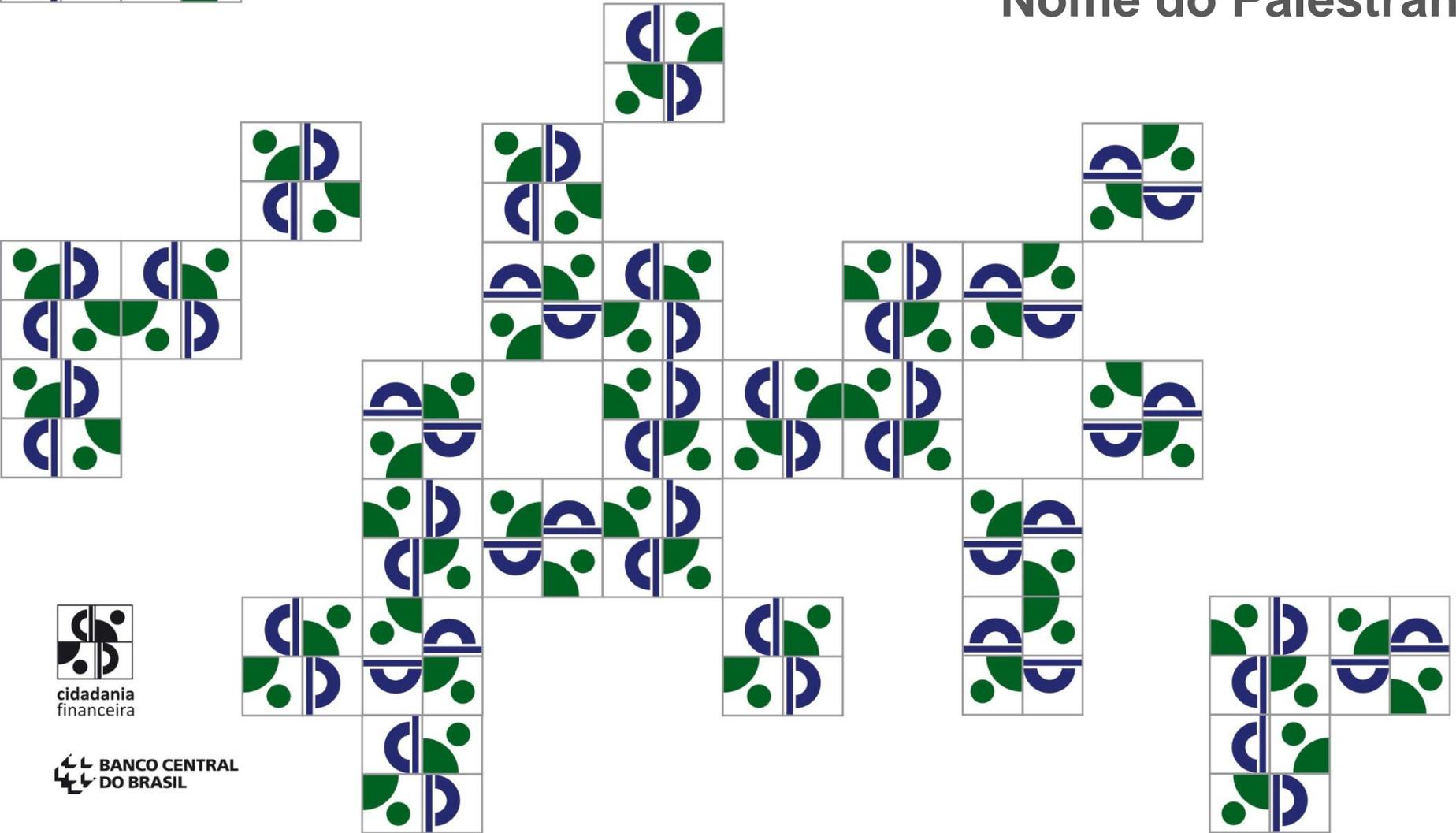
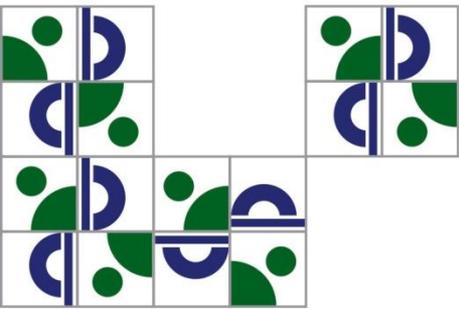


cidadania
financeira

Gestão de Finanças Pessoais

Nome do Palestrante



cidadania
financeira



BANCO CENTRAL
DO BRASIL



O que é dinheiro?



**O que o dinheiro
significa para você?**



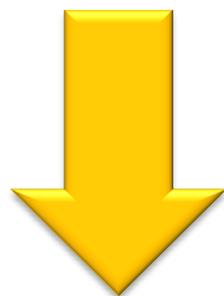
Sonhos não se
realizam sozinhos.

**É necessário
agir!!**



Como realizar sonhos?

SONHOS



PROJETOS



- 1. Saiba aonde você quer chegar (Registre)**
- 2. Imagine-se no futuro, com o sonho realizado**
- 3. Defina metas claras e objetivas**
- 4. Estabeleça etapas intermediárias**
- 5. Compartilhe e comemore as etapas intermediárias da caminhada**



**Ponha em
prática!**



Aprendendo a diferenciar:

Necessidade

- Aquilo de que realmente precisamos: é algo absolutamente indispensável.

Desejo

- Aquilo que queremos: pode ser necessário ou não.



Quando desejos viram necessidades... **CUIDADO!!**

Desejos são ilimitados,
porém recursos são limitados

Se tratarmos desejos como necessidades,
será impossível alcançar o equilíbrio financeiro!



A vida é feita de escolhas,

conscientes

OU

inconscientes.



Equilíbrio nas escolhas

RAZÃO



EMOÇÃO



DIVERSÃO
IMEDIATISMO
CONSUMISMO



Questão fundamental

O que você faz quando quer algo e não tem o dinheiro necessário?



Existe uma
escolha fundamental
quando o assunto é
Gestão de Finanças Pessoais



Escolha fundamental

**POUPO AGORA e
compro depois!**

OU

**COMPRO AGORA
(com CRÉDITO)
e pago depois!**



Toda escolha tem consequências e,
nesse caso, elas se relacionam com os

JUROS



E o que são JUROS?



VISÃO DE QUEM PAGA

Preço da impaciência ou
Necessidade imediata.

Quero agora!



VISÃO DE QUEM RECEBE

**Remuneração por esperar para
gastar, poupando ou investindo.**



Simplex x Compostos



E então?

Receber juros

(poupando)

ou

Pagar juros ?

(usando crédito)



Em que situações você pagará juros?

Sempre que usar CRÉDITO!

- **Cheque especial**
- **Cartão de crédito**
- **Contas pagas após o vencimento**
- **Boletos/carnês**
- **Dinheiro emprestado**



- **Atender emergências**
- **Aproveitar oportunidades**
- **Antecipar consumo**



Desvantagens do Uso do Crédito

- Pagar mais caro (transferir recursos para terceiros)
(ter de devolver o valor + os juros)
- Comprometimento do consumo futuro
(redução do dinheiro disponível, devido ao pagamento de parcelas)
- Risco de ficar superendividado



Vamos a um exemplo prático:

Um casal decide fazer compras...

A prazo ou a vista?



Exemplo prático – a prazo X a vista

PRODUTO	A VISTA	PARCELAS	VALOR	TOTAL A PRAZO	ECONOMIA
	R\$ 835,12	12	R\$ 79,80	R\$ 949,00	R\$ 113,88
	R\$ 1.935,12	12	R\$ 183,25	R\$ 2.199,00	R\$ 263,88
	R\$ 1.583,12	12	R\$ 149,92	R\$ 1.799,00	R\$ 215,88
TOTAL	R\$ 4.353,36		R\$ 4.947,00		R\$ 593,64



Exemplo prático – a prazo X a vista

Compra a vista

R\$ 4.353,36

Compra a prazo

R\$ 4.947,00



Economia de R\$ 593,64

(12% de R\$ 4.947,00)

O que se pode comprar com esta diferença?



O que pode comprar com a diferença?



R\$
263,00



R\$
71,90



R\$
44,90



R\$
201,52



R\$
12,32
TROCO



Preço : R\$ 40 mil

- Opção 1 – Financiamento parcial

Entrada: R\$ 16 mil (40%)

Valor financiado: R\$ 24 mil (60%)

Prazo: 60 meses (5 anos)

Prestação mensal: 657,41

Taxa do financiamento: 1,8% a.m.



Preço : R\$ 40 mil

- Opção 2 – Aquisição a vista

Valor acumulado até o momento: R\$ 16 mil (40%)

Meses necessários para poupar restante: 31

Valor do depósito mensal: 657,41

Rentabilidade (poupança): 0,5% a.m.

*** Mesmo após compra, continua a efetuar os depósitos até o 60º mês.**



Opção 1 – Financiamento

Carro com 5 anos de uso (R\$ 24.600,00)

Poupança: R\$ 0,00

Desembolso total: R\$55.444,43

Patrimônio final: R\$ 24.600,00

Opção 2 – A vista

Carro com 2,5 anos de uso (R\$ 29.500,00)

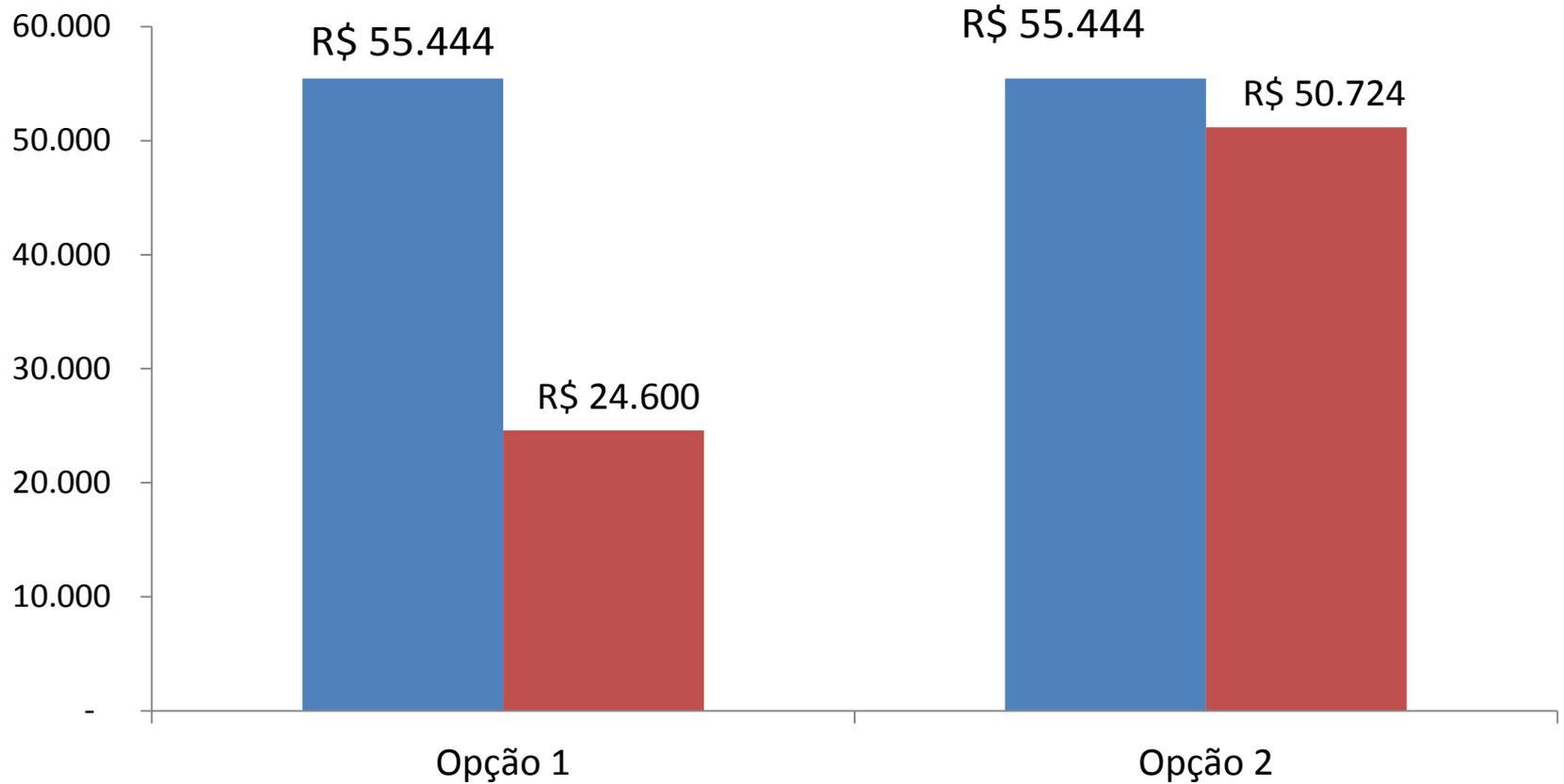
Poupança: R\$ 21.224,24

Desembolso total: R\$55.444,43

Patrimônio final: R\$ 50.724,24



Resultado Patrimonial – 60º mês





Resumindo

COMPRAR SEM DINHEIRO = USAR CRÉDITO = PAGAR JUROS

POUPAR E APLICAR = ESPERAR PARA COMPRAR = RECEBER JUROS

E o que é melhor?

Depende de cada caso!



E agora, qual é a sua escolha?

Se você optar por **usar crédito**
(e pagar juros)...

Cuidado com o
endividamento excessivo!



- **Falta de planejamento e controle**
- **Crédito fácil**
- **Excesso de compras a prazo**
- **Gastar o que ainda não recebeu**
- **Pouco conhecimento financeiro**



Financeiras

- Comprometimento da renda com juros e parcelas
- Perda de patrimônio
- Multas



Morais

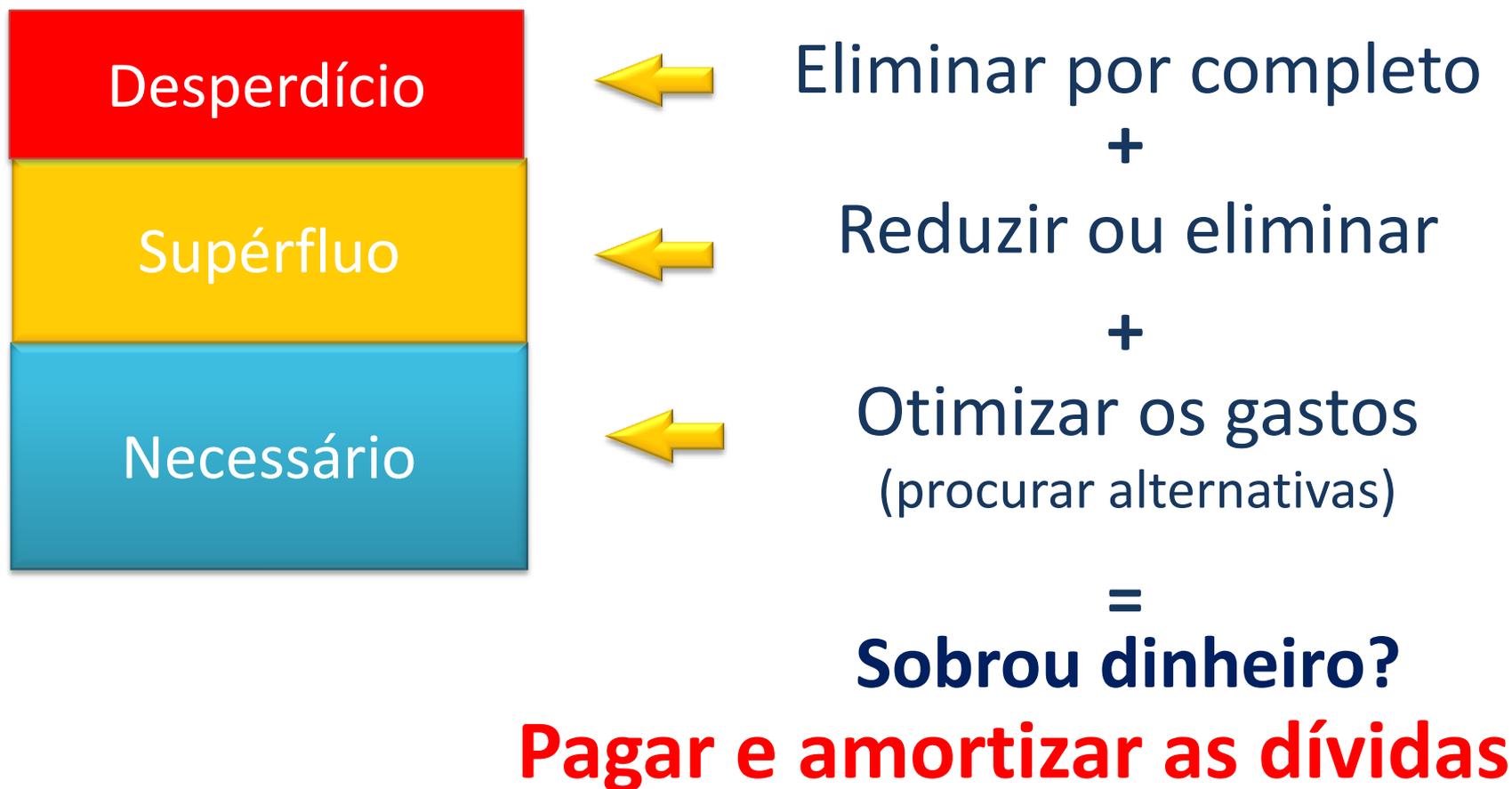
- Constrangimento por cobranças
- Restrições cadastrais
- Comprometimento da qualidade de vida
- Desestruturação familiar



- **Tomar consciência da situação**
- **Mapear as dívidas**
- **Não fazer novas dívidas**
- **Gerar rendas extras**
- **Reduzir gastos**



Classificação das despesas





Eliminar desperdícios

+

Potencializar o uso do dinheiro

+

Eliminar o endividamento excessivo

=

Consumir mais e melhor



Pagar ou receber juros?

“Eu posso receber juros?”



Em que situações você pode receber juros ou outros rendimentos?

Quando **INVESTIR** seu dinheiro!

- Caderneta de poupança
- Tesouro direto
- CDB
- Fundo DI
- Outras aplicações



Poupar

É acumular valores
no presente
para utilizá-los
no futuro



Por que poupar?

Segurança

- Superar imprevistos
- Pouco ou nenhum endividamento
- Tranquilidade na aposentadoria

Oportunidade

- Aproveitar ofertas
- “Poder de barganha”
 - Viabilização de sonhos



**Aplicar os recursos
poupados**
com a expectativa de
ganho futuro



Por que investir?

Dinheiro parado
perde poder de compra
ao longo do tempo



Por que investir?

Exemplo prático:

R\$ 1.000,00

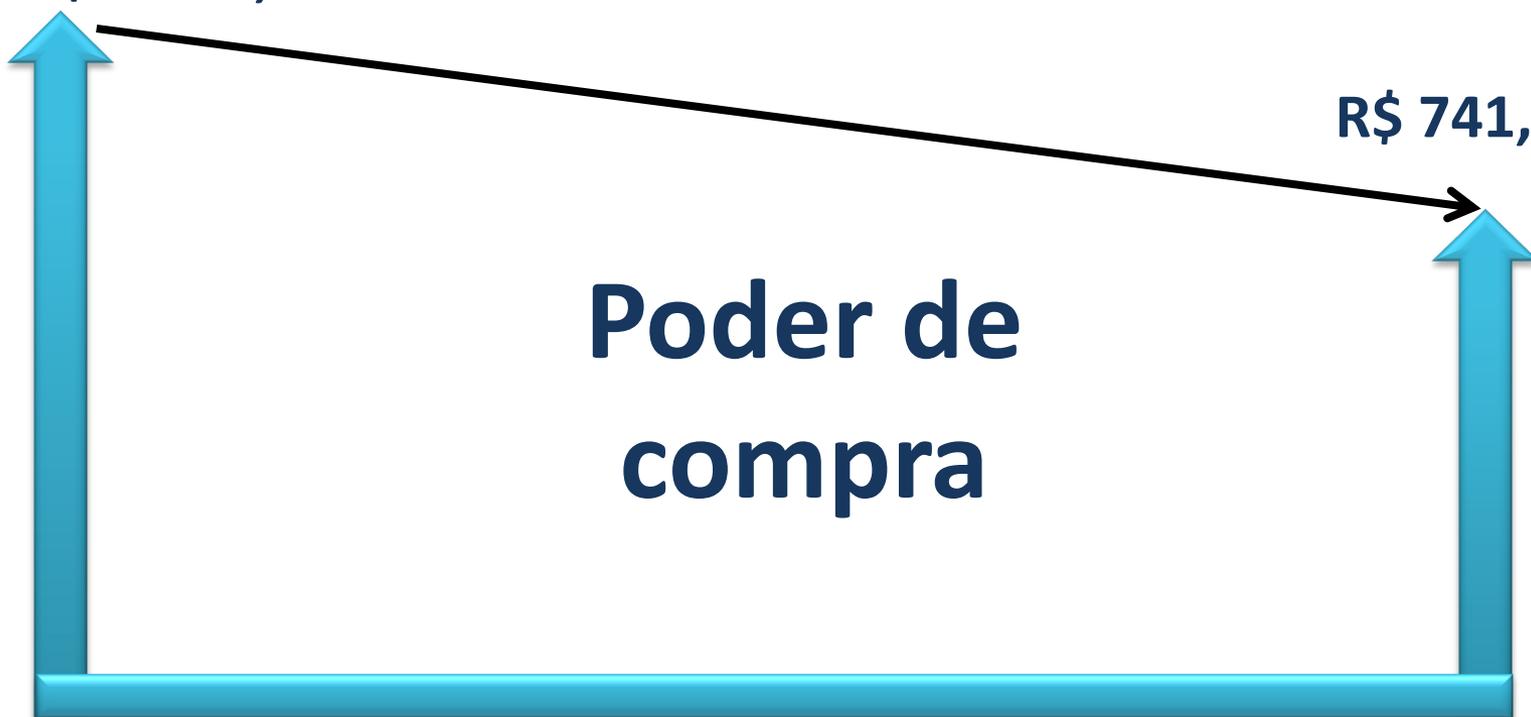
R\$ 741,37

**Poder de
compra**

Presente

Inflação: 0,5% a.m.

Futuro (5 anos)





Recomendações para investir





Características dos investimentos:

- Liquidez
- Segurança/risco
- Rentabilidade

Cuidado com:

Rentabilidade muito fácil e excessiva
Propaganda exagerada (marketing agressivo)
Empresas desconhecidas



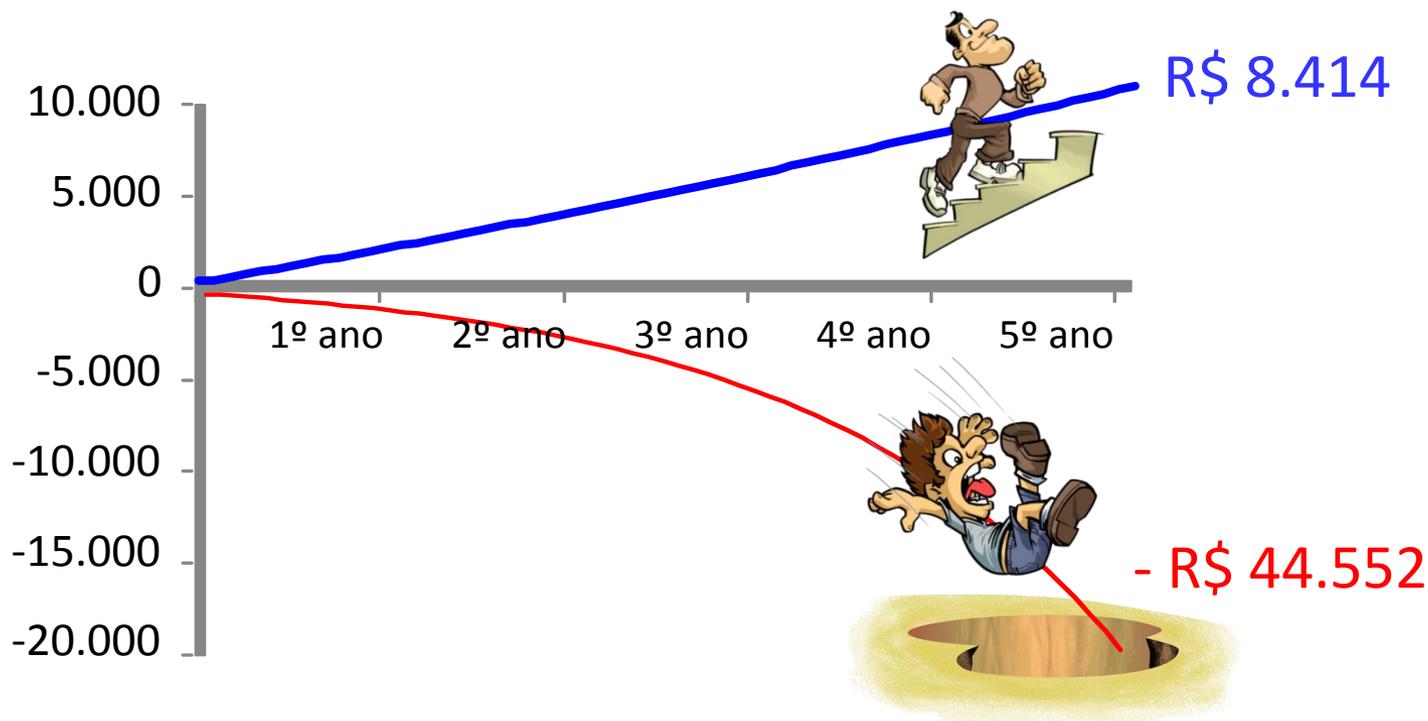
Atenção!

**Pequenos gastos,
Grandes dívidas!**

**Pequenas poupanças,
Grandes investimentos!**



Poupança/dívida de R\$ 120,00 ao mês



— Investimento 0,5% a.m.

— Dívida 5% a.m.



Resumindo

Poupar traz segurança, minimiza imprevistos e possibilita aproveitar diversas oportunidades!

Quando você **investe** o dinheiro poupado, **você recebe juros, e seu dinheiro rende!**

O melhor investimento é quitar dívidas!

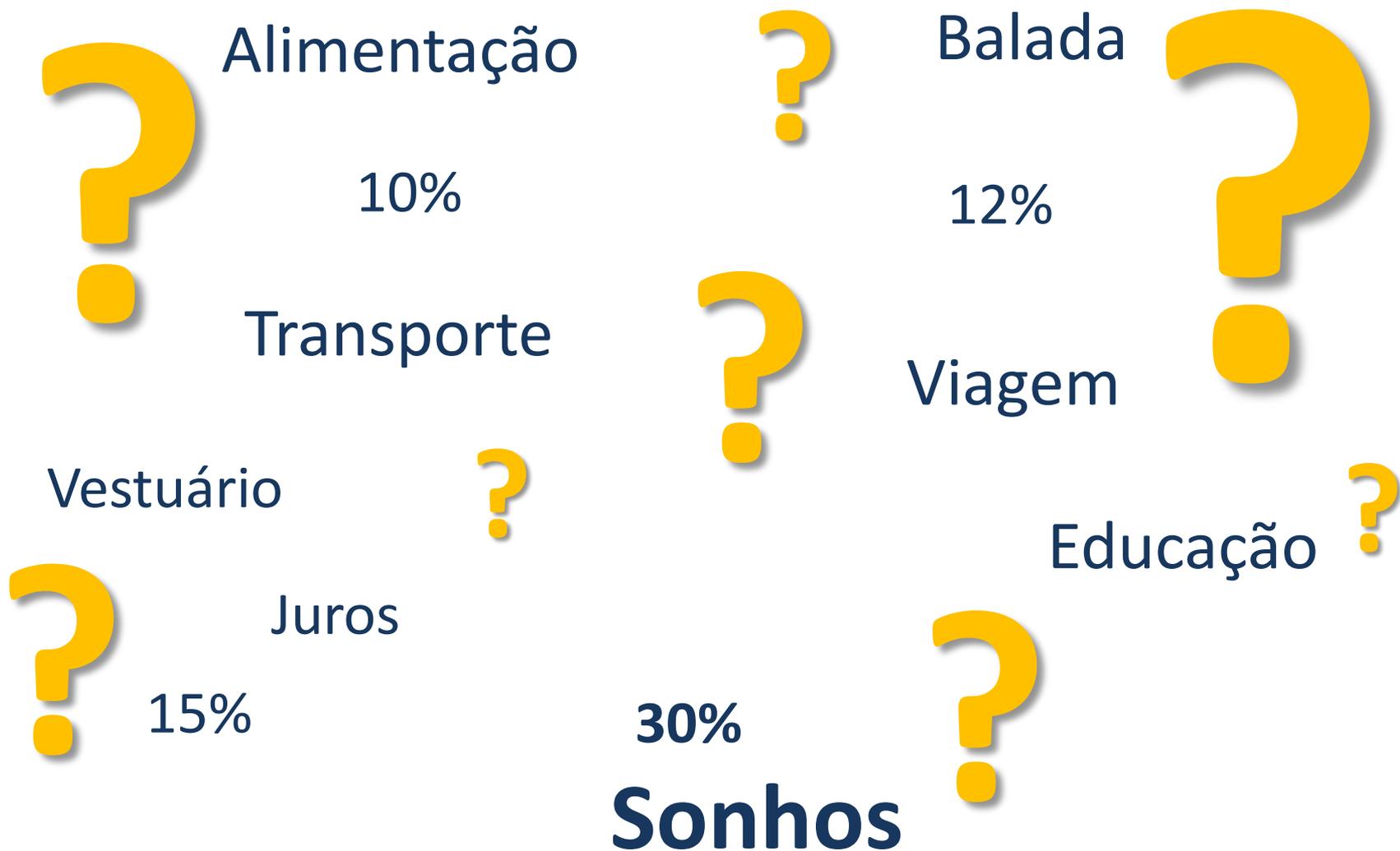


Pagar ou receber juros?

O que pode lhe ajudar nesta
escolha?



Para onde está indo meu dinheiro?





Orçamento – para que serve?

- **Conhecer a sua realidade atual**
- **Entender os próprios hábitos de consumo**
- **Definir prioridades e projetos**
- **Organizar e tranquilizar a vida financeira**
- **Administrar imprevistos**
- **Consumir de forma contínua e consciente**



Orçamento: Despesa x Receita

Deficitário

$$D > R$$

Neutro

$$D = R$$

Superavitário

$$D < R$$

Objetivo Básico
Despesas < Receita
(gastar menos do que ganha)



1º Passo: Estimar

RECEITAS		DESPESAS	
FIXAS		FIXAS	
Salário	R\$ 3.000,00	Habitação	R\$ 1.200,00
Aposentadoria	R\$ 0,00	Alimentação	R\$ 550,00
Aluguel de imóvel	R\$ 400,00	Saúde	R\$ 200,00
VARIÁVEIS		VARIÁVEIS	
13º Salário	R\$ 2.000,00	Educação	R\$ 400,00
Bonificações	R\$ 0,00	Transporte	R\$ 450,00
Férias	R\$ 0,00	Investimentos	R\$ 2.000,00
Restituição de IRPF	R\$ 0,00	Lazer	R\$ 300,00
Juros e Dividendos	R\$ 150,00	Despesas Pessoais	R\$ 150,00
Rendimentos e aplicações	R\$ 500,00	Presentes	R\$ 100,00
		Tarifas Bancárias	R\$ 20,00
TOTAL	R\$ 6.050,00	Reaplic. dos juros e divid.	R\$ 150,00
		Reaplic. dos rendimentos	R\$ 500,00
		TOTAL	R\$ 6.020,00
		SALDO DO MÊS	R\$ 30,00



2º Passo: Anotar tudo no período

DATA	DESCRIÇÃO	VALOR	MEIO DE PAGAMENTO
2/out	Salário	R\$ 3.000,00	Crédito em conta
5/out	Prestação apto.	R\$ 650,00	DOC
5/out	Condomínio	R\$ 200,00	Boleto bancário
6/out	Almoço	R\$ 20,15	Cartão de crédito
7/out	Padaria	R\$ 8,50	Dinheiro
10/out	Luz	R\$ 98,22	Débito em conta
10/out	Telefone	R\$ 45,00	Débito em conta
10/out	Celular	R\$ 75,20	Débito em conta
10/out	13º Salário	R\$ 2.000,00	Crédito em conta
12/out	Combustível	R\$ 70,00	Cartão de crédito
12/out	Cinema	R\$ 15,00	Dinheiro
12/out	Estacion. do cinema	R\$ 5,00	Dinheiro
15/out	Plano de saúde	R\$ 180,00	Boleto bancário
15/out	Camisa	R\$ 60,00	Cartão de crédito
15/out	Happy Hour	R\$ 45,00	Cartão de crédito
16/out	Mensalidade Escola	R\$ 400,00	Boleto bancário
16/out	IPTA (parcela 2/4)	R\$ 250,00	Boleto bancário



3º Passo: Agrupar

DATA	HABITAÇÃO	R\$ 1.192,22	DATA	TRANSPORTE	R\$ 430,50
2/out	Prestação apto.	R\$ 650,00	2/out	Combustível	R\$ 65,00
5/out	Condomínio	R\$ 160,00	5/out	Estacion. Shopping	R\$ 5,00
5/out	Luz	R\$ 98,22	6/out	Lavagem de carro	R\$ 15,00
5/out	Telefone	R\$ 45,00	6/out	Táxi	R\$ 22,00
10/out	TV a cabo	R\$ 99,00	10/out	Troca de óleo	R\$ 85,00
10/out	Internet	R\$ 79,00	14/out	Combustível	R\$ 58,50
10/out	IPTU (parcela 9/10)	R\$ 61,00	15/out	IPTA (parcela 2/4)	R\$ 180,00
DATA	ALIMENTAÇÃO	R\$ 1.192,22	DATA	LAZER	R\$ 430,50
5/out	Supermercado	R\$ 180,00	5/out	Cinema	R\$ 15,00
5/out	Almoço	R\$ 8,00	10/out	Happy Hour	R\$ 45,00
6/out	Jantar	R\$ 24,88	11/out	Balada	R\$ 60,00
8/out	Padaria	R\$ 8,45	15/out	Jogo do Brasil	R\$ 30,00
10/out	Suco	R\$ 3,00	18/out	Balada	R\$ 45,00
11/out	Almoço	R\$ 14,00	22/out	Teatro	R\$ 25,00
14/out	Almoço	R\$ 12,00	25/out	Viagem à praia	R\$ 80,00



4º Passo: Avaliar





Elaboração do orçamento

4º Avaliar

1º Planejar

Avaliar e agir
corretiva e
preventivamente

Estimar
as receitas
e despesas

Agrupar o total
das receitas e
despesas

Anotar
receitas e
despesas

3º Agrupar

2º Registrar





Mais do que anotar
receitas e despesas,
o orçamento é um instrumento
de

planejamento



**Vamos colocar em
prática??**



Em resumo



**Tenha em mente
seus sonhos e
movimente-se**



**Utilize o crédito com
sabedoria e evite o
endividamento**



**Planeje suas
compras e seu
futuro – poupe e
invista**



**Use sabiamente seu
dinheiro – faça escolhas
equilibradas**



**Conheça sua
realidade – faça
seu orçamento**



**Desfrute da
alegria de uma
vida financeira
tranquila e
equilibrada**



E então, o que o dinheiro significa?

Dinheiro não é tudo!

**É um meio de
atender necessidades e de
realizar projetos (e sonhos!)**



Então...

**Aprenda a cuidar do seu
dinheiro,
sem esquecer-se do mais
importante!**



Afinal, o que é o mais importante pra você?



rogerio.bisi@bcb.gov.br

(41)3281-3550

Visite nossa área de Educação Financeira no
site do BCB

<http://www.bcb.gov.br/?PEF-BC>