

Cartilha
Educação Financeira

SUMÁRIO

Educação Financeira	pag. 03
Orçamento	pag. 04
Construir e melhorar o crédito.....	pag. 05
Poupança	pag. 06
Empréstimo e Pagamento de Dívidas.....	pag. 06
Investimento	pag. 07

Educação financeira.

O cliente deve compreender que a educação financeira está fundamentada em compreender os conceitos sobre orçamento, construir e melhorar o crédito, poupar, empréstimos e pagamento de dívidas e investimento, e ter a capacidade de aplicá-los a situações da vida real.

Se o cliente tiver objetivos e estiver estruturalmente solidificado com suas finanças, conseguirá alcançar seus objetivos

Saber explorar os conceitos da educação financeira significa conhecer e tomar decisões sobre seu dinheiro, trabalhando em prol de seus objetivos financeiros e a devida realização de seus sonhos.

Quando o cliente tem o pleno conhecimento sobre educação financeira, isso o ajuda a tomar decisões que podem aproximá-lo de um estado de bem-estar financeiro, e para isso devem ser compreendidos 5 passos.

1. Orçamento;
2. Construir e melhorar o crédito;
3. Poupança;
4. Empréstimo e pagamento de dívidas;
5. Investimento.



1. Orçamento



O primeiro passo para desenvolver a educação financeira é, aprender hábitos de consumo saudáveis.

Uma maneira de fazer isso é, aprender a fazer um orçamento.

Você deve começar identificando as despesas mensais a serem incluídas no seu orçamento, pois isso o ajudará a ter controle de seus gastos.

O bom orçamento irá garantir que não faça gastos desnecessários com itens não essenciais.

Evitar despesas extras pode ajudar a criar mais espaço para itens que realmente sejam essenciais e o ajudará a fazer economias.

Existem muitos métodos de orçamento, incluindo:

- O método 50-20-30:
 - 50% do seu rendimento líquido para as suas despesas regulares, compromissos fixos (aguá, luz, telefone, aluguel, internet);
 - 30% para suas despesas livres que podem variar de mês a mês (sair para jantar, lanche, cinema, hobbies, etc);
 - 20% para quitar dívidas ou poupanças.

Despesas e poupanças mensais são subtraídas do seu rendimento líquido.

Crie categorias para todas as suas despesas, separando-as em envelopes, assim será possível visualizar e acompanhar onde estão sendo empregadas suas despesas.



2. Construir e melhorar o crédito

Sua pontuação de crédito é muito importante para sua vida financeira.

Pois suas pontuações creditícias serão utilizadas como termômetro de verificação e validação de sua capacidade financeira sobre os pagamentos de suas contas, tais como: água, luz, cartão de crédito, compra de casa, compra ou aluguel de carro, entre outros.

Mantendo adimplência de seus pagamentos, elevará sua pontuação creditícia, fazendo com que seja fácil solicitar empréstimos, fazer compras através de crediários e adquirir crédito através de cotas de consorcio.

Por isso a importância de se educar financeiramente, acompanhando seus gastos, a fim de saber onde está sendo empregado o dinheiro.

Compreender onde está sendo afetada sua pontuação de crédito, pode ajudá-lo a construir um histórico financeiro saudável para ter uma boa pontuação.

E para ajudar a melhorar sua pontuação mais rapidamente, você precisa:

- Solicitar crédito, apenas quando necessário;
- Entender quando é o fechamento do cartão de crédito e seu vencimento;
- Manter o índice de utilização de sua renda em 30% ou menos;
- Monitorar regularmente seus gastos;
- Observar sua renda, sempre fazendo a seguinte operação = dívida/rendimento e mantenha índices sempre entre 28% e 36%.



3. Poupança

Aprender a poupar é outro aspecto importante para uma boa educação financeira.

A poupança pode ser feita de várias maneiras, através de contas de poupança tradicionais e através de consórcio.

Neste aspecto, vamos falar do consórcio, pois é mais uma ferramenta onde você pode poupar em prazos definidos para obtenção do crédito ao final do contrato.

Pode ser útil definir claramente suas metas de economia para que você saiba exatamente de quanto precisará utilizar.



4. Empréstimo e pagamento de dívidas

Em algum momento da sua vida, você pode vir a ter a necessidade de solicitar um empréstimo ou contrair algum outro tipo de dívida para atingir uma meta ou uma necessidade.



Empréstimos pessoais, hipotecas e empréstimos para automóveis podem impactar sua renda e sua situação financeira, aumentando o valor total de sua dívida ou comprometimento mensal.

É muito importante lembrar de que, para se ter uma boa educação financeira é necessário que seus compromissos não sejam superiores a 30% de sua renda.

Pois neste caso, empréstimos são viáveis apenas quando ajudam a diminuir o comprometimento mensal, fazendo quitar juros de outros compromissos.

5. Investimento

Depois de reforçar o seu domínio sobre orçamentos, crédito, poupança e dívida, pode ser sensato começar a educar-se sobre formas adicionais de poupar para fazer aquisições.

O consórcio se enquadra em uma das modalidades e oportunidades de investimento, pois através deste segmento, é possível dimensionar o quanto de valor mensal poderá estar aplicado, para que no futuro, possa utilizar deste recurso para aquisição de bens móveis, imóveis ou serviços, sendo um ponto de partida para aplicação da educação financeira.



GAPLAN ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA