



6ª Semana Nacional de  
Educação  
Financeira

# Planejamento Financeiro e você: endividamento!



PLANEJAR 

 CVM



## 6ª Semana Nacional de Educação



6ª Semana Nacional de  
Educação  
Financeira



20 a 26 de maio



PLANEJAR





# Planejamento Financeiro e você: dívidas!

---

# As dívidas estão comendo sua renda?

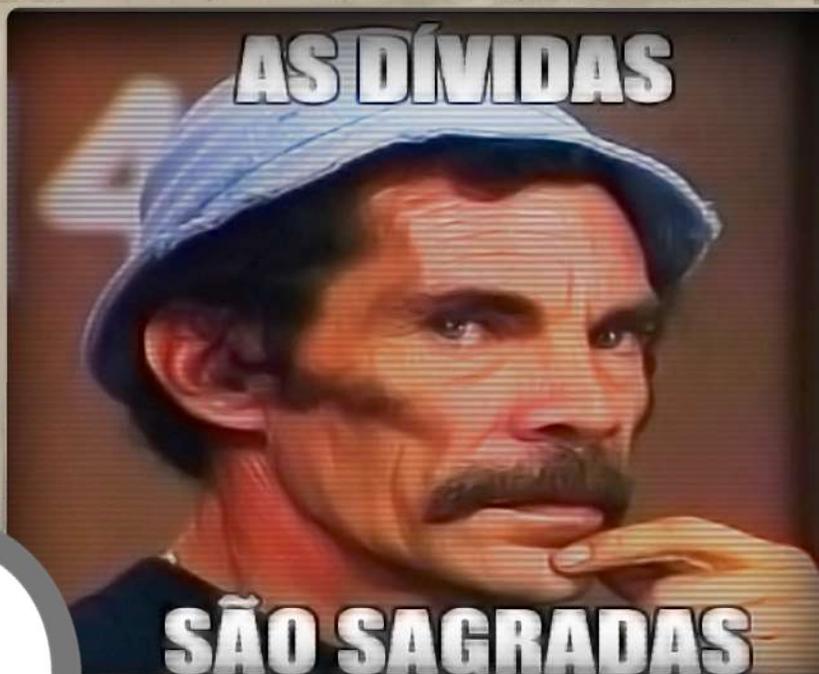


Você já se sentiu assim?

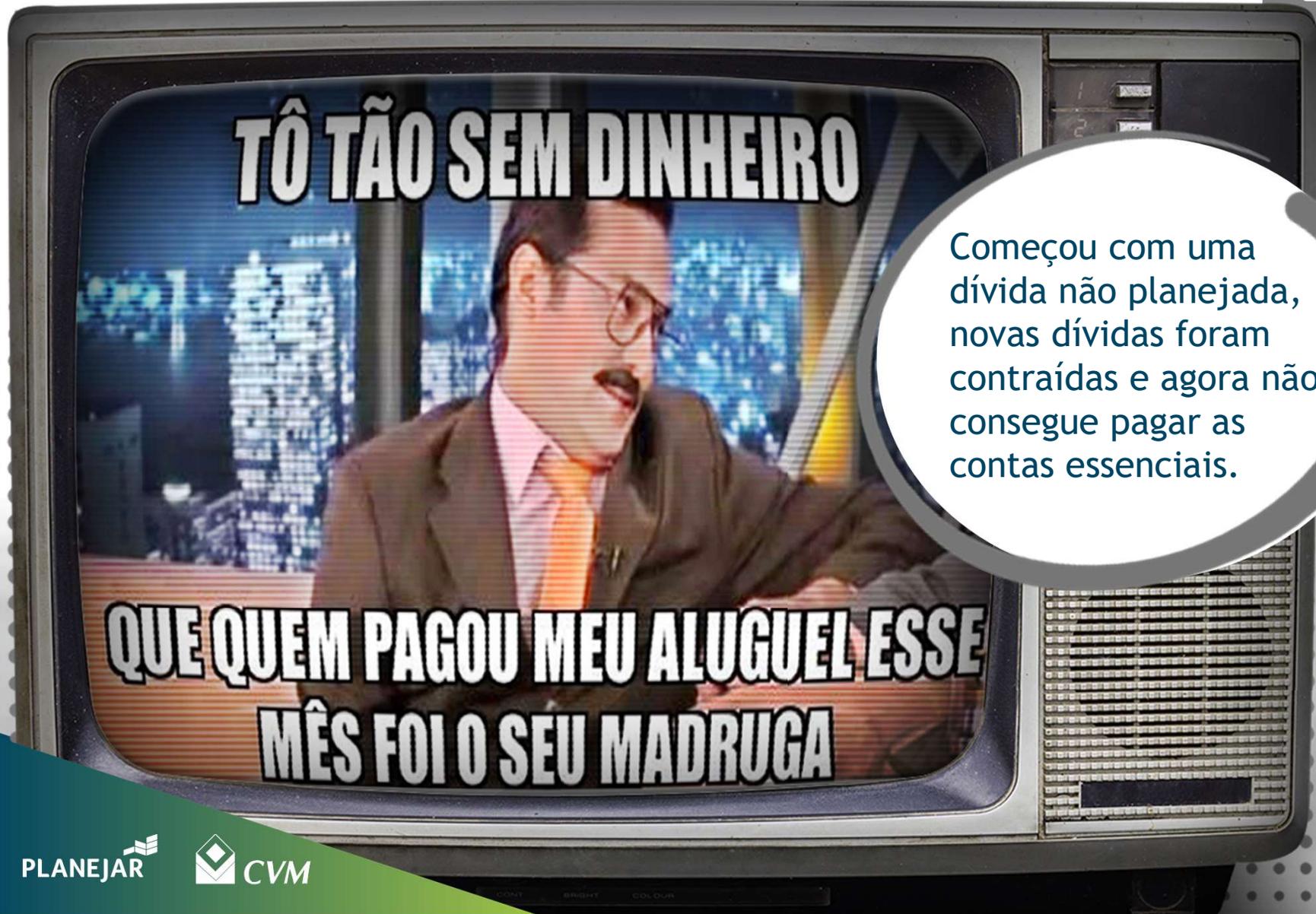
# Endividado



Possui dívidas,  
mas paga  
mensalmente



# Superendividado



Começou com uma dívida não planejada, novas dívidas foram contraídas e agora não consegue pagar as contas essenciais.

# Por que nos endividamos?



Aquisição de bem não planejado

Falta de controle financeiro

Acúmulo de pequenas dívidas simultâneas

Compras desnecessárias

Desemprego

Aspectos psicológicos

Doenças inesperadas

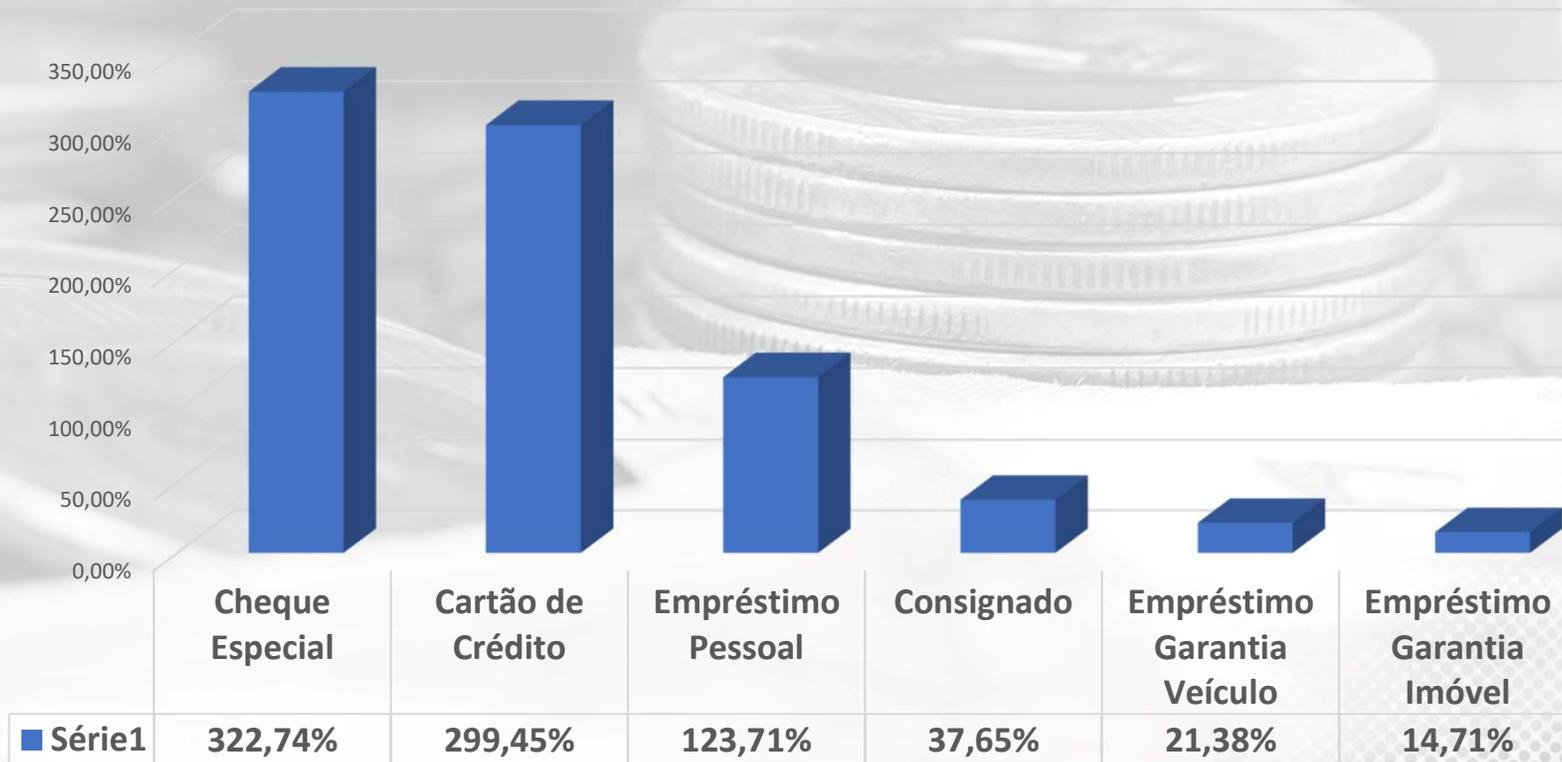
Falta de seguros



# Tipos de Empréstimos



Taxas de juros média ao ano.



# Custo de um Empréstimo



Se você pedisse emprestado um salário, para pagar após um ano, sabe quanto teria que pagar no final, em cada tipo?

## Quantidade de Salários



# Armadilhas



**1** | Composição da taxa de juros

- CET (taxa)

**2** | Aceitar a primeira opção

- Analisar primeiro
- Pesquisar

**3** | Facilidade/conforto é caro = custo mais elevado

- Saia da zona de conforto

**4** | Ligação telefônica oferecendo produtos

- Pedir por escrito

**5** | Fraude

- **ATENÇÃO: NUNCA** pague nada



Ok, já entendi. Mas e aí?

---



# 1º Passo: Controle Financeiro



1-Utilizar uma planilha para registrar gastos e receitas;

2-Analisar os grupos de contas;

RUBRICAS	jul/17		ago/17		set/17	
	Orçado	Realizado	Orçado	Realizado	Orçado	Realizado
RECEITA TOTAL	-	-	-	-	-	-
INVESTIMENTOS	-	-	-	-	-	-
DESPESA TOTAL	-	-	-	-	-	-
1.MORADIA	-	-	-	-	-	-
2.ALIMENTAÇÃO /LIMPEZA	-	-	-	-	-	-
3.TRANSPORTE	-	-	-	-	-	-
4.SAUDE	-	-	-	-	-	-
5.EDUCAÇÃO/FILHOS	-	-	-	-	-	-
6.DESPESAS PESSOAIS	-	-	-	-	-	-
7.LAZER	-	-	-	-	-	-
8.DESPESAS PARENTES	-	-	-	-	-	-
9.ANIMAIS DE ESTIMAÇÃO	-	-	-	-	-	-
10.BANCOS e PRESTAÇÕES	-	-	-	-	-	-
Saldo Fluxo de Caixa do mês	-	-	-	-	-	-
Dinheiro em conta	-	-	-	-	-	-
Saldo Final	-	-	-	-	-	-

## 2º Passo: Orçamento



O orçamento deve ter **equilíbrio** entre Receitas e Despesas:

A **Receita** deve ser **maior** do que a **Despesa**.

RUBRICAS	jul/17		ago/17		set/17	
	Orçado	Realizado	Orçado	Realizado	Orçado	Realizado
RECEITA TOTAL	-	-	-	-	-	-
INVESTIMENTOS	-	-	-	-	-	-
DESPEZA TOTAL	-	-	-	-	-	-
1.MORADIA	-	-	-	-	-	-
2.ALIMENTAÇÃO /LIMPEZA	-	-	-	-	-	-
3.TRANSPORTE	-	-	-	-	-	-
4.SAUDE	-	-	-	-	-	-
5.EDUCAÇÃO/FILHOS	-	-	-	-	-	-
6.DESPESAS PESSOAIS	-	-	-	-	-	-
7.LAZER	-	-	-	-	-	-
8.DESPESAS PARENTES	-	-	-	-	-	-
9.ANIMAIS DE ESTIMAÇÃO	-	-	-	-	-	-
10.BANCOS e PRESTAÇÕES	-	-	-	-	-	-
Saldo Fluxo de Caixa do mês	-	-	-	-	-	-
Dinheiro em conta	-	-	-	-	-	-
Saldo Final	-	-	-	-	-	-

**Não Faça Conta Mental  
Porque A Cabeça Sempre Erra!**



# Exemplo: Planilha do Carro



## PLANILHA DE CUSTO DE CARRO - 30.000,00

DESPESAS	MENSAL	ESPORÁDICA	ANUAL
Prestação ou Consórcio	R\$ 0,00		
IPVA		1.050,00	1.050,00
Seguro		1.350,00	1.350,00
Manutenção		500,00	500,00
Gasolina	300,00		3.600,00
Estacionamento	100,00		1.200,00
Depreciação		1.000,00	3.000,00
Multas			116,00
Total de Despesas			10.816,00
Equivalência Mensal			901,33
Equivalência Diária			30,04



# Como ficou seu Orçamento X Dívidas?



## FINANCE NEWS

since 2018

FIZ AS CONTAS AQUI E NÃO VAI TER JEITO

VOU TER QUE GANHAR NA LOTERIA



Calma!  
Veja como  
sair dessa

## 4º passo: saindo do Endividamento



- Calcule o valor total da dívida
- Faça um plano de pagamento
- Refaça o orçamento e siga à risca
- Evite fazer novas dívidas
- Crie capacidade de poupança
- Mude seus hábitos
- Comece uma Reserva Financeira



## 4º passo: saindo do superendividamento



Calcule o valor total da dívida;

Faça um plano para pagamento renegociando dívidas;

Venda Bens (apartamentos, carros...);

Cancele cartão de crédito, não utilize cheque especial nem débito automático;

Tente concentrar todas dívidas para uma somente;

Aumente sua renda com trabalhos avulsos;

Comece uma Reserva Financeira;

**Não Desista  
Nunca!**

# Sugestões para evitar Dívidas



O problema é um aprendizado

Não repetir o erro

- Planeje suas compras
- Prefira pagar à vista
- Controle seus impulsos
- Peça desconto sempre
- Negocie as condições de pagamento
- Pesquise preços
- Não assuma novas dívidas

## 5º Passo: Comece uma reserva financeira



“Primeiro fazemos nossos hábitos, depois nossos hábitos nos fazem”.

*John Dryden*

- ✓ Tenha consciência de quais são os hábitos que você quer mudar
- ✓ Preste atenção ao seu comportamento diariamente
- ✓ Pratique regularmente os novos hábitos que você quer desenvolver



# Objetivos: Planejar pra Vida.



Quanto em dinheiro você quer ter?



Quais são os objetivos para esse dinheiro?



O que mais interessa é sonhar e realizar



# Por que Educação Financeira ?



Fazer boas escolhas



Planejar sua vida financeira



Consumir de forma consciente e evitar endividamento

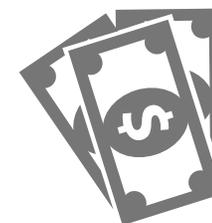


Pensar no longo prazo e no futuro: poupar e fazer Reserva Financeira





Planejamento  
Financeiro transforma  
a vida das pessoas!



PLANEJAR 

 CVM

# Planejar



Entidade não governamental e sem fins lucrativos;



Associação Brasileira de Planejadores Financeiros, responsável pela licença da Certificação CFP® de planejamento financeiro no Brasil;



Desenvolve e fomenta padrões profissionais para a atividade de planejamento financeiro pessoal;



Contribui para a conscientização da sociedade para a necessidade de organizar a sua vida financeira;



Promove a educação financeira para profissionais do mercado financeiro e o público em geral;

# O que é um Planejador Financeiro?



Profissão nova no Brasil



Atua como consultor, avaliando objetivos, expectativas e necessidades pessoais

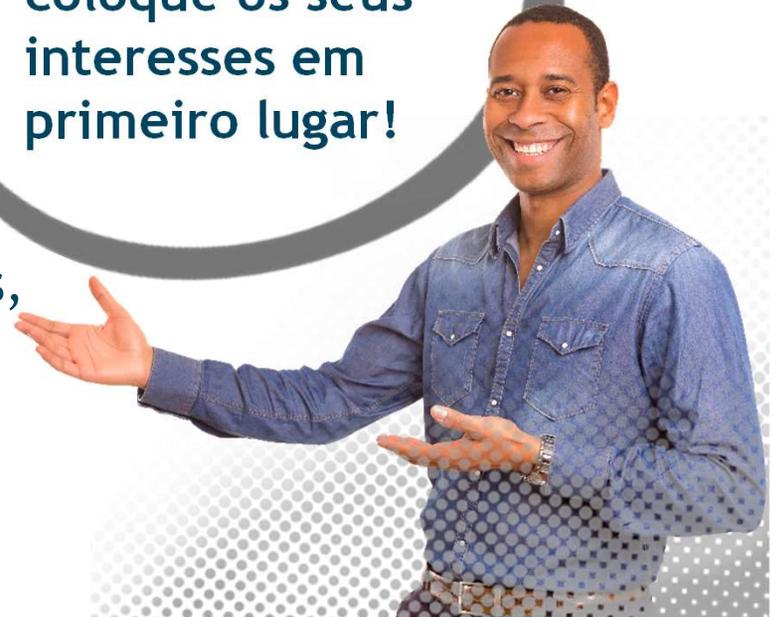


Desenvolve estratégias de planejamento financeiro adequadas ao perfil do cliente



Atua como autônomo, funcionário de grupos financeiros, seguradoras, entidades de previdência complementar, entre outros

Procure um profissional que coloque os seus interesses em primeiro lugar!



# REGULAÇÃO E SUPERVISÃO DO SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL:



BACEN

CVM

SUSEP

PREVIC



*Normatização*



*Autorização  
Registro*

CVM



*Informação  
Educação*



*Fiscalização  
Punição*



Portal do  
**Investidor**  
Porque seu melhor investimento é o conhecimento



**CVM** Educacional

CONSULTAS, RECLAMAÇÕES E DENÚNCIAS:  
[WWW.CVM.GOV.BR](http://WWW.CVM.GOV.BR) (EM “ATENDIMENTO”),  
OU PELO TELEFONE 0800-025-9666

[www.investidor.gov.br](http://www.investidor.gov.br)

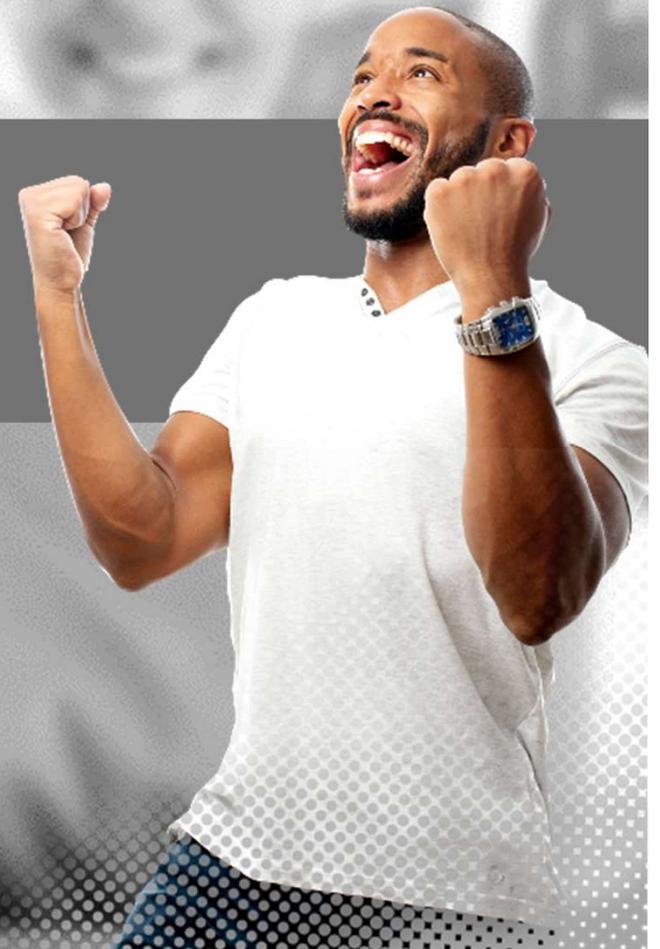


PLANEJAR

 CVM



O quanto você está disposto  
a **transformar** a sua vida?



PLANEJAR 

 CVM