



17 DE ABRIL DE 2020

Educação Financeira em tempos de Covid-19

Por Wendy Haddad Carraro, professora do curso de Ciências Contábeis da UFRGS e coordenadora do Projeto de Extensão Educação Financeira para Todos e para Toda Vida

Nestes tempos de isolamento social muitas mudanças têm ocorrido em nossa rotina. Para muitas famílias, uma das mais impactantes é a questão financeira. As empresas, não tendo receita, deixam de repassar ou reduzem os recursos aos seus colaboradores. Autônomos e profissionais informais sem fonte de renda. Ajudas governamentais que não chegam. Só chegam as contas e as necessidades essenciais. Urge repensar os gastos financeiros em casa. A mudança é na forma de gastar, de gerenciar os recursos, do uso que faremos com o dinheiro que temos. Para isto, é importante ter em mente que controle financeiro é essencial.

Quando conhecemos o quanto se gasta e com o quê, é possível dimensionar para onde o nosso dinheiro está indo e, assim, priorizar nossas ações em relação a ele. Para quem já vinha fazendo controle dos gastos financeiros familiares, fica mais fácil de analisar e identificar quais gastos são prioritários neste momento e quais podem ser suspensos ou negociados. Para aqueles que não tinham nenhum tipo de controle de suas finanças pessoais e da família, é uma oportunidade de iniciá-lo, efetivamente.

O controle financeiro nada mais é do que ter o registro de todos os gastos domésticos. Para realizá-lo você pode utilizar uma planilha Excel, algum aplicativo ou, então, o que é muito prático e visível, fazer o registro manual em um caderno de anotações. Normalmente, as despesas do orçamento familiar são fixas ou variáveis.

As despesas fixas são aquelas que têm o mesmo montante todos os meses. São exemplos de despesas fixas: Habitação (Aluguel, Condomínio, Prestação da casa, Seguro da casa, Diarista ou Mensalista); Transporte (Prestação do carro, Seguro do carro, Estacionamento); Saúde (Seguro saúde, Plano de saúde); Educação (Escola, Faculdade, Cursos); Impostos (IPTU, IPVA); e Outras Despesas (Seguro de Vida). Nestes tempos de Covid-19, devemos estar atentos e também repensar a forma de gerir os gastos com características fixas.

Já as despesas variáveis são aquelas que também acontecem todos os meses, mas que podemos tentar reduzir. São exemplos: Habitação (Luz, Água, Telefone, Telefone Celular, Gás, Mensalidade TV, Internet, Transporte Taxi/Apps, Ônibus, Combustível, Estacionamento); Alimentação (Supermercado, Feira, Padaria, Restaurantes); Saúde (Medicamentos); e Cuidados pessoais (Cabeleireiro, Manicure, Esteticista, Academia, Clube).

De início, você deve listar todos os seus gastos, para depois classificá-los em uma das seguintes categorias: Habitação, Transporte, Saúde, Educação, Impostos, Alimentação, Cuidados pessoais, Manutenção/prevenção, Lazer, Vestuário e outros. Após categorizá-los, identifique aqueles que são fixos e variáveis.

Dentro de cada uma destas categorias, você terá um conjunto de despesas. Assim, por exemplo, na categoria Habitação, há gastos de Luz, Água, Telefone, Telefone Celular, Gás, Mensalidade TV, Internet. Você deverá identificar em quais destas despesas é possível fazer alguma redução. Alguns gastos irão aumentar, porque há maior consumo em função de estarmos dentro de casa. Mas também haverá gastos para os quais você e sua família podem gerenciar o uso dos bens e serviços de forma mais racional.

Alteração no plano de celular de forma temporária pode ser uma sugestão; assinaturas físicas ou online, também. Em vez de filmes por assinatura, que tal assistir canais específicos de notícias, de entretenimento e temas do seu gosto pelo Youtube? Lembramos, também, que estar em casa não significa que devemos consumir energia elétrica o tempo todo, especialmente

com uso de computadores ou carregando celulares. Você pode criar uma rotina offline, envolvendo a família em projetos de leitura, conversas, jogos, rever fotografias, contar histórias da sua vida que a correria da “normalidade” não permite. Aproveite-se, assim, também a claridade do dia.

Já não é de hoje que o tempo no banho é uma briga. Então, agora todos têm o compromisso de usar um tempo adequado. Envolver todos na questão de como podemos utilizar melhor os recursos em casa é muito importante. Envolver toda a família no controle dos gastos, observem o que está aumentando, o que está diminuindo. É interessante que, com mais pessoas pensando juntas, as ideias se aprimoram. Não subestime a capacidade dos seus filhos em trazer ideias interessantes para a reorganização dos gastos em casa. Se eles têm acesso à informação online, certamente devem estar atentos a informações que rodam em suas redes sociais em relação a este tema.

Os gastos da categoria de Transporte abrangem aqueles com condução pública, aplicativos, combustível, estacionamento, manutenção do carro. Esteja atento ao valor que este gasto representava no orçamento familiar antes do período de isolamento. Quem está com restrição em relação a saídas de casa, certamente, sentirá uma redução neste tipo de gasto. Mas atenção, isso não significa que possa ser gasto em outra categoria de forma deliberada. Analise o conjunto de suas contas para fazer uma realocação adequada.

Outros tipos de gasto que talvez tenham redução durante o período de isolamento incluem: Refeições realizadas fora de casa; Compra de roupas, calçados, acessórios, presentes (que você faria em loja física); Gastos de lazer como cinema, festas, bares, viagens, teatro. Por outro lado, especialmente em relação às refeições, você pode optar por contar com entrega de alimentos dos pequenos negócios próximos à sua residência. Esta sensibilidade em relação à necessidade da continuidade dos negócios mais afetados com a pandemia é louvável. Se possível, organize-se para contar com um serviço de entrega de refeições de maneira que não comprometa o seu orçamento familiar. Entretenimento pela Internet está sendo promovido de forma bem intensa; consulte e crie uma programação, envolvendo seus amigos, mesmo que à distância.

Você também pode perceber a redução dos gastos com cuidados pessoais, embora possa ter mantido o pagamento da mensalidade da academia, clube ou até mesmo as idas ao salão de beleza. Muitos negócios voltados para a beleza estão promovendo alguma forma de manter um fluxo financeiro com sua clientela. Importante também auxiliar neste sentido, dentro do possível. Procure negociar os valores se for preciso, de forma que fique bom para os dois lados. Algumas academias estão realizando serviço de orientação online individual ou em grupos e negociam os valores com seus clientes, oferecendo promoções no retorno do isolamento.

Há gastos que você pode suspender ou, então, pensar em negociar, mas nestes casos esteja sempre atento à questão da taxa de juros e das multas envolvidos, para evitar gastos financeiros maiores no futuro. Em relação aos gastos de Aluguel, Condomínio, Prestação da casa, Diarista, Mensalista, Prestação do carro, Colégio, Faculdade, Curso, IPTU, IPVA, Empréstimos já existentes, reveja esta possibilidade. Algo que tem sido bastante discutido nas redes sociais é manter o pagamento para as pessoas que nos ajudam com as tarefas domésticas. Se ficar muito alto, porque você está recebendo menos, verifique uma forma de manter uma parte do valor. Lembre-se que, se todos nos ajudarmos, a dor será menor.

Há também aqueles gastos que talvez sejam mais difíceis de suspender ou renegociar. Então, é importante você avaliar e não sair cortando de imediato. Esses gastos estão diretamente relacionados à questão dos seguros: Seguro da casa, Seguro do carro, Seguro saúde, Plano de saúde, Seguro de vida. Não há uma regra única sobre os cortes nos gastos; a regra é que você deve avaliar o impacto do corte de cada despesa. Para cada realidade a avaliação pode ser diferente. Plano de saúde é essencial neste momento? Se positivo, ele é um dos gastos essenciais a ser mantido e priorizado.

Sim, também iremos observar que há aumento de gastos e a atenção deve estar redobrada em relação ao consumo. Já foram mencionados vários gastos fixos e variáveis que você poderá adequar e controlar melhor. Esteja atento àqueles que, por estarmos mais em casa, aumentam mais intensamente. Um dos que mais chama atenção é a Alimentação. Neste tópico, a dica é se organizar, planejar cardápios e utilizar insumos que sejam mais econômicos e que rendam. As dicas são especialmente para quem precisa efetivamente rever e readequar os gastos de uma forma geral.

Se você costuma comprar online, ficar em casa na frente do computador pode ser um perigo. Por isto, tome cuidado com as compras desnecessárias. Se você não teve grandes impactos no orçamento, quem sabe pode auxiliar em alguma ação de arrecadação para ajudar outras pessoas que estão com maiores dificuldades.

Um outro ponto chave que talvez já tenha sido mencionado, mas que vale um destaque ainda maior, é a importância de ajudar pessoas que estejam em situação pior do que a nossa. Sim, há muitas famílias que já eram necessitadas, a situação agora é

ainda mais crítica. Procure identificar, entre seus amigos, ações de solidariedade confiáveis que você possa colaborar. Mesmo estando em um período de crise geral, podemos ajudar os outros com mais necessidades. É um exercício de cidadania e de humanidade.

O projeto de extensão “Educação Financeira para Todos e para Toda Vida” tem por objetivo melhorar a vida das pessoas através da Educação financeira, estejam elas na fase adulta ou infantil. Está disponível para dar suporte e apoio às pessoas que desejarem alguma orientação em relação ao controle de finanças e decisões em relação ao tema.

Se você conhece alguém ou deseja ter algum auxílio para sua reorganização de finanças pessoais neste momento e de forma gratuita, envie um e-mail para **wendy.carraro@ufrgs.br**. Consulte dicas e orientações para aprimorar a educação financeira em tempos de Covid-19 **neste link**. Este mural digital está sendo construído pela professora Wendy Haddad Carraro com a colaboração das acadêmicas do curso de Ciências Contábeis Ana Cristina Volff, Aurora Duarte e Miriellen Pereira. Por fim, **aqui** você encontra um modelo de planilha para controle de finanças pessoais (o modelo da B3).

📌 INFORMAR ERRO

📁 ANÁLISE: CONJUNTURA NACIONAL E CORONAVÍRUS

ARTIGO