LITERACIA FINANCEIRA, AS OPÇÕES DAS NOVAS GERAÇÕES E AS POLÍTICAS PÚBLICAS DO FUTURO

Paulo Neto

Universidade de Évora, Departamento de Economia, UMPP - Unidade de Monitorização de Políticas Públicas e CICP - Centro de Investigação em Ciência Política, www.umpp.uevora.pt, neto@uevora.pt

Encontros Jurídicos do Banco de Portugal, Banco de Portugal, Ordem dos Advogados e Universidade de Évora, Colégio do Espírito Santo, Évora, 18 de outubro de 2024.
© Paulo Neto, 2024

UNIVERSIDADE DE ÉVORA

UMPP®
Unidade de Monitorização de Políticas Públicas

Estrutura da intervenção

1. **Nota inicial.**
2. **Justificação e objetivo.**
3. **A literacia financeira e a literacia sobre políticas públicas no centro do processo de desenvolvimento.**
4. **As opções das novas gerações.**
5. **A construção das políticas públicas do futuro.**
6. **Recomendações e notas finais.**

© Paulo Neto, 2024

1. Nota inicial

“Porque raio hei-de eu preocupar-me com o futuro? O que é que o futuro já fez por mim?”

Groucho Marx

© Paulo Neto, 2024

2. Justificação e objetivo

1. Existe uma **relação muito significativa entre a literacia financeira e a forma como os cidadãos percepcionam o seu futuro e** o modo como, em função dessa percepção, **estabelecem as suas escolhas nos domínios financeiro, económico, social e tecnológico.**

2. Neste sentido**, um elevado nível de literacia financeira acrescenta nitidez ao critério de escolha dos cidadãos, amplifica o seu poder de escrutínio, aumenta a qualificação das suas escolhas, e intensifica a qualidade da sua participação pública.**

3. Por esta razão**, é muito forte também a relação existente entre a literacia financeira e capacidade de inteligibilidade, de participação, de apropriação e de implementação das políticas públicas.**

© Paulo Neto, 2024

2. Justificação e objetivo

4. Esta intervenção tem como objetivo **apresentar contributos para a definição da estratégia de incremento da literacia financeira em Portugal e sobre a importância de conciliar esta estratégia com a criação de mecanismos e instrumentos nacionais para a construção das políticas públicas do futuro.**

© Paulo Neto, 2024

3. A literacia financeira e a literacia sobre políticas públicas no centro do processo de desenvolvimento

1. Alguns **exemplos de publicações, de estruturas institucionais e de iniciativas dedicadas à temática da literacia financeira**:
   - **European Union (2023). *Monitoring the level of financial literacy in the EU*. Eurobarometer.** https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953;
   - **OECD/INFE (2023). *International Survey of Adult Financial Literacy*** https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/oecd-infe-2023-international-survey-of-adult-financial-literacy_56003a32-en;
   - **OECD International Network on Financial Education (INFE)** https://www.oecd.org/en/networks/infe.html
   - **European Commission and OECD-INFE Joint Framework for Adults to Improve Individuals' Financial Skills** https://finance.ec.europa.eu/publications/commission-and-oecd-infe-publish-joint-framework-adults-improve-individuals-financial-skills_en
   - **Financial literacy, resilience and inclusion. High-level conference organised by the European Commission and the Belgian FSMA (2024)** https://finance.ec.europa.eu/events/financial-literacy-resilience-and-inclusion-2024-02-20_en

© Paulo Neto, 2024

3. A literacia financeira e a literacia sobre políticas públicas no centro do processo de desenvolvimento

2. Dimensões de análise consideradas para a avaliação da literacia financeira (European Union, 2023):
   - **Nível de conhecimento financeiro;**
   - **Natureza do comportamento financeiro;**
   - **Grau de acesso a serviços financeiros digitais**;
   - **Modo de aconselhamento sobre investimentos recebido de um banco, seguradora ou consultor financeiro;**
   - **Intensidade de resiliência e de inclusão financeira.**

© Paulo Neto, 2024

3. A literacia financeira e a literacia sobre políticas públicas no centro do processo de desenvolvimento

3. A **literacia financeira** é um factor crucial para **o bem estar financeiro,** para **a inclusão financeira** e para **a resiliência financeira dos indivíduos.**

4. A **literacia financeira é também um poderoso instrumento para a melhor compreensão e descodificação**, por parte dos cidadãos, **sobre os objetivos, as orientações e os impactos previsíveis das políticas económicas e das políticas públicas.**

5. As **sociedades com uma elevada literacia financeira**, são sociedades em que **os cidadãos e as instituições e as organizações, que as compõem, têm um maior potencial para serem agentes ativos na implementação das políticas, nos processos de participação pública, no escrutínio público dos resultados e na previsão e antecipação de tendências**.

© Paulo Neto, 2024

3. A literacia financeira e a literacia sobre políticas públicas no centro do processo de desenvolvimento

6. As **instituições, a administração pública, as empresas e as demais organizações são compostas por indivíduos**.

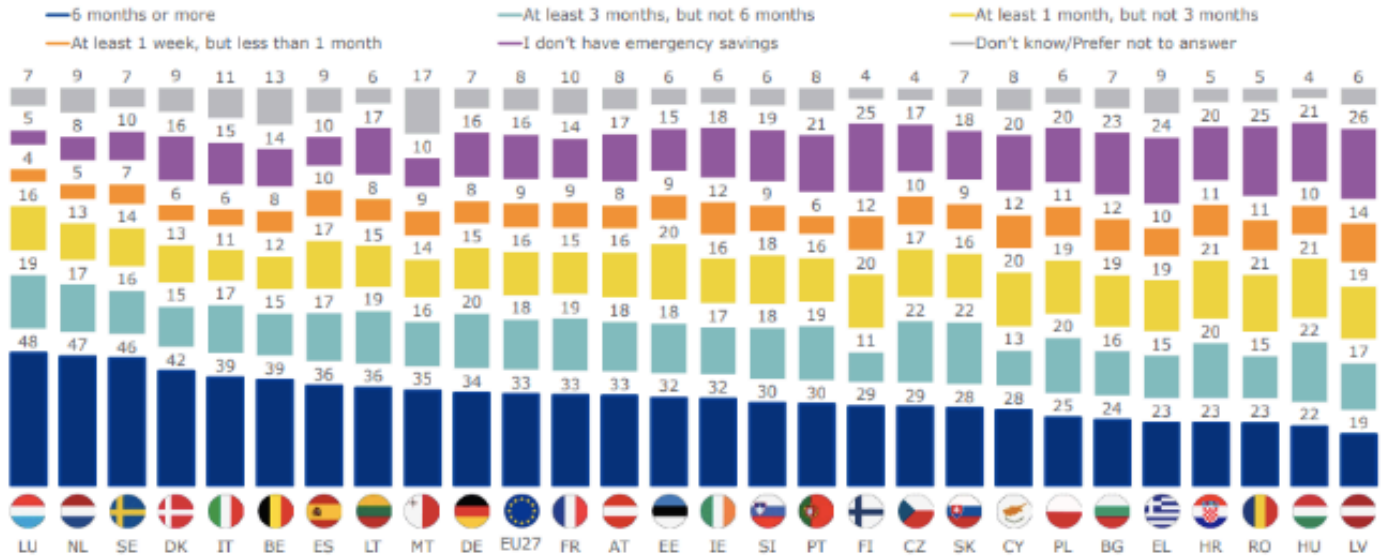
7. Pelo que, **a maior ou menor literacia financeira de cada um dos indivíduos,** que nelas trabalham e que as dirigem, **tem um elevado potencial de condicionamento do desempenho financeiro,** mas não só, **de cada uma delas, e um risco associado de amplificação, em termos colectivos e societais, da qualidade desses desempenhos e dos processos de decisão que lhe estão inerentes.**

8. A **literacia financeira não é**, por isso, **uma questão que diz apenas respeito a cada individuo ou cidadão**, é uma **questão societal que se complexifica à medida que os produtos financeiros se sofisticam e os desafios económicos e sociais das sociedades se agigantam.**

© Paulo Neto, 2024

3. A literacia financeira e a literacia sobre políticas públicas no centro do processo de desenvolvimento

Q8 If you lost your main source of income today, how long could you continue to cover your living expenses, without borrowing any money or moving house? (% by country)



Base: All respondents (n=26 139)

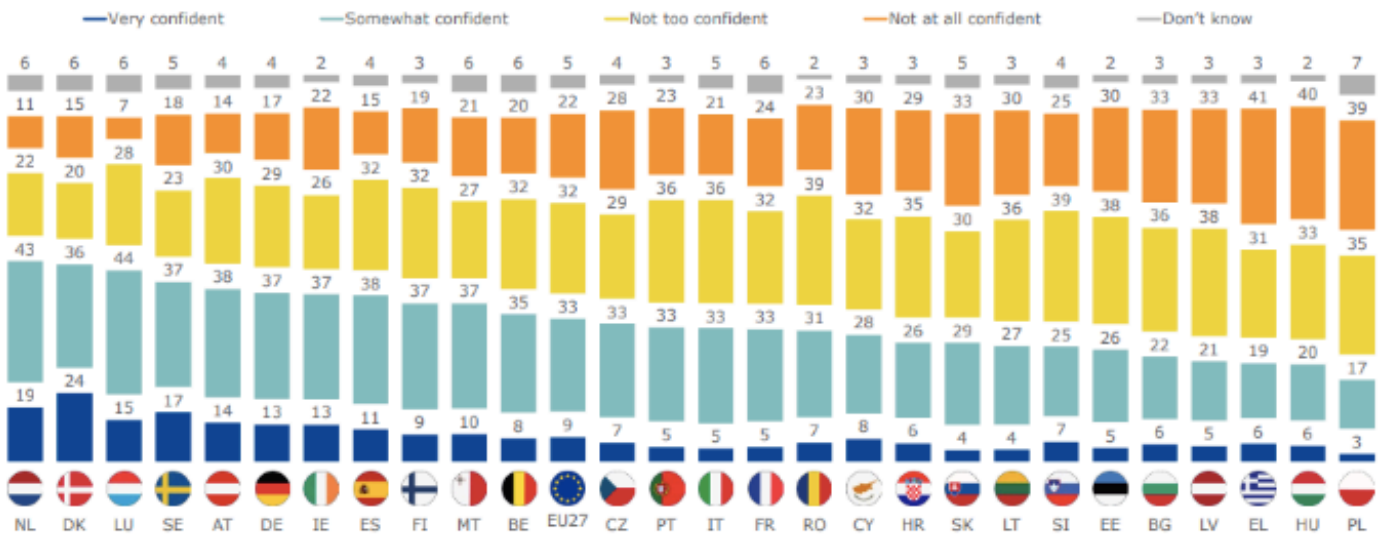
Portugal 16º

Fonte: EU (2023). *Monitoring the level of financial literacy in the EU*. Eurobarometer (https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953)

© Paulo Neto, 2024

3. A literacia financeira e a literacia sobre políticas públicas no centro do processo de desenvolvimento

Q10 Overall, how confident are you that you will have enough money to live comfortably throughout your retirement years? (% by country)



Base: All respondents (n=26 139)

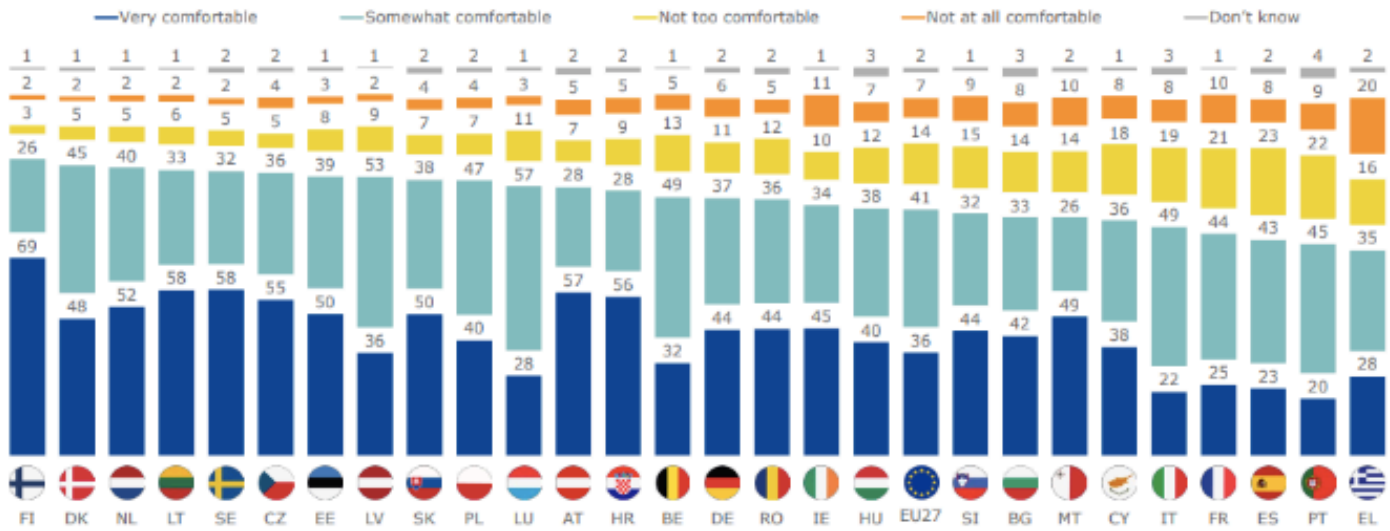
Portugal 13º

Fonte: EU (2023). *Monitoring the level of financial literacy in the EU*. Eurobarometer (https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953)

© Paulo Neto, 2024

3. A literacia financeira e a literacia sobre políticas públicas no centro do processo de desenvolvimento

Q11 How comfortable are you with using digital financial services, such as online banking or mobile payments? (% by country)



Base: All respondents (n=26 139)

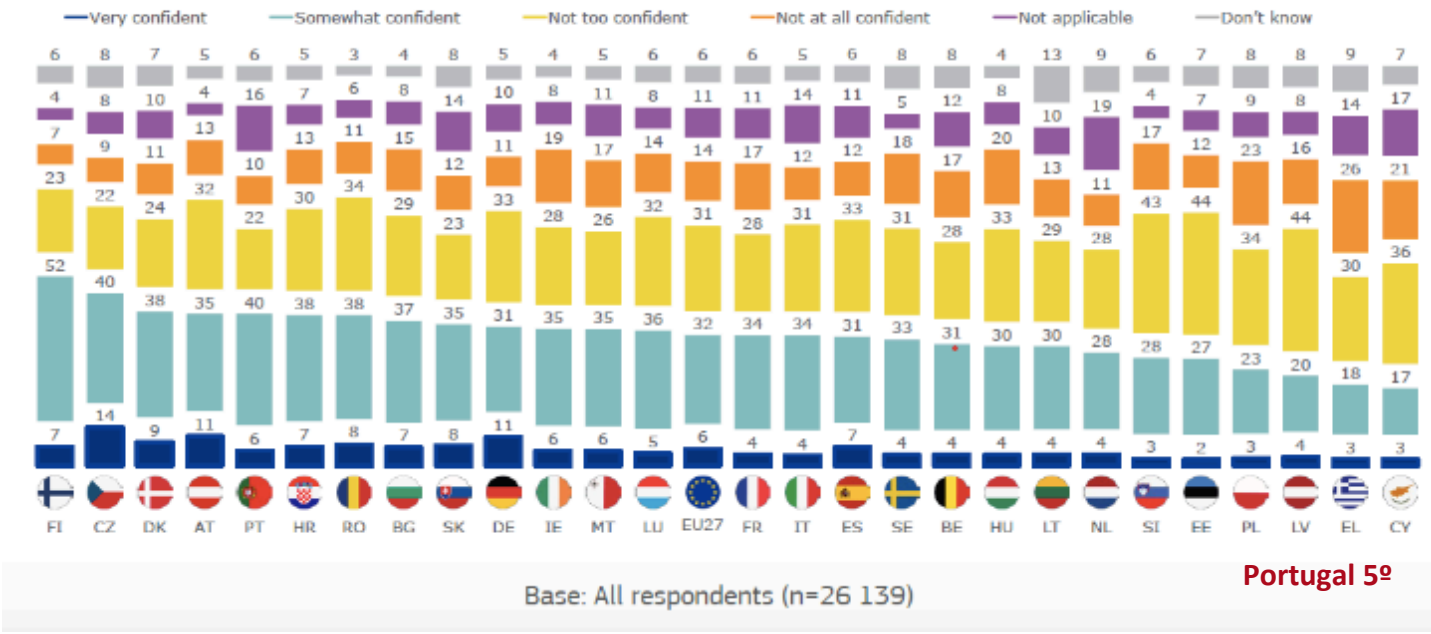
Portugal 26º

Fonte: EU (2023). *Monitoring the level of financial literacy in the EU*. Eurobarometer (https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953)

© Paulo Neto, 2024

3. A literacia financeira e a literacia sobre políticas públicas no centro do processo de desenvolvimento

Q12 How confident are you that investment advice you receive from your bank/insurer/financial advisor is primarily in your best interest? (% by country)



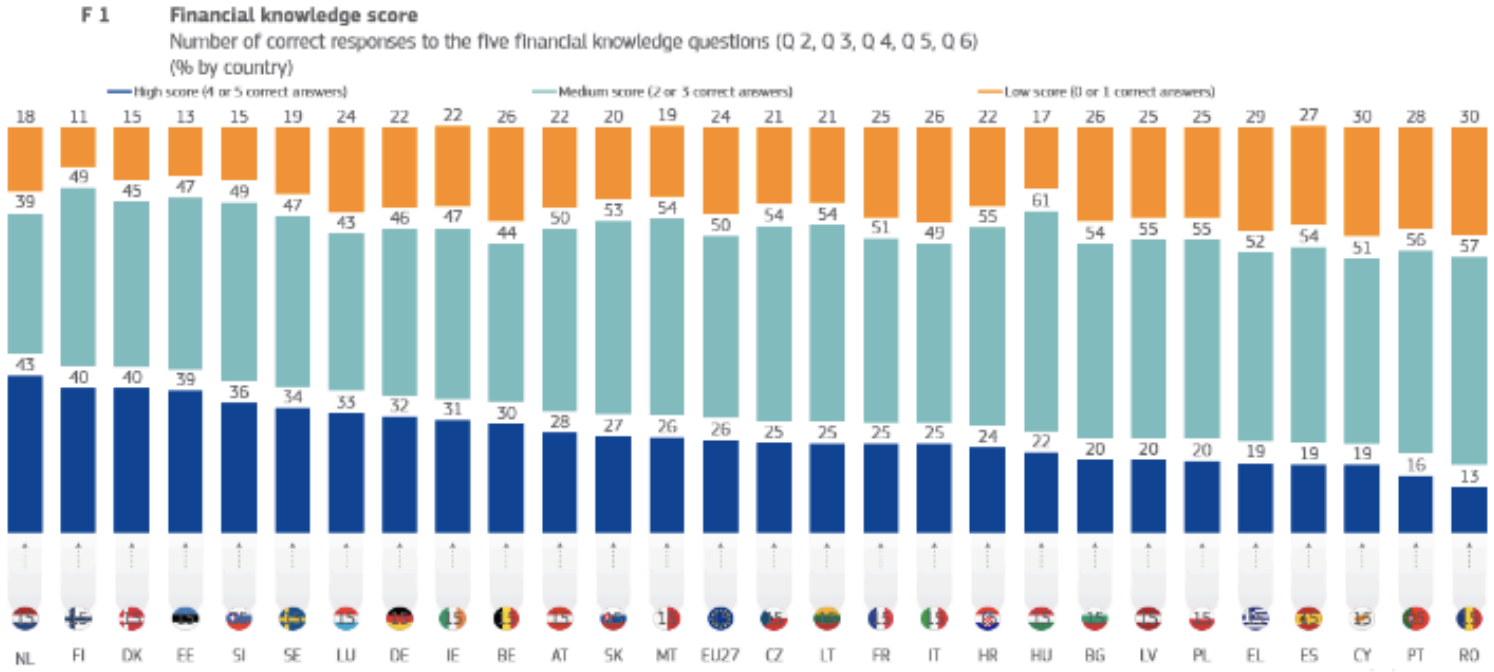
Base: All respondents (n=26 139)

Portugal 5º

Fonte: EU (2023). *Monitoring the level of financial literacy in the EU*. Eurobarometer (https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953)

© Paulo Neto, 2024

3. A literacia financeira e a literacia sobre políticas públicas no centro do processo de desenvolvimento



Portugal 26º

Fonte: EU (2023). *Monitoring the level of financial literacy in the EU*. Eurobarometer (https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953)

© Paulo Neto, 2024

4. As opções das novas gerações

1. A **literacia financeira das novas gerações tende a ser maior**, como resultado de níveis de qualificação académica mais elevados e de uma crescente sensibilização e reconhecimento da importância da literacia financeira e de ações específicas neste domínio. **Mas é algo que está ainda por demonstrar.**

2. Klapper, Lusardi e Oudheusden (2015). *Financial Literacy Around the World. S&P Global FinLit Survey,* com base nos dados do PISA - Programa Internacional de Avaliação de Alunos da OECD (2014) concluem que "**young, good at math are financially more literate**". (https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit_paper_16_F2_singles.pdf) **E os outros não tão bons a matemática?**

3. Torres e Cordeiro (2024) *Os jovens têm uma relação diferente com o dinheiro?*, BdP Podcast do Banco de Portugal, **analisam as preferências e os comportamentos das novas gerações, no que respeita à sua opção por novos canais, novas funcionalidades, novas ferramentas para utilizarem e gerirem o seu dinheiro**. (https://www.youtube.com/watch?v=kfE7gD-14Fw) **Mais digital, mas igualmente com vários riscos de literacia financeira.**

© Paulo Neto, 2024

4. As opções das novas gerações

4. A **construção das políticas públicas tem frequentemente associados muito poucos mecanismos para assegurar que na sua construção se envolvam e se considerem as diferentes gerações,** e em especial as novas gerações, as gerações que irão predominantemente viver nesse futuro.

5. Em muitas sociedades, na qual a nossa se inclui, **esta relação é ainda especialmente reforçada quando a uma baixa literacia financeira se associa uma baixa literacia sobre as políticas públicas**, nomeadamente sobre as medidas em curso e sobre as possíveis alternativas de políticas.

© Paulo Neto, 2024

5. A construção das políticas públicas do futuro

1. **UN Futures Lab** (https://un-futureslab.org/).
2. **Copenhagen Institute for Futures Studies** (https://cifs.dk/)
3. **Futures Platform** (https://www.futuresplatform.com/)
4. **OECD Observatory of Public Sector Innovation** (https://oecd-opsi.org/)
5. **LSE Data Science Institute** (https://www.lse.ac.uk/dsi)
6. **Futuribles International** (https://www.futuribles.com/en/)
7. **Centro de Investigação em Ciência Política** (https://cicp.eeg.uminho.pt/?lang=en)
8. **UMPP Iniciativa Políticas Públicas do Futuro**

   (https://www.umpp.uevora.pt/Atividades/As-Politicas-Publicas-do-Futuro)

© Paulo Neto, 2024

6. Recomendações e notas finais

1. Neste sentido, **a promoção da literacia financeira e a promoção da literacia sobre as políticas públicas deverão ser um imperativo.**

2. A **literacia financeira e a literacia sobre as políticas públicas não são apenas um problema de cada cidadão**, devem ser vistas como **um objetivo e um desígnio coletivo de cada sociedade**.

3. A necessidade de implementação de **uma abordagem integrada e multidimensional da governação pública, das políticas públicas e da sua implementação e monitorização** (*the whole-of-government approach*) reforçam o aspeto referido no ponto anterior.

4. A necessidade de **criação de um ecossistema de ciência e tecnologia de suporte à formulação e à implementação de políticas públicas, ancorado no sistema científico e tecnológico e na administração pública**, que contribua também para o incremento da literacia financeira em Portugal.

© Paulo Neto, 2024

Muito obrigado pela vossa atenção!

Paulo Neto

http://www.uevora.pt/pessoas/(id)/4485

http://www.umpp.uevora.pt/

neto@uevora.pt

Encontros Jurídicos do Banco de Portugal, Banco de Portugal, Ordem dos Advogados e Universidade de Évora, Colégio do Espírito Santo, Évora, 18 de outubro de 2024.

© Paulo Neto, 2024

UNIVERSIDADE DE ÉVORA

UMPP® Unidade de Monitorização de Políticas Públicas