



Educação Financeira e econômica - Antes tarde do que mais tarde.

Nunca é cedo demais para começar, nem tarde demais para desistir.

Palestrante: Beneth C. Gomes



Por onde começaremos?

- **Porque você está aqui para ouvir o que eu tenho a falar?**
 - Para me prestigiar, pois somos amigos?
 - Por que foi convidado e nem sabe ao certo se estava a fim de estar aqui?
 - Por que percebeu que precisa aprender sobre este tema tão relevante?
 - Por que suas suas finanças estão bastante desorganizadas e precisa de uma luz?
 - Por que deseja fazer o bom uso dos seus recursos financeiros e não faz ideia por onde começar?
 - Porque acha que o que vai aprender aqui vai te tornar rico?

Uma coisa você precisa saber ...

- **Não importa o motivo que te trouxe aqui e fez com que você esteja sentado aí neste seu lugar:**

O conhecimento que será apresentado poderá causar um grande **IMPACTO POSITIVO** em sua vida e dependendo daquilo que você absorver e posteriormente desenvolver, poderá transformar, literalmente, a sua trajetória financeira para melhor.

Acredite você ou não nesta minha proposição.

DISCLAIMER (AVISO)

- Não! Esta palestra não vai te ensinar métodos e estratégias de como ficar rico. Quem prometer isso não passa de um charlatão ou aproveitador.
- Não! Esta palestra não te tornará avarento e amante do dinheiro! Ao contrário, ajustará a forma como você se relaciona com o dinheiro! Pois o tratará da forma correta, como um meio de troca, nem mais, nem menos.
- Não! O conteúdo desta palestra não te afastará da sua fé, ou da forma como você se relaciona com o seu Deus! Ao contrário, ao tomar as decisões corretas, Deus poderá usar a sua vida e seus bens para o crescimento do Seu Reino, te usar para abençoar outras pessoas que necessitam de orientação e ajuda financeira.
- **Objetivo principal: Dar a todos vocês o direcionamento inicial correto, com um entendimento amplo e independente (por conta própria) para você se proteger financeiramente e conseguir prosperar com dignidade, dentro de sua realidade financeira, a despeito das aberrações econômicas e políticas que possam estar acontecendo no Brasil e no Mundo.**

O que você faria diante deste dilema?

Suponha que recebeu esta casa como herança que possui um ótimo terreno, localizada em um excelente bairro.

Você reformaria esta casa velha e tentaria aproveitar o que ainda há em pé?
Ou, demoliria a casa, limparia o terreno e começaria uma nova construção desde a fundação?



O que aprendemos com esta analogia?

Não importa a sua idade, todos nós possuímos ótimos terrenos, que é a **nossa mente**, um local onde um novo modo de pensar, ver o mundo e agir podem ser introduzido, construído.

Mas muitos, infelizmente, ainda vivem (sobrevivem) como casas abandonadas, que precisam de apenas uma mãozinha, um empurrãozinho, para darem início a uma nova construção, edificada em bases sólidas e fortes.

O que é EDUCAÇÃO?

- No seu sentido mais amplo, educação significa:

O meio em que os hábitos, costumes e valores de uma comunidade são transferidos de uma geração para a geração seguinte.

A educação vai se formando através de **situações presenciadas e experiências vividas** por cada indivíduo ao longo da sua vida.

E sobre a Educação Financeira, qual a nossa conclusão?

Independentemente de quem sejamos, **rico ou pobre, letrado ou analfabeto**, tudo o que sabemos e “achamos”, em linhas gerais, a nossa educação financeira é produto de tudo aquilo que **vivenciamos**, e essas interações, moldaram e continuam moldando nosso modo de pensar e agir.

E tudo isso misturado, consolidou em nossas mentes aquilo que nós temos considerado como “a verdade” sobre cada assunto relacionado ao dinheiro.

Você sabe o que é uma ILUSÃO?

1. **Erro de percepção** ou de **entendimento**; **engano dos sentidos** ou da mente; interpretação errônea.
2. **Efeito artístico** produzido pelo ilusionismo.

Você sabe o que é prestidigitação?



Prestidigitação

Técnica de iludir o espectador com truques que dependem especialmente da rapidez e agilidade das mãos; ilusionismo, mágica.

O que é isso tem a ver com as finanças e com nossas crenças sobre como lidamos com o dinheiro?

Sobre as decisões financeiras que tomamos

Toda decisão financeira que uma pessoa toma é fruto da informação que ela tem à disposição no momento, associada ao seu modelo mental único sobre a forma como o mundo funciona.

Essas pessoas podem estar mal-informadas. Podem ter informações incompletas. Podem ser ruins em matemática. Podem ter sido convencidas por propagandas enganosas. Podem não ter a menor ideia do que estão fazendo. Podem ter avaliado mal as consequências de suas atitudes. Tudo é possível.

Mas cada decisão financeira que uma pessoa toma **faz sentido para ela** naquele momento e está de acordo com os parâmetros que ela própria determina. Ela conta a si mesma uma história sobre o que está fazendo e por que está fazendo — e essa história foi moldada pelas experiências únicas que viveu.

Sobre as SUAS decisões financeiras ...

- Você tem algum tipo de financiamento? Se sim, quando fez esta dívida, se informou sobre a “taxa” de juros aplicada nele? Saberia dizer a atual taxa de juros aplicada?
- Você quando quer comprar algo de valor expressivo, você guarda o dinheiro até alcançar o valor do produto ou joga no cartão de crédito?
- Antes de comprar qualquer produto ou contratar um serviço, você faz pesquisa de preços ou compra sem pesquisar?
- Caso tenha alguma reserva financeira, você guarda em casa em espécie, na conta corrente, na poupança?

Vamos olhar este rostinhos ...




- **Que sentimento você tem ao ver estes sorrisos cativantes?
Sentimento de gente feliz e de bem com a vida!**

Mas será que é isso mesmo?



Mas será que é isso mesmo?



A solução ideal
pra você com
dinheiro liberado
na hora!

Aposentados (até 84 anos)
e Servidores Públicos:

Emprestimo Consignado

Financiamento Pessoal

O que é o crédito?

Resumindo: ANTECIPAÇÃO DE DINHEIRO.

Aposentados (até 84 anos)
e Servidores Públicos:

Empréstimo Consignado
35% de margem consignável
pra usar onde quiser.

Valor liberado*	Parcela
R\$ 1.000,00	R\$ 25,35
R\$ 2.000,00	R\$ 50,69
R\$ 3.000,00	R\$ 76,04
R\$ 4.000,00	R\$ 101,38
R\$ 5.000,00	R\$ 126,73
R\$ 10.000,00	R\$ 253,46

Empréstimo Pessoal

Para quem quer dinheiro rápido
e não tem margem
consignável.

Cartão de Crédito Consignado

Mais 5% de margem para
usar no cartão.

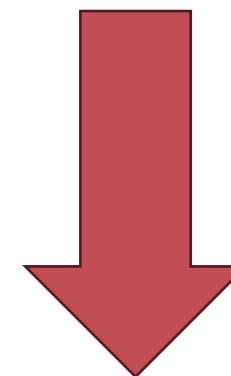
Cartão Benefício Consignado

Fale com nossos consultores
para conhecer essa novidade.

EMPRÉSTIMO FGTS

Trabalhadores com carteira
assinada entre 18 e 69 anos que
querem antecipar até 7 anos do
valor do Saque-Aniversário.

O que
será isso
aqui?



*Sujeito a análise de crédito e aprovação. Simulação de Empréstimo Consignado feita para aposentados no prazo de até 84 vezes. CET da simulação: 1,97% a.m e 27,85 a.a. Valores podem sofrer alterações em função da carência da operação e dos prazos afetados. O prazo de liberação do dinheiro varia de acordo com a disponibilidade de averbação da Dataprev.

Cuidado com as letrinhas miúdas!

*Sujeito a análise de crédito e aprovação.
Simulação de Empréstimo Consignado feita para aposentados no prazo de até 84 vezes.
CET da simulação: 1,97% a.m e 27,85 a.a.
Valores podem sofrer alterações em função da carência da operação e dos prazos afetados. O prazo de liberação do dinheiro varia de acordo com a disponibilidade de averbação da Dataprev.

A tentação vem até nós

Precisando
de dinheiro?

Pra você é agora!

Municípios
Estado

EMPRÉSTIMO

Estado
prefeitura

JACQUELINE FIALHO
Cel: (21) 96417-0102
Email: jack1970fialho@gmail.com

FATOR	0,029272
PARCELAS	96X
R\$ 1.000,00	R\$ 24,69
R\$ 2.000,00	R\$ 49,38
R\$ 3.000,00	R\$ 74,07
R\$ 4.000,00	R\$ 98,76
R\$ 5.000,00	R\$ 123,45
R\$ 6.000,00	R\$ 148,14
R\$ 7.000,00	R\$ 172,83
R\$ 8.000,00	R\$ 197,52
R\$ 9.000,00	R\$ 222,21
R\$ 10.000,00	R\$ 246,90
R\$ 15.000,00	R\$ 370,35
R\$ 20.000,00	R\$ 493,80
R\$ 30.000,00	R\$ 740,70
R\$ 40.000,00	R\$ 987,60
R\$ 50.000,00	R\$ 1.234,50
R\$ 100.000,00	R\$ 2.469,00

Faço cartão com saque automático.
Desconto direto no contra cheque.

Com
sem
marginem

0,029272

Contribuição do amigo Alex Dopazo.

Crenças Limitantes

A forma como você se enxerga e vê as próprias habilidades e capacidades é determinante em diversos aspectos da vida.

Portanto, ter uma conceito equivocado de si mesmo pode fazer com que você desperdice boas oportunidades ou tome decisões ruins.

Nesse cenário, as crenças limitantes sobre dinheiro podem ser especialmente prejudiciais. Elas podem afetar a sua capacidade de agir e de conquistar resultados.

Quais são as principais crenças limitantes sobre dinheiro?

“Dinheiro foi feito para gastar.”

“Eu nunca vou conseguir economizar dinheiro.”

“Investir é muito arriscado e não é para mim.”

“É impossível mudar minha situação financeira”

“Dinheiro é a raiz de todos os problemas.”

“Eu não sou bom com números, então não posso entender de finanças.”

“Pessoas ricas são egoístas e gananciosas.”

“Só quem tem muito dinheiro pode investir e ficar mais rico.”

“Investir é só para quem já é rico ou especialista”

“Economizar significa abrir mão de aproveitar a vida.”

“Nunca terei dinheiro suficiente para me aposentar confortavelmente.”

Quais são as principais crenças limitantes relacionadas ao dinheiro e finanças?

“Eu não tenho disciplina para controlar meus gastos.”

“Ganhar dinheiro é difícil e demorado.”

“É muito tarde para começar a investir”

“Para ganhar mais, preciso trabalhar mais horas.”

“Se eu começar a ganhar muito dinheiro, as pessoas vão me invejar.”

“Não posso sair das dívidas porque já estou muito endividado.”

“Investimentos são muito complicados para entender.”

Quais são as principais crenças limitantes relacionadas à riqueza?

“Riqueza só vem de herança ou sorte, e não tenho nenhuma das duas.”

“Riqueza é algo inalcançável para pessoas como eu.”

“Para ser rico, é preciso explorar os outros.”

“Riqueza traz problemas e infelicidade.”

“É impossível enriquecer honestamente.”

“Riqueza só é possível para quem já nasceu em uma família rica.”

“Eu nunca serei rico porque não tenho nenhuma habilidade especial.”

“Riqueza excessiva é imoral.”

Por que falamos até agora sobre estas questões “mentais” e “comportamentais”?

1. Precisamos vestir as **sandálias da humildade** e reconhecer que a maioria de nós **conhece muito pouco** ou quase nada, dos meandros que existem na trilha que leva ao conhecimento financeiro.
2. Porque muito do que será apresentado aqui, para a maioria, contrariará seus padrões mentais, padrões de gasto, padrões de comportamento, que até então estão sendo considerados “normais” dentro de sua realidade.
3. Porque precisamos ter em mente que em todos os instantes, de forma explícita ou velada, somos instigados e manipulados de várias formas, meios e fontes, seja para consumir algo ou contrair uma dívida. Também somos iludidos e persuadidos na formatação de nossa opinião sobre qualquer assunto.
4. Porque nenhuma transformação benéfica poderá acontecer em sua vida, se primeiro não houver em você uma transformação no seu modo de pensar sobre finanças, economia e dinheiro.

Temos motivos para aprender sobre o bom uso do dinheiro?

eções

ESTADO DE MINAS Saúde e Bem Viver

De acordo com as estatísticas, mais de 60% dos casamentos chegam à separação nos 10 primeiros anos.

Em média, os homens no Brasil se divorciam com 43 anos e, as mulheres, aos 40 anos de idade. A principal razão para levar a um divórcio são os desajustes sexuais e a segunda são as crises financeiras.

O tema “Finanças” no seu casamento ...

afasta?



aproxima?



Já ouviu falar na infidelidade financeira?

Repousa em situações tratadas como menos importantes, mas que também têm potencial para causar grandes problemas, como por exemplo:

- **esconder** alguma compra do parceiro;
- **mentir** sobre o **quanto ganha** ou sobre qualquer dinheiro a mais que entra ou sai da conta no mês;
- **descumprir o limite de gastos** estabelecido dentro do relacionamento com coisas não essenciais;
- **esconder problemas financeiros**, como dívidas;
- **não considerar a opinião do parceiro** antes de tomar decisões que possam impactar a renda do casal ou da família, como mudanças de emprego ou trocar de carro.

Dinheiro, Finanças e Economia: Uma Relação Intrincada

Dinheiro: É o meio de troca utilizado para adquirir bens e serviços. Ele é o elemento central das transações econômicas.

Finanças: É a gestão do dinheiro. Envolve atividades como poupar, investir, planejar o orçamento e tomar decisões sobre como alocar recursos financeiros. As finanças podem ser pessoais, empresariais ou governamentais.

Economia: Estuda a produção, distribuição e consumo de bens e serviços. Analisa como sociedades organizam seus recursos para satisfazer necessidades e desejos. A economia é um sistema mais amplo que envolve diversos fatores, como oferta, demanda, inflação, desemprego e crescimento econômico.

Como estão correlacionados: Dinheiro, Finanças, Economia?

O dinheiro é a ferramenta das finanças: Sem dinheiro, não haveria como realizar transações financeiras.

As finanças são um componente da economia: As decisões financeiras individuais e empresariais impactam a economia como um todo. Por exemplo, o aumento da poupança pode reduzir o consumo e afetar a demanda por produtos e serviços.

A economia cria o contexto para as finanças: Fatores econômicos, como a taxa de juros e a inflação, influenciam as decisões financeiras.

Resumindo ...

Dinheiro: A ferramenta básica.

Finanças: A gestão do dinheiro.

Economia: O sistema mais amplo que envolve dinheiro e finanças.

Exemplo:

Imagine que você deseja comprar um carro. Para isso, você precisa de dinheiro (ferramenta básica). Você pode usar suas economias (finanças pessoais) ou pedir um empréstimo (uma decisão financeira). A decisão de comprar um carro também impacta a economia, pois aumenta a demanda por carros e pode gerar empregos.

Vamos ficar todos na “mesma página”!

De hoje em diante, pesaremos sempre em termos percentuais (%)

Como é que se faz a conta de valores percentuais de forma mais fácil?

1. Pegue o seu telefone e abra a **CALCULADORA**

$$100\% = \frac{100}{100} = 1$$

$$115\% = \frac{115}{100} = 1,15$$

$$150\% = \frac{150}{100} = 1,50$$

$$90\% = \frac{90}{100} = 0,90$$

$$75\% = \frac{75}{100} = 0,75$$

$$58\% = \frac{58}{100} = 0,58$$

Então com calculamos “x %” de qualquer quantia? Multiplique o valor atual pelo percentual em forma de número decimal.

Se houver um aumento no de 5% no salário mínimo (R\$ 1.412) em 2025, qual será o novo salário mínimo?

$$\text{Cálculo: } R\$ 1.412 \times 105\% = 1.412 \times (105/100) = 1.412 \times 1,05 = R\$ 1.482,06$$

Vamos ficar todos na “mesma página”!

De hoje em diante, pesaremos sempre em termos percentuais (%)

Como calcular o aumento (ou redução) de preços de produtos ou serviços?

1. Pegue o seu telefone e abra a CALCULADORA

Divida o preço novo pelo preço antigo:

$$\text{Percentual}(\%) = \frac{\text{novo}}{\text{antigo}}$$

Do resultado diminua 1 (uma unidade):

Cálculo prático:

Bateria do Carro (2019): R\$ 390

Bateria do Carro (2024): R\$ 500

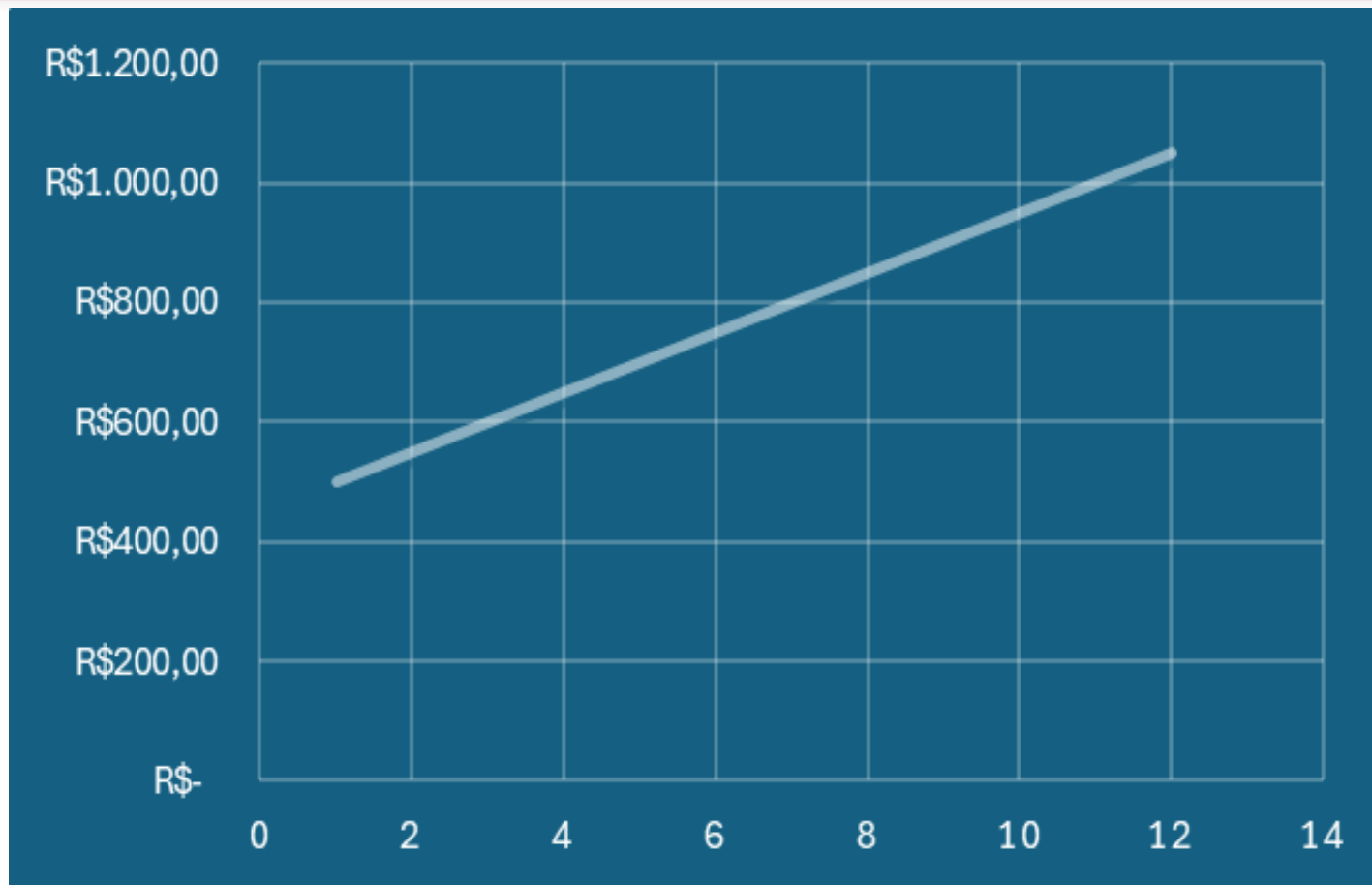
Qual foi o aumento % de preços?

$$? \% = \frac{500}{390} = 1,282$$

$$(1,282 - 1) = 0,282 = \frac{28,2}{100} = 28,2\%$$

Juros SIMPLES e Juros COMPOSTOS

Juros Simples: 10% a.m. (ao mês)			
Mês		Valor	
1	R\$	500,00	
2	R\$	550,00	
3	R\$	600,00	
4	R\$	650,00	
5	R\$	700,00	
6	R\$	750,00	
7	R\$	800,00	
8	R\$	850,00	
9	R\$	900,00	
10	R\$	950,00	
11	R\$	1.000,00	
12	R\$	1.050,00	



Juros COMPOSTOS

Juros Compostos: 10% a.m. (ao mês)

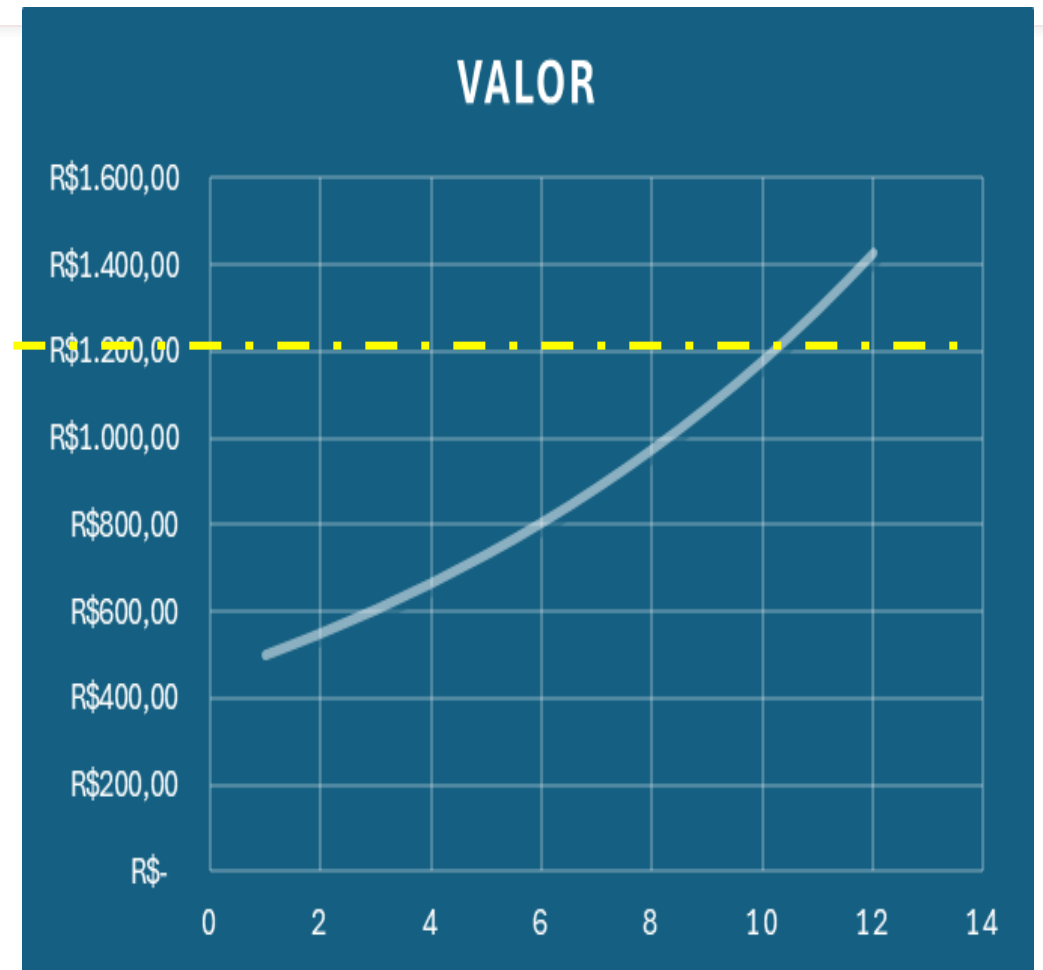
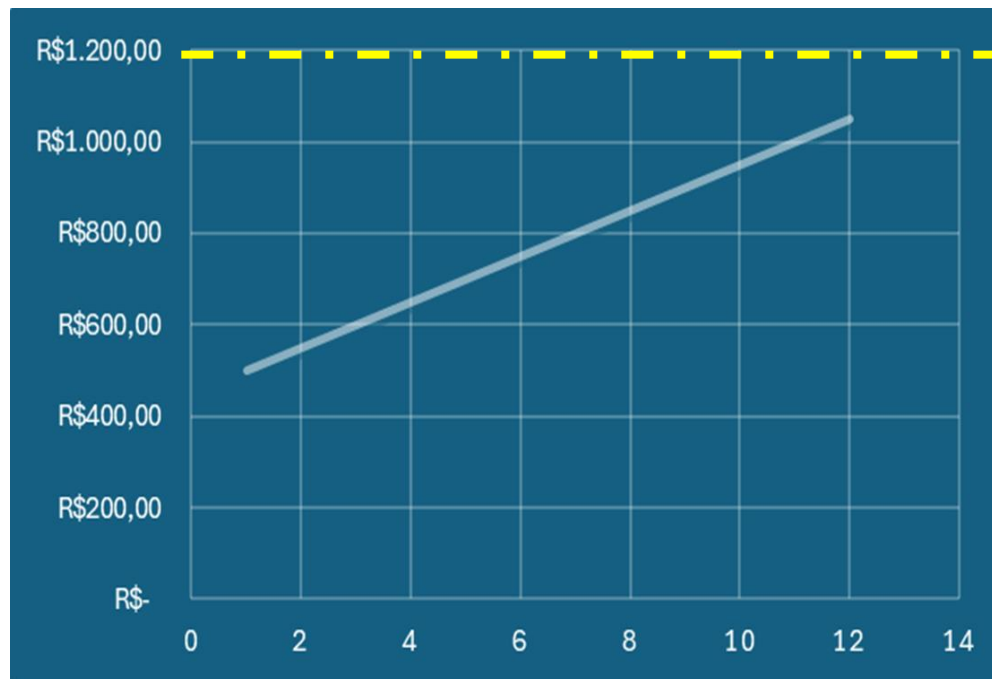
Mês	Valor
1	R\$ 500,00
2	R\$ 550,00
3	R\$ 605,00
4	R\$ 665,50
5	R\$ 732,05
6	R\$ 805,26
7	R\$ 885,78
8	R\$ 974,36
9	R\$ 1.071,79
10	R\$ 1.178,97
11	R\$ 1.296,87
12	R\$ 1.426,56



Comparando valores, mês a mês.

Juros Simples: 10% a.m. (ao mês)				Juros Compostos: 10% a.m. (ao mês)			
Mês		Valor		Mês		Valor	
1	R\$	500,00		1	R\$	500,00	
2	R\$	550,00		2	R\$	550,00	
3	R\$	600,00		3	R\$	605,00	
4	R\$	650,00		4	R\$	665,50	
5	R\$	700,00		5	R\$	732,05	
6	R\$	750,00		6	R\$	805,26	
7	R\$	800,00		7	R\$	885,78	
8	R\$	850,00		8	R\$	974,36	
9	R\$	900,00		9	R\$	1.071,79	
10	R\$	950,00		10	R\$	1.178,97	
11	R\$	1.000,00		11	R\$	1.296,87	
12	R\$	1.050,00		12	R\$	1.426,56	

Comparando gráficos, mês a mês.



Qual é a diferença % em 1 ano?

- A diferença é de **35,8%** a mais, quando são aplicados os juros compostos.
- Todos os nossos gastos, dos mais simples aos mais necessários, devem ser (re)pensados em “termos de percentuais”.
- Compare principalmente com seus rendimentos mensais, ou melhor, a sua renda mensal líquida, ou seja, após pagar todas as suas contas e boletos.

O INSS

- O **INSS (Instituto Nacional do Seguro Social)** é o órgão responsável pela gestão e execução da **Previdência Social** no Brasil. Ele recolhe as contribuições dos trabalhadores e empregadores para garantir a aposentadoria, além de outros benefícios como auxílio-doença, salário-maternidade, pensão por morte e auxílio-reclusão.

Como funciona o INSS:

- 1. Contribuição:** Os trabalhadores formais (com carteira assinada) e os autônomos que optam por contribuir recolhem mensalmente um valor ao INSS, que é calculado com base no salário ou na renda.
- 2. Benefícios:** Com as contribuições, o trabalhador adquire direitos a benefícios previdenciários quando atende a certos requisitos, como tempo de contribuição e idade para aposentadoria.
- 3. Aposentadoria:** A principal função do INSS é **pagar aposentadorias**, que podem ser por idade, por tempo de contribuição ou especial (para categorias específicas).
- 4. Seguridade Social:** Além das aposentadorias, o INSS paga outros benefícios voltados para a seguridade do cidadão em situações de incapacidade, desemprego, ou dependência.

Finalidade do INSS:

O objetivo principal do INSS é garantir a segurança financeira e o bem-estar dos trabalhadores e suas famílias, proporcionando uma rede de proteção social.

O teto salarial do INSS para 2024 é de **R\$ 7.786,021**. Isso significa que nenhum benefício pago pelo INSS, como aposentadorias, pensões ou auxílios, pode exceder esse valor.

Como é calculado o teto do INSS?

O teto do INSS é reajustado anualmente com base no Índice Nacional de Preços ao Consumidor (INPC), que mede a inflação. O valor é ajustado para refletir a variação dos preços ao longo do ano anterior¹.

Finalidade do INSS:

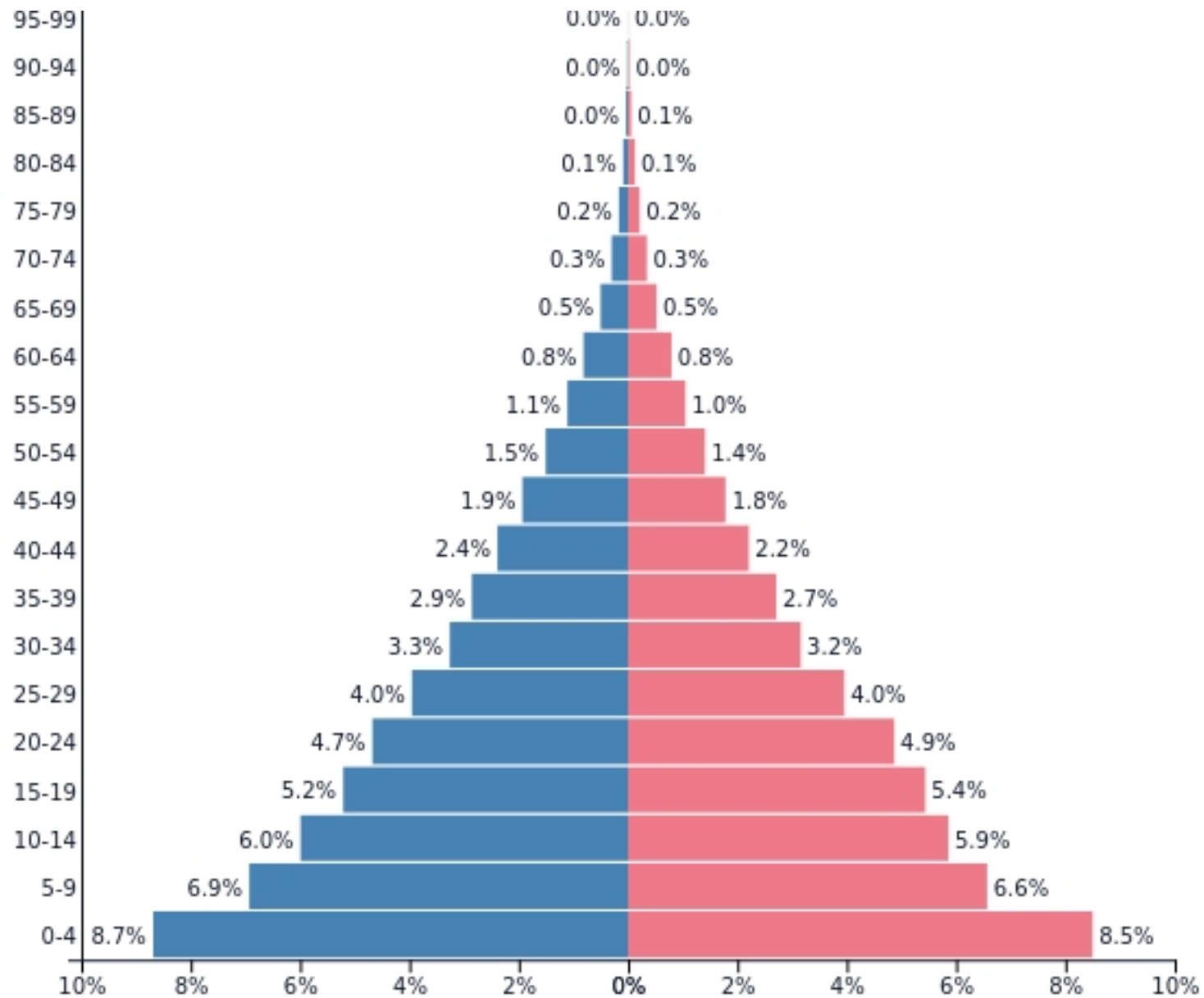
O objetivo principal do INSS é garantir a segurança financeira e o bem-estar dos trabalhadores e suas famílias, proporcionando uma rede de proteção social.

O teto salarial do INSS para 2024 é de **R\$ 7.786,021**. Isso significa que nenhum benefício pago pelo INSS, como aposentadorias, pensões ou auxílios, pode exceder esse valor.

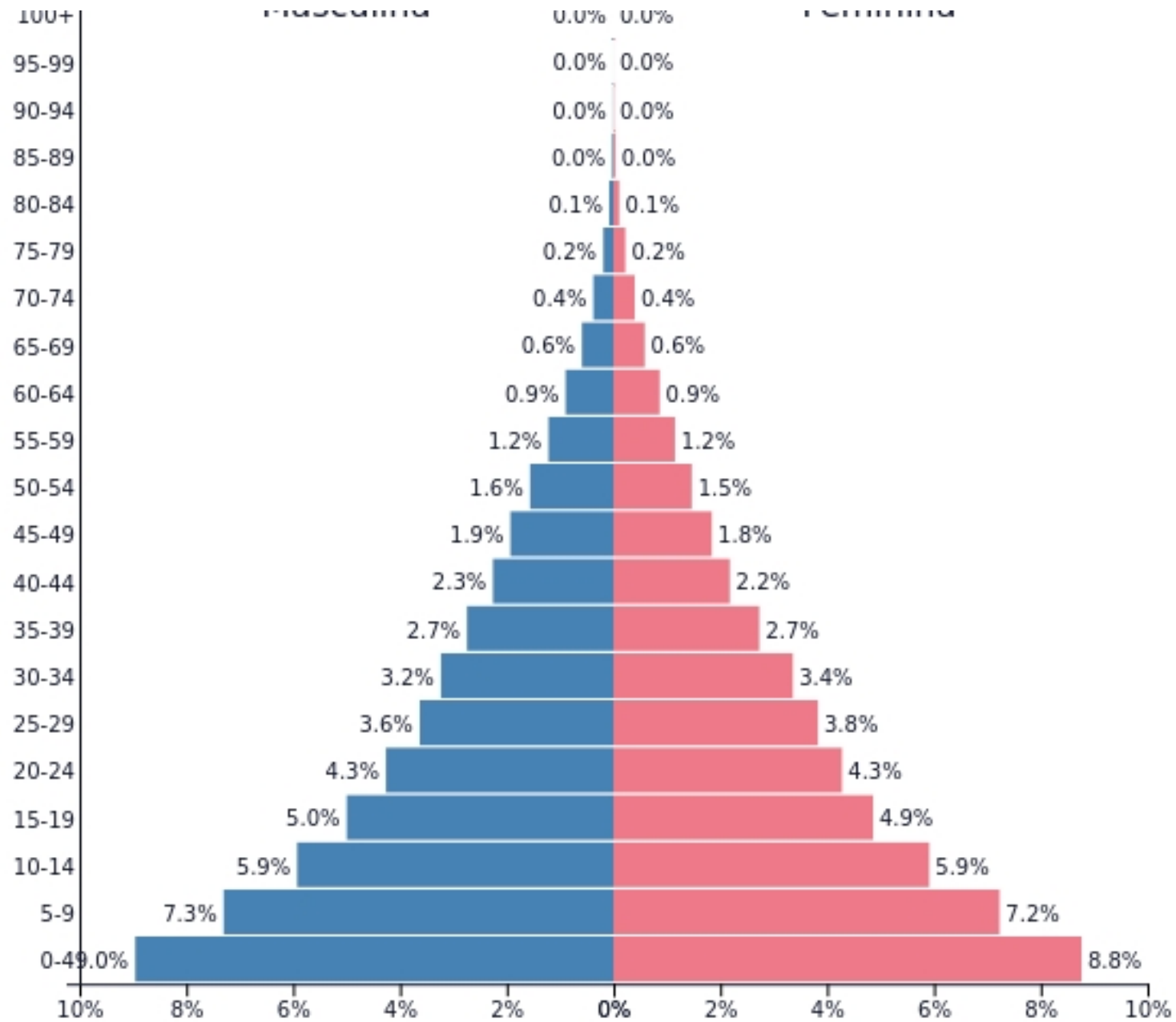
Como é calculado o teto do INSS?

O teto do INSS é reajustado anualmente com base no Índice Nacional de Preços ao Consumidor (INPC), que mede a inflação. O valor é ajustado para refletir a variação dos preços ao longo do ano anterior¹.

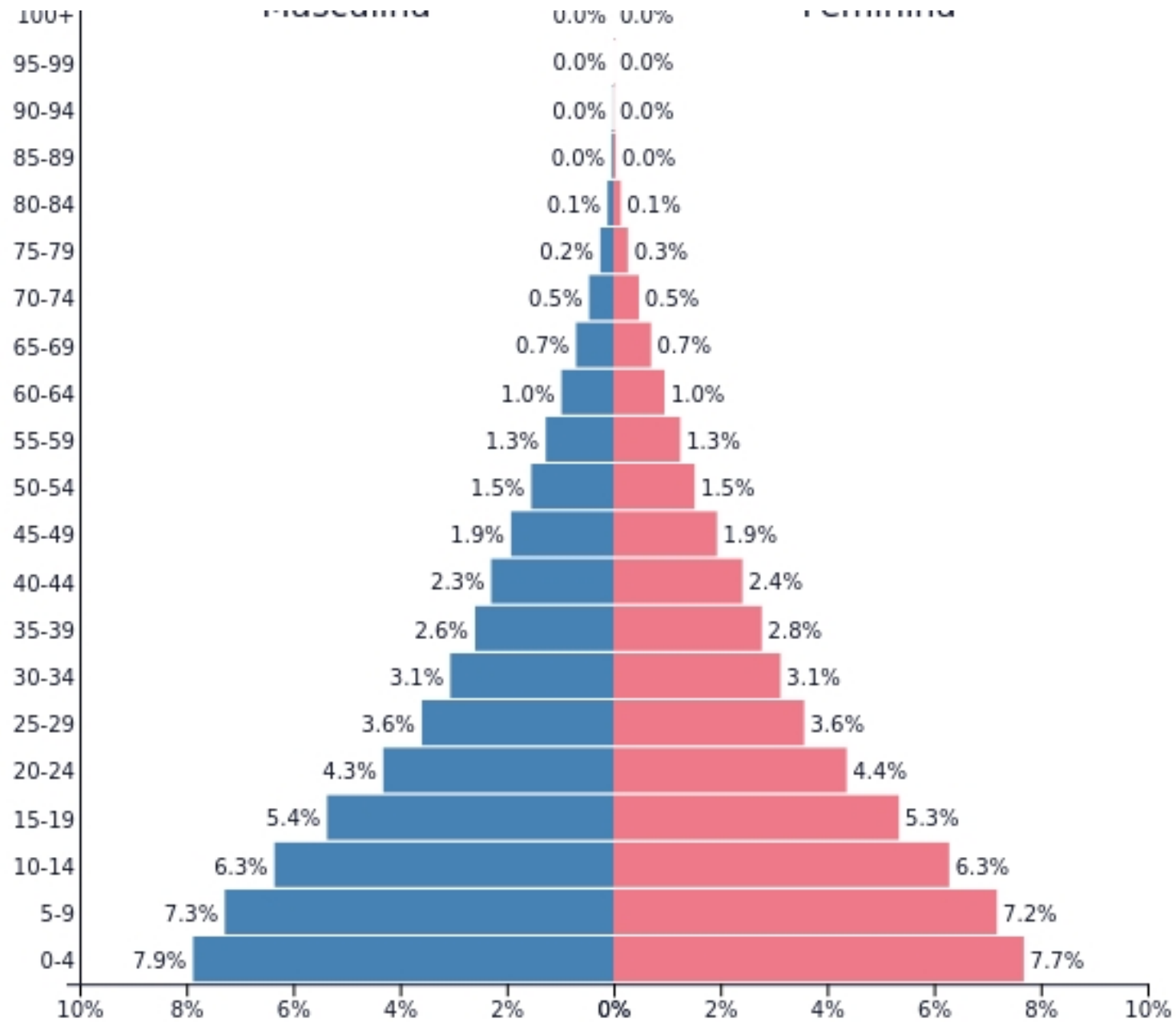
Pirâmide Etária Ano 1950



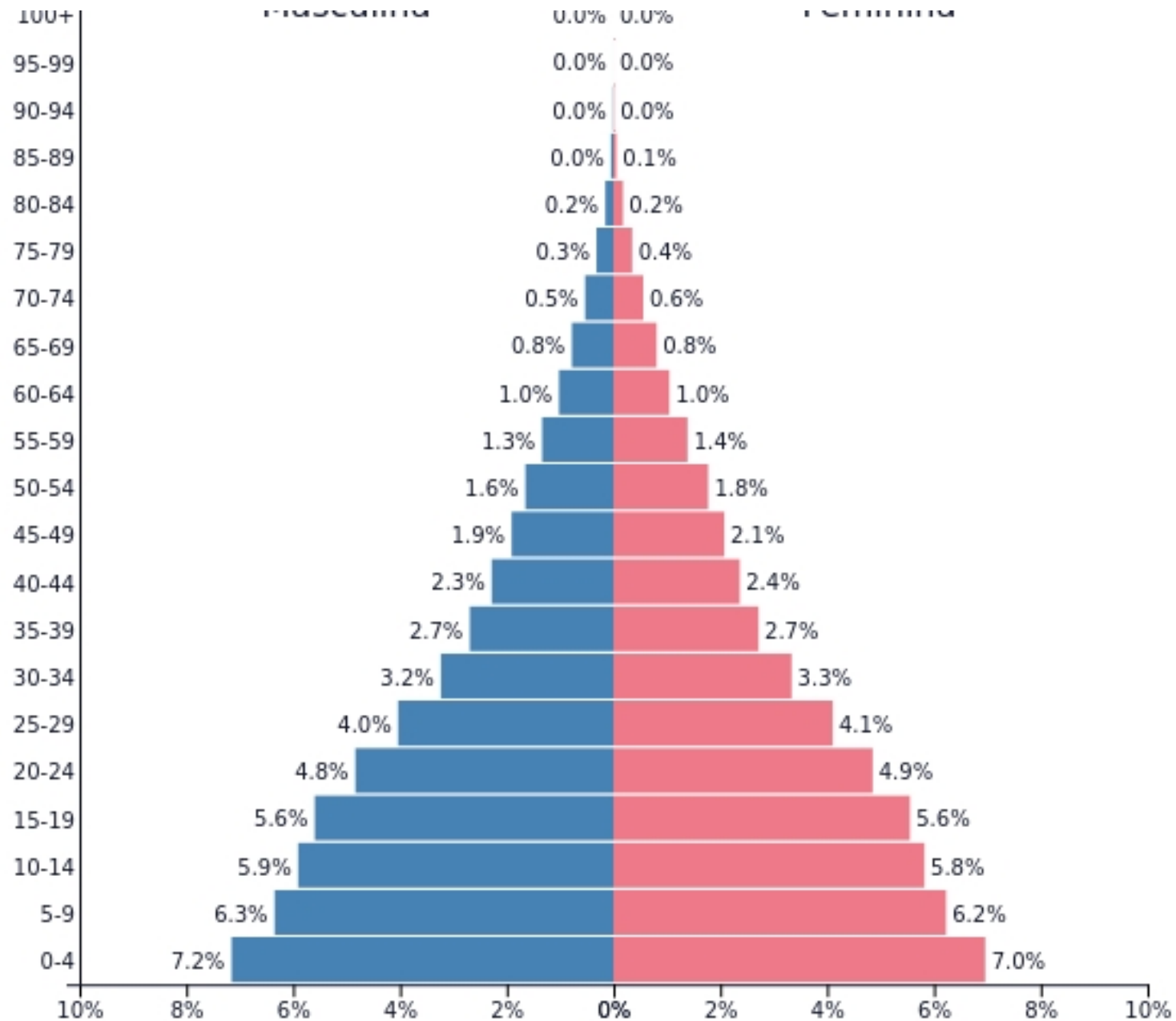
Ano 1960



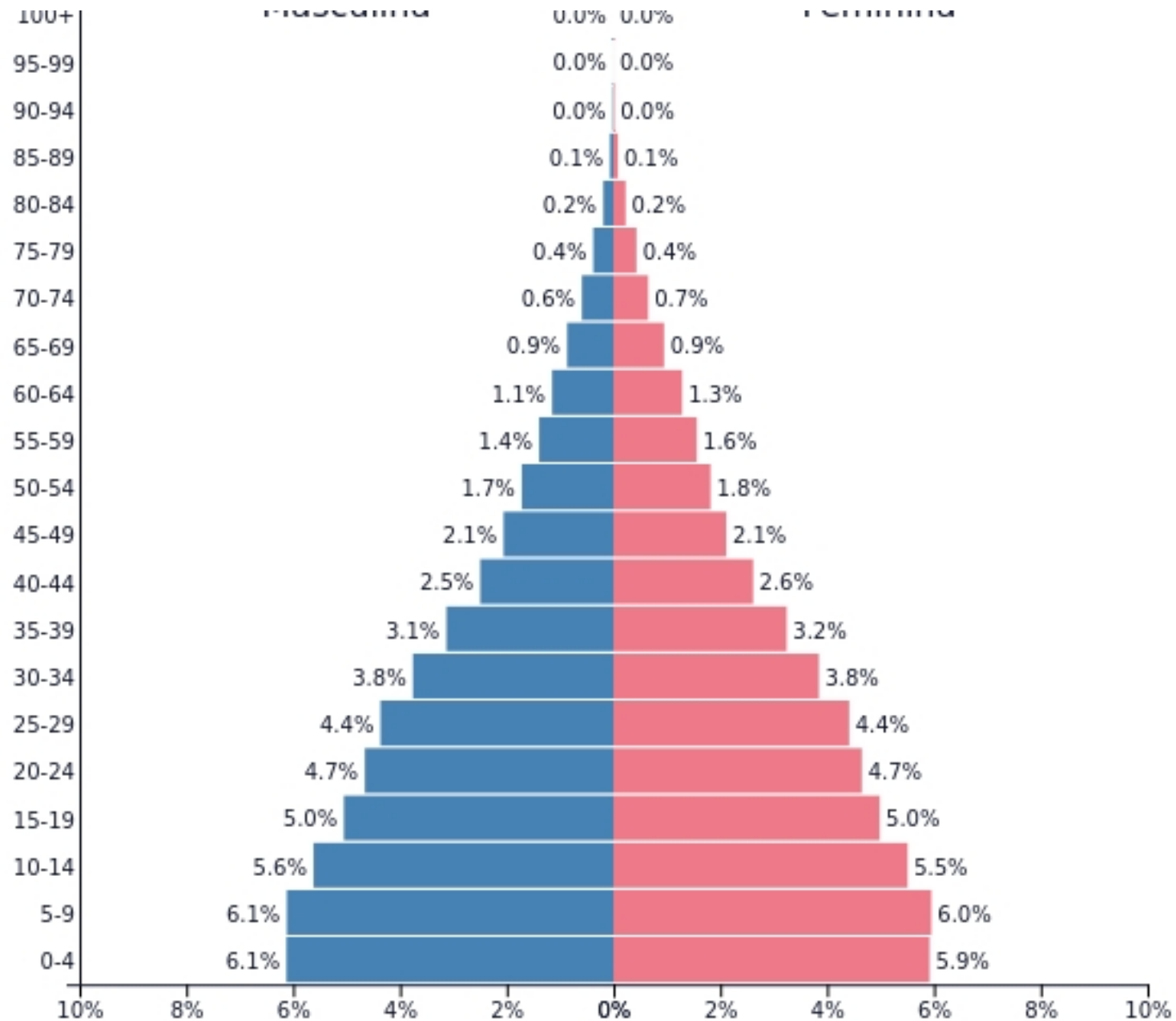
Ano 1970



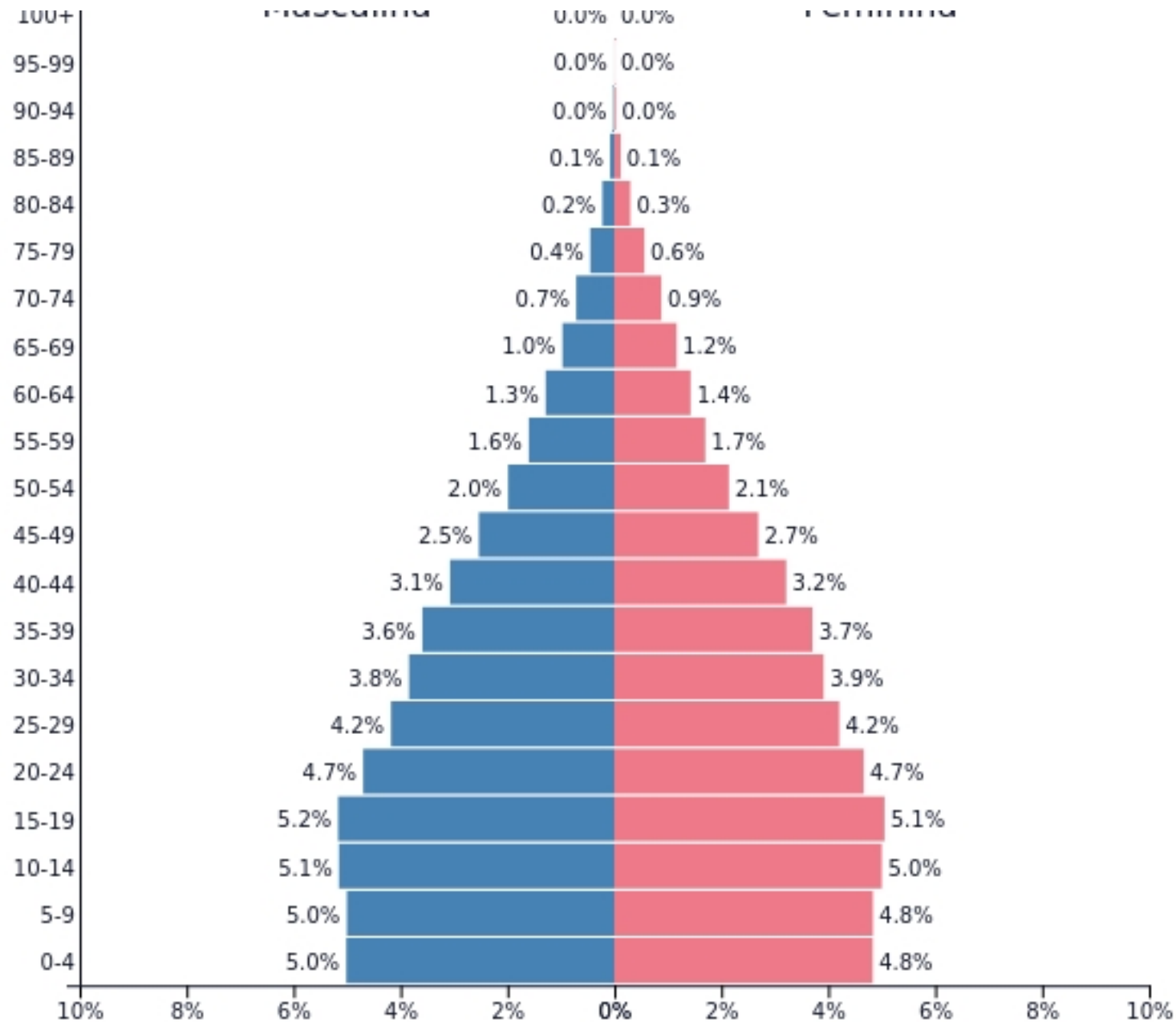
Ano 1980



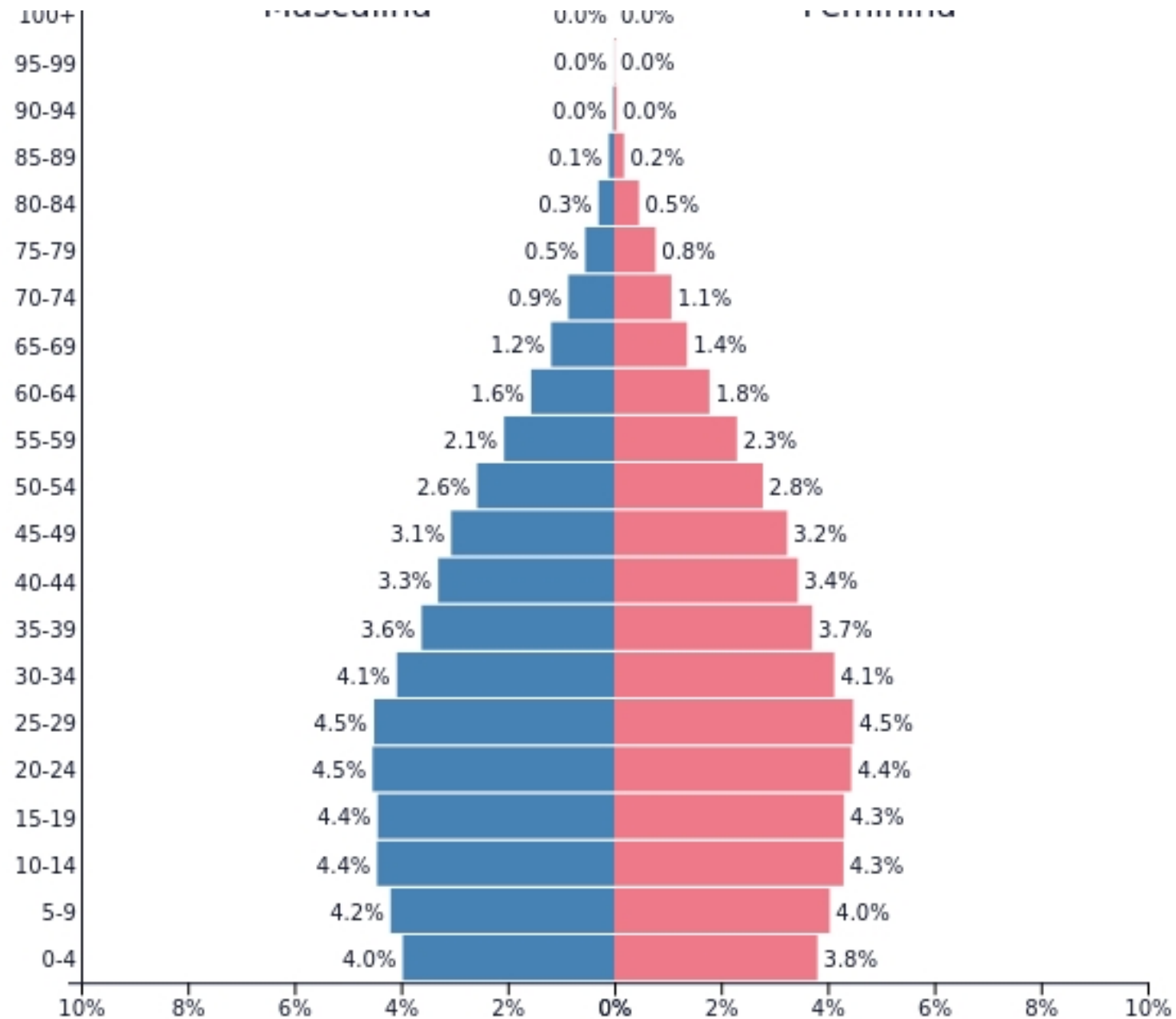
Ano 1990



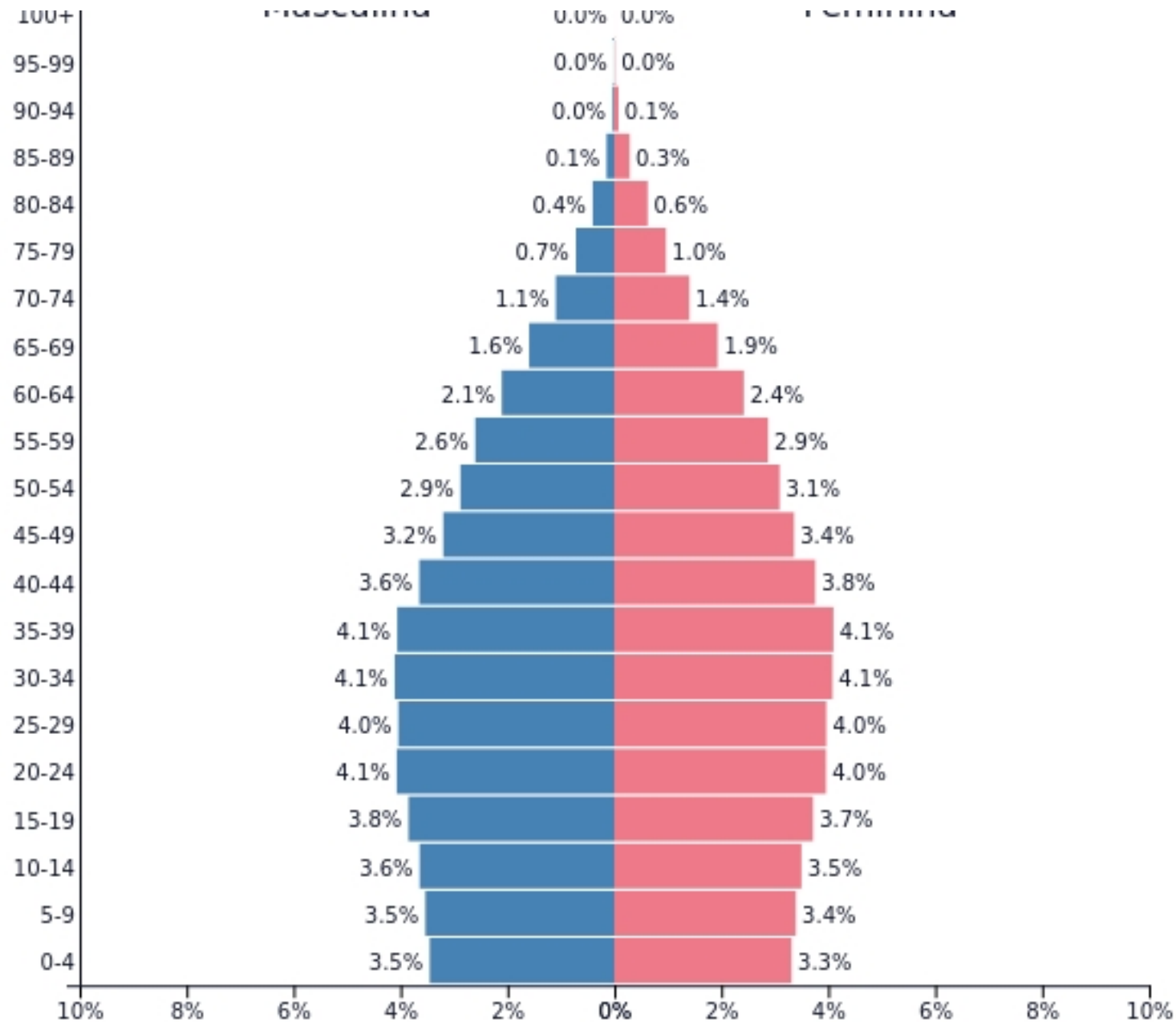
Ano 2000



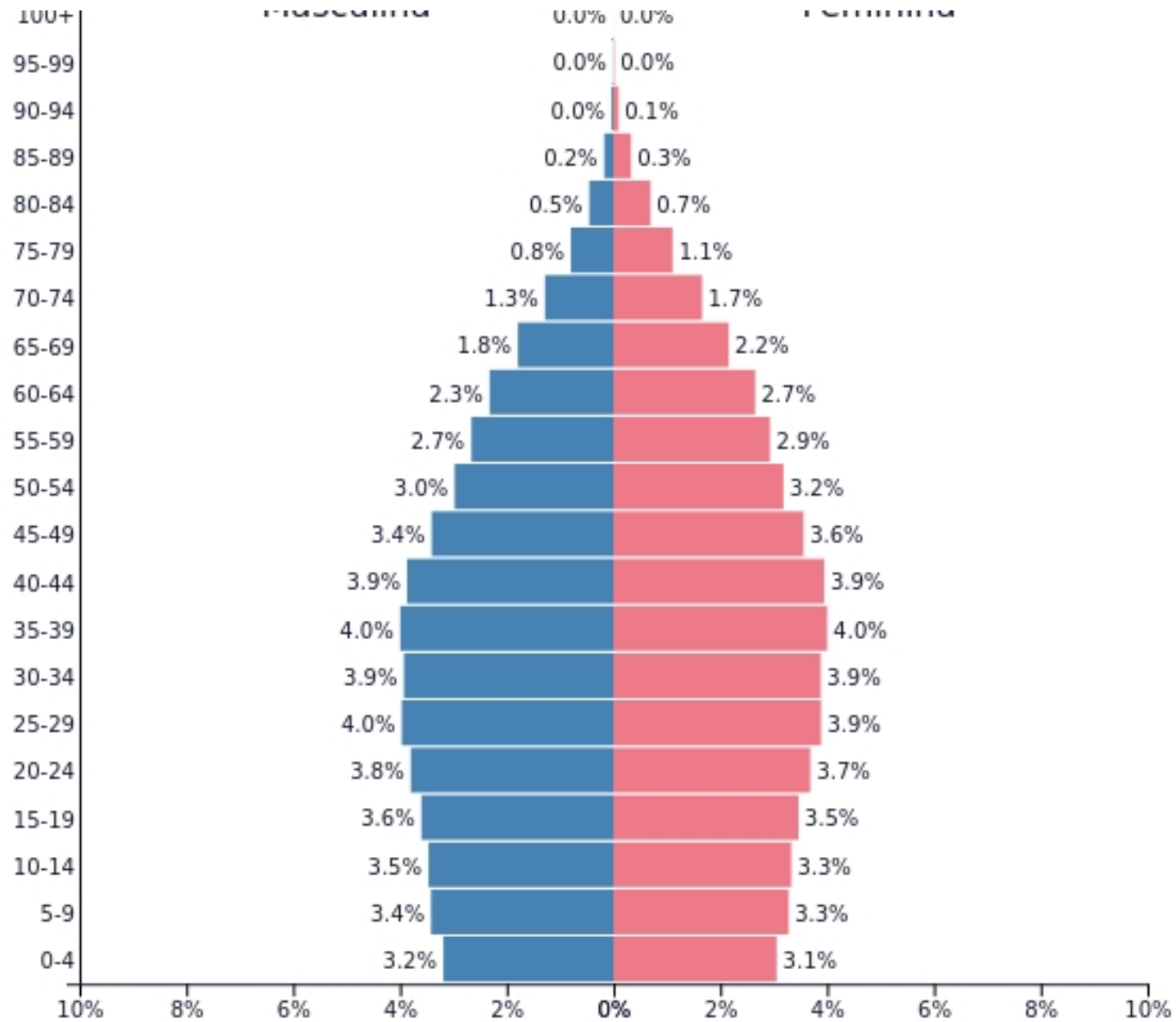
Ano 2010



Ano 2020



Ano 2024



O que aprendemos ao olhar para a Pirâmide Etária?

1. Os jovens na estão diminuindo no perfil populacional - famílias com menos filhos.
2. As pessoas de meia idade estão aumentando - Filhos de famílias mais numerosas.
3. **A longevidade dos idosos tem aumentado** de forma muito significativa – Devido a melhorias e avanços na área da saúde: vacinas, diagnósticos, medicamentos, terapias, equipamentos e aprimoramento do conhecimento científico).

Quais são os impactos na vida e na economia?

1. A população ou vai estagnar, ou diminuir, pois as famílias não cresceram com a mesma proporção que cresceu em décadas passadas.
2. Com isso, a previsão é de que em 2050, 30% da população tenha mais de 60 anos, e desses, 25% tenha mais de 65 anos de idade.

Quais são os impactos na vida e na economia?

1. O que no passado era bem tranquilo, muitos trabalhadores jovens contribuindo e poucos idosos aposentados, teremos poucos trabalhadores contribuindo e muitos idosos recebendo aposentadoria.
2. Para os governos, todos que passaram, esse fenômeno nunca foi uma surpresa, era previsível.

Então você deve se perguntar: ***Então os governos que já passaram devem estar fazendo ótimas aplicações de todo este dinheiro retido para diminuir o déficit que está se avolumando?***

Claro que não! No Brasil isso não aconteceu!

Quais são os impactos na vida e na economia?

A **Desvinculação de Receitas da União (DRU)** é um mecanismo que permite ao Governo Federal usar livremente 20% de todos os tributos federais vinculados por lei a fundos ou despesas.

A principal fonte de recursos da DRU são as contribuições sociais, que respondem a cerca de 90% do montante desvinculado.

O Brasil está ficando velho mais rápido do que ele ficou rico!

A Previdência já é a maior despesa paga pela UNIÃO.

Nós pagamos a previdência de quem está aposentado.

No futuro, haverá jovens suficiente para pagar a nossa aposentadoria?

Dados do INSS

- **77% dos Brasileiros vivem com apenas 1 salário mínimo de aposentadoria.**

Sabendo deste futuro trágico que nos espera logo ali, o que você pode fazer para se proteger?