

# Entrega das Tecnologias Sociais do Programa de Educação Financeira para Adultos

INICIATIVA



COORDENAÇÃO



APOIO

MINISTÉRIO DA  
FAZENDA

MINISTÉRIO DO  
DESENVOLVIMENTO SOCIAL  
E AGRÁRIO

PATROCÍNIO



CONEF - COMITÊ NACIONAL DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA



MINISTÉRIO DA  
FAZENDA

MINISTÉRIO DA  
JUSTIÇA E CIDADANIA

MINISTÉRIO DA  
EDUCAÇÃO



# **Programa de Educação Financeira para Adultos**

**Hotel Windsor  
Brasília – DF  
20/03/2017**



# Tecnologia Social (TS) para o público adulto

Em 2012, com base no documento de **Orientações e Diretrizes para a Educação Financeira de Adultos**, o CONEF lançou para a recém-constituída AEF-Brasil, o desafio de:

**desenvolver um programa nacional com foco na educação financeira dos adultos brasileiros**

Esta demanda foi desafiadora por juntar:

As **dificuldades inerentes aos processos de mudança no comportamento** das pessoas

+

As **características da população adulta brasileira**

- Peculiaridade regional
- Baixa escolaridade, incluindo milhões de analfabetos ou semianalfabetos
- Hábitos, comportamentos e crenças arraigados
- Características culturais brasileiras e seus efeitos na relação com o dinheiro, trabalho, direitos, etc.

# Públicos-alvo x Objetivo



Considerando as complexidades mencionadas, foram definidos **dois públicos-alvo prioritários** - altamente vulneráveis.

## Público-alvo

## Objetivo

Mulheres e homens **aposentados com renda de até dois salários mínimos**

**Prevenir e redução da situação de superendividamento** dos aposentados de baixa renda.

---

Mulheres **beneficiárias do Programa Bolsa Família (PBF)**

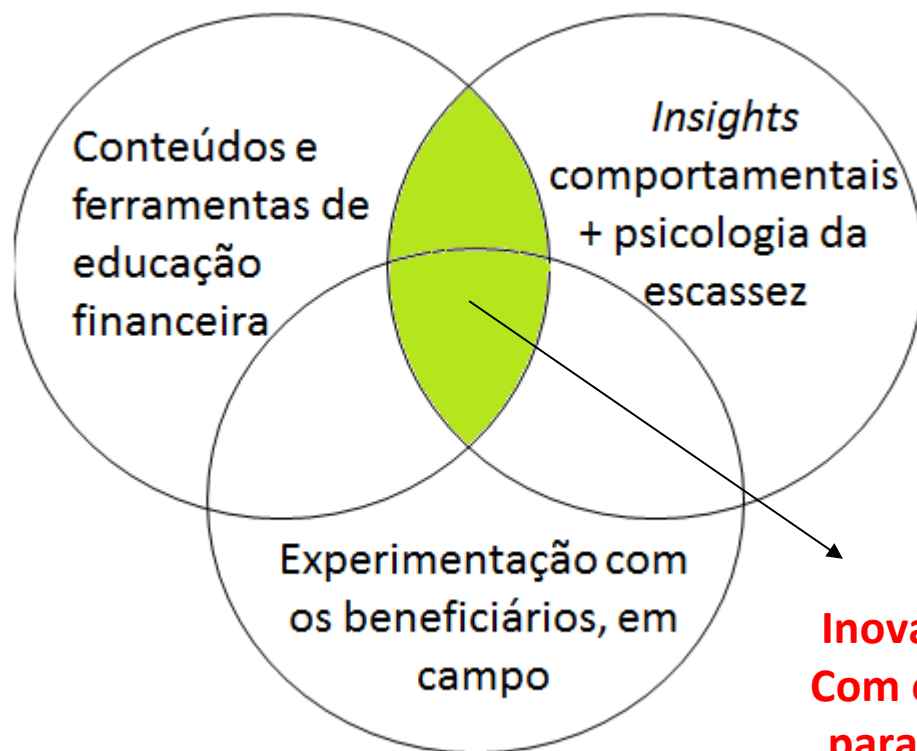
**Ajudar as mulheres beneficiárias a gerir o orçamento da sua família**, a fim de que possam realizar seus objetivos individuais e familiares.

Atualmente temos no Brasil **18,5 milhões** de aposentados e **25 milhões** de mulheres beneficiárias do Programa Bolsa Família.

# Abordagem metodológica

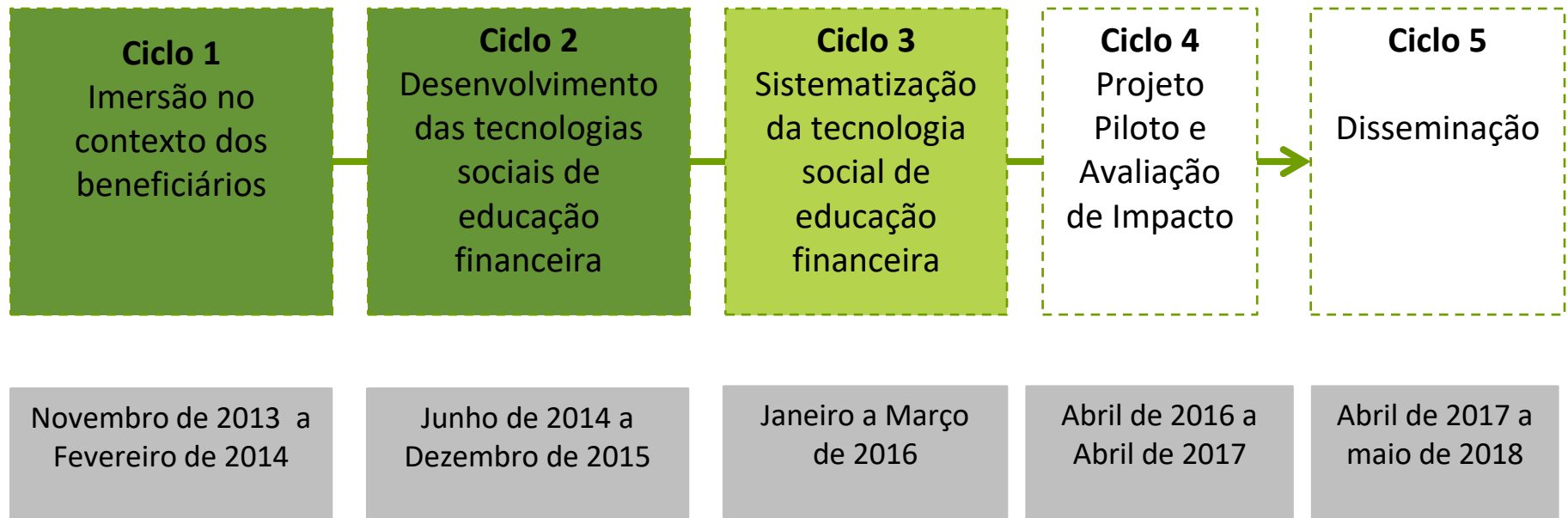


O caminho escolhido para o desenvolvimento das soluções de educação financeira foi: a **ciência e o *design* comportamental** aplicados à políticas públicas.



**Inovação:**  
Com eles e  
para eles

# Ciclos de desenvolvimento das TS do Programa de Educação Financeira para Adultos





# Ciclo1: Imersão no contexto dos beneficiários

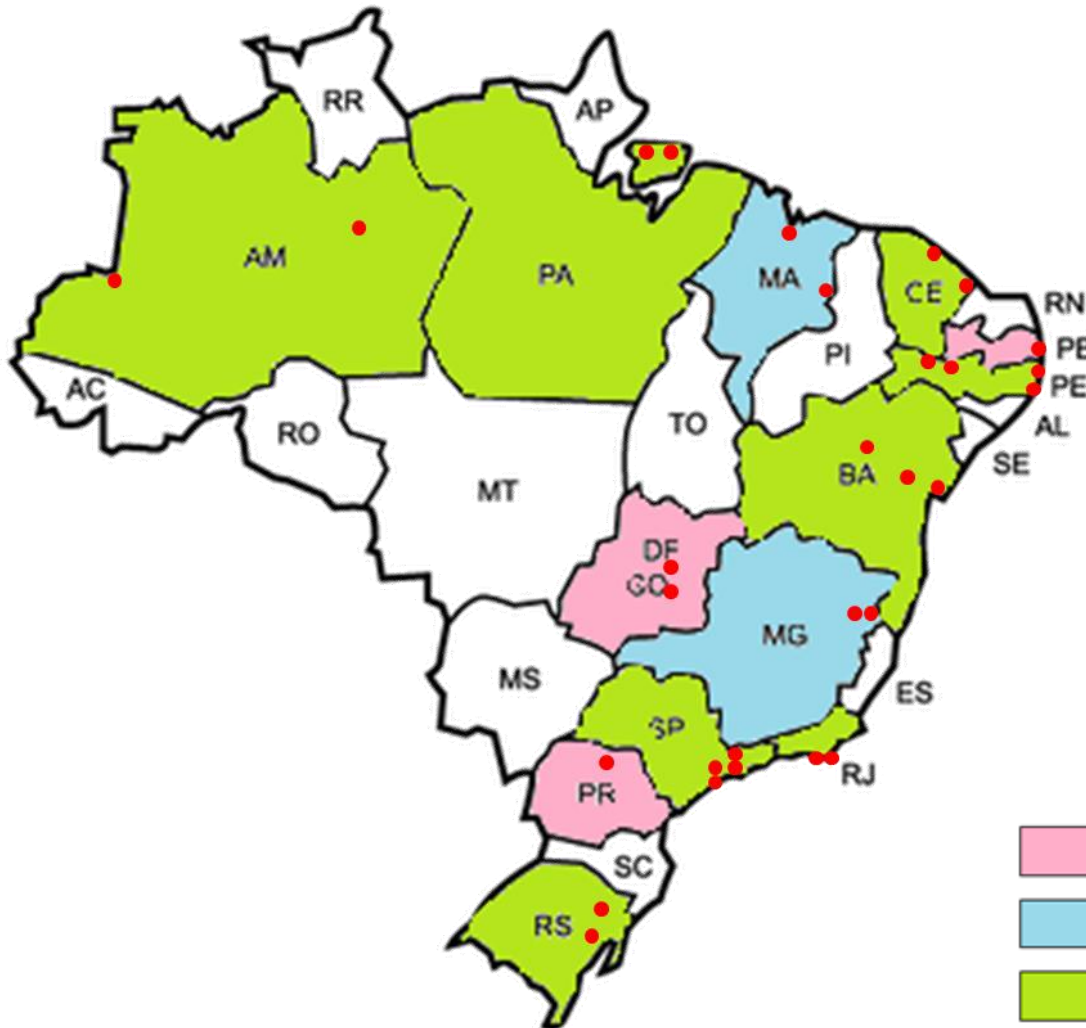


**Pesquisa de Campo: Entrevista em profundidade, rodas de conversa e observação participante e imersão no contexto**



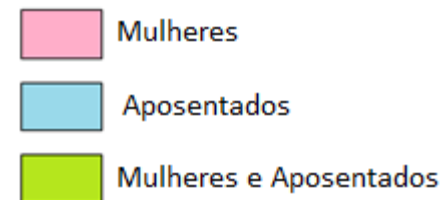


# Ciclo 1: Imersão no contexto dos beneficiários

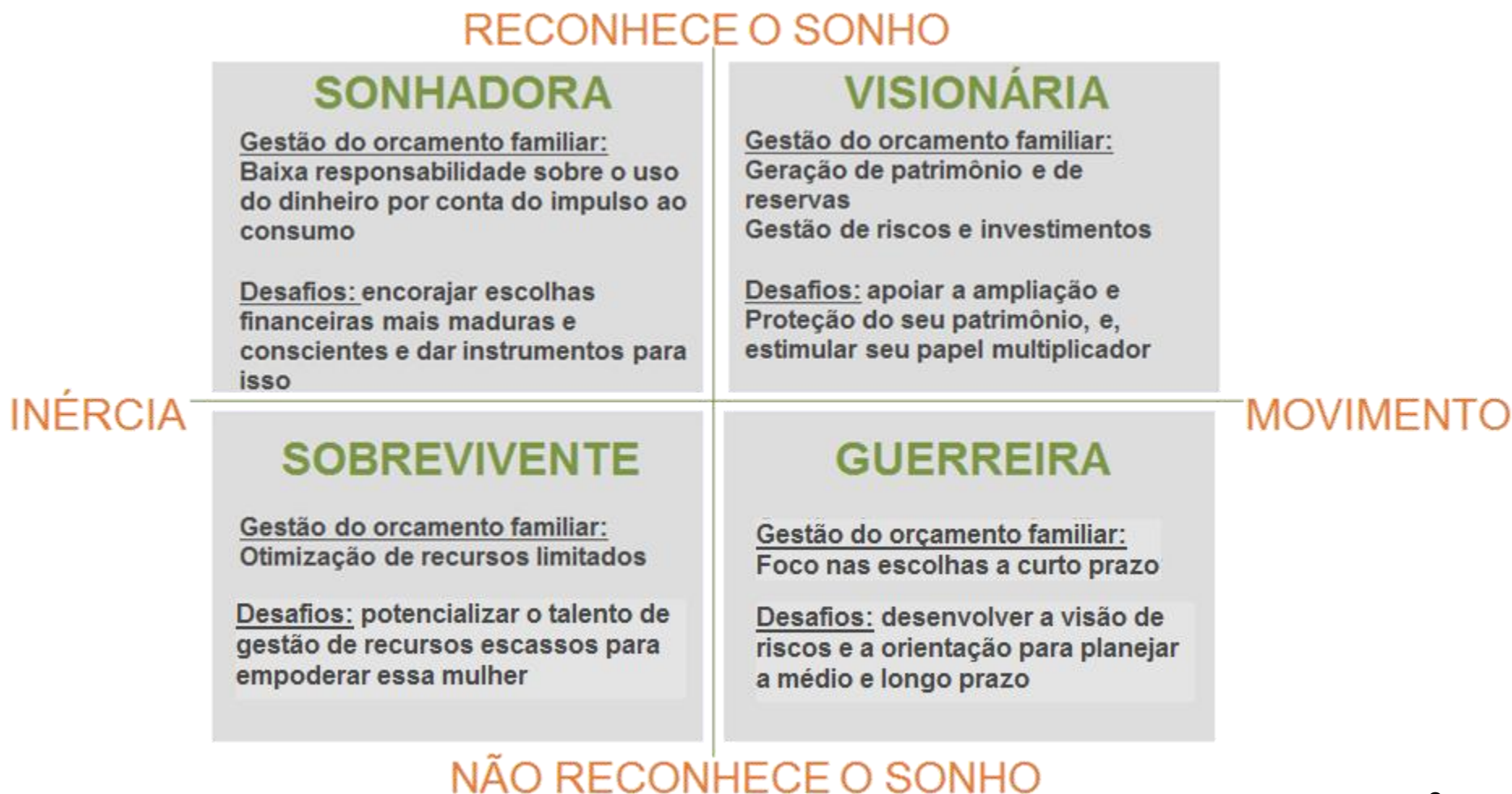


Total de 49 municípios

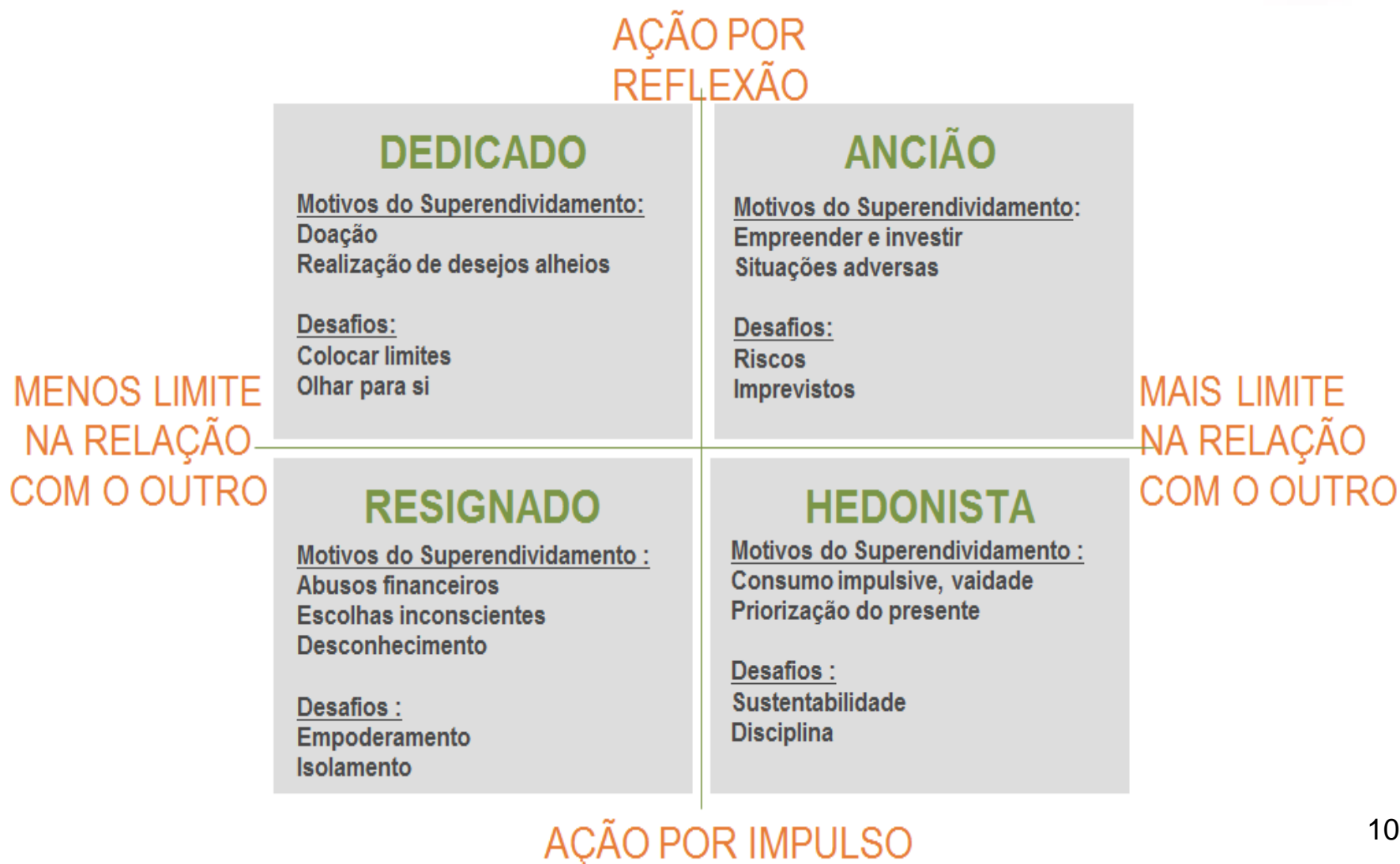
Total de 16 Estados + DF



# Ciclo 1: Perfis de comportamento identificados para mulheres beneficiárias do PBF



# Ciclo 1: Perfis de comportamento identificados para aposentados com até dois salários mínimos



# Ciclo 2: Desenvolvimento das TS

Para testar os protótipos desenvolvidos no ciclo 1 foram realizadas viagens para todas as regiões do Brasil, com o objetivo de conhecer a realidade dos públicos-alvo, bem como seus hábitos de consumo e a sua relação com o dinheiro.

Foram elaborados e refinados vários protótipos com a participação de idosos, técnicos e gestores do Sistema de Assistência Social e de organizações sociais que atuam com os dois públicos-alvo do projeto.

## Ciclo 2: Desenvolvimento das TS – Programa de Educação Financeira para mulheres beneficiárias do PBF e aposentados com renda de até dois salários mínimos

	Rodada 1	Rodada 2	Rodada 3	
Beneficiárias do PBF	502	584	544	1630
Outras mulheres não beneficiárias do PBF	56	38	50	144
Aposentados	500	445	562	1507
Outros aposentados fora do perfil	92	245	268	605
<b>TOTAL</b>	<b>1150</b>	<b>1312</b>	<b>1424</b>	<b>3886</b>











# Ciclo 3: Sistematização das TS para mulheres beneficiárias do PBF

## Oficina 1:

MATERIAL PARA O INSTRUTOR:



MATERIAIS PARA AS BENEFICIÁRIAS:



## Oficina 2:

MATERIAIS PARA O INSTRUTOR:



Guia de Aplicação



Calculadora

MATERIAIS PARA AS BENEFICIÁRIAS:



Agenda da Família



Cofrinhos da Família  
para relembrar o encontro anterior



Lápis com borracha

## Oficina 3:

MATERIAIS PARA O INSTRUTOR:



Guia de Aplicação



5 Cartazes da História da Joana e seu dinheiro



Calculadora

MATERIAIS PARA AS BENEFICIÁRIAS:



Carteira da Família e Cadernetas



Lápis com borracha



Agenda da Família



Cofrinhos da Família



Trilha do Dinheiro

# Ciclo 3: Sistematização das TS para aposentados com renda de até dois salários mínimos

## Oficina 1:

PARA O INSTRUTOR:



Guia de Aplicação



Fichas  
De onde meu dinheiro vem  
Para onde meu dinheiro vai



Calculadora

PARA OS APOSENTADOS:



Cartela De onde meu  
dinheiro vem, Para onde  
meu dinheiro vai



Lápis com  
borracha

## Oficina 2:

PARA O INSTRUTOR:



Guia de  
Aplicação



DVD com Vídeo ou  
Cartazes  
Pare, Pense e Decida



TV ou projetor com



Calculadora

PARA OS APOSENTADOS:



Caderneta  
Controle de Dívidas



Cartela  
Comparativo de Dívidas



Ímã  
Pare, Pense e Decida



Lápis com  
borracha

## Oficina 3:

PARA O INSTRUTOR:



Guia de Aplicação



DVD com  
Radionovela **Não se  
põe o chapéu onde  
a mão não alcança**



DVD com Novela  
**É melhor prevenir  
que remediar**



TV ou projetor e  
caixa de som

PARA OS APOSENTADOS:



Calendário **Contas fixas e dívidas do mês** e ímãs



Cartela **Meus Próximos Passos**



Lápis com  
borracha

**Ciclo 4:**  
**Projeto Piloto**  
**e**  
**Avaliação de Impacto**

# O que é Avaliação de Impacto Social?

Avaliar o impacto de uma política social é verificar se o investimento é eficaz, ou seja, se ele é capaz de, por si só, modificar a trajetória natural dos indicadores que representam seu objetivo geral entre aqueles indivíduos que dele participam. **Avaliar o impacto em projeto piloto de uma política é fundamental para garantir o bom emprego dos recursos públicos e privados.**

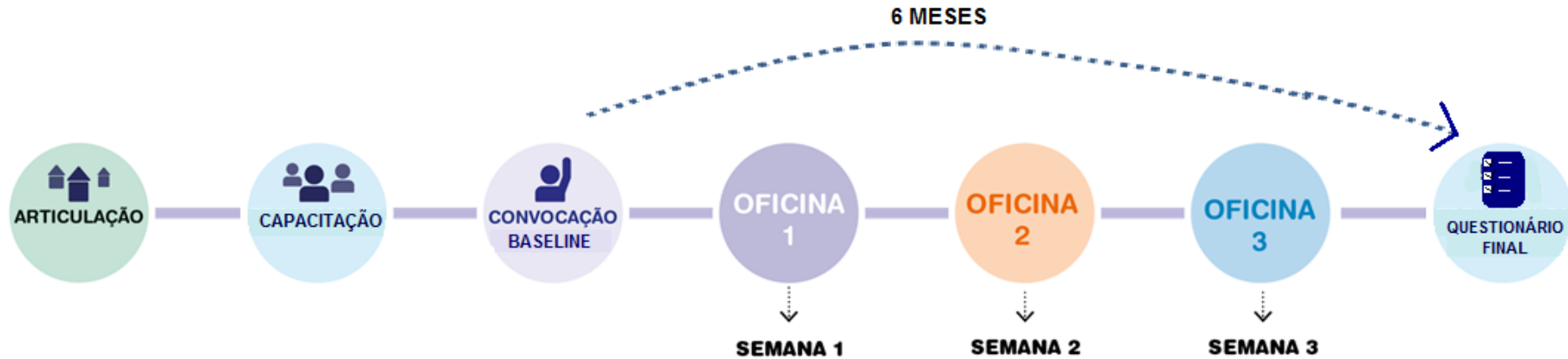
# Projeto Piloto e Avaliação de Impacto

## Objetivo

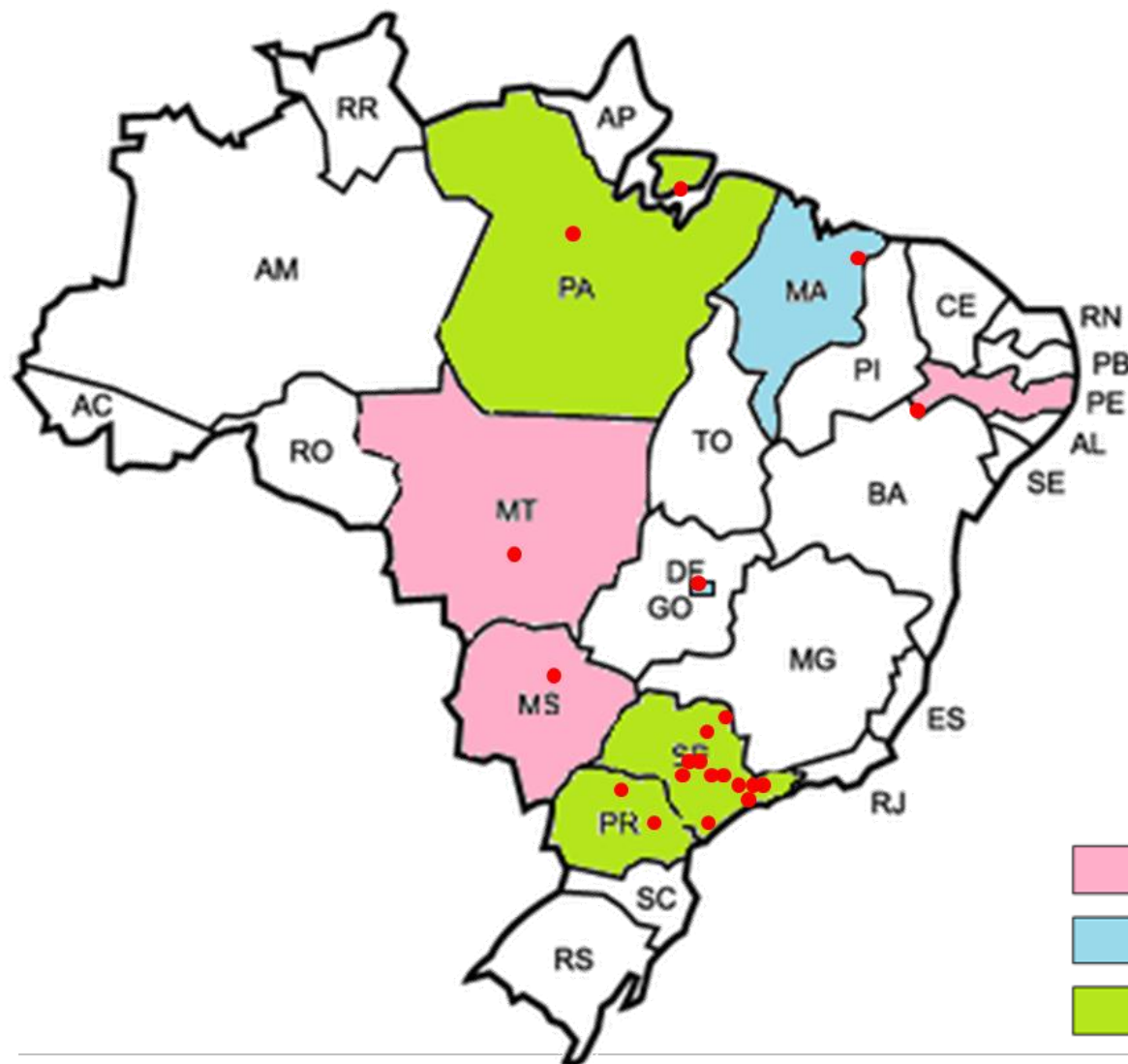
- ✓ Avaliar o impacto do uso das tecnologias sociais tem por objetivo verificar se o acesso a esses conhecimentos e instrumentos gerou ou não as mudanças comportamentais e impactos desejados
- ✓ Escolha pelo método experimental, com formação de grupos de tratamento e controle.



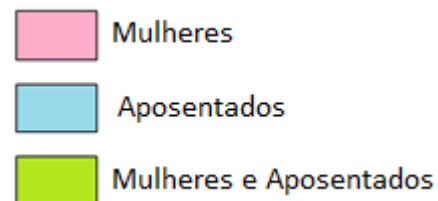
# Ciclo 4: Implementação do Projeto Piloto para os dois públicos-alvo e Avaliação de Impacto



# Municípios para a implementação do Projeto Piloto para os dois públicos-alvo e da Avaliação de Impacto



Total de 21 municípios  
Total de 07 Estados + DF





# Avaliação de Impacto - Questões

## Mulheres beneficiárias do PBF

- Quanto a formação afetou a taxa de poupança (formal e informal)?
- Qual o impacto da formação sobre o percentual de beneficiárias que planejam seu orçamento?
- Quanto cresceu o gasto com necessidades básicas após a formação (saúde / casa / educação / pequenos negócios)?
- Aumentou o percentual de pessoas que conseguem financiar ao menos uma emergência após a formação?
- Qual o impacto do Programa sobre o conhecimento de finanças pessoais?

## Aposentados

- Qual o impacto da formação sobre o endividamento?
- A participação na formação reduziu a inadimplência?
- Quanto cresceu o gasto com necessidades básicas entre superendividados após a formação?
- Aumentou o percentual de pessoas que conseguem planejar redução de seu superendividamento?
- Qual o impacto do Programa sobre o conhecimento de finanças pessoais?

# Escolaridade

## % com Ensino Fundamental completo ou mais

Aposentados  
24%



Beneficiárias do Bolsa  
Família  
47%

# Casa Própria

## % que não paga aluguel

Aposentados  
88%



Beneficiárias do Bolsa  
Família  
67%

# Renda Média da Casa

## Renda média dos familiares que vivem juntos

Aposentados  
R\$1.050



\$

Beneficiárias do Bolsa  
Família  
R\$440



# Despesa Média da Casa

## Despesa média dos familiares que vivem juntos

Aposentados  
R\$810



Beneficiárias do Bolsa  
Família  
R\$ 593



# Situação financeira das famílias

Como se classificam os inscritos quanto à sua situação financeira

Aposentados

BBF

A) O que você e sua família ganham é suficiente para as necessidades básicas, para outros gastos necessários e ainda <b>conseguem guardar um pouco do que ganham</b> (fazer uma poupança). ★★★★★	16	5
B) O que vocês ganham é suficiente para as necessidades básicas, outros gastos necessários, mas não é suficiente para guardar um pouco ( <b>não poupam nada</b> ). ★★	18	7
C) O que vocês ganham é suficiente para as necessidades básicas, mas não tem sido suficiente para outros gastos necessários e nem para guardar um pouco, mas <b>vocês não têm dívidas</b> . ★★★	13	12
D) O que vocês ganham é suficiente para as necessidades básicas, mas <b>não tem sido suficiente para outros gastos necessários, pois precisam pagar as dívidas</b> . ★★	14	20
E) O que vocês ganham é suficiente para as necessidades básicas, mas <b>não tem sido suficiente para outros gastos necessários e nem para pagar todas as dívidas</b> . ★	14	22
F) Como as dívidas estão grandes, o que você e sua família ganham <b>já não é suficiente nem para pagar todas as necessidades básicas</b> .	15	24

# Endividamento

## % que se considera superendividado

Aposentados  
32%



Beneficiárias do Bolsa  
Família  
67%



# Desafios e Contribuições

- 1 – capacitação / envolvimento do instrutor
- 2 – papel do instrutor
- 3 – vencer a dureza da temática
- 4 - disseminação
- 5 – a não participação do grupo controle nas oficinas de capacitação gera descontentamento entre os beneficiários
- 6 – hábito da procrastinação
- 7 – conhecimento x vivência
- 8 – a necessária customização

# Entrega das Tecnologias Sociais do Programa de Educação Financeira para Adultos

INICIATIVA



COORDENAÇÃO



APOIO

MINISTÉRIO DA  
FAZENDA

MINISTÉRIO DO  
DESENVOLVIMENTO SOCIAL  
E AGRÁRIO

PATROCÍNIO



CONEF - COMITÊ NACIONAL DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA



MINISTÉRIO DA  
FAZENDA

MINISTÉRIO DA  
JUSTIÇA E CIDADANIA

MINISTÉRIO DA  
EDUCAÇÃO



# Nossos sites e Redes sociais

[www.vidaedinheiro.gov.br](http://www.vidaedinheiro.gov.br)

[www.edufinanceiranaescola.gov.br](http://www.edufinanceiranaescola.gov.br)

[www.aefbrasil.org.br](http://www.aefbrasil.org.br)



[/aefbrasil](https://vimeo.com/aefbrasil)



[/associacao.de.educacao.financeira](https://facebook.com/associacao.de.educacao.financeira)



[/AEFBrasil](https://twitter.com/AEFBrasil)



Obrigada!

