

Cartilha de
Educação Financeira

Agricultura Familiar



Apresentação

Este material foi criado pelo Banco do Nordeste especialmente para você, agricultor familiar. Sabemos que a vida no campo é cheia de desafios e de oportunidades, sendo essencial ter ferramentas para gerenciar os recursos de maneira eficaz.

Manter o controle das finanças pessoais e do negócio é fundamental para garantir a sustentabilidade e o crescimento da sua atividade agropecuária. Uma boa gestão financeira permite planejar melhor o futuro, evitando endividamento e aproveitando oportunidades de crescimento.

Além disso, uma boa gestão financeira proporciona estabilidade e segurança para você e sua família, possibilitando cumprir com os compromissos financeiros assumidos e manter o acesso ao crédito.

Nesta cartilha, você encontrará dicas práticas e informações valiosas para ajudá-lo a organizar seu orçamento doméstico e do empreendimento rural. Vamos falar de temas como orçamento, poupança, consumo e crédito, entre outros, sempre com foco na realidade do agricultor familiar.

Esta iniciativa está em conformidade com a política de educação financeira para clientes e usuários definida pelo Banco do Nordeste, conforme determinado pela Resolução Conjunta do Banco Central do Brasil e do Conselho Monetário Nacional nº 8, de 21/12/2023.

Juntos, podemos construir um futuro melhor!

O que é educação financeira?

É o processo mediante o qual os indivíduos melhoram sua compreensão sobre questões financeiras e, com informação e orientação claras, adquirem as competências necessárias para se tornarem conscientes das oportunidades e dos riscos envolvidos nas suas escolhas.

A educação financeira diz respeito, portanto, à adoção de comportamentos que contribuam para melhorar a qualidade de vida das pessoas.

Orçamento Familiar e do Empreendimento Rural

Manter o controle do orçamento familiar e do empreendimento rural é um hábito saudável que permite colher benefícios futuros, fazer escolhas acertadas, identificando as receitas e os custos das atividades rurais.

Organizar os gastos, fazer bom uso do dinheiro, construir um futuro com base na realidade e estabelecer metas são fundamentais para alcançar os objetivos traçados.

Então, é hora de planejar as finanças da família e da propriedade rural.



Como planejar as finanças?

O planejamento financeiro é mais que procurar gastar menos do que se ganha. É a gestão da renda familiar, de forma a proporcionar bem-estar e segurança a todos os envolvidos.

O planejamento financeiro permite poupar, investir na educação dos filhos e ter as contas em dia ou, se tem alguma dívida em atraso, regularizar a situação.

Alguns aspectos devem ser levados em conta ao fazer o planejamento financeiro familiar e do empreendimento rural.

Considerar pequenas despesas

Às vezes, um pequeno gasto, se realizado de forma repetida, pode pesar no orçamento. Por exemplo, um valor de apenas R\$ 3,00 para compra diária de algo desnecessário representa R\$ 90,00 ao final de trinta dias e, em um ano, em torno de R\$ 1.080,00, que poderia ser empregado para compra de alguns animais, fazer uma pequena reforma na casa ou aumentar a poupança.

Fazer reserva de emergência

É comum acontecerem imprevistos nas nossas vidas, ocasiões em que precisamos de dinheiro extra. Por isso, é importante ter uma poupança para esses eventos, evitando tomar dinheiro emprestado a juros altos ou ter que se desfazer de algum patrimônio.



Ter uma poupança

O ideal é poupar uma parte do que ganha e, assim, poder pagar as despesas em dia, comprar à vista obtendo descontos, aproveitar oportunidades de fazer bons negócios e ter mais chances de um futuro tranquilo.



Avaliar a necessidade de consumo

Antes de fazer uma compra, pare, pense e planeje. Pergunte-se antes de adquirir o bem: Isso é de fato necessário? A maioria das compras sem planejamento acaba gerando dívidas que poderiam ser evitadas.

É importante ter em mente que o consumo não pode ser movido apenas pela emoção ou pelo impulso da propaganda.

Cortar desperdícios

O desperdício pode ser causa de desequilíbrio financeiro. O valor da conta de energia aumenta quando se deixam luzes acesas ou TV ligada sem necessidade; assim como o valor gasto em supermercado é maior se houver, com frequência, sobras de alimentos que vão para o lixo. Pense nisso.

Escolher a melhor forma de realizar as compras

Nas compras, veja a forma mais vantajosa de pagamento, se no cartão de crédito ou à vista. Considere o desconto oferecido, como também se o pagamento à vista não pesará no orçamento. Analise, também, se a renda da família comporta as prestações do parcelamento no cartão, pois, caso haja atraso, os juros cobrados serão altos.

Veja a seguir, uma sugestão para realização de orçamento com anotação mensal de receitas e despesas. Não existe uma planilha padrão, pois cada família e empreendimento rural têm receitas e despesas específicas que requerem adaptações. O importante é começar e saber como e quanto você ganha e gasta o seu dinheiro:

Orçamento Mês

RECEITAS		DESPESAS	
Origem	Valor R\$	Origem	Valor R\$
1.Família		1.Família	
Benefício Social		Alimentação	
Aposentadoria		Remédios	
Salário		Transporte	
Rendimentos outras atividades		Vestuário	
		Conta energia casa	
		Conta internet	
		Conta celular	
		Outros gastos	
Total		Total	
2. Propriedade rural		2. Propriedade rural	
Venda de produtos		Diárias empregados	
		Conta energia	
		Ração animais	
		Remédio animais	
		Aluguel máquinas	
		Veterinário	
		Imposto (propriedade)	
		Gasto com benfeitorias	
Total		Total	

Após elaborar o orçamento da família e da propriedade rural, fica mais fácil estabelecer metas e planejar o futuro.

A definição de metas para o futuro da sua família ou da propriedade rural mostra quais as decisões a serem tomadas para a aplicação dos recursos existentes ou verificar a necessidade de buscá-los para crescer.

Dicas Importantes!

- ✓ **Crie o hábito saudável de anotar seus ganhos e gastos. Você só tem a ganhar!**
- ✓ **Não desanime se tiver dificuldades em fazer o orçamento, pois é normal termos dúvidas ao iniciarmos procedimentos novos.**
- ✓ **Caso a soma das receitas seja maior que os gastos, crie o hábito de fazer uma poupança, tanto para realização de seus sonhos como para ter segurança em situações imprevistas ou de emergência.**
- ✓ **O uso do dinheiro, muitas vezes, envolve a família, por isso, não deixe de conversar com ela e traçar planos em comum, de modo a todos estarem compromissados com o que for definido no planejamento.**
- ✓ **Mude seus hábitos para consumir mais e melhor, pois pequenas mudanças no seu comportamento diário podem mudar os resultados. Comece hoje mesmo!**
- ✓ **Planeje as compras parceladas. Quando você anota suas prestações para os meses futuros, torna-se mais consciente do quanto sua renda já está comprometida. Isso evita compras parceladas em excesso e protege contra problemas de se endividar demasiadamente.**

Necessidades de Recursos - Crédito e Dívidas

Acontece, algumas vezes, ser necessário comprar itens indispensáveis como um fogão ou uma geladeira, ou fazer investimento para ampliar a atividade rural, mas o dinheiro disponível não é suficiente.

Uma solução para isso é recorrer ao crédito. Nesse momento, é importante ter credibilidade, isto é, uma situação ou história de vida que faz com que outras pessoas, empresas ou banco tenham confiança para antecipar os recursos necessários.

O crédito ocorre, portanto, quando se utilizam recursos financeiros que não são próprios. Diversas são as formas de crédito que ao, ao final, são dívidas que adquirimos como cartão de crédito, compras parceladas ou financiamento bancário.



Na propriedade rural, é comum separar a necessidade de crédito em duas finalidades:

Custeio - Destina-se a cobrir despesas habituais dos ciclos produtivos, da compra de insumos à fase de colheita.

Investimentos - São recursos aplicados em bens ou serviços duráveis cujos benefícios repercutem durante muitos anos.

O Banco do Nordeste dispõe de linhas de crédito para agricultores familiares que precisam de recursos para desenvolver suas atividades agropecuárias e não agropecuárias no campo.

É importante utilizar o crédito com responsabilidade. Não se deve assumir compromissos que não se possam cumprir.

O financiamento, se bem aplicado, geralmente garante melhoria dos resultados do empreendimento rural e um bom relacionamento bancário do tomador.



É interessante ficar atento a determinadas questões antes e depois de tomar um financiamento:

- **Avalie as necessidades dos recursos.**
- **Aplique o crédito no que de fato se propõe a realizar.**
- **Conheça todas as condições do financiamento (taxa de juros, prazo, etc.).**
- **Esteja certo de que o investimento realizado com o financiamento permitirá o pagamento das parcelas do financiamento.**
- **Fique atento ao prazo de pagamento das parcelas.**
- **Pague em dia as parcelas para não ficar inadimplente.**
- **Informe ao Banco se não puder quitar a parcela na data definida.**
- **Renegocie a dívida, se não for viável efetuar o pagamento.**

A Importância de Manter o Pagamento das Parcelas de Financiamento em Dia

Quando assumimos um financiamento, é essencial se planejar financeiramente para garantir que as parcelas sejam pagas em dia. Aqui estão alguns pontos importantes a serem considerados:

- **Evite Multas e Juros:** O atraso no pagamento das parcelas pode resultar em multas e juros adicionais, aumentando o valor total da dívida. Reservar recursos antecipadamente ajuda a evitar custos extras.

- **Mantenha um Bom Histórico de Crédito:** Pagar as parcelas em dia contribui para a manutenção de um bom histórico de crédito, o que pode ser vantajoso para futuras negociações financeiras, como a obtenção de novos empréstimos ou financiamentos.
- **Planejamento Financeiro:** Incluir as parcelas do financiamento no seu orçamento é uma prática de planejamento financeiro saudável. Isso garante que você tenha uma visão clara de suas despesas e receitas, ajudando a evitar surpresas desagradáveis.
- **Segurança Financeira:** Ter uma reserva destinada ao pagamento das parcelas proporciona maior segurança financeira, evitando que imprevistos comprometam sua capacidade de honrar os compromissos assumidos.
- **Disciplina e Organização:** Reservar recursos para as parcelas do financiamento exige disciplina e organização. Essas habilidades são fundamentais para uma gestão financeira eficiente e podem ser aplicadas em outras áreas da sua vida financeira.



Dicas importantes!!!

- ✓ É preciso estar atento aos juros cobrados pelo parcelamento de compras e de financiamentos. Podem estar contra ou a favor de suas finanças, a depender de como lida com eles.
- ✓ O crédito possui vantagens e desvantagens, seu uso pode trazer grandes benefícios, bem como grandes males. Utilize-o com sabedoria.
- ✓ Não perca o controle de suas finanças. Cuidado com o endividamento. Procure “não dar o passo maior que a perna”.
- ✓ Se já estiver excessivamente endividado, não fique parado, pois quanto mais tempo demorar para resolver a situação, maior a dívida ficará.
- ✓ Elimine os desperdícios, reduza os supérfluos e otimize as despesas com os produtos realmente necessários.



Fique ligado



- ✓ Nunca se esqueça de anotar todos os gastos.
- ✓ Sempre pague todas as contas em dia, evitando multas e os juros.
- ✓ Quando possível, compre à vista e negocie um desconto.
- ✓ Não gaste 100% do que ganha.
- ✓ De preferência, só faça novas dívidas após quitar as que já possui.
- ✓ Sempre pesquise bastante antes de comprar, principalmente, se for um bem de alto valor, pois isso fará diferença no seu orçamento a médio e longo prazo.
- ✓ Quando possível, faça um fundo de emergência. Lembre-se de que imprevistos acontecem.

Quer se aprofundar no tema?

A Plataforma Meu Bolso Em Dia, portal desenvolvido pelo Banco Central e pela Federação Brasileira de Bancos (Febraban), disponibiliza material gratuito sobre educação financeira em diversos formatos.

<https://plataforma.meubolsoemdia.com.br>



