

# Diários Financeiros Digitais



 **Fundación Capital**

PLANO  
**cde** PESQUISA  
INOVAÇÃO  
IMPACTO

 **GuiaBolso**



# OBJETIVOS

- Entender organização financeira na baixa renda;
- Explorar potencial para aplicativos de gestão financeira neste segmento.
- Adaptação de ferramenta já existente (GuiaBolso)





# TRÊS GRANDES PROBLEMAS

1. Falta de entendimento sobre as **próprias finanças**;
2. Dificuldade em entender e escolher **produtos financeiros**;
3. Dificuldade de acesso conveniente a bons **produtos financeiros**.





# O QUE FIZEMOS

Pesquisa  
Qualitativa

Adaptação  
do app

Piloto e análises  
da base

Pesquisa  
qualitativa

---

# **5 desafios para soluções digitais de organização financeira na baixa renda**

---

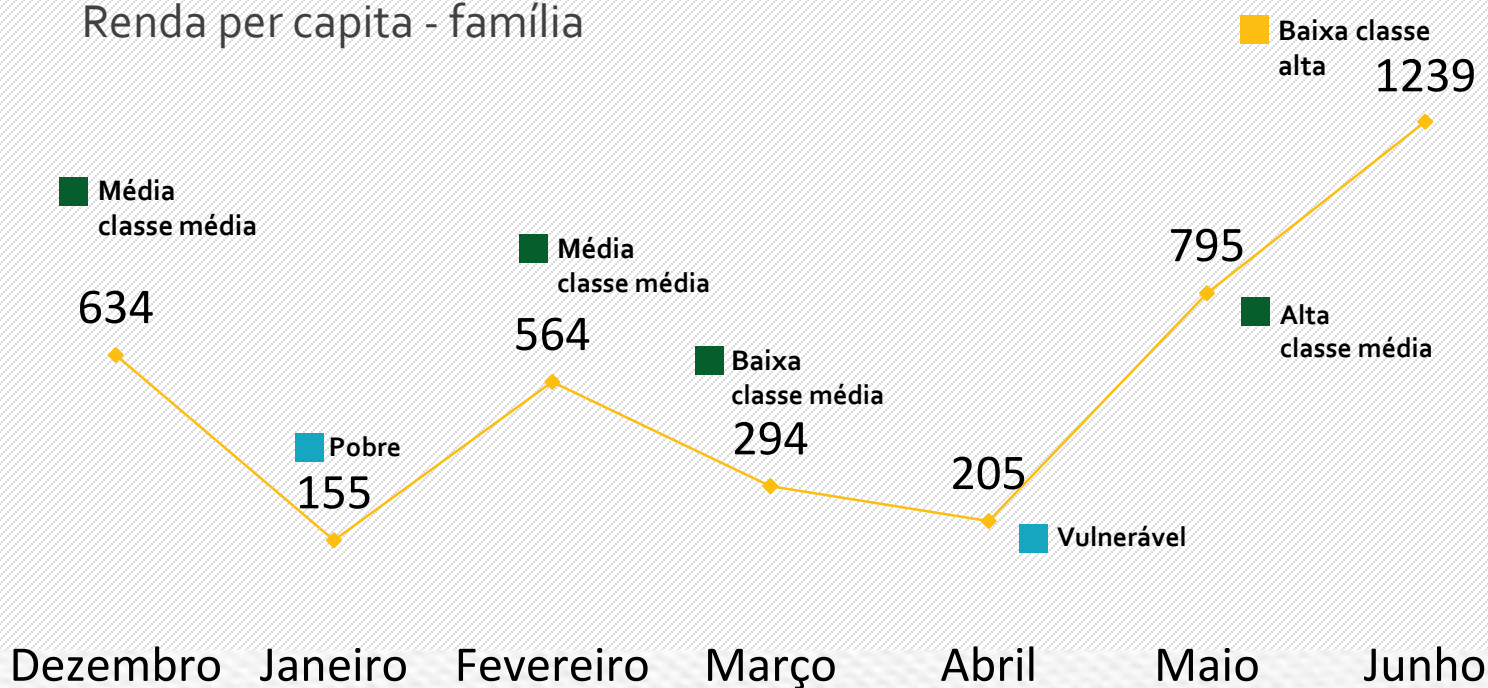




1

# A realidade das famílias CDE é de múltiplas rendas variáveis.

Renda per capita - família



*“Meu salário depende. Se tem evento de uma semana, se tem evento de um mês, de um dia. A gente fica dependendo do que aparece.” (SP – segurança de eventos)*



2

## Com muitas rendas variáveis, há conflito entre orçamento pessoal e orçamento familiar

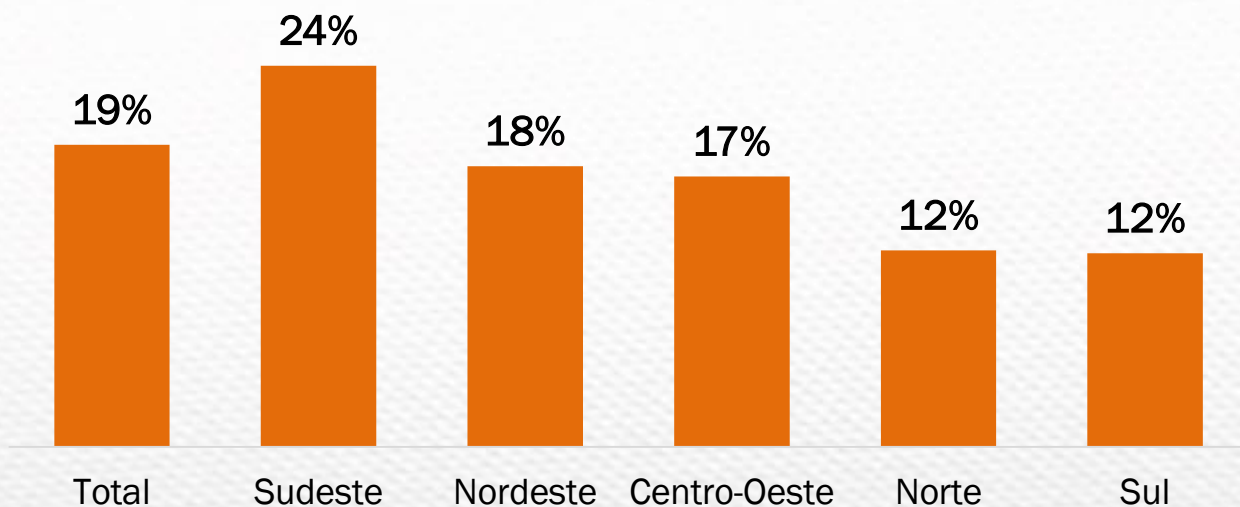
“A gente **divide tudo meio a meio**. A gente pega o valor das contas e divide meio a meio. Ele recebe em dinheiro, então ele me dá a parte dele e eu pago, tiro da minha conta, **faço essa transação no banco e o dinheiro que ele me dá eu fico em mãos**. Daí a gente vai no mercado, é meio a meio, **eu junto aquela parte que ele me deu com a minha parte e pago**. “



3

## Gasto em dinheiro e informal é proporcionalmente maior.

Posse de cartão



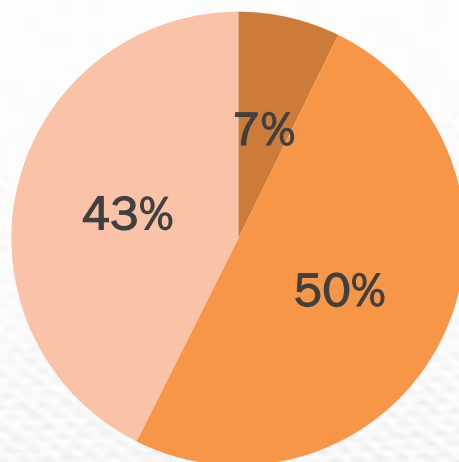
“Eu tive uma estratégia. **Eu fiz uma conta e não fui buscar o cartão.** Aí assim, eu consegui. Mas não consegui muita coisa porque não ia depositar.”

“Para compras grandes, aí eu peço o **cartão de crédito pra minha irmã.** É ela quem me salva.”



# 4 Distância do banco e desconfiança do meio digital

## Bancarização



- Alto uso bancário
- Baixo uso bancário
- Não bancarizado

## Uso de internet

"Eu acho fácil para acessar [internet banking]. Mas eu ainda sou aquela pessoa que **se sente mais segura no caixa eletrônico.**"



5

## Dificuldade de previsão

*“É **mais difícil prever gastos futuros** que você ainda não tem.”*

*Quanto você estima ganhar no mês que vem?*



*Quanto você ganhou nos últimos três meses?*





# Desafios de tangibilidade



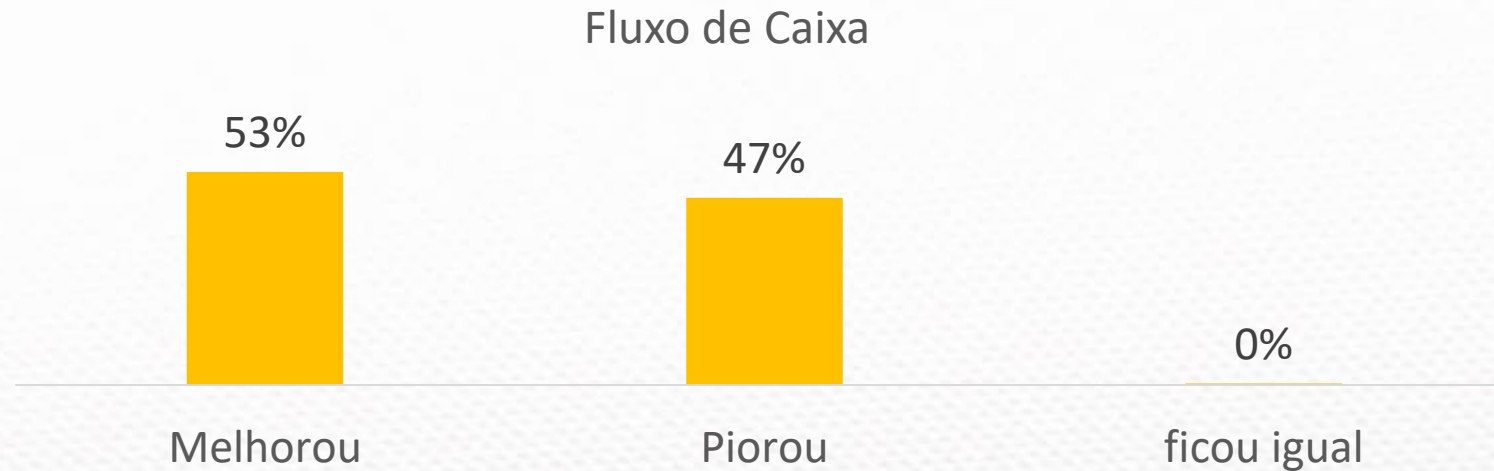
# **Impacto do aplicativo GuiaBolso na base de Baixa Renda**

---





# Maior parte dos usuários mostraram melhora no fluxo de caixa

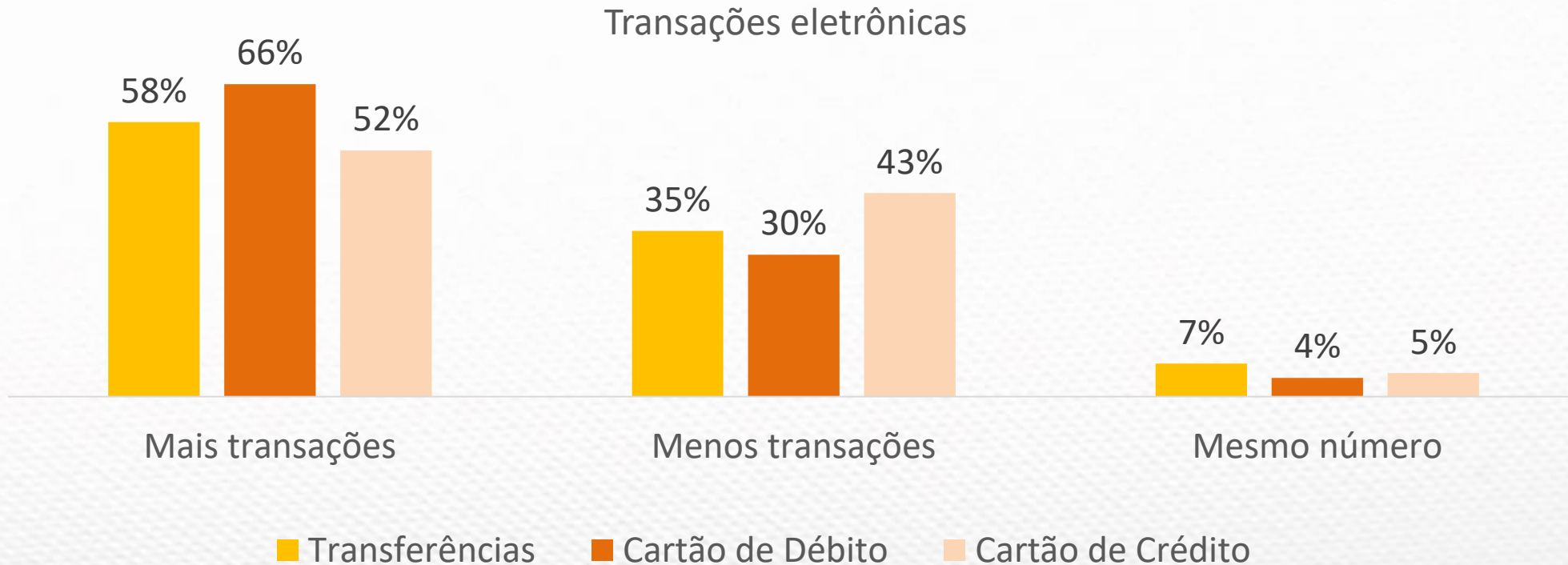


1.500 pessoas, comparação 2 meses antes de uso do aplicativo com 2 meses de uso do aplicativo





# Uso do app gera incentivo a transações eletrônicas



1.500 pessoas, comparação 2 meses antes de uso do aplicativo com 2 meses de uso do aplicativo



# Aprendizados

Para melhorar o bem-estar financeiro deste público, é importante focar em **organização e controle no presente**.

Planejamento futuro e poupança devem ser encarados como um **segundo passo**.

Aplicativos de controle tem potencial para **incentivar transações digitais**.







**Obrigado!**

[Breno.Barlach@planocde.com.br](mailto:Breno.Barlach@planocde.com.br)