



Educação Financeira

CIEP Raymundo Ottoni de Castro Maya

Professor: Hugo Leonardo

1º Trimestre de 2024

O que é Educação Financeira?

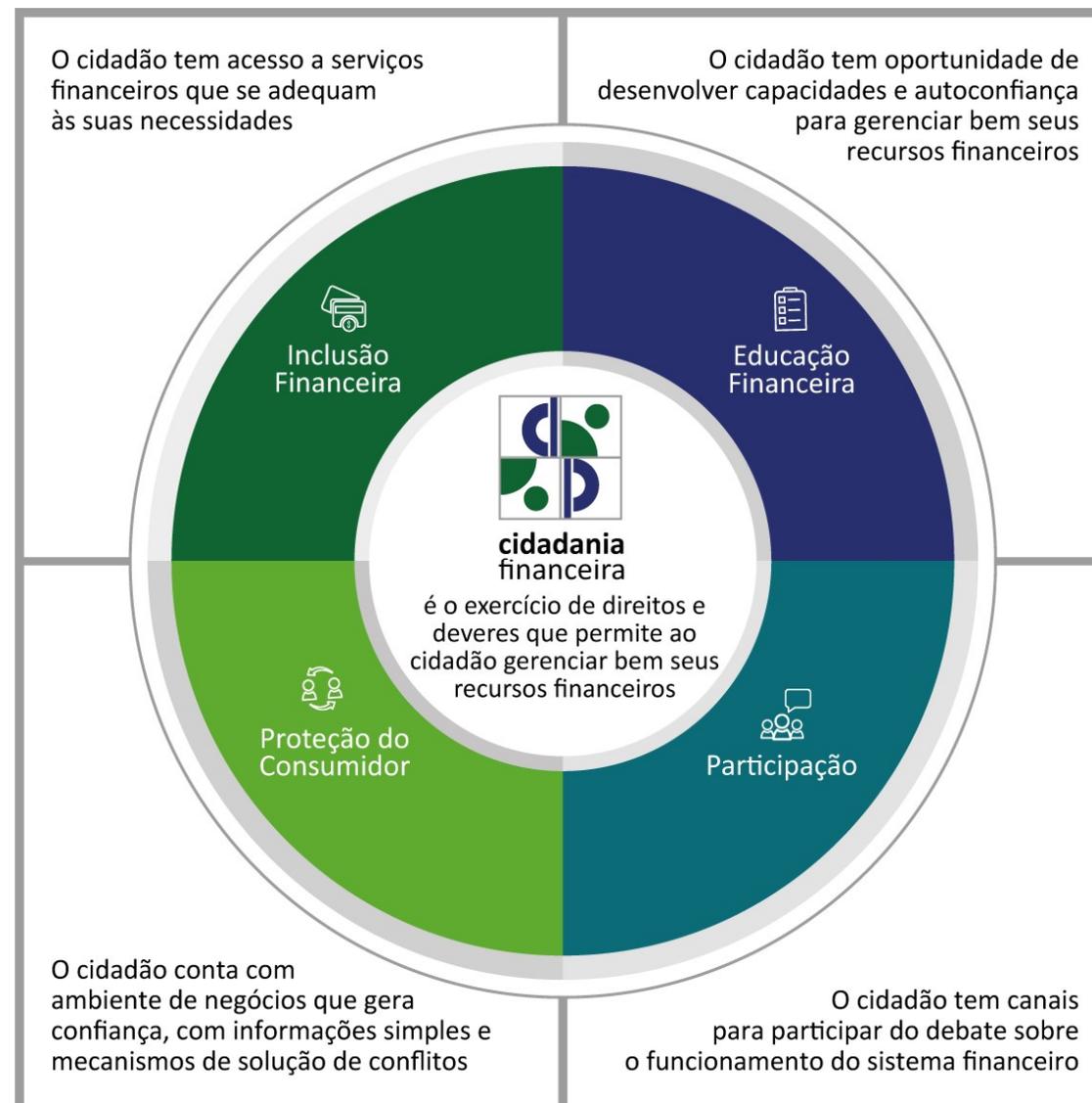
É um processo no qual as pessoas melhoram sua compreensão e desenvolvem as competências necessárias para se tornarem mais conscientes e fazer escolhas bem informadas, saber onde procurar ajuda e adotar ações com o objetivo de melhorar o seu bem-estar.



- Preparo para o futuro
- Qualidade de vida
- Economizar
- Poupar
- Acumular

Da inclusão à educação financeira: cidadania financeira

- Em 2011, 56% da população brasileira tinha conta bancária;
- Em 2021 esse número saltou para 75%;
- Contas digitais;
- Recebimento digital;
- 64% dos brasileiros têm desejo de aplicar o seu dinheiro (Anbima)



Dinheiro é importante?

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

- Cada vez que recebemos o salário ou o pagamento por um serviço renovamos a sensação de que: “neste mês tudo vai ser diferente”.

Mas, sim, **DINHEIRO** é importante

A verdade é que não basta ter dinheiro na mão.

É preciso cuidar dele.



A mente humana

Temos dois sistemas de tomada de decisão:

Sistema 1, é rápido, intuitivo, automático e subconsciente. É afetado pela emoção, pré-conceitos e outros comportamentos pouco racionais.

Sistema 2, é devagar, lógico e calculista, responsável pela reflexão, racionalização e solução de problemas complexos.



AMARELO	AZUL	LARANJA
PRETO	VERMELHO	VERDE
ROXO	AMARELO	VERMELHO
LARANJA	VERDE	PRETO
AZUL	VERMELHO	ROXO
VERDE	AZUL	LARANJA

“ Eu mereço isso...

Perguntas essenciais para fugir do eu mereço:

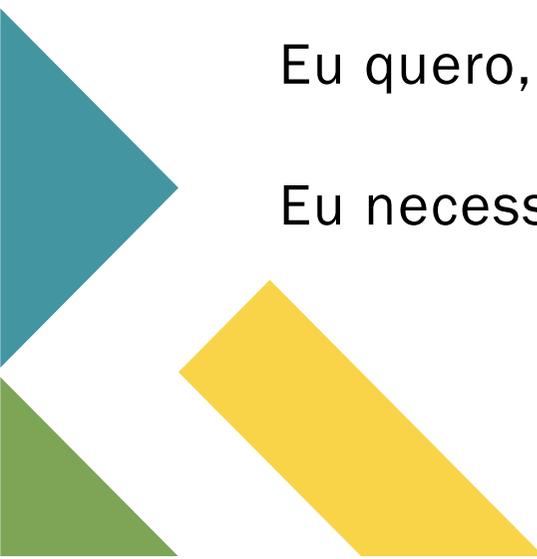
Eu tenho \$ dinheiro ?

Eu quero, preciso disso ?

Eu necessito, é essencial?

Se 3 x **SIM** = COMPRAR

Importante: Conhecer a sua situação antes de tomar decisões mesmo que pequenas...



@fraseswinbr

**Penso
logo existo**

René Descartes

Frases.win



Endividamento das famílias brasileiras

Endividados

Percentual de Famílias Endividadas (% do total)
(cartão de crédito, cheque especial, cheque pré-datado, crédito consignado, crédito pessoal, carnê de loja, prestação de carro e prestação de casa)



Fonte: Peic/CNC (novembro de 2021)



Principais Tipos de dívida



Fonte: Peic/CNC (novembro de 2021)

Razões mais comuns para o endividamento

Razão *versus* emoção

COMPRAR AGORA



SUPER OFERTA



Exemplos de motivos de endividamento

- Viver fora da realidade
- Consumismo
- Dívidas de valor (Alavancagem)
- Cheque especial;
- Crédito pessoal
- Financiamento imobiliário ou de automóvel
- Crédito consignado
- Agiota
- Cartão de crédito

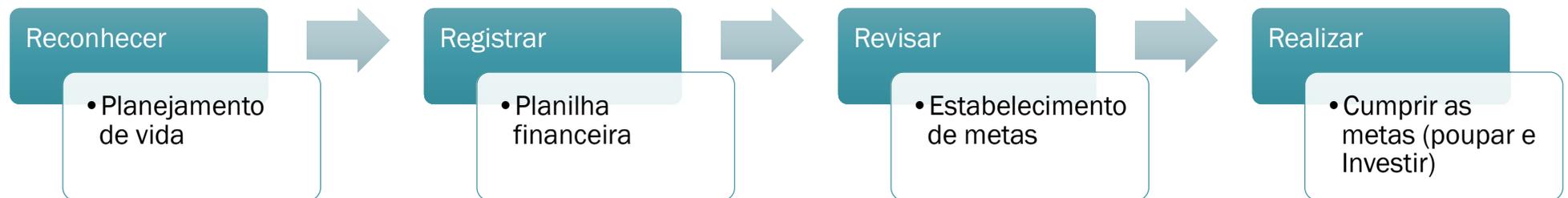
EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Qualidade de vida ?

A educação financeira está diretamente ligada à qualidade de vida. Quando você pratica os pilares da educação financeira, as contas ficam em ordem e as preocupações diminuem. Isso interfere significativamente na sua saúde.

- Uma pesquisa realizada pela [Serasa](#) em parceria com o **Instituto Opinion Box** revela que as dívidas interferem no sono de 83% dos brasileiros inadimplentes.
- O endividamento traz outros impactos na saúde mental, além da insônia.
- **O estudo aponta que 74% dos inadimplentes têm dificuldade de concentração para realizar tarefas diárias.**
- E 61% viveram ou vivem sensação de “crise e ansiedade” ao pensarem na dívida.
- Mais da metade dos pesquisados revelaram também sentir “muita tristeza” e “medo do futuro”.

Pilares da educação financeira



Reconhecer

O ato de “Reconhecer” se refere a identificar quais são os problemas em sua vida financeira, quais são as necessidades, mudanças, prioridades e objetivos que você deseja alcançar.

EVOLUIR É RECONHECER
NOSSOS ERROS.
NÃO PARA CONSERTÁ-LOS,
MAS PARA NÃO REPETÍ-LOS.

AMANDA CHAKUR



Planejamento

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.



“16,7% dos casados declaram que a maneira como eles gastam o próprio dinheiro é motivo de briga. O índice sobe para 22,7% quando os casais estão endividados”. (SPC)

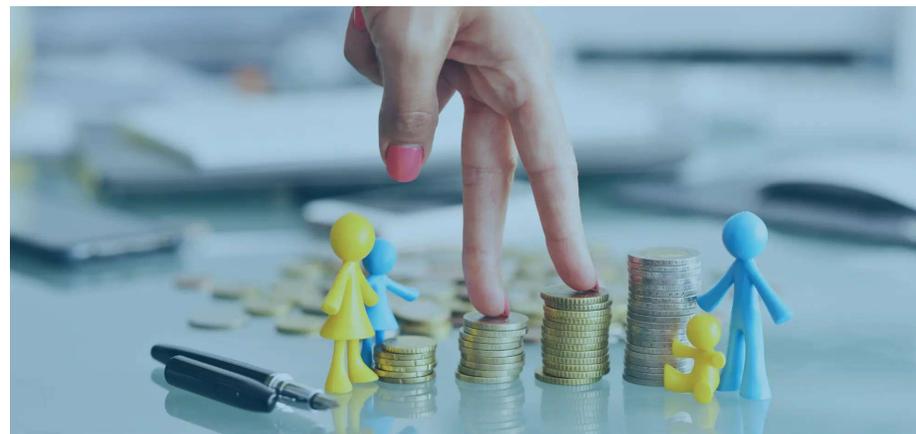
“Mais de 1/3 dos brasileiros casados não sabe quanto ganha o parceiro. 70% das famílias não conversam com frequência sobre os gastos da casa. [...] A falta de transparência pode ser um grande destruidor de lares (SPC)

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.

“Compartilhem sonhos e metas para a vida. Dividam seus medos e angústias. Comecem a construir planos de independência financeira juntos[...]”. (Cerbasi)

CHECK-UP

Tire um momento agora para fazer uma rápida análise da sua vida financeira! Você:



- () costuma gastar mais do que ganha no mês;
- () atrasa o pagamento de dívidas com frequência;
- () costuma usar cheque especial e/ou outros tipos de empréstimos;
- () considera o cartão de crédito seu salva-vidas.

Aprenda a trabalhar de forma inteligente

1 – Não confunda, esta “ocupado” com ser produtivo.

2 – Aprenda a dizer não e elimine tarefas

3 – Analise onde você pode ter mais resultados

4 – Desenvolva novas habilidades

5 – Busque eficácia e eficiência

REGISTRAR

Fluxo de caixa

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

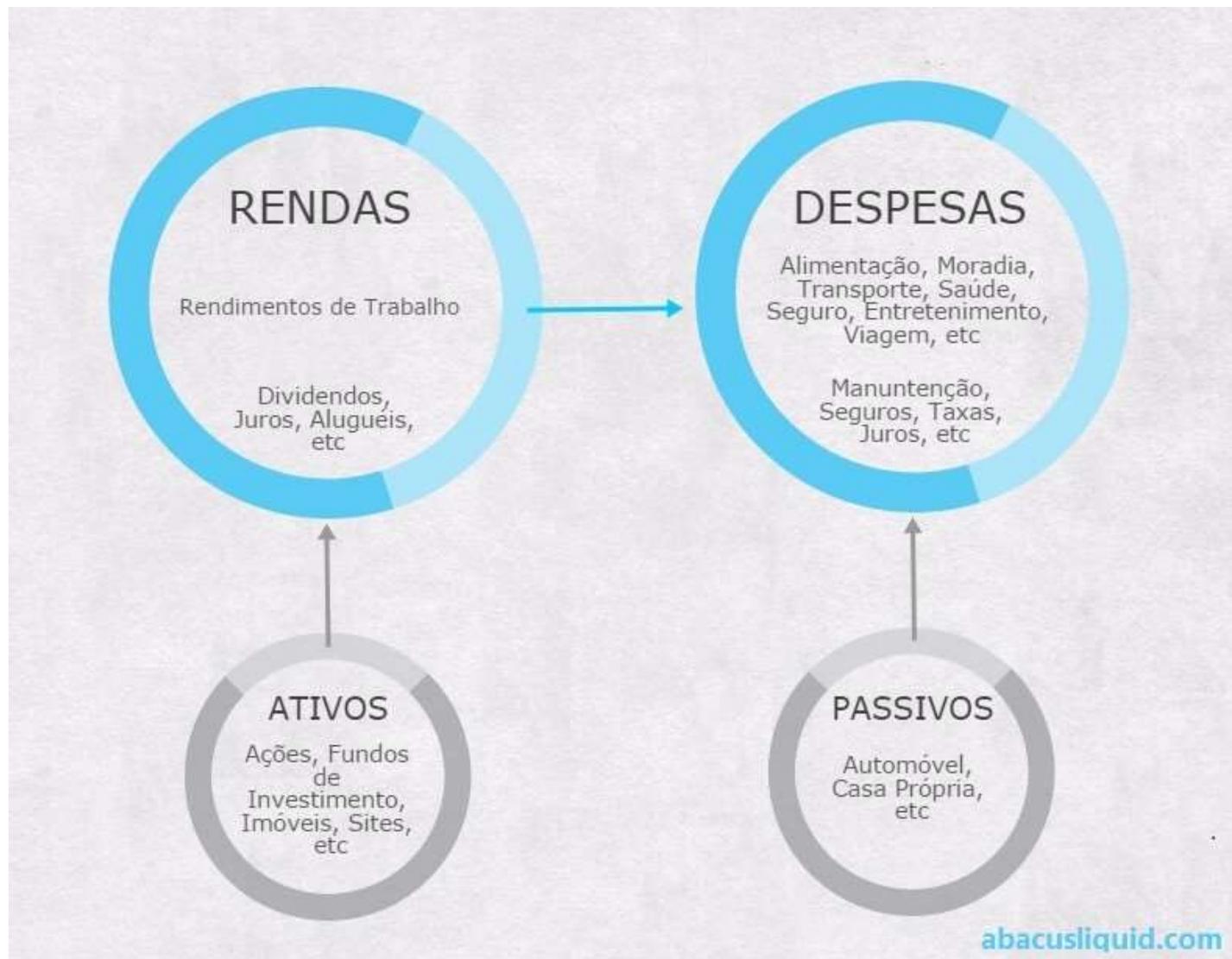
O fluxo de caixa mostra seus hábitos de consumo e oferece um diagnóstico de suas despesas.

E assim permite você melhor planejar seus gastos



ORÇAMENTO DOMÉSTICO

Imagem: Livro Pai rico Pai Pobre



Receita e Despesa

- Receita: São os rendimentos da família, as entradas de dinheiro.
- Despesa: são os gastos da família, todo o dinheiro que sai.



@faladegrana

PASSIVOS



Casa onde mora



Carro



Roupas caras



TV por assinatura



**DINHEIRO SAINDO
DO SEU BOLSO**



ATIVOS



Imóvel alugado



Negócio Próprio



Investimentos



**DINHEIRO ENTRANDO
NO SEU BOLSO**



Ativos e Passivos

Ativos colocam dinheiro no seu bolso.
(Investimentos, imóvel de aluguel, negócio próprio)

Passivos tiram dinheiro do seu bolso.
(casa, carro, apartamento, juros)

Modelo de fluxo de caixa

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

REVISAR

Revisar consiste em uma análise nos comportamentos que levaram ao seu descontrole financeiro. Perceba o que motivou seus gastos até o momento, se a impulsividade e até mesmo a ansiedade o fizeram comprar sem consultar seu orçamento.





CURTO PRAZO

MÉDIO PRAZO

LONGO PRAZO

No planejamento financeiro é importante
Definir as metas no horizonte do tempo.

Cada objetivo deve se enquadrar em um
Dos pilares do tempo de acordo com a
Necessidade e o capital disponível.

“

“Para sair do buraco, primeiro é preciso parar de cavar”.

Ben Zruel



Dicas para sair do endividamento

1. Coragem
2. Qual o valor da sua dívida?
3. Faça um planejamento e pague as dívidas com juros mais elevados primeiro.
4. Reduza todas as despesas que puder;
5. Cuide da saúde, para não precisar cuidar da Doença.
6. Peça apoio, amigos e parentes mais próximos;
7. Busque fontes alternativas de renda.
8. Tenha disciplina.
9. Elimine desperdício.

Algumas dicas úteis de como economizar em casa

- 1) Desligue lâmpadas e eletrodomésticos que não estão em uso
- 2) Use lâmpadas e eletrodomésticos que consomem menos energia
- 3) Aproveite a luz natural
- 4) Use cores claras nas paredes e teto
- 5) Use a máquina de lavar com a capacidade maximizada
- 6) Junte todas as roupas antes de usar o ferro de passar
- 7) Não deixe a geladeira aberta ou em lugares quentes
- 8) Tome banhos menos demorados e na temperatura ideal
- 9) Mantenha as torneiras fechadas quando não estiver usando
- 10) Utilize a mesma operadora de celular para toda a família
- 11) Não contrate um serviço que você mesmo pode fazer
- 12) Alimentação fora de casa (coma bem sem ir num restaurante caro)

Realizar

Depois de fazer as etapas anteriores, é necessário aplicar todo o planejamento financeiro pré-estabelecido. É nesse momento que você deve cortar gastos, aplicar o seu dinheiro nos investimentos mais interessantes, entre outros.



Atitudes a serem EVITADAS



“Pense apenas no futuro, esqueça o presente e vice versa”



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



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

Porque poupar?

Poupar é a melhor maneira de adquirir um bem ou serviço sem contrair uma dívida.

Poupano hoje certamente haverá uma reserva no futuro caso surja um imprevisto ou uma necessidade.



Investimentos

- Acessível para todos os níveis de renda.
- A maioria dos bancos oferece várias opções.



Renda fixa x renda variável

Escolher entre renda fixa ou renda variável para investir seu dinheiro pode ser um desafio. Cada um desses investimentos possui seus rendimentos, características, riscos e possibilidades bem diferentes.

RENDA FIXA X RENDA VARIÁVEL

Qual a melhor opção para o seu dinheiro?

FIXA	VARIÁVEL
Mais seguro +	● Mais arriscado
Rentabilidade menor ●	+ Rentabilidade maior
Com garantias +	● Sem garantias
Maior parcela do portfólio +	● Menor parcela do portfólio
Empréstimo ●	● Sociedade/propriedade
Tesouro direto, CDB, LCI e etc ●	● Ações, moedas, robôs e etc

Renda fixa

Renda fixa é o investimento realizado diretamente em títulos públicos e privados de renda fixa. Quando você compra um título de renda fixa, você está emprestando dinheiro ao emissor do papel, que pode ser um banco, uma empresa ou até mesmo o governo.

Em troca, você recebe uma remuneração por um determinado prazo, na forma de juros e/ou correção monetária, podendo receber, ainda, parcelas chamadas amortizações.

Principais investimentos de **RENDA FIXA**



Tesouro Direto

Investimento mais **seguro** do mercado, onde você empresta o seu dinheiro para o Governo Federal.



Certificado de Depósito Bancário (CDB)

Investimento onde você empresta o seu dinheiro para um **banco**. Sua rentabilidade, normalmente, é atrelada ao CDI.



Letra de Crédito Imobiliário/Agronegócio (LCI/LCA)

Investimento onde você empresta o seu dinheiro para um **banco** e o dinheiro será destinado para financiar o setor imobiliário ou do agronegócio.



Letra de Câmbio (LC)

Investimento onde você empresta o seu dinheiro para uma **instituição financeira**. Sua rentabilidade, normalmente, é atrelada ao CDI.



Debênture

Investimento onde você empresta o seu dinheiro para uma **empresa**. Sua rentabilidade, normalmente, é atrelada ao CDI ou IPCA.



Renda variável

Esse é um tipo de investimento que não fornece previsibilidade do ganho, já que possui diferentes fatores que podem impactar no resultado final, como política, economia e até uma simples brincadeira envolvendo um nome importante. No entanto, é o investimento que oferece maiores ganhos.

(SUNO)

O QUE É RENDA VARIÁVEL

RESUMIDAMENTE: é a aplicação financeira cuja rentabilidade é desconhecida antes da aplicação.



Influenciadores do Youtube

Diarista investidora

<https://www.youtube.com/watch?v=8hToJFiaFOc>

Favelado Investidor

<https://www.youtube.com/watch?v=5dZFUB7iKpo&t=130s>

Bombeiro Investidor

<https://www.youtube.com/@bombeiroinvestidor1864>

Primo Rico

<https://www.youtube.com/@primorico>



Economista Sincero

Primo Pobre

Bruno Perini

EconoMirna

Me Poupe - Nathalia Acuri

Vicente Guimarães



“

“Esteja contente com o que você tem.
Alegre-se com a maneira como as coisas
são. Quando você percebe que não está
faltando nada, o mundo inteiro pertence a
você”

- Lao Tzu



Realizar



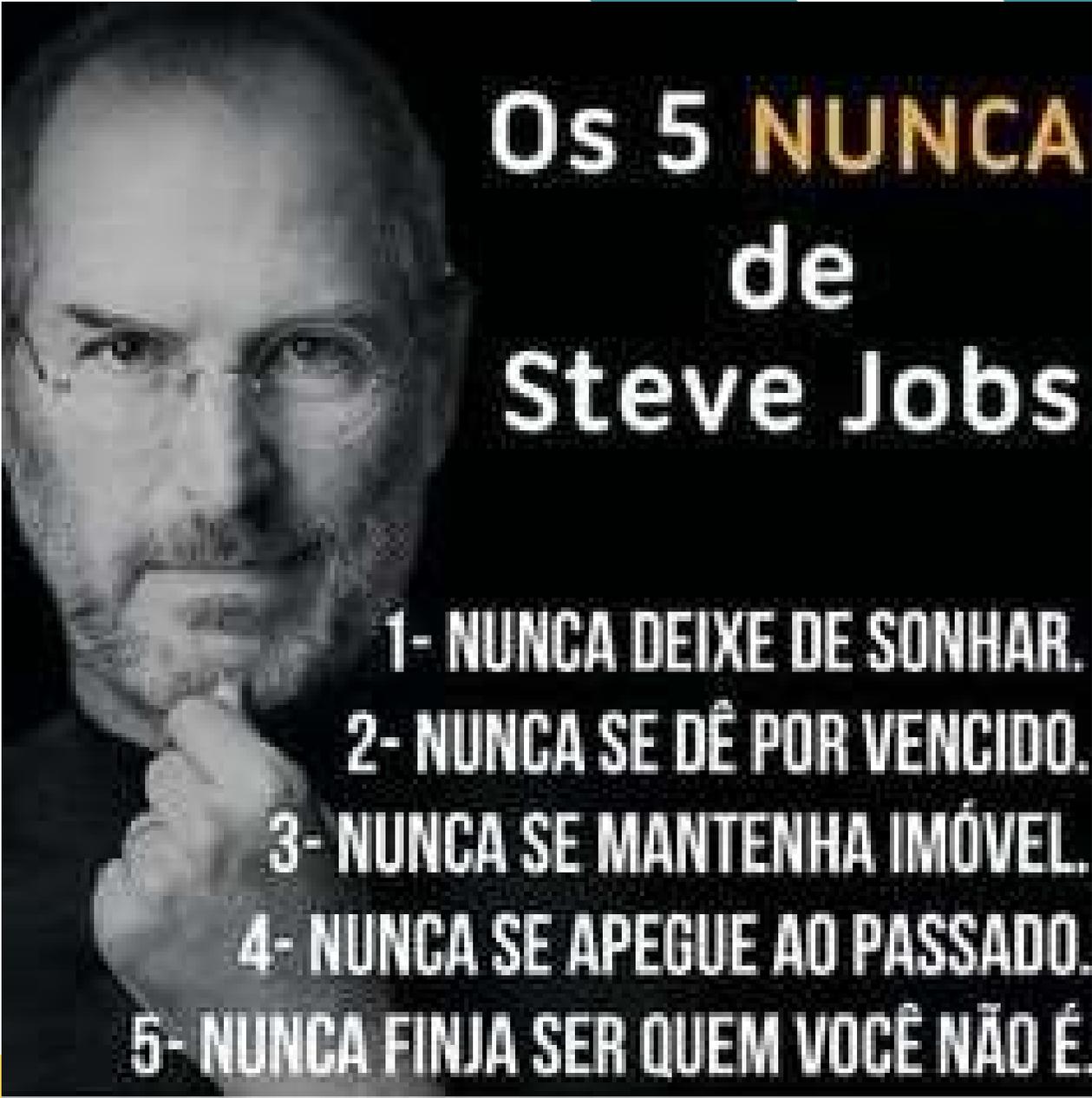
“

“A disciplina mais importante para os investimentos não é contabilidade ou economia, mas sim psicologia”

- Howard Marks



“



Os 5 **NUNCA** de Steve Jobs

- 1- NUNCA DEIXE DE SONHAR.
- 2- NUNCA SE DÊ POR VENCIDO.
- 3- NUNCA SE MANTENHA IMÓVEL.
- 4- NUNCA SE APEGUE AO PASSADO.
- 5- NUNCA FINJA SER QUEM VOCÊ NÃO É.

Regra número 1:
nunca perca dinheiro.
Regra número 2: não
esqueça a regra
número 1.

Warren Buffett

☞ PENSADOR





Agradecemos

“Você é capaz e livre para escolher o que lhe traz sentido e, portanto, responsável por suas escolhas. A vida sempre oferece um sentido, cabe a nós discernir qual o nosso. Mas lembre-se: não deixe de aproveitar cada segundo. “

Viktor Frankl

Hugo Leonardo