



# Educação financeira

Alisson Batista

# Muito prazer!

Alisson Batista atualmente é docente no ensino técnico e superior.

Leciona disciplinas voltadas para a área financeira, de custos, mercadológica, comportamental e de recursos humanos.

Analista financeiro certificado pela AMBIMA, ama a oportunidade de passar adiante seu conhecimento.



# O que veremos???

- Medo da inferioridade social;
- Comparação social;
- Consumismo;
- Planejamento familiar;
- Economia;
- Orçamento.



# Preencha corretamente!!!



## FICHA DE MATRÍCULA PARA AÇÕES EXTENSIVAS



**GENTILEZA PREENCHER TODOS OS DADOS CORRETAMENTE COM LETRA DE FORMA**

EVENTO: \_\_\_\_\_ DATA DO EVENTO: \_\_\_\_\_

NOME COMPLETO: \_\_\_\_\_

CPF (**Obrigatório**): \_\_\_\_\_ TELEFONE: \_\_\_\_\_

ENDEREÇO: \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_

COMPL.: \_\_\_\_\_ BAIRRO: \_\_\_\_\_ CEP: \_\_\_\_\_

CIDADE: \_\_\_\_\_ UF: \_\_\_\_\_

SEXO: ( ) F ( ) M ESTADO CIVIL: \_\_\_\_\_ DATA DE NASC.: \_\_\_\_\_

NOME DA MÃE: \_\_\_\_\_

E-MAIL: \_\_\_\_\_

ESCOLARIDADE:  Não cursou o Fundamental  Fundamental  Médio  Graduado  Especialista

GRAU DE INSTRUÇÃO  Completo  Cursando  Incompleto

INSTITUIÇÃO DE ENSINO:  Público  Privado

# Medo da inferioridade social

Em diversos momentos, participamos de muitos círculos sociais... Alguns se comportam com máscaras, não é mesmo?



# Medo da inferioridade social

A própria valorização do ser humano é importante para que cada um saiba a importância que tem!





# Comparação social

A participação em grupos sociais pode interferir em nosso comportamento de consumo, assim como na nossa valorização como indivíduo!



# Consumismo

A própria valorização do ser humano é importante para que cada um saiba a importância que tem!





# Consumismo

Três perguntas para evitar o consumo desnecessário:

1. Eu preciso?
2. Eu posso (tenho \$\$\$)?
3. Pode esperar?

# Consumismo

<http://meubolsofeliz.com.br/teste/teste-que-tipo-de-consumidor-voce-e/>

Teste de Tipo de Consumidor

# Cenário atual

## Endividamento das famílias

Percentual de famílias endividadas	59,2%
Com dívidas/contas em atraso	24,7%
Não tem condições de pagar as dívidas	9%
Dívidas com cartão de crédito	71,5%
Dívidas com carnê/crediário	24,6%
Dívidas com crédito pessoal	10,7%

Fonte: Censo IBGE 2014

# Como fazer o orçamento

1º PASSO: REÚNA OS DOCUMENTOS

2º PASSO: SEPRE ENTRADAS E SAÍDAS

3º PASSO: DIVIDA DESPESAS FIXAS E VARIÁVEIS

4º PASSO: CALCULE O SALDO



# Exemplo de Planilha

PLANEJAMENTO FAMILIAR	
+ RECEITAS	1200,00
- DESPESAS	
DESPESAS FIXAS	650,00
DESPESAS VARIÁVEIS	175,00
EXTRAS OU ADICIONAIS	25,00
= SALDO	350,00



# Exemplo de Planilha

PLANEJAMENTO FAMILIAR			
	JAN	FEV	MAR
+ RECEITAS			
- DESPESAS			
= SALDO			

# Não gaste mais do que ganhe...

Cuidado com taxas altas de empréstimos...

- Crédito Consignado;
- Cheque Especial;
- Rotativo do Cartão de Crédito.



# Não gaste mais do que ganhe...



# Não gaste mais do que ganhe...

Exemplo: Uso do cheque especial de R\$1000,00, pelo prazo de um ano, a uma taxa de 8% am:

**Gasto de R\$1.518,17 (aproximadamente)**



# Não gaste tudo que ganhe!!!

Estratégias para economizar e pensar no futuro

- Poupança
- Consórcio (carro ou imóvel)
- Previdência Privada
- Capitalização
- Renda Fixa
- Títulos do governo





# Não gaste tudo que ganhe!!!

Exemplo: Economia de R\$60 por mês pelo prazo de cinco anos, na poupança (taxa de 6%aa e na previdência privada (11%aa).



**Poupança: R\$4186,20**

**Previdência: R\$5122,20**

\*sem influência do IR

# Recapitulando...

- Medo da inferioridade social
  - Comparação social
  - Consumismo
- Planejamento familiar
  - Economia
  - Orçamento



# Obrigado!

## Alisson de Souza Batista

*CRA.MG 01-046092/ Ambima CPA10*

[alisson.batista@gmail.com](mailto:alisson.batista@gmail.com) - [alisson.batista@mg.senac.br](mailto:alisson.batista@mg.senac.br)

[WWW.ALISSONBATISTA.ADM.BR](http://WWW.ALISSONBATISTA.ADM.BR)

Senac – CEP Betim – 031 3512 4300