

CARTILHA

EDUCAÇÃO FINANCEIRA



APRESENTAÇÃO

O Banco do Nordeste atende às demandas de crédito dos agricultores familiares enquadrados no Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar (Pronaf) por meio do seu Programa de Microfinança Rural, o Agroamigo.

O Programa atua com metodologia de microcrédito produtivo orientado, que consiste, dentre outras características, no atendimento pelos agentes de microcrédito e prestação de serviços de orientação sobre o planejamento do agronegócio.

Observa-se que o planejamento das atividades desenvolvidas e também do orçamento familiar representam temas relevantes para o sucesso dos empreendimentos rurais os quais precisam ser mais aprofundados, de forma que o apoio creditício produza os benefícios esperados. Afinal, o mundo em constante transformação exige novos conhecimentos para condução dos negócios que vão além da realização da rotina de tarefas no campo.

Torna-se cada vez mais evidente a necessidade do controle de receitas e despesas do empreendimento e do núcleo familiar. É preciso que as famílias tratem a propriedade rural como uma empresa, para que ela proporcione renda para viabilizar não somente o trabalho, mas a realização dos sonhos das pessoas que nela investem tempo, conhecimento e dinheiro.

Esta cartilha foi elaborada, visando disponibilizar orientações para redirecionamento quanto à renda familiar e serviços bancários disponíveis, colaborando com a construção de uma cultura de Educação Financeira (tema trabalhado pelo Agente de Microcrédito nas palestras informativas, visitas, eventos e demais formas de convívio e relacionamento).

No material são fornecidas informações básicas de educação financeiras, dicas e reflexões para manter o equilíbrio e, assim, garantir o pagamento das contas em dia, uma vida mais tranquila, desenvolvimento de atitudes mais responsáveis e da consciência dos próprios comportamentos e ações.

Aproveite!

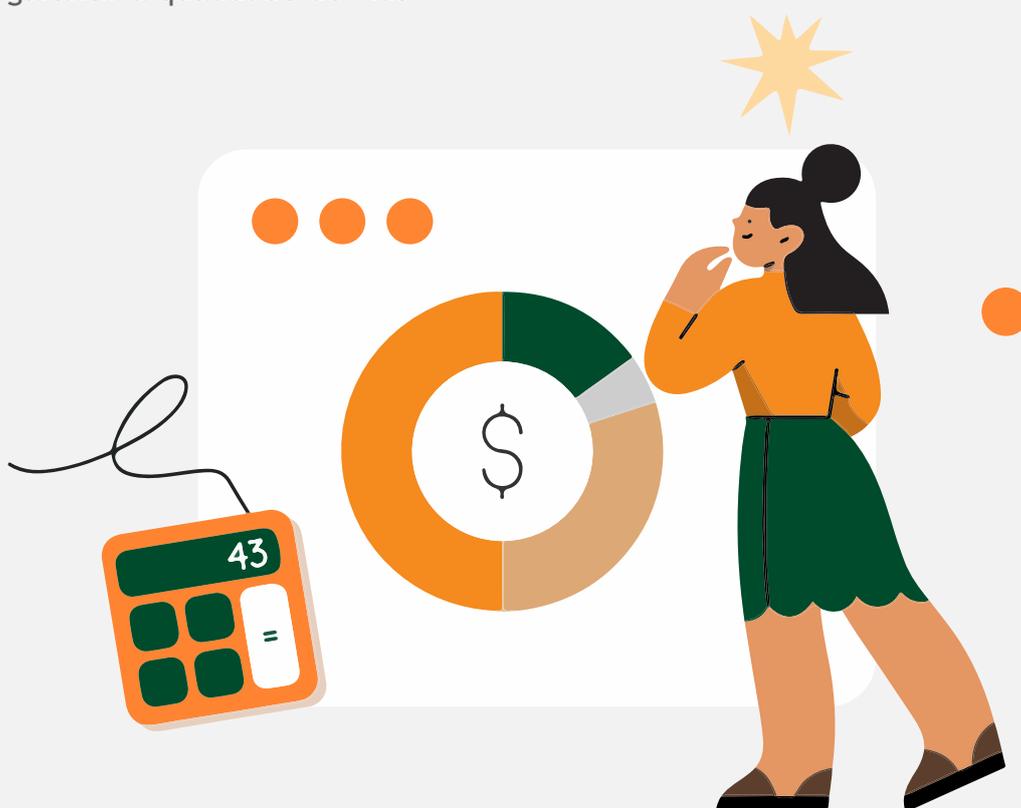
O que é Educação Financeira?

A educação financeira tem o propósito de auxiliar indivíduos na escolha de seus rendimentos, em seus sonhos, no consumo sustentável, em suas decisões sobre investimentos, e na prevenção de situações desfavoráveis.

A educação financeira surgiu para orientar a tomada de decisões, envolvendo os serviços financeiros ofertados, necessidades e desejos de consumo, necessidades de poupança, financiamento e juros, investimentos e rendimentos. Pode ser entendida como o conjunto de informações que auxilia as pessoas a lidarem com a sua renda, com o gerenciamento do dinheiro, com gastos e empréstimos, poupança e investimentos de curto e longo prazo. A educação financeira permite que as pessoas aproveitem as oportunidades de produtos e serviços ofertados de uma forma consciente.

Em suma, a educação financeira é a capacidade que uma pessoa tem de fazer escolhas acertadas sobre o uso de seu dinheiro. É saber ganhar, gastar, poupar e investir o dinheiro, para melhorar a qualidade de vida de toda a família.

Não é, portanto, apenas controlar gastos e fazer com que o dinheiro renda mais. Ela é um processo de aprender quais são as melhores escolhas de utilização do dinheiro, de forma a melhorar e garantir a qualidade de vida!



E como o Agroamigo pode ajudar?

O Agroamigo tem a visão de ser líder da América Latina no mercado de microfinanças rurais direcionado aos agricultores familiares, atendendo aos empreendedores de forma orientada, ética e acompanhada.

O Programa busca compreender as necessidades das pessoas para, conjuntamente, gerar conhecimento, orientação, acompanhamento e financiamentos adequados, contribuindo inclusive para que os clientes tenham uma relação saudável com o dinheiro.

O Agroamigo incentiva a mobilização cidadã para a concretização de sonhos e saúde financeira da unidade familiar em sua área de atuação.

O Programa apoia a educação financeira em seu sentido amplo, a partir de uma visão sistêmica, objetivando empoderar e promover a capacidade dos clientes na gestão dos recursos, quer para uso pessoal ou como microempreendedores. Nesse contexto, reconhece as necessidades de capacitação ampla dos agricultores familiares, assim como de acesso a dados e informações que propiciem utilizar apropriadamente os serviços financeiros ofertados e qualificar a gestão dos empreendimentos.

Com esse propósito, os temas são tratados nas várias etapas do processo metodológico desde a palestra informativa, passando pela proposta de crédito até o reembolso ou regularização de dívidas, levando informações para pessoas em situação de fragilidade ante o sistema bancário formal.

O acesso a informação de modo efetivo sobre boas práticas de gestão dos recursos financeiros, poupança, microsseguros e, ainda conhecimento para interpretar a crescente oferta de serviços financeiros, representa um estímulo significativo ao empoderamento dos grupos mais vulneráveis do campo.

O Agroamigo busca sensibilizar e mobilizar os clientes para melhor gestão do financiamento e de suas finanças pessoais.

Sonhos e Escolhas

Realizar sonhos é uma questão de escolha. Requer organização financeira, planejamento e, mais ainda, requer organização das suas emoções, dos seus objetivos.

Sonhar compreende pensar, planejar e agir, pois sonho sem ação nada constrói... Pensar no que queremos e no que nos deixa felizes. Pode ser o sonho de pagar uma dívida antiga, construir um curral, aumentar e diversificar a produção ou rebanho, adquirir mais terras, comprar uma televisão ou, então, fazer aquela tão desejada viagem para visitar parentes que há tempos não vemos.

Nessa jornada, é preciso ter parceiros que acreditem em nossos sonhos e apoiem a realização deles. E o Agroamigo é o parceiro ideal para auxiliá-lo, por meio do financiamento de atividades geradoras de renda e qualidade de vida para a família.



Organização e planejamento para controle do Orçamento Familiar

A principal ferramenta utilizada na educação financeira é o planejamento, que permite elaborar e controlar o orçamento pessoal ou familiar e a manter o equilíbrio das receitas e despesas.

A conscientização sobre a importância de um orçamento familiar planejado é tarefa de todos os membros da família, pois o sucesso depende do esforço conjunto e do interesse de todos. Logo, até mesmo as crianças devem fazer parte da construção do orçamento familiar, praticando a educação financeira desde a infância.

Então, o que são Receitas? O que são Despesas?

Receitas são as rendas que temos durante um determinado período, que vêm da atividade que exploramos e, também, o valor recebido da aposentadoria rural, o pagamento por algum serviço prestado, o dinheiro enviado por familiares etc.

Para os agricultores familiares, as receitas são os ganhos obtidos com a comercialização dos produtos e outras fontes de receitas e serviços gerados no empreendimento rural.

Despesas são todos os gastos relacionados ao empreendimento financeiro: salário do vaqueiro, aluguel, impostos, sementes, fertilizantes, vacinas, energia para irrigação etc.

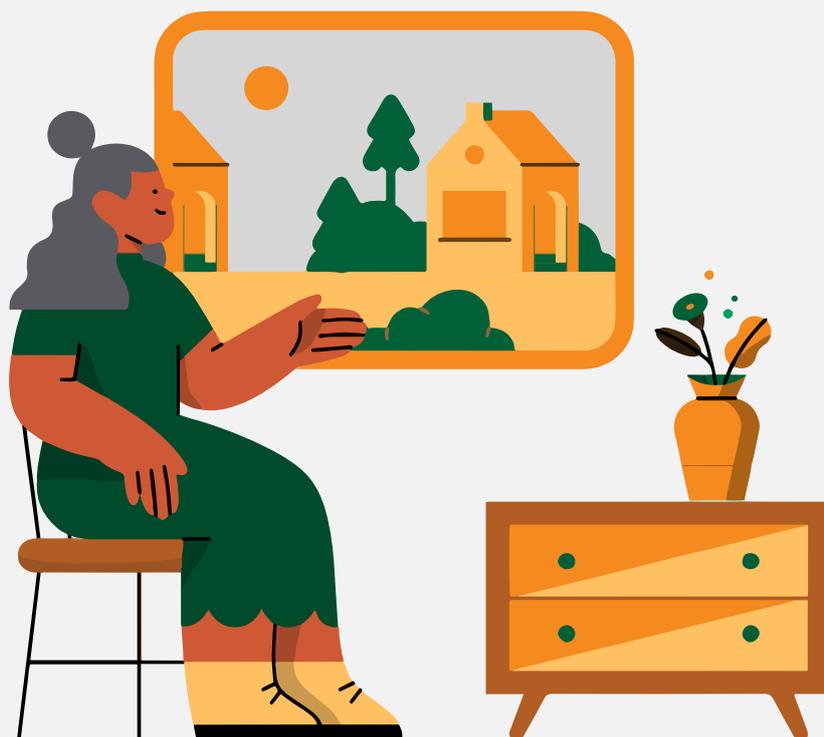


Também existem outras despesas que devem ser relacionadas na construção do orçamento familiar tais como: moradia, alimentação, compra de roupas, contas de telefone, saúde e higiene, transportes, escola, lazer, dentre outros.

Após conhecer estas informações, você já está capacitado para construir o seu orçamento familiar. Vejamos a seguir o exemplo do orçamento da família da Dona Quitéria. No final da cartilha, temos um modelo de orçamento para você fazer com a família. Após conhecer estas informações, você já está capacitado para construir o seu orçamento familiar. Vejamos a seguir o exemplo do orçamento da família da Dona Quitéria.

Vamos conhecer a família da Dona Quitéria?

Dona Quitéria é agricultora familiar, assim como você. Casada e mãe de três filhos, ela mora na comunidade rural Alegria e possui casa própria. Todos trabalham na agricultura, tendo como objetivo gerar alimentos para a família. Em complemento a renda da unidade produtiva, o esposo comercializa leite na cidade e Dona Quitéria confecciona redes e artesanato. Apesar do envolvimento de todos para manter o sustento, a família não possui o hábito de anotar seus ganhos e gastos.



Como fazer um orçamento?

Dona Quitéria listou todos os ganhos programados para o mês e anotou todos os gastos esperados com a finalidade de fazer o orçamento. Ao final deste processo, diminuiu dos ganhos previsíveis os gastos aguardados e obteve o resultado. Todo este processo de verificação chamamos de orçamento familiar.

Não é preciso ser um grande matemático para aprender a controlar as finanças da família. O cálculo é simples: somar o quanto você ganha e subtrair deste valor o quanto gasta. Assim, você descobre se está gastando mais do que ganha (sinal vermelho e risco de dívidas), ou se a renda supera as despesas (ótimo momento para poupar e investir).

Orçamento familiar

GANHOS DURANTE O MÊS	VALOR EM R\$
Receita com a atividade artesanal	R\$425,00
Receita com a venda do leite	R\$210,00
Bolsa Família	R\$99,00
Total dos ganhos	R\$734,00
DESPESAS DURANTE O MÊS	VALOR EM R\$
Alimentação	R\$250,00
Despesas com a produção artesanal	R\$180,00
Despesas com a produção do leite (vacinas, ração, etc)	R\$40,00
Despesas com o pagamento da máquina de costura	R\$90,00
Despesas com material de higiene pessoal	R\$20,00
Despesas com prestações (aquisições de uma geladeira)	R\$80,00
Educação	R\$10,00
Luz e Água	R\$40,00
Moradia	R\$0,00
Transporte (passagem de ônibus)	R\$30,00
Total dos gastos	R\$740,00

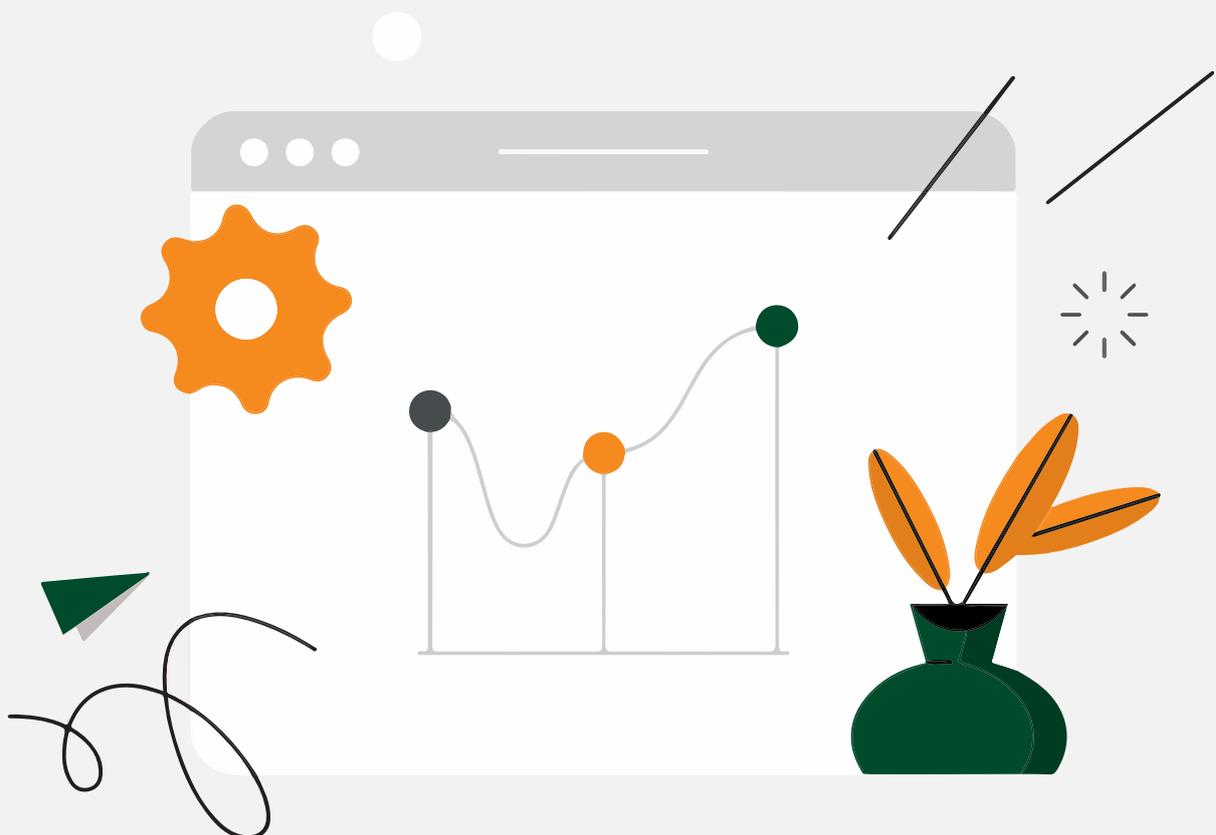
É isso mesmo, amigos! Olhando para o orçamento da família da Dona Quitéria, verificamos que, infelizmente, ela está com problemas. Mas isso não é motivo para entrar em desespero.

Vejamos o que pode ser feito no caso em que as despesas são maiores que as receitas ou se igualam. Basicamente, existem duas alternativas: aumentar a renda e/ou diminuir os gastos. Para solucionar o problema, Dona Quitéria precisa reunir a família e informar a situação, para, juntos, pensarem em uma forma de reduzir as despesas ou aumentar a renda.

Será necessário economizar, evitando o desperdício com alimentos, luz, água etc, pois, é bom para o bolso e fundamental para a preservação do meio ambiente. Também, Dona Quitéria poderá incentivar a filha a produzir e vender bolos, já que ela tem esse talento, e propor a família o aumento da produção artesanal, já que a atividade gera a maior receita familiar e é bem aceita no mercado. Isso irá gerar mais renda!

Quando adquiriu o financiamento para comprar sua máquina de costura, Dona Quitéria ainda não conhecia o Agroamigo. Agora, depois da Palestra Informativa realizada pelo Agente do Programa em sua comunidade, ela descobriu que, se tivesse financiado a máquina com recursos do Banco do Nordeste, teria juros baixos e, ainda, possibilidade de bônus de adimplência.

Em todas as ações, Dona Quitéria pode diminuir os gastos para R\$930,00, passando a ter excedente de receita, que pode ser depositado na conta do Banco do Nordeste.



Vamos conhecer agora a família do seu João?

João é agricultor familiar e cliente do Agroamigo. Mora com a esposa Lúcia e os dois filhos mais novos na comunidade Sussego, município de Missão Nova (CE). Há cinco anos, seu João explora a atividade de produção de mudas, juntamente com a plantação de hortaliças, milho e feijão para o consumo da família. A renda familiar é complementada com a criação de galinha e com a ajuda da filha mais velha, que envia, mensalmente, um valor para ajudar nas despesas da família.

João realizou um financiamento no Agroamigo, estruturou o empreendimento e adquiriu insumos. Hoje, ele está bastante satisfeito com o crescimento do empreendimento e a melhoria da renda familiar.

Foi graças ao crédito, orientação e acompanhamento de agente de microcrédito, que a produção aumentou, obteve acesso à assistência técnica no âmbito das parcerias celebradas com instituições públicas e organizações não governamentais de extensão rural, melhorou suas vendas e aumentou a capacidade de comercialização dos produtos.

A família está produzindo alimentos mais saudáveis, assegurando formas de inserção nos mercados locais e regionais, incluindo os mercados institucionais, como a alimentação escolar e o Programa de Aquisição de Alimentos (PAA) do Governo Federal.

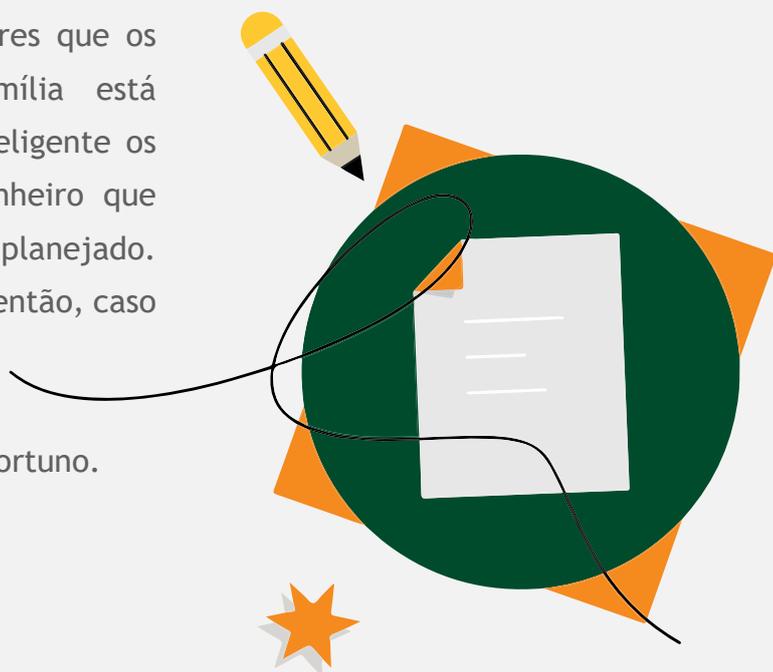


Vejamos a seguir os rendimentos durante o mês de outubro

GANHOS DURANTE O MÊS	VALOR EM R\$
Receita com a atividade de venda de mudas	R\$700,00
Receita com a venda de ovos/galinhas	R\$100,00
Valor enviado pela família	R\$50,00
Total dos ganhos	R\$850,00

DESPESAS DURANTE O MÊS	VALOR EM R\$
Alimentação	R\$200,00
Despesas com a produção de mudas	R\$160,00
Despesas com a produção de galinhas (vacinas, ração, etc)	R\$40,00
Despesas com o pagamento ddo Agroamigo	R\$90,00
Despesas com material de higiene pessoal	R\$20,00
Despesas com prestações (aquisições de uma geladeira)	R\$80,00
Educação	R\$30,00
Luz e Água	R\$45,00
Moradia	R\$0,00
Transporte (passagem de ônibus)	R\$40,00
Total dos gastos	R\$705,00

Ufa, que bom! As despesas foram menores que os rendimentos! É sinal de que a família está gerenciando e controlando de forma inteligente os ganhos. Neste caso, pode utilizar o dinheiro que sobrou para comprar algo que já havia planejado. Pode realizar um sonho, por exemplo! Ou então, caso ainda não tenha o suficiente para a realização deste sonho, aplicá-lo na poupança e esperar um momento mais oportuno.



Poupar é preciso

É difícil acreditar, mas seguindo alguns passos fáceis de pôr em prática, é possível aprender como poupar e tornar esse exercício um hábito. Você só vai precisar de um pouco de disciplina.

Para aprender como poupar, é preciso analisar suas finanças, criar metas para os seus gastos e ajustar as suas despesas para fazer o dinheiro sobrar ao invés de faltar no final do mês.

Importância do crédito

Um dos serviços que o Banco do Nordeste oferece é o financiamento por meio do Agroamigo. Cada operação de crédito é realizada de acordo com a necessidade do negócio e capacidade de pagamento do cliente. O financiamento não pode ser aplicado para o simples consumo, somente em atividade produtiva.

Cada financiamento possui prazo de pagamento vinculado à finalidade do projeto e à geração de receitas das atividades produtivas, ou seja, adequados ao ciclo dos negócios. Exige garantias mais simples e de acordo com as condições dos empreendimentos financiados.

O crédito ajuda a suprir a necessidade de dinheiro para incrementar a atividade rural, aumentar o negócio, construir um curral, comprar animais ou máquinas novas etc.

Possibilita a expansão de negócios com geração de renda para as famílias do meio rural, incluindo atividades não agrícolas, impactando, positivamente, na inclusão financeira, cidadania, equidade de gênero e redução das desigualdades regionais e sociais nas localidades menos desenvolvidas.



Dicas importantes

- Planeje o orçamento familiar com a participação de todos os membros do núcleo familiar;
- Fique atento às possibilidades de aumentar as receitas e de reduzir as despesas, melhorando a renda;
- Estabeleça metas de poupança, ainda que sejam pequenas;
- Se precisar cortar despesas, comece por onde há maior potencial de economia;
- Tenha como princípio gastar menos do que ganha;
- Procure manter um fundo de emergência para usar em imprevistos;
- Pesquise bastante antes de comprar, principalmente, se for um bem de maior valor;
- Tenha cuidado com propagandas enganosas e armadilhas da publicidade do tipo: Liquidação! 10 vezes sem juros!
- Evite endividamento com ofertas de formas rápidas de acesso ao crédito;
- Ao fazer compras, avalie preço, qualidade, rendimento, quantidade, necessidade do produto etc. Exija sempre nota fiscal: é a garantia para reclamar, caso tenha problema;
- As compras a prazo são uma dívida por um determinado período que compromete a renda. O ideal é juntar o dinheiro para pagar à vista, mesmo que isso represente adiar a realização de um sonho;
- Reflita antes de decidir cada compra, evitando consumir por impulso;
- Encontre o equilíbrio entre gastar e guardar, pois buscar apenas a felicidade imediata pode dificultar maiores conquistas;

- Evite desperdícios;
- Nem sempre é possível realizar de imediato os sonhos de consumo dos filhos. Incentivá-los a conquistar o que desejam é uma maneira de ensiná-los a lidar com expectativas e, principalmente, a se esforçarem para conquistar os próprios objetivos.
- Leia e guarde os contratos de financiamento, cartões e outras operações de crédito;
- Pague as contas em dia, evitando as multas e os juros. Pague o boleto do financiamento do Agroamigo até a data do vencimento e poderá ter o direito ao bônus de adimplência;
- Não assuma uma nova prestação sem antes considerar o impacto no orçamento;
- Não use o financiamento do Agroamigo para despesas do dia a dia;
- Mantenha sempre seus dados cadastrais atualizados no Banco e procure sempre o Agente de Microcrédito para orientações necessárias e conhecer as novidades e tecnologias adequadas aos seus negócios;
- Faça uma análise regular de onde pode melhorar e quais práticas são nocivas para o seu orçamento no final do mês.
- Crie objetivos financeiros e tenha determinação, disciplina, paciência e persistência para colocar o controle financeiro na sua rotina, encarando-o como um instrumento para alcançar suas metas. O resultado valerá a pena!

