

# 1. Participantes da pesquisa

Nome completo
Renan Ribeiro da Silva

**Tema:** Como a Inteligência Artificial pode contribuir no planejamento financeiro para pessoas em pré-aposentadoria.

# 2. Motivação e Justificativa

A escolha do tema surge da crescente relevância do envelhecimento populacional e dos desafios financeiros enfrentados por pessoas próximas da aposentadoria.

Segundo projeções da Organização das Nações Unidas (ONU, 2024), até 2100 a população com 65 anos ou mais será maior do que a de jovens abaixo de 18 anos. Esse cenário tende a aumentar a pressão sobre os sistemas previdenciários e a reforçar a importância do planejamento financeiro individual.

No Brasil, o envelhecimento ocorre de forma acelerada. Projeções do IBGE indicam que até 2046 os idosos representarão a maior parte da população, e em 2070 mais de um terço dos brasileiros terá 60 anos ou mais. Entretanto, a falta de preparo financeiro é evidente: entre 2020 e 2025, o número de idosos inadimplentes cresceu 43,16%, alcançando mais de 14 milhões de pessoas (Serasa Experian, 2025).

Essa realidade mostra que a aposentadoria pública, sozinha, tende a ser insuficiente para garantir estabilidade financeira. Por isso, soluções tecnológicas como a Inteligência Artificial (IA) podem atuar como ferramentas educativas e de apoio personalizado, ajudando pessoas em pré-aposentadoria a gerenciar melhor seus recursos, planejar investimentos e reduzir riscos financeiros.

A escolha do tema também se conecta ao meu interesse pessoal pela área de finanças e tecnologia. Acredito que a combinação entre experiência prática e

pesquisa acadêmica pode gerar resultados relevantes, tanto socialmente quanto economicamente.

### **3. Problema de Pesquisa**

Como a Inteligência Artificial pode contribuir no planejamento financeiro e na educação financeira de pessoas em pré-aposentadoria, ajudando-as a gerir seus recursos de forma mais eficiente e sustentável?

### **4. Objetivos**

#### **Objetivo geral:**

Investigar de que forma a Inteligência Artificial pode ser utilizada como ferramenta de apoio e educação financeira para pessoas em pré-aposentadoria, promovendo um planejamento financeiro mais seguro e eficiente.

#### **Objetivos específicos:**

- Analisar o contexto socioeconômico do envelhecimento populacional e seus impactos na aposentadoria no Brasil.
- Identificar as principais dificuldades financeiras enfrentadas por pessoas próximas da aposentadoria.
- Explorar soluções de IA capazes de oferecer orientação personalizada em finanças e aposentadoria.  
Avaliar o potencial da IA como ferramenta educativa para estimular o planejamento e a inclusão financeira.
- Propor diretrizes de uso da IA voltadas à melhoria da segurança financeira nessa fase da vida.

### **5. Escopo**

O trabalho terá como foco:

- Pesquisar dados demográficos e econômicos sobre a população em pré-aposentadoria.
- Investigar as causas do déficit de educação financeira nesse grupo.

- Comparar o cenário brasileiro com países que apresentam maior inclusão financeira (como Suécia e Estados Unidos).
- Avaliar o papel da IA em ferramentas de planejamento financeiro e educação.
- Não será desenvolvido um sistema de IA próprio, mas o estudo poderá propor um modelo conceitual ou indicar soluções já existentes aplicáveis ao contexto brasileiro.

## 6. Metodologia de Pesquisa

- **Tipo de pesquisa:** Exploratória e descritiva.
- **Abordagem:** Mista (quantitativa e qualitativa).
- **Métodos de coleta de dados:**
  - Pesquisa bibliográfica em artigos científicos, relatórios da ONU, IBGE e fontes econômicas nacionais.  
Análise de dados estatísticos sobre endividamento, previdência e inclusão financeira.  
Estudo comparativo com outros países de alto índice de inclusão financeira (EUA, Suécia).
  - Interações com profissionais das áreas financeira e tecnológica.
- **População-alvo:** Pessoas em pré-aposentadoria (ainda não definida uma faixa etária) que possuam alguma reserva financeira ou vínculo previdenciário.
- **Análise dos dados:** Uso de estatística simples para dados quantitativos e análise interpretativa para dados qualitativos.

## 7. Cronograma de Trabalho

O principal objetivo do módulo 14 será reunir o máximo de referências e fontes relevantes que reforcem a importância do projeto e os benefícios que sua aplicação pode trazer. Pretendo tornar as informações o mais visuais possível, por meio de dashboards e representações gráficas, com foco principal em comparações entre dados nacionais e internacionais que evidenciem a necessidade de soluções tecnológicas voltadas ao planejamento financeiro de pessoas em pré-aposentadoria.

### **Sprint 1**

- Reorganizar a introdução
- Criar e definir um cronograma de entregas
- Buscar fontes relevantes para melhor embasamento

### **Sprint 2:**

- Reorganização dos artigos lidos
- Adição de artigos relevantes para o projeto
- Criação de dashboards visuais

### **Sprint 3:**

- Pesquisas científicas
- Criação de um figma/front de como seria a interação do usuário com a IA

### **Sprint 4:**

- Pesquisas científicas
- Melhoria do frontend
- Criação de de dashboard visuais com base nas pesquisa

### **Sprint 5:**

- Entrega do frontend final
- Resultados obtidos com as pesquisas
- Conclusão da importância do projeto

## **8. Resultados Esperados**

- Identificação das principais dificuldades enfrentadas por pessoas em pré-aposentadoria no planejamento de suas finanças pessoais.
- Compreensão de como a Inteligência Artificial pode atuar como uma ferramenta de apoio à educação e organização financeira, oferecendo orientações personalizadas.
- Levantamento de exemplos e boas práticas de uso de IA no contexto de planejamento financeiro individual.

- Desenvolvimento de protótipos ou representações visuais (como dashboards e telas em Figma) que ilustrem a interação do usuário com a IA.
- Proposta de diretrizes que possam orientar instituições financeiras e educadores sobre como utilizar a IA para promover maior autonomia financeira em pessoas próximas da aposentadoria.
- Consolidação de resultados que evidenciem a relevância do uso de IA como suporte estratégico para a estabilidade financeira e qualidade de vida na terceira idade.

## **9. Observações Gerais**

Ainda não defini totalmente a forma de aplicação da IA. As opções são:

- Utilizar uma IA já existente, como o ChatGPT com interface de voz.
- Desenvolver um protótipo simples de IA treinada com base nas dúvidas mais comuns desse público.
- A escolha dependerá dos dados levantados na pesquisa e do tempo disponível para execução.