

## ANEXO I

### Classificação das ações, iniciativas, programas e projetos promovidos pelos membros do FBEF

**Tabela I.1.** Descrição dos Tipos

Tipo de iniciativa	Descrição
Conteúdos	Guias, informações, sítios eletrônicos, livros, <i>folders</i> , cartilhas e outras ferramentas, como calculadoras, virtuais ou impressos. Não inclui cursos.
Cursos assíncronos	Cursos à distância auto instrucionais, videoaulas em plataforma própria, de terceiros, ou mídias sociais.
Mensuração e Mapeamento	Ações de mapeamento, avaliação ou acompanhamento.
Campanha de disseminação	Ações voltadas a ampliar e divulgar Educação Financeira.
Programas em Educação Financeira	Ações estruturadas que atuem em frentes múltiplas.
Palestras e cursos síncronos	Broadcast, tutoria e mediação. Podem ser virtuais ou presenciais.
Museu, exposições e eventos	Eventos, fóruns, congressos, exposições etc.
Fomento à inovação	Ações de fomento à inovação em educação financeira.

**Tabela I.2.** Descrição dos Temas

Temas	Descrição
Consumo	Consumo consciente e sustentável.
Crédito	Uso consciente do crédito e tipos de produtos existentes.
Direitos e deveres do contribuinte	Educação Fiscal.
Direitos e deveres sobre produtos e serviços financeiros	Formação e informação sobre direito do consumidor de produtos e serviços financeiros.
Investimento	Formação e informação sobre produtos de investimento, com o objetivo de promover a decisão consciente e formação de poupança.
Planejamento	Gestão de finanças pessoais e planejamento financeiro para realização de sonhos e projetos pessoais.
Poupança	Incentivo, formação e informação sobre o ato de poupar e realizar projetos que dependam de recursos financeiros.
Previdência	Formação e informação sobre a importância de poupar no longo prazo e conhecimento sobre os benefícios da previdência para o bem estar financeiro na terceira idade.
Seguros	Formação e informação sobre produtos de seguro e a importância destes produtos na manutenção do patrimônio e aumento da resiliência financeira.

**Tabela I.3.** Descrição dos Públicos-alvo

Públicos- alvo	Descrição
Geral	População brasileira como um todo.
Crianças e jovens	Referente ao público escolar, mas não limitado a ele.
Baixa renda	Famílias das classes D e E.
Endividados	Indivíduos com baixa resiliência a choques financeiros ou que sofra algum tipo de abalo psicológico devido à situação de endividamento ou, ainda, que possua grande dificuldade de superar a situação objetiva de endividamento sem auxílio externo.
Superendividado	Consumidor pessoa natural, de boa-fé, com a impossibilidade manifesta de pagar a totalidade de suas dívidas de consumo, exigíveis e vincendas, sem comprometer seu mínimo existencial, nos termos da regulamentação. (art.54 –A do CDC, acrescentado pela Lei n.14.181/21)
Especialistas em Educação Financeira	Indivíduos ou entidades atuantes na disseminação da Educação Financeira

**Tabela I.4.** Classificação das ações, iniciativas, programas e projetos

Membro	Ações, iniciativas, programas e projetos	Tipo	Temas	Público-alvo principal	Públicos-alvo (detalhamento e comentário)
BCB	<b>Comunicado BCB 3201, de 2019 e o processo de Mapeamento de ações de Educação Financeira do Sistema Financeiro Nacional (SFN)</b>	Orientação em Educação Financeira para regulados	Crédito; Planejamento; Poupança	Geral	- Instituições financeiras - Instituições de pagamento É uma ação para o sistema financeiro, que busca indiretamente atingir a população bancarizada.
BCB	<b>Projeto Mensagens</b>	Mensuração e mapeamento	Planejamento	Baixa renda	- Beneficiários do Programa Minha Casa Minha Vida - Faixa 1
BCB	<b>Projeto Fatura Fácil</b>	Mensuração e mapeamento	Crédito	Baixa renda	- Usuários de cartão de crédito da CEF pertencentes ao Cadastro Único
BCB	<b>Museu de Economia</b>	Museu, exposições e eventos	Consumo; Crédito; Planejamento; Poupança	Geral	- Estudantes do ensino fundamental - Famílias visitantes do Museu
BCB	<b>Museu Virtual</b>	Museu, exposições e eventos	Consumo; Crédito; Planejamento; Poupança	Geral	- Estudantes do ensino fundamental - Pesquisadores
BCB	<b>Programa de Aceleração Meu Bolso em Dia (ACT BCB/Febraban)</b>	Fomento à inovação	Consumo; Crédito; Direitos e deveres do contribuinte; Direitos e deveres sobre produtos e serviços financeiros; Investimento;	Geral	- Pequenas e médias empresas (PMEs), ONGs e OSCIPs constituídas no Brasil - As empresas candidatas devem apresentar projetos de educação financeira em estágio de

Membro	Ações, iniciativas, programas e projetos	Tipo	Temas	Público-alvo principal	Públicos-alvo (detalhamento e comentário)
			Planejamento; Poupança; Previdência; Seguros		MVPs de sucesso ou em estágio de escalabilidade.
BCB	<b>Índice de Saúde Financeira do Brasileiro (ACT BCB/Febraban)</b>	Mensuração e mapeamento	Crédito; Planejamento; Poupança	Geral	- Pesquisadores - Formuladores de políticas públicas e interessados em educação e inclusão financeira - Instituições Financeiras - Imprensa
BCB	<b>Summits Saúde Financeira (ACT BCB/Febraban)</b>	Museu, exposições e eventos	Crédito; Planejamento; Poupança	Especialistas em EF	- Colaboradores de IF's envolvidos com os temas educação financeira, inclusão financeira, negócios e sustentabilidade.
BCB	<b>Programa Aprender Valor</b>	Programas em Educação Financeira	Crédito; Planejamento; Poupança	Crianças e jovens	- Estudantes de Ensino Fundamental da rede pública - Professores de Ensino Fundamental da rede pública
BCB	<b>Apoio ao Superendividado</b>	Mensuração e mapeamento	Crédito	Superendividado	
BCB	<b>Plataforma de Educação Financeira Meu Bolso em Dia (ACT BCB/Febraban)</b>	Programas em Educação Financeira	Consumo; Crédito; Direitos e deveres sobre produtos e serviços financeiros; Investimento; Planejamento; Poupança; Previdência; Seguros	Endividados	- Sociedade brasileira - Foco maior em adultos e bancarizados
BCB/ Senacon	<b>Mutirões de Renegociação de Dívidas e Orientação Financeira (ACT BCB/Febraban + ACT BCB/Senacon/MJSP)</b>	Campanha de disseminação	Consumo; Crédito; Direitos e deveres sobre produtos e serviços financeiros; Planejamento	Endividados	- Clientes bancários com dívidas em Instituições Financeiras
BCB/ Senacon	<b>É DA SUA CONTA (ACT BCB/Senacon/MJSP)</b>	Palestras e Cursos síncronos (on-line ou presencial)	Crédito; Direitos e deveres sobre produtos e serviços financeiros	Geral	- Atendentes de Procons e outras pessoas que trabalham com proteção ao consumidor - Cidadãos que têm interesse no assunto
CVM	<b>Semana Mundial do Investidor Brasil</b>	Campanha de disseminação	Planejamento	Geral	
CVM	<b>Global Money Week Brasil</b>	Campanha de disseminação	Planejamento	Crianças e jovens	Crianças e jovens
CVM/ MEC	<b>Programa de Educação Financeira nas Escolas</b>	Programas em Educação Financeira		Geral	- Professores da Educação Básica - 500 mil

Membro	Ações, iniciativas, programas e projetos	Tipo	Temas	Público-alvo principal	Públicos-alvo (detalhamento e comentário)
CVM/ Senacon	<b>Curso Consumidor-Investidor</b>	Cursos assíncronos	Direitos e deveres sobre produtos e serviços financeiros; Planejamento; Poupança	Geral	- Consumidores - SNDC
CVM/ SPREV	<b>Módulos de Previdência no Programa Bem-Estar Financeiro da CVM</b>	Palestras e Cursos síncronos (on-line ou presencial)	Planejamento; Previdência	Geral	- Profissionais de empresas - Instituições públicas e privadas
FBEF	<b>Semana ENEF</b>	Campanha de disseminação	Consumo; Crédito; Direitos e deveres do contribuinte; Direitos e deveres sobre produtos e serviços financeiros; Investimento; Planejamento; Poupança; Previdência; Seguros	Geral	
Previc	<b>Diagnóstico sobre Educação Previdenciária nas EFPC</b>	Conteúdos	Previdência	Geral	- Entidades Fechadas de Previdência Complementar e seus participantes
Previc	<b>Projeto "Live com os Fundos de Pensão - Divulgando seus programas de educação previdenciária"</b>	Palestras e Cursos síncronos (on-line ou presencial)	Previdência	Geral	- Entidades Fechadas de Previdência Complementar e seus participantes
Previc/ SPREV	<b>Kit para Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC)</b>	Conteúdos	Previdência	Geral	- Participantes e assistidos de planos previdenciários de Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC)
Previc/ SPREV	<b>Guias Rápidos de Previdência Complementar: Segmento Aberto e Segmento Fechado</b>	Conteúdos	Previdência	Geral	
Senacon	<b>Programa Educação Financeira para Consumidores composto por 3 (três) cursos e publicações:</b> 1) Planejar para Realizar Sonhos 2) Dominando Emoções e Criando novos Hábitos 3) Inteligência Financeira: saia do Sufoco	Cursos assíncronos	Direitos e deveres sobre produtos e serviços financeiros; Planejamento; Poupança	Geral	- Consumidores - SNDC - Parceiros com os quais a Senacon tem ACTs
Senacon/ SPREV	<b>Curso EAD: Previdência Privada para Consumidores</b>	Cursos assíncronos	Direitos e deveres sobre produtos e serviços financeiros; Previdência; Planejamento; Poupança	Geral	- Consumidores e cidadãos em geral
SPREV	<b>Curso EAD: Previdência Complementar para Servidores</b>	Cursos assíncronos	Previdência	Geral	- Servidores Públicos dos Entes Federativos
SPREV	<b>Vídeos educacionais para o Canal "Previdência e Trabalho"</b>	Cursos assíncronos	Previdência	Geral	
SPREV	<b>Melhoria do Site da SPREV com informações de Previdência Complementar</b>	Conteúdos	Previdência	Geral	

<b>Membro</b>	<b>Ações, iniciativas, programas e projetos</b>	<b>Tipo</b>	<b>Temas</b>	<b>Público-alvo principal</b>	<b>Públicos-alvo (detalhamento e comentário)</b>
SPREV	<b>Guia de Previdência Complementar para Trabalhadores Autônomos</b>	Conteúdos	Previdência	Geral	- Profissionais Liberais - Autônomos - Trabalhadores Informais
STN	<b>Projeto Em Busca do Tesouro</b>	Programas em Educação Financeira	Crédito; Direitos e deveres do contribuinte; Planejamento; Poupança	Crianças e jovens	- Estudantes dos 4º e 5º anos do Ensino Fundamental - Professores do Ensino Fundamental - Redes de Ensino
STN	<b>Projeto de Educação Fiscal e Financeira para Centros de Negociação Judicial para Devedores Tributários</b>	Programas em Educação Financeira	Crédito; Direitos e deveres do contribuinte; Planejamento; Poupança	Endividados	- Pessoas em situação de cobrança judicial para tributos em Dívida Ativa
Susep	<b>Prêmio Susep de Monografias</b>	Fomento à inovação	Previdência; Seguros	Geral	- Permitida a inscrição de monografias de candidatos com nível superior ou inscrição de monografias de trabalhos de conclusão de curso de graduação
Susep	<b>Instituto de Inovação em Seguros e Resseguros (IISR) / FGV - Termo de Referência - Estudo do setor de seguros privados no Brasil</b>	Conteúdos	Seguros	Geral	- Foco na comunidade acadêmica, pesquisadores, formuladores de política, reguladores e formadores de opinião
Susep	<b>Hub de informações no site da Susep</b>	Conteúdos	Previdência; Seguros	Geral	- Foco nos consumidores do mercado supervisionado
Susep	<b>Acordo de Cooperação Técnica com Instituto Sicoob</b>	Campanha de disseminação	Previdência; Seguros	Geral	- Foco nos integrantes das entidades que fazem parte do Sistema Sicoob