

# *PLANEJAMENTO DO ORÇAMENTO FAMILIAR*

**Código de Defesa do Consumidor**

**Orçamento Familiar**

**Dicas do Procon**

**Crédito Consciente**

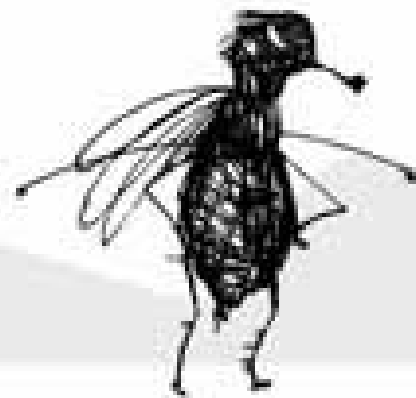
**Marcelo Barbosa**

Coordenador do Procon Assembleia

Membro da Comissão de Defesa do Consumidor da OAB/MG

TÁ LOUCO?  
E POR QUE VOCÊ  
COMPROU UMA  
RAQUETE DE MATAR  
MOSQUITO?

SEI LÁ, OS JUROS  
ESTAVAM BAIXOS,  
PARCELAVAM EM  
ATÉ 36 VEZES...



DUKE

## *Cuide bem do seu orçamento*

- Quantidade de pessoas.
- Problema financeiro é sinônimo de problema familiar.
- **Salário** (pensão, aposentadoria, etc): Segundo o artigo 6º, VI da Constituição Federal, o salário deve ser capaz de atender as necessidades básicas do cidadão e às de sua família com moradia, alimentação, educação, saúde, lazer, vestuário, higiene e transporte, além de contas de água, luz, telefone e outras dívidas. (incluídos pelo Procon)

## **SÓ COM MUITA MÁGICA!**

- **Para o DIEESE (Departamento Intersindical de Estatística e Estudos Socioeconômicos), com 3 salários-mínimos se vive com dignidade, ou seja, garantindo em condições razoáveis o previsto na Constituição Federal.**

## *Cuide bem do seu orçamento*

- Portanto, devemos colocar prioridades no nosso orçamento familiar, senão seremos vítimas fáceis do superendividamento, mal que aflige grande parte da população brasileira exatamente pela falta de planejamento e controle do seu orçamento.
- Definir quais são as necessidades e planejar todos os seus gastos, considerando sempre a renda disponível, é imprescindível para você organizar sua vida financeira. Por isso, a melhor maneira de entender como equilibrar suas receitas e despesas é elaborar o orçamento familiar.

## *Elaboração do orçamento doméstico não é difícil*

- Listar todos os gastos, anotar tudo.
- Existem 2 tipos de despesas: as fixas (frequentes) e as eventuais (são ocasionais: às vezes previsíveis, às vezes não previsíveis).
- Você precisa gastar dentro do estipulado.
- Cumpra o que VOCÊ planejou.
- Anote despesas dia a dia, ou uma vez por semana.
- Uma vez por mês compare o PLANEJADO com o REALIZADO.
- **No balanço final, você pode estar no positivo ou no negativo.**

*Saldo Positivo:* Está equilibrado? Que bom, mas não acabou: guarde de 10 a 20% de sua renda líquida familiar. O futuro está te esperando: se prepare.

*Saldo negativo:* Você certamente gastou mais do que ganhou. Se desequilibrou. Você pode estar **superendividado**.

- \* **Saúde financeira:** equilíbrio entre o ativo (renda e patrimônio) e o passivo (dívidas)
- \* **Consumidor superendividado:** é aquele que está impossibilitado de pagar todas as suas dívidas atuais e futuras de consumo

# Saldo Negativo

- **Contexto:**
  - a) Diminuição do poder aquisitivo, do poder de compra
  - b) Crédito facilitado
  - c) Produtos e serviços à disposição = **consoma e você será feliz**
- **Causas do superendividamento:**
  - a) consumo desnecessário/impulsivo
  - b) incapacidade econômica
  - c) ausência de educação financeira
- **Tipos de superendividamento:**
  - a) ativo: por culpa do consumidor (falta de planejamento do orçamento, gasta mais do que ganha)
  - b) passivo: sem culpa do consumidor (doença na família, desemprego, acidente, separação conjugal, etc.)
- **E AGORA, O QUE FAZER?**

## *Enxugar ou Eliminar?*

**PREFERENCIALMENTE**, enxugue.

**ENTENDA**: estes valores são diferentes para cada pessoa ou para cada família. Conte com o apoio da família.

Seja disciplinado, tenha força de vontade, conhecimento e concentração, ou seja: **listar o problema e agir. Isso é ter educação financeira, é comportamento.**

Para o desequilíbrio financeiro há solução:

- a) reduza os gastos e
- b) negocie as dívidas



## *Elaboração do orçamento doméstico não é difícil*

- Dê um valor a cada uma das despesas listadas. Para isso, tenha à mão recibos, notas fiscais e outros comprovantes de despesas.
- Anotar o valor da mensalidade da escola das crianças, da prestação da casa e do carro e até quanto gasta por mês com o cafezinho, o pingado, a cervejinha na bar da esquina, etc. Toda despesa pequena, mas freqüente, deve ser registrada, orientam os consultores de economia.
- Relacione todas as despesas, sejam elas periódicas (IPTU e IPVA), sazonais (uniforme, material escolar, datas comemorativas como o Dia das Mães), as despesas imprevistas (depende de reserva de dinheiro – poupança), mensalidades escolares, clubes, aluguel, condomínio e as despesas com necessidades básicas (alimentação, água, luz, etc.).

## *Panorama do Consumo*

- \* Renda familiar média por mês:
- **A1** - R\$14.400,00                      **C1** - R\$1.400,00
- **A2** - R\$8.100,00                      **C2** - R\$950,00
- **B1** - R\$4.600,00                      **D** - R\$620,00
- **B2** - R\$2.300,00                      **E** - R\$440,00
- \* Dados da Associação Brasileira de Empresas de Pesquisa
- \* Para o Sociólogo Bolívar Lamounier, a classe **C** (emergente) é a que tem renda familiar mensal entre R\$1.115,00 a R\$4.807,00 (dados de 2010).
- Classes A1 e A2: Turismo, marcas premium, carros, imóveis para investir.
- Classes B e C: Troca de imóvel, material de construção, lazer doméstico (aparelhos de CD, DVD e Televisor), alimentos e eletrodomésticos.
- Classes D e E: Alimentos (carnes, cereais, lácteos), produtos farmacêuticos, vestuário, aluguel e eletrodomésticos.

## *Os planos da nova classe média*

- Classe C emergente: 120 milhões de brasileiros (2015)
- Renda familiar: R\$326,00 a R\$1.400,00
- O que será feito com o 13º salário?
- 53,9% pretendem quitar as suas dívidas
- 25,1% vão gastar o extra com compras de fim de ano e viagens
- 16,6% vão poupar
- 4,4% gastam seu adiantamento do 13º salário
- Lembranças para o início do ano: IPVA, IPTU, mensalidade escolar e material escolar.
- **Prioridades para o pagamento à vista das dívidas:**
- Cartão de crédito e cheque especial: **ALTA**
- Material escolar: **média** (70% dos gastos são com livros). Pode parcelar sem juros.
- **GASTAR OU POUPAR? Desejos ou equilíbrio financeiro?**

# *PERFIL DO CONSUMIDOR*

## • PLANEJADOR/INVESTIDOR:

- Cauteloso
- Poupa dinheiro
- Gasta menos do que ganha
- Pouco impulsivo nas compras
- Pouco influenciado por propagandas
- Não tem dívidas

## • **EQUILIBRADO:**

- Gasta exatamente o que ganha
- Sem dívidas
- Tem um pequeno controle dos gastos
- Não tem dinheiro de reserva

## CONSUMISTA/ENDIVIDADO:

- Impulsivo
- Gasta mais do que ganha
- Aberto a novidades
- Influenciado por marcas
- Tem várias dívidas
- Propenso a contrair dívidas

**Usa o crédito como complemento de renda**

- "O consumidor é aquele que tem fome, consome e sacia sua fome. O consumista é o que consome, consome, consome e a fome nunca some."

### *DADOS DO CONSUMIDOR MINEIRO:*

- O descontrole e a falta de planejamento é a causa de 45,5% das dívidas.
- A maioria das dívidas está concentrada no cartão de crédito.
- 54% da população de BH não faz nenhum tipo de planejamento.

### *DADOS DO CONSUMIDOR BRASILEIRO:*

- 57% da população (40% da população adulta) está endividada e não conseguirá pagar as suas dívidas nos próximos 4 meses. (SERASA/2013)

**O cartão de crédito é motivo de dívida para 77% das famílias endividadas, seguido dos carnês (16%).**

### *PESQUISA NO CANADÁ:* Universidade de Carleton

- O estresse causado pelo superendividamento excessivo está associado à baixa autoestima, à visão pessimista da vida, à redução da saúde com aumento dos casos de dores de cabeça e de estômago, insônia, depressão, podendo levar ao consumo exagerado de álcool e até mesmo ao suicídio.

## *Dicas para sua casa*

- Não permita pequenos vazamentos de água;
- Evite banhos demorados (chuveiro inverno/verão);
- Não molhe jardins desnecessariamente;
- Mangueira não é vassoura;
- Luzes, TV's, aparelhos de DVD não ficam ligados desnecessariamente;
- Troque lâmpada incandescente => baixo consumo;
- Evite conversas desnecessárias ao telefone (anualmente reveja o plano de sua operadora);
- Realize pequenos consertos, entre outros.

## *Dicas para o supermercado*

- Não vá ao supermercado com fome;
- Não vá ao supermercado com crianças;
- Faça lista ANTES de sair (só o necessário);
- Compare peso, preço e volume;
- Fique atento à máquina registradora;
- Não faça compras no dia do pagamento;
- Dê preferência a frutas da época, entre outros;
- Não faça pagamento mínimo de cartão.

## *Dicas para os bancos*

- Pesquise os pacotes de serviços;
- Procure movimentar ou ter apenas uma conta-corrente;
- Cuidado com as facilidades: CDC e outros;
- Não deixe dinheiro aplicado se tiver dívida;
- Não entre em “cheque ESPECIAL”;
- Cuidado com o cartão de crédito. Se não consegue controlar utilize a TESOURA.
- Conheça bem como funcionam os cartões de crédito e débito. (67% dos brasileiros tem algum tipo de cartão e 25% das compras são feitas com os cartões.)



## *Dicas para os filhos*

- **Dê o exemplo;**
- Pais querem agradar e podem estragar;
- Não troque afeto por presente;
- Dê presente somente em datas especiais;
- Ensine a seu filho o valor do planejamento e converse com ele sobre dinheiro;
- Adote a mesada: é bom, mas ele deve controlar;
- Incentive a doação e a troca;
- Evite contas conjuntas: são mal utilizadas;
- Dar tudo o que eles querem pode significar direito de sempre ter
- **Não oculte deles o problema financeiro da família**

## *Dicas para as viagens*

- Planeje tudo antes;
- Evite período de alta temporada;
- Pesquise o preço dos pacotes em pelo menos 3 (três) agências de viagens;
- Cuidado com as compras: é fácil de comprar e difícil de pagar depois;

## *Dicas para utilização da renda*

### *“Regra dos terços”*

- 1/3 da renda para necessidades básicas (moradia, alimentação, saúde, etc.);  
1/3 da renda para uma reserva (poupança, investimentos, eventualidades, etc.);  
**1/3 da renda para as dívidas**
- Regra alternativa (dada por economistas):  
Metade do salário para necessidades básicas  
A outra metade dividir por dois, sendo uma parte para reserva e **a outra parte (25% da renda total) para as dívidas.**
- **Mínimo existencial:** renda necessária para o pagamento das despesas básicas como água, luz, alimentação, saúde...

## *Dica Fundamental – 3 perguntas*

### **TENHO DINHEIRO PARA PAGAR?**

NÃO! Então desista da compra.

SIM! Vá para a próxima pergunta.

### **PRECISO?**

NÃO! Então desista da compra.

SIM! Vá para a próxima pergunta.

### **TEM QUE SER AGORA?**

NÃO! Então desista da compra.

SIM! COMPRE.

Outras perguntas:

- a) Por que comprar? O que comprar? De quem comprar?  
Como comprar? Como utilizar bem? Como descartar?

## *Outras dicas*

- \* Gastar menos do que se ganha
- \* Ter limite de crédito nunca superior ao seu ganho mensal
- \* Manter reservas para situações de emergência
- \* Reservar parte do seu rendimento para realizar os três sonhos (sonho de curto prazo (**até um ano**); sonho de médio prazo (**de um a dez anos**) e sonho de longo prazo (**acima de 10 anos**))
- \* Distinguir o que é essencial do supérfluo

## *Outras dicas – A bola de neve da dívida*

- \* Tenha controle financeiro. Saiba exatamente o quanto você ganha e quais são os gastos fixos mensais.
- \* **Não gaste mais do que você ganha.** Não se iluda, crédito não é renda.
- \* **Se você não sabe lidar com o crédito e vive endividado, não tenha cartão de crédito.**
- \* Procure, sempre que possível, comprar à vista. Se for parcelar, evite prazos longos.
- \* Se você tem dívidas, procure negociar. Se possível, pague à vista e peça um desconto.
- \* **Use o 13º para pagar as dívidas e procure ter controle nas finanças para não repetir a situação.**
- \* Procure ter uma reserva financeira. Estamos em momento de crise econômica.
- \* **Antes de gastar, pense se é realmente necessário comprar o produto/serviço.**

# VIVA EM PAZ

Como já dizia o Balu (aquele urso amigo do Mogli - desenho do Walt Disney):

“ Eu digo o necessário, somente o necessário. O extraordinário é demais!

Eu digo o necessário, somente o necessário. O extraordinário é demais!  
é que essa vida eu vivo em paz.

**É só trocar a palavra  
“digo” por “gasto”  
e viver em paz.**







# FRASES

- “Dinheiro não é tudo na vida. Tudo é a falta de dinheiro.”
- “A diferença entre existir e viver é de mais ou menos 10 salários mínimos.” Millôr Fernandes
- “Associar-se dinheiro com felicidade é comum. Falta de dinheiro associa-se à infelicidade, não tem com escapar.” Dra. Vera Rita de Mello Ferreira. Psicanalista, especialista em Psicologia Econômica.
- “A nova classe média (classe C) traz consigo um comportamento de maior sobriedade. Se a aspiração de consumo leva uma pessoa a se endividar em demasia, a inadimplência pode lançá-la de volta à pobreza. Esse é o maior pesadelo de quem emergiu.” Bolívar Lamounier - Sociólogo

# FRASES

- “Opulência material, déficit de felicidade, proliferação dos bens consumíveis, espiral da penúria: A sociedade de hiperconsumo é aquela em que as insatisfações crescem mais depressa que as ofertas de felicidade.”

Gilles Lipovetsky - Filósofo francês

Livro: A Felicidade Paradoxal

- “ Para ganhar dinheiro é preciso um dom, mas para gastá-lo é preciso cultura”

Alberto Moravia (1907-1990)

Escritor italiano

**Enxugou não deu certo. Eliminou não deu certo. Agora é o empréstimo. O que devo fazer antes de pegar um empréstimo?**

- 1 – Analise a atual situação financeira (saiba quanto gasta por mês)
- 2 – Reduza os gastos (se você gasta mais do que ganha, pegar um empréstimo só vai piorar. Você vai combater o sintoma e não a causa)
- 3 – Defina o objetivo do empréstimo (o empréstimo tem de resolver o seu problema. Use-o para trocar uma dívida de juros altos por uma de juros menores). Exemplo: **empréstimo pessoal x cartão de crédito**
- 4 – Garanta que as prestações do empréstimo vão caber no orçamento. Depois de pegar o empréstimo, ainda deve sobrar 10% da renda para reserva
- 5 – Encontre as melhores condições. Pesquise, peça consultoria e exija a informação por escrito do Custo Efetivo Total do empréstimo – CET
- 6 – Conheça melhor o seu perfil (endividado ou investidor?) para não correr riscos ao pegar o empréstimo.

## *Modalidades de crédito*

**Cartão de Crédito:** instrumento de pagamento, com limite de crédito para saques e compra de bens e serviços. **(16% a.m e 439% a.a Dados: 2015)**

**Crédito Pessoal:** empréstimo em que o dinheiro é colocado à disposição do correntista, que pode utilizá-lo livremente. O valor contratado é creditado em conta corrente e o pagamento é feito em parcelas mensais. Deve ser usado preferencialmente para cobrir débitos. **(4% a.m – 62% a.a)**

**Crédito consignado com desconto em folha:** empréstimo com desconto de prestações em folha de pagamento. Margem consignável: no máximo 30% do salário. Contrato escrito. **(2% a.m – 28% a.a)**

**Cheque Especial:** limite de crédito automático que o Banco concede a seus clientes. Deve ser usado durante pequenos períodos e em última hipótese, já que as taxas de juros são altas. **((12% a.m e 292% a.a Dados: 2015)**

**Crédito Direto ao Consumidor (CDC):** financiamento destinado à aquisição de bens duráveis (Ex: veículos). Os bens ficam como garantia do financiamento.

## *Modalidades de crédito*

O que acontece em **1 ano** com uma dívida de **R\$5.000,00**?

Cartão de Crédito: **R\$25.700,00**

Crédito Pessoal: **R\$8.100,00**

Crédito consignado com desconto em folha: **R\$6.400,00**

Cheque Especial: **R\$18.500,00** (Outro exemplo: **R\$100,00** em 1 ano se transforma em **R\$514,00**)

- **Ao fazer um empréstimo, o consumidor deverá ser informado do valor dos juros mensal e anual, além do valor da soma total pagar com o financiamento. Artigo 52 do Código de Defesa do Consumidor.**

## *Para refletir sobre o cartão de crédito*

"O cartão de crédito (entenda-se aqui todo tipo de cartão de crédito rotativo: bancos, lojas, etc.) dificulta o auto controle dos consumidores, estimulando-os a gastar mais porque seu mecanismo de funcionamento separa temporalmente o momento do prazer da compra do momento doloroso do pagamento."

Natalie Matin, economista norte-americana

- Sugestão de filme: *Os delírios de consumo de Becky Bloom* (EUA, 2009)

UM DIREITO SEU !

**BANCO**

**do Aposentado**

Grátis: **0800 - 702 2150**

MINAS SÃO

# *Planilha de Orçamento Doméstico*

<b>PLANILHA DE ORÇAMENTO DOMÉSTICO</b>				
<b>MÊS / ANO</b>				
	<b>RECEITA BRUTA (R\$)</b>	<b>RENDA LÍQUIDA (R\$)</b>	<b>PREVISTA</b>	<b>RECEBIDA</b>
<b>MINHA RECEITA BRUTA (R\$):</b>				
<b>RECEITA ESPOSA /MARIDO (BRUTA) (R\$):</b>				
<b>OUTRA RECEITA DA FAMÍLIA (R\$) :</b>				
<b>TOTAL DE RECEITA BRUTA (R\$) :</b>				



# *Planilha de Orçamento Doméstico*

<b>MORADIA</b>		
<b>NATUREZA DA DESPESA</b>	<b>PLANEJAMENTO</b>	<b>REALIZADO</b>
ALUGUEL		
CONDOMÍNIMO		
ÁGUA		
ENERGIA ELÉTRICA		
GÁS		
TELEFONE (FIXO E CELULAR)		
IPTU		
PRESTAÇÕES		
CONserto / MANUTENÇÃO		
EMPREGADA / FAXINEIRA		
LIMPEZA		
OUTROS		
OUTROS		

# *Planilha de Orçamento Doméstico*

<b>ALIMENTAÇÃO</b>		
<b>NATUREZA DA DESPESA</b>	<b>PLANEJAMENTO</b>	<b>REALIZADO</b>
SUPERMERCADO		
SACOLÃO		
ALIMENTAÇÃO FORA DE CASA		
PADARIA		
OUTROS		

# *Planilha de Orçamento Doméstico*

<b>TRANSPORTE</b>		
<b>NATUREZA DA DESPESA</b>	<b>PLANEJAMENTO</b>	<b>REALIZADO</b>
COMBUSTÍVEL		
ESTACIONAMENTO		
IPVA		
SEGURO DO CARRO		
PRESTAÇÕES		
ÔNIBUS / METRÔ / TREM		
MANUTENÇÃO DO AUTOMÓVEL		
MULTAS DE TRÂNSITO		
OUTROS		
OUTROS		

# *Planilha de Orçamento Doméstico*

SAÚDE		
NATUREZA DA DESPESA	PLANEJAMENTO	REALIZADO
PLANO DE SAÚDE		
CLÍNICA ODONTOLÓGICA		
FARMÁCIA		
SEGUROS DE VIDA		
OUTROS		

# *Planilha de Orçamento Doméstico*

<b>EDUCAÇÃO</b>		
<b>NATUREZA DA DESPESA</b>	<b>PLANEJAMENTO</b>	<b>REALIZADO</b>
MENSALIDADE ESCOLAR		
AULAS PARTICULARES		
TRANSPORTE ESCOLAR		
CURSOS EXTRAS (IDIOMAS, COMPUTAÇÃO, ETC.)		
OUTROS		

# *Planilha de Orçamento Doméstico*

<b>BELEZA</b>		
<b>NATUREZA DA DESPESA</b>	<b>PLANEJAMENTO</b>	<b>REALIZADO</b>
VESTUÁRIO		
ACADEMIA		
HIGIENE PESSOAL		
SALÃO DE BELEZA		
OUTROS		

# *Planilha de Orçamento Doméstico*

<b>INVESTIMENTOS</b>		
<b>NATUREZA DA DESPESA</b>	<b>PLANEJAMENTO</b>	<b>REALIZADO</b>
PREVIDÊNCIA PRIVADA		
APLICAÇÕES FINANCEIRAS		
OUTROS		

# *Planilha de Orçamento Doméstico*

<b>LAZER / INFORMAÇÃO / OUTROS</b>		
<b>NATUREZA DA DESPESA</b>	<b>PLANEJAMENTO</b>	<b>REALIZADO</b>
LIVROS, REVISTAS, FITAS, CD'S, ETC.		
CULTURA ( CINEMA, TEATRO, ETC.)		
CIGARRO		
FESTAS FAMILIARES		
PRESENTES ( DATAS COMEMORATIVAS )		
TV POR ASSINATURA / INTERNET		
VETERINÁRIO		
RAÇÃO ANIMAL		
VIAGENS		
CLUBE		
EMPRESTIMO PESSOAL ( PRESTAÇÕES ) * *		
OUTROS		



## *Planilha de Orçamento Doméstico*

<b>RESERVA PARA GASTOS FUTUROS</b>		
<b>NATUREZA DA DESPESA</b>	<b>PLANEJAMENTO</b>	<b>REALIZADO</b>
IMPOSTOS		
ESCOLA		
VIAGEM		
OUTROS		

# *Planilha de Orçamento Doméstico*

<b>DESPESA TOTAL</b>	
RECEITA LÍQUIDA TOTAL ( R\$)	
DESPESA TOTAL ( R\$)	
SALDO *	
* Resultado poderá ser positivo ou negativo	

# Frase Final

- “Chegaram ao fim os dias de gastar dinheiro que não temos, comprando coisas de que não precisamos, para impressionar pessoas que não conhecemos”.
- Tim Jackson, professor de Desenvolvimento Sustentável da Universidade de Surrey, Inglaterra.

# Mensagem Final

“A FELICIDADE É  
CONTINUAR DESEJANDO  
AQUILO QUE POSSUÍMOS”

Santo Agostinho

## *Procon Assembleia*

### **Unidade Santo Agostinho:**

Rua Martim de Carvalho, 94 – Bairro Santo Agostinho  
Telefone: (31) 2108-5500

### **Unidade Casa do Consumidor:**

Rua Goitacases, 1.202 – Barro PretoCentro  
Telefone: (31) 3271-6119

**[www.almg.gov.br/procon](http://www.almg.gov.br/procon)**

**OBRIGADO.**