Competências essenciais		
Compreende que mudanças nas políticas públicas sobre questões como benefícios estatais, reformas previdenciárias ou leis trabalhistas podem ter impacto nas decisões e planos financeiros pessoais	Altera os planos financeiros quando necessário, com base em uma avaliação do impacto de fatores externos	
Sabe quais são os principais órgãos que influenciam o sistema econômico e financeiro nacional		

ANEXO: MAPEAMENTO DOS QUADROS EXISTENTES

Este Anexo resume o exercício de mapeamento feito para subsidiar o desenvolvimento do quadro de competências essenciais de alfabetização financeira para adultos.

QUADROS NACIONAIS DE COMPETÊNCIAS DE ALFABETIZAÇÃO FINANCEIRA

Qual é o objetivo desses quadros?

Os quadros nacionais de competências essenciais para adultos foram desenvolvidos por várias razões. Alguns são projetados principalmente como quadros de aprendizado. Em outros casos, os quadros parecem estar mais voltados a objetivos -- descrevendo os resultados que beneficiariam os indivíduos.

O quadro da Armênia, por exemplo, busca criar uma linha de base para o desenvolvimento e a implementação de programas de educação financeira. Nos Países Baixos, o Nibud criou um documento resumindo as competências que formam a base do trabalho sobre alfabetização financeira, que também se destina a subsidiar a medição e a avaliação. Alguns quadros são projetados com vários propósitos em mente: por exemplo, o Centro de Educação do Investidor, em Hong Kong, China, reconhece que um quadro também pode melhorar a clareza e a visibilidade dos problemas de alfabetização financeira na comunidade em geral e ajudar a identificar possíveis lacunas na provisão atual.

Quais conteúdos e competências são definidos nos quadros existentes?

O quadro da OCDE/INFE para jovens (e o Quadro de Avaliação de Alfabetização Financeira da OCDE PISA, que forneceu a estrutura original) organiza competências para as seguintes categorias de conteúdo: "dinheiro e transações", "planejamento e gestão financeira", "risco e recompensa" ou "o cenário financeiro". Outros quadros usam categorias semelhantes, mas organizadas de várias maneiras. Por exemplo, os Países Baixos buscam acompanhar; gastos sensatos; olhando para o futuro; escolhendo produtos financeiros deliberadamente; possuindo conhecimento suficiente. Em alguns países, o foco está principalmente no conteúdo que é mapeado para um subconjunto de categorias usadas no quadro da juventude. Por exemplo, o Japão fala sobre gestão do orçamento familiar, planejamento de vida, compreensão, seleção e uso de produtos e uso apropriado de conhecimentos externos, principalmente para mapear o planejamento e a gestão financeira e o cenário financeiro.

Com base nas definições da OCDE para educação financeira e alfabetização financeira, o quadro da juventude considera as três categorias de competência a seguir:

- consciência, conhecimento e compreensão;
- confiança, motivação e atitudes; e
- habilidades e comportamento.

Essas categorias também são amplamente usadas para descrever os diferentes aspectos da alfabetização financeira e desenvolver ferramentas de medição. Por exemplo, os resultados do exercício de medição da OCDE/INFE são relatados de acordo com as três categorias; o quadro armênio categoriza competências como conhecimento, habilidades,

atitude e comportamento; Hong Kong, na China, descreve componentes como conhecimentos e habilidades, atitudes, motivações e comportamentos, e o quadro da África do Sul analisa características e traços; conhecimento e atitude e comportamento.

Como são apresentadas as competências essenciais?

Conforme observado ao desenvolver o quadro para jovens, pode ser difícil representar um quadro abrangente de maneira legível. O conteúdo adicional necessário para adultos aumenta esse desafio; embora os quadros existentes destaquem maneiras de se chegar a um meio termo. A maioria dos quadros e documentos de estratégia nacional tabula informações sobre competências essenciais. O quadro de alfabetização financeira da Nova Zelândia, de 2013, por exemplo, descreve competências dos adultos em termos de habilidades, conhecimento e compreensão em um formato tabulado e, em seguida, fornece ilustrações e informações sobre as habilidades fundamentais de matemática básica consideradas necessárias.

Nibud, na Holanda, e tanto o centro de recursos US Assets for Independence como o US Institute for Financial Literacy refletem as várias competências essenciais, usando simples listas de marcadores sob os principais títulos.

Na Irlanda, está disponível uma estrutura inovadora e interativa de aprendizado online, acessível a um maior número de alunos, fornecendo áudio e texto. Esse quadro combina exercícios para alunos adultos com uma visão geral de questões financeiras.

Indicando o progresso

O quadro para jovens descreve os resultados fundamentais (1), (2), (3) e recomenda que o quadro seja lido primeiro horizontalmente, a fim de entender de que forma as competências podem se desenvolver. Pode ser mais desafiador adquirir as competências no resultado fundamental (3) do que aquelas no resultado fundamental (1) e pode ser impossível alcançá-las sem primeiro adquiri-las nas colunas anteriores.

Uma abordagem semelhante foi usada em alguns quadros de competência para adultos. O quadro da MoneySENSE para adultos, de Cingapura, usa uma conceitualização bidimensional de cinco recursos em três camadas de conteúdo. As camadas são organizadas em complexidade crescente, desde a administração básica do dinheiro, passando pelo planejamento financeiro até o *know-how* de investimentos. O quadro de capacidades financeiras para adultos desenvolvido pela Agência de Habilidades Básicas do Reino Unido analisa os níveis de competência básicos, de desenvolvimento e ampliados; enquanto o quadro sul-africano analisa três categorias de planejamento financeiro e, em seguida, incorpora uma seção dedicada ao 'domínio crescente de finanças pessoais'.

A maioria dos quadros abrange conteúdo que pode ser classificado como 'dinheiro e transações', 'planejamento e gestão financeira', 'risco e recompensa' ou 'o cenário financeiro' (as descrições usadas no PISA e neste documento). Alguns também incorporam tópicos que refletem mais tipicamente o conteúdo dos currículos de economia ou negócios. O empreendedorismo também é incluído como área ou categoria de conteúdo do quadro em países como Austrália, Japão (por meio do ensino profissionalizante), Escócia (Reino Unido) e África do Sul.

Grupos-alvo e fases da vida

É provável que o leque de competências necessárias a diferentes adultos varie dependendo de suas circunstâncias, experiências e preferências. Alguns quadros levam isso em consideração ao apresentar as competências essenciais.

Grupos-alvo

Alguns quadros para adultos focam em grupos-alvo específicos. Os quadros listados na Tabela do Anexo incluem aqueles voltados para grupos vulneráveis, como adultos com baixos níveis de habilidades básicas.

Fases da vida

Estratégias nacionais de educação financeira geralmente adotam uma abordagem de fases de vida para tratar de alfabetização financeira ou organizar recursos. Exemplos incluem Austrália; Hong Kong, China e Estados Unidos (consulte o Manual de Políticas Públicas da OCDE/INFE sobre estratégias nacionais de educação financeira para obter mais informações). As fases da vida típicas mencionadas nos documentos da estratégia nacional incluem viver de forma independente, a chegada do primeiro filho, promoção e aposentadoria. Certas fases negativas da vida também são relevantes, como perda do emprego, divórcio ou viuvez.

Os quadros listados na Tabela do Anexo não destacam as competências essenciais necessárias em diferentes fases da vida, com exceção daquelas que cobrem diferentes faixas etárias, como jovens e adultos; no entanto, o Reino Unido desenvolveu quadros de resultados separados para pais e professores (www.fincap.org.uk/outcome-framework).

Tabela. QUADROS DE COMPETÊNCIAS ESSENCIAIS PARA ADULTOS E DOCUMENTOS RELACIONADOS

País	Instituição	Título	Alvo	Ano
Armênia	Banco Central da Armênia www.cba.am	Matriz de Competências Financeiras para Adultos	Adultos	2014
República Tcheca	Ministério da Fazenda www.mfcr.cz ; www.psfv.cz	Padrões de Alfabetização Financeira	Adultos e alunos do ensino médio	2007
Hong Kong, China	Centro de Educação do Investidor www.hkiec.hk	Quadro de Competências Financeiras de Hong Kong	Todos	2015
Irlanda	Grupo Diretor Nacional de Educação Financeira www.nala.ie	Quadro de Competências Financeiras	Adultos	2009
Índia	Reserve Bank of India (RBI) e Centro Nacional de Educação Financeira (NCFE) www.rbi.org.in	Guia de Alfabetização Financeira	Adultos	2013
Índia	RBI e NCFE rbidocs.rbi.org.in	Alfabetização Financeira para pessoas recém-introduzidas no sistema financeiro	Incluído recentemente	2015
Japão	Comitê de Promoção da Educação Financeira www.shiruporuto.jp	Mapa da Alfabetização Financeira	Todos	2015 (2ª edição)
Países Baixos	Nibud www.nibud.nl	Lidando com dinheiro corretamente: Contextos e competências para o empoderamento financeiro	Adultos	2012
Nova Zelândia	CFFC www.cffc.org.nz	Quadro de Competências em Alfabetização Financeira (para Adultos)	Adultos	2013
Nova Zelândia	CFFC www.cffc.org.nz	Estratégia Nacional de Capacidade Financeira	Todos	2015
Portugal	Ministério da Educação e Conselho Nacional de Supervisores Financeiros www.todoscontam.pt	Competências Essenciais para Educação Financeira no Jardim de Infância, Educação Básica, Educação Secundária e Educação de Adultos	Todos	2013
Portugal	Ministério da Economia e Conselho Nacional de Supervisores Financeiros www.todoscontam.pt	Competências Essenciais para Treinamento Financeiro de Micro, Pequenas e Médias Empresas	Empreendedores, donos de empresas e gerentes	2016
Cingapura	MoneySense ^a www.moneysense.gov.sg	Quadro de Capacidades Financeiras Essenciais MoneySENSE	Todos	2012
África do Sul	Conselho de Serviços Financeiros www.fsb.co.za	Quadro de Competências Financeiras	Adultos	2014
Reino Unido	Serviço de Orientação Financeira www.fincap.org.uk	Quadro de Resultados para Adultos	Adultos	2015
Estados Unidos	Departamento de Saúde e Serviços Humanos (programa Ativos pela Independência) idaresources.acf.hhs.gov	Competências Essenciais para Educação Financeira	Participantes no programa Ativos pela independência	2010

Estados Unidos	Departamento do Tesouro dos EUA www.mymoney.gov	Cinco Princípios MyMoney	Adultos	2011
Estados Unidos	Agência de Proteção do Consumidor de Produtos Financeiros www.consumerfinance.gov	Bem-Estar Financeiro: O Objetivo da Educação Financeira	Adultos	2015
União Europeia	Programa de Aprendizagem ao Longo da Vida www.financial-literacy.eu	Competências de Alfabetização Financeira para Alunos Adultos	Adultos	2012

^a MoneySENSE reúne iniciativas da indústria e do setor público.

SOBRE A OCDE E SUA REDE INTERNACIONAL DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

A OCDE é um fórum onde os governos comparam e trocam experiências sobre políticas, identificam boas práticas à luz dos desafios emergentes e promovem decisões e recomendações para produzir políticas públicas melhores para uma vida melhor. A missão da OCDE é promover políticas que melhorem o bem-estar econômico e social das pessoas em todo o mundo.

Os governos dos membros da OCDE reconheceram oficialmente a importância da alfabetização financeira em 2002, com o lançamento de um projeto único e abrangente. Em 2008, o projeto foi aprimorado ainda mais com a criação de uma Rede Internacional de Educação Financeira (INFE). A OCDE/INFE tem membros de alto nível de mais de 240 instituições públicas -- incluindo bancos centrais, reguladores e supervisores financeiros, ministérios de finanças e ministérios da educação -- em mais de 110 países. Os membros se reúnem duas vezes ao ano para compartilhar experiências entre países e membros, discutir prioridades estratégicas e desenvolver respostas de políticas públicas.

A OCDE/INFE desenvolve metodologias, coleta evidências comparáveis e faz a análise e a pesquisa de políticas públicas para criar instrumentos globalmente reconhecidos e apoiar sua implementação. Atualmente, concentra-se na criação e implementação de estratégias nacionais e no papel da educação financeira para inclusão financeira, micro, pequenas e médias empresas (MPME) e economias e investimentos de longo prazo (incluindo aspectos previdenciários), bem como por meio de trabalhos sobre competências essenciais, medição e avaliação.

www.oecd.org/finance/financial-education
daf.contact@oecd.org

Para mais informações, entre em contato com:

Flore-Anne Messy, Chefe da Divisão de Assuntos Financeiros da OCDE
e Secretária Executiva da OCDE/INFE

Flore-Anne.MESSY@oecd.org

Adele Atkinson, Economista/Analista de Políticas Públicas e Educação Financeira,
OCDE

Adele.ATKINSON@oecd.org

QUADRO DE COMPETÊNCIAS ESSENCIAIS DE ALFABETIZAÇÃO FINANCEIRA PARA ADULTOS DO G20/OECD INFE

Este documento contém um quadro de competências essenciais baseado em resultados sobre alfabetização financeira para adultos, desenvolvida pela Rede Internacional de Educação Financeira da OCDE (OCDE/INFE) em resposta a um chamado dos líderes do G20 em 2013.

É uma ferramenta políticas públicas que destaca uma série de resultados de alfabetização financeira que podem ser considerados universalmente relevantes e importantes para sustentar ou melhorar o bem-estar financeiro na vida cotidiana. O quadro descreve os tipos de conhecimento úteis para adultos com 18 anos ou mais, o que devem ser capazes de fazer e os comportamentos que podem ajudá-los a alcançar o bem-estar financeiro, bem como as atitudes e a confiança que apoiarão esse processo.

www.oecd.org/finance/financial-education

