

EDUCAÇÃO

FINANCEIRA

ADULTOS



unibrad
universidade corporativa bradesco

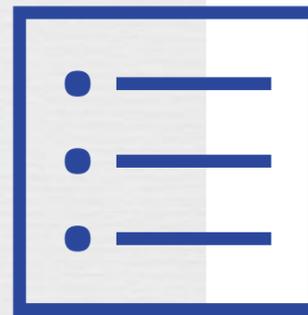


Olá!

Você acha que a Educação Financeira é importante apenas para as pessoas que têm muito dinheiro no banco? Nada disso. Você verá que isso não tem a ver somente com quanto você tem de dinheiro, mas sim com as escolhas que você faz.

A partir do estudo desta cartilha, você verá que a Educação Financeira poderá contribuir, de modo consistente, para você adquirir bem-estar e tranquilidade para a sua vida.

A longo prazo,
você se
surpreenderá
com os
resultados!



Este material foi
estruturado em

10
PARTES

SU MÁ RIO

1. Primeiros passos para a consciência financeira	8
2. Organizando sua vida financeira	12
3. Entendendo os juros compostos	14
4. Liquidando as dívidas	16
5. Organizando uma reserva de emergência	18
6. Dicas para organizar o orçamento	20
7. Quais são seus objetivos de vida?	22
8. Comece com pouco, mas invista com consistência	24
9. Planejando a aposentadoria	26
10. Envolvimento da família na Educação Financeira	28

VOCÊ SABE O QUE É EDUCAÇÃO FINANCEIRA?

Educação Financeira, muito mais do que uma atitude ou mero planejamento financeiro, é um conjunto de ações como cortar gastos, investir e multiplicar ganhos.

Tudo isso junto deve se tornar um hábito. É justamente por meio desse hábito que, dia após dia, você poderá formar um patrimônio sólido, crescente e saudável.



EM RESUMO,
Educação Financeira é a capacidade de fazer escolhas inteligentes e decisões eficazes em relação ao uso e gestão do dinheiro, para conquistar **qualidade de vida.**

PARA COMEÇAR,
se faça algumas
perguntas e reflita
sobre as respostas:

- ✔ O meu dinheiro me controla?
 - ✔ O meu salário serve apenas para pagar contas?
 - ✔ Sempre fecho o mês no vermelho?
 - ✔ Faço compras desnecessárias?
-

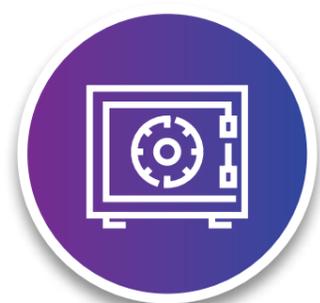


**SE VOCÊ
RESPONDEU SIM,**
a pelo menos
um dos
questionamentos,
**é imprescindível
aprender sobre
Educação
Financeira.**

A LÓGICA POR TRÁS DA CONSCIÊNCIA FINANCEIRA PASSA POR TRÊS ETAPAS:



GANHE



ECONOMIZE



INVISTA

Nem sempre temos a consciência da importância dessas três etapas, principalmente quando ainda temos uma vida inteira pela frente.



TUDO SE RESOLVERÁ NO FUTURO

Aplicando-se isso à nossa vida financeira, há o risco de assumir algum compromisso financeiro grande (como uma dívida ou um financiamento de longo prazo), mesmo com a sensação de que não conseguiremos cumpri-lo.



SEMPRE GANHAREI MAIS DINHEIRO NO FUTURO

Com essa crença, na grande maioria das vezes fantasiosa e irreal, fica fácil justificar um gasto maior no presente, parcelamentos a perder de vista ou manter um valor mínimo de poupança. Afinal, não é preciso guardar muito no presente, amanhã teremos sempre mais dinheiro à disposição.



Na jornada para sua reserva financeira, o importante não é o quanto você ganha e sim o quanto sobra.



É IMPORTANTE SABER QUAL É SEU CUSTO DE VIDA.

A ideia é listar todos os gastos fixos, como: aluguel, energia, telefone, internet, transporte e água. Some os valores para ver qual a quantia que já está comprometida todos os meses.

O resto poderá ser utilizado para despesas diárias, investimentos e reservas financeiras.

Há diversos exemplos na internet que poderão ajudá-lo a criar a sua própria planilha.

RECEITAS

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	DEZ
Salário	R\$2.000,00	R\$2.000,00	R\$2.000,00	R\$2.000,00							
Rendimento de Investimentos	R\$50,00	R\$100,00	R\$100,00	R\$120,00							
Outros	R\$200,00	R\$400,00	R\$200,00	R\$200,00							
Total de Receitas	R\$2.250,00	R\$2.500,00	R\$2.300,00	R\$2.320,00	R\$0,00						

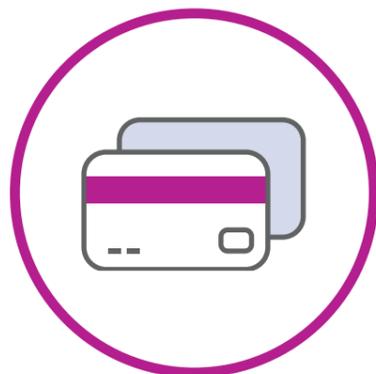
DESPESAS

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	DEZ
Aluguel	R\$300,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$350,00							
Conta de água	R\$30,00	R\$32,50	R\$35,00	R\$33,00							
Conta de luz	R\$50,00	R\$45,00	R\$45,00	R\$55,00							
Conta de telefone	R\$31,90	R\$29,80	R\$29,80	R\$32,00							
Gás	R\$44,00	—	—	R\$44,00							
Impostos	—	R\$60,00	R\$60,00	R\$60,00							
Conta de celular	R\$74,56	R\$65,40	R\$80,00	R\$67,00							
TV a cabo / Internet	R\$103,80	R\$103,80	R\$103,80	R\$103,80							
Supermercado / Feira	R\$250,00	R\$250,00	R\$200,00	R\$150,00							
Plano de saúde / Dentista	R\$98,00	R\$98,00	R\$98,00	R\$98,00							
Prestação do carro	R\$500,00	R\$500,00	R\$500,00	R\$500,00							
Seguro	R\$250,00	R\$250,00	R\$250,00	R\$250,00							
Combustível	R\$200,00	R\$200,00	R\$300,00	R\$250,00							
Roupas / Calçados	—	R\$100,00	R\$150,00	—							
Mensalidade escolar	R\$230,00	R\$230,00	R\$230,00	R\$230,00							
Reformas e manutenção	—	—	R\$120,00	—							
Cartão de crédito	—	R\$70,00	R\$150,00	R\$250,00							
Total de despesas	R\$2.162,26	R\$2.334,50	R\$2.651,60	R\$2.472,80	R\$0,00						

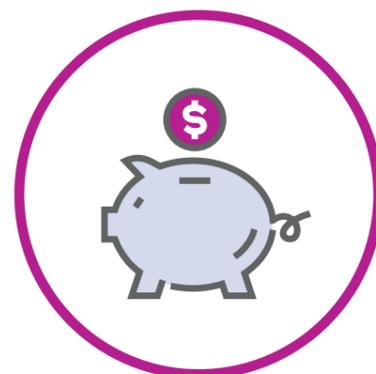
QUANTO SOBROU?	R\$87,74	R\$165,50	-R\$351,60	-R\$152,80	R\$0,00						
----------------	----------	-----------	------------	------------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

OS JUROS COMPOSTOS

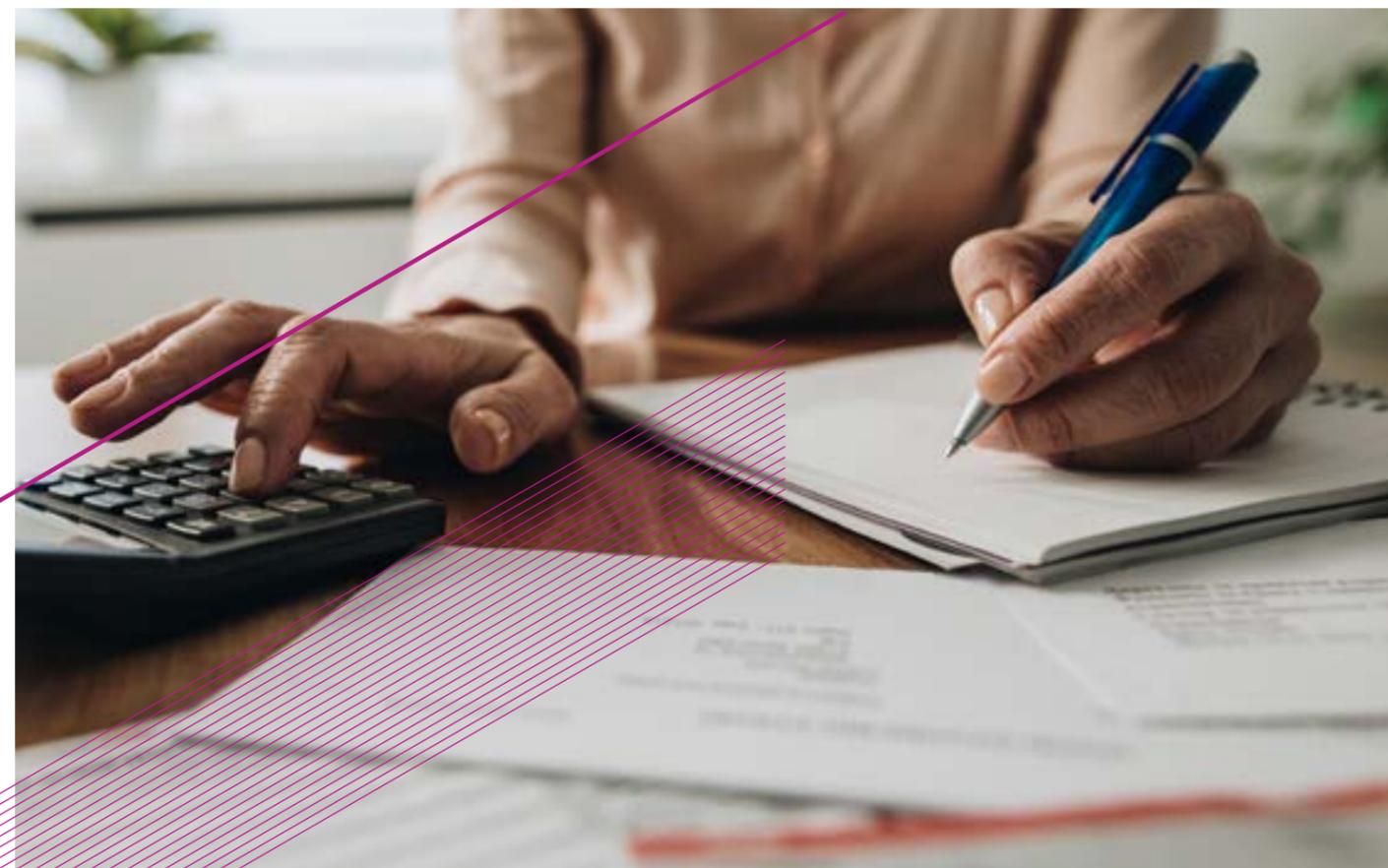
São a prática de juros sobre juros. Quanto maior o tempo, maior será o valor acumulado. Se por um lado os juros compostos são capazes de fazer crescer pequenos valores, o mesmo vale para as dívidas.



Uma dívida de R\$ 100 em um empréstimo a uma taxa de 10% ao mês, após 12 meses você estaria devendo de juros R\$ 213,84 (totalizando uma dívida de R\$ 313,84).



Investindo R\$ 100 todo mês a uma taxa de juros de 0,5% ao mês, em 10 anos o saldo será aproximadamente R\$ 17 mil, e em 20 anos em torno de R\$ 47 mil (sendo quase R\$ 23 mil só de juros acumulados).



SE VOCÊ FOR UM INVESTIDOR CONSISTENTE,

mês a mês, ano após ano, você verá que ao longo do tempo, o montante de dinheiro que você investiu é menor que os juros compostos originados pelo seu investimento.

Dê a oportunidade de apreciar os juros compostos trabalhando por você!



As dívidas podem prejudicar o seu planejamento financeiro.

Veja alguns passos que podem ajudá-lo:

1. Conheça o valor total das suas dívidas para indentificar o quanto se deve no total e o quanto dessa dívida compromete a sua renda mensal.

2. Busque renegociar os débitos mais caros e antigos com as instituições credoras, de modo que o pagamento fique mais confortável no seu orçamento.

3. Troque dívidas caras por mais baratas por meio de uma linha de crédito com taxa de juros mais adequada a sua situação atual.



Lembre-se que essas dicas só funcionarão quando você adotar o hábito de controlar os seus gastos. Assim a possibilidade de se endividar de novo se torna muito menor.

IMPREVISTOS PODEM ACONTECER A QUALQUER HORA.

Nessas situações, a **reserva de emergência** pode ser a grande saída para não precisar utilizar linhas de crédito mais caras, como cheque especial e rotativo do cartão de crédito.



O ideal é ter um fundo de emergência com o valor equivalente ao seu custo de vida de seis meses.

Esse dinheiro só pode ser usado para situações que realmente não teriam como ser planejadas.



**QUANDO
POSSUIR
DINHEIRO
DISPONÍVEL,
FAÇA
ESCOLHAS
DEIXANDO AS
EMOÇÕES DE
LADO!**



DE OLHO NOS PREÇOS

Fazer pesquisa de preços antes de comprar um presente.



BARATO COM QUALIDADE

Buscar marcas similares e mais baratas no supermercado.



GASTOS EM QUEDA

Cortar gastos desnecessários, como canais de TV a cabo que ninguém assiste.



DIVERSÃO SEM CUSTOS

Aproveitar a programação cultural gratuita da cidade aos finais de semana.



FOCO NO QUE IMPORTA

Ter objetivos que envolvam toda a família, como uma viagem de férias.

**ALGUMAS VEZES
A EXPERIÊNCIA
DE ECONOMIZAR
POR ECONOMIZAR
NÃO FUNCIONA.**

Por isso é importante que exista um objetivo para o dinheiro: o motivo bem claro funciona como um motivador adicional para você economizar e investir melhor seu dinheiro.



**CURTO
PRAZO**

O sonho pequeno poderá ser conquistado em **um ano**, e o valor dele deverá ser baixo.

**MÉDIO
PRAZO**

O sonho médio poderá ser conquistado **de um a cinco anos**, e o valor dele deverá ser maior que o valor do sonho pequeno.

**LONGO
PRAZO**

O sonho grande poderá ser conquistado em **mais de cinco anos**, e o valor dele deverá ser maior que o valor do sonho médio.

**COMO NADA
COMEÇA PELO FIM,
A SUA RESERVA
FINANCEIRA
COMEÇA A SER
REALIDADE
A CADA REAL
INVESTIDO DE
FORMA REGULAR
E CONSTANTE.**

Investir significa conhecer as várias opções disponíveis e escolher as melhores de acordo com o seu perfil de risco e objetivos.

O mais importante é diversificar a sua carteira de investimentos, e contar com a ajuda de profissionais especializados, se for necessário.



NA HORA DE DIVERSIFICAR

OS SEUS INVESTIMENTOS, LEVE EM CONTA OS SEUS OBJETIVOS. VEJA O PORQUÊ:

Liquidez

A liquidez está ligada ao prazo do investimento. Quando você for escolher uma aplicação financeira para a sua reserva de emergência ou sonhos de curto prazo, é importante que ela tenha liquidez diária. Isso garante que você poderá resgatar o valor a qualquer momento.

Risco

Risco é a probabilidade de perdas envolvendo dinheiro. Entre os mais conhecidos que podem afetar uma aplicação financeira, estão o risco de crédito (uma instituição não honrar o pagamento aos investidores), de liquidez e de mercado (oscilação da taxa de juros, por exemplo). Os sonhos e/ou objetivos de curto prazo devem ser direcionados para investimentos que possuam menor risco.

Rentabilidade

Aplicações financeiras com prazos maiores de resgate, ou seja, com baixa liquidez, geralmente oferecem taxas de juros mais atrativas. Esses investimentos são os mais indicados para os seus objetivos de médio e longo prazo, pois evitam a tentação de sacar o dinheiro antes do tempo estipulado.



Para evitar medos e surpresas no meio do caminho,

você precisará planejar a sua aposentadoria desde já. Quanto maior o tempo que você tem para investir, menor será o esforço feito por você, ao longo da sua vida, para alcançar os seus objetivos.



1º

CALCULE OS GASTOS QUE VOCÊ PROVAVELMENTE TERÁ AO SE APOSENTAR, E LEVE EM CONSIDERAÇÃO OS SEGUINTE ASPECTOS:

- ✔ Que renda você deseja ter ao se aposentar?
- ✔ Com que idade você quer se aposentar?
- ✔ Quantos anos ainda restam até o momento da sua aposentadoria?
- ✔ Que parcela do seu salário atual você pode poupar?

2º

PESQUISE E SE INFORME SOBRE INVESTIMENTOS DIRECIONADOS PARA A APOSENTADORIA, E QUAIS OS SÃO MELHORES PARA OS SEUS OBJETIVOS.



UM DOS PRINCIPAIS
LOCAIS DE
APRENDIZADO
DE UMA PESSOA,
INDEPENDENTEMENTE
DA IDADE, É DENTRO
DE CASA



- ✓ É possível ensinar aos filhos pequenos o valor de cada centavo que é ganho;
- ✓ Aos jovens, dá para mostrar como administrar o dinheiro e controlar os desejos de consumo que fervem nessa idade;
- ✓ E para os mais velhos, também é possível ensinar muita coisa, especialmente para ter uma aposentadoria tranquila.

Converse com eles e explique o seu planejamento, quais são os objetivos que você deseja realizar, e como você quer chegar lá. Isso não garantirá apenas o seu sucesso financeiro, **mas também relacionamentos mais felizes.**



PARA HAVER
MUDANÇAS POSITIVAS
SIGNIFICATIVAS E TER
PROSPERIDADE EM
SUA VIDA, COLOQUE
EM PRÁTICA AS
ORIENTAÇÕES
APRESENTADAS AQUI.

O primeiro passo já
foi dado, você teve
acesso às informações
esclarecedoras e
importantes.

Agora, permita que a
Educação Financeira
te auxilie a organizar a
sua vida e a planejar o
seu futuro.

**Quando os bons
resultados desse esforço
começarem a aparecer,
você terá a determinação
necessária para manter
os novos hábitos. Nessas
horas é que você sentirá
orgulho de conseguir
trocar o carro, ou levar
a família para viajar, ou
comprar um imóvel sem
ter que perder o sono por
causa das dívidas.**



unibrad
universidade corporativa bradesco

Faça bons
INVESTIMENTOS!



unibrad

universidade corporativa **bradesco**