

FINGUIA – APLICATIVO PARA CONTROLE DE GASTOS

FINGUIA – Application for Expense Management

Leonardo Frez

Carlos Gualberto

Christian Santos

Matheus Lucas Maciel Leal

RESUMO

O presente trabalho tem como objetivo desenvolver um protótipo de aplicativo móvel voltado ao controle financeiro pessoal, contribuindo para a educação financeira e o planejamento econômico individual e familiar. Diante do aumento do endividamento das famílias brasileiras, evidenciado por dados da CNC, o estudo busca oferecer uma solução prática para o uso consciente dos recursos. A pesquisa, de caráter aplicado e tecnológico, adota abordagem mista, combinando análises quantitativas e qualitativas sobre o uso e percepção do aplicativo. O sistema foi desenvolvido em Kotlin, com arquitetura MVVM e banco de dados SQLite, permitindo funcionamento offline e relatórios visuais interativos. O aplicativo apresenta interface simples e funcional, possibilitando o registro de receitas, despesas e orçamentos mensais. Conclui-se que a solução proposta incentiva a autonomia financeira e contribui para a formação de uma consciência econômica mais responsável, apontando ainda perspectivas de aprimoramento com o uso de inteligência artificial.

Palavras chave: Controle financeiro; Educação financeira; Aplicativo móvel; Planejamento econômico.

ABSTRACT

This work aims to develop a prototype of a mobile application designed for personal financial management, contributing to financial education and individual and family economic planning. In light of the rise in household indebtedness in Brazil, as evidenced by CNC data, the study seeks to offer a practical solution for the conscious use of financial resources. This applied and technological research adopts a mixed-methods approach, combining quantitative and qualitative analyses of the application's use and user perceptions. The system was developed in Kotlin, using the MVVM architecture and an SQLite database, enabling offline functionality and interactive visual reports. The application features a simple and functional interface, allowing users to record income, expenses, and monthly budgets. The study concludes that the proposed solution promotes financial autonomy and contributes to the development of more responsible economic awareness, while also highlighting opportunities for improvement through the use of artificial intelligence.

Keywords: Financial Control; Financial Education; Mobile Application; Economic Planning.

INTRODUÇÃO

Desde o Início do século XXI as grandes inovações modernizações têm induzido de certa forma, as pessoas a praticarem um consumo impensado ou incalculado, que tem certamente grande parcela de contribuição para o endividamento pessoal ou familiar. Tanto por conta da globalização, quanto por conta de uma mundialização em diversos setores.

De acordo com Daniela Amorim, houve um aumento em contas em atraso de 28,6% em 2024 para 29,1%. Onde ela aponta o risco do uso do cartão de crédito, sendo mais de 80% do motivo de endividamento. Juntamente avaliando a fala de Tavares, Economista-chefe da Confederação Nacional do Comércio de Bens (CNC), onde ele aponta com mais clareza o assunto. "As projeções da CNC indicam que o endividamento das famílias deve continuar crescendo ao longo de 2025. No entanto, a expectativa de alta também da inadimplência pode desacelerar esse movimento. O cenário se agrava com a perspectiva de novos programas de crédito do governo, que podem elevar ainda mais o comprometimento da renda dos lares brasileiros". (AMORIM, 2025; TAVARES, 2025).

Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (PEIC), divulgada em 9 de junho, mostra que 12,5% das famílias afirmaram que não têm condições de pagar suas dívidas. Em maio de 2024, esse número foi de 12%. A pesquisa revela ainda que 78,2% das famílias brasileiras relataram ter algum tipo de dívida no mês passado. A quantia representa uma alta de 0,6 ponto percentual frente a abril, mas fica abaixo dos 78,8% registrados em maio de 2024. Segundo Aline Maciel, especialista em Educação Financeira da Serasa "Muitos consumidores e empreendedores só descobrem pendências financeiras ao tentar contratar um financiamento, fazer crediário ou acessar um serviço básico". (ALINE MACIEL, 2025)

A sociedade contemporânea, marcada por intensas inovações e pela globalização, tem fomentado um consumo muitas vezes impensado, resultando em um expressivo aumento do endividamento pessoal e familiar. Dados recentes apontam que 78,2% das famílias brasileiras possuem algum tipo de dívida, com a inadimplência (a incapacidade de pagar) atingindo 12,5% desses lares. O cartão de crédito figura como o principal vetor desse problema, sendo responsável por mais de 80% dos casos de endividamento.

A gestão eficaz das finanças pessoais, embora singular para cada indivíduo, é a ferramenta primária para evitar gastos supérfluos e realizar objetivos. No entanto, existe uma dificuldade generalizada no controle efetivo desses gastos.

Dante disso, este trabalho caracteriza-se como uma pesquisa Aplicada e Tecnológica que visa solucionar um problema específico: a dificuldade no controle financeiro pessoal. O objetivo

é projetar, desenvolver e apresentar um protótipo de aplicativo móvel que auxilie os usuários na gestão de suas receitas e despesas de forma intuitiva e visual, fomentando melhores hábitos financeiros.

REFERENCIAL TEÓRICO

Para fins de análise e discussão para este estudo, é imprescindível realizar uma pesquisa bem embasada sobre o bem-estar e a qualidade de vida. Para alcançar o propósito de criar um aplicativo com funções efetivas e com o intuito de ajudar o objetivo de suprir a falta de estudo e uma possível busca mais aprofundada sobre o tema em questão, será necessário conceituar e abordar as finanças pessoais, tais como qualidade financeira, finanças pessoais, qualidade de vida, educação financeira, planejamento financeiro, calculadora de investimento, formas de endividamento e inadimplência.

Qualidade financeira e finanças pessoais

A qualidade financeira é fundamental na economia, ela abrange diversos aspectos e incorporam princípios relacionados a gestão de finanças pessoais, individuais e familiares. Segundo Andre, as finanças pessoais constituem um dos pilares fundamentais da vida moderna, e diz a respeito de orçar objetivos de curto a longo prazo. Assim a gestão financeira assume um papel de materialização de sonhos com o intuito de construção de bens. (ROBERT RAMOS, 2025; PAMELA, PAOLA E VALQUIRIA, 2024)

Inquéritos recentes revelam que no Serasa em dezembro de 2022 o indicador do número de inadimplentes era de 69,43 milhões de brasileiros com o nome restrito. Estas estatísticas mostram que muitas pessoas não estão preparadas financeiramente para acontecimentos inesperados, e não estão a tomar o controle das suas finanças. Um ponto importante a ser destacado é que a situação financeira de cada indivíduo é singular. Fatores como renda, despesas, riscos e metas variam significativamente entre as pessoas. Isso implica que não existe uma solução única que funcione para todos. Assim, o planejamento financeiro eficaz demanda uma análise detalhada e individualizada de cada circunstância (Da SILVA, 2023).

Educação financeira e planejamento

A educação financeira anda de mãos dadas com o planejamento financeiro. É um dos primeiros, se não o primeiro passo, para poder cuidar melhor dos recursos financeiros que possui, seja individual, familiar ou em gestão. De acordo com a Caroline Almeida “Na esfera do

planejamento encontra-se o orçamento, uma ferramenta que auxilia empresas e indivíduos a projetarem o modo como irão utilizar seus recursos". Assim como Santos (2014, p23 - p24) diz:

Por meio do planejamento financeiro é possível adequado rendimento familiar ou pessoal às necessidades indispensáveis, identificar e eliminar gastos supérfluos, planejar compras futuras evitando o pagamento excessivo de juros, realizar objetivos de vida e enfrentar com maior tranquilidade eventuais problemas. O planejamento financeiro é visualizado na planilha ou formulário do orçamento, o qual apresenta a confrontação entre a renda total e a despesa total realizada pelas famílias ou pessoas em determinado período. (SANTOS, 2014, p.23 - p.24).

O orçamento engloba a forma que o dinheiro que entra, a receita, e a quantidade de dinheiro que sai, tudo dentro das despesas. Um dos fundamentos das finanças pessoais é não gastar mais do que se ganha. Associação Brasileira de Planejadores Financeiros da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) afirma isso no livro Planejamento Financeiro Pessoal (2019, p.22) "Muita gente gasta mais do que ganha. Os que pouparam conseguem poupar menos de 5% da renda líquida. Para aumentar nossa capacidade de poupança precisamos aumentar nossa capacidade de gerar renda e/ou reduzir as despesas. A segunda opção é a chave para construirmos um bom patrimônio e um orçamento bem-feito é a ferramenta que viabiliza a gestão eficiente das despesas." E desenvolve de forma técnica posteriormente (2019, p.262) "O planejamento financeiro possibilita dar direção e significado às decisões financeiras. Permite entender como cada decisão financeira afeta outra área das finanças pessoais. Quando utilizamos recursos disponíveis para dar de entrada na aquisição de um imóvel financiado, por exemplo, podemos inviabilizar a aposentadoria na data desejada, sendo necessário adiar esse projeto. É necessário avaliar cada decisão financeira como parte de um todo, considerando os efeitos no curto e longo prazo

Inadimplência

A regulamentação por normas específicas voltadas à proteção do consumidor e à regulação de práticas bancárias reforça a importância da educação financeira como ferramenta para mitigar problemas como inadimplência e sobre-endividamento. Indivíduos com maior entendimento financeiro tendem a adotar práticas mais conscientes e sustentáveis, resultando em maior estabilidade econômica pessoal e coletiva além de auxiliar na tomada de decisões relacionadas a consumo e investimento, a educação financeira estimula o desenvolvimento de produtos e serviços alinhados às necessidades reais dos consumidores, promove investimentos seguros e impulsiona a liquidez no mercado de capitais. A conscientização de crianças e jovens

sobre o planejamento financeiro impacta positivamente o futuro dessas gerações, favorecendo a formação de cidadãos mais preparados para lidar com os desafios econômicos do cotidiano. Endividamento ocorre quando um indivíduo ou uma entidade contraí uma dívida, ou seja, assume a responsabilidade de pagar uma quantia em determinado prazo. Esse fenômeno é comum em situações de financiamento de bens ou serviços e, por si só, não representa um problema financeiro imediato. O endividamento pode ser controlado e planejado, e, se administrado de forma responsável, não gera grandes impactos negativos, podendo até ser visto como uma ferramenta para a realização de objetivos financeiros, como a compra de um imóvel ou a educação.

Dívidas

Acesso ao crédito aos consumidores brasileiros vem há alguns anos sendo facilitado, sendo inclusive, pauta para diversas pesquisas científicas (LOPES, 2012; MARQUES, 2012; BORTOLUZZI et al., 2015; FERREIRA et al., 2015; ESTRELA, 2019). A partir de uma análise divulgada pela CNC (2021) tem-se que as dívidas mais comuns dos brasileiros nos últimos anos figuram entre: cartão de crédito, carnês, financiamento de carro, financiamento de casa e o crédito pessoal. Quanto ao cartão de crédito, Kunkel, Vieira e Potrich (2015) explicam que todas as compras pagas com o cartão de crédito geram dívidas para o usuário, no entanto, aqueles que pagam as faturas mensais dentro do prazo de vencimento não são considerados endividados, tendo em vista que, nestas condições, não há a incidência de juros.

Em contraponto, as autoras expõem que aqueles consumidores que detêm um saldo devedor sobre o qual há a incidência de juros passam a ser considerados como endividados com o cartão de crédito, sendo a dívida compreendida como o saldo devedor remanescente após o pagamento da fatura mensal. A depender do grau da dívida, tem-se um comprometimento significativo da renda, tornando o consumidor incapaz de cumprir com os compromissos financeiros (KUNKEL; VIEIRA; POTRICH, 2015).

METODOLOGIA

Este trabalho caracteriza-se como uma pesquisa de natureza Aplicada, pois visa à geração de conhecimentos para aplicação prática, direcionados à solução de um problema específico: a dificuldade no controle financeiro pessoal [User Query]. Quanto aos objetivos, enquadra-se como uma pesquisa de caráter Tecnológico, envolvendo o desenvolvimento de um novo produto ou processo, neste caso, um protótipo de aplicativo móvel.

A abordagem metodológica adotada é mista, combinando elementos Quantitativos e Qualitativos. A abordagem quantitativa será empregada na análise de dados gerados pelo uso do protótipo, como a comparação entre valores orçados e gastos realizados e a frequência de uso das funcionalidades. A abordagem qualitativa será utilizada na análise do feedback dos usuários em testes de usabilidade, buscando compreender suas percepções sobre a facilidade de uso, a utilidade das funcionalidades e o impacto da ferramenta em seus hábitos financeiros [User Query].

Toda a estruturação deste documento, bem como a formatação de citações e referências, segue as normas da Associação Brasileira de Normas Técnicas (ABNT), em especial a NBR 14724 (Estrutura de trabalhos acadêmicos), a NBR 6023 (Referências) e a NBR 10520 (Citações).

Qualidade de vida e educação financeira

Em um mundo onde a incerteza econômica é uma constante, a gestão de finanças pessoais torna-se um elemento essencial para a segurança e a qualidade de vida. Através de um planejamento financeiro adequado, as pessoas podem criar um colchão financeiro que as proteja contra imprevistos, como doenças, perda de emprego ou desastres naturais. Organizar as finanças significa ter planejamento e disciplina e representa o primeiro passo para quem deseja ter equilíbrio financeiro. O assunto educação financeira está em evidência com grande destaque tanto na esfera nacional quanto internacional, e é vista como um dos principais fatores para garantir melhor qualidade de vida no presente e equilíbrio financeiro no futuro. (De JESUS, 2019)

LEVANTAMENTO DE REQUISITOS DO SISTEMA

Com base na análise do problema e no estudo de soluções existentes, foram definidos os seguintes requisitos para o protótipo do aplicativo:

Requisitos Funcionais (RF)

RF01: O sistema deve permitir o cadastro de usuários com autenticação segura (e-mail e senha).

RF02: O sistema deve permitir o registro de transações de receita e despesa de forma manual.

RF03: O sistema deve permitir a categorização de receitas e despesas a partir de uma lista pré-definida (ex.: Moradia, Alimentação, Transporte, Lazer).

RF04: O sistema deve permitir que o usuário crie, edite e exclua categorias personalizadas para adequar o controle à sua realidade.

RF05: O sistema deve gerar relatórios visuais, como um gráfico de pizza, exibindo a distribuição percentual das despesas por categoria em um período selecionado.

RF06: O sistema deve gerar um gráfico de linha mostrando a evolução do saldo da conta ao longo do tempo.

RF07: O sistema deve permitir a definição de um orçamento mensal para cada categoria de despesa, gerando um gráfico de barras para comparar o valor orçado com o valor real gasto.

RF08: O sistema deve ler as notificações de transações.

RF09: O sistema deve mandar notificações conforme a cor e necessidade de urgência.

Requisitos Não Funcionais (RNF)

RNF01: A interface do usuário deve ser intuitiva, minimalista e de fácil aprendizado, minimizando a carga cognitiva para o usuário iniciante.

RNF02: O aplicativo deverá ser desenvolvido para a plataforma Android e IOS.

RNF03: O tempo de resposta para operações de registro de transações e visualização de relatórios deve ser inferior a 2 segundos em condições normais de uso.

RNF04: Os dados financeiros do usuário devem ser armazenados localmente no dispositivo, garantindo o funcionamento do aplicativo mesmo sem conexão com a internet (offline).

ARQUITETURA E TECNOLOGIAS UTILIZADAS

Arquitetura

Para o desenvolvimento do protótipo, foi adotado o padrão de arquitetura MVVM (Model-View-ViewModel). Essa escolha se justifica por sua forte adequação ao ecossistema de desenvolvimento Android moderno, promovendo uma clara separação entre a lógica da interface do usuário (View), a lógica de apresentação e estado (ViewModel) e os dados (Model). Essa arquitetura facilita a testabilidade do código, a manutenção e a reatividade da interface, contribuindo para uma melhor experiência do usuário.

Linguagem de programação

As tecnologias e ferramentas selecionadas para a implementação do protótipo foram:

Linguagem de Programação: Kotlin, por ser a linguagem oficialmente recomendada pela Google para o desenvolvimento de aplicativos Android, oferecendo segurança, concisão e interoperabilidade com Java.

Banco de dados

Banco de Dados: SQLite, por meio da biblioteca de persistência Room, para o armazenamento local e estruturado dos dados financeiros. O Room simplifica o trabalho com o SQLite, oferecendo uma camada de abstração e garantindo a robustez e o funcionamento offline (RNF04).

Gráficos

Bibliotecas de Gráficos: MPAndroidChart, uma biblioteca de código aberto e altamente personalizável para a renderização dos gráficos de pizza, barras e linha (RF05, RF06, RF07).

Ambiente de Desenvolvimento Integrado (IDE): Android Studio, a ferramenta oficial para o desenvolvimento de aplicativos Android.

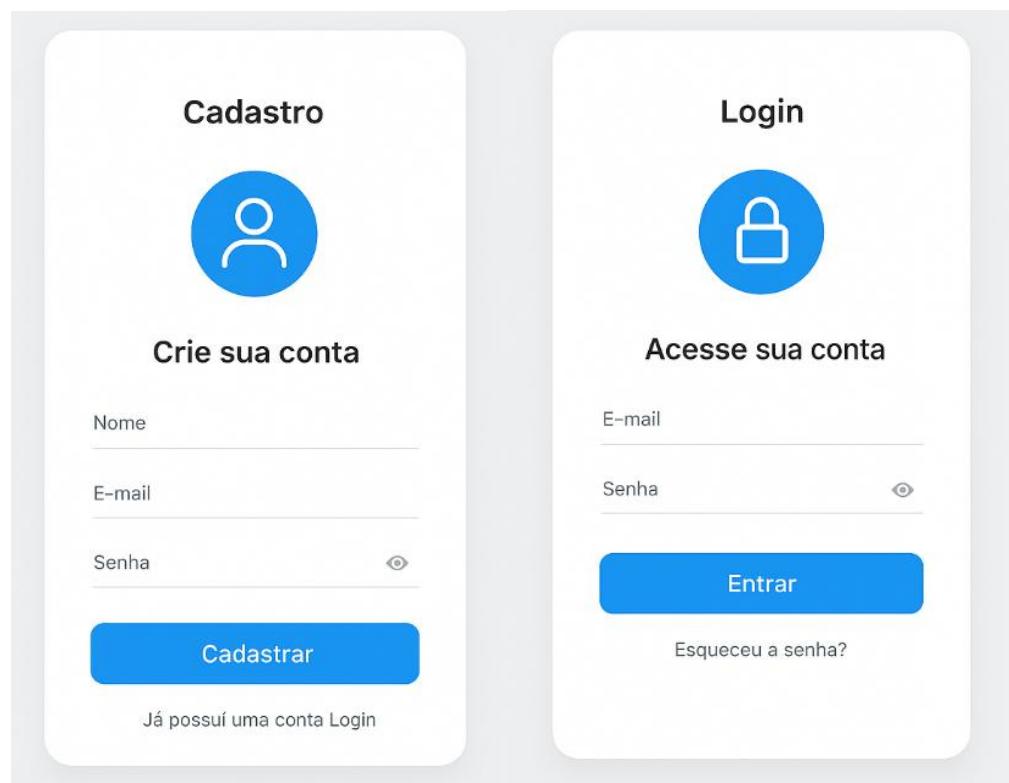
ANÁLISES E RESULTADOS

Esta seção apresenta as principais telas do protótipo desenvolvido, ilustrando como os requisitos funcionais e não funcionais foram implementados para criar uma experiência de usuário coesa e focada na simplicidade.

Telas de Autenticação

O fluxo inicial do usuário começa com telas de cadastro e login simples, garantindo a segurança e a privacidade dos seus dados financeiros (RF01).

Figura 1 – Telas de cadastro e login do aplicativo



Fonte: Elaboração própria (2025).

Tela Principal (Dashboard)

Ao acessar o aplicativo, o usuário é apresentado a um painel de controle (dashboard) que exibe um resumo do seu estado financeiro no mês corrente. A tela foi projetada para fornecer as informações mais importantes de forma rápida, incluindo o saldo atual, o total de receitas e o total de despesas, com botões de acesso rápido para adicionar novas transações.

Figura 2 – Tela dashboard

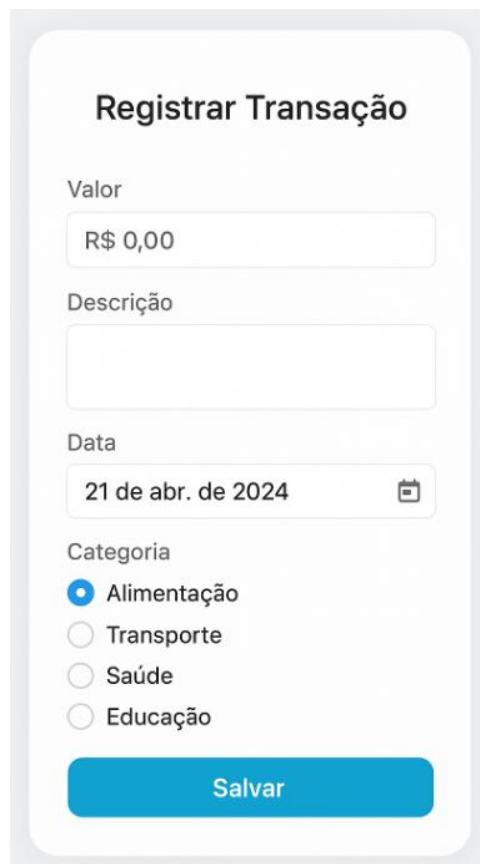


Fonte: Elaboração própria (2025).

Tela de Registro de Transações

A interface para o registro de uma nova despesa ou receita foi simplificada ao máximo para reduzir o atrito e incentivar o uso contínuo. A tela apresenta campos essenciais como valor, descrição, data e uma lista de fácil seleção para as categorias (RF02, RF03).

Figura 3 – Tela transações



Registrar Transação

Valor
R\$ 0,00

Descrição

Data
21 de abr. de 2024

Categoria

Alimentação
 Transporte
 Saúde
 Educação

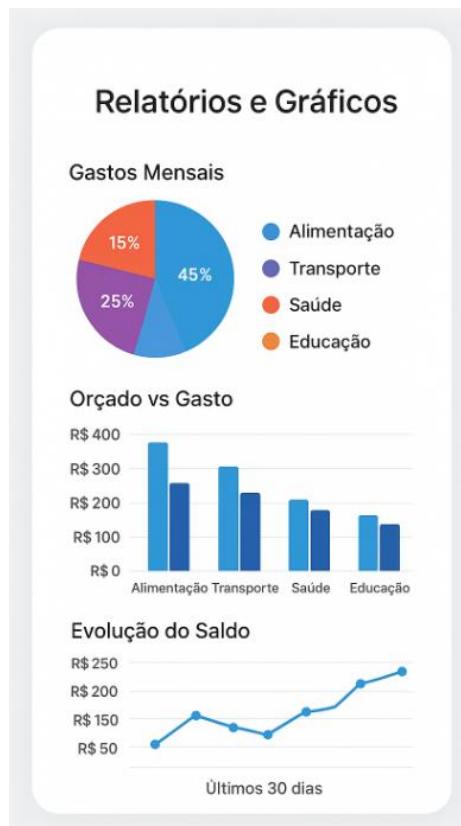
Salvar

Fonte: Elaboração própria (2025).

Tela de Relatórios e Gráficos

Esta é a seção central para a visualização e análise dos dados financeiros. Por meio de representações visuais, o usuário pode compreender seus hábitos de consumo de forma intuitiva.

Figura 4 – Tela relatórios



Fonte: Elaboração própria (2025).

CONCLUSÃO

O desenvolvimento deste Trabalho de Conclusão de Curso foi motivado por uma problemática crescente na sociedade brasileira: o avanço do endividamento e da inadimplência. Dados da Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (PEIC) indicam que mais de 78% das famílias brasileiras relatam possuir dívidas, sendo o cartão de crédito o principal fator associado a esse cenário. A revisão bibliográfica evidenciou que tal fenômeno ultrapassa o campo econômico, apresentando causas comportamentais e culturais, especialmente a ausência de educação e planejamento financeiro. Diante desse contexto, este trabalho teve como objetivo o desenvolvimento de um protótipo de aplicativo móvel voltado ao controle financeiro pessoal, com foco na promoção da consciência e da organização das finanças individuais.

O objetivo proposto foi plenamente alcançado por meio de uma pesquisa aplicada e tecnológica, que resultou na construção de um protótipo funcional para a plataforma Android. A

escolha da arquitetura MVVM e da linguagem Kotlin mostrou-se adequada, garantindo um código moderno, seguro e de fácil manutenção, em conformidade com as boas práticas do mercado.

A implementação dos Requisitos Funcionais (RF) e Não Funcionais (RNF) confirmou a viabilidade técnica e a coerência do projeto com suas metas iniciais. O sistema desenvolvido permite o registro e a categorização de transações (RF02, RF03, RF04), além da geração de relatórios visuais — como o gráfico de pizza (RF05), o gráfico de linha de evolução de saldo (RF06) e o comparativo “Orçado vs. Gasto” (RF07). Essas funcionalidades transformam dados financeiros em informações visuais e intuitivas, auxiliando o usuário na análise de seus hábitos de consumo. O atendimento aos Requisitos Não Funcionais, especialmente a criação de uma interface intuitiva e minimalista (RNF01) e o funcionamento offline via SQLite (RNF04), reforça o compromisso com a acessibilidade e a praticidade do aplicativo.

Em síntese, o presente trabalho demonstra que a tecnologia pode ser uma aliada estratégica na promoção da educação financeira e na mudança de comportamento do consumidor. O protótipo desenvolvido representa um passo inicial, mas significativo, na criação de soluções tecnológicas acessíveis que incentivem o controle consciente dos gastos e contribuam para a redução do endividamento das famílias brasileiras.

REFERENCIAS

ADOLPHO, PIZZOL. **Obrigações do microempreendedor individual e necessidade de controles: proposta de um sistema financeiro voltado para o MEI.** Disponível em: https://bdm.unb.br/bitstream/10483/38261/1/2023_AdolphoPizzol_tcc.pdf. Acesso em: 21 set. 2025.

BANCO CENTRAL DO BRASIL. **Caderno de educação financeira: gestão de finanças pessoais.** Disponível em: https://www.bcb.gov.br/content/cidadaniafinanceira/documentos_cidadania/Cuidando_do_seu_dinheiro_Gestao_de_Financas_Pessoais/caderno_cidadania_financeira.pdf. Acesso em: 20 set. 2025.

BANCO CENTRAL DO BRASIL. **Taxa de juros.** Disponível em: <https://www.bcb.gov.br/estatisticas/txjuros>. Acesso em: 21 set. 2025.

BRUNO, SOUZA RAMOS. **Desenvolvimento de um aplicativo para controle financeiro pessoal.** Disponível em: https://monografias.ufop.br/bitstream/35400000/3134/6/Monografia_DesenvolvimentoAplicativoControle.pdf. Acesso em: 19 set. 2025.

CNN BRASIL. **Endividamento sobe a 78,2% das famílias em maio, diz CNC.** Disponível em: <https://www.cnnbrasil.com.br/economia/financas/endividamento-sobe-a-782-das-familias-em-maio-diz-cnc-inadimplencia-avanca-a-295/>. Acesso em: 21 set. 2025.

CONTÁBEIS, SILVA, ALEX DANTAS. **Domine o seu dinheiro: a importância das finanças pessoais no mundo de hoje.** Disponível em: <https://www.contabeis.com.br/artigos/8159/a-importancia-das-financas-pessoais-no-mundo-de-hoje/>. Acesso em: 20 set. 2025.

DONADIO, ROSIMARA; CAMPANARIO, MILTON DE ABREU; RANGEL, ARMÊNIO DE SOUSA. **O papel da alfabetização financeira e do cartão de crédito no endividamento dos consumidores brasileiros. ReMark - Revista Brasileira de Marketing.** Disponível em: <https://periodicos.uninove.br/remark/article/view/12510>. Acesso em: 13 set. 2025.

FIGUEIREDO, VINICIUS ARAÚJO DE. **Organização de finanças pessoais: uma análise de usabilidade em aplicativo mobile.** Disponível em: <https://dspace.bc.uepb.edu.br/jspui/bitstream/123456789/34194/3/TCC%20-%20Vinicius%20Ara%C3%A3o%20de%20Figueiredo.pdf>. Acesso em: 21 set. 2025.

GUIMARÃES, MARCELLA CÂNOVAS. **Processo de planejamento de vendas e operações: um estudo das dificuldades e barreiras enfrentadas em uma organização do setor de serviços financeiros.** Disponível em: https://bdta.abcd.usp.br/directbitstream/50bc9365-02c1-454f-a66f-9c45f975be9c/Guimar%C3%A3es_Marcella_tcc.pdf. Acesso em: 21 set. 2025.

ISTO É DINHEIRO. **Inadimplência do brasileiro atinge maior nível desde 2023, aponta CNC.** Disponível em: <https://istoedinheiro.com.br/inadimplencia-maio-2025-maior-nivel-desde-2023>. Acesso em: 21 set. 2025.

LEVY CRISTIAN DOS ANJOS, JOÃO. **Desenvolvimento de um aplicativo móvel para auxiliar no gerenciamento financeiro de jovens e adultos.** Disponível em: https://repositorio.ufc.br/bitstream/riufc/75126/3/2023_tcc_jlcanjos.pdf. Acesso em: 19 set. 2025.

LIMA PRAZERES, MILLA. **Transformação digital e Indústria 4.0: análise do sistema financeiro e sua adaptação à gestão da inovação.** Disponível em: https://oasisbr.ibict.br/vufind/Record/UNB-2_834d77d4bfb16bdeb26f7318176cf05c. Acesso em: 21 set. 2025.

MORAIS, IGOR MARTINS. **Finanças comportamentais e o efeito disposição.** Disponível em: https://bdm.unb.br/bitstream/10483/24620/1/2019_IgorMartinsMorais_tcc.pdf. Acesso em: 20 set. 2025.

RICCI, NICOLAS STOLAGLI. **Os efeitos da inadimplência e endividamento no mercado de capitais brasileiro.** Disponível em: https://repositorio.pucsp.br/bitstream/handle/44819/1/TCC%20-Os%20efeitos%20da%20inadimpl%C3%A7%C3%A3o%20e%20endividame_Cesar%20Roberto%20Leite.pdf. Acesso em: 22 set. 2025.

ROBERT RAMOS DE SOUZA PINTO. **Educação financeira e planejamento das finanças pessoais como ferramentas de combate ao endividamento e à inadimplência da população brasileira.** Disponível em: https://monografias.ufop.br/bitstream/35400000/7804/3/MONOGRAFIA_Educa%C3%A7%C3%A3oFinanceiraPlanejamento.pdf. Acesso em: 20 set. 2025.

SEIELO. **Educação financeira e resolução de problemas na proposta curricular brasileira.** Disponível em: https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2443-45662023000200011&lng=pt. Acesso em: 20 set. 2025.

SILVA, LUCAS EMILIANO DA. **Finanças pessoais: uma análise sobre o endividamento e a inadimplência das famílias brasileiras.** Disponível em: <https://repositorio.ufpb.br/jspui/bitstream/123456789/21765/1/LES29122021.pdf>. Acesso em: 22 set. 2025.

REVISTA FOCO. **O impacto do planejamento financeiro na qualidade de vida: fatores, benefícios e recomendações.** Disponível em: <https://ojs.focopublicacoes.com.br/foco/article/download/6589/4744/15743>. Acesso em: 20 set. 2025.

REVISTA MAIS EDUCAÇÃO. **A educação financeira como uma importante contribuição para a economia no século 21.** Disponível em: <https://pantheon.ufrj.br/bitstream/11422/19433/1/EASouza.Eduda%C3%A7%C3%A3o..pdf>. Acesso em: 20 set. 2025.