

**XU** Congresso Fluminense de Iniciação Científica e Tecnológica

**28º**  
Encontro de Iniciação Científica da UENF

**20º**  
Circuito de Iniciação Científica do IFFluminense

**16ª**  
Jornada de Iniciação Científica da UFF



**U III** Congresso Fluminense de Pós-Graduação

**23ª**  
Mostra de Pós-Graduação da UENF

**8ª**  
Mostra de Pós-Graduação do IFFluminense

**8ª**  
Mostra de Pós-Graduação da UFF

## **Análise conceitual da Educação, Inclusão e Cidadania Financeira sob um olhar da política social.**

*Letícia Carvalho Maciel, Nilo Lima de Azevedo*

A formação financeira é um tema relevante para o desenvolvimento de cidadãos críticos e conscientes de seus atos financeiros. Este trabalho é uma parte teórica conceitual da pesquisa de tese e tem como objetivo realizar um levantamento histórico, internacional e nacional, em relação aos conceitos de Educação Financeira e Inclusão Financeira até chegar ao conceito de Cidadania Financeira elaborado pelo Banco Central do Brasil. Nesta pesquisa foi adotada uma abordagem qualitativa. Referente aos objetivos, esta pesquisa é exploratória, pois tem o intuito de proporcionar maior familiaridade com o problema e torná-lo mais explícito. Em relação aos procedimentos técnicos essa pesquisa tem como modalidade bibliográfica e documental. Desta forma, foi realizada uma revisão da literatura e uma investigação documental, com o objetivo de analisar as políticas de implementação da educação e inclusão financeira a nível internacional e nacional, bem como verificar diferenças e outras características. Foi observado que organizações internacionais trazem discussões relevantes para a temática, como: Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE), G20, Grupo de Especialistas em Inclusão Financeira (FIEG) e Parceria Global para Inclusão Financeira (GPII). O principal órgão no Brasil responsável por debates em torno da temática é o Banco Central, que une os conceitos de inclusão e educação financeira e a proteção dos consumidores e formula a Cidadania Financeira. A Educação Financeira pode ser vista como o processo no qual os consumidores melhoram a compreensão sobre conceitos financeiros e desta forma se tornam conscientes dos riscos e oportunidades, fazendo escolhas mais embasadas para melhorar seu bem estar financeiro. Já a Inclusão Financeira é um estado em que todos os adultos têm acesso efetivo a serviços financeiros. A proteção do consumidor visa assegurar que os indivíduos recebam informações, não estejam à mercê de práticas enganosas e consigam apresentar recursos sobre determinado problema. A OCDE considera que a inclusão financeira pode estimular o crescimento econômico e reduzir a pobreza, sugerindo um impacto positivo em indicadores como autoemprego, consumo doméstico, empoderamento das mulheres e bem-estar. Já a exclusão financeira traz um ciclo vicioso de desproteção social para as classes mais vulneráveis, pois os indivíduos nesta situação costumam ter empregos de menor qualidade, geralmente informais com pouca proteção e muitas das vezes com renda instável. Muitos documentos trazem pesquisas sobre o tema, é importante analisar com atenção cada relato e identificar a relevância para desenvolver de forma efetiva a proposta da tese.

*Instituição do Programa de IC, IT ou PG: PG*

*Eixo temático: Políticas Sociais*

*Fomento da bolsa: CAPES*

ORGANIZAÇÃO E REALIZAÇÃO:



APOIO:



**XU** Congresso Fluminense de Iniciação Científica e Tecnológica

**28<sup>o</sup>**  
Encontro de Iniciação Científica da UENF

**20<sup>o</sup>**  
Circuito de Iniciação Científica do IFFluminense

**16<sup>a</sup>**  
Jornada de Iniciação Científica da UFF



**U III** Congresso Fluminense de Pós-Graduação

**23<sup>a</sup>**  
Mostra de Pós-Graduação da UENF

**8<sup>a</sup>**  
Mostra de Pós-Graduação do IFFluminense

**8<sup>a</sup>**  
Mostra de Pós-Graduação da UFF

## Conceptual analysis of Education, Inclusion and Financial Citizenship from a perspective of social policy

*Letícia Carvalho Maciel, Nilo Lima de Azevedo*

**Abstract.** Financial education is a relevant topic for the development of citizens who are critical and aware of their financial actions. This work is a conceptual theoretical part of the thesis research and aims to carry out a historical, international and national survey, in relation to the concepts of Financial Education and Financial Inclusion until reaching the concept of Financial Citizenship elaborated by the Central Bank of Brazil. In this research a qualitative approach was adopted. Regarding the objectives, this research is exploratory, as it aims to provide greater familiarity with the problem and make it more explicit. In relation to the technical procedures, this research has bibliographical and documental modality. In this way, a literature review and a documentary investigation were carried out, with the objective of analyzing the policies for implementing education and financial inclusion at an international and national level, as well as verifying differences and other characteristics. It was observed that international organizations bring relevant discussions to the subject, such as: Organization for Economic Cooperation and Development (OECD), G20, Group of Experts on Financial Inclusion (FIEG) and Global Partnership for Financial Inclusion (GPFi). The main body in Brazil responsible for debates around the theme is the Central Bank, which unites the concepts of inclusion and financial education and consumer protection and formulates the Financial Citizenship. Financial Education can be seen as the process in which consumers improve their understanding of financial concepts and thus become aware of risks and opportunities, making more informed choices to improve their financial well being. Financial Inclusion is a state in which all adults have effective access to financial services. Consumer protection aims to ensure that individuals receive information, are not at the mercy of misleading practices and are able to file appeals about a given issue. The OECD considers that financial inclusion can stimulate economic growth and reduce poverty, suggesting a positive impact on indicators such as self-employment, household consumption, women's empowerment and well-being. Financial exclusion, on the other hand, brings a vicious cycle of social lack of protection for the most vulnerable classes, as individuals in this situation tend to have lower quality jobs, generally informal with little protection and often with unstable income. Many documents bring research on the subject, it is important to carefully analyze each report and identify the relevance to effectively develop the thesis proposal.

ORGANIZAÇÃO E REALIZAÇÃO:



APOIO:

