

## **ESTUDO COMPARATIVO DAS AÇÕES VOLTADAS À EDUCAÇÃO FINANCEIRA, REALIZADAS POR DIFERENTES INSTITUIÇÕES QUE PRESTAM SERVIÇOS DE MICROFINANÇAS.**

Alan Guran de Matos (PIBIC/CNPq/FA/Uem), Ligia Greatti (Orientador), e-mail: lgreatti@uem.br

Universidade Estadual de Maringá / Centro de Ciências Sociais Aplicadas /Maringá, PR

Administração, Administração Financeira

**Palavras-chave:** Educação financeira, Instituições de Microfinanças, Inclusão financeira.

### **Resumo:**

O projeto desenvolvido relata como as instituições financeiras atuam para promover a educação financeira. O objetivo do estudo é analisar as ações e iniciativas destas instituições a favor da difusão da educação financeira e compreender quais são as semelhanças e diferenças dessas ações entre as instituições analisadas e quais se destacam no tema. A pesquisa será um estudo qualitativo utilizando para a coleta de dados a pesquisa documental e análise de relatórios das instituições e documentos disponibilizados pelas mesmas, bem como dados presentes em matérias publicadas em jornais relacionadas com o tema, visto que por conta da pandemia foram prejudicados os contatos para entrevistas. Observou-se que existem programas que vigoram o ano todo, mas que as ações das instituições se intensificam na Semana ENEF. Constatou-se que as cooperativas de crédito são as principais promotoras da educação financeira no Brasil.

### **Introdução**

Segundo o BCB (2011), a inclusão financeira é um processo que visa inserir pessoas pouco ou totalmente excluídas do sistema financeiro por meio da promoção de políticas apropriadas a diferentes realidades, permitindo tomada de decisão adequada a sua necessidade. Dessa forma, “a utilização desses serviços financeiros deverá ser sustentável, garantindo o equilíbrio para a sociedade, para os agentes econômicos e, também, em nível individual” (BCB, 2011, p. 17), destacando assim a importância da Educação Financeira.

Segundo Augustinis, Costa e Barros (2012, p.84) educação financeira “está relacionado ao método pelo qual se pode alcançar as competências necessárias para a compreensão de questões relativas à economia e a

finanças”. Ser educado financeiramente é ter a capacidade de planejar e tomar decisões financeiras de forma correta, deve-se estar atento ao mercado e assuntos como dinheiro, crédito, investimentos, impostos, entre outros que são considerados relevantes na oferta de produtos e serviços financeiros (HIRA, 2009).

As instituições financeiras, por sua vez, também têm como responsabilidade atentar-se à concessão de uma educação financeira aos seus clientes, principalmente os incluídos de baixa renda, pois a falta de educação financeira leva as famílias ao alto endividamento e alto comprometimento da renda.

Em vista da crescente necessidade da Educação Financeira, instituições têm investido tempo e dinheiro em projetos que viabilizam o processo democrático de levar a Educação Financeira a todos. A participação de agentes educadores como as instituições financeiras se mostra essencial nesse processo. Ações essas, que muitas vezes serão a primeira ou única oportunidade na vida de muitas pessoas que se encontram em estado de exclusão financeira.

Portanto, o presente estudo é de natureza descritivo-qualitativa, e tem como objetivo analisar as ações e iniciativas destas instituições a favor da difusão da educação financeira e compreender quais são as semelhanças e diferenças dessas ações entre as instituições analisadas e quais se destacam no tema.

## Materiais e métodos

O estudo pode ser caracterizado como qualitativo-descritivo, pois descreve as ações desenvolvidas pelo Instituto Sicoob e Sicredi. Também se buscou dados em relatórios do BACEN. Os dados foram coletados em fontes secundárias, através de relatórios fornecidos pelas instituições, e analisados por meio do método de análise de conteúdo.

## Resultados e Discussão

Ambas as cooperativas analisadas possuem programas de diferentes abrangências, públicos e objetivos. Todos eles são ferramentas importantes dentro do mercado financeiro e apresentam resultados relevantes, agregando conhecimento e melhorando a saúde financeira dos impactados.

**Quadro 1** – Objetivos dos programas de Educação Financeira

| Programas                        | Objetivos                                                                                                                                                     |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Instituto Sicoob                 |                                                                                                                                                               |
| Palestras de Educação Financeira | Levar educação financeira em escala e com efeito multiplicador.                                                                                               |
| Programa Se Liga Finanças        | Abordar a Educação Financeira com o público jovem, evidenciando os benefícios de uma vida financeira saudável, proporcionada pelo uso consciente do dinheiro. |
| Clínicas Financeiras             | Tirar dúvidas em questões que fazem parte do dia a dia, tais como: organização do orçamento, cálculo de juros,                                                |

|                              |                                                                                                 |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                              | endividamento dentre outros assuntos de interesse do cidadão.                                   |
| Sicredi                      |                                                                                                 |
| Cooperação na Ponta do Lápis | Disseminar a educação financeira e contribuir com o fortalecimento da cidadania e da autonomia. |

Fonte: (RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE SICOOB, 2018; RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE SICREDI, 2018).

Como demonstrado acima as instituições tem programas com diferentes objetivos, o Sicoob promove ações através do Instituto, e tem três programas correntes de educação financeira, sendo eles: Palestras de educação financeira; Se Liga Finanças; e as Clínicas Financeiras. O Sicredi tem um único programa contínuo identificado, a Cooperação na Ponta do Lápis. No entanto, teve uma forte atuação durante a semana ENEF.

Muitas destas ações são intensificadas durante a semana ENEF, na qual as cooperativas se consolidam ano a ano como os principais atores. A sexta edição da Semana ENEF, realizada em 2019, bateu recordes de iniciativas e público. O número de ações saltou de 6943 para 14835, tendo apresentado um crescimento superior a 100% em relação a 2018. O público total foi de 70,7 milhões de pessoas, 17 vezes em relação ao ano anterior. Tal crescimento só foi possível graças à gigante atuação do segmento cooperativo durante a semana, que foi responsável por 80% do número de iniciativas e por 86% do público alcançado (CONEF, 2019).

Durante a semana ENEF o Sicoob, junto ao Instituto Sicoob, apresentou um aumento de 446% no número de ações em relação ao ano anterior. Foram realizadas, durante 20 e 26 de maio de 2019, 4584 ações presenciais e online, este número representa 31% do total das ações cadastradas (INSTITUTO SICOOB, 2019).

O Sicredi teve atuação de grande relevância, segundo o BACEN 37% das ações da semana foram realizadas pela instituição, tendo impactado mais de 4,4 milhões de pessoas em mais de 4.700 ações presenciais em 964 municípios, totalizando aproximadamente 7 mil horas de capacitação, sendo 73% delas palestras e 22% oficina (SICREDI, 2019).

## Conclusões

Ao longo deste estudo, buscou-se demonstrar as ações e iniciativas de instituições financeiras a favor da difusão da educação financeira e compreender quais são as semelhanças e diferenças dessas ações entre as instituições analisadas e quais se destacam no tema. Foi possível demonstrar que o tema tem grande importância no cenário econômico, e é fator essencial no desenvolvimento sustentável de uma comunidade.

Embora existam programas correntes durante o ano, a Semana ENEF se demonstrou a principal iniciativa a nível nacional para promover o tema, em 2019 apresentou um aumento significativo em relação aos anteriores. Existe uma intensificação de ações apresentadas no período que concentra um grande número de ações de algumas instituições, por outro lado, escancara a timidez de grandes instituições que, mesmo no período de maior volume

de ações, apresentam um percentual muito abaixo do esperado ao se comparar com as cooperativas de crédito.

As cooperativas de crédito, demonstraram um importante papel, tanto no mercado financeiro, como na sociedade, contribuindo para o desenvolvimento de comunidades, facilitando o acesso ao crédito e formando pessoas. Elas praticam veemente a inclusão financeira e são atores importantes do desenvolvimento sustentável. No que se refere a educação financeira, o cooperativismo de crédito é mencionado, inclusive pelo BACEN, como os principais atores do tema. Ele se consolida ano a ano, praticando a maior parte do volume de ações realizadas no país.

### Agradecimentos

Agradeço a minha orientadora Ligia por todo o incentivo em continuar realizando estudos e me ajudar em questões técnicas envolvidas com o desenvolvimento do estudo.

Agradeço aos colaboradores do Instituto Sicoob e do Sicredi pela prontidão em fornecer documentos, normas e relatórios das instituições.

Agradeço ao CNPQ por todo o fomento as pesquisas científicas no Brasil.

### Referências

AUGUSTINIS, Viviane Franco; COSTA, Alessandra de Sá Mello da; BARROS, Denise Franca. Uma Análise Crítica do Discurso de Educação Financeira: por uma Educação para Além do Capital. **Revista Adm.made**, Rio de Janeiro, v. 16, n. 3, p.79-102, set. 2012. Quadrimestral

BANCO CENTRAL DO BRASIL. **Relatório de Inclusão Financeira**. N. 2. Brasília: BCB, 2011.

CONEF. **Resultados Integrais**: 6ª Semana Nacional da Educação Financeira. 2019. Relatório Semana ENEF 2019. Disponível em: <https://www.vidaedinheiro.gov.br/wp-content/uploads/2019/10/Relatorio-Semana-ENEF-2019.pdf>. Acesso em: 19 abr. 2020.

HIRA, Tahira K. **Personal Finance**: Past, Present and Future. Dezembro de 2009. Disponível em < <http://ssrn.com/abstract=1522299>> acessado em 06/08/2019.

INSTITUTO SICOOB (Brasília - DF). **Instituto Sicoob premia Centrais com maior desempenho na 6ª Semana ENEF**. 2019. Disponível em: <http://www.institutosicoob.org.br/acontece/noticias/instituto-sicoob-premia-centrais-com-maior-desempenho-na-6-semana-enef/403?id=403>. Acesso em: 19 ago. 2019.

RELATÓRIO de Sustentabilidade, 2018. **SICOOB**. Disponível em:<<https://www.sicoob.com.br>> Acesso em 01 outubro 2019.

RELATÓRIO de Sustentabilidade, 2018. **SICREDI**. Disponível em:<<https://www.sicredi.com.br>> Acesso em 14 setembro 2019.

SICREDI. **Uma semana dedicada à Educação Financeira**. 2019. Disponível em: <https://www.sicredi.com.br/sites/educacaofinanceira/galeria->

29º Encontro Anual de Iniciação Científica  
9º Encontro Anual de Iniciação Científica Júnior



29 a 31 de outubro de 2020

de-conteudos/uma-semana-dedicada-a-educacao-financeira. Acesso em: 19 abr. 2020.