# Planejamento de Pesquisa

#### 1. Objetivos

## Objetivo da pesquisa

Entender como as pessoas das classes CDE registram e monitoram as suas finanças domésticas, suas dificuldades nesse processo e como é a sua relação com o dinheiro no âmbito emocional, técnico e de informação.

#### Precisamos entender melhor

Os hábitos de controle financeiro e motivações que influenciam no seu comportamento.

#### Impacto esperado

Trazer insumos para melhor compreensão da relação das pessoas com suas finanças de modo a quebrar barreiras, evitar endividamento e promover uma relação mais consciente com as finanças.

#### 2. Hipóteses

#### Dúvidas

- Qual o grau de satisfação das pessoas em relação a forma de lidar com o seu dinheiro. O que elas entendem como boa administração?
- Como é feita a administração e controle das finanças das pessoas?
- Como as pessoas registram ou monitoram os seus gastos?
  Quais são as principais dificuldades?
- Quais os principais problemas as pessoas enfrentam na administração das finanças domésticas?
- Quando não fazem esse controle. Por que não? Quais são as principais barreiras para as pessoas manterem um registro de suas finanças?
- Qual é o fator preponderante que atrapalha o acompanhamento das despesas? Sentimento ou Técnica?
- O que mudou na sua relação com o dinheiro após a pandemia?
- Quem são os players de confiança sobre este tema?
  Quais são as vozes?

#### Suposições

- Pessoas tem preguiça, falta de disciplina ou sentimentos que os bloqueiam de organizar os gastos domésticos mensais
- Muitas pessoas dependem de um evento ou acontecimento na vida para reavaliar a sua relação com o dinheiro.
- As pessoas entendem a importância do controle financeiro mas tem dificuldade de agregar isto como hábito.
- A barreira emocional precede a barreira técnica e de conhecimento
- O fator disciplina pode ser contornado com incentivos e recompensas de curto prazo. Os benefícios do equilíbrio financeiro e seus resultados podem parecer distante.
- Pessoas tendem a valorizar conselhos de outras pessoas, que entendam os seus contextos mais do que instituições.

#### O que será explorado

- Relação das pessoas com a administração e controle das financas das pessoas
- Fatores emocionais que embarreiram um melhor controle
- Relação com educação financeira

#### O que será medido

- Grau de satisfação com a forma de lidar com o próprio dinheiro
- Quantas pessoas tem o hábito de monitorar gastos
  Quais são as ferramentas de
- Quais sao as ferramentas de monitoramento utilizadas
- Emocional ou Técnica, qual a principal barreira
- Educação financeira, canais e perfil de consumo

#### 3. Metodologia

#### Tipo de pesquisa

Métodos Mistos

#### Métodos

- Surveys
- · Entrevistas Qualitativas
- · Estudos etnográficos online

#### Cronograma

3 semanas

#### Recrutamento

Base de contatos e redes sociais

# População e Amostra

- Brasileiros Classe C, D e E (renda domiciliar mensal até R\$7.1 mil)
- Responsáveis pela gestão da economia doméstica
- Faixa etária economicamente ativa

#### Restricões

- Orcamento
- Alcance

#### 4. Condução

#### Survey

Distribuição em rede de contatos e redes sociais, formulário para pesquisa quantitativa desenvolvido em plataforma apropriada

#### **Entrevistas Qualitativas**

Entrevistas por vídeochamada

### Estudos etnográficos

Busca por menções e conversas sobre os temas em redes sociais

#### Condução e Registro

Gravação de entrevistas Qualitativas;

# Recursos necessários

· computador e internet

#### 5. Síntese

#### Entrega

Desenvolvimento de relatório textual e gráfico para definição de problema e insumos para insights no processo de desenvolvimento.

Desenvolvimento de Persona

# Questionário Ramificado

