

Boxe 9 – Uma solução de educação financeira personalizada, gratuita e com escala: Plataforma Meu Bolso em Dia

A [Plataforma de Educação Financeira Meu Bolso em Dia](#), lançada em novembro de 2021, é fruto do acordo de cooperação técnica (ACT) firmado entre o Banco Central do Brasil (BC) e a Federação Brasileira de Bancos (Febraban) e do compromisso das instituições financeiras em levar educação financeira a um número cada vez maior de cidadãos. O ACT e a Plataforma fazem parte da Agenda Estratégica do BC, a Agenda BC#, e se inserem em sua dimensão Educação.

Um dos desafios fundamentais desse tipo de projeto é o de personalizar a oferta de educação financeira às necessidades de cada indivíduo. A experiência mostra que projetos de educação financeira massificados, do tipo *one size fits all*, têm alcance limitado e normalmente não atingem os objetivos a que foram propostos. As necessidades dos cidadãos quanto às suas situações financeiras são distintas, dependendo de fatores como renda, nível de endividamento, ciclo de vida, conhecimento prévio, objetivos pessoais, entre outros. Portanto, a premissa para o desenvolvimento da ferramenta foi desenvolver soluções de aprendizagens personalizadas. Para isso, foi desenvolvido o Índice de Saúde Financeira do Brasileiro (I-SFB).

O I-SFB é uma ferramenta que faz um diagnóstico da saúde financeira do cidadão. Com esse diagnóstico, a inteligência artificial embutida na Plataforma é capaz de sugerir trilhas de aprendizagem personalizadas para aumentar a saúde financeira de cada usuário. Além das trilhas personalizadas, existe a liberdade do usuário explorar os diversos conteúdos e ferramentas disponíveis de acordo com o interesse, afinidade e estilo de aprendizagem. Os estímulos a que os usuários são expostos vão sendo personalizados pela inteligência artificial com base, por exemplo, na duração, no conteúdo, na modalidade (texto, animação, áudio) e nas atividades (provas extras, uso de calculadoras, simuladores).

Além da construção e divulgação da metodologia e do diagnóstico individual da saúde financeira, o I-SFB é medido anualmente desde 2020, com uma amostra de 5 mil pessoas, gerando relatórios públicos para diversos *stakeholders*. Tanto a metodologia quanto os resultados das diversas medições podem ser acessados no [site Índice de Saúde Financeira – Febraban](#).

Além dessa personalização, a Plataforma conta com uma série de diferenciais. O primeiro são os princípios norteadores da plataforma: a) gerar valor para o cidadão por meio de trilhas de aprendizagem úteis e relevantes para sua vida financeira; b) fomentar o acesso a todos os cidadãos brasileiros; e c) disponibilizar o conteúdo e as ferramentas em linguagem e formatos adequados às características do perfil dos usuários e suas necessidades de educação financeira. O segundo diferencial é a gratuidade da plataforma, facilitando acesso a brasileiros, principalmente os de menor renda.

A qualidade técnica dos recursos educacionais e de tecnologia é também um diferencial importante. A plataforma é *gamificada*, ou seja, caracterizada pelo uso estratégico da lógica dos jogos, além de prever a inserção de novas trilhas e de melhorias periódicas em sua arquitetura, baseadas no constante aprendizado na interação com os usuários.