

The logo consists of a yellow rounded square containing the text 'Bolsa Família' in a bold, dark green font. The word 'Bolsa' is on the top line and 'Família' is on the bottom line.

**Bolsa  
Família**

**Inclusão Financeira para  
famílias beneficiárias do  
Programa Bolsa Família**

*“Art. 26-C O Ministério do Desenvolvimento Social e Combate à Fome fará a articulação com instituições públicas e da sociedade civil para promover ações coordenadas e continuadas de promoção da inserção e educação financeiras destinadas aos beneficiários do Programa Bolsa Família. (Incluído pelo Decreto nº 7.013, de 2009, grifo nosso)”.*



# Inclusão Bancária

## O começo

### ✓ **Implantação** em 3 fases

- 1) **Piloto - mar/08** : BH – 4.200 famílias correntistas
- 2) **Jun/08 a mar/09**: 1ª expansão + 1,32 milhão de famílias pagas pela nova modalidade de conta
- 3) **Jun/09**: 2ª expansão > Campanha de incentivo à abertura de contas pelas Lotéricas e Caixa Aqui



# Inclusão Bancária



## Pontos de Atenção:

- Alto endividamento das famílias com acesso a produtos financeiros desassociado de ação efetiva de Educação Financeira;
- Apontamento dos órgãos de controle para bancarização compulsória, entre outros.



# Inclusão Bancária

## 4,9 milhões de famílias possuem produtos bancários

- 2,2 milhões recebem o benefício em conta corrente
- 1,3 milhões recebem o benefício em poupança;
- 203 mil têm cheque especial;
- 134 mil adquiriram empréstimos;
- 53 mil têm cartão de crédito;
- 44 mil têm outros produtos financeiros.

Fonte: Relatório de inclusão bancária CAIXA PBF (Jan/2018).



# Inclusão Bancária

- Das famílias brasileiras endividadadas, 6,6% informaram não ter condições de pagar os débitos;
- 76,1% das famílias estão com dívidas no cartão de crédito;
- 13,4% das famílias estão com dívidas com financiamentos;
- Crescimento acelerado do superendividamento.

Fonte: PROCON(SP).



# Parceria com a AEF

2010

Criação da ENEF  
Decreto Federal  
7.397/2010

## A estratégia nacional de Educação Financeira



A ENEF foi criada através da articulação de sete órgãos e entidades governamentais e quatro organizações da sociedade civil, que juntos integram o Comitê Nacional de Educação Financeira.

O Brasil é um dos poucos países do mundo que possui uma Estratégia Nacional de Educação Financeira - ENEF. Uma **mobilização multisetorial** em torno da promoção de ações de educação financeira no País.

A estratégia foi instituída como Política de Estado de caráter permanente, e suas características principais são a garantia de **gratuidade das iniciativas** que desenvolve ou apoia e sua **imparcialidade comercial**.

# Parceria com a AEF

## Comitê Nacional de Educação Financeira - CONEF



MINISTÉRIO DA  
FAZENDA

MINISTÉRIO DA  
JUSTIÇA E CIDADANIA

MINISTÉRIO DA  
EDUCAÇÃO

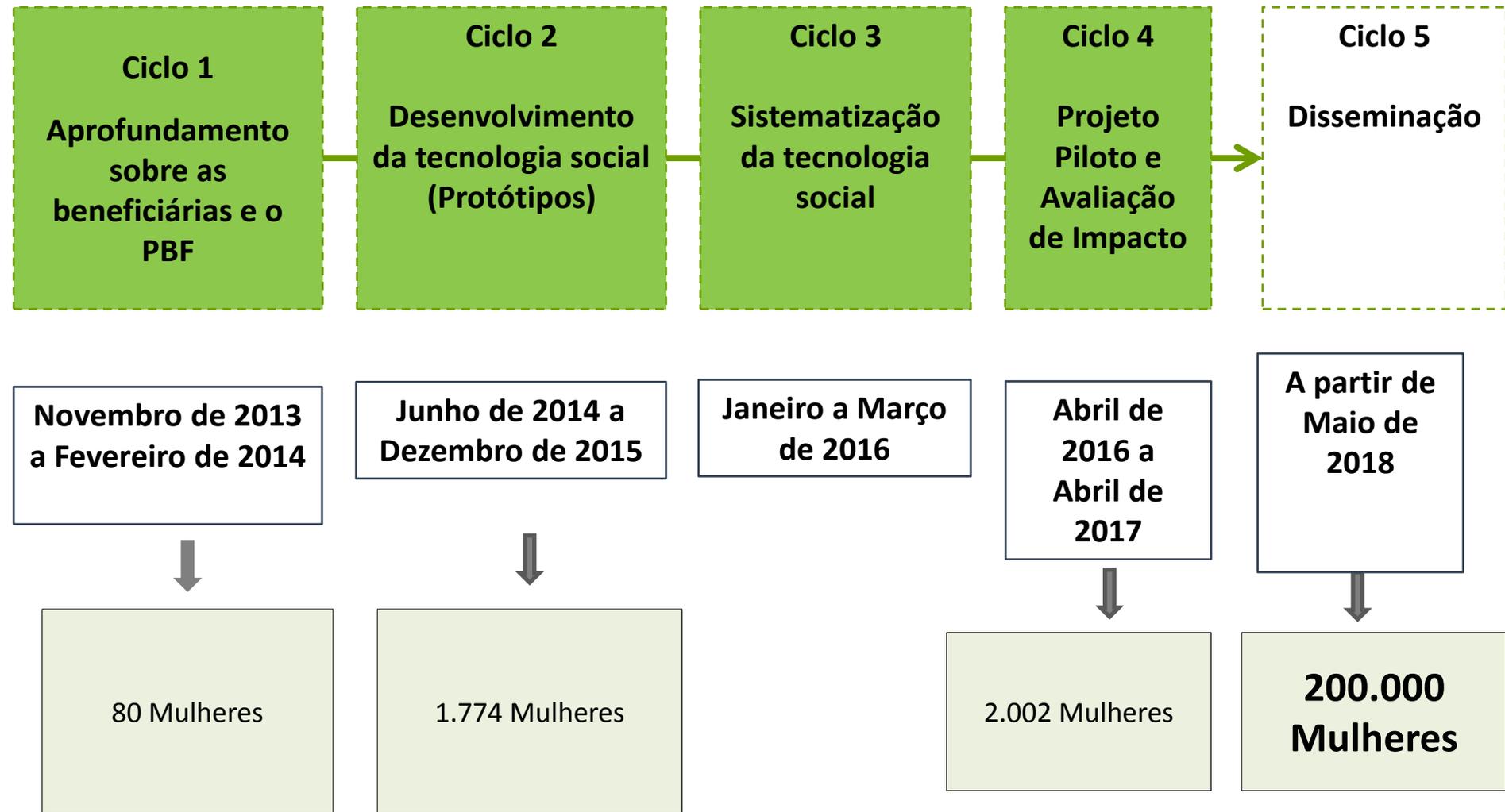


# Parceria com a AEF



Desenvolver **tecnologia social de educação financeira** que auxilie a mulher beneficiária do Bolsa Família a **gerir o orçamento de sua família com mais empoderamento e conhecimento**, a fim de que possa **viabilizar os objetivos de vida** individuais e familiares, definidos autonomamente.

# Desenvolvimento



# Desenvolvimento

## REGIÕES, ESTADOS E MUNICÍPIOS VISITADOS



3

Regiões:  
Norte, Nordeste e Sudeste

9

Estados

14

Municípios:

São Paulo – SP  
Rio de Janeiro – RJ  
Governador Valadares – MG  
Araçuaí – MG  
Caem – BA  
Salvador – BA  
Serra Talhada – PE  
Fortaleza – CE  
Jaguaruana – CE  
Teresina – PI  
Monsenhor Gil – PI  
Ilha de Cotijuba – PA  
Curralinho – PA  
Manaus – AM  
Nova Olinda do Norte – AM

# Desenvolvimento

PERSONAS - MULHERES

ANALISAMOS 6 DIMENSÕES  
EM CADA PERSONA:



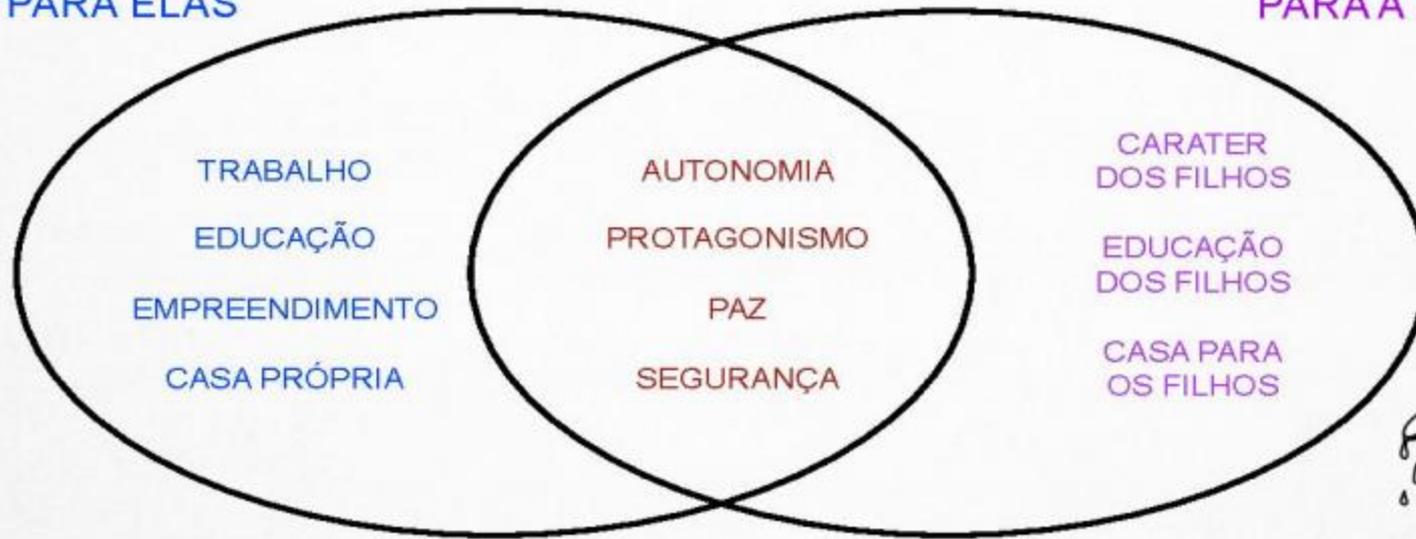
# Desenvolvimento

ACHADOS DA PESQUISA DE CAMPO - SONHOS

Em síntese, os sonhos mais comuns são:

PARA ELAS

PARA A FAMÍLIA



**Essência dos sonhos**



# Desenvolvimento

	Rodada 1	Rodada 2	Rodada 3	TOTAL
Beneficiárias	502	584	544	1630
Realizados	558	622	594	1774



# Tecnologias Seleccionadas



Cofrinho da Família

Objetivo

Estimular a formação de reservas com metas distintas, a fim de evitar o endividamento



Fotografia e Planejamento Financeiro

Facilitar a organização e distribuição de renda



Controle de Dívidas

Persona de Inspiração

Guerreira

Visionária

Visionária

Produtos

Cofrinhos Objetivos para o Futuro, Emergência e Ajuda para o Dia a Dia.

Agenda da Família

Carteira para controle de dívidas

# Avaliação de Impacto



**1.545 Aposentados**

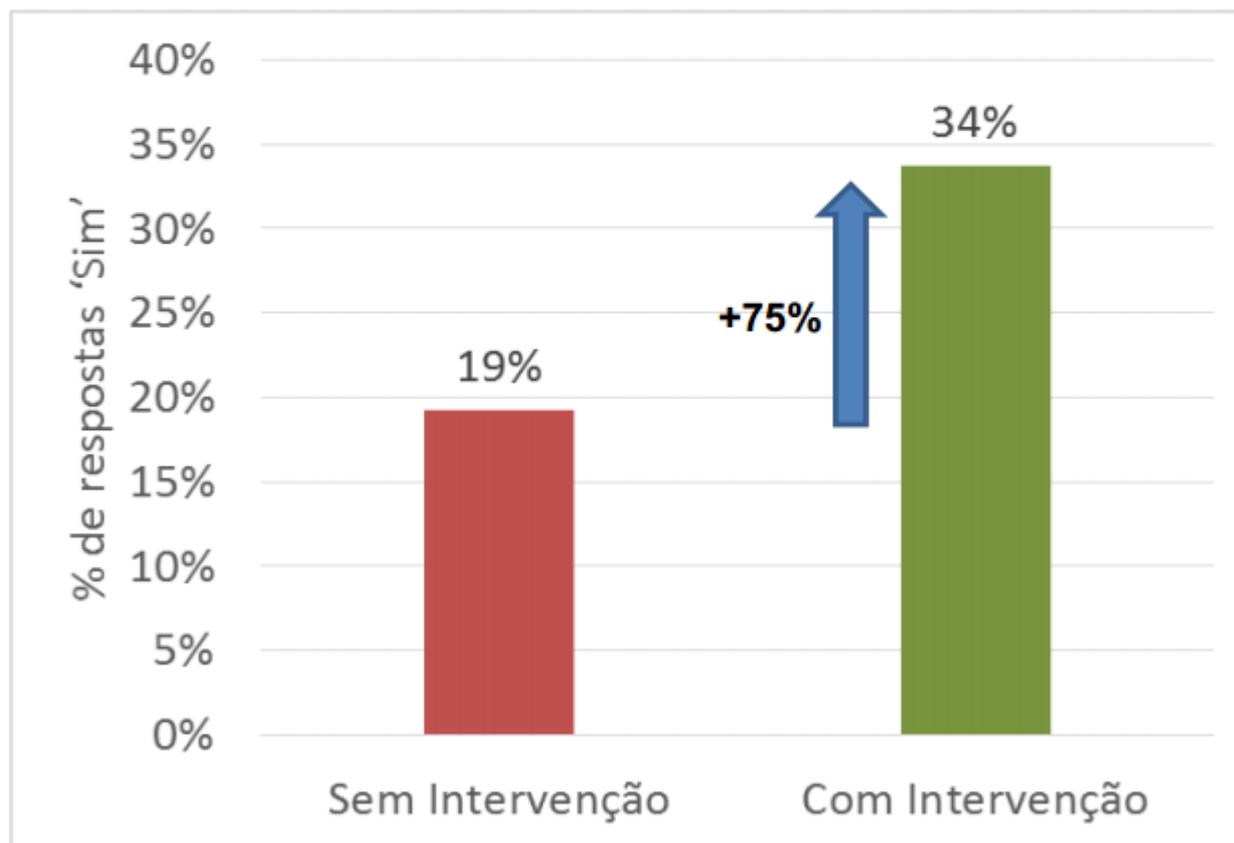
**2.024 Beneficiárias do  
Bolsa Família (PBF)**



# Avaliação de Impacto

## I2. Aumentou o percentual de mulheres que conseguem financiar ao menos uma emergência

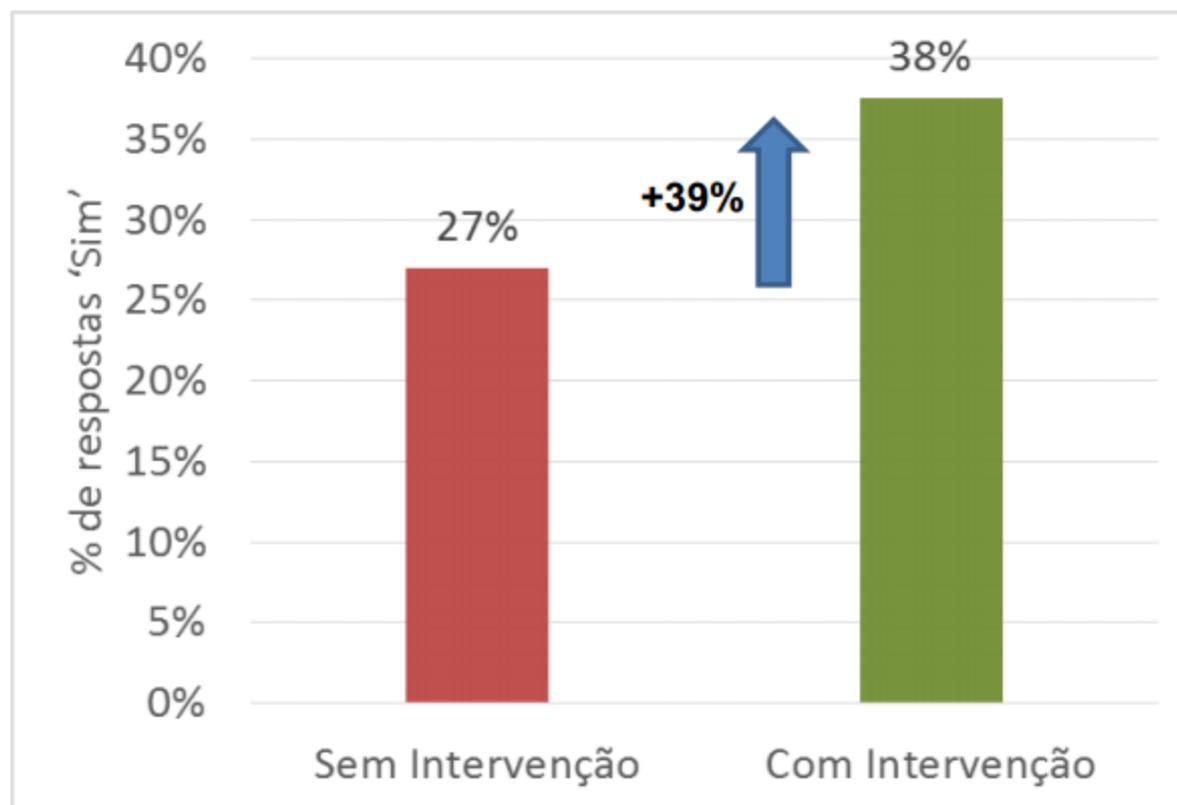
*Foi perguntado às beneficiárias do BF, como elas financiaram as últimas emergências que tiveram nos últimos 3 meses (de referência)*



# Avaliação de Impacto

## I3. Aumentou a poupança ou reserva de dinheiro (1)

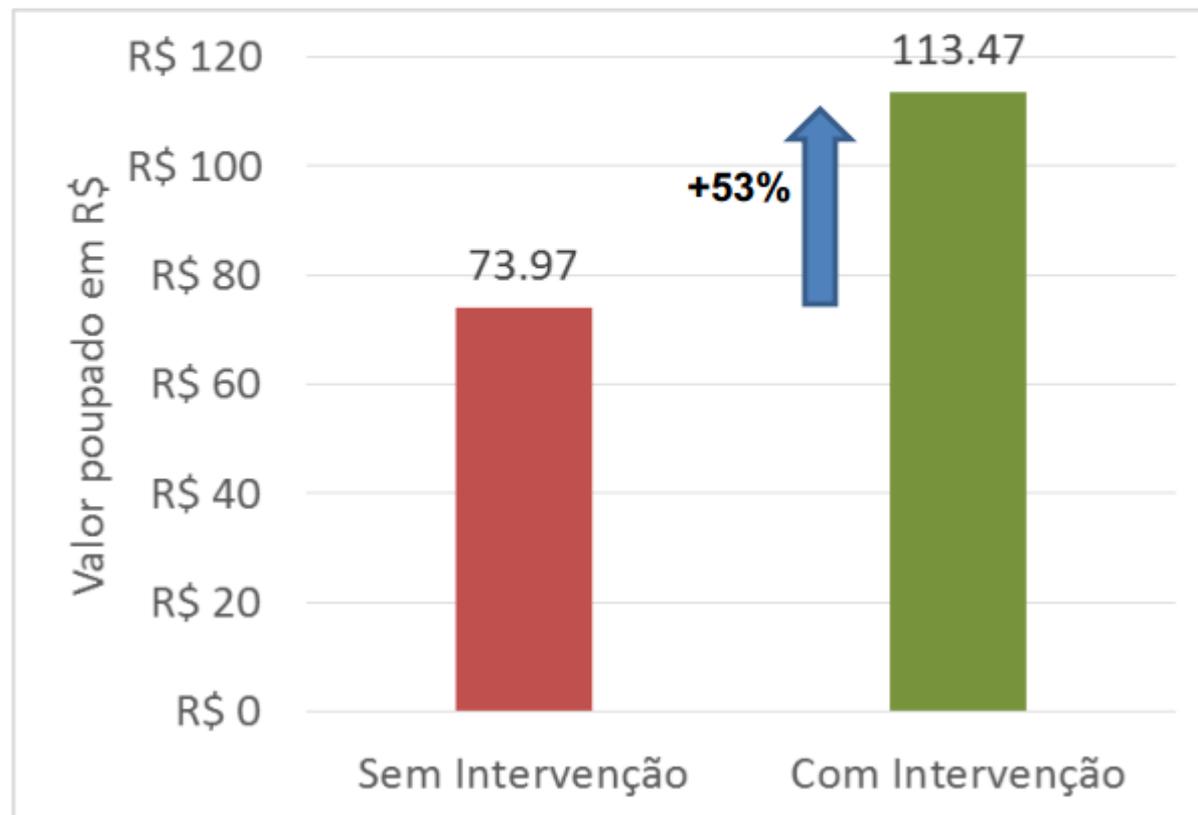
Foi perguntado às beneficiárias do BF se elas **tinham poupança** ou reserva de dinheiro (Sim ou Não)



# Avaliação de Impacto

## 13. Aumentou a poupança ou reserva de dinheiro (2)

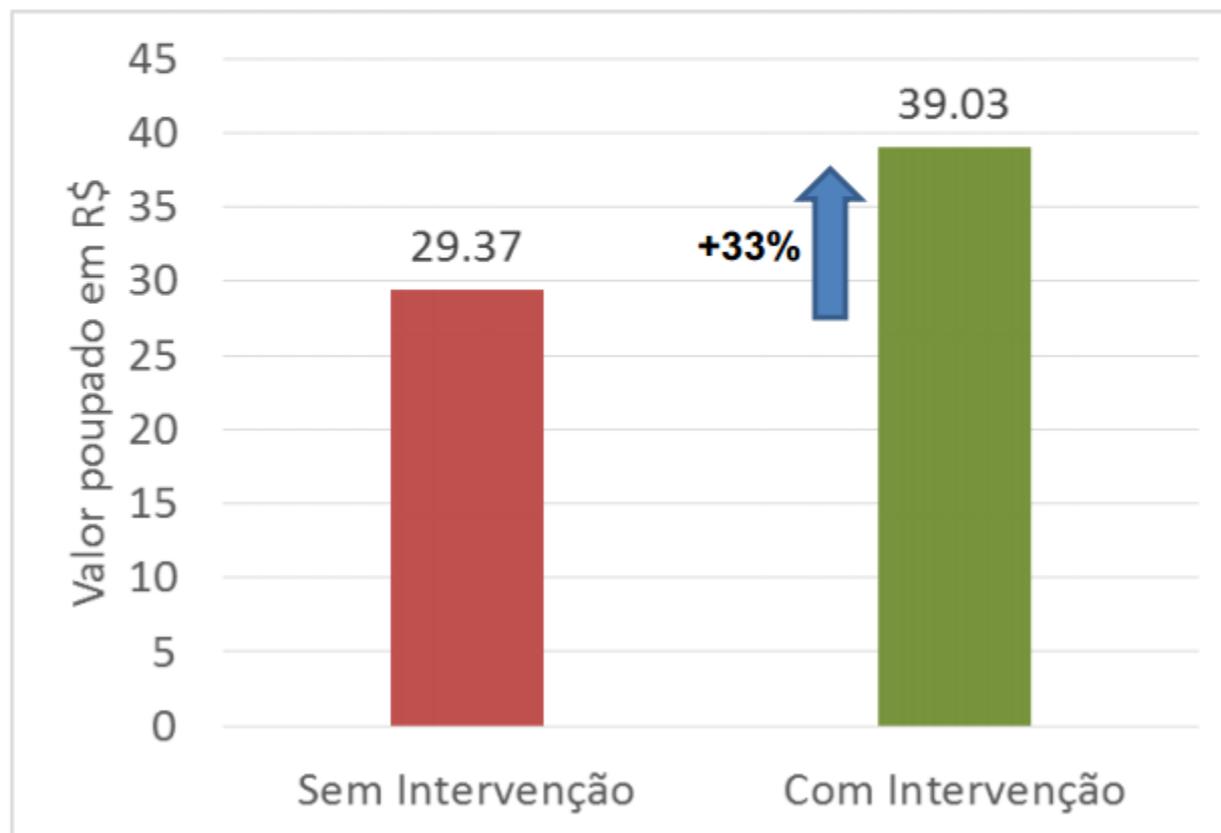
Foi perguntado às beneficiárias do BF **quanto elas conseguiram poupar nos últimos 3 meses (em Reais)**



# Avaliação de Impacto

## 15. Aumentou a poupança informal

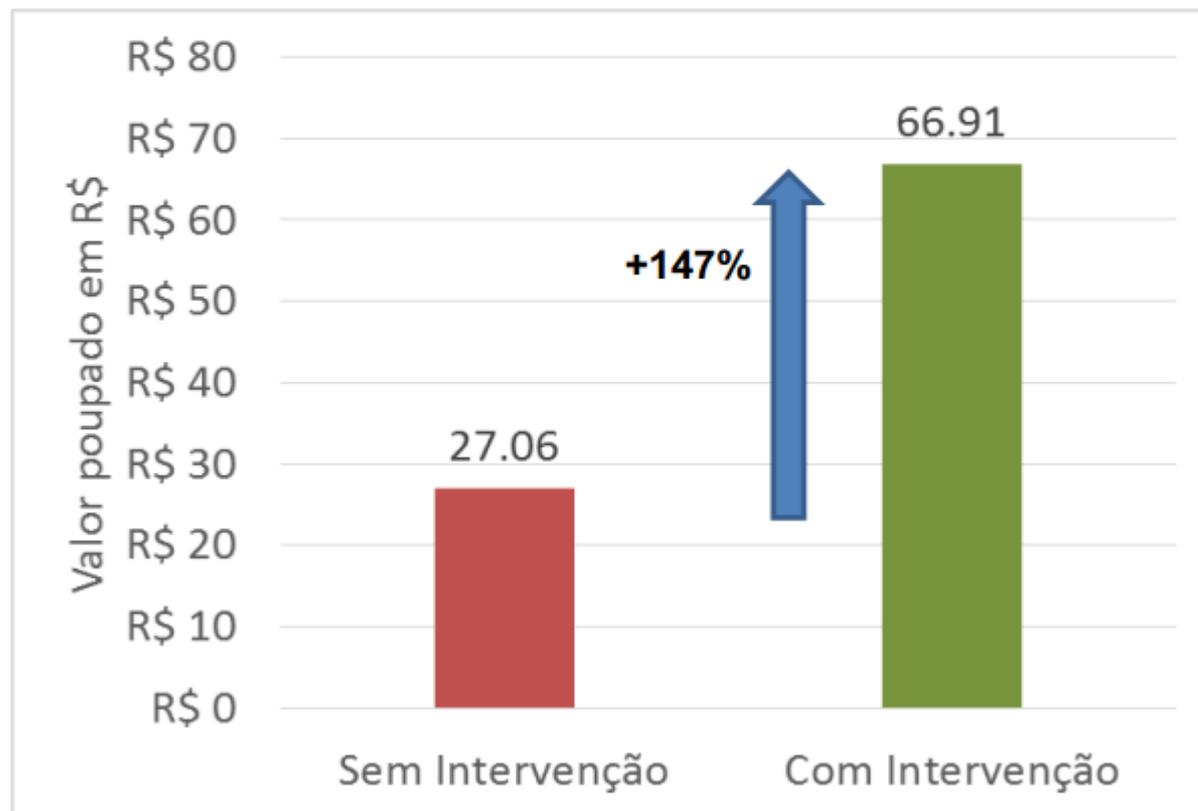
Foi perguntado às beneficiárias do BF quanto elas tinham de **reserva de dinheiro em casa (cofrinho)** (Sim ou Não)



# Avaliação de Impacto

## I5. Aumentou a poupança informal

*Foi perguntado às beneficiárias do BF quanto elas conseguiram guardar de poupança informal em 3 meses (R\$)*



# Avaliação de Impacto

## 17. Houve ganho de conhecimento sobre planejamento do financeiro

*Foram feitas questões para mensurar o conhecimento a respeito do conteúdo oferecido (Índice de 0 a 4 pontos)*

