



1º Mapeamento Nacional das Iniciativas de Educação Financeira

EXECUÇÃO



Mario Mattos | Wladimir Machado | Mariel Deak

COORDENAÇÃO



Claudia Donega | Yael Sandberg

PATROCÍNIO



Conhecer com maior abrangência e profundidade o cenário de educação financeira no Brasil

Promover **reflexões** sobre os desafios e as oportunidades do cenário de educação financeira no país



PROCESSO DA PESQUISA

CONSTRUÇÃO DO CADASTRO

Validação telefônica
Desk research:
levantamento de dados secundários e bases de dados públicos

PLANEJAMENTO DO CAMPO

Construção do questionário
Desenho do site
Divulgação da pesquisa preliminar

PESQUISA DE CAMPO

Cadastro: contato ativo as com organizações já mapeadas para responderem o questionário online
Data de coleta:
26/09/13-18/11/13





O cadastramento foi **voluntário, auto preenchido** e não foi feita uma verificação *in loco*

A pesquisa não é censitária, mas sua **amostra é representativa**



NÚMEROS DO MAPEAMENTO

Foram encontradas

803

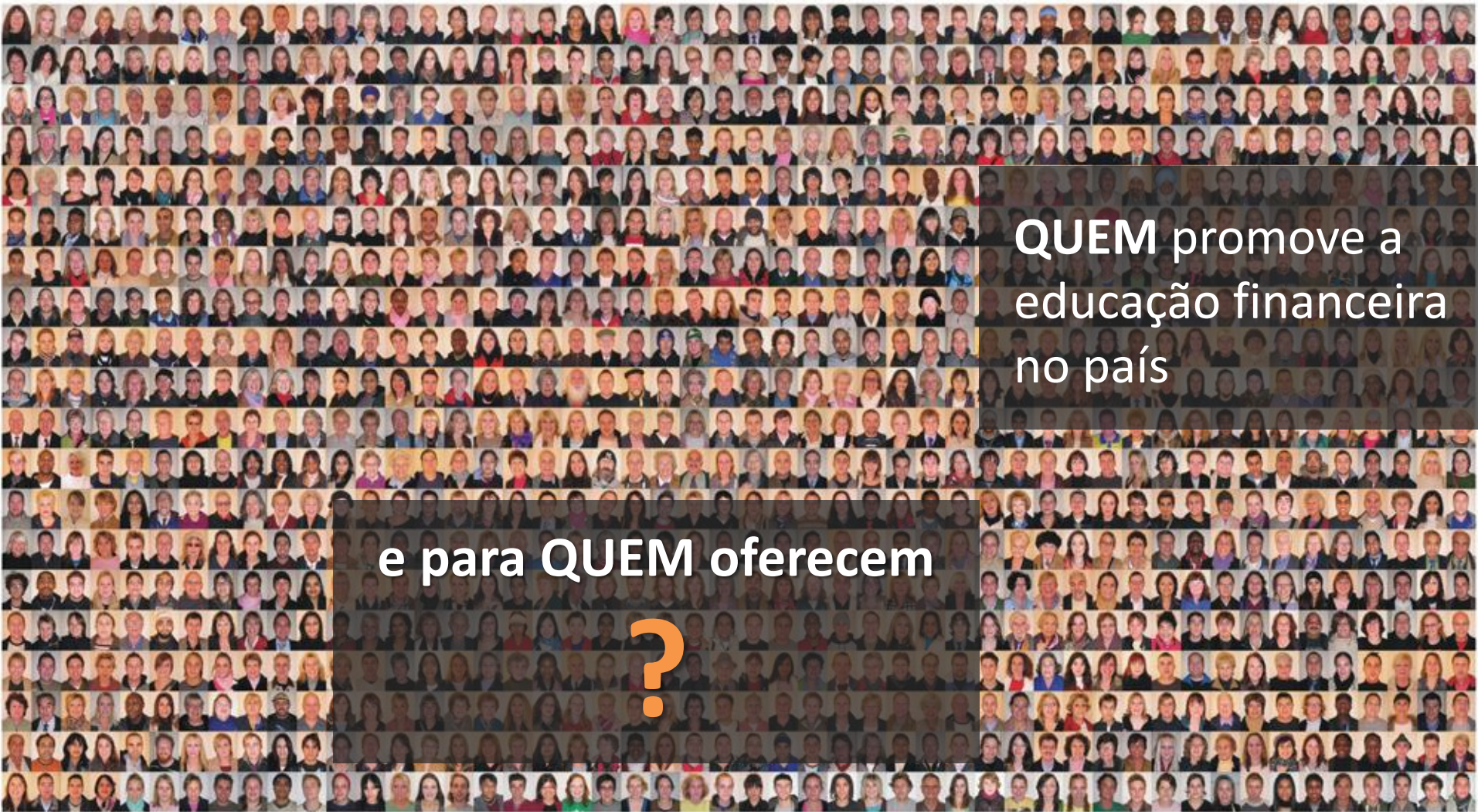
iniciativas em educação financeira no
Brasil

Destas, **317**
completaram o

cadastro no site www.vidaedinheiro.gov.br



INSTITUIÇÕES E PÚBLICOS



QUEM promove a
educação financeira
no país

e para QUEM oferecem

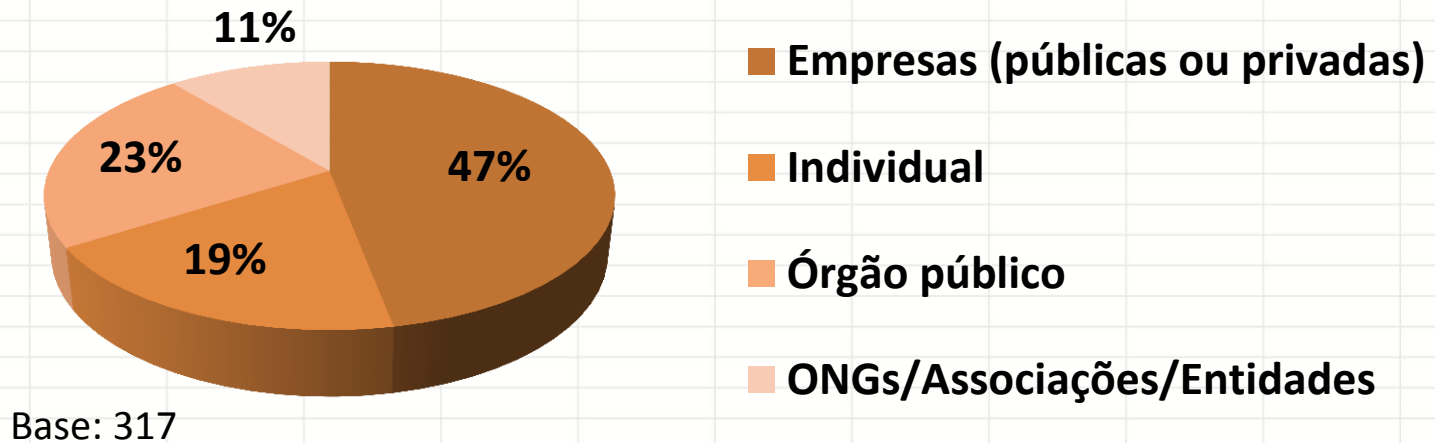


* Amy Pettingill. 1000 Faces of Leicester, Collage Photography 2005. Image m 1 de 4.

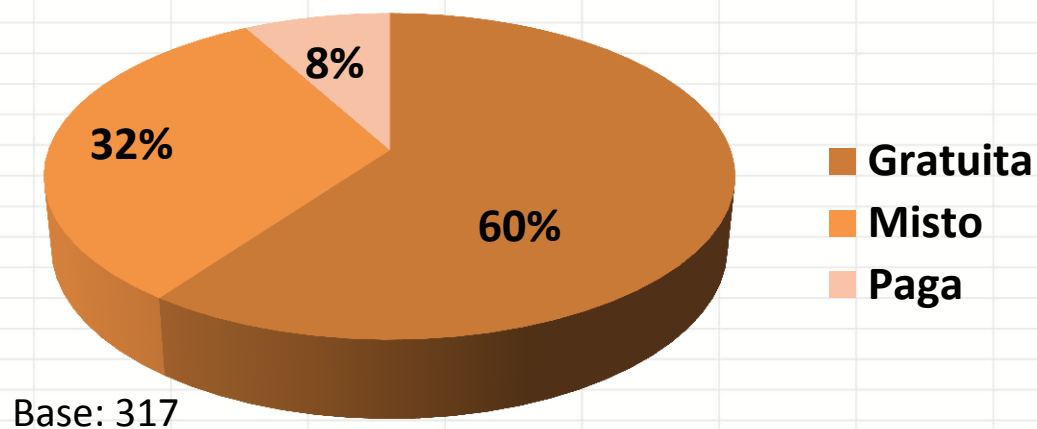
7



Há uma **grande diversidade** entre as instituições no que diz respeito ao tipo de organização.

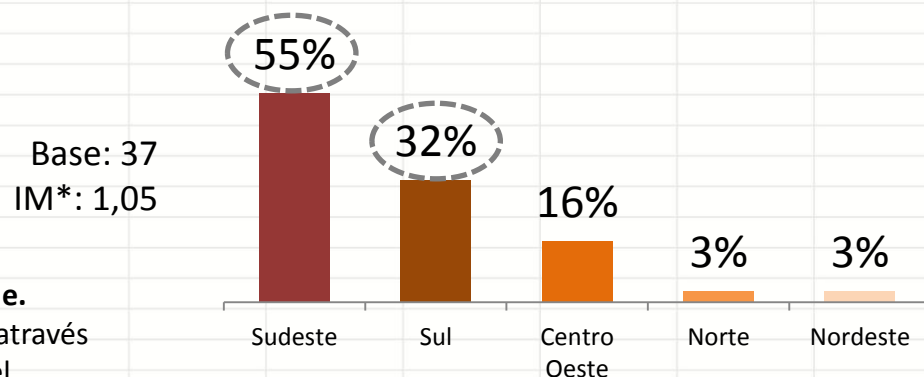


60%
das iniciativas mapeadas **são totalmente gratuitas**



50% das iniciativas tem atuação
nacional

Entre as regionalizadas, há grande concentração de ações nas
regiões **Sudeste e Sul.**



***IM = Índice de Multiplicidade.**

Aparece em dados coletados através de questões em que é possível marcar múltiplas respostas. Quanto maior o Índice, mais respondentes marcaram mais de uma alternativa.

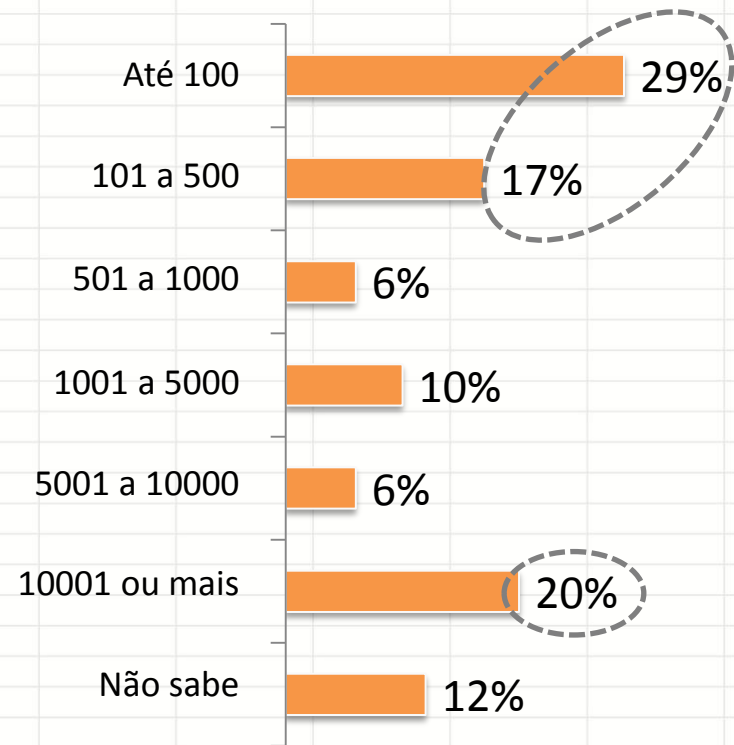


ALCANCE DE PÚBLICO

46% das iniciativas
atendeu até **500**
beneficiários no último
ano

20% delas atendem
mais de **10.000 pessoas**
por ano

Número de beneficiários atendidos no último ano

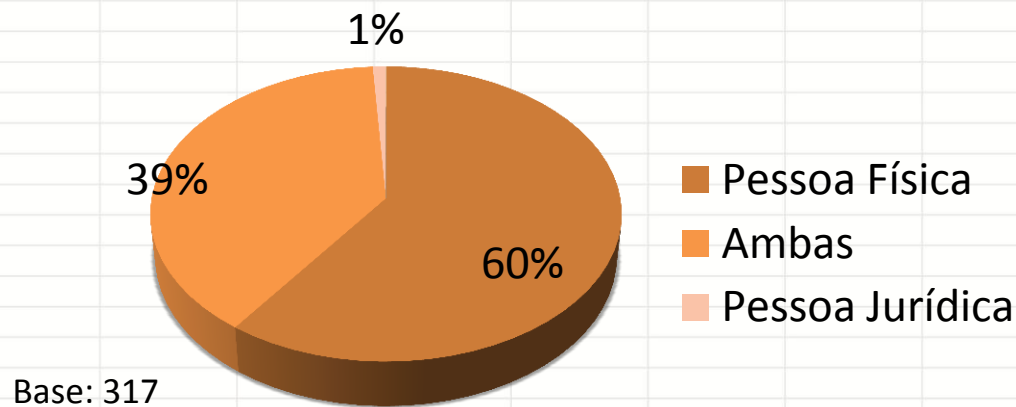


Base: 317



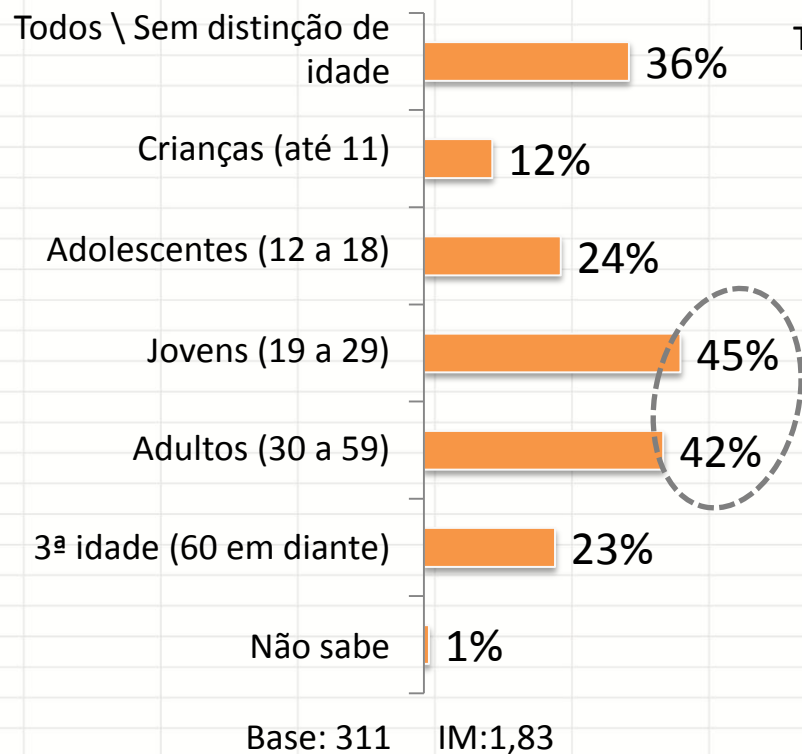
TIPO DE PÚBLICO ATENDIDO

60% das iniciativas atendem somente Pessoas Físicas, **39%** atendem Pessoas Físicas e Jurídicas e apenas **1%** atendem exclusivamente Pessoas Jurídicas

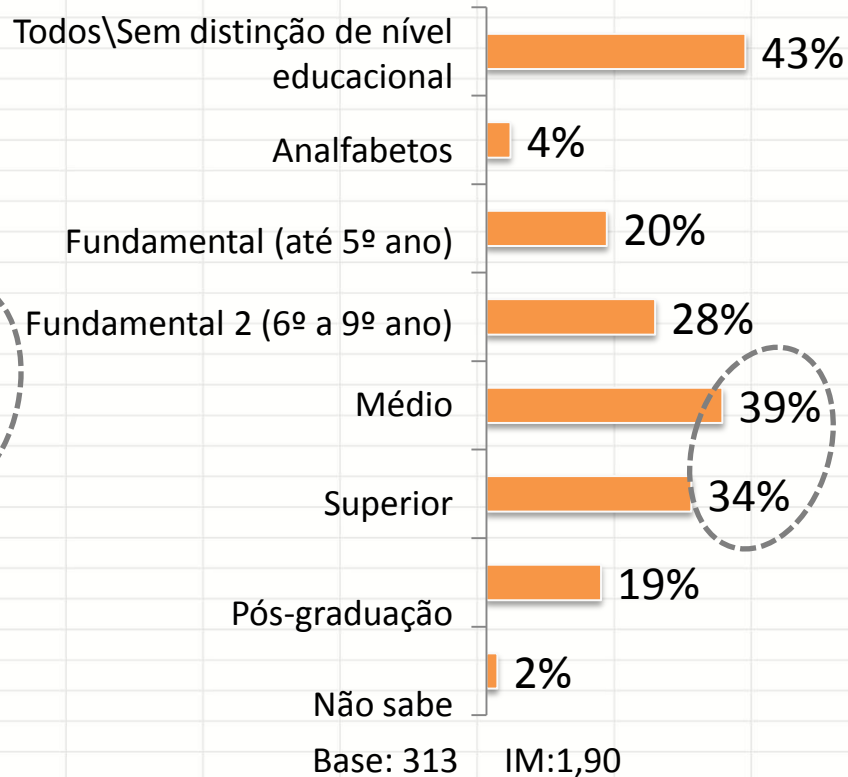


Adultos e jovens com ensino médio e superior são os mais beneficiados

Faixa etária dos beneficiários

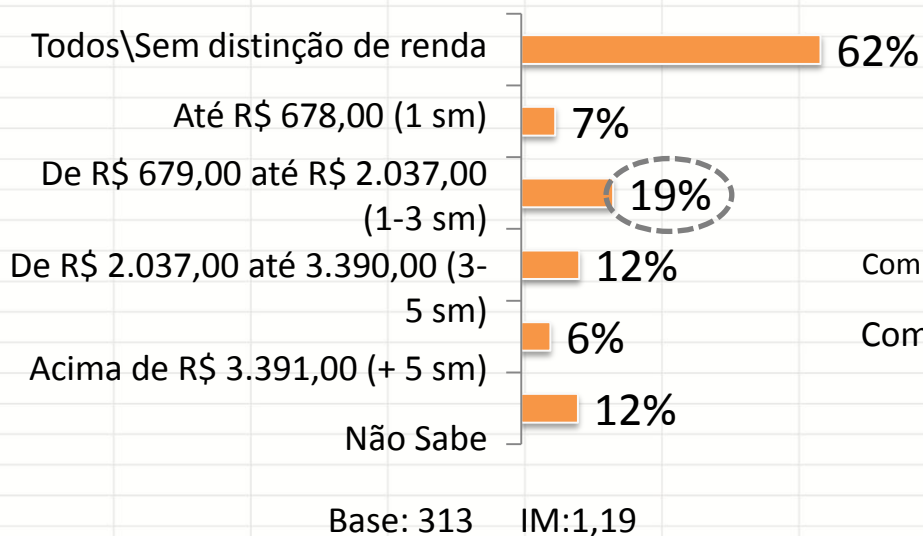


Formação educacional dos beneficiários

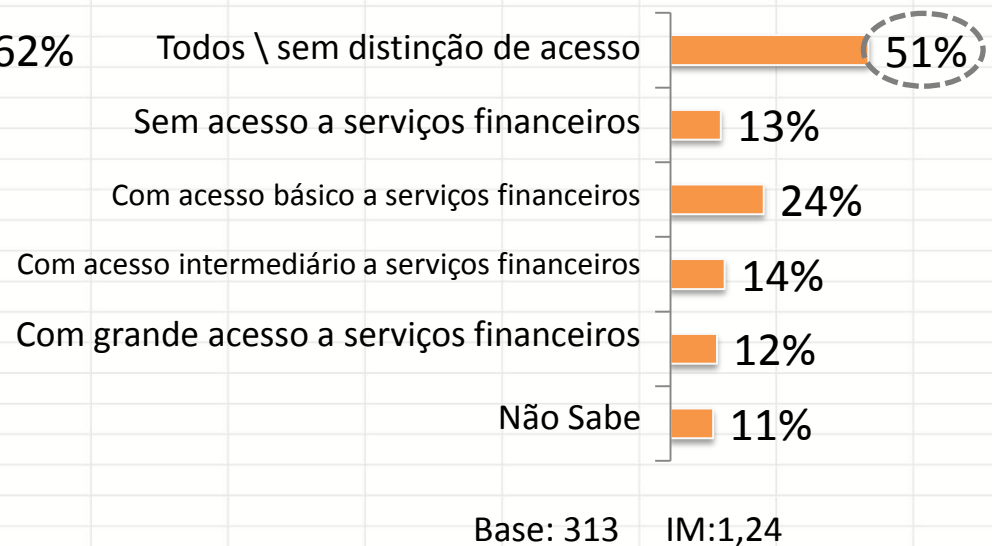


As iniciativas, em geral, **atendem sem distinção de gênero ou de renda e não distinguem por nível de acesso a serviços financeiros.**

Renda dos beneficiários atendidos



Tipos de serviços aos quais os beneficiários têm acesso



O QUE É FEITO PARA
PROMOVER A
EDUCAÇÃO
FINANCEIRA

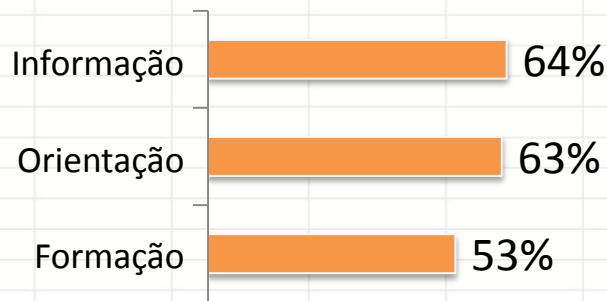
?



INICIATIVAS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Majoritariamente as iniciativas com foco em orientações e informações abordam **finanças pessoais e dúvidas do dia-a-dia**

Eixo de atuação das iniciativas



Base: 317 IM:1,79

Eixo Informação

Informações **financeiras básicas** (72%) e **do dia-a-dia** (74%)
Informações sobre **crédito** (67%), **financiamentos** (65%) e recomendações para **melhor uso do cartão de crédito** (63%)

Eixo Orientação

Consumo consciente e planejamento pessoal - orientação

Eixo Formação

Formação sobre **produtos financeiros** (62%), **funcionamento da economia** (60%) e **competências básicas para lidar com o mercado financeiro** (57%)



OBJETIVOS AMPLOS DAS INICIATIVAS

As ações estão orientadas para fomentar

autonomia

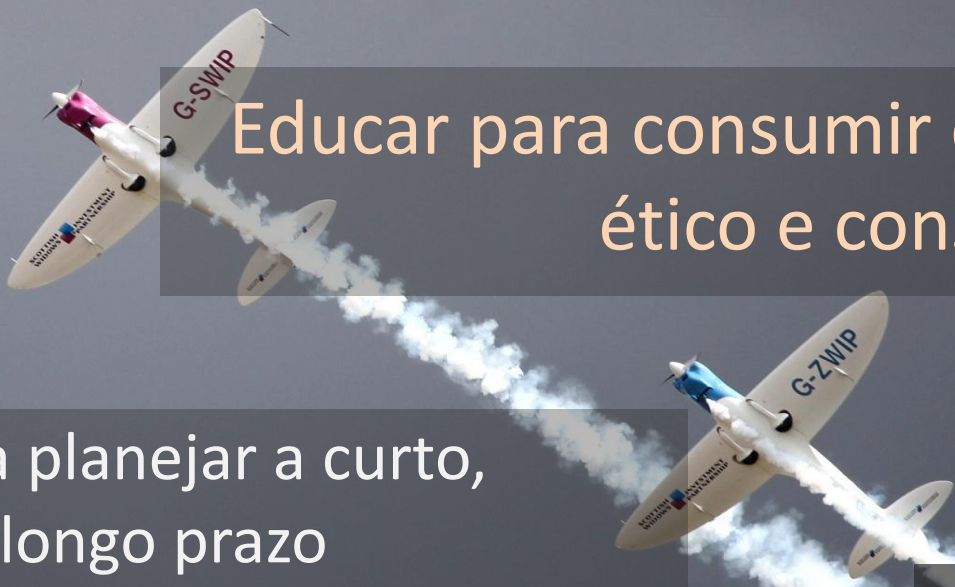
cidadania

Consciência

e uma cultura ética



OBJETIVOS ESPECÍFICOS MAIS FREQUENTES



Educar para consumir e poupar de modo ético e consciente

Ensinar a planejar a curto, médio e longo prazo

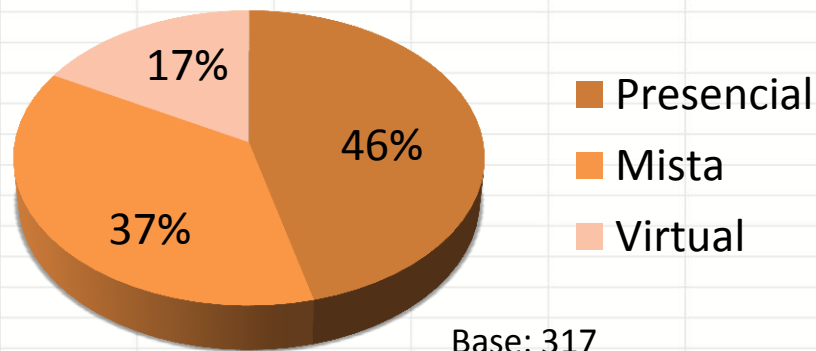
Oferecer conceitos e ferramentas para a tomada de decisão autônoma, baseada numa mudança de atitude

Prover fatos e dados e os conhecimentos específicos para tornar as pessoas atentas a oportunidades e escolhas financeiras, bem como às suas consequências

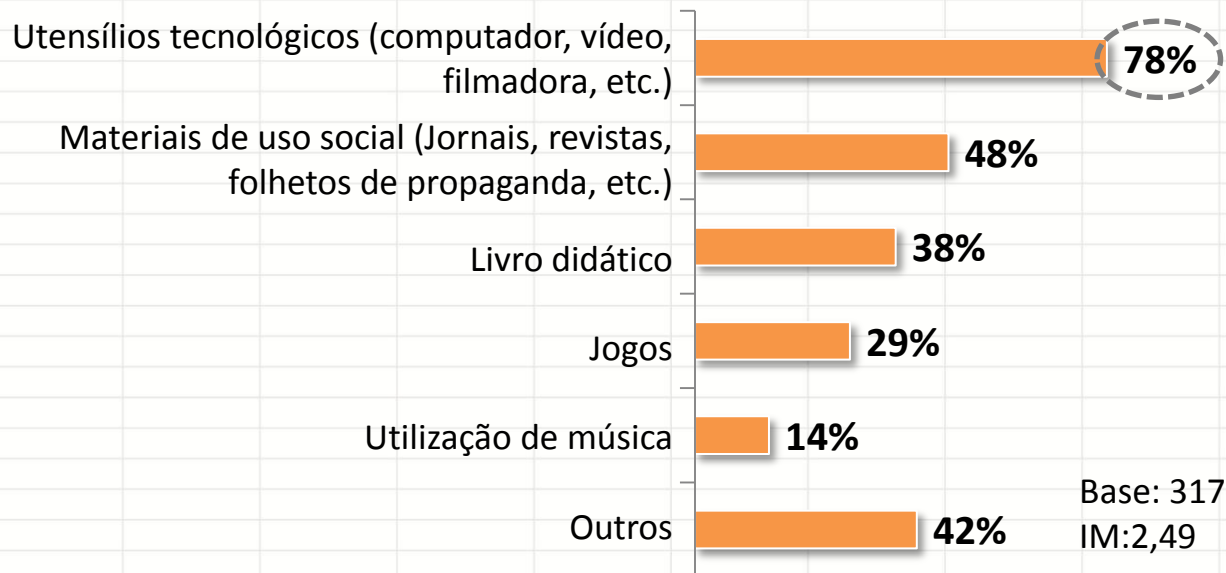


FORMAS DE CONTATO COM O PÚBLICO

As ações são principalmente **diretas** (para beneficiários finais) e **presenciais**



Recursos didáticos utilizados



19

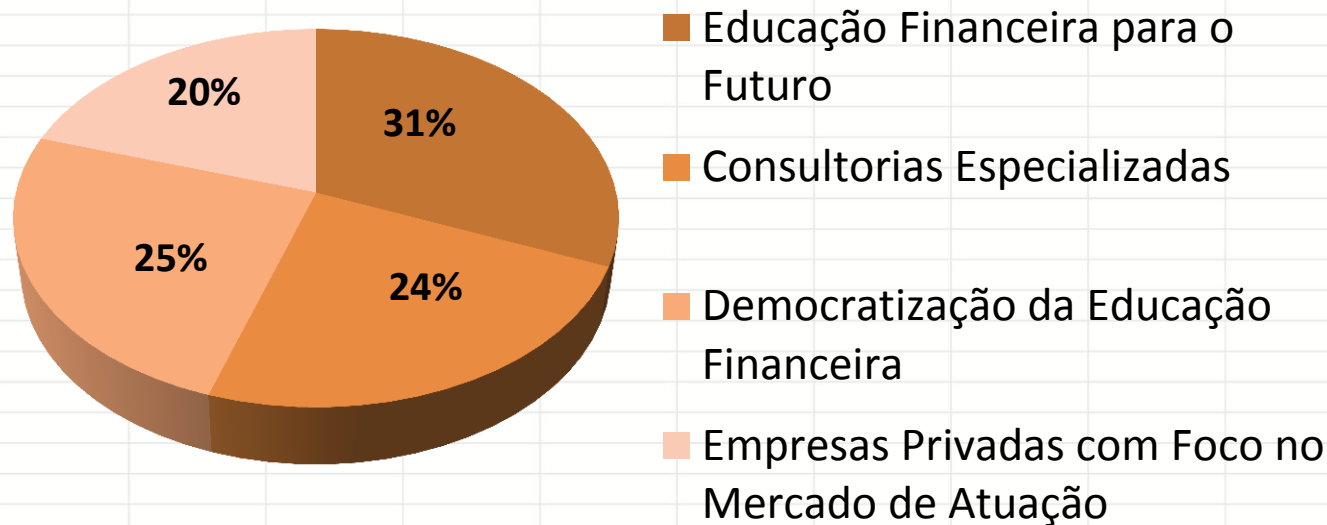


SEGMENTOS IDENTIFICADOS

20



As iniciativas cadastradas permitiram a identificação de **quatro perfis de grupos** que apontam segmentos



EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA O FUTURO

22



SEGMENTO EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA O FUTURO

Este segmento representa **31% das iniciativas cadastradas** e têm em comum o objetivo de **sensibilizar crianças e adolescentes para o tema da educação financeira**. Tem caráter gratuito (69%), local e são focadas em formação para o longo prazo.

Organizações responsáveis

Grupo constituído por organizações educacionais, públicas e privadas, muitas de grande porte (45%).

Educação financeira faz parte da grade de estudos, mas não constitui um foco temático específico.

Mantêm-se com recursos próprios (47%) ou com recursos públicos (30%).

Iniciativas

São oferecidas principalmente aulas na modalidade presencial (63%).

Iniciativas de abrangência municipal (24%). Por terem impacto local, atendem poucas pessoas: até 500 beneficiários por ano (57%).

Atuam principalmente na formação (57%) de crianças e adolescentes de baixa renda.





DEMOCRATIZAÇÃO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA

24



DEMOCRATIZAÇÃO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Segmento com 25% das iniciativas cadastradas: de âmbito nacional, de caráter gratuito e democrático, sem distinção de público. A maioria das instituições da ENEF inserem-se nesse grupo.

Organizações responsáveis

Grandes organizações públicas (57%) e privadas (77%) que atuam no mercado financeiro.

Financiadas por recursos próprios (46%) e recursos públicos (35%).

Iniciativas

Iniciativas abrangem todo o território nacional (56%)

Grande parte das iniciativas são gratuitas (82%) e sem finalidade comercial.

Foco em informação (73%), fornecida através de plataformas virtuais como sites e blogs sobre educação financeira. Pelo caráter virtual, atingem muitas pessoas (27% atingem mais de 10.000/ ano) de forma direta (51%).



CONSULTORIAS ESPECIALIZADAS



CONSULTORIAS ESPECIALIZADAS

Grupo de microempresas que **representa 24% das cadastradas**. Oferecem educação financeira para outras pessoas e organizações nas formas de **treinamentos e cursos pagos**. Trabalham quase exclusivamente com educação financeira e seu conteúdo é bastante especializado.

Organizações responsáveis

Pequenas empresas de consultoria (57% são empresas privadas, sendo que destas 51% são microempresas), ou consultores individuais (25%) que prestam serviços educacionais na área de educação financeira.

Foco em treinamentos (72%) de empresas ou pessoa física.

Mantêm-se com recursos próprios.

Iniciativas

É o grupo que oferece maior volume de conteúdo, mais focado e especializado, em geral desenvolvido por profissionais da própria área de educação financeira (73%).

Iniciativas abrangem todo território nacional (60%).

Há finalidade comercial para venda de produtos e/ou serviços (55%).

Foco em formação (75%) e orientação (65%).





EMPRESAS PRIVADAS COM FOCO NO MERCADO DE ATUAÇÃO



EMPRESAS PRIVADAS COM FOCO NO MERCADO DE ATUAÇÃO

Essas empresas representam **20% das iniciativas**. Fazem educação financeira com o objetivo de **qualificar seus mercados de atuação e atender seus clientes e demais stakeholders**.

Organizações responsáveis

Microempresas: mais focadas em educação financeira, oferecem cursos presenciais pagos para pessoas jurídicas, especialmente para outras microempresas.

Grandes empresas: têm iniciativas de educação financeira com conteúdo mais abrangente. Maior proporção de ações sem finalidade comercial que conseguem atingir mais pessoas por serem virtuais.

Mantêm-se com recursos próprios (70%).

Iniciativas

As iniciativas têm abrangência nacional (54%) e se dividem entre pagas e gratuitas (46% tem algum componente pago).

Foco em orientação (71%).

Quando atendem pessoa jurídica, tem foco em microempreendedores e microempresas.



CONCLUSÕES DO MAPEAMENTO

- A diversidade de instituições e iniciativas ligadas à educação financeira revela a importância de uma **coordenação nacional** que estimule a convergência das ações no sentido de ampliar o acesso da população à educação financeira
- **Públicos mais vulneráveis** a conflitos de consumo como idosos, crianças e moradores de regiões menos assistidas por órgãos de defesa do consumidor carecem de ações específicas de educação financeira



CONCLUSÕES DO MAPEAMENTO

- As **avaliações** realizadas nas iniciativas de educação financeira mapeadas, especialmente nas ações de formação, são muito importantes. A avaliação é diretriz essencial para qualquer projeto, especialmente quando se trata de ações com foco no cidadão
- As informações e conclusões do Mapeamento poderão contribuir efetivamente para a definição das **futuras ações da ENEF**



Oportunidades para o cenário de educação financeira

32



OPORTUNIDADES PARA O CENÁRIO DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

- Incentivar o desenvolvimento de programas voltados a **públicos e locais de maior vulnerabilidade**. A comunicação deve ser abrangente e de fácil acesso aos públicos de baixa renda e dos idosos, mais excluídos das iniciativas online
- Estimular uma maior **diferenciação de público**, de modo a atender as especificidades sociais, econômicas e culturais, que se refletem no comportamento financeiro



OPORTUNIDADES PARA O CENÁRIO DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

- Buscar maior envolvimento de outros setores nas ações de educação financeira:
 - **Setor varejista**
 - **Sociedade civil**
 - **Órgãos de defesa do consumidor**
- Colocar em pauta o debate sobre formas de financiamento das iniciativas de educação financeira, com o objetivo de sensibilizar o poder público, as empresas e a sociedade civil da relevância dessas ações



OPORTUNIDADES PARA O CENÁRIO DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

- Fomentar a criação de indicadores para balizar a **avaliação dos resultados** das iniciativas
- Incentivar a inserção da educação financeira como um tema a ser abordado por diferentes atividades educativas, principalmente pela sua **transversalidade**
- Estimular maior **especialização das ações de formação**, de modo a atentar para o corpo docente, aos conteúdos e à avaliação



OPORTUNIDADES PARA O CENÁRIO DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

- Fomentar correlações entre **educação financeira e sustentabilidade**, a fim de que os programas oferecidos alcancem a dimensão macro das reflexões sobre consumo consciente e os impactos econômicos, sociais e ambientais dos diferentes comportamentos financeiros.

