

**EDUCAÇÃO FINANCEIRA UMA CIÊNCIA COMPORTAMENTAL****FINANCIAL EDUCATION A BEHAVIORAL SCIENCE****EDUCACIÓN FINANCIERA UNA CIENCIA DEL COMPORTAMIENTO**Reinaldo Aparecido Domingos¹

e341217

<https://doi.org/10.47820/recima21.v3i4.1217>

PUBLICADO: 04/2022

RESUMO

O tema educação financeira é pauta constante dos noticiários e necessidade real e imediata no âmbito pessoal, profissional e empresarial. Atualmente vemos o reflexo do analfabetismo financeiro que herdamos das gerações passadas no nosso dia a dia por meio do endividamento, inadimplência, doenças relacionadas a problemas com o dinheiro, constantes separações, aposentados vivendo com dificuldades para se sustentar, jovens e crianças altamente consumistas, entre outros tantos reflexos negativos. Diante deste cenário, entra em evidência a educação financeira comportamental pautada na Metodologia Diagnosticar, Sonhar, Orçar e Poupar (DSOP), com o intuito de ser uma ferramenta prática e de comportamento humano para os educadores, alunos, famílias e principalmente como ferramenta para a sustentabilidade financeira de novas gerações saudáveis e sustentáveis financeiramente. O aprendizado e a aplicação de conhecimentos práticos de educação financeira contribuirão para melhorar a administração das finanças em todas as vertentes, tornando a vida mais tranquila e equilibrada sob o ponto de vista social. Este ensinamento capacita os indivíduos para o empoderamento financeiro, para a tão sonhada independência financeira e para fazer bom uso do sistema financeiro, facilitando o caminho para as realizações profissionais e pessoais.

PALAVRAS-CHAVES: Educação Financeira. Comportamental. Metodologia DSOP**ABSTRACT**

The topic of financial education is a constant feature of the news and a real and immediate need in the personal, professional and business spheres. Currently, the reflection of the financial illiteracy that we have inherited from the last decades in our daily lives through income, default, related to problems with money, constant separations, sustained living with difficulties for themselves, highly consumerist young people and children, among we see many others negative reflexes. From this scenario, behavioral education based on behavioral financial education, Dreaming, Budgeting, with the aim of being a practical and human tool for educators, students, families and especially as a tool for the The new financial sources and financial sustainability. Learning and applying practical knowledge of education will contribute to improving financial management in all aspects, making life more peaceful and balanced from a social point of view. This teaching, the financial dreamers for financial empowerment and the dreamers for the financial system and for good planning for the financial system and for good financial planning.

KEYWORDS: Financial Education. Behavioral. DSOP Methodology

¹ PhD pela Florida Christian University (FCU) com teses sobre Educação Financeira e Educação Empreendedora embasadas na Metodologia DSOP e reconhecidos no Brasil em 2020 pela Universidade da Amazônia UNAMA.



INTRODUÇÃO

O nível de endividamento e inadimplência das famílias brasileiras é preocupante, como apontam muitos levantamentos apresentados quase que semanalmente, de acordo com a Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (PEIC), divulgada pela Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC), a parcela de famílias endividadadas atingiu um novo recorde em outubro de 2021.

O número de brasileiros endividados cresceu, chegando a 74,6% das famílias. O número representa uma alta de 8,1 pontos na comparação com outubro de 2020.

Entretanto, apesar de serem altos, esses números ainda escondem uma realidade muito mais que temível. As pesquisas muitas vezes são opinativas e levam em conta apenas dívidas com o mercado financeiro oficial. Por isso, os números reais de endividamento são maiores, pois muitas vezes as pessoas não se percebem como endividadadas – apenas quando não têm mais condições de arcar com os seus compromissos.

Para agravar ainda mais a situação, a grande maioria dos brasileiros recorre a empréstimos e linhas de créditos sem conhecer em detalhes o funcionamento do sistema, que pratica juros exorbitantes. Essa atitude é uma das faces do comportamento de risco financeiro, mais comuns na cultura do endividamento. Por isso, sempre é de extrema importância os consumidores saberem calcular o impacto dos financiamentos (cartão de crédito, cheque especial, financiamento da casa própria, carro e eletrodomésticos, entre outros) em seu orçamento, e refletir sobre a sua real capacidade de pagamento antes de optar por uma linha de crédito. Portanto, a CNC estima que cerca de 12,2 milhões de famílias possuem dívidas a vencer no cheque pré-datado, cartão de crédito, cheque especial, carnê de loja, crédito consignado, empréstimo pessoal ou prestação de carro e de casa.

METODOLOGIA DE PESQUISA

A coleta de dados do presente artigo baseou-se em pesquisas bibliográficas, conforme descrito por Lakatos (2001, p. 43) “[...] fontes de dados coletados por outras pessoas, podendo constituir-se de material já elaborado ou não. Dessa forma, dividiu-se a pesquisa documental (ou fonte primárias) e pesquisa bibliográfica (ou de fontes secundárias)”.

Para demonstrar uma metodologia eficaz de planejamento financeiro pautada na mudança de hábitos financeiros, a presente pesquisa amparou-se na Metodologia DSOP, bem como, na vasta bibliografia do professor Domingos. Nesse sentido, primeiramente buscou-se elucidar o cenário de inadimplência no Brasil, bem como, a carência de educação financeira no requisito aplicabilidade. De posse dessas informações, é possível o leitor vislumbrar como a Metodologia DSOP poderá ser aplicada a um planejamento financeiro para a realização de sonhos.



Metodologia DSOP de Educação Financeira

O Brasil é um Parceiro-Chave da OCDE, com a qual mantém uma cooperação desde início dos anos 1990. Como tal, o Brasil tem a possibilidade de participar dos diferentes órgãos, aderir aos instrumentos legais, se integrar aos informes estatísticos e revisões por pares de setores específicos. Atualmente, a nossa academia científica utiliza destes conhecimentos para seus artigos, dissertações e teses, sendo o principal deles o princípio da Educação Financeira:

Segundo a OCDE (2005)³, 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”.

Entretanto, este princípio ainda não retrata por completo a verdadeira realidade e essência do propósito da Educação Financeira. Segundo Domingos (2020):

“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**, como escolhas conscientes para a realização de sonhos e necessidades”.

E, para fundamentar a visão segundo o autor Domingos, onde a Educação Financeira é pautada em comportamento, um breve histórico da Educação Financeira e as iniciativas no Brasil será apresentado no próximo tópico.

Histórico da Educação Financeira por meio da Metodologia DSOP e Associação Brasileira de Educadores Financeiros (ABEFIN)

A educação financeira comportamental vem sendo desenvolvida e aplicada de forma estendida, desde 2007, quando o PhD Reinaldo Domingos, mentor da Metodologia DSOP de Educação Financeira - lançou o primeiro livro de educação financeira: *Terapia Financeira*¹. Hoje, essa metodologia eminentemente comportamental já é comprovada acadêmica e vivencialmente por milhares de pessoas.

Em 2008, foi fundado o Instituto DSOP de Educação Financeira², com a missão de disseminar a educação financeira pelo Brasil e pelo Mundo, que, posteriormente, se transformou no Grupo DSOP³, e passou a formar Educadores Financeiros⁴. Ainda em 2008, face à dificuldade dos adultos em mudar seus comportamentos em relação à utilização dos recursos financeiros, a assimilação da Metodologia DSOP de Educação Financeira se estendeu ao público infanto-juvenil, após prévio aprofundamento de pesquisas sobre como a criança poderia ser impactada com esses ensinamentos, uma vez que ainda não adquiriu vícios prejudiciais em relação a uso de dinheiro e a



RECIMA21 - REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINAR ISSN 2675-6218

EDUCAÇÃO FINANCEIRA UMA CIÊNCIA COMPORTAMENTAL
Reinaldo Aparecido Domingos

consumo. Assim, em conjunto com uma equipe de pedagogos, psicopedagogos, editores e advogados, o Grupo DSOP realizou estudos no universo do ensino básico (com alunos a partir dos 3 anos de idade), em escolas públicas e privadas, de distintas partes do país e perfis sociais. O resultado desse processo deu origem ao livro *O Menino do Dinheiro*⁵.

Em 2009, escolas puderam conhecer o *Projeto de Educação Financeira para Escolas*⁶. Nesse mesmo ano, foi desenvolvida a *1ª Coleção Didática de Educação Financeira*⁷, para diversificar e ampliar as faixas etárias beneficiadas pelos resultados práticos da Metodologia DSOP. Outra conquista de destaque foi o Programa de Educação Financeira nas Empresas, cujo objetivo era desenvolver consciência financeira junto aos funcionários que, assim como suas famílias, não contavam com prosperidade em equilíbrio. No mesmo ano, por entender que os professores que ensinariam a Educação Financeira para as crianças não estavam preparados, Reinaldo Domingos, em parceria com a Faculdade de Ciências Gerenciais (FCG) Barão de Jundiá, criou o primeiro curso de Pós-Graduação em Educação Financeira *Lato Sensu* presencial⁸.

No início de 2010, o autor buscou junto a editoras a publicação da coleção composta por 15 livros do aluno e 15 livros do professor, recebendo negativas unânimes, o que o levou a fundar a primeira editora especializada em Educação Financeira⁹. No final de 2010, confirmando a importância desse tema, por meio do Decreto 7.397/2010¹⁰, foi aprovada a Estratégia Nacional de Educação Financeira (ENEF), promovendo a Educação Financeira e Previdenciária. Graças a este fortalecimento da cidadania e do sistema financeiro nacional, a educação financeira adquire status de política de Estado, no Brasil. No mesmo instrumento legal, foi criado o Comitê Nacional de Educação Financeira.

Em 2011, foi idealizada a Associação Brasileira de Educadores Financeiros (ABEFIN)¹¹, com a missão de regulamentar a atividade de profissionais da educação financeira e garantir a qualidade de sua atuação no mercado. Sua amplitude nacional em diversos segmentos da educação financeira, permitiu a diversidade do acesso populacional à educação financeira, atingindo os mais variados grupos sociais; agregando valor aos profissionais da educação financeira e aos mercados correlatos; proporcionando o reconhecimento para a área da educação financeira; impulsionando a participação de profissionais no mercado corporativo e educacional; compartilhando ações com as demais associações do mercado e apoiando ações de forma consciente e sustentável na missão de tornar a sociedade um lugar próspero, equilibrado e voltado à realização de propósitos e sonhos. Seus valores são: Ética, Transparência, Sustentabilidade, Inovação, Responsabilidade social e Excelência na educação financeira. Ainda em 2011, pela experiência como Governador do Rotary Internacional no Estado de São Paulo, ao gerir os programas sociais de Jovens Aprendiz¹², Reinaldo Domingos constatou a necessidade de inserção do conhecimento de educação financeira no projeto e, com isso, publicou o livro *Ter Dinheiro Não Tem Segredo – Educação Financeira para Jovens*¹³.

Por se tratar de um conhecimento novo, a Educação Financeira ainda não se fazia presente plenamente na formação dos jovens, o que levou Reinaldo a procurar o Ministério do Trabalho, cujo



RECIMA21 - REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINAR ISSN 2675-6218

EDUCAÇÃO FINANCEIRA UMA CIÊNCIA COMPORTAMENTAL
Reinaldo Aparecido Domingos

resultado foi a inclusão dessa temática como algo obrigatório na educação. Em 2012 foi promulgada a Portaria 723¹⁴, na qual a Educação Financeira foi definida como uma das diretrizes a serem atendidas nos programas de aprendizagem em nível de formação inicial, com o objetivo de conscientizar o consumo e informar sobre o mercado e o mundo do trabalho. Em decorrência disso foi desenvolvido o Programa de Educação Financeira para Jovens Aprendizizes para as instituições formadoras desses alunos e escolas do ensino médio.

Ainda em 2012, devido ao aumento de 21% da inadimplência dos brasileiros¹⁵, o que foi considerado o maior nacionalmente dos prévios 9 anos, a Editora DSOP lança o livro *Livre-se das Dívidas*¹⁶ para combater essa situação. Foi desenvolvida então também a 2ª *Coleção Didática de Educação Financeira*¹⁷, que trouxe o dobro de aulas, fortalecendo os ensinamentos para as criança e jovens. E, para fechar o ano de 2012, foi lançada a primeira Franquia de Educação Financeira, com unidades e sedes regionais espalhadas por todo o território nacional, no intuito de disseminar a educação financeira e fortalecer as regiões de todo o Brasil.

Em 2013, o Comitê Nacional de Educação Financeira (CONEF) - instituído pelo Decreto 7.397/2010, através da Deliberação nº 11, de 19/02/2013¹⁸, apresenta o modelo conceitual que norteará a construção dos planos, programas e ações de Educação Financeira para Adultos, de caráter transversal e multidisciplinar, englobando conhecimentos relativos aos diversos segmentos do Sistema Financeiro Nacional (capitais, seguros, previdência e capitalização).

Em 2014, em parceria com o Centro Universitário do Sul de Minas – UNIS/MG, foi criada a possibilidade do curso de Pós-Graduação Master em Educação Financeira Metodologia DSOP¹⁹, na modalidade online, possibilitando o alcance desse conhecimento para todo o Brasil e o Mundo.

Em 2015, com o objetivo de flexibilizar a acessibilidade à temática, foi apresentado às escolas o Programa DSOP CLIL - Ensino da Educação Financeira por meio de idiomas diversos²⁰. No mesmo ano, o PhD Reinaldo Domingos recebe da *Florida Christian University* (FCU), em Orlando, EUA reconhecimento acadêmico de sua Metodologia DSOP de Educação Financeira e do Sistema de Mesada²¹ (Dissertação de Mestrado).

Em 2016, houve a ampliação da Pós-graduação EAD, surgindo três novas especialidades: Educação Financeira com Neurociência para Docentes, Terapia Financeira e Inovação Empreendedora com Lucro em 1º Lugar, em parceria com a UNOESTE – Universidade do Oeste Paulista²². No mesmo ano, o PhD Reinaldo Domingos recebe Reconhecimento Acadêmico da aplicação do Programa DSOP de Educação Financeira na Educação Básica - Coleção dos Sonhos (Tese de Doutorado)²³. Reinaldo Domingos, como presidente da ABEFIN, participou, em 29/11/2016²⁷, da Audiência Pública na Comissão de Educação da Câmara dos Deputados, para defender a inclusão de aulas de educação financeira no currículo escolar do ensino básico, o que se tornou realidade quando posteriormente houve a aprovação da BNCC.

Em 2017, foi criado o curso de Mestrado Internacional *In Business Administration in Financial Education*, em parceria com a Florida Christian University (FCU)²⁴. Em dezembro de 2017²⁵ foi aprovada a Educação Financeira comportamental na BNCC – Base Nacional Comum Curricular.



RECIMA21 - REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINAR ISSN 2675-6218

EDUCAÇÃO FINANCEIRA UMA CIÊNCIA COMPORTAMENTAL
Reinaldo Aparecido Domingos

Trata-se de um documento de caráter normativo, que define o conjunto orgânico e progressivo de aprendizagens essenciais que todos os alunos devem desenvolver ao longo das etapas e modalidades da Educação Básica. Conforme a LDB – Lei de Diretrizes e Bases da Educação Nacional, Lei 9.394/96²⁶, a BNCC deve nortear os currículos dos sistemas e redes de ensino das Unidades Federativas, como também as propostas pedagógicas de todas as escolas públicas e privadas de Educação Infantil, Ensino Fundamental e Ensino Médio em todo o Brasil. Na BNCC, ficam estabelecidos os conhecimentos, competências e habilidades que todos os estudantes devem desenvolver durante o período de escolaridade básica, incluindo a educação financeira como tema transversal em toda a educação básica.

Em 2018, foi criado o curso de Doutorado Internacional *In Business Administration in Financial Education*²⁸, em parceria com a FCU. No mesmo ano, Reinaldo Domingos recebeu o Reconhecimento Acadêmico do Projeto Empreender Vitorioso (Tese de Pós-Doctor)²³ que mais tarde se tornaria o livro *Empreender Vitorioso com Sonhos e Lucro em Primeiro Lugar*. Também nesse ano formou os sete primeiros mestres em Educação Financeira²⁹. Ainda nesse ano foi dado início pela ABEFIN ao Projeto Literário “Meu Primeiro Livro”³⁰, responsável pela inserção de novos autores na temática de Educação Financeira, resultando no lançamento da obra *Independência Financeira ao Alcance das Mãos* que reúne a experiência de 10 autores. Para coroar o término de 2018, a ABEFIN lança o Código de Ética dos Profissionais da Educação Financeira³¹.

Em 2019, foi chancelada pela Associação Brasileira de Franchising (ABF) a Franquia DSOP de Educação Financeira³², com quatro categorias: Educador Financeiro, Terapeuta Financeiro, Educador Educacional e Educador Empresarial. No mesmo ano, nasce a primeira Previdência Privada para associados da ABEFIN, a ABEFINPREV³³, com objetivo de alavancar a cultura da poupança, contribuindo assim com a sustentabilidade de futuras gerações. Para fechar o ano, ocorre o segundo lançamento da ABEFIN no Projeto “Meu Primeiro Livro”, evidenciando 11 novos autores, por meio do Livro: *Trabalhadores Não Precisam ser Pobres*³⁴.

Em 2020, foi criada a Pós-Graduação *Lato Sensu – Gestão de Investimento e Educação Financeira*, em parceria com a UNOESTE²². Ainda em 2020, foi assinado pela Associação Brasileira de Educação Financeira - ABEFIN e pelo Ministério da Mulher, da Família e dos Direitos Humanos (MMFDH) um Protocolo de Intenções para Educação Financeira de Gestores de Instituições de Longa Permanência para Idosos – ILPI³⁵.

Em 2021, foi criada a Pós-Graduação em Gestão Empreendedora com Educação Financeira, em parceria com a UNOESTE²². Além do lançamento da primeira graduação em Educação Financeira “Curso Superior de Tecnologia em Educação Financeira”³⁶. E a participação no Global Money Week⁴⁴.

Até o estágio atual de sua intensa trajetória, desde 2007, a DSOP Educação Financeira, com a chancela da ABEFIN, já formou mais de 1.000 (mil) profissionais da Educação Financeira, entre Terapeutas Financeiros, Educadores Financeiros, Educadores Educacionais e Educadores Empresariais. Atualmente, existem mais de 500 (quinhentos) pós-graduados e mais de 1.000 (mil)



RECIMA21 - REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINAR ISSN 2675-6218

EDUCAÇÃO FINANCEIRA UMA CIÊNCIA COMPORTAMENTAL
Reinaldo Aparecido Domingos

pós-graduandos, *lato sensu*, em educação financeira com metodologia cientificamente comprovada; mais de 20 (vinte) pós-graduados *stricto sensu*, entre Mestres e Doutores, e 10 (dez) pós-graduandos em mestrado e doutorado, se preparando para a carreira acadêmica e de pesquisa em educação financeira comportamental.

Além dos trabalhos científicos desenvolvidos pelo PhD Reinaldo Domingos, existem outros, de profissionais da Educação Financeira de perfis diversificados, que comprovam a eficácia da educação promovida com metodologia comprovada corroborando esta justificativa ³⁷. Tais profissionais desenvolvem suas atividades junto aos mais diversos segmentos da sociedade, sua atuação é ampla e acontece na área de sua especialização, com foco na construção de um novo modelo mental, no qual a mudança de hábitos com relação ao consumo e ao respeito ao dinheiro são atitudes fundamentais para que as pessoas atinjam a autonomia e a independência financeira. Este é o único caminho capaz de prepará-las de forma sustentável para eventuais adversidades, como bem tem mostrado o advento da pandemia COVID19 e suas nocivas consequências para nossa saúde mental, física e financeira.

Dentre as atividades desenvolvidas pelos profissionais da Educação Financeira estão também diversos projetos sociais, patrocinados pela ABEFIN em parceria com as mais variadas instituições, públicas e privadas, com o intuito de suprir lacunas deixadas pelo poder público, conforme listamos a seguir:

- Programa de Educação Financeira Jovens Aprendizes, em parceria com o Bradesco e a DSOP, atingindo 8.780 (oito mil, setecentos e oitenta) jovens e suas famílias, em vários municípios do estado de Minas Gerais;
- Programa para Micro Empreendedores, em parceria com Unibrad, Bradesco e DSOP, constante de uma Cartilha Descomplica MEI, com os passos para Empreender com Educação Financeira, o qual impactou mais de 50.000 (cinquenta mil) micro empreendedores brasileiros;
- Programa de Educação Financeira para Alunos do Terceiro Ano do Ensino Médio, em parceria com Bradesco, Conspiração Minas e DSOP, atingindo 15.000 (quinze mil) alunos e respectivas famílias, tendo como base o livro *Ter Dinheiro Não Tem Segredo*;
- Projeto: Sonhar, Planejar, Alcançar - Fortalecimento Financeiro para as Famílias³⁸, programa aplicado em 9 (nove) países e em 9 (nove) estados brasileiros, dirigido para crianças de 3 (três) a 6 (seis) anos e suas famílias, em parceria com Sesame Workshop, Metlife Foundation, TV Cultura e DSOP, o qual já atingiu mais de 200 (duzentos) milhões de famílias;
- Programa Metlife de Terapia Financeira para Colaboradores e para Beneficiários assegurados nas empresas, em parceria com a Metlife e DSOP, impactando centenas de famílias³⁸;



RECIMA21 - REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINAR ISSN 2675-6218

EDUCAÇÃO FINANCEIRA UMA CIÊNCIA COMPORTAMENTAL
Reinaldo Aparecido Domingos

- Programa Sicredi de Educação Financeira para Escolas e Famílias³⁹, aplicado em escolas do Ensino Fundamental de 21 (vinte e um) municípios brasileiros, em parceria com Sicredi e DSOP;
- Programa de Formação de Multiplicadores da Educação Financeira³⁹ para as Cooperativas atuarem junto aos colaboradores e associados, em parceria com Sicredi e DSOP, tendo impactado positivamente mais de 4.500.000 (quatro milhões e quinhentos mil) associados, colaboradores e respectivas famílias;
- Programa Conta Comigo - Educação Financeira⁴⁰, constante de um ciclo de palestras, workshops e cursos para servidores públicos, em parceria com Fundação de Previdência Complementar do Estado de São Paulo - Prevcom e DSOP, atingindo milhares de famílias;
- Programa Assistência Integral aos Atingidos (PAIA)⁴¹, em parceria com Vale e DSOP, consistindo na realização de Encontros de Terapias Financeiras para as Famílias dos Atingidos pela Barragem da Mina do Feijão, em Brumadinho e cidades próximas, no qual foram e estão sendo atendidas mais de 2.000 (duas mil) famílias, individualmente, e cujos benefícios alcançam milhares de outras pessoas;
- Formação de Multiplicadores Sociais Vale em Educação Financeira⁴¹, no qual dezenas de Multiplicadores Sociais foram formados, para atenderem as comunidades dos atingidos por aquele acidente, ensinando-os como terem saúde financeira e serem sustentáveis financeiramente, levando prosperidade a milhares de famílias;
- Projeto de Educação Financeira ABAC, com a criação de uma Cartilha sobre Educação Financeira⁴², distribuída aos milhares de consorciados da Associação Brasileira de Administração de Consórcios (ABAC) e suas famílias, em parceria com a ABAC e DSOP;
- Programa DSOP de Educação Financeira nas Escolas e Famílias, para os segmentos da Educação Infantil, Ensino Fundamental e Ensino Médio, em parceria com Prefeituras e DSOP, cujo proveito impulsionou a prosperidade de mais de 500 (quinhentas) mil pessoas nos estados de Goiás, S. Paulo, Maranhão, Minas Gerais, Espírito Santo e Mato Grosso;
- Programa de Educação Financeira para Gestores das Instituições de Longa Permanência de Idosos, em parceria com o Ministério da Mulher, Família e Direitos Humanos do Governo Federal, ABEFIN e DSOP, consistindo em Cursos de Educação Financeira para os gestores de mais de 2.000 (duas mil) Instituições de Longa Permanência para Idosos – ILPI³⁵;
- Programa Marinha do Brasil de Educação Financeira By Metodologia DSOP⁴³.



RECIMA21 - REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINAR ISSN 2675-6218

EDUCAÇÃO FINANCEIRA UMA CIÊNCIA COMPORTAMENTAL
Reinaldo Aparecido Domingos

Os profissionais da Educação Financeira que atuam junto às escolas públicas e particulares, têm como pré-requisito serem profissionais da pedagogia e/ou licenciatura, devidamente habilitados. Atuam com o intuito de:

- promover uma otimização de comportamento em crianças e seus familiares, contribuindo para uma nova geração de cidadãos que sejam capazes de refletir criticamente sobre as suas necessidades e os seus desejos para consumir de forma consciente;
- contribuir para que as crianças, adolescentes e suas famílias potencializem os recursos materiais que passam pelas suas mãos, identifiquem a importância de destinar uma parte deles à realização de seus sonhos, vendo nestes últimos uma finalidade, alcançada através de um meio chamado “dinheiro”;
- levar as famílias a uma reflexão sobre como construir um futuro melhor para as gerações seguintes preparando-as para realizar o que desejam, ensinando através do exemplo atitudes e posturas positivas, além da reflexão sobre escolhas do dia a dia e suas consequências para a comunidade e o meio ambiente;
- propiciar o letramento em Educação Financeira nos dois segmentos de ensino (Infantil e Fundamental), respeitando a maturidade pedagógica do aluno e a correlação com o currículo;
- fazer com que ocorra a assimilação sustentável de hábitos e comportamentos saudáveis referentes ao consumo consciente.

Várias ações têm sido realizadas pelo Grupo Dsop no sentido de dar visibilidade e promover a valorização da Educação Financeira, bem como o reconhecimento dos profissionais dessa ciência humana em nosso país. Abaixo seguem alguns exemplos:

- Seminários anuais de Educação Financeira;
- Projeto Literário, patrocinado pela ABEFIN, com lançamento de livros escritos por Educadores Financeiros formados pela DSOP Educação Financeira^{30, 34};
- Participação dos Educadores Financeiros em todas as edições da Semana Nacional de Educação Financeira - Semana ENEF, ministrando palestras, workshops, oficinas, cursos etc., em todo o território brasileiro;
- Quarentena de Educação Financeira, realizada no mês de maio de 2020⁴⁵;
- Disseminação dos conteúdos de educação financeira através de várias mídias digitais, dentre elas o conhecido Canal Dinheiro à Vista⁴⁶, apresentado pelo mentor da metodologia que embasa esta ciência, o PhD Reinaldo Domingos, com mais de 8 milhões de visualizações;



RECIMA21 - REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINAR ISSN 2675-6218

EDUCAÇÃO FINANCEIRA UMA CIÊNCIA COMPORTAMENTAL
Reinaldo Aparecido Domingos

- Publicação dos artigos dos alunos de pós-graduações (Especialização, mestrado e doutorado) no link: abefin.org.br/trabalhos-acadêmicos-abefin/³⁷.

Conseguimos também constatar evidências da importância e necessidade da Educação Financeira, por outras fontes que utilizam dos materiais disponibilizados pela ABEFIN e DSOP, para disseminarem a importância desse tema⁴⁷.

Pesquisa realizada pela Unicamp e pelo Instituto *Axxus*, patrocinada pela ABEFIN, em escolas que adotam a educação financeira comportamental⁴⁸, comprovam sua eficácia:

- 99% dos pais disseram que aprender educação financeira está ajudando seu filho a lidar melhor com o dinheiro;
- 93% das pessoas nunca aprenderam na escola, nem em sua casa, a administrar o próprio dinheiro;
- 100% dos alunos apresentaram mudança comportamental com relação ao uso do dinheiro;
- 94% dos pais são apresentados à educação financeira por meio dos seus filhos.

Essa pesquisa mostra que a educação financeira, aplicada com base na ciência, se torna uma necessidade cada vez maior na vida da população. E esse é o motivo da existência do profissional da Educação Financeira, que se dedica a disseminar esse conhecimento em todas as áreas de vivência e atuação do ser humano, conforme já discorremos nesta justificativa e comprovamos através da documentação anexada a este projeto.

Como dissemos no início desta justificativa, a educação financeira pode se transformar em uma das principais responsáveis pelo crescimento e desenvolvimento de um país, desde que ela seja entendida e aplicada como uma ciência humana, que trabalha o comportamento das pessoas, disseminando conceitos de consumo consciente e atenção ao dinheiro. Para tanto, porém, é necessária uma metodologia comprovada cientificamente, na qual a utilização de números, planilhas, cálculos ...seja feita exclusivamente como ferramentas; que atue na erradicação do endividamento dos cidadãos brasileiros, na prevenção das empresas contra inatividade em crises, mesmo em períodos calamitosos, e que incentive o investimento dos valores poupados, como forma de potencializar a realização de sonhos.

Quem viabiliza de forma eficaz essa prática da educação financeira é o Educador Financeiro, credenciado pela ABEFIN e, graças à aprovação de projeto de lei regulador, com suas atividades merecidamente instituídas. A disseminação e aplicação dos conhecimentos de educação financeira comportamental por parte desse profissional redundará em benefícios para todos os segmentos da sociedade, inclusive para a administração pública, que se beneficiará com um incentivo ao giro da roda da economia.



RECIMA21 - REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINAR ISSN 2675-6218

EDUCAÇÃO FINANCEIRA UMA CIÊNCIA COMPORTAMENTAL
Reinaldo Aparecido Domingos

No caso da aplicação desta metodologia comportamental nas escolas, tanto públicas quanto privadas, o professor, o gestor, o aluno, bem como suas respectivas famílias recebem o ensinamento que fará com que passem a agir com a mentalidade de consumidor consciente e potencializador do dinheiro que passa por suas mãos. A comunidade escolar educada financeiramente aplicará seus conhecimentos no dia a dia escolar, redundando, certamente, em uma diminuição de despesas de custeio de sua operação como material de consumo etc. No Brasil, escolas adotaram a educação financeira comportamental para alunos, gestores, pais e colaboradores.

Os empresários, profissionais liberais, autônomos... com a orientação do Educador Financeiro, passarão a agir com a visão do *“empreender com lucro e sonhos em primeiro lugar”*⁴⁹. Sem o lucro, nem suas famílias, nem seu negócio terão sustentabilidade. Por sua vez, os colaboradores, motivados a terem uma nova relação com os recursos materiais e a alcançarem sua sustentabilidade financeira, aprenderão como lidar melhor com seus ganhos, por meio de um comportamento mais próspero e, por consequência, estarão mais focados nos serviços que prestam. Todos, a partir do momento que são educados financeiramente, terão a possibilidade de adquirirem e/ou melhorarem sua saúde financeira e passarem a gerir da forma adequada seus recursos, com vistas a um presente com bem-estar e um futuro com autonomia e independência financeiras. Uma comunidade bem-educada financeiramente contribui, sobremaneira, para a economia do país. E aqui está o atendimento ao interesse público. Embora saibamos que o bom desempenho da economia depende de vários outros fatores, que fogem da alçada do cidadão comum, não podemos deixar de enfatizar que esse cidadão é uma peça fundamental para fazer a roda da economia girar.

Como dissemos antes, é assustador o número de brasileiros inadimplentes: mais de 60 (sessenta) milhões⁵⁰. Com certeza, por desconhecimento dos fundamentos da educação financeira. A partir do momento que o cidadão inadimplente se educa financeiramente devidamente, a tendência é voltar a consumir, porém de forma consciente e sustentável, evitando cair, de novo, na situação de inadimplente. De forma muito simples, pode-se dizer que cada cidadão (consumidor) faz parte da poderosa engrenagem que movimenta a roda da economia do nosso país, pois, ao comprar um bem, não realiza só um sonho; contribui para manter a roda da economia girando; cria renda em toda a cadeia produtiva (comércio, distribuição, produção, extração). O Consumo gera Venda; a Venda gera Produção; a Produção gera Emprego; o Emprego gera Renda; a Renda gera Consumo. É um círculo virtuoso. E é o resultado desse círculo virtuoso que “abastece” os cofres públicos com os respectivos tributos, possibilitando ao Estado devolver para a sociedade os valores por ela desembolsados em forma de serviços públicos (educação, saúde, segurança, infraestrutura etc.).

Por sua vez, a inadimplência compromete o bom giro dessa roda. A partir do momento que o cliente deixa de pagar sua dívida com o comerciante ou prestador de serviço, este não consegue arcar com os custos e nem repor os estoques. Com isso, deixa de comprar do seu fornecedor, que também não poderá cumprir seus compromissos, numa reação em cadeia. A próxima consequência é o desemprego, tanto no varejo quanto na produção, que resultará no aumento da inadimplência e



RECIMA21 - REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINAR ISSN 2675-6218

EDUCAÇÃO FINANCEIRA UMA CIÊNCIA COMPORTAMENTAL
Reinaldo Aparecido Domingos

no recuo do consumo. E sem consumo, nada acontece. É um círculo vicioso. E este círculo vicioso é prejudicial ao erário público.

E mais: consumindo de forma consciente, gerindo bem seus recursos financeiros, equilibrando seu orçamento, o cidadão passa a colocar em seus planos a Poupança, que será a garantia de um futuro tranquilo, de uma aposentadoria saudável e sustentável. E também ajudará no bom giro da roda da economia, já que esses recursos financeiros são canalizados para investimentos no setor produtivo.

Mais de 700 (setecentas) mil empresas⁵¹ fecharam suas portas desde o início da pandemia do COVID19. E isso aconteceu porque não estavam preparadas para enfrentar uma crise, em grande parte por falta de educação financeira de seus gestores. Uma empresa saudável financeiramente resiste a qualquer crise, cumpre com suas obrigações fiscais e participa do giro da roda da economia. Mais de 60 (sessenta) milhões⁵² de brasileiros precisaram receber o Auxílio Emergencial do Governo Federal, para enfrentarem a pandemia COVID19. Se a célula principal de uma nação, que é a Família, não for sustentável, dificilmente os Municípios, os Estados e a União o serão.

Do exposto, constata-se que uma comunidade bem-educada financeiramente passa a ser a principal engrenagem de uma economia positiva para o país, a partir do momento que harmoniza valores humanos com ações econômicas. Fizemos esta ampla explanação para mostrar o vasto campo de atuação do profissional de Educação Financeira e a abrangência de suas atividades. E, ainda, a eficácia da educação financeira ensinada com uma metodologia de resultados comprovados cientificamente. O reconhecimento da importância da educação financeira ficou claro com a aprovação da ENEF, criação do CONEF e homologação da BNCC. Porém, existe um ponto bastante preocupante, que é o conflito existente entre conceitos de educação financeira e entendimento inadequado de que educação financeira e finanças pessoais são a mesma coisa.

Conforme apresentado no livro *Nome Sujo pode ser a Solução*⁵³:

*“Por anos, a Educação Financeira foi confundida com Finanças Pessoais e, mais recentemente, com Finanças Comportamentais. Ao longo do tempo, a terminologia relacionada ao dinheiro e sua utilização foi construída por um só motivo: o escambo, ou seja, a maneira como os produtos e mercadorias eram trocadas e a diferença entre seus pesos e valores. O dinheiro surgiu para fazer esse alinhamento. E é lógico que, para que o dinheiro pudesse ser administrado e controlado, a sua utilização embasou-se em números e cálculos, cujo conjunto passou a ser chamado de finanças. E, do fato de o dinheiro ser manuseado entre pessoas, veio a expressão, “finanças pessoais”, que tem o objetivo de controlar o dinheiro e seu movimento, o que intitula de **ferramenta financeira**.*”



RECIMA21 - REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINAR ISSN 2675-6218

EDUCAÇÃO FINANCEIRA UMA CIÊNCIA COMPORTAMENTAL
Reinaldo Aparecido Domingos

Também é verdade que as finanças trazem resultados que proporcionam uma base e ferramentas para a tomada de decisão. Como são as pessoas que lidam com o dinheiro por meio dessas ferramentas, buscou-se conectar o comportamento do número na relação dinheiro-pessoa e pessoa-dinheiro. Daí surgiu a expressão “finanças comportamentais”. O que, de fato, acontece é que números não têm vida, são exatos, portanto, a função das Finanças Comportamentais nada mais é que analisar o comportamento desses.

E, como qualquer outra ciência, a evolução é verdadeira. Nesse caso, surgiu outra expressão: a Educação Financeira, que foi intitulada também na mesma linha das Finanças Pessoais e Finanças Comportamentais - o que na minha visão, foi um erro clássico, visto que, ao trazer à luz do entendimento, o comportamento não está embasado nos números, e sim no ser humano, porque, como seres humanos, temos como bases e princípios, propósitos e sonhos. Para tanto, não basta apenas o entendimento.

*Como ciência, a Educação Financeira precisava ser vivenciada e comprovada academicamente, por meio de uma metodologia, embasada nos hábitos e comportamentos do **ser** e multiplicada com eficácia, para proporcionar a todos que praticassem a autonomia e sustentabilidade financeira. Assim, prova-se que a ciência Educação Financeira, efetivamente, está embasada no ser humano e nos seus sonhos e propósitos, por meio de atitudes e hábitos, e não em números, como apresentam as Finanças Pessoais e Finanças Comportamentais.*

*E esses ensinamentos, assim, como qualquer outra ciência, só são possíveis de serem aplicados e replicados por meio de metodologia. Ainda, para que se possa mudar essa situação, um dos agentes imprescindíveis é o **tempo**. Digo isso porque, quanto mais cedo você começar, menor será o seu esforço, e a recíproca é verdadeira, quanto menos tempo, maior será seu esforço.”*

A Educação Financeira é uma ciência humana, devidamente vivenciada e comprovada cientificamente por seu mentor e PhD em Educação Financeira, Reinaldo Domingos, em suas Teses de Mestrado, Doutorado e Pós-Doutorado, na FCU. E seu conceito, segundo Reinaldo, é o seguinte: “é uma ciência humana, que busca a autonomia financeira, fundamentada por uma metodologia baseada no comportamento, objetivando a construção de 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”⁵⁴. Trata-se de uma ciência que conversa com todas as demais áreas do conhecimento.



RECIMA21 - REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINAR ISSN 2675-6218

EDUCAÇÃO FINANCEIRA UMA CIÊNCIA COMPORTAMENTAL
Reinaldo Aparecido Domingos

Todavia, de acordo com a OCDE – Organização para Cooperação e Desenvolvimento Econômico, o conceito de educação financeira não tem como foco o Ser Humano; seu foco são os Produtos Financeiros, conforme se verifica pelo seu conceito: *“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”*⁵⁵.

Quando se fala em Educação Financeira, a palavra financeira remete as pessoas a entenderem que se trata de finanças, controles, cálculos complexos, com fórmulas e planilhas, como os que vemos ao estudar matemática financeira. Porém, é preciso entender a união da palavra “educação” com a palavra “financeira”. Educação está relacionada à formação, ao aprender, ao se desenvolver. Por esse motivo, a união destas duas palavras faz entender que educar financeiramente é trabalhar os conteúdos dessa ciência para proporcionar o desenvolvimento do SER, sua transformação, a mudança de sua forma de agir. Os cálculos e a lógica matemática têm grande importância, porém o objetivo da educação financeira é levar a compreensão da maneira de agir na tomada de decisões para uma vida saudável e sustentável financeiramente. Por isso a importância de que os cursos de graduação e pós-graduação em educação financeira tenham como base uma metodologia cientificamente comprovada.

A regulamentação das atividades do profissional de Educação Financeira está sendo realizada por meio da elaboração de um projeto de lei, além de valorizar estes agentes, cuja nobre missão é disseminar a educação financeira comportamental pelo Brasil, virá ao encontro do interesse público maior, que é formar cidadãos saudáveis que contribuam para o desenvolvimento do nosso país. Aprovado o projeto de lei ora apresentado, a educação financeira passará a ser ensinada com base em metodologia científica e surtirá os resultados que todos almejam. O que se tem visto, conforme mostram os números alarmantes publicados frequentemente, é que a forma como estão sendo orientados os cidadãos com relação ao bom uso dos seus recursos financeiros não tem se mostrado eficaz.

Metodologia DSOP

1. Fundamentação Teórica

A falta de Educação Financeira é um desafio emergente não só no Brasil, como no Mundo e tem afetado a integridade física e psicológica, a produtividade das pessoas no trabalho e principalmente as famílias. Segundo a OCDE (2005), educação financeira é:



RECIMA21 - REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINAR ISSN 2675-6218

EDUCAÇÃO FINANCEIRA UMA CIÊNCIA COMPORTAMENTAL
Reinaldo Aparecido Domingos

“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”.

Em momentos difíceis como o atual, à procura por conhecimento de como administrar o dinheiro é cada vez maior. Por isso, o ensino de educação financeira está em alta no país. Reinaldo Domingos, presidente da Associação Brasileira de Educadores Financeiros (Abefin) e criador da DSOP, afirma que essa mudança é importantíssima para o futuro das finanças do Brasil, e que a crise atual é fruto da falta de conhecimento financeiro da população.

Temos um país totalmente analfabeto economicamente. São mais de 50 milhões de brasileiros inadimplentes, a maioria do país endividada. Mas, hoje, temos condições de levar essa educação não só para as crianças, mas também para os pais.

A inadimplência leva a decisões pessoais, muitas vezes precipitadas, feitas levando-se em conta as dívidas, prejudicando também a carreira.

A DSOP Educação Financeira é uma organização dedicada à disseminação da educação financeira no Brasil e no mundo, por meio da aplicação da Metodologia DSOP. Criada em 2008, a DSOP Educação Financeira se firma dia após dia, como principal promotora de conhecimento sobre o tema no Brasil, destacando-se pelo amplo alcance de seus programas, os quais beneficiam a pessoa em todo o seu ciclo de vida.

Por meio da Metodologia DSOP – Diagnosticar (D), Sonhar (S), Orçar (O) e Poupar (P) entende-se que seus sonhos são prioridades e que ele não deve abrir mão, sendo planejado financeiramente.

2.1 *Metodologia DSOP*

A Metodologia DSOP de Educação Financeira tem como foco principal equilibrar as finanças pessoais e familiares. A aplicação integrada da Metodologia resulta em uma nova atitude, duradoura e de longo alcance, em relação ao dinheiro. Idealizada a partir de uma abordagem comportamental do tema, a Metodologia DSOP oferece motivação e técnica para que as pessoas possam reavaliar sua relação com o dinheiro e encontrar, com apenas quatro passos, os caminhos para sua educação e independência financeira. O objetivo é fazer com que o aluno esteja preparado para transmitir o desenvolvimento de uma nova atitude no relacionamento com o dinheiro, permitindo a realização de sonhos.

2.2 *Vantagens de se investir em Educação Financeira Metodologia DSOP*



RECIMA21 - REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINAR ISSN 2675-6218

EDUCAÇÃO FINANCEIRA UMA CIÊNCIA COMPORTAMENTAL
Reinaldo Aparecido Domingos

- Identificação e prioridade dos sonhos;
- Aumento da produtividade;
- Redução do índice de endividamento e inadimplência;
- Redução do absenteísmo e presenteísmo;
- Transformar hábitos;
- Conscientização na construção de uma aposentadoria sustentável;
- Melhor utilização do salário para realização de sonhos pessoais e profissionais;
- Aumento da autoestima;
- Melhora na qualidade de vida;
- Garantia da construção da sucessão hereditária do patrimônio familiar.

CONSIDERAÇÕES FINAIS

A falta de Educação Financeira é um desafio emergente não só no Brasil, como no Mundo e tem afetado a integridade física e psicológica, e afeta não só produtividade das pessoas no trabalho, bem como os negócios e o relacionamento humano.

Em momentos difíceis como o atual, à procura por conhecimento de como administrar o dinheiro é cada vez maior. Por isso, o ensino de educação financeira está em alta no país, a mudança de comportamento em relação ao dinheiro é importantíssima para o futuro das finanças do Brasil, e que a crise atual é fruto da falta de bons hábitos em relação ao dinheiro da população.

Temos um país totalmente analfabeto economicamente. São mais de 50 milhões de brasileiros inadimplentes, a maioria do país endividada. Mas, hoje, temos condições de levar essa educação não só para as crianças e seus familiares, mas também para os empreendimentos educacionais.

REFERÊNCIAS

DOMINGOS, Reinaldo. **Como falar sobre dinheiro com seus filhos**. São Paulo: DSOP Educação Financeira, 2013.

DOMINGOS, Reinaldo. **Eu mereço ter dinheiro**: como ser feliz para sempre na vida financeira. São Paulo: DSOP Educação Financeira, 2013.

DOMINGOS, Reinaldo. **Livre-se das dívidas**: como equilibrar as contas e sair da inadimplência. São Paulo: DSOP Educação Financeira, 2012.

DOMINGOS, Reinaldo. **Ter Dinheiro não tem segredo**. São Paulo: DSOP Educação Financeira, 2013.

DOMINGOS, Reinaldo. **Terapia Financeira**: realize seus sonhos com Educação Financeira. São Paulo: DSOP Educação Financeira, 2012.



RECIMA21 - REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINAR ISSN 2675-6218

EDUCAÇÃO FINANCEIRA UMA CIÊNCIA COMPORTAMENTAL
Reinaldo Aparecido Domingos

OCDE/OECD – Organization for Economic and Co-Operation Development. **Improving Financial Literacy. Analysis of Issues and Policies**, Paris, 2005.

¹ - DOMINGOS, Reinaldo. **Terapia Financeira**: quebre o ciclo de gerações endividadas e construa sua independência financeira. Rio de Janeiro: Livraria Travessa, 2007. Disponível em: <https://www.travessa.com.br/terapia-financeira-quebre-o-ciclo-de-geracoes-endividadas-e-construa-sua-independencia-financeira-1-ed-2007/artigo/b67e5309-482d-4aa7-81f2-294011d80ce9>

² - Consulta CNPJ. Disponível em: <http://cnpj.info/Dsop-Educacao-Financeira-Ltda-Dsop-Educacao-Financeira-Sao-Paulo-SP>

³ - Grupo DSOP. Disponível em: <https://www.dsop.com.br/>

⁴ – Formação de Educadores Financeiros. Disponível em: <https://www.flickr.com/photos/disop/2648904043/in/photostream/>

⁴ – Formação de Educadores Financeiros a Distância. Disponível em: <https://disop.wordpress.com/2010/05/13/curso-inova-com-formacao-de-educadores-financeiros-a-distancia/>

⁵ - DOMINGOS, Reinaldo. **O Menino do Dinheiro**. São Paulo: Editora Gente, 2008. Disponível em: <https://www.travessa.com.br/o-menino-do-dinheiro-1-ed-2008/artigo/0abf725c-d669-423e-9044-ac0e3c0bacc6>

⁶ – Pontapé inicial do Projeto nas Escolas. Disponível em: <https://disop.wordpress.com/2009/03/12/palestra-para-os-pais-do-colegio-henri-wallon/>

⁶ – O Menino do Dinheiro conquista escolas. Disponível em: http://www.revistafatorbrasil.com.br/ver_noticia.php?not=87197

⁶ – Colégio Madalena Sofia inicia projeto de educação financeira. Disponível em: <https://disop.wordpress.com/2010/05/03/colegio-madalena-sofia-inicia-projeto-de-educacao-financeira/>

⁷ - Instituto DSOP lança material didático inédito de educação financeira. Disponível em: <https://disop.wordpress.com/2010/07/01/instituto-disop-lanca-material-didatico-inedito-de-educacao-financeira/>

⁸ - Brasil tem primeira pós-graduação em educação financeira . Disponível em: <https://administradores.com.br/noticias/brasil-tem-primeira-pos-graduacao-em-educacao-financeira>

⁹ - Editora DSOP. Disponível em: <https://www.editoradsop.com.br/>

¹⁰ - BRASIL. **DECRETO Nº 7.397, DE 22 DE DEZEMBRO DE 2010**. Brasília: Câmara dos Deputados, 2010. Disponível em: <https://www2.camara.leg.br/legin/fed/decret/2010/decreto-7397-22-dezembro-2010-609805-norma-actualizada-pe.html>

¹⁰ - Educação financeira nas escolas agora é realidade. Disponível em: <https://disop.wordpress.com/2011/01/18/educacao-financeira-nas-escolas-agora-e-realidade/>

¹⁰ - Entendendo a ENEF. Disponível em: <https://www.vidaedinheiro.gov.br/wp-content/uploads/2019/07/Infografico-frente-mesclado.pdf>

¹¹ - Associação Brasileira de Educadores Financeiros. Disponível em: <https://abefin.org.br/>



RECIMA21 - REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINAR ISSN 2675-6218

EDUCAÇÃO FINANCEIRA UMA CIÊNCIA COMPORTAMENTAL
Reinaldo Aparecido Domingos

- ¹² - Palestra no Ensino Social Profissionalizante - ESPRO: De Olho no Futuro. Disponível em: <https://www.flickr.com/photos/disop/2807258332/>
- ¹³ -Ter Dinheiro Não Tem Segredo. Disponível em: <https://www.flickr.com/photos/disop/6284046686/>
- ¹⁴ - Portaria do Ministério do Trabalho e Emprego – MTE nº 723 de 23 de abril de 2012. Art.10. parágrafo III, item (i). Disponível em: <https://www.gov.br/produktividade-e-comercio-exterior/pt-br/assuntos/aprendizagem-profissional/arquivos/portaria-mte-723-2012-com-alteracoes.pdf>
- ¹⁵ - Número de inadimplentes no Brasil cresce 21% em 2011. Disponível em: <http://g1.globo.com/jornal-da-globo/noticia/2012/01/numero-de-inadimplentes-no-brasil-cresce-21-em-2011.html>
- ¹⁶ - DOMINGOS, Reinaldo. **Livre-se das Dívidas**: Como equilibrar as contas e sair da inadimplência. 2. ed. [S. l.]: Editora Dsop, 2013. Disponível em: <https://www.editoradsop.com.br/livro/livre-se-das-dividas/>
- ¹⁷ – DSOP. **Programa de Educação Financeira nas Escolas**. [S. l.]: Editora Dsop, s. d. 3 Coleções. Disponível em: <https://www.editoradsop.com.br/programa-explorar-educacao-fundamental-anos-iniciais/>
- ¹⁸ - Deliberação nº 11, de 19 de fevereiro de 2013. Orientações para Educação Financeira de Adultos. Disponível em: https://www.vidaedinheiro.gov.br/wp-content/uploads/2017/04/05-08-2014-CONEF-Deliberacao_11.pdf
- ¹⁹ - Pós-graduação em educação financeira é oportunidade profissional. Disponível em: <https://www.infomoney.com.br/colunistas/financas-em-casa/pos-graduacao-em-educacao-financeira-e-oportunidade-profissional/>
- ²⁰ - Bilinguismo com Educação Financeira DSOP. Disponível em: <https://www.editoradsop.com.br/bilinguismo-com-educacao-financeira-dsop/>
- ²⁰ - DSOP Literacia Financeira. Disponível em: <https://www.macmillanenglish.com/br/catalogue/bilingual/literacy-program/dsop-financial-literacy/levels-samples>
- ²⁰ - DSOP Financial Literacy for Kids and Teens. Disponível em: <https://issuu.com/dsopcilj>
- ²¹ - Mesada não é só dinheiro. Disponível em: <https://www.dsop.com.br/mesada-nao-e-so-dinheiro-dsop/p>
- ²² – Pós-Graduação | Unoeste – Educação Financeira Metodologia DSOP. Disponível em: <https://www.unoeste.br/pos/especializacao/ead/cursos?area=31>
- ²³ - Anexos - Sumário
- ²³ - Cerimônia de Formação de Pós-Doutorado em Educação Financeira. Video (2:34:23). Disponível em: <https://www.youtube.com/watch?v=cxNRnhEaL3M>
- ²⁴ - Mestrado em Educação Financeira – Florida Christian University | FCU. Disponível em: https://www.floridachristianuniversity.edu/course-master-of-science-in-business-administration-in-financial-education_86.html
- ²⁴ - Mestrado Internacional in Business Administration in Financial Education. Disponível em: <https://info.dsop.com.br/mestrado-financial-education>



RECIMA21 - REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINAR ISSN 2675-6218

EDUCAÇÃO FINANCEIRA UMA CIÊNCIA COMPORTAMENTAL
Reinaldo Aparecido Domingos

- ²⁵ - Portaria 1.570 do Ministro de Estado da Educação. Disponível em: <http://basenacionalcomum.mec.gov.br/images/historico/PORTARIA1570DE22DEDEZEMBRODE2017.pdf>
- ²⁵ - Resolução CNE/CP nº2 do Ministério da Educação. Disponível em: http://basenacionalcomum.mec.gov.br/images/historico/RESOLUCAOCNE_CP222DEDEZEMBRODE2017.pdf
- ²⁵ - Base Nacional Comum Curricular. Disponível em: http://basenacionalcomum.mec.gov.br/images/BNCC_EI_EF_110518_versaofinal_site.pdf
- ²⁶ – BRASIL. **Lei 9.394 de 1996**. Brasília: Casa Civil, 1996. Disponível em: http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/leis/l9394.htm
- ²⁷ – Comissão de Educação – Audiência Pública Extraordinária – 29.11.2016. Disponível em: <https://www.camara.leg.br/evento-legislativo/45859>
- ²⁸ - Doutorado em Educação Financeira – Florida Christian University | FCU. Disponível em: https://www.floridachristianuniversity.edu/course-doctor-of-philosophy-in-business-administration-in-financial-education_50.html
- ²⁸ - Doutorado Internacional in Business Administration in Financial Education. Disponível em: <https://info.dsop.com.br/doutorado-financial-education>
- ²⁹ - Mestrado internacional: DSOP e FCU apresentam teses em Orlando, nos Estados Unidos. Disponível em: <https://independentefinanceiro.com.br/ensino-superior/noticias-ensino-superior/2018/12/mestrado-internacional/>
- ²⁹ - Cerimônia de Formação de Mestres em Educação Financeira. Video (2:14:34). Disponível em: <https://www.youtube.com/watch?v=cxNRnhEaL3M>
- ³⁰ - Projeto Meu Primeiro Livro | ABEFIN. Disponível em: <https://abefin.org.br/meu-primeiro-livro/>
- ³⁰ - Lançamento da 1ª Obra ABEFIN. Disponível em: <https://abefin.org.br/abefin-independencia-financeira-ao-alcance-das-maos/>
- ³⁰ - DOMINGOS, Reinaldo. **Independência Financeira**. [S. l.]: Editora Dsop, s. d. Disponível em: <https://www.editoradsop.com.br/livro/independencia-financeira-ao-alcance-das-maos-historias-de-sucesso-que-ensinam-os-caminhos-para-chegar-la/>
- ³¹ - Código de Ética – ABEFIN. Disponível em: <https://abefin.org.br/wp-content/uploads/2018/07/codigo-de-etica-abefin.pdf>
- ³² - Lançamento da Franquia do Profissional da Educação Financeira. Disponível em: <https://www.abf.com.br/abf-franchising-expo-2019-apresenta-135-novas-marcas/>
- ³² - Franquia Associada ABF. Disponível em: <https://franquias.portaldofranchising.com.br/franquia-dsop/>
- ³² - Franquia DSOP. Disponível em: <https://info.dsop.com.br/empreendedores-de-sucesso-franquia>
- ³³ - Benefício ABEFINPREV. Disponível em: <https://abefin.org.br/beneficios/>
- ³³ - Jantar ABEFIN – Conquista do Plano de Previdência Complementar ABEFINPREV. Disponível em: <https://abefin.org.br/veja-tudo-que-aconteceu-no-jantar-abefin-2019/>



RECIMA21 - REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINAR ISSN 2675-6218

EDUCAÇÃO FINANCEIRA UMA CIÊNCIA COMPORTAMENTAL
Reinaldo Aparecido Domingos

- 33 - ABEFINPREV. Disponível em: <https://abefinprev.com.br/>
- 34 - Trabalhadores não precisam ser pobres. [S. l.]: Editora Dsop, 2019. Disponível em: <https://www.editoradsop.com.br/livro/trabalhadores-nao-precisam-ser-pobres-educacao-financeira-transforma-vidas/>
- 35 - Protocolo de Intenções: Capacitação em Educação Financeira. Disponível em: <https://www.gov.br/mdh/pt-br/assuntos/noticias/2020-2/setembro/gestores-de-entidades-voltadas-aos-idosos-vaao-receber-capacitacao-em-educacao-financeira>
- 35 - Parceira ABEFIN e Governo Federal. Disponível em: <https://abefin.org.br/abefin-educar-financeiramente-idosos/>
- 35 - Início do Curso. Disponível em: <https://www.youtube.com/watch?v=clOl-gNuj-Q> | <https://www.gov.br/mdh/pt-br/assuntos/noticias/2020-2/outubro/gestores-de-ilpis-habilitadas-ja-podem-se-inscrever-em-curso-de-educacao-financeira> | <https://abefin.org.br/abertura-curso-ilpis/>
- 35 - Apresentação do Resultado do Projeto. Disponível em: <https://www.facebook.com/mdhbrasil/videos/759744728028452/>
- 36 - Graduação Tecnológica em Educação Financeira. Disponível em: <https://www.unoeste.br/graduacao/educacao-financeira-ead>
- 37 - Trabalhos Acadêmicos. Disponível em: <https://abefin.org.br/trabalhos-academicos-abefin/>
- 38 - Vila Sésamo. Disponível em: <https://projetovilasesamodsop.com.br/>
- 38 - Responsabilidade Social Metlife. Disponível em: https://www.metlife.com.br/content/dam/metlifecom/br/PDFs/AF_Rel_resp_social_MetLife_2020.pdf
- 39 - Educação Financeira Sicredi. Disponível em: <https://www.sicredi.com.br/html/sulsc/noticias/sicredi%20dissemina%20educa%C3%A7%C3%A3o%20financeira%20para%20jovens/>
- 39 - Revista Sicredi . Disponível em: https://www.sicredi.com.br/media/filer_public/2020/01/08/3_-_revista_sicredi_ouro_branco_outubro_2019-15171600957909596882.pdf
- 40 - Prevcom – Parceria. Disponível em: <https://www.prevcom.com.br/Artigo/916?titulo=SP-Prevcom%20firma%20parceria%20com%20consultoria%20especializada%20em%20educa%C3%A7%C3%A3o%20financeira>
- 40 - Prevcom – Palestra Virtual. Disponível em: <https://www.prevcom.com.br/Artigo/1409?titulo=Prevcom%20e%20DSOP%20realizam%20palestra%20virtual%20de%20educa%C3%A7%C3%A3o%20financeira>
- 40 - Prevcom – Live ContaComigo. Disponível em: <https://www.prevcom.com.br/Artigo/1434?titulo=Acompanhe%20as%20lives%20do%20Conta%20Comigo>
- 41 - Vale Projeto Brumadinho - Educação Financeira. Disponível em: <http://www.vale.com/brasil/PT/aboutvale/news/Paginas/vale-lanca-programa-para-dar-suporte-as-familias-que-receberam-doacoes-e-indenizacoes.aspx>
- 42 - Cartilha ABAC. Disponível em: <https://materiais.abac.org.br/cartilha-educacao-financeira>
- 43 - Palestra Marinha. Disponível em: https://www.youtube.com/watch?v=lw_gndPHhuY



RECIMA21 - REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINAR ISSN 2675-6218

EDUCAÇÃO FINANCEIRA UMA CIÊNCIA COMPORTAMENTAL
Reinaldo Aparecido Domingos

- 44 - Global Money Week . Disponível em: <https://abefin.org.br/global-money-week/>
- 44 - Global Money Week | Eventos. Disponível em:
<http://gmw.investidor.gov.br/eventos/m%c3%aas/2021-03/?tribe-bar-search=dsop>
- 45 - Quarenta e TalkShow ABEFIN. Disponível em: <https://www.youtube.com/user/TVAbefin>
- 46 - Dinheiro à Vista . Disponível em: <http://www.dinheiroavista.com.br/>
- 47 - Exército 2015. Disponível em: http://www.dcpas.eb.mil.br/pdf/educacao_financeira.pdf
- 47 - Dissertação de Mestrado – PUC. Disponível em:
<https://sapientia.pucsp.br/handle/handle/19941#preview-link0>
- 48 - Pesquisa Axxus nas Escolas – TV Camara. Disponível em:
<https://axxus.institute/web-coach/abefin-e-educacao-financeira-nas-escolas.html>
- 48 - Pesquisa Axxus nas Escolas – CBN. Disponível em:
<https://cbn.globoradio.globo.com/media/audio/117689/educacao-financeira-para-criancas-trazem-efeitos-b.htm>
- 48 - Pesquisa Axxus nas Escolas – Correio Brasiliense. Disponível em:
<https://axxus.institute/web-coach/educacao-financeira-obrigatoria.html>
- 48 - Infográfico – Educação Financeira nas Escolas. Disponível em:
<https://www.youtube.com/watch?v=piLTi1H8nkc>
- 49 - DOMINGOS, Reinaldo. **Empreender com Sonhos e Lucro em Primeiro Lugar**. 2. ed. [S. l.]: Editora DSOP, 2021. Disponível:
<https://www.editoradsop.com.br/livro/empreender-vitorioso-com-sonhos-e-lucro-em-primeiro-lugar/>
- 50 - Número de inadimplentes. Disponível em:
<https://g1.globo.com/economia/noticia/2021/05/27/16-milhao-se-tornaram-inadimplentes-em-2021-diz-serasa-experian.ghtml>
- 51 - Número de empresas fechadas. Disponível em:
<https://brasil.elpais.com/brasil/2020-07-19/716000-empresas-fecharam-as-portas-desde-o-inicio-da-pandemia-no-brasil-segundo-o-ibge.html>
- 52 - Número de pessoas que receberam auxílio emergencial. Disponível em:
<https://valorinveste.globo.com/mercados/brasil-e-politica/noticia/2021/03/18/auxilio-emergencial-2021-quem-vai-receber-o-novo-auxilio.ghtml>
- 53 - Livro Nome Sujo pode ser a Solução – página 18-19. Disponível em:
<https://www.editoradsop.com.br/livro/nome-sujo-pode-ser-a-solucao/>
- 54 - Conceito Educação Financeira ABEFIN. Disponível em: <https://abefin.org.br/educacao-financeira-ab/>
- 55 - Conceito Educação Financeira ENEF e OCDE. Disponível em:
<https://www.vidaedinheiro.gov.br/educacao-financeira-no-brasil/>