

Administrando melhor meu dinheiro e meus gastos:

# “Alfabetização” Financeira para Famílias

MANUAL PARA FAMÍLIAS ATENDIDAS DA HABITAT PARA A HUMANIDADE

## Caderno de Exercícios para Famílias

NOME:



Administrando melhor meu dinheiro e meus gastos: “alfabetização” financeira para famílias.

Manual para famílias atendidas da Habitat Para a Humanidade

2da Edição Revisada 2007

Créditos

Financiamento:

Citigroup Foundation



Responsáveis pelo desenho da proposta  
Projeto de Alfabetização Financeira

Chris Little

Lee Martin

Coordenador do projeto:

Mario A. Morán

Texto:

Giovanna Núñez

Diagramação e artes:

Alma Creativa

Impressão Litográfica:

CAIXA

Tradução

Mercia Lima, CAIXA

Revisores dos documentos e facilitadores nas jornadas de capacitação aos capacitadores:

**Habitat para a Humanidade Internacional da América Latina e Caribe:**

Belinda Florez, Lina María Obando, Marco Montemayor, Enrique Montero, Pablo García, Juan Ochoa, Juan de Dios Valdez e Judith Hamje.

Logística e coordenação na implementação do projeto nos países:

**Habitat Brasil:**

Ivanir Teixeira, André Xavier.

**Habitat El Salvador:**

Hugo Ochoa, Beatriz Bejarano.

**Habitat Guatemala:**

Mario López, Olga García, Alma Ochoa e Hender Gaitán, Juan Carlos Hernández.

**Habitat Colômbia:**

María Cristina Delgado, Carlos Gonzales.

**Habitat Chile:**

Loreto Barriga y Eloisa Gutiérrez.

**Habitat Ecuador:**

Sonia Cárdenas, Carlos Caicedo

**Habitat República Dominicana:**

Alejandro Santana, Genarina Santos

**Habitat para a Humanidade Brasil**

José Sérgio Hammes – Presidente Conselho Deliberativo Nacional

Ademar de Oliveira Marques – Diretor

Executivo Nacional

**Habitat para a Humanidade Internacional América Latina e Caribe**

www.habitatlatino.org

Telefone: (506) 296 8120

Fax: (506) 291 7475

Caixa Postal: 1513-1200 Pavas

São José, Costa Rica

ISBN: 978-9968-9580-5-9

# Índice

EXERCÍCIO #1 .....	4
Em que gasto ou invisto meu dinheiro? .....	4
EXERCÍCIO #2 .....	5
Gasto ou inversão? .....	5
EXERCÍCIO #3 .....	7
Características do Crédito com Habitat .....	7
EXERCÍCIO #5 .....	13
Quadro de Rendas Familiares .....	14
EXERCÍCIO #6 .....	15
Exemplo Quadro de Gastos Familiares Mensal .....	15
Exercício #6 Quadro de Gastos Familiares Mensal .....	16
EXERCÍCIO #7 .....	20
Exemplo Orçamento Familiar Mensal .....	20
Exercício #7 Orçamento Familiar Mensal .....	21
EXERCÍCIO #8 .....	20
Capacidade de Pagamento .....	20
Exercício #8 Capacidade de Pagamento .....	21
GLOSSÁRIO .....	25



## Apresentação

**O Caderno de Exercícios para Famílias** surge como uma ferramenta auxiliar fundamental do Manual de Famílias atendidas, para você que tem interesse e o direito de procurar conseguir uma melhor qualidade de vida, melhorando a condição de sua moradia.

Use esta ferramenta que lhe permitirá melhorar a administração do seu dinheiro e seus gastos.

Aqui você encontrará 8 ferramentas e exercícios básicos como: Gasto ou Inversão, Características do Crédito de Habitat, uma Lista de Gastos Familiares, um Quadro de Rendas, um Quadro de Gastos Familiares Mensal, um Orçamento Familiar Mensal, e Capacidade de pagamento que já estão explicadas e apresentadas no Manual de Famílias Atendidas, para que você possa junto à sua família fazer as anotações e levar um registro de suas rendas e gastos e possam assim alcançar um maior balanço da sua economia mensal.

**Aplique estas ferramentas diariamente e verá como**

**Você é dono(a) do seu futuro!**

# Exercício # 1

## Em que gasto ou invisto meu dinheiro?

	Em que gasto meu dinheiro?	Em que invisto meu dinheiro?
	Equipamento de som	Curso de inglês para minha filha
	Ingressos para o cinema	Compra de terreno
	Bebidas para a festa	Livros pra escola
<b>Dia</b>		
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		
24		
25		
26		
27		
28		
29		
30		
31		

Revise as respostas com sua família

## Exercício #2

### Gasto ou inversão?

Marca “gasto” ou “investimento” ao lado das situações seguintes, de acordo com o contexto:

	<b>Gasto</b>	<b>Investimento</b>
• Compra de mais terreno	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
• Compra de novas cortinas	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• Reforma do telhado	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• Pagamento da mensalidade da casa	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• Pagamento do aluguel	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• Gasto com mudança	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• Apoiar meu vizinho para construir com Habitat	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• Livros pra escola	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• -----	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• -----	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• -----	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• -----	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• -----	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• -----	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Agregue  
mais  
exemplos

Refleta as respostas com sua família

## Exercício #3

### Características do Crédito com Habitat

Encontre a resposta correta.

- Para reforçar a revisão daquilo que foi realizado agora há pouco sobre as características do crédito de Habitat, lhe sugerimos o seguinte exercício.
- Observe o quadro seguinte em que na coluna esquerda estão indicadas as características de Habitat e na coluna direita, de maneira desordenada, a resposta correspondente a cada uma das características. Relacione com uma linha a resposta a sua característica correspondente. Observe o exemplo

#### Características do Crédito com HPH

#### Resposta

Envolvimento da família	<input type="checkbox"/> O dinheiro que retorna a Habitat através do pagamento dos créditos é utilizado para a construção de mais casas.
Recebimento da proteção para o Fundo Rotativo	<input type="checkbox"/> Capacitação para possíveis beneficiários e famílias em processo de crédito, construção, ajuda mútua, etc.
Custos do crédito	<input type="checkbox"/> Empréstimo na forma de bens e não como dinheiro
Entrada Inicial	<input type="checkbox"/> Créditos sem lucro.
Crédito que se ajusta à capacidade de pagamento da família atendida	<input type="checkbox"/> Por meio da ajuda mútua as famílias atendidas se unem na autoconstrução e constroem suas casas com Habitat.
Não tem fins lucrativos	<input type="checkbox"/> Habitat só recupera os gastos realizados na construção com a concessão, a administração e a proteção do crédito contra a desvalorização monetária.
Fundo Rotativo	<input type="checkbox"/> Trabalho conjunto das famílias entre seus vizinhos com o intuito de melhorar o desenvolvimento de sua comunidade.
Assistência técnica	<input type="checkbox"/> Cobrança paga pelo beneficiário a qual protege o fundo que agrupa o dinheiro pago pelas famílias além de proteger o dinheiro contra a desvalorização no futuro.
Gastos indiretos de construção	<input type="checkbox"/> O valor do crédito, a parcela do mesmo e o tempo se ajustam à capacidade de pagamento do beneficiário.
Organização Comunitária	<input type="checkbox"/> É uma contribuição inicial ou pagamento antecipado de uma parte do crédito efetuado pelo beneficiário e que gera em Habitat a confiança em que a família atendida assumirá de forma séria e responsável seu compromisso.
Crédito em espécie	<input checked="" type="checkbox"/> Inclui o gasto com a concessão e administração do crédito mais os gastos administrativos os quais decorrem das visitas do educacion, transporte, trâmites legais, capacitações entre outros...

Recomendamos que você discuta com sua família sobre as características do crédito de Habitat e quais possibilidades teria sua família de obter um crédito com Habitat.

## Exercício # 4

Faça uma lista de seus gastos dia a dia até completar uma semana, quinzena ou mês e some.

	QUADRO DE GASTOS FAMILIARES	QUANTIDADE	DATA: DIA / MÊS	NECESSÁRIO: SIM OU NÃO
	Ônibus do dia	15	3 / JULHO	
	Almoço e jantar da semana	65	7 / JULHO	
<b>Dia</b>				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				
25				
26				
27				
28				
29				
30				
31				
	<b>TOTAL</b>		<b>MÊS</b>	

## Exercício # 4

Faça uma lista de seus gastos dia a dia até completar uma semana, quinzena ou mês e some.

	QUADRO DE GASTOS FAMILIARES	QUANTIDADE	DATA: DIA / MÊS	NECESSÁRIO: SIM OU NÃO
Dia				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				
25				
26				
27				
28				
29				
30				
31				
	<b>TOTAL</b>		<b>MÊS</b>	

## Exercício # 4

Faça uma lista de seus gastos dia a dia até completar uma semana, quinzena ou mês e some.

	QUADRO DE GASTOS FAMILIARES	QUANTIDADE	DATA: DIA / MÊS	NECESSÁRIO: SIM OU NÃO
Dia				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				
25				
26				
27				
28				
29				
30				
31				
	<b>TOTAL</b>		<b>MÊS</b>	

## Exercício # 4

Faça uma lista de seus gastos dia a dia até completar uma semana, quinzena ou mês e some.

	QUADRO DE GASTOS FAMILIARES	QUANTIDADE	DATA: DIA / MÊS	NECESSÁRIO: SIM OU NÃO
Dia				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				
25				
26				
27				
28				
29				
30				
31				
	TOTAL		MÊS	

## Exercício # 4

Faça uma lista de seus gastos dia a dia até completar uma semana, quinzena ou mês e some.

	QUADRO DE GASTOS FAMILIARES	QUANTIDADE	DATA: DIA / MÊS	NECESSÁRIO: SIM OU NÃO
Dia				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				
25				
26				
27				
28				
29				
30				
31				
	<b>TOTAL</b>		<b>MÊS</b>	

## Exercício # 4

Faça uma lista de seus gastos dia a dia até completar uma semana, quinzena ou mês e some.

	QUADRO DE GASTOS FAMILIARES	QUANTIDADE	DATA: DIA / MÊS	NECESSÁRIO: SIM OU NÃO
Dia				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				
25				
26				
27				
28				
29				
30				
31				
	TOTAL		MÊS	

## Exercício # 5

QUADRO DE RENDAS FAMILIARES

MÊS: JULHO

SEMANA No: 1

Integrantes da família	Montante
Fernando	R\$ 600,00
Clara	R\$ 200,00
César	R\$ 300,00
María	R\$ 100,00
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 1200,00</b>

QUADRO DE RENDAS FAMILIARES

MÊS:

SEMANA No:1

Integrantes da família	Montante
<b>TOTAL</b>	

QUADRO DE RENDAS FAMILIARES

MÊS:

SEMANA No:2

Integrantes da família	Montante
<b>TOTAL</b>	

QUADRO DE RENDAS FAMILIARES

MÊS:

SEMANA No:3

Integrantes da família	Montante
<b>TOTAL</b>	

## Exercício # 5

**QUADRO DE RENDAS FAMILIARES**

**MÊS:**

**SEMANA No:4**

Integrantes da família	Montante
<b>TOTAL</b>	

**QUADRO DE RENDAS FAMILIARES**

**MÊS:**

**SEMANA No:5**

Integrantes da família	Montante
<b>TOTAL</b>	

**QUADRO DE RENDAS FAMILIARES**

**MÊS:**

**SEMANA No:6**

Integrantes da família	Montante
<b>TOTAL</b>	

**QUADRO DE RENDAS FAMILIARES**

**MÊS:**

**SEMANA No:7**

Integrantes da família	Montante
<b>TOTAL</b>	

# Exercício # 6

## ORÇAMENTO FAMILIAR MENSAL

RENDA DA FAMÍLIA: Família Santos

1000 mês

### Gastos

Gastos necessários	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	TOTAL
Aluguel					160																									160	
Colégios	100																													100	
Universidade																															
Doações																															
Alimentação		20		20		25					20		40				40				20			20						225	
Lanches																															
Luz	65																													65	
Saúde						25																								40	
Transporte	15	10	15	30		15						20					20										20			20	
Livros																														125	
Higiene pessoal	30					20																					10			60	
<b>TOTAL GN</b>	<b>210</b>	<b>30</b>	<b>15</b>	<b>50</b>	<b>185</b>	<b>60</b>					<b>20</b>		<b>60</b>				<b>60</b>				<b>20</b>		<b>15</b>	<b>20</b>			<b>50</b>	<b>20</b>	<b>795</b>		

### GASTOS DESNECESSÁRIOS

GASTOS DESNECESSÁRIOS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	TOTAL
Cinema																															
Refeições fora de casa						50						40																			90
Outros				50																							35				85
Prestação novo televisor						40																									40
Festa de aniversário	100																														100
<b>TOTAL GD</b>	<b>100</b>			<b>50</b>	<b>40</b>	<b>50</b>						<b>40</b>									<b>30</b>	<b>40</b>	<b>15</b>	<b>20</b>			<b>35</b>	<b>55</b>	<b>315</b>		
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>310</b>	<b>30</b>	<b>15</b>	<b>100</b>	<b>225</b>	<b>110</b>					<b>20</b>		<b>60</b>				<b>60</b>				<b>30</b>	<b>40</b>	<b>15</b>	<b>20</b>		<b>50</b>	<b>55</b>	<b>1110</b>			

# Exercício # 6

## ORÇAMENTO FAMILIAR

RENDA DA FAMÍLIA:

Gast

Gastos necessários	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Aluguel																
Colégios																
Universidade																
Doações																
Alimentação																
Lanches																
Luz																
Água																
Telefone																
Transporte																
Saúde																
<b>TOTAL GN</b>																

### GASTOS DESNECESSÁRIOS

GASTOS DESNECESSÁRIOS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Cinema															
Refeições fora de casa															
<b>TOTAL GASTOS</b>															



# Exercício # 6

## ORÇAMENTO FAMILIAR

RENDA DA FAMÍLIA::

Gast

Gastos necessários	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Aluguel															
Colégios															
Universidade															
Doações															
Alimentação															
Lanches															
Luz															
Água															
Telefone															
Transporte															
Saúde															
<b>TOTAL GN</b>															

### GASTOS DESNECESSÁRIOS

GASTOS DESNECESSÁRIOS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Cinema															
Refeições fora de casa															
<b>TOTAL GD</b>															
<b>TOTAL GASTOS</b>															



## ORÇAMENTO FAMILIAR MENSAL

Orçamento para o mês de:

JULHO 2006

Renda da família:

1000

Gastos	Montante orçado	Montante gasto	Poupança / Déficit
<b>Gastos necessários</b>			
Aluguel	160	160	0
Colégios	100	100	0
Doações			0
Alimentação	210	225	-15
Luz	60	65	-5
Água			0
Telefone			0
Transporte	150	125	25
Livros da escola	20	20	0
Higiene pessoal	90	60	30
Saúde	50	40	10
Roupas e calçados			0
<b>Gastos desnecessários</b>			
Cinema	0	30	-30
Refeições fora de casa	80	90	-10
Prestação nova TV	40	40	0
Festa de aniversário	40	100	-60
Outros	0	55	-55
<b>Total</b>	<b>1000</b>	<b>1110</b>	<b>-\$110.00</b>

TOTAL INGRESOS: 1000 – TOTAL GASTOS: 1110 = -110

- Positivo: Sua capacidade p/ poupar
- Negativo: Você gasta mais do que o que ganha

## Exercício # 7

# ORÇAMENTO FAMILIAR MENSAL

### ORÇAMENTO FAMILIAR MENSAL

Orçamento para o mês de:

Renda da família:

Gastos	1) Montante orçado	2) Montante gasto	(3) Poupança / Déficit
<b>Gastos necessários</b>			
Aluguel			
Colégios			
Universidade			
Doações			
Alimentação			
Lanches			
Luz			
Água			
Teléfono			
Transporte			
Saúde			
<b>Gastos desnecessários</b>			
Cinema			
Refeições fora de casa			
<b>Total</b>			

TOTAL INGRESOS:  - TOTAL GASTOS:  =

• Positivo: Sua capacidade p/ poupar

• Negativo: Você gasta mais do que o que ganha

## Exercício # 7

# ORÇAMENTO FAMILIAR MENSAL

### ORÇAMENTO FAMILIAR MENSAL

Orçamento para o mês de:

Renda da família:

Gastos	1) Montante orçado	2) Montante gasto	(3) Poupança / Déficit
<b>Gastos necessários</b>			
Aluguel			
Colégios			
Universidade			
Doações			
Alimentação			
Lanches			
Luz			
Água			
Teléfono			
Transporte			
Saúde			
<b>Gastos desnecessários</b>			
Cinema			
Refeições fora de casa			
<b>Total</b>			

TOTAL INGRESOS:  - TOTAL GASTOS:  =

- Positivo: Sua capacidade do cofre
- Negativo: Você gasta mais do que o que ganha

## Exercício # 8

### Capacidade de pagamento

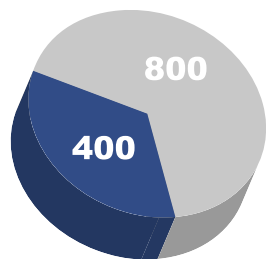
**Recomendação:** Para realizar este exercício é necessário que tenha feito todos os exercícios, e tenha buscado a maneira de realizar gastos menores ao de sua renda.

#### Lembre do exercício da página 47 do Manual de Famílias Atendidas:

Se você e sua família elaboraram seu orçamento onde projetaram um gasto de 850 para esse mês, sendo sua renda familiar de 1200 e avaliam que no final do mês vocês gastaram somente 800. **Qual seria sua capacidade de pagamento?**

**Realizem a seguinte operação:  $1200 - 800 = 400$ .**

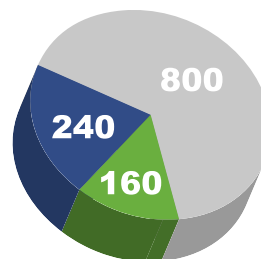
Sua capacidade de pagamento familiar será de 400. Então pensem, o que aconteceria se investem os 400 num crédito? E se têm um contratempo familiar, poderiam pagar a prestação e atender o imprevisto? Por isso, é que se recomenda destinar como máximo um 60% dos 400. Em outras palavras, 240 para pagar seu crédito e 160, que representa 40%, guardar para fazer uma poupança familiar, desta maneira você e sua família teriam uma economia perante qualquer imprevisto.



■ Gastos familiares reais  
+ ■ Capacidade de pagamento de acordo com o orçamento

---

Total da Renda



■ Gastos familiares reais  
■ Poupança para imprevistos  
+ ■ Capacidade de pagamento

---

Total da Renda

## Exercício # 8

- Coloque o total da renda de um mês de sua família
- Faça a soma dos gastos de um mês da família
- Faça uma subtração da **Renda - Gastos**

**Renda:**

**Gastos:**

**Renda**  - **Gastos**  =  Isto é o que sobrou e representa sua capacidade de pagamento.

Agora, dessa sobra fazemos os seguintes cálculos:

**Sobra**  **Multiplicado por 60 % =**  Este é o montante que poderá usar para fazer o pagamento mensal de um crédito com Habitat.

**Sobra**  **Multiplicado por 40 % =**  Este é o montante que você pode dispor para seus Imprevistos ou para fazer uma poupança para o futuro.

- Coloque o total da renda de um mês de sua família
- Faça a soma dos gastos de um mês da família
- Faça uma subtração da **Renda - Gastos**

**Renda:**

**Gastos:**

**Renda**  - **Gastos**  =  Isto é o que sobrou e representa sua capacidade de pagamento.

Agora, dessa sobra fazemos os seguintes cálculos:

**Sobra**  **Multiplicado por 60 % =**  Este é o montante que poderá usar para fazer o pagamento mensal de um crédito com Habitat.

**Sobra**  **Multiplicado por 40 % =**  Este é o montante que você pode dispor para seus Imprevistos ou para fazer uma poupança para o futuro.

**O que você achou deste exercício?**

Você o fez com os dados reais da sua família e isso mostra uma possibilidade de receber ou não um crédito com Habitat.

# Glosario

## **Capacidade de pagamento.**

A família dispõe de renda suficiente para cobrir suas necessidades básicas (gastos familiares), suas eventuais dívidas atuais e o que representaria o pagamento da parcela do empréstimo o qual está solicitando à Habitat. A construção ou reforma está ajustada à capacidade de pagamento da família.

## **Caráter, honradez e vontade de pagamento.**

A atitude da família é de muita responsabilidade diante do compromisso de pagamento de um crédito. É importante que a família conheça e analise como e porque participar responsabilmente já que Habitat para a Humanidade promove também a participação ativa da família na autoconstrução e ajuda mútua.

## **Controle sobre seus gastos.**

Já vimos como é importante ser constante e honrado consigo mesmo. Isto se reflete quando concordamos em administrar de maneira responsável os gastos familiares para alcançar a economia proposta para nossas metas. Vimos nas sessões anteriores que, Fernando, ao almoçar fora com a família apenas um domingo por mês, alterou a tradição familiar somente para cumprir com seu plano de poupança.

## **Custos indiretos.**

São os custos gerados pela Habitat para facilitar o processo de concessão do crédito, a autoconstrução, a reforma de sua moradia e a recuperação do crédito. Por exemplo, os gastos com papelaria, pesquisa (visitas) de crédito, capacitação das famílias, supervisão das autoconstruções, gastos administrativos e operacionais nos escritórios, mais a cobrança de manutenção do valor do Fundo Rotativo.

## **Crédito para construção de moradia progressiva.**

Este tipo de crédito é viável para atender àquelas famílias que não têm capacidade para assumir um crédito para uma moradia completa de uma só vez. Uma moradia pode ser construída progressivamente, ou seja, por fases, e neste caso o crédito deverá ajustar-se às necessidades para completar cada fase.

## **Crédito para reforma de moradia.**

Este crédito visa proporcionar os recursos necessários para realizar uma grande variedade de melhorias ou reparos na moradia, tais como: ampliações, conexão aos serviços públicos de água e esgoto, fortalecimento de estruturas, pisos, reformas de telhado, mudanças em instalações elétricas, encanação, etc. Caracterizam-se por ser empréstimos menores e com prazos mais curtos.

**Crédito para construção de uma moradia completa.**

Esta modalidade de crédito provê os recursos necessários para a construção de uma moradia completa simple, segura e de baixo custo de acordo com a capacidade de pagamento da família atendida.

**Crédito sem obtenção de lucro.**

Crédito que não cobra além do valor emprestado mais os gastos com sua concessão e recuperação, mantendo sólido o fundo rotativo.

**Desvalorização.**

É a diminuição ou perda do valor ou poder de compra do dinheiro ou da moeda por determinação do governo de seu país.

**Estabilidade domiciliar.**

Que a casa atual ou o terreno seja um lugar adequado e seguro onde se possa executar o projeto de construção ou reforma de sua moradia.

**Viabilidade do projeto.**

Para a reforma ou construção deve-se contar com um terreno que esteja localizado em uma zona fora de risco e que seja possível, executar a construção ou reforma da moradia para a qual se está solicitando o crédito. A família deve mostrar a posse legal do terreno onde a casa será construída ou reformada.

**Fundo rotativo.**

É formado pelos recursos oriundos de Habitat Internacional e de doações. O Fundo Rotativo se mantém por meio do pagamento em dia do crédito que as famílias atendidas devolvem à Habitat. Este fundo é utilizado para conceder mais créditos para melhorar as condições de moradia de mais famílias.

**Garantia**

É a forma que protege a Habitat contra perdas, caso a família não pague o contrato de crédito acordado.

**Gestão dos imprevistos.**

Sabemos que imprevistos acontecem quando menos se espera, por isso, é necessário estar preparados para superá-los e que não interfiram em nosso compromisso com Habitat

**Habitat para a Humanidade**

Habitat para a Humanidade é um movimento que envolve voluntários(as), igrejas, empresas, ONG's, governos e famílias que promovem a erradicação da moradia inadequada.

**Hipoteca.**

É quando o terreno e/ou a casa pertencem a família e esta autoriza, mediante um documento legal, a posse para a Habitat. Assim, minha casa e o terreno se convertem em uma garantia para que Habitat possa recuperar o dinheiro investido na eventualidade de não se saírem com o crédito.

**História de crédito.**

É como uma família se comporta quanto ao pagamento dos créditos assumidos. Dito de outro modo, se a família cumpriu ou não com a quitação de sua dívida dentro do prazo acordado. É a forma como uma família se comportou diante de sua responsabilidade de pagamento.

**Necessidade de moradia.**

A família vive em uma casa inadequada de acordo com a sua comunidade e país, além de não dispor dos recursos necessários para melhorar suas condições de moradia. Mais ainda, não cumpre com todos os requisitos para ter acesso aos bancos e instituições de crédito comercial.

**O que vem a ser poupança?**

Significa ter disponibilidade imediata de dinheiro que não se desvaloriza com o tempo.

**Organização comunitária.**

Habitat tem interesse em criar condições para que todos(as) tenham um lugar para morar. Habitat constrói e reforma a sua moradia com a participação das famílias atendidas na autoconstrução e com ações de desenvolvimento comunitário por parte das famílias.

**Organização sem fins lucrativos.**

Habitat não tem interesse em beneficiar-se economicamente com os créditos que oferece às famílias atendidas. É do interesse da Habitat que as famílias de baixa renda possam melhorar as condições de suas moradias.

**Orçamento familiar.**

É o planejamento de nossas rendas e nossos gastos. O orçamento nos ajuda a entender quanto dinheiro estamos ganhando, para onde ele está indo e como equilibrar nossas rendas e nossos gastos. É uma ferramenta importante que organiza nossa renda, nos disciplina e nos permite avaliar se temos capacidade de pagamento e de economizar para poder investir em metas a longo prazo – como, por exemplo, uma moradia.

**Responsabilidade.**

Referimos-nos ao compromisso de pagar a parcela em dia e o valor pactuados com Habitat. Por isso é que tal valor é incluído nos gastos fixos do orçamento familiar já que não pode ser utilizado para outro conceito e nem sequer se altera.

**Vontade de pagamento.**

Isto não depende do montante da renda familiar (muito ou pouco), mas sim da responsabilidade pessoal e familiar no cumprimento de nossas dívidas. César, por exemplo, apesar de ganhar pouco dinheiro no trabalho esporádico, quitou a dívida que tinha na mercearia ao receber seu primeiro pagamento.











**Habitat para a Humanidade Internacional  
América Latina e Caribe**

[www.habitatlatino.org](http://www.habitatlatino.org)  
Telefone: (506) 296 8120  
Fax: (506) 291 7475  
Caixa Postal: 1513-1200 Pavas  
São José, Costa Rica

