

**CENTRO PAULA SOUZA
ETEC DE CUBATÃO
ENSINO TÉCNICO EM CONTABILIDADE**

**ANÁLISE DAS ESTRATÉGIAS DE INVESTIMENTO EM RENDA FIXA
E AÇÕES DE *COMMODITIES* MAIS ADEQUADAS PARA
INVESTIDORES INICIANTES NO PRIMEIRO SEMESTRE DE 2025**

Hugo Vinicius Carvalho Rocha¹
Jesus Anderson de Arruda Oliveira²
Valdério Gadi dos Reis³

RESUMO

O trabalho analisa estratégias de investimento em renda fixa e ações de commodities mais adequadas para investidores iniciantes no primeiro semestre de 2025, diante de um cenário econômico volátil com juros elevados e inflação. O estudo identifica que a diversificação da carteira e a manutenção de liquidez são fundamentais para mitigar riscos. Investimentos como CDBs e Tesouro Direto são apresentados como acessíveis, seguros e com boa rentabilidade para iniciantes. A pesquisa de campo revelou que a maioria dos participantes prefere utilizar aplicativos para investir e reconhece a importância da educação financeira. Conclui-se que, com planejamento, disciplina e uso de tecnologia, é possível iniciar no mercado financeiro de forma segura, mesmo em contextos desafiadores.

PALAVRAS-CHAVE: Renda fixa, Commodities, Investidores, CDB, Rentabilidade

ABSTRACT

This study analyzes fixed income and commodity stock investment strategies best suited for beginner investors in the first half of 2025, considering a volatile economic environment marked by high interest rates and inflation. It highlights that portfolio diversification and liquidity maintenance are key to minimizing risks. Investments such as CDBs and Treasury Bonds are presented as accessible, safe, and profitable options for beginners. Field research indicates most participants prefer mobile apps for investing and value financial education. The conclusion affirms that with planning, discipline, and digital tools, entering the financial market can be done safely—even in challenging scenarios.

PALAVRAS-CHAVES: Fixed income, Commodity stock, investors, CBDs, Profitability

1 INTRODUÇÃO

Com o crescimento das opções de investimento no Brasil, especialmente em ações de *commodities* e em produtos de renda fixa como CDB e Tesouro Direto, de acordo com o banco central, muitos investidores enfrentam desafios para entender

¹ Aluno do Curso Técnico em Contabilidade, na Etec de Cubatão, hugo.rocha3@etec.sp.gov.br

² Aluno do Curso Técnico em Contabilidade, na Etec de Cubatão, jesus.oliveira2@etec.sp.gov.br

³ Aluno do Curso Técnico em Contabilidade, na Etec de Cubatão, valderio.reis@etec.sp.gov.br

como essas alternativas funcionam e como alocar seus recursos de uma forma eficiente. Entre 2020 e 2025, o cenário econômico brasileiro apresentou uma série de mudanças, um desafio que impactou as estratégias e retornos foi a Pandemia de COVID-19. Altas taxas de juros e incertezas econômicas como: Aumento de inflação passando de 5,9% a 8,3% em 2021, em 2022 o Banco central aumentou os juros elevando a taxa básica de 9,25% para 10,25%, a maior saída de capitais do mercado brasileiro em 2024, uma saída líquida acima de R\$ 24,0 bilhões e aumento da taxa Selic indo de 2% (2020) para 14% (2025). Esses fatores impactaram diretamente a rentabilidade desses investimentos. Assim, é necessário compreender como as pessoas podem investir de forma estratégica nessas modalidades, levando em conta o contexto econômico, as taxas de juros e a volatilidade do mercado, a fim de maximizar seus retornos e mitigar riscos.

Diante da problemática citada esta pesquisa indaga o seguinte problema de pesquisa:

Como Investidores iniciantes podem minimizar perdas em um cenário de taxas altas de juros e incertezas econômicas?

Para responder ao questionamento foram elencadas as seguintes hipóteses:

Em um Ambiente de taxas de juros elevadas e incertezas econômicas, investidores iniciantes podem adotar estratégias específicas para reduzir riscos e proteger seu capital com: Diversificação de Portifólio ou manutenção de liquidez.

Optando por investimentos em títulos de renda fixa, como o CDB, para garantir menores perdas com juros e se prepararem para os acontecimentos econômicos.

Uma estratégia eficaz para investidores iniciantes nesse cenário e começar com valores menores de investimento, permitindo testar e analisar o mercado sem expor grande parte do capital a riscos significativos.

O objetivo geral deste artigo científico é: Apresentar opções acessíveis e seguras de investimento e demonstrar como essas opções podem gerar uma melhor rentabilidade a longo prazo.

Para alcançar o objetivo principal foram alistados os seguintes objetivos específicos:

1. **Apresentar investimentos acessíveis;**

Para investidores iniciantes, duas opções acessíveis são os CDB's (Certificado de Depósito Bancário) e as ações de *commodities*.

2. **Demonstrar os benefícios do investimento a longo prazo;**

Investir a longo prazo incentiva a adoção de hábitos financeiros saudáveis, com planejamento e disciplina.

3. Demonstrar o uso do Celular para investir;

Apresentar formas de práticas e acessíveis de investimento com uso do celular.

4. Explicar os motivos da construção de uma carteira equilibrada.

Construir uma carteira de investimentos equilibrada é essencial para alcançar seus objetivos financeiros com segurança e rentabilidade.

O técnico em contabilidade desempenha um papel fundamental na gestão financeira de empresas e indivíduos. O conhecimento sobre investimentos em renda fixa e ações de *commodities* permite que esse profissional ofereça orientações mais completas sobre planejamento financeiro, diversificação de investimentos e mitigação de riscos. Além disso, entender esses ativos possibilita que o técnico auxilie na análise patrimonial e na escolha de aplicações mais adequadas ao perfil do investidor ou empresa.

Como metodologias para o desenvolvimento deste artigo foram utilizados: Revisão Bibliográfica, Levantamentos de Dados, Entrevistas, Palestras e *Podcasts*.

Como referencial teórico para construção desta pesquisa foram escolhidos dois autores o primeiro deles é o investidor Thiago Nigro, que possui formação como Operador no mercado de ações na ANCORD (Associação Nacional das Corretoras e Distribuidoras de Títulos e Valores Mobiliários). Mais conhecido como O Primo Rico, é um especialista em investimentos e finanças, atuando como influenciador digital, palestrante, escritor e empresário. Uma frase bastante utilizada por ele é: “Preço é o que você paga e valor é o que você recebe”. Autor dos livros: *Método financeiro primo rico e do mil ao milhão*.

Assim como Warren Buffet, um dos maiores investidores das Bolsas de Valores no mundo e admirado por muitos e está entre as pessoas mais ricas do mundo. Uma de suas frases principais é “Seja medroso quando os outros são gananciosos e ganancioso quando os outros são medrosos.” Buffet também é autor de livros sobre a temática de investimentos como: *The Intelligent Investor*, e *The Snowball*.

2 DESENVOLVIMENTO

A seguir serão apresentados conceitos básicos sobre investimentos e finanças assim como uma pesquisa de campo com 80 pessoas que se mostraram interessadas no tema.

2.1 Investimentos

Em linhas gerais, investimento significa a aplicação de capital com a expectativa de um benefício futuro. Conforme Thiago Nigro (2018, p017) “A educação financeira é o melhor investimento que você pode fazer.” Os investimentos funcionam como um meio de alocar recursos financeiros com o objetivo de obter retorno de capital ou lucro. Existem diferentes tipos de investimentos, como ações, fundos imobiliários e títulos do tesouro, cada um com suas características e riscos específicos. No mercado de ações, por exemplo, as ações representam cotas de uma empresa e seus preços são influenciados por fatores do mercado. Ao comprar ações, os investidores se tornam sócios da empresa e podem ganhar dinheiro com o crescimento e lucro da companhia. É importante lembrar que todos os investimentos envolvem riscos, e é essencial realizar uma análise cuidadosa.

2.1.1 Ações

As empresas, quando constituídas, podem optar por diferentes tipos societários previstos na legislação. Um deles é conhecido como Sociedade Anônima (S.A.), em que o capital social, o capital próprio aportado na empresa, é dividido em ações. Uma ação, representa a menor parcela do capital social da empresa. Em uma entrevista (2024) Warren Buffet mencionou: “Não possua uma ação nem por 10 minutos, a menos que esteja disposto a possuí-la por pelo menos 10 anos”

As companhias emitem ações com o objetivo de captar recursos, sob a forma de capital próprio, para os negócios da empresa. Do outro lado, os investidores que adquirem essas ações, e se tornam acionistas, o fazem com a expectativa de obter retorno financeiro. Sob essa ótica, uma ação é um investimento em um título patrimonial, que concede aos seus titulares, os acionistas, os direitos e deveres de um sócio, no limite das ações possuídas, conforme estabelecido na legislação.

2.1.2 Mercado de investimentos

Santander em (2025) destaca que o mercado de investimentos, “ele é um ambiente composto por diferentes instituições financeiras, como: bancos, corretoras, financeiras etc.” nele são realizadas operações de compra e venda de ativos – bens,

contas, créditos, ações, câmbio, mercadorias, aplicações financeiras, reservas. Nessas negociações, estão envolvidos alguns participantes como: Empresas, investidores os compradores e tomadores de recursos, os vendedores, além é claro, dos órgãos que regularizam e fiscalizam essas transações.

2.2 Renda Fixa

A Renda Fixa é uma modalidade de investimento para quem procura segurança e bons retornos (XP investimentos, 2025). O investimento é realizado diretamente em Títulos Públicos e Privados de Renda Fixa. Por exemplo, quando você compra um título, está emprestando dinheiro ao emissor do papel, que pode ser um banco, uma empresa ou até mesmo o governo. Em troca, recebe uma remuneração após um determinado prazo com juros e/ou correção monetária, podendo ainda receber parcelas chamadas amortizações.

2.2.1 CDB

O Certificado de Depósito Bancário (CDB) é um investimento de renda fixa emitido por bancos para captar recursos, funcionando como um empréstimo do investidor à instituição financeira, que devolve o valor aplicado com juros ao final de um prazo determinado. Os CDBs são, portanto, alternativa de investimento que podem atender a diferentes objetivos e perfis a dependerem do prazo disponível e do montante investido PortalGov (2022). A remuneração pode ser pré-fixada, com a taxa de juros definida no momento da aplicação ou pós fixados com a taxa definida ao final do período.

Um exemplo prático em um aplicativo de investimento que demonstra a rentabilidade de um CDB em 10 anos: com um **Valor Investido** de **R\$ 1.000,00**, o investimento gerou **R\$ 2.924,10** em juros, resultando em um **Valor Total Bruto** de **R\$ 3.924,10**. Sobre a rentabilidade, incidiu uma alíquota de **15,00%** de **Imposto de Renda**, o que sugere um prazo de investimento mais longo (dada a tabela regressiva de IR para renda fixa). O **Valor Pago em Imposto de Renda** foi de **R\$ 438,62**, calculado sobre os juros. Assim, o **Valor Total Líquido** que o investidor recebeu foi de **R\$ 3.485,49**. Em suma, este CDB transformou um investimento inicial de R\$ 1.000,00 em R\$ 3.485,49 líquidos, mesmo após a tributação, evidenciando o potencial de rentabilidade desse tipo de aplicação.

2.2.2 Tesouro Direto

O Tesouro Direto permite a compra e a venda de títulos do Governo Federal diretamente pela internet, de forma simples e segura. Lançado em 2002, o programa é uma iniciativa do Tesouro Nacional em colaboração com a B3, a Bolsa de Valores do Brasil. Isto significa que ao adquirir um papel do programa, você está emprestando dinheiro ao Governo Federal. Segundo o portal Tesouro Direto (2025) “o Tesouro Direto oferece boa rentabilidade e liquidez diária”

Para ilustrar o potencial desse tipo de investimento, observe a simulação apresentada, que compara o rendimento de R\$ 1.000 aplicados durante 10 anos em duas modalidades: Poupança e Tesouro IPCA+ 2040 (um dos títulos do Tesouro Direto).

De acordo com a simulação feita no celular:

Poupança: O investimento inicial de R\$ 1.000 renderia um total de R\$ 1.980,54 após 10 anos.

Tesouro IPCA+ 2040: O mesmo investimento de R\$ 1.000, ao ser aplicado no Tesouro Direto, renderia um valor significativamente maior, atingindo R\$ 2.542,49 após 10 anos.

Isso demonstra que, na simulação apresentada, o Tesouro IPCA+ 2040 oferece um retorno superior ao da Poupança para um período de 10 anos, destacando uma das vantagens de se investir em títulos públicos.

2.2.3 Poupança

A poupança é um lugar simples e seguro para guardar seu dinheiro no banco. Ele rende um pouquinho todo mês, sem risco de perder o valor. É fácil sacar quando precisar, mas o retorno costuma ser baixo, menos que outros investimentos. Serasa aponta a seguinte frase “A ideia é que o consumidor deposite quantias de forma recorrente, que rendam ao longo do tempo” (2024).

2.3 Rentabilidade

A rentabilidade é uma das características mais consideradas no momento de um investimento. É ela que apontará de fato os ganhos com a aplicação. Ou seja,

trata-se da taxa de retorno que uma certa aplicação vai pagar a partir do investimento que se fez.

Simone Pasianotto, economista-chefe da Reag Investimentos, explica que a rentabilidade se caracteriza a partir do momento que se tem retorno financeiro, algo a mais do que foi aplicado. Sendo assim, um resultado maior que o que investido inicialmente. Pasianotto ainda acrescenta que ela permite verificar se um negócio/investimento é viável ou não.

Ou seja, uma rentabilidade de 10% ao ano significa que, depois deste período, o retorno sobre o investimento inicial será de 10% do valor inicial investido. Assim, caso o investimento inicial tenha sido de R\$ 1.000,00 o retorno bruto será de R\$ 100, o equivalente a 10% de R\$ 1.000,00 ao final da aplicação o montante resgato pelo investidor será de 1.100,00 reais.

2.4 *Commodities*

O termo *Commodities* se refere a produtos básicos geralmente não industrializados que não se diferenciam independente de quem os produziu.

Segundo o glossário do Manual de Comunicações da Secretaria de Comunicação do Governo Federal, *commodities* são:

São substâncias ou produtos primários, minerais ou agrícolas, normalmente insumos para a produção de bens acabados, cuja precificação é determinada por padrões específicos de composição e qualidade, o que as tornam perfeitamente intercambiáveis com os de sua mesma espécie. São exemplos: soja em grão, cobre, minério de ferro, petróleo *brent*. (SECON, 2025)

Estes, normalmente são mercadorias primárias que possuem várias origens e tem como características a uniformidade de preço, já que geralmente o preço é igual independente de quem as produziu, e a cotação já que elas têm preços definidos em bolsa de valores os tornando muito importantes para a economia já que influenciam diversos setores desde a agrícola até indústrias e o comércio internacional.

2.5 -Taxa de Juros

Primeiro é preciso explicar os juros, uma forma simples de traduzir é dizer que o juro é o valor do dinheiro no tempo, ou como se fosse um aluguel que se paga para pegar dinheiro emprestado, ou que se recebe para emprestar dinheiro. Por isso, o juro sempre estará associado a esses dois fatores: 1. o valor envolvido na transação; e 2. o tempo.

Conforme Warren Buffet (2008 p.126), “As taxas de juros são para os preços dos ativos o que a gravidade é para a maçã. Elas influenciam tudo no universo econômico.”

Desta forma, bancos e outras instituições financeiras fazem a intermediação entre quem possui o capital, chamado de poupador ou investidor e quem precisa daquele dinheiro, considerado como tomador ou devedor. Neste acordo entre as partes, existe a negociação dos juros, o retorno para aquele que empresta o dinheiro.

A pessoa que poupa ou investe seu dinheiro em uma instituição financeira vai emprestar aquele dinheiro a um tomador/devedor. Este devedor então pagará o valor recebido mais juros à instituição financeira. Por fim, o banco fica com uma parcela do valor pago como remuneração e devolve a quem poupa/investe a quantia previamente emprestada, mas com juros no momento futuro, conforme combinado.

Resumindo, o tomador do dinheiro devolverá ao banco um valor maior do que foi emprestado e o investidor vai receber um montante maior do que o investido, a taxa percentual de juros é calculada, como o banco é um intermediário ele cobra uma taxa maior de juros a quem contrai o empréstimo e devolve uma taxa menor a quem empresta para o banco, essa diferença é o lucro do banco.

2.5.1 Inflação

Inflação é um indicador econômico que mede o aumento dos preços de bens e serviços durante um período. As variações na inflação são ocasionadas pelo descompasso entre a demanda e a oferta, pelo aumento na emissão de papel-moeda em um determinado país, pela elevação dos custos de produção e até mesmo pelas incertezas da conjuntura econômica que causam uma expectativa no aumento da taxa inflacionária.

Aumentos na inflação podem ocasionar a desvalorização da moeda nacional e a diminuição do poder de compra da população, o que se dá de forma ainda mais acentuada quando não há reajustes nos salários. Segundo Armínio Fraga (2011) “A inflação é um imposto perverso, que penaliza sobretudo os mais pobres, corrói salários e poupanças, e mina a confiança na moeda.”

2.5.2 Volatilidade de Mercado

A volatilidade representa o quanto e com que frequência o preço de um ativo oscila em um determinado período. Em outras palavras, ela mede o a variação dos preços no mercado.

Segundo Buffet (2008, p.00), "como investidor, você precisa adorar a volatilidade. Você tem de amar as oscilações selvagens, porque elas significam que mais coisas ficarão mal precificadas."

Portanto, pode indicar o grau de risco e de oportunidade de um investimento. Quanto maior a volatilidade, maior a chance de ganhos ou perdas de maneira abrupta. Já ativos mais estáveis tendem a apresentar menor risco, mas também retornos menores e mais previsíveis.

2.5.3 - Cenário econômico

O cenário econômico é uma visão integrada do estado atual e das tendências de uma economia em determinado momento, abrangendo variáveis como crescimento do PIB⁴, inflação, juros, taxa de desemprego, condições de crédito, entre outras.

O cenário econômico relaciona-se a uma compreensão mais ampla, um olhar não para um dado pontual, por exemplo, a inflação do mês, ele busca conectar diversos indicadores ao contexto global e a eventos recentes ou futuros, fornecendo um panorama mais amplo do que se passa na economia.

"O cenário ideal é aquele em que o investidor está com a carteira de investimentos pronta para entrar em operação. Com juros altos, a renda fixa é atrativa. Naturalmente, o conservador e moderado vai ter mais rentabilidade desses ativos." (Sanches 2024)

Outra maneira didática de compreender o cenário é relacionar com um cenário de uma peça teatral. O cenário é o pano de fundo que dá sentido e contexto à atuação dos atores. O cenário econômico é semelhante. Ele é o pano de fundo para a atuação dos atores econômicos: famílias, empresas e governos.

2.6 Capital

O termo Capital é fundamental no cenário econômico e refere-se aos recursos financeiros que são utilizados para realização de investimentos (Portal: só escola 2023), o Capital é o montante de dinheiro ou ativos que um investidor possui e com ele pode ser gerado retornos sendo que temos tipos de capital sendo eles: Capital próprio que se refere ao dinheiro que o investidor tem e investe por conta própria e o Capital de terceiros que pode ser obtido através de empréstimos ou financiamentos

⁴ **PIB – Produto Interno Bruto:** É a soma de todos os bens e serviços finais produzidos por um país, estado ou cidade, geralmente em um ano. Todos os países calculam o seu PIB nas suas respectivas moedas. (IBGE 2025)

ele é essencial pra iniciar ou expandir negócios mas mesmo assim sempre estará sujeito a riscos.

2.7 Carteira de Investimentos

Uma carteira de investimentos é o conjunto de ativos financeiros que pertencem a uma pessoa, empresa ou fundo de investimento.

Uma carteira pode ser composta por uma série de ativos financeiros, como ações, títulos, *commodities*, fundos de investimento, moedas, criptomoedas, índices de ações. Mas também pode ser formada por outros tipos de ativos, como obras de arte, imóveis ou terrenos.

Conforme Nigro (2022), "Enquanto muitos apostam em um único caminho, os verdadeiros investidores constroem uma carteira diversificada."

O objetivo de toda carteira de investimentos é obter rentabilidade sobre o capital investido e, para isso, a carteira deve estar devidamente diversificada, mas deve atender a vários elementos-chave:

O perfil de risco do titular da carteira de investimentos: conservador que é caracterizado por ser mais cauteloso, moderado que busca equilíbrio entre segurança e rentabilidade ou agressivo que busca aumentar seu patrimônio correndo ainda mais riscos.

O horizonte temporal da carteira: curto (1 mês), médio (6 meses) ou longo prazo (1 ano).

Para isso, ao criar uma carteira de investimentos, a alocação dos ativos é fundamental e refletirá a relação entre rentabilidade e risco que estamos buscando.

Podemos gerenciar nossa própria carteira de investimentos ou contratar um profissional. Somente se tivermos o conhecimento e a experiência suficientes, além de tempo, faremos isso por conta própria.

2.7.1 - Diversificação de Portifólio

A volatilidade do mercado financeiro pode ser um risco para os investidores. Todavia, existem técnicas que auxiliam na diluição deste tipo de risco, sendo que a diversificação talvez seja a principal.

De acordo com Dalio (ANO p.00) "Ter 10 ou melhores investimentos não correlacionados é o Santo Graal para ganhar dinheiro."

Isso porque a diversificação é uma técnica de gerenciamento de risco, cujo foco é a distribuição do patrimônio em diferentes ativos financeiros dentro de um portfólio de investimentos, dessa forma, diminuindo os riscos que existem naquela carteira.

Ou seja, através da variedade de produtos de uma carteira, o investidor fica menos exposto à volatilidade do mercado, o que conseqüentemente também diminui o risco.

2.8 Manutenção de Liquidez

Segundo o Banco Central a manutenção de liquidez é um dos pilares fundamentais para uma boa gestão financeira pessoal. Em termos simples, refere-se à capacidade de transformar um investimento em dinheiro disponível de forma rápida e sem perdas significativas de valor. Em momentos de emergência ou necessidade imediata de recursos, contar com ativos líquidos garante segurança e flexibilidade.

Por isso, ao montar uma carteira de investimentos, é essencial equilibrar rentabilidade, risco e liquidez, assegurando que parte do capital esteja acessível para cobrir imprevistos ou aproveitar oportunidades. A correta manutenção de liquidez evita endividamentos desnecessários e contribui para uma vida financeira mais estável e planejada.

Segundo a Comissão de Valores Mobiliários (CVM), “é essencial que fundos de investimento adotem políticas formais de gerenciamento de risco de liquidez. Isso inclui estabelecer limites máximos de concentração de investimentos por classe de ativo ou por emissor, e manter uma parcela significativa do portfólio em ativos de alta liquidez.”

2.9 Pesquisa de Campo

Para entender o perfil de pessoas interessadas em iniciar em investimentos foi realizada uma pesquisa com um total de 80 participantes. A média de idade dos respondentes é de 36 anos, e a média salarial apresentada foi de R\$ 2.352,00.

As seguintes perguntas, cujos resultados são apresentados abaixo:

1 "O(a) senhor(a) investe? Já investiu?"

- 51,2% dos participantes afirmaram que já investiram;
- 33,8% disseram que nunca investiram;
- 15% informaram que ainda não investem, mas têm a intenção de começar.

2 "O(a) senhor(a) acredita que a apresentação de investimentos simples e acessíveis para iniciantes facilitaria o início nessa jornada?"

- 90% concordaram com a afirmação;
- 8,8% não concordaram;
- 1,2% não compreenderam a pergunta.

3 "O(a) senhor(a) conhece o que são ações de commodities?"

- 67,5% afirmaram que não conhecem esse tipo de ação;
- 32,5% declararam que conhecem.

4 "O(a) senhor(a) conhece o que é CDB (Certificado de Depósito Bancário) e/ou Tesouro Direto?"

- 56,3% afirmaram conhecer ambos os investimentos;
- 13,7% conhecem apenas um dos dois;
- 30% declararam não conhecer nenhum dos dois.

5 "O(a) senhor(a) investiria em algo com retorno a curto prazo ou a longo prazo?"

- 56,2% preferem investimentos com retorno a curto prazo;
- 43,8% optariam por investimentos com retorno a longo prazo.

6 "O(a) senhor(a) prefere investir por meio de um banco físico ou por meio de um aplicativo de investimentos?"

- 58,8% demonstraram preferência por aplicativos de investimento;
- 41,2% preferem bancos físicos.

2.10 Análise de Resultados

Apresentar investimentos acessíveis.

Investir pode ser uma excelente maneira de alcançar seus objetivos financeiros. Para iniciantes, duas opções acessíveis são os CDBs e as ações de commodities.

Com base nos resultados obtidos na pesquisa realizada, constata-se que 90% dos participantes — dentre as 80 pessoas que responderam ao formulário — concordam que uma apresentação sobre investimentos acessíveis contribuiria para alcançar seus objetivos e dar os primeiros passos no mundo dos investimentos.

Demonstrar os benefícios do investimento a longo prazo.

Disciplina e Planejamento: Investir a longo prazo incentiva a adoção de hábitos financeiros saudáveis.

Foi apresentada uma simulação de investimento com projeções de resultados a longo prazo:

Um investimento de **R\$ 1.000,00** em CDB gerou **R\$ 2.924,10** em juros. Após o desconto de **R\$ 438,62** de Imposto de Renda, o valor líquido recebido pelo investidor foi de **R\$ 3.485,49**, demonstrando a rentabilidade da aplicação. Destacando a importância de realizar aportes mensais contínuos.

Demonstrar o uso do celular para investir.

Investir pelo celular tornou-se uma maneira prática e acessível de começar no mundo dos investimentos, especialmente para iniciantes.

Foram apresentadas opções entre a utilização de aplicativos de investimento e instituições bancárias físicas para a realização dos investimentos. Os resultados da pesquisa indicaram que a maioria dos participantes demonstrou preferência pelos aplicativos de investimento.

Construir uma carteira equilibrada.

Construir uma carteira de investimentos equilibrada é essencial para alcançar seus objetivos financeiros com segurança e rentabilidade.

Foi apresentada a definição e a importância da construção de uma carteira de investimentos equilibrada, com o objetivo de reduzir os riscos ao capital do investidor. Também foram abordadas estratégia da diversificação, demonstrando como distribuir os recursos entre diferentes tipos de investimentos para obter retornos mais consistentes.

3 CONSIDERAÇÕES FINAIS

O presente estudo teve como objetivo demonstrar que o ingresso no mercado financeiro pode ser realizado de forma acessível, segura e gradativa, especialmente por meio da educação financeira e do uso de tecnologias digitais. Os resultados obtidos confirmaram as hipóteses formuladas, evidenciando que, mesmo em cenários de incerteza econômica e elevação das taxas de juros, investidores iniciantes podem adotar estratégias específicas para reduzir riscos e proteger seu capital.

A análise revelou que a diversificação de portfólio e a manutenção de liquidez são estratégias fundamentais nesse contexto. A diversificação, ao distribuir os recursos entre diferentes ativos e setores, contribui significativamente para a mitigação de riscos, oferecendo maior estabilidade frente às oscilações do mercado. Já a liquidez permite ao investidor manter certa flexibilidade e capacidade de resposta diante de imprevistos econômicos, evitando perdas acentuadas.

Confirmou-se também a viabilidade e segurança dos investimentos em renda fixa, como os Certificados de Depósito Bancário (CDBs), que se mostraram alternativas atrativas para proteger o capital contra os efeitos negativos das altas taxas de juros. Tais ativos oferecem previsibilidade e menor volatilidade, características essenciais para quem está começando a construir seu patrimônio.

Outra hipótese validada foi a de que começar com valores menores de investimento é uma estratégia eficaz para iniciantes. Essa prática permite ao investidor conhecer melhor o funcionamento do mercado, analisar seus próprios comportamentos diante das variações econômicas e adquirir experiência prática sem expor grande parte de seu capital a riscos significativos.

Além disso, destacou-se a importância do uso de tecnologias digitais como facilitadoras do processo de investimento. Através de dispositivos móveis, como smartphones, o acesso a informações, análises e operações financeiras tornou-se mais simples e democrático. Essa digitalização contribui para a inclusão financeira e promove maior autonomia e controle sobre as finanças pessoais.

Por fim, o estudo reforça a importância de uma postura disciplinada e planejada, pautada em conhecimento contínuo, metas bem definidas e hábitos sustentáveis. Conclui-se que os objetivos da pesquisa foram plenamente alcançados, ao apresentar, de forma clara e didática, os primeiros passos para investir com segurança, utilizando a tecnologia como aliada e aplicando princípios de diversificação. Tais elementos constituem a base de uma gestão financeira eficiente, duradoura e alinhada à realidade de investidores iniciantes em cenários desafiadores.

REFERÊNCIAS

Portal InfoMoney 25. Disponível em: <https://www.infomoney.com.br/guias/como-investir-em-acoes/> Acesso em 23 mar. 2025.

Portal Spacemoney. Disponível em: <https://www.spacemoney.com.br/educacao-financeira/o-que-e-renda-fixa/> Acesso em 23 mar. 2025.

Portal Investidor em Valor. Disponível em: <https://investidoremvalor.com/o-que-e-investir/> Acesso em 23 mar. 2025.

Portal Exame. Disponível em: <https://exame.com/economia/ipea-eleva-previsao-para-inflacao-de-2021-de-59-para-83/> Acesso em 02 abril 2025.

Portal Bussines insider. Disponível em: <https://markets.businessinsider.com/news/stocks/warren-buffett-federal-reserve-interest-rates-gravity-asset-prices-valuation-2022-1?> Acesso em 06 abril 2025.

Portal Suno. Disponível em: <https://www.suno.com.br/tudo-sobre/warren-buffett/amp/> Acesso em 11 abril 2025.

Portal INC. Disponível em: <https://www.inc.com/bill-murphy-jr/this-1986-warren-buffett-quote-is-key-advice-you-need-today.html?> Acesso em 11 abril 2025.

Portal Pensador. Disponível em: https://www.pensador.com/autor/thiago_nigro/?utm_source=chatgpt.com Acesso em 13 abril 2025.

Portal Reuters. Disponível em: https://www.reuters.com/markets/rates-bonds/brazil-raises-interest-rates-100-bps-sees-smaller-hike-ahead-2025-03-19/?utm_source=chatgpt.com Acesso em 13 abril 2025.

Portal DFPrevicom. Disponível em: https://www.dfprevicom.com.br/informe-se/noticias/cenario-economico-2024-retrospectiva-e-expectativas?utm_source=chatgpt.com Acesso em 17 abril 2025.

Portal GOV. Disponível em: <https://www.gov.br/investidor/pt-br/investir/tipos-de-investimentos/acoes/o-que-e-uma-acao> Acesso em 20 abril 2025.

Portal XP investimentos. Disponível em: <https://www.xpi.com.br/produtos/renda-fixa/> Acesso em 13 maio 2025.

Portal InvestiNews. Disponível em: https://investnews.com.br/guias/rentabilidade/?gad_source=1&gbraid=0AAAAAoY4V-ngeArCuJwTYoj32n--021Fc&gclid=Cj0KCQjw2tHABhCiARIsANZzDWr33Z75bmBIerYHY9aY2FB3QsCK5cADhn6wq1ERsa4geZMEY9JNHW8aAhNmEALw_wcB Acesso em 22 maio 2025.

Glossário do Manual da Secretaria de Comunicações do Governo Federal (SECOM). Disponível em: <https://www12.senado.leg.br/manualdecomunicacao/guia-de-economia?search=commodities>. Acesso em 17 jun. 2025.

FGV SB Sistema de Bibliotecas. Disponível em: <https://periodicos.fgv.br/rbe/article/view/1119>. Acesso em 18 jun. 2025.

Blog BoraInvestir. Disponível em: <https://borainvestir.b3.com.br/objetivos-financeiros/investir-melhor/existe-cenario-economico-ideal-para-comecar-a-investir/>. Acesso em 18 jun. 2025.

Portal GOV. Disponível em: <https://www.gov.br/investidor/pt-br/investir/tipos-de-investimentos/titulos-bancarios/certificado-de-deposito-bancario-cdb> Acesso em 18 jun. 2025.