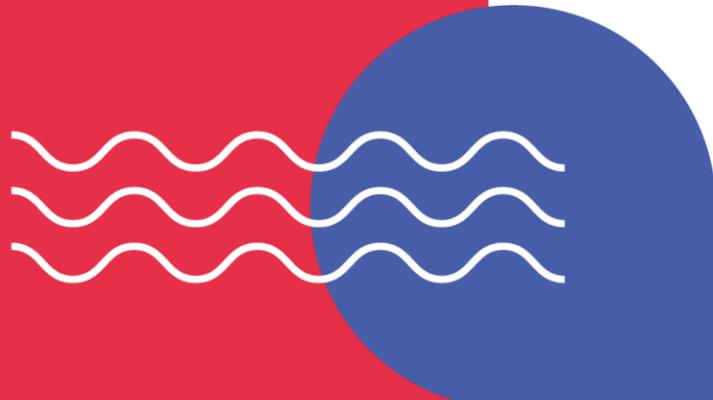


A jornada da
Educação
Financeira no
Bolsa Família

Novo momento,
antigos desafios



PROGRAMA
BOLSA
família



MINISTÉRIO DO
DESENVOLVIMENTO
E ASSISTÊNCIA SOCIAL,
FAMÍLIA E COMBATE À FOME

GOVERNO FEDERAL
BRASIL
UNIÃO E RECONSTRUÇÃO

PROGRAMA
BOLSA
família



Combate à fome, por meio da transferência de renda direta às famílias beneficiadas pelo Programa



Interrupção da pobreza entre as gerações por meio do fortalecimento do acesso à saúde e à educação, especialmente das crianças e adolescentes



Promoção do desenvolvimento e da proteção social das famílias, articulando políticas públicas para superação da pobreza



SOMENTE NO MÊS DE NOVEMBRO 2024

O Bolsa Família beneficiou:



20,7 milhões de famílias
54,3 milhões de pessoas



Transferência mensal de renda
R\$ 14,1 bilhões



Benefício médio de R\$ 681,22
por família



15,8 milhões de famílias que apesar de terem renda, essa é insuficiente, tornando a família vulnerável à insegurança alimentar e de renda



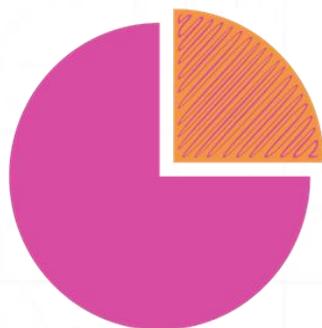
Investimento na primeira infância, transferindo **R\$ 1,32 bi** a cerca de **9,3 milhões crianças de 0 a 6 anos**



PERFIL DAS FAMÍLIAS BENEFICIÁRIAS



**FAMÍLIAS PBF TÊM
EM MÉDIA:
2,6 FILHOS**



**83% DOS TITULARES
SÃO MULHERES, DAS
QUAIS**



**51% SÃO MÃES
SOLO E CHEFES DE
SUAS FAMÍLIAS**



**41% NÃO POSSUEM
ENSINO FUNDAMENTAL
COMPLETO**

**11% NÃO POSSUEM
INSTRUÇÃO**



PERFIL DAS FAMÍLIAS BENEFICIÁRIAS



**A MAIORIA POSSUI
FONTES DE RENDA
MUITO VARIÁVEIS**



**DIFICULDADE DE
PERMANÊNCIA NO
MERCADO DE TRABALHO
FORMAL**



**EMPRÉSTIMO USADO COMO
FONTE DE RENDA**



**99% ESTÃO
BANCARIZADAS**



DESAFIO PBF: INCLUSÃO FINANCEIRA HOJE NO PROGRAMA

20,5 MILHÕES DE FAMÍLIAS BANCARIZADAS

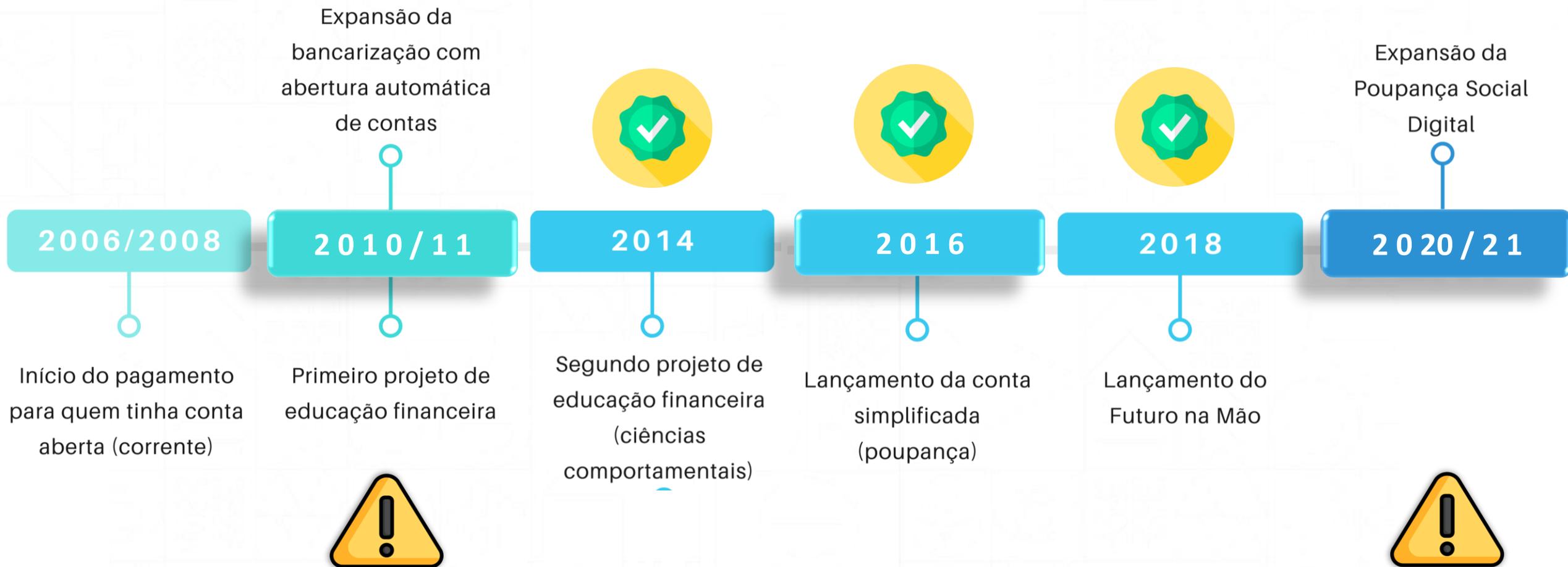
- ✓ **Mais de 10 milhões utilizam app de pagamento e/ou tem cartão de débito do Programa**
- ✓ **3,6 milhões adquiriram empréstimos**
- ✓ **2 milhões tem outros produtos financeiros**

- 189 mil tem cheque especial**
- 349 mil tem cartão de crédito**

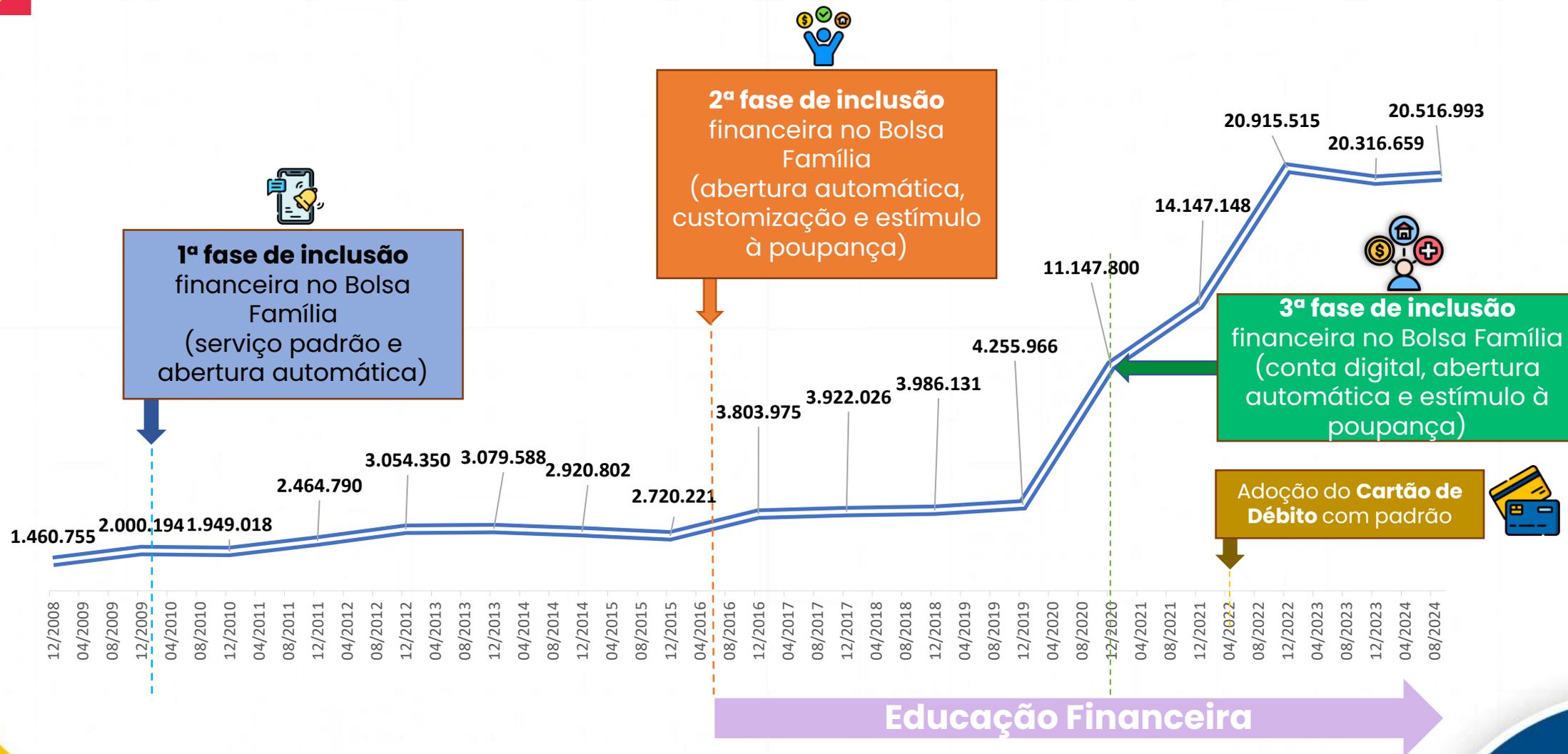




EVOLUÇÃO DA INCLUSÃO FINANCEIRA



EVOLUÇÃO DA INCLUSÃO FINANCEIRA – QUANTIDADE DE FAMÍLIAS e MARCOS HISTÓRICOS



A close-up photograph of a woman with blonde hair and blue eyes, looking upwards with a curious expression. The background is white, and several black question marks of various sizes and styles are scattered around her head, suggesting a state of inquiry or confusion. A yellow rectangular box is overlaid on the center of the image, containing the text.

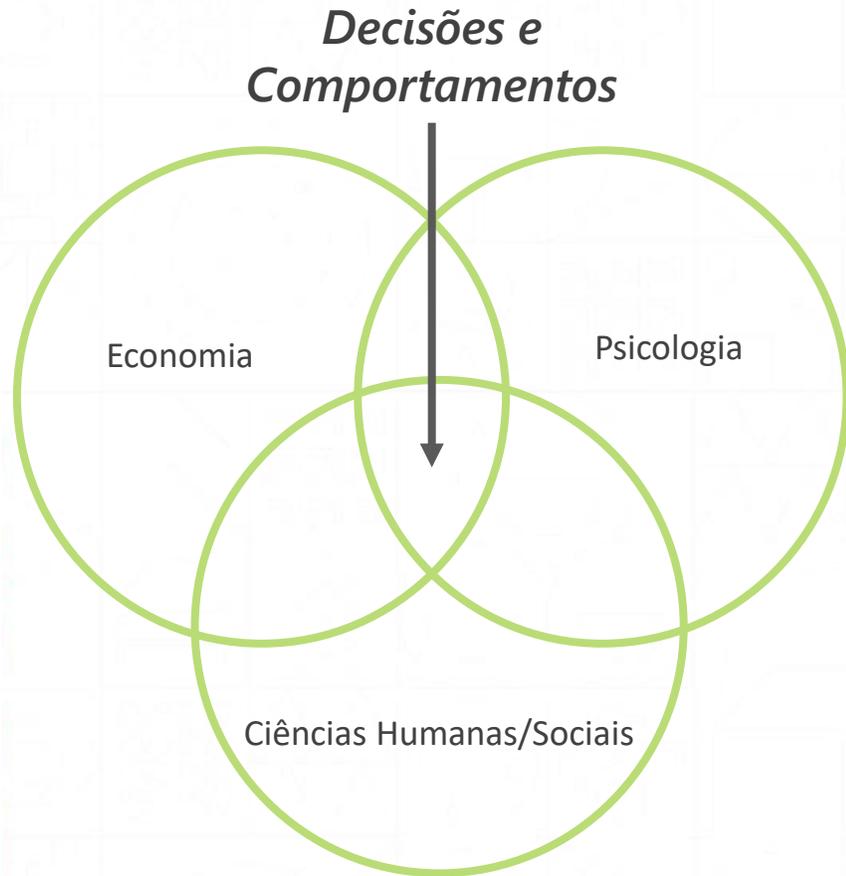
**Mas.. Ciências
comportamentais?**



O desafio da mudança de comportamento financeiro no contexto de escassez das beneficiárias do Bolsa Família



O olhar para Ciência Comportamental



“As decisões humanas são fortemente influenciadas pelo contexto, no qual se inclui o modo como as escolhas nos são apresentadas. O comportamento varia no tempo e no espaço, e, é sujeito a vieses cognitivos, emoções e influências sociais. As decisões resultam de processos muito menos deliberativos, lineares e controlados do que gostaríamos de acreditar”.

3 grupos de influenciadores de comportamento

- ✓ Limitações e ilusões cognitivas (percepção, memória, processamento e avaliação)
- ✓ Emoções
- ✓ Contexto ou influências sociais



O MUNDO PENSADO, DO SER HUMANO TOTALMENTE RACIONAL

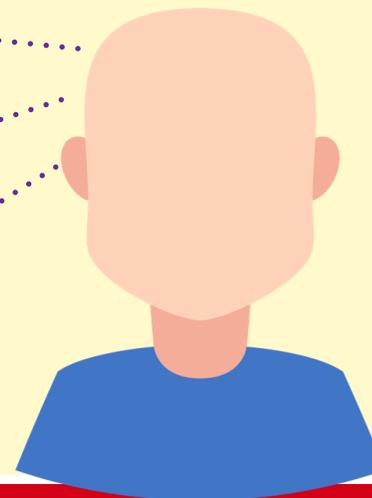
POLÍTICA/PROGRAMA/SERVIÇO PÚBLICA

COMPORTAMENTOS

Quais as informações disponíveis? •.....

Qual o custo e o benefício
de cada opção? •.....

Qual o melhor caminho para
mim no longo prazo? •.....

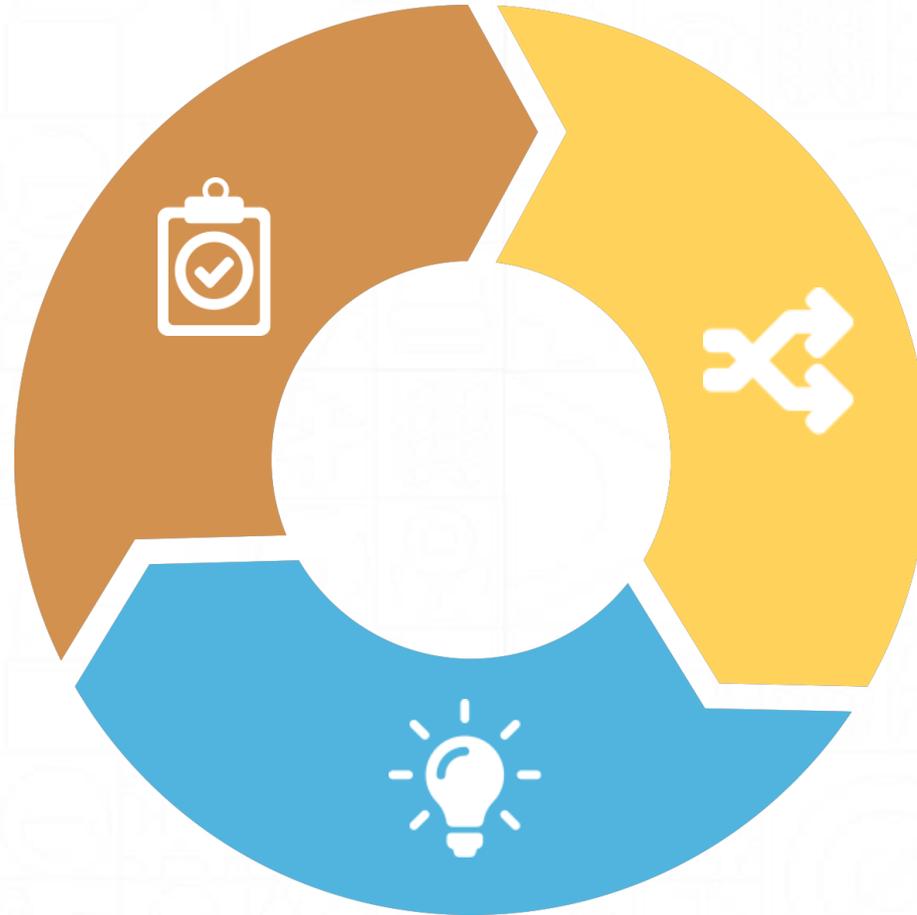


O MUNDO REAL, COM A INFLUÊNCIA DE INÚMEROS FATORES QUE INFLUENCIAM A TOMADA DE DECISÃO



MUDANDO A CULTURA POR MEIO DO CONTEXTO

NOVOS
PEQUENOS
COMPORTAMENTOS



CONTEXTO VAI
SE ALTERANDO

CULTURA MUDA

que o olhar sobre o comportamento?

Desafios complexos

Multidimensão da
pobreza

Esforços para
construção de
políticas eficazes

Diversidade de
perfis
comportamentais

Diversidade de
realidades regionais



Quais os desafios do Bolsa Família ?



Famílias

Conhecer a tomada de decisão e motivações no contexto de escassez

Municípios

Como eles enxergam seu papel na execução da política e apoio às famílias

Governo Federal

Aplicar as ciências comportamentais para apoiar na redução das desigualdades

Aproximar a burocracia de rua do desenho das políticas

PROJETO



Desenvolver e entregar uma tecnologia social de educação financeira que apoie as mulheres beneficiárias na gestão do orçamento familiar, a fim de que possa realizar seus objetivos individuais e familiares.



O caminho



Famílias

- ➔ Estar nos lares das famílias beneficiárias criando vínculos, com escuta ativa
- ➔ Ser observador da realidade sem julgamento dos comportamentos e atitudes
- ➔ Perceber as nuances regionais, étnicas e territoriais

Locais envolvidos



3 Regiões:
Norte, Nordeste e Sudeste

9 Estados

14 Municípios:
São Paulo – SP
Rio de Janeiro – RJ
Governador Valadares – MG
Araçuaí – MG
Caem – BA
Salvador – BA
Serra Talhada – PE
Fortaleza – CE
Jaguaruana – CE
Teresina – PI
Monsenhor Gil – PI
Ilha de Cotijuba – PA
Curralinho – PA
Manaus – AM
Nova Olinda do Norte – AM

Personas

PERSONAS - MULHERES

SONHADORA



RECONHECE O SONHO



VISIONÁRIA

INÉRCIA



SOBREVIVENTE

NAO RECONHECE O SONHO



GUERREIRA

MOVIMENTO



SOBREVIVENTES

“Levo a vida na
medida do
possível.”

E., 35 anos, 7 filhas, Beneficiária do PBF há
um pouco mais de três anos





SONHADORA

“Eu sempre tenho várias ideias, mas a minha mãe sempre me diz: ‘você é ótima em ter ideias, mas em realizar... vou te contar.’”.

E., 25 anos, beneficiária,
sem emprego formal, PA.





GUERREIRA

“A gente até esquece que a gente é outra coisa, a gente é só mãe, mãe, mãe.”

C., 40 anos, beneficiária
a mais de 3 anos, AM.





VISIONÁRIAS

“Quero aprender crochê, e meu sonho é aprender a pintar. Vou aprender e repassar pras minha vizinha daqui também”.

D., 44 anos, recebe o BF há mais de 3 anos, sem emprego formal, PE



O desenvolvimento: experimentações e evidências

	Rodada 1	Rodada 2	Rodada 3	TOTAL
Beneficiárias	502	584	544	1630
Realizados	558	622	594	1774





Resultados:

- Tecnologias sociais que falam diretamente com o público, atendem suas preferências e necessidades
- Desenvolvimento de metodologia para utilização em oficinas de trabalho social com famílias no Centro de Referência de Assistência Social (CRAS), espaço ideal para aplicação da metodologia, pela relação e abordagem qualificada e estabelecida com o público



EDUCAÇÃO FINANCEIRA: EIXOS DE ATUAÇÃO

**Futuro
na Mão**

**Criação de
reservas**

**Planejamento
Financeiro**

**Controle de
dívidas**

EDUCAÇÃO FINANCEIRA: EIXOS DE ATUAÇÃO

➤ Oficinas compostas por **3 encontros**:

Cofrinho da família

Refletir sobre imprevistos e estimular a formação de reservas

Agenda da família

Auxiliar na organização e planejamento financeiro

Carteira da família

Auxiliar no controle de dívidas



EDUCAÇÃO FINANCEIRA: EIXOS DE ATUAÇÃO



A experimentação



1
OFICINA
COFRINHOS
DA FAMÍLIA

GUIA DE APLICAÇÃO

2
OFICINA
AGENDA
DA FAMÍLIA

GUIA DE APLICAÇÃO

3
OFICINA
CARTEIRA
DA FAMÍLIA

GUIA DE APLICAÇÃO

Processo de aprendizado:





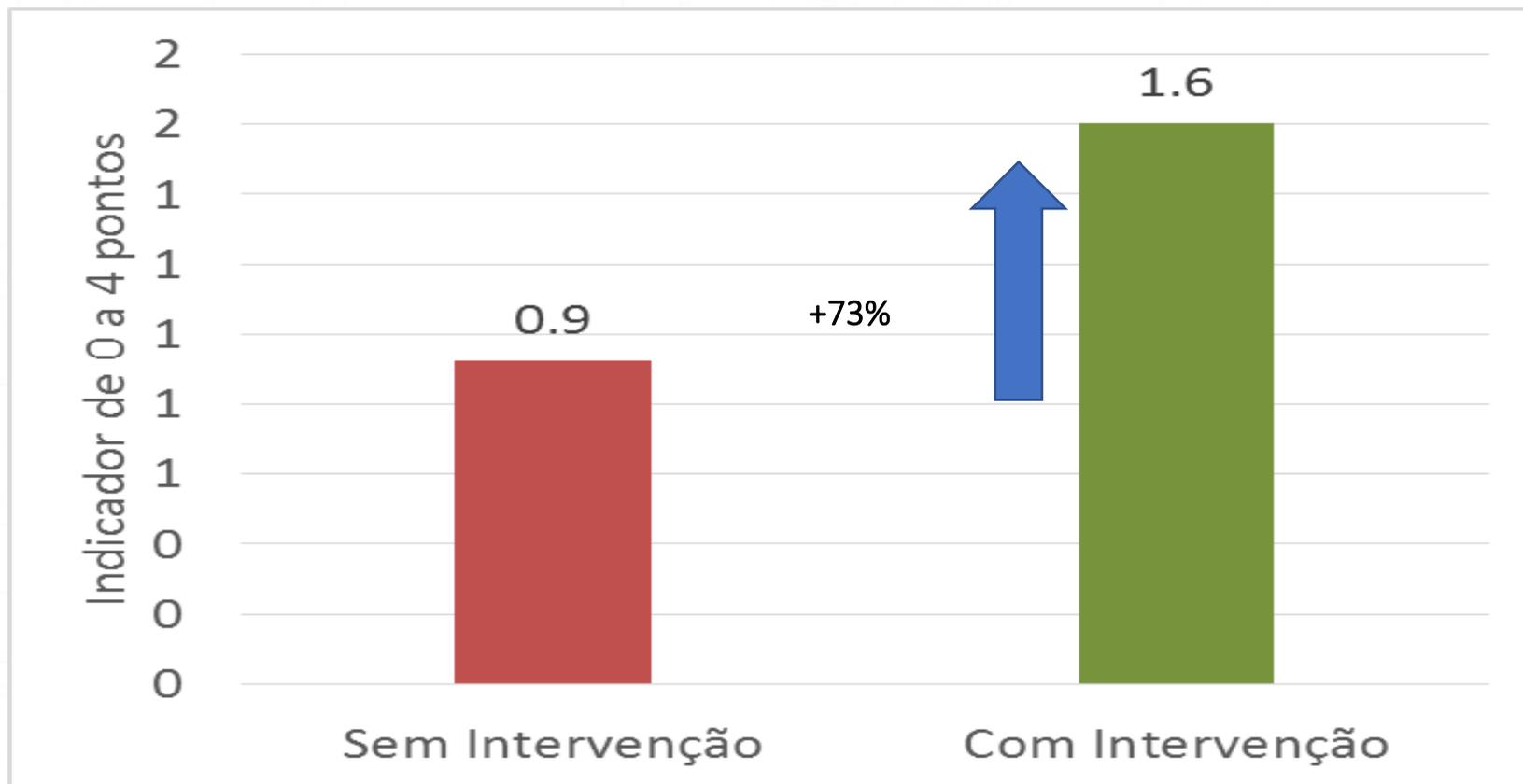
AVALIAÇÃO DE IMPACTO





TECNOLOGIAS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA: IMPACTO

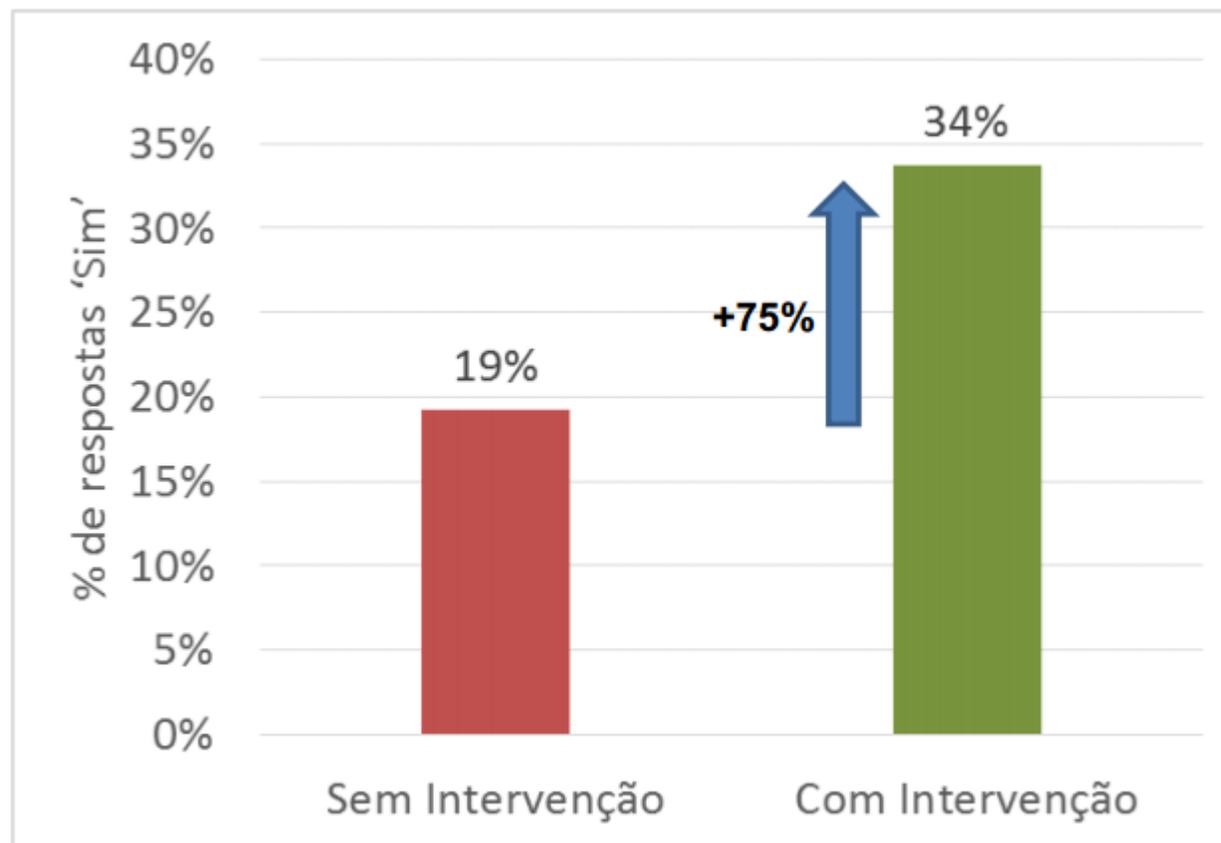
*Quantas beneficiárias
aumentaram seu
conhecimento
financeiro*





TECNOLOGIAS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA: IMPACTO

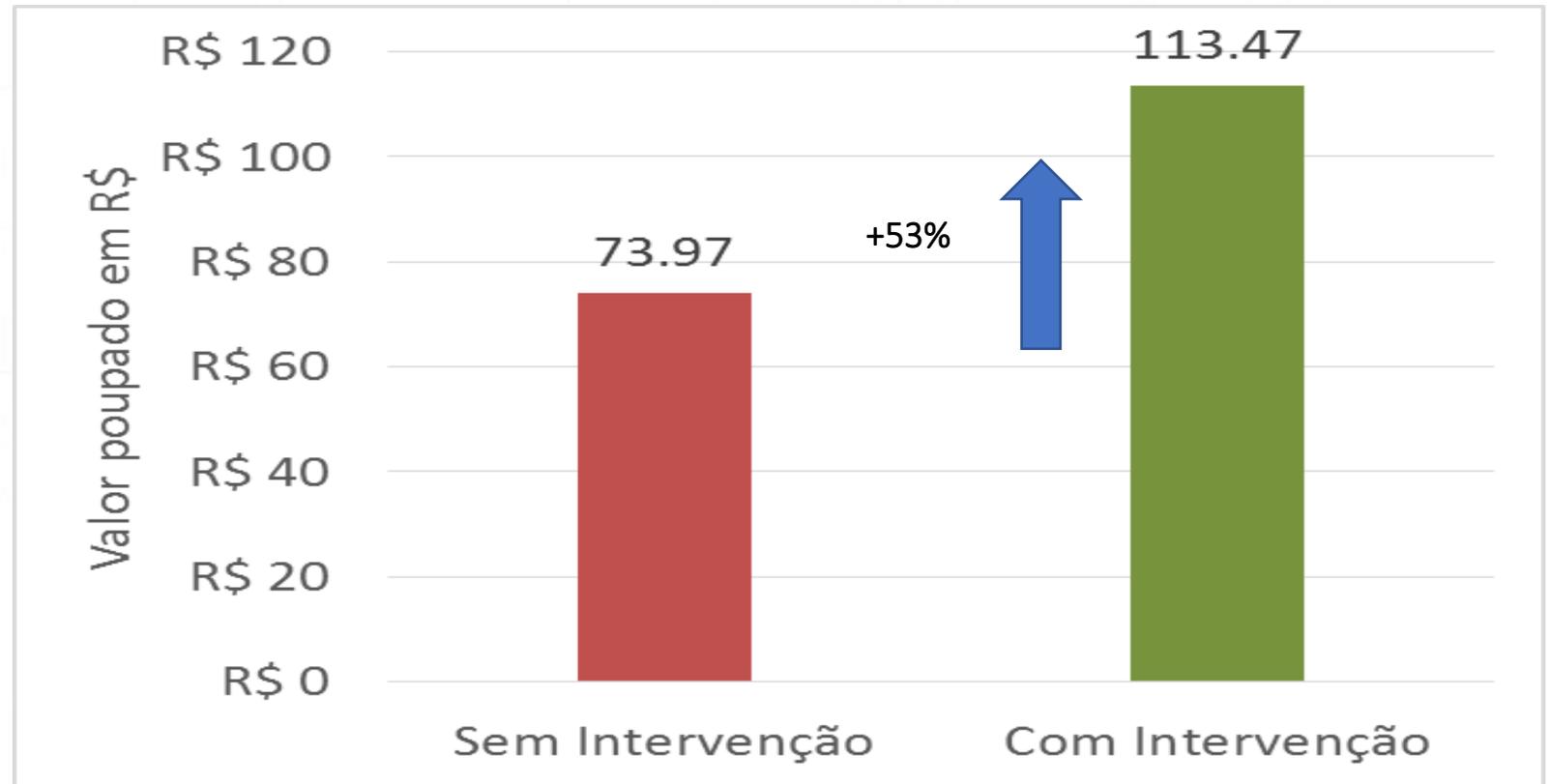
Declararam conseguir **financiar pelo menos uma emergência** nos últimos meses sem ter que recorrer a empréstimos.





TECNOLOGIAS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA: IMPACTO

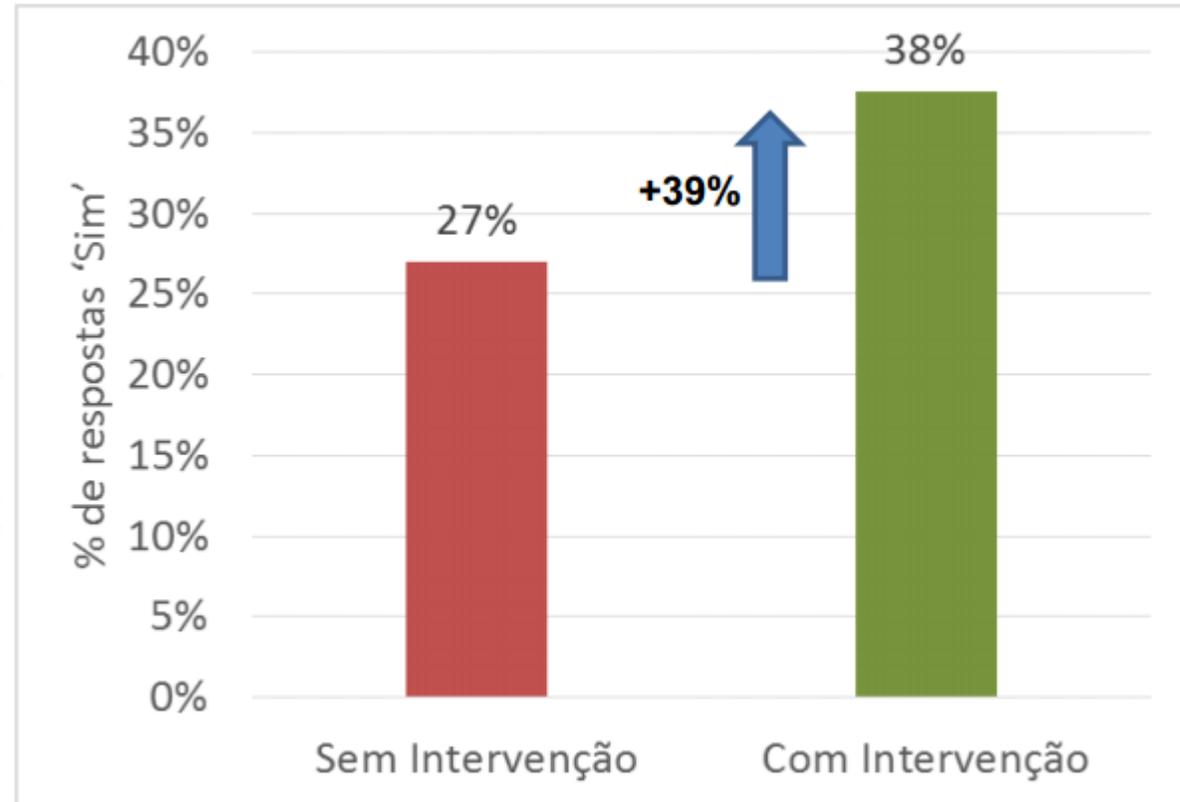
Quanto as beneficiárias conseguiram **poupar** nos últimos 3 meses (em reais)





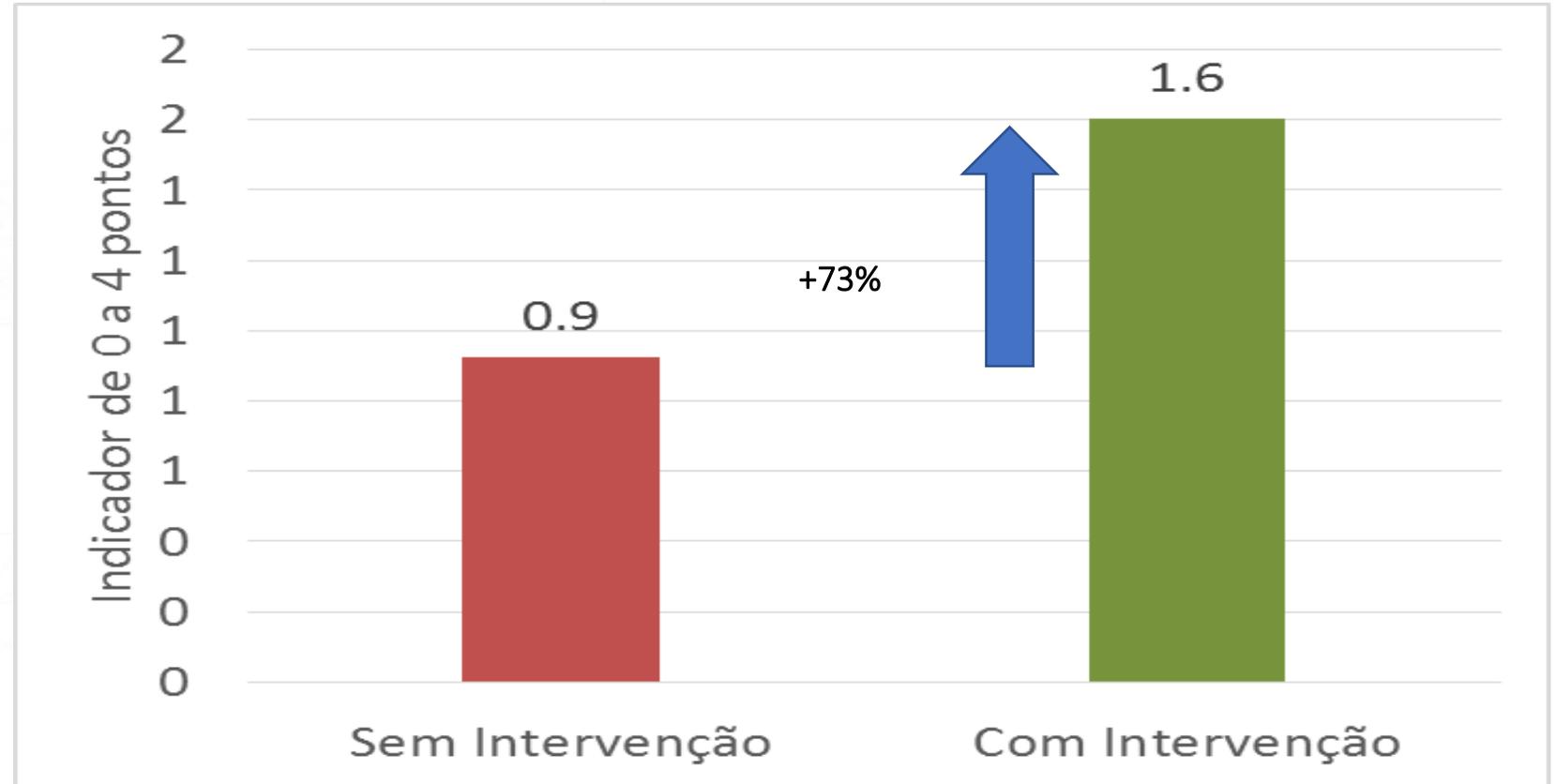
TECNOLOGIAS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA: IMPACTO

Declararam **ter alguma reserva** de dinheiro ou poupança.





Quantas beneficiárias aumentaram seu conhecimento financeiro





**Desafios da jornada de
educação financeira**



Desafios PBF: Jornada de expansão da educação financeira



Famílias demandam novos formatos, em um novo contexto de incentivos e armadilhas, e com antigos desafios, em jornada marcada por:

- ✓ **Novos incentivos ao descontrole financeiro, com intensa oferta de jogos de azar e apostas,** que acometem toda a população brasileira
- ✓ **Novo comportamento financeiro após pandemia da COVID-19 e aumento do benefício médio,** que pode sugerir novas tecnologias, formatos e conteúdos
- ✓ **Revisão da experiência bancária/financeiro com agente operador do Programa,** dada a insegurança do beneficiário em permanecer com os recursos em conta
- ✓ **Expansão digital das tecnologias sociais para o aplicativo de pagamento** do Bolsa Família

Bolsa Família e Bem-Estar Financeiro (Financial Well-Being)

- 1** Capacidade de atender às **demandas de curto prazo** (contas e demais compromissos financeiros): **garantia de renda via transferência condicionada a populações vulneráveis;**
- 2** Capacidade de **absorver choques** – **gestão adaptativa exitosa do PBF frente a calamidades públicas e retorno garantido ao Programa nos casos de perda de renda:** apoio tempestivo à população do **Rio Grande do Sul** durante as enchentes de 2024 e solução que permite à equipe local reincluir famílias que perderam renda;
- 3** Capacidade de **definir metas financeiras:** **experiência exitosa de educação financeira com a metodologia "Futuro na Mão"**, pautada em ciências comportamentais;
- 4** **Satisfação com a própria vida financeira:** **segurança de renda e previsibilidade** do orçamento doméstico para beneficiários que continuam no PBF, mesmo nos casos onde há aumento relativo de renda, mas seguem **protegidas durante 2 anos; famílias que saem do PBF por conquistarem capacidade de gerar renda** pelo trabalho).

Obrigada!

Caroline Paranayba

Diretora de Benefícios

Secretaria Nacional de Renda de Cidadania



MINISTÉRIO DO
DESENVOLVIMENTO
E ASSISTÊNCIA SOCIAL,
FAMÍLIA E COMBATE À FOME

GOVERNO FEDERAL
BRASIL
UNIÃO E RECONSTRUÇÃO