

PROCON NA ESCOLA

Educação financeira



Formando consumidores conscientes

Assembleia Legislativa do Estado de Minas Gerais

Procon Assembleia

Assembleia Legislativa do Estado de Minas Gerais
Procon Assembleia

Cartilha do Procon na Escola
Educação financeira

Belo Horizonte
2016

Procon Assembleia

Coordenação:
Marcelo Rodrigo Barbosa

Ilustrações e diagramação:
Vanderlei Ramalho

Edição, revisão e supervisão:
Diretoria de Comunicação Institucional

Procon Assembleia – Unidade Espaço Cidadania
Rua Martim de Carvalho, 94 – Térreo
Santo Agostinho – Belo Horizonte – MG – 30190-090
Tel.: (31) 2108-5500

Funcionamento: de segunda a sexta, das 8 às 18 horas

Procon Assembleia – Unidade Casa do Consumidor
Rua Goitacazes, 1.202 – Barro Preto
Belo Horizonte – MG – 30190-051
Tel.: (31) 3271-6119

Funcionamento: de segunda a sexta, das 8 às 18 horas

www.almg.gov.br/procon

MESA DA ASSEMBLEIA

Deputado Adalclever Lopes
Presidente

Deputado Hely Tarquínio
1º-vice-presidente

Deputado Lafayette de Andrada
2º-vice-presidente

Deputado Braulio Braz
3º-vice-presidente

Deputado Ulysses Gomes
1º-secretário

Deputado Alencar da Silveira Jr.
2º-secretário

Deputado Doutor Wilson Batista
3º-secretário

SECRETARIA

Cristiano Felix dos Santos
Diretor-geral

Carlos Navarro
Secretário-geral da Mesa

COMISSÃO DE DEFESA DO CONSUMIDOR E DO CONTRIBUINTE

Elismar Prado
Presidente

Roberto Andrade
Vice-presidente

Douglas Melo
Noraldino Júnior
Sargento Rodrigues

PROCON ASSEMBLEIA

Marcelo Rodrigo Barbosa
Coordenador do Procon Assembleia

Apresentação

Manter uma vida financeira equilibrada, sem abusos nem desperdícios, é essencial para a tranquilidade e a felicidade de uma família. Entretanto, vivemos numa época marcada por um consumismo tão excessivo, que alcançar o equilíbrio financeiro é tarefa cada vez mais desafiadora. Por isso, todo cidadão que deseja manter as contas em dia deve realizar um **planejamento financeiro**.

O **planejamento financeiro** nada mais é do que uma forma de definir objetivos e prioridades atuais e futuras, adequando o padrão de vida e os gastos à renda. A fim de concretizá-lo, é fundamental a elaboração de um **orçamento doméstico**, através de uma planilha, na qual são identificados gastos, hábitos de consumo, necessidades e possibilidades financeiras de um indivíduo ou de uma família.

Nesta cartilha, o **Procon Assembleia-MG** pretende mostrar que, com medidas simples de planejamento e organização, o **consumidor consciente** consegue equilibrar seu orçamento doméstico e melhorar sua qualidade de vida, por meio da **educação financeira**.

Orçamento doméstico

Para que serve o orçamento?

Ao fazer o orçamento doméstico, podemos estimar a diferença entre receita (o dinheiro que entra) e despesa (o dinheiro que sai) de um determinado mês, prevendo se o dinheiro vai sobrar ou faltar. Com essas informações é possível adotar medidas de economia que garantam o equilíbrio financeiro.

Como fazer um orçamento?

1º Passo: calcule sua renda

Defina o valor líquido de suas receitas, ou seja, o que você ganha, menos os descontos. Importante lembrar que os limites do cheque especial e do cartão de crédito não fazem parte das receitas.



2º Passo: analise os gastos

Liste todos os gastos previstos para o mês atual (o mês anterior servirá de referência), organizando-os em grupos (transporte, alimentação, educação, lazer, financiamentos, etc.) e some todos esses gastos. Assim você terá uma ideia de quanto gastará no mês atual. Subtraia do valor de sua receita (salário, etc.) o valor de todos os seus gastos. Se o resultado for positivo, significa que o que você ganhou vai ser suficiente para pagar todas as despesas do mês.



Mas, se o resultado for negativo, ou seja, se o que você ganhou não for o bastante para pagar todas as despesas, o sinal amarelo deve ser acionado e você terá de tomar medidas de enxugamento, isto é, cortar algum hábito de consumo.

Se o resultado for muito negativo, isto é, se você tiver que usar cheque especial, cartão de crédito ou empréstimo para sobreviver no mês, CUIDADO! O sinal já é vermelho e você está endividado: tem de agir o quanto antes para sair dessa situação.

É importante lembrar que existem dois tipos de despesas:

- despesas fixas: aquelas que se repetem todo mês, tais como contas de água, de luz, de telefone, mensalidade de colégio, etc.
- despesas eventuais: aquelas que não acontecem todos os meses, como impostos, gastos com cartões de crédito, com seguro, etc.

3º Passo: equilibrando o orçamento

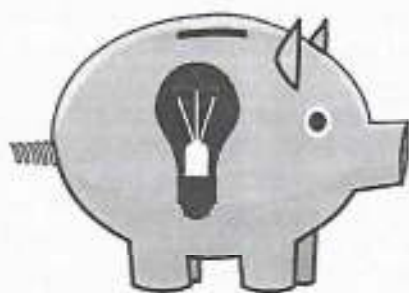
Depois de organizar todas essas informações, reúna toda a sua família e discuta abertamente a situação, para que todos juntos possam buscar formas de economizar e acabar com as dívidas.



Para ajudar nessa árdua tarefa, vão aí algumas dicas de economia do Procon Assembleia:

Energia Elétrica

- Apague a luz ao sair da sala ou do quarto.
- Utilize lâmpadas fluorescentes.
- Geladeira: evite o abre-fecha da porta e verifique o sistema de vedação.
- Ferro de passar, chuveiro, máquinas e motores: otimize o tempo de uso.



Água

- Instale válvulas mais econômicas nos vasos sanitários.
- Ao ensaboar a roupa, ao escovar os dentes ou ao tomar banho, abra a torneira só quando necessário.
- Feche bem as torneiras.
- Economize ao regar jardins.
- Conserte vazamentos.
- Evite lavar a calçada e o carro.

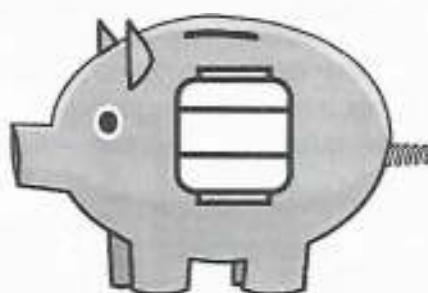


Telefones fixo e móvel

- Fale apenas o necessário, vá direto ao assunto.
- Confira suas contas.
- Utilize horários com tarifa mais baixa.
- Fique atento a vantagens e a promoções.
- Escolha um plano que atenda às suas necessidades.

Gás

- Cuidado com vazamentos.
- Esquente e ferva só o necessário.
- Ao cozinhar, tampe as panelas para aproveitar o calor.
- Use panela grande em trempe maior e panela pequena em trempe menor.
- Regule e limpe os bicos do fogão.
- Na hora da compra, exija a nota fiscal e confira a situação do botijão e a presença do selo com as informações sobre o envasamento.



Alimentos

- Pesquise e compare preços antes de comprar.
- Compre frutas e legumes da estação.
- Calcule a quantidade exata ao cozinhar.
- Aproveite as sobras, invente e reutilize os alimentos.
- Prefira alimentos saudáveis e evite guloseimas.

Dicas para os pais

Você vai conhecer agora os seis princípios da educação financeira:

Valorizar: mostre ao seu filho que trabalhar muito nem sempre significa ganhar muito, e que aquilo que sua família esbanja, às vezes, é tudo o que outras pessoas têm para viver.

Celebrar: pais que presenteiam os filhos a toda hora formam crianças que não sabem dar valor às coisas.

Orçar: seu limite é o que você tem. Oriente seu filho sobre como controlar a mesada e explique que o cartão de crédito não é uma "fábrica de dinheiro".

Investir: quem não tem dinheiro para comprar uma casa aluga uma de quem acumulou para comprar duas. Ensine às crianças que os juros recompensam os poupadores.

Negociar: adote uma postura mais séria quando fizer uma compra e faça com que seus filhos entendam que pechinchar é um ótimo hábito.

Equilibrar: uma vida financeiramente saudável inclui a capacidade de poupar e também de consumir. Seu desafio é ensinar sua família a fazer isso com equilíbrio.

Superendividamento

Se você está gastando mais do que ganha, se está contraindo empréstimos para pagar suas dívidas, se está usando muito o seu cheque especial ou se não está conseguindo pagar todas as suas contas, você pode estar endividado ou superendividado.

O superendividado é aquele que não está conseguindo pagar suas dívidas vencidas e vincendas (aquelas que ainda irão vencer).

Para resolver esse problema, é necessário detalhar o orçamento doméstico para detectar a situação orçamentária negativa, ou seja, perceber que está gastando mais do que ganha. Após encarar o problema, você deve **AGIR**, diminuindo alguns consumos. Se isso ainda não for suficiente, elimine-os, seguindo uma ordem de prioridade discutida com a família.



Por fim, não deixe de **NEGOCIAR** o pagamento das suas dívidas com os credores.

O superendividamento tem de ser diagnosticado e tratado, pois é uma doença financeira que certamente prejudicará sua saúde física e mental.



Dicas para evitar o superendividamento

- Priorize o pagamento de tarifas públicas (água, luz, telefone, etc.) e dívidas que tenham juros e multa por atraso no pagamento, além do risco de perda do bem.
- Compre preferencialmente à vista, pois a compra a prazo geralmente tem juros altos embutidos no valor.
- Verifique todos os lançamentos em suas contas de água, luz, telefone, cartões e outros boletos bancários. **Não observe apenas o valor da conta e sua data de vencimento.** Veja se não há outros valores embutidos, pois você pode estar pagando algo que não deve. **Conteste as cobranças indevidas.**
- Leia sempre os contratos antes de assiná-los. Procure entendê-los. Qualquer dúvida, consulte o Procon **antes de fechar o negócio.**
- Nunca forneça nem confirme os seus dados pelo telefone (identidade, CPF, endereço, conta bancária, número do cartão de crédito, etc.). Você certamente estará sendo vítima de golpe de estelionato, e, depois, será muito difícil ser ressarcido do prejuízo.



- Faça empréstimos somente em último caso. Se os fizer, priorize a quitação de todas as suas dívidas, antes de gastar com novas compras.

- **Esse raciocínio vale também para o 13º salário.**



- Somente assumo compromissos financeiros após estudar o seu orçamento doméstico, para ter a certeza de poder honrá-los.

- Caso tenha alguma dificuldade para honrar o compromisso no vencimento, negocie com o seu credor outra forma de pagamento para a dívida vincenda.

- Abandone a onda do consumismo. Se você for um consumidor compulsivo (oneomaniaco), procure se tratar. Saia de casa com apenas uma folha de cheque ou com o dinheiro contado e compre apenas o que for necessário.



- Para quem está endividado, cortar os supérfluos é imprescindível.
- Renegociar dívidas ou vender bens são soluções para quem continua endividado mesmo após todos os cortes e tentativas de economia.
- Procure não comprometer mais do que 30% do seu salário com dívidas ou empréstimos. Reserve entre 10% e 20% do seu salário para poupança e gastos extras, como viagens, conserto de carro, reformas e doenças na família, ou eventualidades, como o desemprego, etc.

Como o Procon pode ajudar?

Educação financeira: o Procon Assembleia faz palestras sobre educação financeira em escolas e empresas. Assim, de forma preventiva, promove a educação financeira, com informações sobre o uso consciente do dinheiro e sobre como evitar o superendividamento.

Assessoria jurídica: o Procon Assembleia oferece prestação de serviço de assessoria jurídica, com assessores especializados, para orientar o consumidor sobre as negociações com os seus credores (bancos, financeiras, etc.).

Limites de atuação do Procon

O Procon, órgão administrativo, tem por objetivo intermediar a conciliação entre consumidor e fornecedor. Porém, não tem o poder de obrigar o fornecedor a entrar em acordo com o consumidor, apesar de poder aplicar as sanções previstas na legislação como, por exemplo, multar o fornecedor que descumprir o Código de Defesa do Consumidor. Sua função primordial é harmonizar as relações de consumo, servindo como mediador da negociação, a fim de compatibilizar os interesses das partes. Afinal, um acordo é sempre melhor do que qualquer conflito!

Não havendo acordo entre as partes, o consumidor é orientado a procurar o Poder Judiciário para a defesa dos seus direitos.

Dicas importantes

- 1 – Leia atentamente o contrato e tire suas dúvidas antes de assiná-lo. Se precisar, leve antes o contrato ao Procon para ser analisado.
- 2 – Nas faturas de água e luz, fique atento aos marcadores de consumo e à data de leitura. Esses dados são importantes para o consumidor acompanhar e monitorar o seu consumo.
- 3 – Não faça empréstimo de dinheiro por telefone. O risco de não haver o cumprimento do que foi combinado é grande.
- 4 – Não forneça seus dados pessoais e bancários por telefone. Esses dados podem ser usados por alguém para fazer compras e contratar serviços em seu nome.
- 5 – Se perder os seus documentos, faça uma ocorrência policial e informe o ocorrido ao SPC e ao Serasa.
- 6 – Antes de comprar um eletrodoméstico, consulte os dados sobre o consumo de energia do produto. Você poderá economizar mais.
- 7 – Antes de fazer um empréstimo, consulte o Procon sobre as condições que são oferecidas pelo fornecedor: taxa de juros mensais, tarifas cobradas, forma de pagamento, etc.
- 8 – O consumidor tem direito a informações claras e precisas sobre juros mensais e anuais, tarifas, encargos contratuais e multas de um contrato de empréstimo ou financiamento.
- 9 – Faça sempre uma planilha do seu orçamento. Com ela, você poderá monitorar seus gastos e despesas, evitando gastar mais do que ganha, além de fazer um planejamento dos desembolsos, mês a mês. Não comprometa mais que 30% do seu salário com dívidas.

10 – Superendividamento faz mal à saúde. Evite ficar endividado.

11 – Só pode ter cartão de crédito ou cartão de loja quem tiver dinheiro para pagar a fatura de forma integral. O pagamento de valor menor (mínimo ou menor que o integral) só aumenta o endividamento.

12 – O cartão de crédito só pode ser adquirido por quem sabe usá-lo, por quem planeja seu orçamento, por quem não é compulsivo e por quem sabe dos riscos do pagamento mínimo e do atraso no pagamento da fatura.

13 – Cheque especial: melhor não usar. Os juros são altos e o consumidor perde o controle do valor devido.

14 – Empréstimo de dinheiro só em último caso. Tente primeiro enxugar ou eliminar alguns hábitos de consumo.

15 – O superendividado precisa ter consciência de que está com um problema econômico e agir: eliminar gastos e negociar as dívidas.

16 – Comprar à vista é o ideal. Nas compras a prazo, quanto mais longas as parcelas, maiores os juros.

17 – Antes de comprar, faça você mesmo três perguntas:

- a) Tenho dinheiro?
- b) Preciso comprar esse produto?
- c) Tem de ser agora?

Se você respondeu “Sim” às três perguntas, pode comprar com tranquilidade, lembrando que, se a compra for feita com cartão de crédito ou cheque especial, essa previsão deve ser anotada na planilha do orçamento do mês.

18 – Renegocie as suas dívidas com os credores de modo que o valor da parcela não comprometa o equilíbrio do seu orçamento.

CONTROLE DO
ORÇAMENTO FAMILIAR

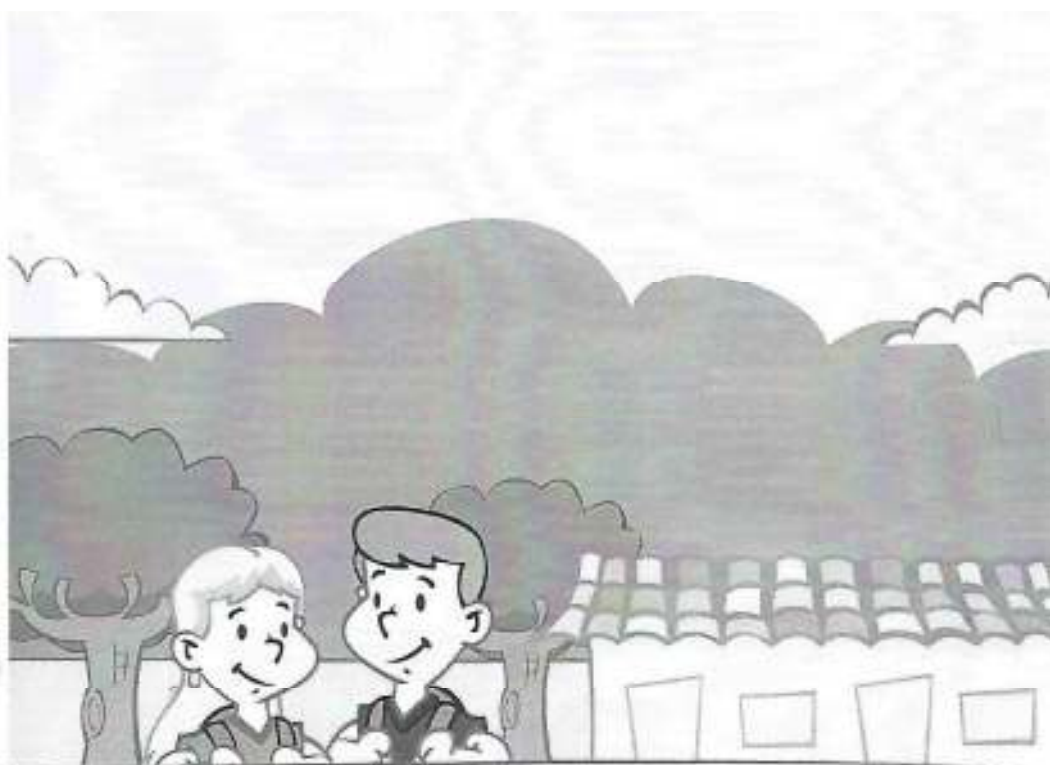
RECEITA LÍQUIDA		JAN	FEV	...	DEZ
	SALÁRIO				
	SALÁRIO COMPLEMENTAR				
	OUTRAS RECEITAS				
	TOTAL				

MORADIA	DESPESAS	JAN	FEV	...	DEZ
	ÁGUA, LUZ, GAS				
	ALUGUEL, CONDOMÍNIO E IPTU				
	EMPREGADA/FAXINEIRA				
	TELEFONE, INTERNET E TV POR ASSINATURA				
SAÚDE	ACADEMIA				
	DENTISTA				
	MEDICAMENTOS				
	MÉDICOS/TRATAMENTOS				
	PLANO DE SAÚDE				
ALIMENTOS E VESTUÁRIO	PADARIA				
	SACOLÃO				
	SALÃO/BARBEARIA				
	SUPERMERCADO				
	VESTUÁRIO				

Utilize esse modelo para montar o seu orçamento doméstico.

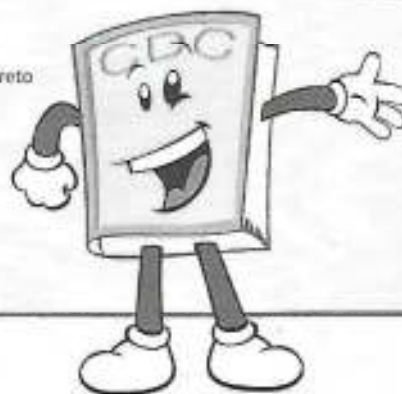
BANCOS	CARTÃO DE CRÉDITO				
	DÉBITO DE CHEQUE ESPECIAL				
	JUROS				
	PARCELA DE EMPRÉSTIMOS				
	POUPANÇA/APLICAÇÕES				
	SERVIÇOS E TARIFAS				
EDUCAÇÃO	AULAS PART./CURSOS				
	IDIOMAS				
	MATERIAL ESCOLAR				
	MENSALIDADE ESCOLAR				
	TRANSPORTE ESCOLAR				
SEGURO	PLANO DE PREVIDÊNCIA				
	SEGURO DE CARRO				
	SEGURO DE VIDA				
	SEGURO RESIDENCIAL				
TRANSPORTE	COMBUSTÍVEL				
	ESTACIONAMENTO				
	IPVA/MULTA TRÂNSITO				
	MANUT. DE AUTOMÓVEL				
	ÔNIBUS/TÁXI				
	PRESTAÇÃO/CONSÓRCIO				
LAZER	CINEMA/TEATRO/SHOW				
	CLUBES/CONDÔMIOS				
	FESTAS E COMEMORAÇÕES				
	LIVROS/JORNAIS/REVISTAS				
	RESTAURANTES/LANCHES				
RESERVA GASTOS FUTUROS	IMPOSTOS				
	TOTAL DESPESAS				
TOTAL GERAL DAS RECEITAS					
TOTAL GERAL DAS DESPESAS					
SALDOS					

Utilize esse modelo para montar o seu orçamento doméstico.



Procon Assembleia
Unidade Espaço Cidadania
Rua Martin de Carvalho, 94
Térreo – Santo Agostinho
Belo Horizonte – MG
30190-090
Tel.: (31) 2108-5500
Fax: (31) 2108-3456
Funcionamento:
de segunda a sexta,
das 8 às 18 horas

Procon Assembleia
Unidade Casa do Consumidor
Rua Goitacazes, 1.202 – Barro Preto
Belo Horizonte – MG
30190-051
Tel.: (31) 3271-6119
Funcionamento:
de segunda a sexta,
das 8 às 18 horas



Procon
Assembleia



**ASSEMBLEIA
DE MINAS**
Poder e Voz do Cidadão

www.almg.gov.br

