

Precisamos Falar sobre Dinheiro

**Centro de Estudos Comportamentais e Pesquisa (CECOP)
Superintendência de Proteção e Orientação aos investidores (SOI/CVM)**

São Paulo - Brasil, 14/nov/2018



PRECISAMOS FALAR SOBRE DINHEIRO

Intervenção de natureza
educacional informada por
insights comportamentais
com ferramentas de alto
poder de disseminação





PROJETO *precisamos falar sobre dinheiro*

- **OBJETIVO GERAL:** Promover o **bem-estar financeiro**, sobretudo de pessoas com baixo letramento financeiro, para estimular a formação de poupança e tomadas de decisões informadas e conscientes de investimento.
- Inicialmente o projeto piloto foi testado junto a moradoras de comunidades urbanas no Rio de Janeiro.
- Fase 1: Lista de transmissão WhatsApp
- Fase 2: Aplicativo
- Fase 3: Mídias sociais/Chat



Como funciona?

- Duração: 3 meses
- Envio automático após inscrição com mensagens diária (dias úteis)
- Alternância entre conteúdo e memes
- Framing das mensagens e desenho da intervenção informada por insights comportamentais



FASE1: WHATSAPP

Vieses X Intervenção: alguns exemplos

HOJE

responsável | responsáveis e amigos

E para sua família? 12:02 ✓

1:36 14:04 ✓

Uma coisa que todo mundo tem em comum é que a gente acaba gastando com as pequenas coisas e não percebe. Depois toma um susto porque o dinheiro parece que simplesmente desapareceu! Comer um salgado na rua, pegar Uber ou mototaxi... e quando você foi ver... Cadê o dinheiro?! Se todos os dias depois do almoço você come um chocolate por 5 reais, o custo será de 35 reais por semana, correto? No mês, isso dá 140 reais. E em um ano... R\$ 1.680! Você pode estar gastando uma passagem de avião por ano em chocolates e nem sabe. Você conhece as escolhas que vêm fazendo? Será que você não está trocando seus sonhos por coisas que nem valoriza tanto?

A gente sempre acha que sabe. Mas é praticamente impossível fazer conta de tudo de cabeça. Por isso, seguem **três dicas para ter maior controle financeiro** (escolha a que melhor funciona para você): 14:07 ✓


ANOTAR OS GASTOS E GANHOS EM UM CADERNO É SUPER FÁCIL

Caderno 1 - Caderno de Anotação - Exemplo


A esquerda colar:		A direita:	
Pagamentos/Gastos (dinheiro que sai)		Salários e outras rendas (dinheiro que entra)	
Mercado		Salário	
Transporte			

Dica 1: Anote o que gasta e o que ganha em papel. 14:09 ✓

papel. 14:09 ✓



Dica 2: Use envelopes para dividir os gastos e use quantos envelopes forem necessários. Funciona muito bem para aqueles gastos que você tem maior dificuldade de controlar! 14:09 ✓



Dica 3: Procure um aplicativo de controle financeiro. Seu banco provavelmente tem um que permite, no mínimo, olhar o saldo e extrato no celular. Alguns aplicativos já classificam as compras automaticamente, diminuindo o trabalho de anotar os gastos.

Abraços,
Gabriela e Alexandre, da equipe do **É preciso se organizar** 14:11 ✓

8º Dia – Choque de realidade e 3 caminhos para organizar as contas

Vieses: Atenção Limitada; Excesso de Confiança; Projeção; Desconto Hiperbólico.

Intervenção: Auto-avaliação; Compromisso; Plano; Contra-condicionamento (TTM).

Vieses X Intervenção: alguns exemplos



3º Dia – MEME

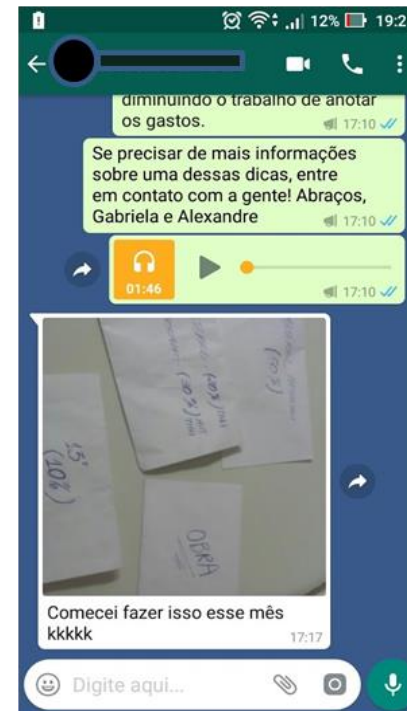
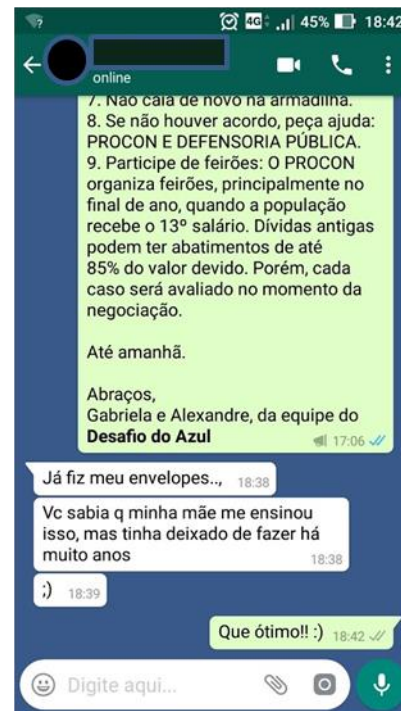
Viés: Procrastinação.

Intervenção: Liberação Social (TTM), Uso de preferências sociais (apoio), Reforçador.



Problemas	Principais Barreiras/Vieses	INTERVENÇÕES
 <p data-bbox="19 283 222 409">As pessoas não organizam as suas finanças</p> <p data-bbox="19 491 222 595">As pessoas poupam pouco</p> <p data-bbox="19 644 222 857">As pessoas pouco investem no mercado de valores mobiliários</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="251 70 1014 169">• Procrastinação: Quem conhece a importância de se organizar pode não fazer por inércia de decisão, pois exige esforço e iniciativa. <li data-bbox="251 202 1014 333">• Desconto Hiperbólico e Projeção: ao privilegiar o presente, as pessoas têm dificuldade de postergar gratificações e até de enxergar necessidades futuras (ex: aposentadoria) <li data-bbox="251 365 1014 464">• Atenção Limitada: a atenção das pessoas é dirigida para outros assuntos deixando de lado os cuidados com as finanças. <li data-bbox="251 496 1014 595">• Excesso de Confiança: Muitas pessoas acreditam que conseguem fazer contas de cabeça ou que não precisam controlar as despesas. <li data-bbox="251 627 1014 726">• Contabilidade mental: indivíduos compartimentam as contas em pequenas transações separadas umas das outras. <li data-bbox="251 758 1014 889">• Significações Relacionais (Casal): a organização financeira é pior quando uma ou mais pessoas compartilham receitas e despesas e fazem contabilidades múltiplas. <li data-bbox="251 922 1014 1075">• Capital Social: As famílias de renda intermediária tendem a não ensinar para os filhos o manejo do dinheiro, pois não tiveram treinamento. Defasagens no processo de escolarização também são barreiras para compreender o funcionamento das finanças. 	<ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="1033 70 1922 136">• Liberação Social: criação de condições materiais para mudança através de suporte social. <li data-bbox="1033 169 1922 267">• Conscientização: Demonstrar, simplificada, as vantagens de ter maior controle financeiro e compreender os limites da cognição para controlar despesas. <li data-bbox="1033 300 1922 365">• Conselhos operacionais: Mostrar o passo a passo de forma concreta, inteligível e objetiva. <li data-bbox="1033 398 1922 464">• Autoavaliação: Ter clareza dos próprios hábitos e como eles afetam as escolhas presentes e futuras. Estabelecer metas. <li data-bbox="1033 496 1922 562">• Compromisso: Estabelecer formas de autocontrole a partir da restrição autônomas de escolhas ou de suporte de grupos. <li data-bbox="1033 595 1922 660">• Saliência: Dar visibilidade ao tema para a pessoa. Induzir uma urgência para sua solução. <li data-bbox="1033 693 1922 857">• Framing: formular as mensagens de forma que sejam mais atrativas ou que possam convencer o participante. (ex: aprender para poder ensinar para os filhos, mensagens de empoderamento para estimular autoconfiança, autonomia e engajamento) <li data-bbox="1033 889 1922 988">• Contabilidade Mental a favor do controle das despesas: Separar a contabilidade das despesas mensais dos objetivos e metas financeiras (ex: envelopes). <li data-bbox="1033 1021 1922 1086">• Contracondicionamento: substituir hábitos para obter maior controle e planejamento financeiro.

Piloto: *Feedback* das mensagens em tempo real



Avaliação do piloto

O que você achou da frequência das mensagens? Conseguiu acompanhar?

11:32 ✓

Consegui acompanhar.
Mas eu estou na fase ainda gastando mais que ganhando 11:35

Então quando começaram as mensagens de investir eu meio que lia pela metade pq ainda não tô nessa fase 11:35

Eu guardei todas 11:35

Pq quando eh tiver conseguindo guardar dinheiro 11:35

Será o próximo passo 11:35

Então estou guardando tudo aqui 11:35

E tu conseguia ler quando a mensagem durante o dia? 11:36 ✓

Geralmente eu deixava pra ler a noite 11:36

Quando chegava em casa 11:36

Tu achou a frequência boa? 11:37 ✓

Sim 11:39

Muito boa 11:39

O que achou do whatsapp como ferramenta para passar essas mensagens? 11:40 ✓

Ótima 11:41

Hoje em dia vc esta numa fila ou sem ter o q fazer 11:41

A esta ele kkk 11:41

Mais fácil de ler 11:41

Digite uma mensagem

Dúvida: Além de maiores conhecimentos, você mudou algum hábito por conta do projeto? 11:18 ✓

passou a fazer algo que não fazia antes motivada pelo projeto? 11:19 ✓

Simm 11:19

Hehehe 11:19

Ajeitar a minha aposentadoria 11:19

E poupar direitinho 11:19

Eu já queria fazer, mas ficava enrolando 11:20

Você não estava poupando e passou a poupar ou aumentou o que poupa? 11:20 ✓

Eu poupava mas não sistematicamente 11:20

Aí tô tentando organizar as previsões dos gastos e poupar de uma maneira sistemática 11:21

Está fazendo a reserva no começo do mês? 11:21 ✓

Veio a calhar pq eu tava começando a me bagunçar. E sou eu que dou conta do orçamento familiar 11:22

Me bagunçar no sentido de correr solto 11:22

Isso, não poupar o que sobra, ter uma meta de poupança. 11:22

E o lance do CC eu falo pq atrapalha nisso. 11:23

Com certeza, rs 11:23 ✓

vamos colocar mais coisas sobre o cartão então 11:23 ✓

e investimentos? Passou a fazer? 11:24 ✓

Digite uma mensagem

Framework Create: barreiras de adesão





Divulgação – 1ª barreira

- Convite para 173 mulheres
- **Barreiras para adesão:**
 - Não foi amplamente divulgado
 - Por conta do procedimento amostral, o convite foi feito por uma metodologia similar à “bola de neve” - RDS. Pouca divulgação



Reação Negativa – 2ª barreira

Quiseram Participar: 149 (86%)

Não se interessaram: 24(14%)



Avaliação do Custo – 3ª barreira

- Baixo custo do programa
- Alto custo para responder o questionário de avaliação. Desistência de 61 mulheres (31%).



Habilidades – 4ª barreira

- Dificuldade de gerar inputs para avaliar as habilidades necessárias para compreender o conteúdo. Pré-requisitos: capacidade de compreensão de conceitos, porcentagem/fração e juros compostos.
- Score médio de conhecimentos financeiros: (3,75)
- Socialização financeira: capital social transferido através das instituições – família, escola, etc.
- Problemas: analfabetismo funcional – 29%. Níveis desejáveis de proficiência para realizar investimentos: Intermediário e proficiente – 37% (IPM, AÇÃO SOCIAL, 2018)



Momento – 5ª barreira

- Relação Renda/Consumo – Pessoas que já possuem alguma renda discricionária tem maior interesse em poupança e investimento. Pessoas endividadas demonstram interesse em investimento, mas ainda não estão preparadas para a ação. (A renda atual é relevante e funciona como ancoragem para o consumo)
- A idade é um grande fator de predição de poupança e funciona como proxy (trabalho/renda e preparação para aposentadoria, por exemplo). Teoria do Ciclo de Vida e Hipótese da Renda Permanente. (Modigliani e Friedman)



Avaliação qualitativa – O que mudou?

- *“Quando comecei o curso não trabalhava. Comecei a quitar as dívidas durante o curso”.*
- *“Reduzi e controlo mais os gastos. Já anotava o que gastava, mas comecei a fazer reserva de emergência. [...] Quero comprar uma casa e estou guardando dinheiro na poupança”.*
- *“Comecei a separar uma parte do meu dinheiro logo no início do mês para investir”*
- *“Adotei a prática de vocês de separar o dinheiro usando envelopes, senão acabo perdendo o controle”.*
- *“Coloquei [o dinheiro que está guardando] como se fosse uma despesa. Antes só estava aumentando a dívida, agora já estou conseguindo pagar.”*

Sem
Censura

A guia de turismo Salete Martins conta como conseguiu sair do vermelho com um novo aplicativo.



Precisamos
FALAR sobre
DINHEIRO

Envie uma mensagem
para **(21) 994 505 914**
e descubra como.

