

# ***EDUCAÇÃO FINANCEIRA AO ALCANCE DE TODOS***



# ***A NOVA REALIDADE DO EMPREGO***



# 3 GRANDES REVOLUÇÕES



- Revolução Agrícola: Instrumento de produção movido pelo braço humano(10 mil anos).



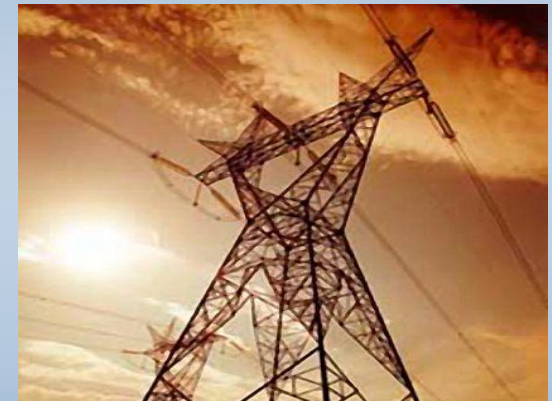
- Revolução Industrial: Instrumento de produção movido por energia não humana(1800).



- Revolução da Informação: Telecomunicação, internet, globalização, queda do sistema Socialista(1989).

# Mudança de paradigma na produção e no emprego

- Agricultura das máquinas e pouca gente.
- Indústria liberando o trabalhador das tarefas pesadas e repetitivas.
- Governo privatizando seus serviços.



# Uma esperança no ar

## Revoluções Científicas



- **Pública:**
  - ✓ Tecnológica Atômica ou Nuclear
  - ✓ Programa Espacial
- **Privada:**
  - ✓ Biotecnologia – Aumento da produção de alimentos e descoberta de novos medicamentos.
  - ✓ Nanotecnologia: Evolução nas Telecomunicações e a Internet.

# Uma esperança no ar

- Privada:
  - ✓ ONGs
  - ✓ Turismo
  - ✓ Educação continuada
  - ✓ Segurança privada



# ORIGEM DA SUA RENDA

GRUPO 1

GRUPO 2

**Salário**

Empregador  
Vaga  
Competência  
Vagas caindo

Empregado (E)

**Renda Trabalho pessoal**

Si mesmo  
Sem patrão  
Sem benefícios  
Sem direito a incompetência

Autônomo (A)

**Honorário**

Sem tempo  
Sem dinheiro  
Sem liberdade

**Trabalham pelo \$**

**Lucro**

Habilidades gerencias  
Contratar talentos

Empresário (EP)

**Renda Ativos bons**

Ativos bons  
Que geram lucros  
Ativos financeiros e Ações

Investidor (I)

**Juros**

Tem tempo  
Tem dinheiro  
Tem liberdade

**\$ trabalha por eles**

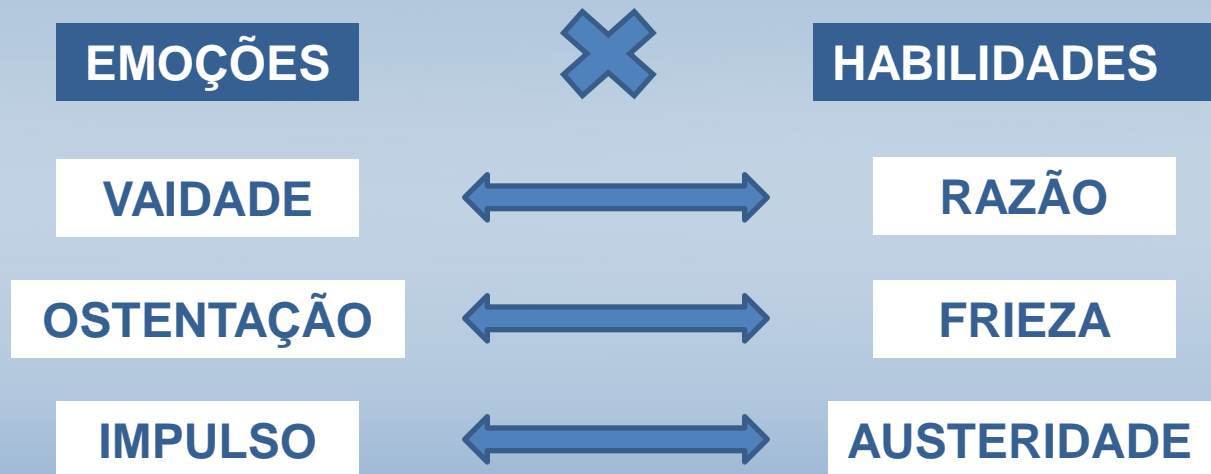
# ***O DINHEIRO***



# PARA PENSAR ...

*O ser humano é o resultado mais das suas emoções do que das suas habilidades técnicas.*

*Emoções: São traços da personalidade.  
Habilidades: são técnicas aprendidas pelo estudo e pela experiência.*



## ***Relação com dinheiro se dá em três pontos:***

**✓ Como ganhamos...**

**✓ Como gastamos...**

**✓ Como conservamos...**

- ***Qual o significado do dinheiro em minha vida?***
- ***Eu consumo tudo que preciso?***
- ***Eu preciso de tudo que consumo?***

# PARA EUGENIO MUSSAK...



...cinco preocupações devem acompanhar o nosso sonho:

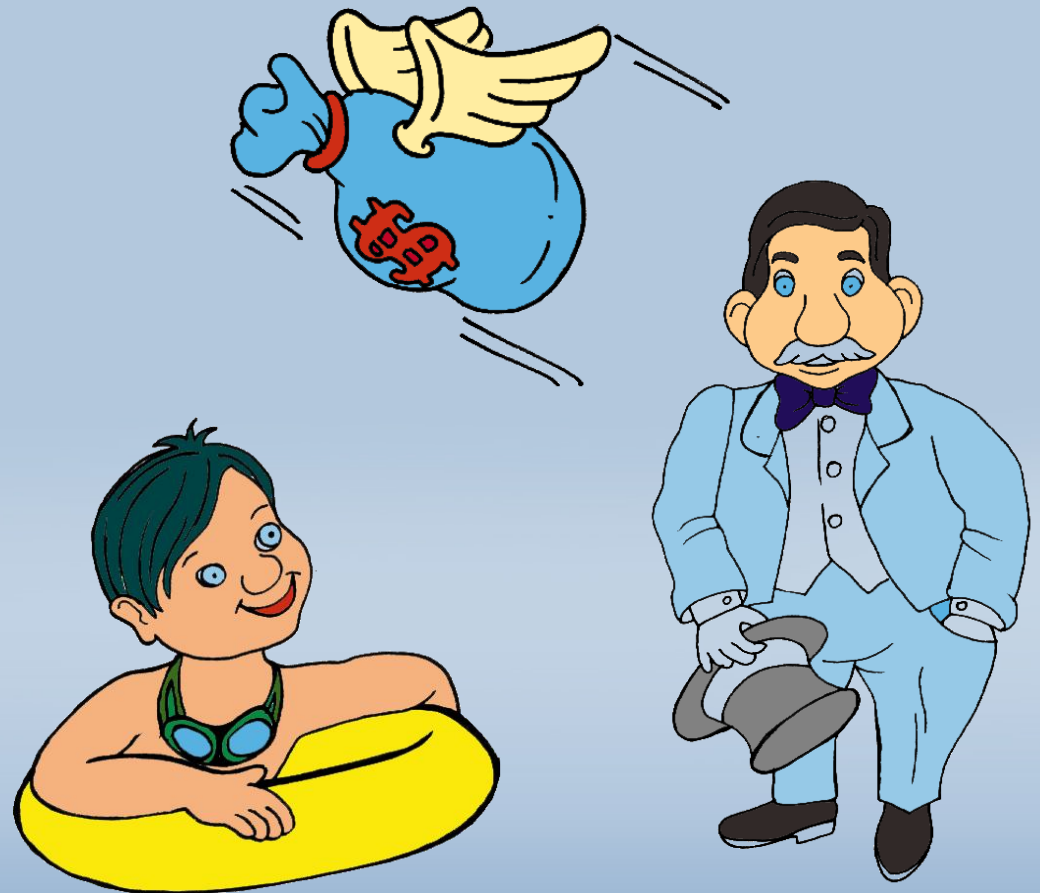
- **Dinheiro;**
- **Família;**
- **Desenvolvimento pessoal;**
- **Saúde;**
- **Lazer.**



- Para a realização dos nossos sonhos, o segredo está em elaborar um **planejamento**.
- Isso pode nos ajudar a **economizar**.

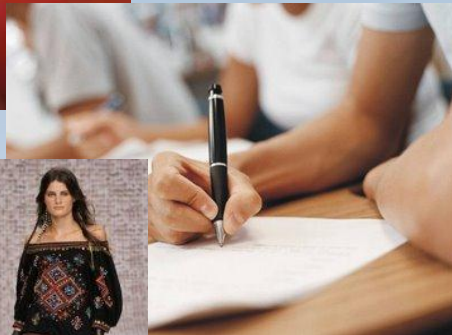
# *O dinheiro e seus significados*

- Status;
- Segurança;
- Felicidade;
- Alegria;
- Bom Humor;
- Tranquilidade;
- Poder;
- Necessidade;
- Realização;
- Liberdade;

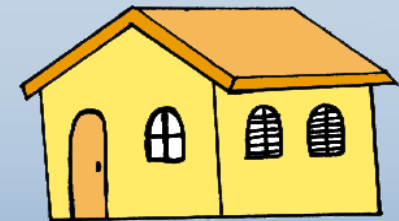
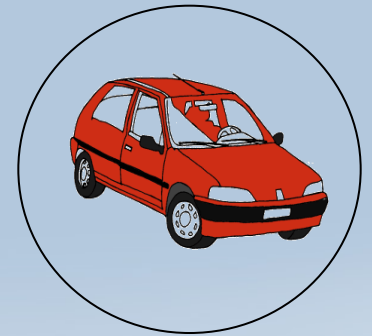


# O HOMEM...

## NECESSIDADES



## DESEJOS



# Eugenio Mussak define planejamento como:

“O processo de estabelecer objetivos e de determinar o que deve ser feito para alcançá-los”



**Perguntas são feitas em qualquer situação de Planejamento:**

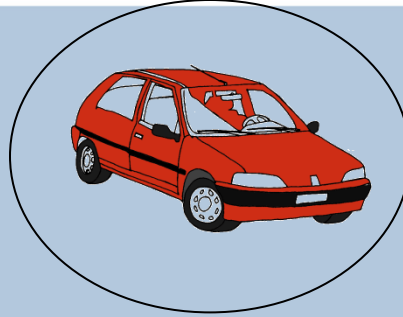
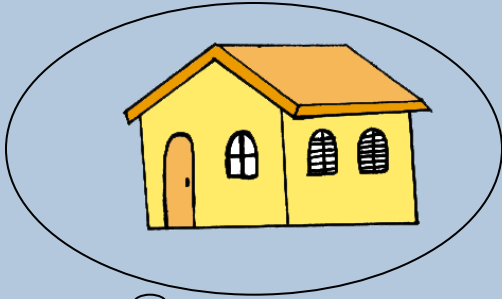
**O quê? Por quê? Como? Quando?  
Quanto? E Com que recursos?**

# Orçamento Familiar: *Ferramenta importante para a prosperidade.*

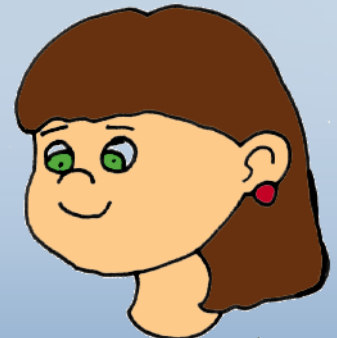
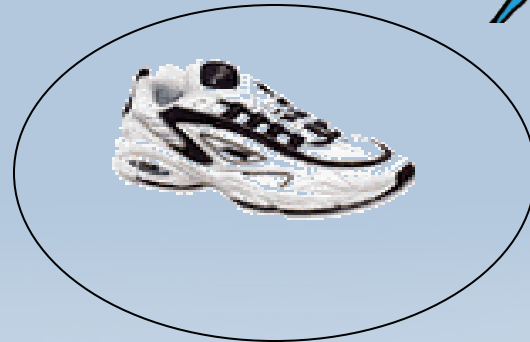
- Plano que considera a receita e as despesas da família. Serve para:



- Ajudar os membros da família a se projetarem sobre as metas que se propõem alcançar;
- Capacitar a família a ter uma visão geral do uso que faz da renda;
- Alcançar as metas através de uma melhor distribuição da renda.



Cada um na família tem uma meta...



*Incentar*

Mas todos devem construir algo realmente importante juntos!



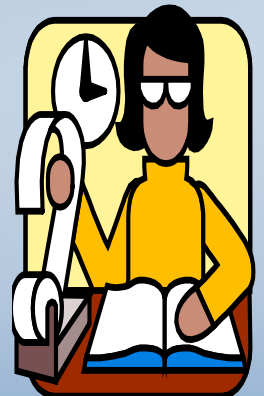
*Ingentan*

# Dinheiro: 5 regras que você e seu filho devem saber.

- ▶ **1ª Regra:** Para ensinar seu filho a administrar o dinheiro, primeiro você precisa saber lidar com ele.
- ▶ **2ª Regra:** Mais importante do que dar mesada é controlá-la com seu filho.
- ▶ **3ª Regra:** Antes de aprender a poupar, a criança aprende a Consumir.
- ▶ **4ª Regra:** A criança pode - e deve - mexer com dinheiro antes mesmo de aprender a fazer contas.
- ▶ **5ª Regra:** Educação financeira é um trabalho contínuo - e concreto.

# *Como Fazer um Orçamento*

- ▶ **Estabeleça os objetivos da família**
- ▶ **Liste o dinheiro que irá constituir a renda familiar do período**
- ▶ **Faça uma previsão das despesas, com os respectivos percentuais**
- ▶ **Acompanhe os gastos durante o período**
- ▶ **Teste e ajuste o orçamento**



# Fatores que influenciam o uso do dinheiro

- **Tamanho e composição da família, isto é, idade, sexo e número de pessoas.**
- **Grupo sócio econômico – caracterizados pela a ocupação do chefe da família, a fonte de renda e o tipo de moradia.**
- **Renda da família – Uma pessoa não escolhe um padrão de vida muito diferente do que sua renda possa dar**



# PODEMOS DIVIDIR A VIDA DA FAMÍLIA EM OITO FASES

- ▶ **Período de ajustamento-** montagem da casa, adaptação. É próprio para o casal acostumar-se a fazer o orçamento
- ▶ **Período pré escolar** – chegam os filhos, despesas com médicos, empregadas, mobílias e outras.
- ▶ **Período de idade escolar-** há um aumento geral das despesas, principalmente com escola, com doenças infantis, e com roupas, pois as crianças crescem muito nesse período.
- ▶ **Período colegial-** os gastos com material escolar é maior, escola particular. Vem ainda o custo com transporte, recreação e roupas, uma vez que os jovens estão ingressando na nova vida social. Despesas com alimentação - adolescentes sentem mais necessidade de alimentos do que os demais.

- **Período de curso superior** – sobem ainda mais os gastos relativos à educação, pois, além do material escolar mais caro, o filho talvez precise deixar o lar para estudar fora;
- **Período de ajustamento vocacional**- surgem os gastos com casamentos da filhas ( enxoval, festas, etc) e, muitas vezes, há necessidade de ajudar os filhos financeiramente até que se adaptem ao emprego.
- **Período de reajustamento financeiro**- os filhos tornam-se independentes e as possíveis dívidas da família são pagas. É a fase que os pais podem começar a se dedicar às coisas que gostam de fazer
- **Período da aposentadoria**- é uma fase muito importante, não só pelos problemas econômicos como também pelos problemas psicológicos e sociais. Surgem as despesas com saúde e empregados.

# Pesquisa de Orçamentos Familiares do IBGE

POF revela que 85% das famílias sentem alguma dificuldade para chegar ao final do mês com seus rendimentos.”

POF – Pesquisa de Orçamentos Familiares do IBGE (2002-2003) – [www.ibge.gov.br](http://www.ibge.gov.br)

- 27,14% - muita dificuldade
- 23,70% - tem dificuldade
- 34,60% - alguma dificuldade
- 8,90% - alguma facilidade
- 4,90% - tem facilidade
- 0,70% - muita facilidade



## Passos para comprar com sabedoria:

1. Qual a necessidade?
2. Que alternativas tenho à minha disposição?
3. Quais as vantagens e as desvantagens decorrentes de cada escolha?
4. Qual dos tipos de produto satisfaria melhor minhas necessidades?
5. Que critérios eu usaria, se tivesse que escolher um produto para outra pessoa?

## Consumo Inteligente nos permite:

- Descobrir as nossas reais necessidades e desejos
- Avaliar os produtos e os serviços e o melhor momento para adquiri-los;
- Olhar para outras fontes de lazer também saudáveis e que às vezes não são lembradas;
- Aproveitar espaços coletivos;

# **9 Princípios da Boa Administração Financeira**

- 1. Viver com menos do que se ganha;**
- 2. Aprender a discernir a necessidade do desejo;**
- 3. Elaborar um orçamento e viver dentro dele;**
- 4. Planejar aquisições maiores, evitando compras a crédito;**
- 5. Procurar adquirir casa própria;**
- 6. Livrar-se das dívidas;**
- 7. Adotar um plano de poupança;**
- 8. Cuidar melhor dos seus bens;**
- 9. Ser honesto nos assuntos financeiros.**

# ***UTILIZANDO O CRÉDITO COM SABEDORIA***



## *O que é crédito*

- É uma máquina do tempo. Ela faz com que coisas que somente poderiam ser realizadas ou adquiridas no futuro, possam ser feitas hoje.



Foto de [spin.doktor](#)

# *Incapacidade de gerir o crédito*



- As pessoas não têm a verdadeira compreensão do que seja uma taxa de juros.
- Nos EUA, 1/3 das pessoas consultadas foi incapaz de responder o que é melhor: numa compra de \$ 100, 25% a menos ou um desconto de \$ 30?
- 4% dos estadunidenses lêem livros.

## O crédito estimula a compra por impulso.

Portanto, antes de comprar, pare para pensar:

- Isso é uma prioridade para mim?
- Está dentro do meu projeto de vida?
- Esse produto vai me fazer falta?
- Será que eu estou comprando isso somente para satisfazer a minha vaidade ou porque realmente preciso?
- **Pesquise muito antes de comprar à crédito ou buscar financiamento**, pois as taxas de juros estão variando bastante em bancos, financeiras e lojas em geral.
- Além disso, verifique a quantidade e o valor das tarifas bancárias cobradas.

- Procure **financiar em prazos, os mais curtos possíveis**, porque os juros ficam mais baixos.
- É fundamental atentar para as taxas de juros mensais e anuais e, principalmente, para o **valor total a ser pago** e não somente para o valor da prestação.
- Depois disso, você vai pensar bem antes de decidir.
- Caso sua renda tenha melhorado durante o período de financiamento, como por exemplo o recebimento de suas férias ou 13º salário, prêmios, promoção ou aumento de negócios, que permita **antecipar o pagamento de seu financiamento**, faça-o sem demora.

- O direito ao consumidor de liquidar total ou parcialmente o débito, mediante a **redução proporcional dos juros e demais acréscimos embutidos** é assegurado pelo Código de Defesa do Consumidor em seu artigo 52, parágrafo segundo.
- Dê **preferência ao crediário em lojas** em detrimento do parcelamento no cartão de crédito, pois os juros são mais altos.
- Lojas que têm crediário próprio oferecem taxas mais baixas que as financeiras.
- Apesar de todos os cuidados você acabou fazendo dívidas no cartão, cheques especiais ou prestações, recorra a um **empréstimo pessoal** onde os juros são menores e existe prazo de pagamento. Só aceite financiamento se for em **parcelas fixas e juros pré-fixados**.  
**CUIDADO !!!**
- Até concluir o pagamento **evite novos gastos**.

# ***NEGOCIANDO SUA DÍVIDA***

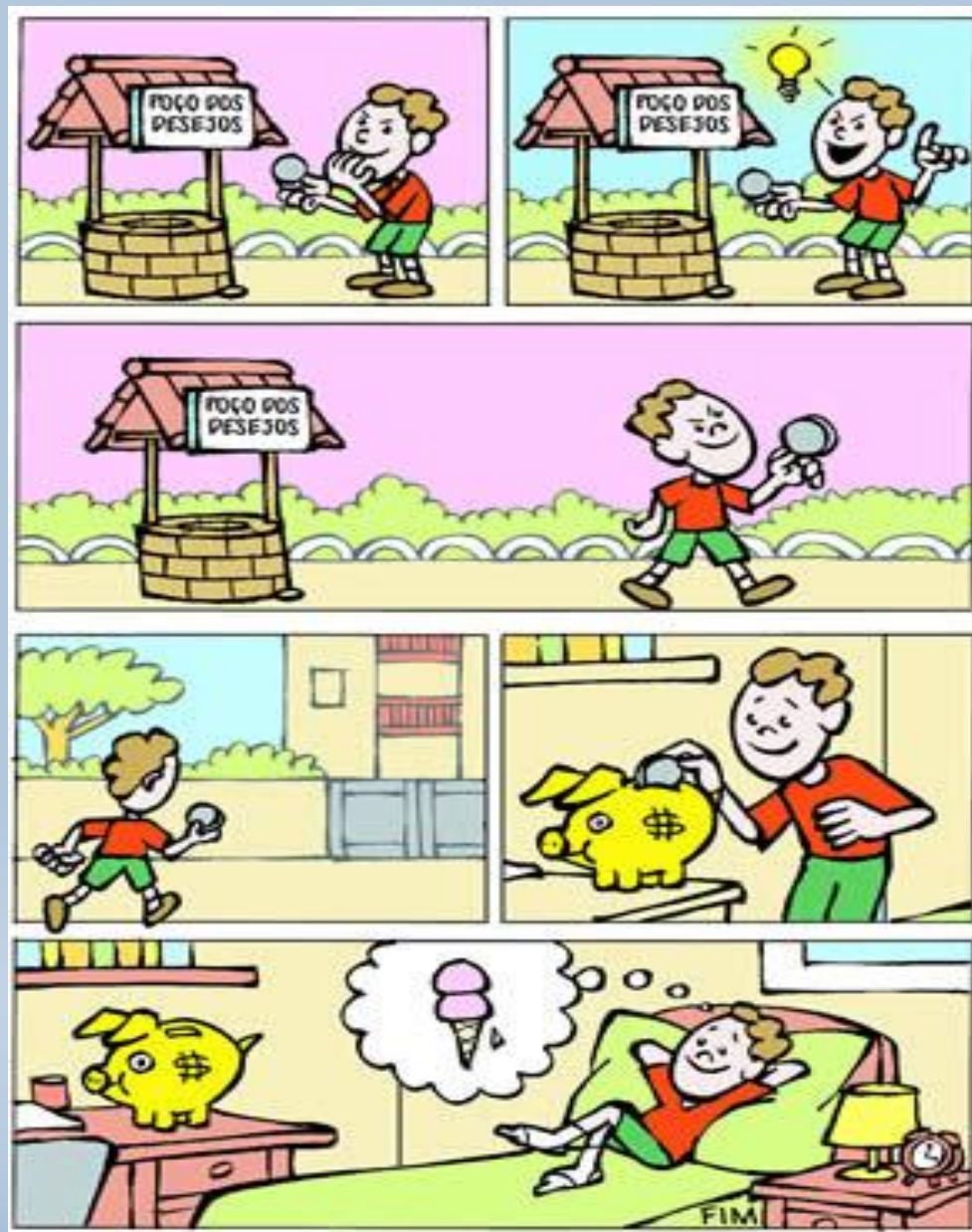


FOTOSEARCH

- Esteja atento(a). Você é capaz de negociar diretamente com o seu credor.
- Evite negociar através de intermediários.
- Não tenha receio de **sentar frente a frente com o credor**, o que ele quer é receber o dinheiro de volta.
- Solicite o **demonstrativo da dívida** a fim de verificar o que está sendo cobrado, ou seja, o **valor principal da dívida, multa, juros de mora**, etc.
- Vale lembrar que de acordo com o Código de Defesa do Consumidor a **multa é limitada a 2% do valor da dívida**, porém muitas lojas chegam a cobrar percentuais muito mais elevados. Assim, peça o estorno dos excessos como juros de mora e multa.

- No parcelamento da dívida, pleiteie juros menores, nunca se deve aceitar a primeira proposta do credor. Alguns credores quando solicitados chegam a **parcelar a dívida sem multa e juros de mora**, a fim de receber de volta o valor principal da dívida.
- **Não aceite a cobrança de honorários advocatícios ou despesas de cobrança** (mesmo que cobradas por escritório de advogados) uma vez que de acordo com o Código de Defesa do Consumidor tais despesas devem ser pagas por quem contratou os serviços.
- Somente são devidos honorários advocatícios quando a dívida está sendo cobrada judicialmente e com a autorização do juiz, o que dificilmente é feito pelas lojas.
- Tão logo formalize um acordo com o credor, **o nome do devedor**, que deverá estar nos cadastros de restrição ao crédito (**SPC, Serasa**, etc), **deve ser excluído**, independente da dívida estar ou não totalmente paga.

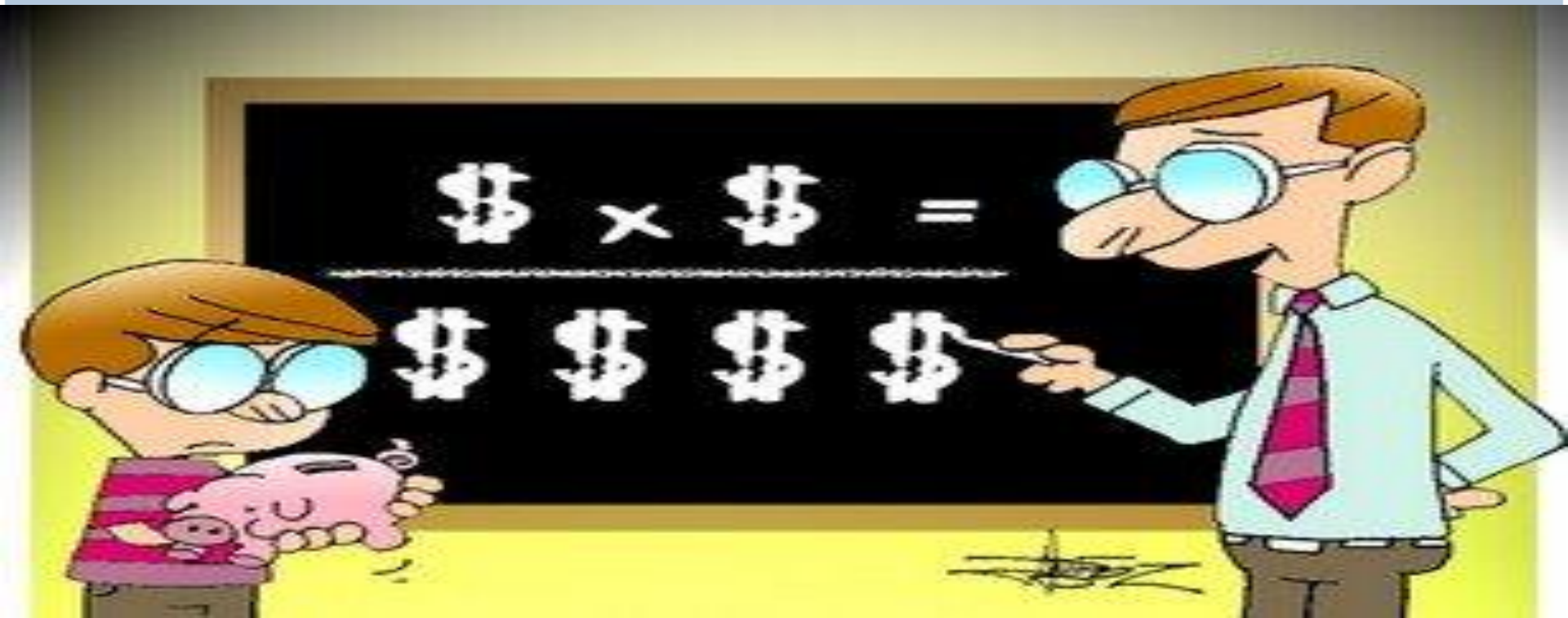
- Por fim, caso a empresa se negue a baixar a restrição de cobrar multa e juros excessivos, despesas de cobrança ou honorários advocatícios ou se negue a demonstrar o débito, você deve **procurar um órgão de defesa do consumidor** e formalizar a queixa.



**“LAMENTAR AQUILO QUE NÃO TEMOS  
É DESPERDIÇAR AQUILO QUE JÁ POSSUÍMOS”**

*Provérbio Chinês*

# ***EDUCAÇÃO E PLANEJAMENTO FINANCEIRO NA PRÁTICA***



# SEU ORÇAMENTO PASSO A PASSO

## ▶ 1º DIA

Anote em uma folha de papel todas as categorias de despesas que compõem os gastos de sua família. Se tiver computador pode abrir uma planilha em “Excel”.

## ▶ 2º DIA

Reveja a lista acima. Você vai perceber que esqueceu várias despesas. Anote-as.

## ▶ 3º DIA

Atribua valores a cada despesa. Para isso, é bom munir-se de documentos das últimas contas pagas. Registre gastos fixos que não tem comprovantes

#### ▶ 4º DIA

Abra cada despesa, atribuindo-lhe o valor unitário e anote o número de vezes em que elas ocorrem ao longo do mês.

#### ▶ 5º DIA

Convoque a família para estudar cada despesa e ver o que pode ser feito para reduzir os gastos.

#### ▶ 6º DIA

Reúna a família, mais uma vez, para decidir quais gastos serão cortados, os que terão sua frequência diminuída e aqueles que deverão ser banidos do orçamento.

#### ▶ 7º DIA

Você já recriou seu orçamento. Pode descansar. Agora prepare-se para colocá-lo em prática.



***“Não são os grandes planos que dão certo, mas sim os pequenos detalhes”***

***(Autor desconhecido)***

## Bibliografia Indicada

- O Devedor- Flávia Adalgisa. São Paulo. ISN Editora, 1999
- Como Administrar bem o seu dinheiro- Peno Ari Juchem. Editora Record, 1986
- Salve seu bolso- O mais completo Guia para Antes, Durante e Depois da Compra. Luisa Borges. Editora Fundação Peirópolis, 1999
- Sociedade de Consumo- O que todo cidadão precisa saber. Luci Gati Pietrocolla. Global,1980
- Dinheiro Não Dá em Árvore- Neale S. Godfrey. Editora Best Seller. São Paulo, 1994
- Educação financeira- Ao alcance de todos. Prof. José Pio Martins. Editora Fundamento, 2004

Contatos:

Prof. Ronaldo Andrade

[E mail: ronaldosorte@gmail.com](mailto:ronaldosorte@gmail.com)

[www.issuu.com/ronaldoandrade](http://www.issuu.com/ronaldoandrade)

[www,facebook.com/prof.ronaldoandrade](http://www.facebook.com/prof.ronaldoandrade)

**"Na natureza não existem recompensas nem castigos. Existem conseqüências."**