

# EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Seja bem-vindo(a),

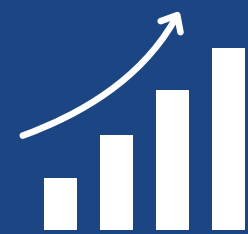
Olá! Você está sendo convidado(a) a participar de uma jornada para rever aspectos da sua vida financeira e aperfeiçoar a sua relação com o dinheiro.

# OS PILARES DE UMA VIDA FINANCEIRA EQUILIBRADA



## Balanço e clareza de objetivos/metast

Fazer o diagnóstico da vida financeira, relacionando todas as dívidas e patrimônio. Por fim, definir metas.



## Gestão do orçamento

Fazer a gestão do orçamento, relacionando receitas e despesas e pensando em melhores estratégias.



## Usar bem o Crédito

Usar o crédito com responsabilidade, para antecipar um objetivo, com parcelas compatíveis com o orçamento.



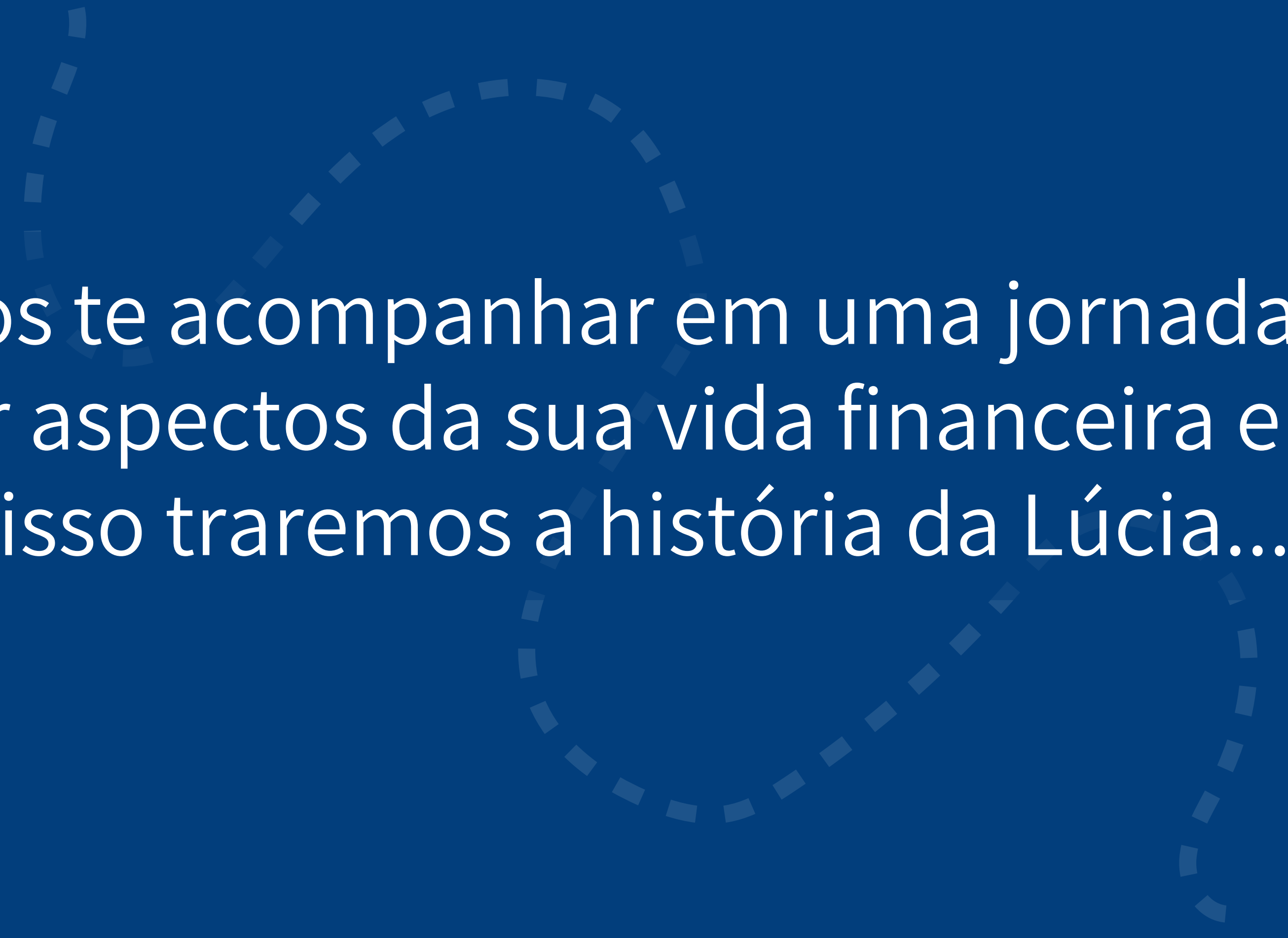
## Planejar

Preparar-se para o amanhã, protegendo o patrimônio e a família com seguros e investimentos para realizar objetivos de longo prazo.

Não podemos voltar no tempo...

**MAS PODEMOS HOJE  
TOMAR DECISÕES  
DIFERENTES E  
CONSTRUIR UM NOVO  
FUTURO, UMA NOVA  
HISTÓRIA.**





Vamos te acompanhar em uma jornada para  
rever aspectos da sua vida financeira e para  
isso traremos a história da Lúcia...

# O QUE ACONTECEU COM LÚCIA?



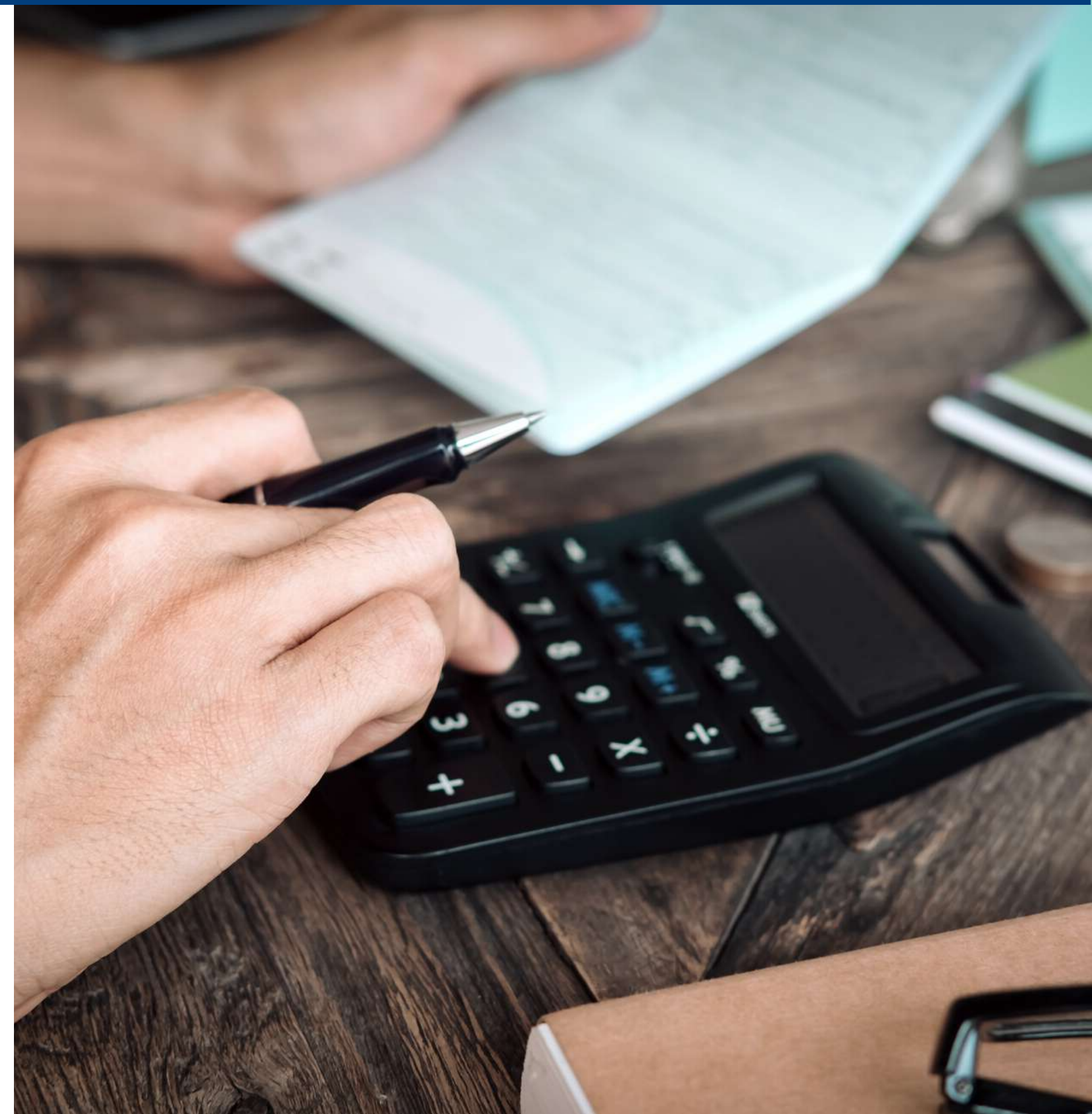
Lúcia tem 45 anos, é mãe de dois adolescentes, divorciada e trabalha em uma empresa pública há 20 anos. Recentemente ela perdeu uma função gerencial e teve uma redução significativa em suas receitas. Com a perda salarial significativa, a renda dela passou a ficar 80% comprometida com empréstimos. Boa parte dessas dívidas ela contraiu para quitar a fatura do cartão de crédito ou, ainda, para quitar a escola dos filhos em situações em que houve atraso, mas o valor maior desse empréstimo ocorreu em função de um imprevisto de saúde, quando o pai precisou fazer uma cirurgia e, para não esperar o atendimento na rede pública, ela pagou uma conta de mais de R\$ 80 mil de hospital, sem ajuda dos irmãos. Ela até recebe pensão alimentícia, mas o valor não é suficiente pra quitar nem metade da mensalidade escolar de um dos filhos. Em resumo, ela está com um grande problema no orçamento e nem sabe por onde começar a resolver.

- 
- 
- 
- 
- 
- 

## 1º PASSO:

# RAIO X DA VIDA FINANCEIRA

Antes de tomar qualquer decisão financeira, é preciso fazer uma avaliação. Como se faz isso? Fazendo um levantamento da situação financeira atual, como se fosse uma fotografia desse momento, que será o nosso ponto de partida.





# COMO FAZER UM BALANÇO DA SUA VIDA FINANCEIRA?

## RELACIONANDO BENS E DÍVIDAS

# BENS



- imóvel (colocar o valor de venda do imóvel, sem deduzir financiamento)
- veículo (colocar valor total de venda do veículo, por mais que seja financiado)
- valores a receber de terceiros
- saldo em conta corrente, desde que seja positivo na data analisada
- opcional: relação de bens que possam ser vendidos e que tenham um valor no mercado (ex: computador ou celular que tenha um valor considerável)



# DÍVIDAS



- saldo devedor de financiamento imobiliário, se houver.
- saldo devedor de financiamento de veículo, se houver.
- saldos devedores de empréstimos bancários, além das taxas, valor de parcela e número de parcelas pagas e quantas faltam.
- dívidas com terceiros: colegas, amigos ou familiares? Quanto?
- tem contas em atraso, como faturas de cartão, de água, luz e telefonia? Relacione todas elas.
- quanto está utilizando do cheque especial ou do crédito rotativo do cartão?

# BENS DA LÚCIA

- 1) Ao Pesquisar em um site de vendas de imóveis, ela viu que seu apartamento poderia ser vendido por um valor médio de R\$ 480mil.
- 2) Ela pesquisou a Tabela Fipe e sites de vendas de carros. Estimou que seu carro poderia ser vendido por cerca de R\$ 45 mil.
- 3) consultou o saldo da conta: R\$ 853,41.

# DÍVIDAS DA LÚCIA

- 1) Consultou as dívidas a partir do financiamento imobiliário e viu que tinha um saldo devedor de R\$ 98.357,48.
- 2) Ela também financia o carro e faltam 3 parcelas, que totalizam R\$2.550,00.
- 3) Ao somar os empréstimos bancários, ela viu que o saldo devedor de todos eles era de R\$325.418,97.

# DÍVIDAS DA LÚCIA

- 4) Além disso, Ela pegou um dinheiro emprestado com a mãe no valor de R\$ 7.000,00
- 5) Este mês as contas de água, luz e telefone estão em atraso e somam R\$ 520,70
- 6) Há também 2 mensalidades escolares em aberto que totalizam R\$ 4.800,00...
- 7) E as faturas de cartão que vencerão esse mês, no total de R\$ 14.618,00.

## BENS

- Imóvel: R\$ 480.000,00
- Carro: R\$ 45.000,00
- Conta corrente: R\$853,41

**TOTAL: R\$ 525.853,41**

## DÍVIDAS

- Financiamento imobiliário: R\$ 98.357,48
- Financiamento do carro: R\$ 2.550,00
- Empréstimos bancários: R\$ 325.418,97
- Faturas de cartão de crédito: R\$ 14.618,00
- Empréstimo Mãe: R\$ 7.000,00
- Mensalidades Escolares: R\$ 4.800,00
- Contas de Água,Luz e Telefone: R\$ 520,70

**TOTAL: R\$453.265,15**


**TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO: R\$72.588,26**



# **HORA DE REVER O ORÇAMENTO...**

# COMO FAZER?

- Lúcia relacionou todos os seus compromissos mensais, começando pelos fixos, como mensalidade escolar, supermercado, água, luz, telefone, internet, empregada doméstica, e-social, seguro de vida, plano de saúde, além das parcelas do carro, do financiamento imobiliário, parcelas dos empréstimos, entre outros.
- Em seguida, ela relacionou os compromissos variáveis, como a fatura do cartão de crédito, que varia conforme consumo, além de outros sazonais, ou seja, que acontecem em períodos específicos do ano, como a compra de material escolar, IPTU, IPVA, seguro do carro, seguro residencial, anuidade do cartão de crédito.
- Por fim, ela relacionou compromissos eventuais, como a necessidade de um reparo em casa, uma cirurgia de emergência, a compra de alguns presentes em períodos de aniversário de familiares etc.



**LÚCIA TAMBÉM VAI  
PASSAR A ANOTAR  
TODOS OS DIAS TUDO  
O QUE COMPRA,  
PAGA OU TRANSFERE**



# ANOTAÇÕES DIÁRIAS DA LÚCIA

## DESPESAS

Dia 1 - Compra online uma mochila para o filho: R\$ 169,90

supermercado: R\$ 235,50

Dia 2 - Padaria: R\$ 25,90

Dia 3 - Feira: R\$ 95,00

Dia 4 - Lanche na rua: R\$ 15,00

Dia 5 - Papelaria: R\$ 25,80

Dia 6 - Pizza e Refri: R\$ 120,00

**TOTAL PARCIAL: R\$ 687,10**

## RECEITAS

Dia 5 - Recebeu o salário de R\$ 10.500,00

Dia 10 - Recebeu a pensão no valor de R\$ 1.800,00

Dia 25 - Vendeu um celular por R\$ 900,00

**TOTAL: R\$13.200,00**



Lúcia também vai anotar a dívida futura que já comprometeu no cartão de crédito...

**Por que?**

Porque o comprometimento da renda futura pode ser um fator de risco para o endividamento.

# LISTA DE PARCELAS A VENCER

ELA OLHOU A FATURA DO CARTÃO E ENUMEROU TUDO

Descrição	Parcela	Valor
Loja de Roupas	3/4	R\$ 53,00
Farmácia	1/3	R\$ 85,40
Passagem aérea	7/10	R\$ 125,40
Compra Online	1/3	R\$ 37,00
<b>TOTAL PARCIAL: R\$ 17.589,95</b>		

# RESUMINDO

Assim como Lúcia, você pode:



Preencher sua  
tabela de bens  
e dívidas



Separar 10 minutos  
por dia para anotar



Registrar a renda futura  
já comprometida



Uma vez realizado o Raio -X da Sua Vida Financeira, conhecerá o seu ...



## PONTO DE PARTIDA

Agora, vamos falar dos objetivos. Quando esses estão claros é mais fácil chegarmos ao....

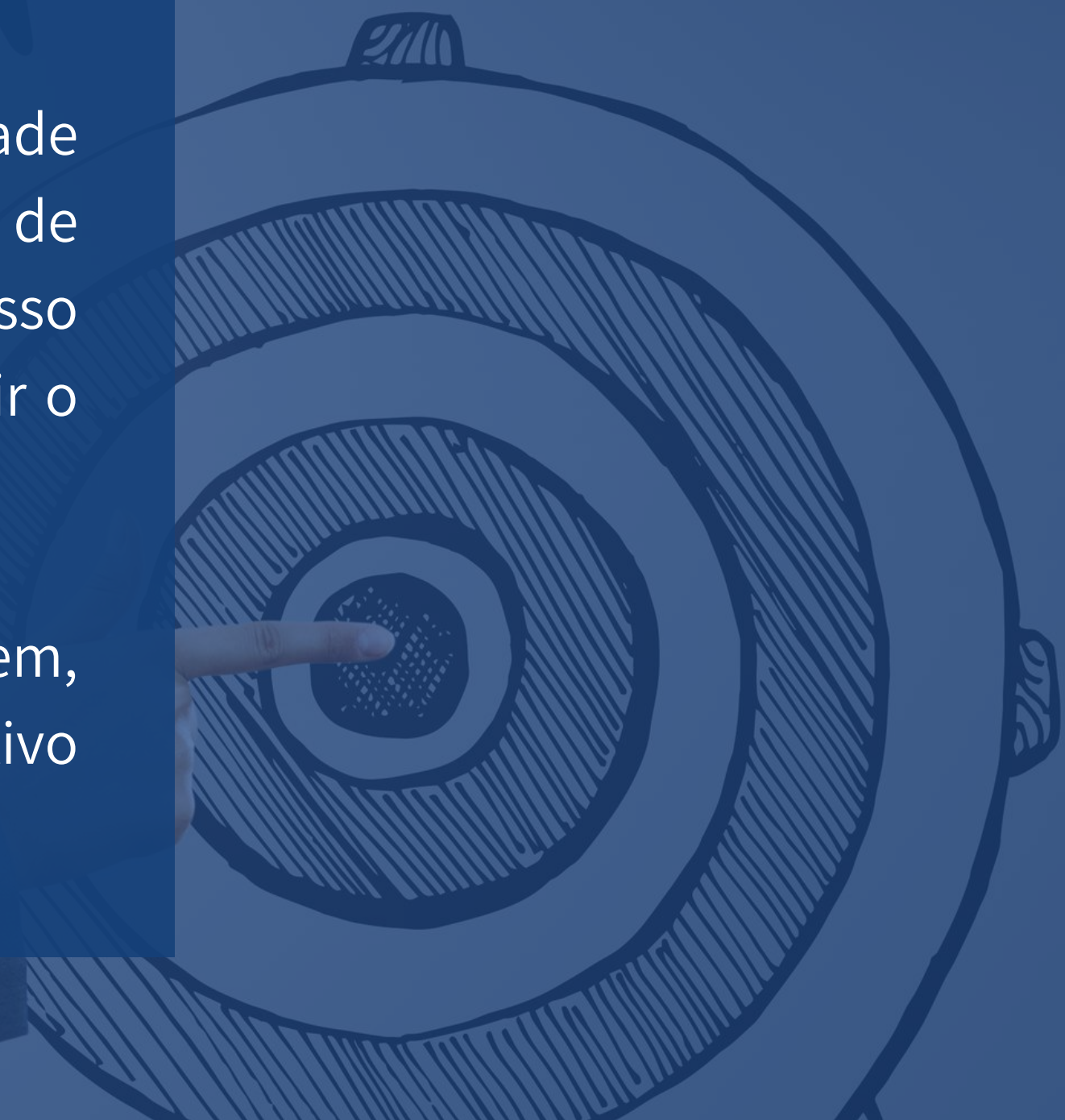
## PONTO DE CHEGADA



# CLAREZA DE OBJETIVOS E PRIORIDADES

Ter clareza significa saber o que se quer, com a maior quantidade possível de detalhes. Para ter clareza, é necessário ter uma visão de futuro, mesmo que seja para pequenas situações. Se você não tiver isso claramente definido, vai levar mais tempo ou nem chegará a atingir o objetivo e isso poderá gerar estresse e frustração.

Se você conseguir definir aonde quer chegar, os caminhos diminuem, pois suas ações serão direcionadas e você conseguirá atingir o objetivo mais rapidamente.



# CLAREZA DE OBJETIVOS E PRIORIDADES

É desafiador se deparar com um volume grande de compromissos financeiros, especialmente quando as contas não fecham, mas justamente por isso é necessário colocar o foco na solução e não no problema.

Agora vamos enumerar objetivos e prioridades para construir um novo cenário. Sugere-se que o seu foco não recaia no que falta e sim no que você quer construir daqui para frente.

O psicólogo Roy Baumeister, referência em estudos de autocontrole afirma que ter objetivos claros e manter o foco favorece muito o seu poder de realização.

# SEUS OBJETIVOS SERÃO O SEU PONTO DE CHEGADA...

## RELACIONE:

- 2 ou 3 objetivos de curto prazo (até 2 anos)
- 2 ou 3 objetivos de médio prazo (3 a 10 anos)
- 2 ou 3 objetivos de longo prazo (a partir de 10 anos)

Obs. A percepção de curto, médio e longo prazo varia de pessoa para pessoa e até mesmo no mercado financeiro. Para quem atua no ramo previdenciário, por exemplo, um período de 15 anos pode ser considerado médio prazo, pois um planejamento para a aposentadoria pode considerar um período de 25, 30 ou até mesmo 40 anos, por exemplo.



# ALGUNS EXEMPLOS DE OBJETIVOS PARA SE INSPIRAR

(OBS: PENSE EM OBJETIVOS QUE CONTEMPLAM A FAMÍLIA COMO UM TODO)

## - Curto prazo (até 2 anos):

- Comprar um celular novo;
- Organizar um passeio especial em família;
- Comprar um instrumento musical;
- Tirar carteira de motorista;
- Quitar uma dívida;
- Montar uma reserva financeira.

## - Médio prazo (3 a 10 anos):

- Trocar de carro;
- Comprar ou reformar um imóvel;
- Concluir uma pós-graduação ou curso;
- Falar algum idioma fluentemente;
- Fazer uma viagem especial em família.

## - Longo prazo (a partir de 10 anos):

- Ter uma reserva para a aposentadoria;
- Comprar um imóvel maior;
- Ter uma reserva para os filhos de R\$ X valor com o foco na realização de um sonho;
- Proporcionar a um membro da família a oportunidade de fazer um intercâmbio;
- Organizar uma grande festa para algum membro da família (15 anos, casamento, bodas de ouro dos pais, aniversário da vó);
- Ter uma reserva financeira para apoiar os pais futuramente, em um tratamento de saúde de forma confortável, com uma boa estrutura.

# MÉTODO SMART

As suas metas precisam ser claras, específicas, mensuráveis, realizáveis e ter um prazo definido. O método SMART traz justamente esse recado, ao destacar as seguintes palavras em inglês de sua sigla:

Specific (específico);

Measurable (mensurável);

Achievable (alcançável);

Realistic (realista);

Time based (temporal): deve ter um prazo definido.

Ex: tirar carteira de motorista em agosto de 2023.

Dentro disso, quanto mais você for específico ao detalhar tarefas, melhor será. Ou seja: "fazer x aulas de auto-escola em tal data", Juntar o valor X até tal data para dar entrada no processo".



# DICAS PARA A SAÚDE FINANCEIRA

Verifique tudo aquilo que esteja fora do equilíbrio e trace outros planos de ação, pois você possui várias metas a atingir, na vida profissional, em família, relacionadas à saúde e lazer.

Para que atinja todos os objetivos, precisa estar com a vida equilibrada. Compartilharemos algumas dicas para facilitar esse processo.



- Saiba seu ponto de partida
- Defina seu ponto de chegada
- Tenha metas intermediárias
- Aprenda com o processo: quem encara esse desafio como oportunidade de mudança ganha muito no longo prazo.

# GESTÃO DO ORÇAMENTO

Fazer a gestão do orçamento é mais do que anotar receitas e despesas. É preciso entender o valor dessas anotações, que é manter o foco na realização de objetivos maiores e, além disso, saber que o orçamento não é engessado, ou seja, essa gestão vai requerer ajustes periódicos e acompanhamento constante, de acordo com as prioridades da família.

# FAÇA AJUSTES NO ORÇAMENTO

Quando a conta não fecha, só há dois caminhos: ou reduzir as despesas ou aumentar as receitas. Se for possível conduzir as duas frentes de atuação juntas, melhor, mas sabendo que essa não é a realidade da maioria dos brasileiros, enumere o que é prioritário e busque alternativas diferentes no consumo.



**Vamos voltar ao exemplo da Lúcia: em função da perda de remuneração ela precisou fazer ajustes temporários no orçamento, que foram decididos em conjunto com os filhos. Sua filha de 17 anos conseguiu uma vaga de estágio e passou a contribuir um pouco em casa. O filho dela mais novo, fez uma prova de bolsa e conseguiu 50% de desconto na mensalidade da escola. Indo ao banco, ela viu que poderia utilizar o FGTS mensalmente para reduzir o valor da parcela do financiamento imobiliário. E assim ela repensou cada item do orçamento para conseguir ajustar todos os compromissos à nova faixa de renda.**

# FAÇA AJUSTES NO ORÇAMENTO

Envolver a família nas decisões de ajustes do orçamento favorece a conquistas de resultados melhores e até mesmo do engajamento.

Não é necessário abrir todo o orçamento com os filhos, mas apresentar o contexto a eles e buscar sugestões pode fazer toda a diferença.



**Um grande salto nesse processo foi conversar com os irmãos dela, visto que ela tinha assumido as despesas da cirurgia do pai praticamente sozinha. Em função da perda de função no trabalho, ela precisou reunir todos e definir um valor de contribuição mensal de cada um para o pagamento das parcelas do empréstimo contratado para pagar a cirurgia dele. Uma das irmãs dela que não tinha condições financeiras de contribuir, mas se dispôs a cuidar do sobrinho depois da escola, por poucas horas por dia, até Júlia chegar do trabalho, visto que a empregada precisou ser dispensada nesse novo contexto.**

**Nesse processo, ela aprendeu bastante e agora está disposta a fazer o seu melhor para reconquistar a posição no trabalho e aumentar a renda novamente. Ela se sentiu dando um passo para trás agora, mas será aquele passo para pegar impulso (como um corredor) e seguir uma nova jornada, rumo a conquistas maiores.**

# HÁBITOS DE CONSUMO:

Diante de um momento de reorganização financeira, é bastante natural a opção por cortes radicais nos gastos.

No entanto, é preciso colocar na balança suas prioridades, e o que realmente pode ser tirado de seu orçamento.

A intenção é que a família se envolva neste objetivo e procure encontrar, unida, uma nova versão da lista de despesas. Dessa forma, cada um abre mão de alguns pequenos gastos que farão uma grande diferença no resultado final.

**Experimente!**





# SIMPLIFIQUE A SUA VIDA

- Concentre o vencimento dos seus compromissos fixos para uma data próxima ao seu salário e separe um dia do mês para quitar todos eles de uma vez;
- Coloque o máximo de contas possíveis no débito automático, como água, luz, telefone, internet e fatura do cartão de crédito. A dica é manter o vencimento deles também em data próxima ao seu salário. Assim você evita o pagamento de juros e encargos por atraso no pagamento;
- Siga perfis nas redes sociais que tragam dicas de finanças e investimentos. Essa é uma forma de inserir o tema no seu dia a dia com mais naturalidade, trazendo uma familiarização paulatina;
- Considere a possibilidade de determinar um orçamento semanal.

# RENDA EXTRA

Considere a possibilidade de passar a gerar renda extra, para incrementar o orçamento.

Se tiver filhos, dependendo da idade, você poderá envolvê-los nessa missão também. Por exemplo: crianças podem participar do processo de definição de algo que possa ser vendido e pode ajudar nas vendas, inclusive, especialmente se vocês morarem em um condomínio ou local seguro em que eles possam oferecer doces, salada de frutas, bolos etc para os próprios vizinhos.

Adolescentes que tenham facilidade em alguma disciplina escolar, podem dar aulas de reforço escolar ou, simplesmente, anunciarem bens de consumo ou até mesmo roupas e sapatos em bom estado que possam ser vendidos em sites de revenda. Quem tiver talento para vendas nas redes sociais pode também passar a vender para amigos e cobrar uma pequena comissão.

Busquem ideias na internet, a partir do exemplo de quem já precisou complementar a renda.

# USO CONSCIENTE DO CRÉDITO

Usar o crédito de forma consciente significa planejar o uso do dinheiro, avaliando a real necessidade de consumo e analisando as condições e os custos envolvidos em cada contratação.

Quando bem utilizado, o crédito permite o aumento do patrimônio familiar e a antecipação de projetos que têm valor.

# USO CONSCIENTE DO CRÉDITO:

Uma das medidas necessárias para a melhora de sua saúde financeira é o controle adequado de suas contas bancárias e seus recursos, em especial o crédito.

É preciso observar o impacto das operações em suas finanças futuras em comparação com o benefício que o consumo imediato trará.

O crédito pode ser muito útil para conquistar sonhos e resolver algumas pendências financeiras, desde que você tenha um orçamento realista e verifique sempre sua capacidade de pagamento, respeitando-a e considerando-a no próprio planejamento uma margem para imprevistos.

# GERENCIAMENTO DE DÍVIDAS:

O planejamento estruturado pode: Organizar as finanças e ajudar a recuperar a saúde financeira.

O planejamento das despesas e entradas permitirá manter as contas em dia e até mesmo antecipar os vencimentos para liquidar seus créditos mais cedo.

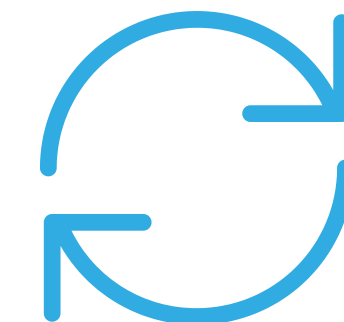
**Então aqui vão algumas dicas:**

- **Troque operações de crédito com taxas de juros mais caras (cheque especial, rotativo do cartão de crédito, por exemplo) por outras com custo mais barato.**
- **Em caso de empréstimos/financiamentos em atraso, procure o Banco. É importante deixar de arcar com juros e encargos provenientes da inadimplência. Estar com as parcelas em dia é fundamental para manter o seu nome livre de restrições/pendências cadastrais.**

# PLANEJAR

Planejar é decidir de antemão qual é, e como será o seu sucesso. Tenha em mente que você precisa dar um passo de cada vez, mas que o primeiro passo é fundamental. Apenas dessa forma será possível restabelecer e conquistar sua saúde financeira e não ter mais medo de olhar o extrato bancário.

# INVERTA A LÓGICA DA MAIORIA E COMECE A INVESTIR...

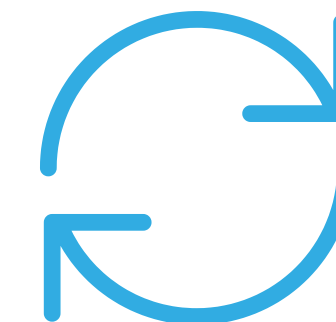


Por que poucas pessoas investem? Porque a grande maioria espera sobrar dinheiro na conta primeiro para depois investir.

**Faça o contrário:** assim que receber o salário, invista uma pequena quantia e passe a viver com o valor restante;

Comece com pequenas quantias. Estudos de ciências comportamentais apontam que a melhor forma de conquistar um novo hábito é partir de micro hábitos, ou seja, pequenas frações que representam o que você quer conquistar. Se é ler um livro, comece com 3 minutos ao dia. Se é o hábito de poupar, comece com pequenas quantias, que você sequer terá vontade de resgatar.

# RETOME OS SEUS OBJETIVOS



Agora é a hora de retomar os seus objetivos de curto, médio e longo prazo...

Defina um valor pequeno para começar a poupar para cada um deles. Não se preocupe em acumular o valor total da realização desse objetivo no prazo estipulado, pois neste momento você precisa focar no objetivo mais importante que é manter um orçamento mensal equilibrado.

Somente quando todos os empréstimos e outras dívidas estiverem em dia, comece a poupar. E, como explicamos, o hábito neste momento será muito mais valioso que o valor poupado em si.





banco  
**BRB**