**Pesquisa de Embasamento Teórico**

|  |
| --- |
| **Fontes de informações** |
| http://internationalfinanceconference.org/archive/ifc2018/presentations/17.pdf |
| A Educação Financeira ainda é pouco explorada em toda estrutura educacional do Brasil (BANCO CENTRAL DO BRASIL - BACEN, 2015). |
| Com a instabilidade financeira vivida atualmente no Brasil, muitas pessoas físicas acabam por se endividar (FECOMÉRCIOSP, 2016). |
| Pesquisa realizada por Kösters, Stephan e Stefan (2004), revela que o uso do cartão de crédito é apontado como uma das principais causas da má gestão orçamentária. |
| Segundo o Serviço de Proteção ao Crédito (SPC) (2013), mais de 80% dos entrevistados realizam compras sem planejamento, com o intuito de reduzir a ansiedade devido à alguma situação que ocorreu em sua vida. Em relatórios elaborados pela CNC (2016). |
| Sem um planejamento, muitas pessoas acabam consumindo mais do que necessitam Macedo Junior (2007). |
| Muito mais importante do que alcançar determinado status financeiro, é mantê-lo contínuo e estável, e é na preservação e gestão dos recursos financeiros que os maiores benefícios do planejamento são notados (CERBASI, 2004). |
| Santos e Flach (2012) consideram que muitas vezes, os hábitos de consumo ultrapassados atuam como grandes causadores de dificuldades financeiras em que os consumidores acabam imergindo. |
| Considerando o aspecto formativo de cada indivíduo, percebendo a educação como sendo uma forma abrangente de aquisição de conhecimentos para a vida, ... percebe-se que a Educação Financeira ainda é pouco explorada em toda estrutura educacional do Brasil (BANCO CENTRAL DO BRASIL - BACEN, 2015). |
| 36,8% não registravam nenhum gasto em nenhum período do ano; |
| 21,1% anotavam seus gastos, mas não persistiam, levando à desorganização financeira e, consequentemente, ao endividamento; |
| 47,4% dos participantes da capacitação nunca haviam realizado algum diagnóstico financeiro de seus gastos e ganhos, |
| 26,3% o efetuam, mas não o registravam; |
| 31% dos participantes da capacitação optavam em 2016 pelo parcelamento, quando efetuam uma compra; |
| 15,8%, mesmo ao pesquisar, acabava optando pelo pagamento parcelado; |
| 47% se consideravam descontrolados; |
| 21% dos participantes, consideravam-se desligados. |
| Saber diferenciar gastos fixos de gastos variáveis. Pesquisando a melhor maneira de compra, e tentando não entrar em cheque especial. Maior controle do cartão de crédito. Só gasto dentro de um limite que sei que posso pagar com meu salário sem me apertar. Registro diário de todas as despesas inclusive as de menor valor. Minhas despesas na fatura do cartão de crédito batem até com os centavos registrados na minha tabela de controle pessoal. Eu faço uma lista das minhas necessidades diárias, semanal, mensal e as vezes anual. Também procuro fazer e seguir um cronograma e metas anual. Adotei um estilo de vida bem simples com mais qualidade de vida e mais tempo para o lazer com economia de dinheiro. Tentar envolver outras pessoas da família no controle financeiro Hoje tenho noção de quanto ganho e gasto todo mês. Eu prefiro compras à vista me ajuda muito nos meus rendimentos Durante o curso desenvolvi tabela que me parece muito adequada para o registro inicial. O que ainda faço é recolher as notas fiscais. Tenho um caderno onde anoto no dia do pagamento as despesas mais importantes. Motivação para persistir nos controles, alguns resultados já observados nas finanças, sinto-me mais segura. Ter maior consideração com gastos de pequeno valor Sempre tive um controle adequado de minhas finanças, não tendo problemas com dívidas ou empréstimos. Também consigo poupar e investir. Meu propósito ao fazer o curso foi aprender alguns mecanismos de controle para ajudar os clientes que atendo em consultório. Neste sentido, tem sido útil em meu trabalho. |
| Para que o planejamento seja uma prática comum, é necessária uma estrutura educacional que seja capaz de fomentar a consciência financeira na população em geral (Cerbasi, 2004); |
| É possível perceber a mudança do perfil entre os participantes, passando de descontrolados (47%) para poupadores (43%); |
| Dentre as conclusões obtidas, destacam-se três principais atitudes adotadas para melhoria do processo de controle financeiro pessoal a partir da capacitação realizada: efetuar pesquisa de preços; evitar compras por impulso; e evitar empréstimos; |
| Os participantes da capacitação perceberam mudanças tanto nos hábitos em relação ao controle financeiro pessoal, como também em relação ao seu perfil e estilo financeiro. |
| Antes da capacitação, a predominância da turma era de perfil descontrolado, após os dois anos e com a adoção de práticas e controle financeiro mais efetivo, o perfil predominante passou a ser o poupador; |
| A pesquisa evidenciou que a capacitação para adultos foi eficaz para promover a educação financeira de forma sustentável; |
| Entre as limitações encontradas, está o tamanho da amostra utilizada para a análise da pesquisa bem como a periodicidade e falta de sistemática para o acompanhamento dos participantes após a realização da Capacitação. |
| Alguns temas vitais para a existência do indivíduo em sociedade são pouco considerados, a educação financeira é um desses temas, ainda que seu papel permeie questões relacionadas à sobrevivência e qualidade de vida do indivíduo. É preciso estar atento à esta formação e orientação, mesmo que a pequenos passos. |
| **Brainstorming** |
| **Objetivo: “**Analisar as mudanças nos hábitos em relação ao controle financeiro pessoal,**”** |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |