

PREPARAÇÃO PARA A APOSENTADORIA

Finanças Pessoais

Sumário

Introdução.....	3
Módulo 1: A Pirâmide de Maslow.....	4
Módulo 2: Orçamento Familiar.....	7
Módulo 3: Serviços de Orientação Financeira.....	8
Módulo 4: Dicas para Feirões de Dívidas.....	9
Módulo 5: Tipos de Fontes de Renda.....	9
Módulo 6: Tipos de investimento.....	10
Módulo 7: Macro e Microeconomia.....	14
Módulo 8: Golpes financeiros.....	16
Dicas de leitura.....	20
Conclusão.....	20
Referências.....	21

Educação Financeira para vida mais tranquila

Introdução

A educação financeira é a chave para alcançar seus objetivos e construir um futuro próspero. Através dela, você desenvolve conhecimentos e habilidades para tomar decisões conscientes sobre seu dinheiro, administrar suas finanças com sabedoria e alcançar a segurança financeira.

Esta apostila tem como objetivo fornecer um guia completo sobre os principais conceitos da educação financeira, incluindo:

- **A Pirâmide de Maslow:** Compreendendo as necessidades básicas e como elas influenciam suas decisões financeiras.
- **Orçamento Familiar:** Criando um plano para controlar seus gastos, economizar e alcançar seus objetivos.
- **Serviços de Orientação Financeira:** Obtendo ajuda profissional para gerenciar suas finanças de forma eficaz.
- **Dicas para Feirões de Dívidas:** Negociando suas dívidas e buscando soluções para se livrar delas.
- **Tipos de Fontes de Renda:** Diversificando suas fontes de renda para aumentar sua estabilidade financeira.
- **Tipos de investimento:** Explica os perfis e os tipos de investimentos mais comuns presentes no mercado.
- **Macroeconomia e Microeconomia:** Abordar os conceitos mais simples desse tópico com o objetivo de apresentar de forma simples e rápida para uma base sólida na concepção de conceitos mais complexos seguintes.
- **Golpes financeiros:** Visa identificar os golpes financeiros mais comuns utilizados e como evitar cair em cada um deles.
- **Dicas de leitura:** Por fim é apresentado uma lista de livros que é interessante para leitura de quem pretende reestruturar sua vida financeira e viver de uma forma mais segura e tranquila.

Módulo 1: A Pirâmide de Maslow

A Pirâmide de Maslow é uma teoria criada pelo psicólogo Abraham Maslow que classifica as necessidades humanas em cinco níveis hierárquicos. As necessidades básicas, como alimentação, moradia e segurança, estão na base da pirâmide, enquanto as necessidades mais complexas, como autoestima e realização pessoal, estão no topo.

De acordo com a Teoria da Hierarquia das Necessidades de Maslow (1943, 1954), as necessidades humanas são organizadas em uma hierarquia, com as necessidades fisiológicas básicas na base e as necessidades de autorrealização no topo.



Fonte: <https://blog.betrybe.com>

Nível 1: Necessidades Fisiológicas

- Alimentação
- Moradia
- Vestuário
- Saúde
- Sono
- Segurança

PIRÂMIDE DOS ALIMENTOS

Dieta de 2000 Kcal



Fonte: Ministério da Saúde

Nível 2: Necessidades Sociais

- Amor
- Pertencimento
- Amizade
- Aceitação
- Intimidade

Nível 3: Necessidades de Estima

- Autoestima
- Confiança
- Respeito
- Reconhecimento
- Conquista



Fonte: <https://pixabay.com/pt/>

Nível 4: Necessidades de Autorrealização

- Realização do potencial
- Criatividade
- Resolução de problemas
- Autoexpressão
- Propósito de vida

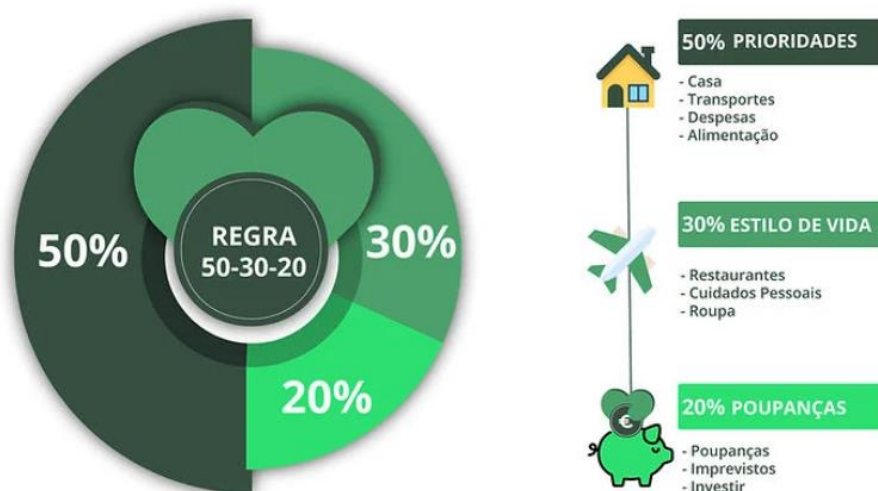


Fonte: <https://pixabay.com/pt/>

Ao entender a Pirâmide de Maslow, você pode tomar decisões financeiras mais conscientes que atendam às suas necessidades mais básicas e te ajudem a alcançar a realização pessoal.

Módulo 2: Orçamento Familiar

O orçamento familiar é uma ferramenta essencial para controlar seus gastos, economizar dinheiro e alcançar seus objetivos financeiros. Através do orçamento, você define quanto dinheiro entra e sai do seu bolso, identificando áreas onde pode economizar e direcionar seus recursos para o que realmente importa.



Fonte: <https://www.foconoinvestidor.com.br/post/o-metodo-50-30-20-que-resolve-suas-financas>

Etapas para Criar um Orçamento Familiar:

- Defina seus objetivos:** O que você deseja alcançar com seu orçamento? Comprar uma casa? Viajar? Se aposentar?
- Calcule sua renda:** Some todos os seus rendimentos mensais, como salário, renda de investimentos e outros.
- Liste suas despesas:** Registre todos os seus gastos mensais, incluindo aluguel, alimentação, transporte, contas de luz e água, etc.
- Categorize suas despesas:** Divida suas despesas em categorias, como necessidades básicas, lazer, educação e saúde.

5. **Compare sua renda com suas despesas:** Se suas despesas forem maiores que sua renda, você precisa encontrar maneiras de economizar ou aumentar sua renda.
6. **Crie um plano de ação:** Defina metas de economia e defina estratégias para alcançar seus objetivos.
7. **Acompanhe seu progresso:** Revise seu orçamento regularmente e faça ajustes conforme necessário.

Dicas para Economizar Dinheiro:

- **Cozinhe em casa:** Evite comer fora com frequência.
- **Cancele assinaturas desnecessárias:** Revise suas assinaturas de streaming, revistas e outros serviços que você não usa com frequência.
- **Negocie suas contas:** Entre em contato com suas empresas de serviços e negocie tarifas melhores.
- **Compare preços:** Antes de comprar qualquer coisa, compare preços em diferentes lojas.
- **Aproveite promoções e descontos:** Busque ofertas e promoções em produtos e serviços.

Módulo 3: Serviços de Orientação Financeira

- **Planejadores Financeiros:** Profissionais que oferecem um serviço completo de planejamento financeiro, desde a criação de um orçamento até a escolha de investimentos e planejamento para a aposentadoria.
- **Educadores Financeiros:** Profissionais que fornecem educação financeira individual ou em grupo, ensinando conceitos básicos de finanças pessoais e como aplicá-los na vida cotidiana.
- **Bancos e Cooperativas de Crédito:** Muitas instituições financeiras oferecem serviços de orientação financeira gratuita ou a custos acessíveis.

Como Escolher um Profissional de Orientação Financeira:

- **Verifique as credenciais:** Procure por profissionais certificados e com boa reputação.

- **Conheça a metodologia de trabalho:** Entenda como o profissional trabalha e se ele se adequa às suas necessidades.
- **Compare taxas e honorários:** Verifique os custos dos serviços oferecidos por diferentes profissionais.
- **Converse com o profissional:** Tenha uma conversa inicial para avaliar se há um bom relacionamento e se o profissional te inspira confiança.

Módulo 4: Dicas para Feirões de Dívidas

Não se comprometa com mais do que você pode pagar: Negocie um valor que você tenha condições de quitar sem se endividar novamente.

- **Tenha um plano para o futuro:** Além de negociar a dívida, crie um plano para evitar se endividar novamente. Isso pode incluir fazer um orçamento e encontrar formas de economizar dinheiro.

Módulo 5: Tipos de Fontes de Renda

Diversificar suas fontes de renda é uma estratégia importante para aumentar sua estabilidade financeira e alcançar seus objetivos financeiros com mais facilidade.

Tipos de Fontes de Renda:

- **Renda Ativa:** É a renda proveniente do seu trabalho principal, como salário, comissão ou pró-labore.
- **Renda Passiva:** É a renda que você ganha sem precisar trabalhar ativamente. Exemplos incluem renda de investimentos, aluguel de imóveis e royalties.
- **Renda Extra:** É a renda proveniente de atividades paralelas ao seu trabalho principal. Exemplos incluem vendas online, trabalhos freelancer e trabalhos temporários.

Ideias para Aumentar sua Renda:

- **Invista em si mesmo:** Desenvolva novas habilidades que te permitam conseguir um emprego melhor remunerado ou iniciar um negócio próprio.
- **Inicie um negócio online:** Existem diversas maneiras de ganhar dinheiro online, como vendas por e-commerce, marketing digital e criação de conteúdo.
- **Trabalhos Freelancer:** Ofereça seus serviços como freelancer em plataformas online.
- **Economia compartilhada:** Alugue um quarto vago na sua casa, seu carro ou outros bens que você não usa com frequência.

Módulo 6: Tipos de investimento

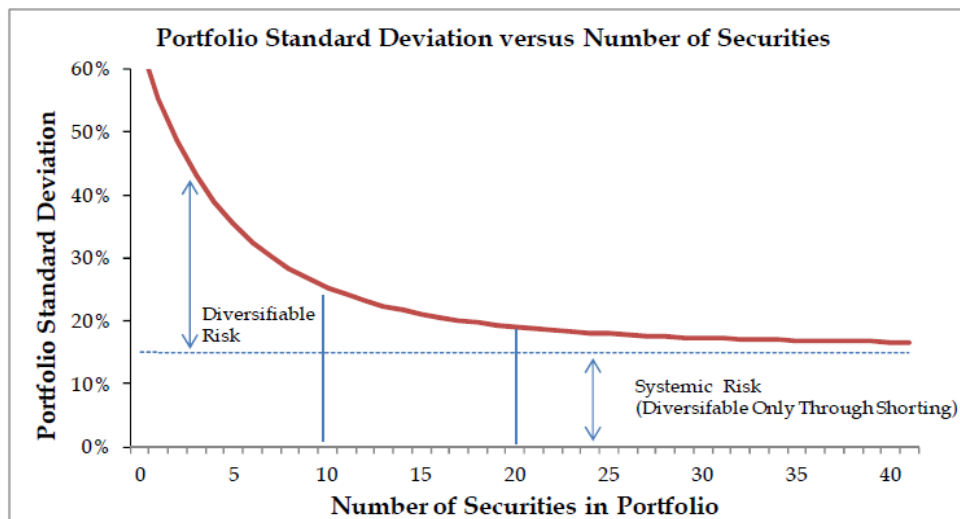
	 Conservador	 Moderado	 Agressivo
Tolerância à riscos	Baixa	Média	Alta
Objetivos	Proteção de patrimônio	Rentabilidade moderada	Alta rentabilidade
Tipos de investimentos	Renda fixa	Maior parte em renda fixa e multimercados	Maior parte em renda variável

Fonte: <https://centraldoinvestidor.com/tipos-de-investidor-e-seus-investimentos/>

Diversificar é o caminho

Enquanto o retorno de uma carteira diversificada equivale à média ponderada dos retornos de seus componentes individuais, sua volatilidade será inferior à volatilidade média de seus componentes individuais.

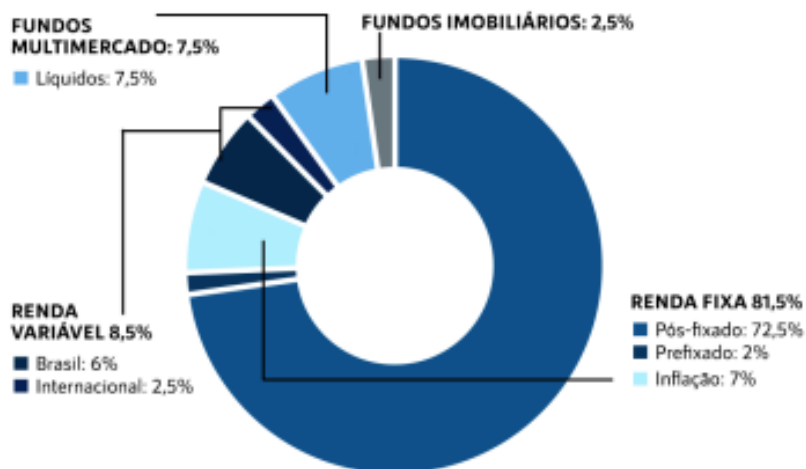
Logo, temos que a diversificação afeta negativamente o risco:



Fonte: "Risk, market sensitivity, and diversification". *Financial Analysts Journal*, 51(1), 84-88

Perfil conservador

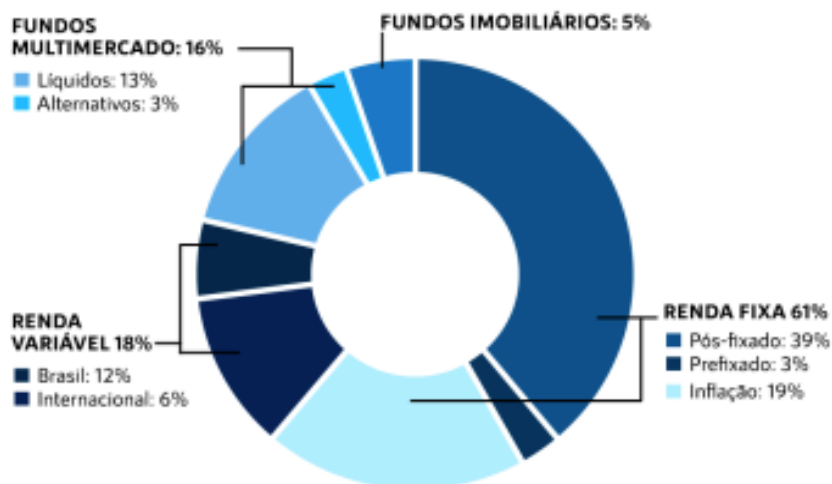
PERFIL CONSERVADOR



Fonte: BTG Pactual.

Perfil moderado

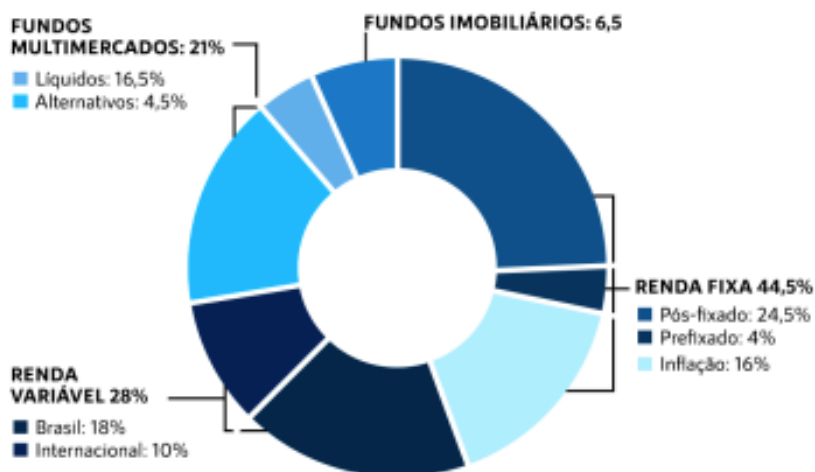
PERFIL MODERADO



Fonte: BTG Pactual.

Perfil arrojado

PERFIL ARROJADO



Fonte: BTG Pactual.

Renda Fixa:

Tesouro direto;

CBD;

CDI;

LCI e LCA;

Debêntures;

Fundo de Investimentos;

Renda Variável:

Ações de empresas;

BDRs;

FIIs;

REITs;

Fundo de Investimentos;

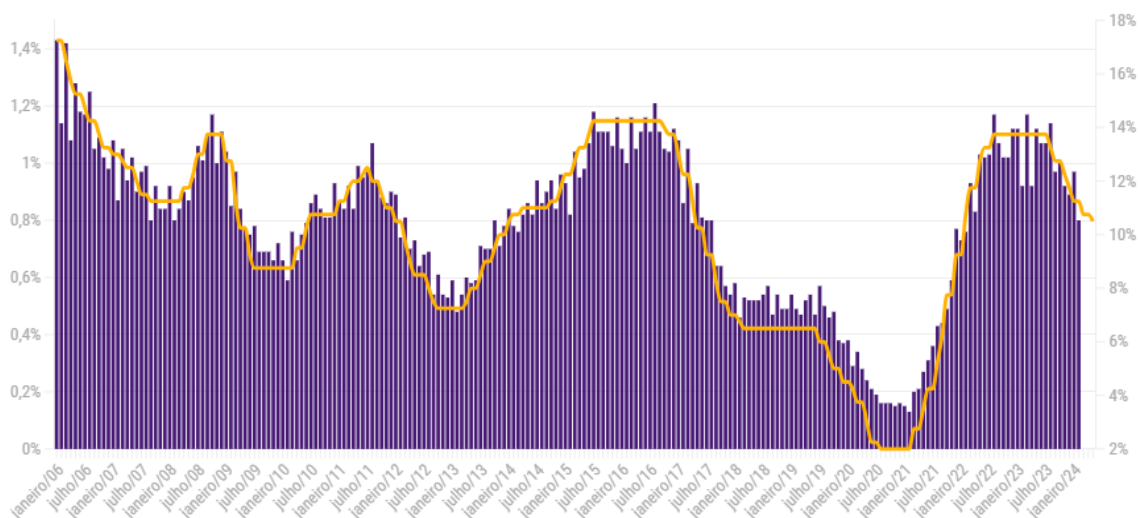
Criptoativos;

CDI x SELIC

Rendimento mensal do CDI

Variação da taxa do CDI / Over - acumulada no mês desde 2006

● Taxa Selic anual ● Taxa de juros do CDI

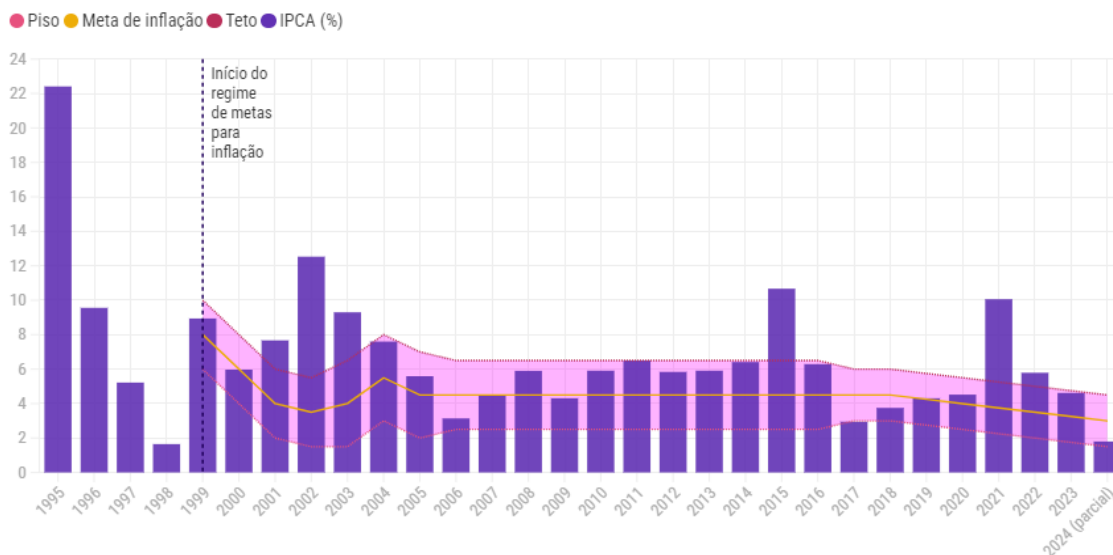


Fonte: Ipeadata.

Inflação no Brasil

Inflação no Brasil desde o início do Plano Real

Fechamento do IPCA no ano de referência (%)



Fonte: IBGE.

Módulo 7: Macro e Microeconomia

Macroeconomia

Portanto, temos que a política macroeconômica define as políticas econômicas aplicadas nas cidades, estados e países. Basicamente, ela é dividida em dois grandes temas:

Política Fiscal e Política Monetária.

Política Fiscal:

A política fiscal funciona como um instrumento utilizado para combater flutuações fiscais, tais como a recessão dentro de uma economia, quanto para evitar que a economia se torne inflacionária, através da gestão financeira dos recursos públicos.

Política Monetária:

Mecanismo utilizado pelo BCB para conduzir para a estabilidade dos preços e valor da moeda, utilizando principalmente dois recursos: taxa de juros e quantidade de dinheiro (condições de liquidez).

Microeconomia

A microeconomia, por sua vez, analisa o comportamento econômico individual, focando em mercados, nos movimentos de produtores e consumidores. Entre os diversos conteúdos, inicialmente estudamos:

Teoria do Consumidor, Teoria das Firms e Estrutura de Mercados.

Teoria do Consumidor: Restrições orçamentárias, Utilidade e TMS, Escolhas Ótimas e Demandas, Preferência Revelada, Equação de Slutsky, Incerteza, Ativos de Risco, Excedente do Consumidor e etc.

Teoria das Firms: Produto Marginal, Maximização de Lucros e Minimização de Custos, Curvas de Custo e etc.

Estruturas de Mercados: Concorrência Perfeita, Monopólio, Concorrência Monopolística, Oligopólio, Formação de Preços e Fatores de Produção e etc.

Taxa de juros:

Dentro da economia em geral, os juros interpretam um papel fundamental na rotina, representando o valor da moeda no tempo. Na prática, existem dois tipos de juros:

Juros Simples:

Porcentagem fixa sobre o valor inicial: $J = C \times I \times T$.

Exemplo: Ana pegou um empréstimo de R\$10.000,00 com sua irmã por 4 meses, pagando em juros simples de 1,5% ao mês:

$$J = 10000 \times 1,5\% \times 4 = R\$600,00$$

Logo, Ana pagará para sua irmã um valor total de R\$600,00 de juros mensais simples.

Juros Compostos:

Juros acumulados durante o período, ou seja, juros sobre juros: $M = C (1 + i)^t$

Exemplo: Fernando pegou um empréstimo de R\$10.000,00 com seu irmão por 4 meses, pagando em juros compostos de 1,5% ao mês:

$$M = 10000 \times (1 + 1,5\%)^4 = R\$613,64$$

Logo, Fernando pagará para seu irmão um valor total de R\$613,64 de juros mensais compostos.

Vemos que a diferença entre os empréstimos de Ana e Fernando foram de R\$13,64. Porém, e se os valores dos juros e tempo aumentarem?

Módulo 8: Golpes financeiros

- **Golpes do PIX.**
- **Golpe do empréstimo consignado.**
- **Golpe do falso sequestro.**
- **Golpe do FGTS.**
- **Golpe de jogos de celular.**
- **Golpe do WhatsApp.**

Golpes do Pix:

Os golpes envolvendo a ferramenta Pix acontecem, em sua maioria, quando a vítima é convencida a fazer uma transferência para outra conta bancária, como: Comprovante falso, GoPix, Atendimento bancário e/ou lojista falso, entre outros.

Como evitar?

O sistema Pix, criado pelo Banco Central é seguro, robusto e sem bugs. De acordo com a instituição, o Pix conta com os mesmos protocolos de segurança do TED e do DOC, além de camadas de segurança oferecidas pelos bancos parceiros.

- Verifique a identidade antes de transferir via Pix. Não conclua operações suspeitas, especialmente com amigos em suposta dificuldade financeira.
- Preste atenção e confira os dados antes de confirmar uma operação no aplicativo.

- Evite clicar em links de e-mails, SMS, WhatsApp ou redes sociais para cadastro de chaves Pix.
- Cadastre suas chaves Pix no canal oficial do seu banco. Use de preferência e-mail ou número aleatório.

Golpe do empréstimo consignado:

Tem como alvo principal aposentados, pensionistas do INSS e funcionários públicos. Isso porque essas pessoas se enquadram nos critérios determinantes para contratação deste tipo de crédito, como: Desvio na contratação de crédito consignado, golpe na renegociação do consignado, golpe da ação coletiva, pecúlio ou ação judicial e golpe da mão fantasma.

Como evitar?

- Cuidado ao compartilhar informações pessoais, como nome completo, CPF, data de nascimento, etc.
- Desconfie de ligações e contatos via whatsapp de intermediadores bancários e funcionários de empresas.
- Não clique em links fornecidos através de contatos suspeitos, confira o domínio caso seja um site.
- Monitore suas atividades financeiras regularmente, utilizando autenticadores de dois fatores onde possível.

Golpe do falso sequestro:

Consiste no crime virtual em que golpistas entram em contato com as vítimas por telefone, fazendo-as acreditar no sequestro de um membro da família ou pessoa próxima

Como evitar?

- Desconfie de ligações desconhecidas, é essencial manter a calma e verificar as informações com outras pessoas próximas ao suposto sequestrado.
- Entre em contato com pessoas próximas, para descobrir o paradeiro da suposta vítima.
- Evite fornecer informações pessoais, como nome da vítima, dados pessoais ou efetuar pagamentos.
- Entre em contato com a polícia pelo 190 e explique a situação.

Golpe do FGTS:

Golpistas se passam por funcionários da Caixa Econômica Federal, oferecendo saques ou liberações do FGTS, podendo desenvolver sites e e-mails similares com os originais, atraindo pessoas a fornecer informações pessoais através de sites e/ou formulários, e a clicarem em links que entregarão os criminosos dados que serão utilizados para fazer saques do FGTS ou contratar empréstimos e abrir contas em bancos.

Como evitar?

- Não fornecer dados pessoais por nenhuma ferramenta, cuidado ao clicar em links e sites suspeitos.
- Levantar o máximo de informações sobre o caso pessoas próximas ao suposto sequestrado.
- Fazer boletim de ocorrência sobre o caso.
- Abrir contestação de saque.

Golpe de jogos de celular:

Golpes que consistem em promessas de ganhos financeiros após instalação de jogos, principalmente através do celular. Há diferentes objetivos, como: Adquirir dados confidenciais das vítimas, atrair pessoas a depositarem alguma quantia, prometendo uma chance de receber valores maiores, etc.

Como evitar?

- Não baixar e instalar jogos e softwares suspeitos que prometem alguma remuneração ao jogar.
- Cuidado com sites, jogos e programas que imitam jogos famosos e já conhecidos como seguros.
- Cuidado com brindes, ofertas e contatos através dos mecanismos de comunicação.

Golpe do WhatsApp:

Consiste em golpes utilizando a ferramenta de comunicação do WhatsApp, como por exemplo: Golpe da falsa conta, roubo de fotos e números, pedidos de dinheiro, fornecimento de links e sites ilegais, ofertas de empregos, falsos anúncios de vendas e etc.

Como evitar?

- Desconfiar de pedidos de dinheiro de pessoas se passando por alguém, sempre ligar de vídeo caso ocorra.
- Ativar a identificação de dois fatores do WhatsApp para evitar perda do número.
- Denunciar através do 190 e de canais oficiais do WhatsApp.
- Códigos de verificação do WhatsApp jamais devem ser repassados a ninguém.

Termos de golpes online:

- Phishing: Proveniente do termo "fishing", pescar, métodos para induzir as vítimas a clicar em links fraudulentos, e outras formas de atrair para conseguir dados pessoais das vítimas.
- Pharming: Combinação do phishing e farming (cultivar), esse tipo de ciberataque de engenharia social acontece quando criminosos

redirecionam usuários tentando acessar um site para um outro que é falso.

- Vishing: Buscam os dados da vítima através de ligações, se passando por alguma instituição ou empresa.
- Smishing: Parecido com o phishing, porém através de outros meios, como mensagens no WhatsApp, ofertas de empregos, mensagens de texto e etc.

Dicas de leitura

- Introdução à Economia – Gregory Mankiw;
- Microeconomia: uma abordagem moderna – Hall Varian;
- Avaliação de Investimentos – Adriano L. Bruni;
- Matemática Financeira – Adriano L. Bruni e Rubens Famá;
- Macroeconomia: uma abordagem moderna – Ana Além;
- A Psicologia Financeira – Morgan Housel;
- O homem mais rico da Babilônia – George S. Clason;
- Dinheiro sem medo – Eduardo Amuri;
- Pai Rico, Pai Pobre – Robert Kiyosaki;
- Finanças pessoais: o que fazer com meu dinheiro – Marcia Dessen;
- Faça fortuna com ações antes que seja tarde – Décio Bazin;
- O investidor inteligente – Benjamin Graham.

Conclusão

A educação financeira é um processo contínuo de aprendizado. Ao aplicar os conceitos abordados nesta apostila e buscar conhecimento constantemente, você estará no caminho certo para alcançar seus objetivos financeiros, ter uma vida mais tranquila e conquistar a tão sonhada segurança financeira.

Lembre-se:

- **Comece hoje:** Não espere para começar a cuidar das suas finanças.
- **Seja disciplinado:** Crie hábitos financeiros saudáveis e siga seu plano financeiro.
- **Busque conhecimento:** Continue aprendendo sobre finanças pessoais para tomar melhores decisões.
- **Seja paciente:** Construir um futuro financeiro sólido leva tempo e esforço.

Com dedicação e as ferramentas certas, você pode alcançar a tão sonhada liberdade financeira e viver a vida que você sempre sonhou.

Referências:

- ALÉM, Ana. Macroeconomia: teoria e prática no Brasil. Elsevier Brasil, 2010.;
- ASSAF NETO, Alexandre; LIMA, Fabiano Guasti. Curso de Administração Financeira. 3. ed. São Paulo: Atlas, 2014.
- Bacen: <https://www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira>
- BRUNI, Adriano L. Avaliação de Investimentos. 2013.;
- BRUNI e Famá, Adriano L. Rubens. Matemática Financeira. 2008.;
- Maslow, A. H. (1954). Motivation and personality. New York: Harper.
- MANKIW, N. Gregory et al. Introdução à economia. 2005.;
- VARIAN, Hal R. Microeconomia: uma abordagem moderna. 2015.