

Instituto de Previdência Municipal de Três Marias



LIVRE-SE
DAS
DÍVIDAS!!!



**Equilibrando as contas e saindo da
Inadimplência**

**Área:
Educação Financeira**

**Abordagem:
Pós-Aposentadoria**

**Live: 08/07/2021
Horário: 19:00**

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



IPREM





ASPECTOS A SEREM DISCUTIDOS



- 1) Caminho do Devedor;**
- 2) Identificando os Juros;**
- 3) Atual Cenário dos Endividados;**
- 4) Abordagem Comportamental;**
- 5) Reserva de Emergência;**
- 6) Economia e comportamento;**
- 7) Saindo do Vermelho;**
- 8) Perguntas ao Devedor;**
- 9) Endividamento Saudável;**
- 10) Como sair do Endividamento;**

CAMINHO DO DEVEDOR:

- Mercado de consumo em atualização e novas ofertas;
- Facilidade de compra na modalidade de crédito;
- Mídias e Marketing direcionado;
- Baixo conhecimento financeiro;
- ~~Expansão de Bancos Digitais;~~



CNN
BRASIL

CAMINHO DO DEVEDOR:

- TESTES DE AUTO IDENTIFICAÇÃO:

1) O seu SALÁRIO/REMUNERAÇÃO é:

NÃO TENHO

a) É insuficiente para pagar todas as contas;

(1,0)

b) É suficiente apenas para pagar as contas;

(2,0)

c) Paga as contas e permite que sobre algum dinheiro no fim do mês; (3,0)

d) É
renda
etc.) (

á que possui
nóveis, ações,



CAMINHO DO DEVEDOR:



- TESTES DE AUTO IDENTIFICAÇÃO:

2) Quando surge um gasto inesperado (como comprar remédios para uma doença ou um Conserto do carro no mecânico, DESPESA EXTRAORDINÁRIA), você:

- a) Procura um empréstimo ou crédito para pagar, e assim cria uma (nova) dívida no banco; **(1,0)**
- b) Precisa reduzir outros gastos supérfluos, como cerveja com os amigos, cafezinho e roupas, para poder pagar; **(2,0)**
- c) Consegue utilizar algum dinheiro da reserva para pagar; **(3,0)**
- d) Geralmente não sente falta, já que sempre sobra algum dinheiro do salário ou investimento; **(4,0)**

CAMINHO DO DEVEDOR:



- TESTES DE AUTO IDENTIFICAÇÃO:

3) Para gastos mais caros (INVESTIMENTOS), como a aquisição de um carro novo, uma reforma na casa ou comprar uma geladeira, você:

- a) Financia no máximo possível de prestações e nem pensa no assunto; (1,0)
- b) Financia e passa a se planejar para economizar; (2,0)
- c) Se planeja financeiramente para comprar à vista; (3,0)

d) _____ para fazer



CAMINHO DO DEVEDOR:

- TESTES DE AUTO IDENTIFICAÇÃO:

4) Quando você ganha um DINHEIRO EXTRA, como um bônus da empresa ou um prêmio (GRATIFICAÇÃO), você usa o dinheiro para:

- a) Pagar as dívidas; (1,0)
- b) Comprar algo que deseja muito; (2,0)
- c) Gastar uma parte e economizar outra; (3,0)
- d) Investir em renda fixa, variável, aluguéis; (4,0)



CAMINHO DO DEVEDOR

• TESTES DE AUTO IDENTIFICAÇÃO:

5) Para você, economizar 10% do salário:

- a) É impossível; (1,0)
- b) É muito difícil, pois precisaria parar de fazer algumas compras; (2,0)
- c) É algo que sempre faz e coloca na poupança; (3,0)
- d) É o valor mínimo utilizado para investir; (4,0)

Some as pontuações e veja seu **RESULTADO:**

– 5 A 9 PTS = ACUMULADOR DÍVIDAS

– 10 A 13 PTS = ACOMODADO

EU PAGO
TU PAGAS
ELE **TORRA**
NÓS PAGAMOS
VÓS PAGAI'S
ELES ■■■



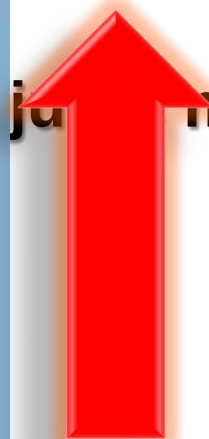
IDENTIFICANDO OS JUROS



- **Cheque Especial = Taxa de juros mensal: de 8% a 15%;**
- **Cartão de Crédito = Taxa de juros mensal: de 5% a 12%;**
- **Crédito Pessoal (CDC) = Taxa de juros mensal: de 2% a 6%;**
- **Financiamento Imobiliário = Taxa de juros mensal: de 0,7% a 1,5%;**
- **Financiamento Automotivo = Taxa de juros mensal: de 2,5% a 3,5%;**
- **Crédito para Pequenas Empresas = Taxa de juros mensal: de 1% a 2,5%;**

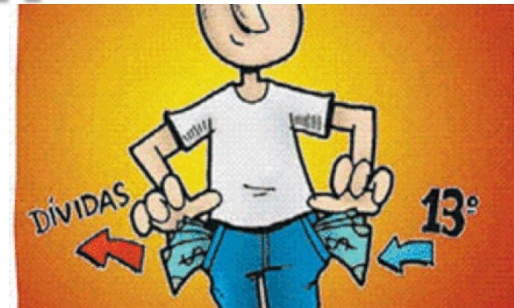


**As taxas
variam
conforme
oferta por
Bancos**



ATUAL CENARIO DOS ENDIVIDADOS...

O endividamento das famílias brasileiras atingiu o maior índice desde 2010, com 69,7%, segundo levantamento da Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC). O que se vê agora é que famílias não conseguem mais fechar a conta e recorrem a dívidas que não conseguem pagar. Assim, buscam principalmente o cartão de crédito, que tem sido o vilão do endividamento, com as pessoas buscando esta alternativa para



ATUAL CENARIO DOS ENDIVIDADOS...

Compras Realizadas por Impulso contribuem para o **ENDIVIDAMENTO**

TÁ LOUCO?
E POR QUE VOCÊ
COMPROU UMA
RAQUETE DE MATAR
MOSQUITO?

SEI LÁ, OS JUROS
ESTAVAM BAIXOS,
PARCELAVAM EM
ATÉ 36 VEZES...



Duke

ABORDAGEM COMPORTAMENTAI

Para que realmente se consiga atingir e mudar o comportamento do perfil ENDIVIDADO são necessários realizar 03 perguntas que todos nós devemos fazer para si mesmos antes de gastar o dinheiro:

CONSCIÊNCIA É O
QUE MUDA O
COMPORTAMENTO
FINANCEIRO.

Pergunta 01) A despesa realmente é necessária? Se sim, é possível existir outras opções melhores?

Objetivo: Gerar comportamento de reflexão das compras compulsivas ou ainda programadas com outras



IPREM

ABORDAGEM

COMPORTAMENTAL

Pergunta 02) Essa despesa estava prevista nas minhas relações de pagamento ou consumo ? Ela contribui para melhoria e redução dos meus gastos?



Objetivo: As reflexões de educação financeira, onde as receitas e gastos já apurados anteriormente, produzem maior incentivo pelo o ato do planejamento financeiro. Como também reprime e reduz a tendência a tomar e contratar novas formas de empréstimos, mant ve a motivação e interesse para continuidade do conhecimento financeiro.



ABORDAGEM

COMPORTAMENTAL

Pergunta 03) Esta é uma compra planejada ou de impulso? Estou me sentindo pressionado para comprar algo que não tenho certeza de que preciso?

Objetivo: Identificar o tipo de compra, para que não adquira produtos sob influência ou por impulso.

Comportamento de compra

Voce já fez ou costuma fazer compras por impulso em um momento de tristeza, angústia ou ansiedade?



53% 63%

Não

47% 37%

Sim

FEMININO

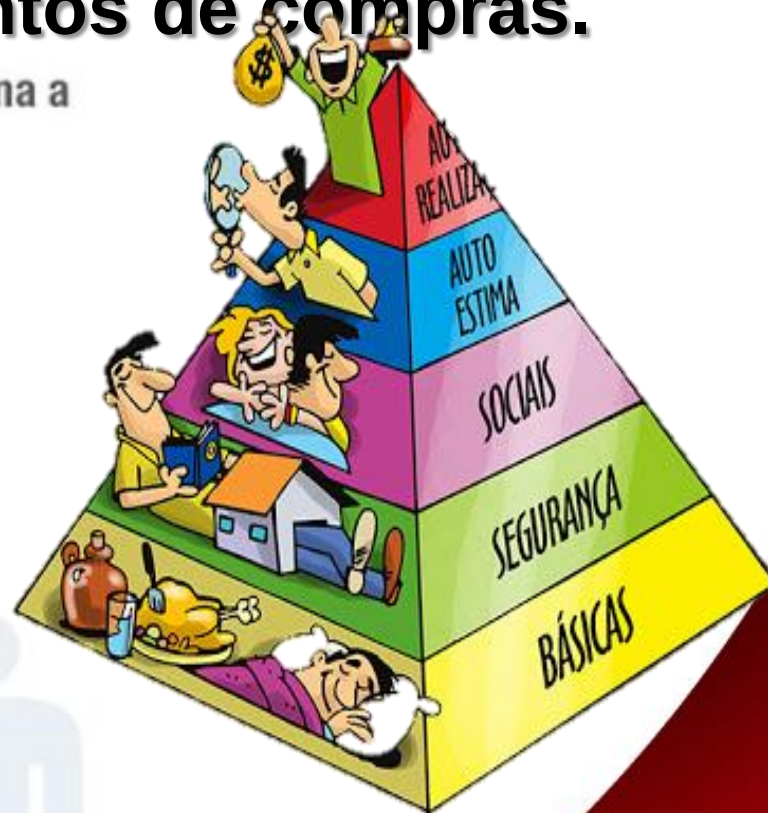
MASCULINO



ABORDAGEM COMPORTAMENTAL

Vejamos estudo feito por SPC BRASIL/CNDL sobre os modos de comportamentos de compras.

Qual(is) sentimento(s) o(a) impulsionou/ impulsiona a comprar nestas ocasiões?



ABORDAGEM COMPORTAMENTAL

Não confunda necessidade de consumo com desejo de comprar. Principalmente se for por status!



Caso contrário você vai “gastar o dinheiro que não possui, para comprar coisas que não necessita, para demonstrar o que não é, para pessoas que não conhece” (Will



RESERVA DE EMERGÊNCIA

08 Passos para Criar sua Reserva de Emergência

1. Faça o levantamento das RECEITAS X DESPESAS;
2. Faça separação ESSENCIAL X SUPÉRFLUO;
3. Identifique oportunidades de ECONOMIZAR;
4. Realize o ato de POUPAR após reduzir GASTOS;
5. Da SOBRA real apurada inicie ato de POUPAR;
6. Escolha investimentos conforme seu perfil;
7. Mantenha **DISCIPLINA e PRIORIDADE**;
8. A RESERVA deve estar atrelada as metas;

EM CASO DE
EMERGÊNCIA
QUEBRE
O VIDRO



ECONOMIA E COMPORTAMENTO

EVITE!

- Empréstimos (pode virar uma bola de neve);
- Financiamentos;
- Atrasar o pagamento do cartão de crédito (possui juros altos se pago em atraso);
- Usar o limite de cheque especial.



LEMBRE-SE!

- Se ganhar mais do que gastar = Poupança e Tranquilidade.
- Se gastar mais do que ganha = Dívidas e Preocupações.
- Se poupar rendendo juros = Riqueza e Prosperidade.
- Se tiver despesas pagando juros = Pobreza e Escassez.



SAINDO DO VERMELHO...



**Primeiro
você tem
que querer
mudar**

**Deixar ser
ajudado e
optar pela
mudança
de hábito**

**Aderir a
Educação
Financeira
mantendo
o controle
da situação**

**Praticar
Educação
Financeira**



SAINDO DO VERMELHO...

Estar endividado pode acarretar problemas em todas as esferas da vida de uma pessoa, podendo até mesmo arruinar uma família.

Por isso, primeiramente é preciso aceitar essa condição, pois isto torna-se indispensável para resolver o problema.



SAINDO DO VERMELHO...

É fato que determinadas dívidas não são resolvidas de forma rápida e simples, mas por outro lado, não é impossível resolver o problema.

Após admitirmos o endividamento é preciso equilíbrio e planejamento financeiro para sair do vermelho, utilizando-se da **EDUCAÇÃO FINANCEIRA...**

- A) Aplice os conceitos de Educação Financeira;
- B) Mude o seu comportamento quanto ao dinheiro;
- C) Controle-se mapeando seus GASTOS;
- D) Liste todas as dívidas por grau de peso e juros;
- E) Aproveite ofertas de negociações (FEIRÃO LIMPA NOME);
- F) Mantenha o hábito de fazer anotações dos GASTOS;
- G) Utilize a ferramenta de ORÇAMENTO ao consumir;
- H) Use ou utilize aplicativos ou planilhas;
- I) Atribua as metas de curto, médio e longo prazo;
- J) Não faça renovação, mas renegociações;



Educação
Financeira



SAINDO DO VERMELHO...

Envolva toda a família e ajuda pessoal possível

Após ter em mãos sua real situação financeira é preciso sentar com toda a família. Todos os membros devem estar cientes da situação. O problema não será resolvido se somente uma pessoa economizar.



Honre os pagamentos planejados



Não pague atrasado, muito menos as dívidas. Esse atraso vai gerar mais juros/multas. Se você fez uma negociação para pagamento da dívida, ela foi de forma justa, então, não pode haver falha no pagamento, pois ele já está planejado. E com certeza você não contraiu novas dívidas, para ter se enrolado novamente, certo?



SAINDO DO VERMELHO...

Faça uma análise minuciosa

Diagnosticar o problema é a primeira coisa a ser feita. Detalhe todas as suas despesas e dívidas para ter noção real do problema. Deve-se apurar também os juros que estão sendo cobrados e o tempo estimado para realizar os pagamentos.



Não faça novas dívidas

É muito importante que neste período não seja contraída mais nenhuma dívida. Em sua planilha de despesas x receitas os pagamentos das dívidas devem ser inseridos na ordem daqueles que não pode-se deixar de pagar. É preciso ser rigoroso e disciplinado.



PERGUNTAS AO DEVEDOR

- 1 - Suas dívidas fazem com que sua vida pessoal 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?



PERGUNTAS AO DEVEDOR

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?



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?



PERGUNTAS AO DEVEDOR

Se respondeu até 05 perguntas "sim",
você pode comprometer mais do que 45%
do seu orçamento mensal com prestações,
então você pode não ser compulsivo, mas,
sem dúvida, precisa rever urgentemente
seus hábitos financeiros.

Porém, se respondeu mais do que 05
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.



ENDIVIDAMENTO SAUDÁVEL

Endividamento saudável nada mais é que uma dívida criada com planejamento, para que não sobrecarregue as finanças e, futuramente, seja convertida em lucros e/ou benefícios futuros.



Ou seja, utilizar os recursos do crédito para investir em algo que trará alguma vantagem, seja financeira ou de bem-estar e conforto.

Nem sempre o endividamento saudável será para fins que geram lucro. Se você quer, por exemplo, fazer uma reforma na sua casa, mas não tem toda a verba necessária, um empréstimo pode ser a solução. E as benfeitorias no imóvel valorizam o patrimônio. E posteriormente a valorização, recupera o valor de crédito tomado via empréstimo.



COMO SAIR DO ENDIVIDAMENTO

Por fim, vamos revisar as etapas de **COMO SAIR DO ENDIVIDAMENTO ACUMULADO**:

- A) Identifique os principais **TIPOS DE DÍVIDAS**;
- B) Faça apuração dos **VILÕES** dos **JUROS** que causam endividamento **FORA DE CONTROLE**;
- C) Tenha em mãos o **MONTANTE** do endividamento no curto, médio e longo prazo para priorização de pagamento;
- D) Ajuste seu orçamento para sair das dívidas e invista na Educação Financeira.



FIM

MUITO OBRIGADO !!!

