**EDUCAÇÃO FINANCEIRA – Endividamento e Superendividamento**

O número de negativados no país rompeu a marca dos 60 milhões, em maio/2017, apontam SPC Brasil e CNDL, o que representa 40% da população brasileira adulta. Veja o mapa de negativados nas diferentes regiões brasileiras.



**Pessoas que não conseguem honrar seus compromissos financeiros**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Faixa Etária | Negativados | Brasileiros |
| 30 a 39 | 51% | 17,3 milhões |
| 40 a 49 | 48% | 13,2 milhões |
| 25 a 29 | 47% | 8,0 milhões |
| 50 a 64 | 39% | 12,0 milhões |
| 65 a 84 | 31% | 4,8 milhões |
| 18 a 24  | 19% | 4,4 milhões |

Fonte: <https://www.spcbrasil.org.br/imprensa/indices-economicos> - base: maio/2017

Se você se encontra endividado ou conhece alguém que esteja endividado, o texto a seguir traz dicas práticas para sair da situação.

**Como lidar com esta situação? Como renegociar dívidas?**

1. **Primeiro passo**: entender que as parcelas mensais com empréstimos e financiamentos bancários (incluindo consignado) e as compras a prestação somadas **não devem ultrapassar 30% da sua renda mensal**.
	1. Acima de 30%, você corre o risco de não conseguir pagar contas essenciais em dia, o que representaria o superendividamento.
		1. Estar endividada significa que você contraiu dívidas e que precisa, por isso, abrir mão de determinados lazeres, e ou alguma despesa pessoal
		2. Já, o superendividamento ocorre quando, ao restringir lazer, despesa pessoal e tudo o mais possível, você não consegue pagar contas essenciais (luz, gás, condomínio, etc.).
2. **Segundo passo:** se você está endividado ou superendividado é necessário ter um mapa da situação, conforme exemplo abaixo, para tomar decisões, para fazer renegociações, para decidir qual pagar primeiro.

 Data: / /

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tipo** | **Garantia**  | **Saldo Devedor (\*)** **R$** | **Valor Prestação** **R$** | **Prestações** **a pagar****(número)** | **Taxa juros CET****%** |
| Empréstimo | apartamento |  |  |  |  |
| Financiamento | carro |  |  |  |  |
| Consignado | salário |  |  |  |  |
| Prestações lojas |  |  |  |  |  |
| **SOMA** |  |  |  |  |  |

(\*) se for liquidar hoje, quanto pagaria.

1. **Terceiro passo**: Fazer a planilha financeira que se encontra no site, podendo baixar em excel, para você lançar as receitas e despesas. Se você estiver superendividado deixe as prestações de fora, exceto consignados, para vermos a sua CAPACIDADE DE PAGAMENTO

**Receita** – é o que você ganha liquido de Impostos, descontos e empréstimo consignado

**Despesa** – é o detalhamento dos gastos, para onde o dinheiro está indo

1. **Quarto passo:** Analisar a planilha e verificar quais despesas podem ser excluídas e/ou reduzidas de imediato. Faça isso em cada um dos 10 blocos. Sempre conseguimos economizar: plano do celular, TV a cabo, internet, cortar o telefone fixo, se não usa e assim por diante.
2. **Quinto passo:** Priorizar, Renegociar ou Liquidar dívidas de acordo com a capacidade de pagamento.

**Observações práticas:**

* É muito comum a pessoa endividada possuir empréstimos em mais de uma instituição. O ideal é que você tenha uma instituição financeira parceira. Cancele o cheque especial, para ter controle da situação.
* Cancele todos os cartões de créditos; para acertar a vida é, normalmente, necessário parar de usar o cartão de crédito por um período, por exemplo 6 meses, ou mais se ainda não tiver conseguido organizar suas finanças totalmente.
* Retire os débitos automáticos de dívidas da sua conta corrente, pois agora sem o cheque especial, você tem que ter dinheiro para pagar.
* Agora vamos partir para as renegociações!
* Não antecipe mais 13º. Salário e férias! Você deixa para o Banco aproximadamente 30% do total que receberia.
* Não deixe de ler o guia do Banco Central: É possível sair do superendividamento, que estamos disponibilizando aqui no site.

Vamos mostrar a seguir como um superendividado ou altamente endividado deve começar a agir para se reestruturar:

1. **Conhecer a capacidade de pagamento** – faça a planilha sem colocar as dívidas; corte tudo que puder e veja quanto sobrou. Esta é a sua capacidade de pagamento. Provavelmente, você acabou de verificar que o total de prestações das suas dívidas são mais altas que a sua capacidade de pagamento. Não desista, vamos para o próximo item:
2. **Priorizar** – priorize as dívidas de acordo cm a garantia dada. Tem imóvel em garantia, aval de amigos, etc, são empréstimos que precisam ser honrados rapidamente.
3. **Renegociar** – vamos de imediato tentar renegociar, com taxas mais baixas, os empréstimos e financiamentos que possuem as garantias mencionadas acima, podendo fazer portabilidade para outro banco. Confira o CET de cada instituição e o valor da prestação com o mesmo número de parcelas e o mesmo dia de vencimento. As taxas de juros estão caindo no Brasil, verifique se um outro banco lhe oferece taxa mais baixa e faça portabilidade do empréstimo, do financiamento e/ou do consignado.
4. A renegociação deve ser feita sempre para uma taxa menor. Cuidado com as armadilhas.
5. Se, após as medidas de redução de gastos efetivadas, as prestações não cabem na planilha, você terá que deixar de pagar alguma coisa, para negociar tão logo o orçamento permita.
6. Às vezes é necessário ficar com o nome sujo por um tempo limitado, para adequar a prestação do banco à sua capacidade de pagamento. Enquanto isso, vai juntando todo dinheiro que puder, para tentar liquidar à vista o empréstimo com um grande desconto. Os bancos costumam dar bons descontos, além de tirar os juros excessivos pelo atraso, para quem paga à vista.

Agora você já sabe o que e como fazer, mãos à obra. Estamos disponibilizando a planilha financeira em três formatos, bem como uma aba com a planilha das dívidas.

**Não deixe de fazer a sua planilha, pois ela é o instrumento que você precisa para dirigir a sua vida!**

Imagine dirigir um carro, você precisa saber a velocidade que está, o nível da gasolina para não ficar parado na estrada. Para tudo na vida precisamos de instrumentos que nos ajudem a monitorar a situação.

**Você sabia que....**

No Banco Central você pode conferir todas as suas dívidas em Instituições Financeiras. Veja o vídeo e o infográfico para saber como acessar o REGISTRATO!

<https://www.youtube.com/watch?v=nqTFxnWDuyI&feature=youtu.be>

