

ORGANIZAÇÃO:



PARCEIRO:



PATROCÍNIO:



## INVESTIMENTOS FINANCEIROS

Categoria: Ensino Médio

Modalidade: Matemática Aplicada

**DA ROSA, Felipe; ALESSIO, Laissa;  
KREULICH, Paula Cristine**

**Instituição participante: Escola Estadual de Ensino Médio Castelo Branco - Três de Maio/RS.**

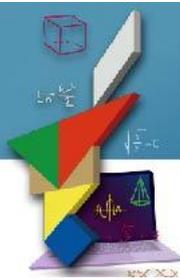
### INTRODUÇÃO

O presente trabalho foi desenvolvido pela turma 311, especificamente pelos alunos Felipe da Rosa e Laissa Alessio, dentro da matéria de Matemática, orientado pela professora Paula Cristine Kreulich. O foco principal do trabalho é mostrar os variados tipos de investimentos presentes no atual mercado financeiro, trazendo suas vantagens e desvantagens para o mundo empregatício. Ele foi desenvolvido com base em pesquisas bibliográficas, onde retirou-se, de forma congruente, as informações necessárias para a realização do mesmo.

Seguindo o tema sobre investimentos financeiros, temos que, além de garantir tranquilidade financeira, poupar possibilita a realização de sonhos. Com hábitos de investir adequadamente, uma pessoa pode aumentar seu patrimônio pessoal e familiar, expandindo as chances de alcançar seus objetivos.

Investir enquanto pessoa jurídica também é uma prática saudável para um negócio, pois os investimentos podem trazer mais segurança financeira e bem estar, em virtude de o capital poder ser usado para o crescimento da própria empresa. Assim, diminuem-se as chances de precisar solicitar empréstimos ou crédito em bancos, por exemplo.

Sabendo desses benefícios, são geradas algumas dúvidas, como: Que tipos de financiamentos existem? Qual é o ideal para minha empresa? Há um valor inicial? Qual o



ORGANIZAÇÃO:



PARCEIRO:



PATROCÍNIO:



tempo mínimo de aplicação? Se a empresa vier a falência, como reaver o valor investido? E qual será a taxa de lucro e de juros?

## CAMINHOS METODOLÓGICOS, RESULTADOS E DISCUSSÃO

Realizamos o trabalho utilizando unicamente a internet, praticando pesquisas referente ao assunto dentro de sites e plataformas, como o YouTube. Sites esses que respondem todos os questionamentos e dúvidas abordadas em relação ao tema.

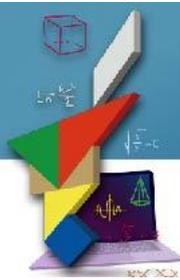
As pesquisas mostraram que os investimentos financeiros servem para financiar as atividades de uma empresa. Em troca desse dinheiro, ela garante uma rentabilidade e pode oferecer outros benefícios, como a participação societária ou o recebimento de lucros pelos seus resultados positivos. Em uma concepção mais ampla, o investimento é uma aplicação que visa um retorno futuro.

Segundo Sousa e Menezes (1997) o planejamento financeiro é fundamental para o sucesso organizacional, já a administração financeira permite que os procedimentos gerenciais sejam realizados com eficiência e eficácia.

Portanto, investimento está relacionado à criação de capacidade produtiva para a geração de riquezas, não sendo considerados como investimentos os casos em que não ocorre tal criação de capacidade (PORTAL EDUCAÇÃO, 2016).

Segundo Assaf Neto (2005), os mercados financeiros oferecem uma gama de instrumentos financeiros com variados níveis de risco e retorno, o que possibilita a adequação das alternativas aos diferentes perfis de risco dos investidores, assim, o investidor tem uma grande variedade de linhas de investimentos, que vão de baixo a alto risco de acordo com o perfil de cada investidor.

Existem duas classificações para os investimentos no mercado financeiro atualmente, a renda fixa e a renda variável. Na renda fixa, o investimento tem uma rentabilidade predefinida, os rendimentos são mais previsíveis e sua segurança é maior, o único risco é a inadimplência das instituições, o que pode ser contornado com algumas garantias. Alguns tipos são: Tesouro Direto que é um programa do Governo Federal que emite títulos públicos voltados para o pagamento de dívidas ou para a captação de recursos. É um dos investimentos mais fáceis e tem valor inicial baixo (R \$30), em geral, a rentabilidade dos títulos públicos é



ORGANIZAÇÃO:



PARCEIRO:



PATROCÍNIO:

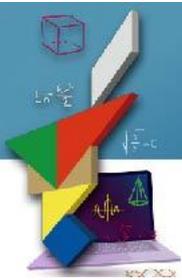


maior do que a de CDBs (Certificados de Depósitos Bancários) e fundos de renda fixa, inclusive para pequenos aplicadores, o risco de calote é baixo, as taxas cobradas na transação geralmente são menores do que as de fundos de investimento.

Outro tipo de investimento com renda fixa é o CDB, o Certificado de Depósito Bancário funciona como um empréstimo, no qual o investidor transfere os recursos para a instituição e ganha uma remuneração, além do baixo risco de investimento, já que há uma promessa de rentabilidade, outra vantagem do CDB é a garantia dada pelo FGC (Fundo Garantidor de Créditos). Esses títulos têm taxas de rentabilidade e vencimento variadas. Outro tipo são a LCI (Letra de Crédito Imobiliário) e LCA (Letra de Crédito do Agronegócio), as letras de crédito servem para financiar as atividades imobiliárias (LCI) e do agronegócio (LCA). O funcionamento para o investidor é similar ao do CDB, mas não há cobrança de imposto de renda, as LCIs têm como vantagens a isenção do Imposto de Renda e o baixo risco por causa da proteção do FGC. Como desvantagens, podemos mencionar a aplicação mínima e o prazo de resgate, que podem ser altos em alguns casos.

Também existem as Debêntures, que são emitidas por empresas para financiar um projeto ou gerar fluxo de caixa. O investidor que compra esses títulos recebe uma remuneração prevista no contrato, que pode ser semestral ou no vencimento, suas vantagens e desvantagens podem ser a isenção do imposto de renda: válido apenas para as debêntures incentivadas, rentabilidade pode ser atrativa: especialmente quando comparado a outros ativos de renda fixa, diversificação: uma alternativa para diversificar a carteira de investimentos.

Na renda variável, o investidor funciona como um sócio das empresas e não tem garantias de recebimento. A sua principal vantagem é a possibilidade de ganhar acima da média do mercado, mas os altos riscos afastam os mais conservadores ou aqueles que não têm tanto conhecimento. Os principais tipos de investimentos com renda variável são: as ações que são os investimentos mais conhecidos, em que a pessoa se torna sócia de uma empresa listada na bolsa de valores. Os lucros vêm da variação dos preços das ações, além da distribuição de dividendos (algumas companhias dividem os lucros com os acionistas), suas vantagens são a geração de retornos maiores, porém essas possibilidades elevadas de retorno positivo são a longo prazo, e suas desvantagens são a alta oscilação de valor e incertezas na lucratividade. Também existe o fundo das ações que ao invés de investir diretamente na bolsa, é possível comprar cotas em fundos, em que um gestor com experiência no mercado faz as



ORGANIZAÇÃO:



PARCEIRO:



PATROCÍNIO:



aplicações e recebe uma taxa de administração por isso, entre as vantagens estão o acesso a uma gestão profissional do portfólio e de riscos, a diversificação da carteira e o acesso a ativos sofisticados, entre as desvantagens estão as taxas e os tributos que podem impactar os rendimentos.

Outro tipo de investimento com renda variável é o ETF, que são os fundos de índice (sigla para Exchange Traded Funds), que buscam seguir uma referência. Um exemplo é o BOVA11, que se espelha no Índice Bovespa (que contém as ações mais negociadas na bolsa), de maneira geral, os principais benefícios que os investidores encontram no ETF estão associados à simplificação do acesso aos produtos de renda variável, cujo mercado tende a oferecer melhores retornos em relação aos de renda fixa, mas de maneira geral, os principais benefícios que os investidores encontram no ETF estão associados à simplificação do acesso aos produtos de renda variável, cujo mercado tende a oferecer melhores retornos em relação aos de renda fixa.

E o último é o Fundo Imobiliário que o investidor dos FIIs não compra diretamente os imóveis, mas participa de um fundo que tem empreendimentos. É possível lucrar com a valorização das cotas ou com o aluguel recebido pelos inquilinos, além de ter, em tese, alguma proteção contra a inflação no longo prazo, isto é, fornecem um retorno real e consistente. Investir diretamente em imóveis não é tão simples e fácil, em muitos casos há de se contratar uma gestão profissional. Apesar disso, o sonho de ser investidor imobiliário acompanha o brasileiro.

O tipo de investimento de renda fixa mais utilizado e seguro é o Tesouro Direto, por ser mais fácil de investir e tem um valor inicial baixo. O tipo de investimento de renda variável mais utilizado é o Fundo de Ações, por não precisar ter total conhecimento sobre a bolsa de valores, apenas comprar as cotas do fundo preferido do investidor.

## CONCLUSÕES

Levando em consideração todas as pesquisas e análises realizadas, temos que os objetivos estabelecidos foram alcançados, determinando o trabalho como utilidade geral, se tratando de investimentos financeiros. Isso permite uma visualização mais ampla e clara de quando se procura por investimentos. Neste trabalho pode-se tirar conclusões coerentes, onde,



ORGANIZAÇÃO:



PARCEIRO:

PATROCÍNIO:



de forma resumida, possui um conhecimento básico para que pessoas, um tanto desinformadas, consigam se direcionar dentro de suas finanças. Isso se torna muito útil adentrando do conceito em que a tendência, atualmente, é a busca incessante por um aumento na renda.

Trazendo as especificações de cada termo associado dentro de investimentos financeiros, concluímos que o tipo mais adequado para iniciantes se dá pelo Tesouro Direto, devido o seu valor inicial ser, de no mínimo, R\$30,00. Além disso, ele oferece opções com prazos e rentabilidades diferentes, inclusive com resgate no mesmo dia. Ele é gerenciado no governo federal, portanto é considerado o investimento mais seguro do mercado.

Porém, se tratando de um investimento de renda fixa, seu valor acumulativo não é muito maior do que o investido, dentro disso, existe a opção de investir com os fundos de investimento, sendo uma escolha de renda variável, onde seu principal benefício é que o investidor não precisa conhecer a fundo a bolsa de valores, apenas comprando as cotas do fundo preferido.

## REFERÊNCIAS

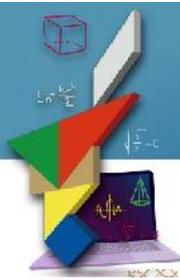
ANDRADE, Luiza. **Quais são as vantagens e desvantagens de investir em ações**. 28 jun. 2022. Disponível em: <<https://blog.monetus.com.br/vantagens-e-desvantagens-de-investir-em-acoes/>>. Acesso em: 21 jul. 2022.

ASSAF NETO, A. **Mercado financeiro**. 6. ed. São Paulo: Atlas, 2005.

BARONI, Marcos. **Vantagens e desvantagens dos fundos imobiliários**. São Paulo: 15 jun. 2022. Disponível em: <<https://valorinveste.globo.com/blogs/marcos-baroni/coluna/vantagens-e-desvantagens-dos-fundos-imobiliarios.ghtml>>. Acesso em: 21 jul. 2022.

FERREIRA, Ramiro Gomes. **LCI: o que é a letra de Crédito Imobiliário e as vantagens e desvantagens desse investimento**. 23 nov. 2020. Disponível em: <<https://clubedovalor.com.br/blog/lci-letra-de-credito-imobiliario/>>. Acesso em: 21 jul. 2022.

GOV, Investidor. **Por que investir**. Disponível em: <[https://www.investidor.gov.br/menu/primeiros\\_passos/antes\\_investir/antes\\_investir.html](https://www.investidor.gov.br/menu/primeiros_passos/antes_investir/antes_investir.html)>. Acesso em: 21 jul. 2022.



ORGANIZAÇÃO:



PARCEIRO:



PATROCÍNIO:



MENEZES, C. **Princípios da Gestão Financeira**. 10ª Edição. Editorial Presença ano 2001.

MOUTINHO, Laura. **CDB: conheça as vantagens e desvantagens desse título de renda fixa**. 31 out. 2021. Disponível em: <<https://www.suno.com.br/noticias/cdb-cdb-s-vantagens-desvantagens-renda-fixa/>>. Acesso em: 21 jul. 2022.

PORTAL EDUCAÇÃO. **Investimento e Poupança – Intermediação Financeira**. 2016. Disponível em: <<http://www.portaleducacao.com.br/contabilidade/artigos/43431/investimento-epoupanca-intermediacao-financeira#ixzz4AN5FqfPD>>. Acesso em: 21 jul. 2022.

SAAVEDRA, Raphael. **O que é investimento**. 17 out. 2018. Disponível em: <<https://rockcontent.com/br/talent-blog/o-que-e-investimento/>>. Acesso em: 21 jul. 2022.

**Quais as vantagens e desvantagens de fundos**. 17 dez. 2020. Disponível em: <<https://exame.com/invest/guia/quais-sao-as-vantagens-e-as-desvantagens-de-fundos/>>. Acesso em: 21 jul. 2022.

**Quais as vantagens e desvantagens dos ETFs**. 08 ago. 2019. Disponível em: <<https://blog.genialinvestimentos.com.br/vantagens-e-desvantagens-dos-etfs/>>. Acesso em: 21 jul. 2022.

Trabalho desenvolvido com a turma 311 do 3º E. M; da Escola Estadual de Ensino Médio Castelo Branco, pelos alunos: Felipe Gabriel da Rosa; Laissa Vitoria Alessio.

### Dados para contato:

**Expositor:** Felipe da Rosa; **e-mail:** felipe-gdrosa4@educar.rs.gov.br;

**Expositor:** Laissa Alessio; **e-mail:** laissa-valessio@educar.rs.gov.br;

**Professor Orientador:** Paula Kreulich; **e-mail:** paulakreulich@hotmail.com;

**Professor Co-orientador:** digitar nome; **e-mail:** digitar e-mail.