

# Educação Financeira e Felicidade

Prof. Hέλvio Tadeu  
(31) 99982-7246



# Dinheiro traz felicidade!

## Não dá pra ser feliz sem dinheiro...



Consenso: É mais feliz quem se  
satisfaz com pouco.





Pacote de  
Felicidade



# O que mudou?



Famílias sempre gastaram  
sem planejamento...

**Problema:** gastos não  
podem gerar  
infelicidade!!!

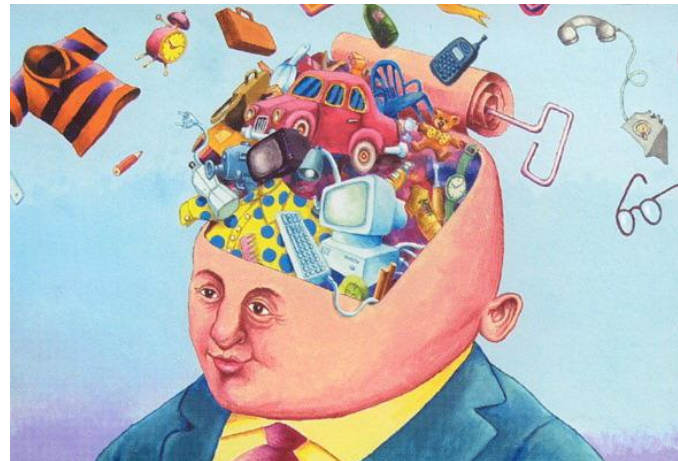


Normal:  
Eu **PRECISO** disso! Eu **DESEJO** aquilo!

Hoje:  
Eu **POSSO** ter?



Pessoas gastam o que não têm, para comprar o que não necessitam, a fim de impressionar pessoas que mal conhecem.



“Existem dois meios de você escravizar um povo: um é pelas armas, o outro pelas dívidas.”

John Adams.  
Segundo presidente americano.



# Planejamento Financeiro

Quando você conhece quanto tem, quanto gasta e quanto deve, adquire autocontrole total sobre a sua vida.

**Organização:** Saber a sua situação financeira.

**TEM QUE ANOTAR TUDO QUE GASTA!**

**Planejamento:** Traçar caminhos para alcançar as metas.



## Quem não faz Planejamento Financeiro ...

- Não consegue tirar férias
- Perde bens já conquistados
- Vive dependendo de favores de terceiros
- Não sabe combater desperdícios
- Não transmite exemplo positivo
- Não consegue ajudar os familiares
- Está sempre tenso e estressado



## Quem não faz Planejamento Financeiro ...

- Está sempre insatisfeito
- Não terá recursos na velhice
- Enxerga a vida com pessimismo
- Não pode adquirir capacitação profissional
- Não melhora a remuneração
- Adquire bens por preço alto



# Independência Financeira



**Potencial de Investimento**

**X**

**Potencial de Ganho**



**Potencial de  
Ganho**

## Potencial de Investimento

|       | Baixo         | Alto           |
|-------|---------------|----------------|
| Baixo | Sobrevivência | Manutenção     |
| Alto  | Crescimento   | Enriquecimento |



# Investimentos



## Meta: um motivo urgente para guardar dinheiro

1. Uma entrada para a casa própria;
2. Educação;
3. Viagem;
4. Aposentadoria.



Como esta meta te ajudará a cumprir os objetivos de sua vida?

Porque valerá a pena sacrificar-se para atingir esta meta?



# Tipos de investimentos

**Defina antes:**

- **Suas metas**
- **Risco que deseja correr**

1. Caderneta de poupança: baixo risco.
2. Fundos de investimentos: de baixo a alto risco.
3. Tesouro direto: baixo risco.
4. Imóveis: baixo risco.
5. Ações: alto risco.



# Comportamento do consumidor



# Modelo de resposta simples



## A sedução do Automóvel

| Duas famílias, 4 pessoas | A         | B         |
|--------------------------|-----------|-----------|
| Poupança Inicial         | 70.000,00 | 70.000,00 |
| Primeiro Carro           | 28.000,00 | 70.000,00 |

As duas famílias trocam o carro a cada 3 anos, durante 30 anos.

A família A guarda a diferença do que não gastou com o carro, e que a família B gastou.

|                           |                   |             |
|---------------------------|-------------------|-------------|
| <b>Investimento final</b> | <b>320.000,00</b> | <b>0,00</b> |
|---------------------------|-------------------|-------------|



# Aposentadoria



## Corra contra o relógio

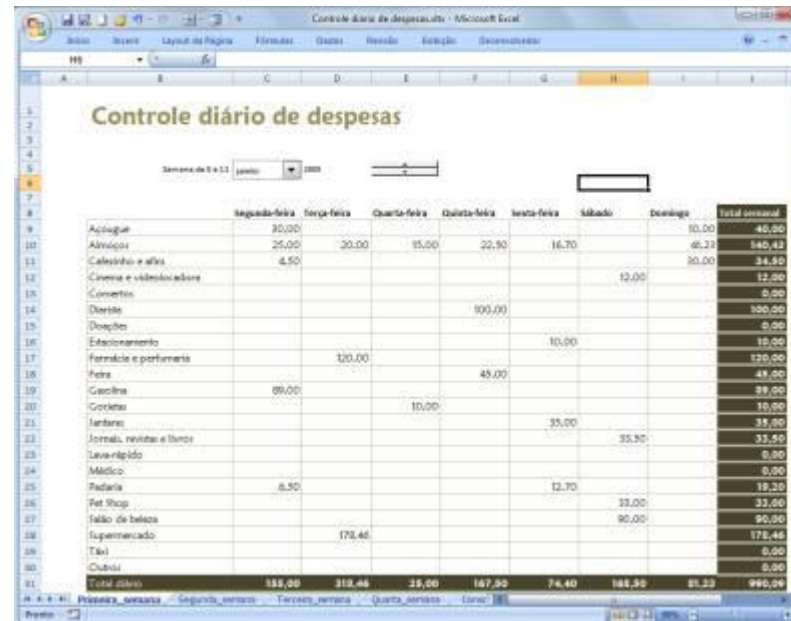
Não existe uma idade ideal para começar a investir na aposentadoria.

O que os especialistas do mercado recomendam é que você deve pensar no assunto o mais cedo possível. A partir do momento em que estiver no mercado de trabalho e, portanto, contar com uma renda mensal, já é hora de se preparar.

É preciso ressaltar aqui que quando falamos de aposentadoria estamos nos referindo à previdência complementar.



# Controle de despesas



Controle diário de despesas

Semana de 0 a 12 (selecione o mês) 2008

|                            | segunda-feira | terça-feira   | quarta-feira | quinta-feira  | sexta-feira  | sábado        | domingo      | Total semanal |
|----------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Aluguel                    | 30,00         |               |              |               |              |               | 10,00        | 40,00         |
| Almôço                     | 25,00         | 20,00         | 15,00        | 20,50         | 16,70        |               | 46,29        | 140,49        |
| Café/leite e água          | 6,50          |               |              |               |              |               | 30,00        | 34,50         |
| Cinema e videoaluguel      |               |               |              |               |              |               | 12,00        | 12,00         |
| Consertos                  |               |               |              |               |              |               |              | 0,00          |
| Diversos                   |               |               |              | 100,00        |              |               |              | 100,00        |
| Doações                    |               |               |              |               |              |               |              | 0,00          |
| Estacionamento             |               |               |              |               |              | 10,00         |              | 10,00         |
| Farmácia e perfumaria      |               | 120,00        |              |               |              |               |              | 120,00        |
| Feira                      |               |               |              | 40,00         |              |               |              | 40,00         |
| Gasolina                   | 89,00         |               |              |               |              |               |              | 89,00         |
| Gorjetas                   |               |               | 10,00        |               |              |               |              | 10,00         |
| Internet                   |               |               |              |               | 35,00        |               |              | 35,00         |
| Jornais, revistas e livros |               |               |              |               |              | 35,30         |              | 35,30         |
| Lavanderia                 |               |               |              |               |              |               |              | 0,00          |
| Médico                     |               |               |              |               |              |               |              | 0,00          |
| Padaria                    | 6,50          |               |              |               | 12,70        |               |              | 19,20         |
| Pet Shop                   |               |               |              |               |              | 33,00         |              | 33,00         |
| Talho de cabelo            |               |               |              |               |              |               | 90,00        | 90,00         |
| Supermercado               |               |               | 178,46       |               |              |               |              | 178,46        |
| Taxi                       |               |               |              |               |              |               |              | 0,00          |
| Outros                     |               |               |              |               |              |               |              | 0,00          |
| <b>Total semanal</b>       | <b>152,00</b> | <b>318,46</b> | <b>25,00</b> | <b>167,50</b> | <b>74,40</b> | <b>148,30</b> | <b>81,29</b> | <b>990,95</b> |





# Inimigos do bolso

- Vícios em geral: jogo, álcool, drogas;
- Vendedores persistentes e bajuladores;
- Fiança ou compras em favor de terceiros;
- Juros, multas, taxas, empréstimos, agiotas;
- Pequenos gastos, que somados se tornam expressivos;
- Propaganda, publicidade, vitrines, convites ao consumo;
- Vaidade, ostentação, deslumbre e inveja das posses dos outros.

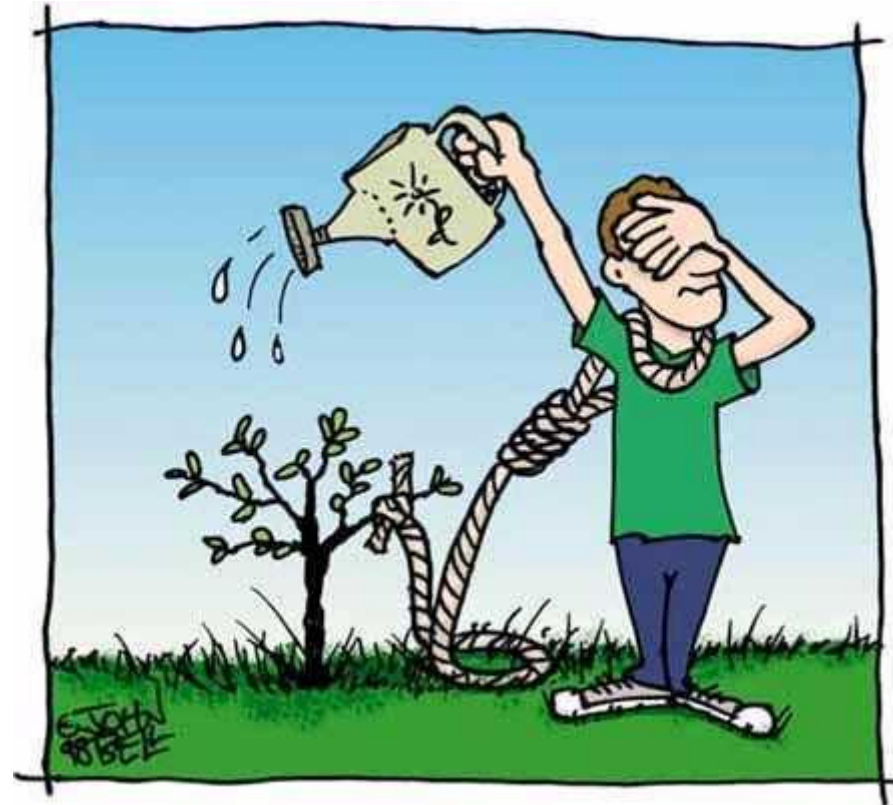


## Quanto representa cortar despesas

| Economia mensal em                         | Valor médio | Investimento anual | Investimento em 5 anos | Investimento em 10 anos |
|--|-------------|--------------------|------------------------|-------------------------|
| Redução na conta de luz (freezer e outros) | 47,00       | 582,99             | 3.382,34               | 8.225,14                |
| Ligação fixo x celular                     | 33,00       | 409,33             | 2.374,84               | 5.775,10                |
| Taxa de condomínio                         | 160,00      | 1,984,64           | 11.514,36              | 28.000,48               |
| Seguro do automóvel                        | 150,00      | 1,860,60           | 10.794,71              | 26.250,45               |
| Convênio médico (casal + 2 filhos)         | 920,00      | 11.411,71          | 66.207,56              | 161.002,77              |
| TV por assinatura                          | 90,00       | 1.116,36           | 6.476,83               | 15.750,27               |
| Economia para cada R\$100,00               | 100,00      | 1.240,40           | 7.196,47               | 17.500,30               |



# Dívidas



## Tipos de devedores

Devedor **PONTUAL**: aquele que está momentaneamente sendo financiado, seja porque um fato inesperado consumiu suas reservas (problema com o automóvel ou algum tratamento médico), ou mesmo porque conscientemente recorreu a um financiamento (compra de imóvel, crédito educativo).

Devedor **USUAL**: aquele que o crédito rotativo complementa o seu orçamento mensal.



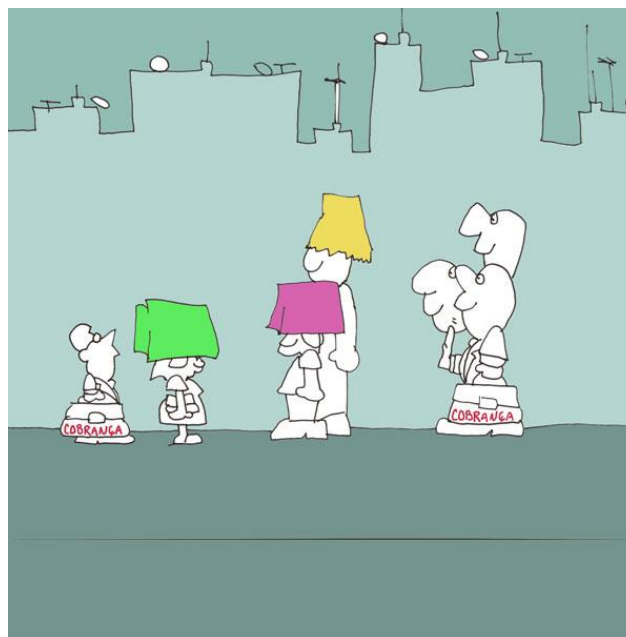
# Os 10 passos para negociar suas dívidas

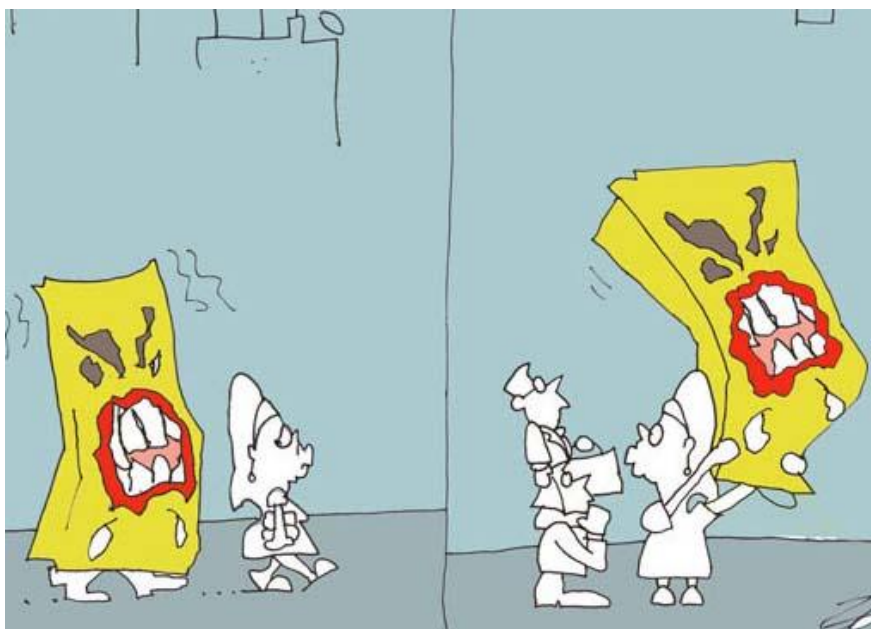


## **Passo 1: Livre-se da vergonha**

Em geral nos sentimos tão culpados e envergonhados pelas prestações que acumulamos e não conseguimos pagar que corremos atrás de novos financiamentos, cada vez mais caros, para ir pagando contas em atraso.

Esqueça. Não é acumulando novos papagaios que você sairá do buraco financeiro em que se meteu. Por isso, livre-se da culpa e da vergonha e comece agora a montar uma estratégia financeira.





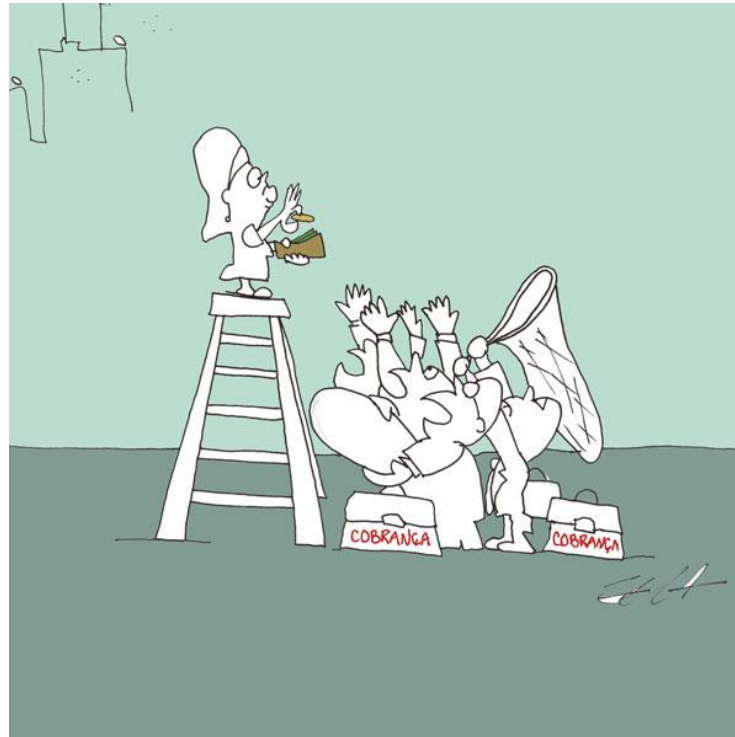
## **Passo 2: Enxergue o tamanho do problema**

Nunca comece a pagar suas dívidas sem traçar uma estratégia. Na maioria dos casos você vai jogar dinheiro fora. Então o melhor é saber quanto você deve e para quem. Faça uma relação de todos os seus credores e veja quanto deve a cada um deles. Você pode fazer isso com um lápis e papel ou pelo computador acessando o Sistema de Informação de Crédito do Banco Central ([www.bcb.gov.br](http://www.bcb.gov.br)).



### **Passo 3: Separe 30% do orçamento para pagar as dívidas**

Não adianta querer pagar suas dívidas rapidamente. Portanto, não comprometa mais do que 30% de seu orçamento para pagar os credores. Este é o limite que os analistas consideram razoável para que você consiga manter-se firme na estratégia até o fim. Se comprometer mais do que esta fatia ao pagamento das dívidas não conseguirá ir até o fim do processo, pois são grandes as chances de fraquejar no meio do caminho. Afinal, você precisa ter dinheiro para comer, passear, pagar aluguel, enfim, viver de uma forma saudável que não comprometa sua saúde física e mental.





#### **Passo 4: Faça um ranking das dívidas mais caras**

Em geral, o melhor é começar pagando as dívidas mais caras e no topo do ranking costuma estar o cheque especial. Faça um ranking decrescente de seus credores e comece tentando negociar com aqueles que tem o maior custo. O custo de um endividamento é a taxa que você paga por ele.



## Passo 5: Procure ajuda

Não se iluda com aqueles anúncios mirabolantes que prometem resolver seu problema com dívidas da noite para o dia. Isso não existe. O melhor é procurar ajuda de órgãos oficiais, pois você saberá quais as taxas que podem ser cobradas e quais aquelas que são abusivas. Procon, Idec, defensoria pública do estado, todos esses são bons caminhos a percorrer para buscar suporte na hora de renegociar suas dívidas. Faça um ranking decrescente de seus credores e comece tentando negociar com aqueles que tem o maior custo. O custo de um endividamento é a taxa que você paga por ele.





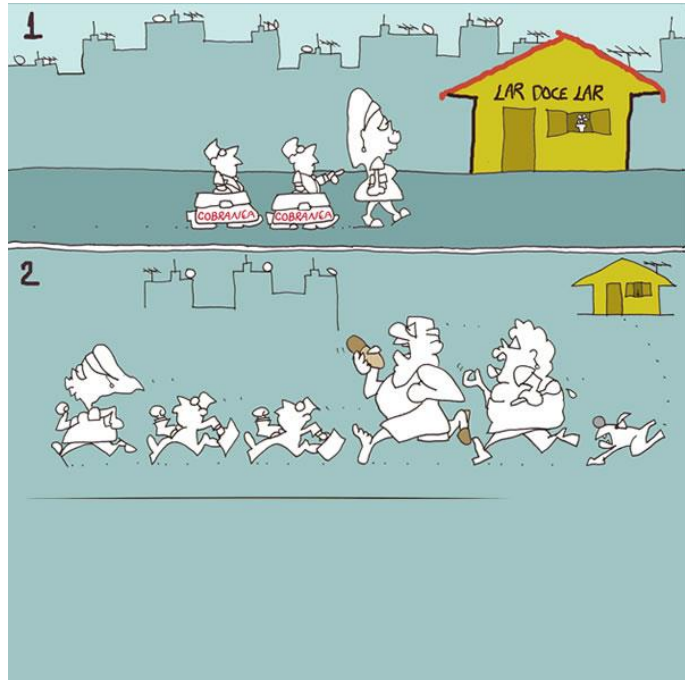
### **Passo 6: Converse com o gerente**

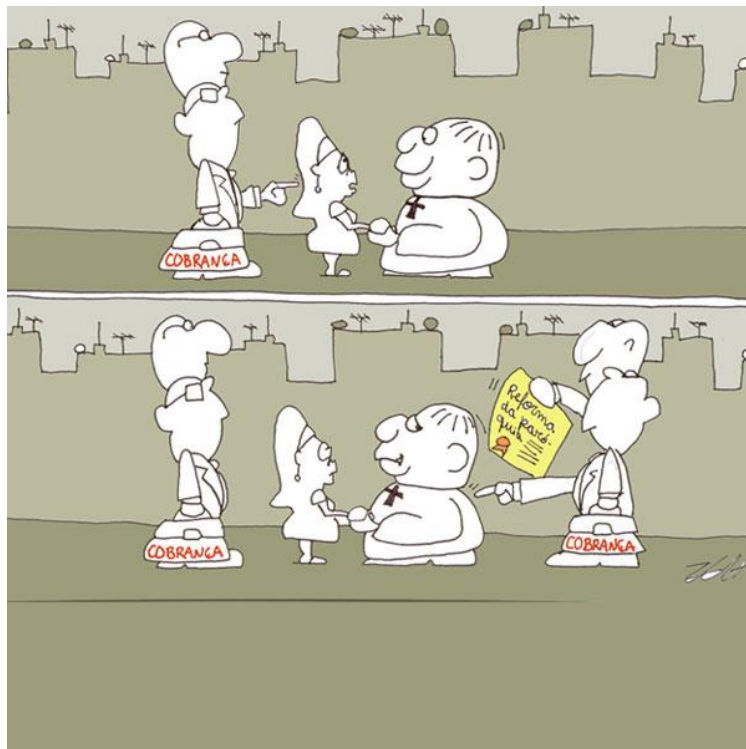
Não é brincadeira. Este é seu maior aliado na hora de renegociar a dívida. Aquele mesmo que ofereceu rios de crédito para você, dívida que você hoje não pode pagar, é quem tem que ajudá-lo a resolver o problema. Pegue aquele documento do Banco Central que mostra todas as suas dívidas (passo2) e leve-o para a conversa com o gerente. Diga que quer pagar, mas precisa de ajuda. E mostre o tamanho do problema.



## Passo 7: Avise a família

Os piores momentos de quem está endividado são aqueles em que você tem que fazer verdadeiros malabarismos para que familiares e credores não se encontrem. É um processo vai sugar suas energias e criatividade e neste momento você precisa concentrar todos os seus esforços nas negociações com credores. Portanto, conte logo que tem problemas com dívidas. Se eles vão brigar? Pode apostar. E você ainda poderá ouvir alguns desaforos. Mas releve, eles não sabem ainda que você está em pleno processo de renegociação.





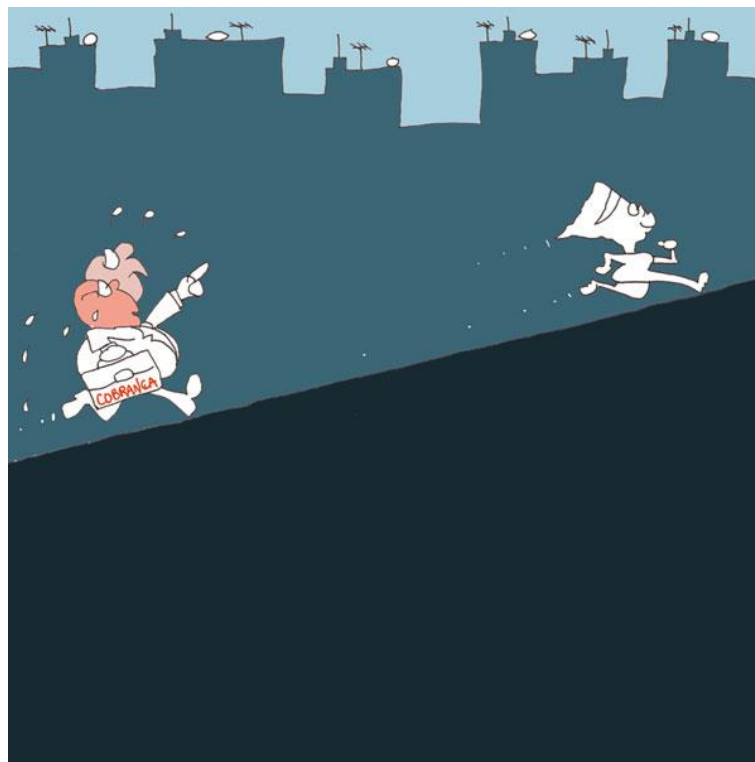
## **Passo 8: Tenha paciência**

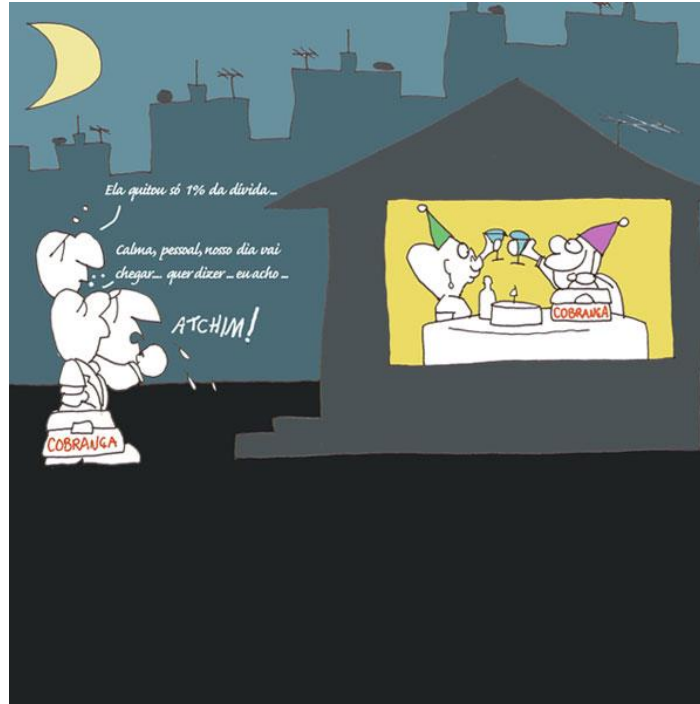
Não existem soluções milagrosas para você quitar suas dívidas. Não espere encontrar um daqueles remédios anunciados na TV para perder peso em uma semana. Pergunte a qualquer médico, minimamente sério, e ele dirá que isso é impossível. Não existe Porangaba (“o chá que emagrece”) para as dívidas. E o pior é que talvez seja rápido emagrecer do que ficar sem dívidas. Mas como não há mal que sempre dure, a boa notícia é que você pode se divertir muito enquanto põe as contas em dia.



## **Passo 9: Faça exercícios**

Faça exercícios sempre, com ou sem dívidas. Eles vão ajudar seu corpo e mente. E sempre que a tristeza, a preocupação, a ansiedade e a depressão quiserem lhe fazer companhia, corra. Corra mesmo, no parque, nas ruas do bairro ou na academia. Movimentar o corpo vai lhe trazer bem-estar e mais anos de vida, pois exercícios físicos são grandes aliados da longevidade.





## Passo 10: Comemore

Cada mês que você conseguir eliminar uma das etapas da sua reestruturação financeira, seja quitando uma dívida ou mesmo uma parcela, comemore com a família e os amigos. Esta também é uma conquista, você merece festejar!

