



FISH
FOREVER



Educação Financeira

Promovendo Investimentos Individuais e Comunitários

Educação Financeira: Promovendo Investimentos Individuais e Comunitários

Carlos Arango 2018

Rare

A Rare é a principal organização de mudança de comportamento na conservação. A Rare é especializada na identificação de soluções comprovadas lideradas localmente e trabalha com parceiros e comunidades em todo o mundo para levar essas soluções em escala regional e nacional.

Pesca Para Sempre

O programa Pesca Para Sempre é a solução liderada pela comunidade da Rare para revitalizar os habitats marinhos costeiros, como recifes de coral, manguezais e ervas marinhas, proteger a biodiversidade e garantir a subsistência das famílias de pescadores e suas comunidades. Ele usa uma abordagem inovadora para lidar com a sobrepesca costeira - empoderando as comunidades por meio de direitos claros, governança forte, liderança local e gestão participativa - que protege o habitat essencial dos peixes e regula as atividades pesqueiras.

Fotografia da capa: © George Stoye/Rare

Citação recomendada:

Fish Forever (2018) Financial Literacy: Enabling Individual and Community Investments. Arango, C. (Ed). Rare, Inc. Arlington, Virginia, 4 pp. *Atualizado janeiro 2021*



CONTEÚDO

PREPARAÇÃO	4
ATIVIDADES	4
CONCEITOS	5
RENDA	5
DESPESAS	5
ORÇAMENTO	6
LUCRO	6
POUPANÇA	6
DÉBITOS (DÍVIDAS)	6
JUROS	6
AVALIAÇÃO	7

EDUCAÇÃO FINANCEIRA

OBJETIVO

Aumentar as habilidades de planejamento financeiro para permitir investimentos individuais e comunitários que promovam o bem-estar social, incluindo a conservação dos recursos naturais e o manejo sustentável da pesca.

AUDIÊNCIA

Este material é para implementadores que fornecem treinamentos em educação financeira.

PREPARAÇÃO

- ☐ Segmentação de participantes - para gerenciamento dos treinamentos e oportunidades de aprendizagem cruzada, considere a formação de grupos de pescadores, compradores e outros membros da comunidade ao fazer as atividades de aprendizagem.
- ☐ Desenvolva uma estratégia para convidar efetivamente as pessoas a participar do treinamento com uma abordagem sensível ao gênero (temas).
- ☐ Revise os conceitos e consulte o seu supervisor para obter esclarecimentos, conforme necessário. Os conceitos são construídos consecutivamente, portanto, apresente-os na ordem como foram descritos, ajustando a programação, a duração e o formato das atividades de acordo com a disponibilidade, alfabetização, conhecimento atual e nível de habilidade dos membros da comunidade.
- ☐ Com base no planejamento de atividades, identifique os recursos necessários e o orçamento relacionado para itens como:
 - o Facilitadores/treinadores
 - o Autorizações ou permissões das autoridades locais
 - o Local convidativo e acessível para todos os membros da comunidade.
 - o Lanches
 - o Materiais, ou seja, cópias, lápis, quadros, telas de projeção etc.
- ☐ Leia os procedimentos sobre como relatar as atividades de educação financeira nos formulários do Fastfield (para treinamentos).

ATIVIDADES

Como afirmado anteriormente, os conceitos de educação financeira são construídos consecutivamente e a preparação da atividade deve responder ao contexto local, com foco em levar os participantes a:

- ☐ Diferenciar entre receita e lucro
- ☐ Classificar corretamente as despesas
- ☐ Preparar um orçamento
- ☐ Planejar receitas e despesas futuras

Portanto, as atividades devem ser orientadas à prática, usando exemplos do setor pesqueiro e informações históricas dos próprios participantes, se possível. Para maximizar o aprendizado e promover a adoção permanente de práticas de planejamento financeiro, oportunidades para repetição e reforço de habilidades devem ser criadas, idealmente por meio de estruturas de clubes de poupança - existentes ou recém-formados.

CONCEITOS

RENDA

Para um indivíduo, renda significa a quantidade de dinheiro recebida durante um período (dia, semana, mês), incluindo dinheiro recebido em troca de trabalho ou serviços.

Para uma empresa (pesca é um negócio), a receita é o valor recebido pela venda de mercadorias (pescado) ou pelo arrendamento de uma propriedade (barco) a terceiros.

Exemplos de renda:

- ☐ *Dinheiro ou retribuição em espécie pelo trabalho* - por exemplo, quando sou contratado como pescador em uma embarcação de pesca e como pagamento recebo dinheiro ou peixe; ou quando a pesca está em baixa ou fechada e eu trabalho em diferentes atividades como construção, agricultura e etc.
- ☐ *Outros tipos de renda* - rendas adicionais, por exemplo, presentes, programas governamentais para complementar ou aumentar a renda familiar.

Mensagem principal: o aumento da renda pode ser resultado de atividades domésticas complementares, como um pequeno negócio e/ou o aumento da eficiência em uma determinada atividade, como a pesca.

O aplicativo OurFish captura essas informações de forma automática e precisa, quando usado de forma consistente e adequada.

DESPESAS

Para um indivíduo, são pagamentos recorrentes ou extraordinários em dinheiro feitos para adquirir bens (gás, gelo e apetrechos) e serviços (aluguel de embarcações).

Para uma empresa, as despesas são os pagamentos necessários para adquirir suprimentos e serviços para operar o negócio, por exemplo, comprar gás e gelo para vender, comprar peixe para vender em diferentes mercados.

Tipos de despesas:

- ☐ *Fixas*. Elas geralmente não mudam; pagar aluguel, alimentação e utilidades, pagar empréstimos, pagar seguros, transporte quando é constante (ir trabalhar todos os dias).
- ☐ *Variável*. Varia de mês para mês de acordo com seu consumo ou uso, por exemplo, lazer, gasolina, gelo, compra de peixes para vender etc. Essas despesas são particularmente importantes para as empresas porque esses são os suprimentos e insumos necessários para produzir o produto final ou para fornecer o serviço. Exemplos de despesas variáveis: emergências médicas, consertos de barcos e casas, crianças voltando às aulas, funerais, festas, economias e etc.

Mensagem principal: despesas variáveis são aquelas que as pessoas têm mais controle para reduzir.

O aplicativo OurFish cria essas informações de forma automática e precisa, quando usado de forma consistente e adequada.

ORÇAMENTO

Uma lista periódica de estimativas futuras ou reais de receitas e despesas, levando em consideração informações passadas e atuais.

Mensagem principal: é bom manter o controle das informações financeiras e analisar as finanças pessoais e comerciais, permitindo um melhor entendimento de nossa própria situação financeira.

LUCRO

É o resultado da dedução das despesas da receita. $Receita - despesas = lucro$.

- o Mensagens principais:
 - Lucro é onde estão as poupanças.
 - As empresas e os indivíduos devem ter como objetivo maximizar seus lucros e não apenas aumentar sua renda.
 - Aumente os lucros e economize.

POUPANÇA

Quando os lucros são economizados para consumo ou despesas futuras; só ocorre quando a receita é maior do que as despesas.

- o Mensagens principais:
 - A melhor maneira de encontrar oportunidades de economia é registrar as transações e fazer um orçamento com informações reais.
 - Uma boa estratégia motivacional para aumentar a economia é definir uma meta realista e significativa de economia, por exemplo, comprar um barco.

DÉBITOS (DÍVIDAS)

Ocorre quando as despesas totais são maiores do que o rendimento total ou quando não há lucro.

- o Mensagens principais:
 - Tomar empréstimos ou pedir dinheiro emprestado é a única maneira das pessoas e as empresas cobrirem suas dívidas ou preencherem suas lacunas.
 - É fundamental obter lucros para evitar assumir dívidas desnecessárias.
 - A renda suplementar da família ou empresa (por exemplo, pequenos negócios, outras fontes de renda de membros da família ou aluguel de bens) ajuda a reduzir o endividamento.
 - No caso da dívida permanente, será preciso mais do que aumentar a receita e reduzir despesas para equilibrar o orçamento. A dívida permanente tem diferentes causas que precisam ser abordadas por meio de atividades além do escopo da educação financeira e discutidas em particular com os participantes que expressam interesse em fazê-lo.

JUROS

O valor do dinheiro ao longo do tempo.

Se o dinheiro não acumular juros, ele perderá valor e, com o tempo, seu poder de compra será menor. Na melhor das circunstâncias, o dinheiro que é mantido como caixa perde seu valor devido à inflação.

Uma taxa de juros é a porcentagem paga ao pedir dinheiro emprestado ou dinheiro recebido ao emprestar dinheiro.

Mensagem principal: as taxas de juros são importantes porque determinam se os empréstimos devem ser feitos para investir em um negócio. Um bom orçamento deve permitir que você calcule quanto dinheiro pode ganhar ou perder no futuro devido às taxas de juros.

Exemplos do conceito de juros:

- ❑ O dinheiro economizado tem potencial para render juros se emprestado a terceiros e quando se espera que seja recebido nos termos acordados.
- ❑ Pagar juros ao pedir dinheiro emprestado.
- ❑ As contas bancárias oferecem taxas de juros para poupança.

AVALIAÇÃO

Construa espaços frequentes e seguros para perguntas dos participantes e no final de cada atividade solicite realimentação apropriada, respeitando a cultura e contexto local.

Além disso, uma vez que os conceitos são construídos consecutivamente, é recomendado que a retenção de conhecimento e as avaliações de habilidades sejam planejadas em momentos críticos do processo de educação financeira da seguinte forma:



Lembre-se de relatar o número total de participantes, as avaliações de conhecimento e habilidades e a retroalimentação do público sobre as atividades para Rare.