

Endividamento e a Relação com o Planejamento Financeiro

MSC Valquiria Veiga Tessari

Analizando os Indicadores Econômicos

- **Alguns indicadores econômicos**

- I. **Taxa de desemprego**

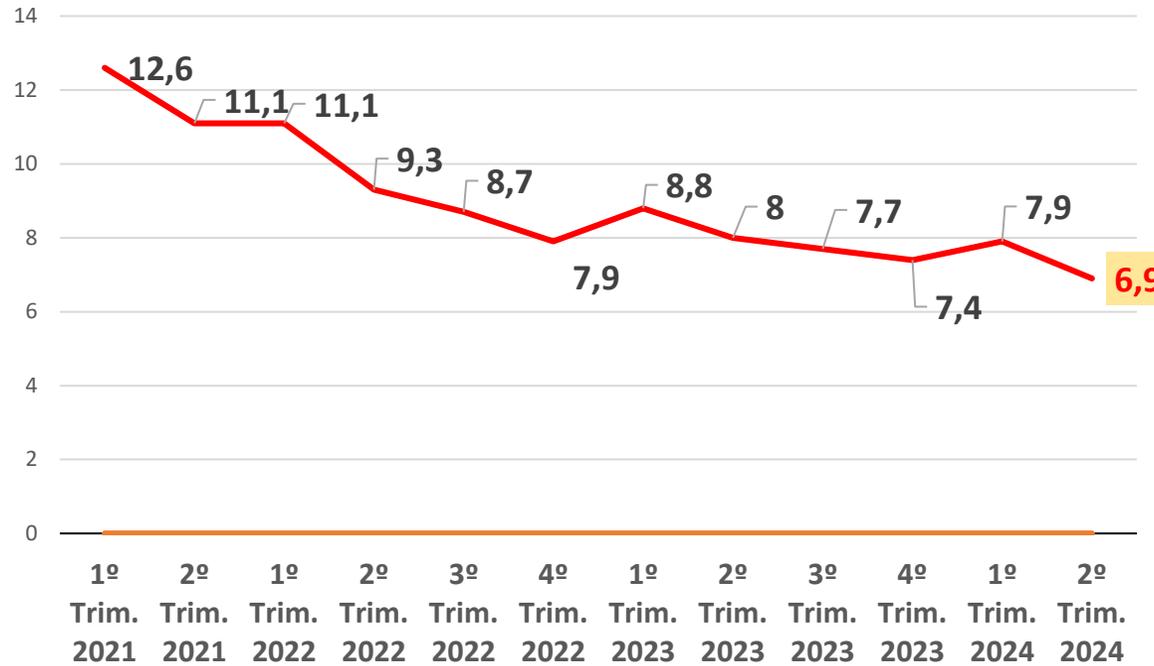
- II. **Taxa de Crescimento do PIB**

- III. **Taxa de Inflação anual**

- IV. **Renda Per Capita Mensal**

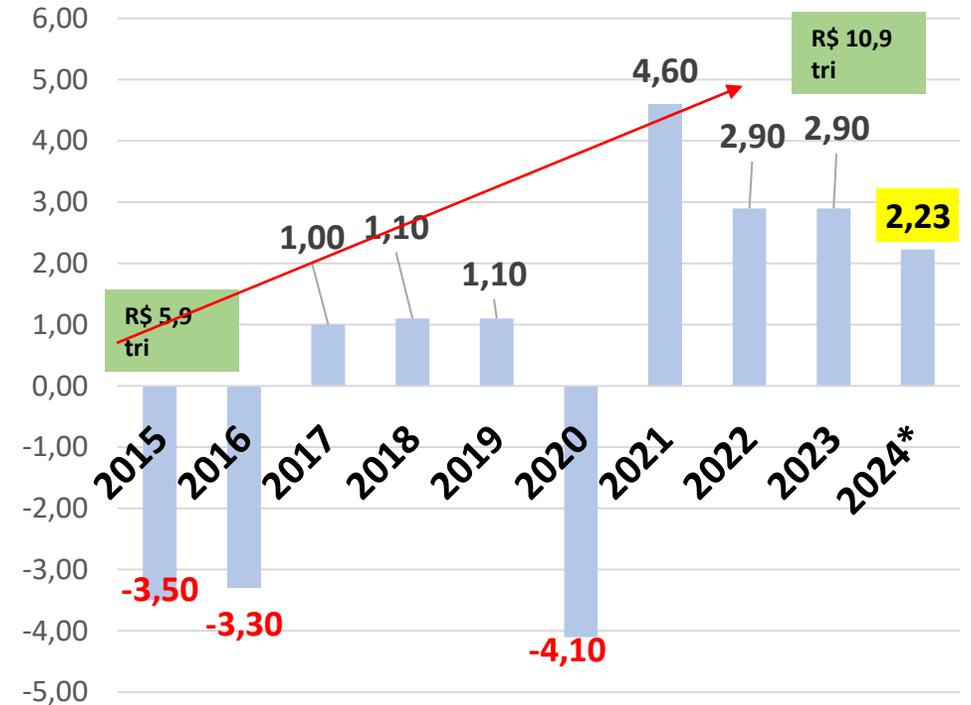
INDICADORES ECONÔMICOS

TAXA DE DESEMPREGO NO BRASIL



Fonte: IBGE – PNAD Contínua

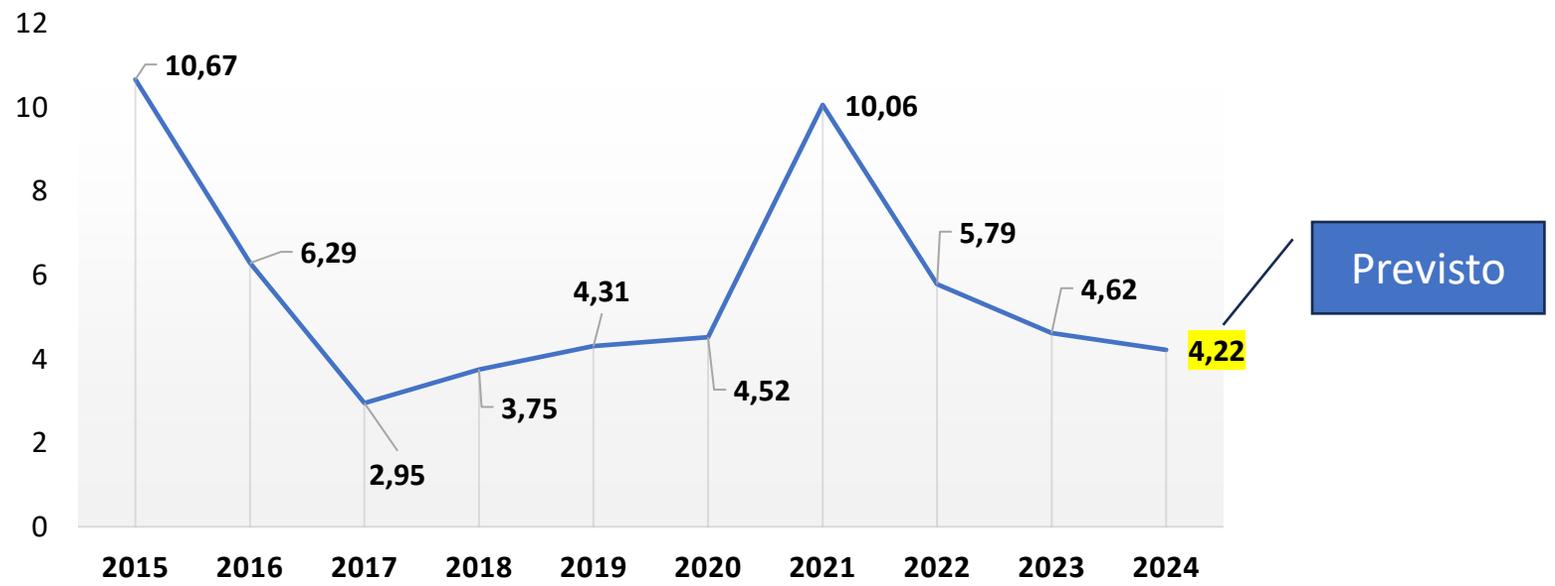
TAXA CRESCIMENTO PIB - 2015 A 2024*



Fonte: IBGE

INDICADORES ECONÔMICOS

TAXA DE INFLAÇÃO ANUAL - IPCA



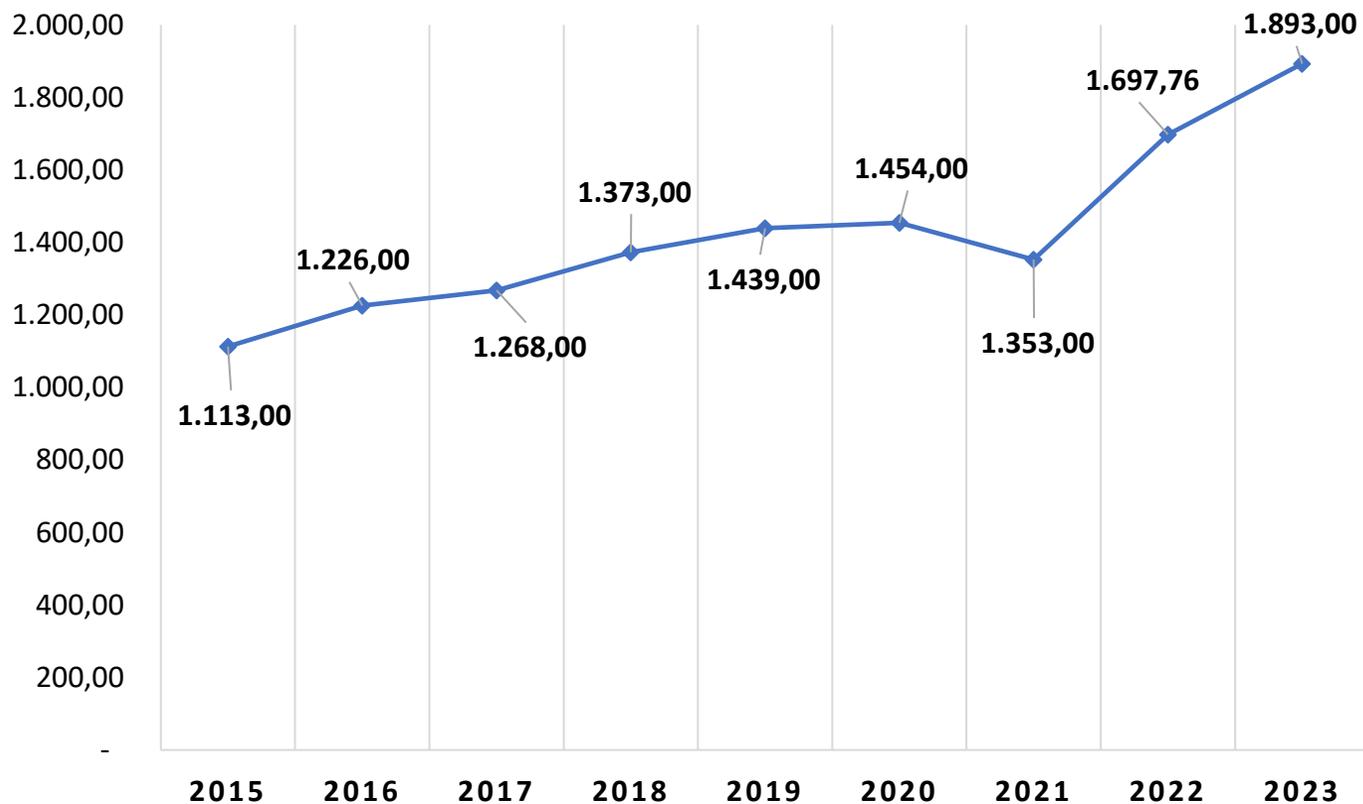
Fonte: IBGE



Taxa SELIC –
10,5% → 11,75%

INDICADORES ECONÔMICOS

RENDA PER CAPITA - MENSAL (EM R\$)



VARIAÇÃO NO PERÍODO
RENDA PER 70% CAPITA
67% IPCA

Fonte: IBGE

INDICADORES ECONÔMICOS

➤ Se os indicadores econômicos dão a ideia de que o Brasil está numa situação confortável,

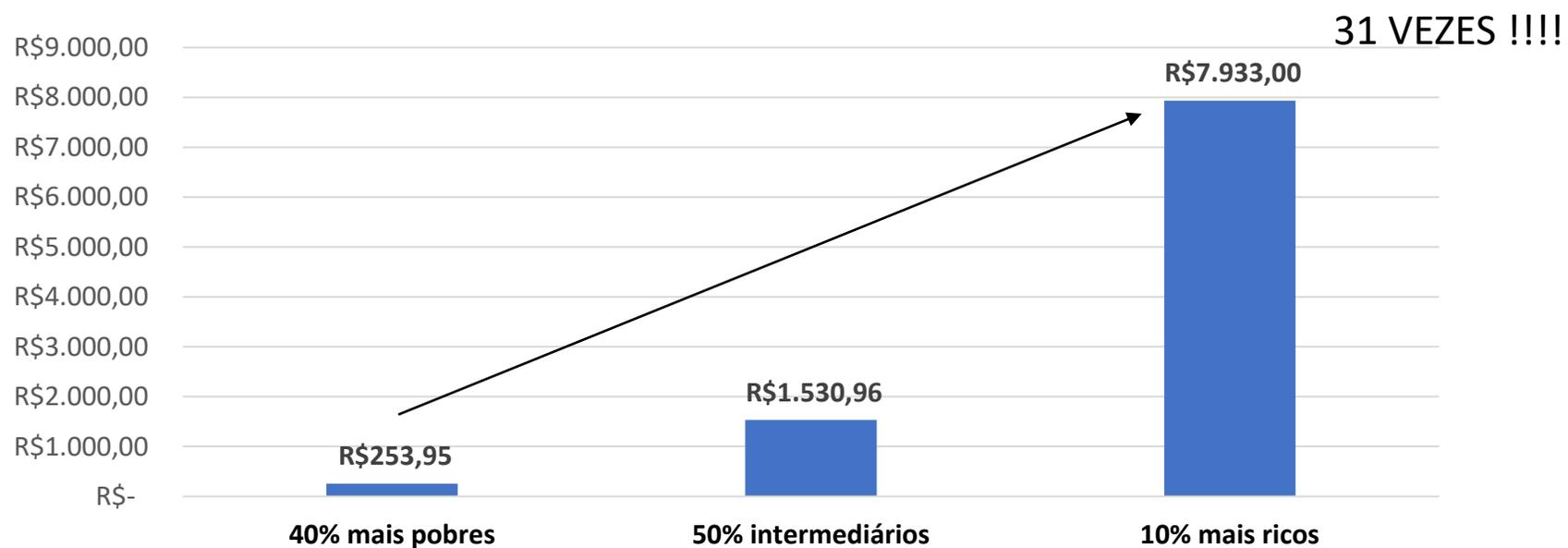
- *PIB Cresce em mais de 84% nos últimos 8 anos*
- *Índice de Inflação dentro da meta do governo 4,5% a.a.*
- *Selic elevada para controlar inflação...*

Então,

Por que os brasileiros encontram-se endividados?

Cont.... INDICADORES ECONÔMICOS

Renda média mensal per capita - Brasil, 2022



Fonte: Boletim Desigualdade nas Metrôpoles, a partir de dados da PNAD/IBGE

Dados complementares...

Conforme dados de 2022/2024:

- Concentração de renda no topo cresce, e os 5% mais ricos já detêm 40% da renda nacional
- 63% da riqueza do Brasil está nas mãos de apenas 1% da população
- 50% dos mais pobres detêm apenas 2% do patrimônio o País
- 6 homens mais ricos possuem a mesma riqueza que os 100 milhões mais pobres
- **Ricos no BRASIL** – Acima de R\$ 27 mil mês
- **SUPERRICOS** – Renda acima de R\$ 95 mil mês (0,01% de toda a população brasileira)

❖ *Varição da renda per capita:*

- entre os 40% mais pobres: R\$ 226,98 para R\$ 253,95 – uma alta de **11,88%**;
 - entre os 50% intermediários: R\$ 1.363,81 para R\$ 1.530,96 – uma alta de **12,25%**;
 - entre os 10% mais ricos: R\$ 6.913,40 para R\$ 7.933,66 – uma alta de **14,75%**.
- Estudo da Fundação Getúlio Vargas, com base em dados do Imposto de Renda, mostra também que o **0,01%** mais rico, que corresponde a **15 mil pessoas**, teve aumento de 96% nos rendimentos de 2017 a 2022.

Cenário do endividamento no Brasil

The image is a screenshot of a web browser displaying a news article on the UOL website. The browser's address bar shows the URL: `economia.uol.com.br/noticias/estadao-conteudo/2024/06/10/endividamento-das-familias-sobe-a-788-em-maio-e-inadimplencia-estabiliza-em-286-diz-cnc.htm`. The UOL logo is visible in the top left, and navigation links for 'Seu time', 'Seu signo', 'Jogos', and 'Eleições' are in the top center. A yellow 'Assine UOL' button is in the top right. The article is categorized under 'Economia' and has the main headline: 'Endividamento das famílias sobe pelo terceiro mês seguido e chega a 78,8%'. The author is 'ESTADÃO conteúdo' and the location is 'Rio'. The date and time are '10/06/2024 12h05'. Below the headline are social media sharing icons. At the bottom of the article, there are three promotional banners: one for 'uol Prime' with a woman's face and the text 'MILITAR ROUBOU, ESTUPROU E FUGIU, MAS GARANTIU'; a central image of a man and woman looking at a laptop; and one for 'BNDES' with the text 'Investir na transição energética e em novas rotas tecnológicas' and 'Isto é o que o BNDÉS faz'. The Windows taskbar is visible at the bottom, showing the search bar, taskbar icons, and system tray with the date '21/08/2024' and time '16:28'.

Economia

Endividamento das famílias sobe pelo terceiro mês seguido e chega a 78,8%

ESTADÃO conteúdo

Rio

10/06/2024 12h05

MILITAR ROUBOU, ESTUPROU E FUGIU, MAS GARANTIU

Investir na transição energética e em novas rotas tecnológicas

Isto é o que o BNDÉS faz

Cenário do endividamento no Brasil

Proporção de famílias endividadas sobe a 78,8%, maior nível desde novembro de 2022

Dados são divulgados pela CNC, indicando que a demanda por crédito aumentou com menor custo dos juros

Agência Brasil

10/06/2024 às 12:41



Apresentações Prontas para PPT

PPT GO Abrir >

Mais Lidas de Economia

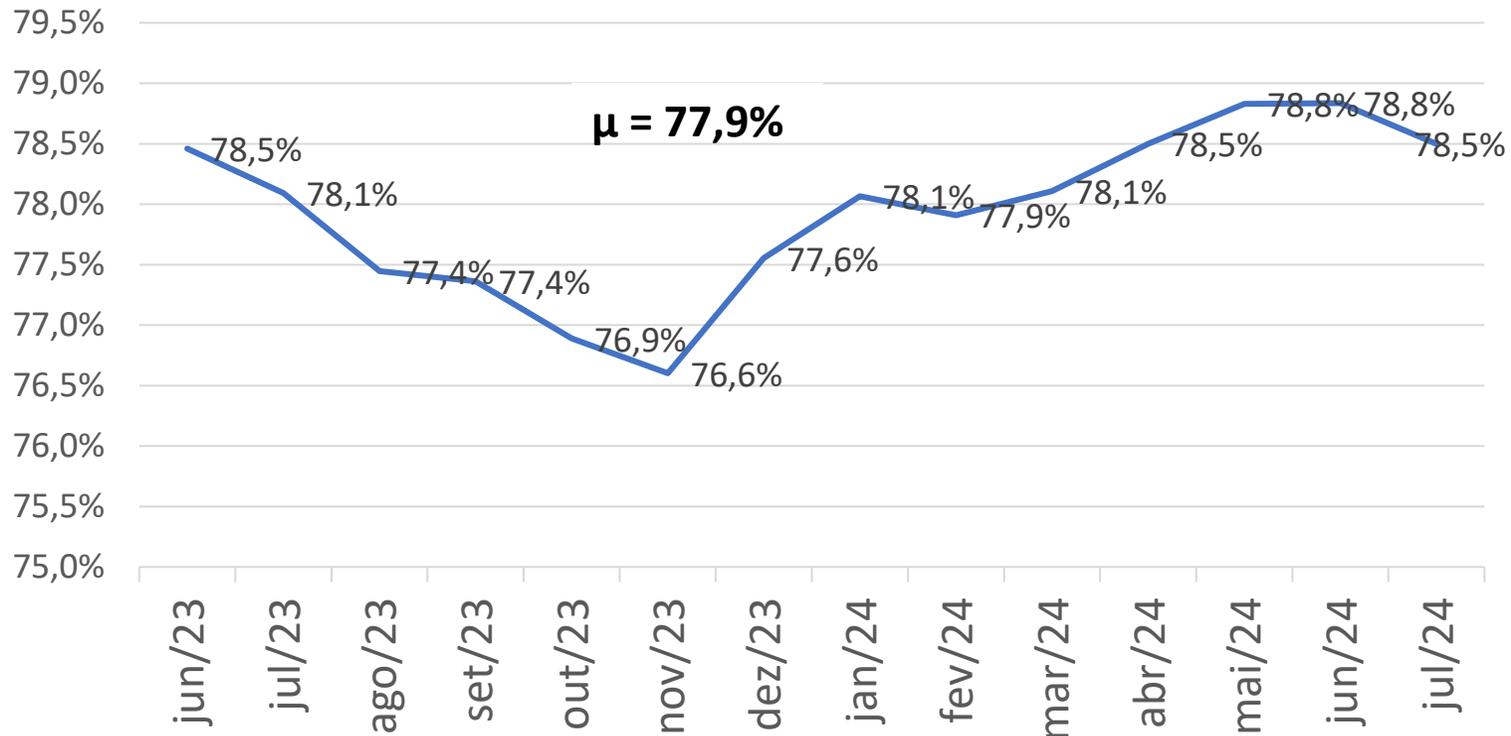


1 Cresce o debate sobre o aumento do bolsa família e a perda do interesse em procurar emprego

2 "Musk da Rússia" e pai

DADOS ENDIVAMENTO DAS FAMILIAS NO BRASIL

% DE FAMÍLIAS ENDIVIDADAS



Média das Famílias com dívidas em atraso (% do total de famílias)

29%

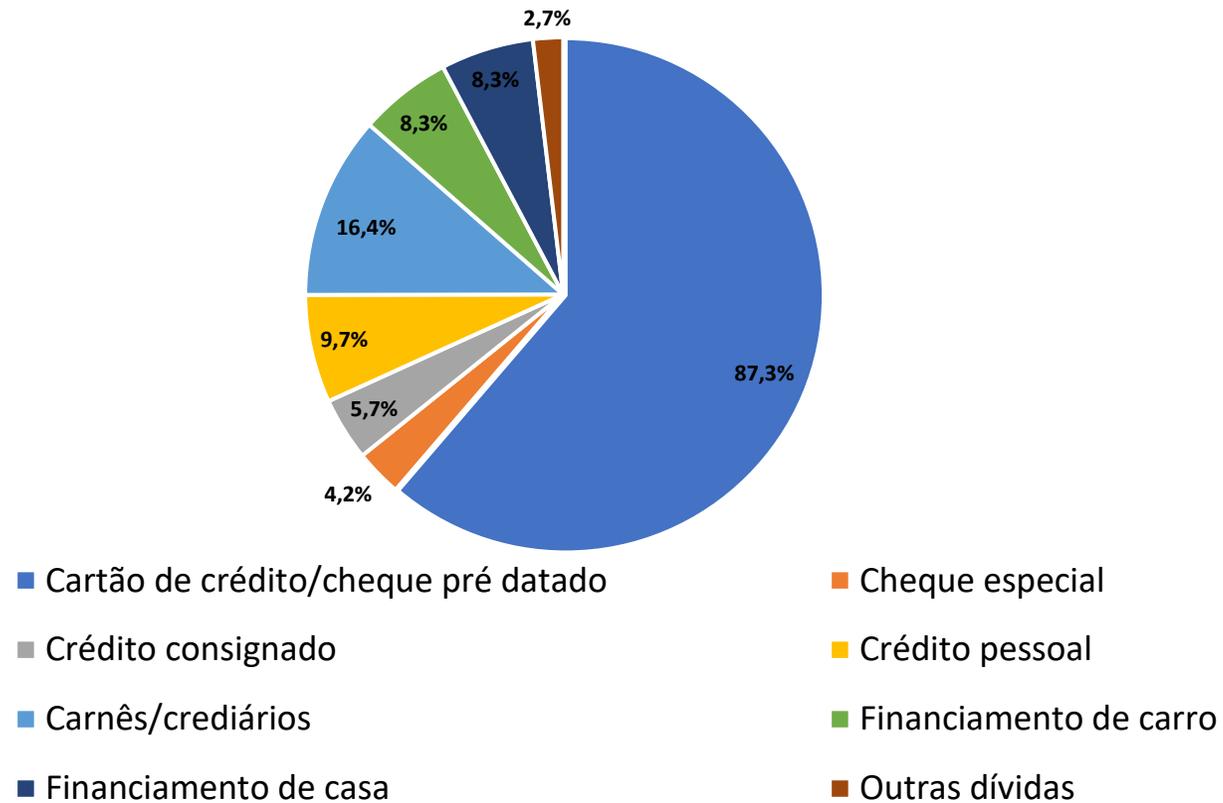
Não terão condição de pagar dívidas em atraso (% do total de famílias)

12,3%

Fonte: CNC – Confederação Nacional do Comércio – PEIC – Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor

DADOS ENDIVAMENTO DAS FAMILIAS NO BRASIL

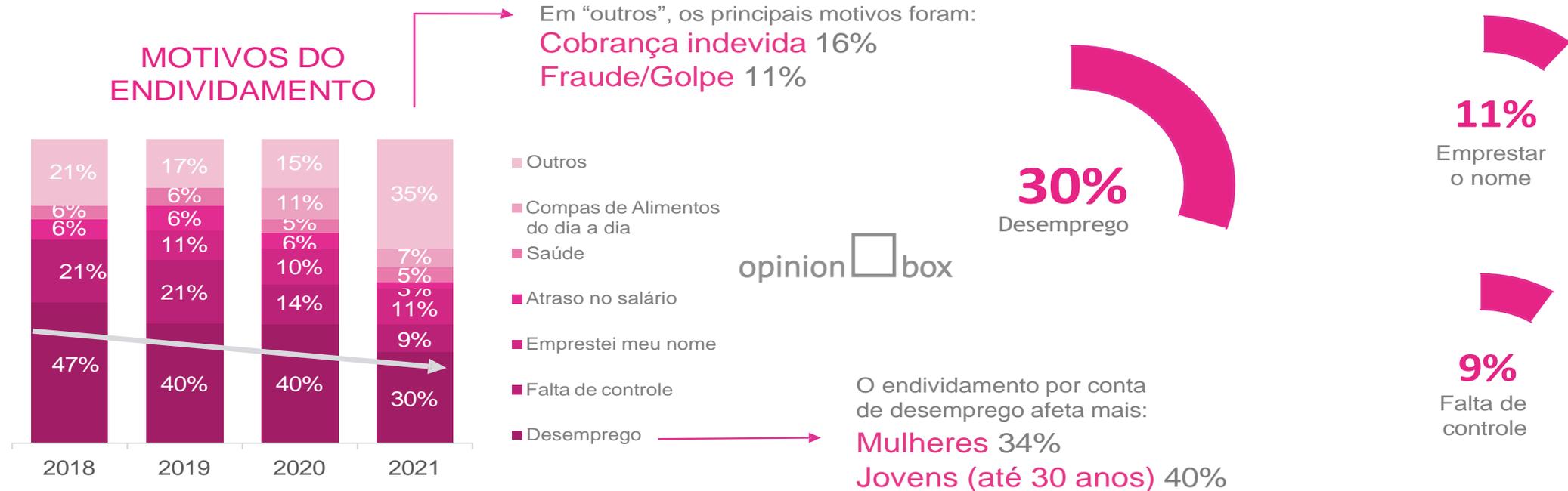
TIPOS DE DÍVIDA – julho 2024



Fonte: CNC – Confederação Nacional do Comércio – PEIC – Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor

E quais são os motivos do endividamento?

O desemprego ainda é o principal motivo de endividamento, mas apresentou queda. Já a opção “outros motivos” teve aumento significativo. Dentre as outras razões, o destaque vai para “cobrança indevida” e “fraude e/ou golpe”. Mulheres e jovens são os que mais **apontam o endividamento por conta do desemprego**.



PERGUNTA: Está ou esteve endividado nos últimos 12 meses? / Como você caracterizaria essa dívida? / Qual o principal motivo que o fez ficar endividado? / Esse principal motivo se encaixa em qual das opções?



As consequências do endividamento excessivo



- a) Econômico - Ponto de Atenção!
- b) Familiar
- c) Psicológico
- d) Produtividade no trabalho
- e) Saúde

Endividamento – Impactos Emocionais e Financeiros

As Compras por Impulso:

- Decisão de compra não planejada
- Associadas a forte desejo de consumir
- Acompanhada de sensações prazerosas
- **Baixo poder Cognitivo!!!**

Ilusão cognitiva é a tendência humana de cometer erros sistemáticos no processo de tomada de decisão.

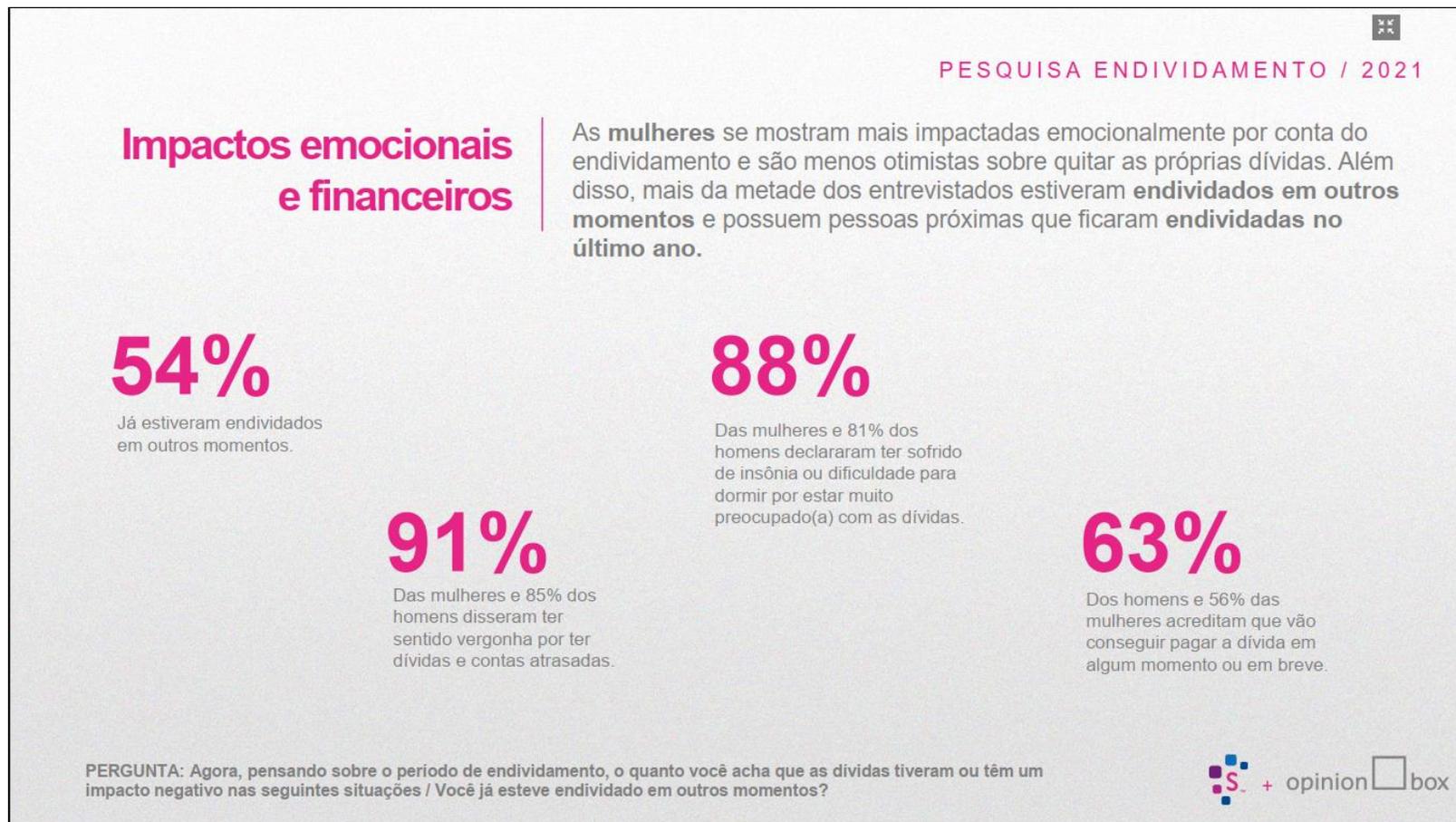
Excesso de confiança e Otimismo influenciam as pessoas em relação as decisões financeiras

- **Características:** necessidade de um produto de forma imediata, sem poder esperar por ele e sem medir as consequências desse consumo de longo prazo. Via de regra, essas compras são caracterizadas na aquisição de produtos e serviços SEM NECESSIDADE.



E você... Como age em relação às compras?

Endividamento – Impactos Emocionais e Financeiros



Endividamento – Impactos Emocionais e Financeiros

☰ Menu



👤 Entrar

Destaques da Pesquisa Perfil e Comportamento do Endividamento Brasileiro 2022

Estudo produzido pelo Instituto Opinion Box em parceria com a Serasa ajuda a traçar o perfil dos endividados no país, revela os impactos comportamentais dos devedores e mostra as perspectivas dos inadimplentes para o futuro.

- 83% dos endividados têm dificuldade para dormir por conta das dívidas;
- 78% têm surtos de pensamentos negativos devido aos débitos vencidos;
- 74% afirmam ter dificuldade de concentração para realizar tarefas diárias;
- 62% dos entrevistados sentiram impacto no relacionamento conjugal;
- 61% viveram ou vivem sensação de "crise e ansiedade" ao pensar na dívida;
- 53% dos pesquisados revelam sentir "muita tristeza" e "medo do futuro";
- 51% dos entrevistados têm vergonha da condição de endividado;
- 33% não se sentem mais confiantes em cuidar de suas próprias finanças;
- 31% pararam de frequentar reuniões familiares.

Endividamento – Impactos Emocionais e Financeiros

- **FINANÇAS COMPORTAMENTAIS** – Nova teoria que faz a junção de áreas como Economia, Finanças, Psicologia, sociologia, e outras.

Premio Nobel em Economia 2002 - Daniel Kahaneman (psicólogo)

Classificação de Endividados - Márcia Tolli (2009):

- a) **ATIVO:** é aquela pessoa que está constantemente contraindo dívidas e alega que houve um imprevisto.
- b) **SOBREENDIVIDADO:** Equivalente a um falido. Estoura o cheque especial, faz várias compras e com diversas parcelas no cartão de crédito, realiza empréstimos frequentes.
- c) **PASSIVO:** É o endividado que realmente passou por um imprevisto, seja ele doença, acidentes, desemprego, morte ou separação.

Estudos sobre o endividamento das famílias

- ENDIVIDAMENTO

- **ÁREA ECONÔMICA:**

- ✓ Fatores socioeconômicos e demográficos
- ✓ Variáveis macroeconômicas, como **inflação, impostos, renda e taxa de juros**

- **ÁREAS PSICOLOGIA E SOCIOLOGIA:**

- ✓ Valores e fatores situacionais.
 - a) **Fatores intrínsecos/comportamentais do consumidor:** variações de humor, níveis de impulsividade, estados emocionais alterados, traços de personalidade, conflitos psicológicos.
 - b) **Fatores externos (ambientais/situacionais):** *ferramentas de marketing* (promoções, propagandas, brindes, sorteios); ambiente de compra: odores agradáveis, conforto da loja, música adequada.
- ✓ **Inovações tecnológicas:** facilidade de compras via e-commerce, lojas 24 horas



Reflexão: Como você administra as variáveis que provocam o endividamento?

Todas as famílias endividadas estão inadimplentes?

- Não!!!

É importante diferenciar esses conceitos.

Uma forma eficaz de enriquecer é parar de empobrecer. (Marcos Silvestre)

A) Uma família **endividada** é aquela que assumiu um pagamento e está com parte da renda total do mês comprometida – pode ser um financiamento, crediário, fatura de cartão.

Ainda que o pagamento seja feito em dia, o endividamento alto é sempre um alerta, porque compromete a capacidade de pagamento das pessoas e pode levar à inadimplência.

B) Uma família **inadimplente** ocorre quando as dívidas estão em atraso. Em média, 1/3 das famílias brasileiras encontram-se inadimplentes.



Em que situação você se encontra?

Endividado, inadimplente ou em equilíbrio?

Planejamento financeiro

Problemas financeiros familiares decorrem de decisões ou escolhas ruins.

“a culpa NÃO é dos juros elevados dos bancos, mas de um padrão de vida elevado demais para a renda da família.”

Por que o Planejamento financeiro não é priorizado?

- 1) Colocar a vida pessoal em segundo, terceiro plano.
- 2) O processo de planejamento (cortar gastos, controlar o orçamento, traçar estratégias) não é prazeroso.
- 3) O poder de sedução do dinheiro.
- 4) Falta de conhecimento em finanças pessoais
- 5) Expectativas otimistas em relação ao futuro.

Planejamento financeiro

•O que é?

É um processo estratégico que permite gerir as finanças pessoais e alcançar objetivos específicos, garantindo a segurança e a estabilidade financeira no curto, médio e longo prazo.

O planejamento financeiro é uma abordagem estratégica e proativa para gerenciar recursos financeiros de maneira eficaz, seja em âmbito pessoal ou empresarial.

*Ele envolve a análise detalhada das finanças, a definição de metas claras e a criação de um roteiro para alcançar esses objetivos (**exige atenção e disciplina!**)*



Planejamento financeiro: Por que fazê-lo?

•Benefícios do Planejamento financeiro:

- 1) Não ficar no vermelho;
- 2) Realizar objetivos de longo prazo;
- 3) Manter o padrão de vida;
- 4) Ter independência financeira.



Planejamento financeiro

• Passos para montar o planejamento financeiro

1º identifique todas as suas fontes de rendas (salários, bônus, férias, freelancers, etc)

2º Levante todos os seus gastos e classifique-os em categorias – gastos fixos, gastos variáveis.

3º Anote todos os gastos diariamente para não fugir do controle.

4º Após essa análise da situação, estabeleça metas financeiras realistas e mensuráveis (com valores/prazos) seja para criar uma reserva de emergência, quitar dívidas ou planejar investimentos futuros.

5º Desenvolva um orçamento detalhado, alocando recursos para diferentes categorias de despesas e garantindo que estas não ultrapassem a receita disponível.

6º Priorize gastos, identificando áreas onde é possível reduzir despesas sem comprometer necessidades essenciais.

7º Construa uma reserva financeira para enfrentar imprevistos, proporcionando uma rede de segurança em momentos desafiadores.

8º Explore opções de investimento alinhadas às metas de longo prazo, e considere buscar orientação de profissionais financeiros quando necessário.

9º Revisite e ajuste regularmente o plano financeiro, adaptando-o a mudanças na vida pessoal ou no cenário econômico.



Planejamento financeiro: Por que fazê-lo?

Pontos de atenção na elaboração do Planejamento Financeiro:

- Controle de Gastos – Orçamento.
- Estabelecimento de Metas
- Disciplina com investimentos
- Ajustes referentes a Inflação e mudança de renda
- Administração do que foi conquistado.

Pontos de atenção na elaboração do Planejamento Financeiro

•1) Orçamento

1º passo – fazer sobrar dinheiro

2º controle dos pequenos gastos

3º registre TUDO o que for gasto no dia, na semana, no mês

4º imponha limites a cada categoria de gastos

5º estabeleça o valor mensal para o investimento e persiga-o sempre (Pague-se primeiro)



Pontos de atenção na elaboração do Planejamento Financeiro



•2) Estabelecer metas

1º defina claramente seus objetivos

2º construa o plano para realizá-lo de forma objetiva e prática

3º formalize (escreva) seu plano, seus objetivos e metas de forma clara

3º Identifique sempre os valores envolvidos para alcançar os objetivos

4º analise e decida pelo plano onde o objetivo não será comprometido por circunstâncias não previstas.

5º estude as melhores alternativas financeiras para a realização do Plano.

Pontos de atenção na elaboração do Planejamento Financeiro

•3) Disciplina com investimentos

1º Criar o hábito de investir um percentual (10% acima) dos seus ganhos;

2º Não se deixar levar por impulsos e tentações que podem destruir seus objetivos financeiros

3º Ter uma carteira estabelecida para:

- ✓ Reserva de emergência (a que você pode necessitar a qualquer momento)
- ✓ Poupança (aquela que vai garantir a sua aposentadoria no futuro)
- ✓ Investimentos de maior risco (os que poderão gerar rendimentos superiores)

Para construir riqueza, é necessário gastar menos do que se ganha e investir a diferença. Desse investimento, futuramente fazer um reinvestimento de forma a proporcionar um valor financeiro que permita gerar renda para o resto da vida.

Pontos de atenção na elaboração do Planejamento Financeiro

•Mas, como poupar se não há sobras, mas apenas dívidas?

DECLARAR GUERRA ÀS DÍVIDAS!!!!

O que levou ao nível de endividamento atual? (reconhecer os erros, as fraquezas)

- 1) Cortar drasticamente os gastos
- 2) Eliminar gastos com lazer, vestuários e supérfluos
- 3) Vender bens materiais (casa, terreno, carro, etc).
- 4) Caso tenha alguma reserva, utilizá-la para pagar dívidas (juros mais altos)
- 5) Trocar dívida CARA por dívida MENOS CARA (Ex: limite do cheque especial por CDC, cartão de crédito por consignado ou Empréstimo Familiar!!!)
- 6) Evitar atalhos financeiros (pirâmides, jogos eletrônicos, etc.)

Investimentos – um mercado de opções altamente diversificado

- Investimentos

Variáveis: tempo x dinheiro x taxa de juros

Decisões inteligentes:

- Quanto antes iniciar o plano de investimentos, maior propensão ao risco e maior o retorno esperado, mas é necessária a gestão do risco
- Ter conhecimento dos tipos de investimentos que o mercado oferece, buscando sempre obter maior rentabilidade.

Planejando os Investimentos

- Mas, quanto poupar por mês?

Um percentual sobre os salários?

10%, 12%, 20%... 50%?

Um valor mensal?

Depende do montante esperado no futuro:

- Ex: obter, em 10 anos o montante de **100 mil reais**.
- Valor esperado após 10 anos = R\$ 100 mil
- Juros estimados mensais líquidos = 0,69%
- Prazo: 10 anos ou 120 meses
- Valor do aporte mensal = R\$ 538,12
- Possibilidade de retiradas mensais de R\$ 690,00

DEFINIR CLARAMENTE OS
OBJETIVOS DE CURTO, MÉDIO E
LONGO PRAZO

Planejando os Investimentos

Mercado Financeiro – várias opções

- **Renda fixa:** Rentabilidade é definida previamente, no momento da aplicação. São conservadores. Seguem uma taxa pré-fixada de rendimento, como índices de inflação, taxa SELIC. Conservadores (LCA, LCI, Tesouro Direto, Poupança, CDB)
 - . Tem proteção do FGC – Fundo Garantidor de Crédito
 - . Nem sempre garantem a rentabilidade contratada – exemplo, variação pela SELIC (Tesouro Direto)
- **Renda Variável:** não há uma definição prévia de ganho e nem indicador de referência, portanto, o investidor não tem conhecimento de quanto irá ganhar (ações de companhias com capital aberto, fundo de ações, fundos multimercados, fundos imobiliários).
 - . Dependem da Lei de Oferta x Procura
 - . Menor segurança, maior volatilidade, maior risco.



Planejar para QUE?

- PARA REALIZARA OS SEUS SONHOS



e.... SER FELIZ!!!

FERRAMENTAS PARA AUXILIO

- **Planilhas para simulação/ Sites recomendados:**

calculadora do cidadão - <https://www3.bcb.gov.br/CALCIDADA0>

<https://clubedospoupadores.com/simulador-independencia-financeira>

<https://inteligenciafinanceira.com.br/>

Fontes:

- HOUSEL, Morgan. A psicologia financeira – lições atemporais sobre fortuna, ganância e felicidade, Harper Collins, Rio de Janeiro, 2021.
- CERBASI, Gustavo. A riqueza da vida simples: como escolhas mais inteligentes podem antecipar a conquista dos seus sonhos, Ed. Sextante, 2019.
- _____, Gustavo. Casais inteligentes enriquecem juntos, Ed. Sextante, 2014.
- CLASON, George S. O homem mais rico da Babilônia, 20ª ed., Harper Collins, Rio de Janeiro, 2017.
- <https://portaldocomercio.org.br/publicacoes/pesquisas-economicas/>

Obrigada a todo(a)s!!

Valquiria Veiga Tessari

Email: valqtessari@gmail.com.br

67 98427 0029