

Educação Financeira

Importância e aplicações práticas.



Sumário:

- O que significa Educação Financeira?
- Planejamento Financeiro.
- Vamos praticar!
- Para onde vai seu dinheiro?
- Criando categorias de despesas
- Metas e Objetivos
- Consumo consciente
- Educação Financeira na prática!
- Resiliência Financeira
- Conclusão.

O que significa?

O conceito de **Educação Financeira** engloba o entendimento das práticas para lidar com os recursos financeiros e gerenciá-los de forma inteligente, visando construir um futuro financeiramente seguro.



Adquirir entendimento sobre o tema é garantir acesso a informações que proporcionam uma perspectiva abrangente sobre as finanças individuais, possibilitando, dessa maneira, administrá-las de forma equilibrada e estratégica.





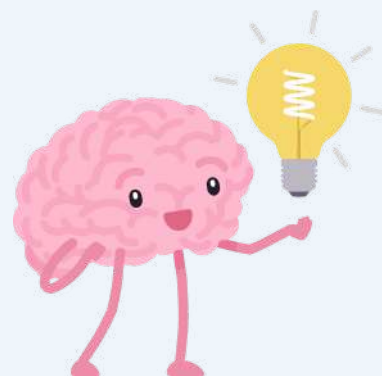
Planejamento Financeiro

Realizar sonhos requer um bom planejamento financeiro.

Possuir uma boa administração dos recursos possibilita ao indivíduo a aquisição de imóveis, investimentos em desenvolvimento intelectual, viagens/passeios e até mesmo colocar as contas em dia.

Por meio do planejamento financeiro, seu sonho passará a ser um objetivo, e o seu esforço e dedicação o impulsará para torná-lo realidade.



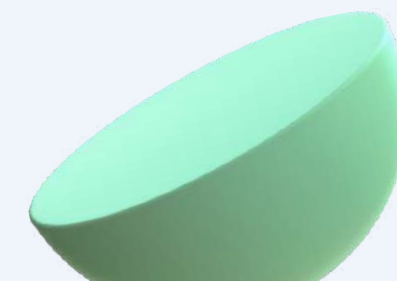


Vamos praticar!

Entenda para onde vai seu dinheiro: liste suas receitas e principalmente suas despesas fixas.

Crie categorias de suas despesas e veja com clareza: defina categorias de gastos atuais, como moradia, alimentação, transporte, lazer etc.

Defina metas: identifique objetivos de curto, médio e longo prazo.

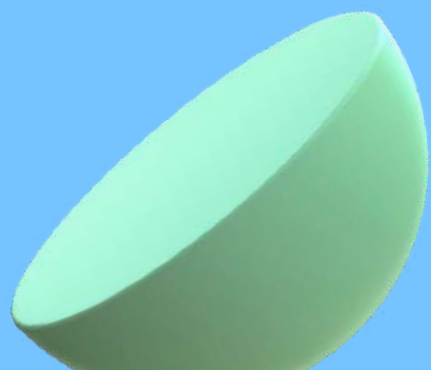
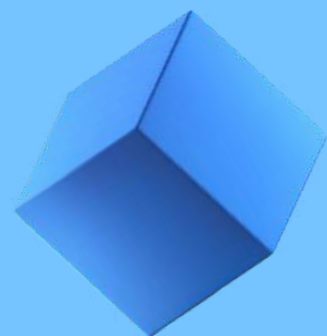
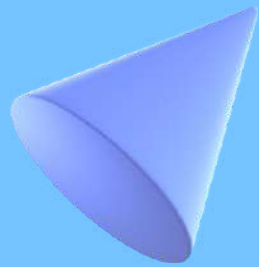


Para onde vai o seu dinheiro?

O primeiro passo é **entender amplamente a sua vida financeira**: qual a receita e quais as despesas fixas.

Anote seus gastos e seja honesto consigo mesmo. Para facilitar, você pode usar recursos facilitadores como planilha de Excel, aplicativos etc.

Quando suas despesas estiverem organizadas, você conseguirá ver para onde está indo o seu dinheiro e categorizar cada despesa conforme preferir.



Criando categorias de despesas

Transporte



Moradia



Saúde



Alimentação



Lazer



Educação







E depois?

Realizada essa análise por no mínimo um mês, e determinado um tempo para alcançar seus objetivos, será o momento de avaliar como está o seu comportamento financeiro.


$$D = R$$

Suas despesas foram menores ou iguais as suas receitas?

A meta sempre será gastar menos do que recebe. Quando isso não acontece você precisa tomar cuidado! O ideal é manter a sua reserva de emergência em dia, por isso, busque poupar pelo menos 5% a 10% de suas receitas.



Metas e Objetivos

O alcance de metas e objetivos financeiros está totalmente vinculado ao seu planejamento pessoal. Para isso, é importante ter em mente:

- Qual minha receita mensal?
- Quais são minhas despesas fixas?

EXEMPLOS DE OBJETIVOS:



Liberdade financeira



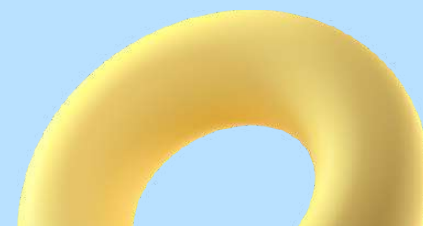
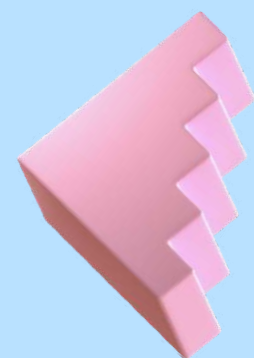
Construção de um patrimônio financeiro



Investimentos

Consumo consciente

Implica em uma seleção responsável no momento da compra do produto. **Decisões sustentáveis** são cruciais para preservar o planeta e promover a saúde financeira pessoal. Um **consumidor consciente** é aquele que considera aspectos financeiros e ambientais antes de fechar um novo negócio.



Refleta antes de tomar decisões!

Antes de tomar decisões que envolvem a sua vida financeira reflita nos seguintes pontos:

- A compra é indispensável?
- Qual é a sua real necessidade?
- Quantas horas terei que trabalhar para pagar a compra realizada?

A aquisição de bens e créditos são ótimas oportunidades de alcançar objetivos, mas devem ser administrados de forma consciente, evitando o endividamento.



Entenda a diferença

Sinais de alerta

- Não ter conhecimento de valores de entrada e saída de dinheiro mensal;
- Usar limites de crédito como parte da renda;
- Não pagar 100% do cartão de crédito no vencimento da fatura;
- Contratar um empréstimo para pagar outro;
- Escolher as contas que serão pagas no mês e deixar as demais para o mês seguinte;
- Não fazer pesquisas antes de comprar.

Práticas inteligentes

- Faz planejamento para adquirir bens e manter as contas em dia;
- Estabelece limites de gastos para cada categoria;
- Evitar comprometer mais de 30% da renda para contratação de créditos;
- Fazer controle do orçamento, anotando entradas e saídas de dinheiro;
- Negociar desconto.



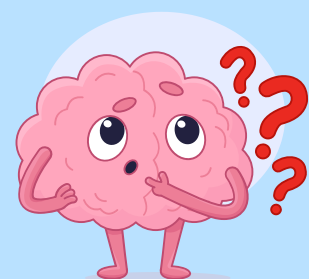
Resiliência financeira

Um **planejamento financeiro** eficaz inclui a criação de uma **reserva de emergência**. Essa medida é fundamental para lidar com imprevistos financeiros, garantindo uma **segurança** em tempos de dificuldade.

Estou preparado para manter minhas contas sob controle, mesmo que aconteça uma despesa inesperada?

Preciso iniciar a minha reserva de emergência!

O seu bolso é capaz de superar choques financeiros inesperados? Isso é resiliência financeira!



Fluxo do Planejamento Financeiro





Conclusão

A educação financeira possibilita tomadas de decisão mais conscientes, controle efetivo das finanças e busca por uma vida equilibrada e próspera. É crucial lembrar que se trata de um processo contínuo e de prática diária que conduz a uma vida financeira mais saudável e bem-sucedida à medida que aplicamos o conhecimento adquirido.



 **XCMG BANK**

