



EDUCAÇÃO FINANCEIRA



AGENDA



01. Nossa realidade atual



02. Conheça e controle seus gastos



03. Analise sua situação financeira e saiba o que fazer



04. Como podemos te apoiar neste momento



NOSSA REALIDADE ATUAL

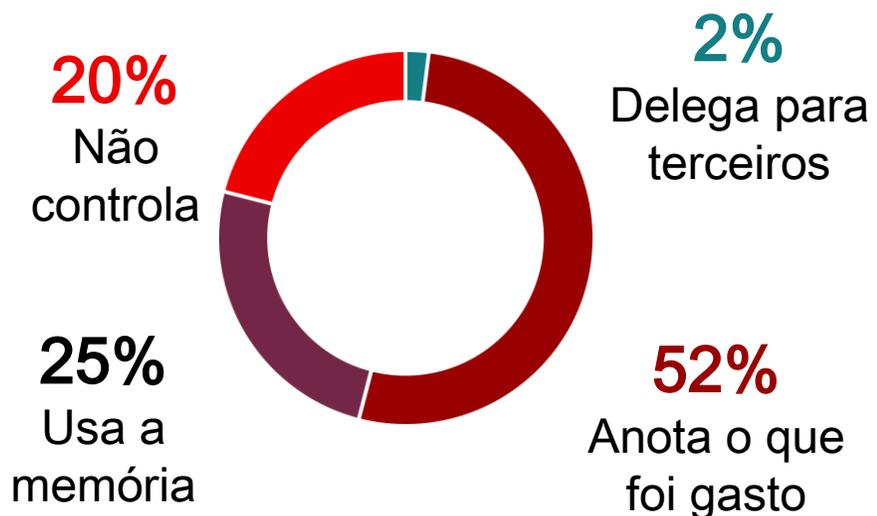
01



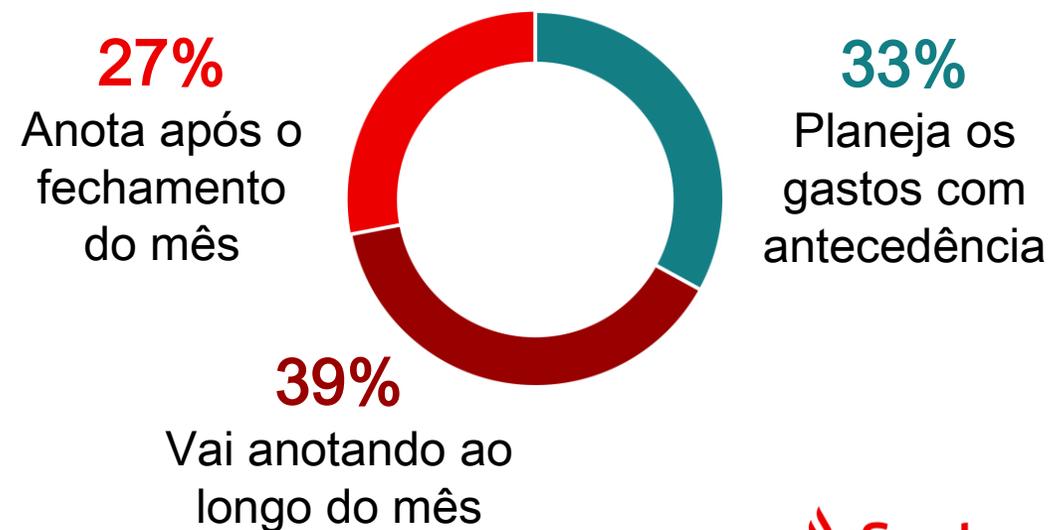
PRECISAMOS REVER NOSSOS HÁBITOS FINANCEIROS

 **48%** não controlam seu orçamento
48% ficaram inadimplentes em algum momento de 2019

Como controla as finanças?



Planeja o uso do dinheiro?



VAMOS SUPERAR JUNTOS



Imagem: Andre Coelho/Getty Images

Governo detalha pacote de R\$ 200 bi para manter empregos e ajudar estados

Hanrikson de Andrade
Do UOL, em Brasília

01/04/2020 12h20 | Atualizada em 01/04/2020 13h44

ECONOMIA

Investimento em obra pública é aposta para pós-crise do coronavírus

Ministério da Infraestrutura pretende quer garantir R\$ 30 bilhões para aplicar em 70 projetos de infraestrutura, como estradas e ferrovias



Valor

Opinião

Medidas para recuperação das empresas e das famílias

É preciso que ganhe espaço no Brasil a cultura de que a incapacidade de pagar a integralidade das dívidas é um acidente econômico

Por Eduardo Munhoz

14/04/2020 05h01 · Atualizado há 2 dias

SEU DINHEIRO

Coronavírus: veja o que bancos e fintechs estão oferecendo aos clientes

Os bancos já anunciaram prorrogação dos prazos de dívidas. Alguns oferecem linhas de crédito e até aumento do limite do cartão

Por Karla Mamona
© 20 mar 2020, 13h10

Arrecadação para enfrentar pandemia soma R\$ 2,2 bilhões

Grandes companhias e empresários respondem por 94% do total levantado em 3 semanas

Por Maria Luíza Filgueiras — De São Paulo

14/04/2020 05h01 · Atualizado há 2 dias



CONHEÇA E CONTROLE SEUS GANHOS E GASTOS

02

VAMOS DOMAR ESTE MEDO?



Quando pensa em contas e na sua situação financeira, você:

1. Sente que o coração acelera e transpira de pânico?
2. Tem medo de abrir extratos, faturas e boletos?
3. Não fala sobre o assunto com ninguém, nem com familiares?
4. Fica com insônia?
5. Não tem nenhum interesse pelo assunto e acha um tédio?

VOCÊ NÃO ESTÁ SOZINHO!



18% dos homens e



23% das mulheres

têm medo de não ter os recursos necessários para se sustentar financeiramente.

FALAR SOBRE DINHEIRO
É O MELHOR REMÉDIO
PARA A FOBIA
FINANCEIRA!



CONTROLAR O ORÇAMENTO NUNCA FOI TÃO IMPORTANTE

Se você ainda não faz isso, é hora de organizar suas finanças e ficar mais preparado para os imprevistos e incertezas.

Faça o controle
de gastos e
ganhos



Não abandone
seus objetivos
de médio e
longo prazo



Verifique os
pontos a
serem
melhorados

COMO CONTROLAR GANHOS E GASTOS



Passo 1. Liste todas as suas receitas

- Some a renda familiar, considerando salário e rendas extras.
- Se não estiver trabalhando, considere:
 - ✓ Estimativas de ganhos
 - ✓ Parcelas do dinheiro que você guardou para emergências
 - ✓ Seguro-desemprego
 - ✓ Auxílio emergencial para autônomos

Receitas	Salário	R\$
	13º salário	R\$
	PLR/Bônus/Comissão	R\$
	Pensão	R\$
	Outros	R\$
	Total	R\$

COMO CONTROLAR GANHOS E GASTOS



Passo 2. Liste todas as suas despesas previstas para o ano, separando mês a mês.

- Para facilitar o corte de gastos, separe-as em:
 - ✓ Essenciais
 - ✓ Não essenciais
 - ✓ Desperdícios

Despesas

Despesas essenciais

Aluguel/financiamento	R\$
Condomínio + IPTU	R\$
Seguros	R\$
IPVA	R\$
Plano de saúde	R\$
Luz	R\$
Gás	R\$
Telefone / Internet	R\$
Medicamentos	R\$
Combustível	R\$
Supermercado	R\$

Despesas não-essenciais

Vestuário	R\$
Brinquedos / presentes	R\$
TV a cabo / Streaming	R\$
Academia	R\$
Restaurantes /Bares	R\$
Estética / Manicure	R\$

Desperdícios

Multas	R\$
Qualquer serviço que você paga e não usa	R\$

Total

R\$

COMO CONTROLAR GANHOS E GASTOS



Passo 3:

Soma de todas as
receitas (R\$)

-

Soma de todas as
despesas (R\$)

=

Saldo final (R\$)

No portal de Educação
Financeira você
encontra uma planilha
editável para download

Receitas	fixas		+ ocasionais		= TOTAL RECEITAS
	Salário	R\$	Bônus	R\$	
13º Salário	R\$	Vendas	R\$		
Pensão	R\$				

Despesas	essenciais		+ não-essenciais		= TOTAL DESPESAS
	Moradia	R\$	Moradia	R\$	
Saúde	R\$	Saúde	R\$		
Contas fixas	R\$				
Supermercado	R\$		+ desperdícios		
Transporte	R\$	Multas	R\$	R\$	

SALDO FINAL (total receitas – total despesas) = R\$



ANALISE SUA SITUAÇÃO FINANCEIRA E SAIBA O QUE FAZER

03

PONTOS A SEREM MELHORADOS



Situação
Negativa



Situação
Neutra



Situação
Positiva



RECEITA < DESPESA



Como renegociar as dívidas:

1. Saiba quanto está devendo.
2. Defina quais dívidas devem ser quitadas primeiro.
3. Se após os cortes de gastos ainda faltar dinheiro, pense em formas de gerar renda extra.
4. Defina um valor para o pagamento.
5. Contate o credor para renegociar.

VALE A PENA RENEGOCIAR!

Além de regularizar sua situação, créditos ou acordos com pagamentos em dia terão algumas parcelas prorrogadas.

Saiba mais em:

<https://br.superamosjuntos.com>

DICAS PARA CORTAR DESPESAS



1. Lembre-se que esta é uma situação temporária.
2. Reúna a família e defina as prioridades para os próximos meses, fazendo os cortes necessários.
3. Inicie já a renegociação caso falte dinheiro para alguma despesa.
4. Cuidado com as compras por impulso!
5. Seja econômico no uso de água e luz
6. Mantenha apenas o que é necessário.
7. Use os pontos acumulados em programas de fidelidade.
8. Prepare suas refeições, alimentando-se de forma saudável e sem desperdícios.
9. Cuide da sua saúde física e mental com lazer gratuito.



RECEITA = DESPESA



Se sua receita está igual às despesas:

- Aperte um pouco mais os gastos ou busque uma **renda extra** para abrir espaço no orçamento.
- Comece a formar uma **reserva para emergências** que cubra suas despesas por pelo menos 3 meses.



Poupar vai te ajudar a enfrentar crises e imprevistos que, como estamos vendo, acontecem!



Se você precisar usar a sua reserva agora, lembre-se que este deverá ser o primeiro valor a ser reconstituído quando tudo isso passar. E passará!

RECEITA > DESPESA



01

Reserva de Emergência

Por quê?

Para os imprevistos da vida, como um acidente ou perda de renda.

Onde investir?

Aplicações de curto prazo. Ex: Poupança e títulos atrelados ao CDI

02

Aposentadoria

Para planejar um futuro mais tranquilo. Quanto antes começar melhor!

Depende do seu objetivo.

03

Projetos

Para dar vida aos projetos. Ex.: imóvel próprio, viagens, estudos, novos negócios...

Para cada projeto há um produto mais adequado. Converse com especialistas e diversifique!

MANTENHA SEUS PLANOS



Curto Prazo



(menos de um ano)

Médio Prazo



(1 a 5 anos)

Longo Prazo



(mais de 5 anos)



DEIXE SEUS PLANOS EM PAUSA E RETOME-OS QUANDO A SITUAÇÃO ESTIVER MAIS CLARA.

QUANTO CUSTA MEU SONHO?	R\$ 10.000,00
QUANTO TENHO GUARDADO?	R\$ 500,00
QUANTO FALTA JUNTAR?	R\$ 9.500,00
QUANTO POSSO GUARDAR NO MÊS?	R\$ 300,00
TAXA DE RENDIMENTO	%
PRAZO PARA REALIZAR MEU SONHO	3 ANOS

PROTEJA-SE DOS IMPREVISTOS



Seguro é uma garantia de proteção financeira em caso de imprevistos



Seguro de bens (carro, casa, etc.):

- Protege os patrimônios já conquistados.



Seguro de vida ou acidentes pessoais:

- Protege sua família na sua ausência ou impossibilidade de trabalhar.
- O valor é liberado sem passar o inventário.
- O capital segurado deve manter o padrão de vida da família por um período.

PONTOS A SEREM MELHORADOS



**Situação
Negativa**



**Situação
Neutra**



**Situação
Positiva**

**Análise
da vida
financeira**

Gastos superiores à
renda

Equilíbrio entre
renda e gastos

Renda superior aos
gastos

**O que
fazer?**

Corte gastos.
Renegocie as dívidas
de curto prazo.
Aproveite a
prorrogação de
parcelas.

Foco nas despesas
essenciais.
Inicie uma reserva para
emergências com
programações mensais.

Forme sua reserva para
emergências.
Proteja seu patrimônio.
Invista mensalmente de
acordo com o seu perfil.

ATITUDES QUE ENRIQUECEM SUA VIDA



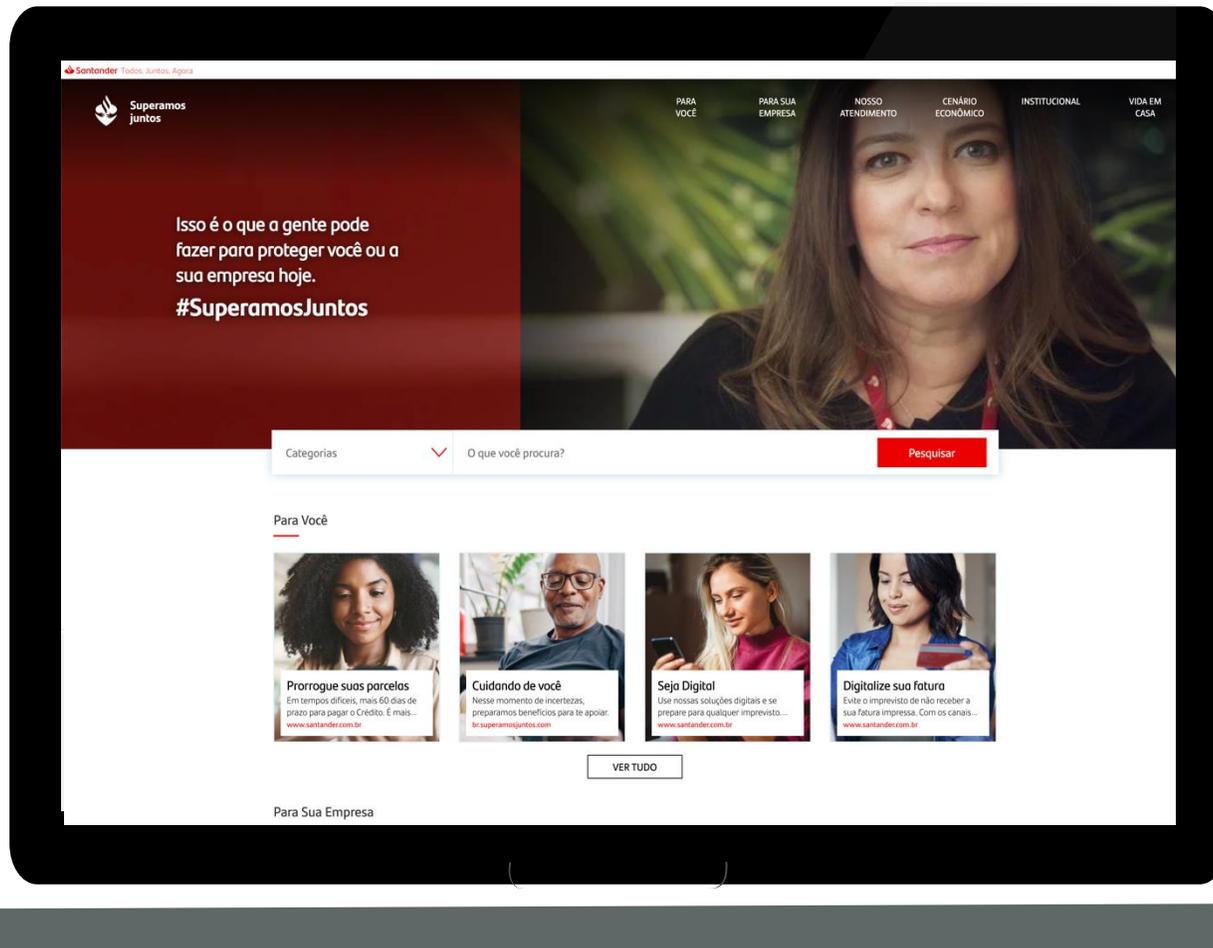
- Cuidar da saúde física e mental da sua família.
- Cuidar do equilíbrio vida e trabalho.
- Alimentar-se bem.
- Consumir considerando os limites da sua conta bancária e do planeta.
- Ter planos para o futuro.
- Doar parte do seu tempo ou dinheiro para projetos ou causas que acredita.
- Ter hobbies que numa eventualidade podem virar novas fontes de renda.
- Estudar e investir na sua capacitação.





COMO PODEMOS TE APOIAR NESTE MOMENTO

PORTAL SUPERAMOS JUNTOS



br.superamosjuntos.com/

Reúne todas as informações sobre o que estamos oferecendo aos nossos clientes durante a pandemia.

APP SANTANDER



App Santander Santander ON

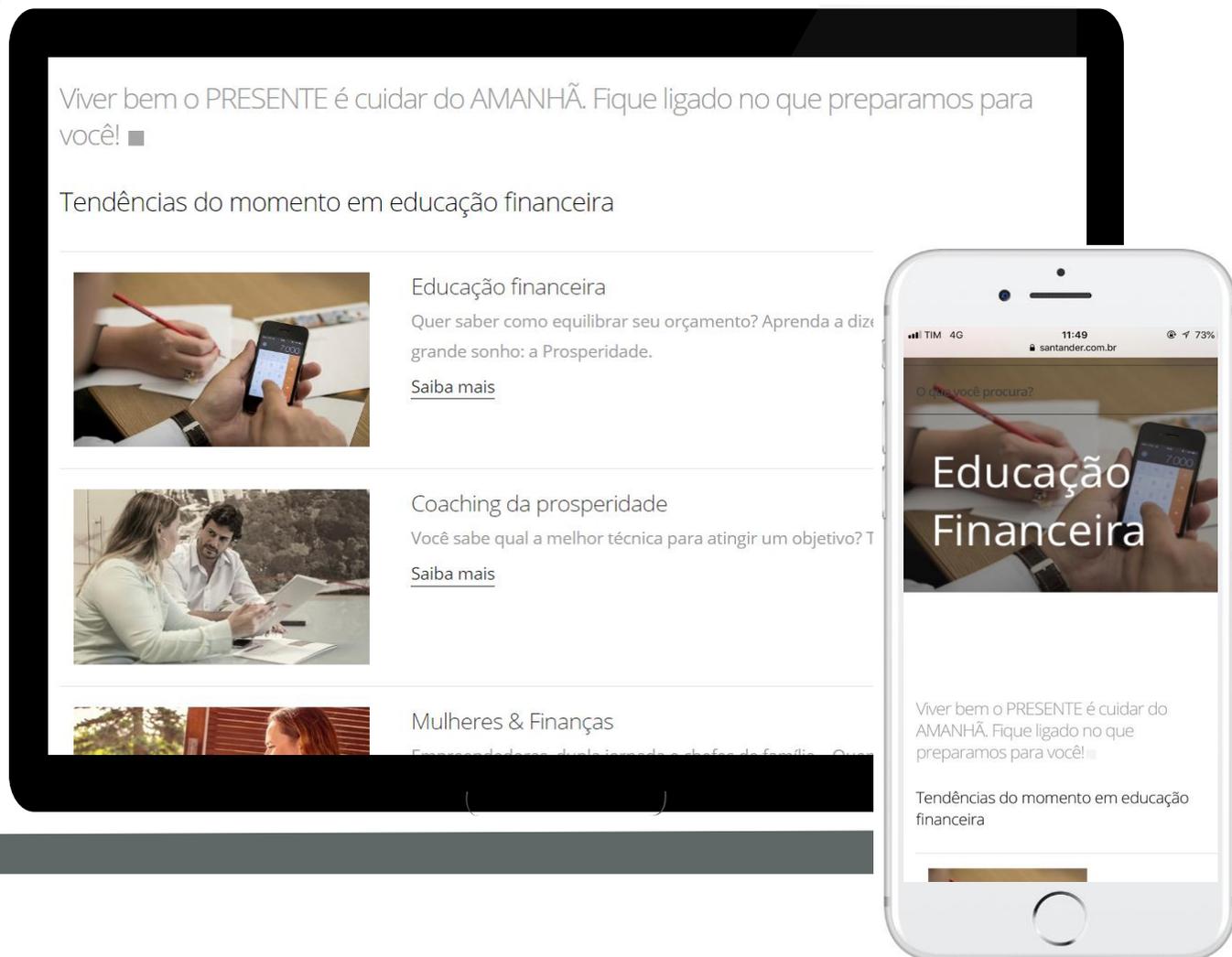
- Visão completa do seu orçamento.
- Consulta à situação financeira.
- Cálculo da renda de acordo com movimentações.
- Planejamento de metas de gastos e estimativas de recebimentos.



Santander Way

- Consulta de faturas e pontos Esfera.
- Consulta a gastos e gráficos de consumo.
- Bloqueio e desbloqueio de cartões.
- Cartão Online.

PORTAL EDUCAÇÃO FINANCEIRA



[www.santander.com.br/
educacao-financeira](http://www.santander.com.br/educacao-financeira)

- Passos para quitar as dívidas, organizar o orçamento e ter segurança financeira.
- Netcurso Vida Financeira
- Vídeos rápidos de Educação Financeira

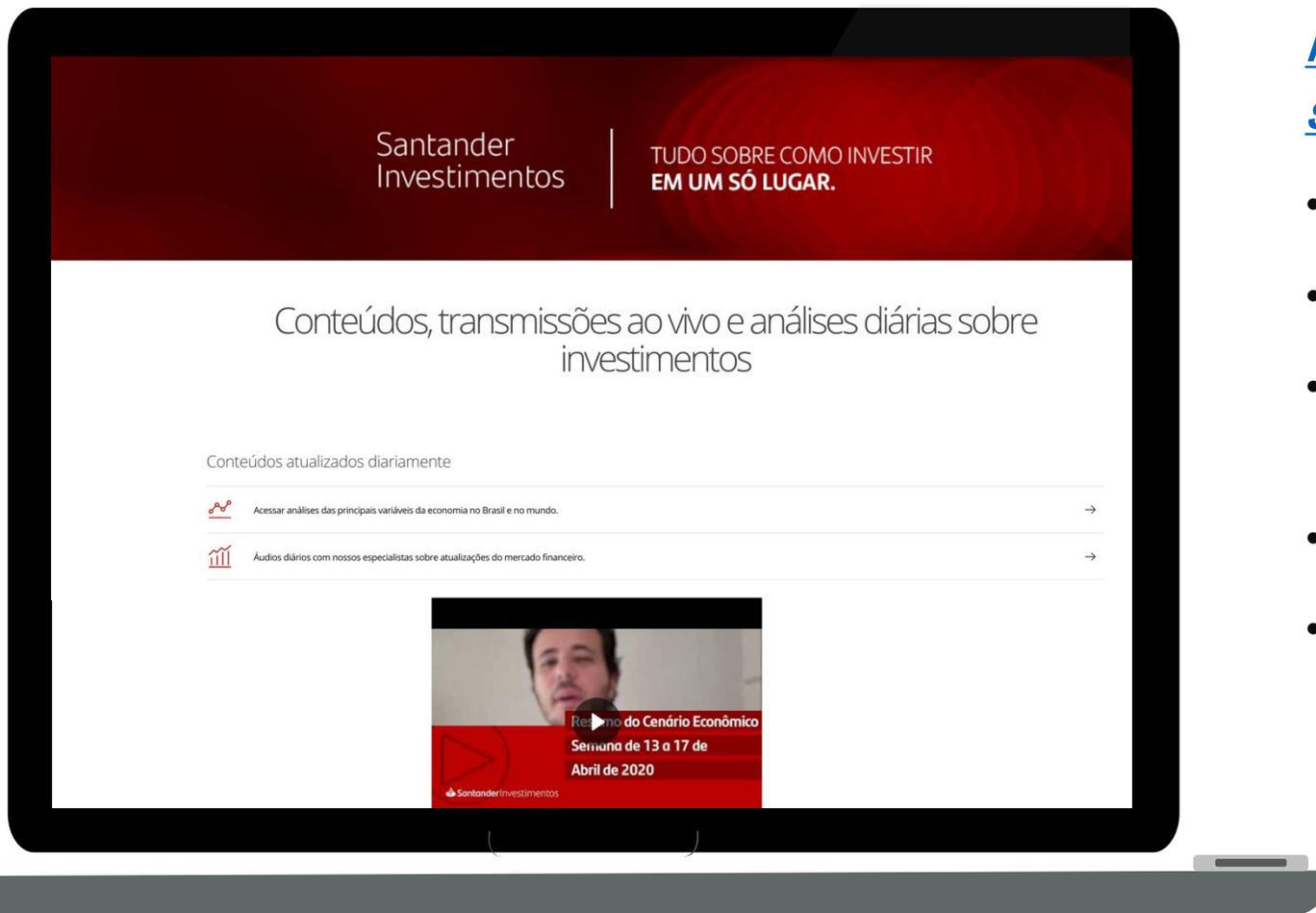
EDUCAÇÃO FINANCEIRA



<https://www.oleconsignado.com.br/dinheironaocaidoceu>

- Notícias
- Download de planilha para controle financeiro
- Contato para tirar dúvidas
- Newsletter

PORTAL DE INVESTIMENTOS



<https://www.santander.com.br/santander-investimentos>

- Análises diárias
- Lives e podcasts com especialistas
- Respostas para as dúvidas mais frequentes
- Análise de perfil de investidor
- Assessoria especializada

VAMOS SUPERAR
MAIS ESSA
JUNTOS!

