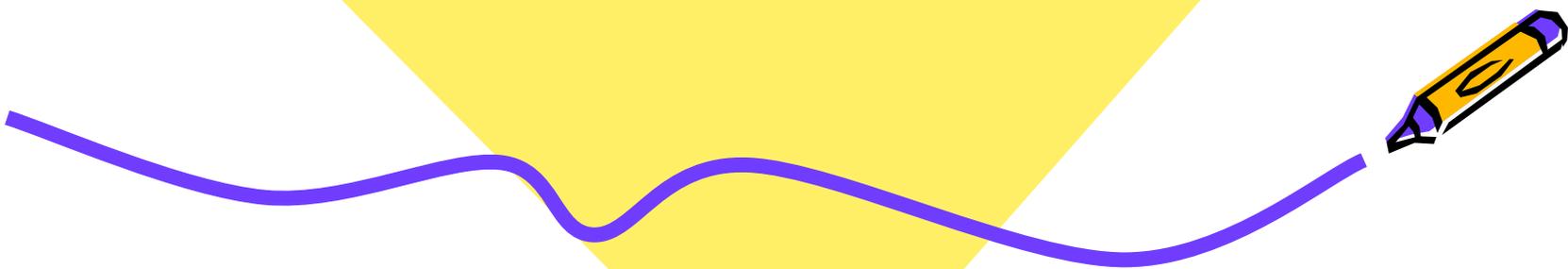
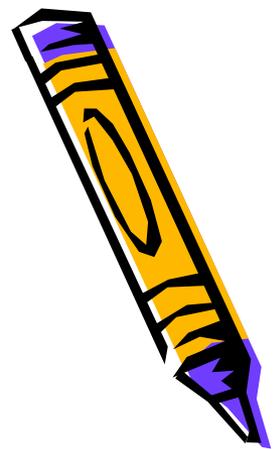
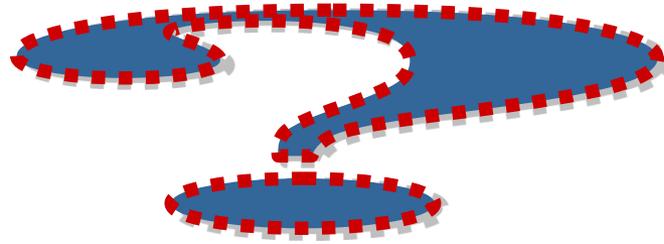


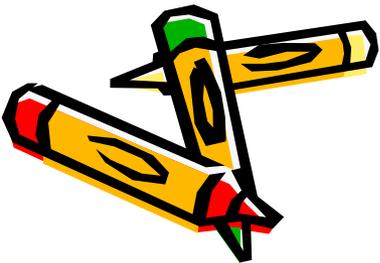
EDUCAÇÃO

FINANCEIRA



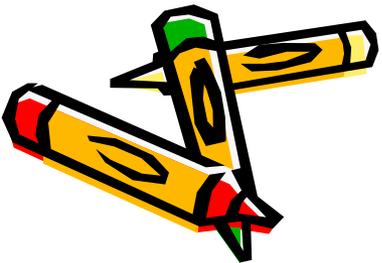
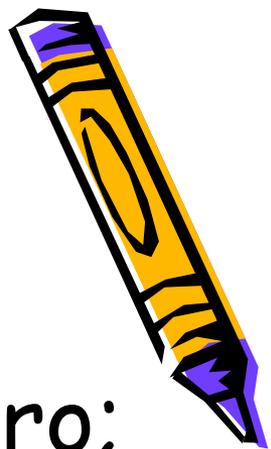


1. Será que preciso mesmo educar-me financeiramente?
2. Que efeito esse curso terá sobre minha condição financeira?

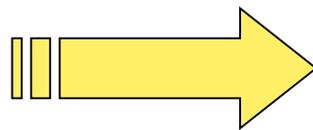


RESPOSTAS

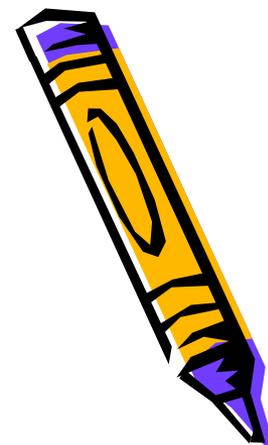
- Maior controle sobre seu dinheiro;
- Maior consciência sobre suas escolhas;
- Maior eficiência no uso da sua renda.



1ª Lição da Educação Financeira



SABER DAR
VALOR AO
DINHEIRO



Chavões:

Ganho tão pouco que
não vale a pena me
preocupar, controlar
e planejar.

Ganho tão bem que
não preciso
preocupar em
controlar ou planejar.

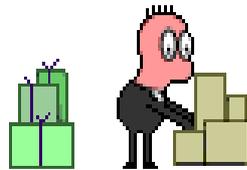
Equívocos nessas duas posturas:



O sucesso financeiro não depende de quanto você
ganha, mas como você convive com o que ganha.

PAIS E FILHOS

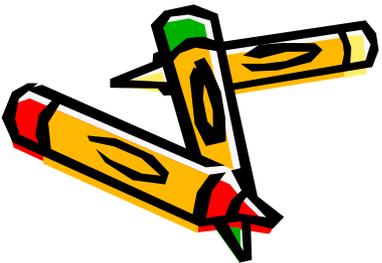
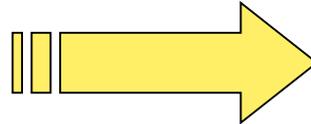
Os pais se preocupam em ensinar aos filhos como é importante ganhar dinheiro, mas são raros aqueles que os preparam para administrar o dinheiro.



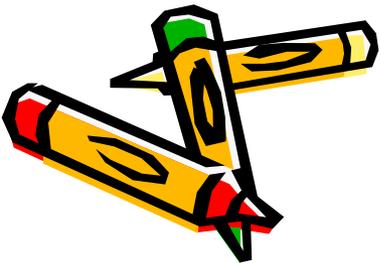
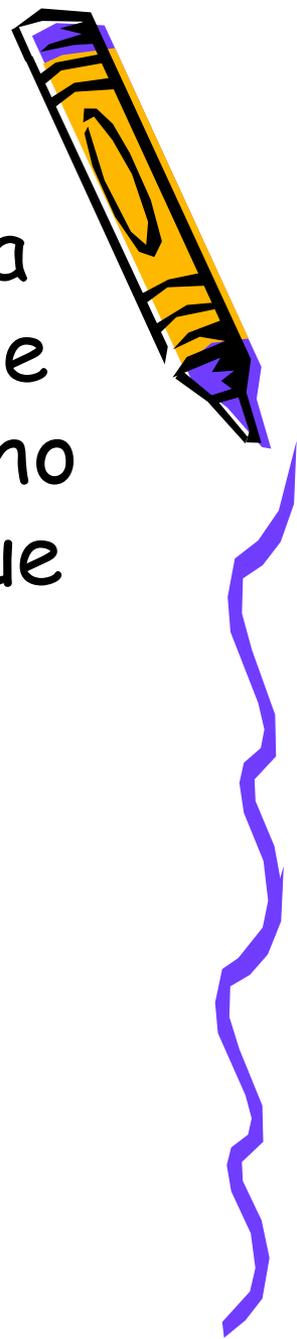
Além disso, nas escolas e nas universidades não aprendemos educação financeira.



Esse curso pretende quebrar esse círculo vicioso e substituí-lo por um círculo virtuoso.

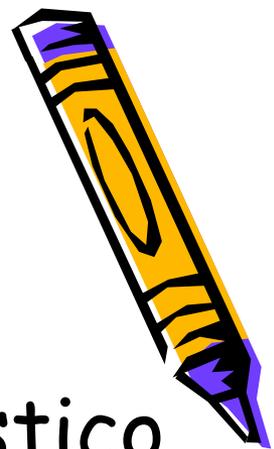


Para isso, vamos refletir sobre a sua situação financeira atual, para que você saiba em que ponto do caminho você se encontra e quanto terá que percorrer para alcançar sua independência financeira.





DIAGNÓSTICO



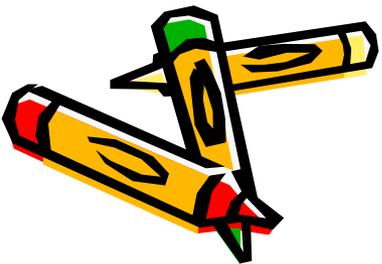
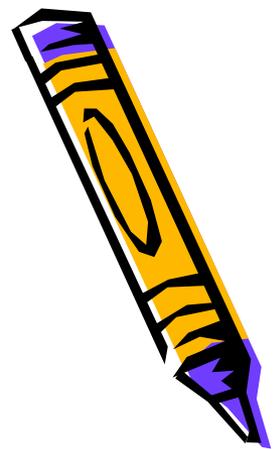
Segundo o dicionário Aurélio, diagnóstico é o "conhecimento das doenças pelo sintomas que elas apresentam".

O desequilíbrio financeiro pode ser classificado como uma doença, que apresenta vários sintomas, mas existe tratamento e cura!!!



O desequilíbrio financeiro afeta vários órgãos do corpo humano.

O exemplo clássico são os membros inferiores, porque quando alguém está em dificuldades financeiras, usamos sempre a frase!



"Fulano está mal das pernas"!!!

Essa expressão significa que a pessoa não consegue se livrar das dívidas, a "doença" pode evoluir pra "está quebrado" - isto é, falido, sem crédito, sem condições de arcar com as dívidas acumuladas.

Qualquer que seja natureza da sua "doença" é preciso fazer um diagnóstico financeiro o mais rápido possível.



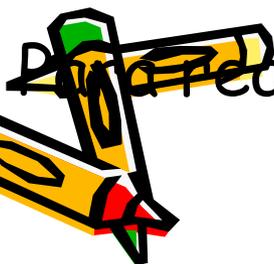
SONHOS



O sonho é o combustível da mudança de sua vida financeira.

Sem sonho, sem desejo, o ser humano estagna, não progride e não prospera.

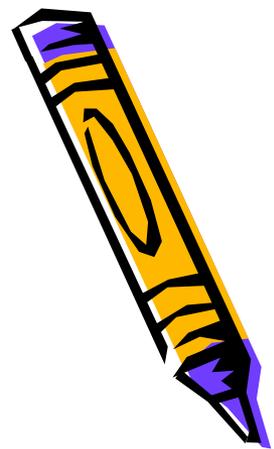
Seja qual for sua situação financeira é imprescindível que você renove seus sonhos e seus objetivos.



Para realizar seus sonhos, é preciso mudar a forma de administrar seu dinheiro.

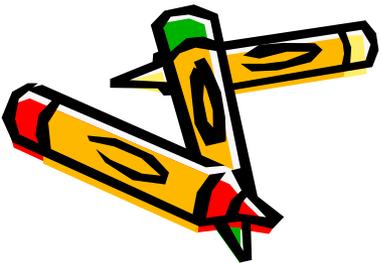


ORÇAR



Mudar seus hábitos e costumes para criar uma nova cultura em sua vida financeira.

Vamos plantar as sementes que vão se transformar nos frutos que você colherá no futuro.



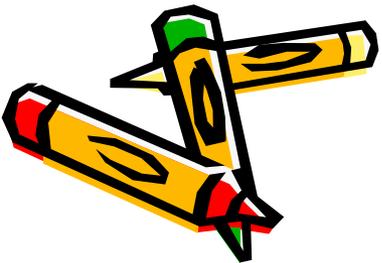
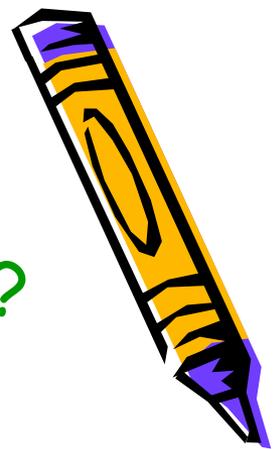
Principais questões:

Quais são as minhas principais despesas?

Todas as despesas são prioritárias?

Analogia: às vezes, é necessário cortar calorias para ter uma saúde equilibrada. Da mesma forma, às vezes é preciso cortar despesas para ter uma saúde financeira equilibrada.

Quanto mais você respeita seu orçamento, maior será sua liberdade para sonhar.



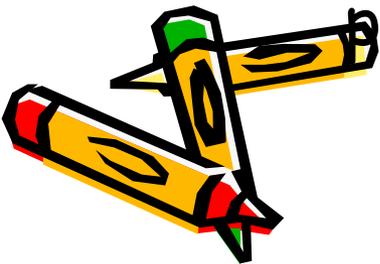
DÍVIDAS



São sintomas do desequilíbrio financeiro. Etapa dolorosa, mas é preciso coragem e força para enfrentar a situação. Agora é momento de combater a causa não mais o efeito.

Adote uma estratégia de guerra em que seu inimigo é a dívida!!!

E sua postura deve ser a de encontrar formas para solucionar o desequilíbrio financeiro.



POUPAR



Aprender a poupar é o passo final pra alcançar a independência financeira.

Nesse tópico, vamos chamar atenção para um aspecto que precisa ser mudado na nossa cultura:

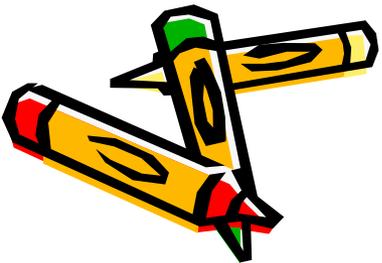
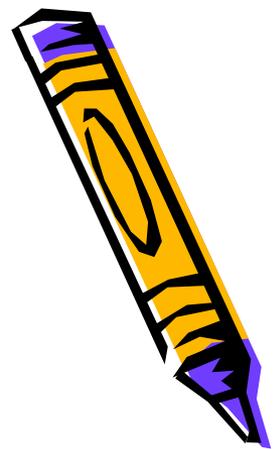
O DESPERDÍCIO.

Não vamos confundir POUPAR com

MESQUINHARIA.



O curso é composto por
quatro módulos
descritos a seguir...

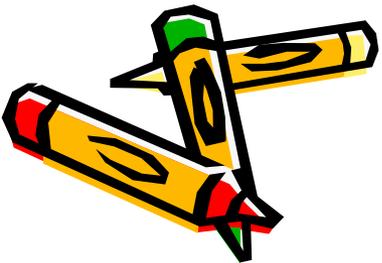
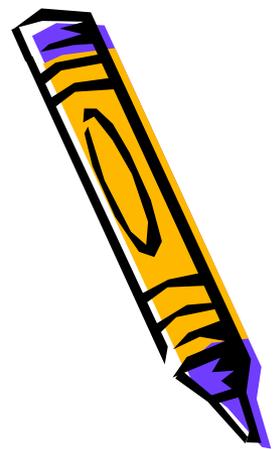


MÓDULO I

APURAÇÃO DO ORÇAMENTO FAMILIAR

MÓDULO II

COMO SAIR DAS DÍVIDAS

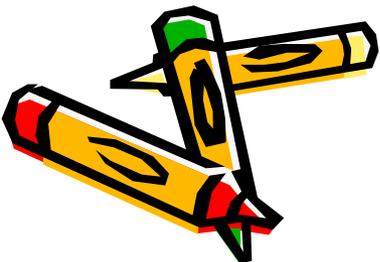
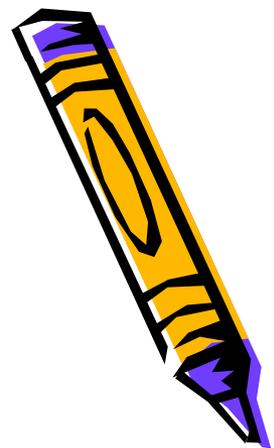


MÓDULO III

OS JUROS CONTRA E A
SEU FAVOR

MÓDULO IV

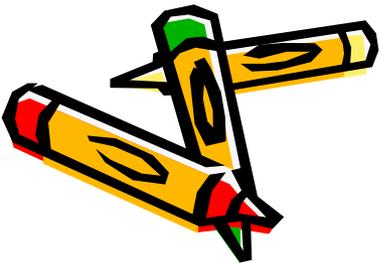
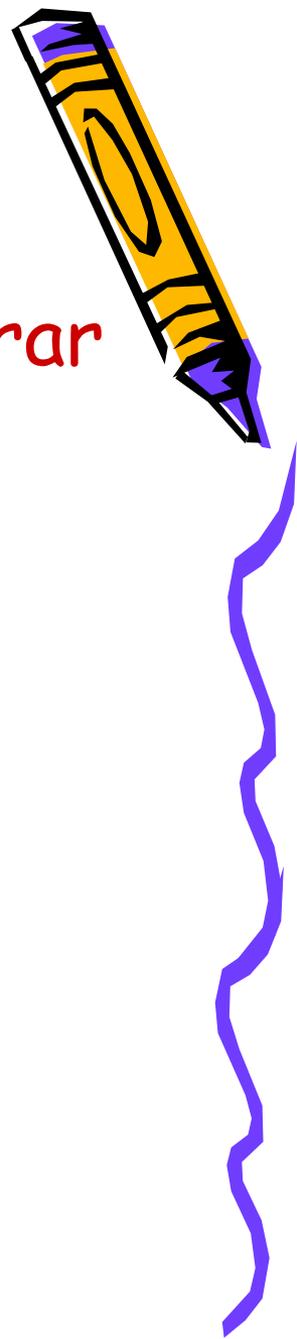
COMO COMPRAR E
INVESTIR BEM



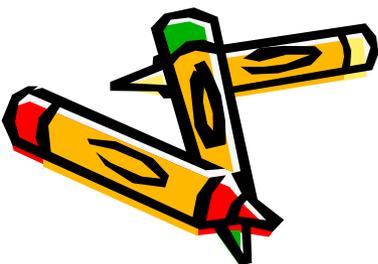
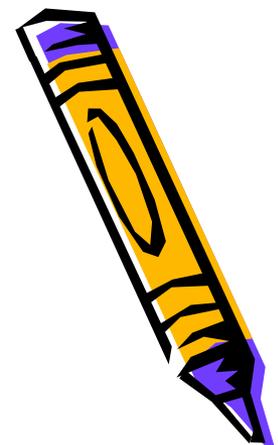
1ª Oficina

Marque a alternativa correta. Para melhorar o orçamento doméstico você deve:

- () Anotar gastos e guardar comprovantes.
- () Organizar os gastos numa planilha.
- () Comparar o consumo dia após dia.
- () Refletir sobre a qualidade das escolhas de consumo.
- () Alterar consumo visando obter mais prazer.



- () Estimar mês a mês consequências das escolhas no seu bolso.
- () Fazer uma reserva para imprevistos.
- () Discutir gastos com todos na casa, inclusive as crianças.
- () Sempre pedir ajuda a uma profissional.
- () Seguir rigorosamente o seu orçamento.
- () Comparar o consumo ao longo do tempo.
- () O orçamento familiar deve ser uma sugestão de consumo, não pode ser inflexível.



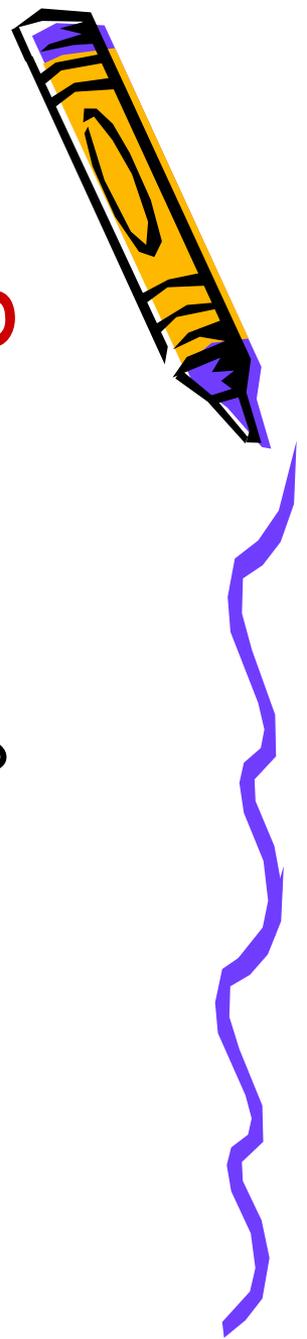
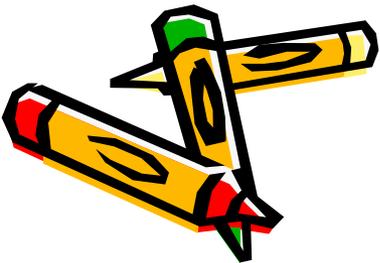
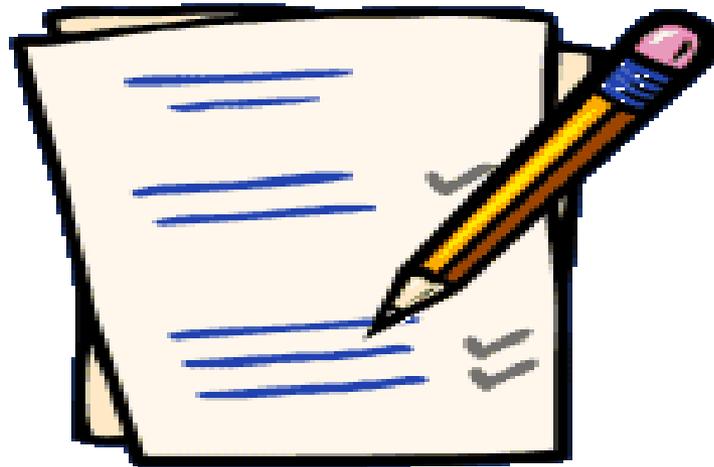
RESPOSTAS

2ª Oficina

Elevação da auto-estima rumo à Saúde Financeira

TESTE DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

VAMOS RESPONDER UM QUESTIONÁRIO?



3ª Oficina

Verdade ou Mentira



- () Toda vez que for às compras, faça sempre uma lista antes.
- () Antes de sair às compras é bom verificar o extrato do banco e do cartão de crédito.
- () Quando for comprar controle o seu desejo e prefira poupar do que comprar.
- () Se o preço à vista ou prazo for o mesmo prefira pagar parceladamente.



- () Você adorou um tênis que experimentou não pense duas vezes e se dê esse presente.
- () Guarde todos os comprovantes de compras e uma vez por semana faça o controle dos seus gastos.
- () Você viu aquele celular que tanto queria, melhor se dar esse prazer mesmo que fique sem dinheiro.
- () Antes de comprar roupas olhe no armário e anote o que você realmente precisa.



RESPOSTAS



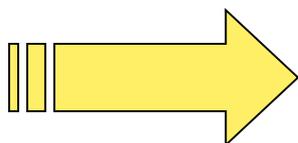
APURAÇÃO DO
ORÇAMENTO FAMILIAR
MÓDULO - I



Viver sem dívidas e adquirir sua independência financeira



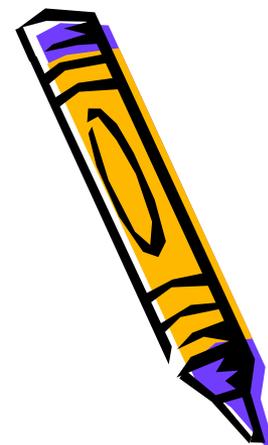
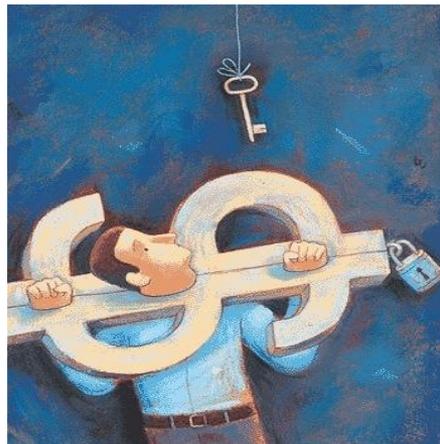
• Ganhe mais dinheiro;



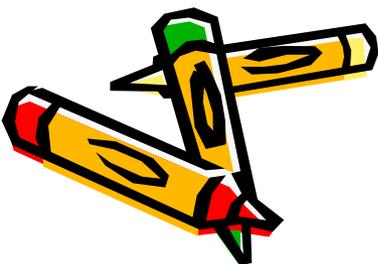
• Poupe;



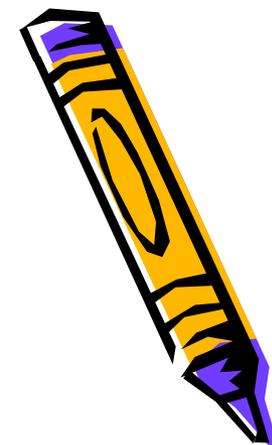
- Evite ter dívidas desnecessárias;



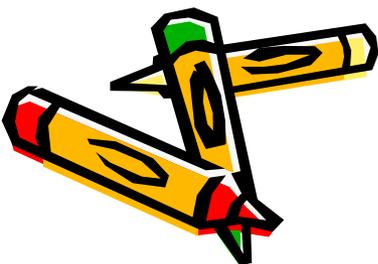
- Invista corretamente;



- Tenha sua casa própria;



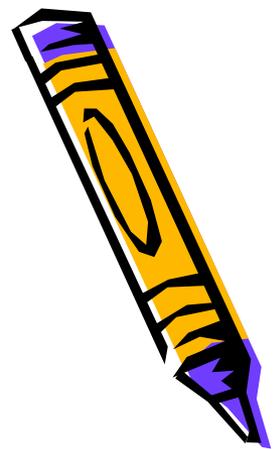
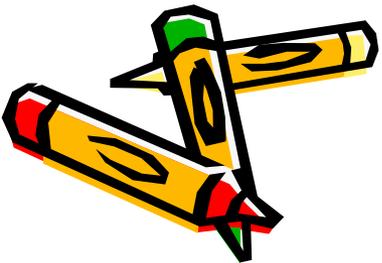
- Faça seguros;



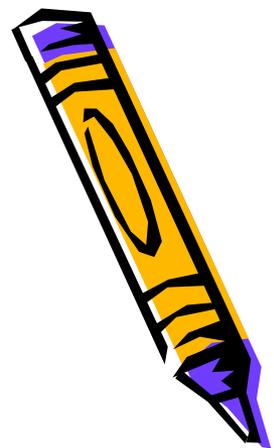
- Crie sempre objetivos bem definidos;



- Busque adquirir intensivamente educação financeira;

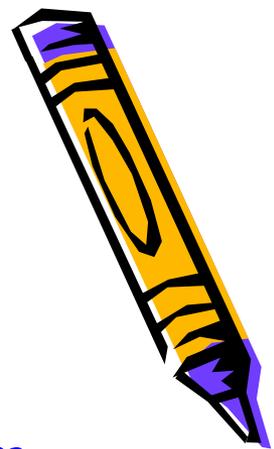


- Entenda que o dinheiro é apenas um meio não o fim por si mesmo.

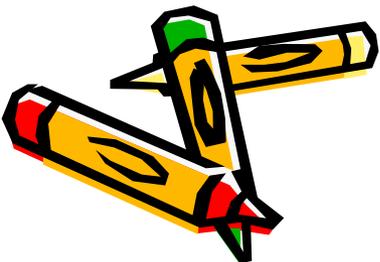
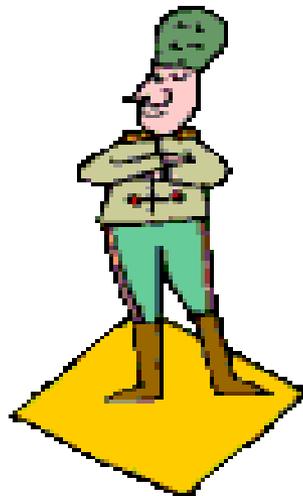




Ganhando dinheiro e poupando com o ato de comprar

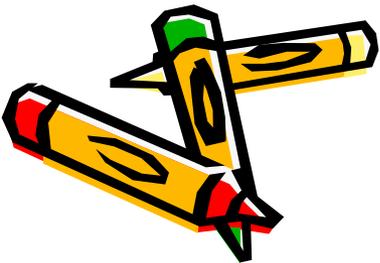
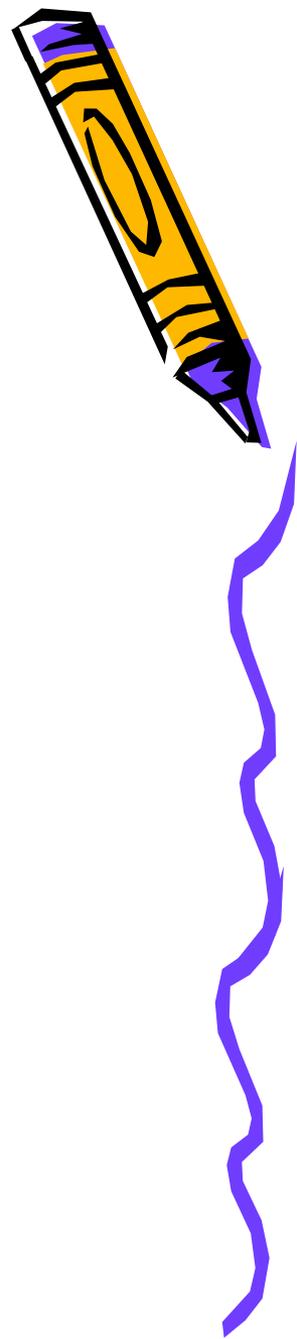


Possíveis decisões na hora de comprar um bem de alto valor, como um carro ou uma casa.



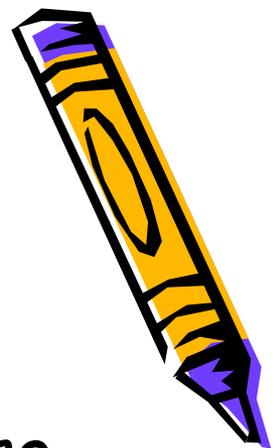
4ª Oficina

EXEMPLO: O CARRO



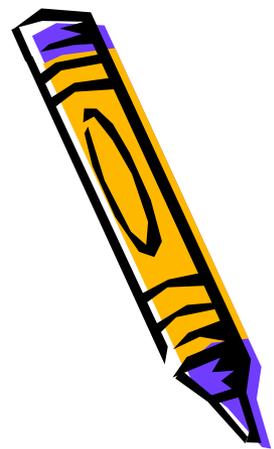
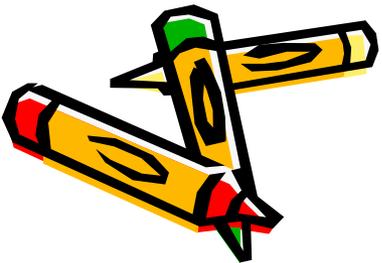
DECISÃO 1:

Trocar de carro quando precisa de dinheiro, vendendo o seu à vista e comprando um novo por meio de financiamento.



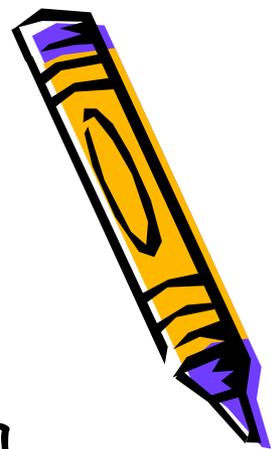
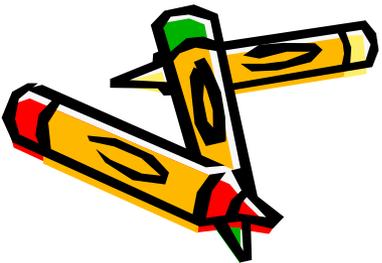
DECISÃO 2:

Geralmente paga o máximo que pode na entrada, e financia o restante.



DECISÃO 3:

Só compra à vista, quando tem poupança suficiente para isso.

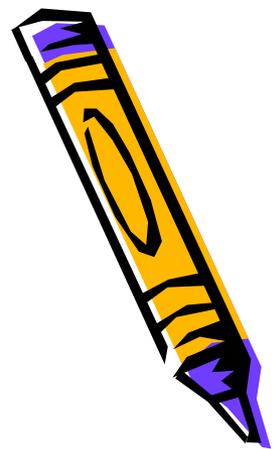




Reflexão...

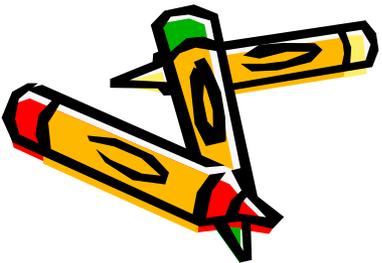
RESPOSTA

5ª Oficina



QUAL É A MINHA DESPESA?

Relacione os tipos de despesas mensais
com um carro.

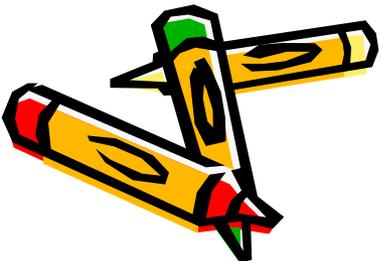
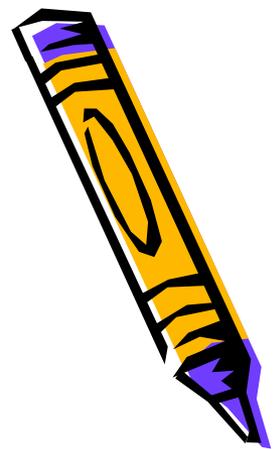


História:

Um jovem está trabalhando e ganha R\$ 1.000,00 por mês, gasta R\$ 600,00 de faculdade e quer comprar um carro.

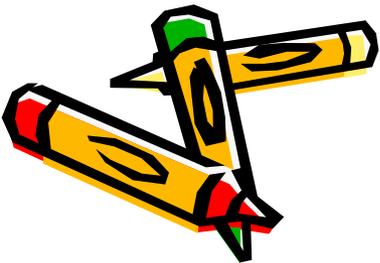
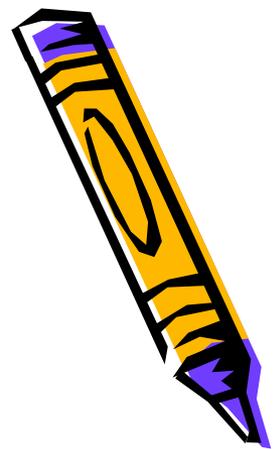
O pai ajudou com uma parte e ele economizou a outra.

DESPESAS



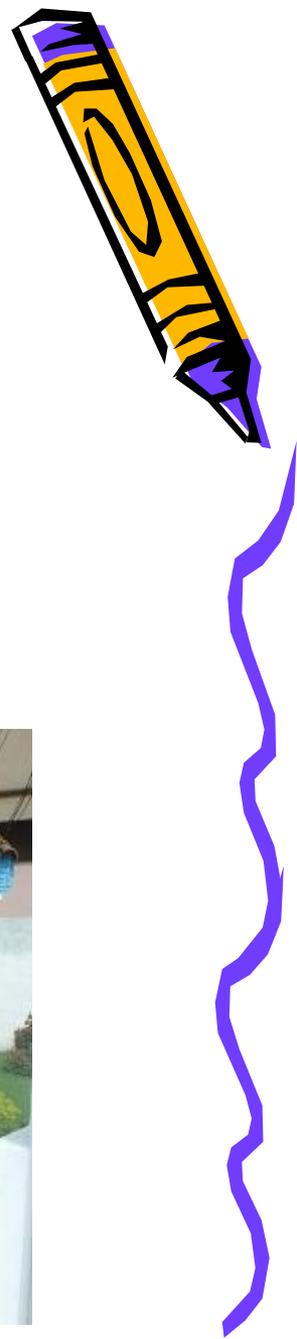
6ª Oficina

EXEMPLO: A CASA



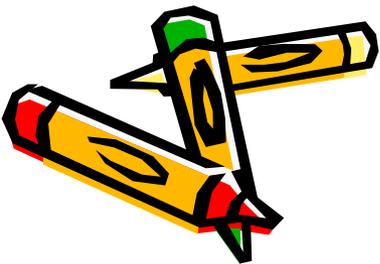
DECISÃO 1:

Pagar aluguel e
poupar para
comprar o
imóvel.



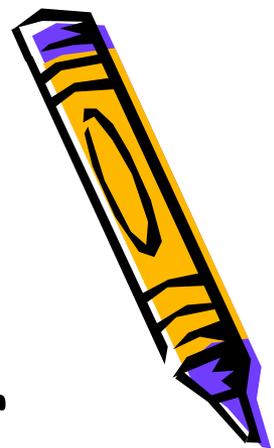
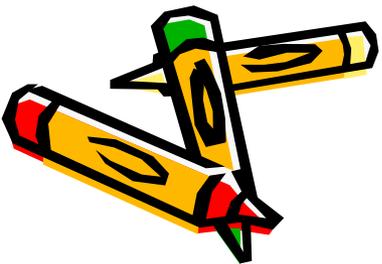
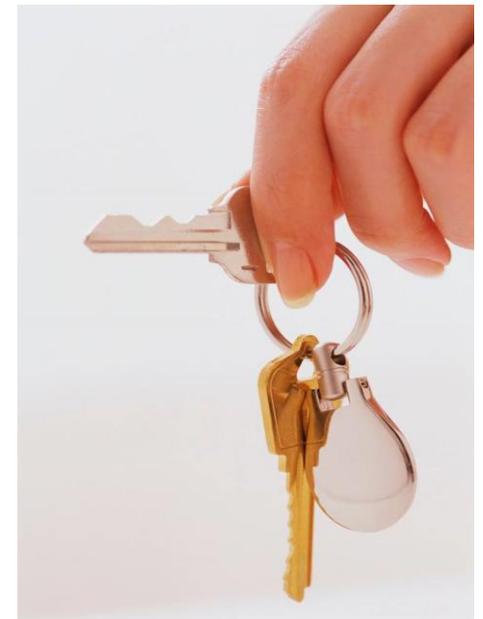
DECISÃO 2:

Adquirir crédito pelo Sistema de Financeiro de Habitação para efetuar a compra, com prestações compatíveis com a renda.



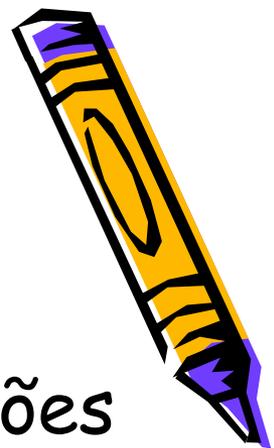
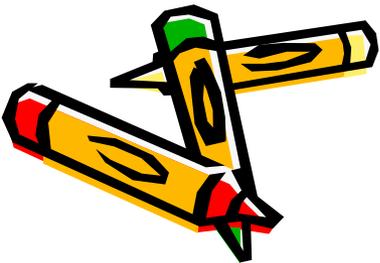
DECISÃO 3:

Fazer consócio de imóvel e aguardar ser sorteado.



DECISÃO 4:

Tomar um empréstimo pessoal nas instituições financeiras para comprar um imóvel acessível, pagando à vista.





Reflexão...

RESPOSTA

7ª Oficina



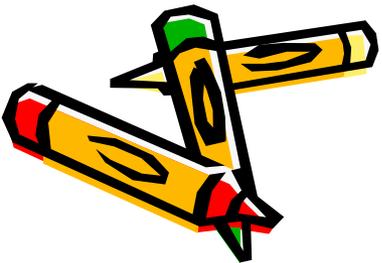
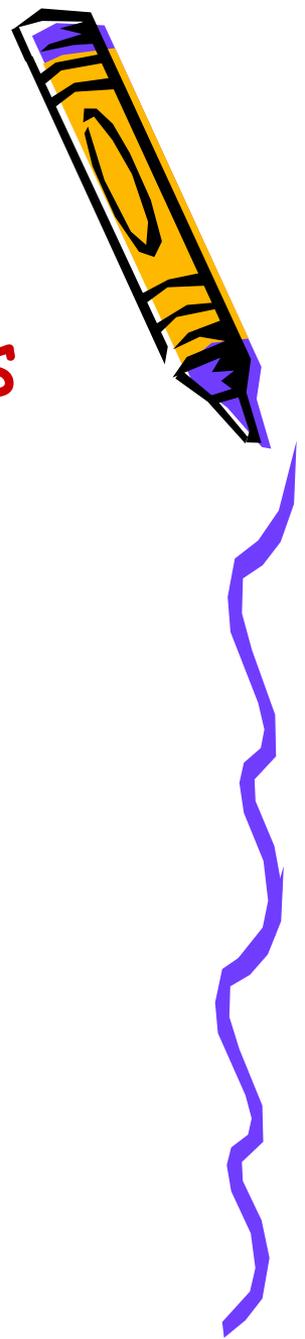
Consórcios

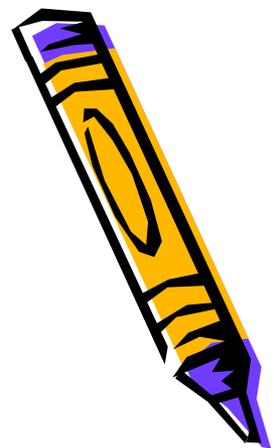




No mesmo prazo para pagar,
quando os consórcios são mais
vantajosos do que os
financiamentos?

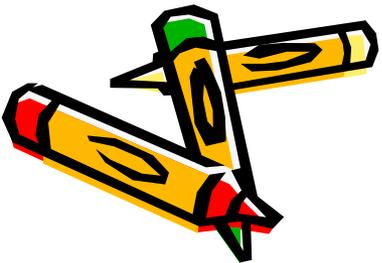
- A) Em operações de Longo prazo.
- B) Em operações de curto prazo.
- C) Sempre.





Quando o consorciado é contemplado, ele ganha:

- A) Um cheque administrativo.
- B) Uma carta de crédito.
- C) O valor do bem em dinheiro.





Se você está pensando em adquirir um consórcio, planeje-se para:

- A) Se manter sem o bem que pretende adquirir.
- B) Logo ter o bem tão sonhado.
- C) Ter um dinheiro para o lance e pegar logo a carta de crédito.

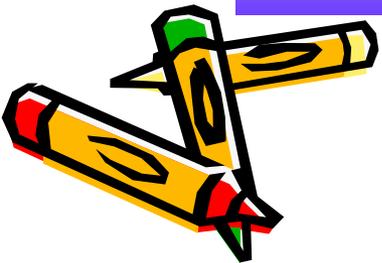
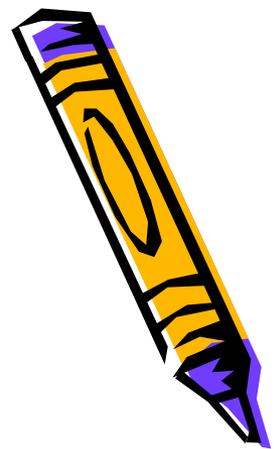


RESPOSTAS

8ª Oficina



PLANILHA DE ORÇAMENTO PESSOAL



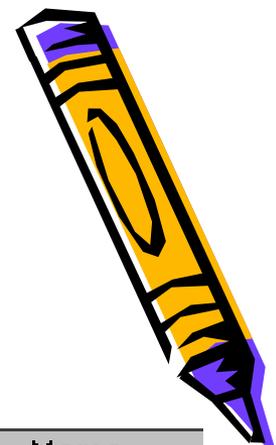
ESTRUTURA: Receitas



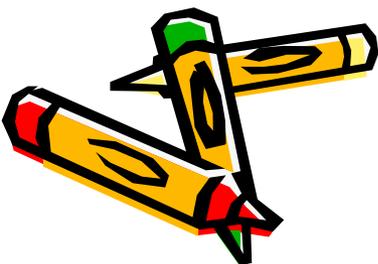
| Mês | | Janeiro | Fevereiro | Março |
|--------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | Valor | Valor | Valor |
| Receitas | Salário | | | |
| | Aluguel | | | |
| | Pensão | | | |
| | Horas extras | | | |
| | 13º salário | | | |
| | Férias | | | |
| | Outros | | | |
| Total | | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |



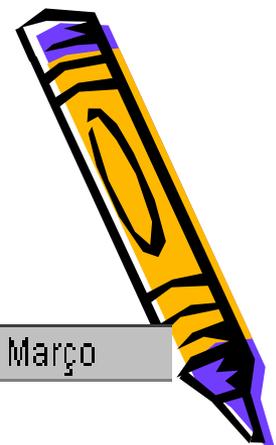
ESTRUTURA: Investimentos



| Mês | | Janeiro | Fevereiro | Março | |
|---|------------------------|---------|-----------|----------|----------|
| | | Valor | Valor | Valor | |
| Investimentos Insira aqui o montante mensal que você destinará aos seus investimentos | Ações | | | | |
| | Tesouro Direto | | | | |
| | Renda fixa | | | | |
| | Previdência privada | | | | |
| | Outros | | | | |
| | Total | | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| | % sobre Receita | | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! |



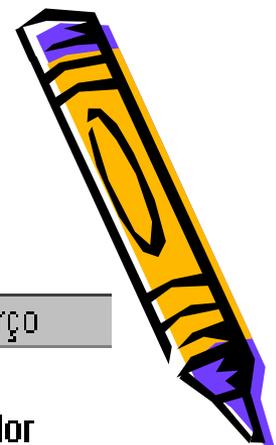
ESTRUTURA: Despesas



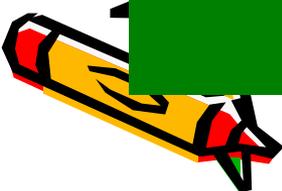
| Mês | | Janeiro | Fevereiro | Março | |
|--|-----------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | Valor | Valor | Valor | |
| Fixas Aqueles que têm o mesmo montante mensalmente | Habitação | Aluguel | | | |
| | | Condomínio | | | |
| | | Prestação da casa | | | |
| | | Seguro da casa | | | |
| | | Diarista | | | |
| | | Mensalista | | | |
| | Transporte | Prestação do carro | | | |
| | | Seguro do carro | | | |
| | | Estacionamento | | | |
| | Saúde | Seguro saúde | | | |
| | | Plano de saúde | | | |
| | Educação | Colégio | | | |
| | | Faculdade | | | |
| | | Curso | | | |
| | Impostos | IPTU | | | |
| | | IPVA | | | |
| | Outros | Seguro de vida | | | |
| | Total despesas fixas | | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| | % sobre Receita | | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! |



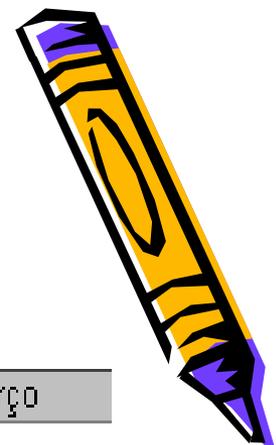
ESTRUTURA: Despesas



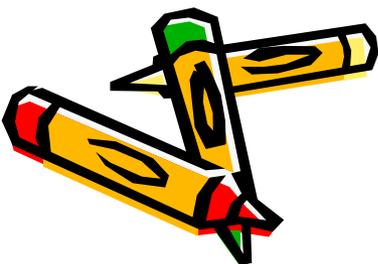
| Mês | | Janeiro | Fevereiro | Março | |
|--|--------------------------|------------------|-----------------|-----------------|--|
| | | Valor | Valor | Valor | |
| Variáveis Aquelas que acontecem todos os meses, mas podemos tentar reduzir | Habitação | Luz | | | |
| | | Água | | | |
| | | Telefone | | | |
| | | Telefone Celular | | | |
| | | Gás | | | |
| | | Mensalidade TV | | | |
| | | Internet | | | |
| | Transporte | Metrô | | | |
| | | Ônibus | | | |
| | | Combustível | | | |
| | | Estacionamento | | | |
| | Alimentação | Supermercado | | | |
| | | Feira | | | |
| | | Padaria | | | |
| | Saúde | Medicamentos | | | |
| | Cuidados pessoais | Cabeleireiro | | | |
| | | Manicure | | | |
| | | Esteticista | | | |
| | | Academia | | | |
| | | Clube | | | |
| Total despesas variáveis | | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 | |
| % sobre Receita | | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | |



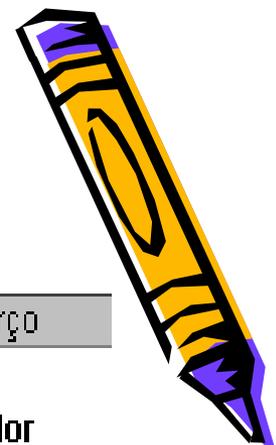
ESTRUTURA: Despesas



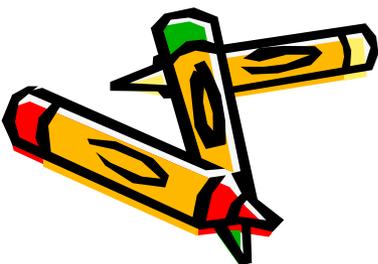
| Mês | | Janeiro | Fevereiro | Março | |
|--|------------------------------|------------------|-----------|----------|----------|
| | | Valor | Valor | Valor | |
| Extras São as despesas extraordinárias, para as quais precisamos estar preparados quando acontecerem | Saúde | Médico | | | |
| | | Dentista | | | |
| | | Hospital | | | |
| | Manutenção/prevenção | Carro | | | |
| | | Casa | | | |
| | Educação | Material escolar | | | |
| | | Uniforme | | | |
| | Total despesas extras | | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| | % sobre Receita | | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! |



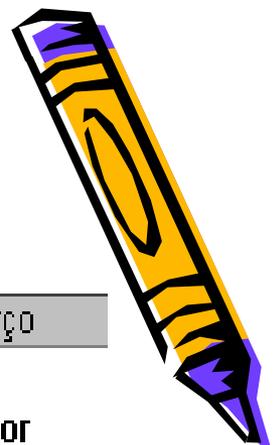
ESTRUTURA: Despesas



| Mês | | Janeiro | Fevereiro | Março | |
|--|----------------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | Valor | Valor | Valor | |
| Adicionais Aqueles que não precisam acontecer todos os meses | Lazer | Viagens | | | |
| | | Cinema/teatro | | | |
| | | Restaurantes/bares | | | |
| | | Locadora DVD | | | |
| | Vestuário | Roupas | | | |
| | | Calçados | | | |
| | | Acessórios | | | |
| | Outros | Presentes | | | |
| | Total despesas adicionais | | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| | % sobre Receita | | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! |

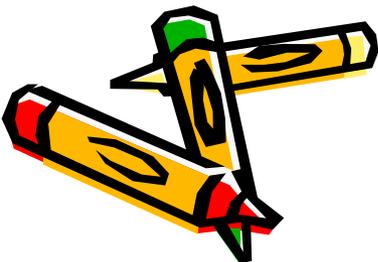


ESTRUTURA: Saldo

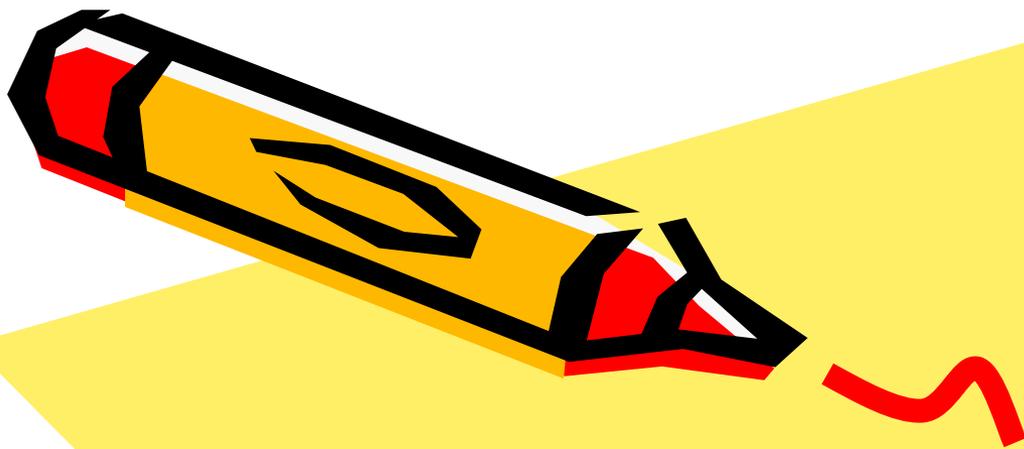


| Mês | Janeiro | Fevereiro | Março | |
|-------|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | Valor | Valor | Valor | |
| Saldo | Receita | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| | Investimentos | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| | Despesas fixas | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| | Despesas variáveis | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| | Despesas extras | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| | Despesas adicionais | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| | Saldo | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |

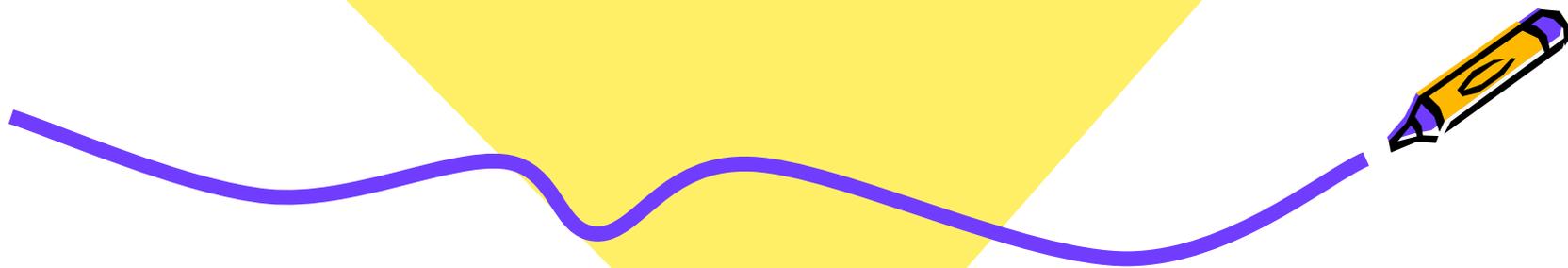
Fonte: B&F Bovespa



Planilha



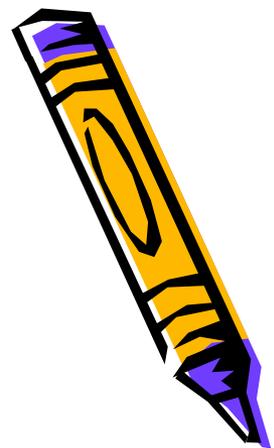
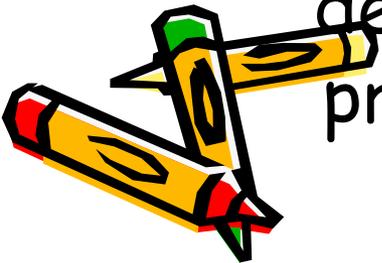
**COMO SAIR DAS
DÍVIDAS
MÓDULO - II**



Dívidas

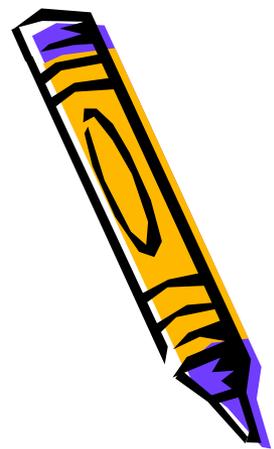


Quais os fatores que te levaram a essa situação? Foi um revés na vida, uma situação de emergência para a qual não estava preparado, ou simplesmente falta de controle?





9ª Oficina

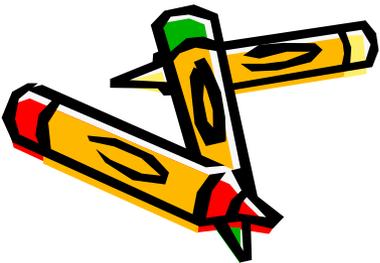


Diagnosticar as dívidas

Relacione as dívidas das situações expostas, por ordem de prioridade para uma possível quitação.

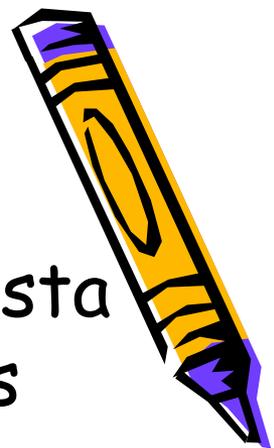
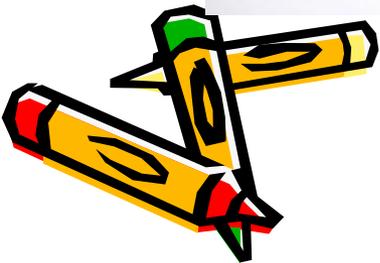
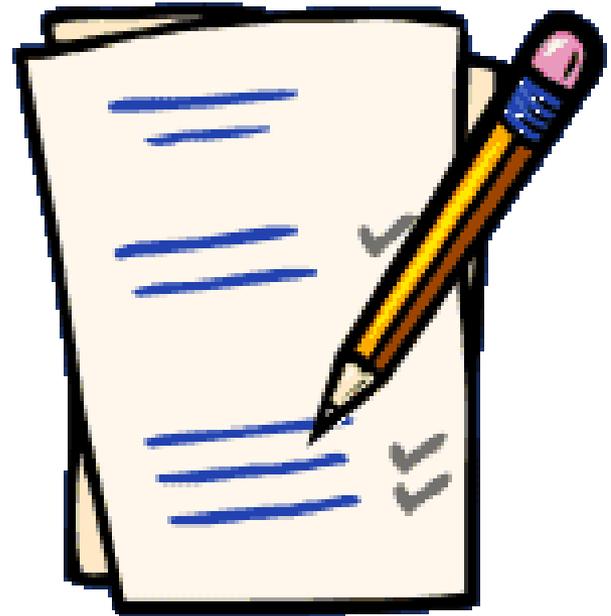
Que decisão tomar?

RELAÇÃO DAS DÍVIDAS

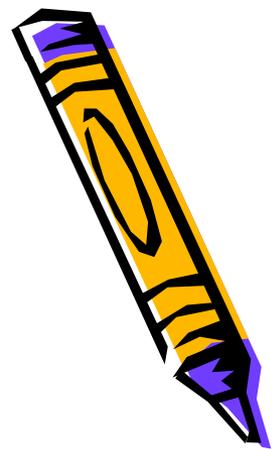


Dica

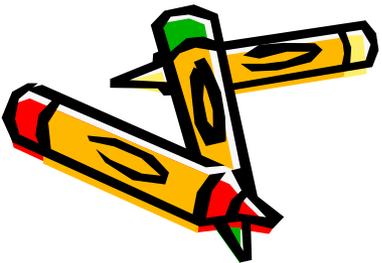
Depois de levantar suas dívidas, faça uma lista seguindo o critério das maiores para as menores.



Antes de iniciar qualquer negociação,
observe os seguintes detalhes:



1. Priorizar as dívidas com as maiores taxas de juros;
2. Não se esquecer das despesas básicas e fixas;
3. Converse com seus credores, negocie. Deixe claro que sua intenção é quitar a dívida;

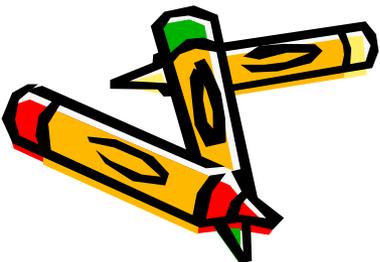


4. Peça redução nos juros se for quitar a dívida no momento da negociação;



5. Após a negociação exija a exclusão de seu nome do SPC e SERASA;

6. Atenção para as dívidas que tem bens como garantia;

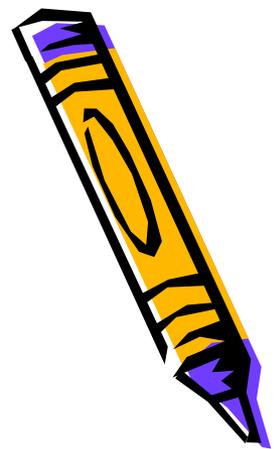




7. Se for possível, procure substituir suas dívidas por empréstimos com taxas de juros menores. Mas tenha cuidado com essa estratégia, pois ela só funciona se as parcelas realmente couberem no seu orçamento. Do contrário, você só aumentará o seu problema;

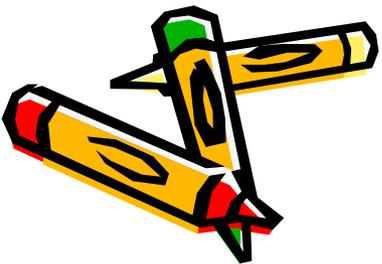
8. Em caso de dúvida consulte os órgãos de proteção ao crédito, caso se sinta lesado.





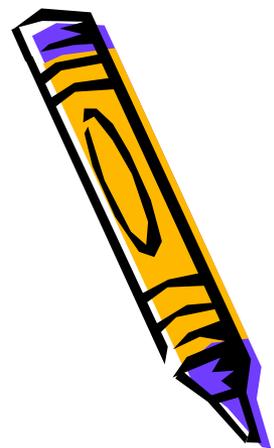
Lembre-se sempre que a crise
pode ser apenas uma fase.

Se ajudar, pense nisso como um
ritual de passagem para uma
vida "no azul".





Diagnosticar as dívidas



Classifique as dívidas por ordem de relevância. Se preferir, inclua uma coluna a mais à direita da planilha, classificando com o n° 1 a dívida mais crítica, e assim sucessivamente.

RESULTADO DA PLANILHA DE ORGANIZAÇÃO DAS DÍVIDAS

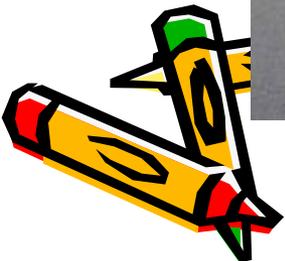




Dívidas vencidas e a vencer como agir



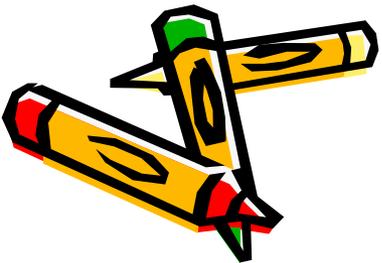
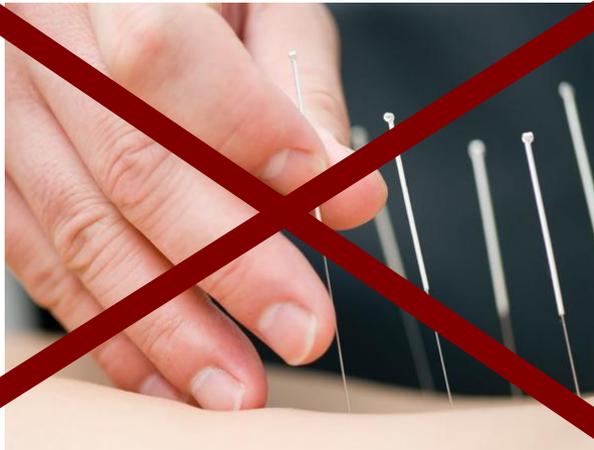
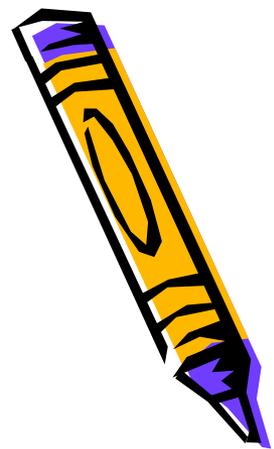
● Reduza totalmente as compras parceladas;



💰 Nenhuma compra deve ser feita se não for uma necessidade básica;



💰 Interrompa o curso de idioma, a academia, as terapias e massagens;



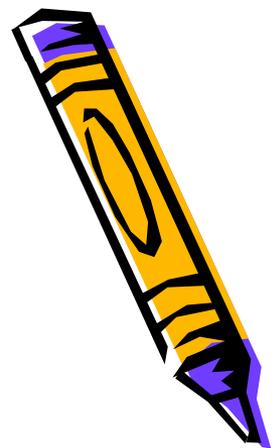
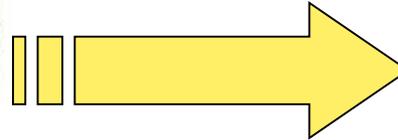
🇺🇸 Férias?



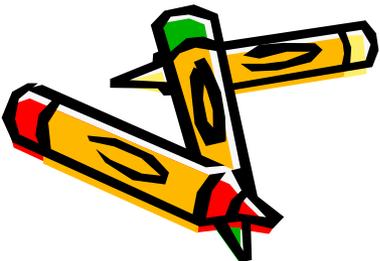
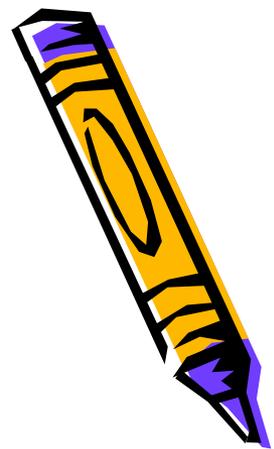
Só depois de reequilibrar sua vida financeira.



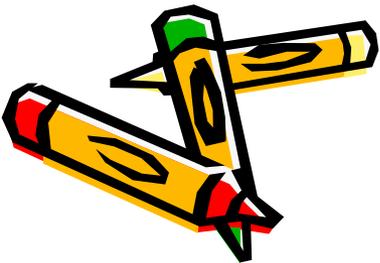
💰 Gaste menos com alimentos;

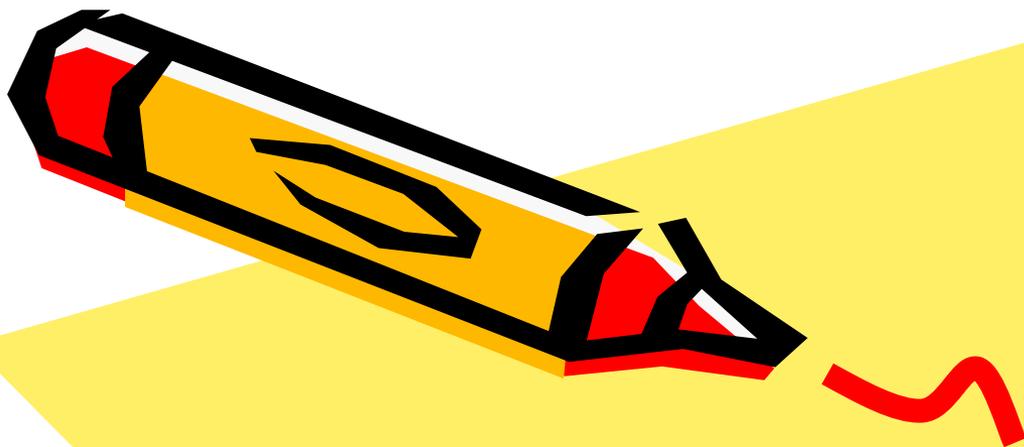


- As dívidas que possuem maiores taxas de juros, devem ser as primeiras a serem renegociadas.



- Em seguida as de maior valor mensal na prestação, são as mais críticas e devem ser eliminadas ou negociadas.





OS JUROS CONTRA
E A SEU FAVOR
MÓDULO - III

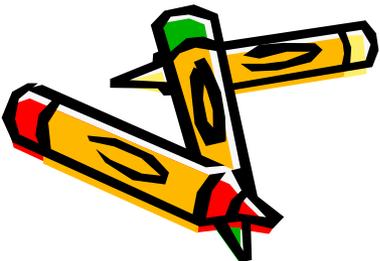




➤ A SEDUÇÃO DAS PROPAGANDAS

➤ O DESEJO DE CONSUMO

➤ ESTRATÉGIA DOS VENDEDORES



A Tentação das Compras

A ilusão dos preços:



Efeito psicológico

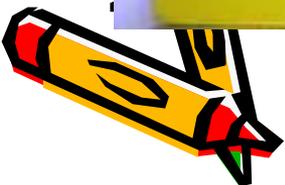
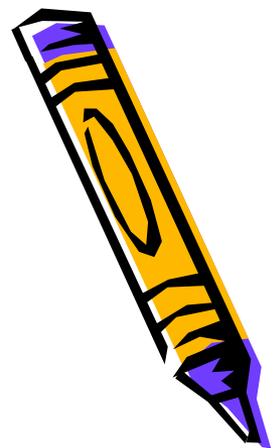
R\$9,99 = → R\$9,00 ou = → a R\$10,00 ?

Memória curta

Quem anotou o preço anterior?

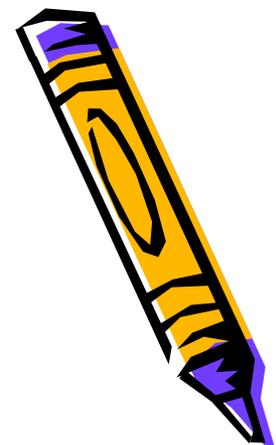
Esse produto era realmente vendido nessa loja?

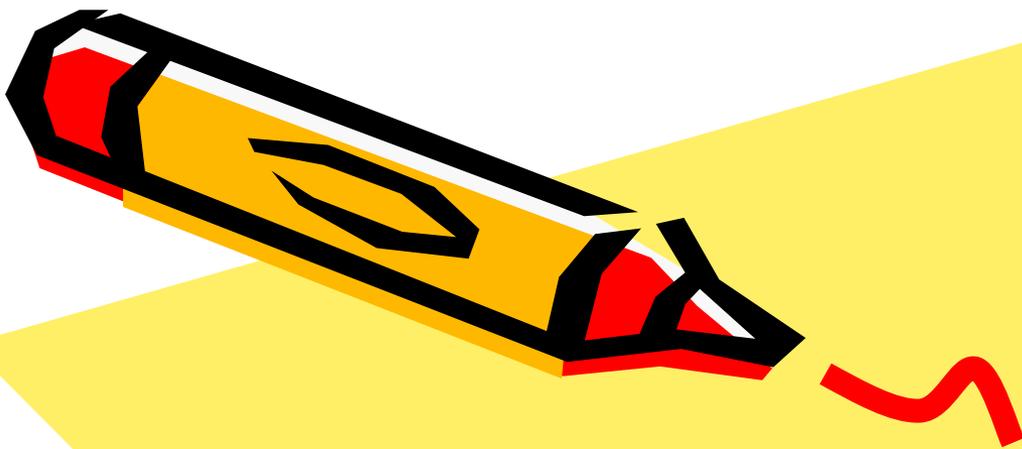
Se isso for verdade, dá para se ter a idéia do tamanho do lucro do comerciante.



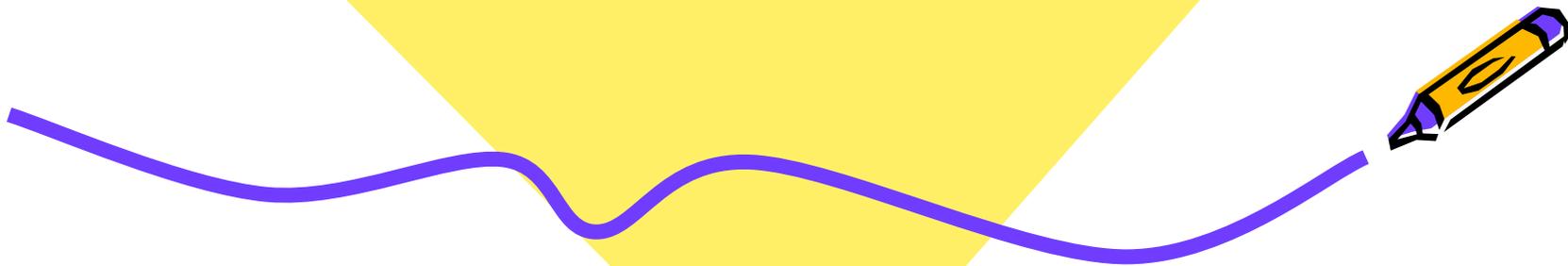
A Tentação das Compras

- A disposição dos produtos em locais estratégicos, a beleza das embalagens e o prazer das compras são atributos quase irresistíveis para os adultos;
- Para as crianças, que não entendem de custos, de aperto orçamentário, de inflação, nem das dificuldades para conseguir saldar as dívidas, a situação é mais complicada;
- A educação financeira deve também chegar, com linguagem e atitudes adequadas, aos baixinhos.



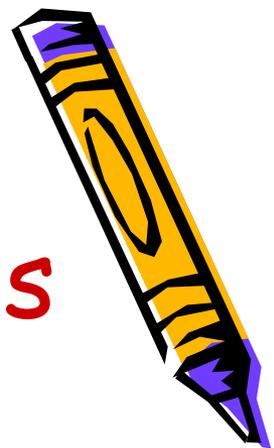


Créditos e Empréstimos





As armadilhas dos créditos e empréstimos



Não existe mágica !!!

Quando o consumidor compra, recebe o produto e não paga o valor total do mesmo, alguém está financiando para depois receber.

Lembre-se: Isso não é de graça!!!!





As armadilhas dos créditos e empréstimos



Empréstimos instantâneos

- Cartão de crédito e cheque especial:

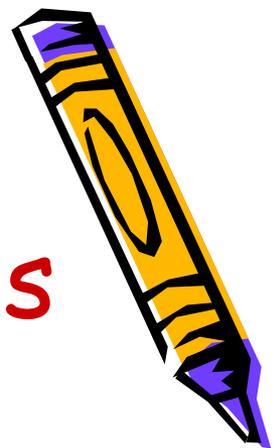


São empréstimos fáceis, pré-aprovados, super atraentes, sem burocracia, sem filas, sem consulta ao SPC/SERASA, sem avalista, sem chá de espera para falar com o gerente e eles estão sempre à ~~mão~~ e disponíveis, a qualquer hora. Mas,...

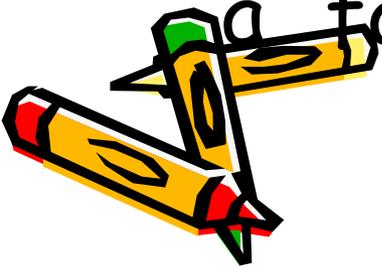




As armadilhas dos créditos e empréstimos



- 💰 Vale o velho ditado: Cuidado!!!!
Laranja madura na beira da estrada ...
- 💰 Os juros dessas modalidades (cartão de crédito ou cheque especial) são extorsivos e podem levar qualquer um à "falência".

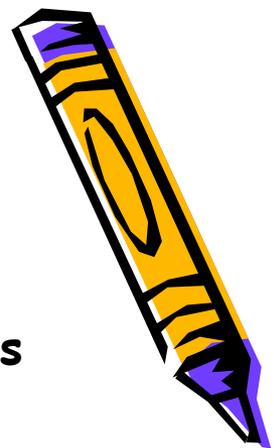


Evolução dos Juros

Juros Simples a 12% ao mês

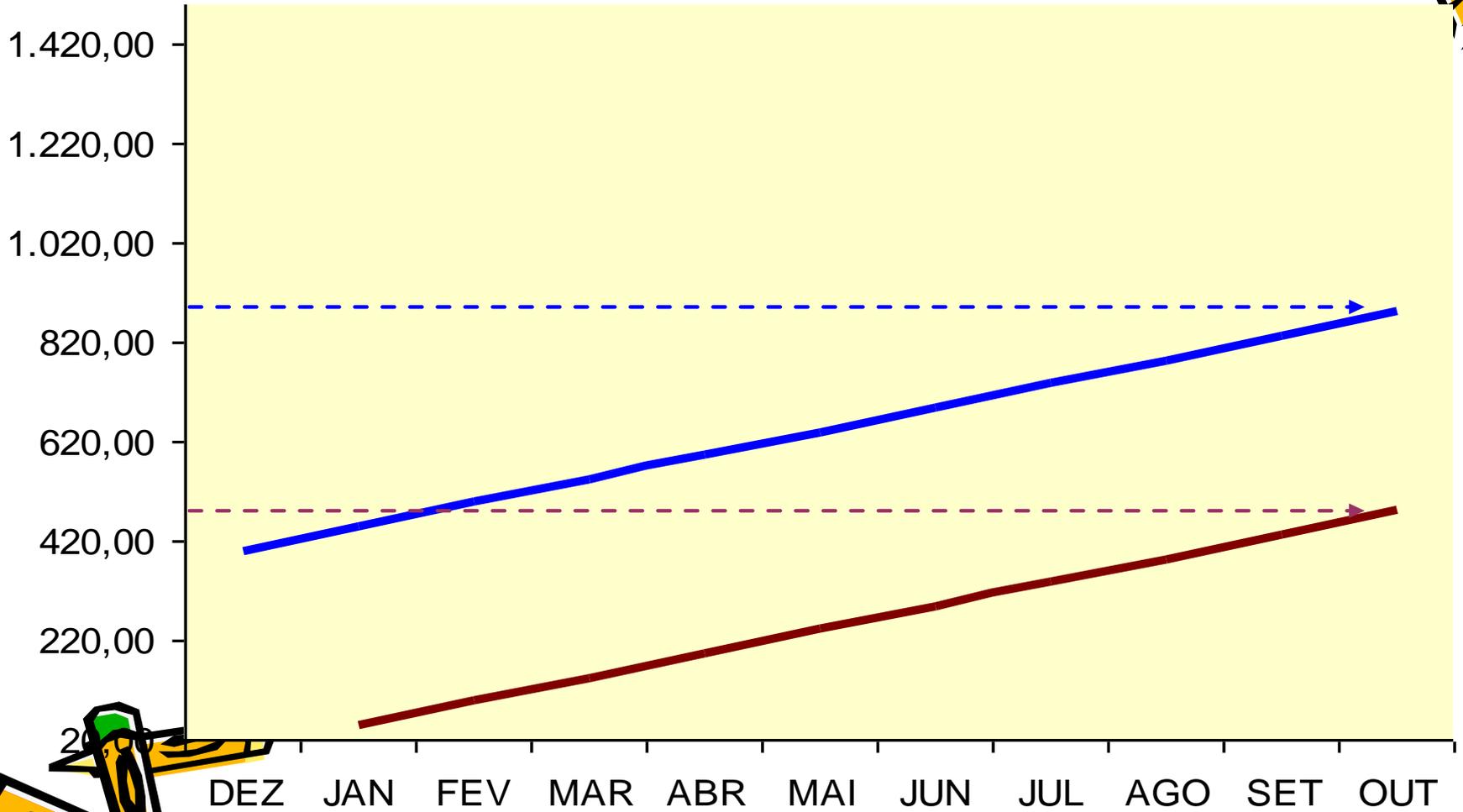
R\$400,00 para pagar, de uma vez, no final de 10 meses

| Dívida | DEZ | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT |
|-----------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------------|
| Principal | 400 | 400 | 400 | 400 | 400 | 400 | 400 | 400 | 400 | 400 | 400 |
| Juros | | 48 | 96 | 144 | 192 | 240 | 288 | 336 | 384 | 432 | <u>480</u> |
| Montante | 400 | 448 | 496 | 544 | 592 | 640 | 688 | 736 | 784 | 832 | 880 |

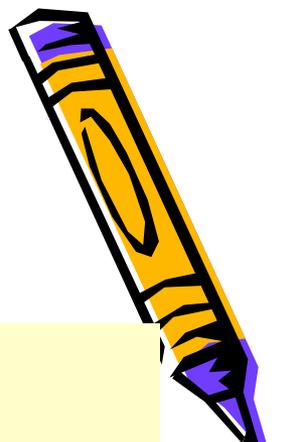
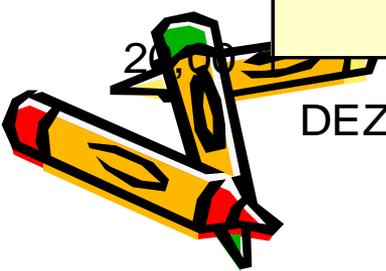


Montante e Juros Capitalização Simples

R\$1,00



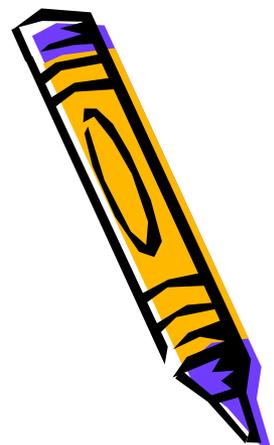
— Montante — Juros



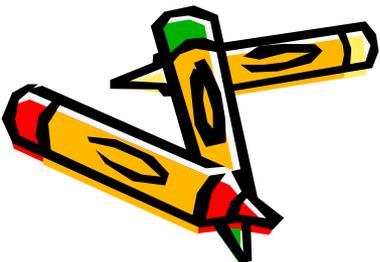
Evolução dos Juros

Juros **Compostos** a 12% ao mês

R\$400,00 para pagar, de uma vez, no final de 10 meses



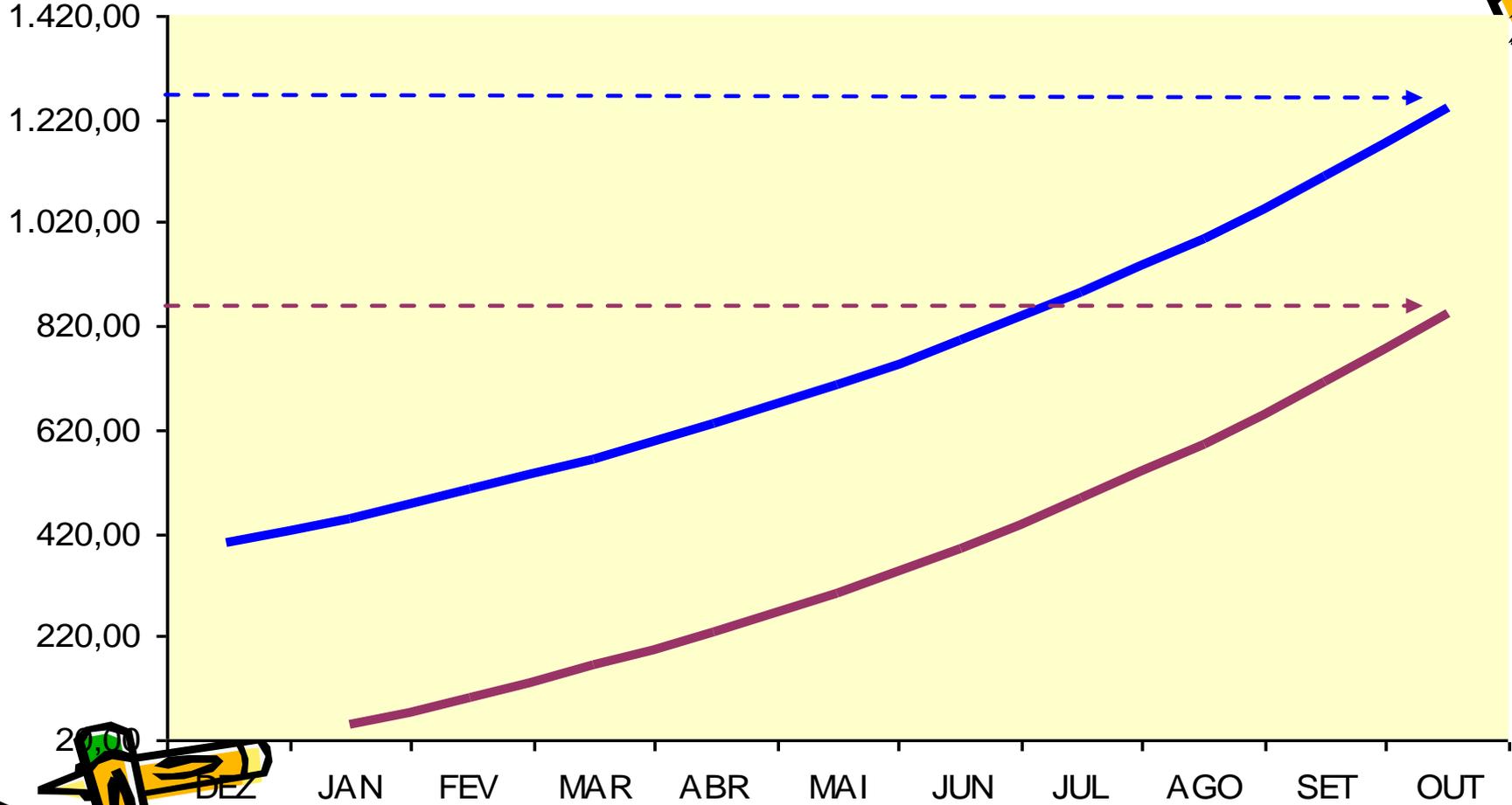
| Dívida | DEZ | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT |
|-----------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-------|--------------|
| Principal | 400 | 400 | 400 | 400 | 400 | 400 | 400 | 400 | 400 | 400 | 400 |
| Juros | | 48 | 102 | 162 | 229 | 305 | 390 | 484 | 590 | 709 | <u>842</u> |
| Montante | 400 | 448 | 502 | 562 | 629 | 705 | 790 | 884 | 990 | 1.109 | 1.242 |



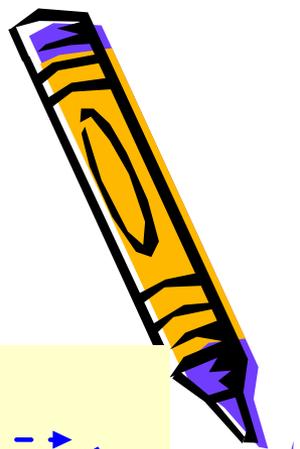
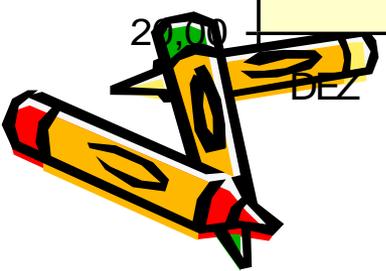
Montante e Juros

Capitalização Composta

R\$1,00

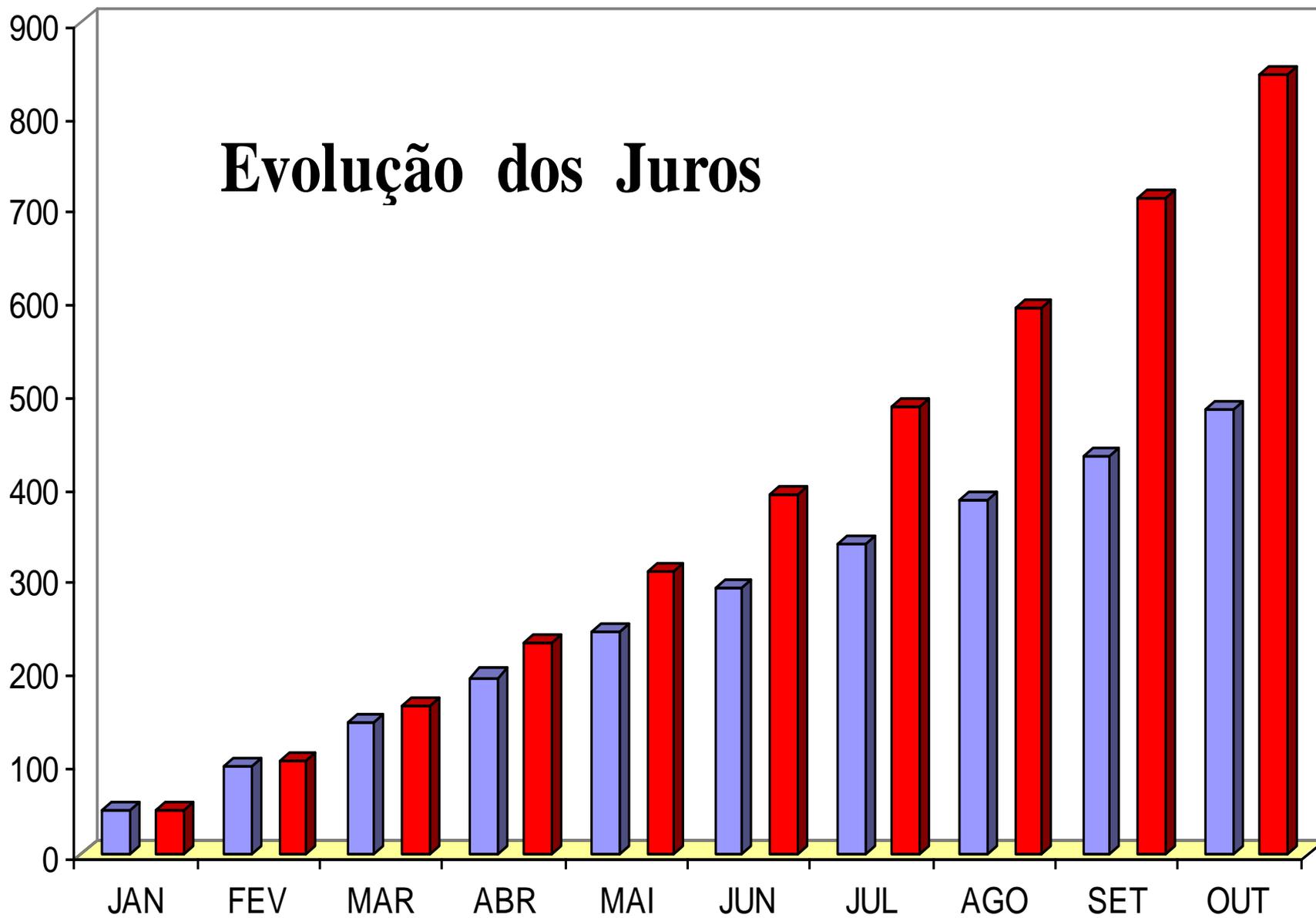


— Montante **— Juros**



R\$1,00

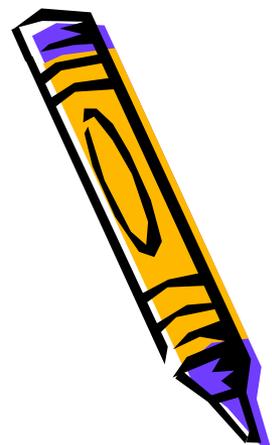
Evolução dos Juros



■ Juros Simples

■ Juros Compostos

O uso inadequado do cartão de crédito



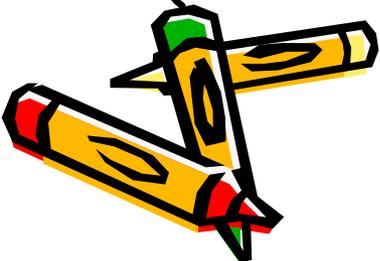
Salário: R\$ 600,00

Compras no valor de R\$ 400,00

Pagamento em 4 vezes, "sem juros".

Pagando de forma correta, seriam R\$ 100,00 a cada mês.

Durante 4 meses o orçamento estará reduzido a R\$ 500,00 ou seja R\$ 600,00 de salário (menos) R\$ 100,00 da prestação.



Compra
R\$400,00



4 X Sem Juros

1º Mês 100,00



2º Mês 100,00



3º Mês 100,00



4º Mês 100,00



Pg. Mínimo 10%

R\$ 10,00



R\$ 90,00



R\$ 180,70



R\$ 272,15

Juros de 12% a.m



R\$ 10,80



R\$ 21,68



R\$ 32,66



R\$ 200,80



R\$ 302,38



R\$ 404,82

Pg. Mínimo 10%

R\$ 20,10



Pg. Mínimo 10%

R\$ 30,23



Pg. Mínimo 10%

R\$ 40,48



R\$ 10,00

R\$ 20,10

R\$ 30,23

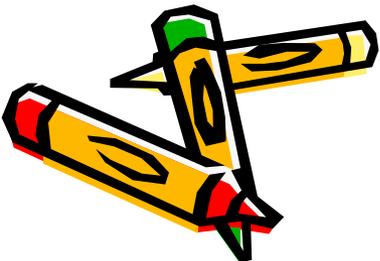
R\$ 40,48

Valor pago

R\$ 100,81

Débito a ser pago

R\$ 364,33





Aprenda a usar o cartão de crédito a favor do seu bolso



🕒 **NUNCA ATRASE O PAGAMENTO DA FATURA, NEM PAGUE O MÍNIMO**

Essa é a regra fundamental para ter uma boa relação com o seu cartão de crédito.

"Tem que pagar em dia e integralmente, senão o juro é caríssimo", avisa o educador financeiro Mauro Calil.



💰 NUNCA ACEITE A COBRANÇA DA ANUIDADE NO CARTÃO SEM ARGUMENTAR

Se você é bom pagador, uma simples ligação para a operadora pode resultar em desconto de 90% da taxa.

"Diga que recebeu outro cartão de graça e ameace cancelar", diz Calil.

💰 PEÇA PARA A OPERADORA REDUZIR O LIMITE DO SEU CARTÃO

Quase ninguém faz isso, e corre o risco de gastar mais do que poderá pagar. A soma dos limites de todos os cartões tem que corresponder a, no máximo, 50% da renda. O que passar disso, corte.

"Liga lá na operadora e pede para diminuir", recomenda Antônio de Júlio, especialista em finanças pessoais da Moneyfit.

💰 NÃO ESQUEÇA QUE TEM COISAS QUE VOCÊ NÃO DEVE PAGA NO CARTÃO

No pagamento de alguns serviços controlados ou taxas cobradas pelo governo, como água, luz e impostos, há a cobrança de juros altos para pagar a conta no cartão." A operadora paga agora e o dinheiro cai depois, então ela cobra juros de cartão. O que acontece é que elas vão cobrar um juro pelo serviço, porque se você não paga a luz em dia, a luz é cortada".

💰 EM VEZ DE ANOTAR GASTOS, PAGUE QUASE TUDO NO CARTÃO DE CRÉDITO

"Eu sou contra esse negócio de anote o pão de queijo, o cafezinho. Não é hábito da pessoa anotar tudo, é até deselegante. O melhor é pagar tudo com o cartão de crédito", diz Antonio de Julio, da Moneyfit. Nesse caso, tome dois cuidados: não atrase o pagamento da fatura e confira se não há cobrança de juros nesse pagamento.

💰 OLHE O EXTRATO DO CARTÃO TODA SEMANA E VEJA SUA LISTA DE GASTOS

Se você pagar a maior parte dos gastos no cartão, o extrato do cartão pode servir como a "anotação" impressa dos seus gastos. Use essa lista de compras para saber para onde está indo seu dinheiro. Coloque os gastos em uma planilha. "Olhe o extrato toda semana, e não só quando chega a fatura fechada. É como quando você engorda: é muito mais fácil puxar o freio de mão quando você ganhou 10 kg do que depois que já engordou 50kg", compara.

💰 SAIBA O PRAZO DE VALIDADE DOS PONTOS ACUMULADOS NO SEU CARTÃO

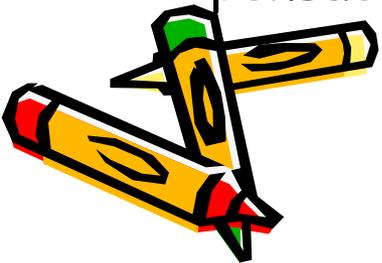
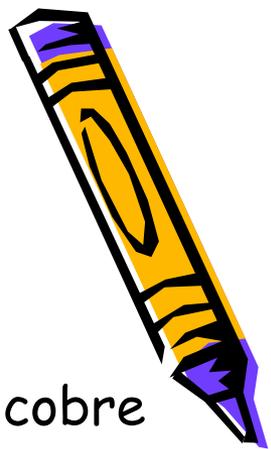
Se informe sobre a validade dos seus pontos, bem como que outros serviços o cartão oferece. "É bom ler o manual do banco. Tem gente que tem seguro de vida, seguro de viagem e daí na hora de viajar contrata o seguro porque não leu o manual do cartão e não sabia que tinha", recomenda Antônio de Júlio.

💰 USE CARTÃO QUE TENHA SISTEMA DE PONTOS GRATUITO

"Tenha cartões que te dão algum tipo de vantagem e não cobre por esse tipo de vantagem", recomenda Mauro Calil.

💰 FUJA DOS CARTÕES COM BANDEIRA DE LOJAS, MESMO QUE PROMETAM DESCONTOS

Além de muitas vezes cobrarem juros e anuidades que anulam as promoções, há outras armadilhas nos cartões de algumas varejistas. "Muitas lojas têm o cartão que você tem que pagar dentro da loja. E cada vez compra mais uma coisinha. Ou você não consegue ir à loja e paga juros. Tudo isso é friamente pensado para que você gaste mais", alerta Mauro Calil.



💰 NÃO AUMENTE GASTOS SÓ PARA ACUMULAR PONTOS

O uso inteligente do programa de pontos é aproveitar melhor os gastos que você já tem, e não usar os pontos como desculpa para abusar nas compras. "Nunca gastar pensando no acúmulo de pontos. Desse jeito, sai mais barato comprar uma passagem aérea na hora da viagem do que acumular milhas", avalia Antonio de Julio.

💰 TENHA, NO MÁXIMO, TRÊS CARTÕES

Quanto mais cartões, mais difícil é controlar as despesas. "Não é necessário ter mais que isso", diz Mauro Calil.





• TENHA APENAS UM CARTÃO TITULAR NA FAMÍLIA

Se houver um cartão titular e outros dependentes, todos os pontos acumulados vão para o titular. Podem ser usados para conquistar mais rápido um objetivo comum da família, como passagens de avião. Debata em família quais são esses objetivos e o que cada um pode fazer para conquistá-los.

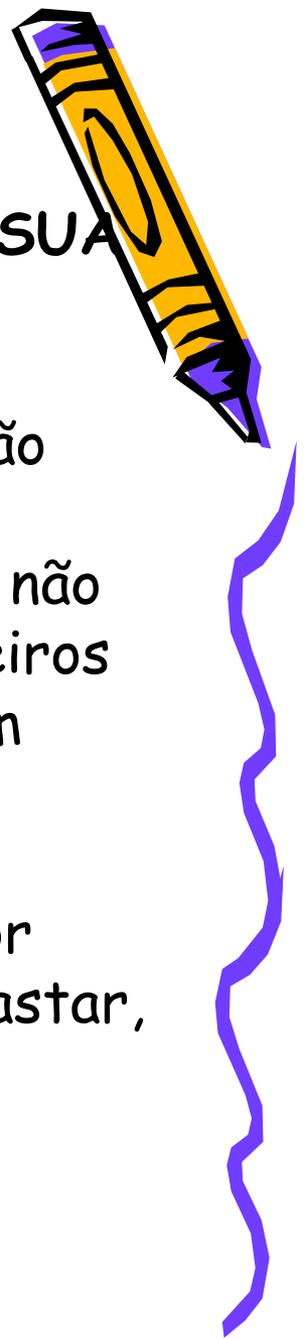
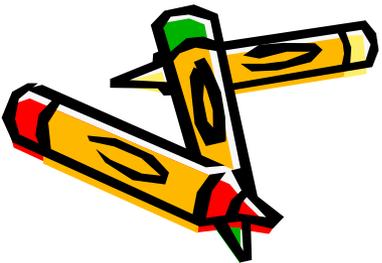
• REDUZA O LIMITE DOS DEPENDENTES DE ACORDO COM O OBJETIVO DA FAMÍLIA

Essa é uma boa dica para quem quer dar uma mesada limitada a um filho adolescente, por exemplo, e ainda acumular pontos. "Você dá um cartão de dependente com saldo de R\$ 300, por exemplo. Assim você limita os gastos, sabe onde seu filho gastou, acumula pontos e pode cancelar em caso de perda ou roubo", diz Mauro Calil. Outra dica é dar um cartão com limite pequeno para um filho "gastador". "Você pode usar o limite a seu favor", recomenda Ricardo Pereira, consultor financeiro da MasterCard.



❶ NÃO USE O CARTÃO PARA COMPLEMENTAR SUA RENDA

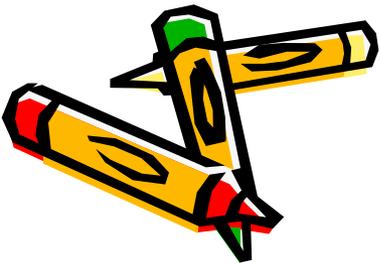
Cartão não serve para comprar o que o seu salário não pode pagar: é um empréstimo, como qualquer outro. Procure não comprometer mais que 30% da renda, e não faça compras que atrapalhem seus objetivos financeiros - aquelas prioridades, que você definiu sozinho ou em família. "Uma dica é colocar post-its no cartão de créditos com os seus objetivos, como viagem para Europa, casa própria ou independência financeira, por exemplo", diz Ricardo Pereira. "Assim, quando for gastar, você repensa".





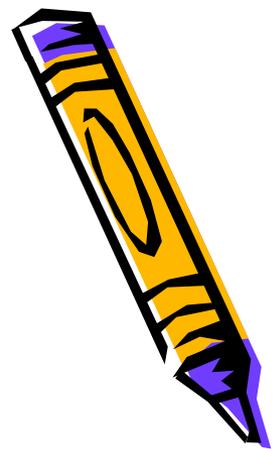
● COMPRE DEPOIS DO FECHAMENTO DA FATURA

Se informe com a operadora sobre qual a data em que a sua fatura é fechada. Em geral são cinco dias antes do vencimento, segundo o consultor Mauro Calil. "Assim, se você faz uma compra nesse período, só vai pagar cerca de 40 dias depois", diz.



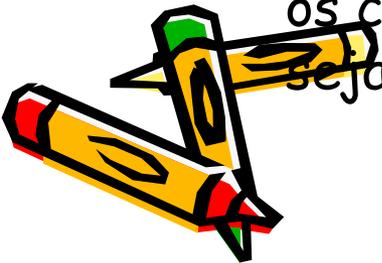


O Crédito consignado



• É um empréstimo com o desconto da prestação feito diretamente na folha de pagamento ou benefício previdenciário do contratante. O cliente deve conceder, à instituição financeira, autorização prévia e expressa, por escrito, para que a consignação seja feita em sua folha de pagamento ou benefício;

• Atualmente, as taxas máximas são de 2,5% ao mês, para o empréstimo, e 3,5% ao mês, para o cartão consignado. O beneficiário deverá ficar atento, pois a taxa contempla todos os custos da operação de empréstimo ou cartão de crédito, ou seja, o custo efetivo.

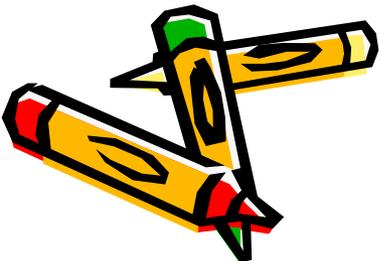




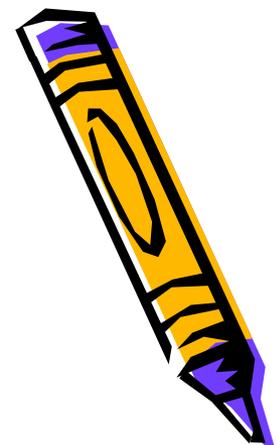
Lápis e papel na mão



- Se você tem uma necessidade que estava adiando, analise seu orçamento, veja se a prestação do empréstimo não vai comprometer outras despesas essenciais. Seja previdente;
- Lembre-se que no início do ano chegam despesas que não são comuns ao longo do ano. (IPTU, IPVA, IR, Matrículas, Material Escolar... entre outras.



Empréstimo consignado



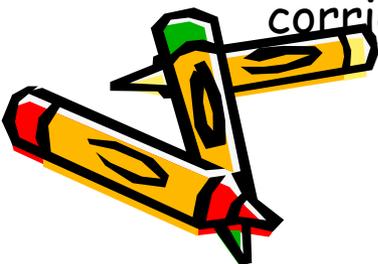
✓ **Fazendo as contas de maneira simplificada:** o trabalhador poderá calcular quanto será o custo total do crédito.

✓ **Como calcular:**

“Para isso, basta comparar o valor que ele tomou emprestado e o total que será pago à instituição.

Exemplo: se para ter agora R\$ 500 na conta a pessoa assumirá dez prestações de R\$ 58. O valor total final será, p.ex. de R\$ 580.

✓ “Ao constatar isso, pergunte: vale a pena pagar R\$ 80, ou é melhor, reduzir R\$ 80 do consumo que eu teria nos próximos meses, para corrigir essa falta de dinheiro que tenho agora?”



Empréstimo consignado

Vale a pena usar ?

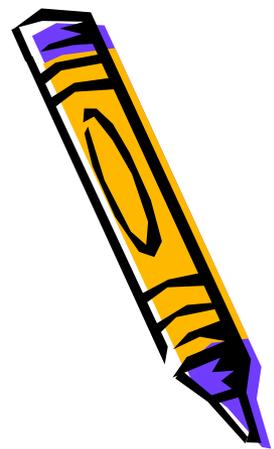


- Para quem está pendurado no cheque especial ou cartão de crédito, é uma boa opção para sair do sufoco. Tem juros menores e prazos maiores;
- Para quem está no crédito pessoal parcelado ou no carnê da loja, até no penhor da CEF, tem que analisar o desconto que será dado pelo pagamento antecipado da dívida. Se a taxa de juros do desconto for menor que a do empréstimo consignado, pague diretamente ao credor. Caso contrário tome o empréstimo;
- Sempre que possível, não tome empréstimo consignado para comprar supérfluos. Ele não é "barato", tem apenas um custo menor que o exorbitante custo do cheque especial ou cartão de crédito.





As taxas de juros do mercado financeiro



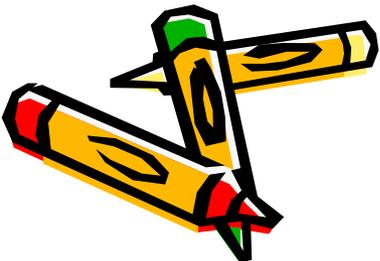
- Os bancos trabalham com um complicado conjunto de taxas que deixa o cliente confuso;
- Uma possível saída caso você não entenda de juros, descontos, taxa de administração, mora, multa e outros encargos e "truques bancários" é perguntar sempre qual é a taxa efetiva da operação.



Cuidados



- É importante alertar que a partir do mês seguinte, e durante o prazo do empréstimo, o salário ou aposentadoria virá menor, em até 30% em relação ao mês anterior e, por outro lado, as despesas mensais continuarão as mesmas, ou maiores (inflação);
- Evite tomar empréstimos para fazer favores a familiares ou a terceiros;
- Lembre-se que é com seu salário/pensão ou aposentadoria que você vai pagar sua alimentação, sua saúde, enfim, manter o seu dia-a-dia;



Cuidados



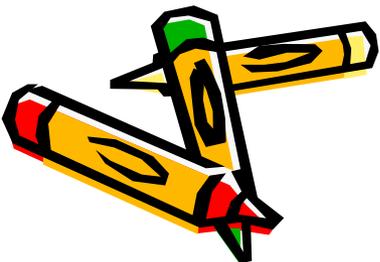
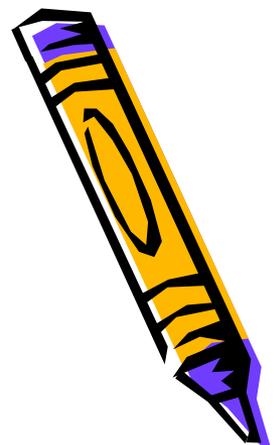
- É preciso ter muita certeza de que as prestações do empréstimo consignado caberão no orçamento mensal da família, não consumindo o dinheiro que seria destinada a outros gastos indispensáveis;
- Leia atentamente o contrato, inclusive as notinhas de rodapé.



Qual a vantagem das compras à vista ?

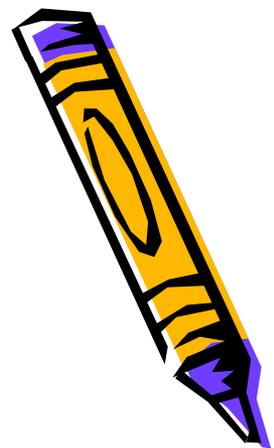
Quando há poupança e o orçamento permite:

- ✓ Facilita o controle orçamentário, pois não ficam prestações a pagar;
- ✓ Possibilita a obtenção de um bom desconto;
- ✓ Induz a formação de poupança.



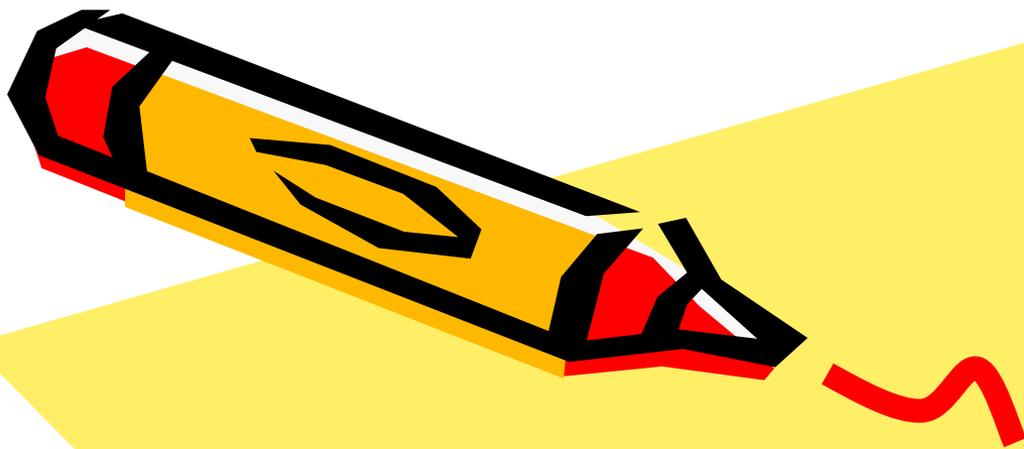


Saber dizer não às regras do credor



- Verifique se as prestações propostas cabem no seu orçamento;
- Verifique se não há venda casada;
- Verifique qual a financeira que está sendo sugerida, ou imposta;
- Verifique se há Taxa de Adesão e outros custos adicionais;
- Verifique se a data de pagamento é compatível com a de recebimento de seu salário.





COMO COMPRAR E
INVESTIR BEM
MÓDULO - IV



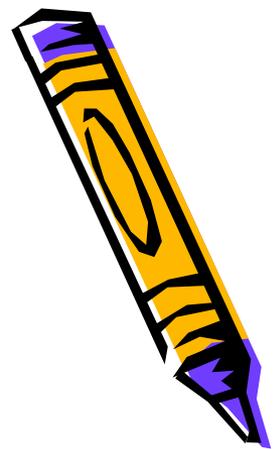
10ª Oficina

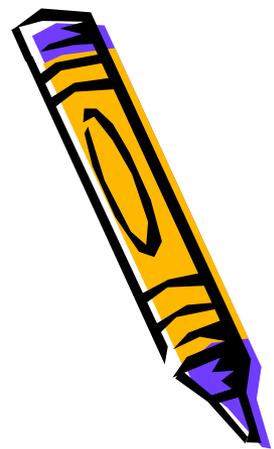
Quem se interessa mais em comprar roupas de marca?

A) MENINAS

B) MENINOS

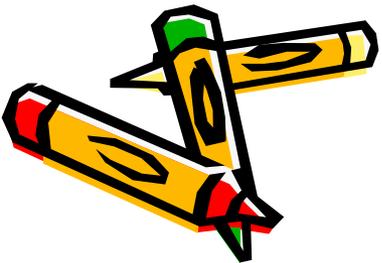
C) AMBOS

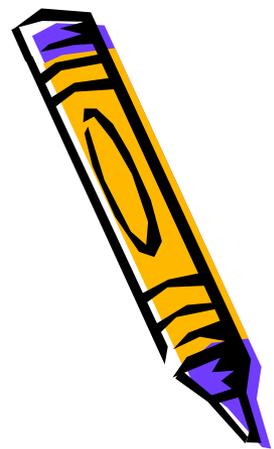




Em qual das seguintes opções o parcelamento pode ser uma boa escolha?

- A) Alimentos
- B) Geladeira
- C) Gasolina

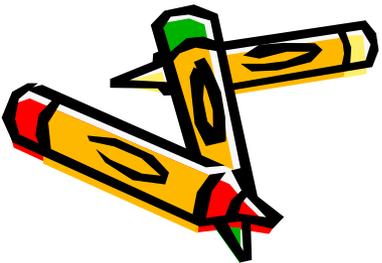




Quando parcelamos o pagamento de um carro zero, qual é o prazo máximo aconselhável ?

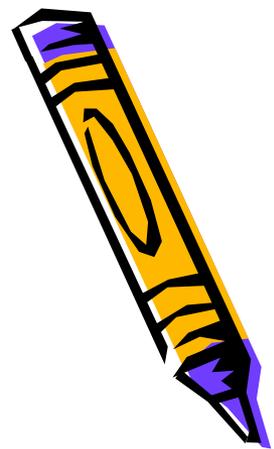
- A) 1 ano
- B) 3 anos
- C) 5 anos

RESULTADOS



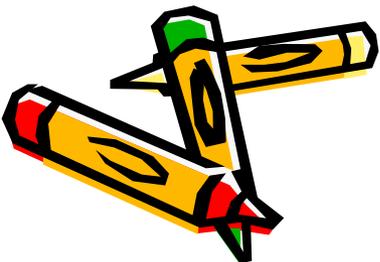


Quando a compra é necessária



Comprar faz parte da vida. Muitas mercadorias colocadas à nossa disposição são fundamentais, tais como:

- **Necessidade de uso**, ou seja, para atender uma necessidade imediata.

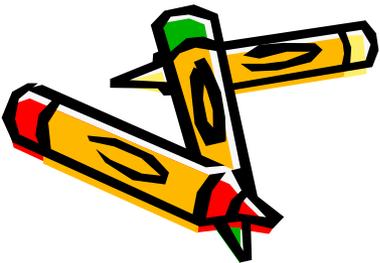




Saber o que é prioridade ou não na hora da compra



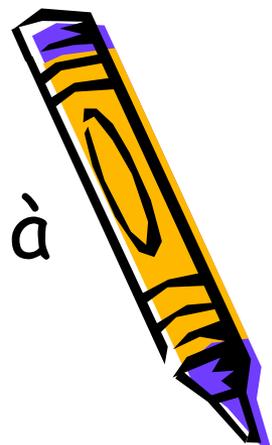
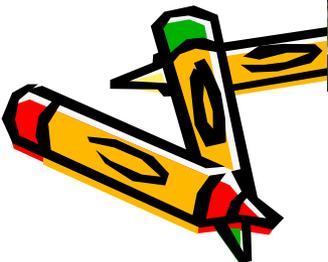
💰 Prioridade: ao escolher uma mercadoria e pagar por ele tenha certeza de que realmente precisa do bem e que ele irá agregar algum valor à sua vida ou da sua família;



- Relacionar os itens que são indispensáveis e necessários, e fazer uma triagem para decidir o que comprar;



- A decisão está diretamente relacionado à necessidade da compra e deve ser compatível com a renda disponível.





Comprar bem não significa "deixar de comprar"



Opção de efetuar ou não a compra.

Ex.: promoções;

Promoções



SUPER
R\$ 16,00

IMAGENS MERAMENTE ILUSTRATIVAS
FAÇA SEU PEDIDO ON-LINE OU NO DISK BRUNA 3627-6206.

tilibra

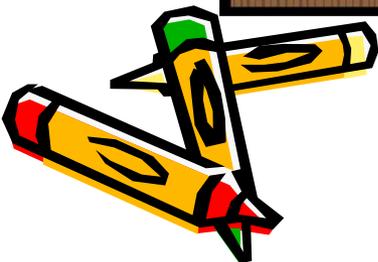
REDE VOLTA ÀS AULAS 2010
BRASILEIRAS R\$



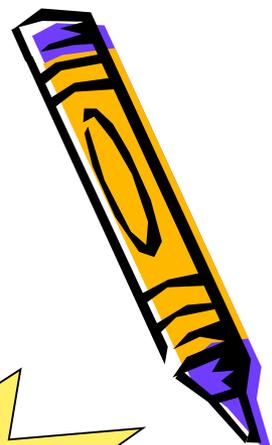
- TINTA GUACHE 10ml C/8 CORES R\$ 1,59
- MICRILA GRANDE R\$ 17,90
- CANETA HIDROGRÁFICA C/12 CORES R\$ 1,79
- CADERNO UNIVERSITÁRIO 1ª MATÉRIA CAPA DURA 96 FOLHAS R\$ 2,79
- COLA BRANCA 40g R\$ 0,35
- TESOURA ESCOLAR INOX TRIANGLINHA R\$ 2,99
- CANETA DEL PERI UNIDA COLÍTER DIVERSAS CORES R\$ 0,95
- LÁPIS DE COR C/12 BRANCO R\$ 1,99
- PAPÉL OFÍCIO A4 BRANCO C/100 FOLHAS SUPER OFERTA
- 12 cores
- Maxicote

Quer economizar? Acesse www.voltaasaulas2010.com.br

BIC ACP FORONI credial Poli HENKEL

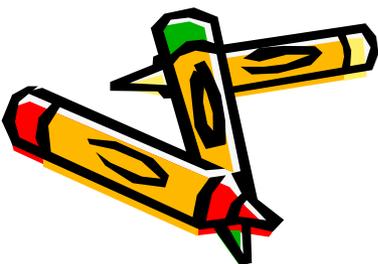


- Analisar o preço justo do produto que se deseja comprar;

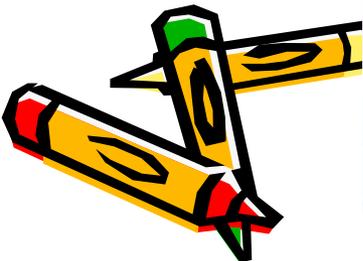
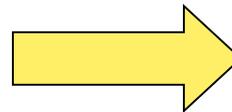
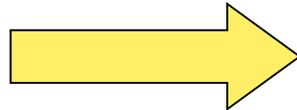


PROMOÇÃO

Mídia de DVD
De: R\$ 10,00
Por: R\$ 7,00

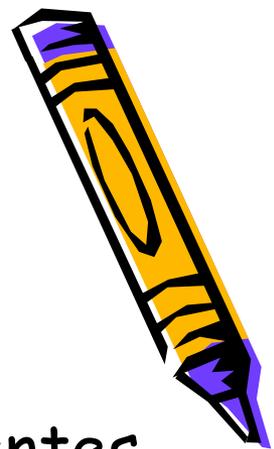


- Opção por substitutos, ou seja, produtos mais baratos que atendem a necessidade do momento.





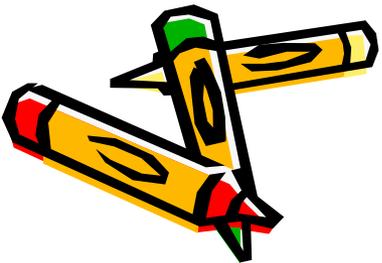
Dicas para uma boa compra



- Procure sempre fazer uma pesquisa de preços antes de comprar e opte por onde for mais em conta (especialmente os produtos de maior valor);



- Fique atento aos produtos promocionais, muitas lojas utilizam estratégias marketeiras para atrair clientes. Cuidado: pague 2 e leve 3, na verdade o preço de um já paga os três;



- Se tem dinheiro disponível compre sempre à vista e peça desconto;



Vou comprar à vista.

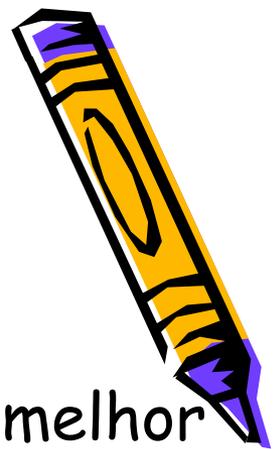
Quero desconto.



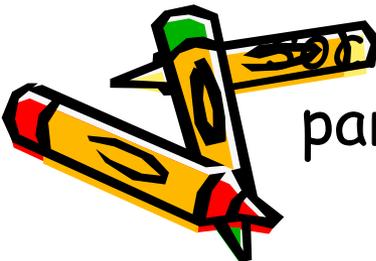
Pneu
R\$ 150,00 ou 3 vezes
sem juros no cartão.



Dicas para uma boa compra



- Ⓢ Procure negociar com o vendedor para obter a melhor forma de pagamento;
- Ⓢ Se os produtos substitutos atendem a sua necessidade por que não comprá-los?
- Ⓢ Fique atento as políticas de crédito utilizados pela loja;
- Ⓢ Não compre apenas para manter um aparente *status social*, de que adianta ficar com a corda no pescoço para pagar o financiamento de um carro de luxo?

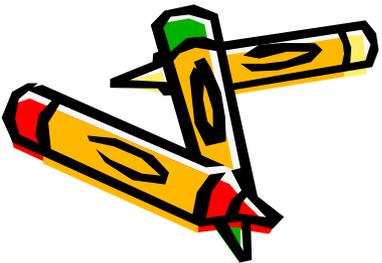




Dicas para uma boa compra

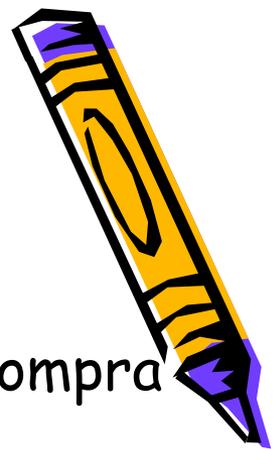


- Mantenha-se frio, mesmo que seja diante de seu sonho de consumo;
- Evite se socializar. Uma vez envolvido pelo sentimento de afinidade e amizade, você jamais assumirá uma postura firme nas negociações;
- Não demonstre sentimentos, se você demonstrar que gostou muito do produto que lhe está sendo apresentado o vendedor se aproveitará do seu sentimento para finalizar a compra;

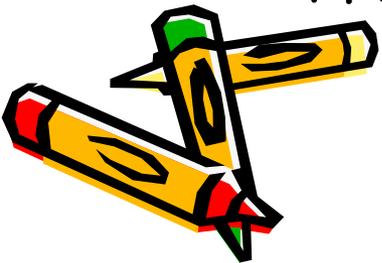




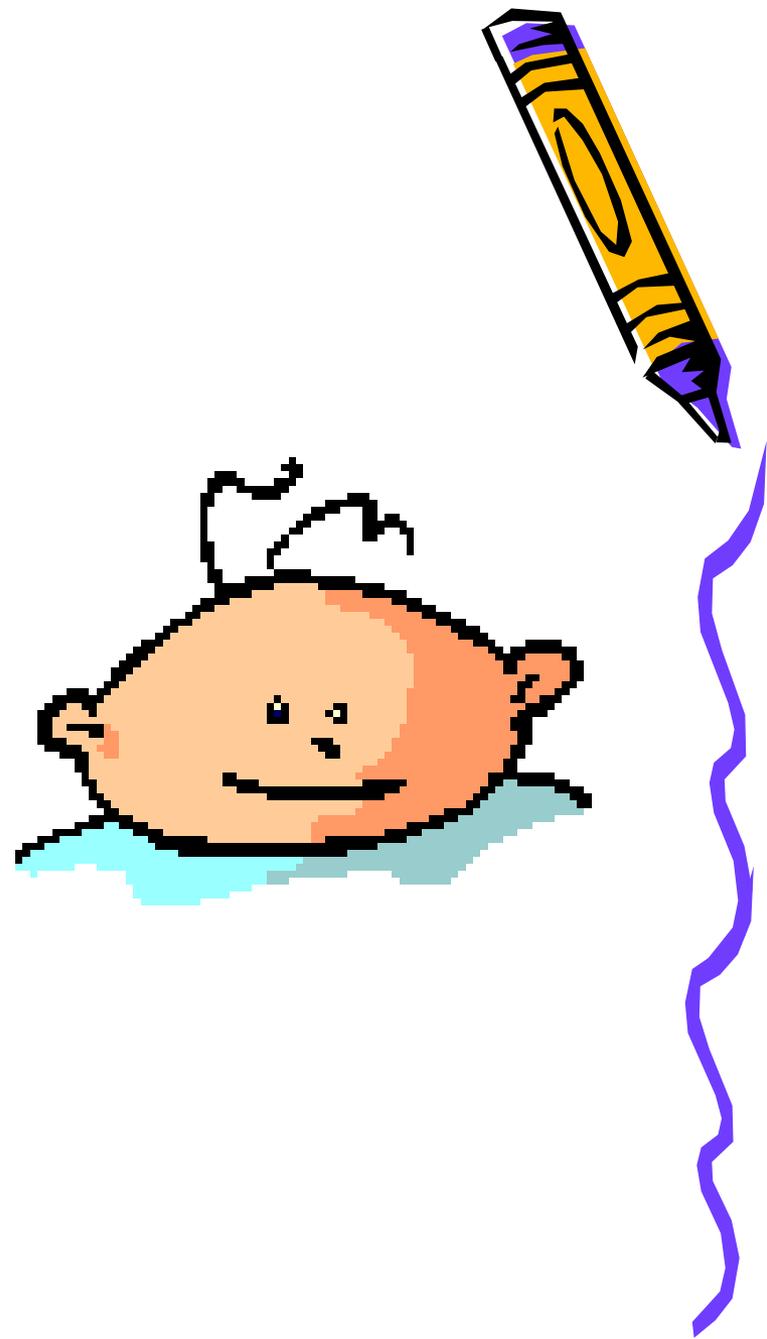
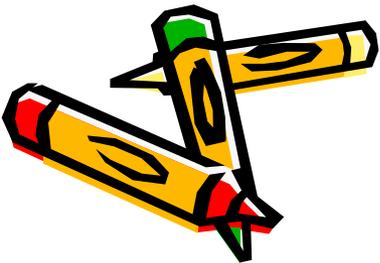
Dicas para uma boa compra



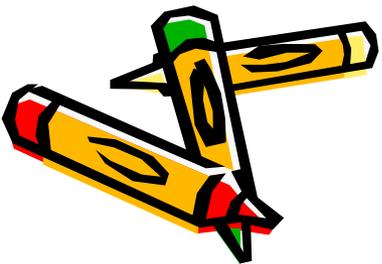
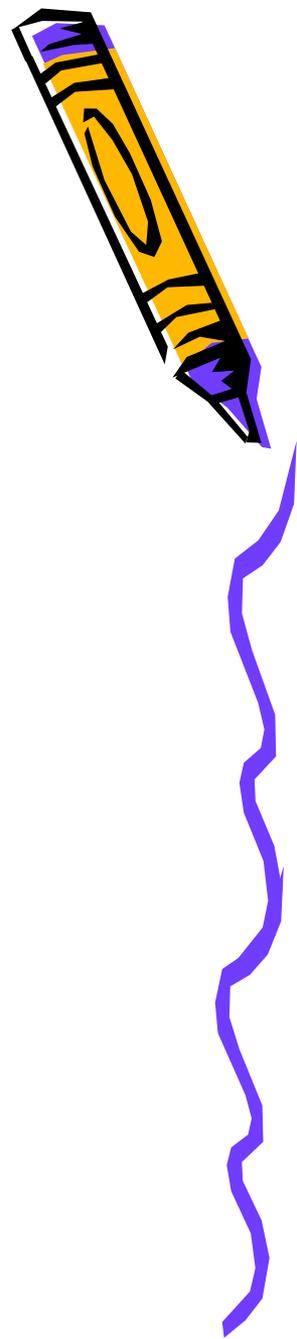
- Controle seus impulsos, jamais tome a decisão de compra na frente do vendedor ou dentro da loja;
- Você deve ter noções dos preços praticados no mercado para não comprar algo que foge a realidade;
- Procure comprar somente o que cabe no seu orçamento para não contrair dívidas;
- Procure fazer compras em períodos em que os produtos tendem a ser mais baratos;

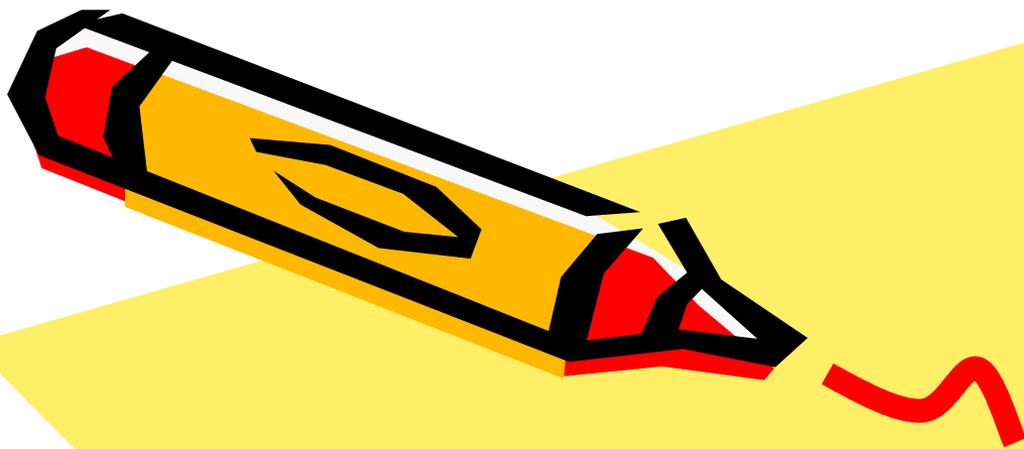


“O maior desafio financeiro de nossas vidas não é a compra de um automóvel novo ou uma casa própria. O mais difícil de tudo é ter recursos suficiente para nos mantermos com dignidade durante a velhice” (Mauro Halfeld, 2004, p.103)



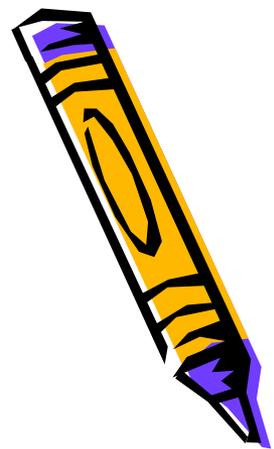
11ª Oficina





Simulação De Uma Compra Bem Sucedida



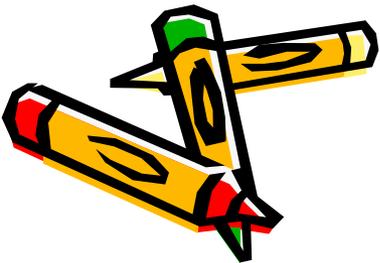


Cláudio Bastos

Profissão: funcionário público

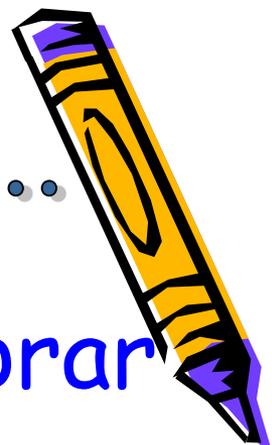
Salário: R\$ 2.000,00

Desejo de compra: LED TV



Ao Encontro Do Desejo ...

Cláudio foi ao shopping para comprar uma LED TV FULL HD 32" para assistir aos jogos da copa com os amigos e a família...

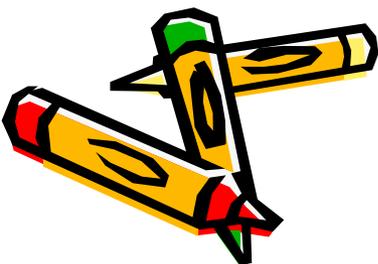




DISPONIBILIDADE DE \$...

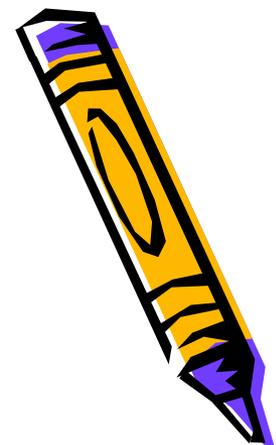


Ele tem em mãos R\$ 3.000,00
que poupou ao longo da sua vida
e o cartão de crédito com
limite disponível para compras
parceladas de R\$ 3.500,00





A PESQUISA...

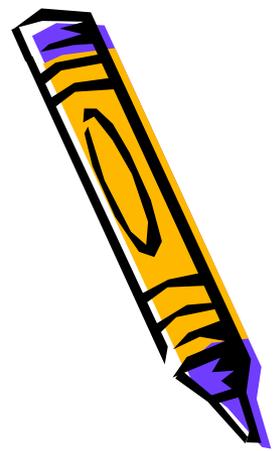


Circulou o shopping todo e olhou
todas as promoções que estavam
disponíveis nas vitrines das
lojas...

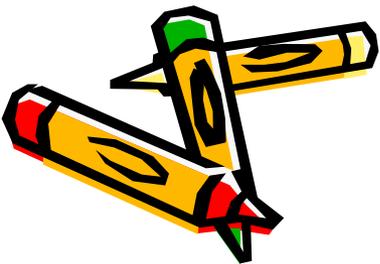




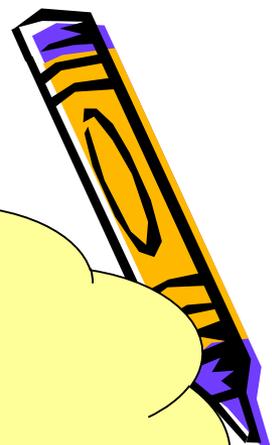
ANOTAÇÕES...



Com um caderneta em mãos fez suas anotações e foi para a praça de alimentação fazer um lanche (R\$ 20,00) e refletir...

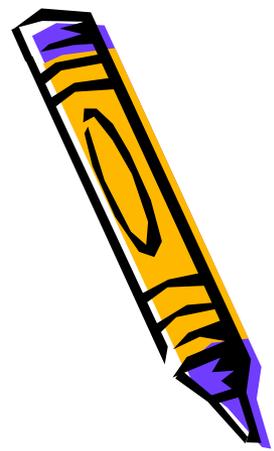


Reflexão...

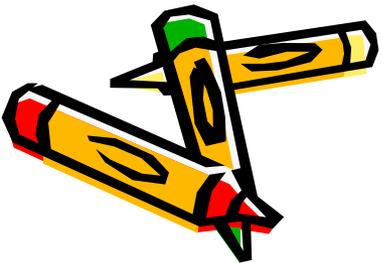




CONCLUSÃO...



Entre as 10 lojas pesquisadas apenas 3 tinham o mesmo produto, e praticavam o mesmo preço para pagamento à vista.



1ª LOJA



PROMOÇÃO

LED TV 32"
FULL HD
R\$ 3.499,00
À VISTA cada

OU

12X R\$ 291,58 no cartão
Total a prazo R\$ 3.498,96

2ª LOJA



PROMOÇÃO

LED TV 32"
FULL HD
R\$ 3.499,00
À VISTA cada

OU

8X R\$ 437,37 no cartão
Total a prazo R\$ 3.498,96

3^a LOJA



PROMOÇÃO

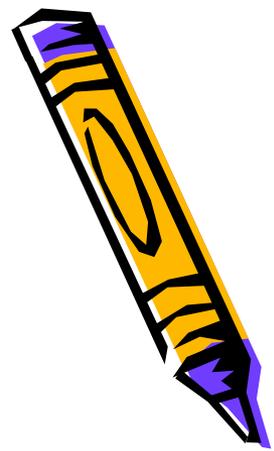
LED TV 32"
FULL HD
R\$ 3.499,00
À VISTA cada

OU

6X R\$ 583,17 no cartão
Total a prazo R\$ 3.499,02



OBSERVAÇÃO

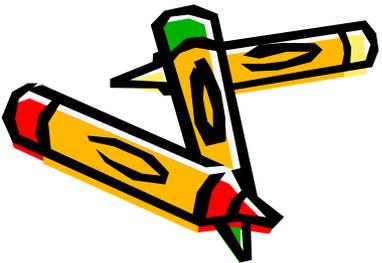


Podemos perceber que não existe diferenças relevantes na forma de pagamento:

à vista R\$ 3.499,00;

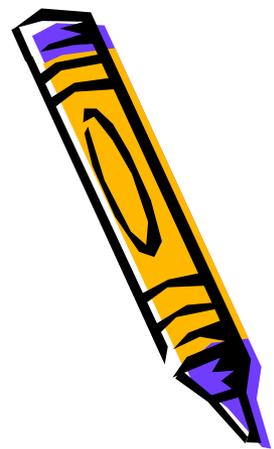
a prazo pelo mesmo valor de à vista.

Neste caso, o que Cláudio deve fazer?



DECISÕES...

Referências:



- Aposentados recorrem a empréstimos para tentar pagar as dívidas. Disponível em: <<http://g1.globo.com/videos/globo-reporter/t/edicoes/v/aposentados-recorrem-a-emprestimos-para-tentar-pagar-as-dividas/1618202/>> . Acesso em: 10 set. 2011.
- CERBASI, Gustavo. Como organizar sua vida financeira: inteligência financeira pessoal na prática. Rio de Janeiro: Elsevier, 2009.
- DOMINGOS, Reinaldo. Terapia Financeira: A educação financeira com método para realizar seus sonhos. São Paulo: Gente, 2008.

