



Treinamento de Educação Financeira para Clientes Pessoas Físicas do Banco Komatsu

Foco em Financiamento de Ativos Produtivos



OBJETIVO

Este treinamento é elaborado para os clientes pessoas físicas do Banco Komatsu que adquirem máquinas e equipamentos da marca Komatsu, utilizando-os como **ativos geradores de receita ou de economia operacional, por meio da redução de despesas**. O objetivo é capacitá-lo na gestão financeira, promovendo o uso consciente e estratégico dos produtos de crédito (CDC, Leasing e FINAME).

Bem-vindo ao Programa Cidadania Financeira do Banco Komatsu

O Equipamento Komatsu: Investimento e Responsabilidade

1. Obrigações e princípios da educação financeira

Como instituição autorizada pelo Banco Central do Brasil, o Banco Komatsu deve adotar medidas de educação financeira direcionadas aos seus clientes pessoas naturais. Nossa política deve ser baseada na ética, transparência e diligência.

As medidas de educação financeira adotadas visam, primariamente, auxiliar você na decisão de financiamento e estão pautadas em três pilares básicos:



Organização e planejamento
do orçamento pessoal e familiar.



Formação de poupança
e resiliência financeira.



Prevenção ao inadimplemento
de operações e ao
superendividamento.

Bem-vindo ao Programa Cidadania Financeira do Banco Komatsu

O Equipamento Komatsu: Investimento e Responsabilidade

2. O valor agregado para você

O Banco Komatsu foca em viabilizar financiamento para compradores de máquinas e equipamentos, que são ativos tipicamente usados para **geração de renda** ou **redução de custos operacionais**.

Por isso, o conteúdo e as ferramentas disponibilizadas neste treinamento são úteis e relevantes para a sua tomada de decisão, além de compatíveis com a natureza das nossas atividades e a complexidade dos produtos que oferecemos.



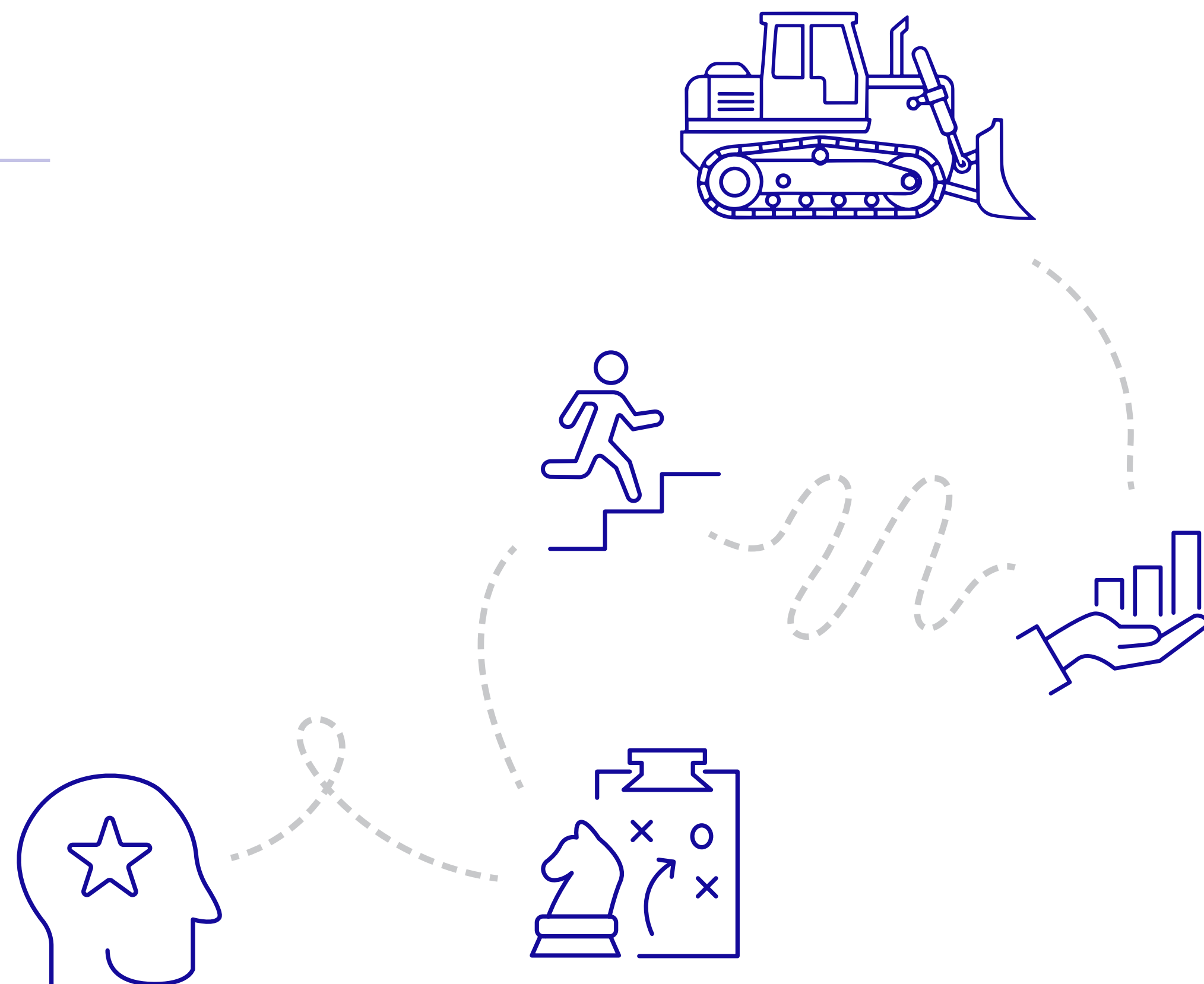
Do Sonho ao Projeto: O valor do Equipamento Komatsu

Sua Relação com o Dinheiro e a Aquisição Produtiva

1. Transformando sonhos em projetos

A boa gestão financeira aumenta as chances de realizar sonhos que exigem recursos financeiros, como, por exemplo, a aquisição de um equipamento Komatsu. Para isso, é crucial transformar o sonho (desejo vivo, aspiração) em um **projeto** (o sonho colocado "no papel").

Os projetos são ações viáveis, gerenciadas por pessoas, que possuem **início e fim definidos**, e são executados com **recursos limitados**.



Do Sonho ao Projeto: O valor do Equipamento Komatsu

Sua Relação com o Dinheiro e a Aquisição Produtiva

2. Fases do projeto (financiamento e aquisição do ativo)

- **Saber exatamente aonde quer chegar:** O projeto exige definir qual é exatamente o objeto e quais resultados você espera dele. Um exemplo prático seria mensurar qual seria o aumento de produtividade com um novo equipamento ou se este projeto estaria vinculado a uma nova fonte de renda.
- **Estabelecer metas:** Detalhe como o equipamento será pago (exemplo: a renda gerada pela locação do equipamento para terceiros deve cobrir o custo da parcela e gerar superávit).



Do Sonho ao Projeto: O valor do Equipamento Komatsu

Sua Relação com o Dinheiro e a Aquisição Produtiva

3. Necessidade vs. desejo:

Diferencie o que é indispensável (**necessidade**) do que você quer possuir (**desejo**). Os desejos são ilimitados, mas os recursos são limitados.

A aquisição de um equipamento para **geração de renda** ou **redução de custos** é uma necessidade ligada à sua atividade produtiva, mas deve ser feita com **bom senso**, evitando tratar *desejos* como *necessidades*.



O Orçamento: Planejamento do Fluxo de Caixa Produtivo

Controlando a Rentabilidade do Seu Investimento

1. O orçamento como ferramenta

O orçamento é a ferramenta fundamental para organizar suas receitas (rendas), despesas (gastos) e investimentos. Você sabe quanto gasta em cada grupo de despesas e quais itens consomem a maior parte da sua renda?



2. A meta financeira: superávit

O objetivo básico da boa gestão financeira é que as **receitas sejam superiores às despesas**, resultando em **poupança**. No caso do seu ativo produtivo, isso significa que a receita gerada pelo equipamento deve cobrir todos os seus custos (parcela, manutenção, insumos) e ainda contribuir para o superávit.

Orçamento	Receita (R) x Despesa (D)	Meta Básica
Deficitário	$R < D$	Receita $\geq$ Despesa
Neutro	$R = D$	
Superavitário	$R > D$	

O Orçamento: Planejamento do Fluxo de Caixa Produtivo

Controlando a Rentabilidade do Seu Investimento

3. Elaboração do orçamento em quatro etapas

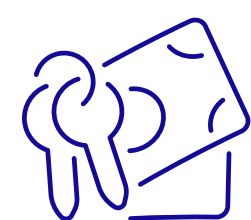


Tipos de Financiamentos

Conhecendo os produtos Financeiros

Nas instituições financeiras, é comum a oferta de diferentes tipos de operações de crédito, sejam elas monetárias (empréstimos e capital de giro) ou na forma de financiamentos, como os de máquinas, equipamentos, veículos, aeronaves, imóveis etc.

No Banco Komatsu, oferecemos alguns produtos de financiamento, sendo eles:



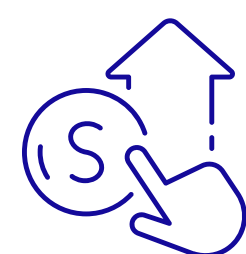
Financiamento (CDC): CDC é o financiamento concedido à Pessoa Física e à Pessoa Jurídica para a aquisição de máquinas e equipamentos novos ou usados, por prazo determinado. O bem é parte integrante do ativo do financiado, que terá o referido bem alienado ao contrato de CDC;



Arrendamento Mercantil (Leasing): Leasing é uma opção de aluguel/arrendamento com direito de compra ao final do contrato, concedido à Pessoa Física e à Pessoa Jurídica para a aquisição de máquinas e equipamentos novos, por prazo determinado. O bem é de propriedade do Banco e arrendado ao cliente durante toda a vigência do contrato.

Tipos de Financiamentos

Conhecendo os produtos Financeiros



FINAME (BNDES): FINAME é um financiamento oferecido com recursos do BNDES para a aquisição de máquinas e equipamentos novos, por meio de instituições credenciadas. São passíveis de financiamento, no âmbito do Produto Finame, máquinas e equipamentos novos produzidos no País, que devem estar enquadrados nos requerimentos do BNDES relacionados à produção nacional, alcançando no mínimo 60% de nacionalização. Todos os equipamentos pesados fabricados pela Komatsu do Brasil possuem alto grau de nacionalização e são elegíveis aos financiamentos do BNDES.

**O Banco Komatsu também oferece opções de consórcio por meio de parceiros comerciais.
Clique aqui para acessar nosso site e saber mais.**

Crédito Responsável: Custo da Antecipação Produtiva

Utilizando Produtos de Crédito com Sabedoria

1. Definição e vantagem do crédito

O crédito (CDC, Leasing, FINAME) é uma fonte adicional de recursos não próprios, obtidos de terceiros, que permite a antecipação do consumo. A grande vantagem do crédito, nesse contexto, é permitir que você antecipe a capacidade de geração de renda.

2. O custo da antecipação (Juros)

A antecipação da compra do equipamento para geração de renda implica no pagamento de juros, que são o "aluguel" pelo uso do dinheiro de terceiros.

Juros compostos

Os juros compostos (juros sobre juros) fazem o capital inicial crescer exponencialmente, o que é ótimo para investimentos, mas perigoso para dívidas. Por isso, o uso inadequado do crédito pode levar ao endividamento excessivo.

Como calcular o montante?

$$M = C \times (1 + i)^n$$

montante

capital inicial

taxa de juros

tempo

Crédito Responsável: Custo da Antecipação Produtiva

Utilizando Produtos de Crédito com Sabedoria

3. A troca intertemporal em ação

A gestão financeira envolve uma escolha fundamental, chamada troca intertemporal:

- **Usufruir agora e pagar depois (tomar crédito):** posição devedora, pagando juros (custo da impaciência).
- **Pagar agora e usufruir depois (poupar):** posição credora, recebendo rendimentos (recompensa por esperar).

No seu caso, é importante lembrar que o crédito viabiliza o aumento da produção imediata ou a redução de seus custos. É fundamental que a rentabilidade gerada pelo ativo supere o custo do financiamento, para isso é importante que você conheça exatamente todos os custos embutidos.

Crédito Responsável: Custo da Antecipação Produtiva

Utilizando Produtos de Crédito com Sabedoria

4. Custo efetivo total (CET)

O **CET** é a informação percentual que mostra **quanto efetivamente custa** um financiamento, incluindo juros, tarifas, impostos e outros encargos.

- O CET pode ser significativamente maior do que a taxa de juros divulgada. Fique atento!
- O CET é sua ferramenta para **comparar propostas** e saber qual instituição cobra menos pelo serviço. **Nunca avalie apenas se a parcela cabe no bolso; avalie o CET.**



CET

Prevenção de Riscos e Combate ao Endividamento

Protegendo Seu Investimento Produtivo

O financiamento é uma excelente forma de obter recursos de maneira antecipada para investimentos produtivos. O equilíbrio entre endividamento e geração de receita é fundamental para seu bem-estar.

1. Causas do endividamento excessivo

O endividamento excessivo pode levar ao descontrole emocional e à desestruturação familiar, além de consequências financeiras graves, como a perda de patrimônio e a redução da capacidade de consumo futuro.

As principais causas são:

- 
- **Orçamento deficitário:** tentar manter um padrão de vida (ou de produção) acima da renda.
 - **Redução de renda/utilização:** a perda de emprego ou a diminuição da receita gerada pelo equipamento, sem a devida redução das despesas.
 - **Falta de reserva ou proteção adequada:** não ter poupança para cobrir despesas sazonais (impostos, seguros) ou emergências.

Prevenção de Riscos e Combate ao Endividamento

Protegendo Seu Investimento Produtivo

2. Saída do superendividamento (se necessário)



Prevenção de Riscos e Combate ao Endividamento

Protegendo Seu Investimento Produtivo

Medidas de proteção e prevenção

Como o equipamento é seu ativo, é vital protegê-lo.

- **Reserva de eventuaisidades:** constituir uma poupança separada (reserva de emergência operacional) para lidar com circunstâncias inesperadas (ex.: quebras, paralisações, efeitos climáticos etc.).
- **Seguros:** contratar seguros (patrimoniais ou pessoais) é uma forma de se preparar para imprevistos, transferindo o risco mediante o pagamento de um prêmio. (Cuidados: compare preços, leia atentamente o contrato e as apólices — riscos excluídos — e consulte a SUSEP sempre que necessário.)

Poupança, Investimento e Aposentadoria

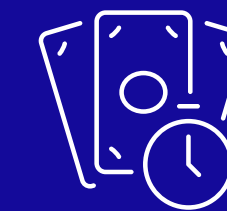
Transformando o Lucro Atual em Crescimento Futuro

1. Poupar para o futuro:

Poupança é o superávit financeiro (rendas – despesas). Investimento é a aplicação desses recursos poupados na expectativa de remuneração. Desenvolva o hábito de poupar. Após obter o superávit, separe a poupança primeiro, antes de pagar outras despesas. Esperar para poupar no final é pouco efetivo.

2. Componentes do investimento (risco, liquidez e rentabilidade)

Ao investir o lucro gerado pelo equipamento Komatsu, considere:



Liquidez: A velocidade com que o investimento pode ser transformado em dinheiro.



Risco: A probabilidade de perdas. Geralmente, quanto maior a rentabilidade prometida, maior o risco.



Rentabilidade: O retorno ou remuneração esperada.

Poupança, Investimento e Aposentadoria

Transformando o Lucro Atual em Crescimento Futuro

3. Planejamento da aposentadoria

Planejar a aposentadoria é essencial, pois a expectativa de vida está aumentando e o custo de vida (especialmente com saúde) tende a subir na terceira idade.

- **Regra de ouro:** quanto antes você começar a investir em sua aposentadoria, menor será o aporte necessário para concretizar seus sonhos.
- **Estratégia independente:** você pode ser o gestor dos seus investimentos de aposentadoria, decidindo onde aplicar (poupança, CDB, títulos, ações). Isso oferece maior liberdade e possibilidade de retorno, mas exige dedicação e estudo e acarreta o risco de uso dos recursos para outras finalidades ou inabilidade na gestão.



Como Prevenir e Reduzir Riscos

Atenção Aos Riscos Cibernéticos E Golpes Financeiros

Embora não possamos controlar tudo o que acontece, podemos agir para diminuir as chances de problemas surgirem.

Veja alguns exemplos simples:

Para proteger seu cartão de crédito, **nunca o perca de vista, não empreste, guarde em local seguro.**

Nunca compartilhe senhas ou credenciais de acesso.

Nunca "empreste" seu CPF para que outras pessoas possam realizar operações de crédito.

•

Quando usar a internet para operações financeiras, tome cuidados extras:

Mantenha **antivírus e firewall atualizados** no seu computador ou celular.

Evite usar redes públicas ou computadores de terceiros para **acessar seus dados financeiros.**

Acesse **apenas sites seguros, aplicativos oficiais** disponíveis nas lojas oficiais de seus smartphones e **desconfie de mensagens suspeitas.**

Como Prevenir e Reduzir Riscos

Atenção Aos Riscos Cibernéticos E Golpes Financeiros

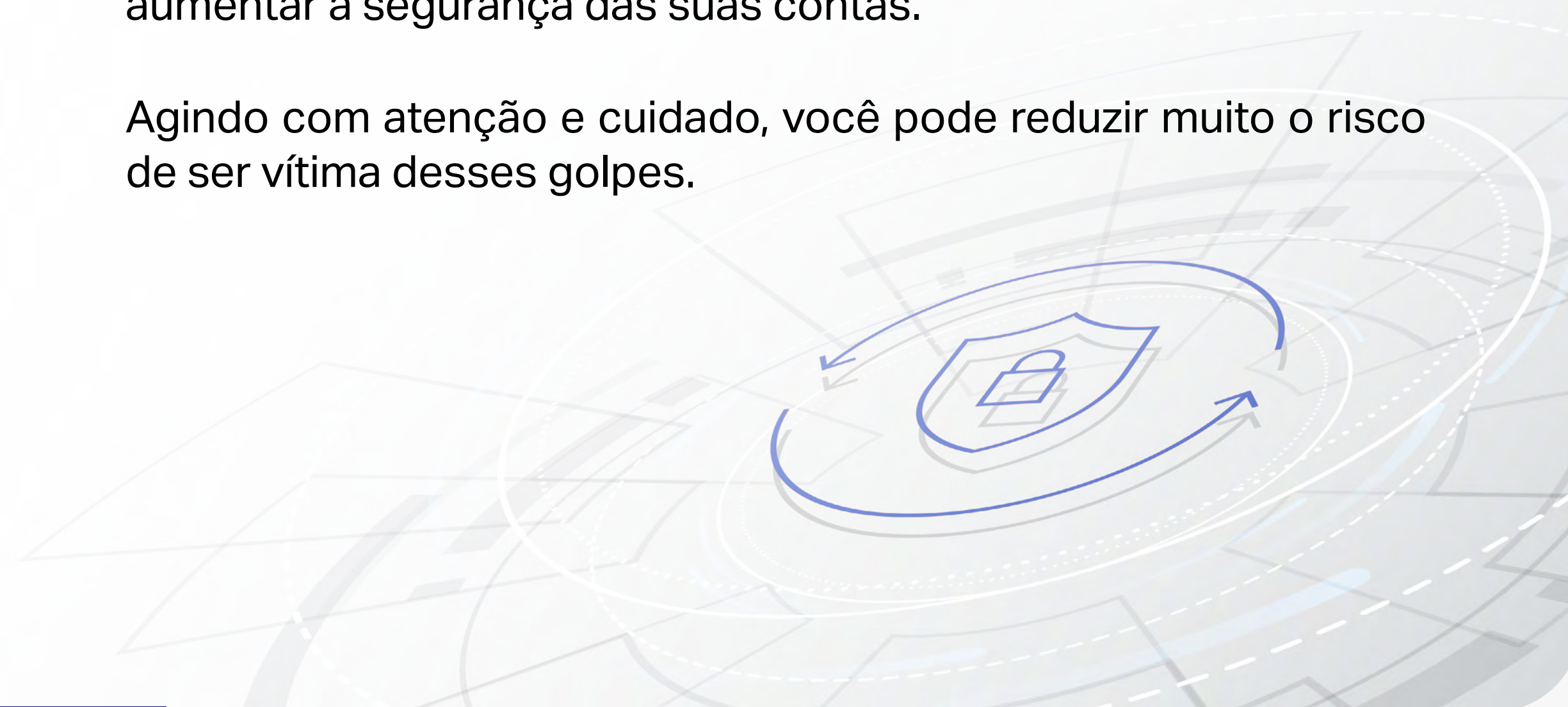
Nos dias de hoje, muitas fraudes acontecem pela internet e por mensagens no celular. Golpistas usam técnicas para enganar pessoas, como enviar links falsos, pedir dados pessoais ou até se passar por bancos e empresas confiáveis.

Para se proteger:

- Nunca clique em links ou abra arquivos de **fontes desconhecidas**;
- **Não forneça informações pessoais, senhas ou códigos** recebidos por SMS para ninguém, mesmo que pareça ser uma mensagem oficial;

- Sempre **confirme diretamente** com seu banco ou empresa antes de realizar qualquer ação solicitada por mensagem;
- Use autenticação em **duas etapas** sempre que possível, para aumentar a segurança das suas contas.

Agindo com atenção e cuidado, você pode reduzir muito o risco de ser vítima desses golpes.



Checklist de Proteção Pessoal e Financeira

Por fim, após a leitura deste documento, criamos um checklist para que você verifique se está protegido de futuros golpistas e referente as suas finanças:

1) Segurança financeira

- ☐ Tenho uma reserva de emergência separada do dinheiro do dia a dia;
- ☐ Evito usar a reserva para consumo não planejado;
- ☐ Tenho pelo menos um seguro (vida, saúde, automóvel ou residencial);
- ☐ Estou ciente dos riscos de não me preparar para imprevistos;

2) Cuidados com cartões e contas

- ☐ Nunca empresto meu cartão de crédito ou débito;
- ☐ Mantenho minha senha em sigilo absoluto;
- ☐ Verifico frequentemente os extratos bancários e faturas;
- ☐ Evito deixar meus cartões visíveis ou acessíveis a terceiros.

3) Segurança digital

- ☐ Meu celular e computador têm antivírus e firewall atualizados;
- ☐ Uso autenticação em duas etapas nas minhas contas;
- ☐ Confirmo com o banco ou a empresa antes de seguir orientações;
- ☐ Acesso sites com conexão segura;

4) Atenção a golpes e fraudes

- ☐ Desconfio de mensagens com promessas “boas demais para ser verdade”;
- ☐ Não compartilho códigos recebidos por SMS ou e-mail;
- ☐ Sei que bancos e empresas nunca pedem senha ou código;
- ☐ Em caso de dúvida, entro em contato com o canal oficial da instituição.

Checklist de Proteção Pessoal e Financeira

Recomendações finais

Descobrir seu perfil de investidor é essencial tanto para que seu gerente do banco ou a pessoa/empresa responsável por gerir seus recursos invista em ativos adequados ao seu perfil quanto para que você também conheça as características dos investimentos disponíveis.

- **Diversifique suas aplicações** (ex.: renda fixa, renda variável) na tentativa de minimizar riscos e maximizar a rentabilidade.
- **Acompanhe sempre o desempenho de suas aplicações**, reavalie constantemente suas decisões e procure orientação de profissionais qualificados, que possuem certificações de investimentos reconhecidas no mercado de capitais (ex.: Anbima).

Conheça seu **Perfil de Investidor**:

Conservador: entende pouco sobre investimentos e, por isso, prefere investir de forma segura, mesmo que tenha um retorno menor;

Moderado: sabe sobre investimentos e tem como objetivo o equilíbrio entre segurança e retorno, aceitando um pouco mais de risco para obter melhor retorno; e

Arrojado: entende sobre investimentos e prioriza o máximo retorno do valor investido, ainda que isso signifique correr maiores riscos.

Conclusão

A educação financeira é um instrumento para o desenvolvimento econômico e bem-estar da sociedade. Ao gerir o financiamento do seu equipamento Komatsu com responsabilidade você garante o sucesso do seu projeto e sua qualidade de vida.

A educação financeira também é um processo contínuo, ou seja, mesmo que você tenha criado um orçamento, definido suas metas, começando a investir, é importante sempre se manter atualizado e continuar aprendendo, abaixo listamos alguns órgãos especializados neste assunto:

- Leituras sobre finanças pessoais;
- Cursos e Workshops;
- Caderno de Educação Financeira Bacen



KOMATSU Banco



SAC
(0800) 778-8383
bkb.sac@komatsu.com.br
Seg à Sex (exceto feriados)
08h30 às 17h30 (horário de
Brasília)



OUVIDORIA
(0800) 778-8383
bkb.ouvidoria@komatsu.com.br
Seg à Sex (exceto feriados)
08h30 às 12h30 e das 13h30
às 17h30 (horário de Brasília)



LOCALIZAÇÃO
Av. Manuel Bandeira, 291
Condomínio Atlas Office Park
Bloco D - Conj. 11 - Vila Leopoldina
CEP: 05317-020 - São Paulo / SP