



**Educação Financeira nas Escolas**  

---

**1ª Conferência Internacional**  
**Plano Nacional de Formação Financeira**

**Elvira Cruvinel Ferreira**  
Chefe do Departamento de Educação Financeira

**12 de Julho de 2013**

# Agenda

---

- Banco Central: missão e estrutura
- Estratégia Nacional de Educação Financeira (ENEF)
- Projeto Piloto de Educação Financeira (EF) nas Escolas
  - Piloto de Avaliação do Material
  - Piloto de Implementação

# Missão do Banco Central do Brasil

---

Assegurar a estabilidade do  
poder de compra da moeda

+

Assegurar um **sistema financeiro**  
sólido e **eficiente**

# Planejamento estratégico 2010-2014

---

## Objetivos estratégicos

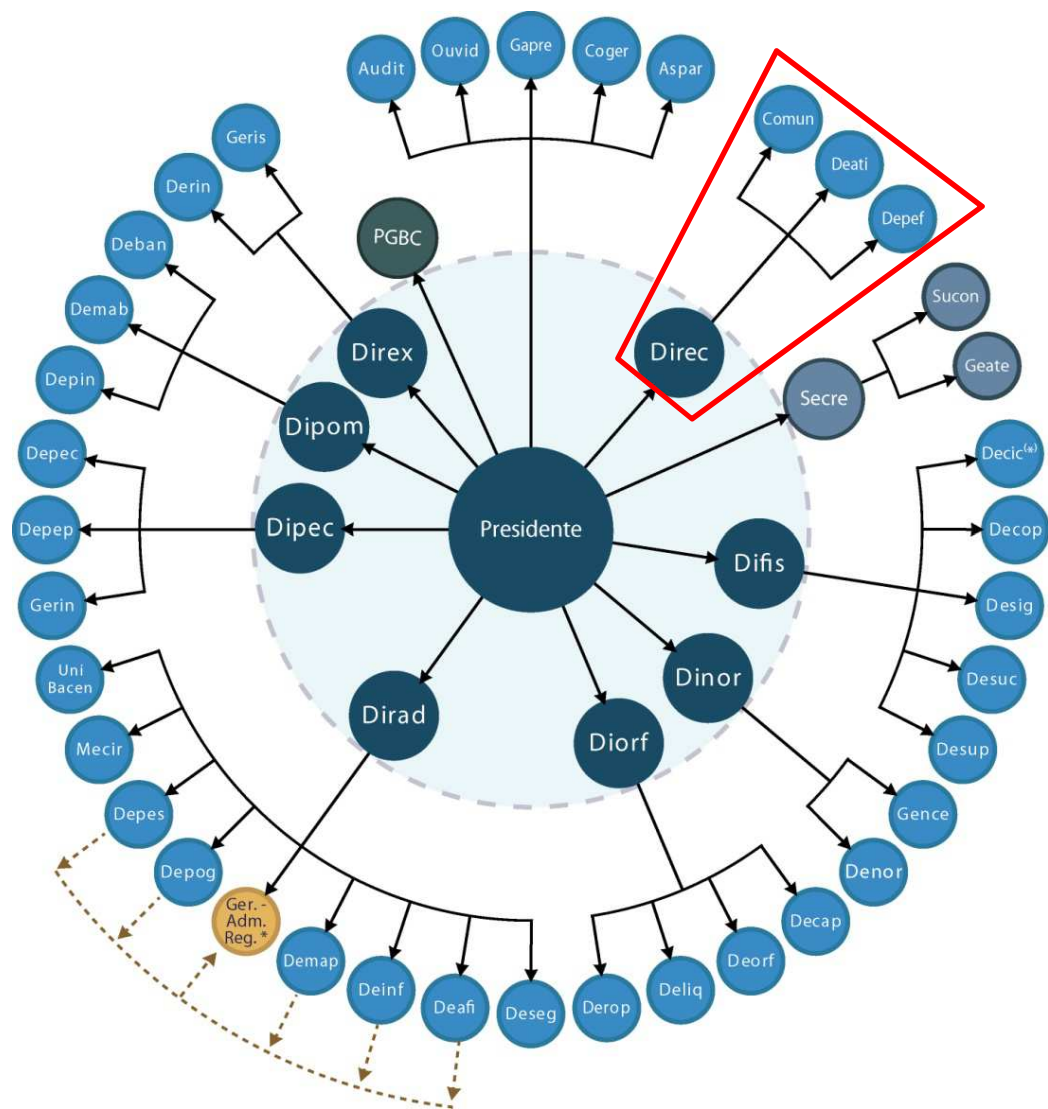
Promover a eficiência do sistema financeiro e a inclusão financeira da população

## Valores

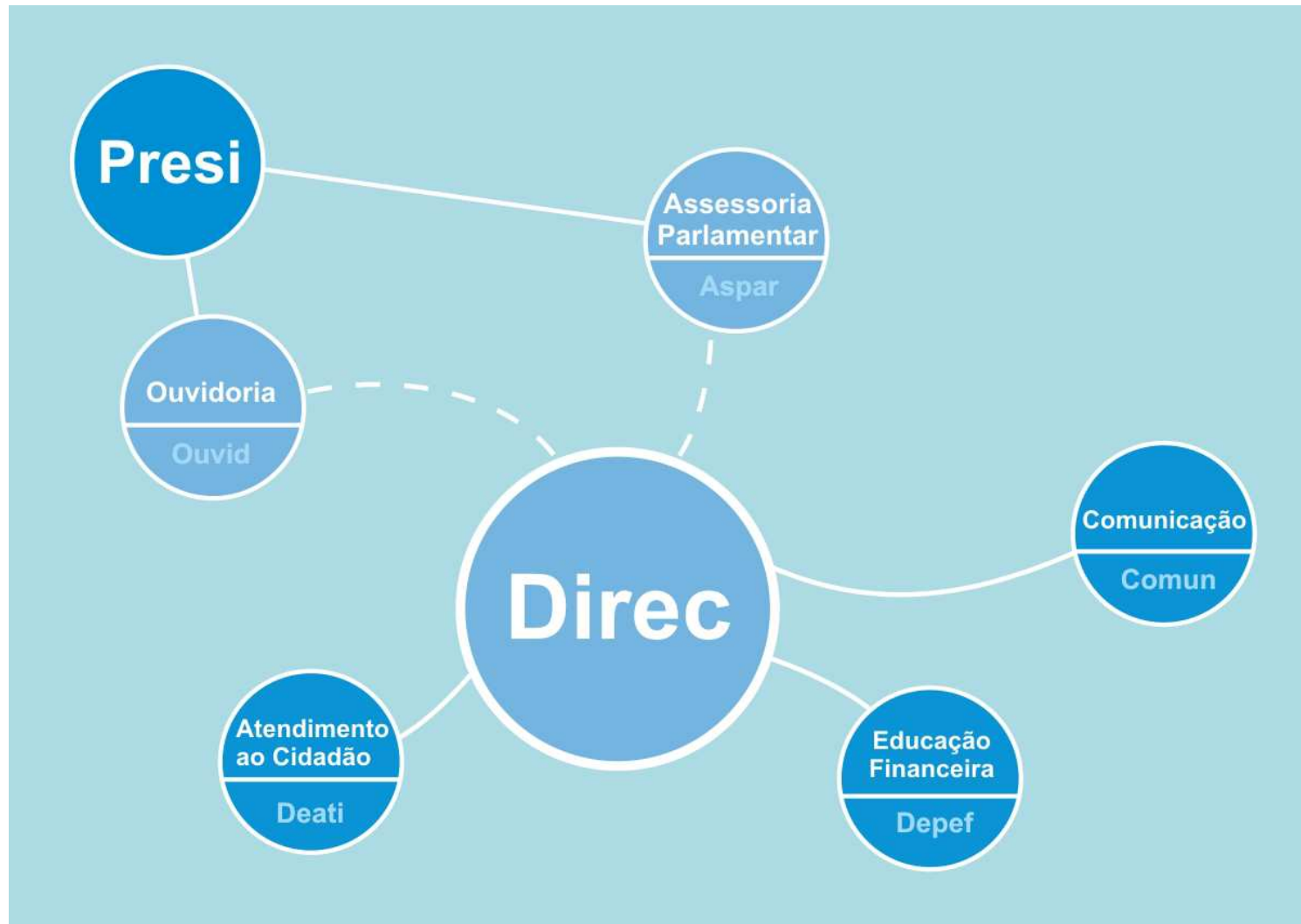
Responsabilidade Social

Transparência

# Estrutura Organizacional



# Área de Relacionamento Institucional e Cidadania



# Estratégia Nacional de Educação Financeira – ENEF

---

- **Parceria público-privada:**
  - 4 reguladores do Sistema Financeiro Nacional (SFN)
  - 4 ministérios (MEC, MF, MJ, MPS) e a Casa Civil
  - Órgãos de educação nacionais, estaduais e municipais
  - Associações e entidades do mercado (bancos; mercado de capitais; seguros)
- Pesquisa nacional do grau de EF da população
- Levantamento de iniciativas de EF (sítio internet)
- Decreto Presidencial (dezembro de 2010)
  - ENEF
  - Comitê Nacional de Educação Financeira (CONEF): 4 reguladores, 4 ministérios (MEC, MF, MJ, MPS), e 4 representantes da sociedade
  - Grupo de Apoio Pedagógico (GAP): MEC, MF, reguladores, órgãos de educação nacionais, estaduais e municipais

# Projeto Piloto nas Escolas

---

- Um produto para um público-alvo: EF nas Escolas
  - Programa voltado ao empoderamento de estudantes do ensino médio, habilitando-os a tomar decisões financeiras sólidas
  - Material desenvolvido pelo Grupo de Apoio Pedagógico (GAP), sob a coordenação da CVM
  - Abordagem transversal e aulas não-lineares
  - Situações Didáticas (SD): 23 por ano (14 obrigatórias para fins de avaliação)



# Projeto Piloto nas Escolas

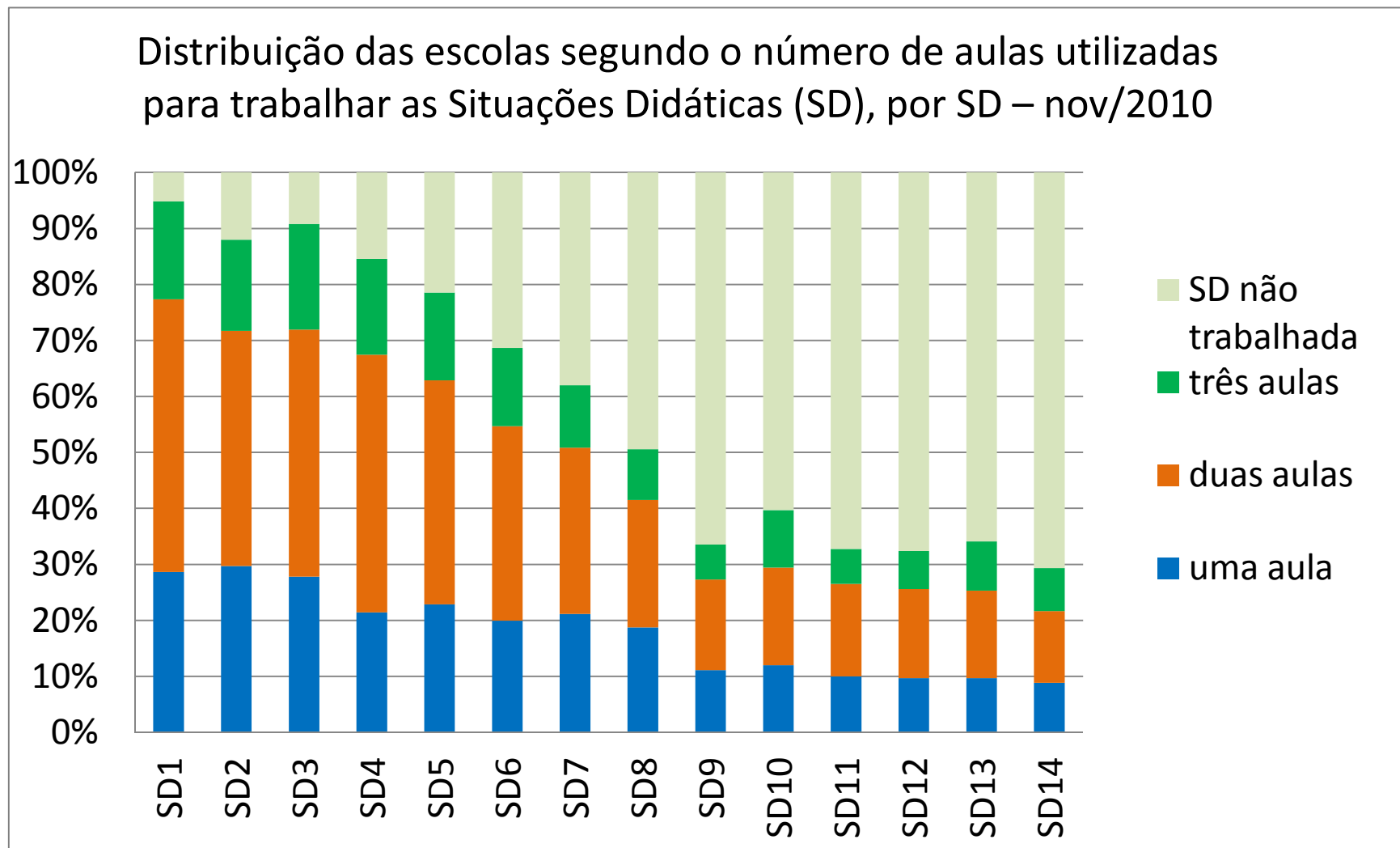


# Projeto Piloto nas Escolas – Avaliação do Material

---

- Projeto piloto para avaliar a qualidade do material desenvolvido pelo GAP
  - Avaliação de impacto promovida pelo Banco Mundial (conhecimento, atitudes, e comportamento financeiros) com 891 escolas voluntárias → 26.000 estudantes de 14 a 17 anos
- Professores: Multiplicadores e Geradores
- Treinar o treinador: presencial com Multiplicadores e presencial + tutoria online para Geradores
- Monitoramento da implementação:
  - Quantitativo → relatórios mensais dos Multiplicadores
  - Qualitativo → encontros nas escolas

# Projeto Piloto nas Escolas – Avaliação do Material



## Projeto Piloto nas Escolas – Avaliação do Material

---

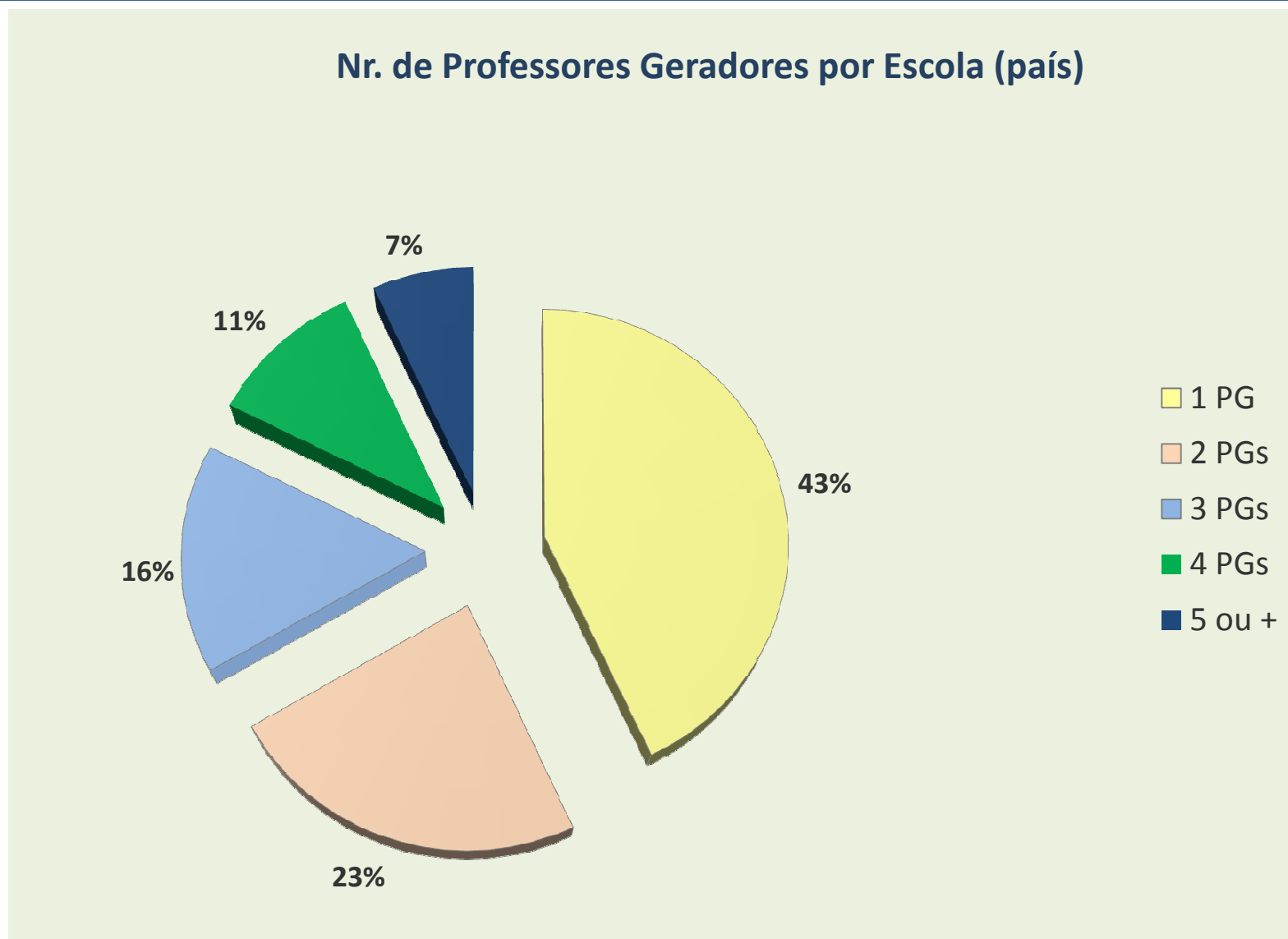
- Avaliar o impacto do programa sobre conhecimento, atitudes, e comportamento financeiros
- Programa testado em 891 escolas
  - 6 dos 27 Estados
  - 4 das 5 regiões geográficas
- Escolas divididas aleatoriamente:
  - Grupo de Tratamento: 439
  - Grupo de controle: 452
  - Uma sala por escola
  - Número de alunos e número de Geradores a critério das escolas

# Projeto Piloto nas Escolas – Avaliação do Material

---

Estado	Nr. de Escolas
São Paulo	372
Rio de Janeiro	270
Ceará	122
Distrito Federal	64
Tocantins	34
Minas Gerais	29

# Projeto Piloto nas Escolas – Avaliação do Material



# Projeto Piloto nas Escolas – Avaliação do Material

---

- Escolas agrupadas e pares formados por Estado
- Testes iniciais comparados com testes pós-tratamento ao final dos módulos I, II e III
- Desenvolvimento de avaliações específicas sobre:
  - Conhecimento financeiro
  - Atitudes (questões do tipo “Em que extensão você concorda com...”)
  - Comportamento real (fazer orçamento; registrar despesas; depender menos de crédito; comprar a prestações)

# Projeto Piloto nas Escolas – Monitoramento Qualitativo

	Antes	Depois
Professores	<ul style="list-style-type: none"><li>• Pouco interesse no tema</li><li>• Desconhecimento sobre o tema</li><li>• Exigência do Governo</li><li>• Receio de sobrecarga de trabalho</li><li>• Dúvidas sobre o projeto (avaliação, matemática, transversalidade, cotidiano)</li><li>• Receio de não estarem preparados</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Maior consciência da importância e necessidade urgente do tema</li><li>• Linguagem contextualizada</li><li>• Interesse e “disputa” pela participação no programa</li><li>• Multiplicação das idéias junto às famílias =&gt; orçamento familiar</li></ul>
Alunos	<ul style="list-style-type: none"><li>• Pouco interesse no tema</li><li>• Sem controle de gastos</li><li>• Consumismo</li><li>• Sem valores sobre questões financeiras</li><li>• Imediatismo</li><li>• Sem compromisso com o meio ambiente</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Relação professor /aluno: alunos mais participativos e colaborativos e multiplicadores</li><li>• Empolgação, grande participação e interesse</li><li>• Mudanças visíveis de posturas e hábitos: sonhos, planejamento, controle de despesas</li><li>• Poupança e valorização de pequenas quantias</li><li>• Troca de experiências financeiras</li></ul>



## Projeto Piloto nas Escolas – Avaliação do Material – Resultados

---

- Perfis muito próximos nos grupos de Tratamento e de Controle:
  - 56% mulheres
  - 35% das mães e 32% dos pais concluíram o ensino médio
  - 43% moram com 5 ou mais pessoas na mesma casa
  - 30% tiveram uma reprovação escolar
  - 32% das famílias são beneficiárias do Bolsa Família

## Projeto Piloto nas Escolas – Avaliação do Material – Resultados

---

- Na avaliação inicial, os estudantes que tinham **maior** proficiência financeira eram aqueles...
  - ... cujos lares tinham um maior índice sócio-econômico
  - ... que eram mulheres
  - ... cujo pai tinha concluído o ensino médio
  
- Na avaliação inicial, os que tinham **menor** proficiência ...
  - ... moram com mais de 5 pessoas na mesma casa
  - ... tiveram uma reprovação escolar

## Projeto Piloto nas Escolas – Avaliação do Material – Resultados

---

- Na avaliação inicial, a proficiência média nos grupos de Tratamento e de Controle foi 50 (0 a 100)
- Após o Programa, a proficiência foi significativamente maior no grupo de Tratamento (60) do que no grupo de Controle (56)
- Após o Programa, o conhecimento auto-relatado sobre taxas de juros, empréstimos, seguros, impostos, etc., foi 10% maior no grupo de Tratamento
- A passagem pelo Programa melhorou:
  - a prática do orçamento doméstico
  - a compra em prestações (menos pessoas faziam)
  - a negociação da forma de pagamento
  - a pesquisa de modelos e marcas similares

## Projeto Piloto nas Escolas – Avaliação do Material – Conclusões

---

- O Programa de Educação Financeira no Ensino Médio aumentou o conhecimento financeiro dos alunos
- O Programa levou a melhorias nas atitudes financeiras
- O Programa mudou o comportamento financeiro. Os alunos tendem a...
  - ... se engajarem em comportamentos financeiros inteligentes
  - ... conversar com suas famílias sobre assuntos financeiros
  - ... ajudar na organização do orçamento familiar

## Projeto Piloto nas Escolas – Implementação

---

- Formação (presencial) de 400 Multiplicadores das secretarias estaduais de educação no final de 2013
- Capacitação presencial + online para Professores
- Aplicação do Programa nas escolas que participaram do primeiro piloto + Paraná em 2014
- Aplicação do Programa nos demais Estados em 2015:
  - Total de 2.974 escolas (2014 + 2015)
- Material para o Ensino Fundamental em desenvolvimento

**Obrigada!**

---

## **V Fórum Banco Central sobre Inclusão Financeira**

4 a 6 de novembro de 2013

Fortaleza, Ceará, Brasil

mais informações: [inclusao.financeira@bcb.gov.br](mailto:inclusao.financeira@bcb.gov.br)  
[educacaofinanceira@bcb.gov.br](mailto:educacaofinanceira@bcb.gov.br)