



As entidades fechadas de previdência complementar desempenham um papel fundamental no bem-estar financeiro dos seus participantes, especialmente quando se olha para futuro. Porém, além de fornecer o plano patrocinado de previdência, muitas fundações também dispõem de outros serviços e soluções de educação financeira e oferta de empréstimos, que, potencialmente, podem apoiar nossos participantes no momento presente.

Desta forma, é preciso enxergar a concessão de empréstimos de forma mais ampla do que apenas um serviço financeiro. Trata-se de uma ferramenta que, se associada a educação financeira pode contribuir de forma decisiva ao longo da vida financeira dos participantes para alcance de seus sonhos e metas pessoais.

Também podemos entender o empréstimo como uma forma de cumprir nosso propósito. Na Valia, temos como propósito construir juntos o presente e um futuro melhores. Oferecer empréstimos aos nossos participantes concretiza uma entrega que amplia a percepção de valor da entidade no presente, e não apenas no momento da aposentadoria.

Em outro aspecto, se analisarmos pesquisas recentes, podemos perceber um diagnóstico da sociedade brasileira. Segundo estudo da Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC), 78,5% das famílias brasileiras estão endividadadas. Já de acordo com levantamento do SPC Brasil, 64 milhões de brasileiros estão com o nome sujo no país.

Assim, a possibilidade de acessar um empréstimo mais barato pode ser um importante instrumento reversão de momento de dificuldade financeira. Afinal, no caso de participantes endividadados, esta pode ser uma boa saída para trocar dívidas mais caras – como cartão de crédito, cheque especial, crediário, entre outras – por uma mais barata. Por ser uma fundação sem fins lucrativos, as taxas praticadas pela Valia são menores que as observadas no mercado e o resultado das operações é incorporado à rentabilidade do plano, retroalimentando o benefício de previdência complementar.

No final de outubro, tratamos o tema de empréstimos no nosso canal do Youtube da Valia justamente para apresentar aos participantes orientações sobre o bom uso dos empréstimos e os seus benefícios desse processo, assim como sobre o que deve ser verificado na hora da solicitação. Aproveitamos a ocasião para anunciar uma nova modalidade expandindo ainda mais a elegibilidade do público-alvo desta solução.

Há uma frase conhecida do médico e físico Paracelso que diz que “a diferença entre o remédio e o veneno é a dose”. Isto reforça ainda mais a importância da educação financeira. Nesta ótica debatemos sobre o bom uso dos empréstimos, como quando direcionados para projetos que necessitam de liquidez momentânea e fazem parte de um objetivo financeiro maior, como para aquisição de patrimônio, quitação de despesas inesperadas, ou investimento em educação para si ou para sua família.

Neste sentido, também contamos com uma trilha educacional sobre o tema no ValiaVerso, plataforma que oferece acesso totalmente gratuito a conteúdos de educação financeira.

Assim, entendemos que a concessão de empréstimos a partir das entidades fechadas de previdência complementar pode ser uma ferramenta valiosa para contribuir com os participantes no atingimento de metas de vida, educação financeira e, por que não, para proporcionar uma relação contemporânea junto ao participante a partir de sua necessidade e contribuindo para concretização do propósito da fundação.

***Rafael Vasconcelos**

é Gerente de Investimentos Imobiliários e Empréstimos da Valia

Fonte: [Abrapp em Foco](#), em 05.12.2023.