

PLANEJANDO AÇÕES DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Onde encontrar ajuda?



Ronaldo dos Santos Raizer

Gerson Ishikawa

Vanessa Ishikawa Rasoto



[4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/)

Esta licença permite remixe, adaptação e criação a partir do trabalho, para fins não comerciais, desde que sejam atribuídos créditos ao autor e que licenciem as novas criações sob termos idênticos. Conteúdos elaborados por terceiros, citados e referenciados nesta obra não são cobertos pela licença.



Planejando
ações de
Educação
Financeira:

Onde
encontrar
ajuda?

O objetivo desse Relatório é apresentar publicações de pesquisadores, governos e instituições que possam contribuir para o planejamento de ações de educação financeira. As informações foram coletadas durante o desenvolvimento da dissertação. Não há pretensão de esgotar o assunto, apenas encurtar o caminho até recursos que possam ser úteis no desenvolvimento de ações de educação financeira efetivas.

Por que a educação financeira é necessária?

Para responder a essa pergunta, convém refletir sobre o que é educação financeira e bem-estar financeiro:

A educação financeira é uma medida do grau em que alguém entende os principais conceitos financeiros e possui a capacidade e confiança para administrar as finanças pessoais por meio de tomadas de decisão de curto prazo adequadas e planejamento financeiro sólido e de longo prazo, enquanto atento aos eventos da vida e às mudanças das condições econômicas. (REMUND, 2010)

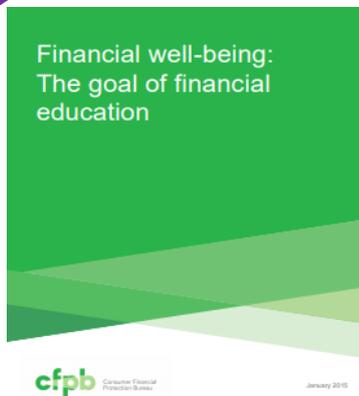
Educação financeira é o processo pelo qual consumidores/investidores financeiros aprimoram sua compreensão sobre produtos e conceitos financeiros e, por meio de informação, instrução e/ou aconselhamento objetivo, desenvolvem as habilidades e a confiança para se tornarem mais conscientes de riscos e oportunidades financeiras, a fazer escolhas informadas, a saber onde buscar ajuda, e a tomar outras medidas efetivas para melhorar seu bem-estar financeiro. (OCDE, 2005)

Bem-estar financeiro se refere a uma situação financeira em que um consumidor ou família tem recursos adequados para viver uma vida confortável. (XIAO, 2016)

Bem-estar financeiro é um estado de ser em que uma pessoa pode cumprir plenamente as obrigações financeiras atuais e em curso, pode se sentir segura em relação ao futuro das suas finanças, e pode fazer escolhas que lhe permitam aproveitar a vida" (CPF, 2017).



Saiba Mais



O *Consumer Financial Protection Bureau* (CFPB) apresenta uma discussão aprofundada sobre educação financeira e bem-estar financeiro. De acordo com a instituição, há um consenso crescente de que a medida final do sucesso dos esforços de educação financeira deve ser a melhoria do bem-estar financeiro individual. Em seu site é disponibilizado um relatório que propõe uma definição de bem-estar financeiro e uma visão dos fatores que contribuem para isso. O documento foi baseado na literatura existente, na opinião de especialistas e na voz do consumidor obtida por meio de entrevistas. A instituição também disponibiliza um conjunto de recursos relacionados ao bem-estar financeiro, como ferramentas para sua mensuração, dados de pesquisa realizada com consumidores americanos e caminhos para alcançar o bem-estar financeiro.

Acesse: <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being/>

Também pode ser útil analisar dados de indicadores sobre educação financeira e situação financeira do brasileiro.

Banco Central do Brasil

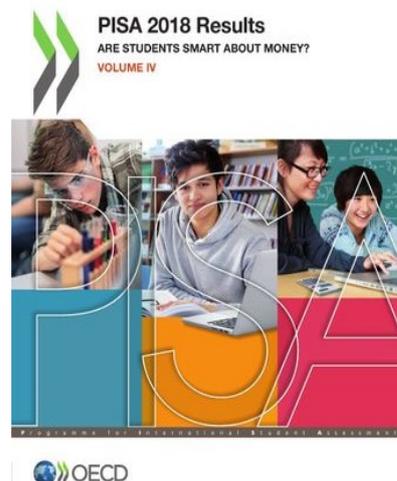
Para mensurar o desenvolvimento da cidadania financeira no Brasil, o Banco Central do Brasil desenvolveu o Índice de Cidadania Financeira (ICF), o qual é composto pelos Indicadores de Inclusão Financeira e de Educação Financeira. A educação financeira, na composição do índice, é mensurada de forma indireta, tendo em vista o entendimento de que a evolução de dados sobre inadimplência e endividamento, além dos dados sobre poupança, sinalizam o grau de educação financeira do cidadão.



Acesse: <https://www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira>

Programa Internacional de Avaliação de Estudantes

O PISA é uma pesquisa trienal com estudantes de 15 anos que avalia até que ponto eles adquiriram conhecimentos-chave e habilidades essenciais para a plena participação na vida social e econômica. Desde a edição do ano 2012, o programa também avalia a alfabetização financeira dos estudantes. O exame abrange quatro categorias de conteúdos considerados essenciais para a educação financeira: dinheiro e transações; planejamento e gestão das finanças; risco e recompensa e cenário financeiro. No site da OCDE é possível consultar um relatório completo dos resultados da avaliação, acessar as bases de dados com as respostas individuais e uma análise comparativa dos resultados do Brasil, Chile e Peru.



Acesse: <https://www.oecd.org/pisa/publications/pisa-2018-results-volume-iv-48ebd1ba-en.htm>

Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor



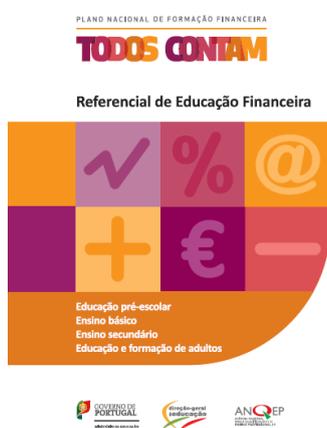
A Confederação Nacional do Comércio (CNC) oferece um retrato da situação financeira dos brasileiros. A entidade realiza desde 2010 a Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (Peic). A partir das informações coletadas são apurados indicadores como o nível de endividamento, percentual de inadimplentes, intenção de pagar dívidas em atraso e nível de comprometimento da renda. No site da CNC estão disponíveis para consulta gráficos e análises das pesquisas mais recentes, bem como dados em formato aberto da série histórica.

Acesse: <http://stage.cnc.org.br/tudo-sobre/peic>

Quais os objetivos de aprendizagem da ação proposta?

Os objetivos de aprendizagem são descrições concisas do que os participantes devem saber e compreender, e do que se espera que sejam capazes de fazer após a participação na ação. Os materiais a seguir buscam apresentar competências-chave em educação financeira, articulando conhecimentos, habilidades e atitudes e podem subsidiar a definição dos objetivos educacionais.

Todos Contam – Referencial de Educação Financeira do Governo de Portugal



O Referencial de Educação Financeira para a Educação Pré-Escolar, o Ensino Básico, o Ensino Secundário e a Educação e Formação de Adultos é o documento orientador para a implementação da educação financeira em contexto educativo e formativo. O Referencial pode ser utilizado pelos professores no contexto do ensino de qualquer disciplina ou área não disciplinar, em todos os níveis de escolaridade e modalidades de ensino.

Acesse: <https://www.todoscontam.pt/pt-pt/referencial-de-educacao-financeira-escolas>

Competências-chave em Educação Financeira

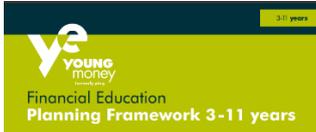
A OCDE publicou uma série de relatórios com as competências essenciais na área de educação financeira. Os documentos descrevem os conhecimentos, as atitudes e os comportamentos que podem ser considerados essenciais para adultos, jovens, proprietários e gestores de micro, pequenas e médias empresas e potenciais empreendedores. O conjunto de competências está organizado a partir de grandes temas como dinheiro e transações; planejamento e gestão; risco e recompensa; e cenário financeiro. Também são destacadas as competências consideradas suporte para outras.



Acesse: <https://www.oecd.org/finance/financial-education/core-competencies-frameworks-for-financial-literacy.htm>



Estrutura de Planejamento da Educação Financeira – Reino Unido



Spend it, save it, give it, get it?

Whatever we do with money, we need to manage it well. A planned programme of financial education, combining mathematics, citizenship and PSHE education, can help give children and young people the confidence, skills and knowledge they need to manage their money, now and in the future.

The new money and pensions advice topics were created using open advice, from the best thinking in the country, and available from October 2015. The advice is for use in the home and also in schools. It is for use by parents and carers, and by teachers and other staff. It is also available in schools and colleges. It is also available in schools and colleges. It is also available in schools and colleges.

The Primary Planning Framework

This framework aims to support the planning, teaching and assessment of financial education in primary schools. It is designed to be used by teachers and other staff in primary schools. It is also available in schools and colleges. It is also available in schools and colleges.

- teaching a child to manage money
- teaching a child to save money
- teaching a child to give money
- teaching a child to get money

The framework is designed to help you deliver financial education in your school. It is also available in schools and colleges. It is also available in schools and colleges.

You can download the Primary Planning Framework at www.moneyandpensions.org.uk

O *Money and Pensions Service* (MaPS) é um órgão do governo do Reino Unido que trabalha com as partes interessadas em uma variedade de setores para ajudar a melhorar a oferta de educação financeira na escola, em casa e na comunidade. A publicação *Estrutura de Planejamento da Educação Financeira 3 - 11 anos* foi desenvolvida por especialistas em educação que utilizam sua experiência para dar conselhos práticos sobre a educação financeira para crianças. O documento é organizado a partir das competências que podem ser desenvolvidas em cada faixa etária.

Acesse: <https://moneyandpensionsservice.org.uk/financial-education-in-schools/>



Quem é o público-alvo?

Um dos passos iniciais do planejamento de ações de educação financeira deve ser identificar as necessidades de aprendizagem e prioridades dos participantes. Devem ser levados em conta os ambientes econômico e social nos quais os participantes estão inseridos e avaliar seus conhecimentos prévios. Para contribuir com a etapa de diagnóstico do público-alvo, são apresentados instrumentos de mensuração da educação financeira que podem servir de base para questionários de levantamento de perfil.

OCDE/INFE Toolkit

A OCDE/INFE desenvolveu um kit para mensuração da educação e inclusão financeira. As perguntas elaboradas cobrem o planejamento e a gestão das finanças, a escolha e o uso de produtos financeiros, o conhecimento financeiro e uma gama de atitudes e comportamentos que afetam a educação financeira e o bem-estar financeiro. O questionário contempla ainda perguntas sobre serviços financeiros digitais e cripto-ativos, e se os respondentes tiveram experiências como vítimas de golpes financeiros. Os materiais disponibilizados na página da OCDE contemplam orientações para coleta e análise dos dados.

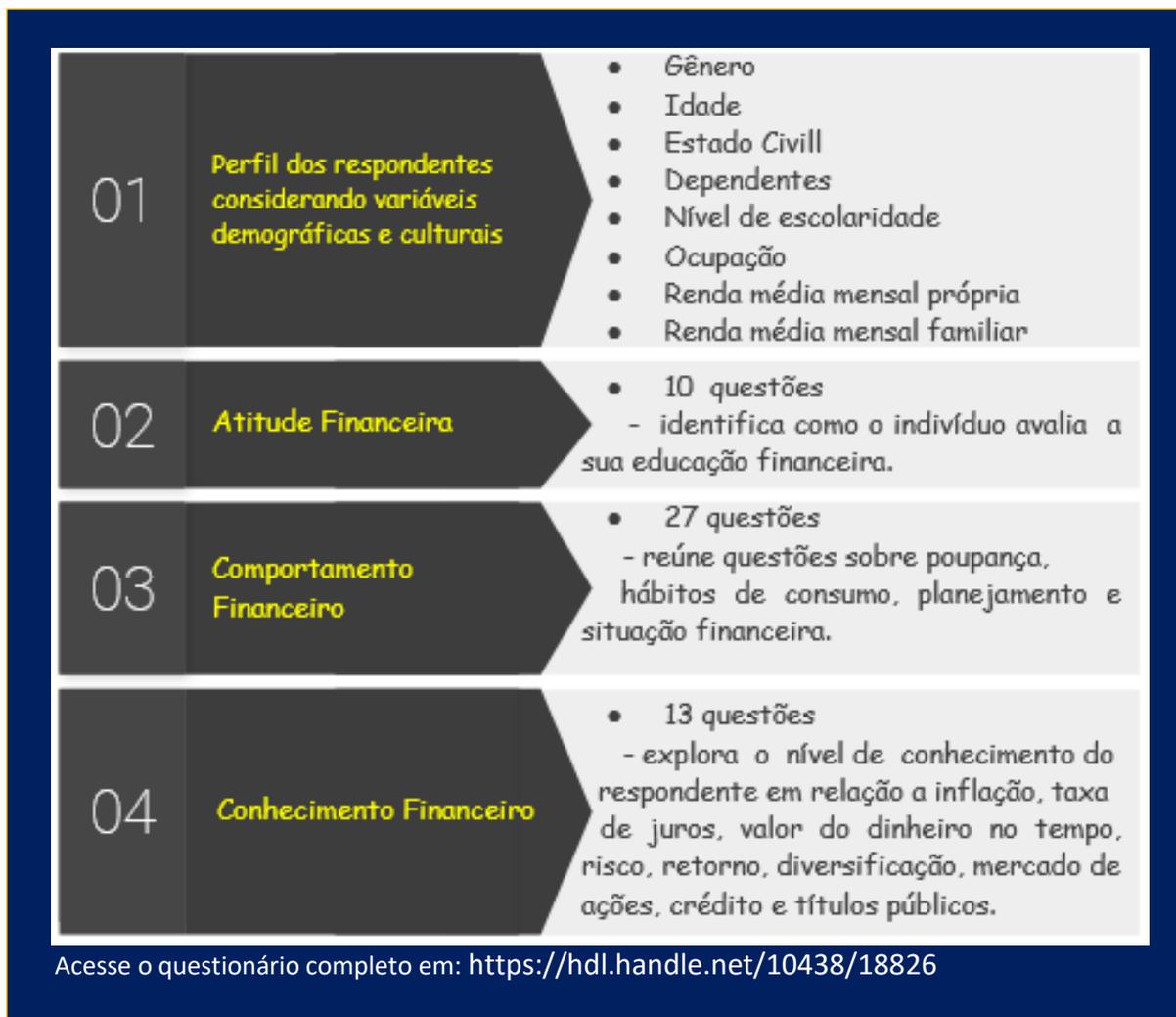


OECD/INFE TOOLKIT
FOR MEASURING
FINANCIAL LITERACY AND
FINANCIAL INCLUSION

Acesse: <https://www.oecd.org/finance/measuringfinancialliteracy.htm>

Os pesquisadores brasileiros Potrich, Vieira e Kirch (2016) desenvolveram um indicador denominado de Termômetro de Alfabetização Financeira. O indicador é composto de quatro blocos de perguntas referentes ao perfil dos participantes, atitude financeira, comportamento e conhecimento financeiro. O indicador proposto permite classificar os indivíduos como possuidores de baixo ou alto nível de alfabetização financeira.

Termômetro da Alfabetização Financeira

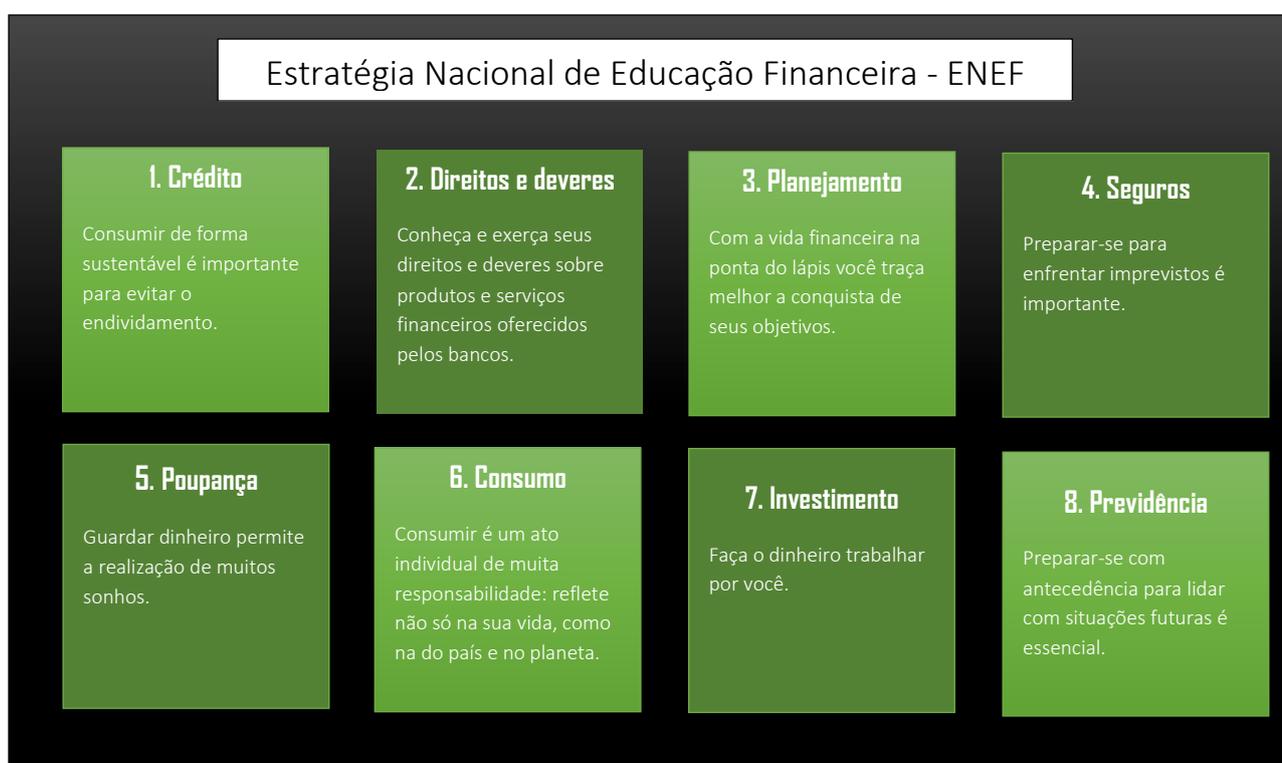


Potrich e Vieira, agora em parceria com Moreira Junior (2019), também desenvolveram um indicador de educação financeira a partir da Teoria da Resposta ao Item. O indicador construído foi validado em pesquisa com mais de 1500 entrevistados e permite a construção dos níveis de proficiência em educação financeira. O questionário é composto por dois grupos de questões que avaliam conhecimentos básicos e avançados em educação financeira. Os resultados da pesquisa podem ser conferidos em: <https://doi.org/10.1590/es0101-73302018182568>.

Quais temas devem ser abordados?

As ações de educação financeira devem oferecer informações atualizadas, relevantes e oportunas. Quanto mais próximos da realidade dos participantes forem os temas abordados, maior a chance de que as informações fornecidas induzam a mudanças de comportamento.

A ENEF sugere oito grandes temas em educação financeira:



Saiba Mais

Visite o site **Vida e Dinheiro** para ter acesso a vídeos, publicações, dicas e outros recursos sobre cada um dos temas.

<https://www.vidaedinheiro.gov.br/#temas>

A estratégia nacional de educação financeira dos Estados Unidos apresenta, no site “My Money”, a educação financeira a partir de cinco princípios:

MY MONEY FIVE

- GANHAR**
 - Aproveite ao máximo o que ganha entendendo seu pagamento e benefícios.
- POUPAR E INVESTIR**
 - Nunca é cedo demais para começar a economizar para objetivos futuros, como uma casa ou aposentadoria, mesmo economizando pequenas quantias.
- PROTEGER**
 - Tome cuidado com sua situação financeira, acumule economias de emergência e tenha o seguro certo.
- GASTAR**
 - Certifique-se de estar obtendo um bom valor, especialmente com grandes compras, comparando preços e produtos.
- CRÉDITO**
 - Pedir dinheiro emprestado pode permitir algumas compras essenciais, mas os custos com juros são despesas. E, se você pedir muito emprestado, terá uma grande dívida a ser quitada.

Saiba Mais

Outra abordagem disponível no site classifica os recursos de acordo com grandes eventos da vida: nascimento de um filho, ensino superior, casamento/divórcio, casa própria, eventos não planejados, emprego, possuir um negócio, aposentadoria e morte de um membro da família.

São disponibilizados vídeos, publicações, links de sites e outros recursos que fornecem informações básicas, orientações úteis, sugestões e dicas.

Acesse: www.mymoney.gov

Avaliação

Compreender se a educação financeira funciona, como funciona e quais os métodos mais apropriados de avaliação são componentes-chave para o desenvolvimento de ações bem-sucedidas. Pensar antecipadamente sobre a avaliação contribui para o planejamento das ações.

No quadro a seguir são apresentadas algumas perguntas que podem nortear a avaliação.

Em que medida os resultados pretendidos foram alcançados?

Houve algum resultado positivo não intencional?

Quais foram os principais fatores que contribuíram para o sucesso?

Quais os principais desafios encontrados e as lições aprendidas? Que impacto a ação teve na comunidade?

Como o programa afetou atitudes, comportamentos, conhecimentos e habilidades dos participantes?

Quais estratégias metodológicas funcionaram melhor?

Quais ajustes devem ser implementados em uma nova oferta da ação?

Saiba Mais

Para a OCDE, o processo de avaliação é composto por três passos-chave: planejar a avaliação, implementar a avaliação e relatar e utilizar os resultados encontrados. A entidade desenvolveu dois guias práticos sobre a avaliação de programas de educação financeira que apresentam em detalhes cada passo. Os guias foram desenvolvidos para uso por gerentes de projetos de educação financeira, educadores e partes interessadas. Acesse:

<https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/49994090.pdf>

<https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/EvaluatingFinEdEN.pdf>

Outros links úteis.

Saving and Investing Resources for Teachers

Recursos que os professores podem usar nas salas de aula para ajudar a educar os alunos sobre investimentos.

<https://www.investor.gov/additional-resources/information/saving-and-investing-resources-teachers>

Teacher Online Resource Center

Ferramentas para o ensino de educação financeira, incluindo planos de aula, vídeos e outros recursos.

<https://www.fdic.gov/resources/consumers/teacher-online-resource-center/index.html>

National Financial Educators Council

Empresa de finanças pessoais com a missão de ajudar as pessoas a criar e implantar programas de bem-estar financeiro por meio de educação financeira e treinamento financeiro.

<https://www.financialeducatorsCouncil.org/>

Digital Delivery of Financial Education: Design and Practice

Apresenta as vantagens e desafios vinculados à entrega digital de educação financeira. Traz a lista de ações implementadas ou em desenvolvimento pelos membros da OCDE.

<https://www.oecd.org/financial/education/Digital-delivery-of-financial-education-design-and-practice.pdf>

Portfólio de ações, iniciativas e programas da ENEF

Lista detalhada de ações oferecidas pelos membros do Fórum Brasileiro de Educação Financeira.

https://www.bcb.gov.br/content/cidadaniafinanceira/documentos_cidadania/comunicados/FBEF-02-2021-ANEXO-IV.pdf

Referências

BACEN (BANCO CENTRAL DO BRASIL). **Cidadania Financeira**, 2021. Disponível em: <https://www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira>. Acesso em: 03 set. 2021.

CFPB (CONSUMER FINANCIAL PROTECTION BUREAU). **Effective financial education**: Five principles and how to use them. Washington. 2017.

CFPB (CONSUMER FINANCIAL PROTECTION BUREAU). Financial well-being: The goal of financial education. **Research & Reports**, 2021. Disponível em: <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being/>. Acesso em: 6 set. 2021.

CNC (CONFEDERAÇÃO NACIONAL DO COMÉRCIO). Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor. **Tudo sobre a PEIC**, 2021. Disponível em: <http://stage.cnc.org.br/tudo-sobre/peic>. Acesso em: 6 set. 2021.

ENEF (ESTRATÉGIA NACIONAL DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA). Temas. **Vida e Dinheiro**, 2021. Disponível em: <https://www.vidaedinheiro.gov.br/#temas>. Acesso em: 6 set. 2021.

FLEC (FINANCIAL LITERACY AND EDUCATION COMMISSION). My Money. **My Money Five**, 2021. Disponível em: <https://www.mymoney.gov>. Acesso em: 6 set. 2021.

MAS (MONEY & PENSIONS SERVICE). Resources to support financial education teaching. **Financial education in schools**, 2021. Disponível em: <https://moneyandpensionservice.org.uk/financial-education-in-schools/>. Acesso em: 6 set. 2021.

OCDE (ORGANIZAÇÃO PARA COOPERAÇÃO E DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO). PISA 2018 Results (Volume IV). **Program for International Student Assessment**, 2020. Disponível em: <https://www.oecd.org/pisa/publications/pisa-2018-results-volume-iv-48ebd1ba-en.htm>. Acesso em: 6 set. 2021.

OCDE (ORGANIZAÇÃO PARA COOPERAÇÃO E DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO). Core competencies frameworks on financial literacy. **Financial Education and Consumer Protection**, 2021. Disponível em: <https://www.oecd.org/finance/financial-education/core-competencies-frameworks-for-financial-literacy.htm>. Acesso em: 6 set. 2021.

OCDE (ORGANIZAÇÃO PARA COOPERAÇÃO E DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO). Evaluating Financial Education Programmes. **Financial education and consumer protection**, 2021. Disponível em: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/evaluatingfinancialeducationprogrammes.htm>. Acesso em: 6 set 2021.

OCDE. **Improving Financial Literacy**: Analysis of Issues and Policies. 1ª. ed. Paris: OECD PUBLISHING, 2005. Disponível em: https://read.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/improving-financial-literacy_9789264012578-en#page1.

OCDE/INFE (REDE INTERNACIONAL DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA DA OCDE). 2018 OECD/INFE toolkit. **Measuring Financial Literacy**, 2018. Disponível em: <https://www.oecd.org/finance/measuringfinancialliteracy.htm>. Acesso em: 6 set. 2021.

OCDE/INFE. **OECD/INFE Toolkit for measuring financial literacy and financial inclusion**. Organização para Cooperação e Desenvolvimento Econômico. Paris, p. 47, 2018.



PNFF (PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA). Referencial de Educação Financeira - Escolas. **Todos Contam**, 2021. Disponível em: <https://www.todoscontam.pt/pt-pt/referencial-de-educacao-financeira-escolas>. Acesso em: 6 set. 2021.

POTRICH, Ani C. G.; VIEIRA, Kelmara M.; KIRCH, Guilherme. Você é alfabetizado financeiramente?: descubra no termômetro de alfabetização financeira. **BASE – Revista de Administração e Contabilidade da Unisinos**, Porto Alegre, v. 13, n. 2, p. 153-170, abril/junho 2016. Disponível em: <http://hdl.handle.net/10438/18826>.

REMUND, D. L. Financial literacy explicated: the case for a clearer definition in an increasingly complex economy. **The Journal of Consumer Affairs**, v. 44, n. 2, p. 276-295, Summer 2010. ISSN 0022-0078. Disponível em: <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>. Acesso em: 6 set. 2021.

VIEIRA, Kelmara M.; MOREIRA JUNIOR, Fernando de J.; POTRICH, Ani C. Grigion. Indicador de Educação Financeira: proposição de um instrumento a partir da Teoria da Resposta ao Item. **Educação e Sociedade**, Campinas, v. 40, p. 1-33, abril 2019. ISSN 1678-4626. Disponível em: <https://www.scielo.br/pdf/es/v40/1678-4626-es-40-e0182568.pdf>. Acesso em: 30 janeiro 2021.

XIAO, J. J. Consumer Financial Capability. In: XIAO, J. J. **Handbook of Research in Education Finance and Policy**. 2ª ed. Kingston: Springer, v. 1, 2016. Cap. 2, p. 3-18.