

Educação Financeira e Prevenção ao Superendividamento da população idosa

16.07.25

Prevenção e Tratamento ao Superendividamento

Dados econômicos

Dados Econômicos (jan/25)

- Situação atual no crédito PF (Livre e Direcionado)

Maiores Linhas

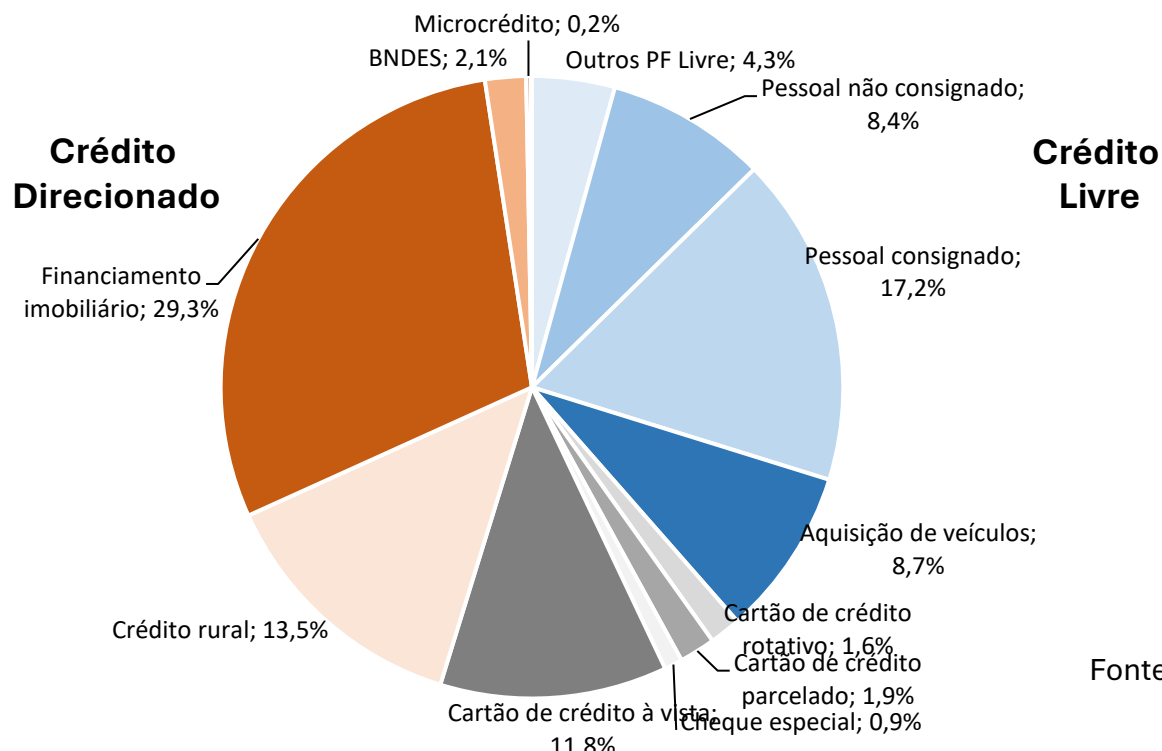
29,3%
Imobiliário

17,2%
Consignado

13,5%
Rural

11,8%
Cartão de Crédito à Vista

Rotativo, Parcelado e Cheque Especial representam apenas 4,4% juntos.



R\$ 4,0 Tri
Total Crédito PF

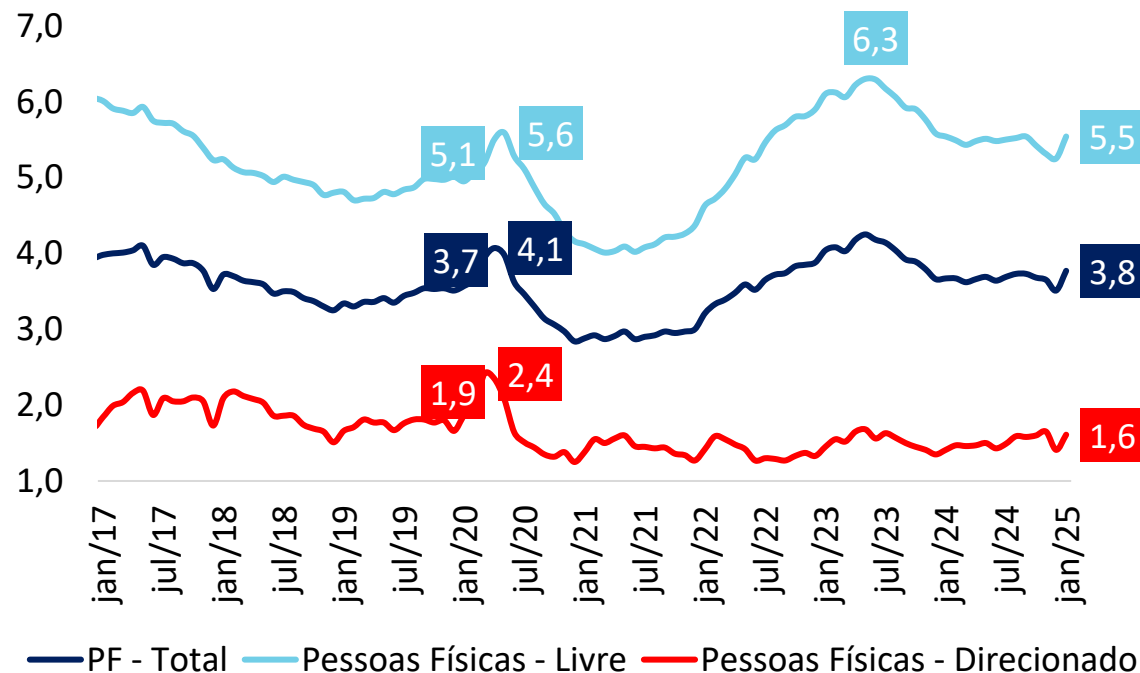
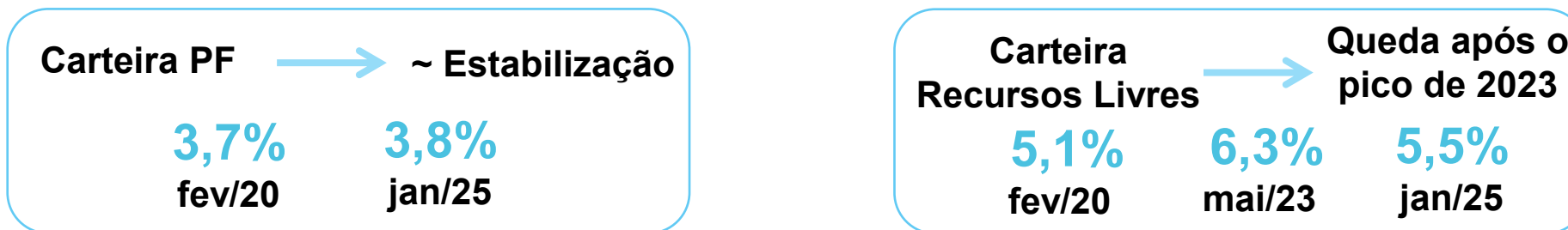
Fonte: BCB.

Prevenção e Tratamento ao Superendividamento

Dados econômicos

Dados Econômicos (jan/25)

- Inadimplência PF (%) por tipo de Carteira:



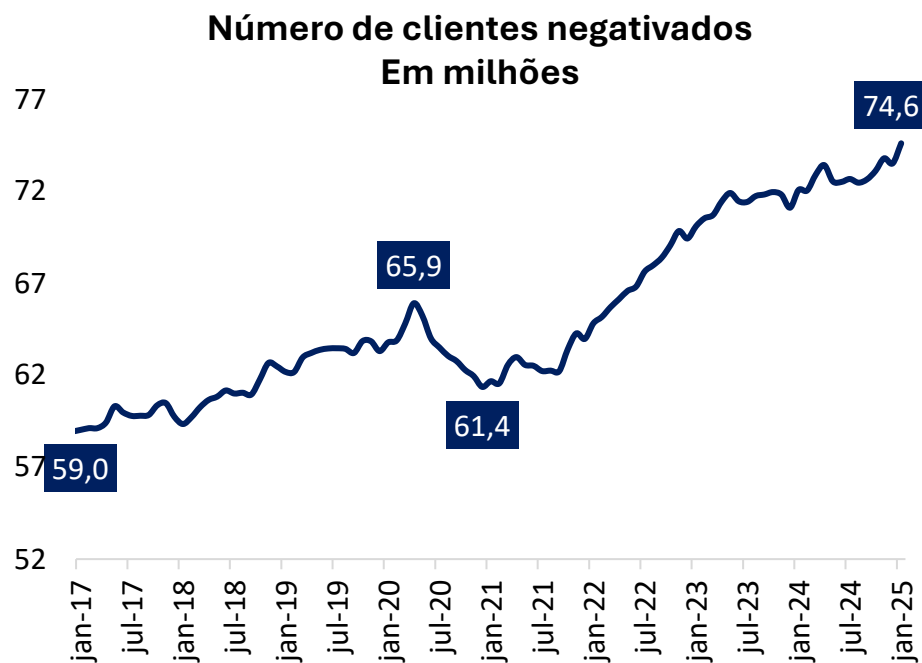
Prevenção e Tratamento ao Superendividamento

Dados econômicos

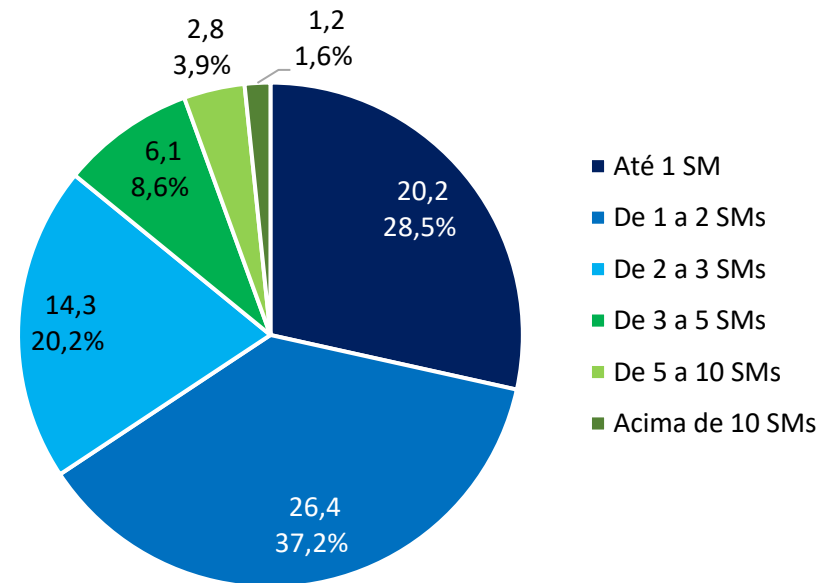
Dados Econômicos (jan/25)

- Inadimplência PF – Faixa Renda:

Número de **consumidores inadimplentes** (negativados) mostra **elevação na margem**. Atingiu **74,6M de pessoas** em janeiro/25 (**45,9%** da **população adulta**), maior patamar da série (desde nov/16), pressionado pela inflação e juros elevados.



Quantidade de CPFs negativados (Em milhões)
Por faixa de renda



Prevenção e Tratamento ao Superendividamento

Dados econômicos

Dados Econômicos (maio/25)

- Inadimplência Serasa – Panorama Brasil:

Fonte: Serasa – Mapa de Inadimplência maio/2025.



77 milhões de inadimplentes

Variação anual de 3,5%

Variação mensal 1,5%



298,5 milhões de dívidas

Valor de R\$ 465 bilhões

Valor médio de R\$ 6 mil/pessoa



Principais setores por número de dívidas:

27,85% - Bancário/Cartão

20,17% - *Utilities*

19,38% - Financeiras

32,6% - Outros

Os brasileiros com idades entre **41 e 60 anos representam a maior fatia da população com nome restrito, com 35,1%**. Na sequência estão as faixas etárias de 26 a 40 anos (33,9%), **acima de 60 anos (19%)** e os jovens entre 18 e 25 anos (11,6%).

Mutirão de Negociação de Dívidas e Orientação Financeira

Resgate da Capacidade Financeira do Consumidor

- /// **Parceria Pública-Privada:** Febraban, Bacen, Senacon e Procons Brasil
- /// Total **33 milhões de contratos** renegociados durante os último 5 anos
- /// **+32 bancos** participaram diretamente do Mutirão em 2025
- /// A campanha do Mutirão de Renegociação de Março 2025 alcançou **27 milhões de pessoas nas redes sociais, 41 milhões de pessoas por rádio**, 402 mil cliques nos sites do Meu Bolso em Dia.

Mutirão de Negociação e Orientação Financeira

Reorganize as suas finanças e comece a construir um futuro financeiro mais saudável

De 1º a 31 de março

mutirao.febraban.org.br

MEU BOLSO EM DIA
FEBRABAN EDUCAÇÃO

— Iniciativa —

Em parceria com

FEBRABAN

BANCO CENTRAL DO BRASIL

PROCONSBRAZIL

MINISTÉRIO DA JUSTIÇA E SEGURANÇA PÚBLICA

GOVERNO FEDERAL

Autorregulação Bancária

Boas práticas e compromissos voluntários dos bancos

Declaração de Capacidade Financeira



Consumidor deve declarar que **não está em situação de superendividamento** e que valores contratados **não comprometerão a renda mínima necessária para seu sustento**.

Sempre que limite for utilizado, **cliente é comunicado pelo seu banco**. Caso utilize mais de 15% do limite durante 30 dias consecutivos **recebe proposta para utilizar produto mais vantajoso**. **Mais de 22 MM de migrações no primeiro ano**.



Uso consciente do cheque especial

A Autorregulação estabelece regras para oferta e contratação de crédito, bem como para o tratamento dos consumidores em situação de superendividamento.

Normativo Sarb 27/2023

Resgate da capacidade financeira



Consumidores adimplentes que evidenciem **poder incorrer no inadimplemento**, mediante solicitação, também **deverão receber tratamento das IFs, de acordo com suas respectivas políticas de negociação e premissas de crédito responsável**.

Inclusão dos consumidores em **situação de superendividamento no conceito de vulnerável**.



Público Vulnerável

Autorregulação Bancária

Boas práticas e compromissos voluntários dos bancos



**Guia de Boas Práticas
de Relacionamento
com os Vulneráveis**

2023

 **FEBRABAN** FEDERAÇÃO
BRASILEIRA
DE BANCOS

- Iniciativa **Febraban** com apoio do **Banco Central do Brasil**;
- Fundamento no **Normativo nº 27/2024, da Autorregulação Febraban: consumidor em situação de vulnerabilidade**;
- **Participação voluntária:** Banco do Brasil, Banrisul, BMG, Bradesco, Caixa Econômica Federal, Daycoval, Itaú, Mercantil e Santander;
- **Objetivo: compartilhar experiências** e medidas práticas adotadas pelas Instituições Financeiras participantes e **contribuir com a política de proteção** dos consumidores vulneráveis;
- **224 boas práticas** foram listadas, relacionadas, dentre outras, à **definição e identificação** dos vulneráveis, a medidas de garantia de **concessão responsável do crédito**, ao tratamento ao consumidor em situação de **superendividamento**, bem como ao aculturamento e à **capacitação dos colaboradores** no atendimento dedicado a esse público.
- Divulgado, pelo Banco Central do Brasil, no Newsletter de dezembro do **Internacional Financial Consumer Protection Organisation – FinCoNet**.

Prevenção e Tratamento ao Superendividamento

Ações setoriais

Autorregulação Bancária

Boas práticas voltadas à proteção e tratamento do superendividamento

Principais destaques:

/ Identificação nos terminais de autoatendimento

Ao acessar menus de compra no terminal de autoatendimento, sendo o consumidor identificado com risco de alta vulnerabilidade, **a transação somente é concluída com a presença de colaborador** que adota protocolo de prestação de serviço adequado a esse perfil.



/ Células especializadas para atendimento



Priorização do atendimento e células especializadas para clientes com Alta e/ou Altíssima vulnerabilidade, com o objetivo de apoiá-los e **atendê-los de forma especializada e com mais agilidade**, como o “*fast track*” na URA do SAC.



/ Acompanhamento pós-venda

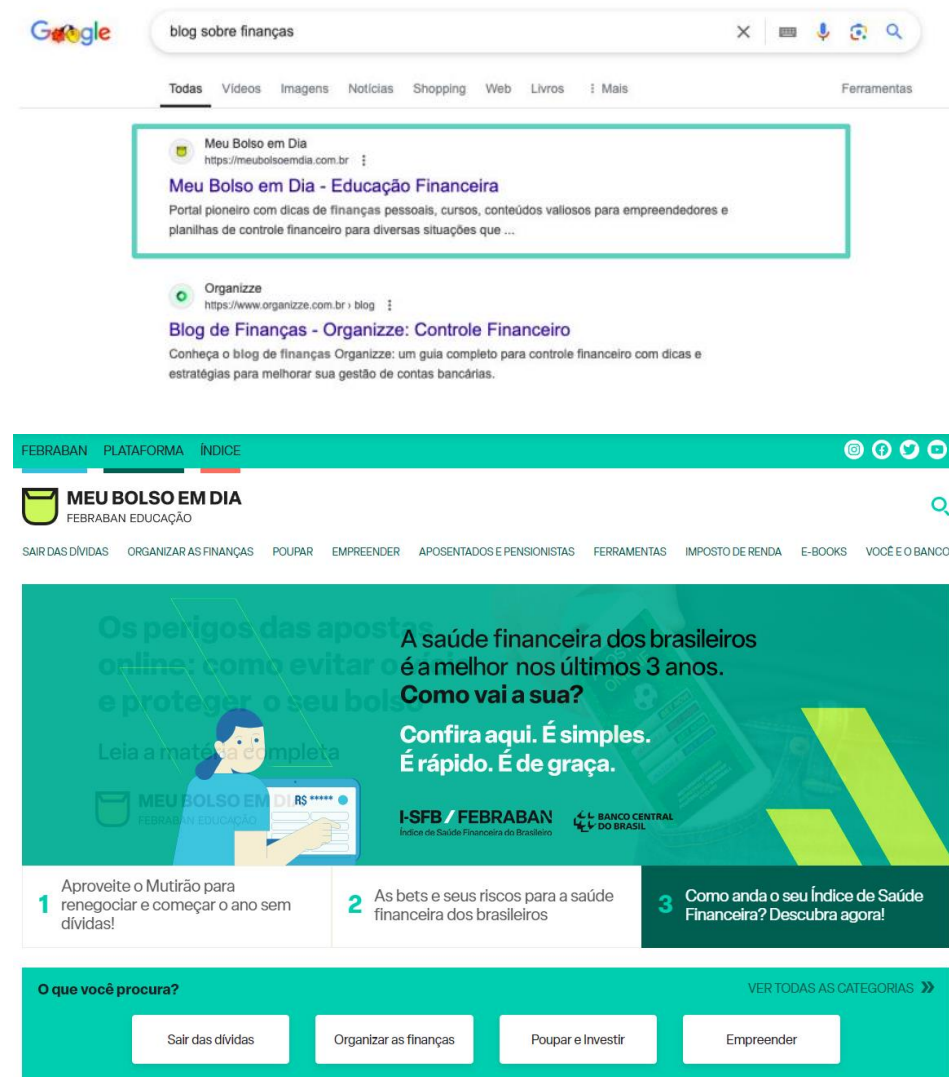
Instituição financeira contata consumidores após a contratação de um produto ou serviço a fim de assegurar que a oferta e comercialização ocorreu de forma transparente e atende às suas necessidades, interesses e objetivos.

Blog Meu Bolso em Dia

Educação Financeira: mudança de comportamento e melhoria da saúde financeira

FEBRABAN

- Blog Meu Bolso em Dia: **fonte de conteúdo, diálogo direto com o consumidor e referência** no mundo das finanças
- **No topo em temas estratégicos: 1º lugar** nas pesquisas do Google: **o que é educação financeira; blog sobre finanças**; inflação 2024; nova moeda e lei do superendividamento.
- **Superou a marca de 3,5 milhões** de acessos orgânicos
- **+ de 1.9 milhão** de usuários únicos
- **+ de 830 temas** nas **top 6 posições** de topo/ranking Google



Índice de Saúde Financeira do Brasileiro – I-SFB

Cooperação Técnica com o Banco Central

FEBRABAN

- Criado em 2020, com uma metodologia própria, baseada em **experiências e marcos teóricos internacionais** sobre saúde financeira, vem amadurecendo ano a ano, com **ciclos permanentes de pesquisas**.

+ **70 especialistas** envolvidos na construção



APLICAÇÕES:

- Consumidor, por meio de um breve questionário, faz seu **diagnóstico individual** de saúde financeira e acompanha sua evolução
- Suporte ao **aperfeiçoamento de políticas públicas** e ações voltadas à educação financeira na sociedade
- Ferramenta de **diagnóstico e monitoramento da saúde financeira** de funcionários (setores públicos e privado) e grupos de consumidores
- Fonte para educadores e planejadores financeiros
- Estudos acadêmicos e pesquisas

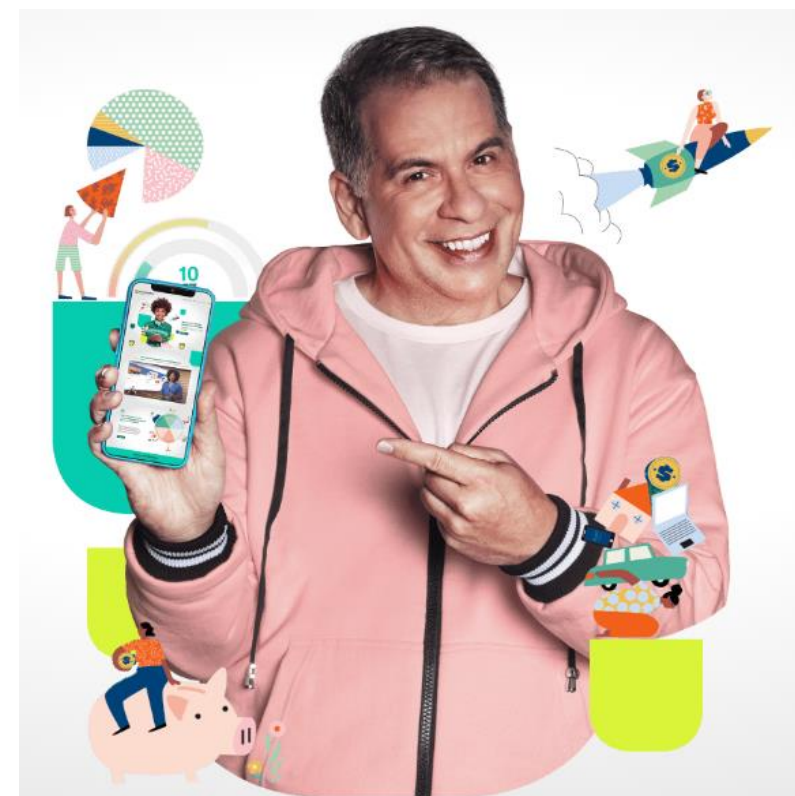
 indice.febraban.org.br

Plataforma Meu Bolso em Dia

Educação Financeira: mudança de comportamento e melhoria da saúde financeira

FEBRABAN

- **1ª plataforma de educação financeira desenvolvida em conjunto** com o Banco Central;
- **Uso de Inteligência artificial** para aprender quais conteúdos são mais eficientes e **indicação personalizada** de acordo com o índice de saúde financeira e objetivo do usuário;
- **Ampliação de parceria com membros do Sistema Nacional de Defesa do Consumidor** (Procons PB, PR, SC, PE, ES, BA, entre outros)
- **Avaliação de impacto comprovada** (a partir da exposição de 90 dias à plataforma observa-se diminuição de dívidas em atraso)
- Nossos números:
 - **+ de 5,4 milhões** de acessos
 - **+ de 260 mil** usuários cadastrados
 - **+ de 121 mil** cursos concluídos
 - **Nota média das avaliações de 91,94**



Uma iniciativa

Em cooperação técnica

FEBRABAN

BANCO CENTRAL DO BRASIL

Campanhas permanentes em rádio e TV

Orientações e dicas para manter uma vida financeira saudável



- **Campanha com veiculação Nacional:** TV aberta, TV fechada e mídias digitais com o **influenciador e humorista Leandro Hassum**



+ 70 milhões de pessoas impactadas com a Campanha

- **Programetes quinzenais nas rádios de todo o país** com dicas e pílulas de orientação financeira que podem ser reproduzidas em **mais de 4,8 mil emissoras de rádio**



+ 65 milhões de pessoas impactadas em cada programete da rádio

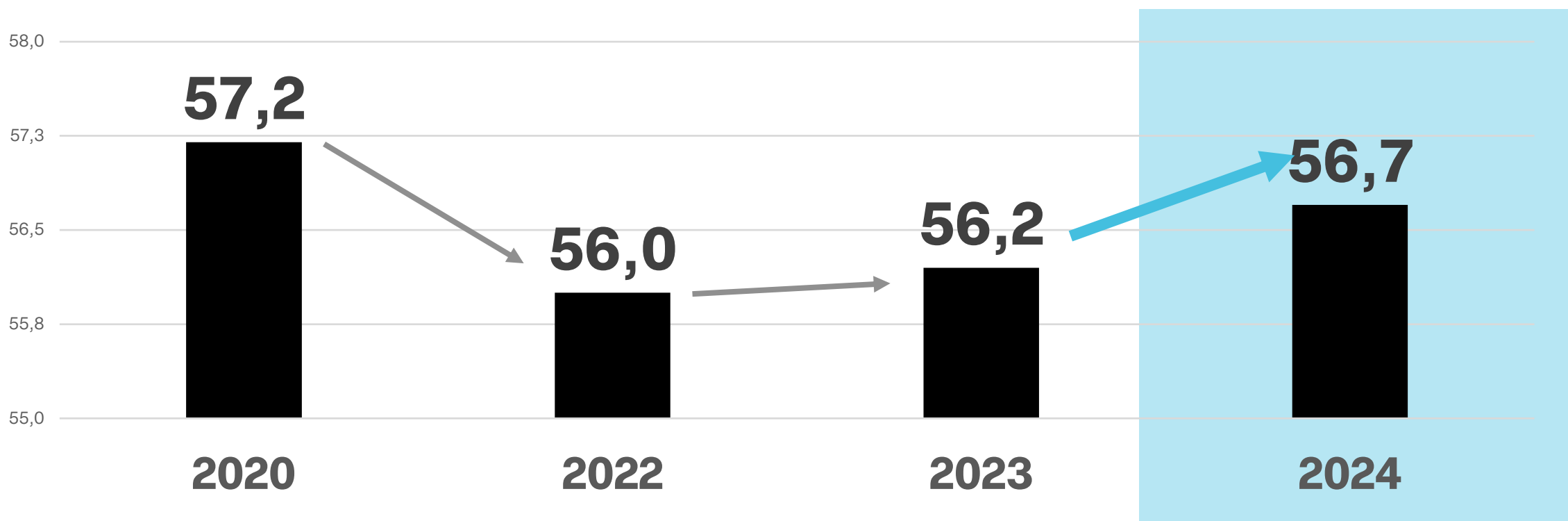
Índice de Saúde Financeira do Brasileiro

Pesquisa de Campo 2024

FEBRABAN

Em 2024, realizamos a 4ª onda do I-SFB, que melhorou e foi a maior pontuação dos últimos 3 anos. O resultado foi de 56,7.

Média de pontuação dos brasileiros pesquisados (escala de 0 a 100)



📌 Cidadania Financeira

- Finanças dos Brasileiros Pesquisados (Resumo Principais Resultados 2024):

Menor pressão sobre o orçamento.



No aperto

48,4%

dizem vivenciar algum nível de aperto financeiro

(-1,5pp em relação a 2023)



Orçamento justo

32,8%

gastam mais que ganham

(-1,5pp em relação a 2023)



Pagar as contas

41%

dizem que têm alguma ou muita dificuldade para pagar as contas

(-2,2pp em relação a 2023)



Sobra fim do mês

58,6%

Afirmam sobrar dinheiro com alguma frequência

(+1,3pp em relação a 2023)



Autocontrole

48,6%

declaram saber como se controlar para não gastar muito

(+2,2pp em relação a 2023)

✓ Cidadania Financeira

- Finanças dos Brasileiros Pesquisados (Resumo Principais Resultados 2024):

A educação financeira melhorou.



**Mais
informação**

47,3%

sabem se informar
para tomar boas
decisões financeiras

(+2,3pp em relação a 2023)



**Mais
conhecimento**

35,7%

se sentem capazes
de reconhecer um
bom investimento

(+2,7pp em relação a 2023)



**Busca de
orientação**

37,5%

Conseguem perceber
que precisam buscar
orientação

(+1,0pp em relação a 2023)

Obrigado

FEBRABAN