



## Planejamento e orçamento em finanças pessoais: um relato das ações do projeto de extensão

### Planning and budgeting in personal finance: a report on the actions of the extension

Samira Isabel Petrauskas Sonoda<sup>1</sup>, Regina Lucia Sanches Malassise<sup>2</sup>

#### RESUMO

Atualmente um grande número de brasileiros lidam com situações de endividamento por gastos maiores que receitas demonstrando ausência de conhecimentos em finanças, tornando a educação financeira uma necessidade básica para contornar este problema. O Projeto de Extensão Planejamento e Orçamento em Finanças Pessoais, implementado deste 2017 no Campus Londrina, tem por objetivo disseminar os conhecimentos necessários para que as pessoas possam realizar o orçamento e planejamento financeiro e tomar decisões financeiras fazendo escolhas mais comprometidas com seu futuro. Neste sentido, o projeto aborda temas pertinentes ao cotidiano, buscando desmistificar as finanças pessoais, enriquecendo o conhecimento das pessoas, dotando-as de discernimento e fazendo escolhas assertivas com mais informações e melhorando a gestão de suas contas. Nossa missão é capacitar indivíduos, permitindo que façam escolhas inteligentes a respeito das suas finanças pessoais. Nas ações e atividades desenvolvidas no projeto, utilizamos diferentes meios didáticos, como palestras e cursos on-line, buscando suprir a carência de conhecimentos financeiros da comunidade. Nesta proposta, a busca do autoconhecimento é ponto chave para melhorar gestão financeira pessoal, pois esta gestão vai além do uso de planilhas para um resultado geral, mas sim focar nos problemas individuais e trabalhar aqueles que impactam diretamente ou indiretamente as finanças pessoais.

**PALAVRAS-CHAVE:** Educação financeira. Endividamento. Finanças Pessoais.

#### ABSTRACT

Currently, a large number of Brazilians are in debt due to spending more than their income, demonstrating a lack of financial knowledge, making financial education a basic necessity to overcome this problem. The Personal Finance Planning and Budgeting Extension Project, which has been running since 2017 at the Londrina Campus, aims to disseminate the knowledge needed for people to be able to budget and plan their finances and make financial decisions that are more committed to their future. In this sense, the project tackles topics pertinent to everyday life, seeking to demystify personal finance, enriching people's knowledge, equipping them with discernment and making assertive choices with more information and improving the management of their accounts. Our mission is to empower individuals, enabling them to make intelligent choices about their personal finances. In the actions and activities carried out in the project, we use different didactic means, such as lectures and online courses, in an attempt to make up for the lack of financial knowledge in the community. In this proposal, the search for self-knowledge is key to improving personal financial management, as this goes beyond the use of spreadsheets for a general result, but rather focusing on individual problems and working on those that directly or indirectly impact personal finances.

**KEYWORDS:** Financial education. Indebtedness. Personal finance.

#### Introdução

As instituições governamentais, em especial as IES (Instituto de Ensino Superior), têm um compromisso de, em suas ações, atender a estes objetivos: planejamento a gestão de sua renda, a poupança e investimentos (Data Popular, 2002). O presente projeto buscou

<sup>1</sup>Samira Isabel Petrauskas Sonoda. Universidade Tecnológica Federal do Paraná, Londrina, Paraná, Brasil. E-mail: [samiraisabel@alunos.utfpr.edu.br](mailto:samiraisabel@alunos.utfpr.edu.br). ID Lattes: <http://lattes.cnpq.br/0592179940052458>.

<sup>2</sup>Docente Regina Lucia Sanches Malassise/Daenp-Id/Engenharia de Produção. Universidade Tecnológica Federal do Paraná, Londrina, Paraná, Brasil. E-mail: [reginamalassise@utfpr.edu.br](mailto:reginamalassise@utfpr.edu.br). ID Lattes: <https://lattes.cnpq.br/4129757119276476>.



desenvolver ações que contemplassem 3 objetivos que são: Educação de Qualidade (4), Consumo e Produção Responsáveis (12) e Paz, Justiça e Instituições Eficazes (16). Além dos (Objetivo de Desenvolvimento Sustentável) ODS, as IES devem atender aos requisitos do MEC (Ministério da Educação) que, através da Resolução CNE/CES 7/2018, estabelece as Diretrizes para Extensão no Ensino Superior, promovendo a interação transformadora com a sociedade em geral (Brasil, 2002).

O Projeto de Extensão Planejamento e Orçamento em Finanças Pessoais, implementado deste 2017 no Campus Londrina, tem por objetivo disseminar os conhecimentos necessários para que as pessoas possam realizar o orçamento e planejamento financeiro pessoal e tomar decisões financeiras, fazendo escolhas mais comprometidas com seu futuro financeiro. Em seus temas e organização, o projeto contempla abordagem comportamental para conscientizar os participantes que a gestão de finanças pessoais passa pelo autoconhecimento, pois as planilhas financeiras apenas registram comportamentos que podem repercutir em saldos positivos ou negativos no uso do dinheiro.

Para desenvolver suas ações, o projeto conta com professores, alunos e demais colaboradores da UTFPR, que são acionados dentro das necessidades do projeto. Também conta com parcerias externas tais como gerentes financeiros de bancos públicos (CEF e BB), com Corretoras de Valores e Investimentos, também professores de Instituições Públicas de Ensino Superior (IES) e profissionais liberais, que são acionados para desenvolver as ações do projeto.

O projeto no desenvolvimento de suas ações tem como público alvo alunos e servidores da UTFPR além da comunidade externa desde que sejam maiores de 18 anos e/ou cursando o último ano do ensino médio e que estejam interessados em melhorar a gestão de suas finanças. Sendo as vagas nos cursos e atividades dedicadas 70% para comunidade externa e 30% para comunidade interna.

## **AÇÕES E ATIVIDADES ATINGIDAS PELO PROJETO**

### **1.1 - Feira das Profissões**

Em setembro de 2022 aconteceu a Feira das Profissões, organizada pela DIRGRAD LD, o projeto foi convidado a participar para apresentar sua proposta e ações desenvolvidas. Durante o evento 450 alunos do ensino médio visitaram a feira. Foi nesse evento que tivemos nossa primeira apresentação presencial do projeto, proporcionando a oportunidade de divulgar e compartilhar informações com um público específico: aqueles que buscavam conhecer os cursos oferecidos pela UTFPR Londrina. No momento da visita os alunos puderam ver alguns insights como frases e reflexões sobre finanças, (EX: Qual seu sonho de consumo?) além de atividade lúdica de tirar a sorte. Nesta última atividade a sorte consistia em frases que instigavam o aluno a fazer um curso superior na UTFPR como uma das formas mais seguras de atingir os objetivos financeiros no longo prazo.

### **1.2 - Live de Final de Ano**

Em 19/11/2022 desenvolvemos a ação de extensão com a live Planejando as Finanças de Final de Ano. Esta ação foi online e teve uma duração total de 1 hora e 48 minutos, contou com a participação da coordenadora do projeto, Profa. Regina e com a parceria do Banco do Brasil, representado pela Gerente Joenice Diniz. De 37 inscrições



para o evento, compareceram 30 no dia da live. O objetivo da live foi levar a maior conscientização sobre as contas e obrigações financeiras que as pessoas têm no início de cada ano e a necessidade de guardar parte dos recursos extras de final de ano, como 13º salário, para fazer frente às necessidades do início do ano. Durante a live, os participantes tiveram muitas dúvidas sobre como estimar a necessidade de recursos no início do próximo ano e de que forma poderiam guardar o recurso extra para que ele rendesse algum juro até o momento em que tivesse que ser utilizado para pagar as contas.

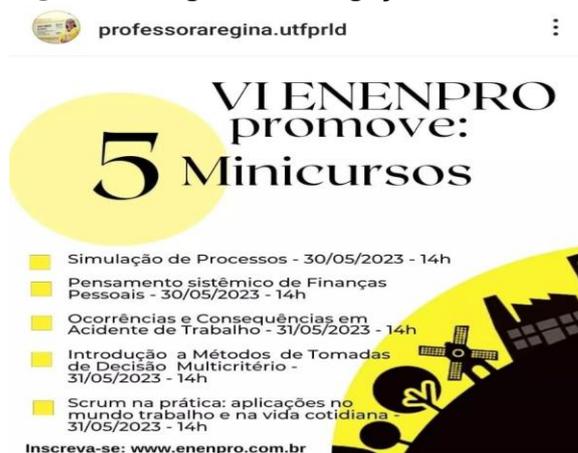
### 1.3 - Curso Finanças Pessoais Sistêmicas

O Curso de Finanças Pessoais Sistêmicas, foi uma ação do projeto e foi ofertado na modalidade remota durante o período de 14/04/2023 e 30/05/2023. O curso contou com 44 inscritos. No desenvolvimento do curso foram produzidos artigos de jornal, bem como inserções na mídia contemplando temas apresentados no curso. Espera-se que os participantes do Curso de Finanças Pessoais Sistêmicas tenham adquirido conhecimentos sólidos sobre gestão financeira pessoal e estejam mais bem preparados para tomar decisões financeiras informadas e responsáveis em suas vidas.

### 1.4 - Minicurso: "Pensamento Sistêmico e Finanças Pessoais

O minicurso foi ofertado durante a realização do VI ENENPRO no dia 30/05/2023, e teve como objetivo explorar as interconexões entre o pensamento sistêmico e as decisões financeiras individuais, ilustrada na figura 1. Neste minicurso, destacou-se como o meio e o convívio pessoal podem interferir nas decisões financeiras de cada um, sendo importante considerar as múltiplas variáveis e conexões em que este influencia nossas decisões financeiras. É necessário conhecer e identificar para poder equilibrar diferentes aspectos destes em nossa vida financeira.

Figura 1 – Imagem de divulgação



Inscriva-se: [www.enenpro.com.br](http://www.enenpro.com.br)  
Fonte: Instagram de divulgação profissional da Prof. Regina Lucia Sanches Malassise.

### 1.5 Live: Educação Econômica em Contexto



No dia 11/08/2023 a coordenadora participou da Live, ilustrada na figura 2, a convite do Conselho Regional de Economia do Paraná, no evento ações do projeto foram recebidas com entusiasmo e elogios pela comunidade, destacando o impacto positivo que o projeto tem tido. O projeto foi analisado pelo grupo Mulheres Economistas em Ação em comemoração ao Dia do Economista. Durante a live buscou-se destacar a importância do planejamento e da educação financeira como forma mais eficaz de organizar as contas e, assim, atingir o equilíbrio financeiro. Ainda durante a live destacou-se que as inovações advindas da Inteligência Artificial podem abrir espaço e oportunidades de novos aprendizados e mercados, o que amplia o escopo e abrangência da economia e reflete diretamente sobre a educação financeira pela capacidade que o uso da IA (Inteligência Artificial) tem de influenciar o comportamento das pessoas. Desta forma, há de estar sempre atento a fim de aproveitar os benefícios e minimizar os malefícios que a exposição a esta tecnologia pode levar.

Figura 2 – Imagem para divulgação da Live.



Fonte: Instagram de divulgação profissional da Professora Regina Lucia Sanches Malassise.

## 1.6 - Entrevistas e participações em programas de TV

Entre uma ação e outra ocorre a divulgação das propostas pela ASCOM (Associação de Comunicação Social) e neste momento surgem possibilidades de participar de matérias produzidas pelo jornalismo local, foram elas: em novembro/2022 participamos na Rede Massa na matéria sobre inflação e o poder de compra dos consumidores; em 31 de Janeiro 2023 matéria sobre o mês e as contas para pagar; em 15 de Fevereiro 2023 sobre transporte e venda de motos; em 15 de abril de 2023 a matéria na Folha de Londrina sobre “Os pecados mais comuns dos brasileiros quando o assunto é dinheiro” como visto na figura 3. No dia 22/06/2023, pela RICtv, no programa “Ver Mais Londrina”, a coordenadora participou da matéria com o tema “Como pensar no futuro quando falta o básico”. No programa transmitido ao vivo, explorou-se a interação entre psicologia e comportamento humano, especificamente concentrando-se na compulsividade de compras. Especialistas ressaltaram a relevância de examinar cuidadosamente as experiências passadas, incluindo traumas individuais, influências culturais e valores familiares. Eles argumentaram que essa introspecção profunda é fundamental para tomar decisões conscientes que estejam em harmonia com nossa própria história e necessidades reais.



Figura 3 – Imagem da Matéria na Folha de Londrina



Fonte: Folha de Londrina-PR

## Conclusão

As ações iniciais no projeto foram recebidas com entusiasmo pela comunidade, destacando o impacto positivo que o projeto tem tido. O curso de finanças, em particular, continua atraindo um grande interesse e recebeu um feedback positivo. As abordagens e conteúdo do curso foram especialmente elogiados, com muitos participantes expressando sua gratidão e satisfação através de e-mails enviados a coordenação. Olhando para o futuro, o projeto está comprometido com um planejamento contínuo, com foco na melhoria e expansão de suas atividades. Uma das direções que estamos explorando é a implementação de atividades educativas em escolas de ensino infantil, com ênfase em ações financeiras. Essa iniciativa tem como objetivo promover a educação financeira desde cedo, construindo uma base sólida para futuras decisões financeiras responsáveis.

Além disso, o projeto está atraindo atenção da comunidade, recebendo convites para participar de programas de televisão, como o que abordará o tema "as consequências das más decisões financeiras devido à falta de recursos". Essas oportunidades em programas de grande alcance são uma maneira eficaz de aumentar a conscientização sobre a importância da educação financeira e aprimorar a literacia financeira da comunidade em geral. É importante destacar que a influência do projeto vai além dos limites da comunidade universitária, impactando positivamente tanto aqueles que se inscreveram no curso online quanto os espectadores do programa de TV. Isso demonstra que o projeto está contribuindo na promoção da educação financeira em diversas esferas, beneficiando indivíduos dentro e fora da universidade. Este compromisso contínuo com a educação financeira trás impacto duradouro e significativo que o projeto está tendo na sociedade.

O projeto demonstra com êxito o alcance de suas metas e expectativas, cumprindo sua missão de fornecer conhecimentos valiosos em finanças pessoais. O projeto se destaca por sua evolução constante e aprimoramento estratégico, a cada novo semestre, busca-se aprimorar as abordagens e metodologias para melhor atender às demandas e oportunidades emergentes. Essa adaptabilidade reflete o compromisso contínuo em disseminar um conhecimento tão crucial para pessoas de todas as esferas da sociedade.

Em suma, o projeto Planejamento e Orçamento em Finanças Pessoais reafirma sua importância ao atender às necessidades tanto da comunidade universitária quanto do



público em geral. Sua capacidade de se adaptar e melhorar constantemente evidencia sua determinação em capacitar indivíduos com habilidades financeiras essenciais, enriquecendo suas vidas e contribuindo para um futuro mais consciente e estável.

### Agradecimentos

Gostaríamos de expressar nossa sincera gratidão à UTFPR que tornou possível as realizações do projeto e concedeu bolsa PROREC o que contribui para o desenvolvimento e dedicação ao projeto. Sua contribuição foi fundamental para o sucesso e impacto positivo alcançado.

### Conflito de interesse

Não há conflito de interesses.

### REFERÊNCIAS

BRASIL, MINISTÉRIO DA EDUCAÇÃO. Proposta Curricular para a Educação de Jovens e Adultos. 2º Segmento do Ensino Fundamental - Volume 1. Ministério da Educação, Secretaria de Educação Fundamental, Brasília, 2002.

DATA POPULAR. A Educação Financeira no Brasil: relatório quali-quantitativo. 2008. ENEF. Estratégia Nacional de Educação Financeira. Decreto Federal 7.397/2010. Disponível em: [http://www.vidaedinheiro.gov.br/pagina-29-quem\\_somos\\_e\\_o\\_que\\_fazemos.html](http://www.vidaedinheiro.gov.br/pagina-29-quem_somos_e_o_que_fazemos.html) Acesso em 01.06.2017 <http://paginapessoal.utfpr.edu.br/rubensortega/ensino/educacao-financeira>. Acesso em: 26, ago 2023.

KFOURI; MALASSISE. Ana Vitoria, Regina L.S. Finanças Pessoais: diagnóstico da situação dos alunos de engenharia de produção da UTFPR Campus Londrina. Poster (resumo) apresentado no 8. Seminário de Extensão e Inovação - UTFPR Apucarana, 2018. Disponível em: <https://eventos.utfpr.edu.br//sei/sei2018/paper/viewFile/3943/486>. Acesso em, 15, mar 2020. OCDE/OECD.

MOURA, L. F. Os pecados mais comuns dos brasileiros quando o assunto é dinheiro. **Folha de Londrina**, Londrina, 12, abr 2023. Economia. Disponível em: <https://blog.mettzer.com/referencia-de-sites-e-artigos-online/#:~:text=Como%20fazer%20refer%C3%Aancia%20de%20site,%2C%20dia%2C%20m%C3%AAs%20e%20ano>. Acesso em: 18, abr 2023.