



Co-funded by  
the European Union

Project no: 2022-1-PL01-KA220-ADU-000087033



# FLER

## *Aprender experimentando Salas Virtuais: Literacia financeira para adultos*

**WP2-A2.1** Investigação no terreno para identificar as necessidades, os desafios e os problemas dos adultos na aprendizagem da literacia financeira

### Sumário Executivo

2023

**IEF** Institut d'Estudis  
Financers



**DIMITRA**  
educational organization

 Folkuniversitetet

The European Commission's support for the production of this publication does not constitute an endorsement of the contents, which reflect the views only of the authors, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein.



Co-funded by  
the European Union

Project no: 2022-1-PL01-KA220-ADU-000087033



## Investigação no terreno para identificar necessidades, desafios e problemas dos adultos na aprendizagem da literacia financeira

A investigação de campo realizada tinha como principal objetivo obter uma compreensão abrangente das necessidades e desafios específicos enfrentados pelos adultos das zonas rurais em relação à literacia financeira. Para o efeito, foi implementada uma metodologia bem estruturada, que incluiu a utilização de grupos de discussão e entrevistas. Estas técnicas de investigação permitiram discussões aprofundadas e percepções de várias perspectivas, incluindo o grupo-alvo de adultos com baixa literacia financeira, peritos em educação e formação de adultos, especialistas em literacia financeira e parceiros associados. A atividade inicial, A2.1, foi concebida com o objetivo específico de identificar as necessidades, dificuldades e questões relacionadas com a literacia financeira dos adultos que vivem em zonas rurais. Os grupos de discussão e as entrevistas serviram de plataforma para os participantes partilharem as suas experiências, expressarem os seus desafios e discutirem a sua compreensão da literacia financeira. Estes contributos constituíram a base para as etapas subseqüentes do processo de investigação e estimularam a conceção de um Escape Room Virtual, que ajudaria a melhorar a literacia através da gamificação.

No início das reuniões de discussão, os participantes preencheram um pequeno questionário. Os resultados obtidos indicaram que os conhecimentos financeiros do grupo-alvo variam consoante o país e a idade dos participantes. No entanto, todos os participantes nos grupos de discussão indicaram a necessidade de alargar os seus conhecimentos financeiros. Significativamente em todos os países (PL, ES, MT, PT, IT, EL, SE), a gamificação foi avaliada como uma ferramenta valiosa para melhorar a compreensão de tópicos financeiros. Abaixo estão as principais conclusões derivadas do estudo de grupo de foco realizado em 7 países parceiros:

- A investigação do grupo de discussão teve como objetivo identificar as necessidades e as questões influentes relacionadas com a literacia financeira entre os

The European Commission's support for the production of this publication does not constitute an endorsement of the contents, which reflect the views only of the authors, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein.



adultos que vivem em zonas rurais. As conclusões variaram de país para país e incluíram a falta de sensibilização para a fraude financeira, a necessidade de compreender a orçamentação, a definição da necessidade de fundos de emergência, a implementação da compreensão do risco e o planeamento da reforma ou das poupanças a longo prazo.

- No que se refere à fraude financeira, os participantes manifestaram falta de sensibilização e identificaram a necessidade de proteger as informações pessoais quando utilizam plataformas digitais. Além disso, em Malta e Portugal, os entrevistados sublinharam a necessidade de uma maior sensibilização e educação para a prevenção da fraude financeira. Na Grécia, Itália, Polónia e Espanha, as fraudes de phishing e os ataques de malware foram também identificados como tópicos de interesse.
- No que se refere à orçamentação e aos fundos de emergência, os parceiros referiram a necessidade de compreender o planeamento dos orçamentos familiares, contrariar a incapacidade de acumular uma reserva financeira, melhorar as decisões orçamentais e a necessidade geral de aumentar os conhecimentos sobre o tema da orçamentação e dos fundos de emergência.
- No que se refere ao risco e à recompensa, os participantes sublinharam a sua preferência pelo investimento em atividades comerciais e a sua falta de conhecimento sobre os fornecedores/produtos de seguros, as suas preocupações com o encerramento de agências bancárias e questões fiscais e a falta de confiança nos instrumentos financeiros fornecidos pelos bancos.
- Outras preocupações cruciais foram o planeamento da reforma ou a poupança a longo prazo. As pessoas entrevistadas mostraram-se apreensivas quanto ao seu futuro bem-estar financeiro em relação aos produtos de investimento. Por exemplo, manifestaram interesse em saber mais sobre os impostos relacionados com a sua esfera profissional ou, de um modo mais geral, em melhorar os conhecimentos sobre a forma como a política fiscal e monetária afeta a poupança e os lucros.

Com base em entrevistas realizadas com peritos, foram recolhidas informações sobre as recomendações, os desafios e as oportunidades dos peritos para melhorar as competências financeiras dos adultos provenientes de zonas rurais. As opiniões dos peritos sobre a utilização de uma Virtual Escape Room como ferramenta de aprendizagem digital foram delineadas. Além disso, a investigação estabeleceu ligações com as principais partes interessadas e peritos que podem, numa fase posterior, ajudar a apoiar a exploração e o desenvolvimento do projeto. Estas conclusões incluem:

- As principais questões financeiras carecem de uma sensibilização adequada por parte dos adultos com baixo nível de literacia financeira nas zonas rurais: os tópicos identificados incluíam a gestão dos orçamentos familiares, investimentos, seguros, avaliação de riscos, planeamento da reforma, acesso a recursos financeiros e compreensão da documentação das instituições financeiras



- Recomendações para permitir que os adultos com pouca literacia financeira tomem decisões acertadas: Os peritos sugeriram a realização de cursos de formação, a criação de centros de serviços educativos pelas autoridades locais, a sensibilização para a compreensão dos documentos financeiros, a eliminação de qualquer fratura digital através da disponibilização de dispositivos digitais e do acesso à Internet, combinados com formação em competências financeiras e digitais.
- Desafios/problemas que os adultos com pouca literacia financeira podem encontrar para melhorar as competências digitais: Os desafios apontados incluem a baixa motivação, o acesso limitado a infra-estruturas e equipamentos, os custos elevados, a falta de professores e a praticabilidade na vida quotidiana.
- Oportunidades de melhoria das competências digitais para adultos com fraca literacia financeira: Os peritos sublinharam as potenciais vantagens de melhorar as competências digitais para este grupo. Estas vantagens incluem a redução da exclusão digital, o acesso a conhecimentos financeiros e a serviços de consultoria, a promoção da utilização de instrumentos financeiros digitais e uma melhor compreensão das finanças em contextos empresariais.
- Por último, no que diz respeito à utilização de um Virtual Escape Room como ferramenta de aprendizagem, os peritos deram uma resposta positiva e reconheceram o potencial desta abordagem inovadora para melhorar a literacia financeira entre os adultos das zonas rurais. Sugeriram várias abordagens digitais, tais como aplicações móveis, formação em linha, vídeos do YouTube, redes sociais, gamificação e realidade virtual. Acreditavam que a gamificação, incluindo as Virtual Escape Rooms, poderia ajudar e incentivar os adultos a aumentar os conhecimentos financeiros e a melhorar as competências financeiras. Salientaram a importância da utilização de abordagens digitais, incluindo aplicações móveis, especialmente porque muitas pessoas têm acesso a um dispositivo telefónico, mas não a um computador. Poderá haver benefícios em oferecer também aprendizagem presencial.

Em conclusão, a investigação de campo conduzida sobre as necessidades e desafios da literacia financeira dos adultos com baixa literacia financeira das zonas rurais produziu conhecimentos valiosos. Os especialistas acreditam que a gamificação, incluindo a incorporação de um Virtual Escape Room, pode desempenhar um papel fundamental na motivação e incentivo dos adultos para aumentar os seus conhecimentos financeiros e melhorar as suas competências financeiras. Ao tornar a experiência de aprendizagem interactiva, imersiva e agradável, é mais provável que os indivíduos se envolvam ativamente no processo educativo e retenham a informação que adquirem. Os resultados obtidos através da investigação lançaram luz sobre as áreas específicas em que os adultos das zonas rurais enfrentam dificuldades na compreensão e gestão das suas finanças. Estes conhecimentos serão fundamentais para o desenvolvimento de conteúdos educativos adaptados que respondam às necessidades e desafios identificados. O Virtual Escape Room utilizará técnicas de gamificação para melhorar as competências de literacia financeira dos adultos com



Co-funded by  
the European Union

Project no: 2022-1-PL01-KA220-ADU-000087033



pouca literacia financeira. Ao mergulhar os participantes num ambiente divertido e desafiante, o Escape Room proporcionará cenários práticos e oportunidades de resolução de problemas que incentivam a aprendizagem ativa e o desenvolvimento de competências.