

**UNIVERSIDADE FEDERAL DE JUIZ DE FORA  
CAMPUS GOVERNADOR VALADARES  
INSTITUTO DE CIÊNCIAS SOCIAIS APLICADAS  
DEPARTAMENTO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS  
BACHARELADO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

**Jhonatas Batista de Oliveira**

**Finanças Pessoais e Imigração: Decisões Financeiras dos Brasileiros no Condado de  
Burlington, Nova Jersey – EUA**

Governador Valadares

2023

**Jhonatas Batista de Oliveira**

**Finanças Pessoais e Imigração: Decisões Financeiras dos Brasileiros no Condado de Burlington, Nova Jersey – EUA**

Trabalho de Conclusão de Curso apresentado pelo acadêmico Jhonatas Batista de Oliveira ao curso de Ciências Contábeis da Universidade Federal de Juiz de Fora – Campus Governador Valadares, como requisito parcial a obtenção do título de Bacharel em Ciências Contábeis.

Orientadora: Prof.<sup>a</sup> Esp. Joyce Dantas Dutra

Governador Valadares

2023

Ficha catalográfica elaborada através do programa de geração automática da Biblioteca Universitária da UFJF, com os dados fornecidos pelo(a) autor(a)

Batista de Oliveira, Jhonatas .

Finanças Pessoais e Imigração : Decisões Financeiras dos Brasileiros no Condado de Burlington, Nova Jersey – EUA / Jhonatas Batista de Oliveira. -- 2023.

66 f. : il.

Orientadora: Joyce Dantas Dutra

Trabalho de Conclusão de Curso (graduação) - Universidade Federal de Juiz de Fora, Campus Avançado de Governador Valadares, Instituto de Ciências Sociais Aplicadas - ICSA, 2023.

1. Educação Financeira. 2. Imigração. 3. Planejamento Financeiro. I. Dantas Dutra, Joyce, orient. II. Título.



UNIVERSIDADE FEDERAL DE JUIZ DE FORA  
Departamento de Ciências Contábeis do Campus GV

## ATA DE DEFESA DE TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO

Às 10 horas do dia 12 de dezembro de 2023, na sala 207 do Bloco B do prédio da faculdade Anhanguera, onde funcionam as atividades da Universidade Federal de Juiz de Fora – Campus Governador Valadares, foi instalada a banca do exame de Trabalho de Conclusão de Curso para julgamento do trabalho desenvolvido pelo discente Jhonatas Batista de Oliveira, matriculado no curso de bacharelado em Ciências Contábeis. A prof.<sup>a</sup> Joyce Dantas Dutra, orientadora e presidente da banca julgadora, abriu a sessão apresentando os demais examinadores, os professores: Antônio Augusto Brion Cardoso e Marinette Santana Fraga.

Após a arguição e avaliação do material apresentado, relativo ao trabalho intitulado: Finanças Pessoais e Imigração: Decisões Financeiras dos Brasileiros no Condado de Burlington, Nova Jersey – EUA, a banca examinadora se reuniu em sessão fechada considerando o discente Jhonatas Batista de Oliveira: Aprovado, sujeito às correções sugeridas pela banca.

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a sessão e lavrada a presente ata que vai assinada eletronicamente pelos presentes.

Governador Valadares, 12 de dezembro de 2023.



Documento assinado eletronicamente por **Jhonatas Batista de Oliveira, Usuário Externo**, em 19/12/2023, às 19:25, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no § 3º do art. 4º do [Decreto nº 10.543, de 13 de novembro de 2020](#).

Jhonatas Batista de Oliveira  
Discente



Documento assinado eletronicamente por **Joyce Dantas Dutra, Professor(a)**, em 15/12/2023, às 17:21, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no § 3º do art. 4º do [Decreto nº 10.543, de 13 de novembro de 2020](#).

Prof.<sup>a</sup> Esp. Joyce Dantas Dutra  
Orientador(a)



Documento assinado eletronicamente por **Antonio Augusto Brion Cardoso, Professor(a)**, em 15/12/2023, às 19:26, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no § 3º do art. 4º do [Decreto nº 10.543, de 13 de novembro de 2020](#).

Prof. Dr. Antônio Augusto Brion Cardoso  
Membro



Documento assinado eletronicamente por **Marinette Santana Fraga, Professor(a)**, em 19/12/2023, às 14:55, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no § 3º do art. 4º do [Decreto nº 10.543, de 13 de novembro de 2020](#).

Prof.<sup>a</sup> Dra. Marinette Santana Fraga  
Membro




A autenticidade deste documento pode ser conferida no Portal do SEI-Ufjf ([www2.ufjf.br/SEI](http://www2.ufjf.br/SEI)) através do ícone Conferência de Documentos, informando o código verificador **1631609** e o código CRC **65581835**.

### Termo de Declaração de Autenticidade de Autoria

Declaro, sob as penas da lei e para os devidos fins, junto à Universidade Federal de Juiz de Fora – Campus Avançado Governador Valadares, que meu Trabalho de Conclusão de Curso é original, de minha única e exclusiva autoria e não se trata de cópia integral ou parcial de textos e trabalhos de autoria de outrem, seja em formato de papel, eletrônico, digital, audiovisual ou qualquer outro meio.

Declaro ainda ter total conhecimento e compreensão do que é considerado plágio, não apenas a cópia integral do trabalho, mas também parte dele, inclusive de artigos e/ou parágrafos, sem citação do autor ou de sua fonte. Declaro por fim, ter total conhecimento e compreensão das punições decorrentes da prática de plágio, através das sanções civis previstas na lei do direito autoral<sup>1</sup> e criminais previstas no Código Penal<sup>2</sup>, além das cominações administrativas e acadêmicas que poderão resultar em reprovação no Trabalho de Conclusão de Curso.

Governador Valadares, 06 de dezembro de 2023.

Documento assinado digitalmente  
 JHONATAS BATISTA DE OLIVEIRA  
Data: 06/12/2023 18:02:08-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

---

Jhonatas Batista de Oliveira

<sup>1</sup> LEI Nº 9.610, DE 19 DE FEVEREIRO DE 1998. Altera, atualiza e consolida a legislação sobre direitos autorais e dá outras providências.

<sup>2</sup> Art. 184. Violar direitos de autor e os que lhe são conexos: Pena - detenção, de 3 (três) meses a 1 (um) ano ou multa.

Dedico esse trabalho a minha avó que me criou desde os 7 anos e aos meus pais que sempre me deram suporte.

## AGRADECIMENTOS

Agradeço imensamente a todos que participaram desse processo, pela paciência e compreensão, pois, sinceramente, a procrastinação foi minha fiel companheira até que este trabalho encontrasse seu ritmo.

Expresso minha gratidão, em especial, às minhas professoras e amigas Joyce Dantas Dutra e Schirley Maria Policario, que além de acreditar em mim quando eu mesmo duvidei, ofereceram apoio e suporte, me colocando nos trilhos (observação: o temor de ser jubilado pode ter sido um incentivo decisivo para que eu “tomasse vergonha na cara”, mas “fazer o quê?”).

Também quero estender meus agradecimentos aos amigos e familiares, com destaque para minha amada avó, que sempre esteve ao meu lado. Se não fosse pelos meus pais, eu não teria alcançado a amostra desejada nem utilizado a localidade específica neste trabalho.

Agradeço a todos os professores e profissionais que contribuíram para minha jornada até aqui. Meus sentimentos por vocês são um misto turbulento de “amor e ódio”, impossível de mensurar.

E, é claro, meu último agradecimento vai para mim mesmo, que, mesmo em “surto” frequentes, consegui concluir essa etapa tão desafiadora.

"Não posso mudar a direção do vento, mas posso ajustar as minhas velas para sempre alcançar o meu destino."

Jimmy Dean

## RESUMO

A habilidade de gerenciar eficazmente as finanças pessoais não apenas fortalece a estabilidade econômica individual, mas também desempenha um papel vital nas escolhas de vida e nas decisões de migração, moldando significativamente o trajeto financeiro dos indivíduos. Este trabalho visa compreender a influência da educação financeira nas decisões de migração dos brasileiros no Condado de Burlington – Nova Jersey, EUA, e seu impacto no progresso ou retrocesso financeiro desses indivíduos. Reconhecendo a importância do planejamento financeiro para imigrantes brasileiros, foi realizada uma pesquisa bibliográfica a respeito dos temas educação financeira, planejamento financeiro e migração. O estudo explora como a educação financeira influencia as decisões migratórias, afetando resultados financeiros em busca de melhores oportunidades de trabalho, qualidade de vida e segurança financeira. Utilizou-se de dados quantitativos coletados com um questionário *on-line*. A pesquisa traz a confirmação que o uso de conhecimento financeiro impacta de forma positiva para o progresso do imigrante, mas também evidencia que tal conhecimento é superficial em grande parte dos entrevistados.

**Palavras-chave:** Educação Financeira, Imigração e Planejamento Financeiro.



## **ABSTRACT**

The ability to effectively manage personal finances not only strengthens individual economic stability but also plays a vital role in life choices and migration decisions, significantly shaping the financial trajectory of individuals. This study aims to understand the influence of financial education on the migration decisions of Brazilians in Burlington County, New Jersey, USA, and its impact on the progress or setback of these individuals' financial situations. Recognizing the importance of financial planning for Brazilian immigrants, a bibliographic research was conducted on the topics of financial education, financial planning, and migration. The study explores how financial education influences migration decisions, affecting financial outcomes in the pursuit of better job opportunities, quality of life, and financial security. Quantitative data were collected through an online questionnaire. The research confirms that the use of financial knowledge positively impacts the progress of immigrants but also highlights that such knowledge is superficial in a significant portion of the respondents.

**Keywords:** Financial Education, Immigration and Financial planning.

## LISTA DE GRÁFICOS

<b>Gráfico 1 – Prioridades .....</b>	<b>30</b>
<b>Gráfico 2 – Prioridades por Gênero .....</b>	<b>30</b>
<b>Gráfico 3 – Suporte em Situação de Crise.....</b>	<b>32</b>
<b>Gráfico 4 – Suporte por Gênero .....</b>	<b>32</b>
<b>Gráfico 5 – Uso de Previsões.....</b>	<b>36</b>

## LISTA DE TABELAS

<b>Tabela 1 – Dados sociais e econômicos da pesquisa – Parte I.....</b>	<b>23</b>
<b>Tabela 2 – Dados sociais e econômicos da pesquisa – Parte II.....</b>	<b>24</b>
<b>Tabela 3 – Dados sociais e econômicos da pesquisa – Parte III .....</b>	<b>24</b>
<b>Tabela 4 – Dados sociais e econômicos da pesquisa – Parte IV.....</b>	<b>25</b>
<b>Tabela 5 – Dados sociais e econômicos da pesquisa – Parte V .....</b>	<b>26</b>
<b>Tabela 6 – Dados de endividamento – Parte I.....</b>	<b>27</b>
<b>Tabela 7 – Dados de endividamento – Parte II (continua) .....</b>	<b>27</b>
<b>Tabela 7 – Dados de endividamento – Parte II (conclusão).....</b>	<b>28</b>
<b>Tabela 8 – Dados de endividamento – Parte III .....</b>	<b>28</b>
<b>Tabela 9 – Dados relacionados ao conhecimento financeiro – Parte I .....</b>	<b>29</b>
<b>Tabela 10 – Dados relacionados ao conhecimento financeiro – Parte II.....</b>	<b>31</b>
<b>Tabela 11 – Dados sobre utilização de preferencias de pagamento em contas essenciais (continua).....</b>	<b>33</b>
<b>Tabela 11 – Dados sobre utilização de preferencias de pagamento em contas essenciais (conclusão).....</b>	<b>34</b>
<b>Tabela 12 – Dados sobre utilização de preferencias de pagamento em contas supérfluas (continua).....</b>	<b>34</b>
<b>Tabela 12 – Dados sobre utilização de preferencias de pagamento em contas supérfluas (conclusão).....</b>	<b>35</b>
<b>Tabela 13 – Dados sobre planejamento financeiro – Parte I.....</b>	<b>36</b>
<b>Tabela 14 – Dados sobre planejamento financeiro – Parte II .....</b>	<b>37</b>
<b>Tabela 15 – Dados sobre planejamento financeiro – Parte III.....</b>	<b>38</b>
<b>Tabela 16 – Investimentos e aplicações – Parte I.....</b>	<b>39</b>
<b>Tabela 17 – Investimentos e aplicações – Parte II .....</b>	<b>40</b>
<b>Tabela 18 – Dados relacionados a migração – Parte I .....</b>	<b>40</b>
<b>Tabela 19 – Dados relacionados a migração – Parte II.....</b>	<b>41</b>
<b>Tabela 20 – Dados relacionados a decisão de migrar.....</b>	<b>42</b>

## **LISTA DE ABREVIATURAS E SIGLAS**

ENEF	Estratégia Nacional de Educação Financeira
EUA	Estados Unidos da América
IBGE	Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística
MPI	Migration Policy Institute
OCDE	Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico
ONU	Organização das Nações Unidas

## SUMÁRIO

<b>1 INTRODUÇÃO.....</b>	<b>12</b>
<b>2 REFERENCIAL TEÓRICO .....</b>	<b>14</b>
2.1 EDUCAÇÃO E PLANEJAMENTO FINANCEIRO .....	14
2.2 IMIGRAÇÃO PARA OS ESTADOS UNIDOS .....	17
<b>3 METODOLOGIA.....</b>	<b>21</b>
<b>4 COLETA E ANÁLISE DOS DADOS.....</b>	<b>23</b>
4.1 PERFIL SOCIOECONÔMICO E DEMOGRÁFICO.....	23
4.2 NÍVEL DE ENDIVIDAMENTO .....	26
4.3 EDUCAÇÃO FINANCEIRA.....	29
4.4 PLANEJAMENTO FINANCEIRO.....	33
4.5 INVESTIMENTO.....	38
4.6 MIGRAÇÃO .....	40
<b>5 CONSIDERAÇÕES FINAIS.....</b>	<b>43</b>
<b>REFERÊNCIAS.....</b>	<b>45</b>
<b>APÊNDICE A – QUESTIONÁRIO.....</b>	<b>49</b>

## 1 INTRODUÇÃO

O conhecimento financeiro é um tema que afeta a vida de todos, tanto indivíduos quanto entidades jurídicas. No contexto pessoal, como é apresentado pela OCDE (2005), a habilidade de tomar decisões informadas sobre orçamento, investimentos e planejamento para o futuro é essencial para garantir a estabilidade financeira. A compreensão profunda desses aspectos permite a tomada de decisões estratégicas, a otimização de recursos e a mitigação de riscos financeiros.

Ao buscar uma nova vida em outro país, esse conhecimento pode ser uma ferramenta crucial para estabelecer metas e estratégias para alcançar o sucesso financeiro. No caso do Brasil, a migração para os Estados Unidos tem sido um fenômeno significativo desde os anos 80, marcando uma mudança notável em relação ao histórico de imigração do país, conforme indicado por Renó Machado (2023).

Esse processo muitas vezes é motivado pela busca por oportunidades econômicas, estabilidade e segurança. De acordo com dados do MPI (2019), cerca de 518 mil brasileiros residem nos Estados Unidos, representando aproximadamente 27,3% do total de pessoas registradas fora do país. Esses migrantes muitas vezes formam comunidades para facilitar a adaptação a esse novo ambiente, como mencionado por Braga (2019). No entanto, esse fluxo de migração também traz consigo custos substanciais e impactos tanto para os migrantes quanto para os locais de origem, como evidenciado por Perdomo (2006).

Conforme destacado por Siqueira (2007), “o projeto de emigrar muitas vezes está associado à ideia de retornar à terra natal, adquirir propriedades e estabelecer negócios que possibilitem a geração de renda para sustentar a família ou melhorar o *status* social”. Isso implica que os emigrantes, ao estarem nos Estados Unidos, ainda mantêm laços com o Brasil, buscando preservar sua identidade e nacionalidade.

Nos Estados Unidos, as políticas de imigração são rigorosas, como pode ser visto através do endereço eletrônico do United States Citizenship and Immigration Services (c2023), que demonstra que as leis desse país estabelecem que os cidadãos de outros países obtenham vistos de acordo com suas intenções. A incerteza e a possibilidade de rejeição levam muitos migrantes a explorar rotas alternativas, frequentemente se arriscando ao entregar sua segurança e bem-estar nas mãos de contrabandistas, que ofertam o serviço de entrada através de rotas alternativas por preços exorbitantes, como mostra DE OLIVEIRA ASSIS (2008).

Diante do exposto, é notório que o conhecimento financeiro possui uma importância significativa na vida de todos, fornecendo as ferramentas necessárias para tomar decisões

financeiras informadas, gerenciar finanças pessoais de forma eficaz e buscar a estabilidade financeira em longo prazo. Sendo assim, a presente pesquisa possui relevância estratégica na tomada da decisão de emigrar. Além disso, a pesquisa detém relevância significativa em um âmbito pessoal, dada a circunstância de que membros da família do autor estão incluídos no contexto analisado.

Neste trabalho, investigou-se a importância e o grau de conhecimento financeiro entre os imigrantes de uma comunidade transnacional de brasileiros no condado de Burlington, localizado no estado de Nova Jersey – EUA, com foco na cidade de Riverside e locais próximos. A coleta de dados foi feita por meio de um questionário, aplicado em uma amostra de 38 indivíduos aleatórios, envolvidos principalmente nas áreas de limpeza doméstica (*house cleaning*) e construção civil (com ênfase em serviços de reforma).

O estudo possui como foco responder à questão: "Qual a percepção dos imigrantes brasileiros do condado de Burlington, nos Estados Unidos, em relação à necessidade e a importância de um planejamento financeiro para o alcance de seus objetivos?".

O objetivo geral do trabalho é verificar sobre a presença e a aplicação do planejamento financeiro, além de sua relevância para o sucesso da imigração na região escolhida. Consequentemente, em seu decorrer espera-se atender aos seguintes objetivos específicos:

- Entender se a decisão de emigrar foi baseada exclusivamente na situação financeira do indivíduo ou se sofreu influência de outros fatores;
- Verificar o nível de planejamento financeiro dos respondentes;
- Estabelecer um panorama do progresso (ou retrocesso) financeiro dos imigrantes que compõem a amostra.

## 2 REFERENCIAL TEÓRICO

### 2.1 EDUCAÇÃO E PLANEJAMENTO FINANCEIRO

A educação financeira, como definem Savoia, Saito e Santana (2007), refere-se ao conjunto de conhecimentos e habilidades que permitem às pessoas gerir eficazmente suas finanças pessoais. Ela abrange tópicos como orçamento, poupança, investimentos, dívida, planejamento da aposentadoria e gestão de riscos financeiros. A autora Olivieri (2013, p. 49) em seu trabalho que relaciona finanças e educação, define:

(...) a educação financeira é uma forma de estar aberto ao processo constante de aprendizagem, desenvolvendo a capacidade integral do ser humano, com o objetivo de tomar decisões, tornar-se responsável pelos próprios atos oriundos do dinheiro para viver bem e equilibradamente. É um processo interno e individual. Só é possível transmiti-la através da vivência e experiência. É a demonstração daquilo que se está praticando. De nada adianta falar uma coisa e praticar outra.

Já a OCDE (2005, n.p.) define como:

(...) educação financeira é “o processo mediante o qual os indivíduos e as sociedades melhoram a sua compreensão em relação aos conceitos e produtos financeiros, de maneira que, com informação, formação e orientação, possam desenvolver os valores e as competências necessários para se tornarem mais conscientes das oportunidades e riscos neles envolvidos e, então, poderem fazer escolhas informadas, saber onde procurar ajuda e adotar outras ações que melhorem o seu bem-estar”. Assim, podem contribuir de modo mais consistente para a formação de indivíduos e sociedades responsáveis, comprometidos com o futuro.

Esse conhecimento não apenas fornece as ferramentas necessárias para lidar com as finanças diárias, mas também ajuda a estabelecer metas financeiras de longo prazo. Pois, como citado por Gomes *et al.* (2022, p. 23): “Investir sem conhecer os próprios sonhos equivale a jogar na loteria e torcer para dar certo. Ou seja, não temos qualquer controle sobre o resultado”. Quando há a compreensão de conceitos como juros, inflação, diversificação de investimentos e planejamento tributário, o indivíduo está mais preparado para tomar decisões financeiras inteligentes. Isso inclui escolher produtos financeiros, como empréstimos ou investimentos, que atendam às suas necessidades e objetivos, além de reduzir o risco advindo das escolhas de investimento.



Em relação à aplicação do conhecimento financeiro, temos o planejamento financeiro que, como definido pela Associação Brasileira de Planejamento Financeiro através do Portal Planejar (c2023), é o processo de organizar e gerenciar as finanças pessoais ou empresariais, de forma a atingir objetivos e metas. O planejamento financeiro envolve a análise da situação atual, a definição de estratégias, a execução das ações e o monitoramento dos resultados. Dentre as aplicações da aquisição de conhecimento financeiro, possivelmente a mais importante seja o planejamento de como esses recursos serão aplicados, pois, como apresenta Clason (2006, p. 60): “Sem sabedoria, o ouro é rapidamente perdido por aqueles que o possuem, mas com sabedoria, o ouro pode ser obtido mesmo por aqueles que não o têm”.

A aplicação desse conhecimento auxilia na gestão de dívidas, identificando estratégias para liquidá-las de forma eficaz. Isso não apenas melhora sua classificação de crédito, mas também alivia o “estresse financeiro”. Além disso, seja na compra de uma casa, na educação dos filhos ou na aposentadoria, o planejamento financeiro é essencial para alcançar metas de longo prazo. Ele ajuda a determinar quanto dinheiro precisa-se economizar e investir para alcançá-las. GRÄF e GRÄF (2013) destacam que não é preciso deixar de gastar para manter suas finanças em ordem, mas organizar como será aplicado o dinheiro.

As ferramentas virtuais de planejamento financeiro, como aplicativos e *softwares*, proporcionam uma gama diversificada de funcionalidades para controlar gastos, estabelecer orçamentos e gerenciar investimentos. Plataformas como Mint, YNAB, Excel, *internet banking's* e outras plataformas oferecem facilidade e praticidade na organização das finanças. Para Farzeni (2019) e Santos (2022), as ferramentas tecnológicas podem ajudar as pessoas a gerenciar suas finanças pessoais de diversas maneiras, como, por exemplo: permitindo o acesso a informações financeiras em tempo real, o que facilita o controle de gastos e receitas, possibilitando a criação de orçamentos personalizados.

As ferramentas manuais, como a técnica dos envelopes, em que se divide o dinheiro em envelopes destinados a diferentes categorias de gastos, e os cadernos de controle financeiro, que permitem registrar despesas e receitas, têm sido utilizadas ao longo da história como métodos práticos para gerenciar as finanças pessoais, como mostra Trevelin (2021).

O planejamento financeiro é uma parte fundamental da vida de qualquer indivíduo ou família que deseja alcançar estabilidade e prosperidade financeira, para Piccini e Pinzetta (2014, p. 95): “o planejamento organizado do consumo ou de despesas pessoais e da família é premissa básica para a melhoria econômica e cultural do cidadão”. Trata-se de um processo contínuo, que requer dedicação e disciplina, que por sua vez possui como retorno, benefícios

imensuráveis. Com um plano financeiro eficaz, enfrentar desafios, realizar sonhos e construir um futuro mais seguro e próspero, são objetivos alcançáveis.

Dentre as ferramentas do planejamento financeiro, uma que ganha destaque é o planejamento previdenciário, visto que, além de assegurar a estabilidade financeira, permite que as pessoas se adaptem às mudanças econômicas e de vida ao longo do tempo. Seja reavaliando estratégias de investimento, ajustando os gastos ou considerando opções de aposentadoria antecipada. O planejamento previdenciário, feito de forma flexível e adaptativo, capacita os indivíduos a responder às situações imprevistas, garantindo uma aposentadoria mais segura e satisfatória, como apresentado por Silva (2023).

Em relação ao Brasil, a educação financeira tem se tornado um tema que ganha cada vez mais espaço no campo acadêmico. No entanto, o nível de conhecimento da população está longe de ser o ideal, pois, como apresentado por Silva, Paixão e Mota (2014), o índice de endividamento comprova o baixo grau de entendimento do brasileiro a respeito da aplicação e da análise de seus recursos.

Visando promover a conscientização a respeito desse tema, o Brasil implantou a Estratégia Nacional de Educação Financeira (ENEF) em 2010. Conforme é apresentado em seu portal, trata-se de uma mobilização criada pelo Decreto Federal 7.397/2010 e renovada pelo Decreto Federal nº 10.393, de 9 de junho de 2020, buscando contribuir para o fortalecimento da cidadania ao fornecer e apoiar ações que ajudem a população a tomar decisões financeiras mais autônomas e conscientes.

Em 2023, no Brasil, o salário mínimo bruto está estabelecido em R\$ 1.320,00. De acordo com o The World Bank (c2023), o Brasil apresentou em 2022 um PIB de 1,92 trilhões de dólares, mas também apresentou um grau de desigualdade de 53% em 2021. Segundo o índice Gini (indicador socioeconômico que mensura a distribuição de renda), a distribuição de renda do país está extremamente longe de ser similar, esse índice também evidencia o quão grande é essa divergência.

O fato de que o Brasil apresenta tamanha desigualdade pode ser reflexo do início tardio de medidas de instrução a respeito do conhecimento financeiro. Savoia, Saito e Santana (2007) apresentam dados que comprovam que até o momento de sua pesquisa, havia pouca participação do estado em relação a essa temática, por sua vez instituições privadas tinham forte participação na missão de reduzir a falta de conhecimento da população em virtude de reduzir o medo e atrair mais clientes.

Já nos Estados Unidos, a educação financeira é uma parte fundamental da formação de cidadãos financeiramente responsáveis. Com uma economia diversificada e uma sociedade que

valoriza o sucesso financeiro, o país tem desenvolvido sistemas e programas de educação financeira que servem como exemplo para o mundo, conforme apresentam SILVA e BELFORD (2016).

Os Estados Unidos da América (EUA), como destacado por Silva e Belford (2016), integram a Educação Financeira em seu currículo acadêmico obrigatório desde 1980, começando no ensino secundário. No entanto, conforme indicado pela pesquisa de Vieira, Bataglia e Sereia (2011), a preocupação em relação à difusão desse conhecimento transcende o foco exclusivo nas crianças, visto que 98% das instituições financeiras norte-americanas investiram em programas destinados a disseminar a educação financeira em toda a população. Além de fornecer instrução, os autores Vieira, Bataglia e Sereia (2011), ressaltam que a Federal Reserve conduziu levantamentos para avaliar a eficácia de seus programas, evidenciando a atenção e o comprometimento que o país dedica a essa temática.

Assim como o Brasil possui o ENEF, os Estados Unidos possuem o My Money (EUA, 2023), um endereço eletrônico que visa promover a educação financeira, ensinando a população a poupar e fazer seu dinheiro render em cinco passos:

**GANHE** - Aproveite ao máximo o que você ganha, entendendo seu salário e benefícios. **ECONOMIZE E INVISTA** - Nunca é cedo para começar a economizar para objetivos futuros, como uma casa ou aposentadoria, mesmo economizando pequenas quantias. **PROTEGER** – Tome cuidado com sua situação financeira, acumule economias de emergência e tenha o seguro certo. **GASTAR** – Certifique-se de obter um bom valor, especialmente em grandes compras, pesquisando e comparando preços e produtos. **EMPRÉSTIMO** – Emprestar dinheiro pode permitir algumas compras essenciais e gerar crédito, mas os custos com juros podem ser despesas. E, se você pedir muito dinheiro emprestado, terá uma grande dívida a ser paga. (EUA 2023)

De acordo com dados do The World Bank (c2023), o PIB dos Estados Unidos em 2022 foi de 25,46 trilhões, mais de 13 vezes maior do que o do Brasil. Além disso, seu grau de desigualdade foi aproximadamente 40% pelo índice Gini, relativamente menor que o Brasil.

## 2.2 IMIGRAÇÃO PARA OS ESTADOS UNIDOS

A migração é um fenômeno global, em que indivíduos ou grupos deslocam-se de uma região para outra, seja dentro do mesmo país ou, como é foco desse trabalho, atravessando fronteiras internacionais. Esse movimento populacional pode ocorrer por uma variedade de razões, desde a busca por melhores oportunidades econômicas, fugas de conflitos armados, questões ambientais, até a procura por estabilidade política e liberdade.

Para a ONU (2015), qualquer indivíduo que deixe seu local de origem e se estabeleça em um local situado em um país diferente é considerado imigrante internacional. Considerando a legislação do país em que esse trabalho possui foco, esse processo pode ocorrer de forma legal ou ilegal.

Os brasileiros que desejam emigrar legalmente para os Estados Unidos podem optar por diferentes processos de emigração, que são disponibilizados e explicados no Portal do Departamento de Estado dos Estados Unidos (c2023). Dentre esses processos, se encontram, a obtenção de vistos de trabalho que são concedidos para a realização de atividades profissionais nos Estados Unidos. Como existem diversos tipos de vistos de trabalho, a definição de qual deles será concedido depende do tipo e da categoria em que o empregador se enquadra.

Outro processo muito utilizado é o visto de turismo, pois é o mais simples e fácil de ser obtido. No entanto, como ressalta o Portal da Embaixada dos Estados Unidos (c2023), ele concede apenas o direito de visitar o país por curtos períodos. Ainda segundo o portal da embaixada, o visto de estudante é concedido aos brasileiros que desejam estudar nos Estados Unidos, em cursos de graduação, pós-graduação ou intercâmbio de idiomas. Por fim, o portal informa que o visto de investidor é concedido para aqueles que possuem um negócio próprio ou injetam recursos em empresas americanas. Além dos métodos já citados, o emigrante pode optar também pelo reagrupamento familiar, conforme apresentado por Laurent (2016), realizado quando familiares já residem nos Estados Unidos e possuem uma estabilidade comprovada.

Imigrar legalmente nos Estados Unidos oferece uma série de vantagens substanciais que impactam positivamente a vida dos indivíduos. Como destacam Braga (2019) e Laurent (2016), ao seguir os procedimentos legais estabelecidos, os imigrantes têm a oportunidade de buscar um ambiente mais estável e seguro, acesso a um sistema educacional de qualidade, possibilidade de estabelecer uma carreira profissional em setores diversos e uma infraestrutura que oferece amplas oportunidades de crescimento econômico e pessoal. Além disso, a imigração, quando ocorre de forma legal, proporciona acesso a benefícios sociais, como assistência médica, proteção legal e a chance de reunir-se com familiares, permitindo a construção de um futuro mais promissor e estável para o indivíduo e seus familiares.

Para aumentar as chances de conseguir um visto americano, considerando informações disponíveis no *site* do Departamento de Estado dos Estados Unidos (c2023), o requerente pode utilizar estratégias de extrema importância, como estudar a cultura e os costumes americanos, a fim de se preparar para o ambiente em que irá chegar. Nesse contexto, aprender o idioma oficial do país também é um diferencial.

Outra estratégia, considerando o Portal do Consulado dos Estados Unidos (2023), é que o requisitante pode preparar toda a documentação necessária com antecedência para evitar atrasos e complicações, incluindo a documentação comprobatória para determinada informação apresentada no requerimento. Além disso, também é possível buscar informações em fontes oficiais, como o *site* do Governo dos Estados Unidos e do Consulado Americano no Brasil. Conseguir um emprego nos Estados Unidos, assim como ser aceito em uma universidade americana, também pode ser relevante, considerando os requisitos do visto de trabalho e de estudante. Por fim, contratar um advogado especializado em imigração, para auxiliar todo o processo e garantir que tudo esteja dentro das normas, é um ponto a se considerar.

Nos casos em que o indivíduo não consegue atender os requisitos legais estabelecidos pelo governo estadunidense, a imigração pode ocorrer de forma ilegal, e isso se deve a diferentes fatores, que vão além de questões econômicas. Marinucci (2016) aponta que a instabilidade política e econômica, a violência urbana, a busca por melhores condições de vida e a falta de oportunidades de emprego são algumas das razões que levam as pessoas a migrar. Além disso, as políticas migratórias restritivas dos Estados Unidos podem impulsionar a migração ilegal por meio de mecanismos de contrabando e tráfico humano.

Braga (2019) ressalta que indivíduos que optam por esse caminho enfrentam desafios consideráveis, como a ausência de proteções legais e a exposição a condições precárias. A entrada ilegal muitas vezes os coloca em situações de vulnerabilidade, sujeitos à exploração por redes de tráfico humano ou empregadores inescrupulosos, levando a condições de trabalho injustas e perigosas, como apresenta a cartilha sobre os riscos da imigração disponibilizada pelo Portal Consular (2022).

A constante ameaça de deportação, gera insegurança e medo constantes, afetando emocional e psicologicamente os migrantes e suas famílias. Para a sociedade receptora, a migração ilegal pode gerar tensões políticas e sociais, sobrecarregar sistemas públicos e resultar em questões de segurança pública. A falta de documentação legal, como apontado por Braga (2019), pode limitar o acesso a serviços básicos, como saúde e educação, aumentando as disparidades sociais e econômicas.

Os Estados Unidos é uma das nações mais influentes do mundo, são conhecidos por sua diversidade, influência global, economia poderosa e rica história. Com um território vasto, o país abrange uma variedade impressionante de paisagens, desde as icônicas cidades como Nova York e Los Angeles, até as vastas planícies, montanhas majestosas, desertos e uma extensa costa litorânea. Além disso, como mostra Rocha (2023), os EUA são marcados por uma mistura de culturas, refletida na sociedade, na culinária e na expressão artística, com contribuições

significativas de diversas comunidades étnicas e imigrantes que moldaram a identidade nacional.

De acordo com o United States Census Bureau (c2023), responsável por coletar dados demográficos nos Estados Unidos, a população dos Estados Unidos era de 331.449.281 residentes em 2020, tendo aproximadamente 50.633.000 imigrantes em seu território e aproximadamente 2.996.000 emigrantes espalhados pelo mundo, como demonstra os dados de 2019 do MPI.

Por fim, vale ressaltar que os Estados Unidos enfrentam desafios significativos em relação à imigração, evidenciados pela polarização política e debates acalorados em torno de políticas de imigração, tanto legal quanto ilegal. A questão se estende desde a segurança das fronteiras até a sobrecarga dos sistemas de imigração, devido ao fluxo constante de imigrantes sem documentação. Como apresentado por Silveira e Ferreira (2023), as divisões sociais resultantes da diversidade de opiniões sobre a imigração, juntamente com questões de xenofobia e discriminação, têm aprofundado as tensões. Também com base em Silveira e Ferreira (2023), pode-se constatar que encontrar um equilíbrio entre segurança nacional, direitos humanos e uma abordagem humanitária para a integração de imigrantes permanece como um desafio em aberto nos Estados Unidos.

### 3 METODOLOGIA

O propósito deste estudo é verificar sobre a presença e a aplicação do planejamento financeiro, além de sua relevância para o sucesso da imigração na região do Condado de Burlington – Nova Jersey, nos EUA. Sendo assim, a pesquisa pode ser classificada como exploratória em relação ao objetivo, pois, como define Révillion (2003), “o objetivo da pesquisa exploratória é buscar entender as razões e motivações subentendidas para determinadas atitudes e comportamentos das pessoas”.

Esta pesquisa adota uma abordagem quali-quantitativa para investigar a influência da educação financeira na tomada de decisão para migração e sua participação na evolução ou regressão do indivíduo. Além das variáveis de educação financeira e decisões de migração, este estudo inclui variáveis socioeconômicas e demográficas no questionário *on-line*, visando obter uma compreensão do fenômeno estudado.

Dal-Farra e Lopes (2014) definem que, em resumo, o método quantitativo se concentra em dados numéricos e mensuráveis, enquanto o método qualitativo se concentra em dados não numéricos para compreender significados e experiências. Posto isso, mesmo que se tenha feito uso de ferramentas quantitativas, considerando-se que o objetivo da pesquisa é analisar o comportamento e as decisões, ela também apresenta características qualitativas.

O questionário *on-line* foi estruturado por meio da ferramenta Google Forms, a fim de coletar dados quantitativos sobre educação e gestão financeira, decisões de migração, bem como variáveis socioeconômicas e demográficas, tais como idade, gênero e nível de renda. A construção do questionário foi fundamentada no trabalho de Souza (2021), sendo realizadas adaptações, elaboradas pelo autor, para contemplar questões específicas sobre a temática da imigração internacional nos Estados Unidos.

Os dados obtidos foram analisados quantitativamente por meio da ferramenta Microsoft Excel 365. Posteriormente, foi realizada uma análise descritiva e comparativa das variáveis de educação e gestão financeira, decisões de migração, bem como das variáveis socioeconômicas e demográficas, buscando identificar correlações e padrões.

A categorização do processo de coleta de dados pode ser interpretada simultaneamente como pesquisa de campo, uma vez que o questionário foi aplicado em uma região específica, e também como pesquisa bibliográfica. Adicionalmente, pode ser caracterizado como um estudo de caso, visto que se analisou uma situação particular, que é o impacto da educação financeira no progresso ou retrocesso dos indivíduos que imigraram para o Condado de Burlington. Segundo Gonsalves (2001, p. 67):

A pesquisa de campo é o tipo de pesquisa que pretende buscar a informação diretamente com a população pesquisada. Ela exige do pesquisador um encontro mais direto. Nesse caso, o pesquisador precisa ir ao espaço onde o fenômeno ocorre, ou ocorreu e reunir um conjunto de informações a serem documentadas [...].

Yin (2009), por sua vez, destaca que o estudo de caso é uma estratégia de pesquisa empírica que investiga um fenômeno contemporâneo dentro de seu contexto da vida real, especialmente quando os limites entre o fenômeno e o contexto não estão claramente definidos.

Este estudo teve foco na região do condado de Burlington, New Jersey – EUA, e contou com uma amostra de 38 participantes. O local foi escolhido devido à presença de familiares na região, o que facilitou a divulgação do questionário dentro da comunidade de imigrantes. Em relação à participação, todos os indivíduos que receberam o *link*, concordaram em participar, tornando o nível de divulgação similar ao de participantes.



## 4 COLETA E ANÁLISE DOS DADOS

Na análise dos dados obtidos através do questionário, foram examinadas diversas variáveis cruciais para compreender a influência da educação e da gestão financeira no progresso financeiro dos imigrantes da amostra. O questionário aplicado para coleta de dados, alcançou uma amostra de 38 pessoas e consta com uma estrutura de 34 questões, dividida em seis tópicos: 1) Perfil Socioeconômico e Demográfico; 2) Nível de endividamento; 3) Educação Financeira; 4) Planejamento Financeiro; 5) Investimentos e 6) Migração.

### 4.1 PERFIL SOCIOECONÔMICO E DEMOGRÁFICO

Essa etapa foi composta de 13 questões, que apuraram o perfil e a situação econômica do indivíduo antes e depois da imigração, contribuindo com a visualização do panorama de progresso financeiro do indivíduo. Dentre a amostra alcançada, identificou-se que sua maioria é do sexo feminino, sendo 24 das 38 pessoas, equivalente a 63,16%. Dentre os respondentes, apurou-se também que aproximadamente 50%, estão na faixa etária entre 42 e 53 anos, tais dados são apresentados na Tabela 1.

**Tabela 1 – Dados sociais e econômicos da pesquisa – Parte I**

Variável	Alternativas	Freq.	%	% acum.
Gênero	Masculino	14	36,84%	36,84%
	Feminino	24	63,16%	100%
Idade	18-23 anos	1	2,63%	2,63%
	24-29 anos	4	10,53%	13,16%
	30-35 anos	3	7,89%	21,05%
	36-41 anos	5	13,16%	34,21%
	42-47 anos	10	26,32%	60,53%
	48-53 anos	9	23,68%	84,21%
	54-59 anos	6	15,79%	100,00%

Fonte: Elaborado pelo autor (2023)

O resultado, presente na Tabela 2, também mostra que 29 (76,32%) dos indivíduos, são casados, apresentando predominância branca de 17 (44,74%) dos entrevistados, não possuindo

nenhum que se identifica como indígena. A amostra apresenta seu maior grupo composto por famílias de 4 pessoas.

**Tabela 2 – Dados sociais e econômicos da pesquisa – Parte II**

Variável	Alternativas	Freq.	%	% acum.
Composição familiar	Sozinho (a)	1	2,63%	2,63%
	2 pessoas	4	10,53%	13,16%
	3 pessoas	8	21,05%	34,21%
	4 pessoas	19	50,00%	84,21%
	5 pessoas	5	13,16%	97,37%
	Mais de 5 pessoas	1	2,63%	100,00%
Estado Civil	Solteiro	7	18,42%	18,42%
	Casado	29	76,32%	94,74%
	Divorciado	2	5,26%	100,00%
Raça/Etnia	Amarelo ou oriental	1	2,63%	2,63%
	Branco	17	44,74%	47,37%
	Pardo	15	39,47%	86,84%
	Negro	5	13,16%	100,00%

Fonte: Elaborado pelo autor (2023)

No que concerne à escolaridade, observa-se na Tabela 3 que o maior contingente apresenta pelo menos o ensino médio completo (16 indivíduos, ou seja, 42,11%). Cabe ressaltar que nenhum indivíduo analfabeto compõe o grupo amostral.

**Tabela 3 – Dados sociais e econômicos da pesquisa – Parte III**

Variável	Alternativas	Freq.	%	% acum.
Escolaridade	Ensino fundamental completo	1	2,63%	2,63%
	Ensino fundamental incompleto	5	13,16%	15,79%
	Ensino médio completo	16	42,11%	57,89%
	Ensino médio incompleto	5	13,16%	71,05%
	Ensino superior completo	8	21,05%	92,11%
	Ensino superior incompleto	3	7,89%	100,00%

Fonte: Elaborado pelo autor (2023)

No que diz respeito à condição laboral, pode ser observado na Tabela 4 que, assim como no Brasil, a maior parte da amostra possui emprego fixo. No período brasileiro, esse contingente era composto por 22 indivíduos (57,89%), enquanto nos Estados Unidos esse número reduziu para 18 (47,37%). Entretanto, em decorrência dessa diminuição, observou-se um aumento significativo de pessoas que empreenderam através de negócios próprios. No contexto brasileiro, apenas um respondente (do sexo feminino) possuía negócio próprio, enquanto no cenário norte-americano, esse número elevou-se para 8 indivíduos, correspondendo a aproximadamente 21,05% da amostra. Um aspecto notável é que, ao contrário da realidade brasileira, nenhum dos indivíduos nos Estados Unidos se identificou como desempregado ou como trabalhador que atua por meio de aplicativos.

**Tabela 4 – Dados sociais e econômicos da pesquisa – Parte IV**

Variável	Alternativas	Freq.	%	% acum.
Situação trabalhista atual	Autônomo	10	26,32%	26,32%
	Emprego fixo	18	47,37%	73,68%
	Negócio próprio	8	21,05%	94,74%
	Trabalho temporário ( <i>Part-Time</i> )	2	5,26%	100,00%
Situação trabalhista no Brasil	Autônomo	10	26,32%	26,32%
	Emprego Fixo	22	57,89%	84,21%
	Negócio Próprio	1	2,63%	86,84%
	Apenas responsável pela casa	2	5,26%	92,11%
	Desempregado	2	5,26%	97,37%
	Aplicativo	1	2,63%	100,00%

Fonte: Elaborado pelo autor (2023)

Outro aspecto analisado nesta fase, presente na Tabela 5, diz respeito às atividades profissionais desempenhadas. Destaca-se que, de maneira predominante, 24 pessoas estão envolvidas em limpeza doméstica (*house cleaning*), embora três delas tenham uma segunda atividade. Em sequência, o segundo grupo com o maior número de indivíduos atua na área de construção civil e reforma, totalizando 11 pessoas (28,95%), sendo que duas delas têm a limpeza doméstica como segunda atividade.

Tabela 5 – Dados sociais e econômicos da pesquisa – Parte V

Variável	Alternativas	Freq.	%	% acum.
Fonte de renda	Construção civil e reforma	9	23,68%	23,68%
	Entregador	1	2,63%	26,31%
	Limpeza doméstica ( <i>house cleaning</i> )	21	55,28%	81,59%
	Limpeza doméstica ( <i>house cleaning</i> )/Construção civil e reforma	2	5,26%	86,85%
	Limpeza doméstica ( <i>house cleaning</i> )/Massagem	1	2,63%	89,48%
	Mecânica	1	2,63%	92,11%
	Motorista	1	2,63%	94,74%
	Supermercado	2	5,26%	100,00%

Fonte: Elaborado pelo autor (2023)

#### 4.2 NÍVEL DE ENDIVIDAMENTO

O segundo bloco tem por objetivo analisar os níveis de endividamento do imigrante e consiste em cinco questões, as quais contribuem para uma compreensão da situação financeira antes e depois do processo de migração. Nesta etapa, foram conduzidas análises tanto cumulativas quanto não cumulativas, uma vez que um mesmo indivíduo pode optar por responder mais de uma alternativa em determinadas questões. Também é observada certa resistência por parte da amostra, tendo em vista que uma parcela de seus participantes optou por não divulgar determinadas informações.

O primeiro fator analisado nessa etapa foi a renda, antes e depois de migrar. Nota-se na Tabela 6 que um número significativo dos analisados, 16 (42,11%), vivia no Brasil com o suficiente apenas para sobreviver, não existindo a possibilidade de construir reservas. Também se constata a presença de uma pessoa que estava em situação financeira crítica no Brasil, visto que sua renda não era capaz de suprir nem as necessidades básicas. Esse cenário mudou nos Estados Unidos, pois todos os participantes que optaram por fornecer dados para essa questão, se encontram em uma situação em que existe a possibilidade de suprir suas necessidades básicas e criar pequenas reservas, ou até mesmo destinar mais da metade de sua renda para tal propósito.

**Tabela 6 – Dados de endividamento – Parte I**

<b>Variável</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Freq.</b>	<b>%</b>	<b>% acum.</b>
Renda familiar no Brasil	Não era o suficiente nem para o básico	1	2,63%	2,63%
	Era o suficiente apenas para o básico, não sobrava nada	16	42,11%	44,74%
	Era o suficiente para o básico e sobrava menos que a metade depois dos gastos essenciais	11	28,95%	73,69%
	Era o suficiente para o básico e sobrava mais que a metade depois dos gastos essenciais	2	5,26%	78,95%
	Prefiro não responder	8	21,05%	100%
Renda familiar nos Estados Unidos	É o suficiente para o básico e sobra menos que a metade	15	39,47%	39,47%
	É o suficiente para o básico e sobra mais que a metade	14	36,84%	76,31%
	Prefiro não responder	9	23,68%	100%

Fonte: Elaborado pelo autor (2023)

Posteriormente, foi conduzida a análise das possíveis razões para o endividamento, ilustrada na Tabela 7, e observa-se que um número considerável da amostra (28,95%) reconhece que, mediante a implementação de um planejamento financeiro, possivelmente evitaria o endividamento. Este tópico também revela que, dentre os fatores, a maior concentração da amostra (36,84%) refere-se a indivíduos que honram todos os seus compromissos financeiros dentro do prazo estabelecido. Contudo, há também aqueles que identificam situações que estão além de seu controle como as principais causas de endividamento, tais como atraso no pagamento de salários, despesas extraordinárias que podem tornar o salário insuficiente para quitá-las e reduções na renda.

**Tabela 7 – Dados de endividamento – Parte II (continua)**

<b>Variável</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Freq.</b>	<b>%</b>
Razões para endividamento	Falta de planejamento financeiro	11	28,95%
	Redução na renda	5	13,16%
	Dificuldade de emprego	3	7,89%
	Atraso de salário	5	13,16%
	Salario incompatível com as despesas	5	13,16%

**Tabela 7 – Dados de endividamento – Parte II (conclusão)**

<b>Variável</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Freq.</b>	<b>%</b>
Razões para endividamento	Problemas de saúde	2	5,26%
	Alta propensão ao consumo	2	5,26%
	Todas as dívidas pagas no prazo	14	36,84%
	Esquecimento	1	2,63%
	Outro	1	2,63%
	Prefiro não responder	7	18,42%

Fonte: Elaborado pelo autor (2023)

A Tabela 7 revela que um contingente considerável de indivíduos reconhece a importância do conhecimento financeiro. Corroborando com a análise dos dados obtidos pelo questionário, as conclusões de Gomes *et al.* (2022) demonstram que a utilização impulsiva de recursos, desprovida de um objetivo bem definido, coloca o indivíduo à mercê de fatores como a sorte, aumentando assim a probabilidade de acumular dívidas.

Ainda no segundo bloco, as ferramentas de crédito foram submetidas à análise, evidenciando na Tabela 8 que a maioria da amostra (57,89%) possui cartão de crédito. Além disso, é possível observar a utilização de algum tipo de financiamento por parte de 14 indivíduos (36,84%), seja para a aquisição de bens móveis, como veículos, ou de bens imóveis, como residências. Outra ferramenta de crédito amplamente presente na vida da amostra que reside nos EUA é o cheque, sendo que 10 indivíduos fazem uso dessa opção. O número de indivíduos que optaram por não responder essa questão também foi significativo (11 pessoas, ou seja, 28,95% da amostra). Por fim, cabe ressaltar que as alternativas da questão apresentada na Tabela 8 englobam dados de endividamento geral do indivíduo, ou seja, consideram as dívidas no Brasil e nos EUA.

**Tabela 8 – Dados de endividamento – Parte III**

<b>Variável</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Freq.</b>	<b>%</b>
Ferramentas de crédito	Cheque	10	26,32%
	Cartão de crédito	22	57,89%
	Empréstimo pessoal	2	5,26%
	Financiamento de bem móvel	9	23,68%
	Financiamento de bem imóvel	5	13,16%
	Outra dívida	3	7,89%
	Optaram por não responder	11	28,95%

Fonte: Elaborado pelo autor (2023)

### 4.3 EDUCAÇÃO FINANCEIRA

No terceiro bloco, foi conduzida uma investigação em relação ao conhecimento financeiro e suas modalidades de aquisição. A estrutura do bloco consistiu em quatro questões com temáticas relacionadas às fontes de conhecimento, visando identificar os canais mais frequentemente utilizados para estudo e a presença desse interesse. Além disso, foram analisadas as prioridades do indivíduo em relação ao uso do dinheiro, os fatores que mais o influenciam em suas tomadas de decisão financeira, e, por fim, qual seria sua estratégia de contingência em situações de emergência.

Quanto às fontes de pesquisa, constata-se que 30 indivíduos (78,95%) buscam ampliar ou adquirir conhecimento financeiro de alguma maneira, mesmo que seja exclusivamente por meio de familiares e amigos, parcela representada por 11 indivíduos. Observa-se que a principal ferramenta de estudo entre os participantes da pesquisa é a internet, contando com um total de 24 usuários. A questão apresenta também quatro respondentes que buscaram aprofundamento por meio de cursos, sejam eles *on-line* ou presenciais. A Tabela 9 fornece uma melhor visualização desses dados.

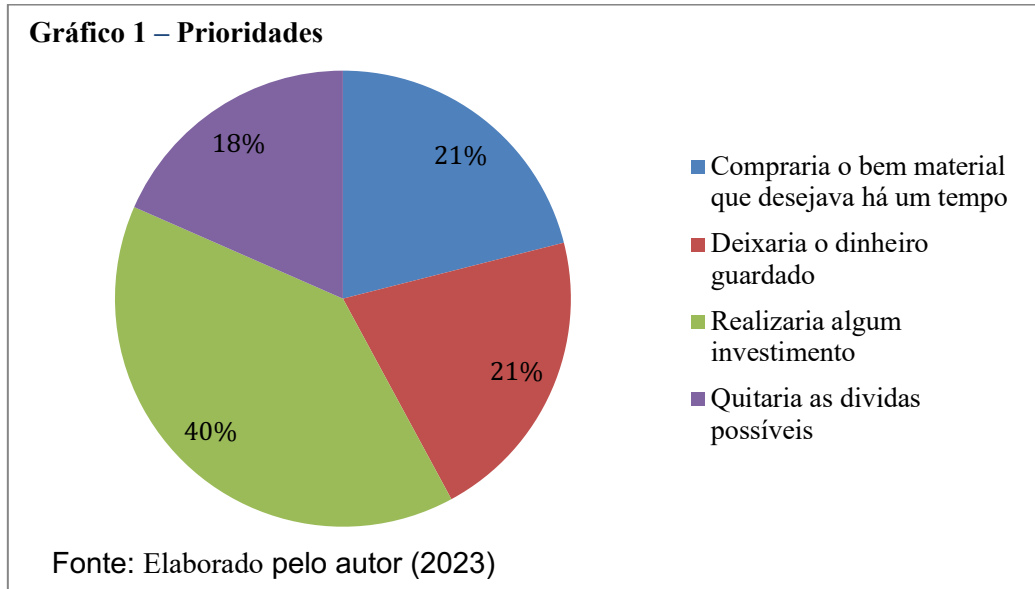
**Tabela 9 – Dados relacionados ao conhecimento financeiro – Parte I**

Variável	Alternativas	Freq.	%
Fontes de conhecimento	Internet	24	63,16%
	TV/Rádio	5	13,16%
	Livros	4	10,53%
	Redes sociais	8	21,05%
	Família e amigos	11	28,95%
	Jornais, revistas	4	10,53%
	Cursos presenciais	3	7,89%
	Cursos <i>on-line</i>	1	2,63%
	Nenhuma	8	21,05%

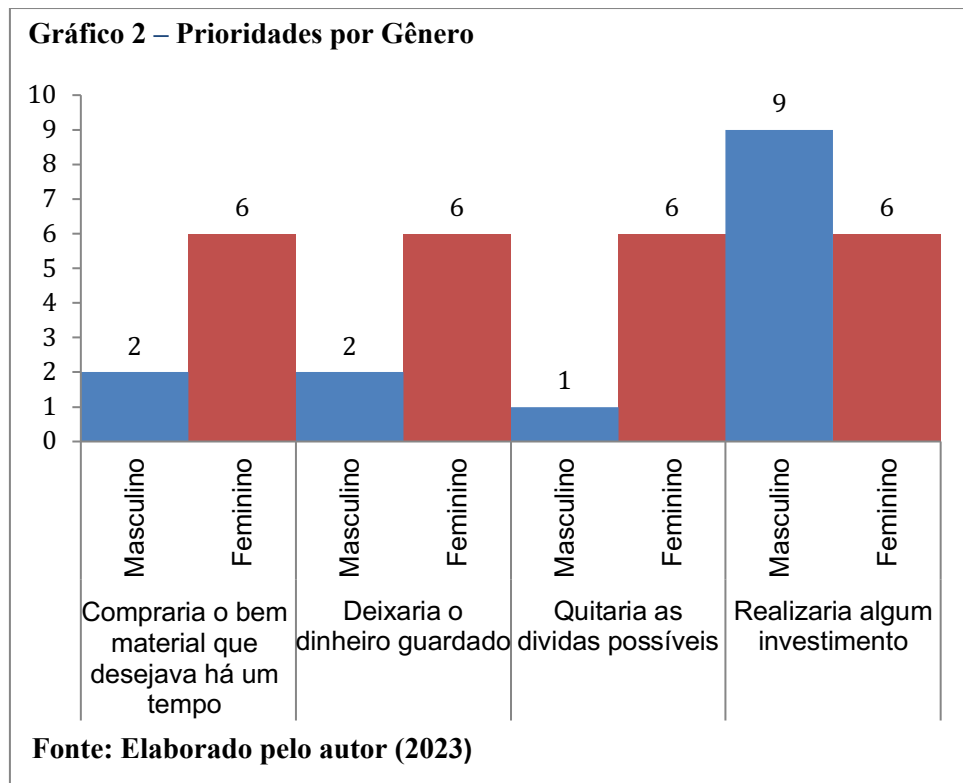
Fonte: Elaborado pelo autor (2023)

Entre as prioridades ao se dispor de recursos excedentes às necessidades básicas, conforme apresenta o Gráfico 1, observa-se que o grupo com o maior número de integrantes, totalizando 15 indivíduos (39,47%), optaria por realizar algum tipo de investimento. A parcela de indivíduos que escolheriam adquirir um bem desejado ou simplesmente pouparia o dinheiro

é similar ao grupo que realizaria investimentos (aproximadamente 42%), mesmo que essas opções não sejam as mais vantajosas no que tange à rentabilidade.



O Gráfico 2 mostra que as prioridades da amostra feminina se distribuem igualmente entre essas variáveis. Em contrapartida, a maioria dos homens realizaria algum investimento.





Ao se considerar os fatores que influenciam as decisões dos indivíduos analisados, conforme destacado na Tabela 10, evidencia-se um vínculo familiar significativo, uma vez que 26 participantes (68,42%) são influenciados por seus parceiros. Ampliando essa perspectiva e, considerando o número de entrevistados ao invés da mera soma das frequências, devido à coleta de dados permitir que o respondente selecionasse mais de uma alternativa, observa-se que 30 indivíduos são exclusivamente influenciados por relações familiares, seja com cônjuge, filho ou outro membro da família. Apenas dois dos participantes não considerariam esse parâmetro como fator determinante para suas decisões, sendo que, entre eles, um assinalou a alternativa que engloba outros fatores e escreveu “Deus” no campo aberto para a inclusão manual de outra alternativa.

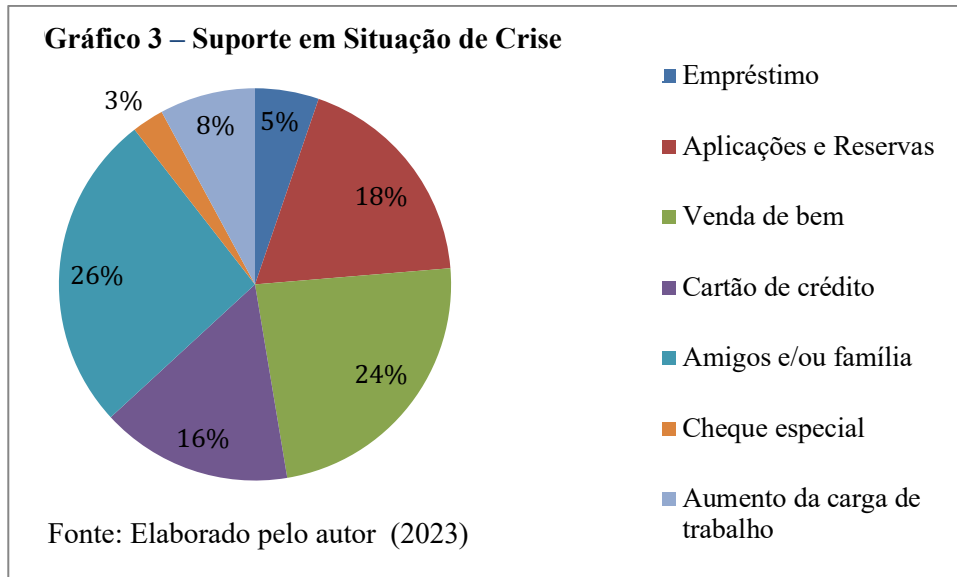
**Tabela 10 – Dados relacionados ao conhecimento financeiro – Parte II**

Variável	Alternativas	Freq.	%
Influência na tomada de decisões	Cônjuge	26	68,42%
	Filhos	13	34,21%
	Familiares	13	34,21%
	Amigos	3	7,89%
	Internet	3	7,89%
	Livros	1	2,63%
	Cursos	1	2,63%
	Outros	1	2,63%

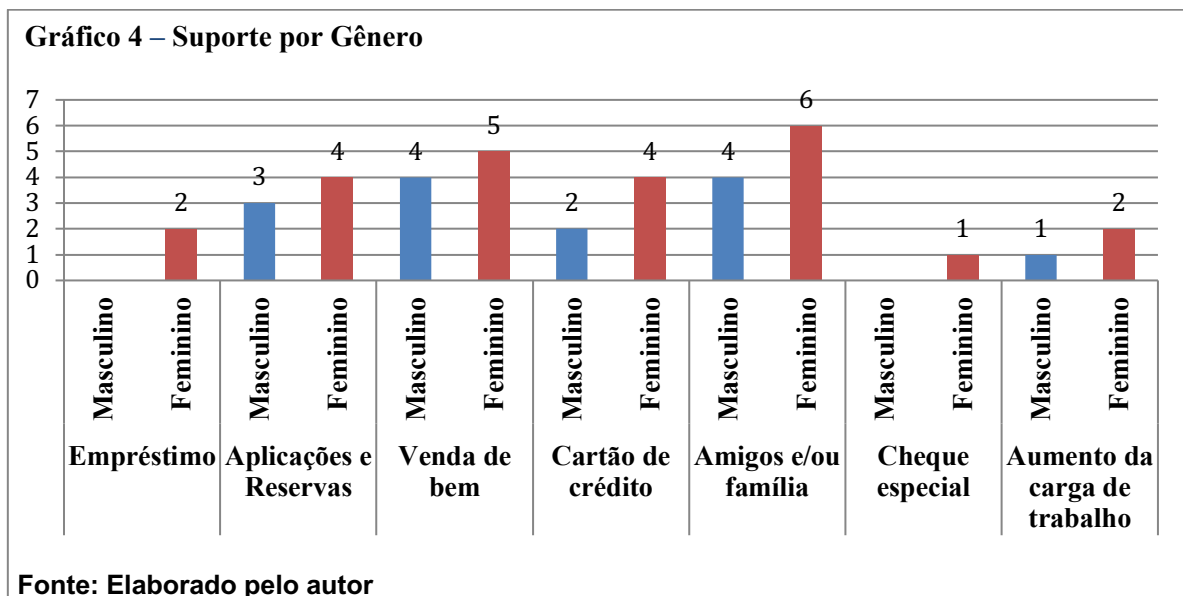
Fonte: Elaborado pelo autor (2023)

Para encerrar este segmento, procedeu-se a uma análise concernente à estratégia para lidar com situações emergenciais na amostra em questão, o Gráfico 3 apresenta esses dados. No que tange aos percentuais mais significativos, nota-se que o grupo preponderante, composto por 26% dos indivíduos, buscaria apoio em familiares ou amigos. Além disso, aproximadamente 42% dos indivíduos optariam por acionar recursos próprios, seja por meio do resgate de aplicações financeiras ou pela venda de bens, enquanto 16% das respostas se concentram no uso do cartão de crédito.

Por fim, também é possível visualizar no Gráfico 3 que as escolhas de alternativas que compreendem intensificação da carga laboral, contratação de empréstimos e uso de cheque especial resultaram nas parcelas menos significativas dentre as respostas, sendo, respectivamente, aproximadamente 8%, 5% e 3% da amostra, ou seja, totalizando apenas 6 indivíduos para três alternativas distintas.



Nesse cenário, também é possível notar que a atitude de recorrer a amigos e familiares é similar entre ambos os gêneros, com percentuais próximos, como apresentado no Gráfico 4. No entanto, em relação à utilização de recursos próprios, aproximadamente metade dos indivíduos do sexo masculino elegeria essa opção, ao passo que pouco mais de um terço das mulheres adotaria tal estratégia.



Em suma, este bloco possibilitou a visualização da importância da educação financeira, sendo evidenciada pelo elevado interesse em aprimoramento manifestado pela amostra, visto o significativo número de indivíduos que buscam tal conhecimento. Ou seja, o bloco reforçou a definição da OCDE (2005) sobre o conceito de educação financeira, especialmente

considerando que uma parcela significativa da amostra emprega estratégias fundamentadas em seus próprios recursos, conforme destacado anteriormente. Adicionalmente, essas estratégias revelam uma compreensão prática do conhecimento financeiro, corroborando a definição de Oliviere (2013) sobre a relevância não apenas de possuir o conhecimento, mas de ser capaz de aplicá-lo.

#### 4.4 PLANEJAMENTO FINANCEIRO

O quarto bloco aborda o planejamento financeiro, ou seja, a aplicação do conhecimento para elaborar estratégias cotidianas com o objetivo de otimizar os recursos. Para tanto, foram empregadas cinco questões que tratam dos seguintes tópicos: formas de pagamento, utilização de simulações e previsões, benefícios almejados, planejamento de longo prazo e, por fim, a relação entre essa ferramenta e o processo de imigração.

No que concerne aos meios utilizados para efetuar pagamentos, constata-se, como visto na Tabela 11, que na maioria das situações abordadas, os imigrantes priorizam o uso de dinheiro em espécie como principal forma de pagamento. Uma possível explicação, considerando o que é comumente referido como "jeitinho brasileiro", reside na busca por negociações e descontos, dado que a utilização de dinheiro em espécie ou débito no Brasil cria uma margem de negociação em virtude das discrepâncias de taxas e encargos pelo vendedor. Outra razão plausível para tal circunstância pode ser a insegurança gerada pela irregularidade ou ilegalidade da permanência do indivíduo no país, o que, conforme apontado por Braga (2019) resulta na impossibilidade de usufruir de diversos benefícios disponíveis para aqueles que estão legalmente estabelecidos, como a abertura de contas e o acesso a determinados serviços.

**Tabela 11 – Dados sobre utilização de preferencias de pagamento em contas essenciais  
(continua)**

Variável	Alternativas	Freq.	%
Supermercado	Dinheiro	25	65,79%
	Cheque	1	2,63%
	Débito	13	34,21%
	Crédito	3	7,89%
Restaurante	Dinheiro	20	52,63%
	Cheque	1	2,63%

**Tabela 11 – Dados sobre utilização de preferencias de pagamento em contas essenciais (conclusão)**

Variável	Alternativas	Freq.	%
Restaurante	Débito	14	36,84%
	Crédito	3	7,89%
	Não comprar	3	7,89%
Contas	Dinheiro	17	44,74%
	Cheque	2	5,26%
	Débito	16	42,11%
	Crédito	3	7,89%

Fonte: elaborado pelo autor (2023).

Considerando a forte influência que a nova realidade proporciona para o brasileiro, em que esse dispõe de um poder econômico maior do que enquanto se encontrava no Brasil, é importante ressaltar a utilização de recursos, tanto para itens essenciais como feito na Tabela 11, quanto para itens mais supérfluos, como apresentado na Tabela 12. Assim como na análise anterior, há preferência pelo uso do dinheiro como forma de pagamento, no entanto, exceções são identificadas nas transações relacionadas às assinaturas e passagens aéreas. Nessas transações, a opção que usualmente ocupava a segunda posição (débito) passa a ser predominante, o que se relaciona ao fato desses serviços em sua maioria serem prestados de forma remota, pela internet ou telefone, e em determinados casos podendo ser até mesmo obrigatório o cadastramento de um cartão.

**Tabela 12 – Dados sobre utilização de preferencias de pagamento em contas supérfluas (continua)**

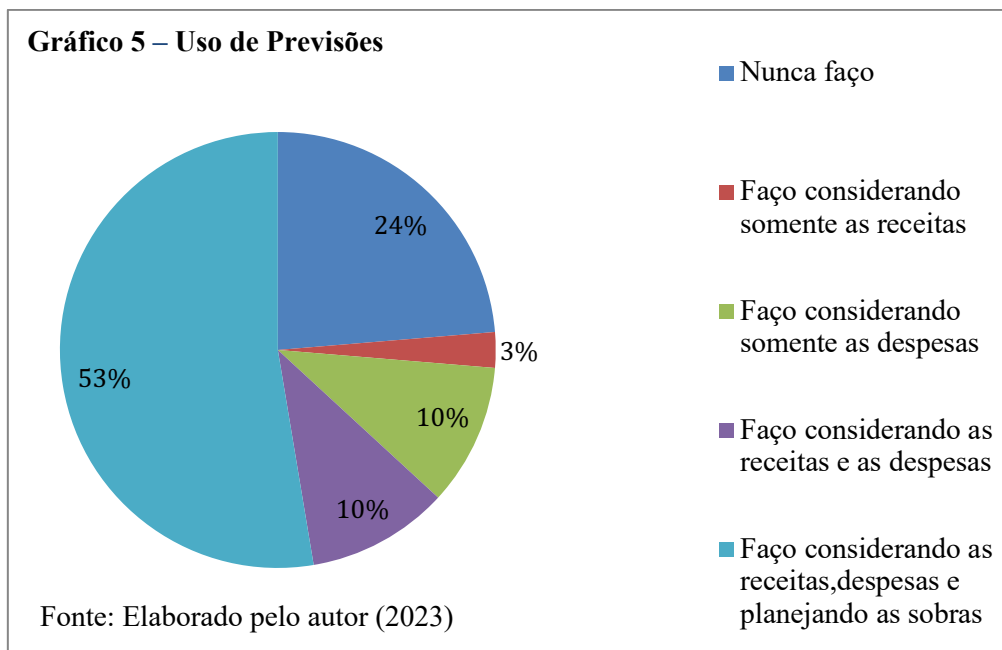
Variável	Alternativas	Freq.	%
Aparelhos eletrônicos	Dinheiro	24	63,16%
	Cheque	1	2,63%
	Débito	10	26,32%
	Crédito	7	18,42%
	Não comprar	1	2,63%
Vestuário	Dinheiro	23	60,53%
	Cheque	1	2,63%
	Débito	10	26,32%

**Tabela 12 – Dados sobre utilização de preferências de pagamento em contas supérfluas  
(conclusão)**

Variável	Alternativas	Freq.	%
Vestuário	Crédito	5	13,16%
	Não comprar	2	5,26%
Viagens	Dinheiro	8	21,05%
	Cheque	1	2,63%
	Débito	14	36,84%
	Crédito	10	26,32%
	Não comprar	5	13,16%
Assinaturas de serviços	Dinheiro	15	39,47%
	Cheque	2	5,26%
	Débito	17	44,74%
	Crédito	3	7,89%
	Não comprar	1	2,63%
Lazer	Dinheiro	22	57,89%
	Cheque	2	5,26%
	Débito	12	31,58%
	Crédito	5	13,16%
	Não comprar	1	2,63%

Fonte: elaborado pelo autor (2023).

A seguir, o tópico examinado tratou da utilização de previsões para a gestão de recursos, como apresentado no Gráfico 5. Observa-se que a maior parcela da amostra, representada por 29 indivíduos (aproximadamente 76%), realiza algum tipo de planejamento financeiro, ou seja, 24% dos indivíduos alegam que não realizam qualquer tipo de projeção financeira. Nesse cenário, cabe destacar também que a maior parte da parcela que realiza o planejamento financeiro, composta por 20 pessoas (aproximadamente 53% da amostra), realiza as projeções financeiras abrangendo receitas, despesas, e ainda estima possíveis excedentes.



No que concerne aos benefícios esperados do planejamento financeiro, como mostra a Tabela 13, verifica-se que aproximadamente 60,53% da amostra busca a habilidade de realizar compras de forma consciente, evitando impulsos e aquisições desnecessárias. Adicionalmente, 47,37% procuram simplesmente adequar seus padrões de vida à sua atual situação. Há também um percentual considerável de pessoas que enxergam o planejamento financeiro como um conjunto de ferramentas que podem e devem ser empregadas no cotidiano. Dentre as capacidades advindas da utilização de estratégias financeiras, destacam-se a habilidade de comparar preços de produtos em diferentes estabelecimentos e a capacidade de negociar condições especiais em compras à vista, fortalecendo a preferência por dinheiro e débito entre os indivíduos, entre outros benefícios.

**Tabela 13 – Dados sobre planejamento financeiro – Parte I**

Variável	Alternativas	Freq.	%
Benefícios do planejamento financeiro	Controle diário das receitas e despesas	13	34,21%
	Comprar consciente	23	60,53%
	Comparação de preços	16	42,11%
	Uso consciente e vantajoso do cartão	6	15,79%
	Descontos em compras à vista	12	31,58%
	Viver de acordo com a condição financeira	18	47,37%
	Outro	1	2,63%

Fonte: elaborado pelo autor (2023)

Em contextos de crise, um planejamento sólido pode ser determinante para manter um mínimo de estabilidade e o padrão de vida, sem a necessidade de renunciar ao conforto. Nesse sentido, o presente estudo avalia a habilidade de manter-se estável em situações de redução ou extinção da entrada de novos recursos. Constatou-se que 47,37% dos participantes conseguiriam atravessar tal circunstância por períodos superior a seis meses, enquanto apenas 10,53% não estariam preparados para enfrentar nenhum período, caso uma situação dessa natureza ocorresse. Os dados estão presentes na Tabela 14

**Tabela 14 – Dados sobre planejamento financeiro – Parte II**

Variável	Alternativas	Freq.	%	% acum.
Capacidade de manter o padrão de vida em momentos de crise	Nenhum período	4	10,53%	10,53%
	Até um mês	7	18,42%	28,95%
	De um a 6 meses	9	23,68%	52,63%
	De 6 meses a um ano	8	21,05%	73,68%
	Mais de um ano	10	26,32%	100,00%

Fonte: elaborado pelo autor (2023)

Para concluir o quarto bloco, procedeu-se à análise da perspectiva sobre a relevância da realização ou ausência de um planejamento financeiro eficaz no momento da emigração do Brasil para os Estados Unidos, apresentados na Tabela 15, segundo o ponto de vista do respondente. Apesar do alto percentual de indivíduos que buscam adquirir conhecimento financeiro, observa-se, embora a diferença não seja expressiva, que há um percentual superior de pessoas que consideram que o planejamento financeiro não influencia nos resultados obtidos. Esta visão é mais prevalente entre aqueles que efetivamente utilizaram essa ferramenta.

Ao correlacionar o resultado da questão apresentada na Tabela 15 com o que mostra o Gráfico 5, o percentual de respondentes que afirmaram não ter realizado planejamento financeiro antes de migrar e não consideram que esse fato tenha gerado impactos significativos (28,95%), não coincide com o percentual de pessoas que afirmam não realizar previsões de receitas ou despesas atualmente (apenas 24%), o que evidencia uma divergência de interpretações, dificultando uma análise assertiva nesse critério.

**Tabela 15 – Dados sobre planejamento financeiro – Parte III**

Variável	Alternativas	Freq.	%	% acum.
Realização do planejamento financeiro antes de migrar	Não foi realizado e não considera que teria diferença se feito	11	28,95%	28,95%
	Não foi realizado, mas considera que teria diferença se feito	12	31,58%	60,53%
	Foi realizado e não considera que foi vantajoso	9	23,68%	84,21%
	Foi realizado e considera que foi vantajoso	6	15,79%	100,00%

Fonte: elaborado pelo autor (2023)

Por fim, ressalta-se que, ao analisar a aplicação do planejamento financeiro e considerar a renda do indivíduo no Brasil, o progresso financeiro da amostra é notável. Muitos, antes incapazes de constituir reservas, agora demonstram habilidade para manter seu padrão de vida mesmo em situações de interrupção de recursos. Esse avanço confirma a influência positiva da aplicação do conhecimento financeiro na situação econômica, corroborando a premissa de Clason (2006), apresentada no referencial teórico. Além disso, evidencia-se que o planejamento financeiro não apenas fortalece a estabilidade imediata, mas também proporciona resiliência frente a desafios futuros, sublinhando a importância fundamental das habilidades financeiras.

#### 4.5 INVESTIMENTO

O penúltimo segmento aborda as questões referentes aos investimentos e aplicações realizados antes e depois da mudança de país, além de destacar a modalidade mais utilizada. Este é o bloco de menor extensão, composto por apenas três questões.

Inicialmente, questionou-se sobre os investimentos e posses atuais em comparação com o período anterior à migração, presentes na Tabela 16. Constatou-se que a maioria dos entrevistados tem preferência pela aquisição de imóveis, representando 50% da amostra, o que representa um aumento de 26,32% em relação ao período em que residiam no Brasil.

Observou-se também um aumento significativo no número de indivíduos que realizam aplicações em diversas modalidades, como mercado de renda fixa e mercado de renda variável. Além disso, há um crescimento notável daqueles que se preparam para o futuro por meio de investimentos em previdências, tanto em território brasileiro quanto estadunidense.



Destaca-se também uma redução no número de pessoas sem posses ou aplicações, o que pode reforçar a percepção de evolução do indivíduo estabelecido nos Estados Unidos, em comparação com o cenário no Brasil.

**Tabela 16 – Investimentos e aplicações – Parte I**

Variável	Alternativas	Freq.	%
Investimentos e aplicações atuais	Imóveis	19	50,00%
	Renda fixa	9	23,68%
	Renda variável	4	10,53%
	Previdência nos Estados Unidos	6	15,79%
	Previdência no Brasil	6	15,79%
	Agronegócio	3	7,89%
	Não aplica	7	18,42%
	Não poupa	3	7,89%
	Outros	1	2,63%
Bens Investimentos e aplicações antes de migrar	Imóveis	9	23,68%
	Renda fixa	3	7,89%
	Renda variável	2	5,26%
	Veículo	17	44,74%
	Previdência	1	2,63%
	Agronegócio	1	2,63%
	Sem nada	18	47,37%

Fonte: elaborado pelo autor (2023)

Conforme apresenta a Tabela 17, observou-se que aproximadamente metade dos indivíduos não realiza qualquer tipo de investimento. No entanto, entre aqueles que o fazem, ficou evidente que há uma preferência por investimentos de curto prazo. Com isso, cabe questionar se os indivíduos da amostra não optam pelo médio e longo prazo por ausência de conhecimento e suporte para compreender ou realizar decisões de alocação de recursos que se enquadrem nesses cenários.

**Tabela 17 – Investimentos e aplicações – Parte II**

<b>Variável</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Freq.</b>	<b>%</b>
Tipos de investimento	Não realiza	19	50,00%
	Curto prazo	11	28,95%
	Médio prazo	5	13,16%
	Longo prazo	6	15,79%
	Outro	1	2,63%

Fonte: elaborado pelo autor (2023)

Em relação aos dados apresentados nesse tópico, reforça o que foi apresentado por Silva (2023), ao evidenciar um aumento da preocupação do cenário futuro, notada no crescimento de aplicações em previdências, podendo ser tanto no Brasil quanto nos EUA, e na presença de aplicações de longo prazo.

#### 4.6 MIGRAÇÃO

O sexto e último bloco trata do tema da migração e consiste em quatro questões. Esta seção aborda o período em que o indivíduo está estabelecido nos Estados Unidos, a abordagem escolhida para realizar o processo de imigração, a situação legal no momento atual e, por fim, os fatores de maior relevância na decisão de deixar o Brasil e estabelecer-se nos Estados Unidos.

O período de residência dos indivíduos apresenta certa variação, como é possível visualizar na Tabela 18, contudo, a maioria, aproximadamente 20 indivíduos, já está nos Estados Unidos há mais de 15 anos. Isso confere a esta amostra uma considerável robustez para a análise em relação ao progresso ou retrocesso do indivíduo.

**Tabela 18 – Dados relacionados a migração – Parte I**

<b>Variável</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Freq.</b>	<b>%</b>	<b>% acum.</b>
Tempo nos Estados Unidos	Menos de 1 ano	2	5,26%	5,26%
	De 1 a 3 anos	7	18,42%	23,68%
	De 3 a 5 anos	1	2,63%	26,32%
	De 5 a 7 anos	3	7,89%	34,21%
	De 7 a 10 anos	4	10,53%	44,74%
	De 10 a 15 anos	1	2,63%	47,37%
	Mais de 15 anos	20	52,63%	100,00%

Fonte: elaborado pelo autor (2023)

No que se refere à modalidade de viagem e ao *status* legal atual, apresentados na Tabela 19, identificou-se considerável resistência por parte da amostra, visto que o percentual de indivíduos que optaram por não responder é significativo (18,42%). Contudo, entre os que colaboraram, nota-se que 50% optaram por empregar meios legais para ingressar no país, enquanto apenas 7,89% escolheram utilizar documentos de imigração que conferiam permissão de permanência desde o início. Os demais optaram por recorrer ao visto de turista, possivelmente devido à sua maior facilidade de obtenção e com o propósito de estabelecer-se de forma definitiva após a entrada no país, perdendo, assim, seu *status* de legalidade.

A situação legal dos indivíduos no momento deste estudo revelou certa evolução, visto que o percentual de pessoas em situação legal ou em análise aumentou para 57,9%, ao passo que ocorreu uma redução de aproximadamente 5% no número de indivíduos em situação ilegal, diminuindo de 11 para 9 pessoas.

**Tabela 19 – Dados relacionados a migração – Parte II**

Variável	Alternativas	Freq.	%	% acum.
Tipo de migração	Documentada	3	7,89%	7,89%
	Com visto de turista	16	42,11%	50,00%
	Ilegal	11	28,95%	78,95%
	Prefiro não responder	8	21,05%	100%
Situação legal hoje	Ilegal	9	23,68%	23,68%
	Em análise	10	26,32%	50,00%
	Legal	12	31,58%	81,58%
	Prefiro não responder	7	18,42%	100%

Fonte: elaborado pelo autor (2023)

Encerrando a análise desse bloco, a ênfase recai sobre os elementos que influenciaram a decisão de migrar. É evidente que uma significativa parcela dos indivíduos, aproximadamente 50% da amostra, considera que a consecução de metas e a realização de sonhos constituem o fator preponderante na tomada de decisão, seguida pela admiração pelo país de destino e pelas considerações sobre a situação financeira. Os dados sobre a relevância de cada item compõem a Tabela 20.

**Tabela 20 – Dados relacionados a decisão de migrar**

<b>Variável</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Freq.</b>	<b>%</b>	<b>% acum.</b>
Situação financeira	Irrelevante	5	13,16%	13,16%
	Pouco relevante	2	5,26%	18,42%
	Moderado	5	13,16%	31,58%
	Relevante	5	13,16%	44,74%
	Muito relevante	15	39,47%	84,21%
	Prefiro não responder	6	15,79%	100,00%
Segurança no Brasil	Irrelevante	7	18,42%	18,42%
	Pouco relevante	7	18,42%	36,84%
	Moderado	5	13,16%	50,00%
	Relevante	5	13,16%	63,16%
	Muito relevante	11	28,95%	92,11%
	Prefiro não responder	3	7,89%	100,00%
Família no país de destino	Irrelevante	17	44,74%	44,74%
	Pouco relevante	2	5,26%	50,00%
	Moderado	5	13,16%	63,16%
	Relevante	4	10,53%	73,68%
	Muito relevante	5	13,16%	86,84%
	Prefiro não responder	5	13,16%	100,00%
Sonhos e metas	Irrelevante	6	15,79%	15,79%
	Moderado	4	10,53%	26,32%
	Relevante	6	15,79%	42,11%
	Muito relevante	19	50,00%	92,11%
	Prefiro não responder	3	7,89%	100,00%
Admiração pelos EUA	Irrelevante	8	21,05%	21,05%
	Pouco relevante	3	7,89%	28,95%
	Moderado	4	10,53%	39,47%
	Relevante	7	18,42%	57,89%
	Muito relevante	15	39,47%	97,37%
	Prefiro não responder	1	2,63%	100,00%
Insatisfação com o Brasil	Irrelevante	10	26,32%	26,32%
	Pouco relevante	6	15,79%	42,11%
	Moderado	5	13,16%	55,26%
	Relevante	4	10,53%	65,79%
	Muito relevante	9	23,68%	89,47%
	Prefiro não responder	4	10,53%	100,00%

Fonte: elaborado pelo autor (2023)

## 5 CONSIDERAÇÕES FINAIS

A importância da educação financeira se manifesta de maneira intrínseca em diversas dimensões da vida, incluindo decisões cruciais, como a emigração. Um conhecimento sólido sobre finanças capacita os indivíduos a avaliarem de forma crítica as ramificações econômicas de suas escolhas, possibilitando uma gestão mais eficiente dos recursos disponíveis. Na decisão de emigrar, a educação financeira desempenha um papel significativo ao fornecer ferramentas para uma análise mais abrangente das implicações financeiras da mudança, desde os custos iniciais do processo até a adaptação e estabelecimento no novo destino.

Indivíduos financeiramente educados podem tomar decisões mais assertivas sobre o planejamento migratório, considerando não apenas os aspectos emocionais e culturais, mas também os desafios econômicos e financeiros que possam surgir durante a transição e o período de estabelecimento em um novo ambiente. Dessa forma, a educação financeira emerge como um alicerce essencial para a construção de um futuro mais sólido, mesmo diante de mudanças significativas como a migração.

A emigração para os Estados Unidos pode ser uma oportunidade significativa para os brasileiros que buscam estabilidade financeira e melhores condições de vida. No entanto, é fundamental que eles estejam preparados para enfrentar os desafios que essa jornada pode trazer, incluindo os custos substanciais e impactos tanto para o país de imigração quanto para o local de onde se emigrou.

A pesquisa realizada neste estudo mostrou que muitos imigrantes brasileiros estabelecidos no condado de Burlington – Nova Jersey, nos EUA, têm conhecimento financeiro limitado, no mínimo em relação a termos técnicos, considerando a divergência nas respostas em questões relacionadas com a importância e aplicabilidade presentes no questionário, tal circunstância pode afetar negativamente suas decisões. Em contrapartida, vale ressaltar que os dados evidenciam alto grau de interesse em adquirir informação, mesmo que o de aplicá-la não seja proporcional. Tal fato demonstra que é essencial que os imigrantes entendam que para estabelecer metas claras e desenvolver estratégias para alcançá-las, será mais fácil utilizando a educação financeira como uma ferramenta valiosa para ajudá-los, tornando a gestão de recursos ainda mais eficaz.

Além disso, é importante lembrar que a emigração para os Estados Unidos não significa necessariamente cortar laços com o Brasil, visto que esses indivíduos podem manter conexões com suas raízes culturais e familiares, enquanto aproveitam as oportunidades que o novo país oferece. A pesquisa também mostrou que a família é um fator importante na decisão de emigrar

do Brasil para os Estados Unidos, e muitas dessas pessoas mantêm relações constantes com suas famílias no Brasil, incluindo dependentes financeiros, o que faz com que mantenham envio frequente de recursos para o país de origem.

Com relação às limitações da pesquisa, ressalta-se a amostra de entrevistados, devido ao tamanho limitado, que pode não refletir adequadamente a totalidade dos imigrantes brasileiros na região analisada, sendo sua representatividade comprometida. Além disso, o foco setorial específico da pesquisa, no que tange às áreas de atuação profissional, limita a generalização dos resultados para outros grupos de imigrantes. Assim como a utilização de dados autorrelatados, ou seja, dados elaborados de forma subjetiva pela percepção pessoal do respondente, fato que pode introduzir diversos vieses. Nesse contexto, cabe também destacar que a pesquisa não abrange outros fatores relevantes que influenciam as decisões de migração, como considerações políticas ou familiares. Por fim, cabe destacar também que os dados da pesquisa podem oscilar em relação ao cenário geral, visto que a escolha do formato de questionário virtual requer que a amostra possua acesso à internet.

Quanto ao seu propósito, o estudo alcançou seus objetivos, revelando que a situação financeira não é o único determinante na decisão de emigrar do Brasil para os Estados Unidos. Aspectos como metas pessoais e admiração pelo país mostraram-se mais relevantes para o grupo amostral do que a situação financeira por si só. É importante destacar que, embora muitos entrevistados não considerem o planejamento financeiro uma ferramenta útil, a pesquisa evidenciou um progresso significativo em suas situações financeiras. Isso inclui melhorias na renda, demonstrada pela capacidade de constituir reservas por todos os respondentes, e nas condições de emprego, indicada pelo aumento considerável de indivíduos com negócios próprios. Considerando o número significativo de participantes que estudaram ou estão estudando finanças, há a possibilidade de alguns aplicarem ferramentas de planejamento de forma inconsciente, visto que mais da metade da amostra admitiu utilizar técnicas de previsão.

Por fim, sugere-se para futuras pesquisas ampliar a amostra de entrevistados, visando obter uma visão mais abrangente e com maior nível de precisão. Além disso, recomenda-se considerar a inclusão de participantes de diversas áreas de atuação profissional, indo além de setores como limpeza doméstica e construção civil, com o intuito de proporcionar uma compreensão mais completa da interação entre educação financeira e imigração. Adicionalmente, aconselha-se também a condução de entrevistas como complemento ao questionário, permitindo uma análise mais aprofundada e detalhada das experiências dos indivíduos, enriquecendo, assim, a compreensão dos resultados obtidos.

## REFERÊNCIAS

- BRAGA, Antônio. **O “Ser Filho de Imigrante” na Vida Social dos Jovens Imigrantes Brasileiros de Segunda Geração nos Estados Unidos**. *Contemporânea*, v. 9, n. 2, p. 379-399, 2019.
- CLASON, George Samuel. **O homem mais rico da Babilônia**. Ediouro, p. 60, 2006.
- CRUZ, W. da S.; PERES, A. J. de S. **Psychology and Migration: A Systematic Review of Brazilian Literature**. *SciELO Preprints*, 2023. DOI: 10.1590/SciELOPreprints.5912. Disponível em: <https://preprints.scielo.org/index.php/scielo/preprint/view/5912>. Acesso em: 3 nov. 2023.
- DAL-FARRA, R. A.; LOPES, P. T. C. MÉTODOS MISTOS DE PESQUISA EM EDUCAÇÃO: PRESSUPOSTOS TEÓRICOS. **Nuances: Estudos sobre Educação**, Presidente Prudente, v. 24, n. 3, p. 67–80, 2014. DOI: 10.14572/nuances.v24i3.2698. Disponível em: <https://revista.fct.unesp.br/index.php/Nuances/article/view/2698>. Acesso em: 6 nov. 2023.
- DE OLIVEIRA ASSIS, Gláucia. A fronteira México-Estados Unidos: entre o sonho e o pesadelo - as experiências de e/imigrantes em viagens não-autorizadas no mundo global. **Cadernos Pagu**, n. 31, p. 219-250, 2008.
- DE RENÓ MACHADO, Igor José et al. **Perspectivas atuais da emigração brasileira (2000-2020)**.
- DEPARTAMENTO DE ESTADO DOS ESTADOS UNIDOS. **U.S. Visas**. 2023. Disponível em: <https://travel.state.gov/content/travel/en/us-visas.html>. Acesso em: 29 out. 2023.
- DEPARTAMENTO DE ESTADO DOS ESTADOS UNIDOS. **U.S. Visas**. 2023. Disponível em: <https://travel.state.gov/content/travel/en/us-visas/visa-information-resources/all-visa-categories.html>. Acesso em: 29 out. 2023.
- EMBAIXADA DOS ESTADOS UNIDOS. **Vistos para os Estados Unidos**. 2023. Disponível em: <https://br.usembassy.gov/pt/>. Acesso em: 29 out. 2023.
- ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA (ENEF). **Quem Somos**. Disponível em: <https://www.vidaedinheiro.gov.br/quemsomos/>. Acesso em: 8 out. 2023.
- FARNEZI, Paulo Antonio et al. **Prontidão para a tecnologia: análise dos fatores que motivam e inibem o uso de ferramentas de tecnologia no planejamento e controle financeiro pessoal**. 2019.
- GOMES, Andrea et al. **Você: o investimento com retorno garantido**. 1. ed. São Paulo: DSOP, 2022. E-book. Disponível em: <https://plataforma.bvirtual.com.br>. Acesso em: 13 out. 2023.
- GONÇALVES, Elisa Pereira. **Iniciação à pesquisa científica**. Campinas, SP: Editora Alínea, 2001.

GRÄF, Claudir Olipio; GRÄF, Marleni. PLANEJAMENTO FINANCEIRO: Fugindo das dívidas. **Revista da Universidade Vale do Rio Verde**, v. 11, n. 2, p. 183-191, 2013.

Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE). **Projeção da População**. Disponível em: <https://www.ibge.gov.br/apps/populacao/projecao/>. Acesso em 9 out 2023

LAURENT, Pierre-Joseph. Famílias sob influência de leis migratórias dos países de acolhida: comparação das migrações cabo-verdianas nos Estados Unidos e na Itália. **Mundos em circulação: perspectivas sobre Cabo Verde**. Brasília, 2016.

MARINUCCI, R. **Criminalização das migrações e dos migrantes**. *SciELO em Perspectiva: Humanas*, 2016. Disponível em: <https://humanas.blog.scielo.org/blog/2016/02/12/criminalizacao-das-migracoes-e-dos-migrantes/>. Acesso em 29 out 2023

Migration Policy Institute. **Immigrant and Emigrant Populations by Country of Origin and Destination**. Disponível em: <https://www.migrationpolicy.org/programs/data-hub/charts/%C4%B0mmigrant-and-emigrant-populations-country-origin-and-destination>. Acesso em 2 nov 2023

Migration Policy Institute. **Immigrant and Emigrant Populations by Country of Origin and Destination**. Disponível em: <https://www.migrationpolicy.org/programs/data-hub/charts/%C4%B0mmigrant-and-emigrant-populations-country-origin-and-destination?width=1000&height=850&iframe=true>. Acesso em: 16 nov 2023

Ministério das Relações Exteriores (MRE). **Cartilha sobre Riscos da Imigração Irregular para os Estados Unidos**. Disponível em: <https://www.gov.br/mre/pt-br/assuntos/portal-consular/cartilha-riscos-imigracao-irregular-eua-versao-dac-portal-consular-v15-9-pdf.pdf#:~:text=O%20processo%20de%20reuni%C3%A3o%20familiar%20envolve%20tr%C3%A2mites%20demorados%3B,Morte%20por%20fadiga%2C%20afogamento>. Acesso em 14 nov 2023

MyMoney.gov. **My Money Five**. Disponível em: <https://www.mymoney.gov/mymoneyfive>. Acesso em: 12 out 2023.

OLIVIERI, M. de F. A. Educação Financeira. **REVISTA ENIAC PESQUISA**, [S. l.], v. 2, n. 1, p. 43–51, 2013. DOI: 10.22567/rep.v2i1.108. Disponível em: <https://ojs.eniac.com.br/index.php/EniacPesquisa/article/view/108>. Acesso em: 9 out. 2023.

Organização das Nações Unidas (ONU). **International Migration Flows in the 2015 Revision**. Disponível em: [https://www.un.org/development/desa/pd/sites/www.un.org.development.desa.pd/files/undesa\\_pd\\_2015\\_migration\\_flow\\_documentation.pdf](https://www.un.org/development/desa/pd/sites/www.un.org.development.desa.pd/files/undesa_pd_2015_migration_flow_documentation.pdf). Acesso em 5 nov 2023

ORGANIZAÇÃO DE COOPERAÇÃO E DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO-OCDE. **Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness**. OCDE, 2005. Disponível em: <http://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf>. Acesso em: 10. out. 2023.



PERDOMO, Rosa Pérez. **Os efeitos da migração**. Ethos gubernamental, v. 4, p. 111-124, 2006.

PICCINI, Ruberlan Alex Bilha; PINZETTA, Gilberto. **Planejamento financeiro pessoal e familiar**. Unoesc & Ciência-ACSA, v. 5, n. 1, p. 95-102, 2014.

PLANEJAR. **Planejamento Financeiro**. Disponível em: <https://planejar.org.br/planejamento-financeiro/>. Acesso em: 16 dez. 2023.

RÉVILLION, Anya Sartori Piatnicki. A utilização de pesquisas exploratórias na área de marketing. **Revista Interdisciplinar de Marketing**, v. 2, n. 2, p. 21-37, 2003.

ROCHA, L. . A apropriação cultural nos Estados Unidos da América. **E- Revista de Estudos Interculturais**, [S. l.], n. 5, 2021. DOI: 10.34630/erei.vi5.4035. Disponível em: <https://parc.ipp.pt/index.php/e-rei/article/view/4035>. Acesso em: 17 dez. 2023.

SANTOS, Suzana Moreira dos et al. **FERRAMENTAS E MÉTODOS PARA SE DESENVOLVER UM PLANEJAMENTO FINANCEIRO PESSOAL**. 2022.

SAVOIA, José Roberto Ferreira; SAITO, André Taue; SANTANA, Flávia de Angelis. Paradigmas da educação financeira no Brasil. **Revista de Administração pública**, v. 41, p. 1121-1141, 2007.

Serviço de Cidadania e Imigração dos Estados Unidos. **Laws and Policy**. Disponível em: <https://www.uscis.gov/laws-and-policy>. Acesso em: 05 dez 2023

SILVA, A. J.; PAIXÃO, R. B.; MOTA, F. L. Planejamento financeiro pessoal. Uma abordagem sobre as contribuições da administração financeira na gestão dos recursos pessoais. **Anais do Congresso Brasileiro de Custos - ABC**, [S. l.], Disponível em: <https://anaiscbc.emnuvens.com.br/anais/article/view/3644>. Acesso em: 15 out. 2023.

SILVA, Amarildo Melchíades; BELFORD, Arthur. Currículos de Educação Financeira para a escola nos Estados Unidos. **Revista de Educação, Ciências e Mathematics**, v. 6, n. 3, p. 19-35, 2016.

SILVA, Bruno Alves da. **A importância do planejamento financeiro para implementação de uma previdência complementar**. 2023. Trabalho de Conclusão de Curso.

SILVEIRA, F. V. da R. .; FERREIRA, G. dos S. "Ele me chamou de comedor de burrito": xenofobia, impolidez e ameaça à face de imigrantes latinos nos Estados Unidos . **Revista do GEL**, [S. l.], v. 19, n. 2, p. 240–263, 2023. DOI: 10.21165/gel.v19i2.3453. Disponível em: <https://revistadogel.emnuvens.com.br/rg/article/view/3453>. Acesso em: 17 dez. 2023.

SIQUEIRA, Sueli. **O sonho frustrado e o sonho realizado: as duas faces da migração para os EUA**. Nuevo Mundo Mundos Nuevos. Nouveaux mondes mondes nouveaux-Novo Mundo Mundos Novos-New world New worlds, 2007.

SOUZA, Rayza Luiza de Souza e. **Educação Financeira e Previdenciária dos Servidores Públicos da Prefeitura Municipal de Juiz de Fora**. 2021. Trabalho de Conclusão de Curso

(Bacharelado em Ciências Contábeis) - Universidade Federal de Juiz de Fora, Juiz de Fora – MG.

THE WORLD BANK. **Brazil**. Disponível em: <https://data.worldbank.org/country/brazil>. Acesso em: 10 Out 2023

THE WORLD BANK. **United States**. Disponível em: <https://data.worldbank.org/country/united-states?view=chart>. Acesso em: 10 Out 2023

TREVELIN, Lizlane Aparecida. **Uma Aplicação Prática: Economia Doméstica**. Editora Appris, 2021.

U.S. Census Bureau. **American Community Survey Profile**. Disponível em: <https://data.census.gov/profile?q=United+States&g=010XX00US>. Acesso em 16 nov 2023

YIN, Robert K. **Case study research: Design and methods**. Sage, 2009.

## APÊNDICE A – QUESTIONÁRIO

23/10/2023, 22:12

Educação Financeira na decisão de Migração

# Educação Financeira na decisão de Migração

**Termo de Consentimento para Participação em Pesquisa - Trabalho de Conclusão de Curso (TCC)**

**Título da Pesquisa: A Participação da Educação Financeira no Processo de Decisão de Migração do Brasileiro que se Estabeleceu no Condado de Burlington**

**Pesquisador Responsável: Jhonatas Batista de Oliveira**

**Orientadora do TCC: Joyce Dantas Dutra**

**Introdução:**

Você está sendo convidado(a) a participar deste estudo que faz parte do Trabalho de Conclusão de Curso (TCC) de Jhonatas Batista de Oliveira, que tem como objetivo compreender a influência da educação financeira nas decisões de migração dos brasileiros que se estabeleceram no Condado de Burlington. Sua participação é voluntária e essencial para o sucesso desta pesquisa. Antes de prosseguir, leia atentamente os termos deste termo de consentimento.

**Participação Voluntária:**

Sua participação nesta pesquisa é inteiramente voluntária. Você tem o direito de recusar a participação ou de retirar seu consentimento a qualquer momento, sem sofrer quaisquer consequências negativas ou penalizações. Sua decisão de participar, não afetará de forma alguma seu relacionamento com os pesquisadores, a instituição ou outras partes envolvidas.

**Objetivos da Pesquisa:**

Este estudo tem como objetivo coletar informações sobre a influência da educação financeira nas decisões de migração dos brasileiros que se estabeleceram no Condado de Burlington. As informações coletadas serão utilizadas exclusivamente para a pesquisa acadêmica do TCC e não serão compartilhadas com terceiros fora do contexto acadêmico.

**Procedimentos:**

Para participar, você será solicitado(a) a responder um questionário online no Google Forms. O questionário consistirá em perguntas relacionadas à sua experiência e opiniões sobre o tema em questão. O tempo estimado para a conclusão do questionário é de aproximadamente 20 minutos. Suas respostas serão tratadas com confidencialidade, e medidas adequadas serão tomadas para garantir a privacidade e a segurança dos dados coletados.

**Riscos e Benefícios:**

Este estudo não apresenta riscos conhecidos para os participantes. Ao contribuir com suas respostas, você estará auxiliando na expansão do

23/10/2023, 22:12

Educação Financeira na decisão de Migração

conhecimento sobre as dinâmicas de migração e adaptação de brasileiros no Condado de Burlington.

Os benefícios esperados deste estudo incluem o avanço no entendimento das influências da educação financeira nas decisões de migração, o que pode ser útil para a comunidade e para futuros estudos na área.

**Confidencialidade:**

Sua identidade será tratada com padrões profissionais de sigilo e todos os dados coletados servirão apenas para fins de pesquisa. Seu nome ou o material que indique a sua participação não será liberado sem a sua permissão. Você não será identificado(a) em nenhuma publicação que possa resultar deste estudo."

**Contato:**

Se você tiver alguma pergunta ou preocupação sobre este estudo, sinta-se à vontade para entrar em contato com o pesquisador responsável, Jhonatas Batista de Oliveira, pelo e-mail 11428875611@estudante.ufjf.br. Como a pesquisa está sendo realizada sob orientação de uma professora, você também pode entrar em contato com a orientadora, Joyce Dantas Dutra, pelo e-mail joyce.dutra@ufjf.br.

**Consentimento:**

Ao clicar em "Concordo" abaixo, você está indicando que leu e compreendeu este Termo de Consentimento e concorda voluntariamente em participar da pesquisa para o TCC de Jhonatas Batista de Oliveira

\* Indicates required question

1. Email \*

---

2. Ao selecionar "Concordo", você estará indicando seu consentimento para \* participar deste estudo do TCC. Lembre-se de que sua participação é completamente voluntária e que você pode retirar seu consentimento a qualquer momento, sem necessidade de justificativa. Suas respostas não serão utilizadas após a retirada do consentimento.

*Mark only one oval.*

- Concordo
- Não Concordo

**Bloco 1****Perfil Socioeconômico e Demográfico**

3. 1. Você se identifica com qual gênero? \*

*Mark only one oval.*

- Feminino
- Masculino
- Não Binario
- Gênero Fluido
- Prefiro não responder
- Other: \_\_\_\_\_

4. 2. Idade: \*

*Mark only one oval.*

- 18-23 anos
- 24-29 anos
- 30-35 anos
- 36-41 anos
- 42-47 anos
- 48-53 anos
- 54-59 anos
- 60-65 anos
- Mais de 65 anos

23/10/2023, 22:12

Educação Financeira na decisão de Migração

5. 3. Composição Familiar (número de pessoas que moram na mesma casa)? \*

*Mark only one oval.*

- Moro Sozinho
- 2 Pessoas
- 3 Pessoas
- 4 Pessoas
- 5 Pessoas
- Mais de 5 Pessoas

6. 4. Qual o seu estado civil? \*

*Mark only one oval.*

- Solteiro(a)
- Casado(a)
- Divorciado(a)
- Viúvo(a)
- Other: \_\_\_\_\_

7. 5. Com relação à raça, como você se considera?

*Mark only one oval.*

- Branco(a)
- Pardo(a)
- Preto(a)
- Amarelo(a) ou Oriental
- Indígena
- Other: \_\_\_\_\_

23/10/2023, 22:12

Educação Financeira na decisão de Migração

8. 6. Qual o seu grau de escolaridade? \*

*Mark only one oval.*

- Analfabeto
- Ensino fundamental incompleto
- Ensino fundamental completo
- Ensino médio incompleto
- Ensino médio completo
- Ensino superior incompleto
- Ensino superior completo

9. 7. Qual era sua renda familiar mensal bruta no Brasil? (considere o salario mínimo da época que deixou o Brasil) \*

*Mark only one oval.*

- Menos que 1 salário mínimo
- Entre 1 e 3 salários mínimos
- Acima de 3 até 6 salários mínimos
- Acima de 6 até 10 salários mínimos
- Acima de 10 salários mínimos

10. 8. Qual a sua renda familiar mensal bruta hoje?(considere o valor de 1 dólar = 5 reais) \*

*Mark only one oval.*

- Menos que 1 salário mínimo
- Entre 1 e 3 salários mínimos (R\$ 1.320,00 a R\$3.960,00)
- Acima de 3 até 6 salários mínimos (R\$ 3.960,01 a R\$ 7.920,00)
- Acima de 6 até 10 salários mínimos (R\$ 7.920,01 a R\$ 13.200,00)
- Acima de 10 salários mínimos (Mais de R\$ 13.200,01)

23/10/2023, 22:12

Educação Financeira na decisão de Migração

## 11. 9. Sobre a forma que recebe seu pagamento \*

*Mark only one oval per row.*

	Nunca Acontece	Raramente	Ocasionalmente	Frequentemente	Sempre	I Re
<b>Cheque</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
<b>Dinheiro</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
<b>Transferência para a conta Bancaria</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
<b>Troca serviços por produtos ou serviços</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
<b>Sem renda própria</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
<b>Trabalha em troca de abrigo e comida</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	

## 12. 10. Sobre sua situação de trabalho: \*

*Mark only one oval.*

- Tenho emprego fixo (comum)  
 Trabalho como part-time  
 Fico apenas responsável pela casa  
 Trabalho com aplicativo  
 Sou autônomo  
 Tenho um negócio próprio  
 Estou desempregado  
 Other: \_\_\_\_\_



23/10/2023, 22:12

Educação Financeira na decisão de Migração

13. 11- A respeito dos seus dependentes financeiros: \*

*Mark only one oval.*

- Todos se encontram no Brasil
- Possuo dependentes financeiros tanto nos EUA quanto no Brasil
- Todos meus dependentes financeiros estão nos EUA
- Não possuo dependentes financeiros
- Other: \_\_\_\_\_

14. 12- Sua situação trabalhista no Brasil era? \*

*Mark only one oval.*

- Emprego fixo (comum)
- Emprego de meio período
- Apenas responsável pela casa
- Trabalho com aplicativo
- Autônomo
- Negócio próprio
- Desempregado
- Other: \_\_\_\_\_

15. 13. Sua renda atual vem do seu Trabalho na área de: (Se necessário, assinale \* mais de uma opção)

*Check all that apply.*

- Limpeza Doméstica (House cleaning)
- Construção Civil e Reforma
- Atendimento ao Público (Exemplo: recepcionista, secretaria)
- Bares e Restaurantes
- Motorista
- Entregador
- Desempregado
- Other: \_\_\_\_\_

**Bloco 2****Nível de endividamento**

16. 14. Sobre sua renda familiar quando morava no Brasil: \*

*Mark only one oval.*

- Não era o suficiente nem para o básico
- Era o suficiente apenas para o básico, não sobrava nada
- Era o suficiente para o básico e sobrava menos que a metade depois dos gastos essenciais
- Era o suficiente para o básico e sobrava mais que a metade depois dos gastos essenciais
- Prefiro não responder

17. 15. Sobre sua renda familiar hoje: \*

*Mark only one oval.*

- Não é o suficiente nem para o básico
- É o suficiente apenas para o básico, não sobra nada
- É o suficiente para o básico e sobra menos que a metade depois dos gastos essenciais
- É o suficiente para o básico e sobra mais que a metade depois dos gastos essenciais
- Prefiro não responder

23/10/2023, 22:12

Educação Financeira na decisão de Migração

18. 16. Qual a principal razão para você não pagar uma dívida no prazo? Marque \*  
até 3 alternativas:

*Check all that apply.*

- Falta de Planejamento Financeiro
- Falta de contatos(suporte de terceiros)
- Queda da renda
- Dificuldade de Emprego
- Atraso de salário
- Necessidades de consumo altas
- Problemas de saúde
- Alta propensão ao consumo
- Prefiro não Responder
- Nunca paguei uma dívida fora do prazo
- Other: \_\_\_\_\_

19. 17. Dentre as opções a seguir, quais você possui? (Marque mais de 1, se \*  
necessário

*Check all that apply.*

- Cartão de Crédito
- Cheque
- Empréstimo pessoal
- Financiamento de bem móvel (exemplo, compra de veículo)
- Financiamento de bem imóvel (Exemplo, compra de casa ou terreno)
- Outra Dívida
- Prefiro não responder

23/10/2023, 22:12

Educação Financeira na decisão de Migração

20. 18. Caso tenha ido ilegalmente para os Estados Unidos, os recursos financeiros utilizados para viagem foram? \*

*Mark only one oval.*

- Totalmente à vista, utilizando recursos próprios
- Totalmente à vista, mas outra pessoa que já estava nos EUA financiou
- Pagamento parcial antes da viagem e o restante negociado para ser pago em determinado prazo
- Pagamento negociado para ser pago após entrada nos Estados Unidos em prazo determinado, sem garantias
- Pagamento negociado para ser pago após entrada nos Estados Unidos em prazo determinado, dando algo de garantia no Brasil

### Bloco 3

#### Educação Financeira

21. 19. Em quais meios de informação você busca aprender sobre educação financeira? (marque mais de uma opção, se preciso) \*

*Check all that apply.*

- Internet
- TV, rádio
- Livros
- Redes Sociais
- Família e amigos
- Jornais, Revistas
- Cursos Presenciais
- Não pesquiso sobre o tema
- Other: \_\_\_\_\_

23/10/2023, 22:12

Educação Financeira na decisão de Migração

22. 20. Suponha que sua renda tenha um aumento. O que você faria em um primeiro momento? \*

*Mark only one oval.*

- Compraria o bem material que desejava há um tempo
- Deixaria o dinheiro guardado
- Realizaria algum investimento
- Quitaria as dividas possíveis
- Other: \_\_\_\_\_

23. 21. Quem te influência em suas decisões financeiras?(Marque até 3 opções) \*

*Check all that apply.*

- Cônjuge(Marido/Esposa)
- Filhos
- Família
- Amigos
- Internet
- Livros
- Cursos
- Other: \_\_\_\_\_

24. 22. Qual a sua reação diante de um gasto inesperado? \*

*Mark only one oval.*

- Recorrerei a empréstimos
- Resgatarei recursos de aplicações financeiras
- Venderei algum bem que possuo
- Utilizarei o cartão de credito
- Recorrerei a amigos e/ou familiares
- Utilizarei o limite do cheque especial
- Other: \_\_\_\_\_

#### Bloco 4

#### Planejamento Financeiro

23/10/2023, 22:12

Educação Financeira na decisão de Migração

25. 23. Como você costuma pagar pelos itens abaixo? \*

*Check all that apply.*

	Dinheiro	Cheque	Débito	Crédito	Não Compro
<b>Aparelhos eletrônicos</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Vestuário</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Supermercado</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Restaurantes</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Passagens Áreas e Viagens</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Contas (água, luz, telefone, etc)</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Assinaturas de Serviços (Exemplo: Streamings)</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Lazer</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

26. 24. Quanto ao planejamento financeiro, você realiza previsões das suas receitas e despesas? \*

*Mark only one oval.*

- Nunca faço  
 Faço considerando somente as receitas  
 Faço considerando somente as despesas  
 Faço considerando as receitas e as despesas  
 Faço considerando as receitas, despesas e planejando as sobras

23/10/2023, 22:12

Educação Financeira na decisão de Migração

27. 25. Quais os itens mais importantes para você no planejamento financeiro? \*  
(Escolha até três alternativas)

*Check all that apply.*

- Acompanhar diariamente minhas despesas e receitas  
 Comprar realmente o que é preciso  
 Comparar preços antes de comprar produtos  
 Utilizar o cartão de crédito apenas quando for benéfico  
 Pagar à vista quando tiver desconto  
 Viver de acordo com a condição financeira  
 Other: \_\_\_\_\_

28. 26. No caso de uma queda brusca de seus rendimentos, por quanto tempo \*  
você conseguiria manter seu atual padrão de vida com suas economias?

*Mark only one oval.*

- Nenhum  
 Até um mês  
 De um a seis meses  
 De seis meses a um ano  
 Mais de um ano

29. 27. Sobre o planejamento financeiro antes da migração: \*

*Mark only one oval.*

- Não fiz e considero que não fez diferença  
 Não fiz e considero que tive resultados negativos por isso  
 Fiz e considero que não fez diferença  
 Fiz e considero que tive resultados positivos por isso  
 Other: \_\_\_\_\_

## Bloco 5

### Investimentos

23/10/2023, 22:12

Educação Financeira na decisão de Migração

30. 28. Quais tipos de investimentos e aplicações você possui atualmente? (marque mais de uma alternativa, se for o caso) \*

*Check all that apply.*

- Aquisição de Imóveis (casas, Apartamentos, prédios)
- Mercado de renda fixa (Ex.: Poupança, LCI, CDB...)
- Renda variável (Títulos de empresas listadas em bolsa de valores)
- Previdência nos Estados Unidos
- Previdência no Brasil
- Agronegócio (fazendas, animais, etc)
- Não aplico meu dinheiro
- Não Poupo
- Other: \_\_\_\_\_

31. 29. No Brasil, antes de migrar, você possuía? (marque quantos forem necessários) \*

*Check all that apply.*

- Imóveis (casas, Apartamentos, prédios)
- Aplicações no Mercado de renda fixa (Ex.: Poupança, LCI, CDB...)
- Aplicações em Renda variável (Títulos de empresas listadas em bolsa de valores)
- Veículos
- Previdência
- Agronegócio (fazendas, animais, etc)
- Não possuía nenhum bem ou investimento
- Other: \_\_\_\_\_

32. 30. Em qual prazo você geralmente aplica seus investimentos? (marque mais de um se for o caso) \*

*Check all that apply.*

- Não aplico
- Curto Prazo(até um ano)
- Médio Prazo(dois a cinco anos)
- Longo prazo(seis anos ou mais)
- Other: \_\_\_\_\_



## Bloco 6

## Migração

33. 31. Há quanto tempo está nos Estados Unidos? \*

*Mark only one oval.*

- Menos de 1 ano
- De 1 a 3 anos
- De 3 a 5 anos
- De 5 a 7 anos
- De 7 a 10 anos
- De 10 a 15 anos
- Mais de 15 anos

34. 32. Você foi para os Estados Unidos de forma?

*Mark only one oval.*

- Documentada
- com visto de turista
- Ilegal
- Prefiro não responder

35. 33. Sua situação nos Estados Unidos hoje é? \*

*Mark only one oval.*

- Permaneço Ilegal
- Minha Situação está em análise
- Estou Legalizado
- Prefiro não responder

23/10/2023, 22:12

Educação Financeira na decisão de Migração

36. 34. Dentre as possíveis razões que impulsionam a migração, classifique considerando a sua situação: \*

Mark only one oval per row.

	Irrelevante	Pouco relevante	Moderado	Relevante	Muito Relevante	Prefiro não Respond
<b>Situação Financeira</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>Segurança do país de origem</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>Família reside no país de destino</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>Alcançar Sonhos/objetivos</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>Admiração Pelos Estados Unidos</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>Descontentamento com o Brasil</b>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

This content is neither created nor endorsed by Google.

Google Forms