

**ANÁLISE DOS CUSTOS NA CRIAÇÃO DE UM FILHO NA CIDADE DE
PARANAGUÁ-PR: COMPARATIVO COM INVESTIMENTOS DE RENDA
FIXA**

Vinícius Thomaz Peçanha¹

Paul Anderson de Freitas²

RESUMO

O artigo tem como objetivo, analisar os custos na criação de um filho, que de acordo com o Código Civil art. 1.694, enquanto estudante universitário e sem renda, este tem direito adquirido na Lei do Alimento até completar 24 anos de idade. A pesquisa levantou dados bibliométricos e estatístico do IBGE (2022), IPARDES (2022), comparando com a pesquisa de campo, calculando assim, o custo de um filho até os 24 anos de idade na cidade de Paranaguá-PR. A pesquisa de campo foi realizada no mês de novembro de 2022, com aplicação de um questionário com 11 perguntas fechadas, numa abordagem quantitativa, sobre renda média e per capita, planejamento, orçamento e custo familiar, investimentos financeiros, com habitantes da cidade de Paranaguá-PR, totalizando 102 participantes. Conforme os resultados comparativos, o custo médio mensal de um filho em Paranaguá-PR, pode chegar a R\$ 1.426,90. Sem considerar a inflação e os índices de correções monetárias, em 24 anos ou 288 meses o valor acumulado fica em R\$ 410.947,20, se este valor fosse aplicado em renda fixa como CDB a 100% da CDI, de acordo com o rendimento médio da aplicação durante os últimos 10 anos da CDI, mais aportes mensais de R\$ 1.426,90, o montante final gerado seria de R\$ R\$ 1.080.880,62 em 24 anos.

Palavras-chaves: Custos. Planejamento familiar. Renda Fixa.

1 INTRODUÇÃO

Segundo o Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE, 2022), a quantidade de filho por mulher no Brasil, tem reduzido constantemente. As razões para essas reduções, variam de pessoa para pessoa, de acordo com Paula Junior (2021) essa queda é um reflexo do acesso da mulher a educação, de tal forma a conhecer métodos contraceptivos e saúde de recém-nascidos.

Cerca de 30% das famílias brasileiras encontram-se em estado de inadimplência (CNC, 2022), maior índice dos últimos oito anos. Dado este ponto, a questão econômica familiar para a criação de um filho se torna muito importante. O planejamento financeiro é uma ferramenta que

1 Graduando em Gestão Financeira – Isulpar. vinicius@isulpar.edu.br.

2 Mestre em Ciência, Tecnologia e Sociedade – IFPR – Campus de Paranaguá-PR Graduado em Administração – Isulpar – Especialista em Empreendedorismo e Gestão de Negócios. paul@isulpar.edu.br.

auxilia as famílias a possuírem uma estrutura sólida para a criação e desenvolvimento de um novo filho.

O planejamento financeiro de uma família está muito ligado a classe a qual a renda desta família se enquadra. Um estudo realizado pelo Instituto Locomotiva (2021), apontou que pela primeira vez em 10 anos, a classe média no Brasil não representa mais da metade da população brasileira. Além disso, este estudo classifica a renda per capita de diferentes classificações econômicas, assim como a renda familiar.

Contrapondo-se com a estatística nacional, a cidade de Paranaguá-PR, possui uma renda média per capita de R\$ 763,56 estando classificada, de acordo com o Instituto Locomotiva (2021), como classe média C2, esta faixa varia a renda familiar de R\$ 2.971,37 a R\$ 4.206,45, o que corrobora com o valor médio recebido, segundo o IBGE, por trabalhador ocupado na cidade, sendo este valor equivalente a 2,9 salários mínimo, R\$ 3.514,80, o que pode representar a renda familiar média.

Para calcular o valor gasto mensal por pessoa, será utilizado como métrica o Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA, 2022), que é um índice atualizado mensalmente e calcula a representatividade dos gastos com moradia, saúde e higiene pessoal, artigos para casa, despesas pessoais, educação, comunicação, transporte, vestuário e alimentação em relação a renda total.

Como base para o estudo, consoante entendimento jurisprudencial ao Código Civil nos artigos 1.694 a 1.710 de 2002 (CF, 1988), utilizar-se o tempo percorrido de 24 anos de idade, que é a data limite em relação ao Ensino Superior de um filho. Trataremos deste tempo para fins de comparação ao investimento realizado na criação de um filho em relação a alguns investimentos em Renda Fixa, tais como: Certificado de Depósito Bancário (CDB) e Poupança, utilizando a taxa média, ponderada, dos últimos 10 anos.

Desta forma, faz-se necessário analisar o custo no planejamento financeiro na criação de um filho na cidade de Paranaguá-PR, utilizando-se como base a pesquisa bibliográfica, estatística e a pesquisa de campo, comparando os resultados entre a prática e a teoria, além da comparação em relação aos investimentos financeiros de renda fixa.

Sendo assim, esta pesquisa tem como objetivo o levantar informações a respeito do planejamento familiar no que se refere aos custos na criação de um filho, comparando este custo no mesmo intervalo de tempo com os dois principais investimentos de Renda Fixa. Os objetivos específicos são: buscar informações da Renda Média Familiar na cidade de Paranaguá-PR; calcular o custo médio para criação de um filho até os 24 anos de idade em Paranaguá-PR; e comparar o valor gasto caso fosse aplicado em Renda Fixa.

2 METODOLOGIA DA PESQUISA

Foram realizadas revisões bibliográficas, sendo obtidas diferentes fontes como livros, artigos, teses, sites organizacionais, visando contextualizar e compreender melhor o entendimento das pessoas sobre planejamento no orçamento familiar e os custos para criação de um filho.

O local do estudo escolhido foi a cidade de Paranaguá-PR, situada no litoral do Paraná, com a maior população e rendimento médio por trabalhador.

Para levantamento de dados, foi realizada uma pesquisa de campo com moradores de Paranaguá-PR, sendo utilizada uma abordagem quantitativa na estruturação do questionário aplicado, com 11 perguntas fechadas, dados sociodemográficos compreendendo gênero, grau de instrução, renda familiar, quantidade de filhos, aplicações financeiras, com exemplificações gráficas nos resultados e discussões deste artigo. O período de aplicação do questionário foi no mês de novembro de 2022, pelo Google Forms, baseada em nuvem de desenvolvimento de pesquisas online, com utilização das redes sociais como Whatsapp e Microsoft Teams, atingindo 102 respostas, porém, só foram contabilizadas 80 respostas dos moradores de Paranaguá-PR. Das respostas recebidas, 52 são do gênero feminino e 28 do gênero masculino, com faixa etária de 17 a 76 anos.

Com os resultados obtidos na pesquisa, foi calculado o valor per capita sobre o valor de renda mensal da maioria dos entrevistados e calculado o custo na criação de um filho até os 24 anos, de acordo com a legislação, utilizando como base do cálculo o IPCA do mês de setembro de 2022 e, por fim, comparando esse custo mensal com os dois principais investimentos de renda fixa no Brasil durante o mesmo período.

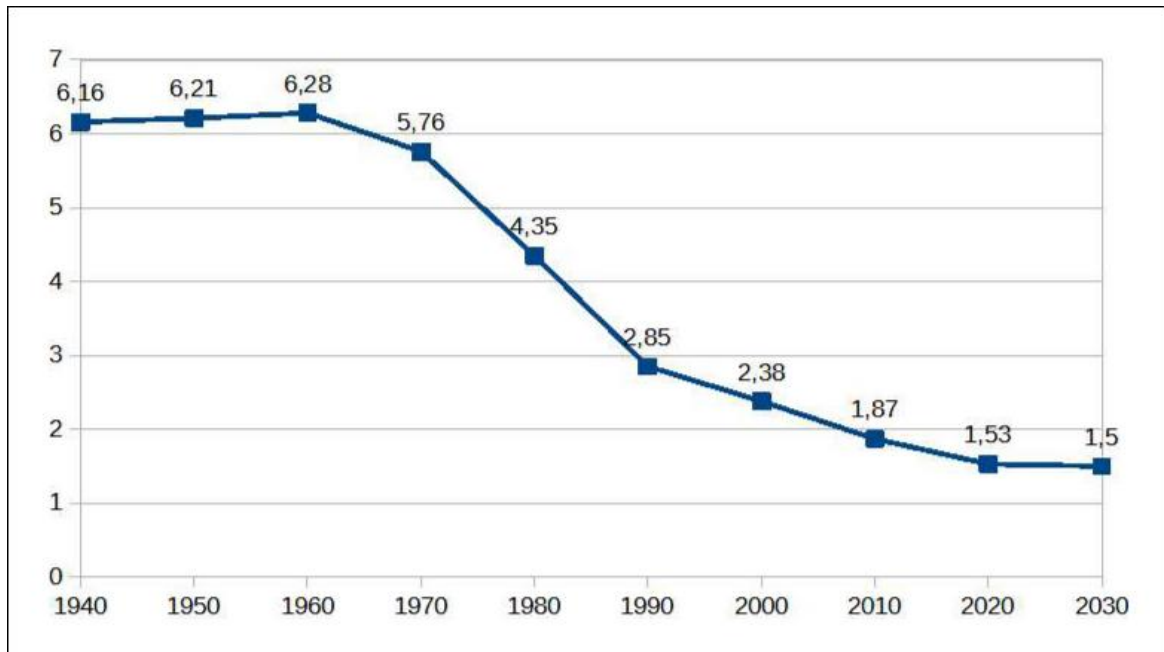
3 REVISÃO DA LITERATURA

3.1 TAXA DE FECUNDIDADE NO BRASIL

De acordo com o Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE, 2022), nos últimos 10 anos, a porcentagem de mulheres brasileiras que tem engravidado mais tarde vem crescendo, contrapondo-se com a estatística de mulheres mais jovens, que está diminuindo ao longo dos anos.

Concomitante com esse estudo, o Observatório Nacional da Família (2021), analisou a taxa de fecundidade nesse mesmo período, observando-se os valores médios de 1,87 filhos por mulher em 2010 para 1,53 em 2020, indicando uma diminuição no número de filhos por família.

Figura 1 – Taxa de fecundidade no Brasil de 1940 a 2030.



Fonte: Observatório Nacional da Família – Ministério da Mulher, da Família e dos Direitos Humanos., 2021.
Adaptado pelo autor.

3.2 ENDIVIDAMENTO FAMILIAR

A falta de um planejamento financeiro familiar pode ocasionar no fim do relacionamento, conforme aponta o Serviço de Proteção ao Crédito (SPC Brasil, 2018), que confirma que cerca de 46% dos casais brigam por questões financeiras. O endividamento familiar está ligado diretamente ao consumo de objetos desnecessários, uso excessivo de cheque especial, cartão de crédito, entre outros. Quando a família encontra-se em estado de inadimplência, vive-se esta em um ciclo vicioso, devido a falta de comprometimento a um planejamento financeiro.

Um estudo, realizado pela Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC), sugere que, no ano de 2022, a porcentagem de famílias em situação de endividamento no Brasil é de 28,7%, o que representa quase 1/3 das famílias brasileiras. Sem um planejamento financeiro adequado, o uso descontrolado de meios de crédito resultam no

endividamento familiar, fato este que não corresponde apenas as famílias de baixa renda, mas também as de alta renda (CNC, 2022).

A questão econômica é um dos motivos aos quais a população brasileira tem optado por retardar a geração de um filho, como aponta Bruzamerello (2018). Como demonstram pesquisas a respeito do endividamento familiar, faz-se necessário um planejamento financeiro familiar para entender os custos de um filho e os investimentos ligados a criança ao longo dos anos.

3.3 PLANEJAMENTO FINANCEIRO FAMILIAR

O orçamento financeiro doméstico ou familiar é um método simples utilizado para obter um controle dos gastos da família, entrada e saída de dinheiro no mês (COLELLA, 2014).

De acordo com Macedo Jr. (2013) necessitamos de um planejamento para garantir uma boa organização no orçamento familiar, da mesma forma reiteram Sozza e Dotto (2011), que o planejamento é fundamental para a elaboração da rotina financeira familiar, pois possibilita a organização das metas e como proceder para atingi-las.

O planejamento financeiro é um processo em que as pessoas precisam administrar sua renda, seus investimentos, seu patrimônio e suas dívidas (FINANCENTER, 2013).

3.4 RENDA CLASSE MÉDIA

A renda da família é o ponto base para o estudo. No Brasil, o rendimento médio por pessoa, segundo a média do IBGE, é de 2,2 salários mínimos, enquanto o rendimento per capita é de 0,98 salários mínimos.

Na cidade de Paranaguá-PR, o rendimento por pessoa na cidade é maior que o nacional, calculado em 2,9 salários mínimo segundo o IBGE (2020) e 0,63 salários mínimos. O rendimento per capita, segundo o Instituto Paranaense de Desenvolvimento Econômico e Social (IPARDES, 2022), contém uma variação de 4 a 5 dependentes por trabalhador formal.

Segundo um estudo realizado pela LOCOMOTIVA Pesquisa & Estratégia (2021), dividiu-se as rendas familiares em três categorias, sendo as de Classe Alta, Média e Baixa. O trabalhador de renda média residido na Cidade de Paranaguá está classificado como Classe Média, tanto na categoria renda familiar, quanto na renda per capita.

Tabela 1 – Critério de renda familiar per capita mensal

Classes	Renda per capita	Renda domiciliar média
Classe A	Acima de R\$ 3.755,77	R\$ 20.643,77
Classe B	R\$ 1.543,20 a R\$ 3.755,76	R\$ 7.202,57
Classe C1	R\$ 970,75 a R\$ 1.543,19	R\$ 4.206,45
Classe C2	R\$ 667,87 a R\$ 970,74	R\$ 2.971,37
Classe C3	R\$ 440,71 a R\$ 667,86	R\$ 2.238,20
Classe D1	R\$ 245,35 a R\$ 440,70	R\$ 1.585,52
Classe D2	R\$ 122,68 a R\$ 245,34	R\$ 981,63
Classe E	Até R\$ 122,67	R\$ 262,02

Fonte: Locomotiva Pesquisa & Estratégia, 2021. Adaptado pelo autor.

3.5 O QUE DIZ A LEI

No tocante a legislação referente a pensão alimentícia (art. 1.694 a 1.710 CC) no direito da família, conseguimos estipular um tempo limite para com as obrigações com um filho, de acordo com o que diz a lei, o Ministério Público do Paraná reitera “Aos filhos, o prazo limite para o pagamento da pensão alimentícia é até que atinjam a maioridade (18 anos) ou até os 24 anos, caso estejam cursando o pré-vestibular, ensino técnico ou superior e não tenham condições financeiras para arcar com os estudos“, ou seja, para calcular os gastos na criação de um filho, pode-se utilizar como base tanto o limite da maioridade (18 anos) ou até os 24 anos, caso estejam estudando.

3.6 INVESTIMENTOS

Investimentos financeiros podem ser divididos em dois tipos, renda fixa ou renda variável, os fundos de renda fixa podem ser classificados como operações mais conservadoras (TRINDADE, 2015), enquanto os investimentos de renda variável dependem da volatilidade do mercado, portanto podendo variar de acordo com o desempenho do mercado (FORTUNA, 2018).

Por apresentarem maior segurança aos investidores, os investimentos de renda fixa representam, em 2022, 61,3% dos investimentos no Brasil conforme apura a Associação

Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA, 2022). Estes investimentos podem representar de 81,7% a 27,5% do volume das carteiras dos investidores, dependendo do grau de conservadorismo.

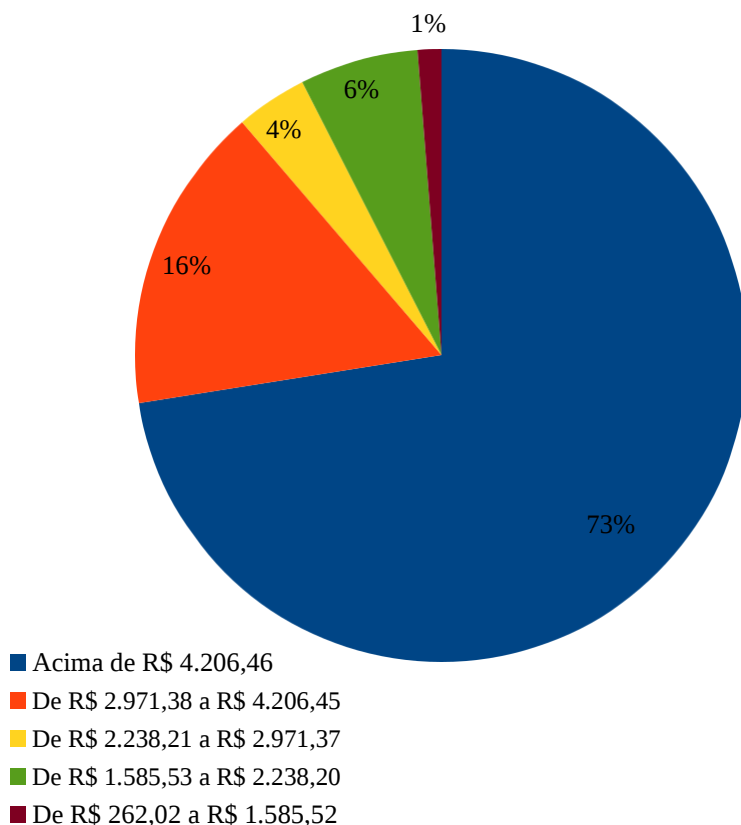
Os investimentos de renda fixa podem ser divididos em duas classificações, os investimentos pré e pós-fixados. Estes termos estão referenciando a forma em que a taxa do investimento é calculada, antes ou depois do prazo estipulado, respectivamente.

Dentre os demais investimentos de renda fixa, destacam-se os mais aplicados no Brasil de acordo com a ANBIMA, a caderneta de poupança e o Certificado de Depósito Bancário (CDB).

4 RESULTADOS E DISCUSSÃO

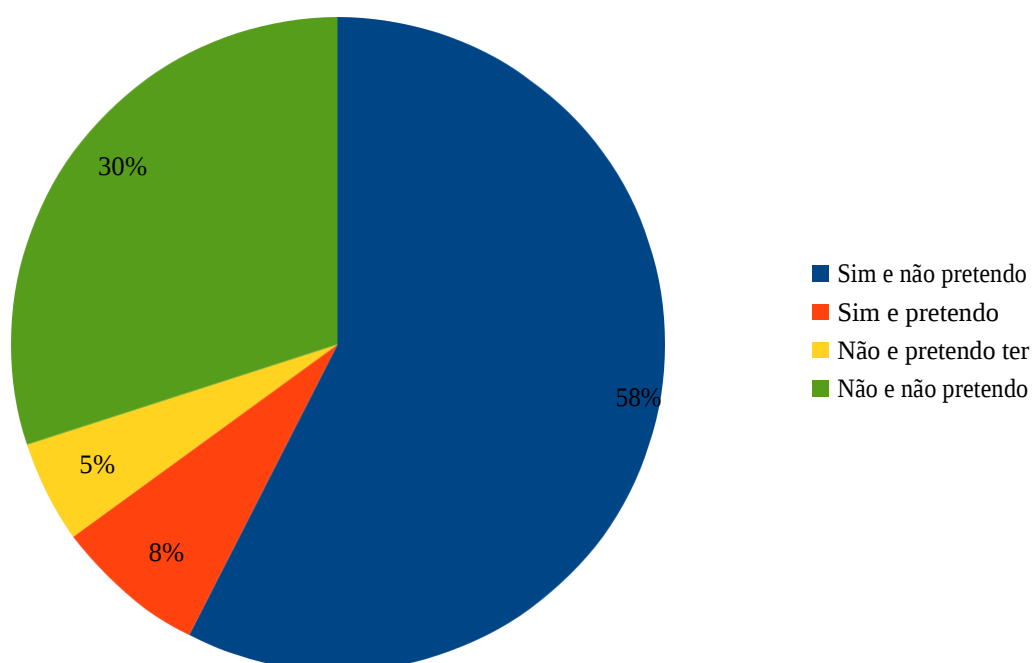
O trabalho deu ênfase à renda familiar dos habitantes da cidade de Paranaguá, com intuito de comparar os valores obtidos na pesquisa bibliográfica com os resultados da pesquisa de campo.

Gráfico 1 – Distribuição de renda familiar



O IBGE (2020) indica que o trabalhador residente da cidade Paranaguá possui uma renda média de R\$ 3.514,80, enquanto que a pesquisa realizada demonstra que apenas 16,25% dos entrevistados possuem a renda no intervalo semelhante ao descrito pelo IBGE. Na pesquisa foi observado que 72,5% dos entrevistados possuem uma renda maior que R\$ 4.206,46, estando classificados ao menos em uma classe acima do previsto de acordo com análise do IBGE junto ao instituto LOCOMOTIVA Pesquisa & Estratégia (2021), conforme aponta o gráfico 1.

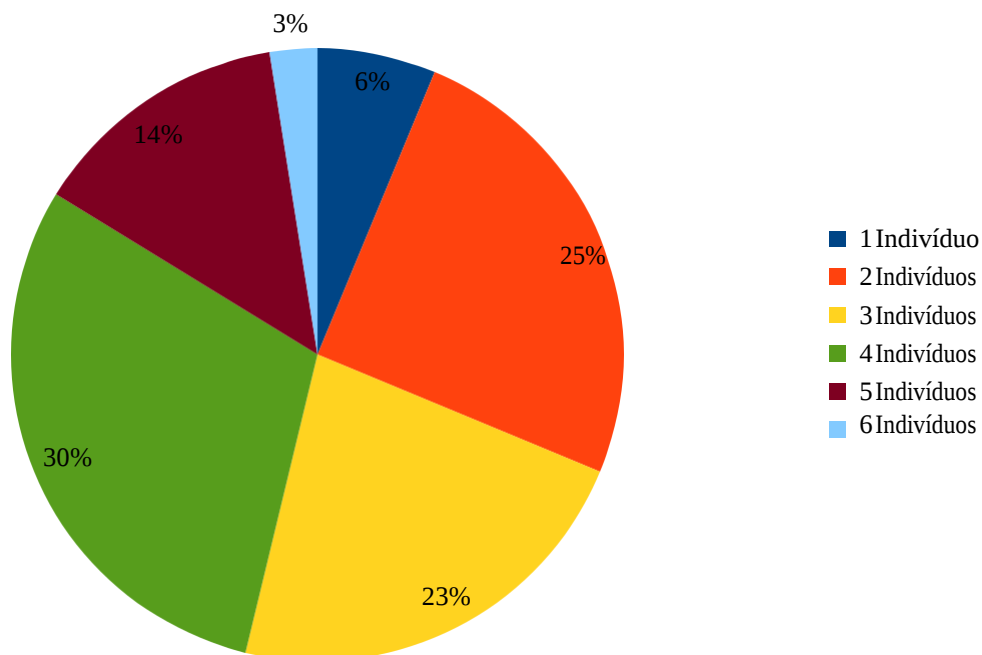
Gráfico 2 – A vontade de ter filhos



Fonte: Autor, 2022.

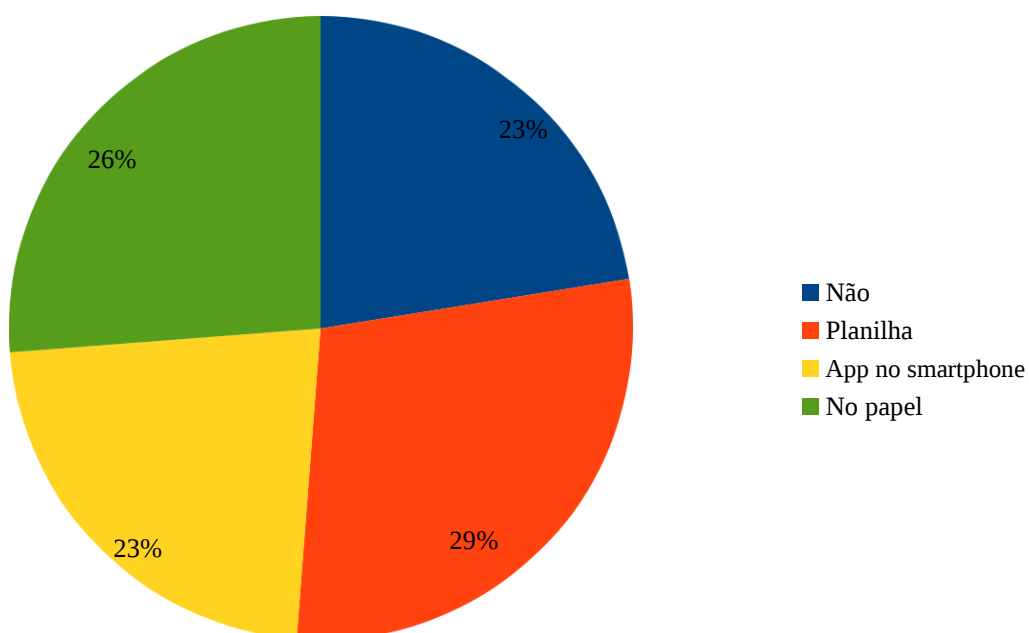
Na apuração dos resultados, foi observado que 30% dos entrevistados não pretendem ter filhos, assim como 57,5% que já possuem ao menos um filho, não querem ter outro filho e só 5% não possuem filhos, mas esperam ter algum dia.

Gráfico 3 – Indivíduos por família



Corroborando com Observatório Nacional da Família, cerca de 86% dos entrevistados não possuem ou possuem até 2 filhos, o que está dentro da média de 1,5 filhos conforme aponta o estudo. Aproximadamente 16% dos entrevistados possuem 5 ou mais pessoas por família, o que também indica uma formação familiar menor, concordando novamente com o estudo supracitado com a média de 1,5 filhos por mulher/casal.

Gráfico 4 – Se possuem algum tipo de controle financeiros



Na mesma pesquisa foi observado que 77,5% dos entrevistados possuem ao menos um tipo de controle financeiro mensal e que 48,8% não possuem nenhum tipo de investimento a curto ou longo prazo, do restante que possui algum tipo de investimento 82,3% investe em investimento de renda fixa.

A renda média familiar e per capita dos habitantes de Paranaguá foi realizada através de um cálculo de média ponderada com os resultados obtidos na pesquisa de campo, em que foi possível descobrir que a renda média familiar na cidade de Paranaguá encontra-se uma classe acima do analisado pelo IBGE em 2020, estando num valor aproximado de R\$ 3.865,20, enquanto a renda per capita média também inclui-se na mesma faixa de classe, em R\$ 1.426,90. Portanto, o estudo sugere que a renda média e per capita de Paranaguá é mais alta do que se encontra nos dados do IBGE (2020).

Utilizando o IPCA (2022) como base para cálculo dos custos de um filho com os resultados de renda per capita obtidos através da pesquisa de campo, segue a distribuição dos custos mensais por filho no ano de 2022 em Paranaguá na tabela a seguir.

Tabela 2 – Distribuição dos custos mensais com um filho em Paranaguá. Índice geral e grupos de produtos e serviços - Setembro de 2022

	Peso Mensal	Per capita
Índice Geral	100,00%	R\$ 1.426,90
Alimentação e bebida	21,85%	R\$ 311,80
Habitação	15,21%	R\$ 217,06
Artigos de residência	4,00%	R\$ 57,04
Vestuário	4,64%	R\$ 66,24
Transportes	20,79%	R\$ 296,62
Saúde e cuidados pessoais	12,79%	R\$ 182,56
Despesas pessoais	9,97%	R\$ 142,19
Educação	5,69%	R\$ 81,26
Comunicação	5,06%	R\$ 72,14

Fonte: IPCA, 2022. Adaptado pelo autor.

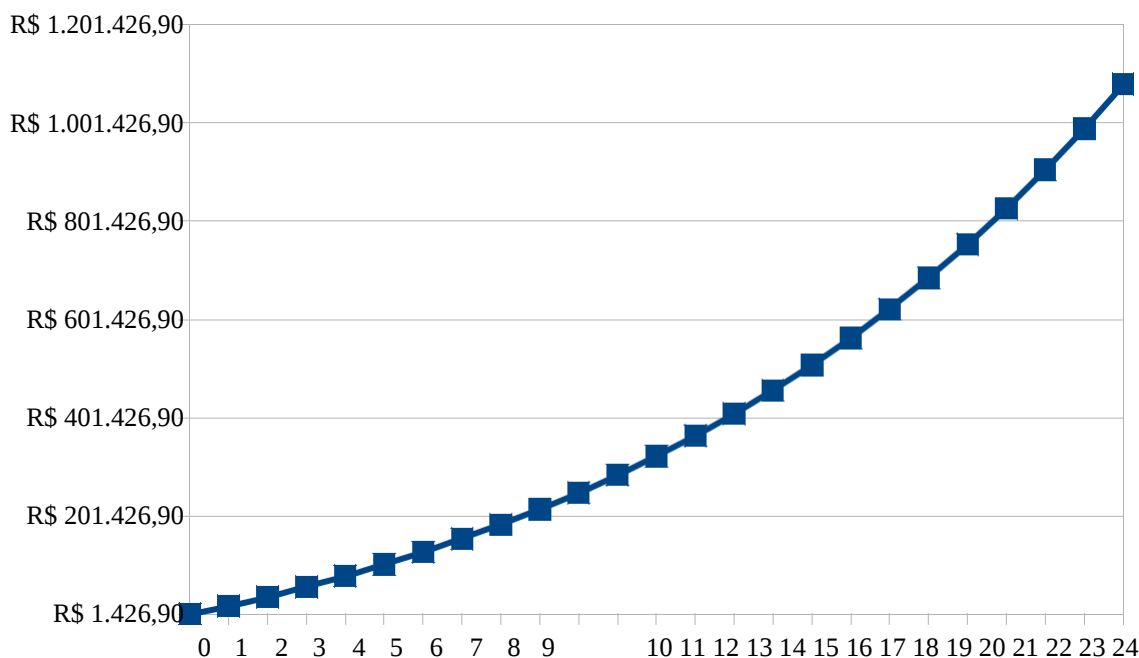
Instituto Superior do Litoral do Paraná – ISULPAR

Não utilizando reajuste inflacionários para fins de cálculos, um filho em Paranaguá pode chegar a custar em torno de R\$ 410.947,20 durante os 24 anos em que o Código Civil estipula de acordo com a Lei do Alimento.

Nos últimos dez anos, de acordo com o DEBIT (2022) e utilizando de cálculo de média aritmética, os investimentos de renda fixa CDB (100% CDI) e Poupança, obtiveram um rendimento médio de 7,12% e 4,71% ao ano, respectivamente.

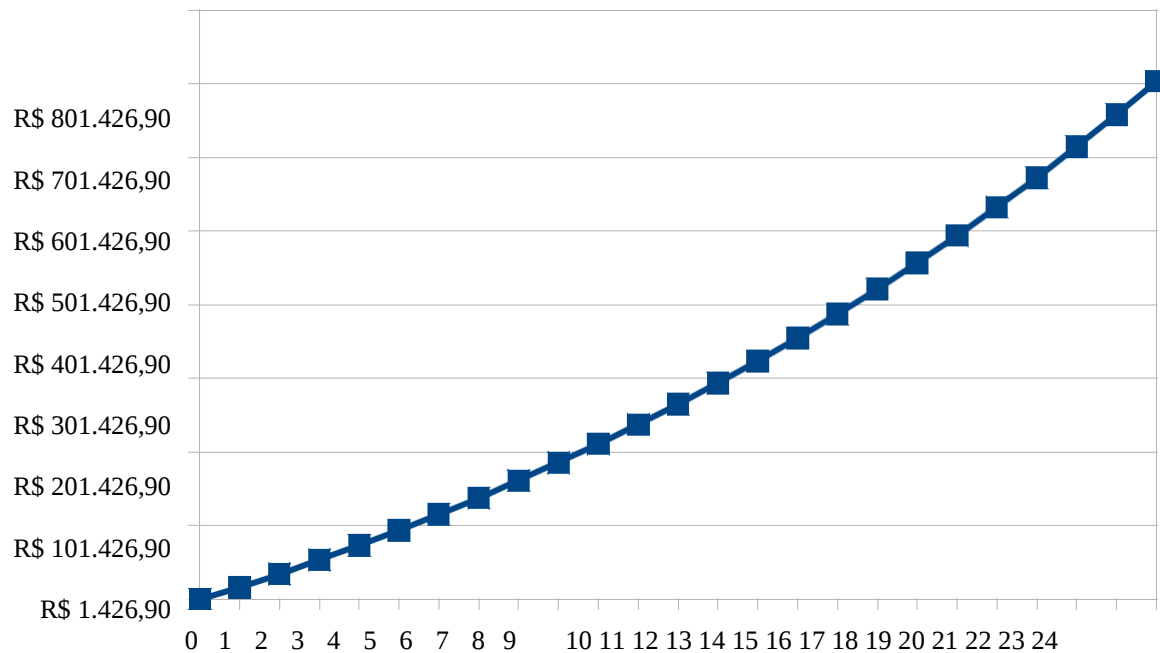
Sem utilizar o reajuste da inflação, foi calculado o rendimento destas aplicações com aportes mensais no mesmo valor da renda per capita para custear um filho em Paranaguá, R\$ 1.426,90.

Gráfico 5 – Rendimento CDB (100% CDI).



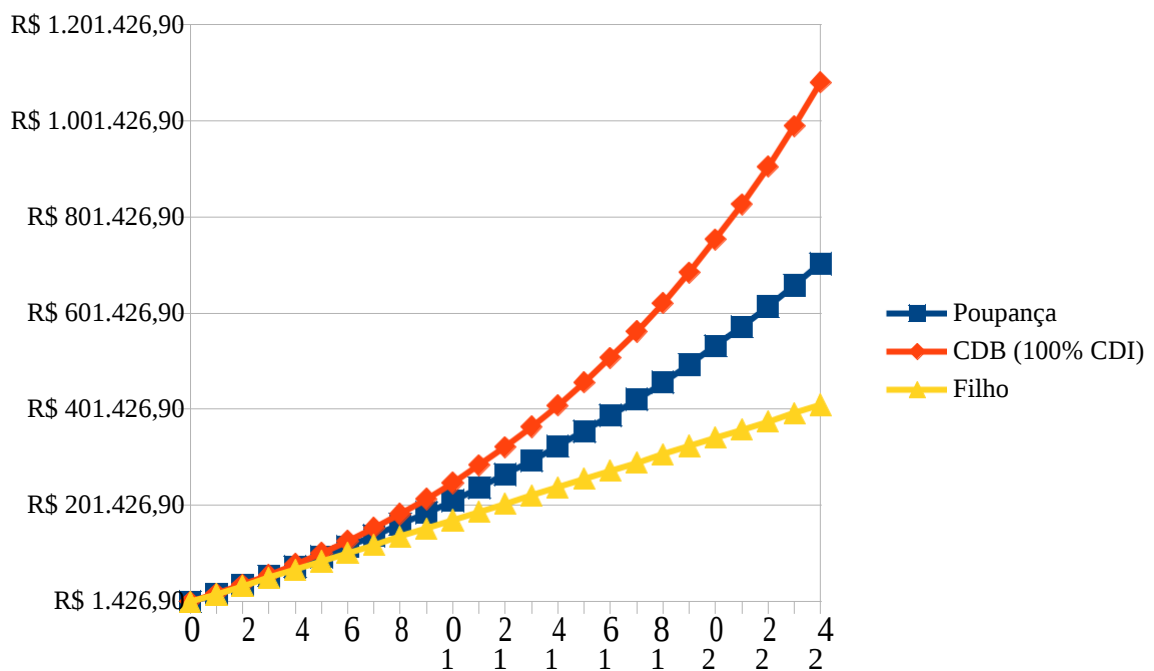
Fonte: Autor, 2022.

Se o valor do custo de um filho em Paranaguá fosse aplicado no CDB (100% CDI), de acordo com o rendimento médio da aplicação durante os últimos 10 anos e com aportes mensais, o montante final gerado seria de R\$ R\$ 1.080.880,62.

Gráfico 6 – Rendimento Poupança


Fonte: Autor, 2022.

Utilizando das mesmas métricas para calcular o CDB (100% CDI), o cálculo para o rendimento do investimento na Poupança, daria uma renda final de R\$ 704.515,66.

Gráfico 7 – Comparação Custo de um filho em Paranaguá e investimentos em Renda Fixa


No Gráfico 7 é possível observar a comparação entre os dois investimentos em Renda Fixa e o custo médio na criação de um filho na cidade de Paranaguá. Para alcançar o valor total do custo da criação, a Poupança nas mesmas condições levaria em torno de 18 anos para alcançar o mesmo montante, enquanto isso o CDB (100% CDI) levaria em média 15 anos para chegar no mesmo resultado. A Poupança renderia em torno de 71% a mais do valor para criação de um filho no mesmo período, enquanto o CDB (100% CDI) renderia uma média de 163% a mais.

5 REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais – ANBIMA, 2022. Disponível em: <https://www.seudinheiro.com/2022/economia/onde-os-brasileiros-investem-cdb-ultrapassam-aco-es-no-1o-semester-e-valor-investido-em-lcis-e-lcas-dispara-julw/>. Acessado em: 22 de novembro de 2022.

BRASIL. Lei nº 1.964, de 10 de Janeiro de 2002 . Dispõe sobre o atendimento da Lei do Alimento [...]. Brasília, DF, [2002]. Disponível em: <https://modeloinicial.com.br/lei/CC/codigo-civil/art-1694,par-1>. Acesso em: 25 de novembro de 2022.

BRUZAMARELLO, D. Ascensão profissional feminina, gestação tardia e conjugalidade. *Psicol. estud.*, v.24 e41860, 2019.

COLELLA, M. T. Planejamento financeiro familiar: a importância da organização e controle no orçamento familiar. 2014.

CONFEDERAÇÃO NACIONAL DO COMÉRCIO – CNC, 2022. Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (Peic) – outubro de 2022. Disponível em: <https://www.portaldocomercio.org.br/publicacoes/pesquisa-de-endividamento-e-inadimplencia-do-consumidor-peic-outubro-de-2022/449422>. Acesso em: 21 de novembro de 2022.

DOTTO, M. L. G.; SOZZA, A. L. O professor PDE e os desafios da escola pública paranaense: Administração e educação financeira a partir do orçamento familiar, 2011. Disponível em: www.diaadiaeducacao.pr.gov.br/portals_cadernos/pde_pdebusca_producoes_pde_2010_2010_unioeste_dtec_artigo_antonio_luis_sozza> Acesso em: 21 de novembro de 2022.

FINANCENTER. Planejamento de suas finanças. Disponível em: www.financenter.terra.com.br. Acesso em 22 de novembro de 2022.

INSTITUTO BRASILEIRO DE GEOGRAFIA E ESTATÍSTICA – IBGE. Séries históricas e estatísticas: população e demografia. 2022. Disponível em: https://seriesestatisticas.ibge.gov.br/lista_tema.aspx?no=10&op=02016. Acessado em: 21 de novembro de 2022.

INSTITUTO BRASILEIRO DE GEOGRAFIA E ESTATÍSTICA – IBGE. Sistema IBGE de Recuperação Automática. Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo – IPCA, Setembro 2020. Disponível em: <https://sidra.ibge.gov.br/pesquisa/snipc/ipca/quadros/brasil/setembro-2022>. Acessado em: 21 de novembro de 2022.

INSTITUTO PARANAENSE DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO E SOCIAL – IPARDES, 2022. Caderno Estatístico: Paranaguá. Disponível em: <http://www.ipardes.gov.br/cadernos/MontaCadPdf1.php?Municipio=83200>. Acesso em: 23 de novembro de 2022.

LOCOMOTIVO PESQUISA E ESTATÍSTICA. Classe média: impacto econômico da pandemia. 2021. Disponível em: <https://static.poder360.com.br/2021/04/impacto-econômico-na-classe-media-2021.pdf>. Acesso em: 22 de novembro de 2022.

MACEDO JR., Jurandir Sell. A árvore do dinheiro: guia para cultivar a sua independência financeira. Florianópolis: Editora Insular, 2013.

OBSERVATÓRIO NACIONAL DA FAMÍLIA – SECRETARIA NACIONAL DA FAMÍLIA, 2022. Fatos e Filhos: Família e Filhos no Brasil, 2021. Disponível em: <https://www.gov.br/mdh/pt-br/navegue-por-temas/observatorio-nacional-da-familia/fatos-e-numeros/familias-e-filhos-no-brasil.pdf>. Acesso em 21 de novembro de 2022.

PAULA JUNIOR, A. Nível de educação e taxa de natalidade: uma análise espacial nos municípios da região sul. Revista Estudo & Debate, Lajeado, v. 28, n. 1, 2021.

SERVIÇO DE PROTEÇÃO AO CRÉDITO – SPC BRASIL, 2018. Educação Financeira: Orçamento Familiar. Disponível em: <https://www.spcbrasil.org.br/pesquisas>. Acesso em: 22 de novembro de 2022.

TRINDADE, J. A. S. ANÁLISE DE DESEMPENHO DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE RENDA FIXA E RENDA VARIÁVEL. RAGC, v.3, n.5, p.76-95 /2015.