



Dê as boas vindas. Neste início, a ideia é:

- Fazer uma apresentação pessoal - fale um pouco sobre sua jornada de vida;
- Conecte educação financeira com a importância do protagonismo e a prosperidade das pessoas.

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

Apresente rapidamente o que será conversado, sempre mantendo o controle do tempo necessário para passar por toda a apresentação. Diga:

Hoje eu vou abordar alguns passos essenciais para que você consiga cuidar da sua saúde financeira nesse período complicado que estamos vivendo. Ao final, eu quero que você tenha os conhecimentos e as ferramentas necessárias para fazer ajustes no orçamento e saber o que fazer diante desse novo contexto. Vamos lá:

1. Primeiramente, será abordado em que pé anda o bolso do brasileiro. Vamos dar um panorama dos nossos hábitos em relação ao dinheiro e do cenário econômico atual.

2. Depois, vamos falar sobre os ajustes que devem ser feitos no seu orçamento familiar. Se você ainda não faz um controle de ganhos e gastos, agora é a hora de entender como se faz e levar esse aprendizado pra vida.

3. Em seguida vamos olhar para cada situação financeira – se você está endividado ou

em risco de endividamento, com o orçamento empatado ou com sobras de orçamento – e aprender o que fazer em cada situação. Também vou falar um pouquinho sobre crédito, investimentos e proteção.

4. Por último, vou mostrar como o banco Santander pode te ajudar a passar por esse período.

Para finalizar, explique que esta é uma apresentação pensada especialmente para este momento, em que enfrentamos as consequências da crise causada pela pandemia do Covid-19. Mas alguns aprendizados, como controle dos gastos, planejamento e prudência, são válidos para qualquer momento da vida. Afinal, momentos como este mostram pra gente o quanto é importante gastar com consciência e, principalmente, estar preparado para os imprevistos.



NOSSA REALIDADE ATUAL

01

Diga:

Então vamos lá! Vamos ver rapidamente qual é o nosso contexto atual.

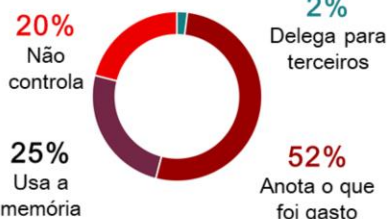


PRECISAMOS REVER NOSSOS HÁBITOS FINANCEIROS

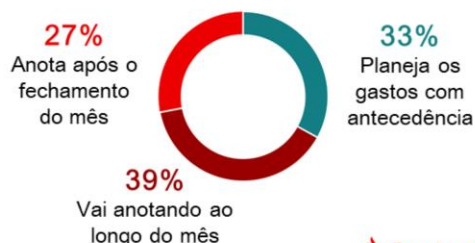


48% não controlam seu orçamento
48% ficaram inadimplentes em algum momento de 2019

Como controla as finanças?



Planeja o uso do dinheiro?



4

(SPC Brasil / CNDL)



Neste slide apresentamos como o brasileiro tem cuidado do bolso, sempre contextualizando com o momento atual. Explique:

Para complicar as coisas, muitos de nós estamos mal preparados para enfrentar essa crise, especialmente porque temos hábitos ruins no uso do dinheiro. Esses dados são de uma pesquisa divulgada em janeiro de 2020 pelo Serviço de Proteção ao Crédito (SPC Brasil) e pela Confederação Nacional de Dirigentes Lojistas (CNDL):

- *Quase a metade (48%) dos entrevistados não fazem um controle do orçamento: 20% não controla, 25% confia na memória e 2% delega para terceiros.*
- *Entre os que realizam um controle efetivo de suas finanças (52%), a frequência com que anotam e analisam suas despesas não é a adequada. Somente um terço (33%) planeja o mês com antecedência, registrando a expectativa de receitas e despesas do mês seguinte. A maioria (39%) vai anotando os gastos pessoais conforme eles ocorrem e outros 27% só anotam os gastos após o fechamento do mês.*
- *Outro dado preocupante que esta pesquisa mostrou é que os gastos não*

essenciais, como salão de beleza, lazer e vestuário, muitas vezes não são acompanhados. São “gastos invisíveis”.

E aí aparecem as consequências da falta de controle: de acordo com a pesquisa, 78% dos brasileiros até conseguem terminar o mês com todas as contas quitadas, mas em 33% dos casos não há sobras no orçamento. Já 22% dos entrevistados sofrem para administrar as finanças e deixam com frequência de pagar seus compromissos. O resultado é que, nos últimos 12 meses, 48% dos consumidores brasileiros passaram pela situação de estar com o ‘nome sujo’.

Conclua:

*Temos presenciado uma série de crises financeiras neste século. Portanto, já sabemos que esta não será a primeira nem a última crise que vamos enfrentar. **Precisamos mudar esses hábitos com urgência se quisermos passar por esta e outras crises. Se antes dava pra viver no piloto automático, agora é impossível.***

=====

Caso queira dar mais detalhes:

A pesquisa foi realizada com 813 consumidores das 27 capitais, pessoas acima de 18 anos, todas as classes sociais e ambos os gêneros. A margem de erro é de 3,5 pontos percentuais para um intervalo de confiança de 95%. Veja a pesquisa completa - <https://www.spcbrasil.org.br/pesquisas/pesquisa/7171>

VAMOS SUPERAR JUNTOS



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

Henrikson de Andrade
Do UOL, em Brasília
03/04/2020 12h20 - Atualizado em 03/04/2020 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 09h01 - 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 oferecerem linhas de crédito e até aumento do limite do cartão

Por Kella Mazona
03/04/2020 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

5



Diga:

O Banco Central, Governo, Bancos estão trabalhando para manter a liquidez no mercado com medidas como aumento de prazos, diminuição de tarifas e juros, carências. Se você adotar agora algumas atitudes para cuidar da sua própria saúde financeira já está contribuindo para a retomada da economia.

E vamos lembrar que, neste momento, estar endividado não significa necessariamente má fé ou descontrole financeiro. São consequências de algo situacional, que todos deveremos trabalhar juntos para resolver.



CONHEÇA E CONTROLE SEUS GANHOS E GASTOS

02

Diga:

Então vamos lá! Vamos para a parte prática da nossa conversa. Depois vou enviar esta apresentação para vocês, mas fiquem à vontade para fazer anotações.

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!

7

* Pesquisa realizada desde 2003 na Universidade de Cambridge



Converse de forma descontraída com os participantes, perguntando se eles sofrem de um mal chamado “fobia financeira”. Veja os sintomas:

- 1 - Quando pensa nas contas e na situação financeira, a pessoa sente que o coração acelera e transpira de pânico;
- 2 - Recebe extratos, faturas e boletos e prefere não abrir por medo de ver que o saldo está negativo ou que não terá condições de pagar. A pessoa se apavora diante da ideia de encarar a realidade;
- 3 - Não consegue conversar sobre dinheiro sem ficar nervoso e estressado e, por isso, não fala sobre o assunto com ninguém, nem com familiares;
- 4 - Sente-se ansioso e apreensivo ao lidar com dinheiro;
- 5 - Tem insônia porque fica pensando em dinheiro, dívidas e no futuro;
- 6 - Evita ler ou assistir notícias e comentários sobre finanças. Não tem nenhum interesse pelo assunto e acha que isso é um tédio;

Parece brincadeira, mas esse é um problema real. A fobia financeira é um conceito criado por pesquisadores da Universidade de Cambridge a partir do estudo "Investment Phobia" (Fobia de Investimentos), realizado em 2003. Segundo o estudo, uma em cada cinco pessoas no mundo tem medo de lidar com questões relacionadas a dinheiro. Elas evitam conversar – ou até mesmo pensar – em assuntos que

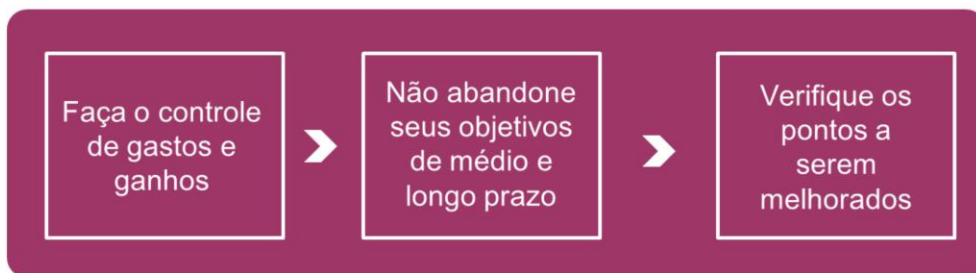
envolvem contas a pagar, planejamento financeiro, dívida ou investimentos. A pesquisa foi realizada em 43 países, incluindo o Brasil e, de acordo com seus dados, o receio de não ter recursos para se sustentar financeiramente atinge 23% das mulheres e 18% dos homens, em níveis diferentes de intensidade. O problema pode trazer graves consequências para a saúde financeira. Com medo de olhar para as finanças, as pessoas podem acabar adiando decisões importantes para suas vidas e para suas famílias.

Falar sobre dinheiro é o melhor remédio para a fobia financeira. E isso pode ser feito de um jeito muito simples. Bora aprender?



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.



8

 Santander

Explique que, geralmente, começamos esta conversa convidando as pessoas para sonhar. Mas, neste momento, o melhor a fazer é priorizar o que é essencial. Sonhos e objetivos de médio e longo prazo devem ser mantidos, mas precisarão de um pouco mais de tempo para serem retomados.

Apresente os três passos que vamos detalhar daqui pra frente:

- 1. Como conhecer e controlar seus gastos e ganhos?*
- 2. Quais são os pontos que você pode melhorar para que, através deste controle, consiga ter uma vida financeira saudável?*
- 3. Como manter vivos os objetivos de médio e longo prazo até esse “furacão” passar?*

Vamos começar falando do primeiro passo, que neste momento é o mais importante...

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\$

9



O objetivo deste slide é chamar a atenção para a importância de anotar quais são as suas rendas e quais são os seus gastos. Assim, é possível fazer uma previsão de gastos e ir ajustando ao longo do mês com o que foi realizado. Ao final desse processo, é possível ter uma noção exata de como temos usado o nosso dinheiro. Explique cada passo do controle orçamentário:

1. Liste e some todas as suas receitas

Some a renda familiar, considerando tanto o salário quanto as rendas extras (trabalhos informais, aluguéis, 13º, férias, pensões, etc.). Para quem foi demitido ou teve redução do salário ou de ganhos por conta da crise, considere:

- *Estimativas de ganhos*
- *Parcelas do dinheiro que você guardou para emergências*
- *Seguro-desemprego*
- *Auxílio emergencial para autônomos e desempregados*

Importante: Em geral, não é possível acumular mais de um benefício assistencial. Busque mais informações nos sites oficiais do governo. O site aosfatos.org fez um bom levantamento de tudo o que mudou até agora em leis trabalhistas por conta da pandemia: <https://aosfatos.org/noticias/o-que-mudou-ate-agora-na-lei-trabalhista-por-conta-da-pandemia-de-covid-19/>

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		Despesas não-essenciais	
	Aluguel/financiamento	R\$	Vestuário	R\$
	Condomínio + IPTU	R\$	Brinquedos / presentes	R\$
	Seguros	R\$	TV a cabo / Streaming	R\$
	IPVA	R\$	Academia	R\$
	Plano de saúde	R\$	Restaurantes /Bares	R\$
	Luz	R\$	Estética / Manicure	R\$
	Gás	R\$	Desperdícios	
	Telefone / Internet	R\$	Multas	R\$
	Medicamentos	R\$	Qualquer serviço que você paga e não usa	R\$
	Combustível	R\$	Total	R\$
Supermercado	R\$			

10



2. Liste todas as suas despesas atuais, separando em três categorias:

- **Essenciais (em cinza):** são os gastos imprescindíveis, como alimentação, luz, gás, moradia, medicamentos, transporte e, para quem trabalha em casa, internet e telefone. Transporte e telefone, por exemplo, embora sejam essenciais, são bons exemplos de despesas que podem ser reduzidas com mudanças de hábitos (andar mais a pé e de bicicleta, usar transporte público, trocar o carro por outro mais barato...).
- **Não essenciais (em amarelo):** são aqueles gastos que geram bem-estar, mas podem ser adiados ou facilmente trocados por opções mais baratas, como vestuário, brinquedos, carro, TV a cabo e pacotes de celular mais completos.
- **Desperdícios (em verde):** são aqueles que não geram bem-estar e podem ser evitados, como multas, desperdícios de alimentos ou gastos com água e luz que podem ser facilmente evitados.

Algumas dicas importantes:

- *Considere o que mudou nos seus gastos na quarentena: as despesas com*

transporte e lazer podem ter caído e supermercado e energia pode ter subido, por exemplo.

- *Se você já possui um investimento programado, inclua ele também como despesa fixa. Você pode criar um controle separado para acompanhar o quanto falta para atingir seu objetivo.*
- *Se você tiver empréstimos, financiamentos ou compras parceladas, inclua também.*
- *Inclua tudo, inclusive os pequenos gastos, que somados podem formar um valor significativo.*

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 R\$
	Salário	R\$	Bônus	R\$	
13º Salário	R\$	Vendas	R\$		
Pensão	R\$				

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

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



3. Soma das receitas - Soma das despesas

Depois, some todas as despesas e compare com a soma da renda. Procure fazer um planejamento anual e vá acompanhando no dia-a-dia, fazendo ajustes e anotando os gastos realizados, como fizemos aqui nesta planilha de exemplo.

Para finalizar, uma dica importante:

- Procure centralizar ao máximo suas transações financeiras em um único banco e em poucos cartões. Se você e seu parceiro ou parceira recebem os salários em bancos diferentes, por exemplo, uma saída é usar a portabilidade de salário. Assim, você terá uma visão completa de como tem usado seu dinheiro.

Neste exemplo, os gastos foram um pouco superior à receita. Vamos ver como ajustar essa diferença.



ANALISE SUA SITUAÇÃO FINANCEIRA E SAIBA O QUE FAZER

03

Diga:

Agora que você já sabe como controlar seu orçamento familiar, vamos ver o que fazer quando falta ou quando temos sobras de dinheiro.

PONTOS A SEREM MELHORADOS



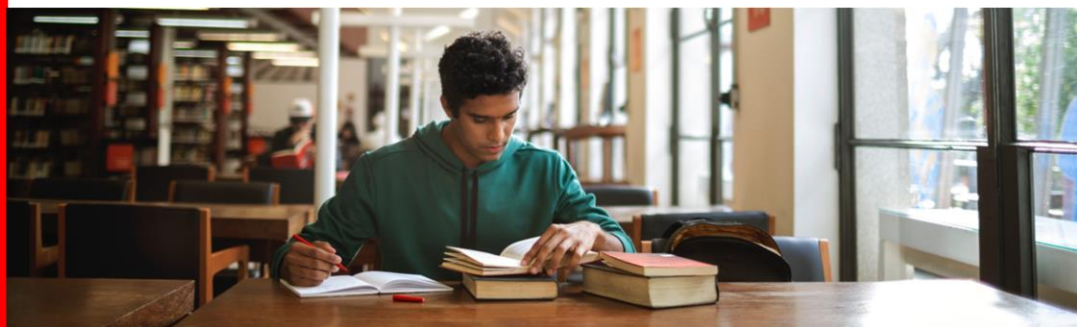
Situação
Negativa



Situação
Neutra



Situação
Positiva



13

O resultado desse planejamento vai mostrar sua real situação financeira. Avalie:

- *Ao final de cada mês, o saldo fica negativo, neutro ou positivo?*

A meta neste momento é ganhar consciência de como está a sua situação financeira. Vamos falar sobre cada uma das situações a seguir.

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>

14



Complemente as dicas com as seguintes informações:

1. **Saiba o quanto está devendo:** levante as informações de cada pendência - valor, prazo de pagamento, taxas de juros.
2. **Quais serão pagas primeiro:** comece pelos serviços que podem ser cortados ou bens que podem ir a leilão. Vale lembrar que: contas de luz que não forem pagas agora não sofrerão cortes, mas haverá cobrança de multas. Em seguida, priorize as dívidas com juros mais altos. Alguns financiamentos também estão tendo suas parcelas adiadas, desde que estejam com pagamentos em dia – um motivo a mais para renegociar.
3. **Cortar gastos / renda extra:** este é um momento desafiador para os brasileiros, mas não podemos deixar que ele abata nossos ânimos. Analise a possibilidade de desenvolver e vender produtos ou serviços online e use o potencial das redes sociais para divulgá-los. Além disso, as famílias em quarentena podem estar precisando de apoio para as crianças que tiveram suas aulas suspensas e têm lição ou uma jornada de estudos a ser cumprida em casa. Aulas online podem ser

bem-vindas. O mesmo vale para práticas de atividades físicas online ou ensino de línguas e outros temas a distância. Empresas que atuam nos setores essenciais, que não pararam ou tiveram até mesmo suas demandas aumentadas, podem estar precisando de consultores ou profissionais temporários. No site do Sebrae há diversas dicas para quem deseja empreender.

- 4. Na hora de renegociar:** *já entre na conversa sabendo o quanto você pode pagar por mês. Lembre-se: a instituição credora tem quanto interesse quanto você de resolver essas pendências. Aproveite para conseguir bons prazos e descontos!*

Caso necessite de mais conteúdo sobre o tema indicar o Portal de Educação Financeira, que será comentado mais à frente. (santander.com.br/educacao-financeira).

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.



15

Diga:

Vamos ver aqui algumas dicas para te ajudar a planejar melhor seus gastos.

Comente cada item, pontuando:

Item 1: tenha em mente que esta é uma situação temporária, que pode inclusive trazer novos hábitos e aprendizados no uso do dinheiro. Algumas reduções de gastos, por exemplo, podem ser mantidas no futuro.

Item 2: sente com a família e defina as prioridades para os próximos meses. Embora a decisão final seja dos adultos, é muito importante envolver a família nessa conversa, pois todos devem fazer a sua parte. Comece cortando primeiro os desperdícios, depois os itens não essenciais e, se necessário, enxugue os essenciais.

Item 3: inicie já a renegociação caso perceba que vai faltar dinheiro para alguma

despesa. Negocie aluguel e serviços essenciais, como psicólogos ou fisioterapeutas. Afinal, num momento de crise, é interesse de todos manter os compromissos.

Item 4: reforce que o consumo não planejado, feito por impulso, é uma das maiores causas de endividamento. Explique que promoções imperdíveis muitas vezes podem ser ciladas para uma vida financeira próspera e saudável e, estando em casa, usando mais as redes sociais e a internet, chovem anúncios. Cuidado! Toda compra, por menor que seja, deve ser feita com consciência e de acordo com suas reais necessidades e prioridades. Aproveite para comentar que um jeito muito bom de evitar compras desnecessárias é sempre ter planos para o futuro. Assim, fica mais fácil decidir entre gastar com qualquer coisa e guardar o dinheiro para realizar algum plano maior.

Item 5: desplugue eletrônicos que não estão em uso, apague as luzes nos ambientes onde não tem ninguém, tome banhos mais rápidos.

Item 6: mantenha apenas o que é necessário neste momento - reveja pacotes de celular, internet, serviços de streaming e TV a cabo, academia, etc.

Ao passar pelos **itens 8 e 9**, que falam de saúde e alimentação, reforce que temos uma excelente oportunidade de conquistar novos hábitos, mais saudáveis. Dê algumas ideias de como fazer isso sem gastar: aulas online de ginástica e yoga, caminhadas, bicicleta, cinema em casa, jogos em família...

Lembre que quem não tem saúde não consegue trabalhar bem, tem maiores gastos com remédios e tratamentos. Isso pode não afetar tanto agora se a pessoa for jovem, mas certamente as consequências dos maus hábitos virão no futuro. Compartilhe alguma experiência pessoal interessante nesse sentido, caso tenha (quanto economizou ao parar de fumar, quanto gastou em tratamentos médicos que poderiam ser evitados caso praticasse mais exercícios físicos ou levasse uma vida mais equilibrada, etc.).

Para finalizar, diga:

*Mesmo para quem tem sobra de orçamento, o momento que estamos vivendo pede prudência e cautela porque amanhã a situação já pode ser diferente. Então, pelo menos enquanto essa crise durar, **qualquer escolha de gastos deve ser pensada com muita cautela**. Mesmo aqueles que foram precavidos e já formaram uma boa **reserva de emergência** devem refletir antes de manter ou assumir novos compromissos financeiros. É hora, portanto, de **trabalhar com cenários bem conservadores**, com*

aperto maior porque tem muita incerteza envolvida e ainda não sabemos até quando vai durar essa crise.

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!

Neste caso, dê algumas dicas para quem está nessa situação, ressaltando a importância de se ter uma reserva para as emergências. Reforce que o objetivo deste recurso é ter mais tranquilidade nos momentos difíceis, que pode ser um acidente ou uma doença que te impede de trabalhar, um carro quebrado, demissão ou redução de ganhos, por exemplo. Importante reforçar: fundo de emergência não é poupança para viagens ou festas!

Use o momento atual como exemplo:


Nunca foi tão necessário ter uma reserva para imprevistos e emergências. Quem poderia prever um estado de calamidade generalizado no mundo? Quem se planejou e conseguiu formar esse fundo certamente está mais tranquilo e consciente que agora é o momento certo de usar esses recursos e que este deverá ser o primeiro valor a ser reconstituído quando tudo isso passar. E passará!

O ideal é que esse fundo seja suficiente para pagar suas despesas por pelo menos 3 meses. Se puder chegar a 6 meses ou 1 ano melhor! Vamos falar um pouco mais disso

no próximo slide.

RECEITA > DESPESA ✓

	01	02	03
	Reserva de Emergência	Aposentadoria	Projetos
Por quê?	Para os imprevistos da vida, como um acidente ou perda de renda.	Para planejar um futuro mais tranquilo. Quanto antes começar melhor!	Para dar vida aos projetos. Ex.: imóvel próprio, viagens, estudos, novos negócios...
Onde investir?	Aplicações de curto prazo. Ex: Poupança e títulos atrelados ao CDI	Depende do seu objetivo.	Para cada projeto há um produto mais adequado. Converse com especialistas e diversifique!

17 

Explique:

Se no seu orçamento tem sobra de dinheiro, antes de pensar em gastar tudo, você deve começar a investir. E, acredite, essa situação não tem tanto a ver com o quanto que você ganha. Algumas vezes, as pessoas ganham bem mas gastam tudo e, com isso, não se preparam nem para uma situação de redução dos ganhos nem pra hora em que parar de trabalhar. Se você conseguir seguir estes três passos, nesta sequência, suas chances de viver bem hoje e no futuro são muito maiores:

1. Como já falamos, o primeiro passo é formar uma **reserva para emergências**, pois situações inesperadas infelizmente acontecem. Essa reserva, que deve ser suficiente para pagar todas as despesas da casa por no mínimo três meses, deve ficar em um investimento de **curto prazo**, ou seja, em aplicações de **baixo risco e liquidez**, que permitam o saque a qualquer momento.

Planos de longo prazo não devem ser o foco de ninguém neste momento, mas vou mencionar aqui porque essa é uma oportunidade de falarmos de aspectos importantes da educação financeira:

2. Então, o segundo passo é iniciar um investimento de longo prazo, que garanta a manutenção do seu padrão de vida quando você parar de trabalhar. E por que aposentadoria vem antes de projetos? Porque a aposentadoria leva muito tempo para ser formada, é um investimento que deve ser iniciado o quanto antes, preferencialmente assim que as pessoas começam a trabalhar.

Há diversas opções de **previdência privada** disponíveis, com diferentes níveis de risco e rentabilidade. Essa é uma opção para quem deseja complementar os rendimentos que virão da Previdência Social, que são limitados para a maioria das pessoas. Em investimentos de **longo prazo** é sempre importante avaliar atentamente as taxas e tributações que incidem, de forma que elas não comprometam seus rendimentos. Por isso, vale a pena dedicarmos alguns minutos para entender qual é o tipo de previdência certo para você: se é PGBL (Plano Gerador de Benefícios Livres) ou o VGBL (Vida Gerador de Benefícios Livres). Para facilitar, vou explicar uma regra que diminui suas dúvidas: se você faz sua declaração de imposto de renda no modelo simplificado, o melhor para você é o VGBL. Já se sua declaração é feita no modelo completo, o melhor é o PGBL. Mas aqui você precisa de um pouco mais de atenção: para aproveitar dos benefícios do PGBL, é necessário estar contribuindo com o INSS e investir no máximo 12% da sua renda anual neste tipo de fundo. Quando alcançar esse valor, comece a guardar o seu dinheiro em outro plano do tipo VGBL ou outros investimentos.

3. Quando você estiver com os passos anteriores organizados, comece a pensar em dar vida aos seus demais projetos pessoais, como a casa própria, viagens, estudos ou investimentos que ajudem a aumentar seu patrimônio.

Aqui, o principal direcionamento é ter uma carteira de investimentos diversificada, para ajudar a equilibrar bem os recursos e se preparar para os diferentes cenários, assim, minimizando os impactos de oscilações do mercado e também aproveitando as oportunidades que surgirem. Consulte um especialista para te ajudar a montar uma carteira adequada às suas necessidades e à sua realidade.

*Obs: Caso se tenha um consultor de investimentos palestrando com você, informe que na sequência ele irá abordar as opções que o mercado oferece, de uma maneira mais abrangente.

MANTENHA SEUS PLANOS



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

18



Explique:

Mesmo quem continua empregado com salário integral e tem uma gorda reserva, pode ter perdido dinheiro nesta crise. Afinal, com a queda da bolsa e da rentabilidade das aplicações, os investidores tiveram perdas de patrimônio. Ou seja: ninguém escapou. Por isso, alguns objetivos financeiros ou sonhos talvez tenham que esperar um pouco mais para acontecer. Neste momento é difícil fazer planos para o futuro, mas isso não significa que você deve abandoná-los. Deixe-os apenas em pausa e retome quando a situação estiver mais clara.

Para quem ainda não tem esse hábito, explique a importância de ter planos concretos:

Saber onde se quer chegar torna as escolhas do dia-a-dia muito mais fáceis. Vamos supor que você definiu que vai comprar uma moto em um prazo. Você já pode começar a economizar o dinheiro hoje mesmo: pesquise o preço do modelo que você

deseja e divide o valor pelo período em que espera ter condições de fazer a compra. Por exemplo: um casal em que cada um guarda R\$ 150/ mês, é capaz em 2 anos e meio de acumular R\$ 10.000.

Você pode planejar a realização de vários sonhos ao mesmo tempo. O ideal é sempre ter uma visão de curto prazo (1 ano), médio prazo (1 a 5 anos) e longo prazo (mais de 5 anos). De tempos em tempos retome e revise esse planejamento.

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.

19



Nesse slide, a ideia é chamar a atenção para a proteção de patrimônio e o impacto da reconstrução. Explique:

O seguro é uma garantia de proteção financeira no caso de um imprevisto, que pode gerar uma indenização tanto para o segurado quanto para sua família. Há diversas opções disponíveis, com coberturas e assistências diferenciadas. O mais comum é o seguro de carro, mas também há o seguro residencial, de vida e acidentes pessoais, para o seu cartão e para o seu crédito.

Os seguros de vida e acidentes pessoais são especialmente importantes para aqueles que são responsáveis pelo sustento da família, pois eles vão ajudar a suprir as necessidades financeiras dos seus dependentes caso você não possa mais trabalhar ou venha a falecer. Nesse caso, você precisará definir o capital segurado, ou seja, o valor da indenização. É recomendável que a indenização consiga suprir as necessidades financeiras da família por um determinado período (em geral são 4 anos, mas casais com filhos pequenos podem avaliar a possibilidade de um período maior).

Simplificando: pegue o valor da sua renda mensal atual e multiplique pelo número de anos. O resultado deve ser o seu capital segurado.

Mesmo que você já tenha uma reserva financeira para isso, é interessante avaliar a contratação de seguro que cubra pelo menos as despesas por um período mais curto, pois no caso de um sinistro, o pagamento da indenização é feito sem dedução fiscal e não entra no inventário. Isso significa que, no caso de falecimento, o dinheiro será liberado rapidamente, o que não acontece quando o dinheiro está aplicado no Banco.




Para pessoas mais jovens, ainda sem dependentes, a proteção contra acidentes ou doenças também é importante, pois vai ajudar a manter o seu padrão de vida durante tratamentos de saúde mais demorados ou de alto custo, sem desequilibrar a saúde financeira da família.

O custo de todo seguro se baseia na probabilidade de o risco coberto ocorrer no período de vigência + no valor contratado de indenização (capital segurado). Ou seja, se o seu modelo de carro é mais visado, o risco dele ser roubado é maior. E se o seu carro vale mais, o capital segurado é maior. Além disso, também são incluídos no valor as despesas comerciais, administrativas, impostos, etc. O ideal é sempre conversar com um especialista e avaliar as melhores opções para o seu bolso e para a sua tranquilidade!

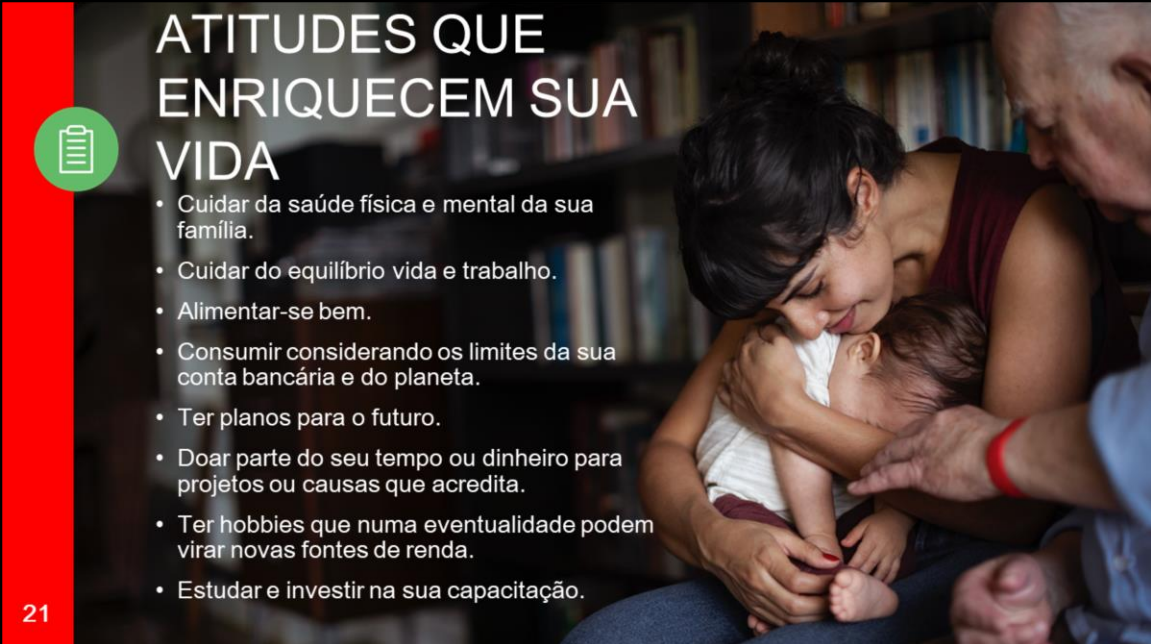
Também é importante pensar nos bens que você já conquistou com tanto esforço, como uma casa ou um carro. Há diversas opções de acordo com sua necessidade!

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.

Para encerrar, faça uma rápida recapitulação de tudo o que foi falado.



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.

21

Finalize a apresentação com uma mensagem positiva:

Cuidar de você e da sua família vem sempre em primeiro lugar, pois, como já falamos, o custo dos maus hábitos podem sair caro no futuro. Durante essa quarentena, tome os cuidados e siga as recomendações das autoridades e dos médicos. E aproveite a oportunidade de incorporar à sua vida atitudes positivas como essas do slide. Vamos sair dessa mais unidos e fortalecidos, tanto no aspecto pessoal quanto em nossa sociedade de forma geral.



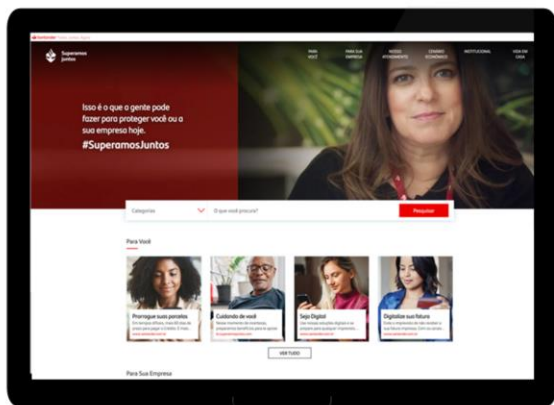
COMO PODEMOS TE APOIAR NESTE MOMENTO

04₂₂

Diga:

Agora que você já sabe como controlar seu orçamento familiar, vamos ver o que fazer quando falta ou quando temos sobras de dinheiro.

PORTAL SUPERAMOS JUNTOS



br.superamosjuntos.com/

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

23

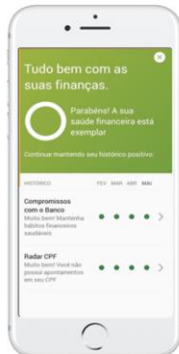


Apresentar o Portal institucional de Educação Financeira, que possui alguns conteúdos que foram vistos na palestra de hoje. São vídeos rápidos, ferramentas, cartilhas e um NetCurso completo para apoiar na vida financeira, nos sonhos e no plano de ações.

No Portal, temos conteúdos como:

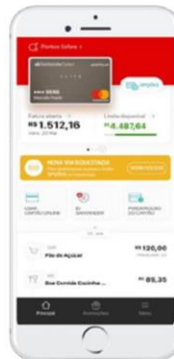
- Passos para quitar suas dívidas;
- Organizar o orçamento e ter segurança financeira;
- Abordagem para crianças;
- Para universitários;
- Coaching Financeiro;
- Para mulheres empreendedoras;
- Pode ser acessado pelo celular.

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.

24



Para os que são clientes, compartilho uma ferramenta de Educação Financeira dentro do próprio aplicativo Santander.

Vocês, que são nossos clientes e já usam o aplicativo, pagam contas por lá, fazem consulta de saldo, fazem negócios pelo aplicativo.

Dentro do Aplicativo Santander, temos as ferramentas Santander ON e o Meu Bolso:

Santander ON:

- Acompanhar a situação financeira;
- É possível alterar ou atualizar sua renda;
- Limite da Conta pode ser transferido para o cartão de crédito.

Santander On - Meu Bolso:

- Você pode ter uma visão completa do seu orçamento, com o que foi recebido e o que foi gasto;
- É possível comparar as despesas com os outros meses, para saber onde estão os gastos;
- É possível definir metas de gastos e estimativas de recebimentos.

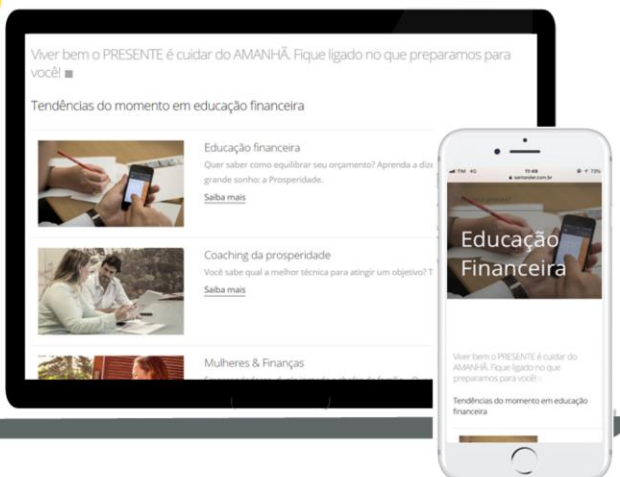
Vale lembrar que essas são funções para os clientes do Santander e que estão disponíveis diretamente no App Santander.

Falar que também possuímos um aplicativo específico para o controle dos cartões, o Santander Way.

O **Santander Way** é um aplicativo que possibilita fazer a gestão das faturas dos cartões:

- consulta de faturas;
- possível gerenciar os gastos;
- facilidade de bloqueio e desbloqueio;
- maior segurança em compras virtuais por meio do Cartão Online, que reduz o risco fraudes em compras online. Esse recurso gratuito gera números específicos para serem usados no lugar dos três dígitos de segurança que ficam atrás do seu cartão.

PORTAL EDUCAÇÃO FINANCEIRA



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

25



Apresentar o Portal institucional de Educação Financeira, que possui alguns conteúdos que foram vistos na palestra de hoje. São vídeos rápidos, ferramentas, cartilhas e um NetCurso completo para apoiar na vida financeira, nos sonhos e no plano de ações.

No Portal, temos conteúdos como:

- Passos para quitar suas dívidas;
- Organizar o orçamento e ter segurança financeira;
- Abordagem para crianças;
- Para universitários;
- Coaching Financeiro;
- Para mulheres empreendedoras;
- Pode ser acessado pelo celular.

EDUCAÇÃO FINANCEIRA



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

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

26



Apresentar o Portal Dinheiro não cai do Céu, que aborda com maior ênfase dúvidas relacionadas a empréstimos consignados.

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

27



Esta é uma dica para quem está sem saber o que fazer com os investimentos ou está em condições de começar a investir de maneira planejada:

No portal de investimentos divulgamos mensalmente nossa carteira modelo, elaboradas por especialistas que avaliam as expectativas para o cenário econômico e selecionam combinações de produtos em diferentes classes de ativos para buscar rentabilidade diferenciada de acordo com os diferentes perfis de investidor.

Também temos feito análises do cenário econômico neste momento adverso e esclarecemos o comportamento de alguns produtos, tanto por meio de lives semanais em nossas redes sociais quanto por meio de notícias e e-mails.

Outra novidade é a assessoria especializada que estamos oferecendo para apoiar na escolha das soluções de investimentos de acordo com cada perfil investidor e objetivo.

VAMOS SUPERAR
MAIS ESSA
JUNTOS!



Encerre agradecendo a todos pela presença e abra para perguntas. No final, conclua sua fala de maneira positiva!