

# **Educação Financeira e Planejamento Financeiro**

**NAVEGANTES – Novembro/2017**



**CAIXA**

# André Luiz Simões Turossi

- **Formação:**

- **Economista** formado na **UFPR** (Universidade Federal do Paraná) registrado no **CORECON/PR** (Conselho Regional de Economia do Paraná, desde 2006);
- **MBA** em Gestão Empresarial com Ênfase em **Finanças Corporativas** no **ISAE/FGV** (Fundação Getúlio Vargas);
- Profissional **CERTIFIED FINANCIAL PLANNER – PLANEJAR**(Associação Brasileira de Planejadores Financeiros);
- Profissional com Certificação Profissional **ANBIMA** série 20 – **CPA 20 avançado**.

## **Experiência Profissional:**

- Gerente de Clientes e Negócios – **Consultor Investimentos Financeiros Clientes Segmento Exclusivo (Private)** **CAIXA** desde 2010;

 **Gerente** de Relacionamento Alta Renda Estilo – **Banco do Brasil S.A.** de 2000 a 2010.



# Objetivos da Palestra

- Apoiar o NavegantesPrev na promoção da Educação Financeira dos funcionários municipais ativos, e aposentados;
- Promover a Educação Financeira através da informação;
- Gerar conteúdo que possa auxiliá-los na tomada de uma decisão financeira consciente;
- Estimular o Planejamento Financeiro;
- Incentivar o conceito de poupar;





Educação Financeira

**Educação Financeira**



**CAIXA**

# Educação Financeira

- Aprender a ter e fazer boas escolhas
- Planejar a vida financeira
- Consumir com racionalidade e consciência
- Analisar o ponto de vista de longo prazo: consumo, poupança, reservas, riscos, e segurança
- O consumo imediato à prazo, ou no longo prazo à vista
-  • Dívidas de curto ou longo prazo, analisando a questão dos custos do crédito
-  • Objetivos de curto, médio e longo prazo, como orientar a alocação dos investimentos



# Educação Financeira

- Aprender a fazer um orçamento familiar
- Ajustar o padrão de vida à sua realidade salarial
- Sonhos e pesadelos financeiros, como se lida com cada caso
- Disciplina financeira
- Família com reservas financeiras, ou com dívidas

 Aposentadoria, a preparação para o momento



**CAIXA**

# Como estão lidando com seus SONHOS?

- Fazer uma boa faculdade, uma Pós-Graduação, Mestrado, ou Doutorado:





# Como estão lidando com seus SONHOS?

- Um carro novo ou uma casa nova:



CAIXA



# Como estão lidando com seus SONHOS?

- Uma viagem para o exterior:



**CAIXA**

# Como estão lidando com seus SONHOS?

- Um negócio próprio:



**CAIXA**

Como estão lidando com seus SONHOS?

## **DIA DO APOSENTADO**

**APROVEITE  
COM MUITA  
ALEGRIA  
SUA  
APOSENTADORIA**



**CAIXA**

Como está a organização de sua vida financeira, no caminho  
correto?



**CAIXA**



Ou segue um movimento de sobe e desce?



CAIXA

Como está sua proteção aos riscos, vida e patrimônio, sua família está amparada, tem plano de saúde, previdência complementar?



CAIXA

# Como está sua proteção aos riscos?



- Para refletir:

- Em caso de sua falta, sua família receberá alguma forma de seguro para subsistir?
- Você possui plano de saúde ou seguro saúde, ou mesmo alguma proteção contra invalidez permanente?
- Em caso de acidente de trânsito, você possui seguro de seu automóvel ou contra terceiros?



**CAIXA**



# Como está sua proteção aos riscos?

- Para refletir:
- Sua casa está segurada contra incêndio, roubo, ou danos físicos?
- Como está seu planejamento com relação a aposentadoria?
- Seus empréstimos possuem seguro prestamista, que liquida a operação em caso de seu falecimento?
- Você possui dependentes financeiros?



PLANEJAMENTO FINANCEIRO

# PLANEJAMENTO FINANCEIRO



**CAIXA**

# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

“Para conseguirmos alcançar nossos sonhos e objetivos de vida, necessitamos de disciplina e controle de nossas receitas e despesas, e desta forma gerando **ESTRATÉGIAS** que nos ajudem nesta missão.”



# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

- Revisite seus **SONHOS**, e defina seus **OBJETIVOS** e estratégias:



# PLANEJAMENTO FINANCEIRO



Colaboração:



**CAIXA**

# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

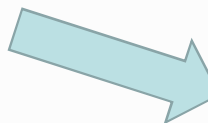
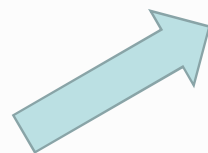
- Como fazer o seu próprio?
- Quais são os meus **OBJETIVOS** de vida?
- Como estou lidando com eles, crio uma lista de **PRIORIDADES** ?
- Avalio os **RISCOS** que existem, e como podem impactar?
- Defino com **minha família**, quais são as nossas **ESTRATÉGIAS**.





# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

- Primeiro ponto – monte seu **FLUXO DE CAIXA**
- Fluxo de caixa = (Receitas – Despesas)



CAIXA



# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

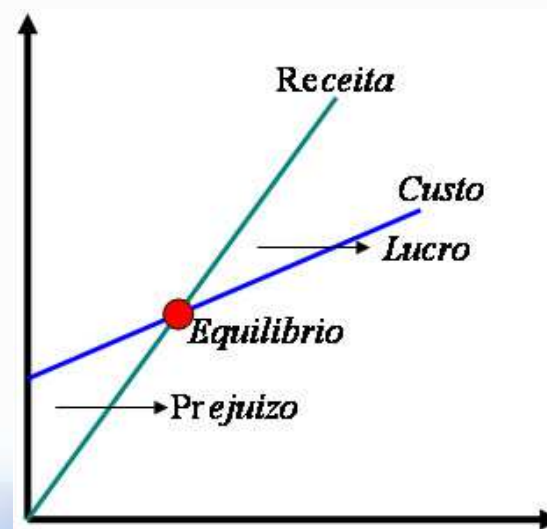
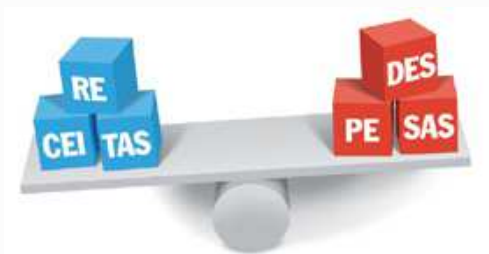
- Controle suas receitas e despesas registrando em um caderno, planilha, aplicativo de celular, e prepare um **ORÇAMENTO**, onde você projetará seu fluxo de caixa para o futuro, com todas as receitas e despesas. O controle possibilitará a análise de sua capacidade de geração de **poupança e reservas para emergências**, bem como seu **endividamento**:

Orçamento Familiar Anual																
1																
2																
3																
4	Fundo de Emergência															
5		JANEIRO			FEVEREIRO			MARÇO			ABRIL			MAIO		
6		Orçado	Atual	Varição	Orçado	Atual	Varição	Orçado	Atual	Varição	Orçado	Atual	Varição	Orçado	Atual	Varição
7	Todas as Receitas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Todas as Despesas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9																
10	POUPANÇA (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	PRESENTES (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	HABITAÇÃO (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	UTILIDADES (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	ALIMENTAÇÃO (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	TRANSPORTE (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Saúde (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	VIDA DIÁRIA (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	FILHOS (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	OBRIGAÇÕES (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	EDUCAÇÃO (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	ENTRETENIMENTO (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	ASSINATURAS (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	DIVERSOS (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24																
25	Entradas - Saídas =	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Resultado	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Balanco do Atual															
28																
29	RENDITA	Orçado	Atual	Varição	Orçado	Atual	Varição	Orçado	Atual	Varição	Orçado	Atual	Varição	Orçado	Atual	Varição
30	Salários															
31	Pro labore															
32	Dividendos															
33	Doações															
34	Reembolso															
35	Aluguel															
36	Juros															
37	Outras															
38	Total RENDITA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

CAIXA

# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

- Temos duas formas de atingir o **equilíbrio financeiro**:
- **GERANDO MAIS RENDA** e/ou **REDUZINDO GASTOS**



# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

- Como podemos **GASTAR MENOS** e de forma **RACIONAL**, resistindo aos impulsos, e comprando por **NECESSIDADE**?
- Economize água, luz, gás, telefone, gasolina
- Cancele serviços desnecessários
- Pesquise muito antes de comprar
- Pague à vista e peça descontos
- Pague em dia, e evite juros e multas
- Evite o desperdício



# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

- Formas de PAGAMENTO: à vista ou à prazo, dinheiro ou cartão?



**CAIXA**

# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

- **JUROS** – são o preço do **dinheiro!!!**





# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

- **JUROS** — nas operações de crédito e investimentos, os juros são calculados na metodologia composta, ou seja o capital + juros, serve de base de cálculo para o próximo prazo:

JUROS SIMPLES			
PRAZO	CAPITAL	JUROS	CAPITAL MAIS JUROS
1	R\$ 100,00	R\$ 10,00	R\$ 110,00
2	R\$ 100,00	R\$ 10,00	R\$ 120,00
3	R\$ 100,00	R\$ 10,00	R\$ 130,00
4	R\$ 100,00	R\$ 10,00	R\$ 140,00
5	R\$ 100,00	R\$ 10,00	R\$ 150,00
JUROS	R\$ 50,00		

JUROS COMPOSTOS			
PRAZO	CAPITAL	JUROS	CAPITAL MAIS JUROS
1	R\$ 100,00	R\$ 10,00	R\$ 110,00
2	R\$ 110,00	R\$ 11,00	R\$ 121,00
3	R\$ 121,00	R\$ 12,10	R\$ 133,10
4	R\$ 133,10	R\$ 13,31	R\$ 146,41
5	R\$ 146,41	R\$ 14,64	R\$ 161,05
JUROS	R\$ 61,05		



## PLANEJAMENTO FINANCEIRO

- **JUROS** – Devemos ter sempre muita atenção com o impacto em nossos orçamentos mensais!!!





# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

- **JUROS:**

- Rotativo do Cartão varia de 2,65% a.m. até 23,50% a.m., e na média o mercado ficou em **12,77% a.m.**, que equivale a **322,98% a.a.**
- Cheque especial varia de 0,63% a.m. até 16,50% a.m., e na média o mercado ficou em **8,56% a.m.**, que equivale a **167,94% a.a.**
- Crédito Pessoal varia de 1,08% a.m. até 21,35% a.m., e na média o mercado ficou em **8,78% a.m.**, que equivale a **174,53% a.a.**
- Crédito Consignado INSS varia de 1,72% a.m. até 2,35% a.m., e na média o mercado ficou em **2,02% a.m.**, que equivale a **27,12% a.a.**

**FONTE BANCO CENTRAL DO BRASIL**



**CAIXA**

# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

## JUROS

Caso seja necessário se endividar, devemos sempre procurar a linha de crédito com a menor taxa de juros:

**(CARTÃO > CHEQUE ESPECIAL > CONSIGNADO)**

Ao se trocar as taxas, reduzimos o custo financeiro, e após isto devemos rever os hábitos de consumo, para evitar o elevado endividamento.



# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

## INVESTIMENTOS (RESERVAS FINANCEIRA)

Por que guardamos dinheiro?

Quais as opções de investimentos no mercado?

Poupança, Fundos, LCI, CDB, Tesouro Direto, em qual investir?



**CAIXA**

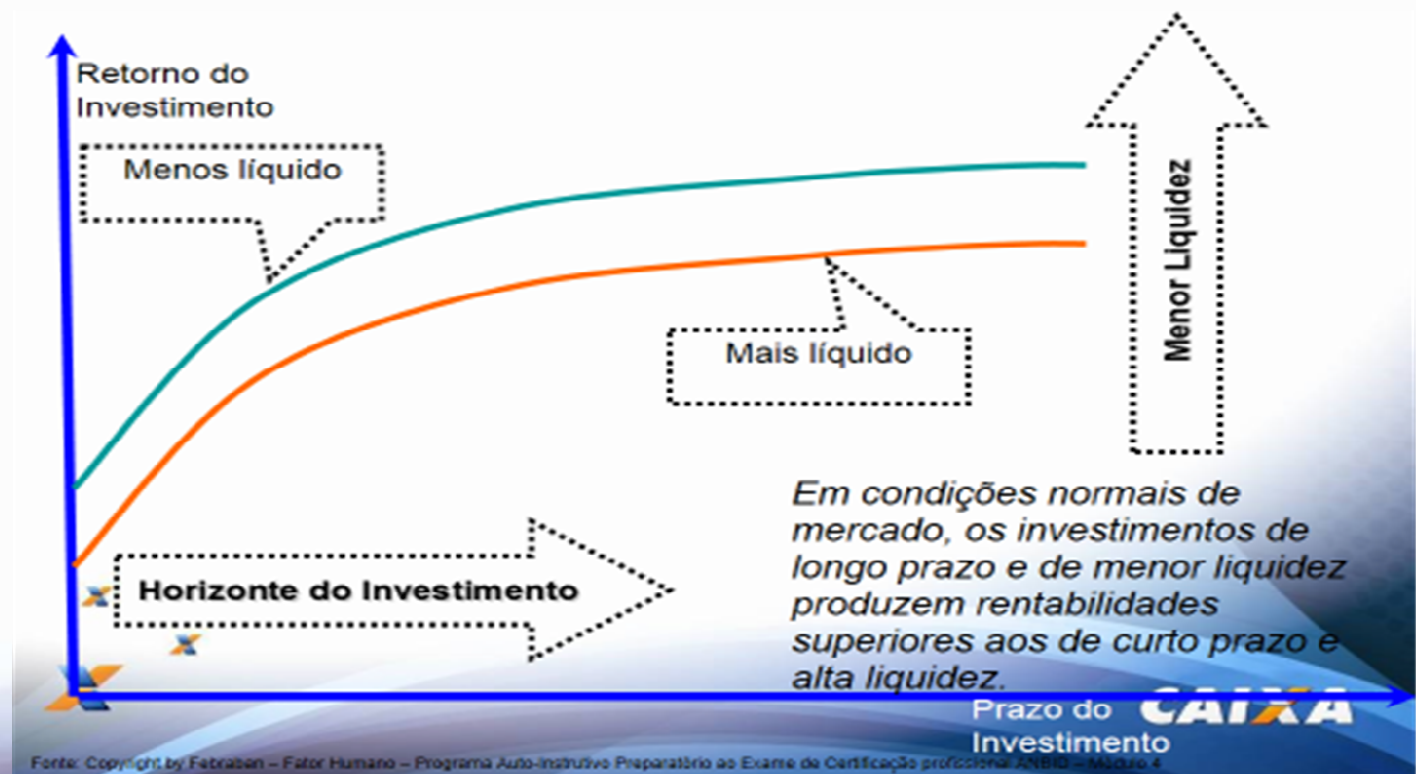
# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

## INVESTIMENTOS (Reservas Financeiras)

1. Rentabilidade

1. Liquidez

2. Risco



# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

## INVESTIMENTOS (Reservas Financeiras)



**CAIXA**



# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

## INVESTIMENTOS (Reservas Financeiras)

- Emergência
- Realização de **PLANOS** e **SONHOS**
- Aposentadoria



# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

## REFLEXÃO!!!



VOCÊ ENTENDE O QUE SE FALA NOS JORNAIS SOBRE ECONOMIA?

O QUE É **PIB**?

O QUE É **IPCA**?

O QUE É **TAXA DE CÂMBIO**?

O QUE É **TAXA SELIC**?



**CAIXA**



# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

## CENÁRIO ECONÔMICO

- **PIB** (Produto Interno Bruto)
- **Balança Comercial** (Exportações – Importações)
- **Consumo** das Famílias, Governo e Empresas
- **Nível de Desemprego** / Capacidade Instalada e Ociosa
- Formação de **Poupança**
- Capacidade de **Investimento** da economia
- **Política Monetária, Cambial e Fiscal**
- Taxa de Juros **SELIC**
- **INFLAÇÃO**



# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

## REFLEXÃO!!!

O QUE É **PIB**?

O produto interno bruto (PIB) representa a soma (em valores monetários) de todos os bens e serviços finais produzidos numa determinada região (quer sejam países, estados ou cidades), durante um período determinado (mês, trimestre, ano)



**CAIXA**

# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

## REFLEXÃO!!!

O QUE É **IPCA**?

Inflação refere-se a um aumento contínuo e generalizado dos preços em uma economia. É comum que se divida a inflação em três categorias, com base na causa: de demanda, de custos e inercial.



# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

## CENÁRIO ECONÔMICO

### INFLAÇÃO,

Por que a **INFLAÇÃO** tem um grande impacto em nossas vidas?

É simples, pois ela **REDUZ** o poder de **COMPRA** do seu **DINHEIRO!**



**CAIXA**

# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

## REFLEXÃO!!!

### O QUE É **TAXA DE CÂMBIO**?

A taxa de câmbio é uma relação entre moedas de dois países que resulta no preço de uma delas medido em relação à outra. Mas, além de expressar quantitativamente a condição de troca entre duas moedas, a taxa de câmbio expressa as relações de troca entre dois países. O câmbio é uma das variáveis macroeconômicas mais importantes, sobretudo para as relações comerciais e financeiras de um país com o conjunto dos demais países.





# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

## REFLEXÃO!!!

### O QUE É **TAXA SELIC**?

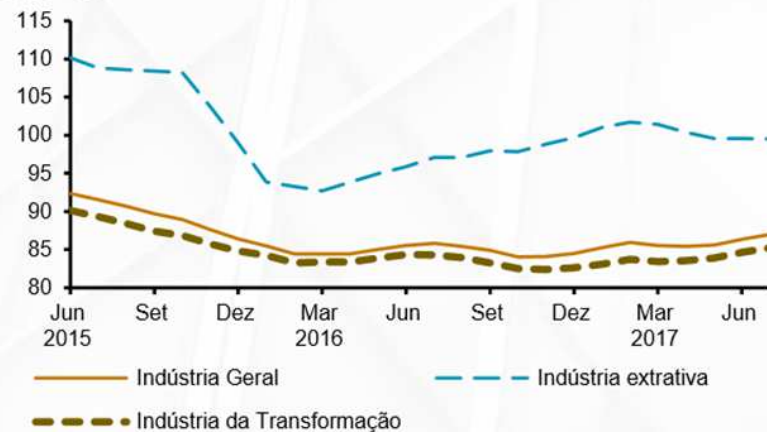
A taxa Selic é a taxa de financiamento no mercado interbancário para operações de um dia, ou overnight, que possuem lastro em títulos públicos federais, títulos estes que são listados e negociados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia.



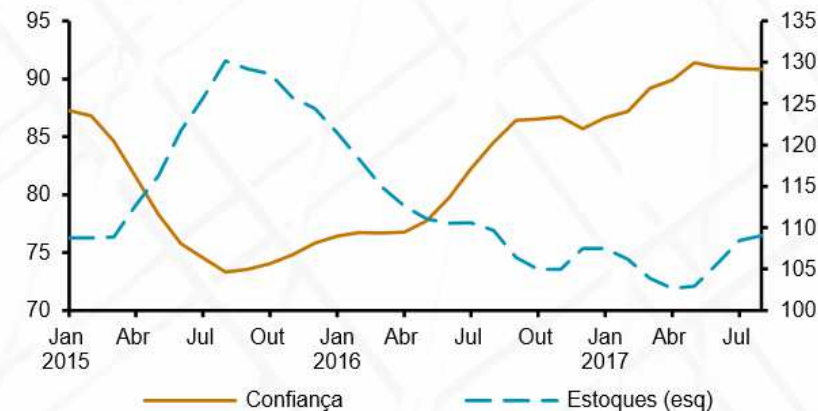
# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

## INDICADORES ECONÔMICOS

**Gráfico 1.8 – Produção Industrial<sup>1/</sup>**  
Indústria geral e segmentos (MM3M)  
2012 = 100



**Gráfico 1.10 – Confiança e estoques<sup>1/</sup>**  
Indústria de transformação (MM3M)  
Pontos



Fonte: FGV

1/ Séries com ajuste sazonal.

Indicador de estoques calculado como 200 – índice de estoques divulgado.

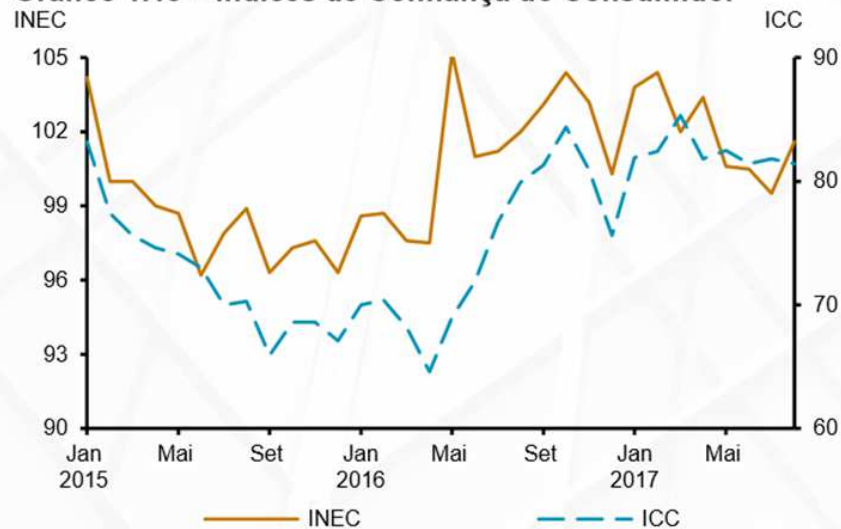


**CAIXA**

# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

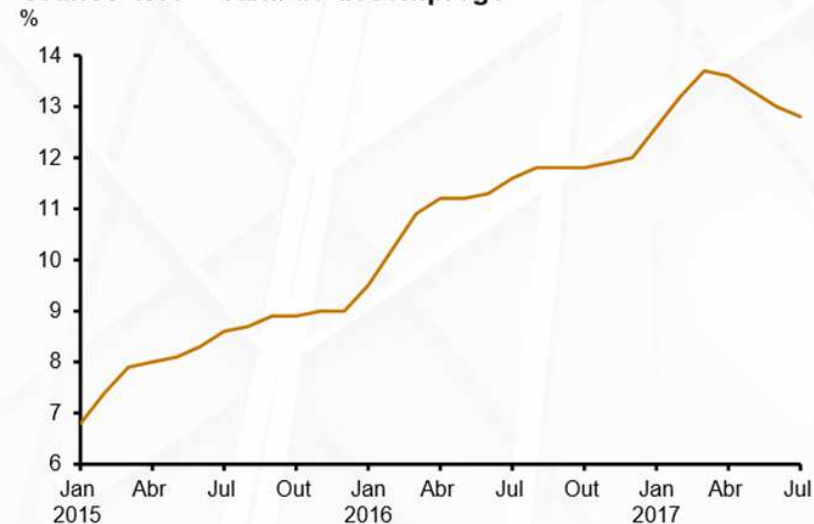
## INDICADORES ECONÔMICOS

**Gráfico 1.13 – Índices de Confiança do Consumidor**



Fontes: CNI e FGV

**Gráfico 1.16 – Taxa de desemprego**



Fonte: IBGE (Pesquisa Nacional por Amostra de Domicílios Contínua)



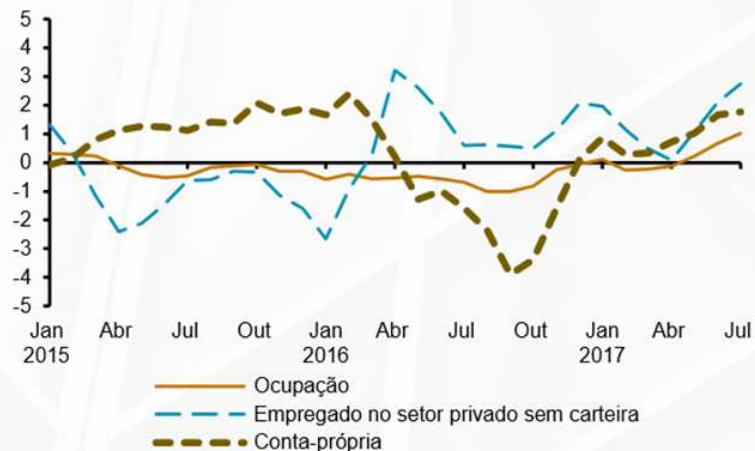
**CAIXA**

# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

## INDICADORES ECONÔMICOS

**Gráfico 1.17 – População ocupada<sup>1/</sup>**

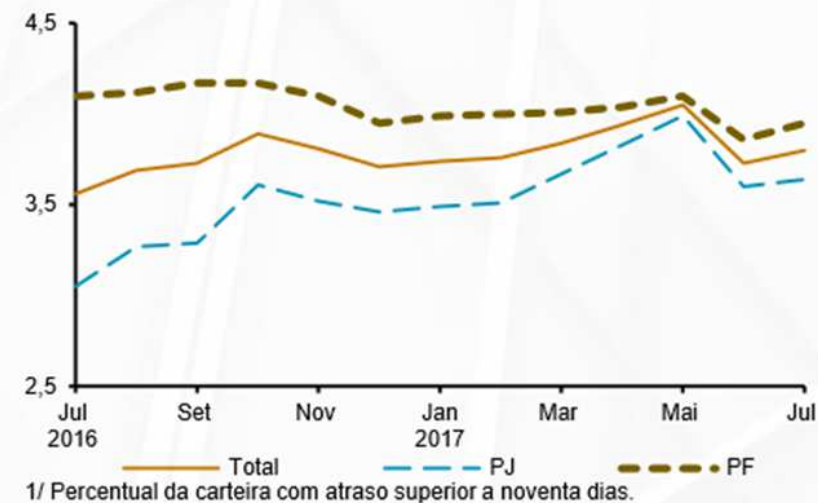
Variação trimestral – %



Fonte: IBGE (Pesquisa Nacional por Amostra de Domicílios Contínua)  
1/ Dados dessazonalizados.

**Gráfico 1.22 – Taxa de inadimplência<sup>1/</sup>**

%



1/ Percentual da carteira com atraso superior a noventa dias.



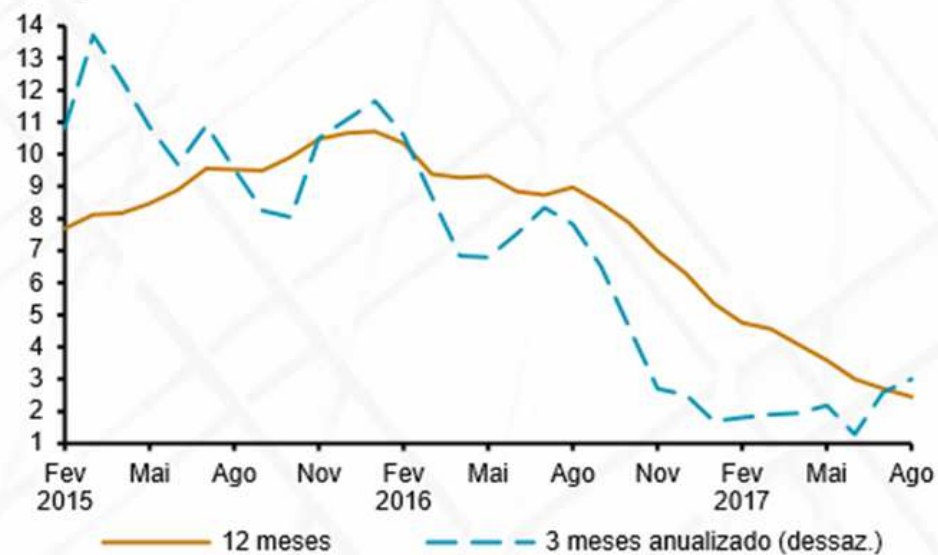
**CAIXA**

# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

## INDICADORES ECONÔMICOS

**Gráfico 1.25 – Evolução do IPCA**

Variação %



Fonte: IBGE e BCB



# PLANEJAMENTO FINANCEIRO



## Focus Medianas das Expectativas de Mercado

3 de novembro de 2017

IPCA (%)



2017	2018	2019
3,08	4,02	4,25
=	=	=

PIB (var. %)



2017	2018	2019
0,73	2,50	2,50
=	=	=

CÂMBIO (R\$/US\$)



2017	2018	2019
3,20	3,30	3,33
▲	=	▼

SELIC (% a.a.)



2017	2018	2019
7,00	7,00	8,00
=	=	=

▲ Aumento ▼ Diminuição = Estabilidade  
em relação ao Focus anterior

## Expectativas de Mercado

### Mediana - Agregado

	2017				2018			
	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comp. semanal *	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comp. semanal *
IPCA (%)	2,98	3,08	3,08	= (1)	4,02	4,02	4,02	= (4)
PIB (% de cresc.)	0,70	0,73	0,73	= (2)	2,43	2,50	2,50	= (3)
Câmbio (R\$/US\$)	3,16	3,19	3,20	▲ (3)	3,30	3,30	3,30	= (7)
Selic (% a.a.)	7,00	7,00	7,00	= (8)	7,00	7,00	7,00	= (7)

\* comportamento dos indicadores desde o último Relatório de Mercado; os valores entre parênteses expressam o número de semanas em que vem ocorrendo o último comportamento

CAIXA

# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

Expectativas de Mercado								
Mediana - top 5	2017				2018			
	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comportamento semanal*	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comportamento semanal*
<b>Curto prazo</b>								
IPCA (%)	2,95	3,09	3,09	= (1)	3,75	3,83	3,83	= (3)
IGP-DI (%)	-1,13	-1,39	-1,46	▼ (1)	4,07	4,51	4,51	= (2)
IGP-M (%)	-1,01	-1,11	-1,24	▼ (1)	4,18	4,26	4,26	= (3)
Taxa de câmbio - fim de período (R\$/US\$)	3,18	3,15	3,20	▲ (1)	3,30	3,30	3,30	= (7)
Meta Taxa Selic - fim de período (%a.a.)	7,00	7,00	7,00	= (10)	7,00	6,75	6,75	= (3)
<b>Médio prazo</b>								
IPCA (%)	2,92	3,05	3,05	= (2)	4,09	4,00	4,00	= (2)
IGP-DI (%)	-1,13	-1,00	-1,00	= (1)	4,73	4,70	4,70	= (3)
IGP-M (%)	-0,88	-0,87	-1,12	▼ (1)	4,52	4,19	4,19	= (3)
Taxa de câmbio - fim de período (R\$/US\$)	3,10	3,10	3,20	▲ (1)	3,20	3,20	3,20	= (5)
Meta Taxa Selic - fim de período (%a.a.)	7,00	7,00	7,00	= (10)	7,00	7,00	6,50	▼ (1)

\* comportamento dos indicadores desde o último Relatório de Mercado; os valores entre parênteses expressam o número de semanas em que vem ocorrendo o último comportamento

( ▲ aumento, ▼ diminuição ou = estabilidade)

# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

Onde conseguir mais informações sobre **EDUCAÇÃO FINANCEIRA.**

**Artigos sobre Finanças Pessoais**

[www.ibcpcf.org.br/planejamentofinanceiro/artigos](http://www.ibcpcf.org.br/planejamentofinanceiro/artigos)

**Primeiros passos**

[www.investidor.gov.br](http://www.investidor.gov.br)

**Educação Financeira**

[www.vidaedinheiro.gov.br](http://www.vidaedinheiro.gov.br)

[www.pensologoinvisto.cvm.gov.br](http://www.pensologoinvisto.cvm.gov.br)

[www.bcb.gov.br](http://www.bcb.gov.br)

**IBCPF (Planejar)**

[www.ibcpcf.org.br](http://www.ibcpcf.org.br)

**CVM**

[www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

**Febraban**

[www.meubolsoemdia.com.br](http://www.meubolsoemdia.com.br)

**ANBIMA**

[www.comoinvestir.com.br](http://www.comoinvestir.com.br)

The logo for CAIXA, featuring the word "CAIXA" in a bold, white, sans-serif font. The letter "X" is stylized with a blue and orange geometric design.

# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

Onde conseguir mais informações sobre **INVESTIMENTOS e ENDIVIDAMENTO.**

Investidor / Acadêmico - **CVM**  
[www.investidor.gov.br](http://www.investidor.gov.br)

Como Investir - **ANBIMA**  
[www.comoinvestir.com.br](http://www.comoinvestir.com.br)

**Tesouro Direto**  
[www.tesouro.fazenda.gov.br/tesouro-direto](http://www.tesouro.fazenda.gov.br/tesouro-direto)

**BM&FBOVESPA**  
[www.bmfbovespa.com.br](http://www.bmfbovespa.com.br)

**CAIXA**  
[www.caixa.gov.br](http://www.caixa.gov.br)

**Procon**  
[www.procon.sp.gov.br](http://www.procon.sp.gov.br)

**Serasa**  
[www.serasaexperian.com.br](http://www.serasaexperian.com.br)

**SPC**  
[www.meubolsofeliz.com.br](http://www.meubolsofeliz.com.br)

The CAIXA logo is located in the bottom right corner of the slide. It features the word "CAIXA" in a bold, white, sans-serif font. A stylized orange and blue 'X' shape is positioned to the right of the text, partially overlapping it.

**OBRIGADO  
A  
TODOS!!!**



**CAIXA**