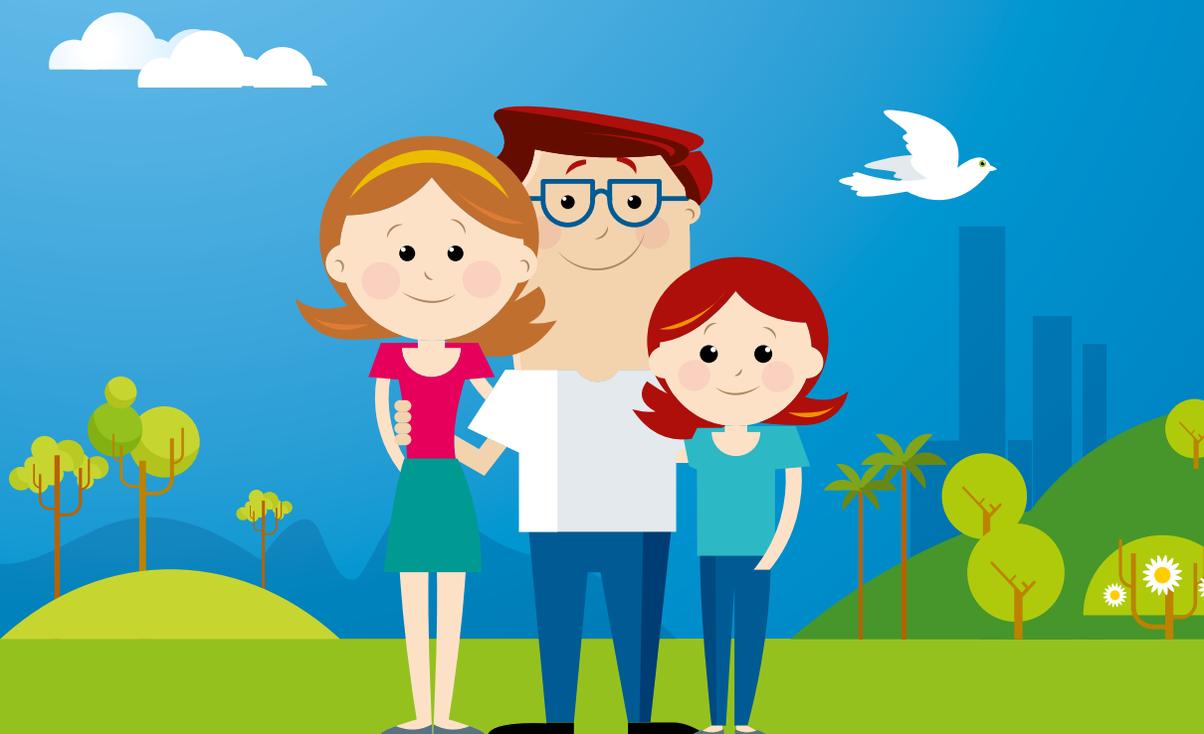


cartilha de

EDUCAÇÃO FINANCEIRA





Cartilha de

EDUCAÇÃO FINANCEIRA

COMO CUIDAR DE SEUS GASTOS E AINDA
CONSEGUIR POUPAR?
SAIBA COMO ASSISTINDO AOS VÍDEOS NO NOSSO SITE:
WWW.BIORCFINANCEIRA.COM.BR/EDUCACAO



VOCÊ JÁ PENSOU COMO ANDAM AS SUAS FINANÇAS?



Nesta cartilha vamos conhecer Fred, sua família e alguns amigos que vão nos ajudar e dar dicas de forma simples, para você deixar as contas da sua família em ordem. Falaremos sobre **consumo consciente** e **produtos financeiros**, para você aprender a controlar seus gastos e viver com tranquilidade.



VOCÊ VAI PRECISAR
DE PAPEL, CANETA,
CALCULADORA E
VONTADE DE APRENDER.



ORÇAMENTO FAMILIAR

Para se organizar financeiramente, Fred precisou fazer uma mudança de hábitos, com a construção de **um orçamento familiar**. Um orçamento é composto por duas grandes contas: as despesas e as receitas.



DESPESAS

Despesa nada mais é do que **tudo aquilo que você gasta de dinheiro**. Para começar a fazer o seu orçamento, faça assim:

- 1 Defina uma data para iniciar. Por exemplo, o primeiro dia do mês.
- 2 Anote ou archive todas as despesas. Todas, sem exceção. Do supermercado até as balas compradas no mercadinho.



RECEITAS

Receita é tudo aquilo que você recebe. Faça assim:

- 1 Separe a folha com um risco no meio. Liste tudo o que você ganha de renda.
- 2 A renda recebida são as 'entradas' e os gastos realizados são as 'saídas'.



Fazemos isto para perceber onde estão os excessos e quem são os **vilões do orçamento**, que levam você a usar cheque especial, cartão de crédito e aumentar o endividamento.

OUTRA DICA IMPORTANTE: TODA A FAMÍLIA DEVE PARTICIPAR NA HORA DE DISCUTIR O ORÇAMENTO.



VILÕES DO ORÇAMENTO



Agora precisamos detectar quem são os principais **vilões do orçamento** e como combatê-los. Veja o que fazer para enfrentar os dois principais vilões: **supermercado e energia elétrica**.

SUPERMERCADO

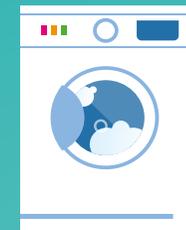
- 1 Nunca vá ao supermercado **com fome**. É fácil comprar mais do que se precisa quando se está de barriga vazia.
- 2 Faça compras no atacado. Você pode **economizar até 25% do valor** gasto num outro supermercado.
- 3 Sempre faça uma lista de compras e leve uma calculadora.
- 4 Aproveite promoções, descontos e dias especiais dos supermercados.



ENERGIA ELÉTRICA

Nos últimos anos, a energia elétrica tem pesado bastante no orçamento familiar. Confira como economizar:

- 1 Reduza o tempo no banho e a temperatura. Você gasta menos e não queima a resistência do chuveiro.
- 2 Programe o uso da máquina de lavar corretamente de acordo com o tipo de roupa, cor e qualidade.
- 3 Deixe a geladeira em locais bem ventilados para facilitar a troca de calor e utilizar menos energia.
- 4 Apague as luzes ao sair e evite dormir com computador e televisão ligados.
- 5 Sempre desligue da tomada os aparelhos que não estão sendo utilizados. O modo stand by também consome energia.



COMO ECONOMIZAR

Existem dois tipos de pessoas: as que possuem dívidas, o Jorge, amigo do Fred. E as que não têm dívidas, como o Fred, mas que, por algum motivo, não conseguem economizar.

Se você não tem dívidas, siga estas dicas:



3 Imagine que a sua poupança é uma conta com vencimento e não pode deixar de ser paga. Se receber dinheiro extra, trate como renda normal e envie a parcela que você guarda normalmente para sua poupança mensal.



1 Estabeleça metas e poupe mensalmente. Guarde sempre uma parcela do seu salário, por exemplo, 10% da sua renda.

2 Se 10% da sua renda for **R\$ 200,00** e você tem dificuldade para pensar em guardar esse valor por mês, divida sua meta: pense em guardar **R\$ 50,00 por semana**. Para algumas pessoas fica mais fácil assim.



MAS APROVEITE UMA PARTE DESSE DINHEIRO PARA SEU BEM-ESTAR, AFINAL POUPAR É TÃO IMPORTANTE QUANTO TER LAZER E RELAXAR.



DESPESAS SUPÉRFLUAS

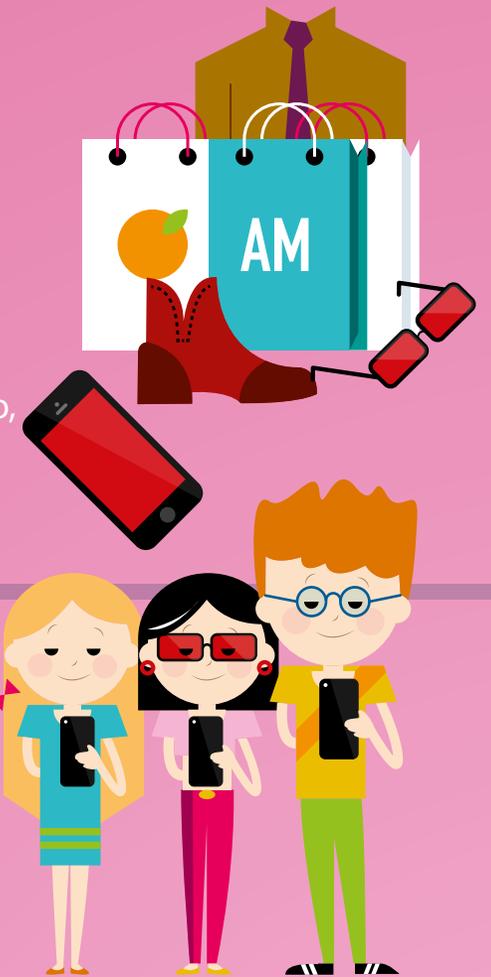
Para identificar quais são as **despesas supérfluas**, Fred precisou entender a diferença entre essencial e supérfluo:



SUPÉRFLUO

É tudo o que é desnecessário no dia-a-dia. Por exemplo: você tem um celular praticamente novo e compra outro.

A felicidade em gastar com roupas, celulares e óculos caros passa rápido, já o **tempo que leva para pagar demora muito mais.**



ESSENCIAL

É tudo o que não pode faltar, que é necessário, indispensável. Por exemplo: alimentação, remédios, aluguel, luz, água.



Hoje, muita gente acha que SER alguém está relacionado a TER algo. Adolescentes são os que mais sofrem com esse pensamento. Se você tem filhos nesta fase, precisa educá-los e **dar exemplo.**

Outra dica sobre o que é essencial: **respeito, diálogo e carinho em família. Nunca deixe faltar!**



PRIORIDADES

Depois de evitar gastos desnecessários, Fred vai ajudar Jorge a entender o que são prioridades.

Priorizar é escolher o que vem em primeiro lugar.

- 1 No orçamento, as despesas como alimentação, saúde e moradia devem vir em primeiro lugar.
- 2 Depois vem a luz, água etc.
- 3 Identificando as prioridades, veja onde é possível cortar alguns gastos. Por exemplo, despesas extras com lazer, comida fora de casa, telefone.



PARA QUITAR AS DÍVIDAS

Se você tem dívidas, a prioridade deve ser quitá-las. Para se livrar das dívidas, siga este roteiro:

- 1 Comece pelas dívidas mais caras. Cheque especial, cartão de crédito e empréstimos são geralmente as maiores, pois as taxas de juros são as mais altas.
- 2 Liste e renegocie os valores para quem você deve. Sempre que puder, quite à vista com desconto.
- 3 Depois das contas pagas, separe o que sobrar de dinheiro para quitar as dívidas do próximo mês.
- 4 Faça uma reserva para emergências assim que puder.



METAS DA FAMÍLIA



Uma meta é um objetivo, algo que se quer ter ou lugar para chegar. Ainda que os membros da família tenham objetivos diferentes, na organização das finanças todos devem trabalhar juntos. Para isso, confira as dicas:

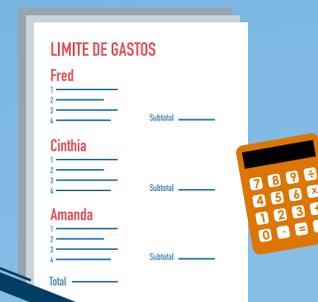
1 Reúna toda a família.

O sucesso da meta familiar depende da participação de todos. Crianças devem participar, assim desde cedo aprendem a evitar desperdícios.



2 Definam limites de gastos para cada um.

É importante que os limites sejam estabelecidos em comum acordo para que sejam respeitados.



3 Estabeleçam um objetivo em comum.

Uma das maneiras de estimular a família é pensar em algo em comum para o dinheiro poupado, como um carro ou uma viagem.



4 Aprendam a economizar juntos.

É importante que todos sentem juntos e analisem quanto conseguiram poupar em um mês.



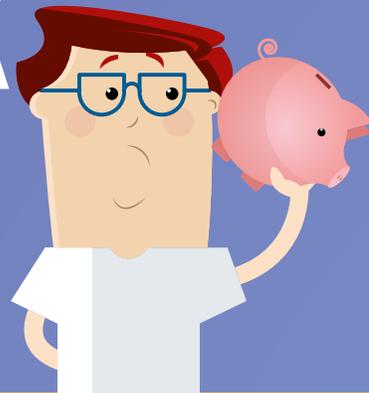
PARA ALCANÇAR AS METAS É PRECISO GASTAR MENOS DO QUE SE GANHA.

Com diálogo, fica mais fácil. Se for preciso, vocês podem rever juntos seus objetivos e alterar as metas.



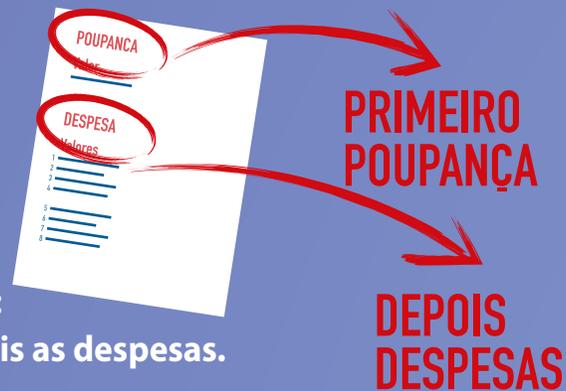
APRENDENDO A POUPAR

Fred sabe que poupar não é tarefa fácil, mas que também é preciso esforço. Explicamos como fazê-lo:



COMO POUPAR

1 Separe o que vai poupar e o restante necessário para as despesas. **Sim, inverta a ordem normal do processo: primeiro a poupança, depois as despesas.**



2 Separe um valor do seu salário e defina como poupança. Faça isso conforme recebe seu salário, seja por semana, quinzena ou por mês.



3 Compare as mesmas despesas mês a mês. Veja quais despesas estão aumentando.

Por exemplo: o churrasco da família saiu mais caro neste mês.

4 **Solução:** Reduza as despesas que aumentaram. Usando o exemplo anterior, diminua o valor do churrasco, com promoções e descontos. Você também pode diminuir a frequência dos churrascos.

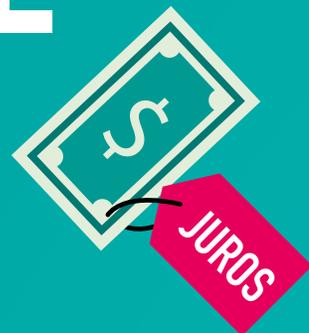


IMPORTANTE

As principais armadilhas de um orçamento equilibrado são pequenos aumentos que você não percebe, mas que, somados, levam você de volta à situação de endividamento.



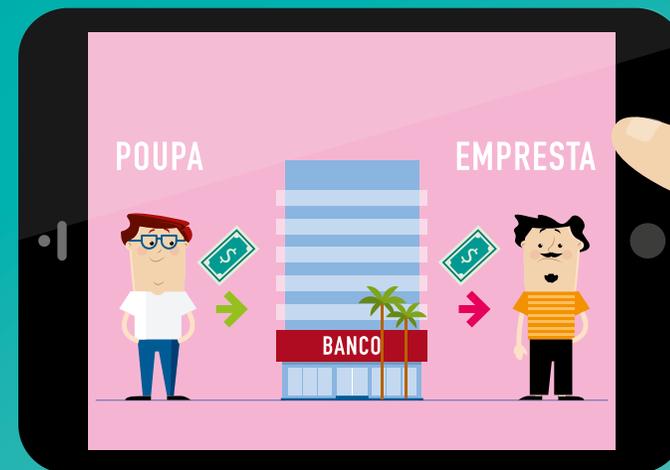
TAXA DE JUROS



Depois que aprendemos a organizar o orçamento e a poupar, é hora de entender os instrumentos financeiros.

Para isso, antes precisamos saber o que é **taxa de juros** e seus efeitos nas finanças da família. E vamos pedir ajuda para o **Prof. Charles**, nosso especialista.

Quando você vai ao banco ou outra instituição financeira e pede um empréstimo, ele possui um preço, um valor: **a taxa de juros.**



A família que recorre a empréstimos para fechar as contas do mês, vai pagar um valor a mais pela quantia que pegou emprestada.

Por outro lado, a família que tem as contas em dia, gasta menos do que ganha e guarda o que sobra. E este dinheiro pode ser aplicado e render juros.

Com isso, ao invés de pagar a taxa de juros, você recebe do banco esse valor. E é bem melhor receber do que pagar, não é?

Quem poupa, além de ter equilíbrio nas finanças, ainda pode aproveitar as taxas de juros a seu favor e receber uma grana extra.



INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Bancos e instituições financeiras oferecem **instrumentos para financiar o consumo de famílias**, no dia-a-dia. Bem utilizados, são práticos e ajudam em emergências e a realizar sonhos. Se mal utilizados, viram uma dor de cabeça. Os mais utilizados são:



CHEQUE ESPECIAL

É um tipo de empréstimo de uso rápido e fácil. Com ele, a família pode enfrentar uma situação inesperada, como pagar o conserto do carro, por exemplo. **Mas atenção:** por ser um empréstimo que não exige garantia ou segurança para quem empresta, os juros são mais altos. Sem controle, ao final de um ano, sua dívida pode chegar a mais do que o dobro do dinheiro que você pegou emprestado.



CARTÃO DE CRÉDITO

Esta é outra forma simples e rápida de financiamento. Desde que sua fatura seja paga integralmente e na data do vencimento. **Quando você não pagar o total da fatura**, parcelando parte do valor, o acumulado ao final de um ano pode ser cinco a seis vezes maior do que aquela quantia parcelada, tudo por causa da taxa de juros muito elevada.



6 VEZES O VALOR FINANCIADO!!!



SEMPRE PAGUE O VALOR TOTAL DA CONTA

Se você precisar utilizar o cheque especial ou não conseguir pagar o total da fatura do cartão de crédito, reúna a família e avise que quitar esta dívida deve ser **prioridade**.

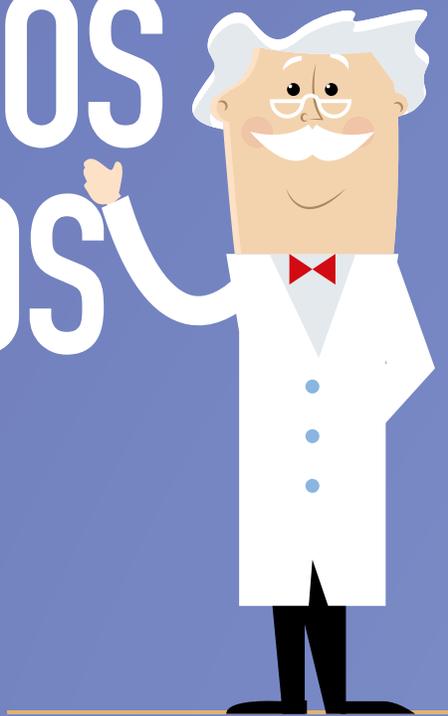
Todo o esforço da poupança deverá ser para isto.



ALTERNATIVA AOS JUROS ELEVADOS

Já vimos alguns instrumentos financeiros e como eles devem ser utilizados com cuidado. Porém, imprevistos acontecem e nem sempre é possível você respeitar as prioridades nos gastos.

O que fazer numa situação emergencial?



Se você precisar realmente de crédito para a quitação de dívidas, procure sempre as opções com as menores taxas de juros.

Pesquise, e antes de fazer o empréstimo, faça essas duas perguntas:



Se a resposta para as duas perguntas for sim, pode fazer o empréstimo e quite suas dívidas.

E sempre vale a pena trocar uma dívida com juros elevados, como a do cartão de crédito, por outra com taxas mais baixas e prazos melhores.





É dinheiro na conta. Pode contar.



Fone 48 3091 8550 - www.biorc.com.br