

Cartilha de Educação Financeira



1. [Introdução](#)
2. [Qual o significado do dinheiro para você?](#)
3. [Finança pessoais e familiares](#)
4. [Gerenciamento de dívidas](#)
5. [Consumo Consciente](#)
6. [Tempo é dinheiro](#)
7. [Por que poupar?](#)
8. [O que é Investimento?](#)
9. [Tipos de Investimentos](#)
10. [Por que Investir?](#)
11. [Perfil Investidor](#)



A Global DTVM, por meio deste material, visa disponibilizar informações e conceitos relacionados a **Educação Financeira**, como por exemplo:

- ❖ Relação com o dinheiro;
- ❖ Gestão pessoal e familiar da renda;
- ❖ Planejamento, organização e reservas futuras.

Nesta cartilha iremos apresentar um compilado de informações com o intuito de promover a saúde financeira e a gestão consciente de recursos próprios.





Qual o significado do dinheiro para você?

Todos os dias estamos lidando com dinheiro, seja por meio do salário recebido, das compras que realizamos, das contas que pagamos ou do valor que investimos. O dinheiro, em papel, moeda ou eletrônico, foi criado para facilitar o dia a dia das pessoas. Por isso, é importante ter o conhecimento necessário que te ajudará a controlar seu orçamento, de modo que, consiga poupá-lo.

O **equilíbrio diário** com seu dinheiro é fundamental para evitar dores de cabeça. Ter uma **consciência financeira** te ajudará a identificar quais são suas reais necessidades e consequentemente você conseguirá alcançar suas realizações mantendo a tranquilidade de não ficar no vermelho.

Algumas atitudes, podem te ajudar a ter uma **boa relação com seu dinheiro**:



Planejar

Um bom planejamento financeiro irá te proporcionar um futuro tranquilo.



Organizar

Organize suas contas, use anotações ou planilhas para manter em dia, as entradas e saídas de dinheiro.



Priorizar

Entenda suas reais necessidades para definir suas prioridades e escolhas.



Poupar

Guarde dinheiro, economize, evite gastos desnecessários para possuir economias futuras ou emergenciais.



Estudar

Estude sobre finanças, quanto maior o conhecimento maior será seu controle financeiro.



Finanças Pessoais e Familiares



❖ O que é um orçamento familiar?

As contas fixas familiares representam os custos existentes com habitação, educação, saúde... e todas essas despesas fazem parte do orçamento do orçamento das famílias brasileiras.

❖ Qual a diferença entre orçamento pessoal e familiar?

O **orçamento pessoal** está relacionado apenas às suas finanças pessoais. Já o **orçamento familiar** caracteriza a situação financeira de toda a família.



O orçamento familiar é sobre o que se ganha e se gasta considerando toda a família e o planejamento individual deve estar incluído nesse processo, pois, o seu controle financeiro individual irá refletir e contribuir com renda familiar.

Para entender melhor sobre seu orçamento pessoal e familiar, o **Banco Central do Brasil** oferta gratuitamente **2 cursos** que proporcionam um conhecimento mais amplo sobre o assunto:

- ❖ **Gestão de Finanças Pessoais (GFP)**
- ❖ **Formação de Multiplicadores da Série "Eu e Meu Dinheiro"**

Matricule-se aqui: <https://www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira/cursos>



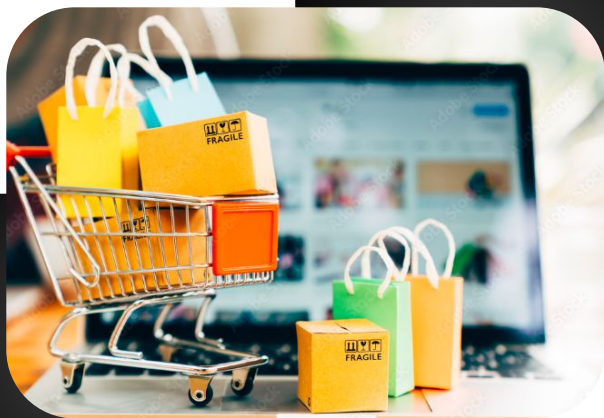
Gerenciamento de Dívidas



Para não ficar no vermelho, é imprescindível ter uma boa gestão das suas dívidas. Para evitar preocupações, siga as dicas fornecidas pelo Serasa:

- Anote, todos os seus gastos;
- Crie objetivos financeiros mês a mês;
- Organize-se, saiba todo valor que entra e sai do seu orçamento;
- Corte gastos desnecessários;
- Pesquise antes de comprar, pode te ajudar a economizar;
- Negocie

Fonte: [10 passos para sair das dívidas](#)



Consumo Consciente

O consumo consciente visa o olhar global das pessoas, levando em consideração toda a cadeia na criação de um produto, através da utilização dos recursos naturais e materiais de forma mais responsável e sustentável, levando em consideração os impactos gerados em todo o ciclo de vida dos produtos e serviços sob uma visão:

- social
- ambiental
- econômica

Ser um consumidor consciente está relacionado a Economia Financeira. Ao comprar apenas o necessário sem exageros, você gasta menos e como consequência consegue guardar dinheiro para poupar ou investir.

Além disso, o consumo consciente está ligado também a consciência social e a preocupação envolvida com as condições de trabalhos e de pagamentos de quem faz o produto.

COMO SER TORNAR UM CONSUMIDOR CONSCIENTE?

-  Não faça aquisições por impulso
-  Prefira produtos reutilizáveis
-  Evite desperdícios
-  Valorize o comércio local



Tempo é dinheiro



O mercado te oferece recursos financeiros chamado **CRÉDITO**, que se não usado de forma consciente pode gerar uma bola de neve de dívidas.

- Cartão de Crédito;
- Financiamentos;
- Cheque especial;
- Parcelamentos.

Por isso é importante se atentar bem aos **Juros aplicados nesses operações**, pois podem aumentar o valor da sua dívida.



Por que Poupar?

Guardar um valor em poupança garante mais segurança individual e familiar, por isso, separe um pouco do seu rendimento pessoal, ou se possível, tenha uma poupança familiar, na qual cada membro da família (que tenha uma renda) possa dedicar um valor mensal.

- ❖ **Tranquilidade em ter cash para pagamentos das despesas;**
- ❖ **Realizar compras à vista obtendo descontos;**
- ❖ **Possuir uma reserva de emergência;**
- ❖ **Investir o dinheiro poupado no decorrer dos anos;**

O que é Investimento?

Investir é o ato de alocar o dinheiro em ativos com o objetivo de obter retorno econômico no futuro.

O que saber antes de você começar a investir?



Um investimento tem **riscos**, com probabilidades de perdas e ganhos;



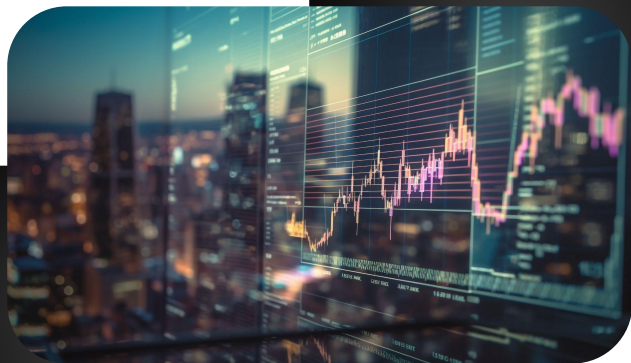
A **rentabilidade** é o percentual de ganho a partir do valor investido;



A **liquidez** oferece flexibilidade, permitindo que você tenha acesso aos recursos quando necessário.



Tipos de Investimentos



Fundo de **Investimentos**;



Compra de **Ações**;



Caderneta de **Poupança**;



Renda **Fixa**;



Tesouro **Direto**;

Quais as vantagens?

PROTEGER SEU DINHEIRO CONTRA INFLAÇÃO



GERAR UMA RENDA PASSIVA



AUMENTAR SEU PATRIMÔNIO



APRIMORAR SEUS CONHECIMENTOS FINANCEIROS



Outro ponto importante ao iniciar no mercado de Investimentos é entender qual o seu **Perfil Investidor**



Conservador

Investidor que busca por maior segurança e correr riscos mínimos ao aplicar seu dinheiro.



Moderado

Esse perfil arrisca mais, ainda preza pela segurança, mas arrisca para obter melhor rentabilidade.



Arrojado

Esse perfil possui experiência, conhece o mercado e está disposto a correr riscos.



BIBLIOGRAFIA

- Banco Central do Brasil: www.bcb.gov.br
- Serasa: <https://www.serasa.com.br/>
- SPCBrasil: <https://www.spcbrasil.org.br/blog/educacao-financeira>
- Banco Central do Brasil. Caderno de Educação Financeira Gestão de Finanças Pessoais: Conceitos Básicos. 2013. Disponível em:
https://edisciplinas.usp.br/pluginfile.php/5271957/mod_resource/content/1/REFERENCIAS%20CITAcoes%20OES%20ABNT%202018.pdf





Educação Financeira