



UNIVERSIDADE FEDERAL DA PARAÍBA
UNIVERSIDADE ABERTA DO BRASIL
CENTRO DE CIÊNCIAS EXATAS E DA NATUREZA
DEPARTAMENTO DE MATEMÁTICA
CURSO DE LICENCIATURA EM MATEMÁTICA À DISTÂNCIA

JOSIELE DE BARROS SILVA

EDUCAÇÃO FINANCEIRA: vinculada ao ensino da Matemática

ALAGOA GRANDE – PB

2023

Josiele de Barros Silva

EDUCAÇÃO FINANCEIRA: vinculada ao ensino da Matemática

Trabalho de Conclusão de Curso apresentado à Coordenação do Curso de Licenciatura em Matemática à Distância, da Universidade Federal da Paraíba, como requisito para a obtenção do título de licenciada em Matemática.

Orientadora: Prof^a. Miriam da Silva Pereira.

Catálogo na publicação
Seção de Catalogação e Classificação

S586e Silva, Josiele de Barros.

Educação financeira : vinculada ao ensino da matemática / Josiele de Barros Silva. - João Pessoa, 2023.

95 p.

Educação a Distância, UFPB, Polo Alagoa Grande-PB.

Orientação: Miriam da Silva Pereira.

TCC (Curso de Licenciatura em Matemática) - UFPB/João Pessoa.

1. Educação financeira. 2. Ensino de matemática. 3. Formação cidadã na escola. 4. Matemática. I. Pereira, Miriam da Silva. II. Título.

UFPB/CCEN

CDU 51(043.2)

JOSIELE DE BARROS SILVA

EDUCAÇÃO FINANCEIRA: vinculada ao Ensino da Matemática

Trabalho de Conclusão de Curso apresentado à Coordenação do Curso de Licenciatura em Matemática à Distância, da Universidade Federal da Paraíba, como requisito parcial para a obtenção do título de licenciada em Matemática.

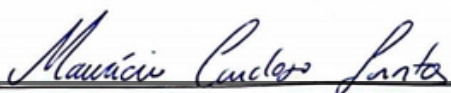
Orientadora: Prof^a. Miriam da Silva Pereira.

Aprovado em: 17 / 11 / 2023

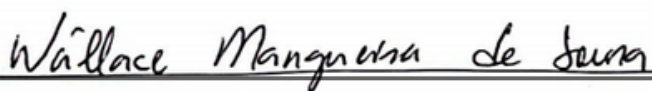
COMISSÃO EXAMINADORA:



Prof^a. Miriam da Silva Pereira



Prof. Maurício Cardoso Santos



Prof. Wálace Mangueira de Sousa

A conclusão deste trabalho resume-se em dedicação, dedicação que tive e que vi ao longo dos anos, em cada um que tornou esse momento possível, e como foi pensando nas pessoas que executei este projeto, ele é dedicado a todos aqueles a quem esta pesquisa possa ajudar de alguma forma.

AGRADECIMENTOS

Como de costume, agradeço primeiramente a Deus, por esse feito de chegar tão longe dentro do curso, e estar prestes a concluí-lo. Todos sabemos o quão difícil é a conclusão de um curso superior e os percalços que precisamos superar para chegar até aqui. Mas, como diz uma frase de Francilon Dias, “Na vida ninguém consegue nada sozinho. O ser humano é sócio e coletivo. Tudo tem seu valor quando agregado há outras pessoas ou simplesmente perde o valor porque não tem com quem agregar”. Dito isso, entre as muitas pessoas, as quais compartilhei deste sonho e das dificuldades, quero dar destaque, principalmente, a minha família. Agradeço a minha mãe, Márcia de Barros Silva, por todo apoio, zelo e por ser fonte de inspiração. A minha irmã, Edjale de Barros Silva, por sempre estar embarcando em meus devaneios e sonhando junto comigo os meus sonhos. Ao meu irmão, Josiel Carlos de Barros Silva, por ser a pessoa que está sempre ali para nos trazer à realidade e querer o melhor para nossa família. As minhas filhas, Luna Maria Félix Barros e Ester Félix Barros, por me fornecerem ainda mais forças e motivos de continuar nesta jornada de melhoramento e evolução. Aos meus demais familiares, minha extensa rede de apoio: avós, tios. Além de tantos outros que entram na minha vida, agregam, e nossos caminhos separam-se. Eu teria muitos nomes de amigos de faculdade para mencionar, que embarcaram no mesmo sonho e facilitaram esta jornada com companheirismo e visão de futuro. Pecarei ao deixar nomes passarem, mas citarei alguns, entre tantas pessoas fizeram a diferença na minha jornada acadêmica: Eduardo, Ilriane, Wilma, Emerson, Whindson. Preciso agradecer também aos meus amigos de vida, que sempre estavam ali com a famosa e temida pergunta “E o curso?”. Não foi fácil, mas chegamos aqui. Chegamos. Eu não estou aqui sozinha, nem construí nada do que tenho hoje, sozinha. Relativo ao trabalho, agradeço à disponibilidade da minha orientadora em aceitar construir comigo este trabalho de pesquisa, e a todos que participaram, direta ou indiretamente de seu desenvolvimento, enriquecendo o meu processo de aprendizado.

RESUMO

A Educação Financeira vinculada ao ensino da Matemática apresenta a necessidade que se há de abordar este tema nas escolas, e visa possibilitar um acréscimo de conhecimento e desenvolvimento aos alunos participantes do Projeto. Pois, sabemos que, de acordo com a Base Nacional Comum Curricular, os conhecimentos matemáticos contribuem para a Educação Financeira e o planejamento do futuro, e ambos são partes da nossa formação cidadã. A execução do Projeto faz uso da tecnologia e redes de comunicação, algo que vem sendo cada vez mais presente no campo do ensino e estudo nas escolas. As aulas foram disponibilizadas em um canal no YouTube, o “Finanças à Parte”, e o contato com os alunos aconteceu através de um grupo no WhatsApp, aplicativo de conversa popular entre os alunos, além de formulários criados a partir do GoogleForms e a plataforma Google Sala de Aula. Houve um primeiro contato presencial para apresentação do Projeto e aplicação de uma pesquisa, antes mesmo do início das aulas disponibilizadas, com o intuito de reaplicá-la após o prazo de acesso expirado e, a partir daí, construir este trabalho. Através disso, poderemos chegar a conclusões mais significativas referentes a importância de termos cidadãos educados financeiramente, mesmo antes de possuírem recursos disponíveis, principalmente ao considerar jovens que frequentam as escolas públicas no Brasil.

Palavras-chave: Educação Financeira. Ensino de Matemática. Escola. Formação cidadã.

ABSTRACT

Financial Education associated with the teaching of Mathematics presents the need to address this issue in schools, and aims to allow an increase in knowledge and development of the students participating in the Project. We know that, according to the Common National Curriculum Framework, mathematical knowledge contributes to Financial Education and planning for the future, both of which are part of our civic education. The Project makes use of technology and communication networks, something that is increasingly present in the field of teaching and study in schools. The lessons were made available on a YouTube channel, "Finanças à Parte", and contact with the students was made through a WhatsApp group, a chat application widely used by students, as well as forms created through GoogleForms and the Google Classroom platform. There was a first face-to-face contact to present the Project and apply a questionnaire, even before the start of the classes made available, with the aim of reapplying it after the end of the access period and, from there, building this work. With this, we will be able to reach more significant conclusions about the importance of having financially educated citizens, even before they have available resources, especially when considering the young people who attend public schools in Brazil.

Keywords: Financial Education. Mathematics Teaching. School. Citizen Formation.

LISTA DE ILUSTRAÇÕES

Gráfico 1 - Gênero dos participantes	18
Gráfico 2 - Faixa etária	18
Gráfico 3 - Conhecimento sobre finanças pessoais antes do curso	18
Gráfico 4 - Conhecimento sobre finanças pessoais depois do curso	20
Gráfico 5 - Percepção sobre o nível de Educação Financeira antes do curso.....	20
Gráfico 6 - Percepção sobre o nível de Educação Financeira depois do curso	21
Gráfico 7 - Hábito de compras impulsivas antes do curso	21
Gráfico 8 - Hábito de compras impulsivas depois do curso	22
Gráfico 9 - Conhecimento sobre Reserva Financeira antes do curso	23
Gráfico 10 - Conhecimento sobre Reserva Financeira depois do curso	23
Gráfico 11 - Conhecimento sobre definição de metas antes do curso	24
Gráfico 12 - Conhecimento sobre definição de metas depois do curso.....	25
Gráfico 13 - Participantes com metas e objetivos definidos antes do curso.....	25
Gráfico 14 - Participantes com metas e objetivos definidos depois do curso	26
Gráfico 15 - Importância da Educação Financeira antes do curso	26
Gráfico 16 - Importância da Educação Financeira depois do curso	27
Gráfico 17 - Escolas participantes	28
Gráfico 18 - Turmas participantes	28
Gráfico 19 - Informações referentes à remuneração dos participantes.....	29
Gráfico 20 - Situação financeira atual dos participantes	29
Gráfico 21 – Período de monitoramento de gastos antes do curso.....	30
Gráfico 22 – Período de monitoramento de gastos depois do curso.....	30
Gráfico 23 - Forma de monitorar gastos antes do curso	31
Gráfico 24 - Forma de monitorar gastos depois do curso.....	31
Gráfico 25 - Conhecimento sobre os pagamentos da família	32
Gráfico 26 - Conhecimento sobre cartão de crédito antes do curso	32
Gráfico 27 - Conhecimento sobre cartão de crédito depois do curso	33
Gráfico 28 - Conhecimento sobre cheque especial e empréstimos antes do curso	33
Gráfico 29 - Conhecimento sobre cheque especial e empréstimos depois do curso	34
Gráfico 30 - Pessoas/famílias investidoras/poupadoras	34
Gráfico 31 - Pretensão a investir	35
Gráfico 32 - Preocupação com o futuro financeiro antes do curso.....	35
Gráfico 33 - Preocupação com o futuro financeiro depois do curso	36

SUMÁRIO

1 INTRODUÇÃO.....	10
1.1 Problemática e Justificativa	10
1.2 Objetivos	11
1.2.1 Objetivo geral	11
1.2.2 Objetivos específicos	12
1.2.3 Metodologia	12
1.2.4 Fundamentação teórica	12
2 DESENVOLVIMENTO	14
2.1 Contextualizando a Educação Financeira	14
2.2 Apresentando o objeto de pesquisa	16
2.3 Apresentação e análise das respostas obtidas.....	17
3 CONSIDERAÇÕES FINAIS	37
REFERÊNCIAS.....	38
APÊNDICE A – Questionário Inicial.....	40
APÊNDICE B – Questionário Final	51
APÊNDICE C – Curso Completo “Educação Financeira Vinculada ao Ensino de Matemática”	59

1 INTRODUÇÃO

É de conhecimento de todos que a Educação Financeira (EF) é um tema relevante nos dias atuais, pois visa preparar os indivíduos para lidarem de forma responsável e consciente com suas finanças pessoais. Conforme Gonçalves (2015), é indispensável que exista a educação financeira, pois a formação de cidadãos conscientes passa pela decisão de consumo, a diminuição de desperdícios e a gestão da renda.

É importante então, identificar a importância da educação na formação dos indivíduos, e entendemos como educação, na esteira do pensamento de Raposo (2005), baseado na afirmação de Ranieri (2000), o “ato ou efeito de educar-se; o processo de desenvolvimento da capacidade física, intelectual e moral do ser humano, visando a sua melhor integração individual e social”. Tem-se aqui o intuito de formar alunos capazes de intervir nas questões que mobilizam (os diversos contextos da) a sociedade brasileira.

Em complemento a isso, temos como os principais representantes das práticas de educação formal, em nosso país, as escolas públicas e as escolas particulares, que correspondem à Educação Básica. E não é difícil identificar, que as atividades pedagógicas que realizam são organizadas, intencionais e, normalmente, sequenciais (AGUIAR, 2022, p. 14).

Ou seja, a escola desempenha um papel formativo e educativo extremamente relevante em nosso contexto atual. Por esse motivo, conforme o que está proposto neste trabalho, é necessário que haja ações educativas e formativas na área da Educação Financeira, mais especificamente.

1.1 Problemática e justificativa

É notória a necessidade de se trabalhar a Educação Financeira em sala de aula e, como sugerido por este Projeto, possibilitar que este tipo de educação esteja vinculada ao ensino da Matemática, pois de acordo com o material apresentado pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM):

o conhecimento matemático é necessário para todos os brasileiros. Os motivos são muitos: a Matemática é uma linguagem universal, que disciplina e desenvolve o raciocínio lógico, a visualização espacial, a capacidade de análise e o pensamento abstrato. Essa linguagem, juntamente ao nosso

Português, é necessária para aprendermos qualquer coisa – da contagem de ovelhas à programação de computadores, da descrição de fenômenos da Natureza ao trato com o dinheiro.

Não ter conhecimento sobre tópicos da Educação Financeira, como economia, taxas de juros, poupança, empréstimos, investimentos e planejamento financeiro de longo prazo, é um obstáculo significativo às oportunidades econômicas e à mobilidade. A falta de educação financeira pode ter um impacto significativo nas pontuações de crédito ao consumidor, o que influencia não apenas a capacidade de obter empréstimos e cartões de crédito, mas também afeta a capacidade de comprar uma casa, bem como até mesmo determinado tipo de emprego (CARVAS, 2018, apud ALVES, 2022, p.10).

Segundo a Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE, 2005,) Educação Financeira é o processo que pode desenvolver os valores e as competências necessárias para tornar a população mais consciente das oportunidades e riscos e, então, poderem fazer melhores escolhas. Iniciativas com foco em Educação Financeira vêm sendo projetadas e têm ganhado cada vez mais visibilidade a partir do Decreto n.º 7.397, de 22 de dezembro de 2010, que instituiu a Estratégia Nacional de Educação Financeira (ENEF). Para além disso, a Educação Financeira nas escolas, de acordo com a Associação de Educação Financeira (AEF – Brasil), traz resultados, pois uma pesquisa feita em parceria com o Serasa Consumidor e o Serasa Experian, mostra que um a cada três estudantes afirmou ter aprendido a importância de poupar dinheiro depois de participar de projetos de educação financeira (ENEF, 2020). Consequentemente, 24% passaram a conversar com os pais sobre educação financeira e 21% aprenderam mais sobre como usar melhor o dinheiro.

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo geral

Realizar um trabalho junto aos alunos que possibilite a compreensão sobre Educação Financeira dentro do ambiente escolar, através de um curso vinculado à disciplina de Matemática com a temática abordada.

1.2.2 Objetivos específicos

- Conduzir os alunos ao entendimento sobre qual deve ser a relação com o dinheiro, a partir da sala de aula;
- Analisar o nível de conhecimento dos alunos sobre a Educação Financeira;
- Analisar os resultados referentes à aplicação dos questionários durante o projeto;
- Apresentar o resultado das pesquisas.

1.2.3 Metodologia

Ao se perceber a ausência de uma proposta de Educação Financeira como parte do ensino da Matemática nas escolas, mesmo sabendo que esse tipo de educação está integrada à Base Nacional Comum Curricular (BNCC) obrigatória, foi estruturado um curso on-line, com sete aulas iniciais, o qual foi disponibilizado aos alunos a partir da parceria com escolas e professores, agregando, dessa forma, ao trabalho já desenvolvido por esses profissionais nessas instituições de ensino.

Nesse sentido, a metodologia deste trabalho consiste em aplicar questionários antes e depois do curso disponibilizado, gerando uma pesquisa exploratória junto às turmas participantes. Trata-se de uma forma de olhar para o ensino da Educação Financeira pelo aspecto digital, e a partir disso, medir os dados que foram coletados através de questionários virtuais aplicados nas turmas que estavam participando do curso de Educação Financeira vinculado ao ensino da Matemática.

1.2.4 Fundamentação teórica

Para a fundamentação teórica foram analisados textos que traziam informações gerais, definições, análises específicas e dados relativos ao tema abordado. Sendo assim, este trabalho foi construído a partir do curso de Educação financeira disponibilizado pela CVM, SEBRAE e MEC para professores, Decreto n.º 7.379, de 22 de dezembro de 2010, que instituiu a Estratégia Nacional de Educação Financeira (ENEF), Base Nacional Comum

Curricular, Comitê Nacional de Educação Financeira, Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE) e a Associação de Educação Financeira – (AEF – Brasil, além de artigos acadêmicos e sites de busca.

A partir deles foi possível extrair informações importantes para a realização e compreensão deste trabalho, pois a partir do Decreto n.º 7.397, de 22 de dezembro de 2010, que instituiu a Estratégia Nacional de Educação Financeira, iniciativas com foco em educação financeira vêm sendo projetadas e têm ganhado cada vez mais robustez. Além disso, como o objetivo do Projeto está vinculado ao ensino da Matemática, compreendemos que o conhecimento matemático é necessário por motivos diversos, já que a Matemática é uma linguagem universal, e enquanto disciplina desenvolve o raciocínio lógico, a visualização espacial, a capacidade de análise e o pensamento abstrato (BRASIL, 1998).

O conhecimento matemático também nos permite raciocinar sobre números e grandezas, para entender conceitos básicos de economia e finanças. Segundo a BNCC (BRASIL, 2018), assuntos vinculados a finanças permitem trabalhar a Matemática de forma contextualizada e com respaldo na formação cidadã do alunado, pois o aproxima na compreensão das demandas da vida em sociedade e uma melhor relação com o uso do dinheiro.

A implantação da Educação Financeira nas escolas promove a geração de uma sociedade unida e consciente. A inclusão de tal assunto na grade curricular visa à formação futura de uma nova sociedade e de novos agentes econômicos no mercado (SARLO, 2019). Ademais, há um método desenvolvido por Reinaldo Domingos, em 2008, conhecido como DSOP (Diagnosticar, Sonhar, Orçar e Poupar) para expandir a Educação Financeira no Brasil e desenvolver os futuros profissionais. Em parceria com a Estratégia Nacional de Educação Financeira – ENEF (2019), a DSOP tem conseguido bons resultados nas escolas particulares e também nas públicas. Em maio de 2014, foi anunciado pelo Ministério da Educação o projeto de Educação Financeira nas escolas (SARLO, 2019).

Porém, para que haja sucesso a partir dos conhecimentos adquiridos, é necessário que as pessoas mudem seus hábitos, seus costumes e comportamento, principalmente no que tange ao consumo. O ambiente escolar, a partir da Educação Financeira aplicada nas escolas, desenvolve a inteligência financeira dos alunos, contribuindo para essa mudança de hábito da sociedade (BORGES, 2021). E são resultados como esse que esperamos colher depois das sementes plantadas através de projetos que levam esses conhecimentos para a sala de aula.

Nesse contexto, Júnior (2016) apresenta princípios balizadores de como abordar a situação econômico-financeira na sala de aula: convite à reflexão, conexão didática, dualidade e lente multidisciplinar. Conforme o autor, esses princípios são frutos de práticas pedagógicas em Matemática e Matemática Financeira nos diversos níveis de ensino.

2 DESENVOLVIMENTO

2.1 Contextualizando a Educação Financeira

O tema Educação Financeira, apesar de ter se popularizado recentemente, esta presente na sociedade a muito tempo. Pois, na história da humanidade sempre houve a necessidade de consumo. Inclusive, antigamente, o método utilizado era o escambo, em que se trocava o que possuía com o que se necessitava no momento. Após esse forma de atender as necessidades, conforme D'Aquino (2008), inúmeros objetos e utensílios foram usados como dinheiro em diversos momentos da história e em diferentes lugares. Nesse sentido,

Segundo Weatherford (2005), o dinheiro começou como simples troca de artigo de cobre, prata, conchas e ouro, e nos tempos atuais incluiu moedas e notas, cheques, contas bancárias, cartões de créditos e informações eletrônicas via Internet. Contudo, essa evolução eletrônica do dinheiro aumentou ainda mais seu papel na vida das pessoas, pois como refere Fortuna (2005, p. 213), “existe, hoje, uma série de alternativas de dinheiro de plástico que facilita o dia a dia das pessoas e representa um enorme incentivo ao consumo por significar uma alternativa de crédito intermediada pelo mercado bancário” (BUSS; AMORIM, 2020, p. 19).

O capitalismo cresceu absurdamente após as grandes Guerras Mundiais, em meados da década de 1940. Após a Segunda Guerra, o mundo foi dividido em duas grandes correntes político-econômicas, o capitalismo e o socialismo (BUSS e AMORIM, 2020). E isso gerou o movimento que conhecemos hoje, onde o dinheiro se tornou a principal engrenagem do sistema capitalista, sendo a principal maneira de acesso a consumo de bens e serviços.

Segundo a Fundação Brasileira de Bancos (FEBRABAN, 2014),

[...] as instituições bancárias tornaram-se os grandes “promovedores de sonhos”, embora isso tivesse como efeito colateral um juro que alcançava 150% ao ano. Devido ao consumismo ter aumentado após essas

transformações, Domingos (2008) criou um termo para definir as pessoas que não tinham Educação Financeira, os “analfabetos financeiros”. Para Bauman (2008), “o fenômeno do consumo tem raízes tão antigas quanto os seres vivos – e com certeza é parte permanente e integral de todas as formas de vida a partir de narrativas históricas e relatos etnográficos”. Isso significa que, no contexto da sociedade capitalista, não foi a moeda que deu origem ao consumo, pois este se originou das trocas entre os seres, independente de moeda (FEBRABAN, 2014; DOMINGOS, 2008; BAUMAN, 2008, apud BUSS; AMORIM, 2020).

Segundo Kiyosaki e Lechter (2000), é preocupante as pessoas irem sempre atrás da riqueza e não da educação. Inúmeras pessoas recebem prêmios milionários que se terminam em meses. Se estiverem abertas para novos conteúdos, mais flexíveis para responder aos diversos momentos da vida, mais ricas elas serão nos diversos cenários propostos pela realidade. A alfabetização financeira, como também é conhecida a Educação Financeira, “é como plantar uma árvore. Você rega durante anos e, então, um dia ela não precisa mais disso. Suas raízes são suficientemente profundas. Então a árvore lhe proporciona sombra para o seu prazer” (KIYOSAKI; LECHTER, 2000, p. 59).

É por meio da Educação Financeira que consumidores e investidores aperfeiçoam sua compreensão dos produtos financeiros e também desenvolvem habilidades e segurança para se tornarem mais conscientes dos riscos e oportunidades financeiras para fazerem suas escolhas e para saberem onde buscar ajuda, aperfeiçoando, assim, a relação com suas finanças. Dito isso, ter organização nas suas finanças garante ao indivíduo uma outra visão dos seus custos diários e mensais, fazendo com que tenha cuidado ao efetuar compras que não foram devidamente planejadas, garantindo, portanto, uma próspera condição financeira pessoal. Por essa razão, a EF preocupa-se em explicar o funcionamento das atividades financeiras, tais como juros, financiamentos, empréstimos, poupanças, parcelamentos, créditos, entre outras, fazendo com que o cidadão tome decisões certas (BUSS; AMORIM, 2020).

Apesar de ser uma necessidade inerente à vida em sociedade, o gerenciamento adequado do cliente não é algo tão simples de ser abordado com as pessoas. De acordo com Arcuri (2018), “Precisamos de dinheiro. Gostamos das conquistas que o dinheiro nos traz. Trabalhamos em troca de dinheiro. Temos sonhos que se tornarão realidade quando juntamos dinheiro. Mas escondemos esse assunto debaixo do tapete, como se ele fosse um imenso tabu”.

Ao estudar e pesquisar para a realização deste trabalho, cheguei à “criação” de um método de Educação Financeira, buscando resumir os pilares dessa Educação em um

acrônimo: “Método JOSI”. Nesse método, cada letra no nome JOSI apresenta um significado relevante para compreensão e aplicação, em busca de mitigar o analfabetismo financeiro. Jeito, organização, segurança e inteligência financeira. Esses são os pilares para uma compreensão e aplicação palpável do conhecimento adquirido através desse Projeto e para além dele.

A letra J corresponde à palavra *jeito*, pois é necessário que compreendamos nosso jeito, nossa maneira de lidar com o dinheiro, de poupar, de gerar renda. Após isso, precisamos da letra O, que diz respeito à *organização financeira*, construção do orçamento, e definição de objetivos e metas. Ademais, a letra S significa *segurança financeira*, fornecida pela reserva de emergência, planejamento da aposentadoria e planejamento. Para além disso, de nada servirá todo esse conhecimento sem a letra I, a qual refere-se à *inteligência financeira*.

Ainda que se possa adquirir todo esse conhecimento, é necessária inteligência tanto para aplicar, sempre que necessário, tomadas de decisões financeiras importantes em nossa vida, quanto para gerenciar o dinheiro e investir de forma consciente e condizente com a realidade, indo de encontro aos nossos objetivos e metas que buscamos alcançar.

2.2 Apresentando o objeto de pesquisa

Neste ponto de discussão, entenderemos melhor o contexto ao qual este trabalho foi executado. O projeto “Educação Financeira Vinculado ao Ensino da Matemática”, antes de ser apresentado aos alunos participantes, foi ganhando forma através de referenciais teóricos e conhecimentos adquiridos com os cursos disponibilizados para professores pelo MEC e CVM, Escola Conquer, assim como Canais de influenciadores financeiros, como o “Me Poupe”, “Nath Finanças”, “Primo Pobre” e “Dinheiro com Você”. Após isso, artigos acadêmicos e livros sobre finanças foram utilizados para criar e estruturar um curso com 7 aulas, que posteriormente foram disponibilizadas no Youtube, no canal de educação financeira “Finanças à Parte”, de propriedade da aluna responsável por este Projeto, Josiele Barros.

O curso foi pensando para ser disponibilizado no formato online, fazendo utilização de TIC's (Tecnologias da Informação e da Comunicação) na intenção de possibilitar que os participantes do curso tenham acesso nos horários viáveis, não interferindo, desse modo, no plano de aula que vem sendo aplicado pelo professor regente, já que o curso proposto não está oficialmente na grade curricular. Com base nessa linha de pensamento, Vygotsky (1998)

defende que o estágio de desenvolvimento mental dos indivíduos é constituído pelo processo de internalização, fundado nas ações, interações sociais e na linguagem. Diante desse exposto, as TIC's (Tecnologias da Informação e Comunicação) estão inseridas no contexto sociocultural. Desse modo, as mutações educacionais podem ser somadas às inovações, contribuindo positivamente para o benefício da sociedade.

O curso foi realizado de forma híbrida, pois as aulas inaugurais foram presenciais, aplicadas em turmas diferentes, entre abril e outubro de 2023. As demais aulas foram disponibilizadas no canal de comunicação anteriormente mencionado. Além disso, foi estruturado e utilizado a ferramenta “Google Sala de Aula”, onde todas as orientações do curso foram disponibilizadas, desde os links para os vídeos, até os PDF's dos slides utilizados, além de atividades para serem realizadas a cada aula. Dessa maneira, foi passado o conhecimento sobre Educação Financeira para os alunos, e o material analisado neste trabalho são as respostas aos formulários aplicados, também de forma virtual, antes e depois do curso realizado.

Os resultados que serão apresentados representam os alunos da rede pública de ensino de escolas estaduais no município de Alagoa Grande – PB, os quais cursam entre o 9º ano do Ensino Fundamental e o 3º ano do Ensino Médio, porque os assuntos abordados possuem um nível de complexidade moderado, e por essa razão, dificilmente conseguiriam ser bem trabalhados em turmas menores. Vale ressaltar que os assuntos abordados foram delimitados de acordo com as sugestões dos cursos preparatórios já informados.

As escolas participantes desse trabalho foram: Escola Estadual de Ensino Fundamental e Médio Padre Hildon Bandeira e a Escola Integral Cidadã Oswaldo Trigueiro de Albuquerque Melo. Em ambas tive o apoio de professores de Matemática.

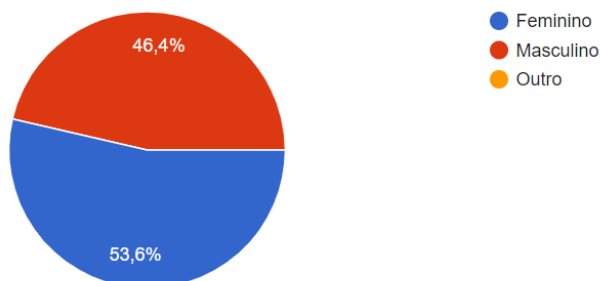
2.3 Apresentação e análise das respostas obtidas

O formulário inicial foi respondido por 97 pessoas, a partir de agora trarei alguns dados sobre as características dos alunos.

Gênero: a turma, em sua maioria, é do gênero feminino, sendo 53,6%, e 46,4% masculino. O que demonstra uma proximidade ao percentual geral de matrículas na Educação Básica em 2023, em que, das 47.382.074 matrículas, 23.405.178 (49,4%) são de mulheres.

Gráfico 1 – Gênero dos participantes

Gênero
97 respostas

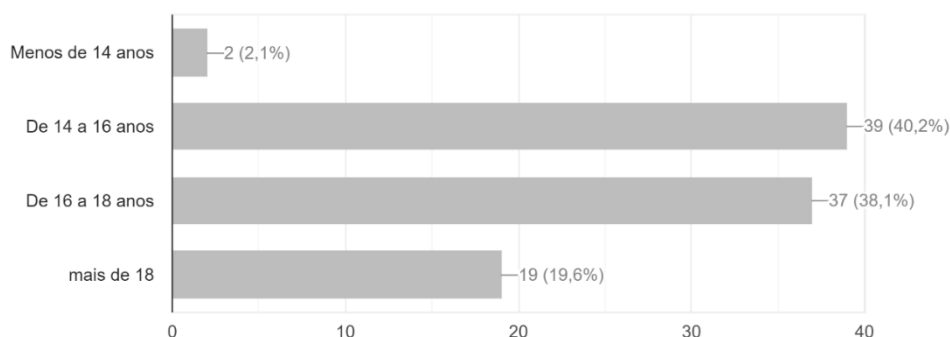


Fonte: acervo da autora.

Faixa etária: como o curso foi aplicado em turmas entre o 9º ano do Ensino Fundamental e o 3º ano do Ensino Médio, as idades condizem com o esperado.

Gráfico 2 – Faixa etária

Indique sua faixa etária
0 / 97 respostas corretas



Fonte: acervo da autora.

Para termos uma melhor visualização e compreensão dos possíveis resultados através do curso oferecido aos alunos, será exposto os conteúdos abordados, e em seguida, haverá uma comparação entre as respostas dos alunos, anteriores ao início do curso, e as respostas para perguntas equivalentes, realizadas no encerramento do curso.

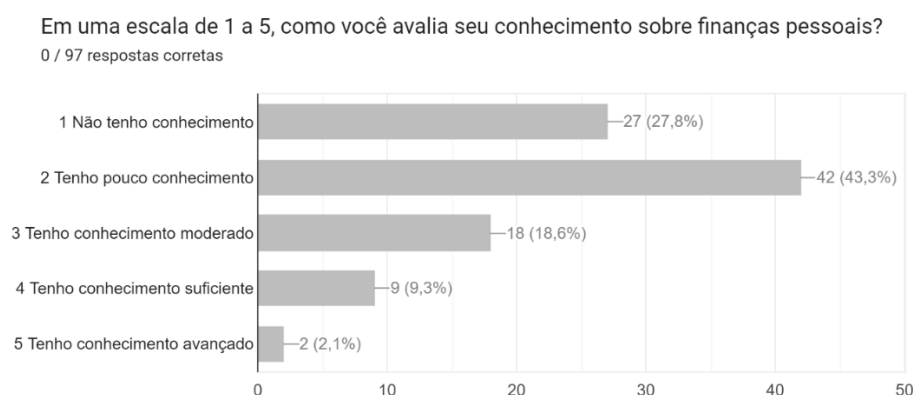
As aulas abordadas tiveram como títulos: O que é educação financeira?; Sonhos, objetivos e metas; Conceitos estruturantes (receita, despesa, juros...); Planejamento orçamentário; Reserva de emergência; Renda extra; e Investimentos.

No que se refere à percepção dos alunos sobre o tema, aplicou-se os seguintes questionamentos:

- Em uma escala de 1 a 5, como você avalia seu conhecimento sobre finanças pessoais?

Como resposta para essa pergunta obteve-se estes dados: 27,8% informaram não ter conhecimento; 43,3% afirmaram possuir pouco conhecimento; 18,6%, conhecimento moderado; 9,3%, suficiente; e 2,1% consideram ter conhecimento avançado.

Gráfico 3 – Conhecimento sobre finanças pessoais antes do curso



Fonte: acervo da autora.

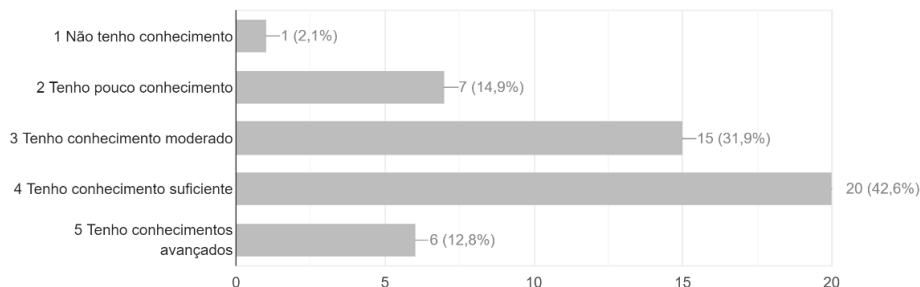
- Agora, depois do curso, em uma escala de 1 a 5, como você avalia seu conhecimento sobre finanças pessoais?

Após as aulas, foi possível obter as seguintes respostas: de 27,8% foi para 2,1% dos alunos que informaram não ter conhecimento; de 43,3% foi para 14,9% dos que possuíam pouco conhecimento; de 18,6% foi para 31,9% dos alunos com conhecimento moderado; de 9,3% foi para 42,6% aqueles com conhecimento suficiente; e de 2,1% foi para 12,8% dos consideraram ter conhecimento avançado.

Gráfico 4 – Conhecimento sobre finanças pessoais depois do curso

Agora, depois do curso, em uma escala de 1 a 5, como você avalia seu conhecimento sobre finanças pessoais?

0 / 47 respostas corretas



Fonte: acervo da autora.

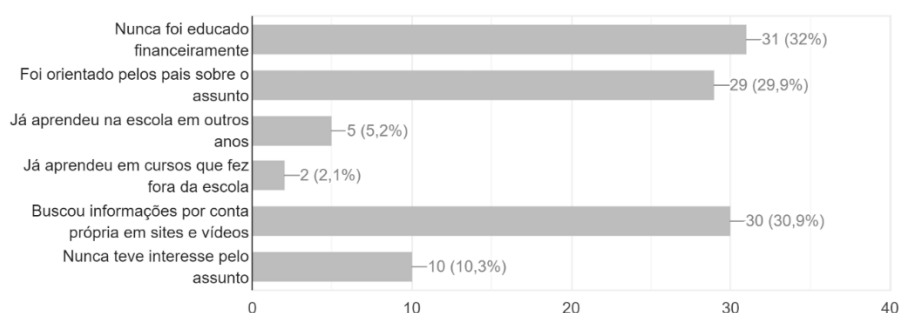
- Sobre a sua Educação Financeira, você diria que...

Para essa pergunta, as respostas ficaram divididas basicamente em: nunca educado financeiramente; orientado pelos pais; e ter buscado informações por conta própria. Um total de 32% afirma nunca ter sido educado financeiramente; já 30,9% buscaram informações por conta própria; enquanto que 29,9% informaram que foram orientados pelos pais sobre o assunto. Por outro lado, 10,3% nunca tiveram interesse pelo assunto; 5,2% aprenderam em outros anos escolares; e 2,1% fizeram cursos fora da escola.

Gráfico 5 – Percepção sobre o nível de Educação Financeira antes do curso

Sobre sua educação financeira, você diria que...

0 / 97 respostas corretas

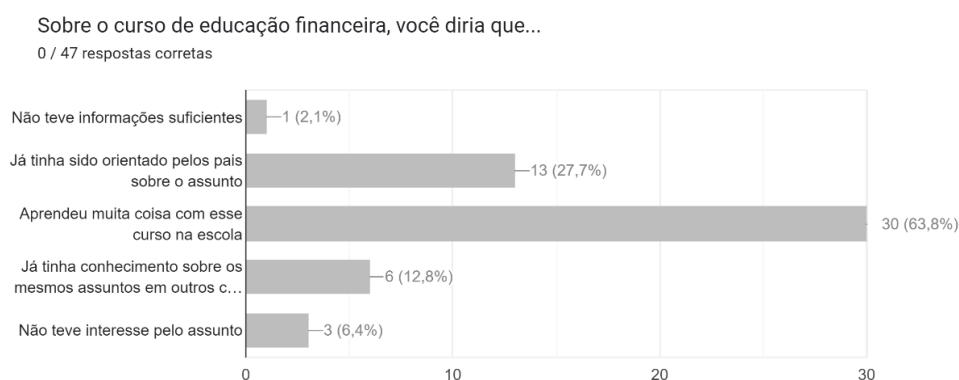


Fonte: acervo da autora.

- Sobre a sua Educação Financeira, você diria que...

Após o curso, 63,8% afirmaram ter aprendido muita coisa com esse curso na escola; dos que tiveram a orientação dos pais sobre Educação Financeira foi de 29,9% para 27,7%; dos que aprenderam os assuntos fora da escola foi de 30,9% para 12,8%; dos que nunca tiveram interesse pelo assunto foi de 10,3% para 6,4%; e ainda houve os 2,1%, que consideraram não ter tido informações suficientes.

Gráfico 6 – Percepção sobre o nível de Educação Financeira depois do curso



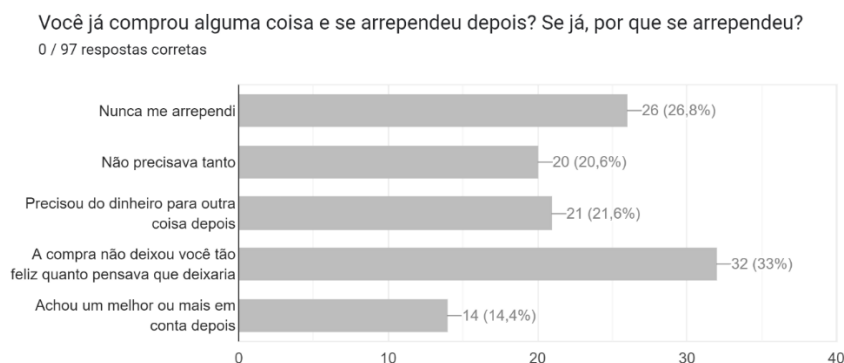
Fonte: acervo da autora.

Em relação aos hábitos financeiros:

- Você já comprou alguma coisa e se arrependeu depois? Se já, por que se arrependeu?

Em resposta ao questionário, um total de 26,8% afirmaram não ter se arrependido, enquanto que um total de 73,2% apontaram diversos motivos de arrependimentos, conforme está apresentado abaixo.

Gráfico 7 – Hábito de compras impulsivas antes do curso



Fonte: acervo da autora.

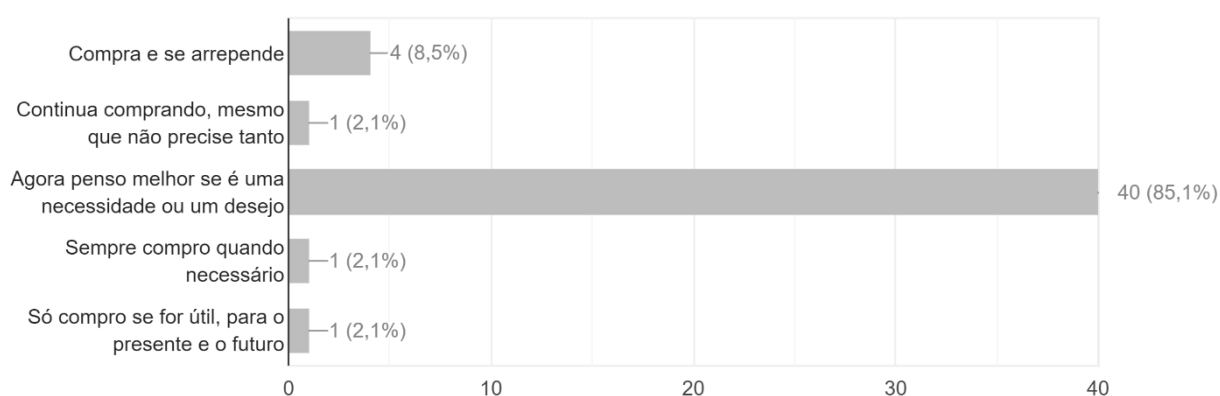
- Quando você vai comprar algo, você...

Após o curso, foi questionado apenas sobre a manutenção do hábito. Os resultados obtidos mostraram que 8,5% continuam comprando e mantendo o arrependimento; p o r o u t r o l a d o , 2,1% compram mesmo que não precisem tanto; porém, 85,1% passaram a pensar melhor se é uma necessidade ou um desejo; 2,1% passaram a comprar apenas quando necessário, junto com outros 2,1% que pensam na utilidade para o presente e o futuro.

Gráfico 8 – Hábitos de compras impulsivas depois do curso

Quando você vai comprar algo, você

0 / 47 respostas corretas



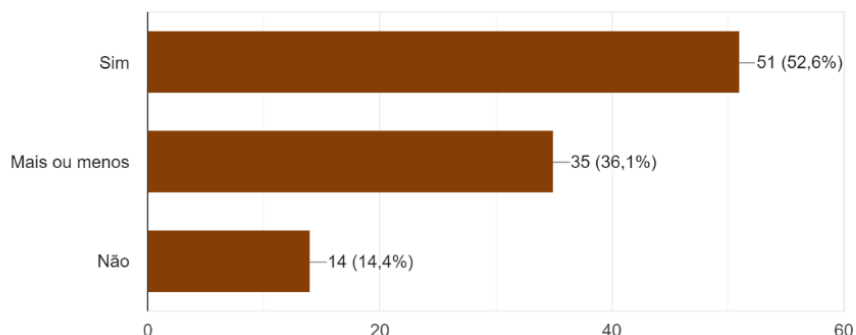
Fonte: acervo da autora.

- Em relação a assuntos mais específicos:

Os alunos foram questionados se tinham conhecimento sobre Reserva de Emergência, para o qual se obteve o resultado de que 52,6% já conheciam; 3,1%, mais ou menos; e 14,4%, não tinha conhecimento.

Gráfico 9 – Conhecimento sobre Reserva Financeira antes do curso

Sabe o que é uma reserva de emergência?
97 respostas

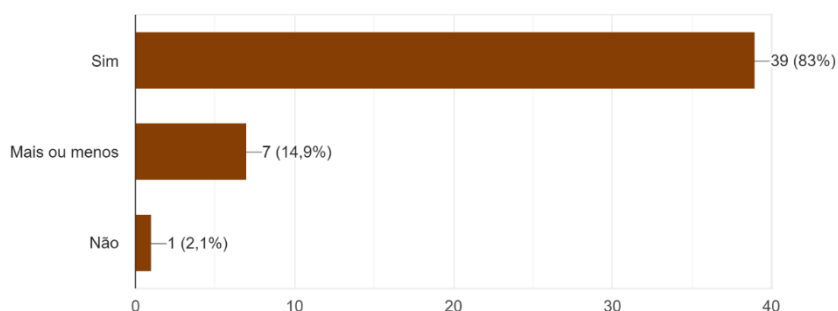


Fonte: acervo da autora.

Após as aulas ministradas, o número de alunos que tinha conhecimento sobre Reserva Financeira subiu de 52,6% para 83%; aqueles que conheciam mais ou menos o assunto baixou de 36,1% para 14,9%; e os que não tinham conhecimento algum caiu de 14,4% para 2,1%.

Gráfico 10 – Conhecimento sobre Reserva Financeira depois do curso

Já sabe o que é uma reserva de emergência?
47 respostas



Fonte: acervo da autora.

Um ponto extremamente importante, dentro da Educação Financeira, é a definição de sonhos, objetivos e metas, que foi muito enfatizado durante o curso apresentado, principalmente com intuito de despertar os alunos para o entendimento de que para um sonho ser realizado, ele precisa ser transformado em objetivos, e esse por sua vez, deve ser dividido

em metas. É o alcance dessas pequenas metas que tornará possível a realização do objetivo, e no questionário tivemos uma pergunta sobre assunto:

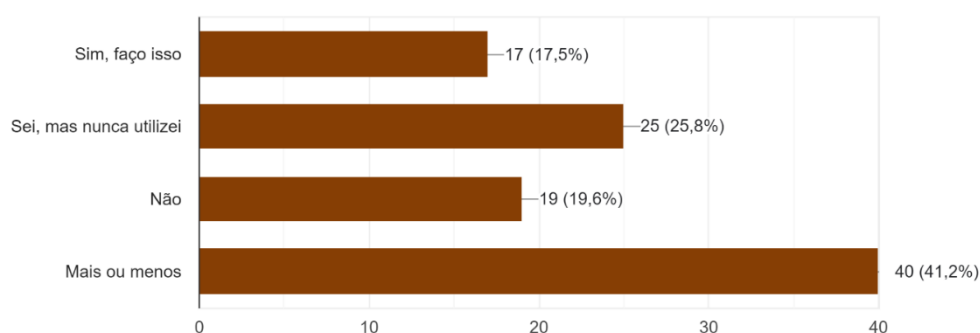
- Você sabe como definir e esquematizar suas metas?

Das respostas obtidas, 17,5% afirmaram que sabem definir e esquematizar suas metas; enquanto que 25,8%, apesar de terem conhecimento, nunca os utilizou; 19,6% não sabem; e 41,2% sabem mais ou menos.

Gráfico 11 – Conhecimento sobre definição de metas antes do curso

Você sabe como definir e esquematizar suas metas?

97 respostas



Fonte: acervo da autora.

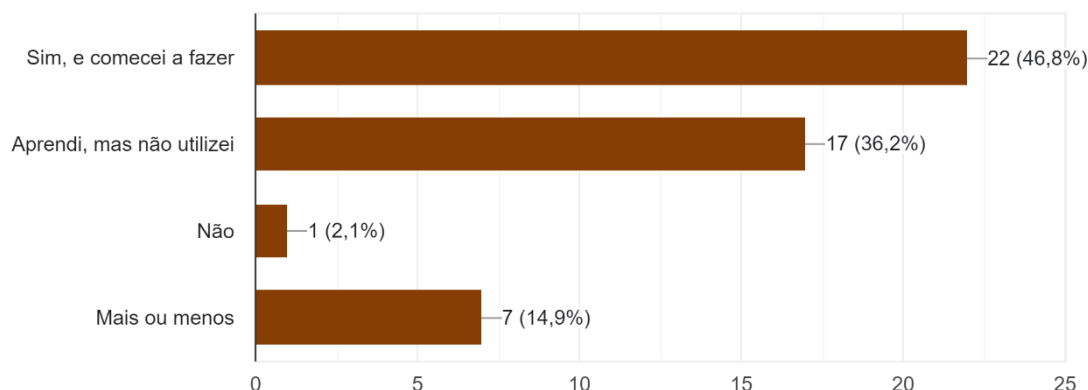
- Aprendeu como definir e esquematizar suas metas?

Após o curso, foi realizado questionamento um pouco diferente: foi perguntado se os alunos haviam aprendido sobre a esquematização das metas. Os resultados mostraram que 46,8% aprenderam e começaram aplicar na prática; 36,2% apenas aprenderam; 14,9% aprenderam mais ou menos; e 2,1% não aprenderam.

Gráfico 12 – Conhecimentos sobre definição de metas depois do curso

Aprende como definir e esquematizar suas metas?

47 respostas



Fonte: acervo da autora.

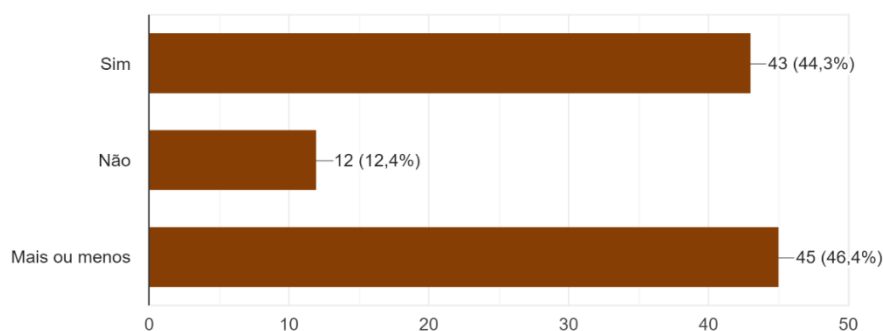
- Sobre objetivos e metas, você tem seus objetivos definidos?

Em relação a ter objetivos definidos, 44,3% afirmaram possuir seus objetivos, porém 12,4% não os tem; e 46,4% possuem, mais ou menos, seus objetivos definidos.

Gráfico 13 – Participantes com metas e objetivos definidos

Sobre objetivos e metas, você tem seus objetivos definidos?

97 respostas



Fonte: acervo da autora.

- Sobre objetivos e metas, você tem seus objetivos definidos?

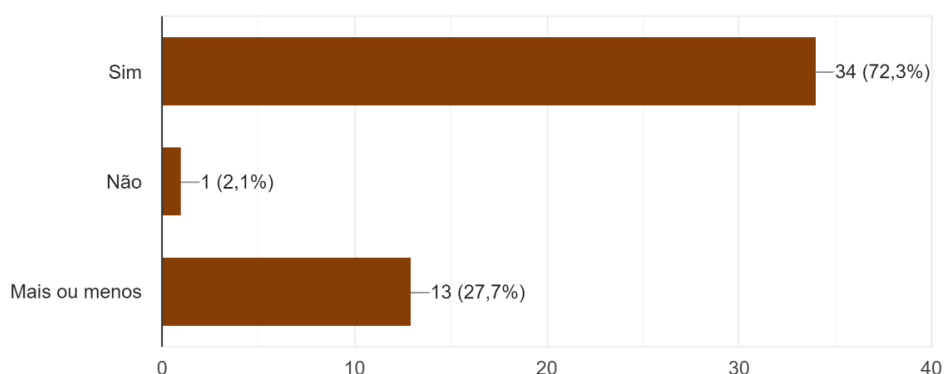
Após o curso, o cenário das respostas foi um pouco diferente: houve um salto de 44,3% para 72,3%, dos alunos que afirmaram possuir objetivos definidos. Diferentemente, sobre os alunos que afirmaram não possuir objetivos, houve uma queda de 12,4% para 2,1%;

da mesma forma, também houve uma queda de 46,4% para 27,7% referente aos que responderam que possuem objetivos, mais ou menos.

Gráfico 14 – Participantes com metas e objetivos definidos depois do curso

Sobre objetivos e metas, você tem seus objetivos definidos?

47 respostas



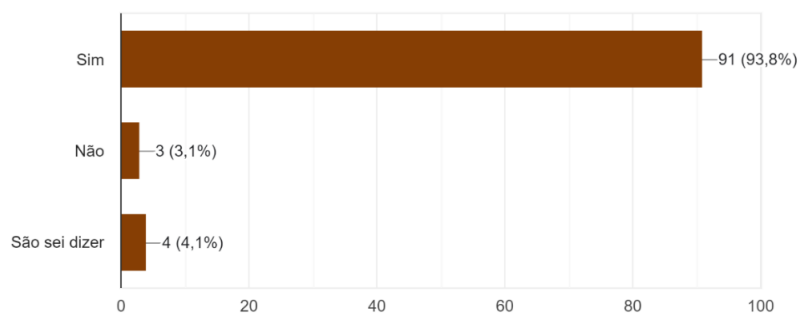
Fonte: acervo da autora.

Houve também um questionamento referente à importância da Educação Financeira. É interessante perceber que a grande maioria afirma que sim, a Educação Financeira é importante, e posteriormente, todos os participantes que responderam o questionário reiteraram essa importância.

Gráfico 15 – Importância da Educação Financeira antes do curso

Para você, educação financeira é importante?

97 respostas

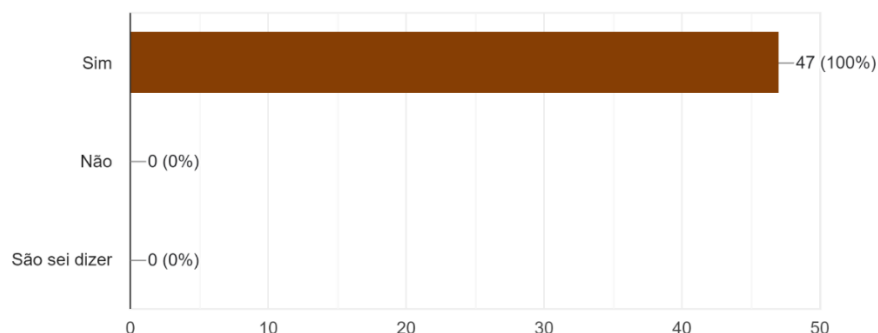


Fonte: acervo da autora.

Gráfico 16 – Importância da Educação Financeira depois do curso

Para você, educação financeira é importante?

47 respostas



Fonte: acervo da autora.

Um dado relevante a ser considerado, é o fato de que mesmo o curso sendo disponibilizado de forma gratuita, com acompanhamento do professor, a quantidade de pessoas que iniciaram e finalizaram é, de certa forma, discrepante. Houve uma taxa de desistência igual a 51,5%. Dos 97 que responderam o formulário inicial, apenas 47 responderam o questionário final, indicado e encaminhado após as sete aulas do curso disponibilizado.

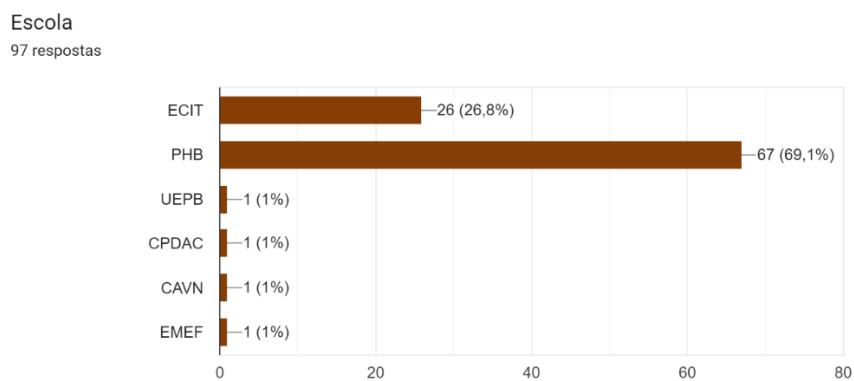
Como apresentado pelo Centro de Profissionalização e Educação Técnica – CPET, a evasão de alunos é, em geral, um grande problema para a educação no Brasil, mas, no caso da EAD, parece ter um impacto ainda maior. A data de desistência é contada quando o aluno perde completamente o curso sem concluí-lo, independentemente de ter ou não assistido à aula. E de acordo com o recente CENSO-EAD, as instituições de ensino que ofereciam 100% dos cursos tinham uma taxa de evasão de até 50%.

Então, o ocorrido com este Projeto pode ser considerado reflexo desse número alarmante de desistentes no ensino à distância, visto que todas as aulas do curso são disponibilizadas nesse formato. Além disso, o curso foi levado para os alunos sem a solicitação de demanda, razão pela qual não houve o interesse genuíno de todos os participantes iniciais, já que eles entenderam o curso como mais uma demanda a cumprir, sem obrigação e sem retorno no sistema de pontuação.

Os formulários, que continham mais questionamentos, serão apresentados a seguir, para conhecimento dos leitores.

- Escolas participantes

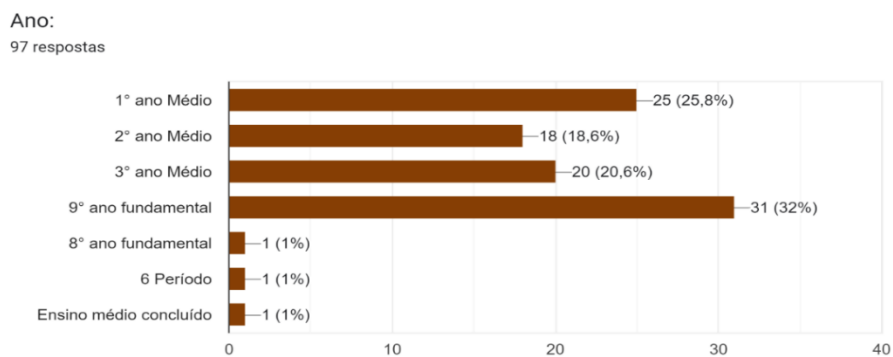
Gráfico 17 – Escolas participantes



Fonte: acervo da autora.

- Séries

Gráfico 18 – Turmas participantes



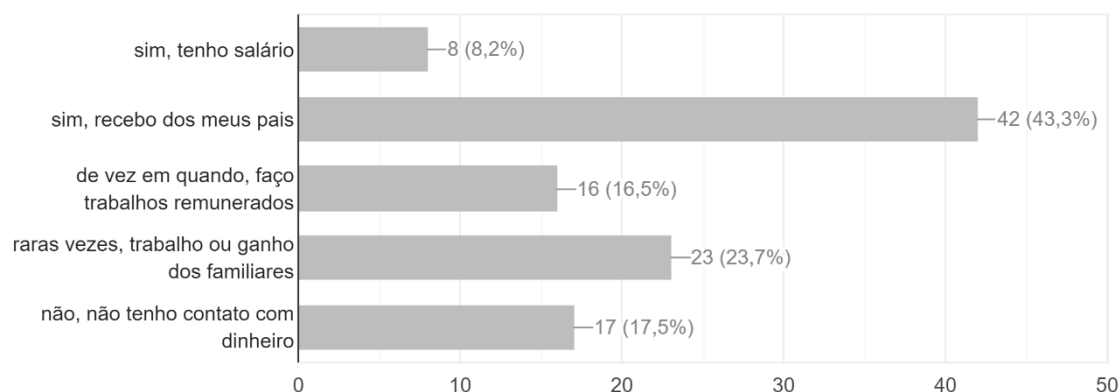
Fonte: acervo da autora.

- Possui remuneração

Gráfico 19 – Informações referentes à remuneração dos participantes

Você possui alguma remuneração?

0 / 97 respostas corretas



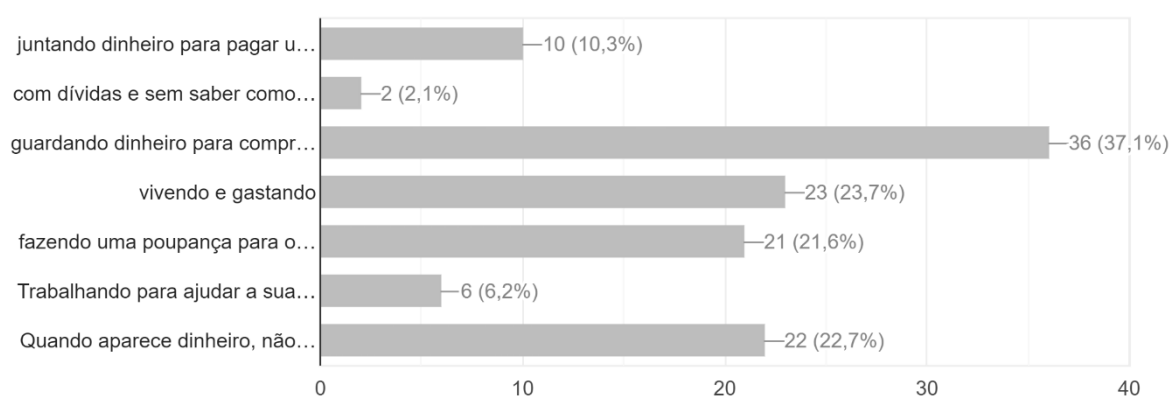
Fonte: acervo da autora.

- Situação financeira atual

Gráfico 20 – Situação financeira dos participantes

Qual sua situação financeira atual? Como você está no momento

0 / 97 respostas corretas



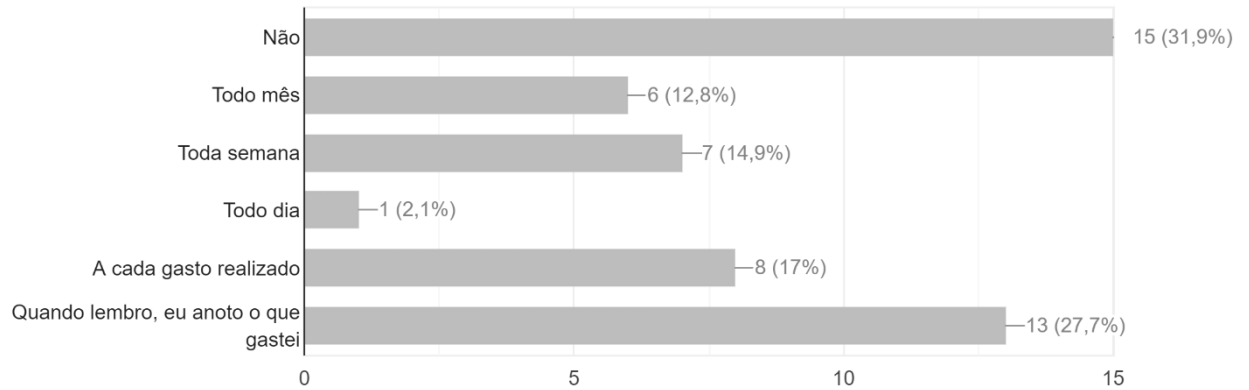
Fonte: acervo da autora.

- Monitoramento de gastos

Gráfico 21 – Período de monitoramento de gastos antes do curso

Quando possui dinheiro, você monitora e anota os seus gastos?

0 / 47 respostas corretas

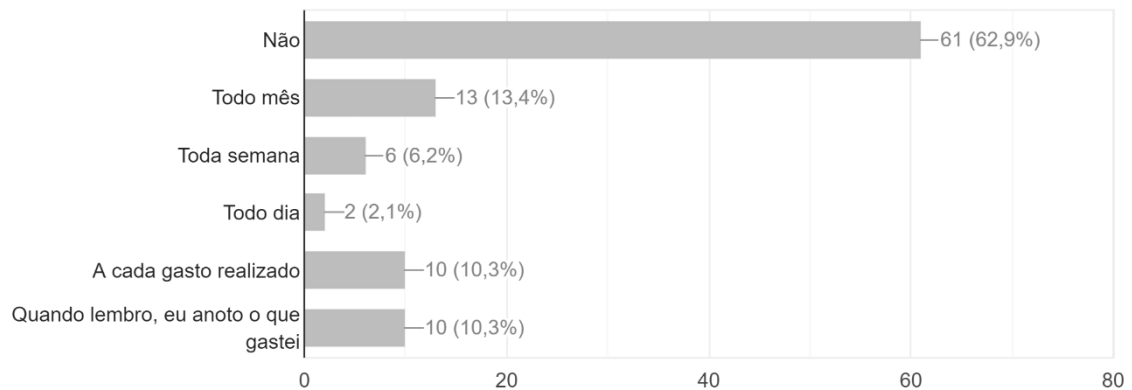


Fonte: acervo da autora.

Gráfico 22 – Período de monitoramento de gastos depois do curso

Quando possui dinheiro, você monitora e anota os seus gastos?

0 / 97 respostas corretas



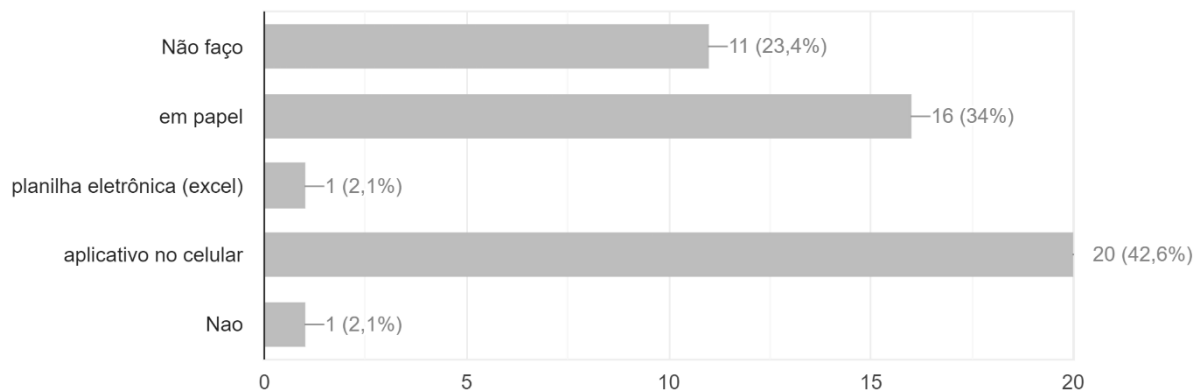
Fonte: acervo da autora.

- Como faz o monitoramento

Gráfico 23 – Formas de monitorar gastos antes do curso

Como você faz esse monitoramento, essas anotações?

0 / 47 respostas corretas

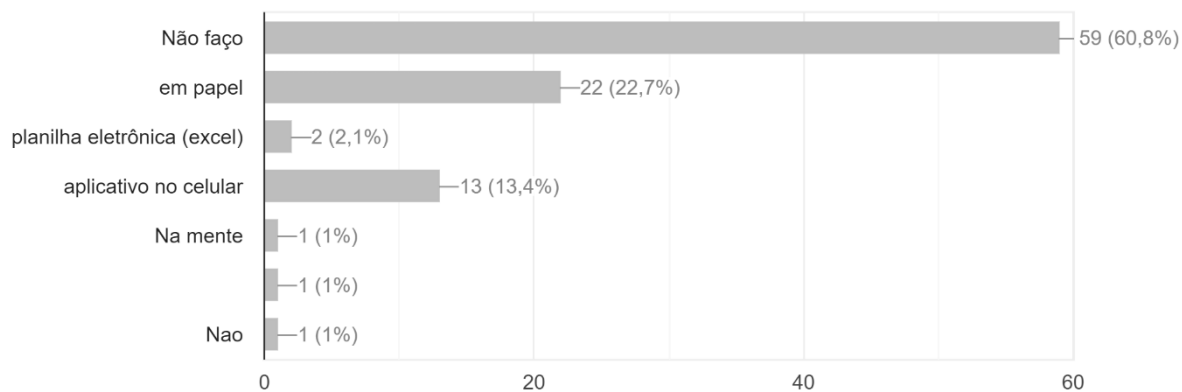


Fonte: acervo da autora.

Gráfico 24 – Formas de monitorar gastos depois do curso

Como você faz esse monitoramento, essas anotações?

0 / 97 respostas corretas



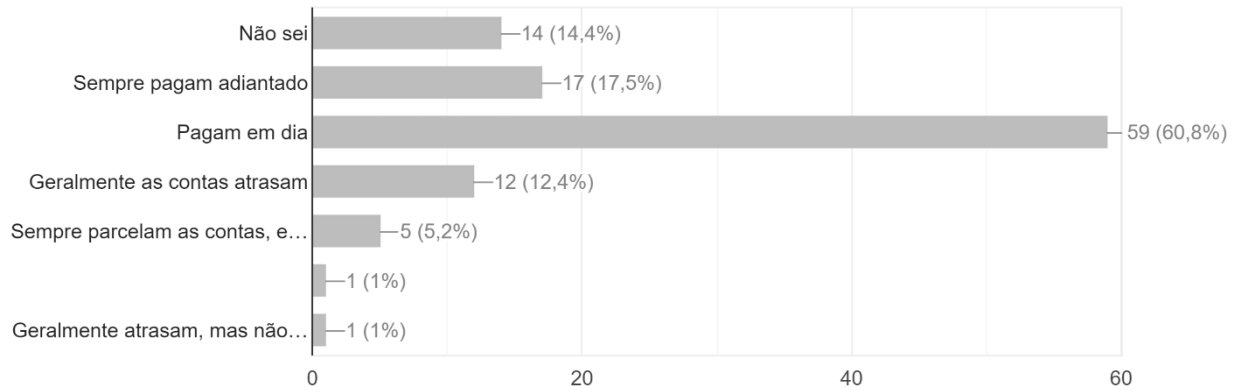
Fonte: acervo da autora.

- Conhecimento sobre o pagamento de contas da família

Gráfico 25 – Conhecimento sobre os pagamentos da família

Em geral, sobre as contas da sua casa, sua família costuma pagar como?

0 / 97 respostas corretas



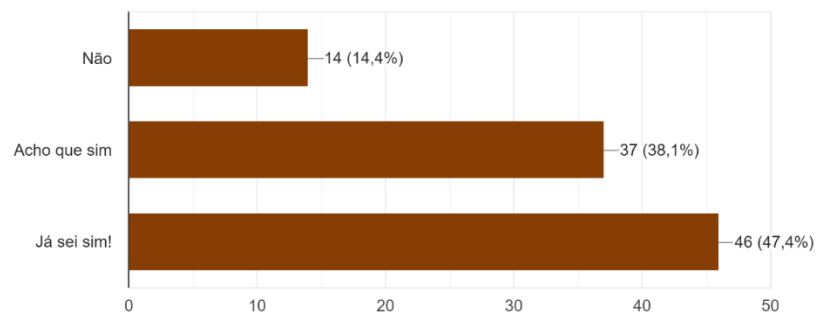
Fonte: acervo da autora.

- Conhecimento sobre cartão de crédito

Gráfico 26 – Conhecimento sobre cartão de crédito antes do curso

Sabe como funciona as compras do cartão de crédito?

97 respostas

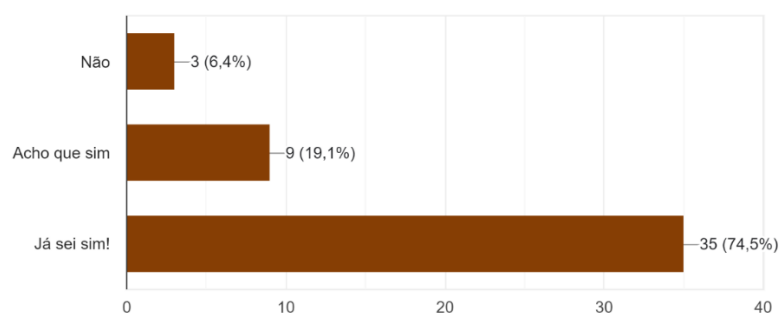


Fonte: acervo da autora.

Gráfico 27 – Conhecimento sobre cartão de crédito depois do curso

Sabe como funciona as compras do cartão de crédito?

47 respostas



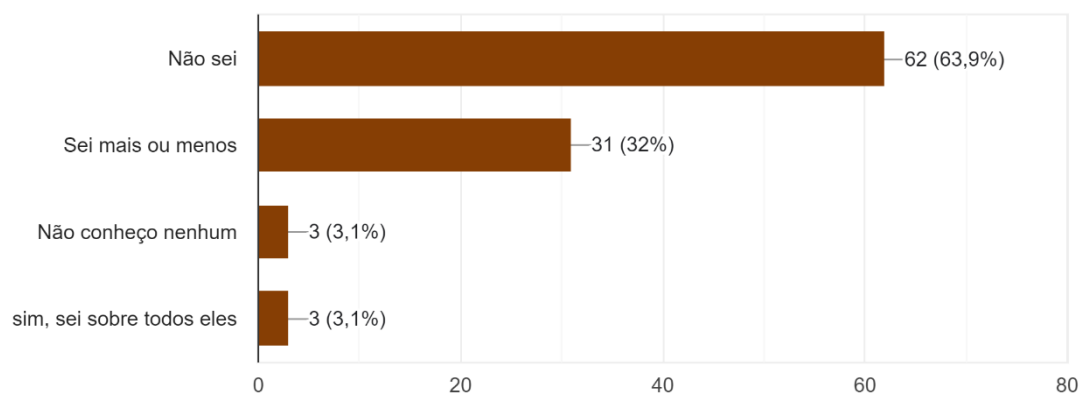
Fonte: acervo da autora.

- Conhecimento sobre empréstimos e CDC

Gráfico 28 – Conhecimento sobre cheque especial e empréstimos antes do curso

Sabe como funciona os empréstimos? E as diferenças entre cheque especial, consignado e CDC?

97 respostas

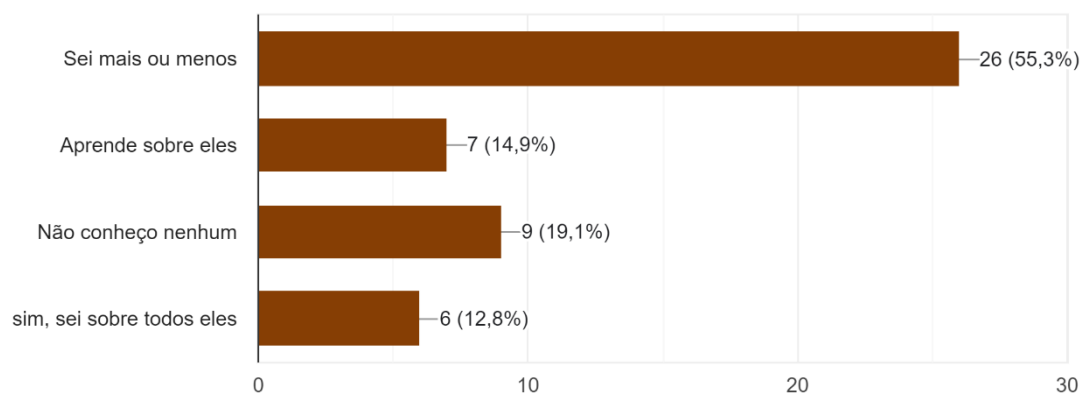


Fonte: acervo da autora.

Gráfico 29 – Conhecimento sobre cheque especial e empréstimos depois do curso

Sabe como funciona os empréstimos? E as diferenças entre cheque especial, consignado e CDC?

47 respostas



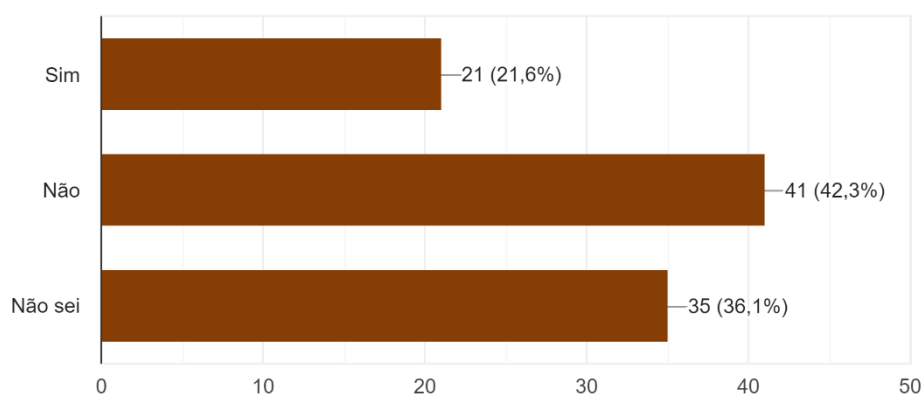
Fonte: acervo da autora.

- Investimentos

Gráfico 30 – Pessoas/famílias investidoras/poupadoras

Você e ou sua família investe(em)? (poupança, renda fixa, renda variável, etc)

97 respostas

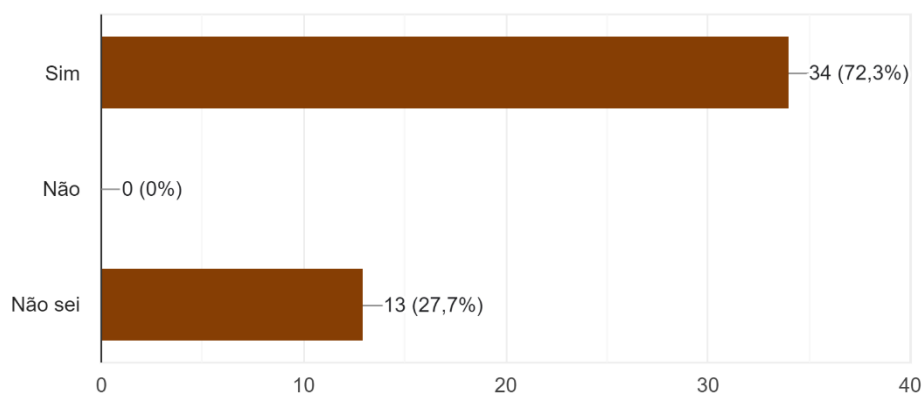


Fonte: acervo da autora.

Gráfico 31 – Pretensão a investir

Você pretende investir?

47 respostas



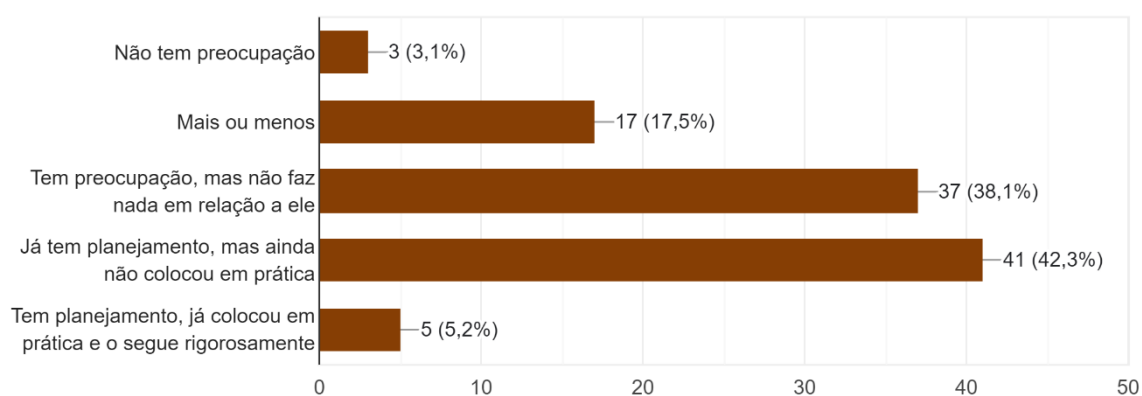
Fonte: acervo da autora.

- Preocupação com o futuro financeiro

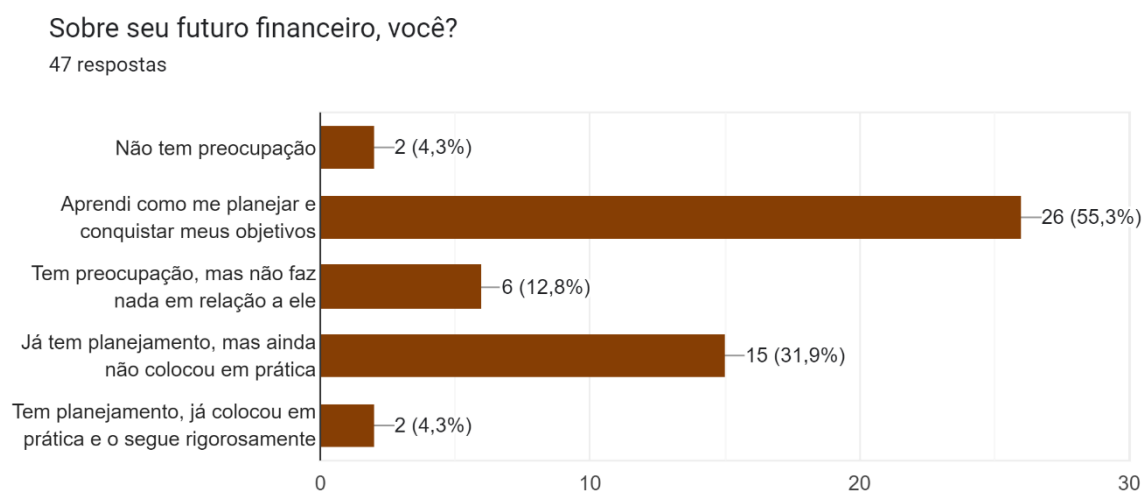
Gráfico 32 – Preocupação com o futuro financeiro antes do curso

Sobre seu futuro financeiro, você?

97 respostas



Fonte: acervo da autora.

Gráfico 33 – Preocupação com o futuro financeiro depois do curso

Fonte: acervo da autora.

3 CONSIDERAÇÕES FINAIS

Diante de todo o exposto, podemos observar que apesar de algumas dificuldades apresentadas é possível vincular o ensino de Educação Financeira junto ao ensino da Matemática. No entanto, um único curso não é suficiente para mudar todas as crenças e percepções sobre o trato com o dinheiro.

Foi apresentado um contexto geral da Educação Financeira no Brasil, sua importância e sua participação no contexto formal. Além disso, os dados de pesquisas que foram baseados em documentos oficiais e atuais, ajudaram a evidenciar a necessidade e importância desse conhecimento na vida das pessoas, sem exceção.

Com o relato de toda a aplicação do curso, que ocorreu de forma híbrida, com mais conteúdos no ambiente virtual, pôde-se perceber que os alunos apresentaram dificuldades na compreensão dos assuntos e nas resoluções das atividades. Porém, houve ganhos significativos, como pudemos observar, graças aos resultados da pesquisa aplicada, os aumentos das percentagens do público que passou a entender melhor sobre alguns conhecimentos nas finanças pessoais.

Apesar das turmas em que o trabalho foi realizado não terem participado 100% de todo o curso, elas comportaram-se como uma boa amostra do conjunto ao qual faz parte, pois a maioria dos alunos estão dentro da faixa etária esperada e possuem a maioria da turma constituída por pessoas do gênero feminino, indo de encontro aos dados levantados pelo Censo Escolar de 2021. Ou seja, esperou-se que em outras turmas de mesmo escopo os resultados teriam sido iguais ou minimamente parecidos.

Destarte, acredito que este trabalho possui sua importância na compreensão dos problemas causados pela falta de abordagens sobre Educação Financeira no ambiente escolar, podendo, finalmente, vir a auxiliar na construção de soluções palpáveis e viáveis no âmbito educacional, portanto.

REFERÊNCIAS

AGUIAR, M. S. Base Nacional Comum Curricular. **Histórico e Preceitos Legais da BNCC**. São Paulo: Instituto Líbano, 2022, p. 14.

ALVES, Alexsander. **A Falta de Educação Financeira e seu Impacto na Sociedade Brasileira: uma abordagem no período da Pandemia da Covid-19**. 2022. 49 f. Monografia (Trabalho de Conclusão de Curso) – Curso de Graduação em Administração, Universidade Federal Rural do Rio de Janeiro (UFRRJ), Instituto Três Rios, Rio de Janeiro, 2022. Disponível em: < <https://itr.ufrrj.br/portal/wp-content/uploads/monografias/ALEXSANDER.pdf> >. Acesso: 22 out. 2023.

ARCURI, N. **Me Poupe!** São Paulo, 2018. Disponível em: < <https://www.youtube.com/channel/UC8mDF5mWNGE-Kpfcvnn0bUg> >. Acesso: 28 out. 2023.

BAUMAN, Zygmunt. **Vida para Consumo: a transformação das pessoas em mercadorias**. Carlos Alberto Medeiros (Trad.). Rio de Janeiro: Jorge Zahar, 2008.

BORGES, M. C. **A Educação Financeira no Contexto Formal**. São Paulo: Instituto Líbano, 2021.

BRASIL. Ministério da Educação. **Base Nacional Comum Curricular**. Brasília: MEC, 2018. Disponível em: < basenacionalcomum.mec.gov.br >. Acesso: 18 out. 2023.

BRASIL. **Parâmetros Curriculares Nacionais: Matemática**. Ministério da Educação e do Desporto: Secretaria de. Educação Fundamental. Brasília, 1998. Disponível em: < <http://portal.mec.gov.br/seb/arquivos/pdf/matematica.pdf> >. Acesso: 18 out. 2023.

BUSS, Larissa da Silva; AMORIM, Gabriela Vicente de. **Educação Financeira: a importância da sua inclusão no processo de ensino aprendizagem desde o Ensino Fundamental**. 2020. Monografia (Trabalho de Conclusão de Curso) – Curso de Graduação em Matemática, Universidade Sul de Santa Catarina (UNISUL), Santa Catarina, 2020. Disponível em: < <https://repositorio.animaeducacao.com.br/bitstream/ANIMA/16278/1/TCC%20Larissa%20e%20Gabriela.pdf> >. Acesso: 24 out. 2023.

COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS (CVM). **Conclusão da Turma 002: 09 jul., 2022**. Disponível em: < <http://cvmead.sebrae.com.br/Portal/Modules/HistorySubjects/?vcache=1657369091127> >. Acesso: 29 out. 2023.

D'AQUINO, Cássia. História do dinheiro. **Educação Financeira**, abr., 2008. Disponível em: < <https://educacaofinanceira.com.br/familia/historia-do-dinheiro/> >. Acesso: 01 out. 2023.

ESTRATÉGIA NACIONAL DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA (ENEF). **Quem Somos**. Brasil, 2020. Disponível em: < https://www.vidaedinheiro.gov.br/quemsomos/?doing_wp_cron=1700015488.2809369564056396484375 >. Acesso: 04 jun. 2023.

FEDERAÇÃO BRASILEIRA DE BANCOS (FEBRABAN). **Meu Bolso em Dia**. 2014. Disponível em: < <https://meubolsoemdia.com.br/> >. Acesso: 01 out. 2023.

GONÇALVEZ, D. S. S. **O Ensino de Matemática aliado à Educação Financeira**. 2015. 67 f. Dissertação (Mestrado em Ensino de Matemática) – Universidade Federal do Ceará, Depto. de Matemática, Programa de Pós-graduação em Matemática em Rede Nacional, Fortaleza, 2015. Disponível em: <

https://repositorio.ufc.br/bitstream/riufc/18269/1/2015_dis_dssgon%c3%a7alves.pdf >. Acesso: 30 out. 2023.

JUNIOR, I. M. **Educação Financeira e a Sala de Aula de Matemática: conexões entre a pesquisa acadêmica e a prática docente**. São Paulo: FTD, 2016.

KIYOSAKI, Robert T.; LECHTER, Sharon L. **Pai Rico, Pai Pobre: o que os ricos ensinam a seus filhos sobre dinheiro**. Rio de Janeiro: Elsevier, 2000, p. 59, 66. ed.

ORGANIZAÇÃO PARA A COOPERAÇÃO E DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO (OCDE). **Recomendação sobre os Princípios e as Boas Práticas de Educação e Conscientização Financeira**. Julho, 2005. Disponível em: <

<https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/%5BPT%5D%20Recomendação%20Princípios%20de%20Educação%20Financeira%202005%20.pdf> >. Acesso: 24 out. 2023.

RAPOSO, Gustavo Rezende. A Educação na Constituição Federal de 1988. **Revista Jus Navigandi**, Teresina, a. 10, n. 641, 10 abr., 2005. Disponível em: <

<https://jus.com.br/artigos/6574/a-educacao-na-constituicao-federal-de-1988> >. Acesso: 08 nov. 2023.

SARLO, J.C. **Atividades Visando à Inclusão da Educação Financeira no Currículo de Matemática no Ensino Básico**. 2019. 202 f. Dissertação (Mestrado em Matemática em Rede Nacional) – Universidade Estadual do Norte Fluminense Darcy Ribeiro, Centro de Ciência e Tecnologia, Campos dos Goytacazes – RJ, 2019. Disponível em: <

https://uenf.br/posgraduacao/matematica/wp-content/uploads/sites/14/2020/02/170460181_JONATAS_CAMPOS_SARLO.pdf >. Acesso: 02 nov. 2023.

VYGOTSKY, Lev Semionovitch. **Pensamento e Linguagem**. Rio de Janeiro: Martins Fontes, 1998.

APÊNDICE A – Questionário Inicial

02/11/2023, 01:07

Educação financeira vinculado ao ensino da matemática

Educação financeira vinculado ao ensino da
matemática

97 respostas

[Publicar análise](#)



02/11/2023, 01:07

Educação financeira vinculado ao ensino da matemática

Nome

97 respostas

Mirian Estéffanny Alencar Yabarrera

Reginaldo da Silva Soares

Álvaro Gabriel Macena dos Santos

José Eduardo da Silva Soares

Irislene Istefanelly dos Santos Gonçalves

Rayane dos Santos Pereira

Livya Beatriz de Araújo Albuquerque

Roberta Ferreira dos Santos

Gabriel Da Silva Sousa

Maria Salete Silva Neta

Anna Priscila Dias da Silva

José Roberto dos Santos Filho

Kevyn Gustavo Ferreira da Silva

Emilly Lays Cabral Justino

Maria Ingrid Ferreira Francisco da Silva

Maria Beatriz Da Silva Bezerra

Lavinia Gabrielle Da Rocha Chaves

Sileide Xavier Barbosa Bezerra

Camila da Silva Santos

Ana Beatriz da Silva Nascimento

Isy

Thaynara Silva do Nascimento

Janclécia Ysllene Duarte Franco

Andrielle Felix

Edson Apolinário da Silva

Maria Luisa

Samuel Xavier Dos Santos Silva

Isabel Pereira Minervino

Ana Beatriz Gomes Barbosa de Melo

Leticia Silva O.

Sheron

https://docs.google.com/forms/d/18nhZy7slaLIBDBNpCigvUJ2hSo_RcWYEc1nog_Qn3hM/viewanalytics

2/11

02/11/2023, 01:07

Educação financeira vinculado ao ensino da matemática

José Lucas Macena Araújo
Luiz Henrique Costa de Lima Silva
Everthon Fernandes Guimarães
Ana Claudia da Silva gomes
Caio da Silva Januário
Priscilla Beatriz da Silva Januário.
Fabricio Da Silva Lima
Larissa Constantino dos Santos Sousa
Ricardo dos santos Souza
Allan Renner santos Araújo
Bianca Lindalva Chaves de Macêdo
Whattson Larkhan da Silva Gonçalves
Edmilson da Silva Júnior
Ana Clara Da Silva Santos
Kayllane Kelly
Hillary Luciana da Silva Costa
Lucas Alves de Oliveira
Vanessa Constantino dos Santos Sousa
Deisyelli da Silva Paulino
Emilly da silva marcolino
Nicole Ursulino da Silva
Maria Luiza da Silva Celestino
Filipe de oliveira alves
Emilly
Maria Eloisa dos Santos Almeida
Luis Eduardo De Oliveira Salvador
João Gabriel da Rocha castro
Onielly Jamille
Joane Talita da Silva Oliveira
José Victor Silva Nascimento
José André Santana da Silva
José Lucas Moraes dos Santos
Gustavo Henrique da Silva Tavares

https://docs.google.com/forms/d/18nhZy7slaLIBDBNpCigvUJ2hSo_RcWYEc1nog_Qn3hM/viewanalytics

3/11

02/11/2023, 01:07

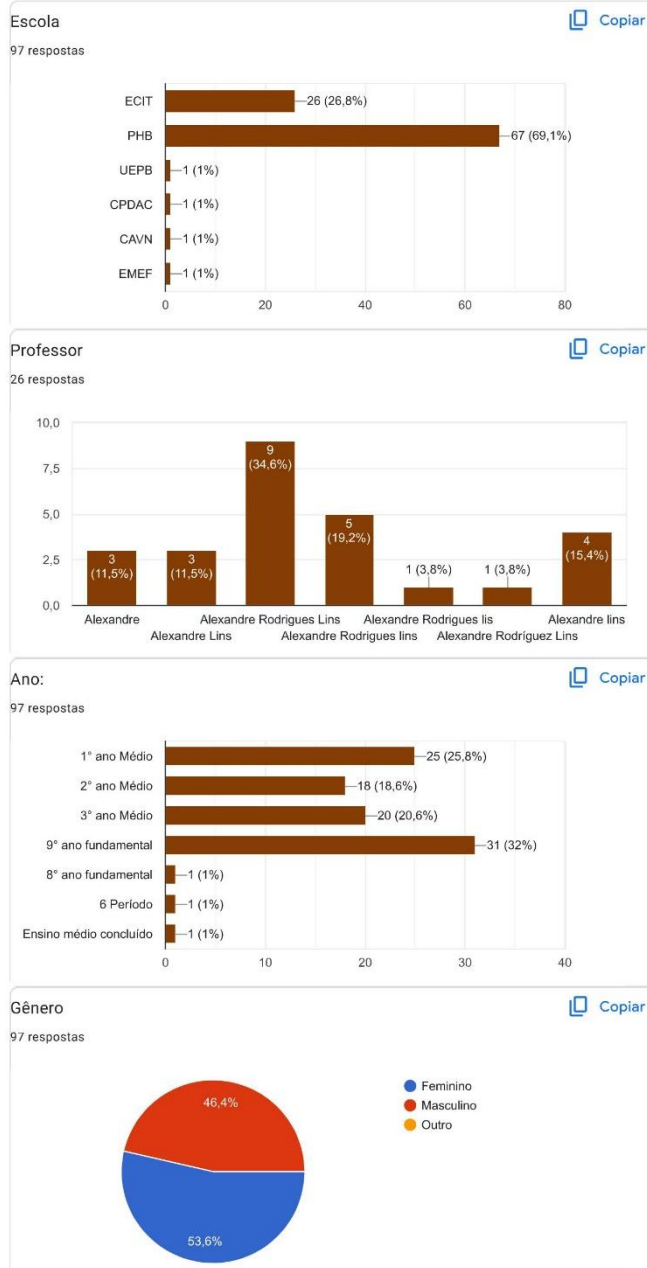
Educação financeira vinculado ao ensino da matemática

Onielly
Evandro Junior
Alex De Almeida Ribeiro
Gabriel de Oliveira Nunes
Valdemir Adelino
Ana Carolina Rodrigues de Oliveira
Fabricio
Alex Gomes Pereira Filho
Maria Eduarda Nascimento dos santos
Sara Evelyn Targino
Édilly Monique Cassemiro lima Barbosa
Mariana de Melo sanção
José Carlos Pereira Junior
Lucas Henrique De Souza Silva
Maria valdenia dos Santos maestri
Cauã Ursulino da silva
Wallis Gabriel Nascimento Santos
Crislan Rodrigues de Lima
Igor de Oliveira Silva
Sergio alves de Araújo filho
Arielle Pereira
Adrielle pereira da silva
Rafael da Silva Santos
Michelle Iris de Araújo Freitas
JOSE RAFAEL BAIA DE MACENA
Itallo Gomes
Ana Luísa De Lima Nunes
Rilavya Fabiny freire da Silva
Alan Deivid Rodrigues dos Santos
Liliane Evelyn da Silva Nascimento
Juciane da Silva Alves
Roseano da silva nascimento filho
João Cayo Da Silva Nascimento



02/11/2023, 01:07

Educação financeira vinculado ao ensino da matemática



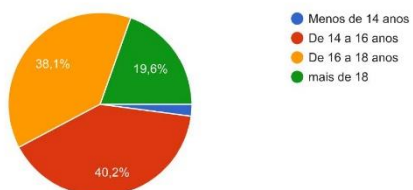
02/11/2023, 01:07

Educação financeira vinculado ao ensino da matemática

Indique sua faixa etária

 Copiar

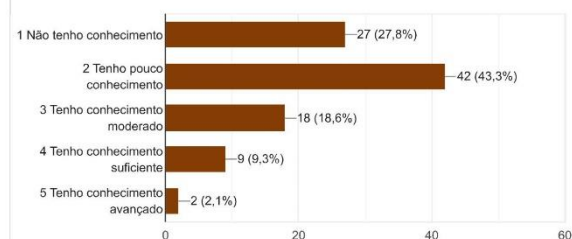
97 respostas



Em uma escala de 1 a 5, como você avalia seu conhecimento sobre finanças pessoais?

 Copiar

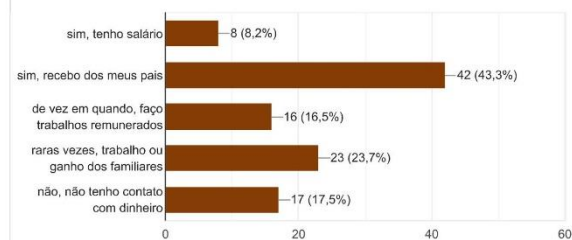
97 respostas



Você possui alguma remuneração?

 Copiar

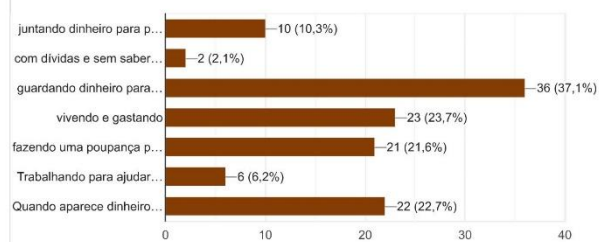
97 respostas



Qual sua situação financeira atual? Como você está no momento

 Copiar

97 respostas



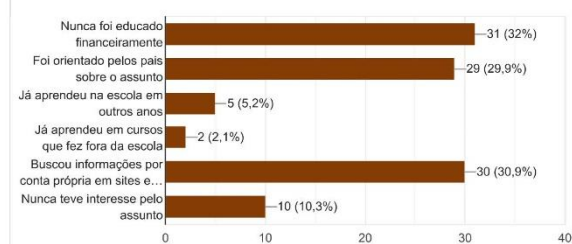
02/11/2023, 01:07

Educação financeira vinculado ao ensino da matemática

Sobre sua educação financeira, você diria que...

Copiar

97 respostas

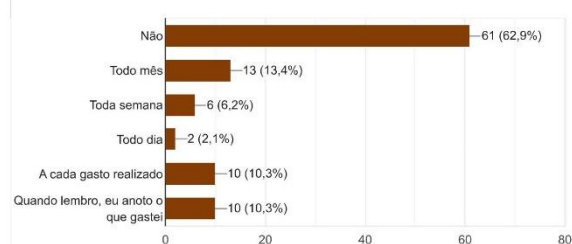


Já possui hábitos financeiros?

Quando possui dinheiro, você monitora e anota os seus gastos?

Copiar

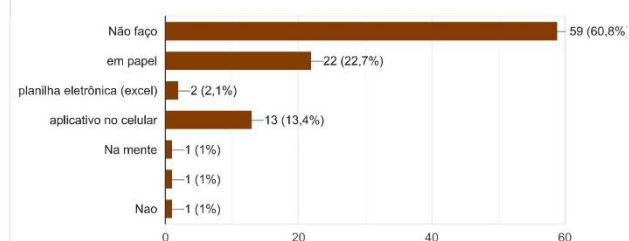
97 respostas



Como você faz esse monitoramento, essas anotações?

Copiar

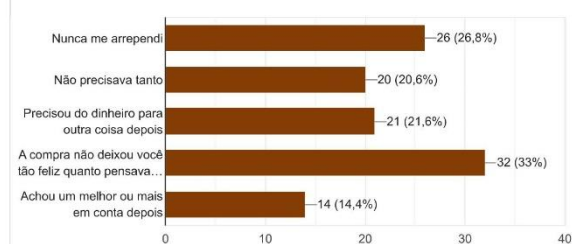
97 respostas



Você já comprou alguma coisa e se arrependeu depois? Se já, por que se arrependeu?

Copiar

97 respostas



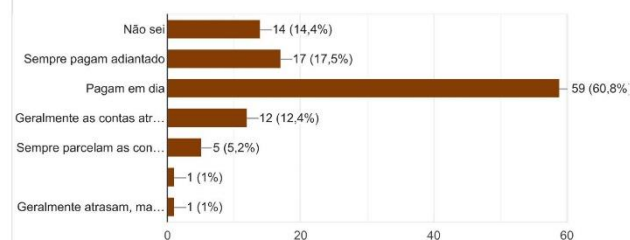
02/11/2023, 01:07

Educação financeira vinculado ao ensino da matemática

Em geral, sobre as contas da sua casa, sua família costuma pagar como?

 Copiar

97 respostas

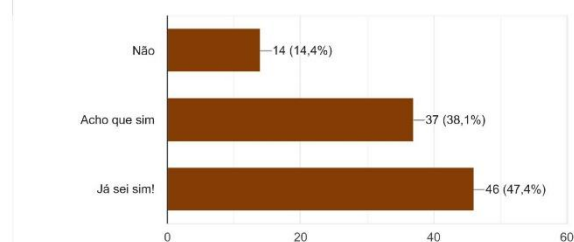


Já ouviu falar, já sabe tudo?

Sabe como funciona as compras do cartão de crédito?

 Copiar

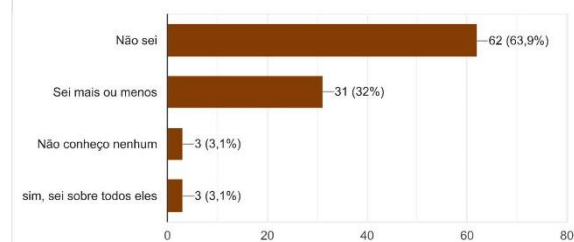
97 respostas



Sabe como funciona os empréstimos? E as diferenças entre cheque especial, consignado e CDC?

 Copiar

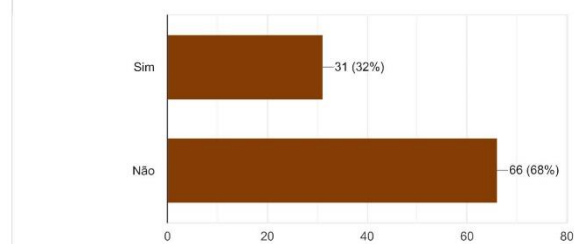
97 respostas



Você sabe calcular os juros, quando é necessário?

 Copiar

97 respostas



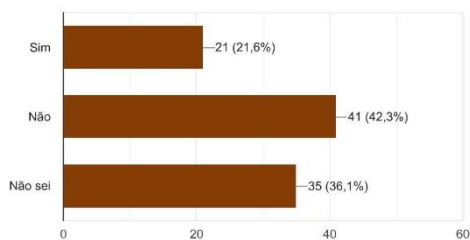
02/11/2023, 01:07

Educação financeira vinculado ao ensino da matemática

Você e ou sua família investe(em)? (poupança, renda fixa, renda variável, etc)

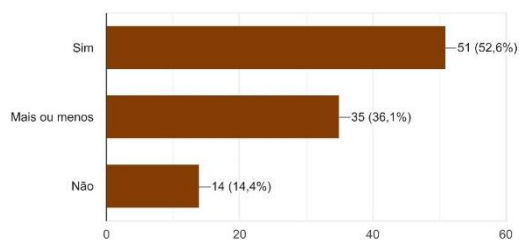
 Copiar

97 respostas

 Copiar

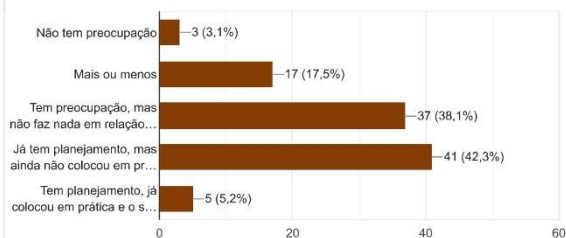
Sabe o que é uma reserva de emergência?

97 respostas

 Copiar

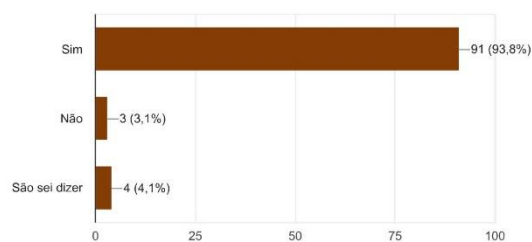
Sobre seu futuro financeiro, você?

97 respostas

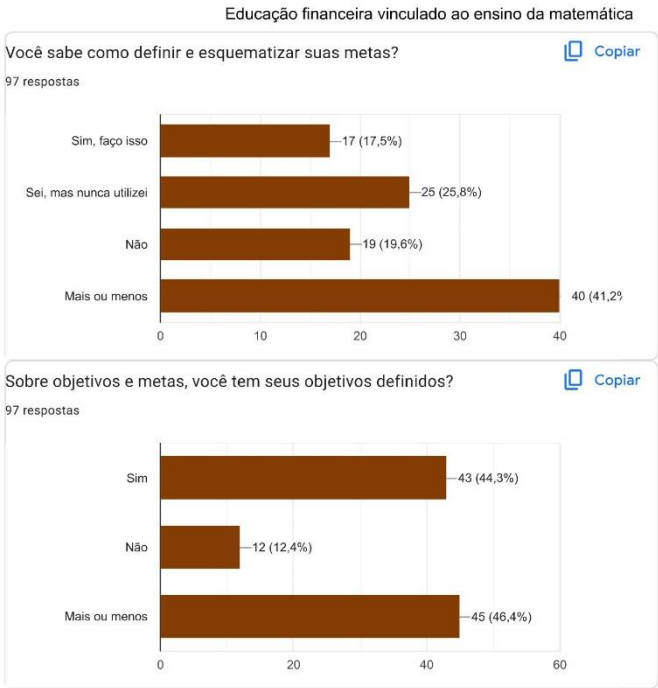
 Copiar

Para você, educação financeira é importante?

97 respostas



02/11/2023, 01:07



Obrigada! Chegamos ao final do formulário. E aí? Que tal começar o curso?

Este conteúdo não foi criado nem aprovado pelo Google. [Denunciar abuso](#) - [Termos de Serviço](#) - [Política de Privacidade](#)

Google



02/11/2023, 01:07

Educação financeira vinculado ao ensino da matemática



https://docs.google.com/forms/d/18nhZy7slaLIBDBNpCigvUJ2hSo_RcWYEc1nog_Qn3hM/viewanalytics

11/11

APÊNDICE B – Questionário final

02/11/2023, 01:07

Finalizando o curso Educação financeira vinculado ao ensino da matemática

**Finalizando o curso Educação financeira
vinculado ao ensino da matemática**

47 respostas

[Publicar análise](#)



02/11/2023, 01:07

Finalizando o curso Educação financeira vinculado ao ensino da matemática

Nome

47 respostas

Reginaldo da Silva soares

Allan Renner santos Araújo

Caio da Silva Januário.

Priscilla Beatriz da Silva Januário.

Álvaro Gabriel Macena dos Santos

Maria Luiza da Silva Celestino

Larissa constantino dos santos sousa

José Lucas Moraes dos Santos

Livya Beatriz de Araújo Albuquerque

Maria Ingrid Ferreira Francisco Da Silva

Whattson Larkhan da Silva Gonçalves

Anna Priscila Dias da Silva

robertostf2348@gmail.com

Ricardo dos santos Souza

biasilva.25.com@gmail.com

Edmilson da Silva Júnior

Gustavo Henrique da Silva Tavares

Mirian Estéffanny Alencar Yabarrena

Thaynara Silva do Nascimento

José André Santana da Silva

Luiz Henrique Costa de Lima Silva

Lucas Alves de Oliveira

Lavinia Gabrielle Da Rocha Chaves

Kevyn Gustavo Ferreira da Silva

Edson Apolinário da Silva

Allan Piedro

Karina 9°C

Crislan Rodrigues de Lima

Sergio Alves de Araújo filho

Luis Eduardo

JOSE RAFAEL BAIA DE MACENA

https://docs.google.com/forms/d/1eWYtIP1XPQXM26ykJul_1ZTF4ht1mFxEE4jKhPLaO0Y/viewanalytics

2/8

02/11/2023, 01:07

Finalizando o curso Educação financeira vinculado ao ensino da matemática

Itallo Gomes

Mariana de Melo sanção

Rilavya Fabiny freire da Silva

jose Carlos Pereira Junior

Édilly Monique Cassemiro lima Barbosa

Lucas Henrique De Souza Silva

Cauã Ursulino da Silva

Michelle Iris de Araújo Freitas

Liliane Evelyn da Silva Nascimento

Sara Evely Targino da Silva

Emilly aysha Maximiano Lima

Aline Moreira da Lima

Alan Deivid Rodrigues dos Santos

silvajuciane365@gmail.com

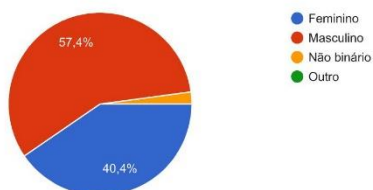
Wallis Gabriel Nascimento Santos

João Cayo Da Silva Nascimento

Gênero

 Copiar

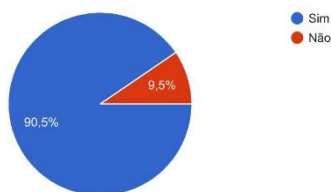
47 respostas



Você chegou a concluir o curso?

 Copiar

21 respostas

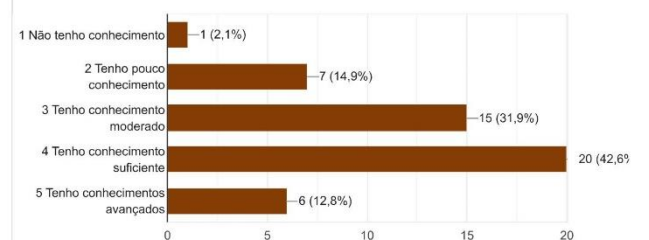


02/11/2023, 01:07

Finalizando o curso Educação financeira vinculado ao ensino da matemática

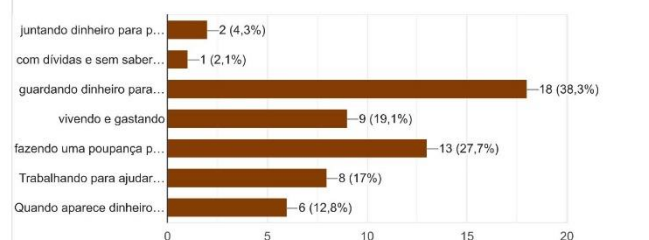
Agora, depois do curso, em uma escala de 1 a 5, como você avalia seu conhecimento sobre finanças pessoais? [Copiar](#)

47 respostas



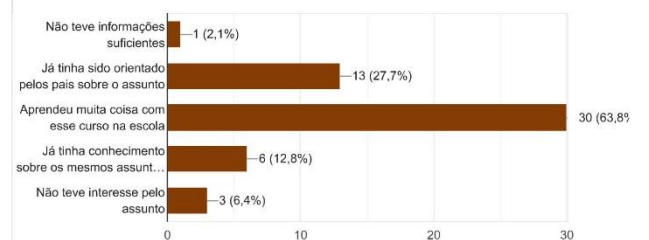
Qual sua situação financeira atual? Como você está no momento [Copiar](#)

47 respostas



Sobre o curso de educação financeira, você diria que... [Copiar](#)

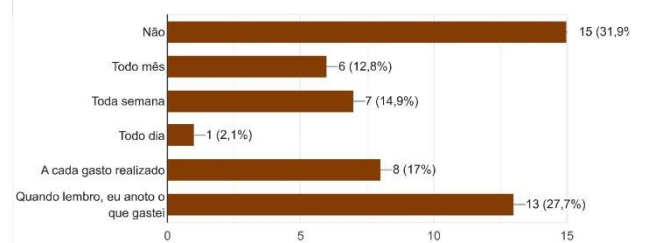
47 respostas



E seus hábitos financeiros?

Quando possui dinheiro, você monitora e anota os seus gastos? [Copiar](#)

47 respostas



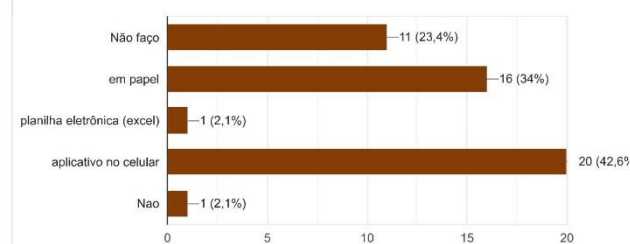
02/11/2023, 01:07

Finalizando o curso Educação financeira vinculado ao ensino da matemática

Como você faz esse monitoramento, essas anotações?

 Copiar

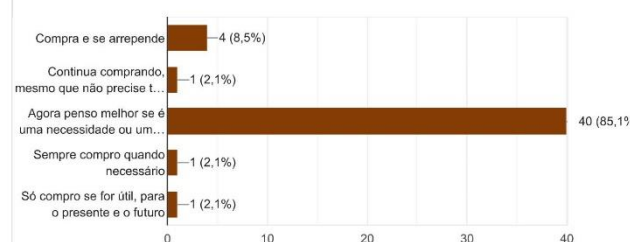
47 respostas



Quando você vai comprar algo, você

 Copiar

47 respostas

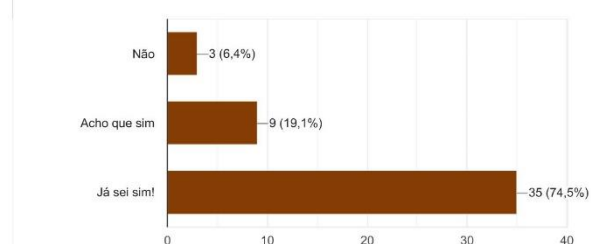


E agora? Conhece um pouco mais?

Sabe como funciona as compras do cartão de crédito?

 Copiar

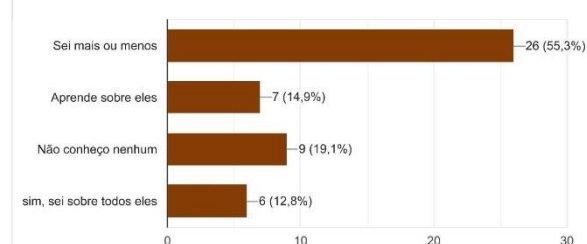
47 respostas



Sabe como funciona os empréstimos? E as diferenças entre cheque especial, consignado e CDC?

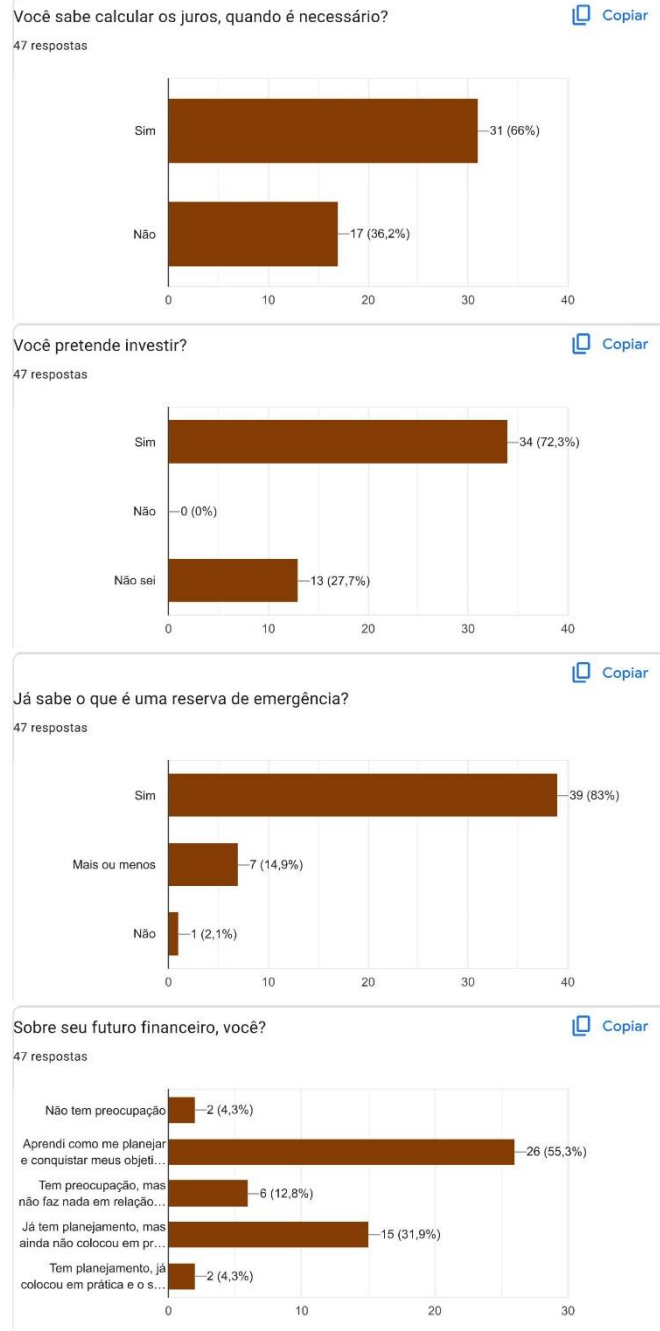
 Copiar

47 respostas



02/11/2023, 01:07

Finalizando o curso Educação financeira vinculado ao ensino da matemática



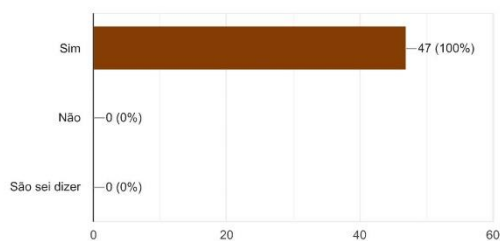
02/11/2023, 01:07

Finalizando o curso Educação financeira vinculado ao ensino da matemática

Para você, educação financeira é importante?

 Copiar

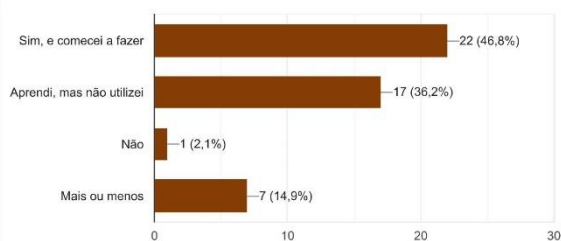
47 respostas



Aprendeu como definir e esquematizar suas metas?

 Copiar

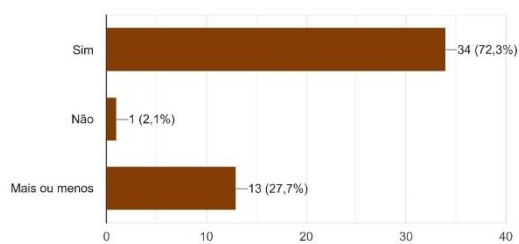
47 respostas



Sobre objetivos e metas, você tem seus objetivos definidos?

 Copiar

47 respostas



Parabéns! Chegamos ao final do curso!

Este conteúdo não foi criado nem aprovado pelo Google. [Denunciar abuso](#) · [Termos de Serviço](#) · [Política de Privacidade](#)

Google Formulários



02/11/2023, 01:07

Finalizando o curso Educação financeira vinculado ao ensino da matemática



https://docs.google.com/forms/d/1eWYtIP1XPQXM26ykJul_1ZTF4ht1mFxEE4jKhPLaO0Y/viewanalytics

8/8

APÊNDICE C – Curso Completo “Educação Financeira Vinculada ao Ensino de Matemática”



Educação Financeira



Vinculado ao Ensino da Matemática

▶ COM JOSIELE BARROS

Antes de começar

QUEM SOU?

- Josiele Barros
- Me formei em Gestão Financeira em 2022
- Atualmente curso licenciatura em Matemática pela UFPB
- Sou de Alagoa Grande/PB



@josiele.barros
@financas_a_parte

AULA 1

AS AULAS FORAM BASEADAS EM

1

CURSO DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA DISPONIBILIZADO PELA CVM, SEBRAE E MEC PARA PROFESSORES

2

DECRETO 7.379 DE 22 DE DEZEMBRO DE 2010 QUE INSTITUIU A ESTRATÉGIA NACIONAL DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA (ENEF)

3

BASE NACIONAL COMUM CURRICULAR, COMITÊ NACIONAL DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA, OCDE E A AEF - BRASIL

4

ARTIGOS ACADÊMICOS, SITES DE BUSCA, CANAIS DE COMUNICAÇÃO E O CURSO DE FINANÇAS PESSOAIS PELA CONQUER.

AULA 01

MAS, E AI?

O que é EDUCAÇÃO FINANCEIRA?



educação

substantivo feminino

1. ato ou processo de educar(-se).
2. aplicação dos métodos próprios para assegurar a formação e o desenvolvimento físico, intelectual e moral de um ser humano; pedagogia, didática, ensino.



financeiro

substantivo masculino

1. especialista em finanças.
2. indivíduo responsável pelas finanças de uma instituição, empresa etc. "o f. é quem paga os empregados"

PENSE NISSO

EDUCAÇÃO FINANCEIRA NÃO É SOBRE DINHEIRO, É SOBRE VIDA, DIGNIDADE, SEGURANÇA PARA NECESSIDADES FUNDAMENTAIS E OPORTUNIDADES.

Segundo a Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico: Educação Financeira é o processo mediante o qual os indivíduos e as sociedades melhoram a sua compreensão em relação aos conceitos e produtos financeiros, de maneira que com informação, formação e orientação possam desenvolver os valores e as competências necessários para se tornarem mais conscientes das oportunidades e riscos neles envolvidos e, então, poderem fazer escolhas. (OCDE, 2005)

▶ O que vamos ver por aqui??

- **Sonhos, objetivos e metas**
- **Conceitos estruturantes (receita, despesa, juros, ...)**
- **Planejamento orçamentário**
- **Reserva de emergência**
- **Renda extra**
- **Investimentos**
- **Videos extras!!!**





Educação Financeira



Vinculado ao Ensino da Matemática - Aula 2



COM JOSIELE BARROS

O que vamos ver por aqui??



- Sonhos, objetivos e metas
- Conceitos estruturantes (receita, despesa, juros, ...)
- Planejamento orçamentário
- Reserva de emergência
- Renda extra
- Investimentos
- Videos extras!!!



A importância da Matemática!

- **Matemática é uma linguagem universal, que disciplina e desenvolve o raciocínio lógico, a visualização espacial, a capacidade de análise e o pensamento abstrato.**
- **Necessária para aprendermos qualquer coisa – da contagem de ovelhas à programação de computadores, da descrição de fenômenos da Natureza ao trato com o dinheiro.**

AULA 2

A importância da Matemática!

- **Nos permite raciocinar sobre números e grandezas, para entender conceitos básicos de economia e finanças.**
- **Segundo a BNCC, ela contribui para a educação financeira e o planejamento do futuro, que são partes da nossa formação cidadã.**

AULA 2

Todos podemos entender, utilizar, e até mesmo apreciar e amar a **Matemática**.

Mas, sendo indivíduos de vivências e de talentos diferentes, precisamos **respeitar os nossos tempos de aprendizado** que também são diferentes.

Iremos progredir de forma calma, mas constante.

A **Matemática** será uma **poderosa aliada**, ao longo do curso e após a sua conclusão proveitosa!

AULA 2



SONHOS

É o desejo que nasce no coração, é aquilo que faz seu olho brilhar. Mas a principal característica é a indefinição, inconsistência, algo que costuma ficar no pensamento e não ir para a prática.

OBJETIVOS

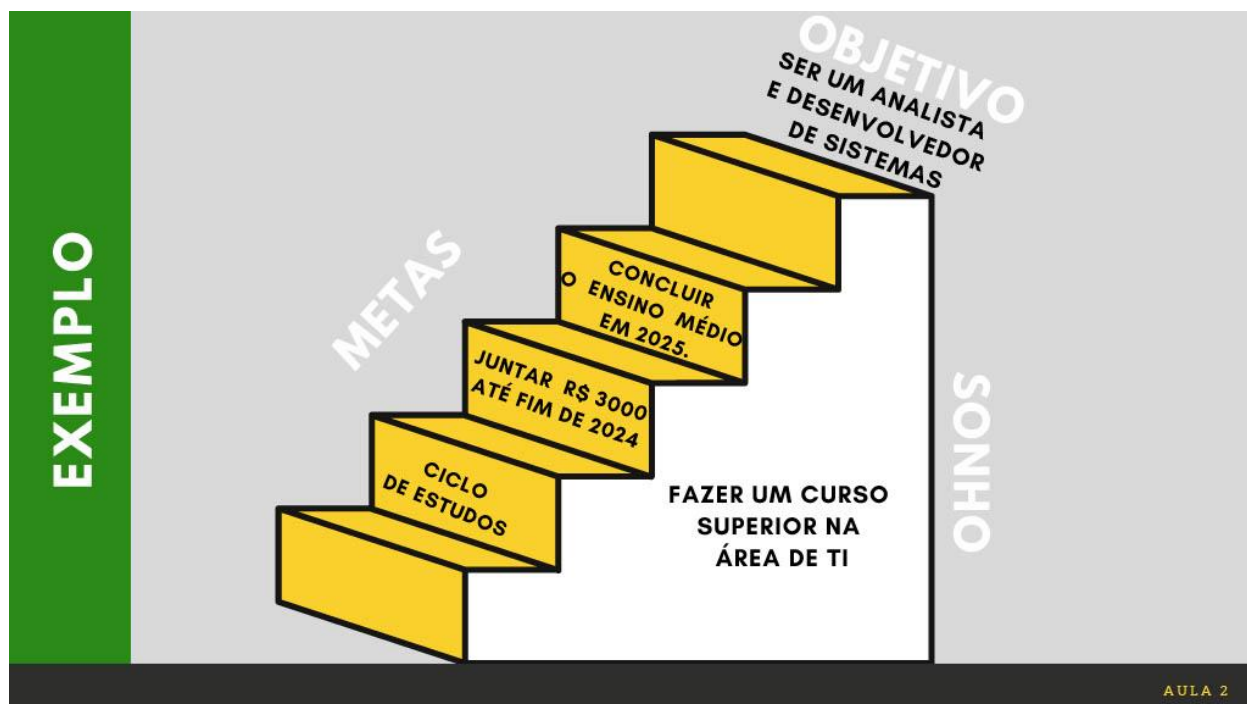
É “aquilo que se pretende alcançar, conseguir ou atingir. Alvo, fim, propósito”. É uma evolução do sonho, quando definimos como vamos fazer, e quais serão as etapas. Mas um objetivo por si só ainda não é suficiente, por conta de um pequeno problema: algumas vezes, o objetivo pode parecer inalcançável.

Quais as diferenças?

METAS

A meta é uma maneira de subdividir um grande objetivo para que ele se torne alcançável. É praticamente o mapa de como chegar ao seu objetivo.

AULA 2



METAS

A meta é uma maneira de subdividir um grande objetivo para que ele se torne alcançável. É praticamente o mapa de como chegar ao seu objetivo.

Mensuráveis (Como saber quando tiver alcançado?)

Específicas (O que você tem que fazer?)

Temporais (Quando, ou em quanto tempo, irá fazer?)

Alcançáveis (É viável e possível de ser atingido?)

Significativas (O que, ou quanto, significa para você?)



Valor: R\$ 3000,00

Prazo: 24 meses

$$3000 / 24 = 125$$

METAS

A meta é uma maneira de subdividir um grande objetivo para que ele se torne alcançável. É praticamente o mapa de como chegar ao seu objetivo.

Mensuráveis Poupar R\$ 3000,00

Específicas Poupando R\$ 125,00 mensalmente

Temporais Em 2 anos, 24 meses

Alcançáveis É viável investir R\$ 125,00 por mês

Significativas Auxiliará no alcance do meu objetivo

MÉTODO

S

SPECIFIC

Específico

A meta deve ser clara, objetiva e detalhada para não haver margem para erros.

M

MEASURABLE

Mensurável

A meta deve ser quantificável e capaz de ser medida.

A

ACHIEVABLE

Alcançável

A meta deve ser alcançável e desafiadora.

R

RELEVANT

Relevante

A meta deve causar algum impacto positivo nos resultados.

T

TIME-BASED

Temporizável

A metade deve ter um limite bem determinado.

↔

×

Mas...

COMO FAZER PARA ALCANÇAR AS METAS (FINANCEIRAS)?

Gastando menos que recebe

Sabendo diferenciar desejos de necessidades

Usando o PARD:
Perceba
Analise
Reflita
Decida

AULA 2



Mas...

COMO FAZER PARA ALCANÇAR AS METAS (FINANCEIRAS)?

Gastando menos que recebe

1º premissa financeira:
viva um degrau abaixo!

Mas...

COMO FAZER PARA ALCANÇAR AS METAS (FINANCEIRAS)?

Sabendo diferenciar desejos de necessidades

- Necessidade é algo indispensável para nossa vida, nossa sobrevivência.
Ex.: Comer: conferir na dispensa
- Desejo é o que queremos ter, algo que pode ser dispensável e podemos viver sem.
Ex.: Comer: pedir delivery ou sair



Mas...

COMO FAZER PARA ALCANÇAR AS METAS (FINANCEIRAS)?

Usando o PARD:

Perceba

Analise

Reflita

Decida

Perceba. Sempre que os fatores dinheiro + emoção estiverem juntos, pare, conte até 10 e perceba isso.

Analise. Identifique qual emoção está presente e de que forma ela está te influenciando a gastar.

Reflita. Analisando seu cenário, contexto e situação financeira atual, reflita sobre os prós e contras de comprar ou não comprar e também sobre os motivos pelos quais você está tomando tal decisão.

Decida. Agora sim, tome a decisão e siga em frente!

SUA VEZ!



- 1 - Defina uma meta
- 2 - Identifique se vive de acordo com sua condição financeira familiar
- 3 - Recorde quando optou pelo desejo
- 4 - Quando está feliz ou triste, tem tendência a querer gastar mais?



Educação Financeira



Vinculado ao Ensino da Matemática - Aula 3



COM JOSIELE BARROS

O que vamos ver por aqui??

- Sonhos, objetivos e metas
- Conceitos estruturantes (receita, despesa, juros, ...)
- Planejamento orçamentário
- Reserva de emergência
- Renda extra
- Investimentos
- Videos extras!!!



Para início de conversa!

RECEITAS

O que põe dinheiro no seu bolso!

Também são chamados de ATIVOS:
salário, renda extra, retorno de investimento

DESPESAS

O que tira dinheiro do seu bolso!

Também são chamados de PASSIVOS:
aluguel, alimentação, presentes

FIXAS

Não muda.
Aluguel, mensalidades

VARIÁVEIS

Pode mudar.
Água, energia, alimentação

Agora, é a hora!

REGISTROS

Anotar tudo o que ganha, e, principalmente, tudo que gasta. Só a partir daí conseguirá analisar sua situação financeira!

ORÇAMENTO

Uma ferramenta de planejamento financeiro, para prever gastos e organizar as finanças atingindo o equilíbrio financeiro, ao adequar as despesas às suas receitas

Teste rápido!

Aluguel
Lanchonete
Alimentação
Água
Energia
Internet
Netflix
Roupa
Investimento

DESPESAS
FIXAS

DESPESAS
VARIÁVEIS

Teste rápido!

Aluguel
Lanchonete
Alimentação
Água
Energia
Internet
Netflix
Roupa
Investimento

DESPESAS
FIXAS

Aluguel
Internet
Netflix
Investimento*

DESPESAS
VARIÁVEIS

Lanchonete
Alimentação
Água
Energia
Roupa

MAIS CONCEITOS!

CONSIGNADO

O Empréstimo Consignado é um tipo de crédito pessoal onde as parcelas é descontado diretamente no seu contracheque ou benefício do INSS.

POUPAR

É preciso se planejar de forma que as despesas sejam inferiores à renda obtida e, assim, possa sobrar alguma quantia. Economizar.

INVESTIR

Investir é qualquer aplicação de recursos que produza um retorno futuro. Esse conceito envolve tanto dinheiro quanto capital intelectual, social ou natural.

- Documento de Identidade;
- CPF;
- Comprovante de residência;
- Comprovante de renda.*

CONTA

POUPANÇA E CORRENTE

A conta corrente está relacionada a transações financeiras, enquanto a poupança é voltada para quem deseja manter uma reserva monetária

CONTA DIGITAL

Entre as principais diferenças está a questão da burocracia. uma conta digital, todo o procedimento pode ser feito online.

MAIS CONCEITOS!

JUROS

É o rendimento que se obtém quando se empresta dinheiro por um determinado período.

TAXA DE JUROS

É quem indica o custo ou rendimento como uma percentagem do valor do seu empréstimo ou do investimento.

CET

É o Custo Efetivo Total, taxa percentual anual, incluindo não só a taxa de juros, como também tarifas, seguros, tributos e outras despesas que sejam cobradas.

$$D = 5\% \times 80 \rightarrow D = \frac{5 \times 80}{100}$$

$$\rightarrow D = \frac{400}{100} \rightarrow D = R\$4,00$$

Resposta: ou seja, o valor pago pela blusa será: R\$80,00 – R\$4,00 = R\$76,00.

PORCENTAGEM

É uma área da matemática que indica uma taxa ou proporção calculada em relação ao número 100.

AMORTIZAÇÃO

Amortização é um processo de extinção de uma dívida através da pagamentos de uma parte do valor total, abatendo juros e o saldo devedor restante.

SUA VEZ!



1 - Deixe sua dúvida nos comentários! Se houver dúvidas, nos conceitos citados, ou em outros!

2 - Abra sua conta!

3 - Converse com seus familiares e amigos próximos, pergunte se eles conhecem esses conceitos!



Educação Financeira



Vinculado ao Ensino da Matemática - Aula 4



COM JOSIELE BARROS

O que vamos ver por aqui??

- Sonhos, objetivos e metas
- Conceitos estruturantes (receita, despesa, juros, ...)
- ▶ • Planejamento orçamentário
- Reserva de emergência
- Renda extra
- Investimentos
- Videos extras!!!



AULA 2

Agora, é a hora!

REGISTROS

Anotar tudo o que ganha, e, principalmente, tudo que gasta. Só a partir daí conseguirá analisar sua situação financeira!

ORÇAMENTO

Uma ferramenta de planejamento financeiro, para prever gastos e organizar as finanças atingindo o equilíbrio financeiro, ao adequar as despesas às suas receitas

Vamos lá!

Passo a passo para fazer seu orçamento!

- 1 **Separe todas as suas receitas, suas despesas fixas, despesas variáveis, parcelamentos, dívidas e investimentos.**
- 2 **Verificar se as receitas estão maiores que as despesas. Começar a identificar quais gastos podem ser evitados.**
- 3 **Priorizar o pagamento de dívidas. Planejar quando conseguirá quitar as dívidas. Quais dívidas deve priorizar.**
- 4 **Aplicar o método 50/30/20. (Ou o que condizer com sua realidade, pode ser 70/20/10 ou ainda 80/15/5, o importante é saber onde quer chegar!)**

SUA VEZ!

Método 50/30/20

50%

Gastos Essenciais

Destinado a gastos com alimentação, moradia, saúde, educação, transporte, etc.



30%

Não Essenciais

Destinado a gastos com vestuário, lazer, presentes, confraternizações, viagens, etc.



20%

Reservas/Futuro

Destinado à reserva de emergência, investimentos, aposentadoria, etc.



Vamos juntos! Método 70/20/10

RECEITAS Salário - R\$1212,00	DESPESAS FIXAS Aluguel - R\$ 200,00 Internet - R\$ 60,00 Plano cel. - R\$30,00 Netflix - R\$ 26,00	DESPESAS VARIÁVEIS Água e luz - R\$ 100,00 Alimentação - R\$ 400,00 Transporte - R\$ 80,00 Lanches FDS - R\$ 100,00 Roupas - R\$ 50,00	DÍVIDAS PARCELADAS Celular 3/10 - R\$ 160,00 Falta: R\$ 1190,00
ESSENCIAL Aluguel - R\$ 200,00 Internet - R\$ 60,00 Plano cel. - R\$30,00 Água e luz - R\$ 100,00 Alimentação - R\$ 400,00 Transporte - R\$ 80,00	NÃO ESSENCIAL Netflix - R\$ 26,00 Lanches FDS - R\$ 100,00 Celular 3/10 - R\$ 160,00 Roupas - R\$50,00	CENÁRIO ATUAL R\$870,00 - Essencial R\$ 336,00 - Não Ess. R\$ 6,00 - Investir	70/20/10 R\$848,40 - Essencial R\$ 242,40 - Não Ess. R\$ 121,2 - Investir

Vamos juntos! Método 70/20/10

RECEITAS Salário - R\$1212,00	DESPESAS FIXAS Aluguel - R\$ 200,00 Internet - R\$ 60,00 Plano cel. - R\$30,00 Netflix - R\$ 26,00	DESPESAS VARIÁVEIS Água e luz - R\$100,00 - 10 Aliment. - R\$ 400,00 - 10,0 Transporte - R\$ 80,00 Lanches-R\$100,00 - 50,00 Roupas - R\$ 50,00	DÍVIDAS PARCELADAS Celular 3/10 - R\$ 160,00 Falta: R\$ 1190,00
ESSENCIAL Aluguel - R\$ 200,00 Internet - R\$ 60,00 Plano cel. - R\$30,00 Água e luz - R\$ 100,00 Alimentação - R\$ 400,00 Transporte - R\$ 80,00	NÃO ESSENCIAL Netflix - R\$ 26,00 Lanches FDS - R\$ 100,00 Celular 3/10 - R\$ 160,00 Roupas - R\$50,00	CENÁRIO ATUAL R\$870,00 - Essencial R\$ 336,00 - Não Ess. R\$ 6,00 - Investir	70/20/10 R\$848,40 - Essencial R\$ 242,40 - Não Ess. R\$ 121,2 - Investir

Vamos juntos! Método 70/20/10

RECEITAS

Salário -
R\$1212,00

DESPESAS FIXAS

Aluguel - R\$ 200,00
Internet - R\$ 60,00
Plano cel. - R\$30,00

DESPESAS VARIÁVEIS

Água e luz - R\$ 90,00
Alimentação - R\$ 390,00
Transporte - R\$ 80,00
Lanches FDS - R\$ 50,00

DÍVIDAS PARCELADAS

Celular 3/10 - R\$ 160,00

Falta: R\$ 1190,00

ESSENCIAL

Aluguel - R\$ 200,00
Internet - R\$ 60,00
Plano cel. - R\$30,00
Água e luz - R\$ 90,00
Alimentação - R\$ 390,00
Transporte - R\$ 80,00

NÃO ESSENCIAL

Lanches FDS - R\$ 50,00
Celular 3/10 - R\$ 160,00

CENÁRIO IDEAL

R\$850,00 - Essencial
R\$ 210,00 - Não Ess.
R\$ 30,00 - Não Ess.
R\$ 122,00 - Investir

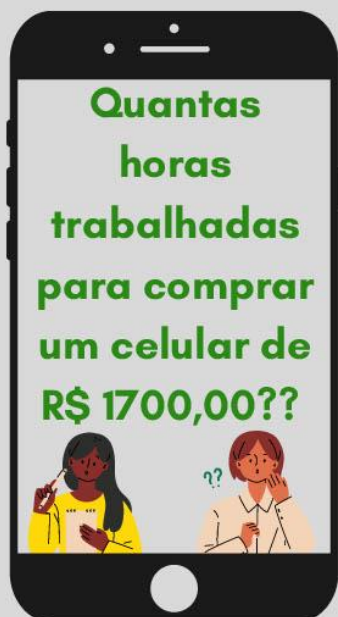
70/20/10

R\$848,40 - Essencial
R\$ 242,40 - Não Ess.
R\$ 121,2 - Investir

QUAL SEU JEITO?

**Método dos
envelopes**

55%	para gastos básicos;
10%	para gastos com lazer;
10%	para seu futuro;
10%	para educação e crescimento pessoal;
10%	para bens que trazem satisfação imediata;
5%	para presentes e caridade.



Salário: R\$ 1212,00

Gastos essenciais: R\$ 850,00

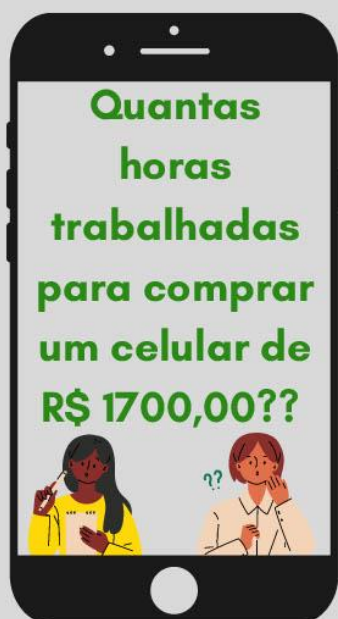
$1212 - 850 = 362 \rightarrow$ Valor "disponível"

Horas trabalhadas: 8h/dia

$8h \times 6\text{dias} \times 4\text{semanas} = 192\text{ horas}$

$362/192 = 1,88$ por hora trabalhada

$1700/1,88 = 904,25$ horas (4,7 meses)



Salário: R\$ 1212,00

Horas trabalhadas: 8h/dia

$8h \times 6\text{dias} \times 4\text{semanas} = 192\text{ horas}$

$1212/192 = 6,31$ por hora trabalhada

$1700/6,31 = 269,41$ horas (1,4 meses)

**Registre!
E planeje
como
gerenciar seus
recursos**

**Economize,
poupe e invista!
Não esquecer da
RESERVA DE
EMERGÊNCIA!**

RESUMO DO MÊS:

Renda Total:

Gastos Total:

Saldo Final:

Entradas

Metas do mês

GASTOS FIXOS:

GASTOS VARIÁVEIS:

SUGGESTÕES

[illegible]

SUA VEZ!



Converse com seus familiares, verifique se:

1 - Registram as receitas e despesas, e se realizam orçamento familiar

2 - Caso sim, analise e veja em qual método se encaixa. Caso não, ajude-os a montar o orçamento familiar!



Educação Financeira



Vinculado ao Ensino da Matemática - Aula 5



COM JOSIELE BARROS

O que vamos ver por aqui??

- Sonhos, objetivos e metas
- Conceitos estruturantes (receita, despesa, juros, ...)
- Planejamento orçamentário
- ▶ • Reserva de emergência
- Renda extra
- Investimentos
- Videos extras!!!



AULA 2

Situação financeira dos brasileiros



Unicamp 2017



Serasa Experian e Ibope 2015

Assista agora AO VIVO

Situação financeira piorou para 78,5% dos brasileiros durante pandemia, diz estudo

Levantamento mostra, em contrapartida, que o consumo de alimentos e bens duráveis deve voltar a crescer em breve

Lucas Jacone, do Chui no Rio de Janeiro

19/10/2021 às 10:05

Compartilhar: f t in o f

CNN 2021

Já conhece a RESERVA DE EMERGÊNCIA?

**Alta liquidez e
baixa
volatilidade!**



A reserva de emergência é a acumulação de recursos para momentos inesperados. Ela deve estar alocada em um ativo de alta liquidez e baixa volatilidade, para que não haja surpresas quando você, eventualmente, precisar resgatá-la.

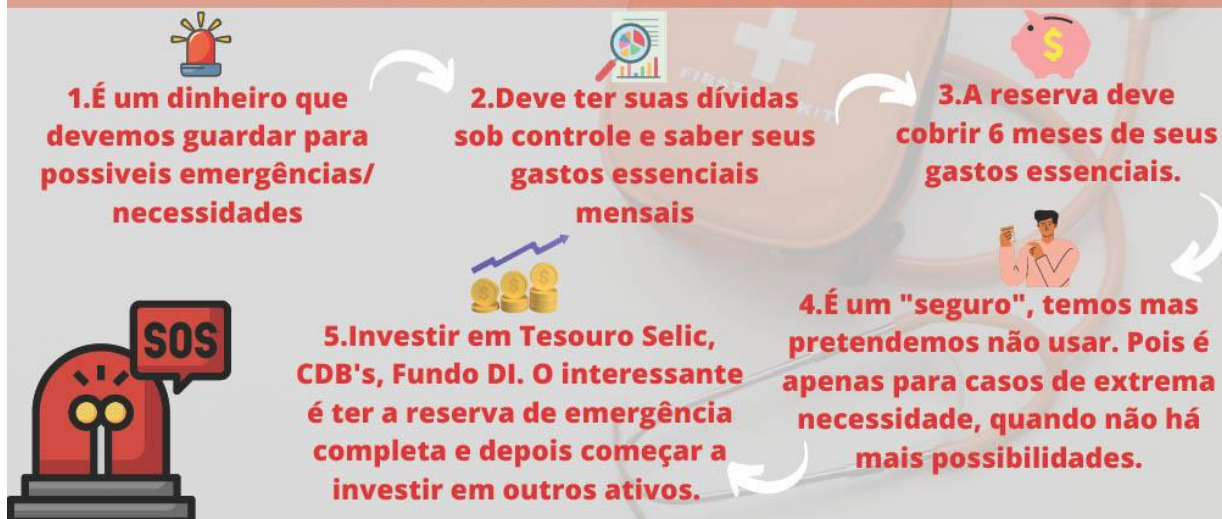
Já conhece a RESERVA DE EMERGÊNCIA?

**Seja fácil de
resgatar e
com baixo
risco de perda!**



A reserva de emergência é um valor que devemos ter guardado para ser utilizado apenas em momentos inesperados. Ela pode estar aplicada em um ativo que seja fácil de resgatar e que não tenha uma taxa de risco alta. Geralmente são aplicados em ativos de renda fixa.

Já conhece a RESERVA DE EMERGÊNCIA?



MAS COMO CONSTRUIR A RESERVA DE EMERGÊNCIA?

REALIZANDO O CONTROLE FINANCEIRO

Lembre-se da aula de "registros e orçamento"

EVITANDO DÍVIDAS

Devemos evitar ao máximo adiantar sonhos, pois eles costumam ter juros altos.

ENTENDENDO QUE O DINHEIRO NÃO MANDA

Dinheiro em nossa sociedade, é apenas um meio, você que deve administrá-lo, e bem!

FAZENDO RENDA EXTRA

Parece que as contas não fecham, então necessário sempre que possível, focar em renda extra!

SUA VEZ!



1 - Descubra qual é o valor que deve constituir a sua reserva financeira ou da sua família.

2 - Com a quantidade de assuntos que aprendeu até o momento, quão importante considera ser a reserva de emergência?



Educação Financeira



Vinculado ao Ensino da Matemática - Aula 6



COM JOSIELE BARROS

O que vamos ver por aqui??

- Sonhos, objetivos e metas
- Conceitos estruturantes (receita, despesa, juros, ...)
- Planejamento orçamentário
- Reserva de emergência
- ▶ Renda extra
- Investimentos
- Videos extras!!!



AULA 2

VAMOS POR PARTE?

O que é RENDA EXTRA?

renda¹

substantivo feminino

1. total das importâncias recebidas periodicamente, por pessoa física ou jurídica, como remuneração de trabalho ou de prestação de serviços, de aluguel de imóveis, de aplicação de capital etc.; rendimento.
2. qualquer rendimento sujeito a obrigações tributárias.

extra

/ê.ê/

adjetivo de dois gêneros

1. m. q. **EXTRAORDINÁRIO** (tb. m. com).
"despesa e."
2. de qualidade superior.
"azeite e."

Ou seja, renda extra são remunerações extraordinárias.
Todo e qualquer dinheiro que receba por fora da renda principal.
 (Para quem não possui renda principal, essa renda extraordinária, pode vir a constituí-la)

Começando pelas já testadas!

DICA 1 - VENDAS DE DOCES

Fazer doces para revender é uma renda extra testada e aprovada por muitas pessoas!

Quem decide fazer sua renda principal e mora em localidades com alto público, conseguem mais de R\$2000,00 por mês, com brigadeiros, por exemplo.

Josi Bombons no início, me rendia R\$50,00 por semana, R\$ 200,00 por mês de renda.



Começando pelas já testadas!

DICA 2 - BRECHÓ

Vender aqueles artigos que você ou seus familiares não usam mais, artigos antigos, roupas, objetos que não te servem mais continuam em bom estado. Permita que encontrem novos donos. Está aí uma boa oportunidade de conseguir uma grana extra! (Existem inúmeros brechós virtuais)



Começando pelas já testadas!

DICA 3 - AULAS PARTICULARES

Existe algo que você manda bem?

Saiba que você pode oferecer aulas de idiomas, matemática, história, música, violão ou qualquer outra coisa que você saiba fazer bem.

Basta divulgar suas habilidades nas redes sociais ou em sites especializados em anúncios de professores particulares.

Hoje, 1h/aula na JB Aulas de Matemática é em torno de R\$30,00. @jbaulasdematematica



Agora as mais comentadas!

DICA 4 - INTERNET

Na internet, as opções são inúmeras!

- Loja virtual
- Vendas online
- Afiliados
- Responder pesquisas
- Marketing Digital
- Indicar apps



Mas,
por
que
fazer
renda
extra?

TER MAIS TRANQUILIDADE AO REALIZAR O ORÇAMENTO

Esta cada vez mais difícil para boa parte da população "fazer a conta fechar", nesses casos a renda extra surge exatamente como um complemento de renda.

QUITAR DÍVIDAS

Quando não temos um bom planejamento financeiro, nem uma reserva de emergência, é comum ir adquirindo muitas dívidas que não tem vez dentro do orçamento, devido os gastos essenciais. Nesses casos, após iniciar uma reserva de emergência (pelo menos 1mil reais) utiliza a renda extra para ir quitando as dívidas, das menores para as maiores!

ACCELERAR O CUMPRIMENTO DOS OBJETIVOS

Temos objetivos na realização do planejamento, que as vezes mesmo após realizar e cumprir direitinho o orçamento, não ter mais dívidas, mesmo assim o valor que é viável destinar para cumprir os objetivos ainda o deixa um pouco longe, então é possível usar renda extra para acelerar esse processo!

AULA 5

SUA VEZ!



1 - Que tal testar umas das dicas de renda extra mostradas aqui? Ou ainda, qual a forma que você já utiliza? Conhece outras formas de realizar renda extra?

2 - Para qual finalidade você realizaria/realiza renda extra?



Educação Financeira



Vinculado ao Ensino da Matemática - Aula 7



COM JOSIELE BARROS

O que vamos ver por aqui??

- Sonhos, objetivos e metas
- Conceitos estruturantes (receita, despesa, juros, ...)
- Planejamento orçamentário
- Reserva de emergência
- Renda extra
- ▶ Investimentos
- Videos extras!!!



A importância dos investimentos

- O investimento é uma forma de empregar em aplicações o que foi economizado, e fazer lhe render juros ou uma outra remuneração/correção.
- É fazer com que seu dinheiro, de fato, trabalhe para você. Se você pretende aumentar sua renda, se proteger financeiramente contra imprevistos, ou mesmo realizar um sonho, precisa saber escolher as opções de investimentos certas.

AULA 2

A importância dos investimentos

- Apenas poupar e deixar o dinheiro em uma conta no banco faz com que ele não renda, ou quando renda, seja a um percentual muito baixo, como é o caso da poupança, que, nos últimos anos tem feito com que as aplicações realizadas nela percam poder de compra, ou seja, desvalorizem-se frente a inflação.

AULA 6

Por onde começar?

Verifique se já preencheu alguns requisitos:

- ☒ Possui planejamento financeiro
- ☒ Começou a reserva de emergência
- ☐ Definiu os objetivos de seus investimentos
- ☐ Conhece seu perfil de investidor



Objetivos de seus investimentos

(Lembra da aula de objetivos e metas?)

- É sempre importante decidir como os recursos investidos serão utilizados no futuro (essa decisão será determinante na hora de escolher o tipo de investimento).
- Liste seus objetivos, o quanto será aplicado para atender a cada um, e qual o prazo (pequeno, médio e/ou longo).
- Caso existam mais objetivos que sua capacidade de investir, eleja os mais importantes.

- ☒ Definiu os objetivos de seus investimentos



Por onde começar?

Verifique se já preencheu alguns requisitos:

- ☒ Possui planejamento financeiro
- ☒ Começou a reserva de emergência
- ☒ Definiu os objetivos de seus investimentos
- ☐ Conhece seu perfil de investidor



Qual meu perfil de investidor?

Tem a ver com o quanto está disposto a "correr riscos" (aversão a risco), lembrando que quanto maior o risco, maior a probabilidade de retorno.

	Conservador	Moderado	Agressivo
Objetivos	Proteger seu patrimônio	Rentabilidade moderada	Alta rentabilidade
Aversão à Risco	Alta	Média	Baixa
Tipos de Investimentos	Renda Fixa	Renda Fixa e Variável	Renda Variável

- ☒ Conhece seu perfil de investidor



Por onde começar?

Verifique se já preencheu alguns requisitos:

- ✓ **Possui planejamento financeiro**
- ✓ **Começou a reserva de emergência**
- ✓ **Definiu os objetivos de seus investimentos**
- ✓ **Conhece seu perfil de investidor**



Agora sim! Basta começar a investir!

Bom para inicialmente tenha em mente que precisa sempre estar estudando sobre investimentos e as opções que melhor atendem o seu perfil.

Dito isso:

- Tenha uma conta digital (já vimos essa parte, motivo: menores taxas, muitas vezes zeradas, para transferências para corretora)
- Escolha uma corretora para abrir sua conta (alguns bancos digitais já possuem essa opção, como o Inter e Nubank)





RENDA FIXA	RENDA VARIÁVEL	NÃO É INVESTIMENTO
Tesouro Direto	Ações	Consórcio
CDB	FII	Financiamento
LCI	ETF	Título de Capitalização
LCA	Opções	Carro Próprio
CRI	Fundos de Ações	Casa Própria
CRA		
Debêntures		

SUA VEZ!

PRIMEIRO INVESTIMENTO!

- ✓ Defina qual o valor que irá investir
- ✓ Abra sua conta em um banco digital
- ✓ Abra sua conta em uma corretora
- ✓ Faça um depósito em sua conta e transfira (pix) para corretora
- ✓ Defina em qual tipo de investimento irá aplicar.

