



Instituto de Previdência Municipal de Três Marias



**Como Garantir uma
Aposentadoria
Tranquila?**

**Área:
Educação Financeira**

**Abordagem:
Pré-Aposentadoria**

**Live: 07/07/2021
Horário: 19:00**

**Leonardo Pacheco Silva
Controlador Interno do IPREM,
Contador, Administrador,
Pós-Graduado em Finanças e
Controladoria**



IPREM

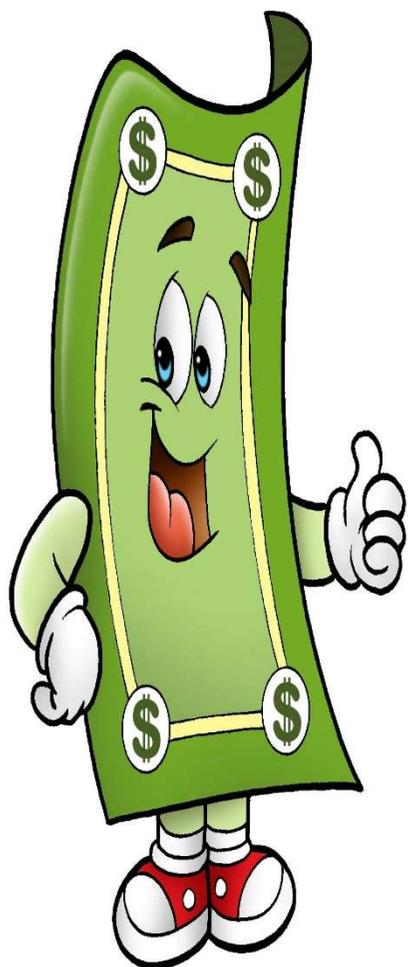


Aspectos a serem discutidos

- 1) Educação Financeira
- 2) Noções Básicas x Dicotomia Maslow
- 3) Planejamento Financeiro
- 4) 08 Passos para Aposentadoria Tranquila
- 5) Dicionário Financeiro
- 6) Armadilhas e Perfil das Dívidas
- 7) Ciclo do gastador x Oneomania
- 8) Planilha Orçamento e Reflexões



Conceito de Educação Financeira



Conceito geral

Conjunto amplo de orientações e esclarecimentos sobre posturas e atitudes adequadas no planejamento e uso dos recursos financeiros pessoais.

Conceito Estratégico

É a habilidade individual para tomar decisões apropriadas na gestão das suas próprias finanças.

Apresentação



A relação do homem com o dinheiro sempre foi uma questão delicada. Algumas pessoas conseguem compreender a importância de cuidar do seu dinheiro de forma cuidadosa, fazendo quase sempre sobrar alguma coisa na carteira. Porém, para a grande maioria, equilibrar as contas todo mês é um desafio a ser conquistado.

Em todos os meios de comunicação, acabamos acreditando que novos produtos são indispensáveis para o nosso bem-estar. É importante estarmos atentos para nossas reais necessidades, evitando o desejo de compras desnecessárias.

Sabe a diferença entre DESEJO X NECESSIDADE?

"Eu Preciso"

NECESSIDADES

Carências que necessitamos de suprir para sobreviver e existir

FISICAS

- Alimento
- Segurança

SOCIAIS

- Afecto
- Inclusão

INDIVIDUAIS

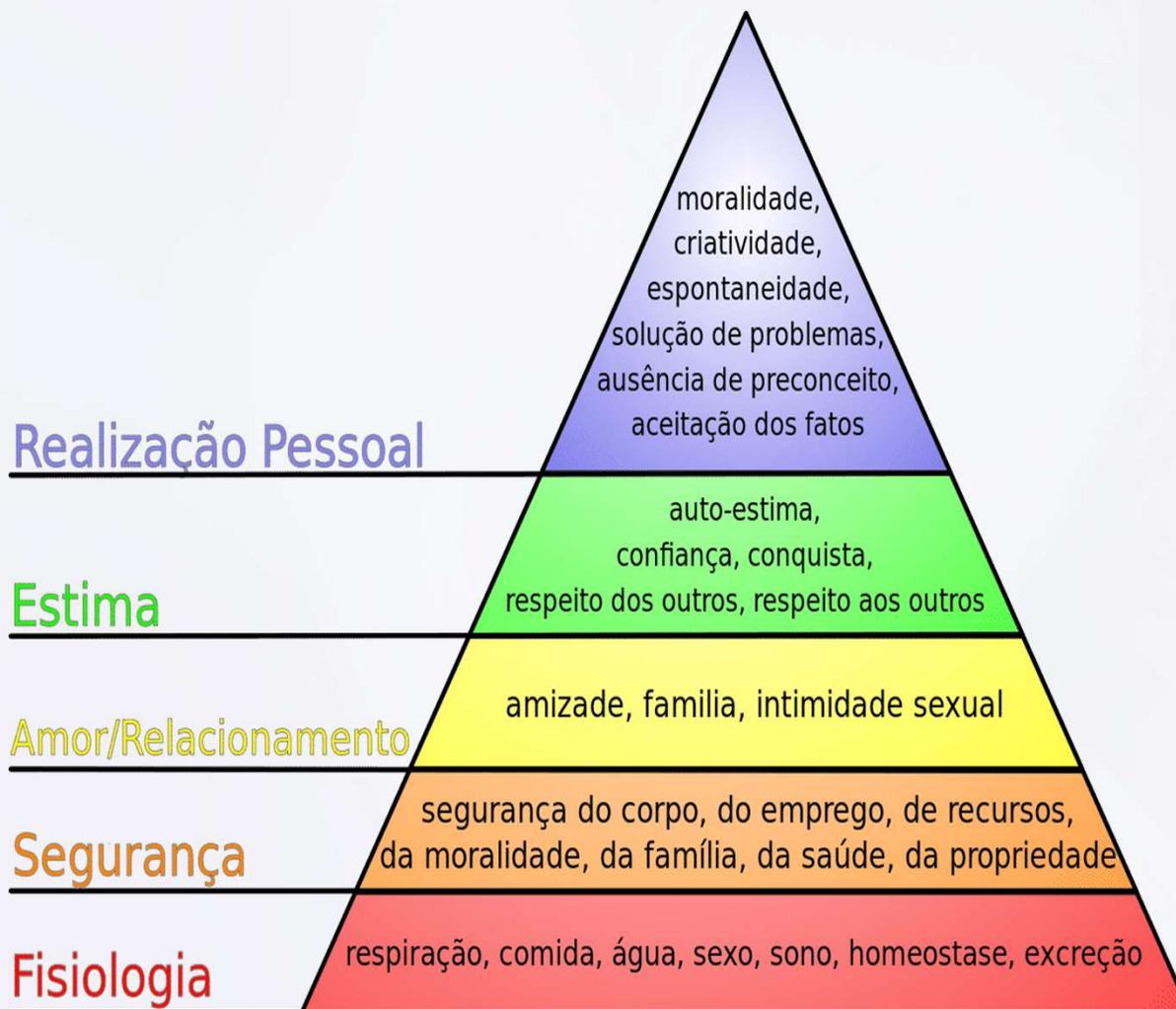
- Conhecimento
- Auto Realização

"Eu Quero"

DESEJOS

Representam as necessidades moldadas por aspectos culturais e individuais

PIRÂMIDE DE MASLOW



NECESSIDADE X DESEJO

Os desejos são na sua essência uma fonte de satisfação das necessidades, moldados por aspectos culturais e individuais.



As necessidades são estados de privação, representam uma determinada carência que necessitamos que suprir das nossas vidas.

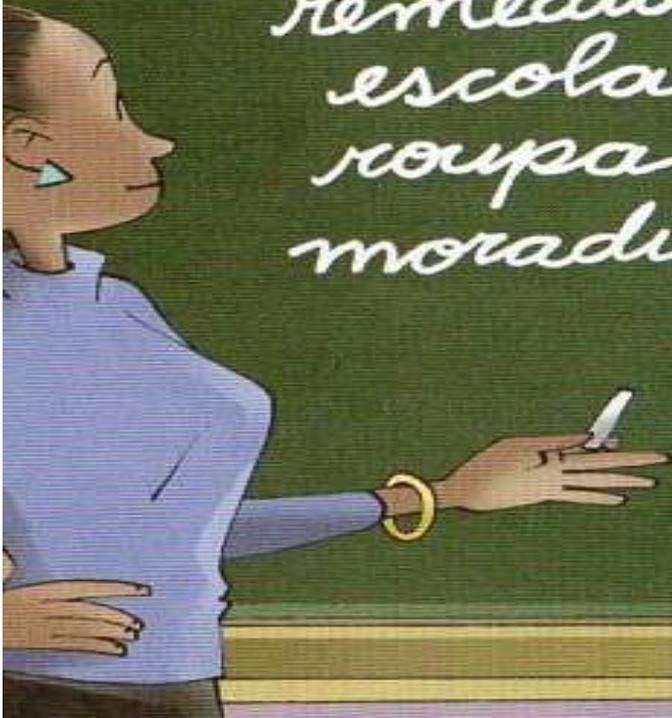
NECESSIDADE X DESEJO

NECESSIDADES

comida
remédios
escola
roupa
moradia

DESEJOS

restaurantes
carros
roupas de marca
carros
importados
perfumes
casa de praia/
campo



Outras Considerações Importantes

Com a inflação controlada, ficou muito mais fácil obter um financiamento. Essa é uma armadilha certa para o consumidor desatento.

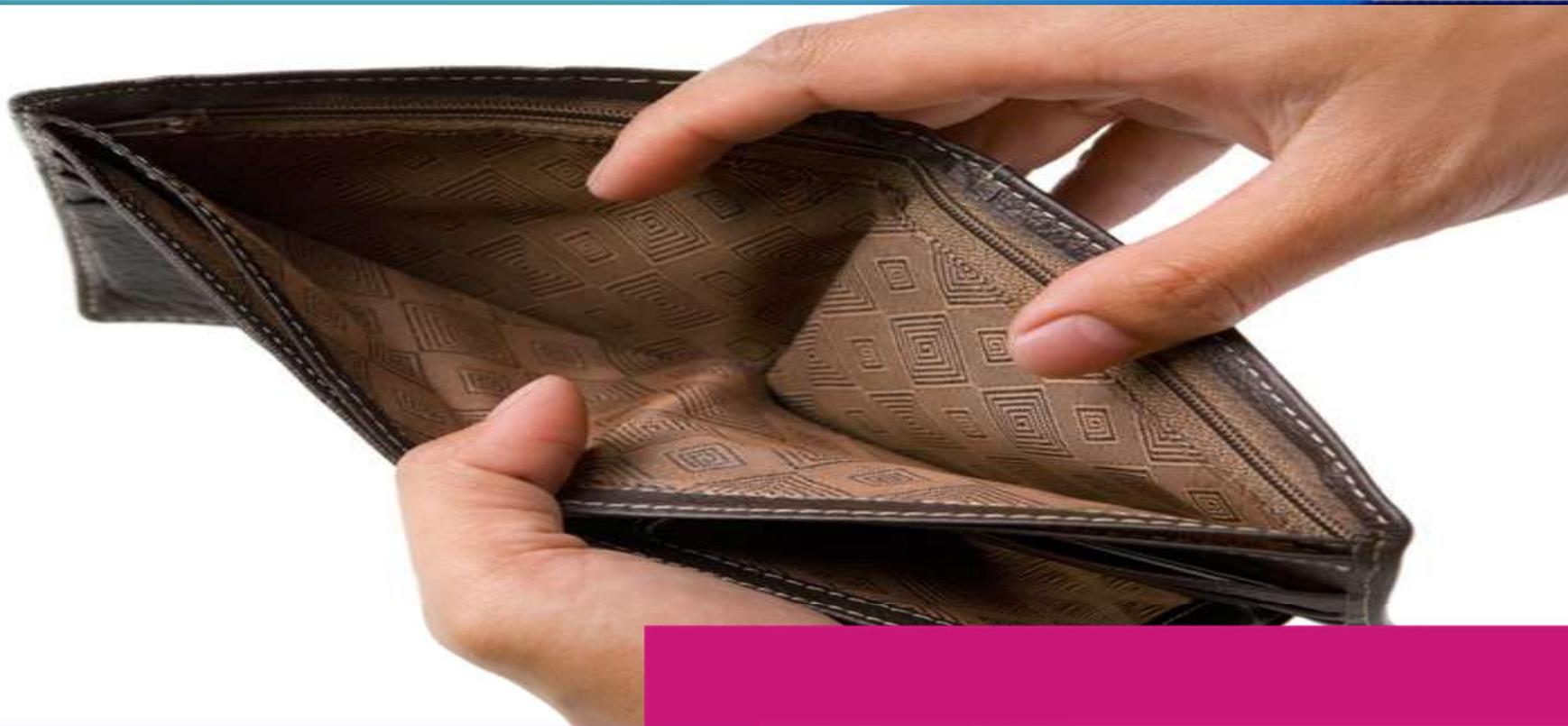
O grande número de parcelas esconde altas taxas de juros, nem sempre percebidas pelo comprador. Não se iluda: quanto maior a quantidade de parcelas, mais juros você terá de pagar!

Fique atento às armadilhas do crédito fácil. Procure fazer boas negociações e melhorar sua relação com o dinheiro. Busque conquistar o equilíbrio financeiro. Não é um exercício tão difícil, mas exige muita disciplina. No final, você verá que valeu o esforço.





NOÇÕES BÁSICAS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA



A IMPORTÂNCIA DO PLANEJAMENTO FINANCEIRO

VAMOS ENTENDER JUNTOS...

OBSERVE ALGUNS CONCEITOS BÁSICOS:

Despesas Fixas - são gastos já previstos, que ocorrem em períodos de valores fixos (mensais, anuais, etc.).

Normalmente são contas de consumo (água, luz, telefone, celular, etc.), contratos de aluguel ou financiamentos, que podem ter parcelas de diferentes valores.





NOÇÕES BÁSICAS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

VAMOS ENTENDER JUNTOS...

OBSERVE ALGUNS CONCEITOS BÁSICOS:

Despesas Variáveis - não têm periodicidade de valores fixa, ocorrendo nos casos de aquisições ou contratações. No entanto, são frequentes e facilmente previsíveis.

Ex.: mercado, roupas, combustível, farmácia, etc.





NOÇÕES BÁSICAS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

VAMOS ENTENDER JUNTOS...

OBSERVE ALGUNS CONCEITOS BÁSICOS:

Despesas Extraordinárias - Embora não se saiba quando ocorrerão, todos estão sujeitos a tê-las ao longo do ano.

Ex.: conserto de eletrodomésticos, despesas médicas, manutenção do carro, etc.





Poupança

é parte da renda que será guardada para uso ou investimento futuro.

Investimento

é um recurso usado para obter retorno financeiro no futuro.

Ex.: aplicação financeira, reforma da casa com objetivo de valorizá-la, aquisição de um computador ou outro equipamento com objetivo de gerar renda.



Receita

é toda a entrada de recurso: salário, comissões, rendimento de aplicações financeiras, venda de algum bem, recebimento de doação ou de empréstimo, etc.

Provisão de Gastos

são reservas feitas para eventuais despesas que possam ocorrer durante o mês, sendo recomendado guardar de 7% a 10% do total das suas despesas para esse fim.

Se você costuma anotar seus gastos do passado, também pode estimar o valor da provisão com base nos imprevistos que já teve.

Caso não seja utilizada durante o mês, a provisão pode ser transformada em poupança ou transferida para o mês seguinte.

08 PASSOS PARA APOSENTADORIA TRANQUILA

- 1) Apurar os gastos;
- 2) Classificar os gastos;
- 3) Separar as despesas previstas e não certas;
- 4) Identificação das receitas e gastos;
- 5) Minha realidade, qual é?
- 6) Decisões a serem tomadas;
- 7) Poupar e reduzir gastos;
- 8) Metas curto, médio e longo prazo;





- Em síntese, os conceitos discutidos:
 - a) Custos = são sacrifícios financeiros, que são estabelecidos para atingir seus objetivos financeiros;
 - b) Despesas = gastos com manutenção da família ou manutenção pessoal;
 - c) Gastos = aquilo que se consumiu;
 - d) Receitas = remunerações recebidas;



Qual utilidade do dinheiro ?



A ARMADILHA DO CHEQUE ESPECIAL



- **R\$ 2.000,00 aplicados na poupança a 0,7% e o mesmo valor como dívida no cheque especial a 8%**



Nov/2007

Nov/2012

R\$ 2.000,00

Aplicação

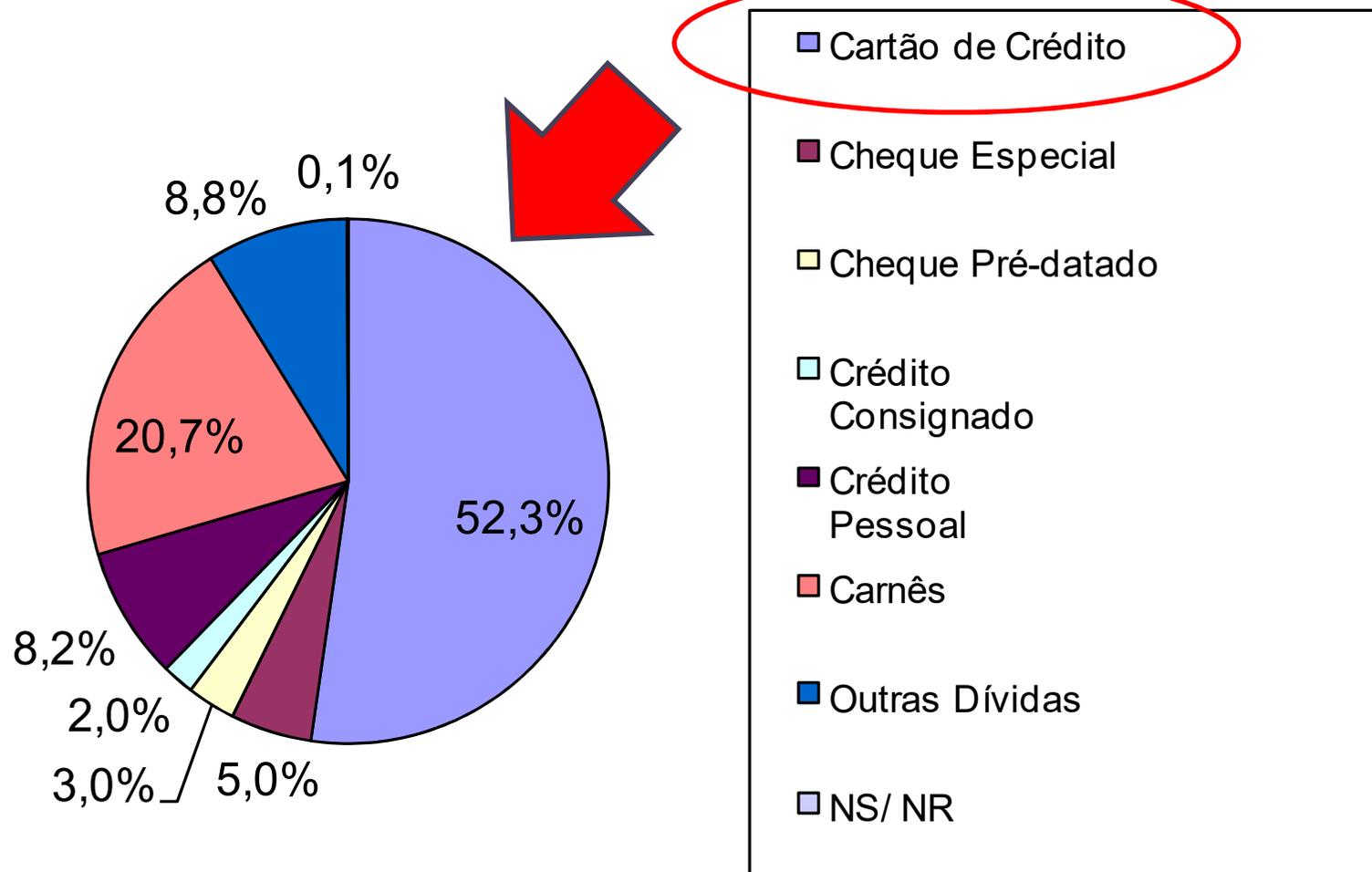
R\$ 3.309,47

Rendimento
na poupança

R\$
202.514,13

Dívida no
cheque especial

Perfil das Dívidas – Sociedade Geral



O que faço primeiro?



O Ciclo do Gastador



Família, a união faz a força!

- Convoque a família inteira para participar da tarefa de reorganizar as finanças;
- Explique os motivos e o objetivo final: sobrar dinheiro para investir no futuro de todos;
- A harmonia no planejamento é o grande desafio financeiro das famílias;

Lembre-se: quanto antes começar, melhor.





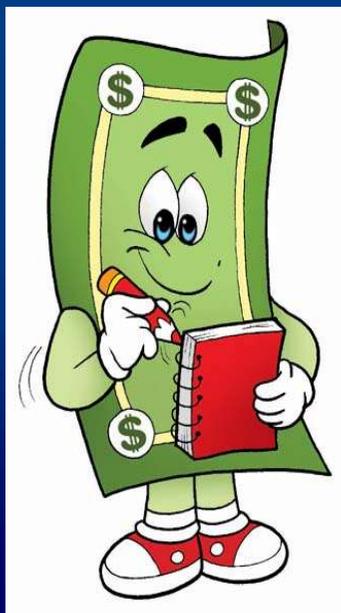
O que fazer se estiver no **vermelho** ?

- Assumir para você e sua família;
- Não agregue limite ao cheque especial a sua renda;
- Peça ao Gerente para REDUZIR limite;
- Reserve parte da renda para pagar dívida;
- Renegocie dívida – faça um acordo para refinanciamento das parcelas;

O que fazer se estiver no **vermelho** ?

~~Dívidas~~

- C**omece fechando a torneira.
- O**rganize-se: elimine as dívidas de valores insignificantes
- M**inimize a diversidade de credores (concentre-se)
- O**btenga fontes de recursos mais baratas (reduza o custo)



- E**nfrente a situação de cabeça erguida
- L**ivre-se das dívidas mais onerosas
- I**nvente fontes de receitas alternativas (desimobilize)
- M**antenha o controle e a disposição para pagar
- I**niba multas e juros moratórios – Seja pontual
- N**ão admita a hipótese de contrair novas dívidas.
- A**fasto-se de pré-datados e parcelamentos
- R**enegocie taxas, prazos e condições



O QUE FAZER? = SOLUÇÕES ALTERNATIVAS

Outra forma de melhorar o orçamento familiar é aumentando as receitas com atividades extras. Vejam algumas sugestões:



- Se você tem habilidade manual e gosta de artesanato, procure algum produto que tenha mercado para ser vendido.
- Se você tem facilidade com alguma disciplina, pode prestar serviços de reforço escolar para crianças. Da mesma forma, se domina o uso de computadores, tem muita gente que ainda sofre com as novas tecnologias.
- Serviços de pequenas manutenções domésticas (instalação de chuveiros, fixação de prateleiras, de varais, etc.) tem um excelente mercado. As pequenas manutenções de carros e equipamentos elétricos também.



O QUE FAZER? = SOLUÇÕES ALTERNATIVAS

Outra forma de melhorar o orçamento familiar é aumentando as receitas com atividades extras. Vejam algumas sugestões:



- Revender produtos de catálogos para amigos, vizinhos e colegas de trabalho é uma opção que praticamente não toma tempo algum.
- Se seu ponto forte são os dotes culinários, faça produtos para vender em casa ou no trabalho.
- Se você tem equipamentos que não utiliza mais, como uma TV usada, faça uma rifa e procure vender para o máximo de pessoas possível.

COMPRADORES COMPULSIVOS

GASTAR DEMAIS PODE SER SINAL DE DOENÇA



- **QUEM CONSOME PELO SIMPLES PRAZER DE COMPRAR, DE ADQUIRIR ALGUMA COISA INDEPENDENTE DA SUA UTILIDADE OU SIGNIFICADO, PODE ESTAR COM **ONEOMANIA** QUE É CONSIDERADA UM DISTÚRBIO NO CONTROLE DOS IMPULSOS.**

Elaboração do Orçamento:



PLANILHA FINANCEIRA

**Nesta etapa
elaborar uma
planilha financeira
de orçamento para
que você não sinta
que está perdendo
o controle e que
pode conquistar
suas metas de
curto, médio e
longo prazo!**





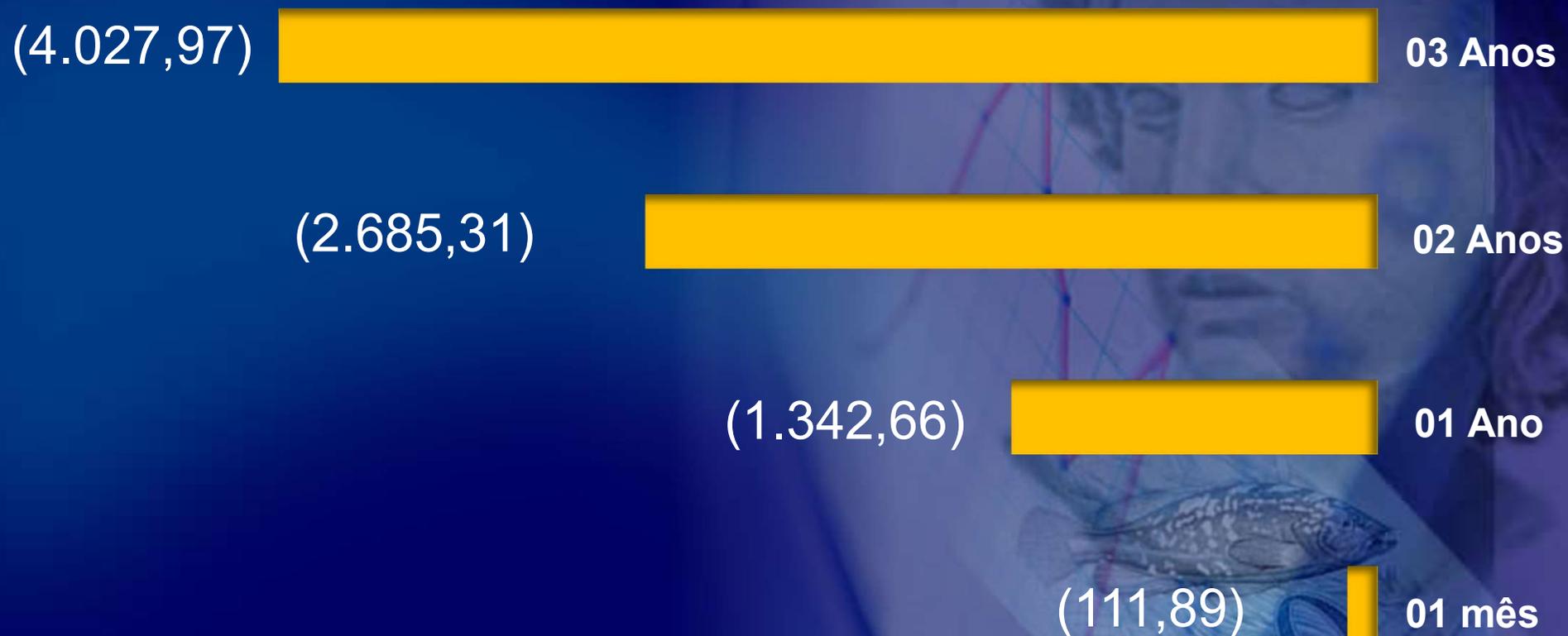
CONTABILIZANDO...

MORAR	Planejamento	Gastos	Diferenças
Aluguel / Prestação	102,00	102,00	0,00
Luz / Gás	109,00	135,00	-26,00
Telefone	57,00	75,00	-18,00
SUB TOTAL - MORAR	268,00	312,00	-44,00
ESTUDAR	Economia	Prejuízo	Diferenças
Colégio / Faculdade	160,00	160,00	0,00
Livros / Revistas	13,90	13,90	0,00
SUB TOTAL - ESTUDAR	173,90	173,90	0,00
COMER	Economia	Prejuízo	Diferenças
Supermercado	280,00	320,00	-40,00
Feira	25,00	18,00	7,00
SUB TOTAL - COMER	305,00	338,00	-33,00
VESTIR	Economia	Prejuízo	Diferenças
Roupas / Calçados(homem)	25,00	56,70	-31,70
Roupas / Calçados(mulher)	20,00	18,00	2,00
SUB TOTAL - VESTIR	45,00	74,70	-29,70
IR e VIR	Economia	Prejuízo	Diferenças
Combustível / Oficina	150,00	125,00	25,00
Seguro do veículo	58,00	58,00	0,00
SUB TOTAL - IR E VIR	208,00	183,00	25,00
LAZER	Economia	Prejuízo	Diferenças
Filhos	50,00	68,00	-18,00
Restaurante	25,00	52,00	-27,00
SUB TOTAL - LAZER	75,00	120,00	-45,00
TOTAL GERAL DESPESAS	1.077,40	1.503,60	-426,20



REFLEXÃO E ORIENTAÇÕES SOBRE DÍVIDAS

■ Projeção Negativa





REFLEXÃO E ORIENTAÇÕES SOBRE INVESTIMENTOS

■ Projeção Positiva



Como poupar e juntar dinheiro

- Assalariados e pessoas com renda fixa
- Profissionais liberais e outros com renda variável
- Altos Executivos, Artistas e Atletas de sucesso

Ganhar → **Economizar** → **Poupar** → **Investir**

Se você tem dúvidas sobre a diferença entre economizar e poupar, é fundamental esclarecer. Isso pode atrapalhar seu êxito financeiro.

Poupança = acúmulo de recursos, em qualquer investimento.

METAS DE CURTO, MÉDIO E LONGO PRAZO

Ponto de Partida

Conhecimentos

Informação atualizada

Bom senso

Experiência

Contatos (Networking)

Acesso a mercados

Atitudes

Auto-confiança

Determinação

Disciplina

Organização

Perseverança

Prudência

Atitudes são MAIS importantes do que conhecimentos



FIM

MUITO OBRIGADO !!!