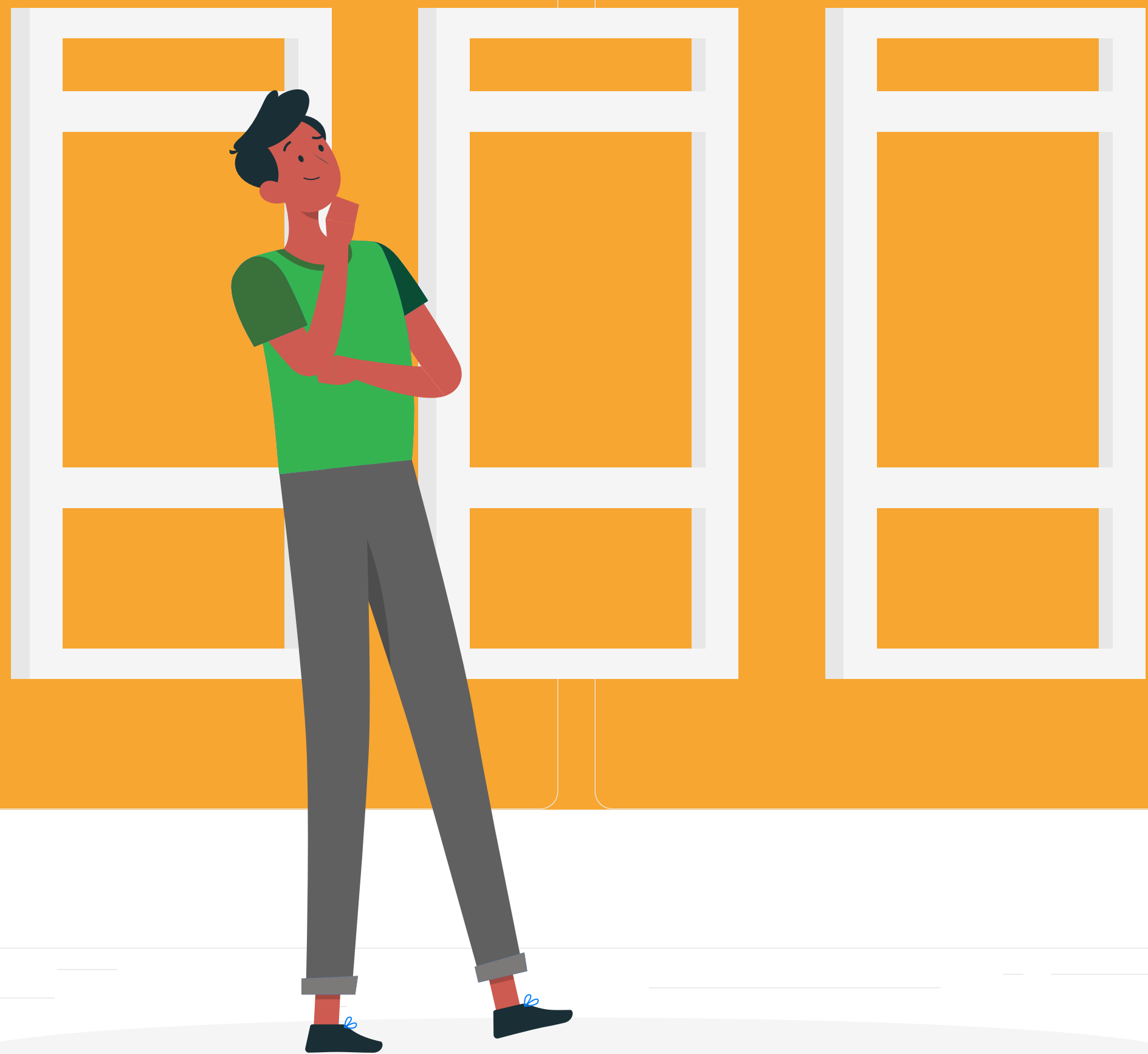


Conheça seu "eu" financeiro





Economia clássica

Para a Economia clássica, as pessoas tomam as decisões em relação às finanças de forma racional, no entanto, para desestabilizar ou quebrar esse paradigma, surge a pesquisa de Richard Thaler, economista norte-americano que recebeu o prêmio Nobel de Economia de 2017.

Para o economista, que uniu a Economia e a Psicologia, as pessoas nem sempre são racionais, por muitas vezes tomam decisões baseadas em questões subjetivas e culturais.

A vida é feita de escolhas, conscientes ou inconscientes, movidas pela emoção ou pela razão.



Quando fazemos escolhas, podemos fazer baseadas em nossa razão ou em nossa emoção e o fato de não escolhermos nada, por si só, já é uma escolha. Quando se trata da gestão de finanças pessoais, existe uma escolha que é fundamental, associada à resposta da **seguinte pergunta:**

Quando você não tem o dinheiro necessário, como você faz para comprar algo?



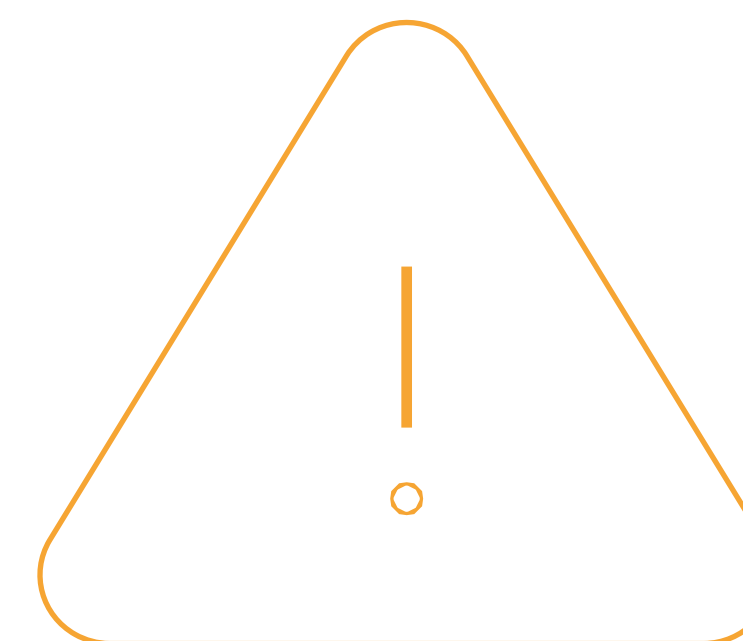
Compra agora e paga depois, usando crédito.



Poupa agora e compra depois, à vista.

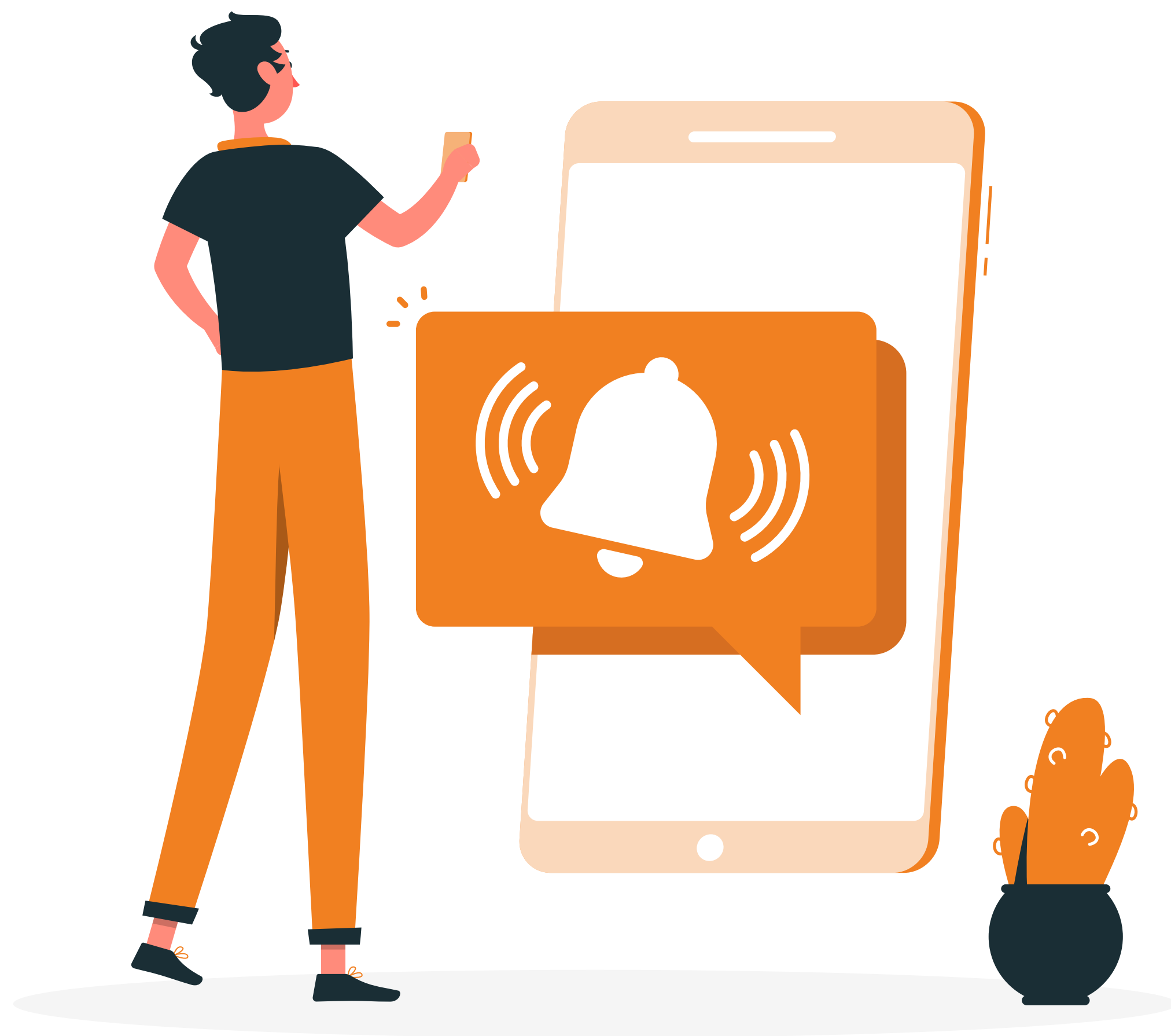


Importante



Não existe um certo ou errado, depende!

Pois cada pessoa possui uma realidade e pode decidir comprar agora e usar crédito, ou aguardar, aplicar e comprar à vista. O que queremos aqui, é que você **identifique o seu perfil** e que possa tomar as decisões mais assertivas **de acordo com o seu comportamento.**



Lembre-se

Toda escolha em finanças
pessoais tem **consequências.**

Teste de perfil financeiro

Convidamos você para realizar o teste de perfil financeiro. Reflita sobre as características de seu perfil e sobre o que você pode melhorar para atingir seus sonhos e objetivos financeiros! Estamos falando de mudanças de hábitos! Os quais permitam você consumir de modo consciente.

Sempre é tempo de começar!

Não espere para ser feliz, a hora é agora!





Teste de Perfil Financeiro

(baseado na Metodologia DSOP Educação Financeira)

- Endividado
- Equilibrado Financeiramente
- Investidor!

PONTOS



1.

O que você ganha por mês é suficiente para arcar com os seus gastos?

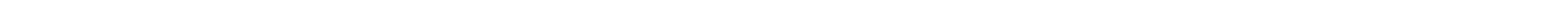
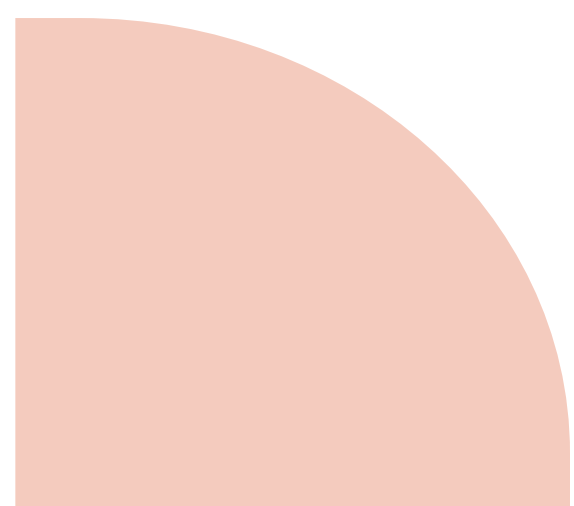


- a) () Consigo pagar as minhas contas e ainda guardo mais 10% dos meus ganhos;
- b) () É suficiente, mas não sobra nada;
- c) () Gasto todo o meu dinheiro e ainda uso o limite do cheque especial ou peço emprestado para parentes e amigos.

2.

Você tem conseguido pagar as suas despesas em dia e à vista?

- a) () Consigo pagar as minhas contas e ainda guardo mais 10% dos meus ganhos;
- b) () É suficiente, mas não sobra nada;
- c) () Gasto todo o meu dinheiro e ainda uso o limite do cheque especial ou peço emprestado para parentes e amigos.





3. Você realiza o seu orçamento financeiro mensalmente?

- a) Faço periodicamente e comparo o orçado com o realizado;
- b) Somente registro o realizado, sem analisar os gastos;
- c) Não faço o meu orçamento financeiro.

4. Você consegue fazer algum tipo de investimento?

- a) Utilizo mais de 10% do meu ganho em linhas de investimentos, que variam de acordo com os meus sonhos;
 - b) Quando sobra dinheiro, invisto, normalmente, na poupança;
 - c) Nunca sobra dinheiro para esse tipo de ação.
-

5.

Como você planeja a sua aposentadoria?

- a) Tenho planos alternativos de previdência privada para garantir a minha segurança financeira;
- b) Contribuo para a previdência social. Sei que preciso de reserva extra, mas não consigo poupar;
- c) Não contribuo para a previdência social e nem para a privada.



6.

O que você entende sobre ser Independente Financeiramente?

- a) Que posso trabalhar por prazer e não por necessidade;
- b) Que posso ter dinheiro para viver bem o dia a dia;
- c) Que posso curtir a vida intensamente e não pensar no futuro.

7. Você sabe quais são os seus sonhos e objetivos de curto, médio e longo prazos?



- a) () Sei quais são, quanto custam e por quanto tempo terei que guardar para realizá-los;
- b) () Tenho muitos sonhos e sei quanto custam, mas não sei como realizá-los;
- c) () Não tenho sonhos ou, se tenho, sempre acabo deixando-os para o futuro, porque não consigo guardar dinheiro para eles.

8. Se um imprevisto alterasse a sua situação financeira, qual seria a sua reação?

- a) () Faria um bom diagnóstico financeiro, registrando o que ganho e o que gasto, além dos meus investimentos e dívidas, se os tiverem;
 - b) () Cortaria despesas e gastos desnecessários;
 - c) () Não saberia por onde começar e teria medo de encarar a minha verdadeira situação financeira.
-



9. Se a partir de hoje você não recebesse mais seu ganho, por quanto tempo você conseguiria manter seu atual padrão de vida?

- a) Conseguiria fazer tudo que faço por 5, 10 ou mais anos;
- b) Manteria meu padrão de vida por 1 a, no máximo, 4 anos;
- c) Não conseguiria me manter nem por alguns meses.

10. Quando você decide comprar um produto, qual é a sua atitude?

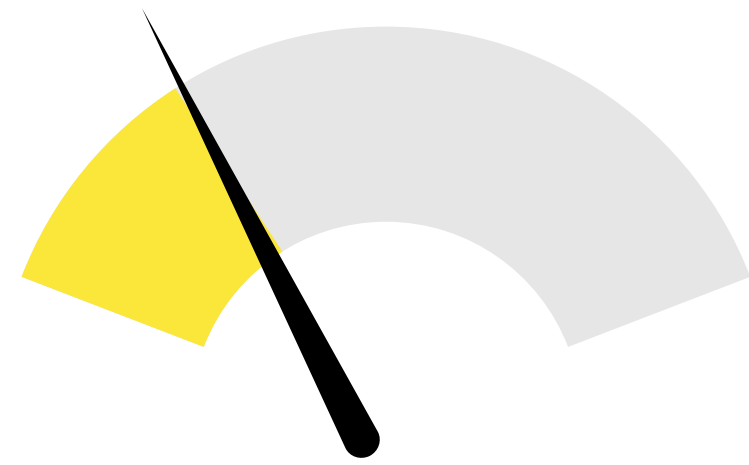
- a) Planejo uma forma de investimento para comprar à vista e com desconto;
- b) Parcelo dentro do meu orçamento;
- c) Compro e depois me preocupo como vou pagar.

Peso das respostas:

a) 10

b) 5

c) 0



De 80 a 100:

Investidor



De 50 a 75:

**Equilibrado
Financeiramente**

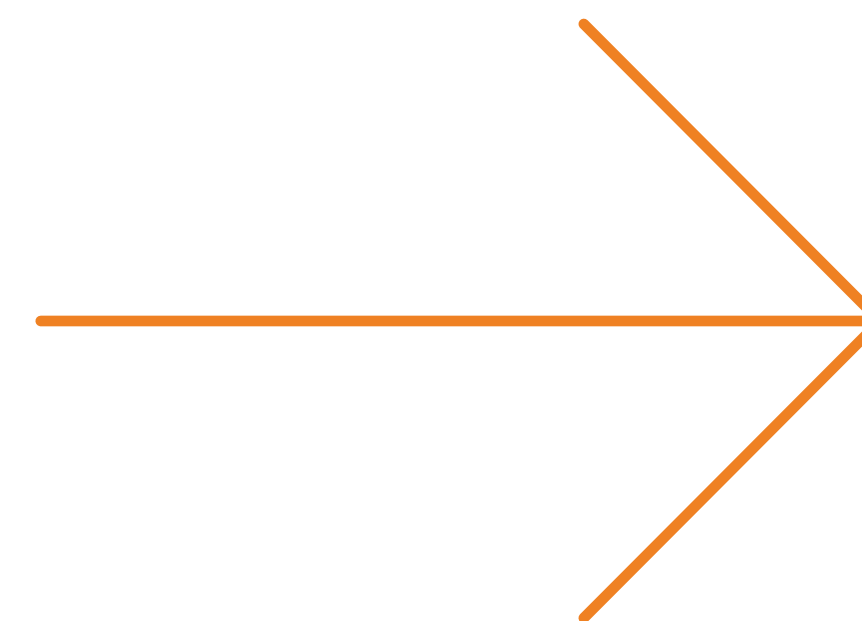


De 00 a 45:

Endividado

**Agora que
você identificou
o seu perfil,**

**Vamos ver
algumas
DICAS**





Investidor

**Parabéns, você está
no caminho certo!**





Parabéns, você está no caminho certo!

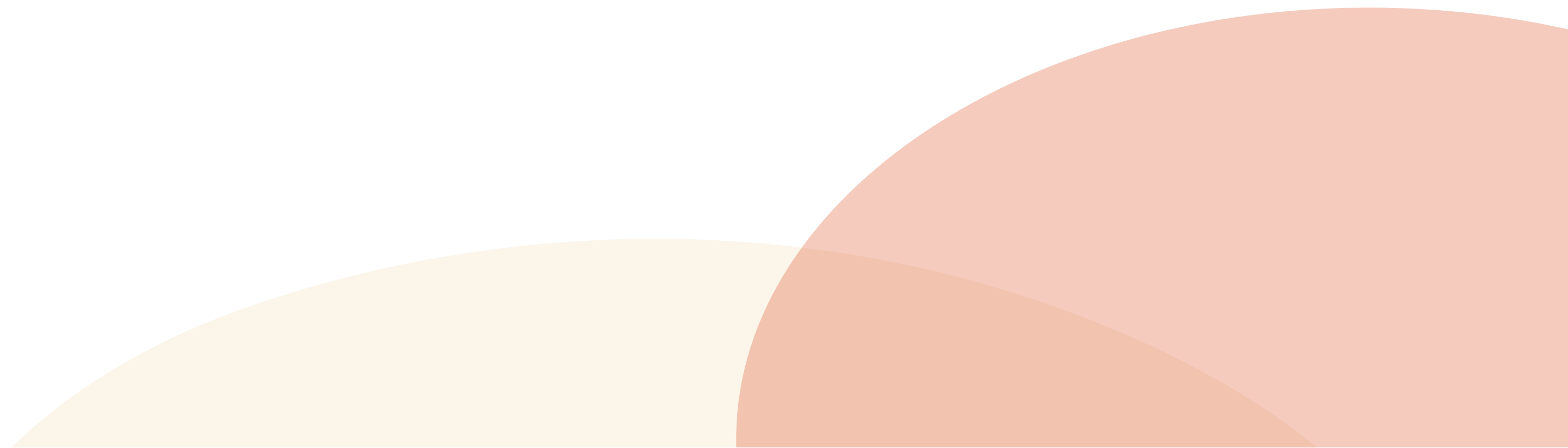
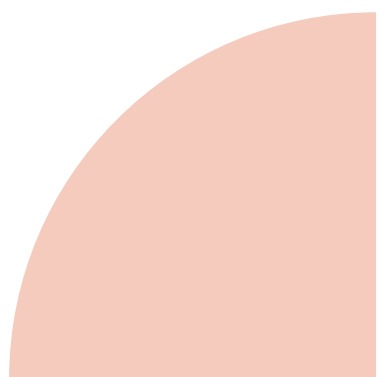
O hábito de poupar é o meio para se tornar uma pessoa **sustentável financeiramente**. É preciso proteger, **poupar e guardar** parte do dinheiro que passa por suas mãos, pois é por meio dele que você realizará os seus **sonhos e objetivos**. Atrelar o dinheiro guardado a um sonho é o segredo para que ele se realize.



Orientamos que você tenha sempre, no mínimo, **três sonhos**: de curto (até 1 ano), médio (de 1 a 5 anos) e longo prazos (acima de 5 anos). Dinheiro guardado sem um sonho atrelado é dinheiro do marketing publicitário, por isso, as **compras por impulso** acabam acontecendo. É importante procurar ajuda de especialistas ao investir.

Respeite o seu dinheiro.

Por isso, invista sempre em instituições financeiras renomadas.





Reúna a família periodicamente e converse sobre o que pretendem realizar no futuro. Consulte as crianças nessas reuniões, pois elas têm muito a contribuir.

Você pode inserir como sonho a ser realizado a **independência financeira** ou a **aposentadoria sustentável**.

Acredite nos seus sonhos e boa sorte!



Equilibrado Financeiramente

**Se você está neste perfil,
pode parecer que tudo
está em plena ordem.**





O fato de **não ter dívidas** ou, se as tiver, estarem controladas, não pode ser razão de **tranquilidade**. Isso porque você não criou o **hábito de guardar** parte do dinheiro que ganha e, conseqüentemente, quase não consegue acumular reservas financeiras.



Grande parte da população encontra-se nessa situação, que é de **grande risco!** Se algum imprevisto acontecer, como perda do emprego ou problemas de saúde, por exemplo, é bem provável que você não tenha alternativa a não ser a de se tornar uma pessoa inadimplente com relação aos compromissos assumidos. Essa situação é conhecida como “**zona de conforto**”, mas você deve assumir uma nova postura em relação à utilização do seu dinheiro. É preciso **retomar o comando de sua vida financeira**, fazendo imediatamente um diagnóstico com a ajuda da família, registrando por trinta, sessenta ou, no máximo, noventa dias tudo o que gastar, até mesmo as pequenas despesas.



Conforme pesquisa realizada pela DSOP Educação Financeira, uma pessoa ou família gasta, em média, 20% do que ganha com pequenas despesas, quase sempre com **coisas supérfluas**. É preciso que sejam definidos também os sonhos, para que se possa iniciar esse processo, lembrando que, para cada sonho — curto (até 1 ano), médio (de 1 a 5 anos) e longo prazos (acima de 5 anos) —, é necessário saber quanto custa, quanto você precisará guardar por mês e em quanto tempo ele será realizado.



Poupar e guardar o dinheiro para realização dos sonhos é vital para que se possa sair dessa situação.

Portanto, não perca mais tempo. **Invista** e insira em sua vida a **educação financeira**.

Acredite nos seus sonhos e boa sorte!



Endividado

**Se você encaixou-se neste perfil,
sua situação é delicada!**





Você pode estar inadimplente ou muito próximo disso. É preciso ter atenção e não desanimar, porque chegou o momento de levantar a cabeça e saber que **sempre existe um caminho**. A recomendação é, primeiramente, **educar-se financeiramente**. Assuma o controle financeiro de sua vida, reunindo a família, inclusive as crianças, para uma conversa franca. Talvez seja a primeira vez que você estará fazendo isso. O mais importante é que todos estejam envolvidos nessa missão: **sair do endividamento.**



É preciso fazer um diagnóstico financeiro, saber quanto ganha, com o que gasta, descrever e detalhar todos os credores e os valores das dívidas. Mas, atenção, não procure o credor para fazer acordo no primeiro momento. Caso ele venha lhe procurar, diga que você está se organizando financeiramente e sabe que deve, mas pagará quando e como puder. O credor quer receber e você quer pagar, mas é preciso primeiro **assumir o controle** da sua vida financeira.



Além disso, devem-se **registrar todas as despesas**, por categoria, durante trinta, sessenta ou até noventa dias, inclusive as despesas de cafezinho, gorjetas etc.

Reúna a família e defina os sonhos de curto (até 1 ano), médio (de 1 a 5 anos) e longo prazos (acima de 5 anos). Sair das dívidas deve ser um dos três sonhos e também deverá seguir o mesmo critério dos demais, sendo acompanhado do seu valor, quanto será preciso guardar e por quanto tempo.



É preciso tomar consciência da situação financeira em que se encontra.

Portanto, tome uma atitude, tenha disciplina e muita perseverança.

Tudo começa com o primeiro degrau. Lembre-se: estar endividado ou inadimplente é uma questão de escolha!

Acredite nos seus sonhos e boa sorte!



Fontes:

Adaptado de Metodologia DSOP (Diagnosticar, Sonhar, Orçar e Poupar) - Educação Financeira. DOMINGOS, Reinaldo. Terapia Financeira - Realize seus sonhos com Educação Financeira. São Paulo, Editora DSOP Educação Financeira, 2012.



**A vida é uma
constante mudança!**

Esteja aberto para
aprender, sempre.





educacaofinanceira.coop.br