



# Instituto de Finanças Fecap - Cuidando do seu dinheiro em tempos de crise

2020

Marcio Jolhben Wu



# Do que vamos falar:



- Dinheiro e saúde;
- Consumo consciente e consumo impulsivo;
- Montando o seu orçamento familiar e organizando as suas finanças;
- Dicas de economia em tempos de Covid-19;
- Saindo das dívidas.

# O dinheiro afeta a sua saúde!!!

48% dos consumidores inadimplentes sentem vergonha por terem dívidas, mostra SPC Brasil

*Nervosismo, desespero, infelicidade e baixa autoestima estão entre os sentimentos relatados pelos devedores. 33% estão mais irritados e chegam a brigar com familiares e amigos*

## Mudança de comportamento ao adquirir dívidas

	Sim, passei a fazer isso	Não passei a fazer isso	Não sei
Ando mais irritação, e tenho feito agressões verbais a familiares e/ou amigos	33%	67%	0%
Estou mais nervoso e até já fiz agressões físicas a familiares e/ou amigos	18%	82%	0%
Passei a descontar minha ansiedade em algum vício que já possuo, como cigarro, comida ou álcool	27%	73%	0%
Fiquei desatento e pouco produtivo no trabalho	31%	69%	0%
Perco a paciência com os colegas de trabalho	22%	78%	0%

Fonte: SPC Brasil

# Você sabia?

Alguém que se preocupa constantemente com dinheiro pode ser afetada pela *Money Sickness Syndrome* ou "Síndrome da Doença do Dinheiro" (MSS).

O MSS foi identificado pelo Dr. Roger Henderson em 2006, que é um dos principais especialistas em saúde mental no Reino Unido.

O MSS é desencadeado por estresse financeiro e, conseqüentemente, os pacientes sofrem problemas físicos e psicológicos, como depressão, ganho de peso e insônia.

O estresse financeiro pode resultar da preocupação de ganhar dinheiro suficiente, da falta de controle financeiro, do alto custo de vida, de como manter um certo padrão de vida etc.

Qual dos pedros representa  
o dinheiro?

**Ter uma relação saudável  
com dinheiro é importante  
para  
nos dar equilíbrio nas  
diversas esferas das nossas  
vidas!**



# Como a crise pode afetar o seu bolso?

Experimentos conduzidos pela Universidade de Harvard revelaram que pessoas deprimidas têm maior dificuldade de lidar com o dinheiro.

A depressão tornou as pessoas mais míopes e, portanto, dispostas a renunciar a maior ganhos futuros para gratificação instantânea. Isso causa implicações como descontrole do cartão ou aumento do endividamento.

A esse fenômeno os autores chamaram de Myopic Misery ou Miopia da Tristeza.

(Lerner, Li e Weber, 2012).



## Você não está sozinho!!!!

Nível de endividamento			
(Cheque pré-datado, cartão de crédito, carnê de loja, empréstimo pessoal, prestação de carro e seguro)			
Dezembro de 2019			
Categoria	Total	Renda Familiar Mensal	
		Até 10 SM	+ de 10 SM
Muito Endividado	14,5%	15,5%	9,7%
Mais ou Menos Endividado	23,3%	24,1%	20,0%
Pouco Endividado	27,8%	27,1%	31,8%
Não Tem Dívidas desse Tipo	34,2%	33,2%	38,2%
Não Sabe	0,1%	0,1%	0,3%
Não Respondeu	0,1%	0,1%	0,0%
<b>Famílias Endividadas</b>	<b>65,6%</b>	<b>66,6%</b>	<b>61,4%</b>

Fonte: Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC)

## Você não está sozinho!!!!

### Parcela da Renda Comprometida com Dívida (entre os endividados)

(Cheque pré-datado, cartão de crédito, carnê de loja, empréstimo pessoal, prestação de carro e seguro)

Dezembro de 2019

Faixa	Total	Renda Familiar Mensal	
		Até 10 SM	+ de 10 SM
Menos de 10%	23,0%	21,9%	28,0%
De 11% a 50%	51,5%	50,9%	54,2%
Superior a 50%	20,0%	21,4%	14,2%
Não Sabe / Não Respondeu	5,5%	5,9%	3,6%
<b>Parcela Média</b>	<b>29,7%</b>	<b>30,2%</b>	<b>27,4%</b>

Fonte: Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC)



## Você não está sozinho!!!!

Síntese dos Resultados			
	Total de Endividados	Dívidas ou Contas em Atraso	Não Terão Condições de Pagar
dez/18	59,8%	22,8%	9,2%
nov/19	65,1%	24,7%	10,2%
dez/19	65,6%	24,5%	10,0%

Fonte: Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC)

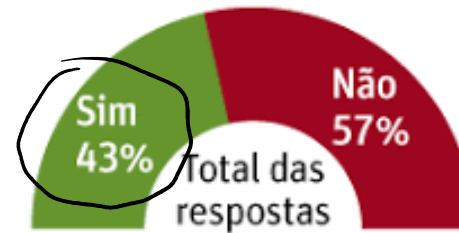
# Pesquisas Mostram que:

Consumo por impulso

## **IMPULSIVOS**

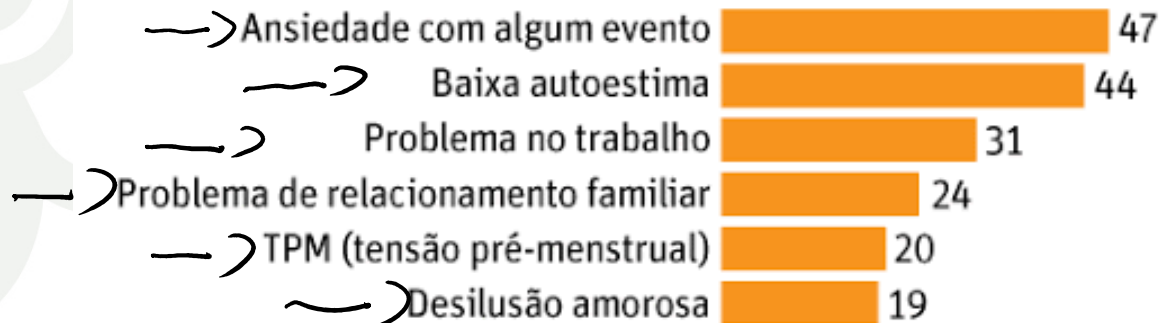
Pesquisa do SPC mostra que mais de 40% dos entrevistados já comprou por compulsão

Já fez ou costuma fazer compras por impulso em momentos de ansiedade, tristeza ou angústia?



→ **Quais sentimentos impulsionam comprar nestas ocasiões?**

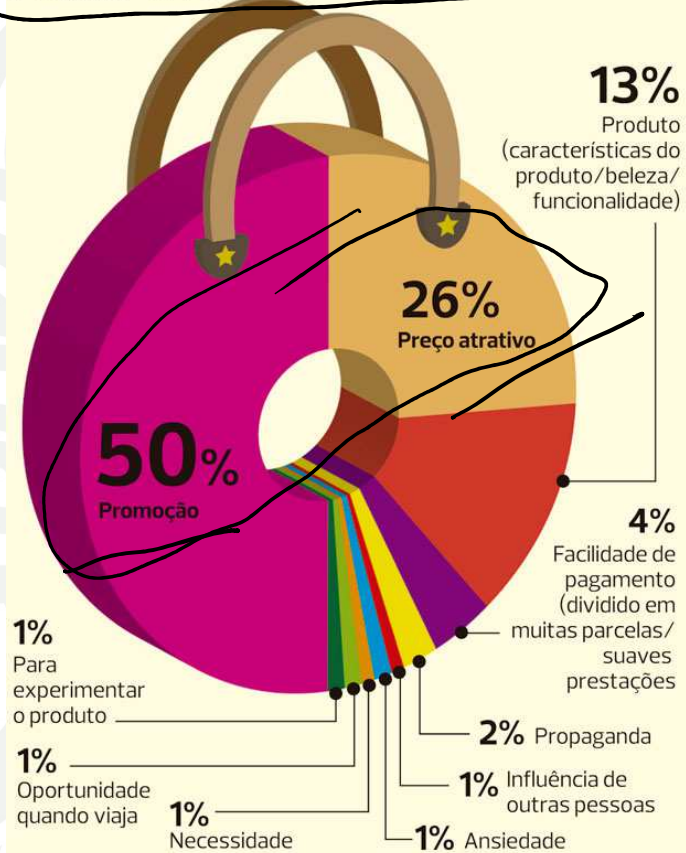
Respostas múltiplas, em %



Fonte: SPC/Meu Bolso Feliz

# Tome cuidado com:

**PRINCIPAL MOTIVO DA COMPRA POR IMPULSO:**



EDITORIA DE ARTE/CORREIO

Fonte: SPC/Meu Bolso Feliz

*promoção (preço  
atrativo + ansiedade + baixo est.)*

**Não corra o risco  
de se endividar  
por melhor que  
seja a  
promoção!!**



Instituto de Finanças  
**FECAP**

# Tome cuidado com:



*Ir c/ um o listo!!!*

## Itens mais comprados por impulso

RJ - 1ª citação - mais comprado	GERAL	Sexo		Classe		Idade			Escolaridade	
		Masculino	Feminino	A/B	C/D/E	16 a 29	30 a 55	56 o mais	Até 2º Grau	Superior completo ou mais
→ Compras no supermercados	33,2%	30,8%	35,8%	31,7%	33,7%	30,4%	31,7%	40,0%	32,7%	37,1%
→ Roupas	19,2%	19,5%	19,0%	27,4%	16,2%	17,3%	19,7%	20,6%	19,5%	17,6%
→ Eletrônicos	13,2%	16,0%	10,2%	13,6%	13,1%	13,4%	15,7%	7,4%	14,5%	4,4%
→ Alimentação e bebidas em restaurantes	10,8%	12,7%	8,7%	9,8%	11,2%	16,2%	8,5%	9,2%	10,1%	16,1%
→ Cosméticos	7,8%	3,1%	12,9%	0,6%	10,5%	16,1%	5,0%	3,8%	8,3%	4,2%
→ Calçados	2,1%	0,9%	3,4%	2,3%	2,1%	1,9%	0,8%	5,5%	2,0%	2,8%
→ Outro	0,5%	0,8%	0,1%	0,0%	0,6%	0,9%	0,4%	0,1%	0,3%	1,4%
<b>Nunca compro nada sem planejar</b>	<b>12,7%</b>	<b>15,3%</b>	<b>9,8%</b>	<b>14,3%</b>	<b>12,0%</b>	<b>3,6%</b>	<b>17,5%</b>	<b>13,2%</b>	<b>12,3%</b>	<b>15,5%</b>
Não sei ou prefiro não responder	0,5%	0,9%	-	0,3%	0,6%	0,1%	0,9%	0,1%	0,4%	0,9%

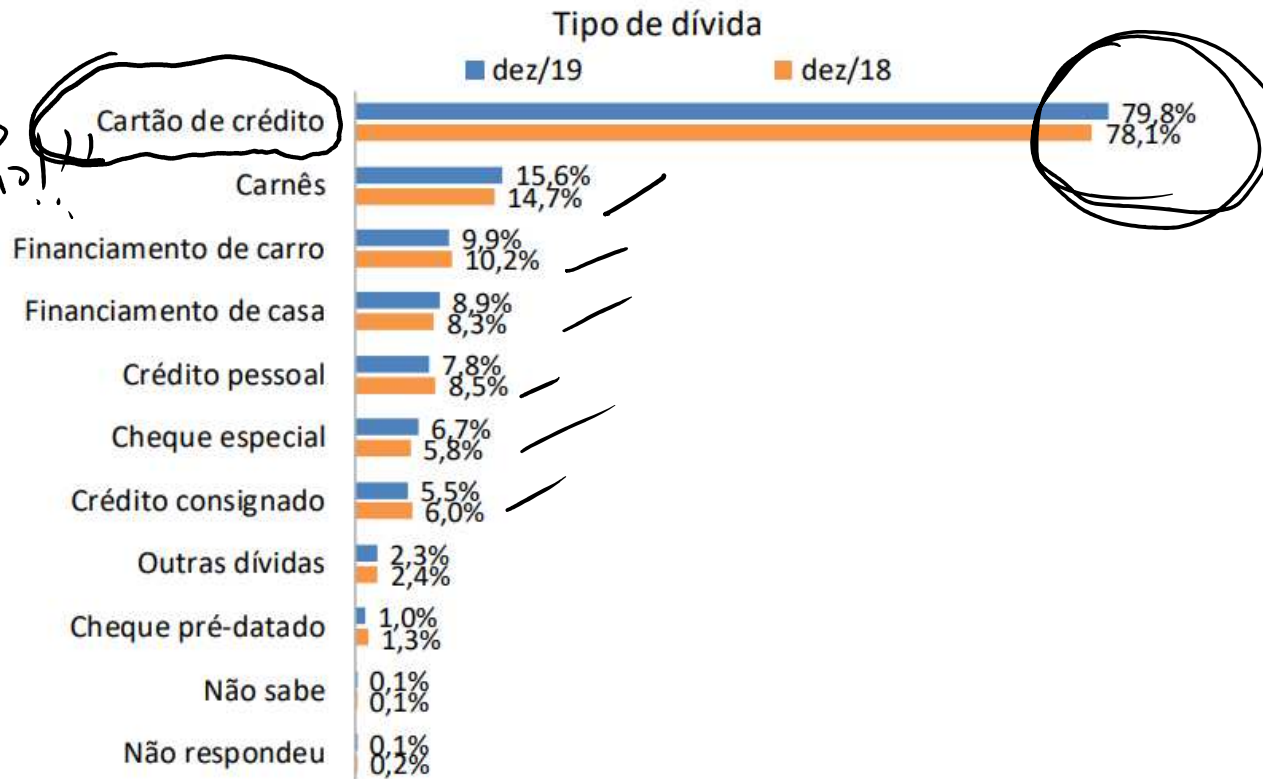
*miopia do tristuzo  
# "Dinheiro" na mão!!!*

Fonte: SPC/Meu Bolso Feliz

# Tome cuidado com:

## Principais Tipos de dívida

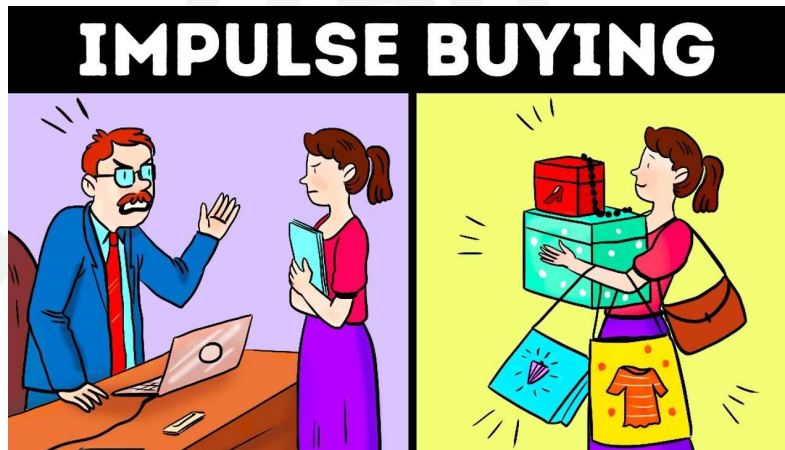
*Perigo do e taxa do 6,1% o altíssima!*



Fonte: Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC)

# Armadilhas de Consumo

Compras por



# Se você possui algum desses “sintomas” não perca a próxima “consulta”

## OS SINAIS DA COMPULSÃO

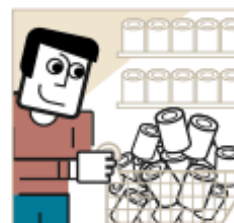
Veja se você se identifica com alguns dos sintomas



> Tem preocupação excessiva em comprar



> Sai às compras quando se sente frustrado



> Compra itens desnecessários ou em quantidades exageradas



> Gasta mais dinheiro e mais tempo do que o programado em compras



> Sente arrependimento logo depois de ter feito os gastos



> Perde tempo procurando formas de repor o dinheiro



> Contrai dívidas que superam o quanto pode pagar



> Toma empréstimos para pagar as contas



> Mente para encobrir as compras excessivas ou as dívidas



> Sofre desgaste nas relações sociais e familiares por causa do excesso de gastos

Fonte: Folha de São Paulo, 23 de dezembro de 2010

# Cuidado com as “promoções”

Um fuzileiro naval americano a serviço nas Filipinas quis comprar um cacho de bananas de um nativo que trabalhava perto da base. O sujeito vendia um cacho a 10 centavos e três por 35. O marine tentou explicar que o preço estava errado. “Veja, vou comprar um cacho. Aqui está uma moeda de 10”, explicou. “Vou comprar um segundo cacho, aqui está outra moeda. Agora quero um terceiro, eis mais 10 centavos. Pronto! Três cachos por 30 centavos. Mas você queria me vender por 35!” O filipino o encarou. Parecia não entender. Só com insistência os militares conseguiram comprar os três cachos por 30. Com o passar dos dias, convenceram-no a vender três por 25, pois isso impulsionaria as vendas de banana.

O fuzileiro sentiu-se um gênio. E assim ficou por semanas, até encontrar o vendedor no centro da cidade – onde vendia o cacho a 3 centavos.

(A ciência dos preços, Superinteressante, agosto 2008).

mercio.wu@fecap.br



# Relação Fundamental

Entradas  
Financeiras

>

Saídas  
Financeiras

**Não existe mágica!!!**

Aumentar as  
Entradas  
Financeiras

Diminuir as  
Saídas  
Financeiras

# Você não está sozinho!!!!

## CONHECIMENTO DAS CONTAS E ORÇAMENTO MENSAL

RESPOSTA ÚNICA	SEI MUITO	SEI POUCO	NÃO SEI NADA	NÃO UTILIZO CARTÃO
O valor das minhas <u>contas básicas</u>	58%	26%	16%	...
Qual será a minha <u>renda total</u> (salários, recebimento de aluguéis, dentre outros rendimentos que recebo)	53%	29%	19%	...
Que produtos/serviços comprados no cartão de crédito neste mês e serão pagos no mês que vêm	51%	18%	29%	2%
Os valores dos produtos/serviços comprados no cartão de crédito feitas este mês e serão pagos	51%	18%	28%	2%
O número de parcelas das compras no cartão de crédito feitas este mês e serão pagos no mês que vêm	50%	18%	30%	2%
Que gastos pretendo cortar do meu orçamento	47%	27%	26%	...
Que gastos previstos a mais terei, com compras além do normal (inlui "compras supérfluas/sem planejamento" como por exemplo um presente de aniversário)	37%	30%	33%	...

42% sabem  
pagar ou  
não

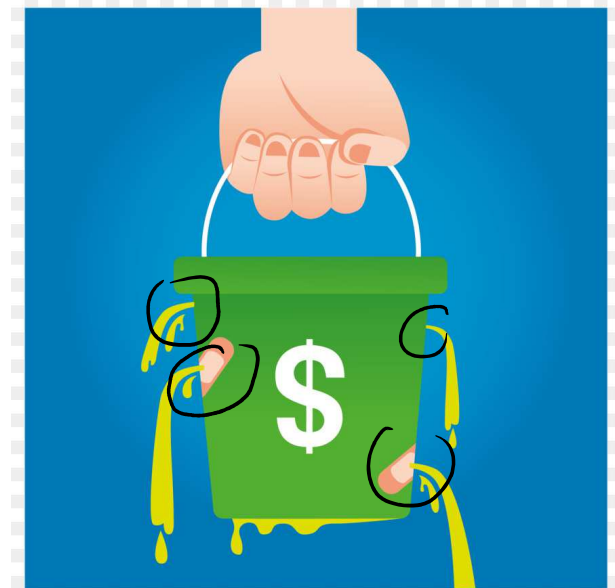
43% sabem  
pagar ou  
não

Fonte: SPC/junho de 2015

## Diagnóstico detalhado dos seus gastos



X



# Como diminuir as suas saídas

Diminua os gastos supérfluos e, na medida do possível, os indispensáveis;

Troque os gastos caros por gastos baratos, se livre das dívidas caras (Sociedade Cooperativas de Crédito), mude os hábitos;

Recicle;

Negocie perguntar não ofende!!, Se for pagar à vista, peça um desconto;

Pesquise busque promoções (apps), a tecnologia está ao seu favor;

Sonhe estabeleça metas de curto, médio e longo prazo. Tente se imaginar no futuro com o dinheiro que conseguiu juntar!!! E comemore, sem gastar demais, todo o progresso que conseguir;

# Como diminuir as suas saídas

Se pague primeiro. O dinheiro que você vê é mais fácil de gastar.

Não seja tão rígido no seu plano financeiro.

Prefira pagar com dinheiro ao cartão. Em decorrência do fenômeno da dor do pagamento;

Fuja da dívida do cartão. Como o diabo foge da cruz. A taxa média do cartão de crédito chega facilmente em 300% a.a.

Enfrente os seus problemas financeiros. Fugir deles não os farão desaparecerem.

Empurre o seu carro. Que você terá ajuda de outros.

*→ Guilherme  
Benchimo*

# Como diminuir as suas saídas

**Peça ajuda da sua família.** Correr juntos é melhor do que correr sozinho.

**Não despreze os pequenos gastos.** De grão em grão a galinha enche o papo.

**Aprenda a viver com menos.** Imagine que hoje você ganhe 20% a menos.

**Tenha uma reserva de emergência.** Para enfrentar as situações inesperadas da vida;

*↳ aplicado em investimentos c/ bastante liquidez*

**Tenha o pé no chão.** Uma receita periódica não significa uma receita fixa. O limite do cartão não faz parte do seu salário.

**Exercite a autodisciplina.** Se proponha a aprender algo (ex.: uma língua) ou a fazer uma atividade (ex.: exercícios físicos regularmente).

# Como diminuir as suas saídas

[www.fecap.br](http://www.fecap.br)

**Mantenha o controle das suas parcelas.** Tenha um registro de todas as parcelas que irão vencer nos meses seguintes.

**Eu preciso mesmo?** Faça essa pergunta antes de comprar, não compre por impulso, se pergunte se você precisa daquilo e naquele momento. Faça a compra só no dia seguinte.

**Prefira pagar à vista do que o parcelamento.** Isso evitará que você se endivide mais.

**Examine as suas finanças periodicamente** Faça exames periódicos da sua situação financeira.

**Mantenha somente os gastos essenciais neste momento de crise.**

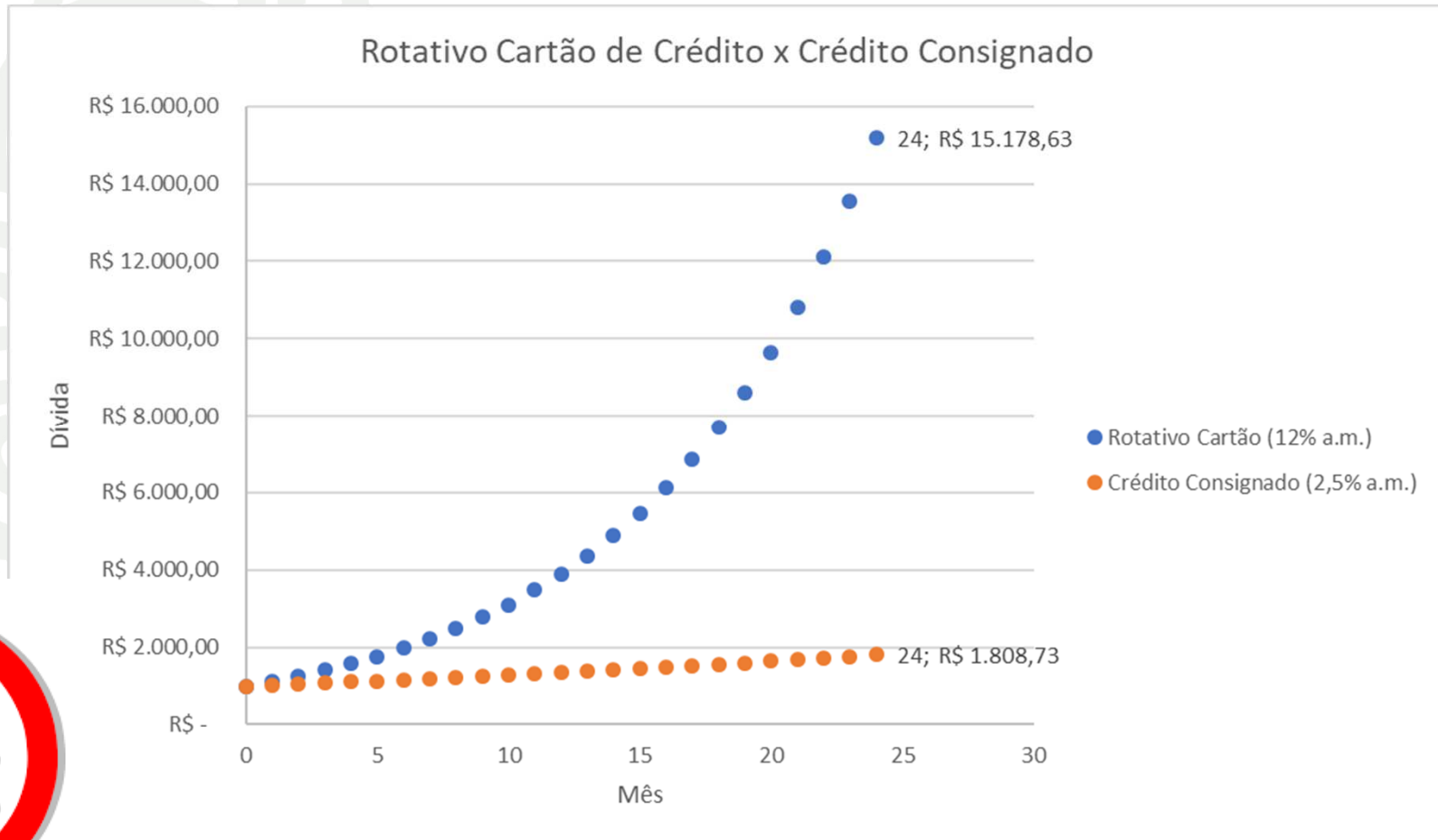
**Não basta só querer, tem que fazer.**

# Planeje. Por que se planejar?





# O poder dos Juros Compostos ao longo do tempo



# A escolha esta em suas mãos

