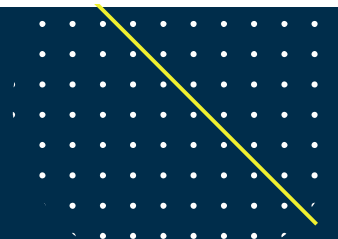


FINANÇAS PESSOAIS

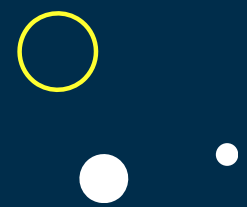


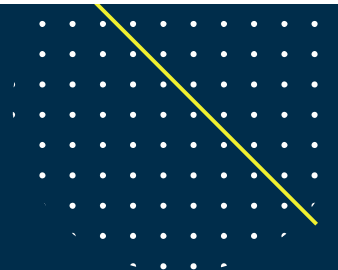
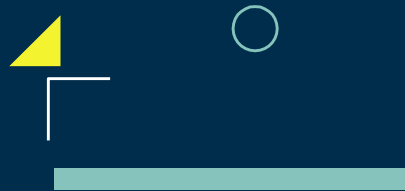
Banco do Brasil
outubro/2026



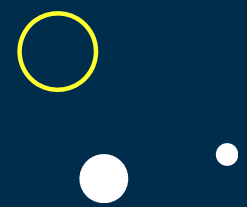


“A organização das finanças pessoais, o orçamento pessoal e familiar, o planeamento financeiro, aspectos relacionados a crédito e juros, bem como o uso consciente do crédito e a prevenção ao endividamento”





Economizar não significa abrir mão da qualidade de vida ou das coisas que gostamos, mas sim adotar escolhas mais conscientes.



Organização e Orçamento Familiar

“A organização das finanças pessoais, o orçamento pessoal e familiar”



✓ *Realidade do orçamento*

✓ *O "Raio-X" do dinheiro*

✓ *Diferença entre o que precisa e o que quer*

Organização e Orçamento Familiar

“A organização das finanças pessoais, o orçamento pessoal e familiar”



O PLANEJAMENTO FINANCEIRO AJUDA:

-  garantir estabilidade;
-  evitar dívidas e imprevistos;
-  manter o padrão de vida;
-  proteger contra fraudes;
-  preservar a independência.

Organização e Orçamento Familiar

“A organização das finanças pessoais, o orçamento pessoal e familiar”



CLAREZA sobre o FLUXO DE CAIXA - O QUE ENTRA E O QUE SAI

ORÇAMENTO INTEGRADO

DIAGNÓSTICO FINANCEIRO

Organização e Orçamento Familiar

“A organização das finanças pessoais, o orçamento pessoal e familiar”



Definindo GASTOS MENSAIS

GASTOS ESSENCIAIS

GASTOS NECESSÁRIOS

Organização e Orçamento Familiar

“A organização das finanças pessoais, o orçamento pessoal e familiar”



REGRA DOS 50/30/20

Uma metodologia simples e eficiente para dividir a renda líquida

50% — Gastos Essenciais (NECESSIDADES):
moradia, saúde, alimentação, transporte

30% — Estilo de Vida (DESEJOS):
Gastos variáveis e estilo de vida

20% — Futuro e Dívidas (FUTURO):
Poupança, investimentos e quitação de dívidas estruturais

Organização e Orçamento Familiar

“A organização das finanças pessoais, o orçamento pessoal e familiar”



VARIAÇÕES DA REGRA DOS 50/30/20

\$ MÉTODO 60-20-10-10

\$ MÉTODO 60-20-20
(ou variação 60-20-10-10)

\$ MÉTODO 50-15-35

\$ MÉTODO 70/30

10% a 20% para POUPANÇA

ERROS COMUNS AO CONTROLAR GASTOS

- Não registrar pequenas despesas.
- Confiar apenas na memória.
- Misturar contas pessoais e da casa.
- Ignorar dívidas no planejamento.
- Desistir do controle no primeiro mês.

Como REDUZIR os GASTOS MENSAIS sem perder QUALIDADE DE VIDA

- 1. Negocie descontos nos gastos essenciais e necessários**
- 2. Corte ou reduza ao máximo os gastos supérfluos**
- 3. Troque dívidas caras por uma mais barata**
- 4. Tenha uma renda extra**

ENXUGANDO CUSTOS E USUFRUINDO DIREITOS



Moradia e Contas de Consumo



Impostos e Finanças



Transporte e Viagens



Saúde e Medicamentos



Lazer e Cultura



Custos Invisíveis

Organização e Orçamento Familiar

“A organização das finanças pessoais, o orçamento pessoal e familiar”



**RESERVA DE
EMERGÊNCIA ??**

A RESERVA DE EMERGÊNCIA é uma
quantia em dinheiro SEPARADA para
lidar com IMPREVISTOS.

Organização e Orçamento Familiar

“A organização das finanças pessoais, o orçamento pessoal e familiar”



VALOR IDEAL DA RESERVA DE EMERGÊNCIA

- CALCULE TODAS AS DESPESAS E GANHOS DO MÊS.
 - IDENTIFIQUE os GASTOS FIXOS MENSAIS
- SOME AS DESPESAS VARIÁVEIS ESSENCIAIS
EXCLUA GASTOS SUPÉRFLUOS

CUSTO DE VIDA MENSAL X QUANTIDADE de MESES = RESERVA DE EMERGÊNCIA

Exemplo:

- DESPESAS ESSENCIAIS mensais: **R\$ 3.000**
- RESERVA RECOMENDADA: 6 meses
- VALOR da RESERVA: **R\$ 18.000**

Planejamento Financeiro e Horizontes

“O planejamento financeiro”

Planejar significa dar um destino carimbado ao seu dinheiro:

CURTO PRAZO (até 1 ano)

FOCO TOTAL na construção da RESERVA DE EMERGÊNCIA

MÉDIO PRAZO (1 a 5 anos)

METAS

LONGO PRAZO (mais de 5 anos):

- ⚓ **Independência;**
- ⚓ **Aposentadoria;**
- ⚓ **Blindagem;**

Crédito, Juros e Consumo Consciente



SETOR PÚBLICO

“dos aspectos relacionados a crédito e juros, bem como o uso consciente do crédito”

*“O crédito não é uma extensão do seu **salário**
dinheiro alugado com um custo básico: os **juros**”*

◦ Uso Inteligente do Cartão

- ferramenta de conveniência e centralização de gastos
- pagamento total da fatura na data do vencimento



Crédito, Juros e Consumo Consciente



SETOR PÚBLICO

“dos aspectos relacionados a crédito e juros, bem como o uso consciente do crédito”

A Armadilha do Crédito Rotativo:



Evite ao máximo
o **pagamento mínimo** da fatura
ou o **uso do cheque especial**

Crédito, Juros e Consumo Consciente SETOR PÚBLICO

“dos aspectos relacionados a crédito e juros, bem como o uso consciente do crédito”

A Armadilha do Crédito Rotativo:



Crédito, Juros e Consumo Consciente SETOR PÚBLICO

“dos aspectos relacionados a crédito e juros, bem como o uso consciente do crédito”

*O Crédito **CONSIGNADO**:*

- > **TAXAS DE JUROS** mais baixas;
- > **PARCELAS** descontadas diretamente na fonte;
- > reduzindo o **risco** para o banco.

No entanto...

O crédito consignado é para emergências, dívidas mais caras e nunca para gastos supérfluos.

Crédito, Juros e Consumo Consciente SETOR PÚBLICO

“dos aspectos relacionados a crédito e juros, bem como o uso consciente do crédito”

Consumo Consciente



1. Eu realmente preciso disso?

2. Precisa ser agora?

3. Eu tenho como pagar sem afetar meu orçamento?

4. Esse parcelamento vai comprometer minha renda futura?

Prevenção ao Endividamento



***“DEVER” NÃO É VERGONHA,
NÃO É FALTA DE CARÁTER
NEM DEVE SER UM PROBLEMA”***

Prevenção ao Endividamento

RESERVA PARA EMERGÊNCIAS

20%

MARGEM DE SEGURANÇA

30%



SETOR PÚBLICO

Dor de Pagamento (Pain of Payment)



desconforto** psicológico e emocional sentido ao **gastar dinheiro



Funcionamento

- > **SENSAÇÃO DE PERDA**
- > **FREIO NATURAL**
- > **INTENSIDADE VARIÁVEL**



SETOR PÚBLICO

Dor de Pagamento (Pain of Payment)



desconforto** psicológico e emocional sentido ao **gastar dinheiro



INTENSIDADE DA DOR conforme a forma de pagamento:

- > **DINHEIRO FÍSICO**
- > **CARTÕES E PAGAMENTOS DIGITAIS**

Prevenção ao Endividamento

ANTECIPE-SE ÀS DESPESAS SAZONAIS

NEGOCIAÇÃO PROATIVA

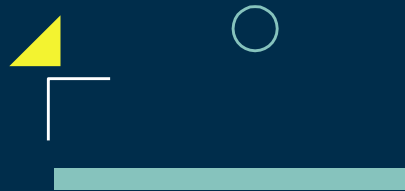
SEGUINDO SEM PARAR

*Não quer parar de trabalhar?
deseja complementar a renda?
produção artesanal,
prestação de pequenos serviços de consultoria,
aulas particulares,
gerar renda extra com flexibilidade.*

FUTURANDO

PLANEJAMENTO SUCESSÓRIO

Uma conversa simples sobre testamento e organização de documentos para a família.



OBRIGADO



BANCO DO BRASIL





***“Se você não sabe para onde ir,
qualquer caminho serve.”***

— Gato de Cheshire (Alice no País das Maravilhas)

