

**I Seminário SUSEP de Educação  
Financeira 19 de Maio  
Hotel Prodigy SDU**

**AEF-Brasil**  
Associação de Educação Financeira do Brasil



# Quem Somos?



Iniciativa

Realização

Patrocínio

Parceria

Execução



Citi Foundation



Ministério do  
**Trabalho e  
Previdência  
Social**

Ministério do  
**Desenvolvimento  
Social e  
Combate á  
Fome**



# A Estratégia Nacional de **Educação Financeira**

**O Brasil é um dos poucos países do mundo que possui uma Estratégia Nacional de Educação Financeira (ENEF), uma mobilização multisetorial em torno da promoção de ações de educação financeira no Brasil.**

**A estratégia foi instituída como Política de Estado de caráter permanente, e suas características principais são a garantia de gratuidade das iniciativas que desenvolve ou apoia e sua imparcialidade comercial.**

**A ENEF foi criada através de Decreto lei nº7.397 em 22 de dezembro de 2010, e conta com a articulação de 08 órgãos e entidades governamentais e quatro organizações da sociedade civil, que juntos integram o Comitê Nacional de Educação Financeira - CONEF**



# Membros do Comitê Nacional de Educação Financeira - CONEF



Ministério da  
**Fazenda**



Ministério da  
**Justiça**



Ministério da  
**Previdência Social**



Ministério da  
**Educação**



# Mantenedores

**A AEF-Brasil é responsável por operar os Projetos Transversais da Estratégia Nacional de Educação Financeira em todo o país, valorizando ações que integrem a iniciativa privada, a sociedade civil e o governo.**

**Sua estrutura operacional é mantida pelas 4 organizações da sociedade civil que participam da ENEF. Ou seja, todos os recursos necessários para a operação da AEF-Brasil são viabilizados por meio da ANBIMA, BMF&Bovespa, CNseg e FEBRABAN.**



**Isso permite que os recursos aportados pelas EMPRESAS PARCEIRAS da AEF-Brasil sejam integralmente destinados aos Projetos.**

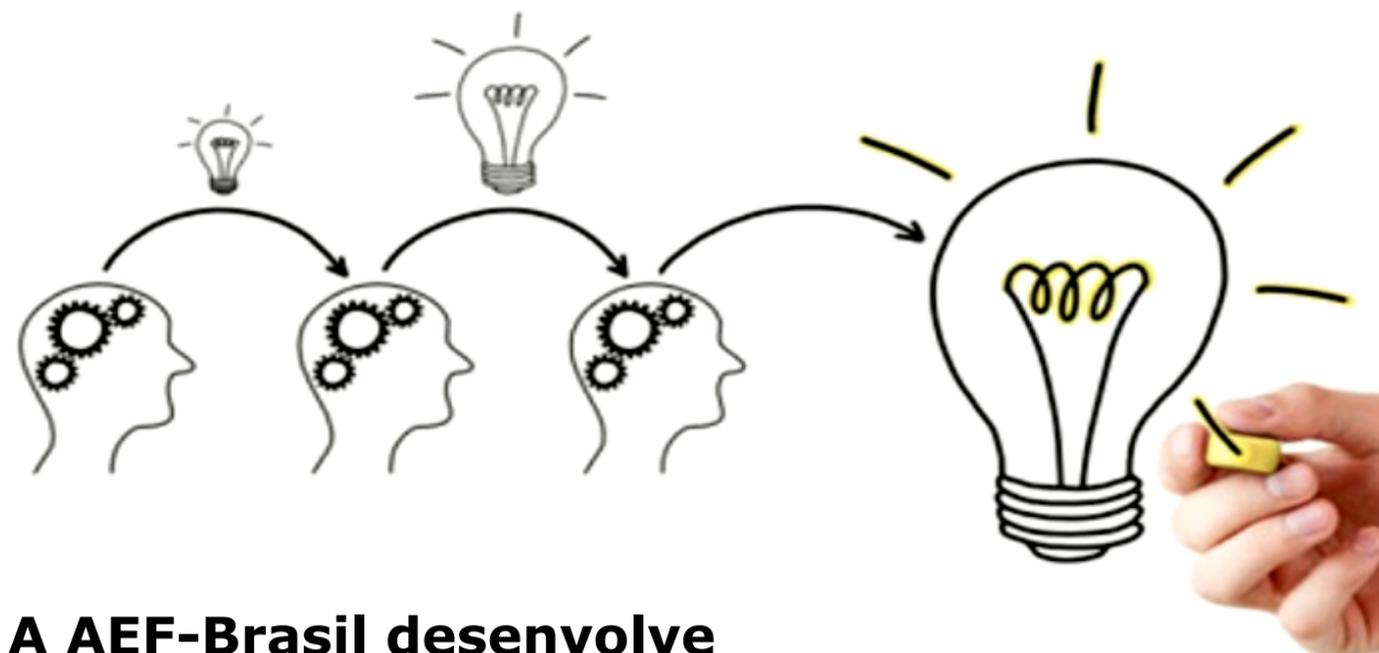


# Cumprindo Nossa Missão

A missão da **AEF-Brasil** é promover o desenvolvimento social e econômico por meio do fomento da Educação Financeira no Brasil.

**Colocamos essa missão em prática a partir de quatro pilares fundamentais de atuação:**

- **O Rigor técnico**
- **A Inovação**
- **A Colaboração**
- **Isenção e Transparência**



**A AEF-Brasil desenvolve tecnologias educacionais e sociais (produtos, técnicas e metodologias) replicáveis em diferentes contextos, pois são aplicadas e testadas no público beneficiário, representando efetivas soluções para problemas sociais.**



# O que fazemos?





## Porque Educação Financeira para Mulheres Participantes do Bolsa Família?

Fonte: SAGI/MDS

As mulheres constituem 94% das cerca de 14 milhões de pessoas beneficiárias do Programa Bolsa Família.

**55%** se declaram como as responsáveis pelas decisões financeiras

**46%** das beneficiárias já passaram pelo

SERASA/SPC, sendo que **29%** ainda estão com nome sujo.

**71%** declara que não sobra dinheiro no fim do mês, apenas **14%** guardam o dinheiro que sobra.



## Porque Educação Financeira para Aposentados?

Fonte: PNAD

**50%** possui menos de 2 anos de estudo.

**62%** são chefes de família, sendo que

**30%** vivem com filhos com mais de 30 anos

Pessoas com mais de 65 anos constituem

**25%** dos casos de superendividamento.

Segundo SERASA e SPC, o maior aumento de inadimplência está na faixa etária dos idosos.



# Informação e educação de qualidade

são as bases para o desenvolvimento  
de todo cidadão.



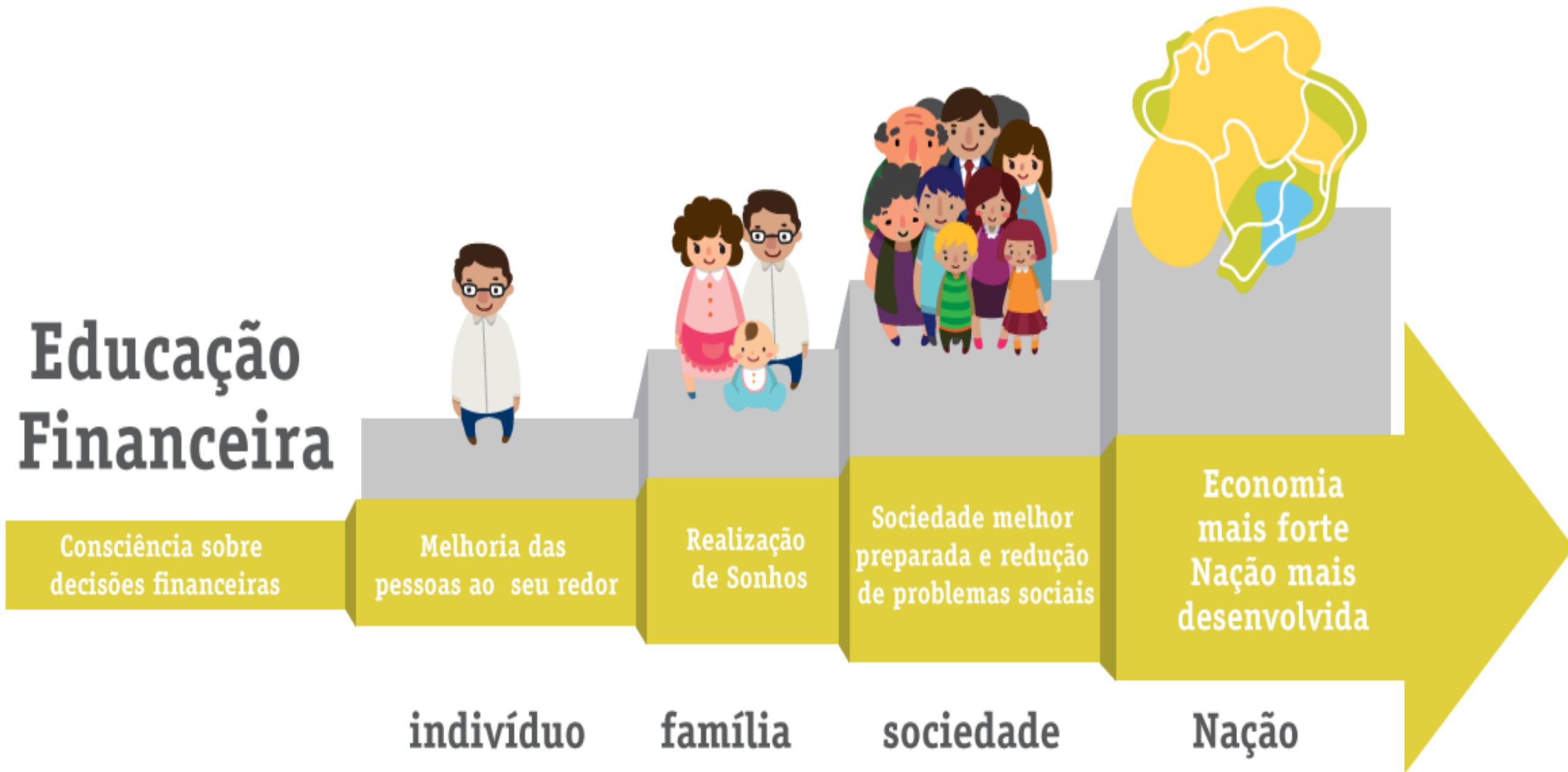
Longe de ser apenas um conjunto de ferramentas de cálculo destinadas a fazer contas, a Educação Financeira

**é uma leitura da realidade que possibilita**

**a realização individual e coletiva, através do planejamento.**



# Educação Financeira **Transforma!!!**



# Para os Adultos!



Desenvolver **02 tecnologias sociais (TS)** de educação financeira:



**Uma** com foco na **pessoa aposentada com renda de até 2 SM:**

Com o objetivo de prevenir e reduzir a situação de superendividamento, a fim de contribuir para redução de vulnerabilidade e para a melhoria das condições nesta fase da vida.



**Outra** com foco nas **mulheres beneficiárias do Programa Bolsa Família (PBF):**

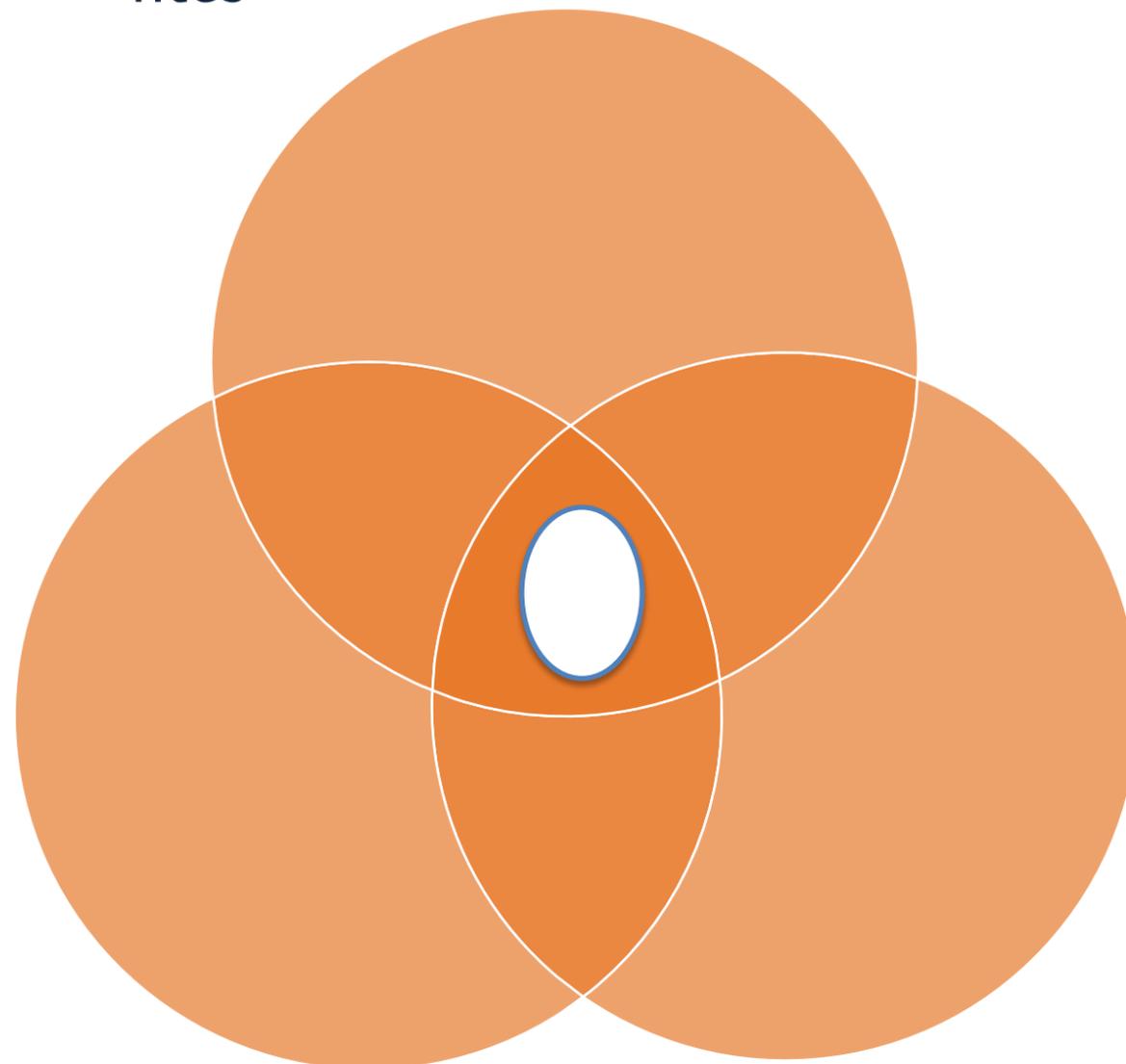
Com o objetivo de auxiliá-las na **gestão do orçamento familiar**, a fim de contribuir para a redução da situação de vulnerabilidade e para a melhoria das condições de vida das famílias.



## Características Ideais do Protótipo

**Viável** para ser implementado em escala com recursos existentes

**Adequado e simples** para o beneficiário



**Efetivo** na transformação de comportamento financeiro





# Educação Financeira nas Escolas



# AEF-Brasil

Associação de Educação Financeira do Brasil



# Piloto-Ensino Fundamental

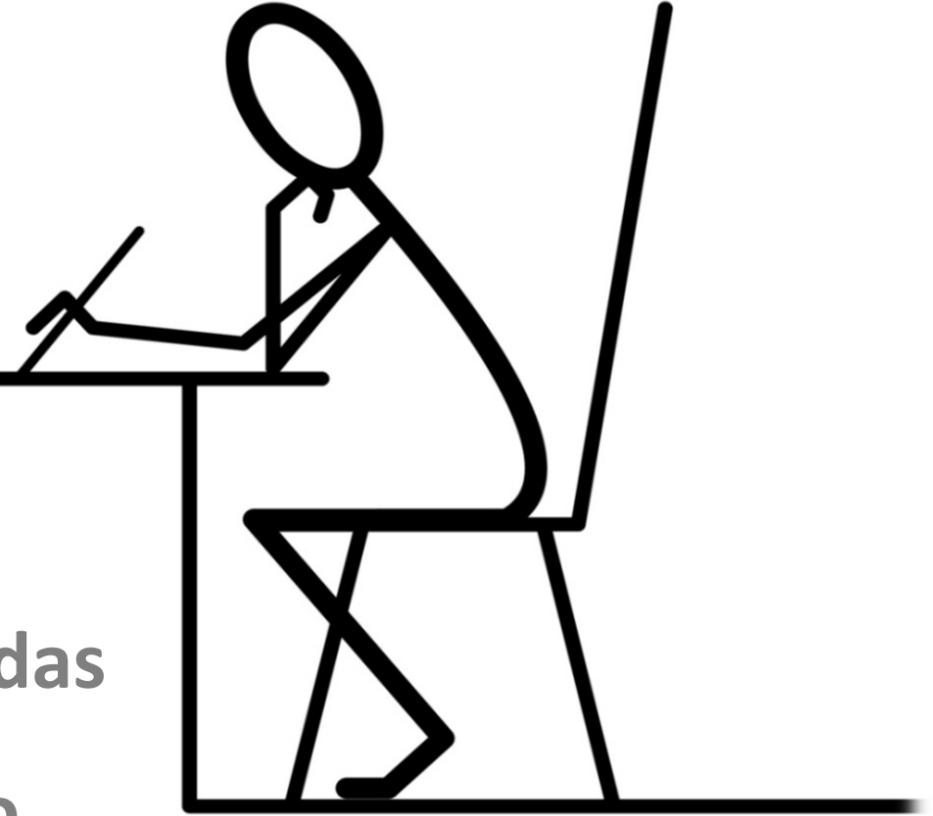


Disseminação-Ensino Médio





# O PROJETO



Construído em um ambiente de complementariedade das competências e das capacidades institucionais dos líderes do **GOVERNO**, do **SISTEMA FINANCEIRO** e dos diferentes atores do setor da **EDUCAÇÃO** no Brasil;

Atendendo às demandas da educação e também do mercado financeiro.



Criado para **INFORMAR** e **ORIENTAR** os jovens a um pensamento e comportamento financeiro independente e saudável.

Situações de aprendizado alinhadas com a **realidade do aluno** e com a **autonomia** dos professores.

Seu conteúdo pode ser discutido e utilizado por qualquer sujeito na escola.



# O PROJETO PILOTO E A AVALIAÇÃO DE IMPACTO



# A educação financeira nas escolas funcionou?

## **SIM!**

- ✓ Gerou mais **benefícios no aprendizado** que em outros programas educativos ( referência mundial).
- ✓ Maior **mudança de comportamento** do que na maioria dos programas de educação financeira.
  - ✓ Aumento de 1 % na taxa de poupança dos estudantes
- ✓ Reforço realizado com **seus tutores** foi muito eficiente sobre o comportamento dos jovens.



# A ideia

✓ Proporcionar **educação financeira** para jovens brasileiros.



✓ Refletir sobre a **relação** entre as escolhas presentes e os resultados futuros.

✓ Mudar o **comportamento**, melhorar o planejamento financeiro e os gastos.

✓ Influenciar no conhecimento e comportamento dos **responsáveis**.

✓ Mudança de **atitudes** sobre a poupança e investimento em capital humano



# Selo ENEF



# Considerações

O material educativo para os estudantes incluiu atividades para que os jovens realizassem com seus responsáveis ( exemplo: **Fazer o orçamento doméstico**).

Impacto positivo no **conhecimento** e **comportamento** dos responsáveis:

- 9% de aumento no conhecimento financeiro dos responsáveis;
- Aumento de 6% no número de responsáveis que discutem as questões financeiras com os estudantes;
- Aumento de 8% no número de responsáveis que fazem orçamento doméstico.



- **Uma lógica de educação financeira para tomada de decisões financeiras autônomas, de acordo com as reais necessidades dos aposentados**
- **Um conjunto coordenado de instrumentos e atividades que podem ser aplicados em diferentes níveis de profundidade, canais e formatos diversos.**
- **Valer-se de mecanismos prevenção e proteção de curto, médio e longo prazos**
- **Ao final, as tecnologias serão disponibilizadas para os Ministérios**



# Obrigada!

Visite nossos sites e saiba mais:

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

[Claudiaforte@aefbrasil.org.br](mailto:Claudiaforte@aefbrasil.org.br)

[Claudiaforte@terra.com.br](mailto:Claudiaforte@terra.com.br)

Telefone: (11) 3186-6981



**AEF-Brasil**  
Associação de Educação Financeira do Brasil

