



# ELABORAR UM PLANO DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA A CONSTRUÇÃO DE RIQUEZA COM BASE EM UM POSICIONAMENTO ESTRATÉGICO

## Introdução

A população brasileira tem grande dificuldade em ter uma vida financeira saudável, e sonha com a esperada aposentadoria que pela maioria da população não é alcançada e quando atingida, a mesma não garante a sobrevivência do indivíduo. Existem maneiras seguras e tangíveis de atingir níveis satisfatórios de uma vida financeira saudável e garantir a aposentadoria após o longo período de trabalho.

## Objetivo Geral e Específicos

Elaborar um plano de educação financeira para proporcionar a construção de riqueza ao longo dos anos, garantindo a aposentadoria de forma simples e tangível com base em um posicionamento estratégico.

- 1) Revisar as Literaturas pertinentes ao assunto;
- 2) Identificar os principais aspectos que são necessários para uma boa educação financeira, conhecimentos em economia e investimentos;
- 3) Elaborar uma matriz SWOT para identificar o posicionamento estratégico do indivíduo na respectiva faixa etária;
- 4) Desenvolver um Plano estratégico de educação financeira para a faixa etária do indivíduo;
- 5) Aplicar um modelo financeiro, visando elaborar projeções futuras com base em cenários;

## Método do Trabalho

A finalidade do plano de educação financeira é o de proporcionar a Construção de Riqueza ao longo dos anos, com o intuito de garantir a aposentadoria. Este estudo de caso será aplicado na cidade de Sarandi-RS, localizada na região norte do Rio Grande do Sul. Este estudo tem cunho quantitativo de caráter qualitativo através de uma pesquisa da qual fará uso de um questionário financeiro, constituído por uma série ordenada de perguntas referentes à educação financeira.

O questionário identificou aspectos referentes a educação financeira, bem como o grau de conhecimento dos indivíduos em relação aos investimentos e economia, sendo estes indivíduos organizados em três grupos por faixa etária, bem como a classificação de cada grupo quanto ao seu perfil. Os dados foram tabulados quantitativamente através do software Microsoft Excel, e em seguida foi efetuada uma análise qualitativamente dos resultados. O presente estudo foi organizado em quatro passos, sendo:

- Passo 1) Coleta de dados;
- Passo 2) Tabulação de dados
- Passo 3) Identificação do posicionamento estratégico do indivíduo
- Passo 4) Aplicação de um modelo financeiro

O presente estudo foi descrito por faixa etária com as análises, indicações e observações quanto a uma vida financeira saudável, da qual fará uso da matriz SWOT para melhor análise dos itens a serem descritos.

## Análise e Discussão dos Resultados

Na etapa 1, fazendo a projeção futura, iniciada no nascimento até os 15 anos de idade, com um investimento inicial de R\$ 1.000,00 e depósitos mensais de R\$ 50,00, com uma taxa média anual em torno de 11% a.a. aplicados em 180 meses, obteve-se um total de R\$ R\$ 26.448,96 ao final do investimento Tesouro Selic.

Na etapa 2, fazendo a projeção futura, dos 15 a 30 anos de idade, com um investimento inicial de R\$ 26.448,96 e depósitos mensais de R\$ 200,00, com uma taxa média anual em torno de 11% a.a. aplicados em 180 meses, obteve-se um total de R\$ 213.204,90 ao final do investimento Tesouro Selic.

Na etapa 3, fazendo a projeção futura, dos 30 a 45 anos de idade, com um investimento inicial de R\$ 213.204,90 e depósitos mensais de R\$ 600,00, com uma taxa média anual em torno de 11% a.a. aplicados em 180 meses, obteve-se um total de R\$1.280.070,35 ao final do investimento Tesouro Selic.

Através das projeções futuras entre as 3 etapas, observou-se que o Tesouro Selic obteve um ganho total de R\$1.280.070,35. A Poupança chegou ao montante de R\$ 497.745,31. A diferença chega a 61,12% nesta etapa, evidenciando assim a perda de capital do investimento destinado a poupança. A Figura 1 demonstra o Simulador utilizado.

Figura 1: Simulador de Investimento (Tesouro Selic)

1. Saiba quanto você acumulará a partir de seus investimentos mensais.	
Quanto você pode aplicar mensalmente?	\$ 600,00
Durante quanto tempo você pretende investir mensalmente?	180
Taxa média de retorno dos seus investimentos (a.a)?	11,00%
Taxa média de rendimento dos seus investimentos (a.m)?	0,87%
Você já tem algum valor investido?	\$ 213.204,90
Capital acumulado ao final da última aplicação:	\$ 1.280.070,35

Fonte: Autor, (2018)

Através de uma análise estratégica do questionário percebeu-se que as faixas etária de: 0 a 15 anos e de 15 a 30 anos, os indivíduos estão em um posicionamento de sobrevivência. Já a faixa etária de 30 a 45 anos os indivíduos estão em um posicionamento de manutenção.

## Conclusão

Com a aplicação do modelo financeiro, visando elaborar projeções futuras com base em cenários, verificou-se a veracidade de todas as informações presentes neste estudo, bem como o alcance do mesmo a qualquer indivíduo.

Conclui-se que este trabalho é de grande valia e alta viabilidade, como exemplificado pelas comparações de investimentos, pois trata-se de um procedimento simples e acessível a qualquer indivíduo, conscientizando o mesmo quanto o planejamento financeiro a fim de contribuir para a obtenção de uma aposentadoria tranquila e satisfatória. Sendo assim o Objetivo Geral bem como os Objetivos Específicos foram atingidos de forma plena.