

# Visão Geral da Educação Financeira

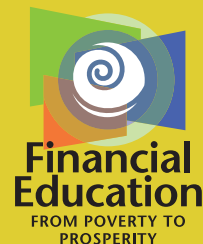


PHOTO BY: MARL GROBL/FREEDOM FROM HUNGER © 2004

Microfinance  
Opportunities  
*"Putting Clients First"*

Citi Foundation



## Currículo do Programa Global de Educação Financeira

**ORÇAMENTO:**  
*Use o Dinheiro com Sabedoria*

**POUPAR:**  
*Você Consegue!*

**GERENCIAMENTO DE DÍVIDAS:**  
*Maneje Com Cuidado*

**SERVIÇOS BANCÁRIOS:**  
*Conheça Suas Opções*

**NEGOCIAÇÕES FINANCEIRAS:**  
*Comunique-se Com Confiança*

### Para que Educação Financeira?

Famílias de todos os níveis de renda partilham as mesmas aspirações. Procuram pôr comida na mesa, educar os filhos, adquirir a casa própria e planejar para o futuro. Viver numa situação de pobreza implica em não possuir renda suficiente para atingir esses objetivos. Para que possam poupar até mesmo pequenas quantias, os pobres, além de gastar com cautela, necessitam ter acesso a informações e desenvolver habilidades que propiciem um melhor manejo do dinheiro. O objetivo da educação financeira é dar a eles as ferramentas e o poder de conseguir isso.

A necessidade dessas ferramentas se intensifica na medida em que se observa o crescimento do setor microfinanceiro, com a conseqüente proliferação de serviços e produtos oferecidos por ele. Atualmente, em resposta às pressões de mercado e às dificuldades que as famílias enfrentam ao longo da vida, os produtos desse setor incluem créditos para moradia e educação, contas correntes, poupanças de longo prazo, transferências de recursos e seguros. Entretanto, de maneira geral, os clientes não compreendem as especificidades de cada uma das alternativas e, por essa razão, não as utilizam em seu melhor benefício. Para que possam comparar as possibilidades que estão a seu alcance, os clientes necessitam, além de compreender as características das diversas opções, saber calcular e comparar os custos de cada produto, bem como determinar sua capacidade de endividamento.

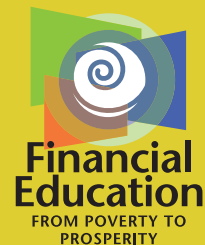
A educação financeira é um investimento com ganhos tanto para os clientes quanto para os fornecedores de serviços financeiros. Ao ensinar boas práticas de administração de finanças em relação a ganhos, gastos, poupança e empréstimos, a educação financeira possibilita à população mais pobre um melhor gerenciamento de recursos, compreensão das opções financeiras e melhoria em seu bem-estar. Para as instituições microfinanceiras, o cliente informado constitui garantia de melhores resultados

### Programa Global de Educação Financeira: da Pobreza à Prosperidade

Com apoio da Citi Foundation, o *Programa Global de Educação Financeira* desenvolveu um currículo de educação financeira voltado às famílias de baixa renda em países em desenvolvimento. Os líderes do projeto, Microfinance Opportunities e Freedom from Hunger, engajaram sete organizações como parceiras neste processo.<sup>1</sup>

<sup>1</sup>Pro Mujer (Bolívia), Teba Bank (África do Sul), Al Amana (Marrocos), Equity Building Society (Quênia), SEWA Bank (Índia), CARD Bank (Filipinas) e Microfinance Centre (Polónia).

# Visão Geral da Educação Financeira



Todas as organizações começaram o trabalho realizando pesquisas de mercado para determinar quais seriam as prioridades de seus clientes em relação à educação financeira. Em seguida, a partir dos dados obtidos na pesquisa, foi criada uma versão piloto do projeto, posta em teste em diversos países. A Microfinance Opportunities e a Freedom from Hunger usaram os resultados obtidos nessa fase para elaborar um currículo, composto de cinco módulos distintos.

## Currículo do Programa Global de Educação Financeira

Para cada um dos cinco módulos, o currículo oferece:

- Uma Ficha temática que fornece uma visão geral do tópico;
- Um Guia do Capacitador com instruções detalhadas para a realização de cada sessão educativa do módulo;
- Um Manual de Capacitação para Capacitadores destinado a habilitar os capacitadores em educação financeira

O Guia de Implementação dá à direção e a equipe das organizações que se associam ao Programa Global uma visão geral do processo de educação financeira, incluindo informações técnicas sobre pesquisa de mercado, educação de adultos e mensuração de resultados. Os gerentes dessas organizações e seus capacitadores podem usar os diversos componentes deste guia para adaptar os materiais à sua clientela.

Os componentes do currículo estão descritos na figura abaixo.

### GUIA DE IMPLEMENTAÇÃO

INTRODUÇÃO: OS FUNDAMENTOS DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA

GUIA PARA PESQUISA DE MERCADO

GUIA PARA AVALIAÇÃO DE RESULTADOS

GUIA PARA ADAPTAÇÕES

PRINCÍPIOS DA EDUCAÇÃO DE ADULTOS E ELABORAÇÃO DE CURRÍCULO PARA EDUCAÇÃO FINANCEIRA

*Documentos de Trabalho*

PESQUISA DE MERCADO PARA EDUCAÇÃO FINANCEIRA

AVALIAÇÃO DE RESULTADOS DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA

### GUIAS DOS CAPACITADORES

**Orçamento:**

*Use o Dinheiro com Sabedoria*  
Currículo e Ficha temática

**POUPAR:**

*Você Consegue!*  
Currículo e Ficha temática

**GERENCIAMENTO DE DÍVIDAS:**

*Maneje Com Cuidado*  
Currículo e Ficha temática

**SERVIÇOS BANCÁRIOS:**

*Conheça Suas Opções*  
Currículo e Ficha temática

**NEGOCIAÇÕES FINANCEIRAS:**

*Comunique-se Com Confiança*  
Currículo e Ficha temática

### MANUAIS DE CAPACITAÇÃO PARA CAPACITADORES

**Orçamento:**

*Use o Dinheiro com Sabedoria*  
Manual CPC e materiais suplementares

**POUPAR:**

*Você Consegue!*  
Manual CPC e materiais suplementares

**GERENCIAMENTO DE DÍVIDAS:**

*Maneje Com Cuidado*  
Manual CPC e materiais suplementares

**SERVIÇOS BANCÁRIOS:**

*Conheça Suas Opções*  
Manual CPC e materiais suplementares

**NEGOCIAÇÕES FINANCEIRAS:**

*Comunique-se Com Confiança*  
Manual CPC e materiais suplementares

## Olhando para o Futuro

Em 2006, o **Programa Global de Educação Financeira** concluiu a publicação de seu currículo básico. A próxima fase é divulgá-lo através de workshops regionais e nacionais e expandir a rede global de educadores financeiros. O **Programa Global de Educação Financeira** irá desenvolver currículos adicionais sobre novos tópicos relevantes para os diversos segmentos de mercado. Os temas emergentes incluem seguros, remessas de valores, juventude, proteção ao consumidor e banco eletrônico.

## Sobre as Organizações

A **Microfinance Opportunities** foi criada em 2002 como um centro de recursos de microempresas que promove microfinanças com foco no cliente. [www.microfinanceopportunities.org](http://www.microfinanceopportunities.org)

A **Freedom from Hunger**, fundada em 1946, assegura que os pobres tenham acesso a serviços microfinanceiros, de proteção à saúde, e capacitação para melhorar suas habilidades de sobrevivência de modo a obter segurança alimentar para suas famílias. [www.ffhresource.org](http://www.ffhresource.org)

A **Citi Foundation**, que colabora com doações em mais de 85 países em todo o mundo, concentra seus recursos principalmente em três áreas: educação financeira, educação para a próxima geração e consolidação de comunidades e empresários. [www.citigroup.com/citigroup/corporate/foundation/index.htm](http://www.citigroup.com/citigroup/corporate/foundation/index.htm)

## Para mais informações

**Microfinance Opportunities**

1701 K St. NW, Suite 650  
Washington, DC 20006 USA  
Tel : 202-721-0050  
Fax : 202-721-0010  
info@mfopps.org  
[www.microfinanceopportunities.org](http://www.microfinanceopportunities.org)

**Freedom from Hunger**

1644 DaVinci Court  
Davis, CA 95616 USA  
Tel : 530-758-6200  
Fax : 530-758-6241  
education@freedomfromhunger.org  
[www.freedomfromhunger.org](http://www.freedomfromhunger.org)  
[www.ffhresource.org](http://www.ffhresource.org)

**Programa Global de Educação Financeira**

[www.globalfinancialeducation.org](http://www.globalfinancialeducation.org)