



PROJETO DE EXTENSÃO

EDUCAÇÃO FINANCEIRA SUSTENTÁVEL



Universidade Estadual de Maringá
Pró-Reitoria de Assuntos Humanos e Recursos Comunitários
Diretoria de Assuntos Comunitários



XXXIV Semana do Economista da UEM: Educação Financeira Ampliando as Perspectivas

Apresentação

Antônio Zotarelli

– DCO: azotarelli@uem.br

Marco Antonio B. Miguel

– DCC: mabmiguel@uem.br



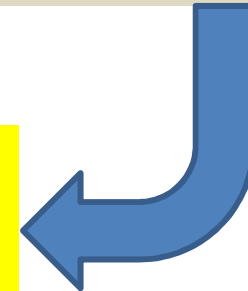
Objetivos do projeto

- Refletir sobre a situação/ atuação financeira



- Proporcionar situações/ informações que desperte o gerenciamento dos recursos

- **Formação de patrimônio no longo prazo.**



Transmissão de informações via palestras, cursos, treinamentos, cartilhas, produção científica e plantões de consultoria financeira.

“Não evitarás dificuldades financeiras se gastares mais do que ganhas” (*Lincoln, 1865*)

Educação Financeira

Objetiva levar o cidadão a

- Saber da importância e vantagens de planejar e acompanhar o orçamento;
- Entender o mercado, a influência dos juros e o consumo consciente;
- Poupar para a realização dos sonhos;
- Executar gestão financeira pessoal.
- Usar o crédito com sabedoria;

BACEN: Caderno de Educação Financeira Gestão de Finanças Pessoais (2013)

Pilares

A – MODELO FINANCEIRO (EKER. Os segredos da mente milionária)

B - PROJETO DE VIDA

C - ORÇAMENTO

RECEITAS

DESPESAS

SOBRAS

D – INVESTIMENTOS

CURTO PRAZO

MÉDIO PRAZO

LONGO PRAZO

E – DOAÇÃO

Planejamento

Educação Financeira: Origem Bíblica

Qual de vocês, se quiser construir uma torre, primeiro não se assenta e calcula o preço, para ver se tem dinheiro suficiente para completá-la? (Lc 14, 28);

Pois, se lançar o alicerce e não for capaz de terminá-la, todos os que a virem rirão dele. (Lc 14, 29);

Dizendo: “Este homem começou a construir e não foi capaz de terminar”. (Lc 14, 30).

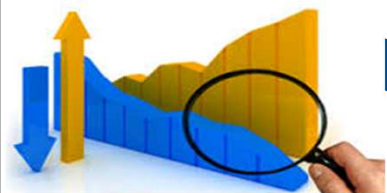
Orientações bíblicas ou ATUALIDADE?

Educação Financeira: Conceito

Conjunto amplo de orientações e esclarecimentos sobre posturas e atitudes adequadas no planejamento, no ganho e no uso do nosso dinheiro.

FOCO: Mudança de ATITUDES e não na busca de conhecimentos e técnicas (Modernell, Álvaro, 20/04/2011)





Planejar ou não planejar, eis a questão...

BRASILEIRO É CAUTELOSO AO GASTAR, MAS NÃO SE PLANEJA

85% DOS BRASILEIROS SABEM DA IMPORTÂNCIA DE POUPAR, MAS MENOS DA METADE COMEÇOU A GUARDAR.

NO BRASIL, 60% NÃO GOSTAM DE SE PLANEJAR E PREFEREM ESPERAR AS COISAS ACONTECEREM PARA SÓ ENTÃO AGIREM .

Fonte: Raquel Brandão e Ricardo Rossetto, O Estado de S.Paulo, 16 Outubro 2017 – pesquisa realizada pela ANBIMA, 16/10/2017

Se a falta de planejamento é uma constante

Consequências da Falta do Planejamento



Endividamento no Paraná (Fecomércio e SPC) (em agosto/2018)

- ✓ Famílias endividadas (PR) = 89,1% geral (possuem algum tipo de dívida)
- ✓ Famílias com contas em atraso = 29,5%
- ✓ Falta condições para pagar suas contas = 11,1%
- ✓ Inadimplência (+ 90 dias) de 45,3% (principalmente entre consumidores com renda familiar superior a 10 SM. (+-R\$ 10 mil/mês)

Vivemos a cultura do endividamento ?

Consequências da Falta do Planejamento

Endividamento no Paraná (Fecomércio e SPC) (em agosto/2018)

PARTICIPAÇÃO NO TOTAL DA DÍVIDA E CUSTOS DO ENDIVIDAMENTO

TIPOS DE DÍVIDAS (PR):	% S/total(1)	custo mensal (2)
✓ Cartão de crédito:	74,3%	11,78%
✓ Financiamento de veículos...	9,2%	1,83%
✓ Financiamento Imobiliário....	8,3%	1,20%
✓ Carnês:	2,5%	5,20%
✓ Consignado	1,8% (*)	1,85%
✓ Crédito pessoal.....	2,9%	3,93%

(*) 3,8% com ganhos maiores que 10 Salários Mínimos

Vivemos a cultura do endividamento ?

(1) FONTE: <http://www.fecomerciopr.com.br/sala-de-imprensa/noticia/percentual-de-familias-endividadas-no-estado-foi-de-891-em-agosto/>

(2) FONTE: <https://www.anefac.com.br/uploads/arquivos/2018911165259821.pdf>

Consequências da Falta do Planejamento



Endividamento no Paraná (Fecomércio e SPC) (em agosto/2018)

PRICIPAIS VILÕES DA INADIMPLÊNCIA

O cenário macroeconômico do país tem contribuído para o alto nível de endividamento dos brasileiros, somado à falta de controle das finanças pela população. Uma pesquisa realizada pela Confederação Nacional de Dirigentes Lojistas (CNDL) e pelo Serviço de Proteção ao Crédito (SPC Brasil) aponta que dentre os principais vilões da inadimplência, os mais citados são a perda do emprego (37%), que chega a 38% nas classes C e D, a redução da renda (24%) e a falta de controle financeiro (12%).

OBS: A cada 3 inadimplentes: 2 não sabe quanto ganha e 1 não se planeja.

**Você sabe que há dois tipos de
pessoas?**

**As que pagam juros e
as que recebem juros.**

Juros: pagar ou receber?

- CHEQUE ESPECIAL,
- CONTAS ATRASADAS,
- EMPRÉSTIMO CONSIGNADO

- CARTÃO DE CRÉDITO,
- BOLETOS E CARNÊS

VANTAGENS DE USAR O CRÉDITO

- ATENDER EMERGÊNCIAS,
- ANTECIPAR CONSUMO,
- IMPREVISTOS PREVISÍVEIS,
- APROVEITAR OPORTUNIDADES.

DESvantagens DE USAR O CRÉDITO

- - PAGA MAIS CARO (transfere dinheiro para terceiros),
- - COMPROMETE O CONSUMO FUTURO (reduz o dinheiro disponível)
- - RISCO DE FICAR SUPERENDIVIDADO

PAGADOR ou **RECEBEDOR** de juros?

ALÉM DO PAGAMENTO DOS JUROS TEM-SE OS REFLEXOS COLATERAIS DO ENDIVIDAMENTO

- ✓ **Efeitos na produtividade e reflexos na empresa**
 - 6 em cada 10 endividados → fora de controle
 - 15 dias duração média do salário
 - 2 vezes mais advertências no trabalho
 - 65% mais faltas entre endividados
 - 3 vezes mais abonos

- ✓ **Problemas de saúde**

- ✓ **Relacionamentos na família**

Prof. Richard thaler - Prêmio Nobel de economia 2017

O fator comportamental se tornando a principal corrente de pesquisa em economia.

O estudo mostra que as pessoas saem da racionalidade de maneiras coerentes, portanto seu comportamento pode ser antecipado.

“Cair na tentação e gastar com algo que não precisava ou até mais do que poderia é o principal motivo que leva a maioria das pessoas a não conseguir fazer poupança para usar em situações inesperadas ou para ter renda extra no futuro”.

“Sem autocontrole as **” tentações ”** de curto prazo sabotam o planejamento de longo prazo, como por exemplo uma reserva mensal para aposentadoria que acaba sendo trocada pela parcela de financiamento do carro”.

(Troca de carro por ano: Brasil 1,7 anos, Alemanha 2,8 anos eua/inglaterra 3,0 anos – telefonica mundial, 2016)

As escolhas que fazemos sempre estão sob pressões do tempo e das emoções o que deixa a racionalidade distante .

A economia comportamental trata o dinheiro de forma mais próxima da realidade: não diz como devemos agir, mas como, de fato, agimos.

Cada um de nós precisamos aprender a nos conhecer, sabendo dos pontos fracos que nos deixa mais suscetíveis a consumir por impulso postergando o hábito de poupar.

O problema: a maioria tem o planejamento financeiro como uma privação do consumo.

Não queremos deixar de ter pequenos prazeres de vida. Nossa cultura é do não planejamento.

Lincoln: Mandamentos da prosperidade

- I. Não criarás prosperidade se desestimulares a poupança;
- II. Não criarás estabilidade permanente baseado em dinheiro emprestado.
- III. Não evitarás dificuldades financeiras se gastares mais do que ganhas.
- IV. Não poderá ajudar os homens de maneira permanente se fizeres por eles aquilo que eles podem e devem fazer por si próprios.

FONTE: FRANKENBERG (2006).

- V. Não evitarás CONFLITOS nas diversas áreas da sua vida se gastares mais do que ganhas.

FONTE: ZOTARELLI (2011)

Cultura do endividamento



Cultura do endividamento



Exemplos de **falta** do planejamento



Que trapalhada !!! - O eterno 'trapalhão' **Dedé Santana**, está com 81 anos e várias dificuldades financeiras. Ele revelou que acabou cometendo alguns tropeços com seu dinheiro nos últimos anos, e acabou no aperto. Dedé inclusive já revelou que Renato Aragão tem ajudado, "Não foi pouca coisa; Renato me deu, não emprestou", diz.



Emerson Fittipaldi - Um dos maiores nomes da história do automobilismo brasileiro, bicampeão da Fórmula 1 (1972 e 1974), bicampeão das 500 milhas de Indianápolis (1989 e 1993) e campeão da Fórmula Indy (1989) teve seus bens penhorados pela Justiça e acumula dívida avaliada em R\$ 27 milhões. Os advogados entraram com um ação para reaver alguns seus bens, pois até mesmo seus troféus foram levados de seu museu em São Paulo em um processo de penhoras.

<http://br.betterdeals.com/Entretenimento/8-famosos-brasileiros-que-estao-falidos>

Exemplos de **falta** do planejamento

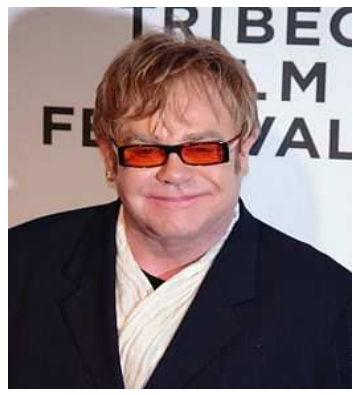


Tyson é outro que perdeu muito dinheiro em um **divórcio** e impostos americanos. Ele foi um dos lutadores mais famosos do mundo, porém **Mike** não soube administrar tudo que ganhou com o **esporte** e acabou **perdendo seu dinheiro** e ainda acumulando uma dívida de **US\$ 23 milhões**.

<http://www.amigaironica.com.br/famosos-ficaram-pobres/>



Nicolas Cage



Elton John



Michael Jackson

Princípio básico das finanças pessoais:
O importante não é o quanto se ganha mas, o quanto e como se guarda.

Silvio Santos - Antes de fundar um império que vai muito além do SBT, o empreendedor [vendia capinhas de plástico](#) para guardar o título de eleitor junto com seu irmão.

Pilares

A – MODELO FINANCEIRO (EKER. Os segredos da mente milionária)

B - PROJETO DE VIDA

C - ORÇAMENTO

RECEITAS

DESPESAS

SOBRAS

D – INVESTIMENTOS

CURTO PRAZO

MÉDIO PRAZO

LONGO PRAZO

E – DOAR

Planejamento

A - Modelo Financeiro

Segundo EKER (2006*), o **ESTILO DE VIDA** é resultado das **ATITUDES** geradas por nossas **CRENÇAS (+ ou -)** as quais estão impregnadas em nosso modelo de DINHEIRO



O modo como manejamos nossa vida financeira foi em larga escala construído a partir do que **ouvimos**, do que **deixamos de ouvir**, do que **vimos** ou **deixamos de ver** nossos pais fazerem ou dizerem a respeito de dinheiro.

As bases do nosso modelo financeiro foi construída até os cinco anos (Eker, 2006).

* EKER, T. Harv. Os segredos da mente milionária – RJ: Sextante, 2006.

Formação Modelo de Dinheiro

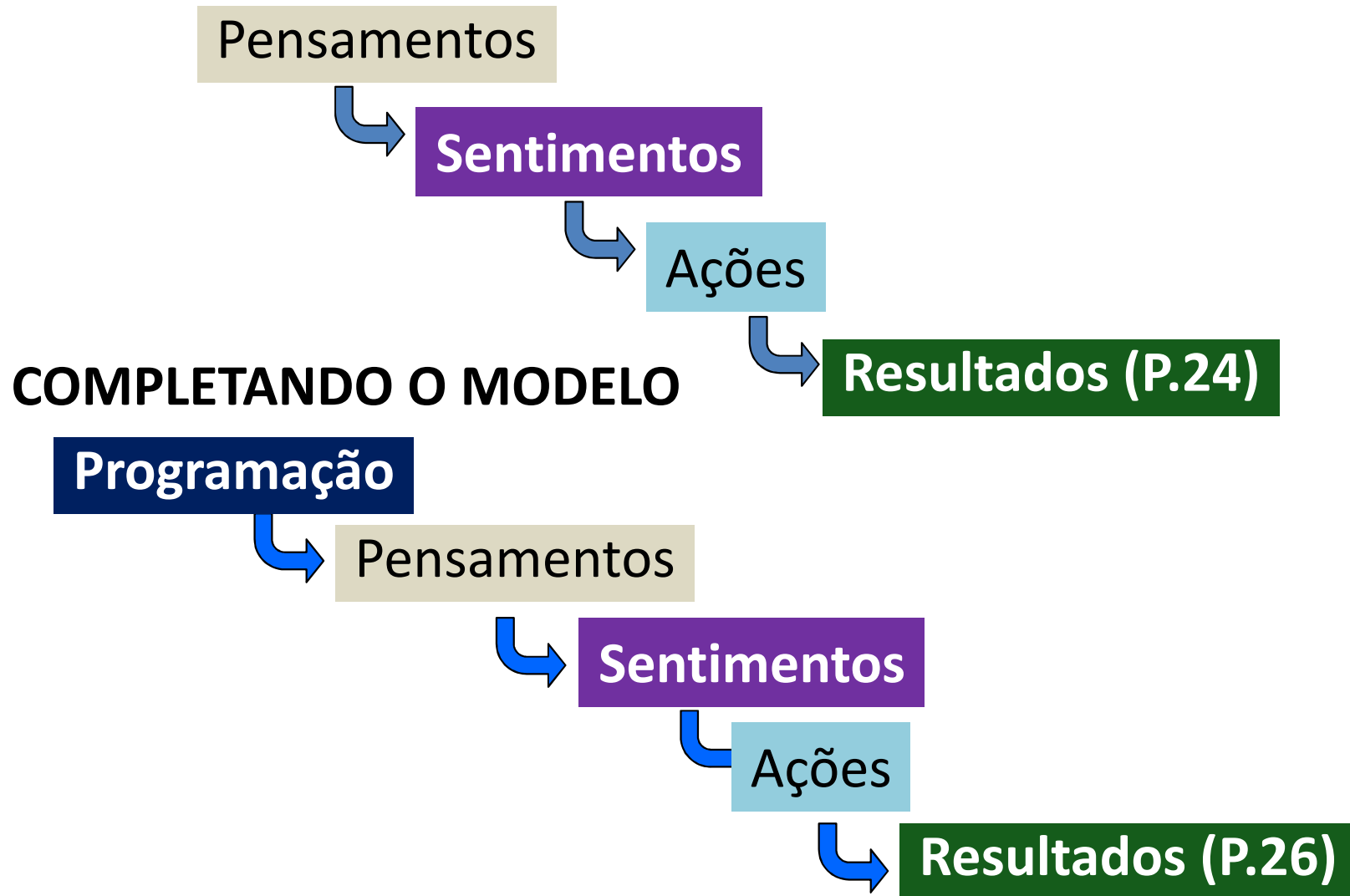
Influências

- ✓ **Pela programação verbal**
 - O que você ouvia quando era criança?

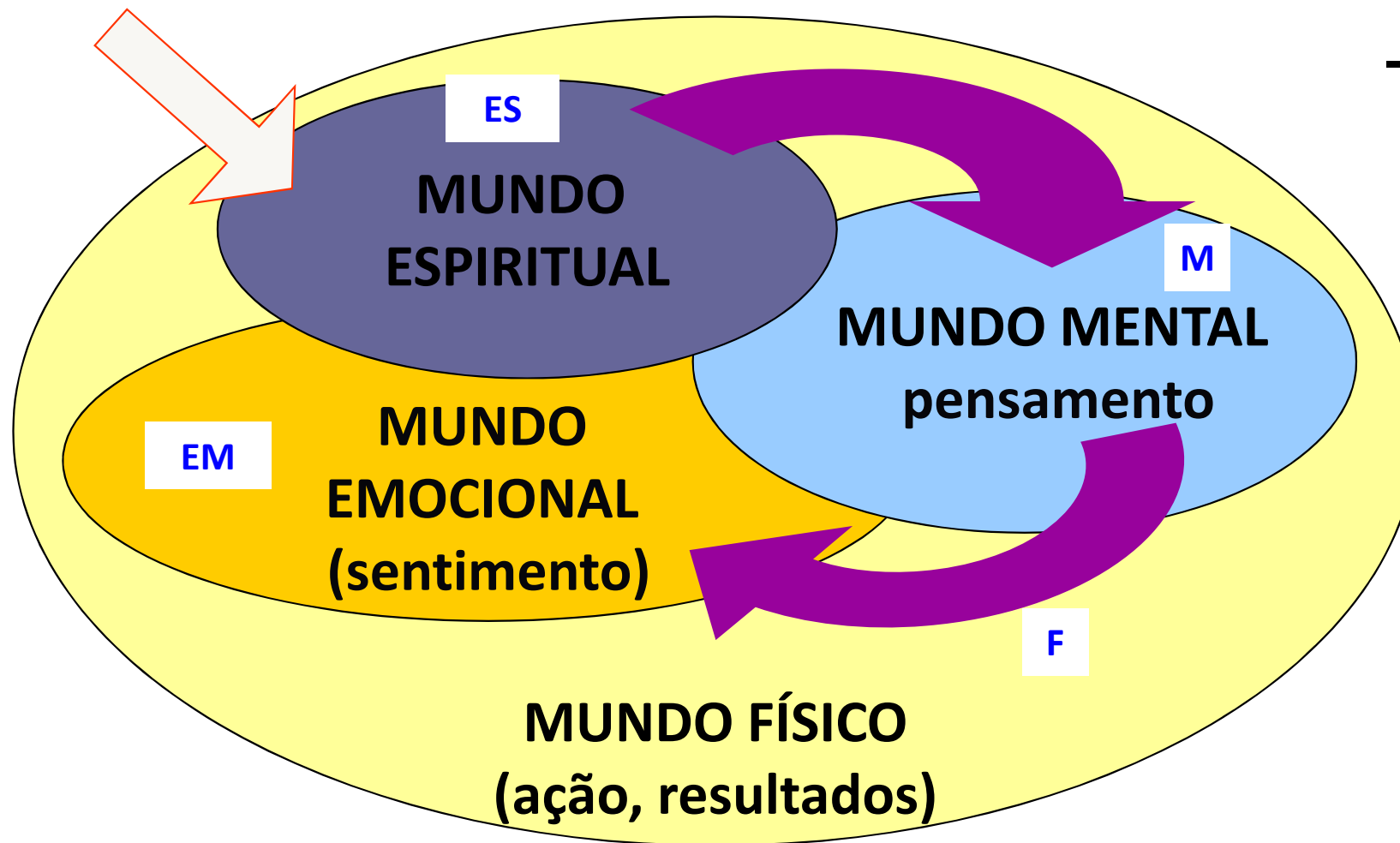
- ✓ **Pelo exemplo**
 - O que você via quando era criança?

- ✓ **Pelos episódios específicos**
 - Que experiências você teve quando era criança?

Formação Modelo de Dinheiro

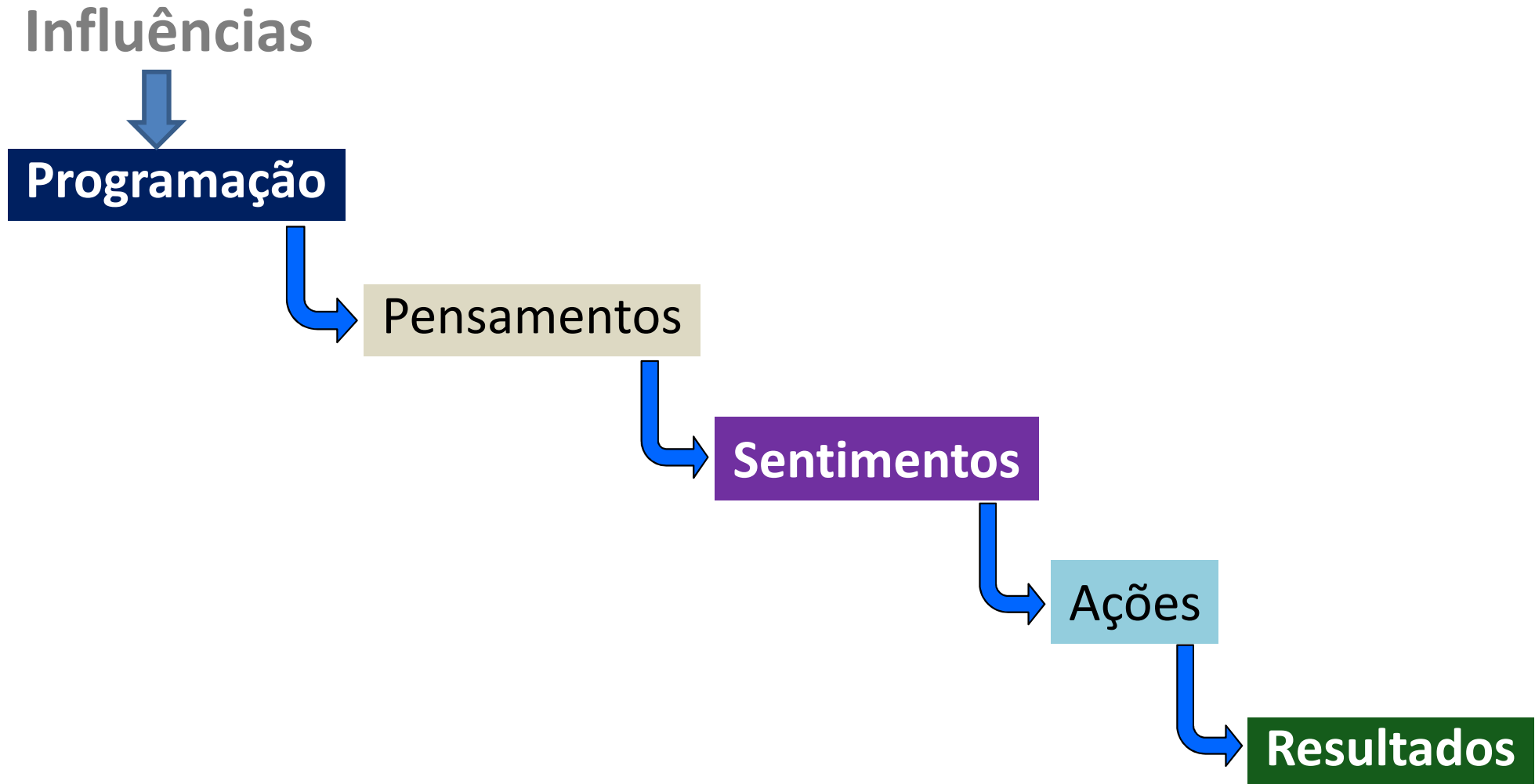


Influências na formação do modelo



M	EM
ES	F

Formação Modelo de Dinheiro



Formação Modelo de Dinheiro

Influências da programação verbal

- **Poupe para os dias ruins.**
- **Os ricos são gananciosos.**
- **Nunca se tem o bastante.**
- **Dinheiro não nasce em árvore.**
- **Você tem que dar duro para ganhar dinheiro.**
- **Não se pode ser rico e espiritualizado ao mesmo tempo.**
- **Os ricos ficam cada vez mais ricos e os pobres cada vez mais pobres.**
- **Nem todo mundo pode ser rico.**
- **Não temos dinheiro para isso.**
- **O dinheiro é a fonte de todo mal**

Formação Modelo de Dinheiro

Influências de exemplos

- **Como se comportavam os seus pais ou responsáveis em questões de dinheiro quando você era criança?**
- **Eles cuidavam bem ou mal das finanças?**
- **Eram gastadores ou econômicos?**
- **Eram investidores perspicazes ou nunca investiam?**
- **Eram propensos a arriscar ou conservadores?**
- **Vocês tinham dinheiro sempre ou só esporadicamente?**
- **O dinheiro afluía com facilidade à sua família ou era suado?**
- **Era fonte de felicidade ou motivo de ásperas discussões?**

Formação Modelo de Dinheiro

Influências de episódios específicos

- Que experiência você teve na infância com relação a dinheiro, riquezas e pessoas ricas
 - Exemplo: Experiência da enfermeira na discussão com o pai no restaurante.

Livro: Os segredos da mente milionária

Texto base: Parte 1 – O seu modelo de dinheiro

Reflexão: Temos um modelo financeiro?

Que modelo financeiro rege a nossa vida?

- Como ele foi construído?
- Vida é tão curta → viver o aqui e agora?
- Segurança financeira é vital ?
- Se não há risco, não há diversão?
- Qual é o nosso modelo financeiro?

MODELO ZECA PAGODINHO

**PRECISAMOS TER CONSCIÊNCIA DAS FORÇAS
(INFLUÊNCIAS) QUE SOFREMOS DIARIAMENTE e
AGIR COM MATURIDADE**

Formação Modelo de Dinheiro

Elementos-chave para mudança

✓ **Conscientização**

- Você não pode modificar uma coisa cuja existência ignora.

✓ **Entendimento**

- Compreender a origem do seu “modo de pensar”, você será capaz de reconhecer que ele tem que vir de fora.

✓ **Dissociação**

- Ao constatar que esse modo de pensar não é seu, você tem a opção de mantê-lo ou largá-lo, baseado em quem você é hoje e onde quer estar amanhã.

✓ **Recondicionamento**

Formação Modelo de Dinheiro

Acreditamos que vivemos uma vida baseada em escolhas, no entanto, a maior parte do tempo agimos no automático, dirigidos por condicionamentos passados e velhos hábitos.

Princípio de riqueza

“A **consciência** observa os nossos pensamentos e as nossas ações para que vivamos das escolhas verdadeiras feitas no momento presente em lugar de sermos governados por uma programação proveniente do passado”

Consciência da mudança do modelo de dinheiro

ESTILO DE VIDA, ATITUDES E CRENÇAS

estabelecer METAS visando o equilíbrio financeiro,
reduzindo despesas e evitando desperdícios

gerar poupança

Implementar nosso plano de investimentos a médio e longo prazos.

Mudança de estilo e vida

Em torno de **30% dos ALIMENTOS** vão **PARA O LIXO**, desde a "colheita ao consumo".

As perdas ocorrem na colheita, no transporte, armazenamento, gôndulas, restaurantes e ... em nossas casas"

Da mesma forma, cerca de **20% da ENERGIA** que gastamos e **30% da ÁGUA** que consumimos tem o mesmo destino: **DESPERDÍCIO.**

E os juros que pagamos durante a vida?

Pilares

A – MODELO FINANCEIRO (EKER. Os segredos da mente milionária)

B - PROJETO DE VIDA

C - ORÇAMENTO

RECEITAS
DESPEAS
SOBRAS

D – INVESTIMENTOS

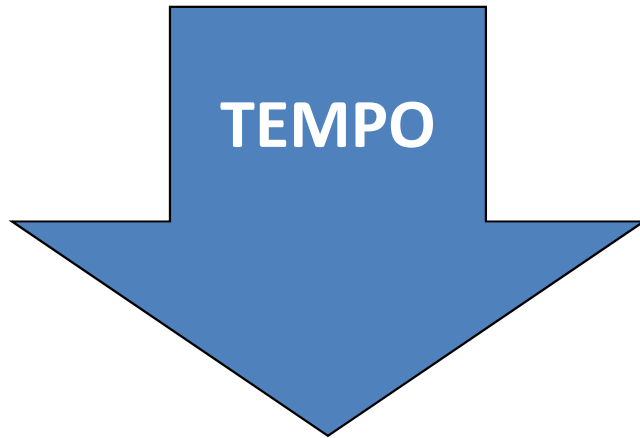
CURTO PRAZO
MÉDIO PRAZO
LONGO PRAZO

E – DOAÇÃO

Planejamento

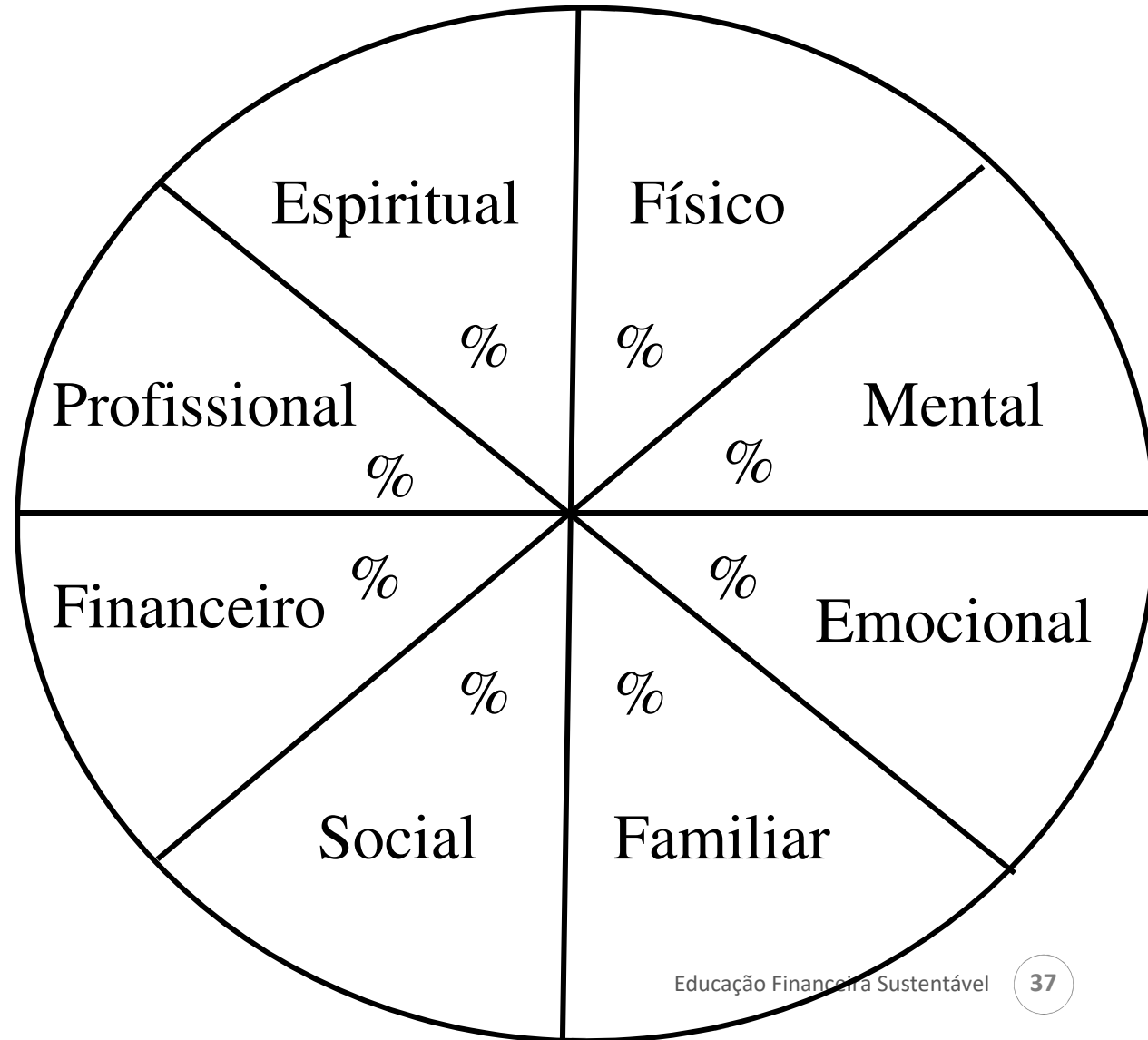
B – Projeto de vida

Meu estado atual



**Meu estado
desejado**

Áreas da vida



Pilares

A – MODELO FINANCEIRO (EKER. Os segredos da mente milionária)

B - PROJETO DE VIDA

C - ORÇAMENTO

RECEITAS

DESPESAS

SOBRAS

D – INVESTIMENTOS

CURTO PRAZO

MÉDIO PRAZO

LONGO PRAZO

E – DOAÇÃO

Planejamento

ORÇAMENTO DOMÉSTICO MENSAL SUGERIDO



	Identificação	Novembro/2018		
		Previsto	Realizado	Diferença
A	Entradas Normais/Fixas			
B	Saídas Normais/Fixas			
C	Resultado Antes dos Eventuais ($C = A - B$)			
D	Entradas Eventuais			
E	Saídas Eventuais			
F	Resultado Sobra/Falta ($F = C + D - E$)			
G	Resultado Acumulado (F do mês anterior + F do mês atual)			

ORÇAMENTO DOMÉSTICO MENSAL SUGERIDO



Identificação	nov/18	dez/18	jan/19
	Previsto	Previsto	Previsto
Entrada Normais/Fixas			
Salário	4.000,00	4.000,00	4.000,00
Bolsa	1.500,00	1.500,00	1.500,00
Soma	5.500,00	5.500,00	5.500,00
Saídas Normais /Fixas			
Aluguel	900,00	900,00	900,00
Condomínio	120,00	120,00	120,00
Luz	150,00	150,00	150,00
Internet	60,00	60,00	60,00
Combustível	220,00	220,00	220,00
Mercado	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Restaurante	500,00	500,00	500,00
Academia	160,00	160,00	160,00
Lazer	100,00	100,00	100,00
Manutenção conta Itaú	22,00	22,00	22,00
Manutenção conta Brasil	14,00	14,00	14,00
Soma	3.246,00	3.246,00	3.246,00
Resultado antes dos eventuais*	2.254,00	2.254,00	2.254,00

* A presença de parêntese indica falta de recursos e ausência a sobra de recursos

ORÇAMENTO DOMÉSTICO MENSAL SUGERIDO

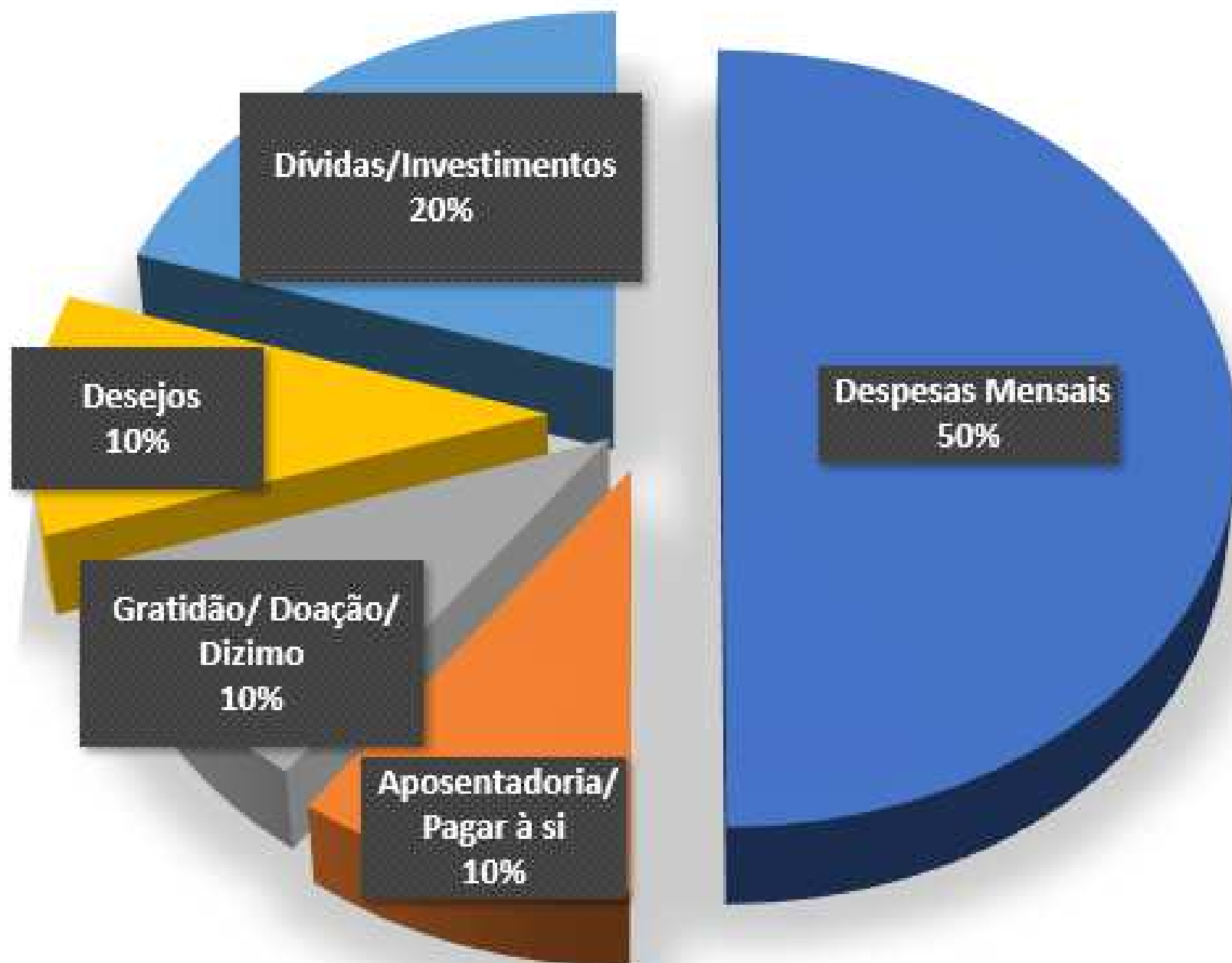


Identificação	nov/18	dez/18	jan/19
	Previsto	Previsto	Previsto
Entrada Eventuais			
13º Salário	2.000,00	2.000,00	
Soma	2.000,00	2.000,00	
Saídas Eventuais			
IPTU			800,00
IPVA			1.000,00
Licenciamento			80,00
Seguro Obrigatório			120,00
Presentes		1.000,00	
Roupas		260,00	
Calçados			300,00
Viagem		3.500,00	
Geladeira			2.500,00
Soma	-	4.760,00	4.800,00
Resultado após os eventuais	4.254,00	(506,00)	(2.546,00)
Resultado Acumulado*	4.254,00	2.748,00	1.202,00

* A presença de parêntese indica falta de recursos e ausência a sobra de recursos

ORÇAMENTO DOMÉSTICO MENSAL SUGERIDO

Distribuição Sugerida dos Gastos



Pilares

A – MODELO FINANCEIRO (EKER. Os segredos da mente milionária)

B - PROJETO DE VIDA

C - ORÇAMENTO

RECEITAS

DESPESAS

SOBRAS

D – INVESTIMENTOS

CURTO PRAZO

MÉDIO PRAZO

LONGO PRAZO

E – DOAÇÃO

Planejamento

D – Investimentos

Alocação de investimentos de acordo com o perfil e prazo de investimento (CESTA)

OBS:não está em ordem de prioridade

Dinheiro de CP, liquidez imediata (DIAS CHUVOSOS) (2018...2020)	Dinheiro de MP, um mês até 5 anos (SONHOS) (2018...2023)	Dinheiro de LP (APOSENTADORIA) (2018...2048)
<ul style="list-style-type: none">- Para emergências ou aproveitar oportunidades de investimentos- Para as despesas com família, manter reserva equivalente a 6 meses do custo- ONDE<ul style="list-style-type: none">- caderneta de poupança- Títulos públicos - LFT- Fundos conservadores (DI e renda fixa)	<ul style="list-style-type: none">- Para buscar um ganho maior, acima da inflação- ONDE<ul style="list-style-type: none">- Fundos multimercados- Títulos de crédito privado, como CDBs- Renda fixa (aplic. inicial mais elevada)	<ul style="list-style-type: none">- Para formar uma poupança para a aposentadoria- ONDE<ul style="list-style-type: none">- Ações e - fundos de ações tradicionais- fundos de dividendos- NTN-Bs, títulos públicos indexados ao IPCA- Planos de previdência privada- Imóveis com potencial de geração de renda.

Pilares

A – MODELO FINANCEIRO (EKER. Os segredos da mente milionária)

B - PROJETO DE VIDA

C - ORÇAMENTO

RECEITAS

DESPESAS

SOBRAS

D – INVESTIMENTOS

CURTO PRAZO

MÉDIO PRAZO

LONGO PRAZO

E – DOAÇÃO

Planejamento

Quatro princípios básicos do planejamento

1. Quem guarda tem

Não gastar tudo que ganha (Lei dos 10%)

2. Comece ontem

Imediatamente enquanto estamos em nossa plena capacidade de trabalho e vigor físico e intelectual.

3. Olhe para depois de amanhã

Planejamento dos investimentos – médio e longo prazos.

4. Dê sentido à sua poupança

Planejar os investimentos em função dos ideais. (Lembre-se dos objetivos de vida)

Uma longa caminhada começa com o primeiro passo. (Lao Tsé)

Referências bibliográficas

- ANBIMA. Brandão, Raquel e Rossetto, Ricardo. Brasileiro é cauteloso ao gastar, mas não se planeja. Pesquisa realizada pela ANBIMA. O Estado de S.Paulo, 16/10/2017
- BACEN: Caderno de Educação Financeira Gestão de Finanças Pessoais (2013)
- CLASSON, George S. O homem mais rico da Babilônia. RJ : Ediouro, 2005.
- EKER, T.Harv. Os segredos da mente milionária. RJ: Sextante, 2006
- FECOMERCIOPR. Pesquisa de endividamento e inadimplência do consumidor.
<http://fecomerciopr.com.br/>,

Projeto de Extensão:

Educação Financeira Sustentável: base da prosperidade



Alexandre Florindo Alves

- DCO: afalves.uem.br

Antônio Zotarelli

– DCO: azotarelli@uem.br

Carla Fernanda de Barros

– DCT: carlafernanda2012@bol.com.br

Massakazu Takakura

– DCC: mtakakura@fcv.com.br

Marco Antonio B. Miguel

– DCC: mabmiguel@uem.br

**A EQUIPE AGRADECE A OPORTUNIDADE.
MUITO OBRIGADO.**