

Documento destinado a:
Sr. Andrea Grifoni
Assessor de Políticas da OCDE

Assunto: Conceito de Educação Financeira

Senhor Assessor.

É com muito respeito e estima que entramos em contato com V. S^a, no intuito de contribuir com essa conceituada instituição.

A ABEFIN – Associação Brasileira de Educadores Financeiros é uma instituição que nasceu em 2011, com a missão de regulamentar a atividade de profissionais da educação financeira e garantir a qualidade deste serviço junto ao mercado. Sua atuação tem amplitude nacional nos diversos segmentos da educação financeira.

A missão da nossa associação está pautada em: garantir a qualidade dos produtos e serviços relacionados à educação financeira; permitir a diversidade da educação financeira atingindo os mais variados grupos sociais; agregar valor aos profissionais da educação financeira e aos mercados correlatos; proporcionar o reconhecimento para a área da educação financeira; disseminar e regulamentar a atividade do profissional de educação financeira; impulsionar a participação de profissionais no mercado corporativo e educacional; compartilhar ações com as demais associações do mercado; promover o trabalho do profissional da educação financeira, realizando e apoiando ações de forma consciente e sustentável e tornar a sociedade um lugar próspero, equilibrado e realizador de propósitos e sonhos.

Atualmente, a ABEFIN² dispõe de uma grande rede de profissionais da educação financeira (negócios e acadêmicos) associados em todo o Brasil, além da representatividade nos Estados Unidos, África, Ásia, América do Sul e América Central, que compartilham da missão de disseminar a educação financeira, romper com o ciclo de pessoas com desequilíbrio financeiro e construir novas gerações e famílias sustentáveis financeiramente.

Ao longo dos anos, vimos disseminando a educação financeira como uma ciência humana, embasada em metodologia cientificamente comprovada, cujo conhecimento e aplicação atua diretamente no comportamento das pessoas com relação aos recursos financeiros que passam por suas mãos.

O Brasil é um parceiro-chave da OCDE, com quem mantém uma cooperação desde o início dos anos 1990 e, nessa condição, tem a possibilidade de participar dos diferentes órgãos, aderir aos instrumentos legais, se integrar aos informes estatísticos e revisões por parte de setores específicos. Atualmente, a nossa academia científica utiliza-se destes conhecimentos para seus artigos, dissertações e teses, sendo o principal deles o princípio da Educação Financeira que, segundo o conceito, dessa respeitada OCDE (2005)³, é o que segue:

“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 bem informadas, saber onde procurar ajuda e adotar outras ações que melhorem o seu bem-estar. Assim, podem contribuir de modo mais consistente para a formação de indivíduos e sociedades responsáveis, comprometidos com o futuro”.

Com todo o respeito que essa OCDE merece, expomos aqui o nosso entendimento sobre o conceito acima: este princípio não retrata a verdadeira realidade e essência do propósito da Educação Financeira, pois seu foco está nos produtos financeiros e não no ser humano que os utiliza. Para fundamentar nossa visão com relação a este tema tão importante, compartilhamos, no apêndice I, um breve histórico da Educação Financeira e as iniciativas no Brasil.

Esclarecemos que nosso objetivo é o de contribuir com o desenvolvimento dessa nova ciência, somando-nos à OCDE, no propósito de cumprirmos a missão de construir novas gerações de pessoas e famílias sustentáveis financeiramente no planeta.

Finalizando, estamos propondo, de forma ética e respeitosa, uma atualização no conceito de Educação Financeira, conforme segue:

“Educação Financeira é uma **ciência humana** que busca a autonomia financeira, fundamentada por uma **metodologia** baseada no comportamento, com o objetivo de construir um **modelo mental** que promova a **sustentabilidade**, crie **hábitos saudáveis** e proporcione o **equilíbrio** entre o **SER**, o **FAZER**, o **TER** e o **MANTER**, com escolhas conscientes para a **realização de sonhos e necessidades**”.

Ficamos à disposição para outros esclarecimentos e, até mesmo, para uma audiência, se assim for entendido por V. S^a.

Atenciosamente,



REINALDO DOMINGOS¹

PhD. em Educação Financeira e Presidente da ABEFIN

¹ - Currículo Lattes - <http://lattes.cnpq.br/6380868273230044>

² - ABEFIN - <https://abefin.org.br/#>

³ - Conceito Educação Financeira ENEF e OCDE
<https://www.vidaedinheiro.gov.br/educacao-financeira-no-brasil/>