



Daniyel Ferreira

Consultoria Financeira
Gerando Valor e Prosperidade Financeira

Natal (RN), 27 de Julho de 2023.

PROPOSTA COMERCIAL

Ao

Tribunal de Contas do RN (TCE/RN)

Aos cuidados de

André Gustavo Almeida – Coordenador Geral da Escola de Contas do TCE/RN

Prezados,

Apresentamos a vocês, proposta de **Palestra sobre Educação Financeira**, destinada aos Servidores do TCE/RN.

A Palestra, intitulada **MINHAS FINANÇAS ORGANIZADAS SEM SACRIFICAR A QUALIDADE DE VIDA**, tem como principal objetivo, despertar a consciência dos participantes no que se refere ao real valor/significado que o dinheiro deve ter nas suas vidas e da sua família, por meio de conceitos, boas práticas de como pensar e lidar com o dinheiro e atividades/dinâmicas vivenciais, capazes de fazer os participantes entrarem em ação e começarem a adotar em seu dia a dia uma administração financeira mais sustentável dos seus ganhos, gastos, investimentos e dívidas (caso as possua).

Desde já agradecemos a oportunidade e nos colocamos à inteira disposição para quaisquer esclarecimentos.

Atenciosamente,

Daniyel Ferreira

Consultor, Professor Mestre e Palestrante de Finanças



Daniyel Ferreira

Consultoria Financeira
Gerando Valor e Prosperidade Financeira

1. Introdução

A proposta comercial em questão, visa atender uma solicitação do Sr. André Gustavo Almeida, Coordenador Geral da Escola de Contas do TCE/RN, no que se refere à realização de uma Palestra intitulada **MINHAS FINANÇAS ORGANIZADAS SEM SACRIFICAR A QUALIDADE DE VIDA**, com o objetivo de despertar a consciência dos Servidores do TCE/RN no que se refere ao real valor/significado que o dinheiro deve ter nas suas vidas e da sua família, por meio de conceitos, boas práticas de como pensar e lidar com o dinheiro e atividades/dinâmicas vivenciais, capazes de fazer os participantes entrarem em ação e começarem a adotar em seu dia a dia uma administração financeira mais sustentável dos seus ganhos, gastos, investimentos e dívidas (caso as possua).

2. Argumentação

Uma pesquisa feita com 150 mil pessoas em 140 países procurou medir o grau de educação financeira mundial. Os dados mostram que, no mundo todo, a cada 3 adultos, 2 são considerados analfabetos financeiros. No Brasil, não é diferente. Apenas 35% dos adultos pesquisados responderam corretamente às questões propostas no estudo, colocando o país na 74ª posição no ranking global (FEBRABAN, 2019).

De acordo com a Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE, 2017), uma pessoa educada financeiramente é aquela que está preparada para fazer boas escolhas com o seu dinheiro e usar corretamente os produtos financeiros.

Se o dinheiro está presente na vida de todos nós, dá para imaginar as consequências de não saber usá-lo corretamente. Um dos efeitos mais visíveis é a inadimplência. Segundo dados do Serasa (2023), no Brasil são mais de 71 milhões de pessoas com contas em atraso (inadimplentes), isso representa quase metade da população adulta do país. No Estado do RN, cerca de 42,76% da população adulta encontra-se inadimplente.

A cada 10 famílias brasileiras, 8 têm dívidas (considerando dívidas em dia e atrasadas). Essa tem sido a taxa média de endividamento das famílias, medida pela Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (Peic), divulgada pela Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC, 2023).

Além do bolso, a falta de conhecimento, planejamento e organização financeira afeta outros aspectos da vida das pessoas, independentemente da renda que elas têm:

- Saúde: stress, depressão, ansiedade e outros distúrbios.
- Trabalho: redução na produtividade, faltas e aumentam a incidência de fraudes internas.
- Família: conflitos nos relacionamentos e principalmente divórcios.



Daniyel Ferreira

Consultoria Financeira
Gerando Valor e Prosperidade Financeira

Segundo a Federação Brasileira de Bancos (FEBRABAN, 2022):

- 34,2% dos brasileiros gastam mais do que ganham.
- Apenas 31% dos brasileiros conseguem fazer sobrar algum dinheiro no final do mês com certa regularidade.
- Apenas 19,8% dos brasileiros dariam conta de uma despesa grande inesperada.
- 56,1% dos brasileiros afirmam que a maneira com que lidam com seu dinheiro lhes gera estresse e que isso reflete de maneira negativa na sua vida familiar.
- Apenas 30,6% dos brasileiros se sentem capazes de reconhecer um bom investimento.
- Apenas 45,6% dos brasileiros sabem se informar para tomar decisões financeiras.
- 39,4% dos brasileiros não se sentem seguros com o seu futuro financeiro.
- 66,6% dos brasileiros consideram que a maneira como cuidam de suas finanças não os permite aproveitar a vida.

3. Escopo

Durante a Palestra (2h de duração) o ministrante, com o uso de metodologias ativas de aprendizagem, estudos de casos reais, uma didática extremamente inovadora e dinâmica, aliada a uma elevada interação com os participantes, conduzirá mentalidades, conhecimentos teóricos e procedimentos práticos/vivenciais nos seguintes assuntos:

- Conceito de Educação Financeira
- Identifique seu Perfil Financeiro
- Mentalidade de Rico x Mentalidade de Pobre
- Como as Pessoas tomam Decisões Financeiras
- As 4 Dimensões do Ser Humano
- Razão x Emoção nas Decisões Financeiras
- Mudando os Resultados da sua Vida Financeira (Metodologia PPSAR)
- Como Evitar Compras por Impulso (Metodologia QPPD)
- Como Montar seu Orçamento Familiar Equilibrado (Regra 50 / 30 / 20)
- 4 Passos Infalíveis para se Livrar das Dívidas em até 12 Meses
- Economizar x Poupar x Investir
- Investimento x Qualidade de Vida x Padrão de Vida
- O Verdadeiro Valor do Dinheiro: Tempo x Dinheiro x Vida
- O Melhor Investimento para seu Dinheiro
- A Fórmula da Riqueza Verdadeira
- 5 Passos para Começar a Investir seu Dinheiro rumo à Independência Financeira

SERVIÇOS DE CONSULTORIA, ASSESSORIA E TREINAMENTO HÍBRIDO LTDA
CNPJ: 39.232.131/0001-30



Daniyel Ferreira

Consultoria Financeira
Gerando Valor e Prosperidade Financeira

4. Cronograma

Teremos o seguinte cronograma de execução da Palestra:

- Data: a combinar
- Horário: a combinar
- Local: dependências do TCE/RN
- Infraestrutura: será disponibilizada pelo TCE/RN (sala de aula / auditório / sala de treinamento, preferencialmente que possua cadeiras com apoio para escrever; projetor multimídia / telão de led; computador / notebook; microfone; passador de slides; sistema de som; impressão de material / apostila; caneta; internet; materiais simples de papelaria/armarinho, previamente solicitados, para realização de dinâmicas e atividades vivenciais com os participantes).
- Carga Horária: 2h de Palestra (Conteúdo + Atividades/Vivências Práticas)

5. Valor dos Serviços

Serviços que serão executados:

- Palestra presencial de 2h para um grupo estimado de 100 Servidores do TCE/RN: R\$ 1.800,00 (pagamento mediante emissão de nota fiscal de prestação de serviços de treinamento).

6. Termo de Confidencialidade

Informações técnicas e pessoais, eventualmente obtidas durante a realização das atividades envolvidas nesta proposta comercial, tais como especificação, funcionamento, organização e/ou desempenho da empresa/cliente, serão tidas como confidenciais e sigilosas, sempre que tal condição for solicitada.



Daniyel Ferreira

Consultoria Financeira
Gerando Valor e Prosperidade Financeira

7. Informações do Ministrante

Daniyel Ferreira de Medeiros



Consultor, Professor Mestre em Finanças e Palestrante de Finanças, com experiência de mais de 20 anos na área financeira (mais de 8 mil alunos treinados e dezenas de empresas atendidas).

Instrutor e Consultor SEBRAE/RN das áreas de Finanças e Estratégia.

Coordenador de Cursos de Pós-Graduação na área financeira (MBA em Gestão Financeira e Controladoria) e de negócios (MBA em Gestão Estratégica de Negócios).

Empresário e Sócio da empresa Serviços de Consultoria, Assessoria e Treinamento Híbrido Ltda.

Practitioner e Master Practitioner of Neuro-Linguistic Programming formado pela Society of Neuro-Linguistic Programming (NLP Brasil).

Link de Currículo Completo: <http://bit.ly/2JZTZR3>

8. Principais Clientes Atendidos



SERVIÇOS DE CONSULTORIA, ASSESSORIA E TREINAMENTO HÍBRIDO LTDA
CNPJ: 39.232.131/0001-30