



Doutor Finanças inaugura Centro de Bem-Estar e apresenta Referencial de Competências para reforçar a Literacia Financeira em Portugal

- Com o lançamento do Centro, do Referencial e da ferramenta de diagnóstico, o Doutor Finanças visa reforçar a literacia financeira em Portugal, destacando áreas-chave de capacitação e promovendo uma abordagem mais estruturada e contínua.

Lisboa, 13 de fevereiro de 2026 - O Doutor Finanças, fintech especialista em bem-estar financeiro, apresentou hoje o Referencial de Competências em Literacia Financeira, um documento que pretende contribuir de forma ativa para o reforço da literacia e para um debate mais estruturado sobre esta temática.

O lançamento decorreu no âmbito da inauguração do Centro de Bem-Estar, um espaço Doutor Finanças dedicado à capacitação, formação e acompanhamento das pessoas ao longo do seu percurso financeiro. A iniciativa reflete a convicção de que o bem-estar financeiro é um pilar essencial da autonomia, da resiliência e da tranquilidade das famílias.

O Referencial identifica as competências essenciais que os cidadãos devem desenvolver ao longo das diferentes fases do ciclo de vida, integrando conhecimento, comportamento e tomada de decisão. Mais do que um conjunto de conceitos teóricos, o documento assume a literacia financeira como uma competência prática e dinâmica, fundamental para decisões mais informadas em áreas como gestão do orçamento, poupança, crédito, planeamento financeiro, e preparação para imprevistos.

Com base neste referencial, o Doutor Finanças lançou também um Diagnóstico de Competências Financeiras, uma ferramenta que permite avaliar individualmente o nível de literacia financeira, identificar oportunidades de melhoria e orientar, de forma prática e personalizada, o desenvolvimento de comportamentos de evolução financeira mais



sustentáveis. O diagnóstico ajuda cada pessoa a compreender o seu ponto de partida e a desenvolver, de forma progressiva, comportamentos financeiros mais sólidos e informados.

"Hoje iniciamos um movimento que só é possível trabalhando em rede. O Centro de Bem-Estar nasce para juntar esforços, unir conhecimento e criar soluções que nenhum de nós conseguiria sozinho. A constituição do Conselho Consultivo é o primeiro passo desse compromisso coletivo: alinhar visões, construir pontes e acelerar o caminho para tirar Portugal da cauda da Europa, elevando a literacia financeira a um novo patamar, mais forte, mais justa e verdadeiramente transformadora", afirma **Vanda de Jesus, co-CEO do Doutor Finanças.**

A inauguração do Centro de Bem-Estar marca um novo capítulo na atuação do Doutor Finanças, reforçando uma abordagem integrada que combina formação, diagnóstico e acompanhamento contínuo. Para o efeito este espaço terá uma programação com iniciativas e formações dedicados a públicos diferenciados.

Através destas iniciativas o Doutor Finanças pretende continuar a contribuir para uma literacia financeira mais estruturada e acessível em Portugal, com impacto direto na qualidade de vida e na capacidade de decisão das famílias.

"Quando disponibilizamos ferramentas adequadas, simples e cientificamente validadas, damos às pessoas e aos profissionais algo essencial: a capacidade de tomar decisões mais informadas e sustentáveis. O Referencial e o diagnóstico de competências financeiras permitem compreender onde estamos, o que precisamos de melhorar e como evoluir de forma consistente. Quanto mais clareza e apoio tivermos, mais preparada estará a sociedade para enfrentar desafios, reduzir vulnerabilidades e criar oportunidades reais de progresso", realça **Sérgio Cardoso, Chief Education Officer, do Doutor Finanças.**

Sobre o Doutor Finanças

O Doutor Finanças é uma fintech especializada na área do bem-estar financeiro, que ajuda as pessoas a tomar melhores decisões financeiras sobre crédito habitação, crédito pessoal e seguros. No mercado desde 2014, faz a ligação entre clientes e instituições financeiras, oferecendo análise, negociação e acompanhamento sem custos. O especialista fechou 2024 com um volume de negócios de 21 milhões de euros, num ano em que foi responsável por 918 milhões de euros em crédito habitação e por 6.500 apólices de seguros, tendo ajudado 185 mil pessoas, através da melhoria das suas condições financeiras.



Além disso, disponibiliza um portal com 19 milhões de visitas, onde são disponibilizados conteúdos para promover uma vida financeira saudável, bem como uma academia de formação especializada responsável por capacitar, em 2024, mais de 15 mil portugueses em finanças pessoais.

A 30 de junho, o Doutor Finanças contava com uma equipa com 317 colaboradores, aos quais se juntam mais de 400 especialistas focados na rede de lojas espalhadas de norte a sul do país, incluindo ilhas. O Doutor Finanças destaca-se como uma Fintech de referência, tendo sido reconhecida no Technology Fast 50 da Deloitte, distinguida como Great Place to Work desde 2021 e com a sua Rede de franchising tendo sido galardoada com o 3º lugar enquanto marca de franchising emergente da Europa, pela Federação Europeia de Franchising.

É possível aceder aos serviços do Doutor Finanças através do seu portal e das mais de 50 lojas espalhadas por todo o território nacional. Mais informação em: www.doutorfinancas.pt/sobre-doutor-financas/

Contactos para a Comunicação Social

Lift Consulting

Carla Brito | carla.brito@lift.com.pt | 915 291 708

Raquel Rogeiro | raquel.rogeiro@lift.com.pt | 910 767 719