

# **A ABORDAGEM DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA NA ETEC DE POÁ**

**Anderson Ruan de Castro Silva**

**Daiane Mabel Callisaya Machaca**

**Gabriel Santana Pessa**

**Gustavo da Silva Caetano**

**Heloisa Vieira de Sousa Silva**

## **RESUMO**

Entendendo que a educação financeira é o processo pelo qual o indivíduo obtém conhecimentos sobre produtos, conceitos e riscos que envolvem o dinheiro, além de instrução e aprendizagem sobre as melhores formas de administrar sua renda, e reconhecendo que o assunto não é comumente abordado durante a formação acadêmica dos indivíduos, este presente estudo de caráter bibliográfico e análise de dados colhidos na ETEC de Poá, instituição localizada na zona leste da região metropolitana de São Paulo, tem como objetivo identificar qual é o conhecimento dos alunos na faixa de 15 a 26 anos ou mais, sobre o assunto citado inicialmente e trazer soluções para possíveis problemas encontrados de acordo com resposta dos estudantes. Para isso, foram feitos estudos sobre o conceito de educação financeira, investimentos existentes, planejamento financeiro, bem como as consequências da falta de conhecimento destas informações.

**PALAVRAS CHAVE:** Educação Financeira, investimento, planejamento.

## **ABSTRACT**

Understanding that financial education is the process through which an individual obtains knowledge about products, concepts and risks involving money, in addition to instruction and learning about the best ways to manage their income, and recognizing that the subject is not commonly addressed during academic training of individuals, this present bibliographical study and analysis of data collected at ETEC de Poá, an institution located in the east zone of the metropolitan region of São Paulo, aims to identify the knowledge of students aged 15 to 26 or more, on the subject initially mentioned and bring solutions to possible problems encountered according to the

students' responses. To this end, studies were carried out on the concept of financial education, existing investments, financial planning, as well as the consequences of a lack of knowledge of this information.

## **1 INTRODUÇÃO**

Atualmente a sociedade brasileira demonstra uma grande defasagem no quesito administração de seu dinheiro, e isso pode ser identificado desde os jovens, quando nos deparamos com a grande porcentagem de endividados, por não conseguirem administrar seus gastos e realizar investimentos. De acordo com dados, 08 em cada 10 famílias encontram-se endividadas, como observado na pesquisa realizada pela PEIC (Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor).

Com estes dados, identificamos a necessidade de analisar e realizar uma comparação com os alunos da ETEC de Poá, que possuem faixas etárias diferentes, para entender e debater sobre este tema, que possui grande relevância no desenvolvimento financeiro. Vale ressaltar que dados da pesquisa trouxeram pontos de grande valia para serem desenvolvidos. Obtivemos resultados positivos ao questionar sobre o planejamento antes da compra, porém houve uma grande porcentagem que não possui reserva de emergência, o que nos leva a questionar se realmente é feito um bom planejamento.

Estes números demonstram que pode existir uma má gestão financeira pessoal e um aumento no consumo de produtos que não trazem retorno financeiro, algo que não é totalmente negativo, afinal a sociedade é movida pelo consumo fazendo com que a economia esteja sempre em movimento, porém é preciso ponderar sobre o que realmente é importante.

Para um individuo que já possui renda o poder de compra consequentemente é incluído em sua vida, não apenas de produtos essenciais para o seu cotidiano, mas também a procura e desejo de adquirir produtos em alta.

Sendo assim o planejamento mensal sobre seus gastos precisa ser feito, sendo definido por prioridades, ou seja, as necessidades básicas como segurança, alimentação e lazer. É de suma importância também uma reserva de emergência,

para casos inesperados e realizar um investimento, seja ele de curto, médio ou longo prazo.

## **2 CONCEITO DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA**

A definição surgiu a partir da ENEF (Estratégias Nacional de Educação Financeira) e da Organização para Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE), que estabeleceram como “O processo no qual os indivíduos aprimoram a sua compreensão em relação ao dinheiro e produtos com informação, formação e orientação. Nesse sentido, geram-se os valores e as competências necessárias para se tornarem mais conscientes das oportunidades e riscos envolvidos. Para assim poderem fazer escolhas bem informadas.”.

Para debatermos sobre a educação financeira precisamos ter estabelecido três pilares, que são ganhar, economizar e investir. Parecem coisas simples, porém é muitas vezes negligenciada por parte da população que tem dificuldades constantes em relação ao assunto, contrário a outra parcela da sociedade bem-sucedida que sabem exatamente como é o processo destes conceitos e absorvem e usufruem de todos os aspectos positivos.

Normalmente pessoas que possuem esse conhecimento dificilmente têm dívidas comprando itens que estejam acima de seus ganhos, isso ocorre, pois possuem controle sobre seu rendimento, sendo assim identificando com plenitude cada despesa. Essa identificação é necessária para reavaliação dos gastos, conseguir analisar quais são pertinentes e quais são menos interessantes. Com estas ações é possível criar novos costumes que auxiliarão na economia ao final do mês. Com esta economia é concebível realizar um investimento e a partir desta possibilidade criam-se aumentos financeiros.

A execução do investimento consiste na aplicação do seu dinheiro em áreas diferentes, como ações ou tesouro direto, como também em outros tipos, que são capazes de trazer um retorno maior futuramente. Com esta grande variedade cabe cada um identificar o seu perfil, o especialista em investimento da *L'Águila Invest* afirma: “Antes de comentar sobre aplicações, é importante reforçar que não há melhores ou piores aplicações, pois cada pessoa ou empreendimento tem um perfil de investidor, com objetivos e necessidades diferentes”. (Thiago Bassetto, 2023)

### 3 PESQUISA DE CAMPO

A partir desse ponto, serão apresentados dados de uma pesquisa sobre o conhecimento dos alunos, da Escola Técnica Estadual (ETEC de Poá), sobre Educação Financeira, entre alunos dos cursos técnicos, integrados e nível médio, cujo tema refere-se a “A abordagem da Educação Financeira na ETEC de Poá”.

Diante dessa pesquisa obtivemos 87 respostas de alunos dos seguintes cursos: Administração, Infonet, Marketing e Desenvolvimento de Sistemas, suas idades variavam de 15 anos a 26 anos ou mais.

Os dados foram coletados a partir do *GoogleForms*, uma ferramenta de navegação que permite a criação e análise de questionários. O questionário possui 12 questões, sendo todas fechadas com alternativa para respostas. Após o tratamento dos dados e análise, baseada no referencial teórico, foi possível concluir e atingir os objetivos propostos.

As questões foram diversificadas para saber o conhecimento de cada aluno. Perguntas foram criadas para saber tanto o lado pessoal, o lado de investimentos, administração do dinheiro e o conhecimento de cada um sobre o assunto.

Essa análise tem por finalidade revelar qual o nível de proximidade do aluno quando o assunto é a Educação Financeira, de modo a identificar o entendimento sobre o tema. É relevante ressaltar que, de acordo com os dados obtidos, poderemos ver a importância da Educação financeira e de sua abordagem o quanto antes.

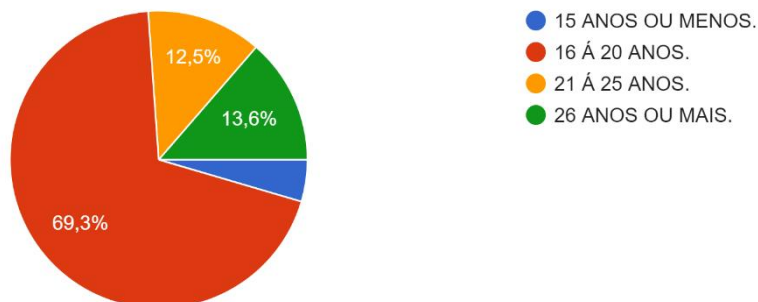
Após as análises feitas através das respostas e porcentagens, passaremos um conhecimento de forma abrangente sobre o assunto, trazendo um estudo de forma compreensível sobre os dados revelados.

## 4 ANÁLISE DE DADOS

Figura 1- Idade dos Alunos

1- QUAL É A SUA IDADE?

88 respostas



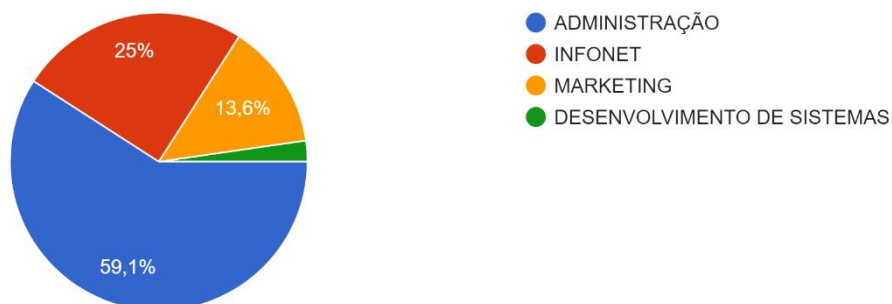
Fonte: Fonte própria, 2023.

As questões ficaram disponíveis para todos os alunos da ETEC, podem-se observar as diferentes idades dos alunos variando de 15 anos a 26 anos ou mais, onde a maior parte das respostas foi realizada pelos alunos de 16 a 20 anos, totalizando 69,3%.

Figura 2-Cursos realizados pelos alunos

2- CURSO REALIZADO NA ETEC DE POÁ

88 respostas



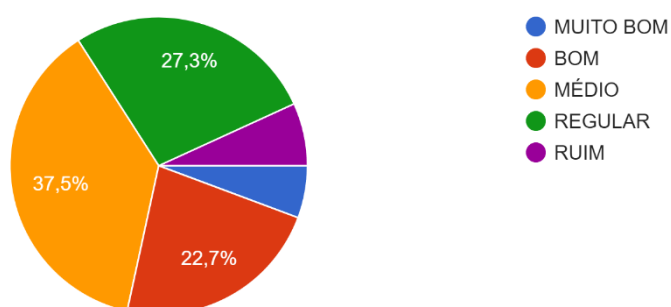
Fonte: Fonte própria, 2023.

De acordo com o gráfico podemos analisar que 59,1% de alunos do curso de Administração tiveram as maiores respostas do questionário, e a minoria estava alocada em 2,3% de alunos do curso de Desenvolvimento de sistemas.

Figura 3-Conhecimento sobre Educação Financeira

3- PARA VOCÊ, QUAL É O SEU NÍVEL DE CONHECIMENTO SOBRE EDUCAÇÃO FINANCEIRA?

88 respostas



Fonte: Fonte própria, 2023.

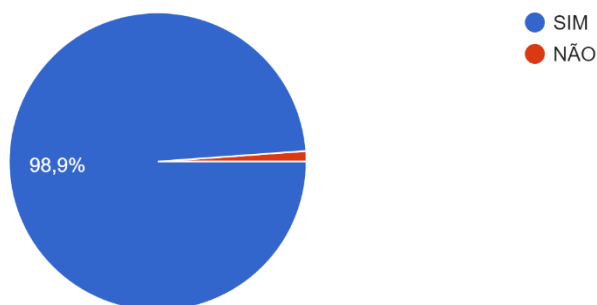
Percebe-se que 6,8% dos alunos possuem pouco ou nenhum conhecimento sobre educação financeira, ainda que seja um percentual baixo, traz um alerta, pois em uma geração em que a tecnologia vem se inovando a cada dia, compras e altos gastos são feitas de maneira online, sem sair de sua própria casa, não ter o mínimo de conhecimento pode levar ao endividamento financeiro. Ainda segundo dados da pesquisa e associação com a sociedade brasileira pode se observar a relevância, com a afirmação:

O consumidor médio-brasileiro gasta mais do que ganha, não guarda dinheiro e tampouco planeja o próprio futuro, tanto que oito em cada dez entrevistados (81%) têm pouco ou nenhum conhecimento sobre como fazer o controle das despesas pessoais. SPC Brasil (2020).

Figura 4-Opinião dos alunos sobre o ensino de Educação Financeira nas escolas

4- VOCÊ APOIARIA O ENSINO DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA COMO OBRIGATÓRIO NA GRADE CURRICULAR DAS ESCOLAS?

88 respostas



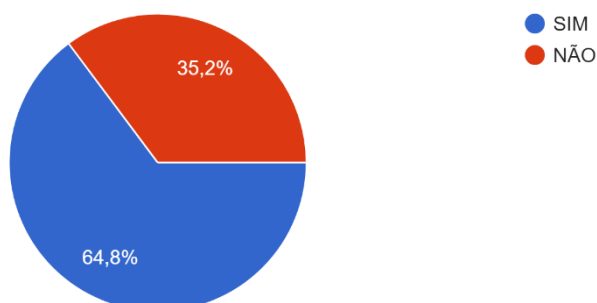
Fonte: Fonte própria, 2023.

Com os resultados obtidos nesse gráfico, podemos observar que 98,9% dos alunos apoiariam o ensino da Educação Financeira na grade curricular nas escolas, e apenas 1,1% não apoiaria esse método no ensino obrigatório. Devido a grande porcentagem de respostas positivas, nos traz um aspecto positivo do futuro, pois identificamos que existe a vontade do conhecimento sobre o assunto e assim podemos obter pessoas instruídas em como administrar e ter rendimentos sobre o seu dinheiro.

Figura 5-Abordagem sobre um planejamento para o futuro

5- VOCÊ TEM UM PLANEJAMENTO FINANCEIRO PARA O FUTURO?

88 respostas



Fonte: Fonte própria, 2023.

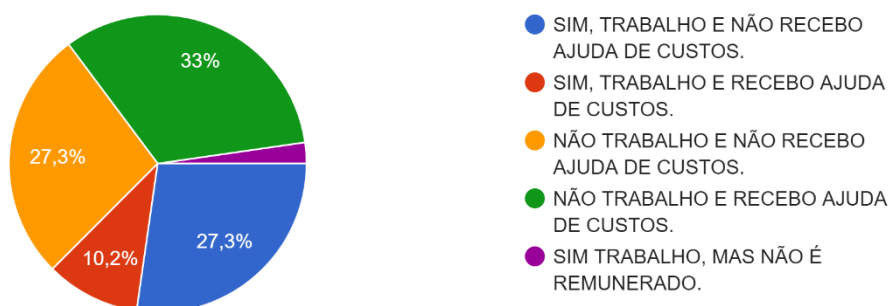
O gráfico nos mostra que 64,8% alunos possuem um planejamento para o futuro, e 35,2% não possuem.

A porcentagem, apesar de menor, precisa ser analisada, pois a falta de planejamento financeiro ocasiona falta de controle sobre os gastos, vulnerabilidade a tentações de consumo, comprando itens não necessários. Consequentemente, faltar dinheiro para poupar ou pagar as contas. Com base em estudos, planejar o futuro é essencial para ter tranquilidade e segurança para atingir nossos objetivos. O planejamento financeiro também ajuda a desenvolver disciplina financeira, o que é essencial para alcançar bons rendimentos em longo prazo.

Figura 6-Pergunta sobre poder aquisitivo

6- ATUALMENTE EXERCE ALGUM TRABALHO REMUNERADO, OU RECEBE AJUDA DE CUSTOS DOS PAIS? EX: MESADA

88 respostas



Fonte: Fonte própria, 2023.

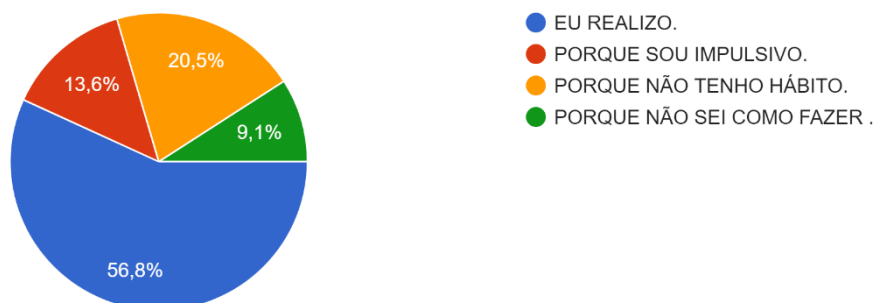
Houve uma grande variação da porcentagem em relação a esta pergunta, percebe-se que apenas 27,3% dos alunos não trabalham e não recebem dinheiro. Sendo assim, o restante dos indivíduos possui renda fixa, exceto os que não trabalham, mas ainda recebem ajuda de custo, totalizando 72,8%.



Figura 7-Planejamento antes de comprar

7- POR QUE VOCÊ NÃO REALIZA UM PLANEJAMENTO ANTES DA COMPRA?

88 respostas



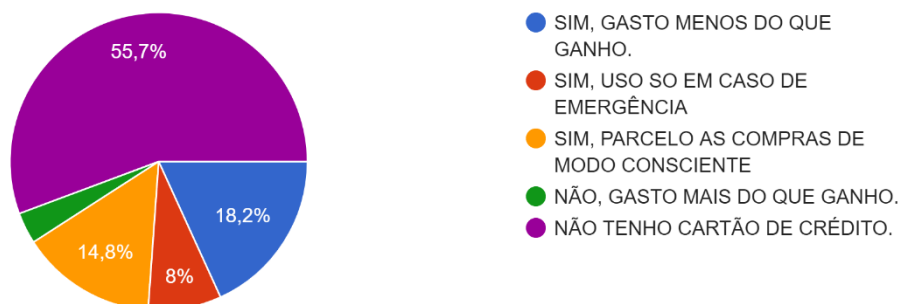
Fonte: Fonte própria, 2023.

De acordo com o gráfico 56,8% realiza um planejamento antes da compra, resultado positivo, visto que ultrapassa a metade dos resultados. Por outro lado, podemos observar que 13,6% são impulsivos na hora das compras, 20,5% não tem o hábito de se planejar, e 9,1% não sabem como fazer um planejamento. Na maioria das vezes não se planejar antes das compras pode elevar os gastos e aumentar o autoconsumo em determinadas compras, excedendo o valor limite do salário, gastando mais do que recebe.

Figura 8-Gastos com cartões de crédito

8- VOCÊ USA O CARTÃO DE CRÉDITO DE MODO CONSCIENTE, PLANEJANDO OS GASTOS DE ACORDO COM O LIMITE DA SUA RENDA?

88 respostas



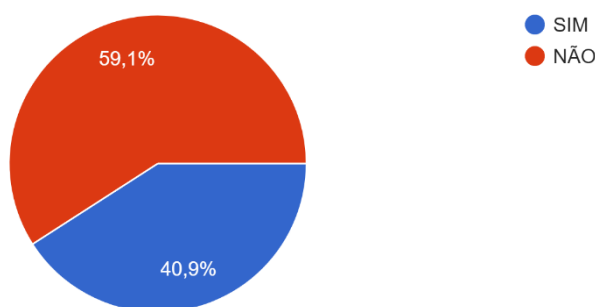
Fonte: Fonte própria, 2023.

Essa questão foi elaborada para identificar qual o controle dos alunos sobre o cartão de crédito. Analisando o gráfico podemos verificar que 55,7% não possuem cartão de crédito, 18,2% possuem cartão de crédito, porém, gastam menos do que ganham, 14,8% parcelam suas compras no cartão de modo consciente, 8% usam o cartão só em caso de emergência e 3,4% gastam a mais do que se ganha.

O cartão de crédito, sabendo utilizar pode ser visto como uma alternativa, porém não para ser utilizado constantemente, visto que não sabendo administra-lo pode resultar em dividas. De acordo com os resultados, os indivíduos que optaram pela opção “Não tenho cartão de crédito”, 46% têm entre 16 a 20 anos, o que traz a possibilidade de que não possuam por conta da idade.

Figura 9- Questão sobre reserva de emergência

9- VOCÊ POSSUI ALGUMA RESERVA DE EMERGÊNCIA?  
88 respostas



Fonte: Fonte própria, 2023.

De acordo com os resultados 59,1% não possuem uma reserva de emergência, com esta alta porcentagem, é importante ressaltar que a reserva de emergência é um importante recurso para garantir mais tranquilidade quando o assunto é dinheiro. Ela pode auxiliar em situações inesperadas, oferecer mais segurança em relação às finanças familiares e, conseqüentemente, uma rotina com menos preocupações. Ainda assim, a diferença entre quem possui reserva e as que não possuem não são muito discrepantes.

Figura 10-Perfil investidor

10- SE VOCÊ FOSSE INVESTIDOR, EM QUAL DESSES PERFIS VOCÊ MAIS SE IDENTIFICARIA?  
88 respostas



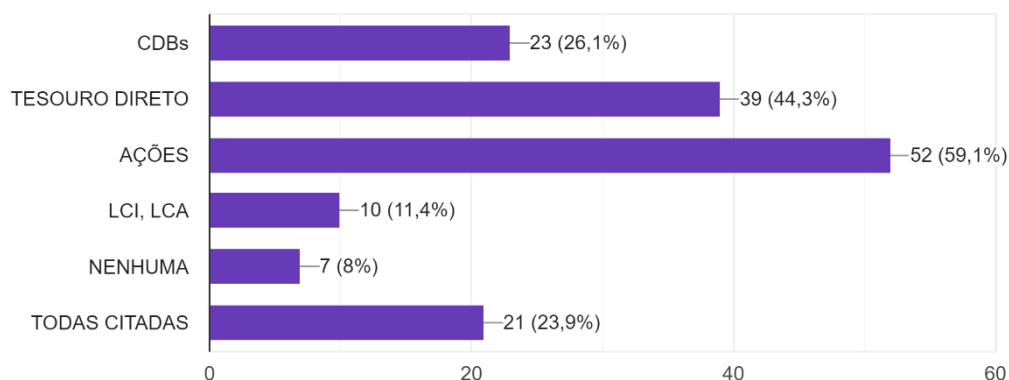
Fonte: Fonte própria, 2023.

É muito importante descobrir qual é nosso perfil investidor e apesar de envolver muitos critérios, o intuito desta pergunta foi identificar o conhecimento que os alunos têm sobre seus limites, sendo assim, pudemos identificar que a maioria com 43,2% acreditam que possuiriam um perfil moderado, ou seja, acabam optando pela cautela e raramente se inserem em alguma situação de risco financeiro.

Os dados também nos mostram que apenas 5,7% não sabem qual é o seu perfil investidor, não conseguindo definir seus próprios limites financeiros.

Figura 11-Conhecimento sobre investimentos

11- QUAL DESSES TIPOS DE INVESTIMENTOS VOCÊ CONHECE OU JÁ OUVIU FALAR?  
88 respostas

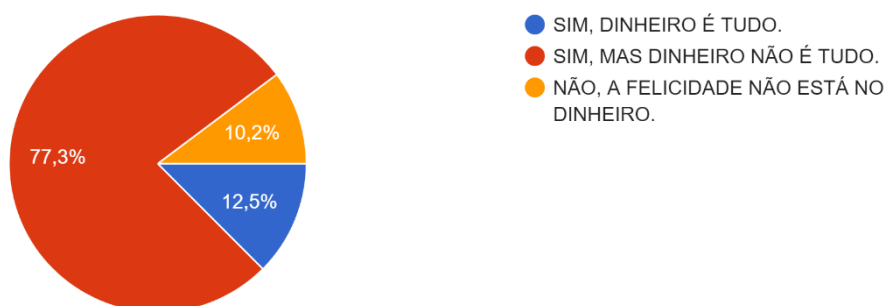


Fonte: Fonte própria, 2023.

De acordo com o gráfico somente 8% dos alunos não conhecem nenhum tipo de investimento. Enquanto o restante dos alunos já obtiveram informações sobre os tipos de investimentos citados acima, apesar de não sabermos de qual forma e como foi feito esse contato com o assunto, nos traz um ponto a salientar, a maioria conhece o investimento em Ações, tipo de investimento que comumente é realizado pelo perfil arrojado, que não se preocupa com os riscos, vale ressaltar que na pergunta anterior, poucos acreditam que se encaixam nesse perfil.

Figura 12-Reflexão sobre o dinheiro

12- DINHEIRO TRAZ OU NÃO FELICIDADE?  
88 respostas



Fonte: Fonte própria, 2023.

Nesse gráfico, fizemos uma pergunta pessoal para reflexão e questionamento, onde 77,3% concluíram que “Dinheiro traz felicidade, mas não é tudo”, 12,5% disseram que “Dinheiro é tudo” e 10,2% alegaram que “Não, a felicidade não está no dinheiro”.

O dinheiro está presente em nossas vidas e normalmente é associado à felicidade, pois acabamos aumentando o nosso poder aquisitivo, obtemos mais liberdade de compra, ainda assim devemos ter consciência para utiliza-lo de forma moderada.

## 5 PLANEJAMENTO PESSOAL FINANCEIRO

Lawrence J. Gitman, no livro "Princípios de Administração Financeira", afirma sobre planejamento financeiro: “(...) Começar pelos planos financeiros de longo prazo, ou estratégicos. Estes, por sua vez, orientam a formulação de planos e orçamentos de

curto prazo, ou operacionais”. Com isso, podemos entender que para começar a fazer um planejamento financeiro eficaz, é preciso entender o seu estilo de vida, analisando os seus gastos, estabelecendo metas e objetivos para alcançar. É de extrema importância adotar esses hábitos, pois, é essencial para um bem-estar econômico e escolhas inteligentes.

Entender o seu estilo de vida é o primeiro passo, analisando os seus ganhos e seu padrão de consumo, como gastos e despesas. Uma pessoa que ganha um salário fixo no mês, e não tem outro meio de renda, possui uma base para fazer um orçamento e como se manter no mês. Antes de começar a definir o quanto será gasto e poupado, é preciso pensar em suas necessidades básicas e prioridades, o psicólogo americano Abraham Harold Maslow criou a Teoria da Hierarquia das Necessidades de Maslow, que descreve as necessidades humanas e ordem a ser seguida, a ideia é de que as necessidades básicas devem ser atendidas, antes das necessidades mais elevadas serem alcançadas. Dentre elas estão:

### **5.1 NECESSIDADES FISIOLÓGICAS**

Que são as necessidades básicas para se viver, envolve alimentação, moradia e cuidados médicos, é de extrema importância garantir um orçamento para garantir essas despesas.

### **5.2 NECESSIDADES DE SEGURANÇA**

Se sentir seguro e protegido, exemplo: segurança no emprego, saúde e recursos financeiros. Um fundo de emergência é essencial para ter segurança, em caso de alguma adversidade.

### **5.3 NECESSIDADES SOCIAIS**

Relacionamentos interpessoais, amigos e família, despesas destinadas ao lazer também precisam entrar no planejamento pessoal financeiro.

### **5.4 NECESSIDADES DE ESTIMATIVA**

Envolve a autoestima, o respeito dos outros e a realização pessoal. Investir no desenvolvimento profissional, educação e próprio aperfeiçoamento é uma maneira de atingir essas necessidades.

## 5.5 NECESSIDADES DE AUTORREALIZAÇÃO

São as necessidades mais elevadas que incluem a busca de potencial, criatividade e realização de metas pessoais. Para atender essas necessidades é preciso primeiro atender as básicas citadas acima e conseguir manter uma estabilidade financeira. Após isso entra os planos para o futuro, metas de longo ou curto prazo.

O planejamento financeiro é uma ferramenta importante para alcançar um equilíbrio entre atender necessidades em diferentes aspectos da vida. É preciso estar atento aos seus gastos, muitas vezes, ao receber um salário maior, o indivíduo, possui tendência a consumir mais.

Kiyosaki (1997) destaca que quem tem aumento de salário e amplia suas despesas proporcionalmente, ao invés de investir o valor, está em um beco sem saída. Afinal, se o emprego for perdido, como poderá manter um alto estilo de vida?

O autor enfatiza esse fenômeno trazendo uma reflexão, que chamou de “Corrida dos Ratos”:

Acontece frequentemente entre a classe média: todas as pessoas são movidas por dois sentimentos: medo e ambição. Com medo de ficarem sem dinheiro, trabalham incessantemente. Mas quando passam a ganhar mais dinheiro, são picadas pela ambição e aumentam também seu custo de vida. (Kiyosaki,1997).

No trecho da música, do rapper Rodrigo Hayashi, conhecido como OGI, podemos observar a mesma linha de raciocínio: “(...) Quanto mais eu ganho mais eu gasto, me desgasto pra poder fazer a minha família viver bem. Antes eu queria as de cinquenta, hoje eu corro muito mais pra conseguir juntar notas de cem (...)” (Ogi, 2009). Nesse trecho ele retrata a ambição e o consumo crescente do ser humano com o dinheiro e o estilo de vida, que enfatiza a citação do Robert T. Kiyosaki.

O consultor financeiro Gustavo Petrasunas Cerbasi, autor de vários livros sobre economia e finanças pessoais, cita uma solução para a “Corrida dos Ratos” em um vídeo no Youtube intitulado “Viver um degrau abaixo é muito poderoso no longo prazo”.

Em um determinado trecho, o entrevistado Gustavo Cerbasi diz o seguinte: “(...) vamos supor que eu ganhava mil reais, agora passo a ganhar mil e duzentos, você

vai viver com mil reais e ai os duzentos vão virar investimento (...)” (Gustavo Cerbasi, 2023). Ele cita a importância de manter um estilo de vida equilibrado mesmo com o aumento da renda salarial e possuir o hábito de viver em um estilo de vida abaixo de sua renda, pois o valor restante pode ser direcionado para outros fins, como um investimento financeiro ou uma viagem.

## **6 PERFIS DE INVESTIDORES: QUAIS SÃO E COMO IDENTIFICAR?**

O perfil de investidor é uma classificação utilizada para definir o quão o indivíduo tolera o risco para investir, de acordo com suas metas no mercado financeiro, características pessoais e situação monetária.

Para iniciar o investimento é necessário ter conhecimento de alguns detalhes, como reservar certas quantias e ter um objetivo definido. Este conhecimento apesar de parecer de fácil entendimento para a grande maioria não são as únicas essenciais para obter bons resultados.

Conhecido também como “*Suitability*”, que significa “Aptidão”, o perfil de investidor é um estudo sobre as prioridades e o que o indivíduo almeja com relação aos possíveis riscos em seus meios de adquirir dinheiro através do investimento. Ao questionar “Quanto você poderia ou arriscaria investir?”, “Qual seria sua reação ao identificar que as cotações estão decaindo?”, é possível entender qual o perfil em que o sujeito mais se encaixa.

Este conceito contém os pilares de segurança, liquidez e rentabilidade. Com isso, é possível ter uma noção de quais destes pilares é mais importante, já que dificilmente estas três categorias estarão presentes, em um alto nível, em todos os tipos de investimento do mercado, isso ocorre porque ao tomar uma decisão é comum priorizar a segurança, a liquidez ou a rentabilidade para que dessa forma alcance o desejado com as aplicações. Dependendo de quais destes critérios o sujeito opte por priorizar, então teremos o perfil que melhor define aquele indivíduo.

### **6.1 INVESTIDOR CONSERVADOR**

Tipo de investidor que procura sempre evitar investimentos de altos riscos, se preocupando mais em preservar seu patrimônio e não perder dinheiro ou tempo.

Um perfil conservador não é totalmente indicado devido ao seu receio excessivo sobre riscos, pois em qualquer investimento ao aplicar seu dinheiro o risco estará presente. Obter uma carteira de investimentos variada com ganhos e perdas é saudável, mas não é aconselhável que seja totalmente conservadora, pois dessa forma ocorre um desperdício de oportunidades.

## **6.2 INVESTIDOR MODERADO**

Em termos gerais este perfil faz aplicações mais arriscadas se comparadas aos conservadores. Considerado um perfil balanceado, visto que não deixa de arriscar o valor aplicado, mas ainda com cautela, ou seja, é a junção das características dos perfis conservador e arrojado. Normalmente optam por ativos mais voláteis e pouca liquidez, porém mantendo aplicações mais estáveis.

## **6.3 INVESTIDOR ARROJADO**

Dentre os perfis de investidor, existe o perfil arrojado, que se caracteriza por indivíduos que correm maiores riscos que os citados anteriormente, determinados a partir da avaliação de perfil investidor. A grande característica destes indivíduos é flexibilidade diante das mudanças em suas aplicações, um comportamento que difere dos outros perfis. Além disso, busca uma rentabilidade mais alta ao investir, ainda que haja inconstância. Desse modo, este perfil também se preocupa menos com as perdas, visando ganhos em longo prazo.

É importante ressaltar que a pessoa com este tipo de perfil, comumente, possui um conhecimento maior em relação aos produtos e tem mais vivência no mercado financeiro, afinal para conseguir ter maiores rendimentos é viável que haja um costume, que é concebível com a prática.

Obtendo essas características o perfil de investidor normalmente tem alguns tipos de investimentos que costuma aplicar o seu dinheiro, como as Ações, este tipo de investimento possui grande risco, visto que não há como realizar uma previsão de qual será o seu rendimento, são produtos de renda variável de alto risco, afinal, elas consistem na compra de partes de uma empresa, logo, quando uma empresa atua bem no mercado conseqüentemente o retorno para o investidor se torna maior, o mesmo ocorre ao contrário, porém o investidor pode acabar no prejuízo. Outro tipo de



investimento que este perfil costuma realizar é o Fundo de Ações, que consiste na aplicação de dinheiro na B3 (Bolsa de Valores) sem precisar monitorar diretamente porque é possível confiar o gerenciamento a um profissional que ficará atento as oscilações do mercado.

## **7 VARIEDADES DE INVESTIMENTOS**

### **7.1 CDBS (Certificado de depósito Bancários)**

Adquirir o CDBS consiste em emprestar seu dinheiro ao banco, o que gera segurança, pois é muito raro que não paguem seus credores. Podem ser pré-fixados ou pós-fixados, o CDB pré-fixado tem uma taxa de juros definida desde começo, que vai determinar seu rendimento e o pós-fixado tem uma taxa básica de juros que varia ao longo do período. As duas são seguras, mas a primeira garante previsibilidade em relação ao recebimento final enquanto a outra o protege mais em relação à perda de poder aquisitivo.

### **7.2 FUNDO DE RENDA FIXA**

Na renda fixa o dinheiro é controlado por um gestor de fundos, um especialista que tem experiência na área, outro ponto é que comprando as cotas de um único fundo você indiretamente investe em uma variedade de ativos, ou seja, é uma forma prática de diversificar reduzir riscos.

### **7.3 FUNDOS DI (Depósito Interfinanceiro)**

Tipo de renda fixa com foco em manter uma rentabilidade que acompanhe a taxa DI, taxa de juros média dos CDIS (certificado de depósito interbancário). Para referência ele costuma acompanhar a taxa básica de juros e com sua liquidez diária o resgate do dinheiro pode ser feito a qualquer momento, sendo um ponto positivo para o perfil conservador.

### **7.4 LCI (Letras De Créditos Imobiliários)**

Investimentos isentos de imposto de renda com títulos emitidos para financiar empreendimentos em setores imobiliários, o LCI também pode ser pré-fixado ou pós-fixado. O setor imobiliário é considerado maleável, ou seja, investir nesse setor em geral é seguro.

## **7.5 LCA (Letras De Créditos Dos Agronegócios)**

Este investimento é voltado para a área de Agronegócio ao invés de imobiliário, por ser um setor muito ativo no Brasil pela exportação, faz com que este investimento traga confiança.

## **7.6 AÇÕES**

As ações representam uma fração do capital social de uma empresa e elas são negociadas na bolsa de valores. Por conta disso, quando você compra um papel, é como se você estivesse adquirindo um pedaço do negócio. Logo, se torna sócio da companhia, podendo participar dos lucros e correndo os riscos junto à empresa.

## **8 CONSIDERAÇÕES FINAIS**

O desenvolvimento do presente estudo teve como principal objetivo analisar o nível de conhecimento sobre educação financeira dos alunos da ETEC de Poá, bem como trazer informações sobre o ambiente financeiro e identificar se o endividamento pode estar relacionado à falta de contato sobre o tema.

Para debatermos sobre, com dados reais e atuais, foram extraídas informações através de uma pesquisa de campo, questionário com o intuito de identificar o conhecimento e ações dos alunos diante situações que abrangem o tema proposto, bem como estudos sobre a educação financeira e seus amplos assuntos.

A motivação da abordagem deste assunto foi dada devido a dados preocupantes sobre questões financeiras, onde é possível identificar um grande número de endividados no país, e o mínimo contato que temos ao longo de nossa formação acadêmica sobre assuntos que envolvem o planejamento e funcionamento financeiro.

A principal limitação enfrentada para realização do artigo foi o número de alunos que participaram do questionário, pois muitos alunos não possuem o costume de responderem pesquisas via internet, assim como encontrar dados financeiros sobre a população da cidade onde fica localizada a instituição.

Em suma, foi possível identificar que realmente precisamos abordar o quanto antes este assunto em nossas vidas, para que assim criemos hábitos mais benéficos e saibamos movimentar o nosso dinheiro de forma adequada, ainda assim, obtivemos

resultados positivos, ao identificar que existem alunos que ainda se preocupam com o seu planejamento e enriquecimento do conhecimento. Sendo assim, buscamos trazer as diferentes possibilidades dentro do ambiente financeiro, apresentando as diversas formas que o dinheiro pode ser remanejado e haja um maior debate sobre o assunto, conseqüentemente gerar a criação de um novo hábito de consumo mais consciente na sociedade.

## 9 REFERÊNCIAS

Investimentos em Renda Fixa: o que são e como aplicar? *Riconnect*, 2023. Disponível em: <<https://riconnect.rico.com.vc/blog/renda-fixa/>>. Acesso em 26 de out. de 2023.

A hierarquia de necessidades de Maslow – O que é e como funciona. Gov.br, 2018 Disponível em: <<https://www.gov.br/transportes/pt-br/assuntos/portal-da-estrategia/artigos-gestao-estrategica/a-hierarquia-de-necessidades-de-maslow#:~:text=Maslow%2C%20baseia%2Dse%20na%20id%C3%A9ia,necessidades%20de%20n%C3%ADvel%20mais%20alto>> Acesso em: 02 out. 2023.

10 lições sobre investimentos ensinados pelo livro Pai Ricos, Pai Pobre, Exame, 2021. Disponível em: < <https://exame.com/invest/minhas-financas/10-licoes-ensinadas-pelo-livro-pai-rico-pai-pobre/> >. Acesso em: 08 set. 2023.

Gustavo Cerbasi. Viver um degrau abaixo é muito poderoso a longo prazo. *Youtube*, 09 maio 2023. Disponível em:

< [https://youtu.be/oH1jjVgPSIc?si=ai9EW4nw5epB\\_Pec](https://youtu.be/oH1jjVgPSIc?si=ai9EW4nw5epB_Pec) > Acesso em: 31 out 2023.

Perfil de investidor: conheça o perfil moderado. Blog BB, 01 Nov. de 2021. Disponível em: <https://blog.bb.com.br/perfil-de-investidor-conheca-o-perfil-moderado/>. Acesso em: 23 out 2023.

Perfil moderado de investimento: o que é e como investe: C6 Bank, 2023. Disponível em: <<https://www.c6bank.com.br/blog/perfil-moderado>> Acesso em: 11 Set 2023.

Perfil moderado: saiba o que é e quais investimentos se adequam: Suno Artigos, 2020. Disponível: <<https://www.suno.com.br/artigos/perfil-moderado/amp/>> Acesso em: 11 Set 2023.

Características de um investidor moderado: portal do investimento, 2021. Disponível em: <<https://portaldoinvestimento.com.br/guias/por-que-saber-meu-perfil-de-investidor/caracteristicas-de-um-investidor-moderado>> Acesso em: 31 Out 2023.

CAMARGO, Bruna. Cerca de 16% das classes D e E fizeram investimentos em 2021, CNN Brasil, 2022. Disponível em: <<https://www.cnnbrasil.com.br/economia/cerca-de-16-das-classes-d-e-e-fizeram-investimentos-em-2021-diz-pesquisa/>> Acesso em: 22 set 2023.

Investimentos: quais melhores aplicações no cenário econômico atual? Confirp, 2023. Disponível em: <<https://confirp.com.br/investimentos-quais-melhores-aplicacoes-no-cenario-economico-atual/>> Acesso em: 22 set 2023.

História do Mercado de Capitais. Gov.br, 2022. Disponível em <<https://www.gov.br/investidor/pt-br/investir/como-investir/conheca-o-mercado-de-capitais/historia-do-mercado-de-capitais>> Acesso em: 06 Out 2023.

FURLAN, Mariana. Endividamento das famílias é de quase 80%, Serasa Limpa Nome, 2023. Disponível em: <<https://www.serasa.com.br/limpa-nome-online/blog/endividamento-no-brasil/>> Acesso em: 07 Out 2023.

5 Investimentos para perfil arrojado. *Renova Invest*, 2022. Disponível em: <<https://renovainvest.com.br/blog/5-investimentos-para-perfil-arrojado/>> Acesso em: 07 Out 2023.

47% dos jovens da geração Z não realizam o controle das finanças. Aponta pesquisas da CNDL/SPC Brasil. Políticas Públicas 4.0, 2021. Disponível em: <<https://cndl.org.br/politicaspublicas/47-dos-jovens-da-geracao-z-nao-realizam-o-controle-das-financas-aponta-pesquisa-cndl-spc-brasil/>> Acesso em: 29 Set 2023.

Quase metade dos jovens brasileiros não controla suas finanças. Terra, 2021. Disponível em: <<https://www.terra.com.br/noticias/quase-metade-dos-jovens-brasileiros-nao-controla-suas-financas,1fd0961cd89ac9afed9b40f223b72e874m2hbe38.html>> Acesso em: 30 Ago 2023.

GRAPEIA, Leonardo. Falta de educação financeira aumenta desigualdade em era de instabilidade. Exame, 2022. Disponível em: <<https://exame.com/bussola/falta-de>

[educacao-financeira-aumenta-desigualdade-em-era-de-instabilidade/](#)> Acesso em: 29 Ago 2023

Figura 1. Idade dos Alunos, 2023. Fonte: Fonte própria do grupo. P. 5

Figura 2. Cursos realizados pelos alunos, 2023. Fonte: Fonte própria do grupo. P. 5

Figura 3. Conhecimento sobre Educação Financeira, 2023. Fonte: Fonte própria do grupo. P. 6

Figura 4. Opinião dos alunos sobre o ensino de Educação Financeira nas escolas, 2023. Fonte: Fonte própria do grupo. P. 6

Figura 5. Abordagem sobre um planejamento para o futuro, 2023. Fonte: Fonte própria do grupo. P. 7

Figura 6. Pergunta sobre poder aquisitivo, 2023. Fonte: Fonte própria do grupo. P. 8

Figura 7. Planejamento antes de comprar, 2023. Fonte: Fonte própria do grupo. P. 8

Figura 8. Gastos com cartões de crédito, 2023. Fonte: Fonte própria do grupo. P. 9

Figura 9. Questão sobre reserva de emergência, 2023. Fonte: Fonte própria do grupo. P. 9

Figura 10. Perfil investidor, 2023. Fonte: Fonte própria do grupo. P. 10

Figura 11. Conhecimento sobre investimentos, 2023. Fonte: Fonte própria do grupo. P. 11

Figura 12. Reflexão sobre o dinheiro, 2023. Fonte: Fonte própria do grupo. P.11

Educação financeira para jovens: o que é e sua importância. Provi, 23 de jul de 2022. Disponível em: < <https://provi.com.br/blog/financas/educacao-financeira-para-jovens/>>. Acesso em: 10 out 2023.

Oito em cada dez brasileiros não sabem como controlar as próprias despesas, mostra estudo do SPC Brasil. SPC Brasil, 28 de jan de 2014, Disponível em: < [https://www.spcbrasil.org.br/uploads/st\\_imprensa/release\\_pesquisa\\_educacao\\_financeira\\_vf.pdf](https://www.spcbrasil.org.br/uploads/st_imprensa/release_pesquisa_educacao_financeira_vf.pdf)>. Acesso em: 20 out 2023.

Thiago Nigro. Como organizar suas finanças e guardar dinheiro/planejamento financeiro fácil. *Youtube*, 07 de setembro de 2023. Disponível em: < <https://youtu.be/in0XbfQEm2A?si=OSubJkluVhSeZQb /////>. > Acesso em: 25 out de 2023.

NIGRO, Thiago. Investidor conservador. Você é um deles?. *Youtube*, 2018 Disponível em: 29 ago 2018. <<https://www.youtube.com/watch?v=hl3dPCsSt6M>> Acesso em: 19 Out 2023.

CERBASI, Gustavo. Qual é a melhor estratégia de investimento para um investidor conservador. *Youtube*, 2022. Disponível em: 15 Mar 2022. <<https://www.youtube.com/watch?v=gMd3238h1zg>> Acesso em: 20 de Out de 2023.

Genialblog. Disponível em: 13 de mar de 2023. < <https://blog.genialinvestimentos.com.br/o-que-sao-acoes/#:~:text=As%20a%C3%A7%C3%B5es%20representam%20uma%20fra%C3%A7%C3%A3o,adquirindo%20um%20peda%C3%A7o%20do%20neg%C3%B3cio.>> > Acesso em: 18 de Nov de 2023

GITMAN, L. J. Princípios de Administração Financeira. Academia.edu. São Paulo, 12ª Edição, Pearson Prentice Hall, 2010. Disponível em < [https://www.academia.edu/45095065/Principios\\_da\\_Administracao\\_Financeira\\_Gitman](https://www.academia.edu/45095065/Principios_da_Administracao_Financeira_Gitman) > Acesso em: 04 Nov 2023