



A EDUCAÇÃO FINANCEIRA COMO RECURSO PARA SANAR O ENDIVIDAMENTO DE FAMÍLIAS BRASILEIRAS E MELHORAR A QUALIDADE DE VIDA

Categoria: Ensino Médio

Modalidade: Matemática Aplicada e/ou Inter-relação com outras Disciplinas

**ANTUNES, João Gabriel Ribeiro; KAUFMANN, Gustavo Henrique; KRÜGER, Eliane
Weiss.**

Instituição participante: Colégio Concórdia - Santa Rosa/RS

INTRODUÇÃO

A construção do seguinte trabalho teve como autores os alunos do Colégio Concórdia Santa Rosa/RS, Gustavo Henrique Kaufmann e João Gabriel Ribeiro Antunes, que realizaram as pesquisas e escritas dentro do período de nove de março de 2023 a onze de julho de 2023. Tiveram como disciplinas envolvidas direta e indiretamente sobre os resultados a matemática, educação financeira, sociologia, geografia e psicologia. Sabendo-se que o percentual de famílias endividadas no Brasil chega à 78%, o grupo buscou responder a seguinte pergunta: “Como uma educação financeira adequada pode facilitar a conquista da liberdade financeira?”.

A busca por uma boa estabilidade financeira proporciona a liberdade da mesma, um objetivo almejado por muitos. Através dela pode-se desfrutar mais da vida, aproveitando-a com qualidade e despreocupação. Desta forma, tem-se como necessidade a boa educação financeira e o entendimento do assunto para mudar a realidade das famílias e, conseqüentemente, de nosso país.

Portanto, teve-se como objetivo geral proporcionar uma solução viável à conquista da liberdade financeira para as famílias brasileiras. Durante a pesquisa de revisão bibliográfica, desenvolveu-se análises da projeção do passo a passo para libertar-se das dívidas,



apresentando alternativas e meios para melhorar a situação financeira e expor boas práticas e ensinamentos sobre investimentos.

CAMINHOS METODOLÓGICOS, RESULTADOS E DISCUSSÃO

Buscando cumprir com o propósito, a realização do estudo baseou-se na utilização de reflexões importantes provenientes de estudiosos e pessoas que alcançaram sua liberdade financeira na prática. Sabendo disso, o desenvolvimento do trabalho utilizou a metodologia qualitativa, onde foram necessárias informações dos maiores especialistas e instituições da área, artigos científicos e livros sobre o assunto. Dentre os principais livros usados como base, encontram-se: PAI Rico PAI Pobre, de Robert Toru Kiyosaki e Sharon L. Lechter. Para a análise das metodologias usadas na gestão financeira, os alunos estudaram os conceitos e conhecimentos de Thiago Lolkus Nigro e Breno Perrucho. Além disso, demais dados foram retirados de pesquisas e relatórios das seguintes instituições: InfoMoney, Agência Brasil, NuInvest, Riconnect, CNN Brasil, PagBank, Você S/A e UOL.

No momento atual, o Brasil é o 12º país mais rico do mundo, com base em dados apresentados pela CNN Brasil, entretanto, as famílias endividadadas chegam a mais de 78% no país, mostrando um dado preocupante e alarmante.

A conquista da liberdade financeira depende de diversos fatores sociais, pessoais, políticos e mentais. Dentre os essenciais, está o tempo, devido principalmente aos juros compostos. Essa modalidade de juros permite que a porcentagem de ganho patrimonial, ou perda, seja realizada com base no montante existente e não no capital inicial. Isso quer dizer que, mesmo alguém começando com um baixo capital, os ganhos aumentariam à medida que o montante, e os aportes financeiros, aumentassem. Segundo Albert Einstein: “Juros compostos são a 8ª maravilha do mundo. Aquele que entende, ganha. Aquele que não entende, paga”.

A liberdade financeira é quando se atinge o patamar de poder viver confortavelmente somente com o retorno dos próprios investimentos, criando uma renda mensal superior ao custo de vida, sem ter a necessidade de trabalhar, ou seja, renda passiva.

Antes de realizar um aporte em qualquer tipo de investimento, seja no Brasil ou no exterior, é necessário abrir conta em uma corretora de valores. A corretora de valores é uma



instituição que realiza a intermediação dos seus aportes financeiros, ou seja, permite a compra e venda de títulos públicos, ações, fundos imobiliários, entre outros, que estão disponíveis no mercado. Vale ressaltar que as corretoras legítimas são seguras, tendo a regulamentação dos principais órgãos financeiros do país, como no caso do Brasil, Banco Central do Brasil (Bacen) e a Comissão de Valores Mobiliários (CVM) (NUBANK, 2022).

Com a conta em mãos, é necessário ter em mente qual será o objetivo, nesse caso, é a construção de uma renda passiva, então o melhor a se fazer, é elaborar uma carteira de investimentos balanceada, ou seja, aportar o dinheiro em diferentes formas de renda, umas mais seguras como os Tesouros Nacionais (Renda fixa), e outras mais arriscadas como ações e FIIs (Renda variável) que serão explicados mais à frente, tendo assim uma boa rentabilidade, alta liquidez (tempo de resgate) e segurança quando comparado à só um tipo de investimento, independente de ser renda fixa ou variável, evitando altas oscilações em sua carteira de investimentos. (NIGRO, 2020).

A construção da reserva de emergência se vê indispensável, pois permitirá maior segurança, uma vez que sempre estamos passíveis de sermos atingidos por acontecimentos imprevisíveis, como a perda do emprego. É necessário, então, termos em mente qual o nosso custo de vida mensal, ou seja, qual é o essencial que se gasta no mês, com aluguel, conta de água, luz, escola, comida, e multiplicando o valor obtido por no mínimo seis (equivalente a meio ano) e até doze (equivalente a um ano). (PERRUCHO, 2022)

Para construir essa reserva de emergência, será preciso ter conhecimento sobre um tipo específico de investimento, algum que tenha liquidez diária (retira o dinheiro na hora) ou D+1 (o número depois do “+” indica em quantos dias o dinheiro será debitado em sua conta, nesse caso, um dia, sendo apenas em dias úteis), que traga segurança e um rendimento maior que a inflação. Esse tipo de investimento não é a poupança, mas sim a chamada de Renda Fixa, onde tem-se um rendimento todos os dias, e abre-se mão de mais rentabilidade, em comparação a renda variável, em troca de maior estabilidade e segurança (TORO, 2023).

A renda fixa é um tipo de investimento seguro, de alta liquidez, porém, como supracitado, possui uma rentabilidade relativamente inferior quando falamos em âmbitos gerais. A renda fixa é dividida em três principais modalidades, sendo elas: títulos prefixados, títulos pós-fixados e títulos híbridos. Para exemplo dentro das categorias, temos o Tesouro Direto, Certificado de Depósito Bancário - CDB -, Letra de Crédito Imobiliário - LCI - e



Letra de Crédito do Agronegócio - LCA -, Letra de Câmbio - LC - e Debêntures. (RICO, 2022)

Dentro do Tesouro Direto, independente de suas divisões, o investidor está emprestando o dinheiro para o governo, e em troca, o Estado se compromete em honrar a dívida pagando-o com juros. Um dos exemplos é a Taxa Selic, a taxa básica de juros do Brasil, ou seja, a maioria dos juros são analisados em um momento chamado Super Quarta-Feira, quando o Copom decide sua porcentagem ao ano, a mais recente, ocorrido no dia 21 de junho de 2023, onde ela se manteve em 13,75% ao ano. Investindo na Selic, o seu dinheiro estará sujeito a sofrer aumentos constantes sobre juros compostos de 1,06% ao mês. Para poder visualizar melhor sobre o dinheiro investido na Selic, com um aporte inicial de R\$ 5.000,00 por exemplo, e somado mais R\$ 200 por mês sendo aplicados, em 5 anos, seu montante será de R\$ 24.593,82, o capital seria de apenas R\$ 17.000, havendo um rendimento de R\$ 7.593,82. Esses mesmos valores aplicados na poupança teriam um retorno de apenas R\$ 3.698,26. Porém, em 30 anos, nas mesmas condições, haverá um montante de R\$ 857.333,02, um capital de R\$ 77.000,00 com um rendimento de R\$ 780.333,02 (valores já descontados os impostos). Vale ressaltar que esse tipo de investimento possui um imposto de renda regressivo sobre o lucro, ou seja, quanto mais tempo o dinheiro estiver rendendo, menos imposto será pago, podendo variar de 22,5% até 6 meses, e 15% acima de 2 anos. (NUINVEST, 2023)

Os demais tipos de investimentos em renda fixa são muito próximos ao Tesouro Direto, diferenciando-se em taxas de impostos, liquidez e rentabilidade.

Passando para a renda variável, ela possui retornos imprevisíveis, pois estão relacionados ao mercado, tendo momentos de altas e baixas. Porém, o que muitos não sabem, é a capacidade de criar um segundo salário apenas com os ativos desse nicho de renda, além de uma boa segurança a longo prazo investindo bem, corretamente, e constantemente. Os principais ativos de renda variável no Brasil são as: Ações, Fundos Imobiliários - FII's -, Exchange Traded Funds (Fundos negociados em bolsa) - ETF's -. (INFOMONEY, 2022).

Quando é falado sobre ações, o investidor deve procurar comprar boas ações para guardar durante sua vida, criando assim uma renda passiva. As empresas que possuem capital aberto na Bolsa de Valores do Brasil - B3 -, podem ter suas ações compradas, ou seja, a partir do momento que se compra uma ação de alguma empresa, como a Petrobrás por exemplo,



you se torna dono de uma parte dela. Todas as empresas listadas na B3 possuem os “tickers”, a da Petrobrás são: PETR4, e PETR3. Os números ao final do ticker representam se a ação é PN (Preferencial, representado pelo 4), ou ON (Ordinária, representado pelo 3). As empresas que dão lucro, são obrigadas a distribuir uma porcentagem em dividendos, ou seja, distribuir alguns “pagamentos” para seus acionistas. Ações PN, tem como princípio maior distribuição de dividendos, em detrimento do poder de voto, já ações ON, priorizam o voto dentro da empresa, porém, com dividendos menores. (PERRUCHO, 2022)

Passando aos Fundos Imobiliários - FII's - são o tipo de fundo de investimento aplicado em empreendimentos imobiliários, como, por exemplo, prédios comerciais, estabelecimentos, shoppings, e outros ativos relacionados. Seu fundamento é muito parecido com as ações, uma vez que comprando suas cotas você se torna “dono” de parte desses imóveis, tendo direito a rendimentos, como os aluguéis. Também são identificados com um ticker, por exemplo, o Grand Plaza Shopping - ABCP11 -. As FIIs são uma considerável alternativa pois possuem distribuição periódica de rendimentos, tornando uma boa opção para a renda passiva. Também costumam ser a porta de entrada para as pessoas que adentram no mercado de renda variável por apresentarem, relativamente, um baixo risco. (INFOMONEY, 2022)

Já os Exchange Traded Funds - ETF's - são basicamente fundos de investimentos, atrelados a índices de referência, como o Ibovespa, seguindo suas ações e proporções. São usados, assim como os demais, os tickers, por exemplo o iShares Ibovespa Fundo de Índice - BOVA11 -. Também se tornaram conhecidos e uma grande alternativa pela praticidade, uma vez que o investimento em um ETF permite a exposição a várias ações, investindo em apenas um ativo. Esse fator também traz muita segurança para esse tipo de investimento e, juntamente com os FII's, são interessantes à quem entra no mercado variável. (INFOMONEY, 2022)

Por fim, deve-se buscar a diversificação dos investimentos, a fim de evitar que desastres como crises econômicas levem a rentabilidade abaixo. De modo diversificado, é possível adquirir um retorno acima do esperado e, ainda, com bastante segurança, estando com o patrimônio protegido ou ganhando dinheiro.

Dentre as metodologias de diversificação de carteira, encontra-se uma boa alternativa, a ARCA, conceito apresentado pelo Thiago Lolkus Nigro. A metodologia baseia-se na

APOIO:



ORGANIZAÇÃO:



distribuição dos ativos em Ações e Negócios, Real State (FII's), Caixa e Ativos Internacionais, de maneira igualitária (aproximadamente 25% cada, podendo ter variações). Ações e Negócios são os investimentos já apresentados anteriormente, englobando os ETF's, pois costumam ser os que mais se valorizam com o passar do tempo. O Real State trata-se dos investimentos em FII's, pois a espaços delimitados (terras e terrenos) são limitados e tendem a se valorizar. A Caixa representa os investimentos em renda fixa, buscando alta segurança para essa parte. E, por fim, os Ativos Internacionais buscam proteção a nível global, uma vez que se expor a apenas uma economia também representa um risco.

CONCLUSÕES

O trabalho abordou sobre como funciona o dinheiro e porque a boa educação financeira é essencial para a boa qualidade de vida e liberdade, englobando os conhecimentos em investimentos. Teve-se como objetivo proporcionar uma solução viável à conquista da liberdade financeira para as famílias brasileiras. Diante das pesquisas e leituras realizadas, constatou-se que a educação financeira é importante e todos deveriam ter como um dos objetivos a conquista da liberdade financeira.

A manutenção e consistência dos aportes é necessária mesmo após a conquista da liberdade financeira. Os conceitos e métodos apresentados buscam proporcionar uma alternativa sobre a visão comum do dinheiro, tornando possível o grande patrimônio acumulado. O dinheiro também se mostra como não sendo o mais importante, pois como grandes milionários e bilionários dizem, a trajetória e conhecimento no processo tornam tudo possível.

REFERÊNCIAS

ABDALA, Vitor. **Endividamento atinge 78,3% das famílias brasileiras, diz CNC**. Agência Brasil, 04 mai. 2023. Economia. Disponível em: <https://agenciabrasil.ebc.com.br/economia/noticia/2023-05/endividamento-atinge-783-das-familias-brasileiras-diz-cnc#:~:text=A%20pesquisa%20indica%20que%20a,ocorreu%20principalmente%20na%20classe%20m%C3%A9dia>. Acesso em: 21 de abril de 2023.



Corretora de valores: o que é e como funciona?. Redação Nubank, 17 ago. 2021. Investimentos. Disponível em: <https://blog.nubank.com.br/corretora-de-valores/>. Acesso em: 18 de junho de 2023.

ELIAS, Juliana. **Brasil sobe uma posição e volta a ser 12ª maior economia do mundo em 2022.** CNN Brasil, 03 mar. 2023. Economia. Disponível em: <https://www.cnnbrasil.com.br/economia/brasil-sobe-uma-posicao-e-volta-a-ser-12a-maior-economia-do-mundo-em-2022/#:~:text=Depois%20de%20crescer%20%2C9,frente%20ao%20%C3%B3lar%20naquele%20ano>. Acesso em: 21 de abril de 2023.

Fundos Imobiliários: tudo o que você precisa saber para começar a investir. InfoMoney, 07 nov. 2022. Investimentos. Disponível em: <https://www.infomoney.com.br/guias/fundos-imobiliarios/>. Acesso em: 21 de abril de 2023.

KIYOSAKI, Robert Toru; LECHTER, Sharon L. **PAI Rico PAI Pobre.** 39ª edição. Rio de Janeiro: Editora Campus, 2000.

NIGRO, Thiago Lolkus. **COMO MONTAR UMA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS COM R\$10 MIL (NA PRÁTICA).** YouTube, 2023. O Primo Rico. Disponível em: <https://www.youtube.com/watch?v=1hMz3FvILDs>. Acesso em: 21 de abril de 2023.

Reserva de emergência: o que é, quanto e onde investir para montar?. Toro Blog, 09 mar. 2023. RENDA FIXA, APRENDA A INVESTIR. Disponível em: <https://blog.toroinvestimentos.com.br/investimentos/reserva-de-emergencia>. Acesso em: 24 de junho de 2023.

Simulador de investimentos. NuInvest, [s.d.]. Disponível em: <https://nuinvest.com.br/simulador-de-investimentos.html>. Acesso em: 19 de junho de 2023.

Renda Variável: guia completo para conhecer e investir. InfoMoney, 08 nov. 2022. Investimentos. Disponível em: <https://www.infomoney.com.br/guias/renda-variavel/>. Acesso em: 21 de abril de 2023.

Dados para contato:

Expositor: Gustavo Henrique Kaufmann; **e-mail:** gustavo.kaufmann@colegioconcordia.com;

Expositor: João Gabriel Ribeiros Antunes; **e-mail:** joao.antunes@colegioconcordia.com;

Professor Orientador: Eliane Weiss Krüger **e-mail:** elianewk05@gmail.com.