Construção de uma vida financeira saudável: relato de experiência

Nicholas Ferreira da Silva Andrade Fernandes[1]
Marcos Phellipe Ferreira de Farias[2]
Deumara Galdino de Oliveira[3]
Nathália de Almeida Leite da Silva[4]

Resumo

Este relato de experiência descreve a apresentação do trabalho "Primeiros passos para uma vida financeira saudável", na XIX SEMAC do IFRJ - Campus Paracambi. O objetivo da referida apresentação foi diferenciar as ações de investir, aplicar, economizar e apostar, capacitando o público para decisões seguras. A metodologia baseou-se em exposição dialogada com simulações matemáticas práticas, comparando o custo de empréstimos com rendimentos de aplicações (Poupança e Tesouro Direto). Os resultados evidenciaram, numericamente, as desvantagens da aquisição de passivos financeiros e os graves riscos sociofamiliares dos jogos de azar. Em contrapartida, demonstrou-se a eficácia da Renda Fixa e Variável para a multiplicação de capital a longo prazo. Conclui-se que promover a educação financeira no ambiente escolar afasta a comunidade da vulnerabilidade econômica, substituindo a dependência da sorte pela construção racional de patrimônio.

Palavras-chave: Educação Financeira; Investimentos; Jogos de Azar; Matemática; Patrimônio.

1. Introdução

O mundo dos investimentos é um pilar fundamental para a proteção e o rendimento sustentável do dinheiro. Este relato descreve a experiência na XIX SEMAC (Semana Acadêmica) do IFRJ Campus Paracambi, motivada pela necessidade de esclarecer o conceito de investimento e a construção de um patrimônio sólido.

A proposta diferenciou quatro verbos comuns, mas frequentemente confundidos: investir (destinar recursos a uma estratégia para multiplicar valor), aplicar (o ato operacional de adquirir o ativo), economizar (restringir gastos) e apostar (arriscar valor em eventos incertos). O domínio conceitual dessas diferenças estabeleceu o marco zero para a transformação da relação do público com o próprio dinheiro.

Cabe destacar que tal processo decisório é frequentemente influenciado por fatores não racionais. O domínio teórico atua na mitigação de distorções como o viés do presente, mecanismo que induz à priorização do consumo imediato. Assim, a educação

[1]Instituto Federal de Educação, Ciência e Tecnologia do Rio de Janeiro 1. E-mail: nf40140@gmail.com
[2]Instituto Federal de Educação, Ciência e Tecnologia do Rio de Janeiro 2. E-mail: marcos.phellipe.farias@gmail.com
[3]Instituto Federal de Educação, Ciência e Tecnologia do Rio de Janeiro 3. E-mail: deumara.oliveira@ifrj.edu.br
[4]Instituto Federal de Educação, Ciência e Tecnologia do Rio de Janeiro 4. E-mail: nathalia.silva@ifrj.edu.br

financeira configura-se como ferramenta estratégica na neutralização de vieses e na reestruturação de paradigmas mentais.

2. Abordagem metodológica da experiência

A experiência baseou-se em uma apresentação reflexiva, estruturada em dois eixos da educação matemática: o comportamento de risco, com foco em jogos de azar e endividamento, e a construção de riqueza, abordando ativos de Renda Fixa e Variável. Para oferecer alternativas práticas, realizaram-se simulações em tempo real com calculadoras financeiras e dados oficiais da B3 e do Tesouro Direto. Nelas, o público foi confrontado com cenários reais de tomada de decisão, permitindo uma comparação direta entre passivos financeiros e o rendimento de ativos. Essa abordagem tornou tangível o impacto dos juros compostos, gerando estabelecendo um ambiente favorável à troca de ideias e à revisão de mentalidades que restringem o crescimento financeiro.

Complementarmente às simulações com calculadoras financeiras, a metodologia incluiu a orientação sobre os primeiros passos operacionais para o investidor iniciante, abrangendo desde a abertura de conta em instituições custodiantes até a análise crítica de taxas e tributos que impactam o lucro líquido

3. Análise dos dados e produção de resultados

As simulações geraram um forte contraste numérico. Evidenciou-se, inicialmente, o custo do endividamento: um empréstimo consignado de R$ 10.000,00, pago em 24 parcelas de R$ 502,87, custaria mais de R$ 12.000,00 ao final do período. Inversamente, caso o indivíduo aplicasse a mesma parcela mensal em um CDB, o montante acumularia R$ 14.206,77 líquidos em 24 meses.

Os dados apresentados confirmaram a defasagem da Caderneta de Poupança frente ao Tesouro Prefixado 2028: em um cenário de 26 meses com aportes de R$ 100,00, a diferença de lucro líquido em favor do Tesouro chega a R$ 121,05. Ao introduzir ativos de maior volatilidade, como ações e criptoativos, as simulações demonstraram como a diversificação estratégica é capaz de neutralizar riscos e construir um patrimônio sólido a longo prazo. Esse contraponto serviu também para desestimular o uso de jogos de azar, cujos impactos devastadores nas esferas profissional e familiar exigem, muitas vezes, intervenção terapêutica.

4. Considerações finais

A experiência demonstrou que o mercado financeiro oferece bases sólidas para quem detém conhecimento, permitindo sintetizar a escolha entre apostar e investir como a transição do “abismo” da vulnerabilidade para o “solo firme” da consciência. A excelente recepção do público confirmou que o letramento financeiro funciona como uma salvaguarda social indispensável.

Nesse sentido, promover este debate no meio acadêmico exerce um papel preventivo vital, preparando estudantes para uma gestão autônoma e protegendo-os do endividamento. Para trabalhos futuros, propõe-se um acompanhamento longitudinal que monitore a efetiva mudança de hábitos e valide se essa migração para o universo dos investimentos consolidou a autonomia financeira na comunidade.

Referências

ANBIMA. **Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais.** Disponível em: http://www.anbima.com.br.

B3. **Bora Investir.** Disponível em: https://borainvestir.b3.com.br/.

B3. **Fundos de Investimentos Imobiliários (FII) listados**. Disponível em: https://www.b3.com.br/pt_br/produtos-e-servicos/negociacao/renda-variavel/fundos-de-investimentos/fii/fiis-listados/.

B3. **Valor de mercado das empresas listadas**. Disponível em: https://www.b3.com.br/pt_br/market-data-e-indices/servicos-de-dados/market-data/consultas/mercado-a-vista/valor-de-mercado-das-empresas-listadas/bolsa-de-valores-diario/.

BARROS, F. S.; TORRES, I. A. **Investimentos financeiros: uma análise dos alunos investidores de uma Instituição de ensino superior de Brasília**–DF. Universitas: Gestão e TI, v. 4, n. 1, 2014.

BLOCKCHAIN.COM. **Explorer**. Disponível em: https://www.blockchain.com/explorer.

COIMBRA, P. Y. **Estudo sobre tipos de investimentos do mercado financeiro brasileiro: perfil dos estudantes dos cursos de graduação e dos servidores públicos do Instituto Federal do Espírito Santo campus Colatina**. Colatina: IFES, 2021.

INFOMONEY. **Guia de Criptomoedas.** Disponível em: https://www.infomoney.com.br/guias/criptomoedas/.

OMAIS, Sálua. **Jogos de azar:** análise do impacto psíquico e sociofamiliar do jogo patológico a partir das vivências do jogador. 2009.

TESOURO DIRETO. **Títulos, preços e taxas**. Disponível em: https://www.tesourodireto.com.br/titulos/precos-e-taxas.htm.