

# *Administrando Finanças Pessoais*

## *Administrando Finanças Pessoais*

**“Dentro de cada um de nós existe uma pessoa rica, uma pessoa pobre e uma pessoa de classe média. Compete-nos decidir qual dessas pessoas queremos ser no futuro.”**

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

**Tema polemico?**

**Ruim de abordar?**

**Constrangedor e incomoda as pessoas?**

***O principio de tudo, o que levou a levantar esta polemica?.***

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

*Porque? Historicamente, comportamento!!!!*

Ninguém odeia historia, a menos que a  
historia seja a sua.

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

*Processo dividido em 03 (tres) etapas.*

***Primeiro Você tem  
que querer mudar.***

***Aqui podemos  
Te ajudar.***

***Manter o controle  
Da situação. Não  
Fraquejar***

## *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

*Todos nós temos metas e objetivos em nossas vidas. Porém, nem sempre estabelecemos um planejamento de como pretendemos alcançar esses objetivos. Com o passar do tempo, eles se tornam cada vez mais distantes, e, aos poucos, acabamos nos convencendo de que pouco adianta traçar metas, porque elas nunca se realizam.*

*(objetivos realistas, metas que possam ser alcançadas).*

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

## EXEMPLO DE ECONOMIA

**Economizando e aplicando R\$ 50,00 por mês, a juros mensais de 1%**

Em 20 Anos

Capital R\$ 12.000,00

**R\$ 49.957,40**

Total aplicado + juros

Em 30 anos

Capital R\$ 18.000,00

**R\$ 176.495,69**

Total aplicado + juros

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

- 1 - Como vou proteger minha família de riscos financeiros?.**
- 2 – Dividas, se acontecer, como posso sair do vermelho?. A palavra Inadimplente.**
- 3 – Quanto vou gastar durante a vida?, Quanto custa criar um filho?.**
- 4 – Quanto tempo vou viver?.**
- 5 – Qual a minha garantia de uma aposentadoria tranqüila?.**
- 6 – Quando saberei que é preciso rever meus hábitos?.**



# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

## **1 - Como vou proteger minha família de riscos financeiros?.**

- Riscos financeiros e não riscos aos quais você está exposto todos os dias os chamado riscos da vida são: **acidente, doença, falecimento e ações judiciais**, sendo que a probabilidade desse último é maior para os executivos e profissionais liberais, para quem não acredita que esteja exposto ao risco de ação judicial, vale lembrar que um artigo da revista Forbes estima que as chances de uma pessoa ter sua casa queimada é de 1 em 1.200 mas os riscos de sofrer algum tipo de ação judicial no decorrer da vida é bem menor e de 1 em 200! Os dados são genéricos, mas certamente dão uma idéia de que o risco de ação judicial vem aumentando nos últimos anos, e deve ser avaliado com cuidado por alguns profissionais.

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

## **2 – Dívidas, se acontecer, como posso sair do vermelho?.**

Para quem tem dívidas, sair do vermelho é, sem dúvida, a maior prioridade na definição de metas. Porém, sem **planejamento** é praticamente impossível sair de uma situação de endividamento para outra, sem **dispor de algum patrimônio**. Para muitas pessoas, é comum ver o dinheiro acabar antes do final do mês: são pessoas que vivem de salário em salário.

Basta uma emergência, que daí ao descontrole financeiro é um passo. Mas, você já pensou nas conseqüências que isso terá para o seu futuro? Essa incapacidade de poupar certamente impedirá que você acumule um patrimônio para garantir a sua aposentadoria. Mas, como poupar se você tem dívidas a pagar?.

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

## **2 – A palavra Inadimplente?.**

Segundo o dicionário Houaiss a palavra entrou na língua portuguesa em 1958, e significa “**Aquele que falta ao cumprimento de suas obrigações jurídicas no prazo estipulado**”. Ficou mais conhecida quando do Plano Real em 1994 quando o Brasil registrou um aumento no volume de crédito e também um crescimento da inadimplência.

# ***Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar***

## **3 – Quanto vou gastar durante a vida?. Quanto custa criar um filho?.**

Você já parou para pensar que uma pessoa que tem um salário de R\$ 3 mil, mesmo que não tenha aumentos de salário, em 30 anos de trabalho conseguirá acumular R\$ 1,08 milhão. Muita gente se surpreende ao pensar como ganhou todo esse dinheiro e não conseguiu sequer comprar uma casa própria.

Na verdade, existem várias razões para isso, e uma delas certamente é não poupar. Além disso, boa parte do seu orçamento será comprometida com os gastos crescentes de saúde e educação dos filhos. Isso sem falar nos outros gastos que terá que incorrer, porque, afinal, é preciso aproveitar a vida: como a troca de carro, viagens, passeios, etc..

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

## **4 – Quanto tempo vou viver?.**

Pois é isso mesmo, a expectativa de vida da população mundial vem crescendo nos últimos anos, e o Brasil não é exceção! Assim, para garantir uma aposentadoria tranquila você precisa ter uma idéia clara do quanto terá que acumular! Mesmo que você já tenha feito essa estimativa, pode valer a pena rever seus números. Se você projetou que irá se aposentar aos 60 anos e viver até os 75 anos, você pode ter sido muito otimista!

Assumindo um gasto mensal de R\$ 2 mil, e ignorando inflação, juros e impostos, fica fácil ver que essa sobrevida de 10 a 15 anos pode lhe custar entre R\$ 240 mil e R\$ 360 mil a mais. Agora imagine esse tipo de sobrevida na sociedade atual, em que os **benefícios previdenciários estão em queda e as separações em alta**. Alguns especialistas projetam que para a próxima década as pessoas podem viver bem mais que 80 anos, o que, implicaria em vários casamentos: cenário certamente prejudicial ao patrimônio de qualquer um.

## *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

### **5 – Qual a minha garantia de uma aposentadoria tranqüila?.**

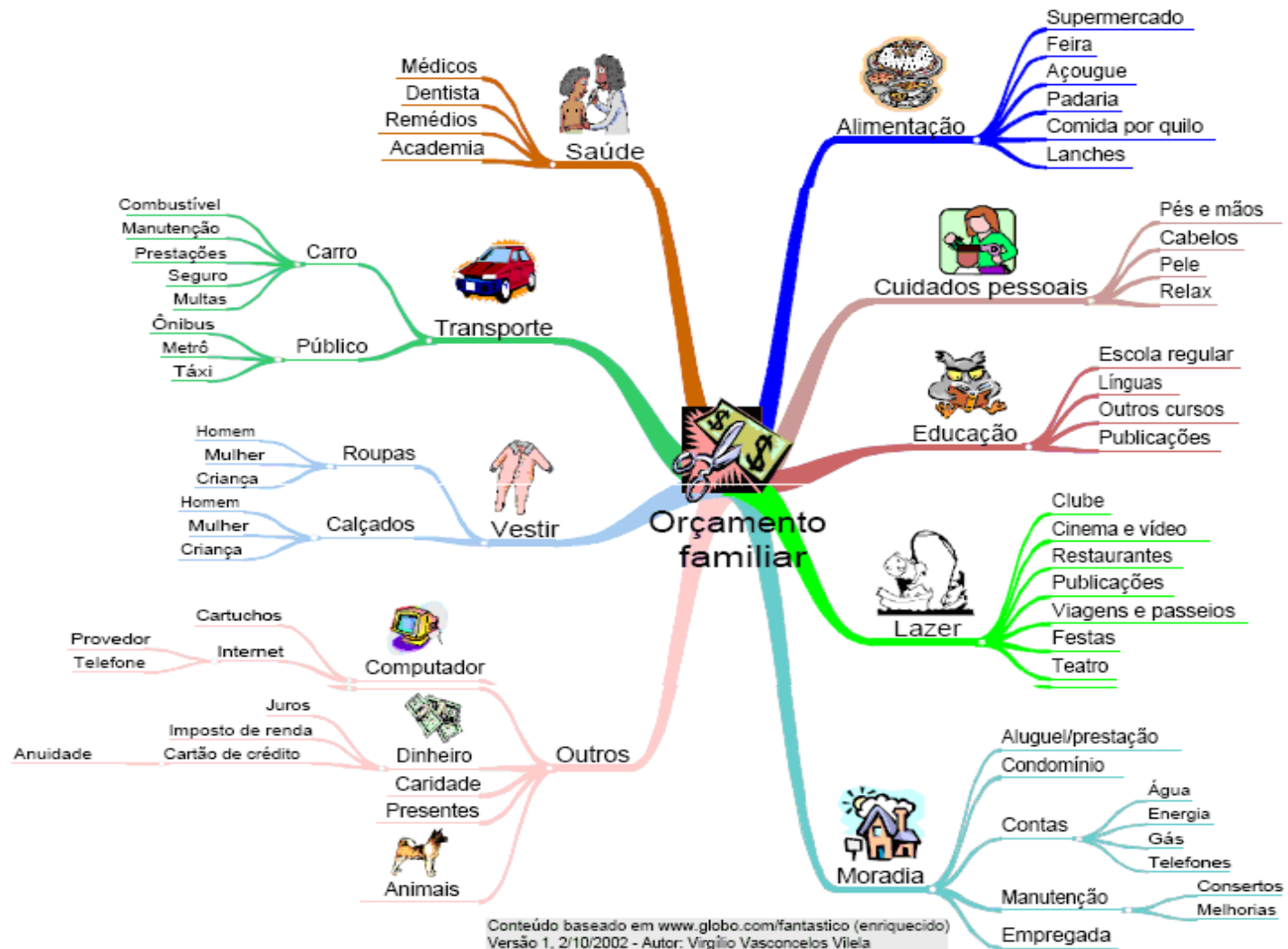
Cada um de nós tem uma visão distinta do que é uma aposentadoria tranqüila. Afinal, nosso padrão de gastos, capacidade de poupança, e, porque não, expectativa de vida é distinta. Sem **planejamento** não é possível saber exatamente quanto você terá que acumular antes de se aposentar. O que, por sua vez, exige que você estabeleça um **planejamento** de gastos após a aposentadoria e defina metas de retorno para o dinheiro que irá investir, etc.. Não há como negar que planejar exige esforço e persistência, afinal é preciso rever constantemente nossas contas. Mas, de que adianta tanto esforço e dedicação ao trabalho se, ao final da vida, por falta de **planejamento**, você acabar juntando menos do que precisaria e não puder aproveitá-la? Afinal, a meta final de qualquer **planejamento** é aproveitar a vida: a questão, portanto, é como equilibrar essa relação entre o presente e o futuro.

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

## **6 – Quando saberei que é preciso rever meus hábitos?.**

Mas, o que fazer se, mesmo cortando gastos, e sem considerar as despesas com juros, você não consegue de forma alguma limitar suas despesas correntes a 70% da sua renda? Se você se encontra nessa situação, *então provavelmente tem um carro ou casa maior do que o seu orçamento permite, dá aos seus filhos um padrão de vida que não é condizente com a sua renda, etc..* Qualquer que seja a razão uma coisa é certa: existe um déficit enorme entre a sua renda e o seu estilo de vida. A única forma de sair dessa armadilha é aprendendo a tomar decisões inteligentes para o seu dinheiro. O segredo de um **planejamento** eficiente não é controlar despesas, assim como ninguém perde peso apenas contando calorias. A chave do sucesso do seu **planejamento** reside na sua capacidade de criar uma estrutura sustentável que equilibre receitas e despesas, e permita que você administre o inesperado e poupe, e esta relação saudável com o dinheiro começa em casa.

# Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar



Conteúdo baseado em [www.globo.com/fantastico](http://www.globo.com/fantastico) (enriquecido)  
Versão 1, 2/10/2002 - Autor: Virgílio Vasconcelos Vilela



# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

**Mas o que leva uma pessoa a contrair dividas ?.**

**1 – Facilidade de Credito ?.**

**Atualmente as empresas, lojas, bancos, etc., estão a procura de clientes, o que não ocorria num passado não muito distante, ou seja atualmente o credito se tornou muito facilitado, e com isso elevou-se o numero de pessoas que contrairão dividas, e por consequência eleva-se também a inadimplência.**

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

**BRA\$IL É UM PAÍ\$ COM A\$ MAIORES\$ TAXA\$ DE JUROS\$ DO MUNDO.**

**Nos últimos 12 meses: os endividados pagaram.**

Juros com empréstimos em  
bancos, financeiras e cartões  
de crédito.

**R\$ 220.000.000.000,00**

**CPMF**

**R\$ 33.000.000.000,00**

**R\$ 253.000.000.000,00**

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

**Mas o que leva uma pessoa a contrair dividas ?.**

**2 – Mídia poderosa ?.**

**A mídia envolve as pessoas, fazendo-as acreditarem que necessitam de tais bens de consumo, induzindo as mesmas que se adquirirem tal produto, vão se tornar mais atraente, vão estar na moda, etc., etc..**

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

**Mas o que leva uma pessoa a contrair dividas ?.**

**3 – Mostrar poderio, Ego elevado ?.**

**Neste caso as pessoas acreditam que se possuir um determinado bem de valor, ou diferente, estará acima dos demais, e com isso conquistara respeito, admiração, etc..**

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

**Mas o que leva uma pessoa a contrair dividas ?.**

**4 – Necessidade ?.**

**Itens de real necessidade, porem longe da condição financeira em adquirir a vista, se o volume destas dividas comprometer a renda mensal em seu nível estabelecido, qualquer desvio fará que esta pessoa se torne inadimplente.**

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

**Mas o que leva uma pessoa a contrair dividas ?.**

**5 – Modernidade, Luxo, Sonhos de Consumo ?.**

**Satisfação pura, sentir se bem, ser superior,  
mas por outro lado não há recursos para tal  
sustentação.**

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*



# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*





# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

**Mas o que leva uma pessoa a contrair dividas ?.**

**6 – Doença ?.**

**Esta não avisa, não manda e-mail, carta, não liga, mas com certeza vai chegar, e quando chegar, se você não estiver preparado, vai se endividar sem sombra de duvida.**

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

**Devedor Compulsivo.** ( *Você gasta muito ou não ganha o suficiente?.*)

Vamos falar sobre a definição de um devedor compulsivo. A maioria é composta de compradores compulsivos, cuja intenção não é necessariamente a de comprar um bem, mas sim de comprar independência, controle, auto-estima, e até mesmo carinho. E é aí, segundo os Devedores Anônimos (DA), que reside o perigo. Assim que você começa a gastar dinheiro para preencher algum tipo de vazio, o risco de se tornar compulsivo é bastante grande. Para o DA existem basicamente dois tipos de devedores: **os gastadores e os que gastam como se ganhassem bem.**

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

**Em qual dos perfis você se encaixa?**

Exemplificamos um caso de uma advogada que nos disse, que depois de uma enorme discussão com o seu ex-marido, ela saiu e gastou algo em torno de R\$ 1 mil em um aparelho de som para o seu filho. "Minha intenção era provar que eu o amava mais que seu pai", lembra a advogada. Apesar do bom salário, R\$ 4,5 mil por mês, e de dividir com o ex-marido as despesas com o filho, ela não consegue fechar um mês sem usar o limite do cheque especial, ou rolar parte da fatura do cartão de crédito. Ela confessa que não sabe ao certo como gasta seu dinheiro, mas que certamente despende mais do que precisa com roupas e jóias. "Desde que me separei, eu compenso minha baixa auto-estima com compras de bens de luxo", afirma ela. "Não há dúvidas que me enquadro no perfil da gastadora, pois ganho bem e consigo gastar ainda mais que isso", define. Perfil distinto tem o artista plástico P. Moreira. Ele acredita que boa parte do seu perfil gastador herdou dos pais, que adotavam uma atitude irresponsável com relação ao dinheiro.

# ***Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar***

**Diante dos diversos cenários existentes, algumas perguntas se fazem necessárias.**

- 1 - Suas dívidas fazem com que sua vida caseira seja infeliz?**
- 2 - Você acaba distraído de suas atividades diárias devido às suas dívidas?**
- 3 - Suas dívidas estão afetando sua reputação?**
- 4 - Você tem baixa auto-estima por causa das dívidas?**
- 5 - Alguma vez você deu informações falsas para obter crédito?**
- 6 - Alguma vez você fez promessas que sabia não iria cumprir para seus credores?**
- 7 - A pressão de estar endividado faz com que você seja negligente com relação ao bem estar da sua família?**

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

8 - Você tem medo que seu empregador, família ou amigos saibam do grau do seu endividamento?

9 - Diante de uma dificuldade financeira a possibilidade de levantar financiamento lhe traz um sentimento de alívio?

10 - Você tem dificuldades para dormir devido às dívidas?

11 - Você já pensou em se embriagar para se esquecer das dívidas?

12 - Você já pediu dinheiro emprestado sem levar em consideração os juros cobrados?

## *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

- 13 - Em geral você espera uma resposta negativa quando faz um pedido de financiamento?
- 14 - Você justifica suas dívidas pensando que é melhor que os outros e pode sair desta situação assim que a situação melhorar um pouco?
- 15 - Alguma vez você desenvolveu um plano de quitação de dívidas, mas o abandonou no primeiro sinal de dificuldade?

## *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

Como foi sua pontuação? Se respondeu ate cinco perguntas "sim", mas compromete mais do que 45% do seu orçamento mensal com o pagamento de prestações, então você pode não ser compulsivo, mas, sem dúvida, precisa rever urgentemente seus hábitos financeiros. Porém, se respondeu mais do que cinco perguntas "sim" sua situação é preocupante. No mínimo indica que precisa urgentemente rever seus hábitos de gestão de dinheiro e sugerem que você precisa buscar ajuda. O reconhecimento de que tem um problema pode ser o primeiro passo para a saída do vermelho.

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

E o dinheiro, como você se sente em relação a ele?

Um dos principais objetivos da Educação Financeira é ajudar as pessoas a estabelecerem uma relação mais saudável com o dinheiro. Ao entender melhor o funcionamento dos produtos(mercado e giranda financeira), você aprende a tomar decisões inteligentes para o uso do seu dinheiro, o que se traduz em benefícios financeiros e favorece ainda mais o seu relacionamento com ele.

Mas, antes de chegar lá, você precisa fazer uma análise sincera do que sente quando ouve a palavra "dinheiro".



# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

**Você Sabia???**

**Empréstimo Bancário de R\$ 3.000,00, a serem pagos em 12 parcelas a juros de 5,99am = R\$ 5.878,02 ou 96% de juros ao ano**

**Parcelamento no cartão de crédito de uma dívida de R\$ 2.000,00 pagas em 10 parcelas a juros de 11,5% am = R\$ 5.785,72**

**Se voce poupar e aplicar no mercado financeiro R\$ 250,00 por um ano a juros de mercado so vai conseguir R\$ 156,97 de rendimento?.**

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

## **Principais motivos da dividas.**

- 1 - Perda de renda sem ajuste nas despesas?.
- 2 - De repente você está desempregado?.
- 3 - Despesas médicas podem acabar com sua saúde?.
- 4 - Divórcio: separação de bens, mas não de gastos?.
- 5 - Jogos e outros vícios?.
- 6 - Gastando aquilo que não recebeu?.
- 7 - Incapacidade de administrar dinheiro?.
- 8 - Dificuldade de poupar?.
- 9 - Quando falar sobre dinheiro é tabu?.
- 10 - Analfabetismo financeiro?.

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

**Crédito é de graça?.**

**Coloque ordem em suas finanças, você sabe como fazer isso?.**

**Cheque sem fundo, não culpe o banco, saiba planejar.**

**Como posso fazer meu orçamento funcionar?.**

**Tenha metas realistas.**

**Dívidas você sabe o quanto deve exatamente?.**

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

## **Romaria dos Endividados.**

A cada 43 minutos um goiano vai parar no Procon para recalcular dívidas. Em média, mil pessoas procuram mensalmente ajuda no órgão. Em 2007, alguns milhares de consumidores entraram com pedido de revisão da dívida, enquanto outros milhares aguardam para fazer os cálculos. As dívidas mais comuns são de cartão de crédito, cheque especial, consórcios e carnês.

**(Procon-Go)**

## **SEGREDO DO SUCESSO.**

***"O sucesso é construído à noite! Durante o dia você faz o que todos fazem."***

**"Quem quer fazer alguma coisa, encontra um meio. Quem não quer fazer nada, encontra uma desculpa".**

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

Os ricos adquirem ativos e os pobres obrigações, “A verdadeira habilidade de um investidor é adquirir ativos que gerem caixa”.

Investir no seu maior patrimônio: **SUA MENTE**, De todos os nossos ativos, a **nossa mente é a mais valiosa** e por isso precisamos da maior orientação possível.

Pessoas que pensam pequeno não conseguem grandes oportunidades.

**PAI RICO, PAI POBRE:** “A principal razão das dificuldades financeiras é que as pessoas procuram conselhos financeiros de pessoas pobres ou de vendedores”

“A maioria das pessoas usa o banco para ficar mais pobre. Use o banco para ficar mais rico”.

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

**As nações se preocupam em ser competitivas hoje. Deveriam se preocupar em continuar sendo competitivas no futuro. Ganhará a corrida do mundo globalizado quem construir o melhor sistema de educação. *Heinrich Von Pierer.***

**Eduque as pessoas e faça-as ricas.**

*Confúcio*

# *Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar*

**“VOCÊ PRECISA TER DUAS PROFISSÕES: UMA PARA VOCÊ E OUTRA PARA SEU DINHEIRO”.**