

Guia de

EDUCAÇÃO FINANCEIRA

COMO ORGANIZAR SUAS FINANÇAS

idec
Instituto Brasileiro de
Defesa do Consumidor

Guia de

EDUCAÇÃO FINANCEIRA

COMO ORGANIZAR SUAS FINANÇAS

Coordenação Executiva do Idec: Elici Maria Checchin Bueno
Supervisão: Carlos Thadeu Couceiro de Oliveira
Organização e produção de texto: Ione Amorim
Projeto gráfico: Paulo Roberto Rodrigues
Apoio: Secretaria Nacional do Consumidor – SENACON / Ministério da Justiça
Imagens: Shutterstock
Impressão: Print Master
Tiragem: 300 exemplares

Guia de Educação Financeira – Idec
Instituto Brasileiro de Defesa do Consumidor – Idec
Rua Desembargador Guimarães, 21 – Água Branca
CEP 05002-050 – São Paulo/SP
Telefone: 55 11 3874-2150
pesquisa@idec.org.br
www.idec.org.br

Novembro – 2015
2ª edição



Sumário ●●●●●

Apresentação.....	7
Módulo I – Planejamento Financeiro.....	8
Conceito de Educação Financeira.....	9
Os desafios do equilíbrio financeiro.....	10
Como vai a vida financeira do consumidor.....	11
Perdi o controle financeiro, e agora?.....	12
O risco do endividamento.....	13
Como sair do vermelho.....	14
Consciência financeira requer... ..	15
Comportamento do consumidor.....	16
Fatores emocionais.....	17
Fases da vida.....	18
Como mudar os hábitos dos brasileiros nos supermercados.....	19
Dicas para controlar o seu orçamento.....	21
Módulo II – Serviços bancários e funções do crédito.....	22
A dependência e a importância dos bancos na vida do consumidor.....	23
Tipos de contas bancárias.....	24
Tarifas bancárias – Padronização.....	25
Evitar cobranças indevidas.....	26
A função do crédito.....	27
Taxa de juros (média) por modalidade de crédito – julho de 2015.....	29
Modalidades de crédito.....	30
Armadilhas do sistema financeiro (publicidade, tarifas, juros, cartões).....	33

Módulo III – Como elaborar o orçamento doméstico.....	34
Elaboração do orçamento doméstico.....	35
Como identificar despesas fixas e variáveis.....	36
Planejar, planejar, planejar.....	39
A importância da poupança.....	40
O fantasma do superendividamento... Este não te assombra mais!.....	41
 Planilha de orçamento doméstico.....	 44
 Bibliografia.....	 57
 Gabarito.....	 58

Apresentação ●●●●●●

Este guia apresenta um modelo prático sobre educação financeira e um conjunto de princípios que podem contribuir para o planejamento do orçamento doméstico. O conteúdo foi produzido a partir de estudos e pesquisas realizados pelo Idec e que permitem retratar o comportamento do consumidor e seus hábitos de consumo.

A proposta das oficinas de educação financeira é ensinar os consumidores a refletir sobre consumo, uso do dinheiro e organização do planejamento financeiro de forma simples e motivadora, que vá além de cortes de despesas e restrições, mas que ajude qualquer um a estabelecer metas que conduzam ao equilíbrio financeiro, principalmente em momentos de crise econômica.

Muitos consumidores já possuem um bom controle do seu dinheiro intuitivamente, e a necessidade de gastar menos do que se ganha já é um padrão de medida fornecido pelo senso comum. Mas, na prática, nem sempre atingimos essa máxima. Daí que dominar alguns critérios facilitadores pode conduzir a um estágio de poupança e investimentos, atualizar conceitos e contribuir para a disseminação do conceito de educação financeira aos familiares e amigos.

Diante das estatísticas de endividamento das famílias, da oferta ostensiva de crédito, da publicidade agressiva e do estímulo ao consumo de produtos e serviços, sem avaliação de riscos, sem conhecimento do que diz nossa lei consumerista – o Código de Defesa do Consumidor – sobre o direito e o acesso à informação e os abusos praticados pelo mercado, o cenário induz a escolhas erradas que povoam a realidade de boa parcela da população.

Ainda que sejam medidas simples de se tomar, muitos consumidores não as adotam por não acreditar nas mudanças, não querer mudar padrões de comportamento; outros, por desconhecimento, deixam de lado e não avaliam o impacto que o endividamento acaba causando em suas vidas, comprometendo a saúde, as relações familiares e a produtividade no ambiente de trabalho.

Para que você não se torne mais um número nas estatísticas de endividamento, este guia se propõe a contribuir com dicas, esclarecimentos sobre planejamento e consumo, funções do crédito e como organizar o seu orçamento doméstico. Através dos módulos e da planilha de orçamento disponível no final do guia, esperamos que seu uso frequente irá proporcionar facilidade e motivação para que você encontre o seu equilíbrio financeiro e realize seus projetos de vida de forma sustentável.

Módulo I

PLANEJAMENTO **FINANCEIRO**



Conceito de Educação Financeira ●●●●●●

A educação financeira tem por propósito auxiliar os consumidores na administração dos seus rendimentos, nas suas decisões de poupança e investimentos, aumentar o acesso a informações sobre os riscos e oportunidades dos serviços e produtos financeiros, ajudar a consumir de forma consciente, saber onde procurar ajuda e prevenir situações de fraude e endividamento. (OCDE, 2005)

Educação financeira é uma construção diária para organizar a vida e criar condições de sustentabilidade para o futuro.

- ✓ Equilibrar a relação entre receitas e despesas
- ✓ Planejar a curto, médio e longo prazos
- ✓ Desenvolver a cultura da prevenção
- ✓ Proporcionar possibilidade de mudança da condição atual
- ✓ Saber quais são os direitos previstos no Código de Defesa do Consumidor
- ✓ Educação financeira não tem idade

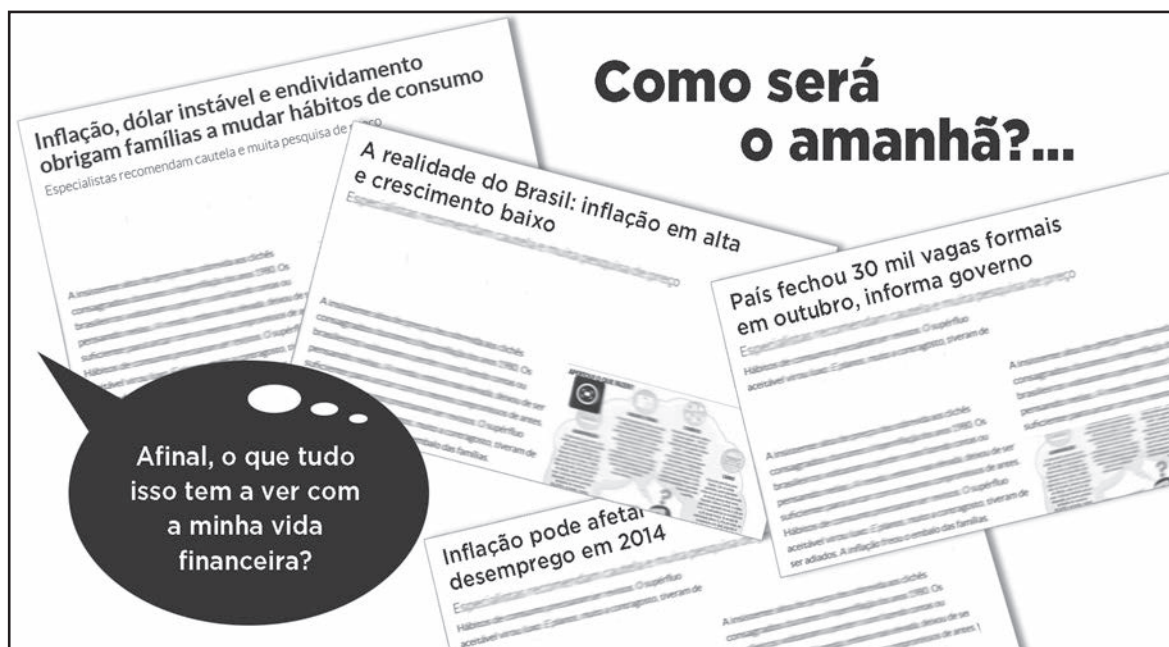


Os desafios do equilíbrio financeiro ●●●●●●

Para alcançar o equilíbrio financeiro é preciso se organizar e saber em qual cenário econômico estamos inseridos.

A economia passa por ciclos de crescimento com resultados positivos e negativos que afetam a vida de toda a sociedade. Em períodos de crescimento, observa-se o aumento da oferta de emprego, maior facilidade de acesso a produtos e serviços, maior arrecadação de impostos pelo governo, maior oferta de crédito, mais investimentos para o país e maior estabilidade de preços e controle da inflação.

Porém, com a redução da atividade econômica, as empresas produzem menos, a oferta de emprego cai, os juros sobem; a inflação tende a aumentar, as empresas colocam menos produtos no mercado e os preços tendem a subir, criando um ciclo de instabilidade e desequilíbrio.



Como vai a vida financeira do consumidor ●●●●●●

- Em qual realidade econômica estamos inseridos?
- Panorama do endividamento das famílias no Brasil
- A relação entre o consumo e crédito



O mundo está em constantes mudanças de cenários econômicos, sociais e políticos, e os acontecimentos afetam o cotidiano de toda a sociedade.

Teste

Avalie como você está acompanhando o seu controle financeiro

Identifique o seu comportamento diante dos seguintes aspectos	Coloque o X na coluna correspondente	
	Sim	Não
Você sabe o que significa o termo "Orçamento Doméstico"?		
Você sabe qual é o total das suas despesas fixas mensais?		
Você sabe quanto gasta com alimentação dentro e fora de casa?		
Você possui uma planilha de controle de orçamento pessoal?		
Você acompanha com frequência as notícias sobre a economia do país?		
Você costuma anotar todas as suas despesas?		
Você acompanha os reajustes dos serviços públicos (água, luz)?		
Você consegue reservar uma parte do salário para a poupança?		
Você costuma pesquisar os preços de produtos e serviços antes de comprar?		
Você se programa financeiramente para realizar um grande projeto de vida?		
Você costuma fazer lista para fazer compras no supermercado?		

— Some um ponto para cada X na coluna **Sim** —

Entre 01 e 03 - Sinal Vermelho (Grande risco de endividamento e des controle)
 Entre 04 e 06 - Sinal Amarelo (Risco de endividamento moderado)
 Entre 07 e 10 - Sinal Verde (Baixo risco de endividamento)

Perdi o controle financeiro, e agora? ●●●●●●

Quais são os principais fatores do endividamento?

Fatos inesperados: Perda do emprego, doença ou morte em família e separação

Imprevisível

Falta de planejamento: Gastar e comprar de forma impulsiva

Depende de cada um

Uso incorreto do crédito: Incorporar o limite do cheque especial à renda mensal, pagar somente o mínimo da fatura do cartão de crédito, emprestar o nome ou cartão de crédito para amigos ou parentes

Depende de cada um

Falta de informação: Desconhecer as regras pactuadas em contratos, desconhecer contrato de crédito, ser vítima de publicidade enganosa e informação incompleta

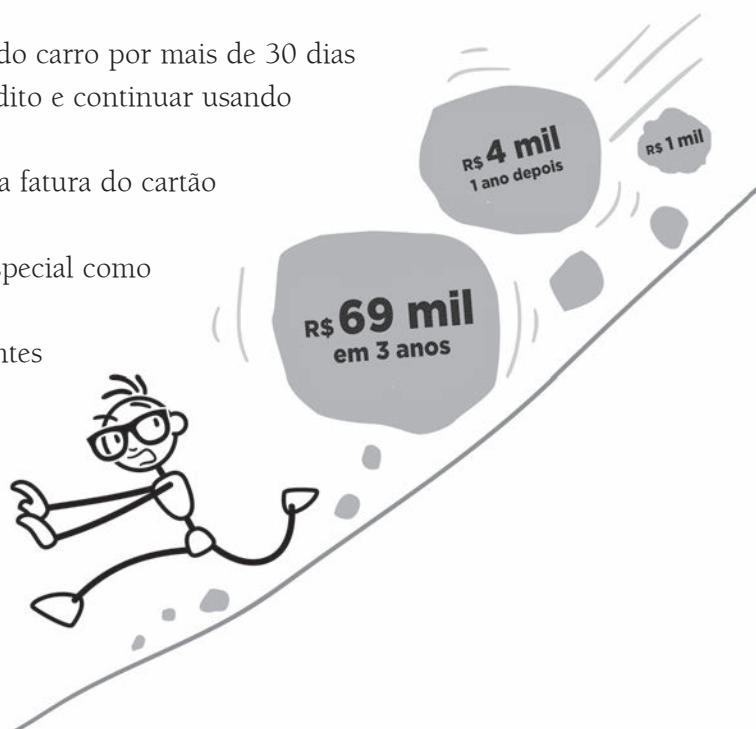
Exige atenção e cuidado de cada um



O risco do endividamento ●●●●●

Primeiros sinais de descontrole e endividamento

- Atraso do pagamento das prestações do carro por mais de 30 dias
- Solicitar crédito para pagar outro crédito e continuar usando cartão de crédito e cheque especial
- Incapacidade de pagar o valor total da fatura do cartão de crédito no vencimento
- Uso frequente do limite do cheque especial como complemento do salário
- Pedir dinheiro emprestado para parentes e amigos com juros acima do mercado
- Us do cartão de crédito de outras pessoas (parentes e amigos) para realizar as suas compras



Exercício

A inadimplência ocorre quando? Preencha com “verdadeiro” ou “falso”

- | | |
|---|-----|
| a) Quando buscar o crédito, observe apenas se a prestação cabe no bolso | () |
| b) Quanto maior o índice de inadimplência, maior o controle das famílias sobre as dívidas | () |
| c) O desemprego pode levar o consumidor à inadimplência | () |
| d) O planejamento doméstico ajuda a organizar as contas e trazer equilíbrio financeiro | () |
| e) Comprar todos os produtos e serviços no crédito ajuda a ter mais dinheiro na conta | () |
| f) Manter uma reserva ajuda a manter o equilíbrio financeiro | () |
| g) Quando se paga uma dívida com atraso, não há cobrança de mais juros | () |
| h) Emprestar o nome para amigos e familiares obterem crédito facilita o controle financeiro | () |

Como sair do vermelho ●●●●●●

Por onde eu devo começar...

O que **NÃO DEPENDE** de você diretamente

- **Fatores econômicos:** afetam os hábitos de consumo e o poder de compra (reajuste de preços de serviços e produtos, por exemplo: reajuste da água, luz, plano de saúde, preços nos supermercados), aumento da inflação, crise econômica etc.

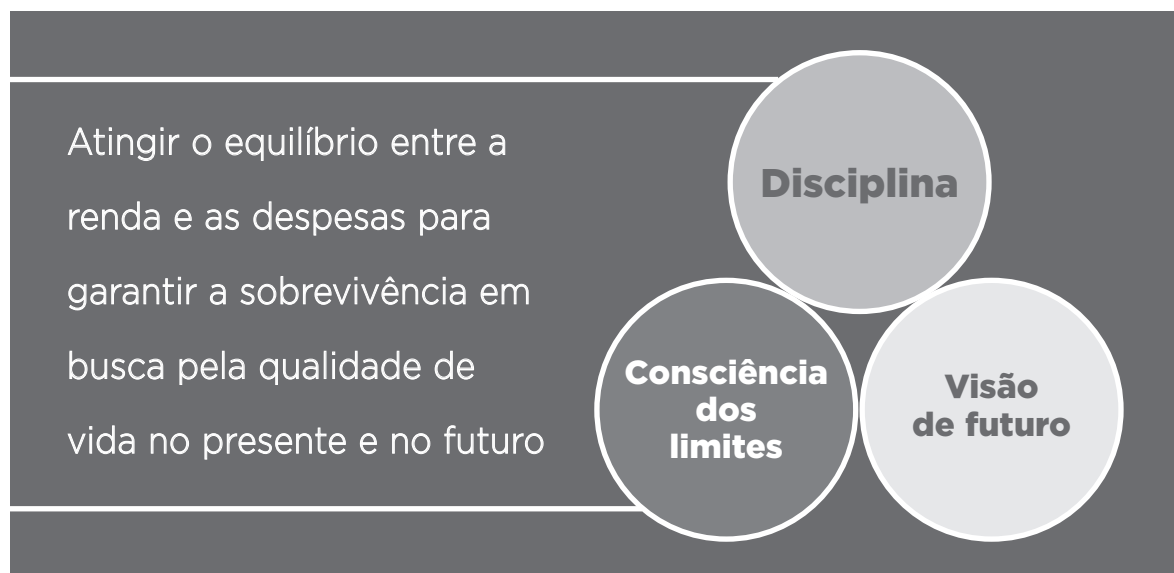
- **Fatores climáticos:** falta ou excesso de chuvas, períodos de entressafra ou seca prolongada que afetam a agricultura com quebra na produção, redução na oferta de alimento etc.

O que **DEPENDE** de você diretamente

- ✓ Planejar as contas mensalmente
- ✓ Refletir de onde vem e para onde está indo o seu dinheiro
- ✓ Não gastar mais do que ganha
- ✓ Ter consciência das próprias escolhas na hora da compra



Consciência financeira requer... ●●●●●●



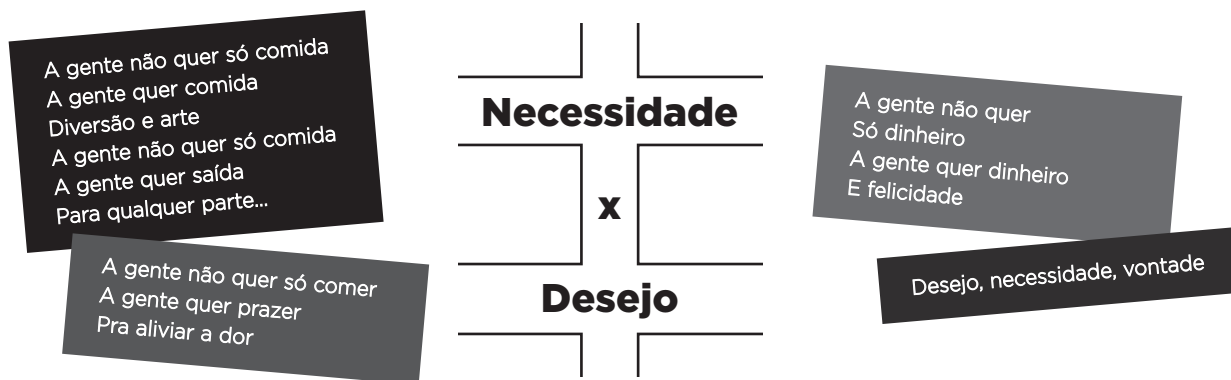
Equilíbrio da vida financeira

O equilíbrio entre consumo e formação de poupança começa pela organização de três elementos: trabalho e fonte de renda, planejamento e orçamento.

Ter consciência dos limites significa ter a renda (salário mensal) como o ponto central do orçamento. A disciplina consiste em gastar respeitando os limites da renda.

Quando se alcança o equilíbrio entre a renda e as despesas é possível determinar como gerar recursos excedentes para o futuro. Reservar uma parcela da renda que servirá para cobrir uma emergência ou a formação de reservas para viabilizar a realização de novos projetos pode trazer mais tranquilidade e uma vida financeira sustentável.

Comportamento do consumidor ●●●●●●



Consumir e poupar de modo ético, consciente e responsável

O consumo é um direito, independentemente da condição de cada um. Na maioria das situações, o consumo é orientado por padrões sociais e não por projetos pessoais. Diante dos padrões sociais desenvolvidos, o comportamento passa a ser estimulado pelos desejos e não pelas necessidades, criando o consumo por impulso. Esse modo de pensar e consumir é prejudicial ao planejamento do orçamento doméstico.

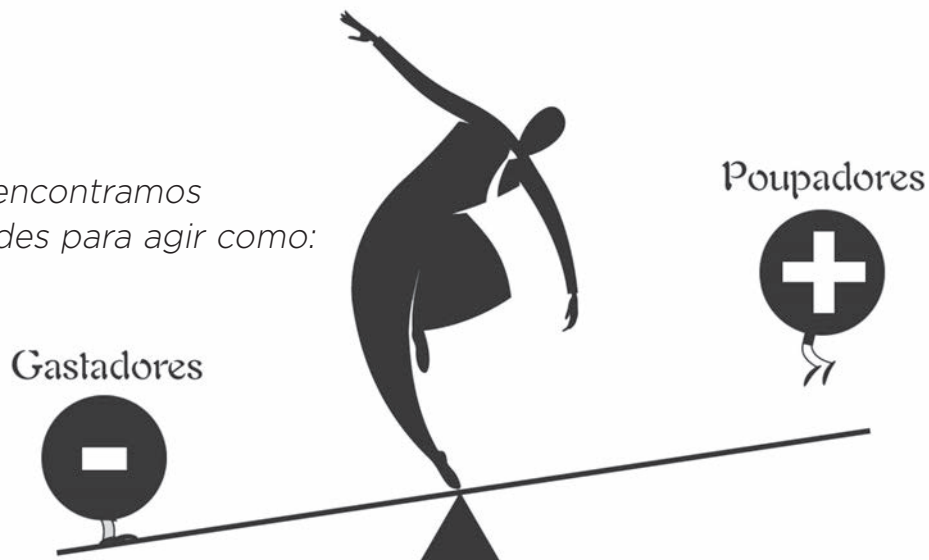
Exercício

Identifique no espaço em branco o que é uma necessidade ou um desejo (para cada necessidade ou desejo na coluna 1 há um correspondente na coluna 2)

Coluna 1		Coluna 2	
Roupas	<i>Necessidade</i>	Casa de praia	
Restaurantes		Telefone	
Saúde		Transporte	
Habitação		Calçados	
Carro de luxo		Vestido de grife	<i>Desejo</i>
Tênis de marca		Alimentação	
Celular Iphone		Cirurgia estética	

Fatores emocionais ●●●●●●

Todos nós encontramos oportunidades para agir como:



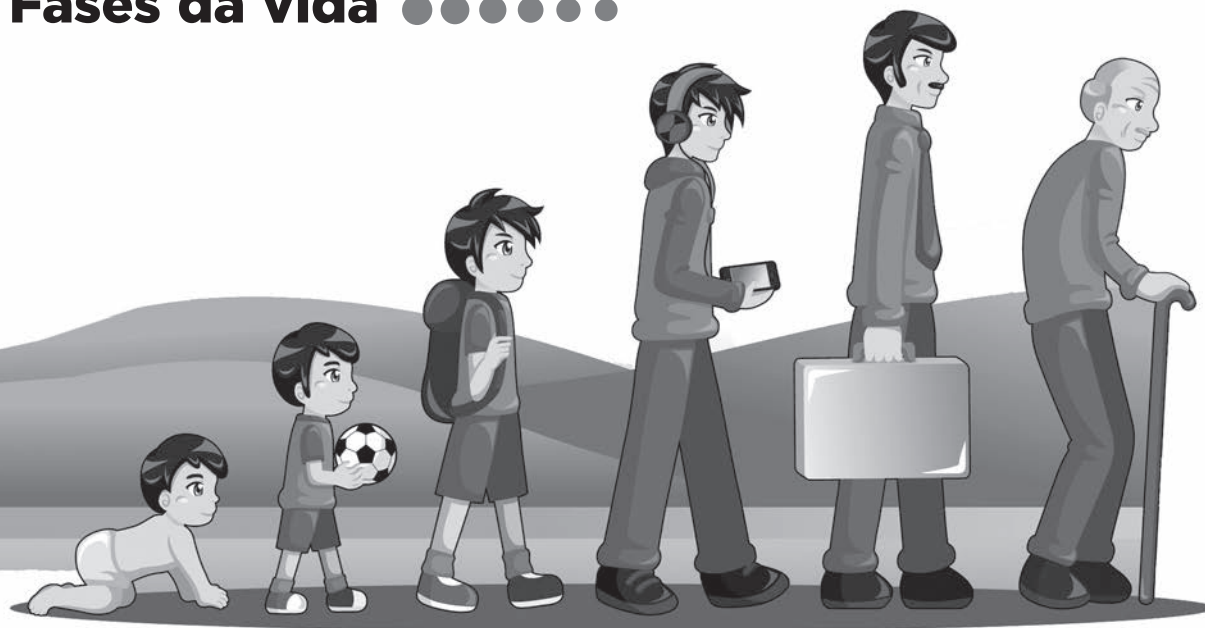
As suas atitudes podem mudar a situação e o seu destino financeiro

Perfil de consumidores

No momento das compras e no relacionamento com as finanças

Retraído	Consumista	Planejador
<p>Foco:</p> <p>Compra por necessidade, busca o menor preço e gasta por obrigação</p>	<p>Foco:</p> <p>Compra por prazer, beleza, moda, status e gasta por impulso</p>	<p>Foco:</p> <p>Compra por relação custo x benefício, é criterioso e gasta com moderação</p>
<p>Características:</p> <p>Hábitos conservadores</p> <ul style="list-style-type: none">• Sossegado• Indeciso• Averso à risco• Apático• Discreto	<p>Características:</p> <p>Hábitos extravagantes</p> <ul style="list-style-type: none">• Vaidoso e individualista• Impulsivo e influenciável• Ambicioso e exibicionista• Aberto à experimentação• Sonhador	<p>Características:</p> <p>Hábitos moderados</p> <ul style="list-style-type: none">• Vaidade sem excessos• Autoconfiante• Não facilmente influenciável• Analisa os riscos• Cauteloso

Fases da vida ●●●●●●



Em cada fase da vida mudam os objetivos de realização, metas, interesses sociais, necessidades, sonhos e hábitos de consumo.

Para enfrentar cada etapa, reflita e se organize...

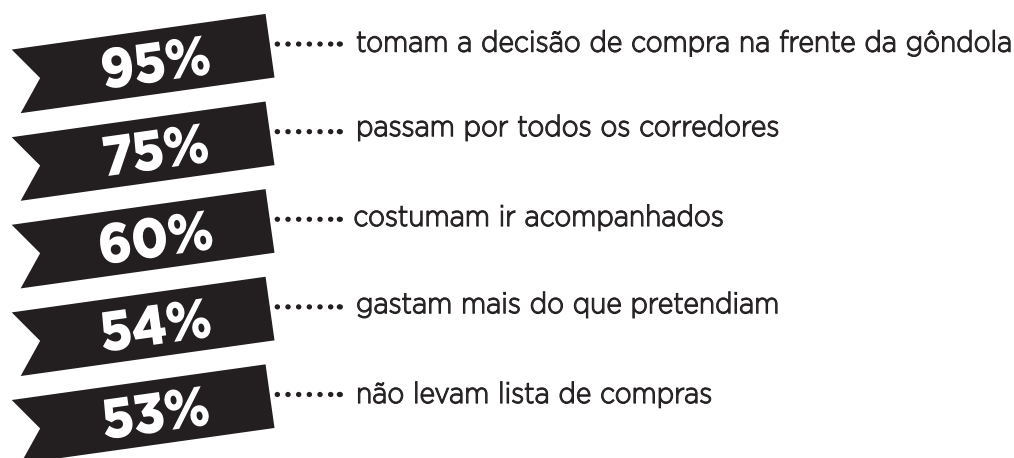
- ✓ Crie o roteiro para percorrer o caminho que o levará aos objetivos.
- ✓ Mantenha uma visão motivadora de futuro.
- ✓ Reconheça as pequenas conquistas alcançadas no caminho.
- ✓ Entenda que os recursos conquistados devem suprir primeiramente as necessidades e depois os desejos.

Faça as seguintes perguntas antes de comprar

- ✓ Será que eu preciso mesmo deste produto?
- ✓ A promoção é verdadeira?
- ✓ O desconto é de 80%, mas eu preciso deste produto?
- ✓ Eu tenho condições de comprar sem me endividar?

Como mudar os hábitos dos brasileiros nos supermercados ●●●●●●

Resultado de pesquisas apontam:



O que diz o Código de Defesa do Consumidor

Artigo 36

A publicidade deve ser veiculada de tal forma que o consumidor, fácil e imediatamente, a identifique como tal.

Artigo 37

É proibida toda publicidade enganosa ou abusiva. 1ª É enganosa qualquer modalidade de informação ou comunicação de caráter publicitário, inteira ou parcialmente falsa, capaz de induzir o consumidor ao erro a respeito das características, qualidade, quantidade, origem, propriedades, preço e quaisquer outros dados sobre produtos e serviços.

Exercício

Qual comportamento deve ser adotado nos supermercados?
Assinale com “V” (verdadeiro) ou “F” (falso) para as seguintes afirmativas

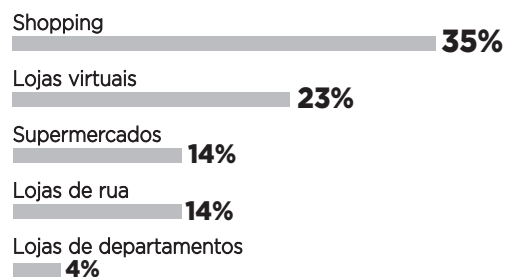
- | | |
|--|-----|
| a) Aproveitar sempre as ofertas compre 3 e pague 2 | () |
| b) Sempre fazer a lista de compras com os preços médios | () |
| c) Ir sempre alimentado ao supermercado e com lista | () |
| d) Comprar somente as marcas que você conhece | () |
| e) Pesquisar os melhores preços entre marcas e embalagens | () |
| f) Só aproveitar ofertas se precisar mesmo daquele produto | () |
| g) No hortifruti optar pelos produtos de época | () |
| h) Memorizar tudo que precisa ser comprado | () |
| i) Organizar as compras no caixa sem olhar o registro | () |
| j) Priorizar o supermercado quando estiver com fome | () |

Pesquisa de comportamento

- ✓ **52%** admitem comprar por impulso
- ✓ **35%** não consultam a conta bancária antes da compra
- ✓ **25%** não conseguiriam comprar sem parcelar
- ✓ **21%** não sabem quantas prestações estão pagando
- ✓ **20%** admitem a má gestão/controle das finanças
- ✓ **12%** incorporam o cheque especial ao salário

Fonte: SPC Brasil com 694 consumidores (maio-2014)

Compra por impulso por segmento de mercado



Desejos são imediatistas, se você suportá-lo por algum tempo, talvez passe, talvez aumente. Se for possível programar a compra, você dará uma chance a si mesmo para superar o impulso e o imediatismo.

Dicas para controlar o seu orçamento ●●●●●●



- ✓ **Anote regularmente** todas as receitas e despesas.
- ✓ **Controle muito bem seu saldo bancário** antes de planejar os gastos.
- ✓ **Pague as contas em dia**, evitando as multas e os juros.
- ✓ **Evite fazer compras quando** estiver sem tempo, cansado, com criança ou com fome.
- ✓ Sempre que possível, escolha o pagamento à vista e **negocie um desconto**.
- ✓ Evite o **pagamento da parcela mínima da fatura** do cartão de crédito.
- ✓ Confira os lançamentos da fatura do cartão de crédito e **pague integralmente no vencimento**.
- ✓ Antes de fazer novas dívidas, **quite as que já possui**.
- ✓ **Lembre-se de poupar e ter uma reserva**, nunca se sabe quando pode surgir uma emergência.
- ✓ Gaste apenas de acordo **com o que ganha**.
- ✓ Compre a crédito somente o imprescindível e **nunca comprometa mais de 35% da sua renda** com prestações.
- ✓ **Faça listas com todos os itens que precisa antes de comprá-los**, seja no supermercado ou no shopping.
- ✓ Pesquise preços de produtos e serviços antes de comprá-los: **quem não sabe o valor, não tem como negociar o melhor preço**.
- ✓ **Não acredite em publicidade que** oferece o menor preço, sem comparar com outros estabelecimentos.
- ✓ **Planeje, reflita e decida**, afinal, é muito difícil ganhar dinheiro para gastar com produtos desnecessários.
- ✓ Ao adquirir um produto de alto valor financiado, como veículos e imóveis que são dívidas de longo prazo, é preciso ter **cuidado para não desequilibrar seu orçamento** a médio e longo prazo.
- ✓ Se não for possível comprar à vista, pesquise bem as melhores taxas e condições de crédito, **evitando parcelamento longos**.
- ✓ Se possível, **reserve entre 5% e 10% do seu salário para investir em VOCÊ**, seja em educação, carreira, lazer, viagens etc.



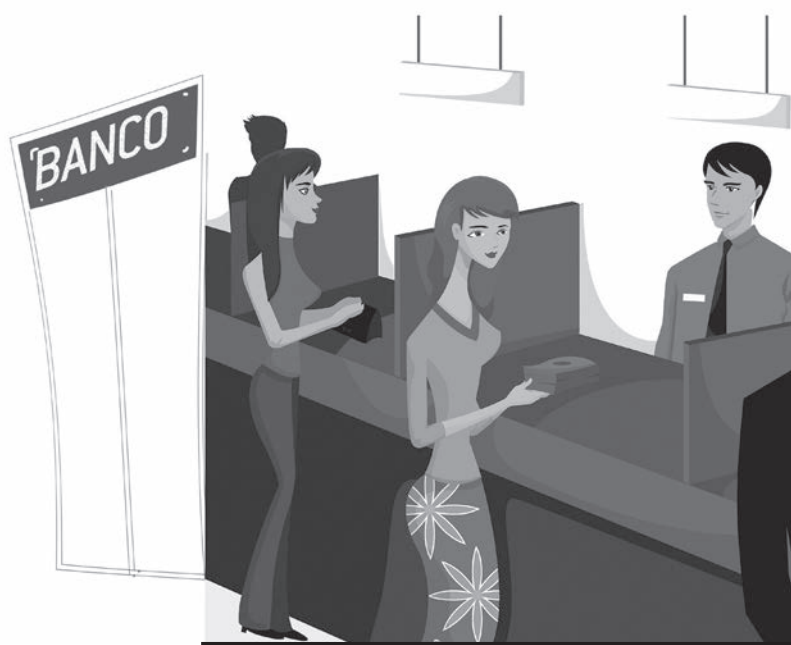
Módulo II

SERVIÇOS BANCÁRIOS E **FUNÇÕES DO CRÉDITO**



A dependência e a importância dos bancos na vida do consumidor ●●●●●●

- ✓ Fenômeno da bancarização: consiste na organização financeira da sociedade, que torna indispensável a atividade bancária na vida dos consumidores (recebimento de salário, pagamento de contas, impostos, etc).
- ✓ Concessão de crédito como ferramenta de exercício de direitos sociais (acesso à educação, saúde, moradia, cultura, lazer, etc).
- ✓ Concentração dos investimentos e da poupança.



Principais serviços bancários oferecidos aos consumidores

- Captação de recursos (depósitos à vista)
- Concessão de crédito
- Administração de movimentação de contas bancárias (corrente e poupança)
- Pagamentos de contas e tributos
- Serviços financeiros (seguros, previdência privada, títulos de capitalização, etc)
- Investimentos (poupança, renda fixa, CDB, CDI, fundos de investimento, etc)

Tipos de contas bancárias ●●●●●●

► Serviços bancários

- Conta Corrente
- Conta Poupança
- Conta Salário
- Conta Universidade

► Crédito

► Investimentos

- Poupança
- Renda Fixa, CDI, Títulos do Tesouro, etc



Conta Corrente

A conta corrente é o tipo mais comum e utilizado. Os recursos disponíveis ficam à sua disposição para serem utilizados a qualquer momento (saques, pagamentos, débitos e transferências). Essa conta não gera rendimentos para o depositante.

Conta Poupança

O dinheiro que ficar na conta por trinta dias passa a ser remunerado com isenção de imposto de renda. Também pode ser movimentada como conta, mas perde o rendimento do mês.

Conta Salário

A conta-salário é um tipo especial de conta, destinada a receber salários, aposentadorias, pensões e outros. Depende da existência do convênio entre a empresa empregadora e o banco para os trabalhadores com vínculo de contrato trabalhista.

Conta Universitária

Destinada aos universitários, com as mesmas características de conta corrente, mas com tarifa diferenciada durante o curso.

Tarifas bancárias – Padronização ●●●●●●

As tarifas bancárias são cobradas pelos bancos para remunerar (custos operacionais) e gerar lucro na prestação de serviços financeiros oferecidos aos consumidores.

A cobrança é feita nos serviços utilizados para movimentação de conta corrente, poupança, aplicações financeiras e crédito, e são reguladas pelo Banco Central de acordo com a Resolução nº 3.919/2010. Existem três grupos de serviços:

Tarifas avulsas: corresponde a cobrança unitária de cada operação realizada, são classificadas em três grupos:

- ✓ **Prioritárias:** para movimentação da conta corrente, poupança, cartão de crédito
- ✓ **Diferenciadas:** requer solicitação prévia do cliente (atestados, declarações etc.)
- ✓ **Especiais:** possuem legislação específicas como: crédito rural, imobiliário e FGTS

Pacotes de tarifas: conjunto de tarifas para utilização mensal com a cobrança predefinida antecipadamente, independente da utilização. Os pacotes podem ser:

- ✓ **Serviços Essenciais:** conjunto de tarifas definidos pelo Banco Central que não podem ser cobrados.
- ✓ **Pacotes Padronizados I, II, III, IV:** conjunto de tarifas padronizados pelo Banco Central que todos os bancos devem oferecer.
- ✓ **Pacotes Personalizados:** conjunto de tarifas configurados pelos bancos não permitem comparação entre bancos.

Todo consumidor tem direito a conta corrente com adesão exclusiva dos Serviços Essenciais (Gratuitos!)

Lembre-se! O pacote de tarifas bancárias é uma escolha do consumidor. O banco não pode condicionar ao nível de renda.

Evitar cobranças indevidas ●●●●●

O consumidor deve:

- Conferir periodicamente o extrato para evitar cobranças indevidas.
- Ficar atento com alguns serviços que podem gerar cobranças desnecessárias –

Exemplo: Concessão de Adiantamento ao Depositantes.

- Utilizar os canais alternativos que evitam a cobrança da tarifa mais cara –

Exemplo: DOC presencial x DOC na Internet ou no terminal eletrônico (diferença de 50% no valor da tarifa).

O que DEPENDE de você diretamente

- ✓ Ligue no Serviço de Atendimento ao Consumidor – SAC do banco e registre a reclamação.
- ✓ A opção falar com atendente deve constar no **primeiro menu eletrônico**, juntamente com as opções para reclamação e cancelamento de contratos e serviços.
- ✓ O acompanhamento pelo consumidor de todas as suas demandas será através do **fornecimento do protocolo** que deve ser informado no início da ligação.
- ✓ O consumidor terá direito de acesso ao conteúdo do **histórico das gravações**, quando solicitado, no prazo máximo de dez dias.
- ✓ As informações solicitadas pelo consumidor serão prestadas imediatamente e suas reclamações, **resolvidas no prazo** máximo de **cinco dias úteis a contar do registro**.

Decreto do SAC
nº 6.523/2008

Ligações para SAC
e Ouvidoria
0800 gratuitas

Para saber mais sobre os serviços bancários visite o site do Banco Central – **www. <http://www.bcb.gov.br/?CIDADA0>**

A função do crédito ●●●●●●

✓ A função do crédito é **financiar o consumo**, ampliar o acesso dos consumidores aos produtos e serviços, ampliando o seu poder de compra. Socialmente, incentivar o aumento da produção, geração de empregos e o crescimento econômico.

✓ O crédito serve essencialmente para **comprar o tempo**, isto é, **antecipar a compra** de um determinado produto ou serviço, quando não há dinheiro disponível para adquiri-los.

✓ Os juros nas operações de crédito representam, entre outros aspectos, a **remuneração do dinheiro que foi emprestado** e a exposição ao risco de não receber o que foi adiantado na forma de crédito.



Lembre-se! O Código de Defesa do Consumidor zela pelo equilíbrio nas relações entre instituições financeiras e consumidores.



O que diz o Código de Defesa do Consumidor

Artigo 39

É vedado ao fornecedor condicionar a venda de um produto ou serviço a outro produto ou serviço, ou seja, é denominada “venda casada”.

Artigo 42

Na cobrança de débitos, o consumidor inadimplente não será exposto a ridículo nem será submetido a qualquer tipo de constrangimento ou ameaça.

Artigo 46

Os contratos que regulam as condições de consumo não obrigarão os consumidores, se não lhes for dada a oportunidade de conhecimento prévio do seu conteúdo.

Artigo 49

O consumidor pode desistir do contrato no prazo de sete dias, a contar da data da assinatura do contrato ou recebimento do serviço/produto, quando for adquirido fora do estabelecimento comercial, especialmente telefone ou internet.

O que pode ser cobrado

- ✓ **Juros:** a remuneração do capital que tem como referência a taxa básica de juros (Selic)
- ✓ **Encargos contratuais:** cobranças adicionais que a instituição acrescenta na operação do crédito:
 - Impostos sobre Operações Financeiras (IOF), imposto federal obrigatório
 - Outros encargos frequentes: tarifa de cadastro, juros de acerto
- ✓ **Encargos por atraso:**
 - multa
 - juros de mora (visa compensar a inadimplência)

Exija a informação prévia e compare com outros bancos ou financeiras

- ✓ Taxa de juros
- ✓ Contrato com detalhamento dos encargos
- ✓ Fornecimento do cálculo do Custo Efetivo Total – CET
- ✓ Simular o valor financiado em várias instituições
- ✓ Nem sempre a taxa de juros mais baixa, representa a melhor oferta de crédito, é preciso conhecer os custos e aceitá-los
- ✓ Na dúvida procure um especialista

Não há na lei limitação aos juros remuneratórios
Juros de mora: máximo de 1%
Multa por atraso: 2% sobre o valor do débito

Exemplo do comparativo do Custo Efetivo Total – CET

Comparativo de taxa de juros entre os bancos

Banco	Valor solicitado	Valor financiado	Quantidade parcelas	Valor parcela	Total com juros	Taxa de juros ao mês	Taxa de juros ao ano	CET ao mês	CET ao ano
Banco do Brasil	300,00	304,62**	6	59,48	356,88	4,72	73,92	5,18	83,3
Bradesco	300,00	302,56	6	65,25	391,50	7,76	145,18	8,15	156,11
Caixa	300,00	302,52	6	57,35*	344,10	3,85*	57,35	4,04	61,85
HSBC	300,00	302,56	6	62,76	376,56	6,38	110,05	6,64	118,63
Itaú	300,00	306,76**	6	64,92	389,52	7,06	129,33	7,76	148,42
Santander	300,00	329,76**	6	64,78	388,68	4,79**	75,32	7,75	147,89

*Menor taxa e menor parcela

**Inclusão de seguro "venda casada"

Taxa de juros (média) por modalidade de crédito – julho de 2015 ●●●●●●

Modalidade de crédito	Taxa ao mês	Taxa ao ano	Poupança Remuneração = 0,5% ao mês 6% ao ano
Cartão de crédito rotativo	13,88	411,26	Inflação (abr-15 e acum. 12 meses) IPCA = 0,71% ao mês 8,17% ao ano
Cheque especial	7,42	159,21	
Parcelamento no cartão de crédito	7,37	150,16	Spread bancário Diferença entre o que os bancos pagam na captação e o que cobram quando concedem crédito <i>Composição:</i> Lucro do banco Risco (inadimplência) Custo administrativo Compulsório ao Banco Central
Crédito pessoal	7,21	169,37	
Crédito direto ao consumidor	3,96	62,76	
Crédito consignado – Privado	2,86	40,98	
Crédito consignado – Público	2,24	31,13	
Financiamento de veículos	2,15	29,65	
Crédito consignado – INSS	2,06	27,8	
Arrendamento mercantil	2,03	27,27	
Crédito imobiliário	0,68	8,47	

Fonte: Banco Central – 15-21/07/2015

Lembre sempre...

✓ **Evite pagar apenas o valor mínimo do seu cartão** – apesar de não entrar em inadimplência, a diferença entre o valor total e o pagamento mínimo da fatura será corrigida pela taxa de juros do crédito rotativo enquanto o saldo não for pago totalmente.

✓ **Ao deixar de pagar a fatura**, além de ficar inadimplente e pagar os juros do crédito rotativo, os mais altos do mercado, será cobrado os encargos de multa e mora por atraso, e o seu nome pode ir para o serviço de proteção ao crédito.

✓ **Não use o cartão como se o dinheiro sempre estivesse disponível de forma mágica**, sem o compromisso de pagar. O fato de não ver o dinheiro fisicamente saindo da carteira, cria a ilusão de disponibilidade e estimula o consumo, gerando gastos acima da capacidade de pagar e compromete a receita futura.

✓ **Cuidado com as compras parceladas no cartão** – quanto mais parcelamento utilizar, aumenta a impressão que há mais limite para gastar e aumenta o risco de descontrole e endividamento dos meses futuros.

Modalidades de crédito ●●●●●

Cartão de crédito rotativo

Características

- Disponível através do uso do cartão de crédito, quando **não ocorrer o pagamento integral** da fatura da data de vencimento.
- Linha de crédito extremamente acessível, com opção de **pagamento mínimo** da fatura.

Riscos

- Possui a **maior taxa de juros** entre as linhas de crédito disponíveis para os consumidores e o saldo é acrescido do IOF.
- A dívida cresce exponencialmente e não possui valor fixo.
- **Elevado potencial de endividamento.**

Cheque especial

Características

- Disponível na conta corrente para **financiar o saldo devedor** até o limite concedido.
- Possui renovação a cada noventa dias e a **taxa de juros é variável.**

Riscos

- É a **segunda maior taxa de juros** do mercado.
- Após o uso do recurso por 30 dias sofre acréscimo de IOF.
- Possui elevado potencial de endividamento **“efeito bola de neve”**.

Crédito direto ao consumidor – CDC

Características

- Utilizado para aquisição de bens e serviços no mercado.
- Disponível em bancos e estabelecimentos comerciais.
- Possui taxa de **juros pré-fixadas.**

Riscos

- **Moderada** capacidade de endividamento.
- Risco de **perda do bem** em caso de inadimplência.

Crédito pessoal

Características	<ul style="list-style-type: none">● Linha de crédito para obtenção de dinheiro sem aplicação definida do recurso.● Oferecido por bancos, financeiras e cooperativas de crédito.● Pode ser utilizado para aquisição de bens e serviços ou pagamento de outras dívidas com taxa de juros mais elevadas.● Possui taxa de juros pré-fixadas.
Riscos	<ul style="list-style-type: none">● <i>A utilização do dinheiro sem destinação específica contribui para o descontrole e aumenta as dívidas a pagar no futuro.</i>● Possui moderado potencial de endividamento por ter parcelas fixas.

Crédito consignado

Características	<ul style="list-style-type: none">● Linha de crédito com taxa de juros reduzidas (abaixo 2,5%) para aposentados e pensionistas, baixo risco de inadimplência por ter as parcelas descontadas diretamente na folha de pagamento. Disponível para funcionários de empresas públicas e privadas.● Limite de crédito estabelecido pela margem de consignação de (35% – valor máximo de desconto na folha de pagamento), com possibilidade de parcelamento em até 96 meses.
Riscos	<ul style="list-style-type: none">● <i>Funcionários de empresas privadas que perdem o emprego, têm o crédito convertido a taxas de mercado ou é obrigado a liquidação antecipada do crédito.</i>● Ocorrências de fraudes e estelionato com aposentados e pensionistas.

Crédito imobiliário

Características	<ul style="list-style-type: none">● Crédito de longo prazo (360 meses) com taxa de juros mais baixa entre as linhas de crédito em função da garantia de retomada do imóvel em caso de atraso.● Linhas de crédito específica (Sistema de Amortização Constante – SAC).● Seguro obrigatórios: Dano Físico e Material (DFM) e Morte ou Invalidez Permanente (MIP).
Riscos	<ul style="list-style-type: none">● <i>Perda da capacidade de pagamento no longo prazo.</i>● <i>Hipoteca (o próprio imóvel é dado em garantia em caso de inadimplência).</i>

Financiamento de veículos

Características

- Possui a **menor taxa de juros para bens móveis** (carro) em função de garantia de retomada em caso de atraso no pagamento.
- Financiamento **longo prazo** até 96 meses.

Riscos

- Em caso de inadimplência, ocorre a **retomada do bem** através da Alienação Fiduciária.
- Elevada capacidade de endividamento (custos de manutenção do veículo).
- **Em caso de sinistro** (roubo, perda total) o financiamento continua existindo, quando o veículo não possuir seguro contra danos e terceiros.

Financiamento de veículos arrendamento mercantil - Leasing

Características

- Operação de leasing (locação) de bem móvel com direito de compra no final do contrato o que pode gerar **despesas adicionais na quitação**.
- Não possui a cobrança de imposto sobre operações financeiras (IOF) por ser uma operação de locação e não de crédito.

Riscos

- **Elevadas tarifas de cadastro**, comissão de vendas são normalmente incluídas nas operações de crédito.
- Em caso de liquidação antecipada com menos de 24 meses, existe o **pagamento de multa por quebra de contrato de locação**.

Exercício

1. O senhor Gastão teve uma urgência em casa com as chuvas e vai precisar refazer o telhado da casa, ele não possui reservas e o orçamento do pedreiro ficou em R\$ 1.500,00 o material e mão de obra. Com o valor do serviço, procurou dois bancos que lhe ofereceram o crédito em 18 meses. O primeiro informou somente a taxa de juros ao mês. O segundo informou somente o valor da prestação em 18 meses?

Para saber qual dos bancos possui a melhor condição de empréstimo, entre na página do Banco Central em calculadora cidadã <http://www.bcb.gov.br/?calculadora> e no campo “financiamento com parcelas fixas” e preencha os seguintes campos:

Banco 1 - Qual foi o valor da parcela?	Banco 2 - Qual a taxa de juros?
a) Número de meses = 18 b) Taxa de juros mensal = 7,2% c) Valor financiado = R\$ 1.500,00 d) Valor da parcela = ?	a) Número de meses = 18 b) Taxa de juro mensal = ? c) Valor financiado = R\$ 1.500,00 d) Valor da parcela = R\$ 132,36
O valor da parcela? <input type="text"/>	A taxa de juros? <input type="text"/>
Qual banco apresenta a melhor oferta de crédito? <input type="text"/>	

Armadilhas do sistema financeiro

(publicidade, tarifas, juros, cartões) ●●●●●●

A pressa e a falta de informação são inimigos do consumidor na hora de utilizar os serviços financeiros, muitas vezes resultam em práticas abusivas como: cobrança de taxas indevidas em financiamentos, venda casada de seguros, cartões de crédito e títulos de capitalização. Além de imposição de pacote de tarifas e promessa de juros zero e facilidades de crédito para realizar sonhos sem análise:

- ✓ “A prestação que cabe no bolso”
- ✓ “O parcelamento sem juros no cartão”



ATENÇÃO!

- Os juros do cheque especial e do cartão de crédito **são os mais caros** e com maior risco de endividamento
- **Evite parcelar despesas de consumo regular e mensal** no cartão de crédito (supermercado, medicamento, gasolina)

Módulo III



COMO ELABORAR O **ORÇAMENTO DOMÉSTICO**



Elaboração do orçamento doméstico ●●●●●●



- Reunir a família e analisar o comportamento de consumo e necessidades para se estabelecer as prioridades.
- Anotar todas as receitas e principalmente, todos os gastos da família nos mínimos detalhes do último mês ou trimestre.
- Ter sempre o objetivo que motive a família para o cumprimento das metas definidas.
- Desenvolver um plano orçamentário é ir além do corte em despesas, é importante ter planos de vida, poupança e realizar projetos que melhorem a qualidade de vida.

Como identificar despesas fixas e variáveis ●●●●●

É importante saber quais são as despesas fixas e variáveis do orçamento doméstico, para elaborar um controle mais objetivo dos gastos e saber onde é possível fazer ajustes quando for necessário.

- **Despesas fixas:** concentram as contas de consumo contínuo, normalmente não possuem flexibilidade para redução de preço, independentemente do nível de consumo. Possui valores previamente estabelecidos e com reajustes anuais fixados por índices de preços com regulação específica, como o preço de aluguel de imóvel, entre outros.
- **Despesas Variáveis:** as despesas variáveis costumam ser eventuais e são mais fáceis para fazer uma revisão porque os preços e a quantidade consumida podem sofrer alterações e até a interrupção do consumo. A maioria dos serviços e produtos apresenta flexibilidade de preço e condições.

Mas tanto entre as despesas fixas como nas variáveis, encontramos situações que não apresentam facilidade de negociação de preço e não podem ter o serviço suspenso, como é o caso das concessionárias de serviços públicos de energia elétrica, água e gás, esses serviços, possuem consumo contínuo, não podem ser interrompidos. Os preços das tarifas são regulados e só podem ser reduzidos por diminuição do consumo.

As despesas fixas geralmente são de uso contínuo com preço fixo e reajustes anuais, podem variar de consumo, mas não podem ser interrompidas e a renegociação para redução são demoradas e muitas vezes complexas.

As despesas com alimentação em supermercados possuem preços e quantidades variáveis, mas são despesas de consumo contínuo, podemos reduzir os gastos com alimentos, suspender produtos, substituir marcas, mas não deixar de realizá-los.

Os medicamentos também podem pertencer aos dois grupos, quando há necessidade de consumo para controle de doença crônica, o uso permanente deve ser tratado como contínuo (exemplo: diabetes, hipertensão), já os medicamento para tratamento dos problemas eventuais (exemplo: gripe, febre), a despesa é considerada como variável.

Exercício

Preencha o quadro a seguir com as despesas que são consideradas como fixas e as variáveis

Prestação do imóvel	Energia elétrica	Cinema
Aluguel	Calçados	IPTU
Roupa	Medicamentos	Padaria
Plano de saúde	Cursos de pintura	Ônibus
Supermercado	Tarifa bancária	Teatro
Consumo de água	Cabeleireiro	Estacionamento
Alimentação fora de casa	Ração de animal	Escola

Despesas fixas: gasto contínuo

Despesas variáveis: gasto eventual

Exercício

Na casa do Sr. Gastão trabalha ele e a esposa, o casal possui um filho de 2 anos (Gastão Jr) que passa o dia na creche municipal e um cachorro (Tostão). O orçamento da família está gerando um saldo negativo, ou seja, estão gastando mais do que ganham.

Identifique quais as despesas que podem ser revisadas para:

- 1 - Em março, sair do cheque especial acumulado em janeiro e fevereiro no valor de R\$ 713,00.
- 2 - Em abril, gerar uma economia de 5% (equivalente a R\$ 152,50 da soma dos salários do casal R\$ 3.050,00) e colocar na poupança.

Orçamento doméstico		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun
Receita	Salário Líquido (1)	1.700,00	1.700,00				
	Salário Líquido (2)	1.350,00	1.350,00				
Total da receita		3.050,00	3.050,00				
Alimentação	Supermercado	320,00	320,00				
	Refeição fora de casa	120,00	150,00				
Moradia	Aluguel de imóvel	850,00	850,00				
	Consumo de água	80,00	80,00				
	Energia Elétrica	95,00	80,00				
	Gás	60,00	60,00				
	Tel fixo / Cel / Internet / Tv cabo	200,00	200,00				
	Serviço de limpeza	120,00	140,00				
Educação	Material Escolar / Uniformes	150,00	100,00				
	Transporte escolar	—	80,00				
Animal de estimação	Ração/ Veterinário / Banho	70,00	70,00				
Saúde	Plano de saúde	300,00	300,00				
	Medicamento	50,00	50,00				
Transporte	Ônibus / Metrô / Taxi	50,00	50,00				
	Licenciamento / IPVA	—	100,00				
	Combustível / Manutenção	100,00	132,00				
Pessoais	Vestuário / Calçados / Acessórios / Presentes	250,00	175,00				
	Cabeleireiro / Higiene Pessoal	50,00	50,00				
Lazer	Cinema / Teatro / Show	80,00	100,00				
Serviços financeiros	Empréstimos	298,00	298,00				
	Tarifas bancárias	25,00	25,00				
	Juros Cheque Especial	85,00	50,00				
Total das despesas		3.353,00	3.460,00				
Saldo no mês Receitas (-) Despesas		(303,00)	(410,00)				
Saldo acumulado no ano		(303,00)	(713,00)				
Poupança / Reserva Emergência		0	0				

Planejar, planejar, planejar ●●●●●●

Por que trocar a geladeira?

Queimou! Situação imprevista de um bem essencial, o que fazer?

**Necessidade
x
Desejo**

Motivos para consertar:

Gasto imprevisto
exige reserva

Valor do conserto
pode não compensar



Crédito



Motivos para comprar uma nova:

Crescimento da família exige
troca do eletrodoméstico

É muito antiga, desejo de
possuir uma nova



**Planejamento e
poupança com
pagamento à vista**

Exercício

Indique com falso “F” ou verdadeiro “V” as frases que mostram quais as vantagens que o consumidor poderá conseguir se optar pela opção de guardar mensalmente na poupança, uma quantia semelhante ao valor de uma prestação da geladeira?

- | | |
|---|--|
| a) Comprar uma geladeira sem pesquisar o preço () | f) Planejar a compra com antecedência () |
| b) Pesquisar com calma modelos e preços () | g) Consumir com consciência () |
| c) Economizar nos juros () | h) Os modelos de geladeiras ficaram obsoletos () |
| d) Evitar o endividamento () | i) Guardar o dinheiro para outro consumo e comprar a crédito () |
| e) O valor guardado não é suficiente para comprar a geladeira () | |

A importância da poupança ●●●●●

Formar uma reserva é importante tanto para suprir uma emergência, como também para realizar um projeto de vida. O planejamento antecipado para fazer uma grande conquista começa com a organização financeira, iniciar a construção de um patrimônio ou aumentá-lo proporciona estabilidade, consumo consciente e segurança financeira para o futuro. Poupar é prazeroso e leva a uma vida equilibrada.

Com o aumento da expectativa de vida da população, viver mais significa ter mais recursos para ter uma vida saudável e uma velhice com segurança e conforto. O sistema de aposentadoria e saúde do governo é precário e requer uma reflexão sobre o futuro. Todos precisam estar preparados financeiramente para se reorganizar e enfrentar situações inéditas.

Poupar exige uma disciplina no uso do dinheiro o que não é uma tarefa fácil, em função do forte apelo de marketing de consumo. Ser capaz de escolher o que é melhor agora, levando em conta o que é importante, exige bom senso e experiência.

- ✓ Gastar menos do que ganha é a regra básica para uma vida financeira saudável.
- ✓ Controlar as contas e fazer sobrar um pouquinho todos os meses.
- ✓ Escolher a aplicação financeira mais adequado ao seu perfil (conservador, arrojado, agressivo).



O fantasma do superendividamento... Este não te assombra mais! ●●●●●●

► Redefinir metas a partir dos gastos essenciais

- Reduzir gastos, eliminar o desperdício e reduzir o supérfluo
- Calcular o valor que poderá pagar a dívida antes de sentar para negociar
- Não contrair novas dívidas durante a renegociação
- Conta Universidade

► Aumentar a receita

- Desenvolver uma segunda atividade para compor a renda

► Buscar auxílio junto as entidades de defesa do consumidor

- Renegociar com vários credores
- Avaliar a abusividade dos contratos
- Trocar uma dívida com taxa de juros maior por outra com menos juros

Como renegociar as dívidas...

- Trocar uma dívida com juros mais caros por linha de crédito com juros menores
- Reunir todas as dívidas em um único crédito com aumento do prazo para pagamento
- Utilizar recursos como (Antecipação de Imposto de Renda ou 13º salário)
- Não contrair novas dívidas durante a renegociação
- Fazer a portabilidade do crédito
- Não comprometer mais do que 35% da renda com a renegociação

Controle o consumismo: saia de casa com o dinheiro contado e sem cartão de crédito e/ou cheques. Defina o que é importante, pois é imprescindível cortar o supérfluo.

Algumas ações que contribuem para reduzir os gastos...



- ✓ Evite os pequenos gastos com consumo de produtos não saudáveis como: salgadinhos, doces, refrigerantes etc., fora de casa.
- ✓ Junte todas as moedas que receber de troco durante todo o mês e as reserve para uma futura utilização.
- ✓ Se você é fumante, calcule o quanto você queima de dinheiro durante um ano, abandone o vício e cuide da saúde física e financeira.
- ✓ Reduza as despesas mensais consideradas supérfluas como TV a cabo, ou escolha um pacote mais econômico.
- ✓ Mantenha o hábito de controlar o consumo de recursos escassos como: água e energia elétrica, você contribui com o seu bolso e com o planeta.
- ✓ Evite o desperdício de alimentos, otimize o uso dos produtos da época. Encontrará mais ofertas e com preços mais justos.
- ✓ Otimize os serviços de entretenimento oferecidos na sua cidade gratuitamente, como parques, shows, museus, exposições, enfim todas as atividades culturais.
- ✓ Organize suas atividades e evite o uso do carro, deixando em casa alguns dias da semana e economize: combustível, estacionamento e manutenção do automóvel.

Dicas para colocar as contas em dia...

Se estiver endividado a ponto de não conseguir pagar suas contas do mês, não se desespere! Adote algumas ações:

- ✓ Analise todos os débitos que possui e a gravidade de cada um, por exemplo: juros, corte do fornecimento de serviços (água, luz, telefone etc.), entre outros problemas.
- ✓ Defina as despesas mais importantes e não ultrapasse essa quantia mensalmente. Estabeleça um plano de redução de consumo.

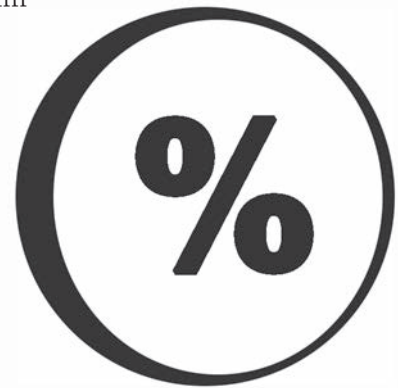


- ✓ Se perceber que não terá como pagar a fatura do cartão de crédito no vencimento, procure o banco adquira um crédito mais barato, pague a conta e tire o cartão de uso enquanto não pagar a dívida.

✓ Se está usando o cheque especial com frequência por todo o mês, procure o banco e negocie um crédito e suspenda o limite, negocie o pagamento das parcelas, de acordo com suas possibilidades.

✓ Trace objetivos mesmo estando no vermelho e, assim que quitar as dívidas, comece a economizar. Invista em você!

✓ Verifique a possibilidade de adquirir um crédito pessoal, com taxas menores, para quitar os débitos. Assim, você coloca sua vida financeira em ordem e evita pagar juros abusivos.



ONDE SE ORIENTAR

- Direto com o banco (SAC/Ouvidoria)
- PROCON (Município/Estado)
- Secretaria Nacional do Consumidor – Senacon (www.consumidor.gov.br)
- Banco Central do Brasil (www.bcb.gov.br) ou telefone 0800 979 2345
- Imprensa

Para renegociar as dívidas

- Fundação Procon-SP – Programa de Apoio ao Superendividamento – PAS
- Defensoria Pública
- Acompanhar mutirões promovidos pelas empresas de Proteção ao Crédito

PLANILHA DE **ORÇAMENTO DOMÉSTICO**



ORÇAMENTO DOMÉSTICO – Janeiro

COMPOSIÇÃO DA RENDA FAMILIAR (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Renda	Salário (1)			
	Salário (2)			
	Férias / 13º salário			
	Outras Receitas (atividades extras)			
TOTAL DA RENDA NO MÊS				

COMPOSIÇÃO DAS DESPESAS NO MÊS (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Alimentação	Supermercado / Feira / Sacolão / Padaria			
	Refeições fora de casa			
	Outros (café, água, sorvetes)			
Moradia	Prestação imóvel/Aluguel			
	Condomínio			
	Serviço de limpeza (diarista ou mensalista)			
	Móveis e utensílios / Consertos			
	Energia elétrica			
	Gás			
	Consumo de água			
	Impostos (IPTU)			
Comunicação	Telefone (fixo e celular)			
	Internet / TV a cabo			
	Assinatura de serviços eletrônicos			
Educação	Matrícula escolar / Mensalidade			
	Material escolar / Uniformes			
	Outros cursos / Transporte escolar			
Saúde	Plano de saúde / Medicamentos			
	Dentista / Terapia / Psicólogo / Acupuntura			
	Médicos / Exames fora do plano de saúde			
	Academia / Tratamento estético			
Transporte	Ônibus / Metrô / Taxi			
	Seguro auto / Licenciamento / IPVA			
	Combustível / Estacionamento / Manutenção			
Pessoais	Vestuário / Calçados			
	Cabeleireiro / Manicure / Higiene pessoal			
	Acessórios / Presentes			
Lazer	Cinema / Teatro / Shows / Restaurantes / Bares			
	Clube / Parques / Livros / Revistas			
Animal de estimação	Ração / Acessórios / Banho e tosa			
	Veterinário / Medicamento			
Serviços financeiros	Empréstimos / Financiamento de veículo			
	Seguros (vida/residencial) / Tarifas bancárias			
	Tarifas bancárias / Juros cheque especial			
	Previdência Privada			
TOTAL DAS DESPESAS NO MÊS				

SALDO NO MÊS (RENDA – DESPESAS)				
---------------------------------	--	--	--	--

*Variação: Previsto – Realizado

ORÇAMENTO DOMÉSTICO - Fevereiro

COMPOSIÇÃO DA RENDA FAMILIAR (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Renda	Salário (1)			
	Salário (2)			
	Férias / 13º salário			
	Outras Receitas (atividades extras)			
TOTAL DA RENDA NO MÊS				

COMPOSIÇÃO DAS DESPESAS NO MÊS (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Alimentação	Supermercado / Feira / Sacolão / Padaria			
	Refeições fora de casa			
	Outros (café, água, sorvetes)			
Moradia	Prestação imóvel/Aluguel			
	Condomínio			
	Serviço de limpeza (diarista ou mensalista)			
	Móveis e utensílios / Consertos			
	Energia elétrica			
	Gás			
	Consumo de água			
	Impostos (IPTU)			
Comunicação	Telefone (fixo e celular)			
	Internet / TV a cabo			
	Assinatura de serviços eletrônicos			
Educação	Matrícula escolar / Mensalidade			
	Material escolar / Uniformes			
	Outros cursos / Transporte escolar			
Saúde	Plano de saúde / Medicamentos			
	Dentista / Terapia / Psicólogo / Acupuntura			
	Médicos / Exames fora do plano de saúde			
	Academia / Tratamento estético			
Transporte	Ônibus / Metrô / Taxi			
	Seguro auto / Licenciamento / IPVA			
	Combustível / Estacionamento / Manutenção			
Pessoais	Vestuário / Calçados			
	Cabeleireiro / Manicure / Higiene pessoal			
	Acessórios / Presentes			
Lazer	Cinema / Teatro / Shows / Restaurantes / Bares			
	Clube / Parques / Livros / Revistas			
Animal de estimação	Ração / Acessórios / Banho e tosa			
	Veterinário / Medicamento			
Serviços financeiros	Empréstimos / Financiamento de veículo			
	Seguros (vida/residencial) / Tarifas bancárias			
	Tarifas bancárias / Juros cheque especial			
	Previdência Privada			
TOTAL DAS DESPESAS NO MÊS				

SALDO NO MÊS (RENDA – DESPESAS)			
--	--	--	--

*Variação: Previsto – Realizado

ORÇAMENTO DOMÉSTICO – Março

COMPOSIÇÃO DA RENDA FAMILIAR (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Renda	Salário (1)			
	Salário (2)			
	Férias / 13º salário			
	Outras Receitas (atividades extras)			
TOTAL DA RENDA NO MÊS				

COMPOSIÇÃO DAS DESPESAS NO MÊS (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Alimentação	Supermercado / Feira / Sacolão / Padaria			
	Refeições fora de casa			
	Outros (café, água, sorvetes)			
Moradia	Prestação imóvel/Aluguel			
	Condomínio			
	Serviço de limpeza (diarista ou mensalista)			
	Móveis e utensílios / Consertos			
	Energia elétrica			
	Gás			
	Consumo de água			
	Impostos (IPTU)			
Comunicação	Telefone (fixo e celular)			
	Internet / TV a cabo			
	Assinatura de serviços eletrônicos			
Educação	Matrícula escolar / Mensalidade			
	Material escolar / Uniformes			
	Outros cursos / Transporte escolar			
Saúde	Plano de saúde / Medicamentos			
	Dentista / Terapia / Psicólogo / Acupuntura			
	Médicos / Exames fora do plano de saúde			
	Academia / Tratamento estético			
Transporte	Ônibus / Metrô / Taxi			
	Seguro auto / Licenciamento / IPVA			
	Combustível / Estacionamento / Manutenção			
Pessoais	Vestuário / Calçados			
	Cabeleireiro / Manicure / Higiene pessoal			
	Acessórios / Presentes			
Lazer	Cinema / Teatro / Shows / Restaurantes / Bares			
	Clube / Parques / Livros / Revistas			
Animal de estimação	Ração / Acessórios / Banho e tosa			
	Veterinário / Medicamento			
Serviços financeiros	Empréstimos / Financiamento de veículo			
	Seguros (vida/residencial) / Tarifas bancárias			
	Tarifas bancárias / Juros cheque especial			
	Previdência Privada			
TOTAL DAS DESPESAS NO MÊS				

SALDO NO MÊS (RENDA – DESPESAS)			
--	--	--	--

*Variação: Previsto – Realizado

ORÇAMENTO DOMÉSTICO - Abril

COMPOSIÇÃO DA RENDA FAMILIAR (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Renda	Salário (1)			
	Salário (2)			
	Férias / 13º salário			
	Outras Receitas (atividades extras)			
TOTAL DA RENDA NO MÊS				

COMPOSIÇÃO DAS DESPESAS NO MÊS (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Alimentação	Supermercado / Feira / Sacolão / Padaria			
	Refeições fora de casa			
	Outros (café, água, sorvetes)			
Moradia	Prestação imóvel/Aluguel			
	Condomínio			
	Serviço de limpeza (diarista ou mensalista)			
	Móveis e utensílios / Consertos			
	Energia elétrica			
	Gás			
	Consumo de água			
	Impostos (IPTU)			
Comunicação	Telefone (fixo e celular)			
	Internet / TV a cabo			
	Assinatura de serviços eletrônicos			
Educação	Matrícula escolar / Mensalidade			
	Material escolar / Uniformes			
	Outros cursos / Transporte escolar			
Saúde	Plano de saúde / Medicamentos			
	Dentista / Terapia / Psicólogo / Acupuntura			
	Médicos / Exames fora do plano de saúde			
	Academia / Tratamento estético			
Transporte	Ônibus / Metrô / Taxi			
	Seguro auto / Licenciamento / IPVA			
	Combustível / Estacionamento / Manutenção			
Pessoais	Vestuário / Calçados			
	Cabeleireiro / Manicure / Higiene pessoal			
	Acessórios / Presentes			
Lazer	Cinema / Teatro / Shows / Restaurantes / Bares			
	Clube / Parques / Livros / Revistas			
Animal de estimação	Ração / Acessórios / Banho e tosa			
	Veterinário / Medicamento			
Serviços financeiros	Empréstimos / Financiamento de veículo			
	Seguros (vida/residencial) / Tarifas bancárias			
	Tarifas bancárias / Juros cheque especial			
	Previdência Privada			
TOTAL DAS DESPESAS NO MÊS				

SALDO NO MÊS (RENDA – DESPESAS)			
--	--	--	--

*Variação: Previsto – Realizado

ORÇAMENTO DOMÉSTICO – Maio

COMPOSIÇÃO DA RENDA FAMILIAR (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Renda	Salário (1)			
	Salário (2)			
	Férias / 13º salário			
	Outras Receitas (atividades extras)			
TOTAL DA RENDA NO MÊS				

COMPOSIÇÃO DAS DESPESAS NO MÊS (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Alimentação	Supermercado / Feira / Sacolão / Padaria			
	Refeições fora de casa			
	Outros (café, água, sorvetes)			
Moradia	Prestação imóvel/Aluguel			
	Condomínio			
	Serviço de limpeza (diarista ou mensalista)			
	Móveis e utensílios / Consertos			
	Energia elétrica			
	Gás			
	Consumo de água			
	Impostos (IPTU)			
Comunicação	Telefone (fixo e celular)			
	Internet / TV a cabo			
	Assinatura de serviços eletrônicos			
Educação	Matrícula escolar / Mensalidade			
	Material escolar / Uniformes			
	Outros cursos / Transporte escolar			
Saúde	Plano de saúde / Medicamentos			
	Dentista / Terapia / Psicólogo / Acupuntura			
	Médicos / Exames fora do plano de saúde			
	Academia / Tratamento estético			
Transporte	Ônibus / Metrô / Taxi			
	Seguro auto / Licenciamento / IPVA			
	Combustível / Estacionamento / Manutenção			
Pessoais	Vestuário / Calçados			
	Cabeleireiro / Manicure / Higiene pessoal			
	Acessórios / Presentes			
Lazer	Cinema / Teatro / Shows / Restaurantes / Bares			
	Clube / Parques / Livros / Revistas			
Animal de estimação	Ração / Acessórios / Banho e tosa			
	Veterinário / Medicamento			
Serviços financeiros	Empréstimos / Financiamento de veículo			
	Seguros (vida/residencial) / Tarifas bancárias			
	Tarifas bancárias / Juros cheque especial			
	Previdência Privada			
TOTAL DAS DESPESAS NO MÊS				

SALDO NO MÊS (RENDA – DESPESAS)				
---------------------------------	--	--	--	--

*Variação: Previsto – Realizado

ORÇAMENTO DOMÉSTICO - Junho

COMPOSIÇÃO DA RENDA FAMILIAR (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Renda	Salário (1)			
	Salário (2)			
	Férias / 13º salário			
	Outras Receitas (atividades extras)			
TOTAL DA RENDA NO MÊS				

COMPOSIÇÃO DAS DESPESAS NO MÊS (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Alimentação	Supermercado / Feira / Sacolão / Padaria			
	Refeições fora de casa			
	Outros (café, água, sorvetes)			
Moradia	Prestação imóvel/Aluguel			
	Condomínio			
	Serviço de limpeza (diarista ou mensalista)			
	Móveis e utensílios / Consertos			
	Energia elétrica			
	Gás			
	Consumo de água			
	Impostos (IPTU)			
Comunicação	Telefone (fixo e celular)			
	Internet / TV a cabo			
	Assinatura de serviços eletrônicos			
Educação	Matrícula escolar / Mensalidade			
	Material escolar / Uniformes			
	Outros cursos / Transporte escolar			
Saúde	Plano de saúde / Medicamentos			
	Dentista / Terapia / Psicólogo / Acupuntura			
	Médicos / Exames fora do plano de saúde			
	Academia / Tratamento estético			
Transporte	Ônibus / Metrô / Taxi			
	Seguro auto / Licenciamento / IPVA			
	Combustível / Estacionamento / Manutenção			
Pessoais	Vestuário / Calçados			
	Cabeleireiro / Manicure / Higiene pessoal			
	Acessórios / Presentes			
Lazer	Cinema / Teatro / Shows / Restaurantes / Bares			
	Clube / Parques / Livros / Revistas			
Animal de estimação	Ração / Acessórios / Banho e tosa			
	Veterinário / Medicamento			
Serviços financeiros	Empréstimos / Financiamento de veículo			
	Seguros (vida/residencial) / Tarifas bancárias			
	Tarifas bancárias / Juros cheque especial			
	Previdência Privada			
TOTAL DAS DESPESAS NO MÊS				

SALDO NO MÊS (RENDA – DESPESAS)				
---------------------------------	--	--	--	--

*Variação: Previsto – Realizado

ORÇAMENTO DOMÉSTICO - Julho

COMPOSIÇÃO DA RENDA FAMILIAR (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Renda	Salário (1)			
	Salário (2)			
	Férias / 13º salário			
	Outras Receitas (atividades extras)			
TOTAL DA RENDA NO MÊS				

COMPOSIÇÃO DAS DESPESAS NO MÊS (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Alimentação	Supermercado / Feira / Sacolão / Padaria			
	Refeições fora de casa			
	Outros (café, água, sorvetes)			
Moradia	Prestação imóvel/Aluguel			
	Condomínio			
	Serviço de limpeza (diarista ou mensalista)			
	Móveis e utensílios / Consertos			
	Energia elétrica			
	Gás			
	Consumo de água			
	Impostos (IPTU)			
Comunicação	Telefone (fixo e celular)			
	Internet / TV a cabo			
	Assinatura de serviços eletrônicos			
Educação	Matrícula escolar / Mensalidade			
	Material escolar / Uniformes			
	Outros cursos / Transporte escolar			
Saúde	Plano de saúde / Medicamentos			
	Dentista / Terapia / Psicólogo / Acupuntura			
	Médicos / Exames fora do plano de saúde			
	Academia / Tratamento estético			
Transporte	Ônibus / Metrô / Taxi			
	Seguro auto / Licenciamento / IPVA			
	Combustível / Estacionamento / Manutenção			
Pessoais	Vestuário / Calçados			
	Cabeleireiro / Manicure / Higiene pessoal			
	Acessórios / Presentes			
Lazer	Cinema / Teatro / Shows / Restaurantes / Bares			
	Clube / Parques / Livros / Revistas			
Animal de estimação	Ração / Acessórios / Banho e tosa			
	Veterinário / Medicamento			
Serviços financeiros	Empréstimos / Financiamento de veículo			
	Seguros (vida/residencial) / Tarifas bancárias			
	Tarifas bancárias / Juros cheque especial			
	Previdência Privada			
TOTAL DAS DESPESAS NO MÊS				

SALDO NO MÊS (RENDA – DESPESAS)			
--	--	--	--

*Variação: Previsto – Realizado

ORÇAMENTO DOMÉSTICO - Agosto

COMPOSIÇÃO DA RENDA FAMILIAR (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Renda	Salário (1)			
	Salário (2)			
	Férias / 13º salário			
	Outras Receitas (atividades extras)			
TOTAL DA RENDA NO MÊS				

COMPOSIÇÃO DAS DESPESAS NO MÊS (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Alimentação	Supermercado / Feira / Sacolão / Padaria			
	Refeições fora de casa			
	Outros (café, água, sorvetes)			
Moradia	Prestação imóvel/Aluguel			
	Condomínio			
	Serviço de limpeza (diarista ou mensalista)			
	Móveis e utensílios / Consertos			
	Energia elétrica			
	Gás			
	Consumo de água			
	Impostos (IPTU)			
Comunicação	Telefone (fixo e celular)			
	Internet / TV a cabo			
	Assinatura de serviços eletrônicos			
Educação	Matrícula escolar / Mensalidade			
	Material escolar / Uniformes			
	Outros cursos / Transporte escolar			
Saúde	Plano de saúde / Medicamentos			
	Dentista / Terapia / Psicólogo / Acupuntura			
	Médicos / Exames fora do plano de saúde			
	Academia / Tratamento estético			
Transporte	Ônibus / Metrô / Taxi			
	Seguro auto / Licenciamento / IPVA			
	Combustível / Estacionamento / Manutenção			
Pessoais	Vestuário / Calçados			
	Cabeleireiro / Manicure / Higiene pessoal			
	Acessórios / Presentes			
Lazer	Cinema / Teatro / Shows / Restaurantes / Bares			
	Clube / Parques / Livros / Revistas			
Animal de estimação	Ração / Acessórios / Banho e tosa			
	Veterinário / Medicamento			
Serviços financeiros	Empréstimos / Financiamento de veículo			
	Seguros (vida/residencial) / Tarifas bancárias			
	Tarifas bancárias / Juros cheque especial			
	Previdência Privada			
TOTAL DAS DESPESAS NO MÊS				

SALDO NO MÊS (RENDA – DESPESAS)			
--	--	--	--

*Variação: Previsto – Realizado

ORÇAMENTO DOMÉSTICO - Setembro

COMPOSIÇÃO DA RENDA FAMILIAR (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Renda	Salário (1)			
	Salário (2)			
	Férias / 13º salário			
	Outras Receitas (atividades extras)			
TOTAL DA RENDA NO MÊS				

COMPOSIÇÃO DAS DESPESAS NO MÊS (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Alimentação	Supermercado / Feira / Sacolão / Padaria			
	Refeições fora de casa			
	Outros (café, água, sorvetes)			
Moradia	Prestação imóvel/Aluguel			
	Condomínio			
	Serviço de limpeza (diarista ou mensalista)			
	Móveis e utensílios / Consertos			
	Energia elétrica			
	Gás			
	Consumo de água			
	Impostos (IPTU)			
Comunicação	Telefone (fixo e celular)			
	Internet / TV a cabo			
	Assinatura de serviços eletrônicos			
Educação	Matrícula escolar / Mensalidade			
	Material escolar / Uniformes			
	Outros cursos / Transporte escolar			
Saúde	Plano de saúde / Medicamentos			
	Dentista / Terapia / Psicólogo / Acupuntura			
	Médicos / Exames fora do plano de saúde			
	Academia / Tratamento estético			
Transporte	Ônibus / Metrô / Taxi			
	Seguro auto / Licenciamento / IPVA			
	Combustível / Estacionamento / Manutenção			
Pessoais	Vestuário / Calçados			
	Cabeleireiro / Manicure / Higiene pessoal			
	Acessórios / Presentes			
Lazer	Cinema / Teatro / Shows / Restaurantes / Bares			
	Clube / Parques / Livros / Revistas			
Animal de estimação	Ração / Acessórios / Banho e tosa			
	Veterinário / Medicamento			
Serviços financeiros	Empréstimos / Financiamento de veículo			
	Seguros (vida/residencial) / Tarifas bancárias			
	Tarifas bancárias / Juros cheque especial			
	Previdência Privada			
TOTAL DAS DESPESAS NO MÊS				

SALDO NO MÊS (RENDA – DESPESAS)				
---------------------------------	--	--	--	--

*Variação: Previsto – Realizado

ORÇAMENTO DOMÉSTICO - Outubro

COMPOSIÇÃO DA RENDA FAMILIAR (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Renda	Salário (1)			
	Salário (2)			
	Férias / 13º salário			
	Outras Receitas (atividades extras)			
TOTAL DA RENDA NO MÊS				

COMPOSIÇÃO DAS DESPESAS NO MÊS (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Alimentação	Supermercado / Feira / Sacolão / Padaria			
	Refeições fora de casa			
	Outros (café, água, sorvetes)			
Moradia	Prestação imóvel/Aluguel			
	Condomínio			
	Serviço de limpeza (diarista ou mensalista)			
	Móveis e utensílios / Consertos			
	Energia elétrica			
	Gás			
	Consumo de água			
	Impostos (IPTU)			
Comunicação	Telefone (fixo e celular)			
	Internet / TV a cabo			
	Assinatura de serviços eletrônicos			
Educação	Matrícula escolar / Mensalidade			
	Material escolar / Uniformes			
	Outros cursos / Transporte escolar			
Saúde	Plano de saúde / Medicamentos			
	Dentista / Terapia / Psicólogo / Acupuntura			
	Médicos / Exames fora do plano de saúde			
	Academia / Tratamento estético			
Transporte	Ônibus / Metrô / Taxi			
	Seguro auto / Licenciamento / IPVA			
	Combustível / Estacionamento / Manutenção			
Pessoais	Vestuário / Calçados			
	Cabeleireiro / Manicure / Higiene pessoal			
	Acessórios / Presentes			
Lazer	Cinema / Teatro / Shows / Restaurantes / Bares			
	Clube / Parques / Livros / Revistas			
Animal de estimação	Ração / Acessórios / Banho e tosa			
	Veterinário / Medicamento			
Serviços financeiros	Empréstimos / Financiamento de veículo			
	Seguros (vida/residencial) / Tarifas bancárias			
	Tarifas bancárias / Juros cheque especial			
	Previdência Privada			
TOTAL DAS DESPESAS NO MÊS				

SALDO NO MÊS (RENDA – DESPESAS)			
--	--	--	--

*Variação: Previsto – Realizado

ORÇAMENTO DOMÉSTICO – Novembro

COMPOSIÇÃO DA RENDA FAMILIAR (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Renda	Salário (1)			
	Salário (2)			
	Férias / 13º salário			
	Outras Receitas (atividades extras)			
TOTAL DA RENDA NO MÊS				

COMPOSIÇÃO DAS DESPESAS NO MÊS (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Alimentação	Supermercado / Feira / Sacolão / Padaria			
	Refeições fora de casa			
	Outros (café, água, sorvetes)			
Moradia	Prestação imóvel/Aluguel			
	Condomínio			
	Serviço de limpeza (diarista ou mensalista)			
	Móveis e utensílios / Consertos			
	Energia elétrica			
	Gás			
	Consumo de água			
	Impostos (IPTU)			
Comunicação	Telefone (fixo e celular)			
	Internet / TV a cabo			
	Assinatura de serviços eletrônicos			
Educação	Matrícula escolar / Mensalidade			
	Material escolar / Uniformes			
	Outros cursos / Transporte escolar			
Saúde	Plano de saúde / Medicamentos			
	Dentista / Terapia / Psicólogo / Acupuntura			
	Médicos / Exames fora do plano de saúde			
	Academia / Tratamento estético			
Transporte	Ônibus / Metrô / Taxi			
	Seguro auto / Licenciamento / IPVA			
	Combustível / Estacionamento / Manutenção			
Pessoais	Vestuário / Calçados			
	Cabeleireiro / Manicure / Higiene pessoal			
	Acessórios / Presentes			
Lazer	Cinema / Teatro / Shows / Restaurantes / Bares			
	Clube / Parques / Livros / Revistas			
Animal de estimação	Ração / Acessórios / Banho e tosa			
	Veterinário / Medicamento			
Serviços financeiros	Empréstimos / Financiamento de veículo			
	Seguros (vida/residencial) / Tarifas bancárias			
	Tarifas bancárias / Juros cheque especial			
	Previdência Privada			
TOTAL DAS DESPESAS NO MÊS				

SALDO NO MÊS (RENDA – DESPESAS)				
---------------------------------	--	--	--	--

*Variação: Previsto – Realizado

ORÇAMENTO DOMÉSTICO - Dezembro

COMPOSIÇÃO DA RENDA FAMILIAR (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Renda	Salário (1)			
	Salário (2)			
	Férias / 13º salário			
	Outras Receitas (atividades extras)			
TOTAL DA RENDA NO MÊS				

COMPOSIÇÃO DAS DESPESAS NO MÊS (R\$)		PREVISTO	REALIZADO	Variação*
Alimentação	Supermercado / Feira / Sacolão / Padaria			
	Refeições fora de casa			
	Outros (café, água, sorvetes)			
Moradia	Prestação imóvel/Aluguel			
	Condomínio			
	Serviço de limpeza (diarista ou mensalista)			
	Móveis e utensílios / Consertos			
	Energia elétrica			
	Gás			
	Consumo de água			
	Impostos (IPTU)			
Comunicação	Telefone (fixo e celular)			
	Internet / TV a cabo			
	Assinatura de serviços eletrônicos			
Educação	Matrícula escolar / Mensalidade			
	Material escolar / Uniformes			
	Outros cursos / Transporte escolar			
Saúde	Plano de saúde / Medicamentos			
	Dentista / Terapia / Psicólogo / Acupuntura			
	Médicos / Exames fora do plano de saúde			
	Academia / Tratamento estético			
Transporte	Ônibus / Metrô / Taxi			
	Seguro auto / Licenciamento / IPVA			
	Combustível / Estacionamento / Manutenção			
Pessoais	Vestuário / Calçados			
	Cabeleireiro / Manicure / Higiene pessoal			
	Acessórios / Presentes			
Lazer	Cinema / Teatro / Shows / Restaurantes / Bares			
	Clube / Parques / Livros / Revistas			
Animal de estimação	Ração / Acessórios / Banho e tosa			
	Veterinário / Medicamento			
Serviços financeiros	Empréstimos / Financiamento de veículo			
	Seguros (vida/residencial) / Tarifas bancárias			
	Tarifas bancárias / Juros cheque especial			
	Previdência Privada			
TOTAL DAS DESPESAS NO MÊS				

SALDO NO MÊS (RENDA – DESPESAS)			
--	--	--	--

*Variação: Previsto – Realizado

Bibliografia ●●●●●

ARAÚJO, Fábio; A sociedade da fortuna. Editora Mais Ativo (2013) Disponível na internet – www.sociedadedafortuna.com.br

_____. Caderno de Educação Financeira e Gestão de Finanças Pessoais, Departamento de Educação Financeira, Banco Central (2013). Disponível na internet: http://www.bcb.gov.br/pre/pef/port/caderno_cidadania_financeira.pdf

CLASON, George S; O homem mais rico da Babilônia. Rio de Janeiro: Ediouro, 2005

DANA, Samy; Nuccio, Dony De; SEU BOLSO – Como organizar sua vida financeira, evitar armadilhas e juntar mais dinheiro. São Paulo – SP, Saraiva, 2014.

_____. Crédito Aliado de quem? Endividamento. Revista do Idec, São Paulo-SP, Edição 127, 2008

_____. Durante um ano o Idec manteve contas correntes nos dez maiores bancos do país. Nesse período eles cometeram inúmeras infrações à legislação. Confira o saldo final dessa farra. Revista do Idec, São Paulo-SP, Edição 141, 2010

_____. Direito dos Consumidores, Eles não aprendem a lição. Revista do Idec, São Paulo-SP, Edição 194, 2014

MARQUES, Claudia Lima; Fundamentos Científicos da Prevenção e Tratamento do Superendividamento. Caderno de Investigações Científicas da Escola Nacional de Defesa do Consumidor – Ministério da Justiça, 2010

Gabarito

Exercício da página 13

A inadimplência ocorre quando? Preencha com “verdadeiro” ou “falso”

a) F; b) V; c) V; d) F; e) V; f) V; g) V; h) F; i) F; j) F

Exercício da página 16

Identifique no espaço em branco o que é uma necessidade ou um desejo (para cada necessidade ou desejo na coluna 1 há um correspondente na coluna 2)

GASTOS COM	NECESSIDADE/DESEJO	GASTOS COM	NECESSIDADE/DESEJO
Roupas	<i>Necessidade</i>	Casa de praia	<i>Desejo</i>
Restaurantes	<i>Desejo</i>	Telefone	<i>Necessidade</i>
Saúde	<i>Necessidade</i>	Transporte	<i>Necessidade</i>
Habitação	<i>Necessidade</i>	Calçados	<i>Necessidade</i>
Carro de luxo	<i>Desejo</i>	Vestido de grife	<i>Desejo</i>
Tênis de marca	<i>Desejo</i>	Alimentação	<i>Necessidade</i>
Celular Iphone	<i>Desejo</i>	Cirurgia estética	<i>Desejo</i>

Exercício da página 20

Qual comportamento deve ser adotado nos supermercados? Assinale com “V” verdadeiro ou “F” falso para as seguintes afirmativas

a) F; b) V; c) V; d) F; e) V; f) V; g) V; h) F; i) F; j) F

Exercício da página 32

Resposta: O valor da parcela do Banco 1 = R\$ 151,28, a taxa de juros do Banco 2 = R\$ 5,4% e a melhor opção está no banco 2 menor prestação e taxa de juros

Exercício da página 37

Preencha o quadro a seguir com as despesas que são consideradas como fixas e variáveis

● Despesas fixas – gasto contínuo

Prestação do imóvel / Aluguel / Plano de Saúde / Consumo de água / Ração animal / Escola / Energia elétrica / IPTU / Ônibus / Medicamentos

● Despesas variáveis – gasto eventual

Roupa / Supermercado - Padaria / Alimentação fora de casa / Calçados / Curso de pintura / Tarifa bancária / Cinema / Estacionamento / Teatro / Cabeleireiro

Exercício da página 38

Os cortes devem ser feitos nas despesas onde você acredite que possa reduzir o gasto, não existe um corte específico. 1) Apenas o total de despesas em março deve somar R\$ 2.747,00. 2) Em abril a redução deve resultar um total de R\$ 2.594,50 e poupar R\$ 152,50

Exercício da página 39

a) F; b) V; c) V; d) V; e) F; f) V; g) V; h) F; i) F



PLANILHA DE ORÇAMENTO DOMÉSTICO

BAIXE A PLANILHA



ACOMPANHE A ORIGEM E
DESTINO DE SUAS RECEITAS



IDENTIFIQUE SEUS HÁBITOS DE
CONSUMO E DEFINA SUAS PRIORIDADES



CONTROLE GASTOS PARA MANTER
O EQUILÍBRIO FINANCEIRO



PREVEJA OS RENDIMENTOS
PARA O MÊS À FRENTE



PLANEJE SEUS GASTOS E FORME
SUA RESERVA PARA POUPANÇA!



CONTABILIZE COM MAIS CLAREZA AS
CONTAS PARCELADAS E OS PAGAMENTOS
COM CARTÃO DE CRÉDITO

**Com a planilha eletrônica do
Idec, você também pode
controlar a movimentação
da sua conta bancária.**

Para baixar a planilha acesse:

<http://www.idec.org.br/especial/planilha-orcamento-domestico>



idec
Instituto Brasileiro de
Defesa do Consumidor