

# A IMPORTÂNCIA DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA NO ORÇAMENTO DOMÉSTICO

## **Objetivo de hoje.....**

**Sensibilizar os participantes da importância do planejamento e controle financeiro para educação financeira e melhores praticas do orçamento doméstico.**

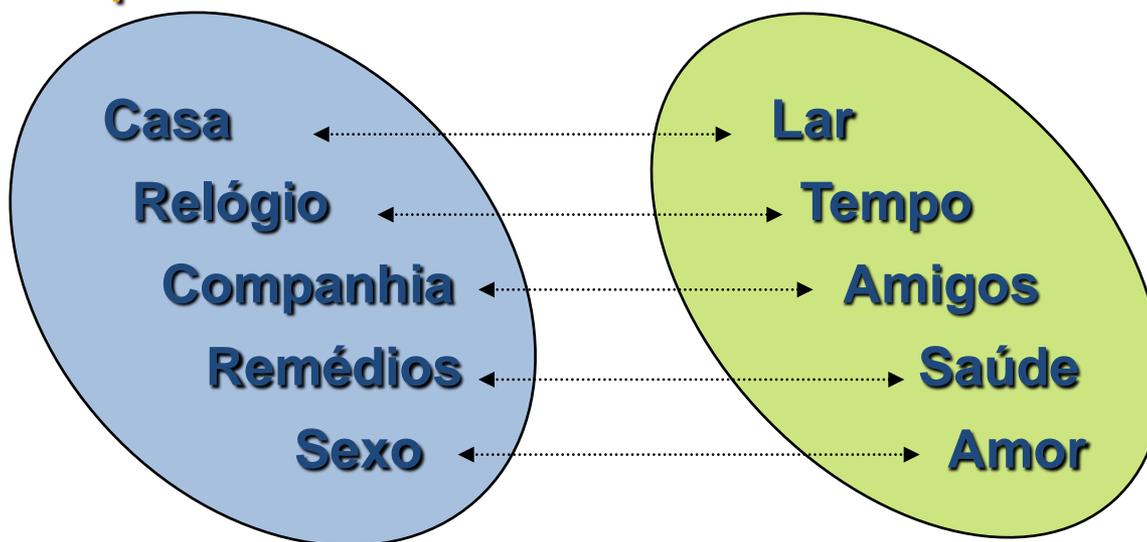
# O valor do dinheiro

Dinheiro pode proporcionar coisas importantes, mas o essencial deve ser obtido com valores do coração e do caráter de cada um.

Filosofia Chinesa

Importante

Essencial



**MESMO ASSIM DINHEIRO É IMPORTANTE**

## Vamos esquentar?



O que vale mais?

Um desconto de 100 reais num produto que custa mil reais,  
ou 100 reais num produto que custa 10 mil reais

## Definição de “Educação Financeira”?

Conjunto de conhecimentos e ações sobre comportamentos e atitudes adequadas no planejamento e utilização dos recursos financeiros pessoais.

Competência individual para tomar decisões assertivas na gestão das suas próprias finanças.

## Por que PLANEJAR?

- Porque gastar é fácil, difícil é ter organização, controle, planejamento e disciplina para não se endividar.
- Porque preservar dinheiro é mais fácil do que ganha-lo.
- Porque pagar juro lhe descapitaliza.

## Planejamento X Plano Financeiro

O planejamento é um processo contínuo e se relaciona com seus objetivos.

O plano é a consequência do planejamento. De um planejamento nasce um plano financeiro.

## Planejamento Familiar

Deve ser realizado por toda a família e considerar os objetivos coletivos e objetivos individuais de todos.

Cada um pode fazer sua lista pessoal, depois todos elaboraram juntos uma lista única.

## Importante saber.....

Planejar é a etapa relativamente fácil.

Seguir o plano é a parte difícil.

O tempo passa, os objetivos mudam e os planos também.

O plano é revisto periodicamente.

## Os cofres

Poupança/investimento

Contas fixas

Provisões

Emergenciais (3 a 12 x gastos mensais)

Sonhos



## Para poupar e acumular capital

**Ganhar** → **Economizar** → **Poupar** → **Investir**

**Importante diferenciar: economizar e poupar**

**Poupança = acúmulo de capital em qualquer investimento.**  
**Economia = o que faço para poupar**

## Maneiras de poupar

**C**  
**R**  
**I**  
**E**

Poupança de Cofrinhos

Poupança de Investimentos

Poupança de Loteria

Poupança da Prestação Virtual

Poupança do Plano de Carreira

Poupança Emergencial

Poupança da Aposentadoria

Poupança à sua melhor maneira

**Estabeleça objetivos !**

# Poupe certo

**Comece pagando você mesmo**

**Crie seu próprio FGTS**

**30 a 70%** { **Acumulação de riquezas** (Geração de Patrimônio)  
**Objetivos de curto, médio e longo prazo**  
(Realizações)

## E se prepare para os imprevistos

Perda do emprego e renda

Doença/Morte

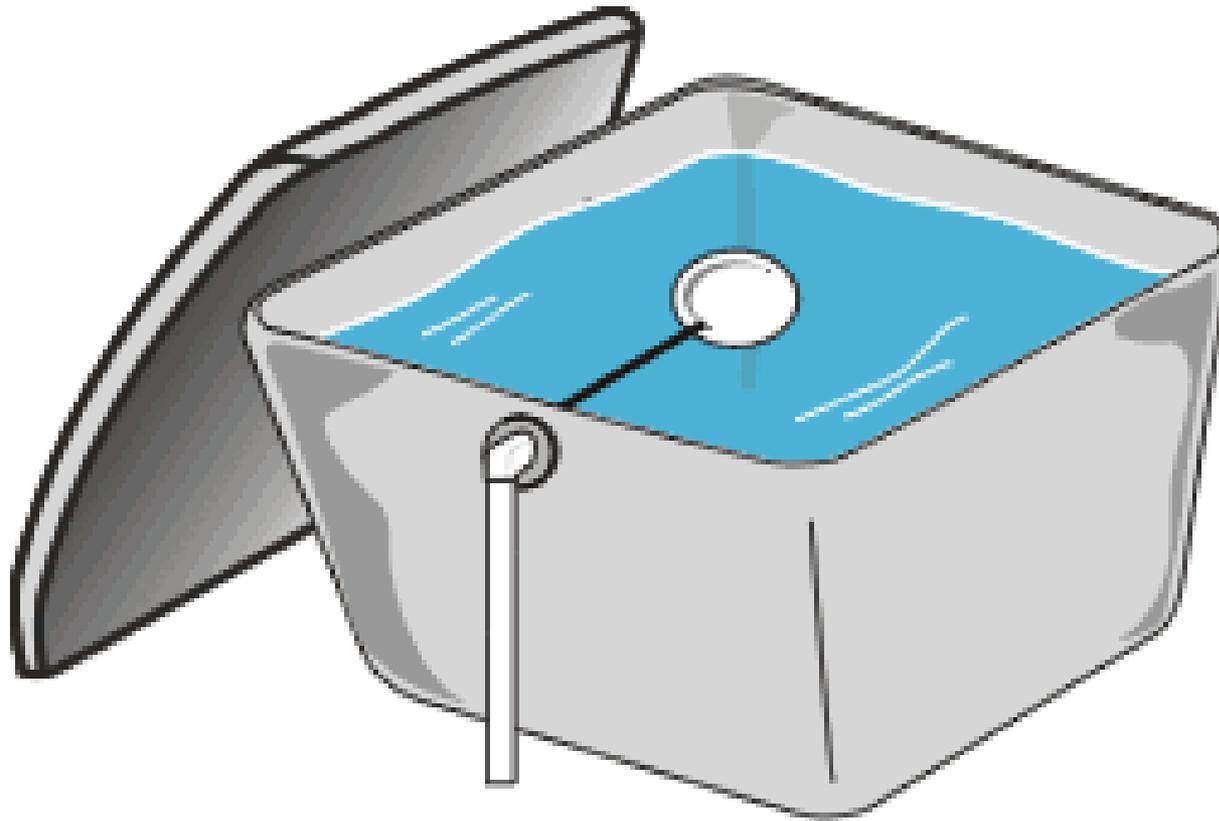
Casa/Chácara

Carro/Moto

Filho/família

Mudança de casa

## A reserva financeira



## Ativos e Passivos

**Ativos colocam dinheiro no seu bolso**

investimentos, imóvel de aluguel, negócio próprio

**Passivos tiram dinheiro do seu bolso**

carro, casa, apartamento, juro

**Acumule ativos e livre-se de passivos**

## E o juro?

É o valor pago pelo dinheiro emprestado.

O juro é um passivo, tira dinheiro do seu bolso.

Comprar financiado você paga juro e ao investir em caderneta de poupança você recebe juro.

# Vamos quebrar paradigmas?

Exemplificando ....

Preço do produto: R\$ 1.200,00

Financiamento: 12 meses

Valor da parcela: R\$ 124,18

Juro: 3,5% ao mês

Financiando um produto ao ano, em 10 anos você  
terá comprado 10 produtos, ok?

## E se você .....

Não comprar nada no primeiro ano e investir o valor da parcela e comprar à vista?

Valor mensal a investir: R\$ 124,18

Período: 12 meses

Juro: 0,5% ao mês

Após 1 ano o valor acumulado será: R\$ 1.531,83

## Após 10 anos você.....

Você terá comprado 9 produtos e não 10. Mas ao final de 10 anos terá acumulado.

R\$ 4.408,40

Saldo suficiente para comprar mais 3 produtos à vista e ainda restarão R\$ 808,40

E, caso resolva não comprar, acumula + de 20 mil

# As escolhas e atitudes.

E se .....

Deixar de financiar um carro e comprar uma casa poupando e investindo o dinheiro?

Valor do carro: R\$ 30.000,00

Entrada: R\$ 10.000,00

Valor a financiar: R\$ 20.000,00

Juro: 2,4%

Número de parcelas: 60 (5 anos)

Valor da parcela: R\$ 632.40

## Quanto custa um carro?

Licenciamento total: R\$ 1.500,00

Seguro: R\$ 1.500,00

Manutenção: R\$ 1.200,00

Depreciação: R\$ 1.500,00

Lavagem: R\$ 720,00

Total anual: R\$ 6.420,00

Total mensal: R\$ 535,00

## Esse veículo financiado

Valor da parcela: R\$ 632,40

+

Custo mensal do carro: R\$ 535,00

=

Gastos mensal com o carro: R\$ 1.167,40

## E se investirmos esse dinheiro

Valor inicial aplicado: R\$ 10.000,00

Valor mensal a aplicar: R\$ 1.167,40

Período da aplicação: 5 anos

Juro: 0,74%

Após 5 anos você terá acumulado...

R\$ 103.464,67

## Podemos concluir que.....

..... quem abre mão do consumo de hoje pode consumir muito mais no futuro.

..... a vida é feita de escolhas e você escolhe se deseja pagar ou receber juros.

Temos oportunidades para agir como

GASTADORES ou INVESTIDORES.

Essas atitudes e comportamentos podem  
mudar sua vida.

## O equilíbrio é a chave



**Gastos - Riscos - Diversificação - Economia - Instinto - Razão**  
**Prazos - Ansiedade - Paciência - Presente - Futuro**

# Atitudes a serem EVITADAS

**“Pensar apenas no futuro, esquecer o presente,  
e vice versa”**

**“Desperdiçar saúde para ganhar dinheiro e  
gastar o dinheiro para restaurá-la.”**

**“Economizar como se nunca fosse morrer  
e morrer como se nunca tivesse vivido.”**

## Ponto de Partida

### Buscar Conhecimentos

Informações atualizadas

Bom senso

Experiência

Contatos (Networking)

Acesso a mercados

### Atitudes

Auto-confiança

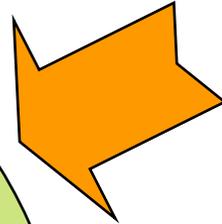
Determinação

Disciplina

Perseverança

Organização

Prudência



**Atitude é MAIS importante do que conhecimento**

## Tenho dívidas, e agora?

**Dívidas têm custos e os custos aumentam as dívidas. Quanto maiores as dívidas, maiores serão os custos. Quem não tem dívidas, não arca com os custos. Então, sobra mais dinheiro. Quando sobra mais dinheiro, não é preciso contrair dívidas. Não contraindo dívidas, sobra mais dinheiro. EVITE a primeira dívida, não faça dívida. Tente isso.**

## Para eliminar dívidas

Comece reconhecendo-as e saneando, organize-se, diminua credores, busque melhores fontes de recurso.

Enfrente o problema, livre-se das dívidas “caras”, crie fontes de receitas alternativas, mantenha controle e disposição, evite multas e juros, não contraia novas dívidas, afaste-se de parcelamento, renegocie taxas, prazos e condições.

## NOVOS RUMOS

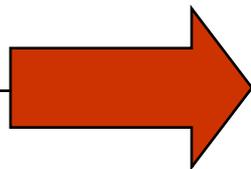
**Controlar as despesas**

**Diversificar as rendas**

**Poupar Systematicamente**

**Investir Sabiamente**

**Educar-se Financeiramente**



**Prosperidade!**



## O fluxo de caixa

Registra a entrada e saída de dinheiro ao longo do tempo.

O fluxo de caixa mostra seus hábitos de consumo e oferece um diagnóstico de suas despesas.

E assim permite você melhor planejar seus gastos.

## Modelo de fluxo de caixa

Receitas Mensais	R\$
Salário	
Outras receitas	
<b>Total Receitas</b>	
Despesas Mensais	
Moradia	
Alimentação	
Transporte	
Lazer	
Saúde	
Educação	
Provisionamento	
<b>Total Despesas</b>	
<b>TOTAL</b>	

Calibri 11
Quebrar Texto Automaticamente
Contábil
Formatação Condicional
Formatar como Tabela

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	
1											
2											
3											
4											
5	<b>Receitas</b>										
6	Salário 1	R\$ 3,00	R\$ 3,00								
7	Salário 2	R\$ 3,00	R\$ 3,00								
8	Férias	R\$ -	R\$ -								
9	Aluguel	R\$ 3,00	R\$ 3,00								
10	Outros	R\$ 3,00	R\$ 3,00								
11	Saldo anterior	R\$ -	R\$ 1,00	R\$ 2,00	R\$ 3,00	R\$ 4,00	R\$ 5,00	R\$ 6,00	R\$ 7,00	R\$ 8,00	
13	<b>TOTAL RECEITAS</b>	<b>R\$ 12,00</b>	<b>R\$ 13,00</b>	<b>R\$ 14,00</b>	<b>R\$ 15,00</b>	<b>R\$ 16,00</b>	<b>R\$ 17,00</b>	<b>R\$ 18,00</b>	<b>R\$ 19,00</b>	<b>R\$ 20,00</b>	
15	<b>Moradia</b>										
16	Aluguel	R\$ 1,00									
17	Condomínio		R\$ 1,00								
18	Água			R\$ 1,00							
19	Luz				R\$ 1,00						
20	Telefone fixo					R\$ 1,00					
21	Telefone celular						R\$ 1,00				
22	Gás							R\$ 1,00			
23	Internet								R\$ 1,00		
24	TV por assinatura									R\$ 1,00	
25	Impostos e taxas										
26	Empregada doméstica										
27	Prestadores de serviço										
28	IPTU e IPVA										
30	<b>TOTAL MORADIA</b>	<b>R\$ 1,00</b>	<b>R\$ 1,00</b>								
32	<b>Alimentação</b>										
33	Supermercado		R\$ 1,00				R\$ 1,00				
34	Padaria			R\$ 1,00				R\$ 1,00			
35	Açougue				R\$ 1,00				R\$ 1,00		
36	Feira/Sacolão	R\$ 1,00				R\$ 1,00				R\$ 1,00	
38	<b>TOTAL ALIMENTAÇÃO</b>	<b>R\$ 1,00</b>	<b>R\$ 1,00</b>								

## A utilização do fluxo de caixa

Você melhor planeja seus gastos.

Oferece um diagnóstico de suas despesas e assim pode fazer cortes.

Pode provisionar despesas fixas.

Minimiza dificuldades financeira e vive melhor.

# **Eduque as crianças**

Educação financeira começa  
na infância

Dê bons exemplos!

## Conclusões finais

O segredo da saúde financeira está em controlar a entrada e saída do dinheiro de forma a somente consumir o que se tem.

Poupar e investir para consumir o que tem.

Ter uma reserva de emergências para caso precise de socorro financeiro.

**Obrigado a todos**

**Saúde e sucesso**

**[artefatus@terra.com.br](mailto:artefatus@terra.com.br)**

**Adriano Albertin**