

EDUCAÇÃO FINANCEIRA E SUA IMPORTÂNCIA NA VIDA COTIDIANA: MAIS INVESTIMENTOS

FINANCIAL EDUCATION AND ITS IMPORTANCE IN EVERYDAY LIFE: MORE INVESTMENTS

Aline Santos Soares Bezerra

Mestre em Desenvolvimento e Meio Ambiente e Professora do Instituto Federal de Sergipe. E-mail: aline.bezerra@ifs.edu.br

Ianka Maale Santos Nunes

Graduanda em Engenharia Civil pelo Instituto Federal de Sergipe. Email: iankamaale@gmail.com

Manoel Corcino da Costa Neto

Graduando em Engenharia Civil pelo Instituto Federal de Sergipe. E-mail: mcorcino88@gmail.com

Henrique Carvalho Santos Melo

Graduando em Engenharia Civil pelo Instituto Federal de Sergipe. E-mail: henriqueesm15@gmail.com

Resumo: O objetivo deste projeto é proporcionar acesso à educação financeira à comunidade interna e externa, de modo a pluralizar este conhecimento e contribuir para uma formação melhor a respeito do tema. Esta necessidade confirma-se ao observar a obrigatoriedade imposta pelo MEC de lecionar a matéria nas escolas a partir de 2020 em todo o país, o que justifica a relevância da ação. A proposta metodológica baseou-se na construção de uma cartilha virtual de Educação Financeira, além da realização de 3 (três) eventos sobre o tema, abertos ao público em geral. Os resultados foram positivos e o projeto contribuiu para que o Instituto Federal de Sergipe cumprisse os três pilares da academia: ensino, pesquisa e extensão.

Palavras-Chave: Inteligência Financeira. Alfabetismo Financeiro. Independência Financeira.

Abstract: The objective of this project is to provide access to financial education to the internal and external community, in order to pluralize this knowledge and contribute to a better training on the subject. This need is confirmed by observing the obligation imposed by MEC to teach the subject in schools since 2020 in the whole country, which justifies the relevance of the project. The methodological proposal was based on the construction of a virtual Financial Education spelling book, in addition to the holding of 3 (three) events on the

theme, opened to general public. The results were positive and the project contributed to the Federal Institute of Sergipe accomplishes the three pillars of the academy: teaching, research and extension.

Keywords: Financial Intelligence. Financial Literacy. Financial Independence.

INTRODUÇÃO

A Educação financeira nos países desenvolvidos tradicionalmente cabe às famílias, sendo reservada às escolas a função de reforçar a formação que o aluno adquire em casa. No Brasil, infelizmente, a educação financeira não é parte do universo educacional familiar, tampouco escolar.

A importância da educação financeira reside em sua capacidade de proporcionar, aos que dela se beneficiem, elementos teóricos essenciais para a tomada de decisão sobre aspectos práticos da vida cotidiana. Entre outros fatores, ela está diretamente relacionada ao entendimento de que a capacidade de endividamento de um indivíduo está diretamente ligada à sua restrição orçamentária. A falta de percepção

desse aspecto leva, muitas vezes, ao excesso de endividamento e, por consequência, ao inadimplemento de obrigações e subsequente negatização do nome do agente junto às entidades de proteção ao crédito.

A aprendizagem estabelece ligações entre certos estímulos e respostas equivalentes, causando o aumento da adaptação de um ser vivo ao seu meio envolvente. A fim de proporcionar acesso à educação financeira, profissionais buscam, da maneira mais didática e lúdica possível, apresentar a necessidade de educar-se financeiramente para que o indivíduo consiga gerir de forma eficiente seus recursos financeiros.

A importância da educação financeira abrange não só o gerenciamento do recurso monetário, mas também, possibilita tomada de decisão a respeito de aspectos práticos da vida cotidiana.

Segundo Monteiro (2012), o discernimento de saber lidar com questões financeiras é tão importante para o desenvolvimento intelectual, educacional e profissional quanto as demais disciplinas ministradas ao longo dos ensinamentos fundamental e médio. Entretanto, essa disciplina ainda não faz parte do currículo escolar, o que faz com que haja um déficit nesse segmento.

Com o intuito de minimizar esta falta de conhecimento financeiro, pretende-se realizar ações que proporcionem educação básica financeira de qualidade aos egressos do Ensino Médio, inseridos no estado de Sergipe, através de aulas coletivas e palestras, além de distribuição de conteúdo digital acessível a todo instante.

O projeto tem um público-alvo significativamente importante, seja no que concerne à faixa etária ou nos aspectos socioeconômicos. A característica básica dos agentes a quem se busca é a juventude, uma vez

que se espera despertar o interesse em aprender como lidar com dinheiro.

É do conhecimento geral que a atividade acadêmica se assenta sobre o tripé ensino, pesquisa e extensão. No que concerne ao ensino, é cada vez mais comum a adoção de medidas em que o ensino superior busca preencher as lacunas existentes nos ensinamentos fundamental e médio. Esse é o caso aqui: suprir a necessidade de conhecimentos básicos em finanças pessoais.

Com isso, objetiva-se reduzir a taxa de endividamento ao democratizar a educação financeira e ao mesmo tempo aproximar a comunidade externa do Instituto Federal de Sergipe.

MATERIAL E MÉTODOS

O projeto de extensão ora apresentado pretendeu atuar em duas frentes, sendo elas: elaboração de cartilha digital acessada via código QR amplamente divulgada para a comunidade interna e externa e organização de 3 (três) eventos *online*, abertos para o público em geral, com o objetivo de ensinar os princípios básicos da educação financeira, tendo como base estes três pilares: gastar menos, ganhar mais e investir melhor.

Para isso, foram cumpridas as seguintes etapas:

1. Revisão bibliográfica da literatura existente sobre os principais assuntos abordados neste projeto;
2. Produção de conteúdo digital para divulgação do projeto e pluralização do conhecimento financeiro;
3. Realização de pelo menos 3 (três) eventos *online* abertos ao público sobre o tema em questão;
4. Coleta do *feedback* da comunidade em relação ao projeto.
5. Catalogação e resumo dos resultados do projeto, a fim de comprovar a importância do tema na sociedade brasileira.

É importante salientar que este projeto contou com a parceria de duas empresas privadas que atuam no estado de Sergipe: BRAIN Engenharia¹ e WERT Educação.²

RESULTADOS E DISCUSSÃO

O intencional do projeto era que a comunidade interna e externa orientada absorvesse o máximo possível de conteúdo para que, ao fim do projeto, estivessem hábeis a gerir seu próprio dinheiro sem endividamentos, de modo a alcançar a independência financeira. Além disso, todas as ações deste projeto visaram democratizar a educação financeira para jovens e adultos que não tiveram acesso à disciplina durante a formação escolar.

Para isso, as ações visaram: ensinar sobre os mais importantes e usuais tipos de investimentos; quebrar paradigmas a respeito da riqueza pessoal; abordar a necessidade de montar uma reserva de emergência; demonstrar a importância de planejar-se financeiramente; ensinar a aplicar os rendimentos futuros de forma consciente, a fim de aposentar-se com a mesma qualidade de vida; e, por fim, facilitar o processo de independência financeira.

Infelizmente, a pandemia de COVID19 no ano de 2020 atrasou um pouco a execução do projeto. Todavia, a maioria das ações previstas foram desenvolvidas, a saber:

1) Criação de perfil aberto ao público na plataforma *Instagram* com o nome “Mais Investimentos” (@maisinvestimentos19), com a devida menção de que aquele perfil faz parte das ações do Projeto de Extensão de Educação Financeira e sua importância na vida cotidiana,

vinculado à Pró-Reitoria de Pesquisa e Extensão do Instituto Federal de Sergipe. Nesse perfil são feitas postagens regulares sobre tipos de investimentos e quebra de paradigmas a respeito da riqueza pessoal (que são os dois primeiros objetivos específicos do projeto em questão);

2) Realização, no dia 15.07.20 às 20 h, do primeiro evento virtual aberto ao público em geral na modalidade *live* no perfil do projeto no *Instagram* (@maisinvestimentos19), com mais de 65 participantes. A pauta desse evento foi: “O *mindset* do investidor e investimentos em renda fixa e variável”;

3) Criação e divulgação de conteúdos da cartilha virtual³ de educação financeira prevista no plano de trabalho do projeto utilizando o *Youtube* como plataforma de streaming.

A Figura 1 apresenta o código QR para acesso à cartilha de Educação Financeira Digital construída durante o projeto.

Figura 1 - QR-code de acesso à Cartilha Digital



Fonte: Elaborada pelos autores.

4) Realização, no dia 04.11.20 às 20 h, do segundo evento virtual aberto ao público em geral na modalidade *live* no perfil do projeto no

¹ A BRAIN Engenharia é uma empresa que atua no mercado desde 2009, possuindo consultores com experiência, competência e flexibilidade que permitem o desenvolvimento de projetos nos diversos segmentos e áreas de gestão, inclusive financeira. A participação da referida empresa se deu através de consultorias necessárias à execução do projeto e participação nas palestras.

² WERT Educação é uma empresa que oferece cursos e consultorias direcionados ao mercado financeiro e atua no mercado desde 2016. Por possuir um corpo de especialistas com vasta experiência, contribuiu com este projeto prestando assessoria em relação à educação financeira e cultura de investimentos. Além disso, prestou apoio às palestras que foram realizadas no decorrer da execução do projeto, bem como cedeu o espaço físico da empresa para gravação dos vídeos da cartilha digital.

³ A cartilha virtual pode ser acessada através do link: <https://www.youtube.com/watch?v=WfBs7yrwvPo&t=9s>

Instagram (@maisinvestimentos19), com mais de 40 participantes. A pauta desse evento foi: Mercado Financeiro Pós-pandemia. A dinâmica utilizada foi uma conversa com o sócio-fundador da WERT Investimentos, mediada pelo consultor de investimentos Henrique Carvalho;

O plano de ação do projeto previa a realização de 03 (três) eventos abertos ao público em geral, com temática relacionada à Educação Financeira no ano de 2020. Todavia, esse cronograma foi impactado pela pandemia do coronavírus. Assim, não foi possível realizar os três eventos dentro do ano previsto, sendo que o último evento será realizado no início do ano seguinte, 2021.

A previsão é que seja realizada no dia 06/01/2020 mais uma *live* no perfil do projeto no *Instagram* com o seguinte tema: “Como começar 2021 com o pé direito?”. O objetivo será partilhar conhecimentos de educação financeira que ajude as pessoas a começarem o ano pautando suas finanças pessoais em ganhar mais, gastar menos e investir melhor.

Uma outra etapa que sofreu atraso na execução do projeto foi a catalogação sistemática dos feedbacks das pessoas que tiveram contato com os conteúdos partilhados. Entretanto, muitos feedbacks foram registrados no perfil do projeto no *Instagram* e também no canal do *Youtube*. As manifestações que foram registradas trouxeram opiniões positivas e colaborativas, bem como demonstraram a colaboração do projeto na vida financeira dessas pessoas.

CONCLUSÕES

Enquanto ação de extensão, o projeto Educação Financeira e sua importância na vida cotidiana, cumpriu os três pilares da Academia: pesquisa, extensão e ensino. Proporcionou através de seu desenvolvimento a possibilidade de replicar e complementar o conhecimento. Criou vínculos entre o Instituto Federal de Sergipe, estudantes e a comunidade. Nesse sentido, considera-se que os objetivos da assessoria em educação financeira estabelecidos

foram atingidos. Agora a intenção é prosseguir com o trabalho e compensar nos próximos dois meses, o atraso provocado pela pandemia.

REFERÊNCIAS

MONTEIRO, C. *A necessidade de um novo olhar para a educação brasileira*. Disponível em: <<http://comoempreender.com/a-necessidade-de-um-novo-olhar-para-a-educacao-financeira/>>. Acesso em: 22 nov. 2019.