



PROJETO EDUCAÇÃO FINANCEIRA: ESTÍMULO À VALORIZAÇÃO DA RENDA E DO TRABALHO EM MUNICÍPIOS DA REGIÃO DE ABRANGÊNCIA DA UFV CAMPUS DE FLORESTAL – MG

ANA VICTÓRIA MIRANDA BRUNI (VOLUNTÁRIA),
PAULO TIAGO CARDOSO CAMPOS (Coordenador).



Simpósio de Integração Acadêmica

SIA UFV | 2021

Universidade Federal de Viçosa – Campus UFV Florestal, MG.

Projeto de extensão Registro: PRJ-012/2020

INTRODUÇÃO

Trata-se de realizar ações extencionistas em Florestal, Pará de Minas–MG e outros municípios vizinhos, visando desenvolver educação financeira. Buscamos compartilhar conhecimentos de finanças e contabilidade com o meio social do ambiente em que se insere a UFV Campus de Florestal.

O problema focado foi o de como conduzir mais eficientemente a renda e a riqueza das pessoas, trabalhando-se os conceitos de controles financeiros, taxas de juros, valor temporal do dinheiro e alocação da renda e do consumo. Foram promovidos palestras e minicursos sobre temas como Excel, Word, calculadora financeira HP12C, Bitcoin e Tesouro Direto.

FUNDAMENTAÇÃO TEÓRICA

Define-se Educação Financeira como um processo formativo de compreensão de conceitos, produtos e cálculos financeiros, o que permite decisões financeiras, planejamento e controle financeiro, mensuração de custos de empréstimos financeiros e benefícios (retorno) financeiros de aplicações que se faz com o dinheiro, e de modo mais amplo com outras formas de riqueza.

A importância da Educação Financeira, segundo Assaf Neto (2012), se dá em razão da crescente importância dos mercados financeiros e das instituições financeiras para alocação de recursos na economia contemporânea. Assim, decisões financeiras chave como poupar, investir, comprar à vista ou a prazo, avaliar o impacto de impostos sobre transações financeiras, mensurar o retorno financeiro ou o custo financeiro de transações – tudo isso é central na vida financeira das modernas sociedades, e portanto estão no centro da educação financeira.

Savoia, Saito & Santana (2007) mostram que em alguns estados dos Estados Unidos há obrigatoriedade do tema educação financeira nas disciplinas do nível médio de educação, e no Reino Unido há vários mecanismos de incentivo à educação financeira, como, por exemplo, um fundo visando estimular a poupança. Esses mesmos autores afirmam que o Brasil está muito aquém quanto ao tema educação financeira, com louváveis mas parcas e incipientes iniciativas (como por parte do Banco Central do Brasil e da Bovespa).

Sobre o efeito da educação financeira, Gray, Sebstad, Cohen e Stack (2009) mostram experiências da Bolívia e do Sri Lanka. Os autores elucidam as alterações de comportamentos entre os participantes de uma pesquisa, no que se refere à elaboração e acompanhamento do orçamento pessoal e familiar, em que estes foram capazes de identificar a função principal e as partes do orçamento, bem como a capacidade de pagamento de dívidas. Os autores mostraram que a prática do orçamento foi bem sucedida, pois requer a disciplina das pessoas.

O estudo recente de Vieira, Moreira Júnior e Potrich (2019) tem como objeto o nível de proficiência em educação financeira. Os autores empregaram coleta de dados com questionário de 13 questões a respeito de mercado de ações, crédito, taxa de juros, valor do dinheiro no tempo e outros temas correlatos, a um total de 1576 respondentes de sete mesorregiões do Rio Grande do Sul. As questões mediam a pontuação obtida mediante a resposta correta informada pelo participante a questões formuladas a respeito dos temas mencionados acima. Os resultados mostram alguns aspectos interessantes: 27% dos respondentes com níveis muito baixo e baixo de proficiência, 41% de nível médio e o restante, alto. Níveis mais baixos de renda familiar acham-se associados com níveis menores de proficiência em educação financeira (apenas 11% com nível alto para renda de até R\$700 e quase 40% entre R\$3500 e R\$7000). Por outro lado, os dados associam a educação do respondente com seu nível de proficiência: respondentes com educação fundamental atingiram o nível alto apenas 6,3%, ante 29,9% para educação média e 33,9% educação superior.

ATIVIDADES REALIZADAS E AVALIAÇÃO

Foram realizadas 13 atividades entre setembro de 2020 e maio de 2021, todas via Google Meet e inscrições no Sympla. O total é de **548 participantes**, sendo que 20 deles declararam receber ajuda financeira do governo, como o Bolsa Família. As atividades realizadas foram avaliadas ao final, mediante a aplicação de um questionário via Google Formulários (exceto no relato de leitura sobre o livro Pai Rico, Pai Pobre). Este questionário visava inicialmente servir de instrumento para identificar necessidades de ajustes nas atividades, e acabou servindo para mapear o perfil dos participantes. A nota média atribuída à satisfação com as atividades extensionistas foi 9.34 sobre 10. Os resultados estão na tabela a seguir:

EVENTO	DATA	Número de Participantes	Gênero	Renda	Nota Atribuída
Excel Básico e Intermed.	09-10/09/2020	94	39% masc. 61% fem.	33.3% até \$1 mil 15.2% acima de \$2,5 mil	9.6
Formatação de Textos em Word	19/09/2020	114	34.6% masc. 65.4% fem.	40.4% até \$1 mil 11.5% acima de \$2,5 mil	9.3
Finanças para Ensino Médio	30/09/2020	57	37.5% masc. 62.5% fem.	56.3% até \$1 mil 18.8% acima de \$2,5 mil	8.75
Fund de Invest			55.6% masc.	55.6% até \$1 mil	
Relato de Leitura	10/10/2020	10	44.4% fem.	11.1% entre \$2 mil e \$2,5 mil	9.3
Bitcoin, Introd. a Cripto moedas	17/10/2020	34	63.3% masc. 36.7% fem.	41% até \$1 mil 4.5% acima de \$2,5 mil	9.4
Tesouro Direto	07/11/2020	50	65% masc. 35% fem.	45% até \$1 mil 20% acima de \$2,5 mil	9.1
Axiomas de Zurique			66.7% masc.	33.3% até \$1 mil	
Relato de Leitura	20/11/2020	15	33.3% masc.	33.3% acima de \$2,5 mil	9.6
Educação Financ. Aspectos Básicos	23/11/2020	50	50% masc. 50% fem.	33.3% até \$1 mil 33.3% acima de \$2,5 mil	9.4
Como organizar sua vida financeira	12/12/2020	35	62.5% masc. 37.5% fem.	56.3% até \$1 mil 6.3% acima de \$2,5 mil	9.1
Pai Rico, Pai Pobre			-	-	-
Relato de Leitura	20/02/2021	13	-	-	-
Produtos Financeiros			47.1% masc.	35.3% até \$1 mil	
Invest. e financiam.	20/03/2021	24	52.9% fem.	17.6% acima de \$2,5 mil	9.5
Minicurso DIRPF 2021			50% masc.	31.3% até \$1 mil	
IR Pessoa Física 2021	17/04/2021	29	50% fem.	18.8% acima de \$2,5 mil	9.6
Minicurso Calculadora Financeira HP-12C	08/05/2021	23	30.8% masc. 69.2% fem.	23.1% até \$1 mil 15.4% acima de \$2,5 mil	9.5
TOTAL		548			Média 9.34

Pelas avaliações efetuadas, pode-se considerar que os participantes avaliaram positivamente as atividades, considerando que estes atribuíram nota de satisfação média 9.34 sobre 10.

Ao longo das atividades, várias perguntas foram feitas pelos participantes, como, por exemplo, sobre investimentos em ações e aspectos de política econômica e sua relação com o tema do minicurso, demonstrando interesse por parte dos participantes.

CONSIDERAÇÕES FINAIS

- O projeto atingiu parte da população vulnerável do ponto de vista socioeconômico, especialmente porque entre cerca de 1/3 e metade dos participantes ganham, em média, até R\$1000/mês e porque 20 deles recebem auxílio como Bolsa Família;

- A situação de pandemia gerou muito interesse por todas as atividades, tendo-se em vista, em 2020, a retração recorde na economia brasileira e em boa parte de países ricos, o desemprego e as dificuldades financeiras nascentes e que se agravaram em face disso;

- Internacionalmente, existem interesse e iniciativas de educação financeira, especialmente apoiadas pela OCDE, Banco Mundial e FMI;

- Em escala nacional, há iniciativas dentre as quais destaca-se: a Estratégia Nacional de Educação Financeira, o projeto Aprender Valor, do BACEN, conteúdo educacional da Bovespa e da CVM, espaço do assunto junto a programas de TV, como Globo Repórter e Jornal da Globo e a possibilidade de inclusão nas escolas como tema transversal. Há, também, diversos bancos e instituições ligadas à área financeira com canais no YouTube e redes sociais com vídeos e materiais escritos sobre educação financeira.

REFERÊNCIAS

ASSAF NETO, A. **Finanças corporativas e valor**. São Paulo: Atlas, 2012.

GRAY, B.; SEBSTAD, J.; COHEN, M.; STACK, K. **Can financial education change behavior? Lessons from Bolivia and Sri Lanka**. Washington: Microfinance Opportunities, Freedom from Hunger, City Foundation, 2009.

SAVOIA, J. R. F.; SAITO, A. T.; SANTANA, F. A. **Paradigmas da educação financeira no Brasil**. *Revista de Administração Pública*, Rio de Janeiro, FGV, v. 41, n. 6, p. 1121-41, Nov./dez. 2007.

VIEIRA, K. M.; MOREIRA JÚNIOR, F. J.; POTRICH, A. C. G. **Indicador de educação financeira: proporição de um instrumento a partir da Teoria de Resposta ao Item**. *Educação & Sociedade*, Campinas, v. 40, 2019.