

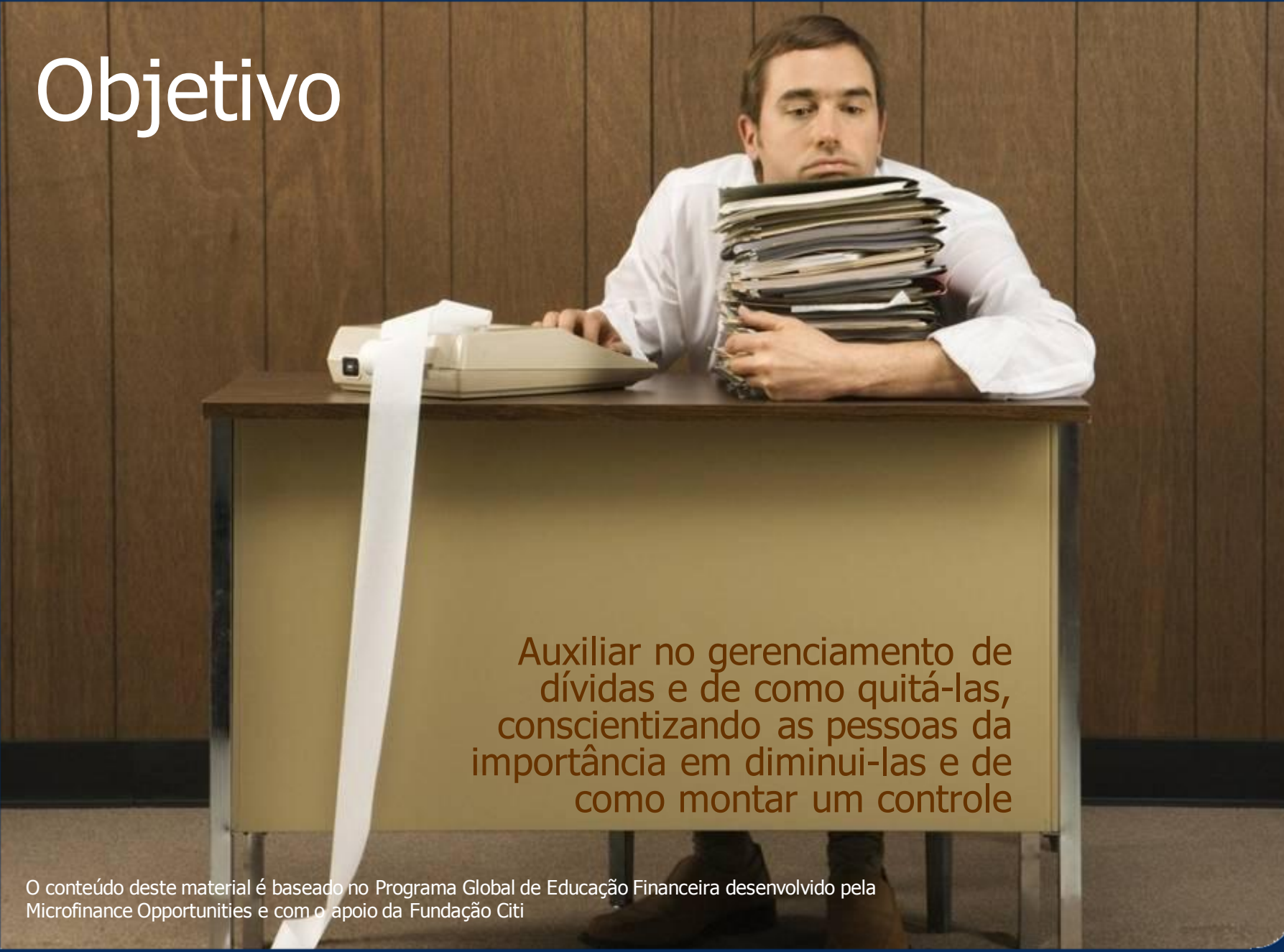


# Educação Financeira

Crédito Consignado

Módulo 3: Gerenciamento de dívidas

# Objetivo

A man in a white shirt is sitting at a desk, looking stressed. He is holding a large stack of papers. On the desk, there is a printer with a long strip of paper coming out. The background is a wood-paneled wall.

Auxiliar no gerenciamento de dívidas e de como quitá-las, conscientizando as pessoas da importância em diminuí-las e de como montar um controle

O conteúdo deste material é baseado no Programa Global de Educação Financeira desenvolvido pela Microfinance Opportunities e com o apoio da Fundação Citi

# Educação Financeira

Ter uma vida financeira saudável não é tão difícil. Basta seguir alguns princípios básicos, ter um objetivo e, em pouco tempo, você poupará sem perceber.

A sensação de controlar seu próprio dinheiro, vendo-o sobrar ao invés de endividar-se, é um alívio.

Para ajudar você a colocar seus empréstimos em dia, a Credicard Financiamentos preparou este material com ótimas dicas.

Leia, organize-se  
e prepare-se  
para uma vida  
muito mais  
tranqüila,  
conquistando o  
que quiser.

A person is sitting outdoors, holding a large card in front of their face. The card has a vertical red and black striped pattern. The person is wearing a dark green sweater and blue jeans. The background is a blurred outdoor setting with trees and a body of water.

# O que você vai aprender?

- Controlar seu orçamento e usar bem o seu dinheiro
- Poupar dinheiro, acredite você consegue
- Gerenciar suas contas
- Melhorar suas negociações financeiras
- Conhecer melhor os serviços bancários à sua disposição

# Use bem o seu dinheiro

Neste módulo você vai aprender a

**1**

Meu dinheiro e  
o dinheiro dos  
outros

**3**

Saber quanto  
custa o  
empréstimo

**5**

Calcular o  
quanto de  
dívidas você  
pode ter

**7**

Controlar suas  
dívidas

**2**

Saber quando  
é hora de pedir  
empréstimo

**4**

Escolher como  
e onde fazer  
empréstimo

**6**

Saber o que é  
"mora"

# Definir seus objetivos de poupança

Todos os meses temos contas para pagar (aluguel, dívidas do cartão de crédito, escola, comida, remédios, etc.)

Além disso, planejamos investir em projetos pessoais como cursar uma faculdade, construir ou reformar nossa casa, fazer uma viagem entre outros.

Entender nossos objetivos futuros ajuda-nos a planejar o melhor modo de atingi-los.

Antes de prosseguir, faça um exercício e **escreva todos seus objetivos futuros**

Agora que você já escreveu seus objetivos futuros, vamos te ajudar a fazer seu **Gerenciamento de dívidas**

# Meu dinheiro e o dinheiro dos outros

Pense naquilo que deve a alguém e que tem como obrigação pagar ou dar de volta.  
O Planejamento Financeiro vai ajudá-lo a administrar suas dívidas e a melhor forma de conseguir dinheiro para pagá-las



# Meu dinheiro e o dinheiro dos outros

Para uma boa análise administrativa de seu dinheiro, **é importante se preparar** para os gastos que você tem, com a obrigação de pagar ou dar de volta, toda semana ou todo mês.

Dependendo dos gastos, a dívida pode aumentar por causa dos juros, levando-o a pedir um novo **empréstimo**.

Para **Investir**

Para **uso de emergências**

Para **consumo ou compra** de artigos para o qual não possui dinheiro suficiente

Motivos para fazer um empréstimo



# Meu dinheiro e o dinheiro dos outros

A importância de saber o que fazer quando falta o dinheiro para uma despesa não programada.

Além daquele dinheiro que você pode contar todo mês, com um **empréstimo** terá o dinheiro que precisa por um determinado período, que será pago com juros ou taxas cobradas pela utilização do dinheiro.

Vantagem

e

Desvantagem

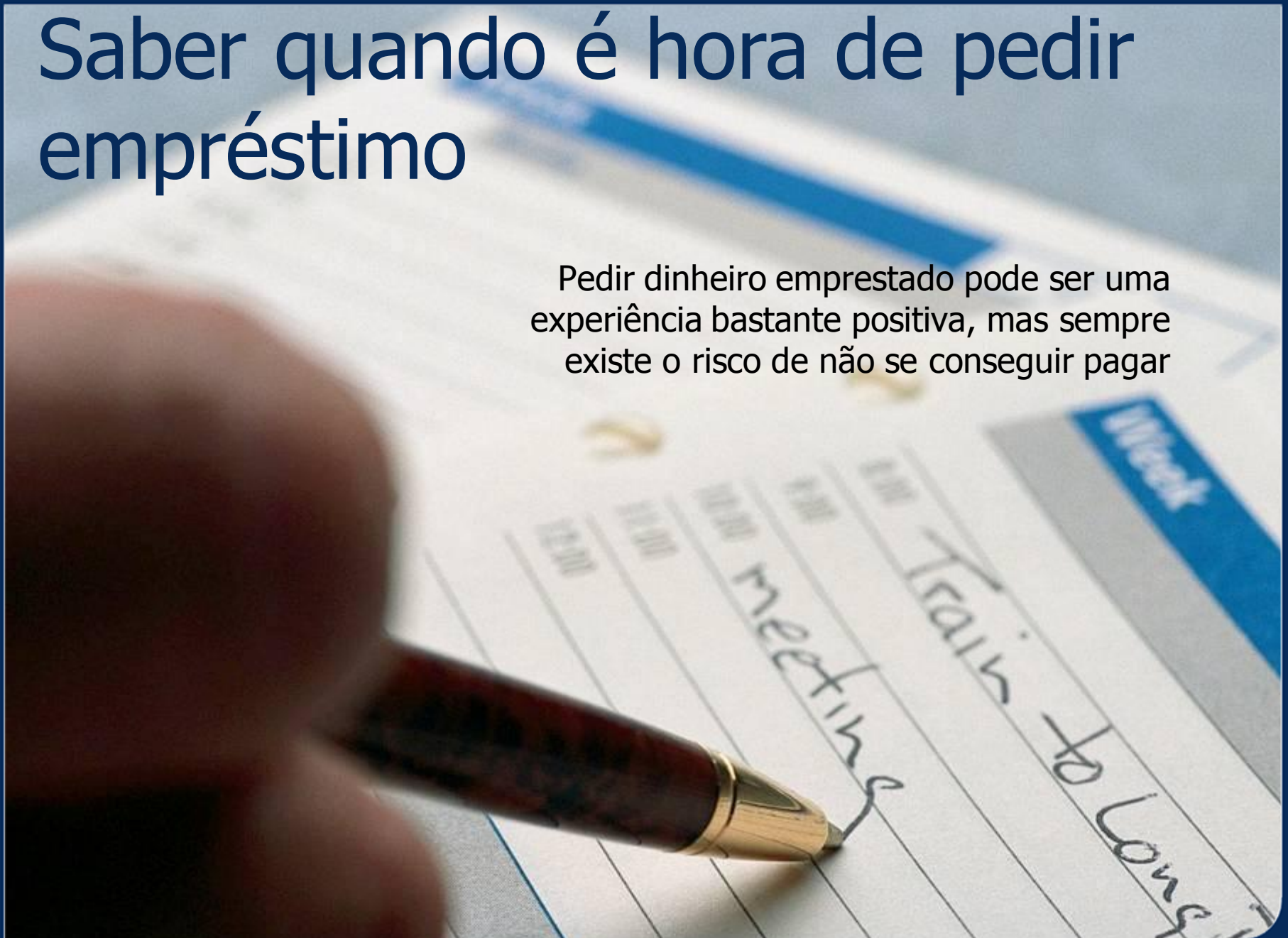
# Meu dinheiro e o dinheiro dos outros

A vantagem de pedir um empréstimo é o acesso ao dinheiro mais rápido quando você precisa. Além disso, com o dinheiro emprestado você pode aproveitar oportunidades de investimento, tendo acesso a mais dinheiro do que você tem.

A desvantagem está relacionada à responsabilidade de pagá-lo em dia, além dos juros e taxas que são cobrados, aumentando o valor das dívidas.

# Saber quando é hora de pedir empréstimo

Pedir dinheiro emprestado pode ser uma experiência bastante positiva, mas sempre existe o risco de não se conseguir pagar



# Saber quando é hora de pedir empréstimo

O empréstimo é um bom negócio quando pode ser pago, pois o risco de não pagá-lo pode levá-lo a mais dívidas. Para isso, você sempre deve se perguntar:

- quanto dinheiro você usou do bolso?
- quanto pediu de empréstimo?
- o que o empréstimo ajudou a fazer que você não teria feito sem ele?

Lembre-se:

quando um empréstimo forçá-lo a se **endividar ainda mais** ou a **cair na inadimplência**, torna-se um mau negócio.

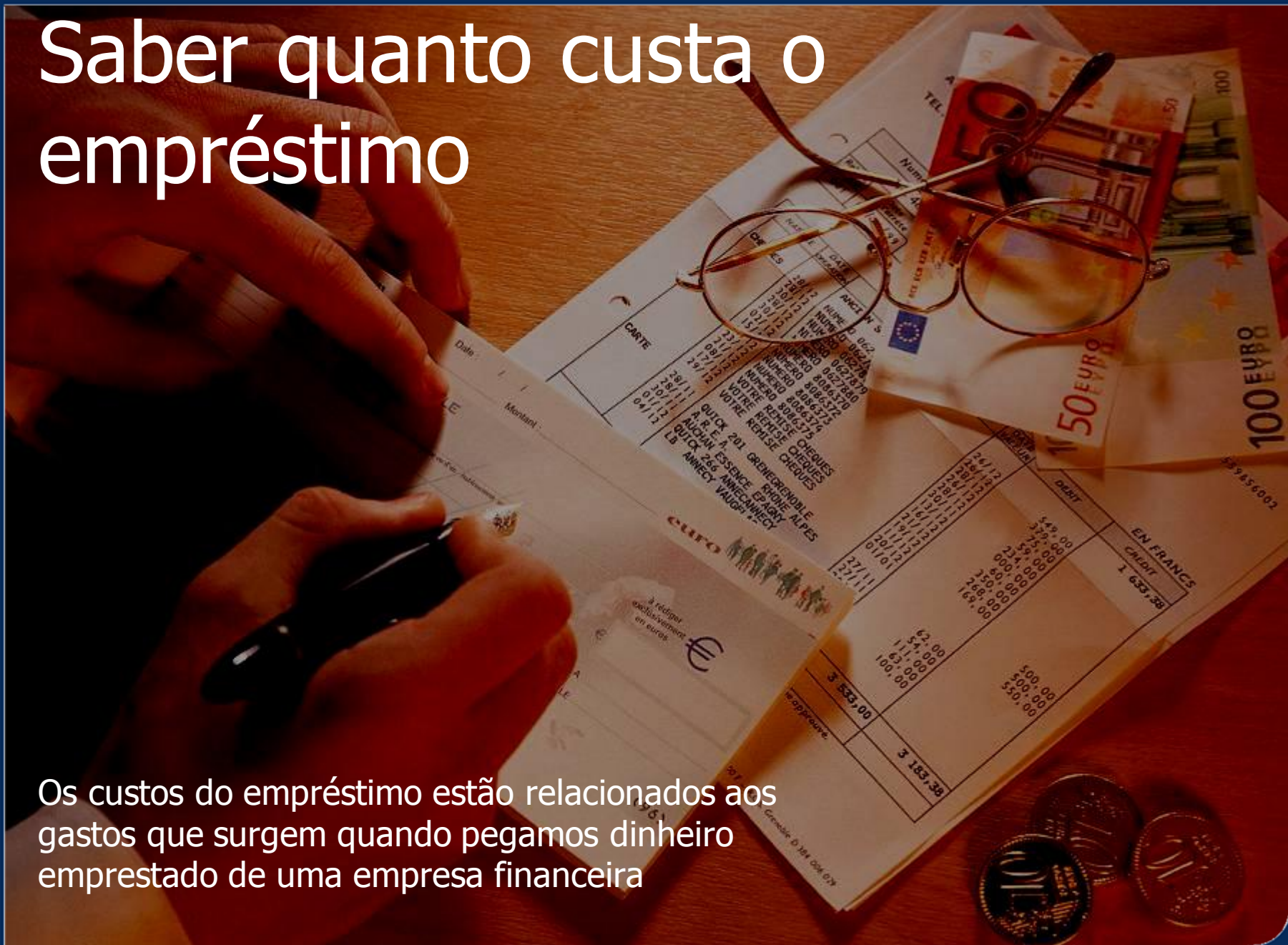
# Saber quando é hora de pedir empréstimo

Antes de fazer um empréstimo, deve-se analisar os seguintes fatores:

- o valor da prestação do empréstimo, incluindo juros e taxas;
- as fontes de renda e/ou poupança que têm para fazer esses pagamentos;
- veja realmente quando terá o dinheiro do empréstimo nas mãos (será antes de você precisar dele?);
- saiba se o bem comprado com o empréstimo durará mais que o empréstimo e se continuará gerando renda e
- o preço a cobrar por suas mercadorias financiadas com o dinheiro do empréstimo é suficiente para pagá-lo e para ter lucro.

# Saber quanto custa o empréstimo

Os custos do empréstimo estão relacionados aos gastos que surgem quando pegamos dinheiro emprestado de uma empresa financeira



# Saber quanto custa o empréstimo

O custo do empréstimo inclui:


- pagamento mensal
- 2% de juros
- taxas de administração

Os gastos incluídos no empréstimo a serem pagos diretamente ao credor são chamados **custos diretos** (valor do empréstimo, juros, taxas). Os demais são chamados **custos indiretos**.

- Planeje-se
- Calcule todos os custos do empréstimo
- Compare e escolha credores que estejam em melhor situação

Como evitar gastos com custos diretos e indiretos ao pedir um empréstimo

# Escolher como e onde fazer empréstimo



A escolha correta da instituição para pedir um crédito deve considerar diversos pontos que podem variar conforme a sua situação



# Escolher como e onde fazer empréstimo

Diante de tantas opções, qual é a melhor **instituição para pedir créditos** em dinheiro?

A escolha deve **ser analisada**, verificando os pontos que mais lhe agradam e se adequam à **sua situação**.

Existem diversas fontes de créditos.

- Amigo ou família
- Instituição de micro-finanças ou cooperativa de crédito
- Instituição de crédito privado
- Grupo de crédito e poupança informal
- Banco

# Escolher como e onde fazer empréstimo

## Dicas

Compare as instituições de crédito em termos de custos, localização, opção de produtos. Não tenha pressa em analisar cada ponto com calma.

Se após a escolha de uma instituição, você descobre que os custos eram mais altos do que pensava, o valor da sua dívida será ainda maior.

7 perguntas que valem “ouro” quando procurar uma instituição de crédito

- Que tipos de empréstimo estão disponíveis?
- Quais são os requisitos de garantia?
- Quanto de poupança é necessário?
- Qual é a taxa de juros?
- Que taxas são cobradas?
- Quanto tempo demoraria para obter a aprovação do empréstimo?
- Quantas vezes tem de ir à financeira para preencher a solicitação?

# Calcular o quanto de dívidas você pode ter



Garanta sua tranquilidade ao decidir quanto pode pedir emprestado. Lembre-se de enquadrar o valor da sua dívida em 20% da sua renda

# Calcular o quanto de dívidas você pode ter

Para assumir uma dívida você deve

**Decidir qual o tamanho da dívida que pode ter**

**Calcular as fontes de renda e poupança**

**Manter os pagamentos de sua dívida em 20% de sua renda**

# Calcular o quanto de dívidas você pode ter

## Dicas para pedir um empréstimo

**Não deixe que a dívida o impeça de pagar suas despesas básicas como comida, mensalidades, etc.**

**Leve em conta quantas prestações terá de pagar e em quanto tempo**

**Tente limitar os empréstimos para consumo pessoal**

**O total das prestações de seu empréstimo não deve exceder a porcentagem de sua renda fixa**

**Tenha um plano para fazer os pagamentos das prestações, para o empréstimo gerar aumento de renda**

# Saber o que é "mora"



Evitar atrasos no pagamento das prestações  
inibe a cobrança da mora, fazendo com  
que os custos do empréstimo não  
aumentem mais

# Saber o que é "mora"

**Mora é o atraso no pagamento da prestação de seu empréstimo**

**O problema da mora são os dias em atraso, que aumentam o valor da dívida e, conseqüentemente, a dificuldade em pagá-la**

# Saber o que é “mora”

**Existem diversos motivos em função dos quais as pessoas não pagam a prestação do empréstimo e entram em mora**

- Vendas fracas
- Desvio do dinheiro para outra emergência
- Não conseguir economizar regularmente para pagar o empréstimo
- Um desastre natural
- Práticas arriscadas de negócio, tais como vender a crédito
- Descuido com datas dos pagamentos



# Controlar suas dívidas

O crescimento das dívidas pode gerar um descontrole no seu planejamento financeiro, a ponto de não enxergar uma luz no fim do túnel



	12-MO CHNG	PCT
	19.45	+ 14.96
	214.40	+ 17.82
	850.3	+ 16.12

# Controlar suas dívidas

## Passos para controlar as dívidas

- **Faça uma lista de todos os empréstimos, prestações e datas de pagamentos.**
- **Pague, pelo menos, o valor mínimo devido de cada empréstimo.**
- **Explore a possibilidade de juntar todos os empréstimos em um só.**
- **Use o dinheiro extra que tiver para pagar o empréstimo mais caro primeiro.**
- **Quando todos os empréstimo mais caros estiverem pagos, continue pagando o mesmo valor para o empréstimo seguinte.**
- **Guarde dinheiro para as prestações do empréstimo regularmente (se sua renda o permitir).**
- **Procure maneiras de cortar despesas para economizar mais dinheiro para pagar a dívida.**

# Controlar suas dívidas

Para uma boa **administração** é **importante** saber que as dívidas podem crescer muito se não forem pagas nas datas corretas. Para que isso não aconteça, você precisa também controlar os vencimentos.

## **Lembre-se**

Se perder a data dos pagamentos, pagará multas, juros e mora por atraso, e isso só aumentará a quantia que precisará pagar.

Montar um calendário de pagamentos o ajudará a planejar o quanto deve por semana. Também o ajudará a ver como pode reduzir custos e dívidas.

A hand holding a checkered racing flag against a blue sky. The flag is black and white, and the hand is visible at the bottom left. The background is a clear blue sky.

# Parabéns!

Agora que você já sabe como usar seu dinheiro de forma consciente, basta aplicar o que aprendeu em seu dia-a-dia. Esperamos que estas orientações o ajudem a manter suas dívidas

Agora é hora de praticar na vida real!