



# EDUCAÇÃO FINANCEIRA



Instituto Brasileiro  
de Educação em Direitos  
e Fraternidade



*Organizadoras*  
Rafaela Silva Brito  
Sandra Taya

*Coordenação*  
Reynaldo Soares da Fonseca  
Fábio Francisco Esteves

# EDUCAÇÃO FINANCEIRA

MINISTÉRIO DOS  
DIREITOS HUMANOS  
E DA CIDADANIA



Copyright © 2024

Aos autores pertence o direito exclusivo de utilização, publicação ou reprodução de suas obras. Artigo 5º, inciso XXII da Constituição Federal.

Todos os direitos reservados. Este ebook ou qualquer parte dele não pode ser reproduzido sem autorização expressa, por escrito, dos autores.

Primeira edição, 2024

Grafia atualizada segundo o Acordo Ortográfico da Língua Portuguesa de 1990, que entrou em vigor no Brasil em 2009.



#### **Presidência**

*Presidente* - Sandra Taya

*Adjunto da presidência* - Fábio Francisco Esteves

*Adjunto da presidência* - Evenin Ávila

*Primeiro Vice-Presidente* - Rafaela Silva Brito

*Segundo Vice-Presidente* - Fernando Maciel De Alencastro

*Terceiro Vice-Presidente* - Rafael Thomaz Favetti

#### **Secretária Geral**

*Diretor* - Brian Alves Prado

#### **Diretoria Financeira**

*Diretor* - Francinaldo Kennedy Barbosa

#### **Diretoria de Comunicação Social**

*Diretor* - Luis Felipe S. Cunha

#### **Diretoria Acadêmica**

*Diretor* - Reynaldo Soares da Fonseca

*Adjunto* - Stefano Pedroso

#### **Diretoria Jurídica**

*Diretor* - Frederico Teixeira Barbosa

*Adjunto* - Huelder Alves

#### **Diretoria de Projetos e Ações Educacionais**

*Diretor* - Eli Carlos Guimarães

*Adjunta* - Cynthia Silveira

#### **Diretoria de Relações Públicas com a Juventude**

*Diretora* - Severina Eugênia da Silva

#### **Conselho Fiscal IEDF**

*Conselho fiscal* - Vinicius Fernando dos Reis Santos

*Conselho fiscal* - Alberto Emanuel Albertin Malta

*Conselho fiscal* - Eliene Ferreira Bastos

*Projeto gráfico e diagramação*

Allysson Caetano





Fala, galera!

Planejamento financeiro pode parecer papo chato, mas é essencial para garantir uma vida sem stress com dinheiro. Sem um bom planejamento, até uma fase que deveria ser só de curtidão pode virar uma baita dor de cabeça.

Neste e-book de Educação Financeira para Jovens, uma iniciativa do Instituto Brasileiro de Educação em Direitos e Fraternidade (IEDF), vamos descomplicar esse assunto e mostrar como, com algumas dicas e hábitos simples, você pode organizar sua grana e aproveitar mais a vida. Vamos falar sobre orçamento, poupança, investimentos e como planejar seu futuro financeiro de um jeito prático e direto.

Este material foi feito com muito carinho e cuidado, pensando em cada detalhe para que você possa aprender de forma leve e eficiente.

Então, prepare-se para aprender a cuidar do seu dinheiro e ter mais tranquilidade para curtir cada momento. Bora lá?

Abraço fraterno,

Danuse Queiroz





The background is a teal-tinted image featuring a financial line chart with a grid. A silver pen is positioned over the chart, pointing towards a data point. To the left, a portion of a calculator is visible. The overall aesthetic is professional and financial.

# Educação

FINANCEIRA





## 1 • INTRODUÇÃO

### Por Que Falar de Educação Financeira?

Fala, galera! Planejamento financeiro pode parecer papo chato, mas é essencial para garantir uma vida sem stress com dinheiro. Sem um bom planejamento, até uma fase que deveria ser só de curtidão pode virar uma baita dor de cabeça. Bora mudar isso?

### Por Que se Ligar em Finanças Desde Já?

Sem um plano, a fase da vida que deveria ser tranquila e cheia de atividades legais pode se transformar em um período de frustração e ansiedade. Então, vamos nos informar e seguir algumas dicas para administrar bem as economias e manter o saldo sempre positivo.

### Dicas para Mandar Bem nas Finanças:

- 1. Comece Agora:** Nunca é cedo demais pra cuidar da saúde do seu bolso.
- 2. Corte Gastos Desnecessários:** Identifique onde dá pra economizar.
- 3. Independência Financeira:** Garanta sua autonomia financeira.
- 4. Fique Esperto com Golpes:** Aprenda a identificar fraudes.

5. **Monte uma Reserva de Emergência:** Tenha sempre um dinheirinho guardado.
6. **Crédito Consciente:** Use crédito de forma inteligente pra não se endividar.



### Vantagens da Educação Financeira para os Jovens:

Menos gastos inúteis.

Mais independência.

Segurança contra fraudes.

Uma boa reserva pra emergências.

Crédito usado de forma inteligente.

E pra te ajudar nessa jornada, o Instituto Brasileiro de Educação em Direitos preparou uma cartilha cheia de dicas. Tá pronto pra garantir um futuro financeiro tranquilo e cheio de liberdade? Então vem com a gente!

Vamos nessa! 🚀



## 2 • PLANEJAMENTO! ORGANIZE SEU ORÇAMENTO

Fala, pessoal! Tá na hora de botar as finanças em ordem e garantir que o dinheiro dure o mês todo. Parece óbvio, mas a gente precisa mesmo controlar o que entra e o que sai. Bora nessa?

### Como Começar a Organizar Seu Orçamento?



Primeiro, vamos listar todas as nossas receitas e despesas. Receitas são todas as fontes de grana que você recebe, como salário, aposentadoria, pensão, aluguéis, freelas, ou qualquer outro tipo de renda.

Despesas são todos os gastos que você tem no mês. Elas podem ser fixas, como aluguel, contas de água, energia, gás, telefone, transporte, prestações, alimentação, internet e outras despesas mensais. Ou podem ser eventuais, como a compra de um bem, reforma na casa, viagem e lazer. Mesmo as despesas eventuais precisam ser anotadas no mês em que ocorrem.

Para ajudar você a controlar melhor suas finanças, aqui vai um modelo de planilha simples:

Descrição	Valor (R\$)	Categoria	Frequência
Salário		Receita	Mensal
Aluguel		Despesa Fixa	Mensal
Conta de Energia			
Conta de Água			
Internet			
Alimentação			
Transporte			
Compra de Notebook			
Viagem			
Freelance			
Total Receitas			
Total Despesas Fixas			
Total Despesas Eventuais			
Saldo Final			

### ***Olha Dica!***

A participação de toda a família é essencial para um bom controle do orçamento. Leve em consideração que as pessoas são diferentes umas das outras e, portanto, os diferentes membros da família costumam apresentar comportamento financeiros distintos. Procure tomar as decisões sobre o orçamento de forma harmoniosa e envolver projetos comuns.

## **E Então? Como Está Seu Orçamento?**

Já deu uma olhada no seu orçamento esse mês? Não importa se ele tá no azul ou no vermelho, sempre dá pra melhorar o nosso relacionamento com a grana e manter um orçamento saudável. Bora pegar umas dicas? Com certeza!

### **Dicas Para um Orçamento Saudável**

#### **Registe todos os seus gastos:**

**Receitas:** Anote todas as fontes de renda, como salário, freelas, mesada, aluguéis, etc.

**Despesas:** Registre todos os gastos, tanto os fixos (aluguel, contas, alimentação) quanto os eventuais (compras, viagens).



### **Faça uma Análise Mensal:**

Veja onde você está gastando mais e onde pode cortar despesas.

Compare suas receitas e despesas para garantir que está vivendo dentro das suas possibilidades.

### **Estabeleça Metas Financeiras:**

Defina metas de curto, médio e longo prazo, como economizar para uma viagem, comprar um novo gadget, ou montar um fundo de emergência.

### **Priorize as Necessidades:**

Priorize os gastos essenciais antes de pensar nos supérfluos. Pague as contas básicas primeiro e veja quanto sobra para lazer e outros desejos.

### **Evite Dívidas Desnecessárias:**

Use crédito de forma consciente. Evite parcelar compras que você não precisa e fique de olho nas taxas de juros.

### **Crie uma Reserva de Emergência:**

Guarde um dinheirinho todo mês para emergências. Isso te ajuda a evitar o desespero caso apareça um gasto inesperado.

### **Revise e Ajuste:**

Revise seu orçamento regularmente e faça ajustes conforme necessário. A vida muda, e seu orçamento precisa acompanhar essas mudanças.

Se liga nessas dicas e começa a organizar seu orçamento hoje mesmo. Vamos juntos garantir um futuro financeiro tranquilo e cheio de oportunidades!

#### ***Dica de Vídeo!***

"Como Fazer um Orçamento Pessoal" por Me Poupe! (2023):

<https://www.youtube.com/@MePoupe>

## 3 • ECONOMIZAR E POUPAR

E aí, galera! Vamos falar sobre economizar e poupar? A gente sabe que é mais fácil guardar uma grana quando as necessidades básicas estão cobertas, mas mesmo com pouco dinheiro, é possível economizar. E olha só: não importa o quanto você ganha, mas sim o quanto você gasta. Quem não conhece alguém com um bom salário que vive no vermelho? Vamos mudar essa história!

### Por Que Poupar?

Poupar não é só guardar dinheiro, é investir no seu futuro. Imagine poder realizar seus sonhos, viajar, comprar o que sempre quis, ou até mesmo ter uma reserva para emergências sem precisar se preocupar. Poupar é criar oportunidades e se libertar do estresse financeiro. É sobre ter controle e tranquilidade para aproveitar a vida. Pense nisso como um presente para o seu eu futuro – você vai agradecer por ter começado hoje!



### Como Economizar?

Pequenas atitudes no dia a dia podem fazer uma grande diferença. Aqui



vão algumas dicas práticas para você começar:

### **Aproveite Ofertas e Descontos:**

**Pesquise Preços:** Use cupons e aproveite promoções. Comparar preços pode te ajudar a economizar bastante.

### **Economize Energia e Água:**

**Pequenas Ações:** Apague as luzes ao sair de um cômodo, feche a torneira enquanto escova os dentes e tome banhos mais curtos.

### **Use Apps de Finanças:**

**GuiaBolso, Mobills e Outros:** Esses apps ajudam a monitorar seus gastos, definir metas e ver onde você pode economizar mais.

### **Poupança e Investimentos:**

**Comece Pequeno:** Abra uma conta poupança ou invista em CDBs, Tesouro Direto ou até mesmo em fundos de investimento. Comece com valores pequenos e vá aumentando conforme puder.

Vamos nessa? Poupar é mais fácil do que parece e traz uma paz incrível para o futuro. Bora transformar essas dicas em hábitos e garantir uma vida financeira mais tranquila e cheia de conquistas!

### ***Motivação Extra!***

Lembre-se, economizar e poupar não significa abrir mão do que você gosta, mas sim fazer escolhas inteligentes para garantir que você possa desfrutar das coisas boas da vida sem preocupações. Cada real poupado é um passo para um futuro mais seguro e cheio de possibilidades. Então, que tal começar agora?

### ***Dica!***

**Livro: "Dinheiro: Os Segredos do Sucesso Financeiro" por Gustavo Cerbully (2021):** Este livro apresenta conceitos básicos de educação financeira de forma clara e acessível, abordando temas como orçamento, planejamento financeiro, investimentos e consumo consciente.

## 4 . E QUANDO A CONTA NÃO FECHA?

E aí, galera! Quem nunca se viu apertado com as contas, não é mesmo? Às vezes, as despesas são maiores do que o esperado, e a gente acaba precisando parcelar ou pegar um empréstimo. Mas tem uma diferença entre dívidas controláveis e aquelas que nos levam ao superendividamento. Como manter isso sob controle?

### **Pare, Pense e Decida!**

Não tem nada de errado em querer coisas além do básico. É normal ter desejos e comprar produtos ou serviços que nos fazem felizes. Mas é crucial encontrar um equilíbrio para evitar problemas financeiros. O segredo é não ser superemocional, comprando por impulso, nem ser superracional, cortando todo o prazer das compras. Equilíbrio é a chave!





## O Que Fazer Quando as Dívidas Saem do Controle?

Aqui vão algumas dicas para ajudar a gerenciar suas dívidas e evitar que elas se tornem um problemão:

### **Analise Seus Débitos:**

Lista de Dívidas: Faça uma lista de todas as suas dívidas, incluindo juros e possíveis consequências como corte de serviços (água, luz, telefone).

### **Renegocie com Credores:**

Conversa Séria: Assim que estiver pronto, procure seus credores e renegocie as dívidas. Mostre disposição para pagar e busque condições melhores.

### **Priorize Despesas Essenciais:**

Orçamento: Defina suas despesas prioritárias e não ultrapasse esse limite mensalmente.

### **Aja Rápido:**

Antecipe Problemas: Se perceber que terá dificuldades para pagar uma dívida, procure o credor imediatamente para evitar o aumento do débito.

### **Negocie Parcelas:**

Pagamentos Realistas: Negocie o pagamento das parcelas de acordo com suas possibilidades reais.

### **Descontos à Vista:**

Pague Menos: Se puder pagar a dívida à vista, sempre tente negociar um desconto.

Vamos nessa? Transforme essas dicas em ações e mantenha suas finanças no controle. Você consegue!

### ***Motivação Extra!***

Lembre-se, não está sozinho nessa. Todo mundo passa por apertos financeiros em algum momento.

O importante é manter a calma, avaliar a situação e tomar decisões conscientes. Com planejamento e atitude, você pode superar qualquer desafio financeiro.

## 5 · PROTEJA-SE DE GOLPES!

O mundo financeiro está em constante mudança, e junto com ele, os golpes e as fraudes também se reinventam. Para se manter protegido e tomar decisões conscientes, é fundamental atualizar seus conhecimentos sobre educação financeira.

Seguem algumas dicas para te ajudar a navegar com segurança no mundo digital e físico:

### **1. Golpes na Internet:**

**Golpe do Falso Namorado:** Cuidado com perfis falsos em redes sociais e aplicativos de relacionamento. Confirme a identidade da pessoa antes de qualquer contato financeiro.

**Compras Online:** Desconfie de ofertas muito boas para ser verdade, especialmente em sites ou lojas desconhecidas. Faça pesquisas antes de comprar e utilize meios de pagamento seguros.

**Phishing:** Golpes por email ou SMS que tentam te levar a sites falsos para roubar seus dados. Nunca clique em links suspeitos e verifique o remetente antes de abrir qualquer mensagem.

### **2. Proteja seus Dados:**

**Cartões de Crédito:** Memorize a senha do seu cartão e nunca a compartilhe com ninguém. Ative as notificações de transações por SMS ou aplicativo.

**Bancos Online:** Utilize senhas fortes e únicas para cada conta. Habilite a autenticação de dois fatores para maior segurança.

**Redes Sociais:** Limite as informações pessoais em seus perfis e configure a privacidade nas configurações. Tenha cuidado com quem você aceita como amigo.





### 3. Cuidado com Golpes Clássicos:

**Golpe do Bilhete Premiado:** Ninguém te dá dinheiro fácil. Desconfie de propostas mirabolantes e não entregue seus dados pessoais.

**Golpe da Saída do Banco:** Confie apenas em funcionários do banco com identificação visível. Nunca peça ajuda para estranhos.

**Lembre-se:** Educação financeira é um investimento em seu futuro. Com conhecimento e responsabilidade, você estará mais preparado para enfrentar os desafios do mundo financeiro e alcançar seus objetivos.

**Golpe do Falso Sequestro:** Mantenha a calma e confirme a informação com familiares antes de agir. Nunca negocie com sequestradores.

**Golpe do Empréstimo Consignado:** Idosos são alvos frequentes. Desconfie de ligações ou cartas não solicitadas.

### 4. Seja Proativo:

**Mantenha-se Informado:** Leia sobre educação financeira, acompanhe as notícias e fique atento a novas modalidades de golpes. Compartilhe esse conhecimento com seus amigos e familiares.

**Denuncie Golpes:** Se você for vítima ou presenciar um golpe, denuncie às autoridades competentes. Ajude a proteger outras pessoas.

## 6 • REFERÊNCIAS

FINANCEIRA SOCIAL. Educação Financeira para Jovens: Guia Prático.  
(<https://www.caixa.gov.br/educacao-financeira/Paginas/default.aspx>)

JUNTOS. Educação Financeira para Jovens: Cartilha.  
(<https://juntos.org.br/>)

ANDI. Educação Financeira para Jovens: Programa.  
(<https://andi.org.br/sobre/>)

BANCO CENTRAL DO BRASIL. Caderno de Educação Financeira  
Gestão de Finanças Pessoais. (2013):  
[https://www.bcb.gov.br/content/cidadaniafinanceira/documentos\\_cidadania/Cuidan](https://www.bcb.gov.br/content/cidadaniafinanceira/documentos_cidadania/Cuidan)



# Veja também:



👁️ **Nossos tempos,  
nossos direitos na  
linha da vida**



👁️ **Inteligência  
Emocional**



👁️ **Redação**



**iedf**

Instituto Brasileiro  
de Educação em Direitos  
e Fraternidade

MINISTÉRIO DOS  
DIREITOS HUMANOS  
E DA CIDADANIA



**Falando  
Direito** ✓