



CARTILHA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

ORIENTAÇÕES PARA CUIDAR MELHOR
DO SEU DINHEIRO



Fortaleza
PREFEITURA

Planejamento,
Orçamento
e Gestão



Fortaleza
PREFEITURA

**Planejamento,
Orçamento
e Gestão**

CARTILHA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

**ORIENTAÇÕES PARA CUIDAR MELHOR
DO SEU DINHEIRO**

Fortaleza, Outubro de 2021



Fortaleza
PREFEITURA

**Planejamento,
Orçamento
e Gestão**

Prefeito de Fortaleza

José Sarto Nogueira Moreira

Vice-Prefeito de Fortaleza

Élcio Batista

Secretário Municipal do Planejamento, Orçamento e Gestão

Marcelo Jorge Borges Pinheiro

Secretário adjunto

Mário Fracalossi Júnior

Secretário executivo

Valternilo Costa Bezerra Filho

Coordenadora de Gestão Estratégica de Pessoas – COGESP

Noeme Milfont Magalhães e Maria Lucia Rabêlo de Andrade

Gerente da célula de Desenvolvimento de Recursos Humanos - CEDERH

Virgínia Albino Vitoriano

Equipe Técnica

Francy Sabino e Rose Barreto

Elaboração

Danielle Porto

Francisco Hermínio

Diagramação

Anamim Dantas Ribeiro Nogueira

Revisão Gramatical Imparh

Márcia Linhares Rodrigues

Francisco Marino Neto

Leandro Lélis Barbosa

Lilian Aparecido Mudado Suassana



Fortaleza
PREFEITURA

**Planejamento,
Orçamento
e Gestão**

PREFÁCIO

Todo mundo precisa fazer render bem o dinheiro que recebe. Deveríamos, então, aprender noções e dicas de economia doméstica desde cedo, justamente para buscar uma relação de responsabilidade e tranquilidade com nossas finanças. Mas ainda não é comum ver o assunto ser abordado de forma didática e prática.

Pensando nisso, a Secretaria do Planejamento, Orçamento e Gestão (SEPOG), por meio da Coordenadoria de Gestão Estratégica de Pessoas (COGESP), investiu nesta cartilha, lançada ao mesmo tempo em que a Escola de Governo abre turmas do curso de Educação Financeira.

Procurando referências no mercado, reunindo dicas e reflexões para o bom planejamento e controle financeiro, queremos auxiliar o servidor a criar estratégias para controle de gastos e autonomia na gestão do seu dinheiro.

Esperamos que faça diferença para você!

Abraços,

Marcelo Pinheiro

Secretário do Planejamento, Orçamento e Gestão

SE LIGA NA DICA!



Para alcançar o almejado bem-estar financeiro, vivendo o presente e o futuro de forma mais tranquila, é preciso controlar o orçamento doméstico, começar a poupar e ter em mente que planejar é importante e essencial.

EXERCÍCIOS



Vamos refletir sobre nossa vida financeira?

- 1. Quando falamos em poupar, algumas pessoas alegam ter dívidas e por isso imaginam ser impossível se tornar investidores. Na sua visão, investidores são somente as pessoas que ganham muito dinheiro?

- 2. Quais os benefícios de organizar as finanças da família?

1-APRESENTAÇÃO

Constantemente, lidamos com o dinheiro, seja papel moeda, seja dinheiro de plástico, fazendo transferências, realizando um pix, recebendo salários, acertando a remuneração por um serviço prestado, pagando contas e, algumas vezes, fazendo investimentos, mas o que isso influencia em nossa vida?

Observe que, se não administrar bem nosso dinheiro, nossos sonhos podem se transformar em angústias e aflições.

Para se alcançar o almejado bem-estar financeiro e viver o presente e o futuro de forma mais tranquila, é preciso controlar o orçamento doméstico, começar a poupar e ter em mente que planejar é importante e essencial. Saber quanto se gasta, com que se gasta, qual a data de cada compromisso e seu grau de importância fará com que o equilíbrio financeiro se instale de forma efetiva em sua vida.

Nesta cartilha, iremos apresentar dicas importantes sobre como alcançar o **bem-estar financeiro**, vamos lá?



SE LIGA NA DICA!



Aprender a fazer escolhas melhores e diferenciar o que você precisa do que deseja irá te ajudar a se manter longe das dívidas e alcançar a liberdade financeira mais cedo.

EXERCÍCIOS



Vamos refletir sobre desejos e necessidades?

→ 1. Após a leitura acima, que tal elencar seus gastos e classificá-los como desejos ou necessidades. Em seguida, faça uma reflexão sobre como vem gastando seu dinheiro.

2-ESCALA DO PENSAMENTO DA VIDA FINANCEIRA

Nesse tema, a mente humana se comporta de acordo com os nossos sonhos:

Desejos e necessidades

- 💰 Existe uma fase em que priorizamos estudar, fazer cursos, bem com adquirir imóveis e veículos.
- 💰 Nessa fase, gastamos mais,
- 💰 Somos meio que impulsivos,
- 💰 Só pensamos nos desejos e não nas necessidades.

Importância de poupar

- 💰 Com o passar do tempo, começamos a ter consciência de que poupar é mais do que necessário,
- 💰 Preparar-se para o futuro passa a ser prioridade,
- 💰 Então, é necessário fazer ajustes nos gastos que ainda estão influenciados pela fase inicial em que os desejos superam as necessidades.

Fase do dever cumprido

- 💰 É a fase em que pensamos em aproveitar os momentos da vida em uma nova etapa,
- 💰 Nova fase em que muitos se aposentam e querem descansar, viajar, fazer algo diferente na vida,
- 💰 Porém, existem aqueles que, por terem suas rendas diminuídas com a aposentadoria, resolvem continuar trabalhando como complemento na renda a fim de manter o padrão de vida de quando estavam na ativa.



SE LIGA NA DICA!



Para gerir melhor suas finanças é necessário que haja uma mudança de comportamento, disciplina e consistência no que deseja fazer, separando desejos de necessidades e controlando todos os gastos.

EXERCÍCIOS



Vamos refletir?

- 1. Pessoas que ganham muito dinheiro, não têm problemas financeiros?
- 2. É possível que uma pessoa com um salário relativamente baixo consiga se organizar financeiramente e comprar a casa própria?

3-COMO IDENTIFICAR PARA AONDE ESTÁ INDO O DINHEIRO

Você sabia que a maioria dos problemas financeiros são problemas comportamentais? Existem pessoas que, mesmo conseguindo dinheiro para pagar seus compromissos, ainda continuam cheias de problemas. Isso mostra que nem sempre é a falta de dinheiro e sim está relacionado a valores pessoais ou distorções cognitivas.

Para atingir um patamar melhor de controle das suas finanças, torna-se necessário uma mudança de comportamento, disciplina e consistência no que deseja fazer, separando desejos de necessidades e controlando gastos. No começo, tudo parece difícil, mas, com o passar de tempo, se torna uma rotina quase que diária.

O **Consumer Financial Protection Bureau** - CFPB (2020), órgão do governo federal dos EUA, estabeleceu conceitualmente "bem-estar financeiro" como sendo a sensação de segurança financeira e liberdade de escolha, tanto no presente, quanto ao se considerar o futuro.

Pessoas que melhor administram seus recursos financeiros atingem rapidamente o bem-estar financeiro, têm menos preocupações e se tornam bem mais produtivas, além de desenvolverem menos estresse.



SELIGANADICA!



Estabeleça limites para o pagamento da fatura de acordo com sua renda, inclusive para o uso do cartão de crédito, e procure realizar o pagamento da fatura no valor total do vencimento.

EXERCÍCIOS



Vamos refletir?

- 1. O cartão de crédito é um vilão ou nós é que precisamos aprender a utilizá-lo a nosso favor?
- 2. Se você não está conseguindo iniciar o mês com sobra de dinheiro, é prudente comprar algo, mesmo que necessário, usando o cheque especial ou parcelar no cartão?

4-COMO ELABORAR UM PLANEJAMENTO FINANCEIRO

Planejamento financeiro é a capacidade de definir metas, objetivos financeiros e organizar suas finanças rumo a esse plano. Não há limite de idade para dar início ao planejamento financeiro.

Antes de qualquer coisa, é necessário ter consciência de que gastar tudo que tem antes da entrada de novos recursos poderá lhe trazer sérios problemas, inclusive no meio familiar, pois, existem membros da família que dependem de alimentação, deslocamento, medicamentos e sem esta renda ficará bem complicado.

Uma importante reflexão antes de dar início ao planejamento financeiro é conhecer a situação financeira atual e como você tem se comportado diante do dinheiro. Lembre-se que, só será possível atingir o bem-estar financeiro com uma mudança de comportamento diante dos seus gastos.

ETAPAS PARA UM BOM PLANEJAMENTO FINANCEIRO

- ✓ Conheça sua situação financeira atual;
- ✓ Defina seus objetivos;
- ✓ Conheça sua renda mensal fixa e variável;
- ✓ Anote suas despesas, pode ser na agenda, em planilha, app, entre outros;
- ✓ Classifique seus gastos atuais: Essenciais ou não essenciais? Desejos ou necessidades?
- ✓ Reúna-se com a família ou pessoas que participam do orçamento doméstico para analisar os gastos e definir prioridades;
- ✓ Estabeleça limites para pagamentos mensais, buscando economizar quando possível;
- ✓ Determine um limite para o uso do cartão de crédito e procure pagar em dia;
- ✓ Analise a possibilidade de gerar receitas variáveis com outra atividade na família;
- ✓ Ao equilibrar as contas, você perceberá que haverá uma sobra de dinheiro, não importa o valor, então você poderá se tornar um investidor e futuramente alcançar seus objetivos.

Vale ressaltar que todo planejamento está sujeito a mudanças, pois podem acontecer fatos novos durante o andamento e é importante fazer os ajustes.

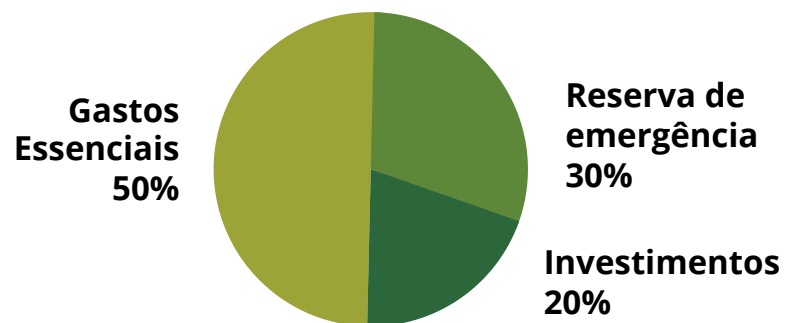


Dando continuidade à elaboração de um planejamento financeiro, apresentamos 03 (três) passos:

→ **PASSO N° 01 – IDENTIFIQUE SEUS GASTOS**

→ **PASSO N° 02 – SEPRE POR CATEGORIAS**

Para identificar seus gastos e separar por categorias, orientamos a seguinte distribuição:



Para identificar seus gastos e separar por categorias, orientamos a seguinte distribuição:

Gastos essenciais: São aqueles necessários à sobrevivência, alguns podem até ser eliminados, mas não deixam de ser importantes.

Reserva de emergência: Sabe aquele dinheiro guardado que pode salvar as contas no final do mês depois de um aperto? Pois é, este valor é o que se conhece como reserva de emergência. É um valor importante que se guarda para momentos de eventuais necessidades e imprevistos que possam acontecer.

➔ **PASSO N° 03 – DETALHAMENTO DAS CATEGORIAS: ESSENCIAIS, EMERGENCIAIS, INVESTIMENTOS**

GASTOS ESSENCIAIS - IDEAL 50%								
TOTAL				R\$ VALOR PREVISTO	% DOS GASTOS	R\$ VALOR REALIZADO	R\$ DIFERENÇA	DIFERENÇA EM %
ÁGUA E ESGOTO								
ALIMENTAÇÃO								
ALUGUEL								
ASSINATURAS DE TVS A CABO								
CARTÕES DE CRÉDITO								
COMBUSTÍVEL								
CONDOMÍNIO								
EDUCAÇÃO								
ENERGIA ELÉTRICA								
GÁS								
INTERNET								
IPTU								
LAVANDERIA								
MEDICAMENTOS								
PLANO DE SAÚDE								
PRODUTOS DE HIGIENE E LIMPEZA								
SALÃO DE BELEZA								
SEGURO DE VIDA								
TELEFONIA								
VESTUÁRIO								

RESERVA DE EMERGÊNCIA - IDEAL 30%								
TOTAL				R\$ VALOR PREVISTO	% DOS GASTOS	R\$ VALOR REALIZADO	R\$ DIFERENÇA	DIFERENÇA EM %
ACADEMIA								
DÍVIDAS E ACORDOS								
GASTOS COM PROFISSIONAIS LIBERAIS								
PLANO FUNERÁRIO								
PRESTAÇÃO VEÍCULO								
SERVIÇOS MÉDICOS								
URGÊNCIAS E EMERGÊNCIAS								
VIAGENS E LAZER								



INVESTIMENTOS - IDEAL 20%								
TOTAL				R\$ VALOR PREVISTO	% DOS GASTOS	R\$ VALOR REALIZADO	R\$ DIFERENÇA	DIFERENÇA EM %
AÇÕES								
APOSENTADORIA (PREVIDÊNCIA PRIVADA)								
CONSÓRCIOS								
IMÓVEIS								
TESOURO DIRETO								
OUTROS								

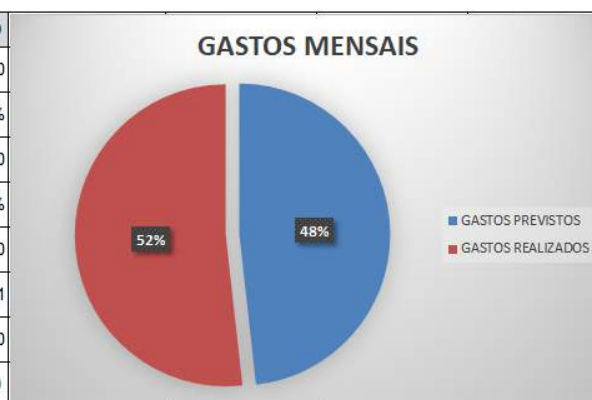
INFORMAÇÕES ADICIONAIS:

- ✓ Dentro dessa classificação, é importante separar aqueles gastos que são inadiáveis daqueles que são necessários, mas não urgentes.
- ✓ Uma dica boa é começar pagando os valores menores.
- ✓ Aquelas dívidas com valores elevados, procurar entrar em contato com o credor e pedir um parcelamento.
- ✓ Lembrando que ao efetuar o acordo, ao pagar a primeira parcela, que é a entrada, o nome sai das centrais de restrições ao crédito. A partir daí é colocar o valor do acordo dentro da planilha dos gastos mensais e ir administrando, nas RESERVAS DE EMERGÊNCIA.
- ✓ Demais gastos que podemos viver sem, devem ser eliminados.
- ✓ Nos dias atuais, gastos com deslocamento estão elevados, em função do preço dos combustíveis por isso a rotina diária deve ser otimizada, procurar fazer o máximo dentro de um trajeto planejado.
- ✓ Quem possui mais de um veículo em casa, procurar fazer a rota utilizando apenas um, com rateio do combustível entre os ocupantes.
- ✓ Outro aspecto importante para diminuir o consumo de combustível é a manutenção do veículo: procurar manter o carro revisado, principalmente na parte de injeção eletrônica, como também os pneus sempre calibrados.

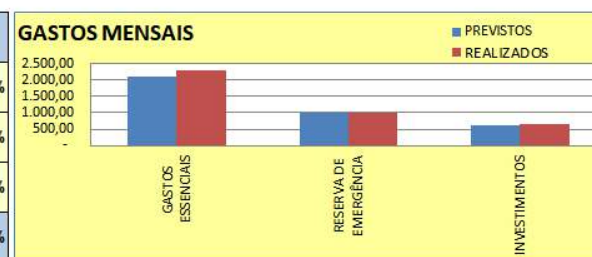
- ✓ Atenção para os gastos com alimentação. Talvez seja mais interessante comprar os ingredientes que compõem algumas alimentações básicas, que podem ser feitas em casa.
- ✓ Quando for pedir alimentos, para entrega no domicílio, verificar se existe mais alguém que deseja comprar, pois, sendo assim, a taxa de entrega ficará dividida entre os interessados.

ORÇAMENTO DE DESPESAS PESSOAIS

SALÁRIO BRUTO		RENDA MENSAL LÍQUIDA	R\$ 6.000,00
		GASTOS PREVISTOS	R\$ 3.690,00
		% DOS GASTOS PREVISTOS DA RENDA MENSAL LÍQUIDA	62%
R\$ 8.000,00		GASTOS JÁ REALIZADOS	R\$ 3.960,00
		% DOS GASTOS PREVISTOS DA RENDA MENSAL LÍQUIDA	66%
SALÁRIO LÍQUIDO		AINDA RESTAM	R\$ 2.040,00
		PRÓXIMOS 30 DIAS	23/10/21
R\$ 6.000,00		AINDA PODE GASTAR POR DIA	R\$ 68,00
		IDEAL NÃO GASTAR ACIMA DE 70%	R\$ 4.200,00

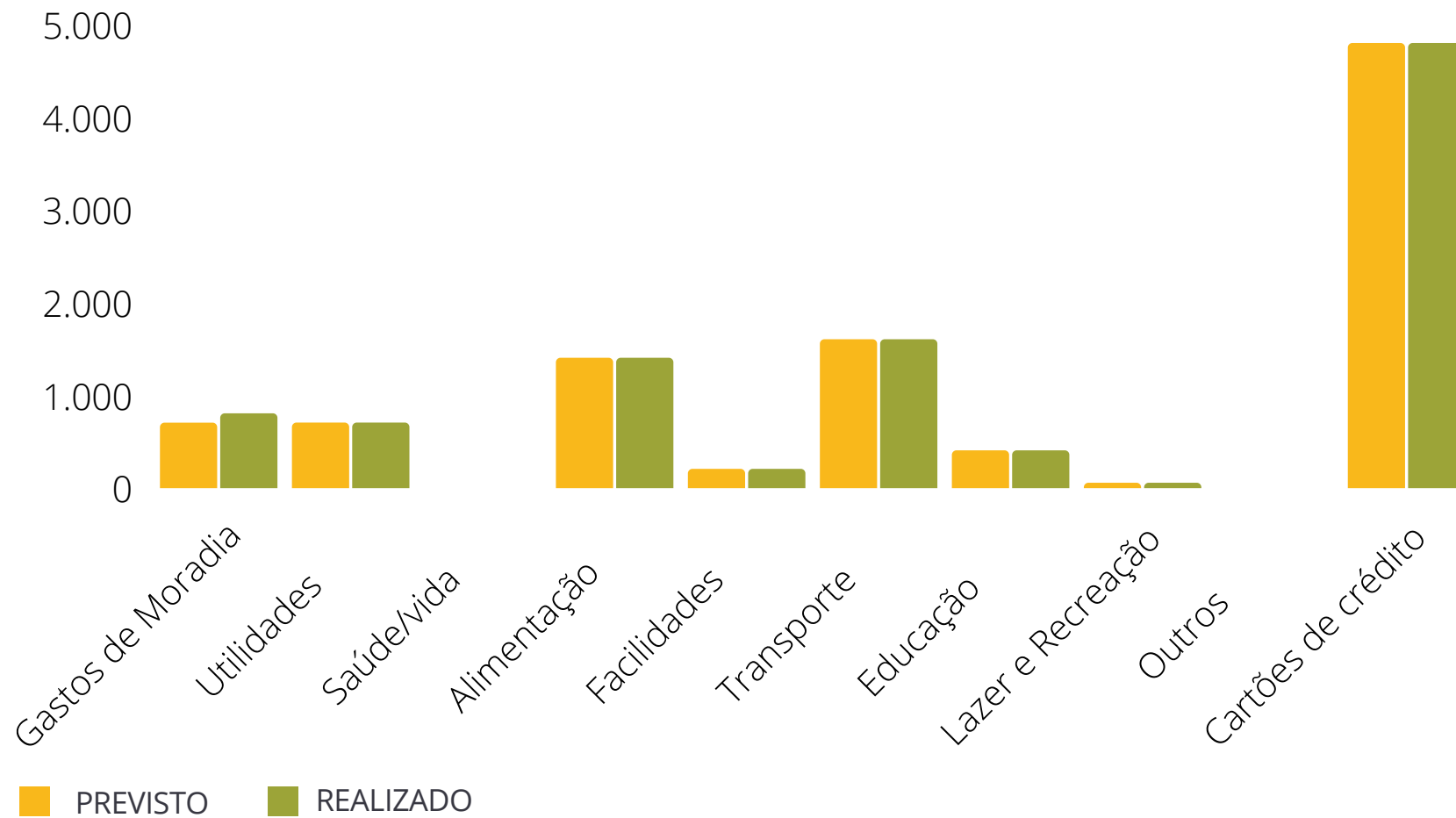


GASTOS	PREVISTO	% do total	REALIZADO	% do total
GASTOS ESSENCIAIS	2.100,00	56,91%	2.310,00	58,33%
RESERVA DE EMERGÊNCIA	990,00	26,83%	990,00	25,00%
INVESTIMENTOS	600,00	16,26%	660,00	16,67%
	3.690,00	0,00%	3.960,00	100,00%



MODELO GRÁFICO DA PLANILHA DE ORÇAMENTO FAMILIAR:

RECEITAS X DESPESAS



SE LIGA NA DICA!



Evite ao máximo utilizar os consignados, relute e deixe para realizar seus sonhos em um momento mais oportuno e com planejamento, precisamos nos educar quanto a isso se quisermos atingir nosso bem-estar financeiro.

EXERCÍCIOS



Vamos fazer uma reflexão?

- 1. Após realizar o levantamento dos gastos familiares, você percebeu que utiliza frequentemente o cheque especial ou que paga apenas o valor mínimo do cartão de crédito. Quais os primeiros passos para reduzir a dependência de empréstimos e começar a construir o bem-estar financeiro?

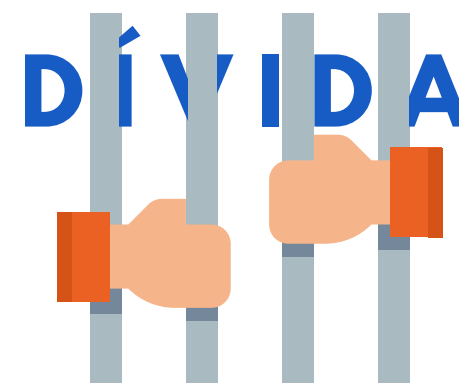
5-CONHECENDO O SEU ENDIVIDAMENTO

De acordo com pesquisa realizada pela Confederação Nacional do Comércio, Bens, Serviços e Turismo (CNC), em 2021, o cartão de crédito foi a principal modalidade de dívida no Brasil, sendo citado por 80% das famílias endividadas. Em segundo lugar, aparecem os carnês de compra e, em seguida, financiamento de carro.

Para conseguir cumprir com tais compromissos, algumas pessoas recorrem aos empréstimos consignados e absorvem esse dinheiro como sendo renda própria, o que não é verdade, começando ali uma relação de dependência, em que a renovação é sempre realizada, pois não houve um planejamento financeiro prévio.

Evite ao máximo utilizar os consignados, relute, deixe para realizar seus sonhos em um momento mais oportuno, embora saibamos que é difícil pelo grande desejo de consumo. Precisamos nos educar quanto a isso se quisermos atingir nosso bem-estar financeiro.

Lembre-se e estabeleça um limite para os gastos, avalie as maiores dívidas e renegocie, se possível, pagando parcelas menores e avaliando os juros. Evite usar o cheque especial e só use o cartão de crédito com limite e planejamento. Dessa forma, dará início a uma nova fase da sua vida.



SE LIGA NA DICA!



Compare sempre o valor a pagar à vista com o valor a prazo, calcule a taxa e verifique que, se essa taxa for maior do que uma aplicação financeira pagaria para seu dinheiro, vale a pena pagar à vista.

EXERCÍCIOS



Vamos refletir sobre desejos e necessidades?

→ 1. Comprar à vista ou a prazo irá depender de vários fatores, entre eles o desconto concedido para pagamento à vista. Você acredita que as pessoas que administram bem suas finanças pessoais costumam utilizar o valor do cheque especial para realizar uma compra à vista?

6-QUAL A MELHOR OPÇÃO: COMPRAR À VISTA OU A PRAZO?

Você sabia que, nas compras a prazo, o fornecedor do bem ou do serviço embute juros?

Por que eles embutem juros? Porque o valor do dinheiro se altera com o passar do tempo, e nessas vendas, os fornecedores, muitas vezes, esperam por suas liquidações, mas outros não, sempre que efetuam vendas, de imediato procuram transformá-las em dinheiro à vista e pagam juros. Quando vamos efetuar nossas compras a prazo, esses juros são repassados para nós.

Outras despesas comerciais, como taxa de administração cobradas pelas administradoras de cartões de crédito ou cartões de débito, e as despesas financeiras como juros de antecipações, tudo isso é repassado para nós consumidores finais.

Uma boa alternativa para fugir desses custos e despesas financeiras é, por meio de um planejamento, separarmos uma quantia todo mês, por menor que seja. Esse montante, quando formos exercer o poder de compra, vai nos ajudar a barganhar descontos nas compras à vista.

Porém, é preciso ressaltar que somente será vantagem comprar à vista se tiver esse dinheiro reservado, não é viável, por exemplo, usar o cheque especial, pagando juros altos, e comprar à vista. Nesse caso, usar o cartão de crédito de forma planejada pode ser uma forma de ganhar tempo até que seus recebimentos ocorram.

Tudo é uma questão de planejamento!



SE LIGA NA DICA!



O segredo para se utilizar cartão de crédito é nunca pagar o mínimo. Tem que fazer um esforço em pagar a fatura total e na data do vencimento.

EXERCÍCIOS



Vamos refletir?

→ 1. O cheque especial é um complemento da renda?

→ 2. Cartão de crédito ajuda na hora de comprar e, ao pagar a fatura, é indiferente pagar o mínimo ou o total da fatura?

7-COMO UTILIZAR OS LIMITES E O CRÉDITO DE TERCEIROS?

CHEQUE ESPECIAL

O cheque especial é um limite de crédito concedido pelo banco. É implantado dentro da conta corrente bancária do cliente. Exemplo: R\$ 2.000,00 (dois mil reais) com vencimento para noventa dias a uma taxa de juros de 10% ao mês.

Funciona assim: supondo que na conta corrente tenha um saldo de R\$ 200,00 (duzentos reais) e o cliente necessitou comprar algo ou pagar uma conta no valor de R\$ 1.000,00 (um mil reais). O sistema do banco retira os mil reais da rubrica do cheque especial, que fica devedora e credita os mil reais na conta corrente que passa a ficar com 1.200,00 (um mil e duzentos reais).

Observe que ainda tem disponível para utilizar R\$ 1.000,00

Se em data posterior, ainda dentro do mês, o cliente precisou de mais R\$ 600,00 (seiscentos reais), o saldo devedor de utilização passará a R\$ 1.600,00 (um mil e seiscentos reais).

Como são cobrados os encargos?

O sistema do banco apura os saldos devedores nos dias de utilização, soma-os e divide pelos 30 dias do mês, isso se chama saldo médio devedor de utilização, e, para apurar os encargos, multiplica pelo % da taxa contratual, se houver excesso de limite (sobre esse valor) incidirá a taxa de juros de mora que é sempre mais alta do que a taxa contratual.

Lembre-se de que, se você utiliza o limite do cheque especial numa sexta-feira, vai pagar por 3 (três) dias de utilização. O limite do cheque especial somente deverá ser utilizado em casos de urgência, em que não existe outra fonte, pois é um dinheiro muito caro.

CARTÃO DE CRÉDITO

Quem não gosta de ter um cartão de crédito com alto limite de compra? É muito gratificante efetuar uma compra, passando o cartão e tendo que pagar apenas no vencimento. O problema é que algumas pessoas não conseguem se controlar, principalmente quando possuem mais de um cartão de crédito, pois acabam utilizando todos e começam a entrar num endividamento que vai levar meses para sair.

O segredo para se utilizar cartão de crédito é nunca pagar o mínimo. Tem que fazer um esforço de pagar a fatura total e na data do vencimento. Você deve observar também o valor das anuidades de cada cartão e aquele que não é utilizado deve ser cancelado. Considere possuir apenas um cartão de crédito.

DÍVIDAS COM VÁRIOS CREDORES

Caso haja dívidas com vários credores e o pagamento seja feito por juros compostos (juros sob juros), com altas taxas, considere recorrer a um empréstimo a juros mais baixos para quitar essas dívidas e renegociar prazos com outra instituição.



SE LIGA NA DICA!



É necessário ter moderação em tudo, sempre pensar que, primeiro, vêm as obrigações e dar preferência às necessidades. Antes de ensinarmos a nossos filhos, precisamos refletir sobre nossos próprios comportamentos diante do dinheiro.

EXERCÍCIOS



Vamos refletir sobre desejos e necessidades?

- 1. Recentemente algumas escolas resolveram implantar a educação financeira como uma disciplina. Qual sua opinião sobre isso?

8-EDUCAÇÃO FINANCEIRA COMEÇA NA INFÂNCIA?

Antes de ensinarmos educação financeira a nossos filhos, precisamos refletir sobre nossos próprios comportamentos diante do dinheiro.

Observamos, algumas vezes, pais que não sabem dizer um não para os filhos e acabam comprando o que não é necessário. Esse comportamento, além de gerar na criança um sentimento de posse, de domínio, acaba trazendo, num futuro próximo, frustrações para a família, que, quando se depara com as reais necessidades não tem mais dinheiro.

É necessário ter moderação em tudo, sempre pensar que, primeiro vêm as obrigações e dar preferência às necessidades.

ETAPAS PARA UM BOM PLANEJAMENTO FINANCEIRO

- ✓ Determine uma mesada para seu filho(a) e ensine que aquele valor deve durar até o final da semana ou mês;
- ✓ Trabalhem juntos para manter um cofrinho, dessa forma seu filho(a) entenderá a importância de poupar para atingir um objetivo;
- ✓ Procure jogos e leituras educativas que abordam esse tema com leveza e pedagogia;
- ✓ O maior exemplo vem da família, eduque seu filho a não desperdiçar, economizar energia, água, enfim, cortar gastos desnecessários.

A educação financeira não tem idade certa. Quanto antes puder introduzir o tema na vida dos pequenos, melhor será para eles porque poderão se interessar pelo assunto.



EXERCÍCIOS



Vamos refletir?

- 1. Existem muitas famílias que não possuem reserva financeira e encontram-se em situação de endividamento. Dessa forma, quais os primeiros passos para mudar essa realidade?
- 2. Você acredita que pode ser um investidor praticando todas essas dicas?



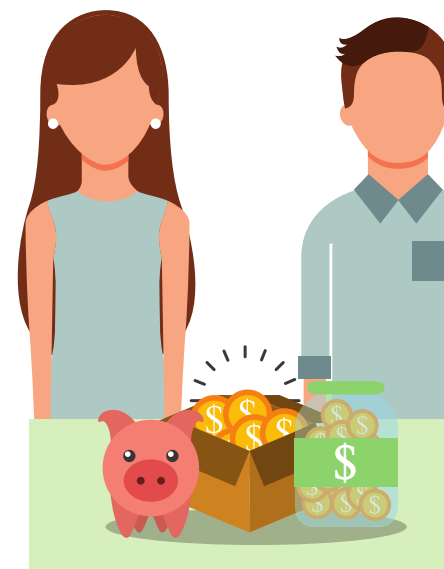
9-DICAS PARA REDUZIR GASTOS DESNECESSÁRIOS

O bem-estar financeiro permite que os sonhos sejam realizados, com planejamento e união, toda a família termina por ser premiada com mais qualidade de vida e tranquilidade. Com pequenas atitudes, é possível alcançar grandes resultados! Essas são formas simples de economizar, diminuir desperdícios e adotar atitudes mais sustentáveis em seu dia a dia.

Listamos algumas dicas para reduzir gastos e equilibrar o seu orçamento pessoal:

- ✓ Ao realizar compras em supermercado, procure levar uma lista e comprar somente o que é necessário;
- ✓ Gaste menos com *delivery*, se sua alimentação for no trabalho, considere levar o almoço de casa;
- ✓ Valorize a iluminação natural, entre as formas de economizar energia elétrica, a iluminação natural é uma das mais práticas; otimize a capacidade de iluminação dos ambientes, reduzindo a necessidade de ligar luzes;
- ✓ Planeje os dias da semana em que irá ligar a máquina de lavar e engomar roupas;
- ✓ Não desperdice energia (Luz que se apaga não se paga);
- ✓ Quando for possível em seu orçamento, substitua lâmpadas antigas por lâmpadas de LED, pois estas têm a melhor relação entre custo e benefício, já que são 80% mais econômicas do que as incandescentes e 30% mais econômicas do que as fluorescentes;

- ✓ Quando estiver no banho, desligue o chuveiro ao se ensaboar e só ligue quando for finalizar o banho, reduzindo o tempo do banho;
- ✓ Atenção ao estado dos eletrodomésticos, é fundamental mantê-los em boas condições de uso para não gerar desperdícios de energia elétrica. É importante adotar práticas como verificar se a borracha da geladeira apresenta boa vedação e limpar regularmente filtros de máquinas de lavar e condicionadores de ar;
- ✓ Reduza o desperdício de alimentos, congelando ou reaproveitando as sobras e usando a criatividade;
- ✓ Se possui carro, procure fazer manutenções preventivas a fim de não ser pego de surpresa;
- ✓ Renegocie planos de TV por assinatura, internet, celular e anuidades das operadoras de cartões de créditos em busca de valores mais atrativos;
- ✓ Caso tenha empréstimos, procure reavaliar as parcelas e taxas de juros, considere renegociar o saldo devedor com outras instituições a juros menores e prazos mais atrativos;
- ✓ Evite usar o cheque especial, pois os juros são muito altos;
- ✓ Evite usar muitos cartões de crédito sem determinar um limite que caiba em seu orçamento pessoal, pois o cartão de crédito pode ser benéfico se for bem utilizado.



10-FINANÇAS ORGANIZADAS: É HORA DE INVESTIR NO FUTURO?

Uma vez estando com as finanças organizadas é hora de começar a pensar em investir com o objetivo de aumentar seu patrimônio. Se seu perfil é obter retornos a longo prazo, não adianta investir em fundos de liquidez diária, por exemplo, logo, é importante que conheça os tipos de investimentos disponíveis de acordo com seu perfil de investidor. Qualquer pessoa que possua valores pequenos pode se tornar um investidor.

Veja abaixo alguns motivos que nos levam a pensar em investir:

- ✓ Dar uma boa educação aos filhos;
- ✓ Trocar de carro;
- ✓ Fazer uma viagem tão sonhada;
- ✓ Comprar um imóvel;
- ✓ Alcançar uma independência financeira;
- ✓ Realização pessoal;
- ✓ Manter uma reserva para necessidades não previstas;

Conheça alguns tipos de investimento:

APLICAÇÕES EM ATIVOS FINANCEIROS

Os tipos mais comuns de aplicações em ativos financeiros são: **CDB, RDB, POUPANÇA, FUNDOS**, entre outros. Nessas aplicações, quanto mais tempo o dinheiro estiver aplicado menor será a alíquota de imposto de renda, com exceção da poupança, pois seus rendimentos são isentos ou não tributáveis na declaração de imposto de renda.



Também é possível aplicar em títulos de capitalização. Nesse caso, existem as taxas de administração e somente vale à pena aplicar e deixar o dinheiro se for por um bom tempo.

Os ativos financeiros, com o passar do tempo, têm sido as aplicações de menor procura, uma vez que estamos, atualmente, com uma taxa de juros negativa, ou seja, uma inflação acumulada em 8,99% ao ano e uma taxa de juros Selic em 5,25% ao ano, como pode observar, juros negativos, logo isso tem afastado investidores dos ativos financeiros.

APLICAÇÕES EM ATIVOS REAIS

As aplicações em ativos reais, tem tido uma maior procura pelo fato do volume de lucros que são capazes de gerar para o investidor. Como exemplo pessoas que se aventuraram em construir casas populares para venda, outros passaram a negociar terrenos de terceiros, lotear e vender em parcelas a longo prazo corrigidas pelo IGP-M, existem também aqueles que restauram imóveis e põem a venda.

Em resumo, os ativos reais de maior procura são:

- ✓ Casas / Apartamentos / Terrenos;
- ✓ Máquinas;
- ✓ Equipamentos;
- ✓ Barras de ouro;
- ✓ Pedras preciosas.



SE LIGA NA DICA!



Não importa quanto você ganha; se houver organização e planejamento financeiro, será possível realizar todos os seus sonhos.

Que tal começar agora?

EXERCÍCIOS



Vamos refletir?

- 1. Qual é o seu perfil de investidor? Arrojado ou conservador?
- 2. Está preparado para se tornar um investidor após organizar suas finanças pessoais?



TESOURO DIRETO

O tesouro direto é um dos investimentos mais populares do Brasil. É um programa do Governo Federal desenvolvido em 2002 por meio de uma parceria entre o Tesouro Nacional e a B3 (antiga Bm&fBovespa). O objetivo desse programa é facilitar o acesso de pessoas físicas a investimentos em títulos públicos por meio da internet.

Com R\$ 30 (trinta reais) já é possível começar a investir no tesouro direto.

O tesouro tem uma boa variedade de títulos disponíveis. Dessa forma, você consegue escolher um que se adeque ao seu perfil e objetivo de investimento. Por exemplo, se a intenção é investir para fazer uma viagem, o tesouro pré-fixado (LTN) pode ser o mais indicado. Se a ideia é começar a pensar na aposentadoria, o tesouro IPCA é uma boa opção. A liquidez dos títulos é diária. Todo dia por meio da plataforma do tesouro direto ocorre a recompra e venda dos títulos do tesouro, mesmo que o investidor não tenha ficado com o título pelo prazo contratado.

Para começar a investir no tesouro direto, basta acessar o site <https://www.tesourodireto.com.br/>, fazer seu cadastro e avaliar qual a melhor opção de investimento entre os títulos disponibilizados para que você possa realizar seus projetos futuros.



Educação Financeira não é sobre quanto você ganha, mas sobre as escolhas que faz ao gastar o seu dinheiro.



REFERÊNCIAS!



ANBID. Como Investir – Guia de investidores. São Paulo – SP.

Banco Central: www.bcb.gov.br

Bolsa de Valores – B3 - www.bm&fbovespa.com.br

CERBASI, Gustavo. Casais inteligentes enriquecem juntos. São Paulo – SP: Editora Gente.

Confederação Nacional do Comércio: www.cnc.org.br

D'AQUINO, Cássia. Educação financeira – Como educar seus filhos. Organização Gustavo Cerbasi. São Paulo – SP, 2008.

EID JUNIOR, William. Guia Folha Finanças. São Paulo – SP: Publifolha, 2001.

HALFELD, Mauro. Investimentos: Como administrar o seu dinheiro. São Paulo – SP: Editora Fundamento Educacional, 2007.

Indicadores econômicos: www.debit.com.br

MASSARO, André. Guia de Educação Financeira no Ambiente de Trabalho. São Paulo – SP. Versão atual: 1.01 –2015. Disponível em

<http://www.andremassaro.com.br/downloads/>

ASSAF NETO, Alexandre. Finanças Corporativas e Valor, 8ª edição: Atlas, 2020.

