

**cidadania**  
financeira

# Gestão de **Finanças Pessoais**

---

# AVISO

Apresentação disponibilizada pelo Banco Central do Brasil para ações de educação financeira alinhadas às diretrizes da Estratégia Nacional de Educação Financeira (Enef).

É vedado seu uso para fins comerciais, especialmente em ações associadas à comercialização de produtos e ao aconselhamento financeiro profissional.

O seu conteúdo não constitui interpretação legal, ou aconselhamento do Banco Central do Brasil.

Fonte:





**cidadania  
financeira**

“ O Banco Central atento à educação, à proteção e à inclusão financeira. ”



Nossa Relação com o Dinheiro

Orçamento Pessoal ou Familiar

Crédito e Gestão de Dívidas

Consumo Planejado e Consciente

Poupança e Investimento

Prevenção e Proteção

Relacionamento com o SFN

Você está aqui: [Página Principal](#)

[Compartilhar](#) 1,1 mil [Tweeter](#) [G+1](#) 15

Busca

OK

Perfis

Estou endividado

Quero me planejar

Quero aprender a poupar e a investir

Quero Saber mais sobre Serviços Financeiros

Quero me tornar um multiplicador

Sou professor

Trabalho com a Defesa do Consumidor

**SÉRIE**

**EU E MEU DINHEIRO**

**CLIQUE E ASSISTA**

EU E MEU DINHEIRO

À vista ou parcelado? Com juros ou sem juros? Comprar ou não comprar?... Assista aos vídeos da série "Eu e meu dinheiro"

Blog da Cidadania

Como o programa Cidadania Financeira pode ajudar sua organização a ser mais eficiente?

O conteúdo do programa Cidadania Financeira pode ser personalizado conforme as necessidades de sua organização e de seus colaboradores.

Ferramentas

Você já parou Para pensar?

O que passa pela sua cabeça ao tomar uma decisão que envolve o uso do dinheiro?

Destaques

Vídeos Eu e meu dinheiro

À vista ou parcelado? Com juros ou sem juros? Comprar ou não comprar?... Assista aos vídeos da série "Eu e meu dinheiro"

Destaques

Perfil Cidadão

Informações de interesse do cidadão no site do Banco Central do Brasil.

# Dinheiro

O que é dinheiro?  
O que o dinheiro significa para você?



Fonte:

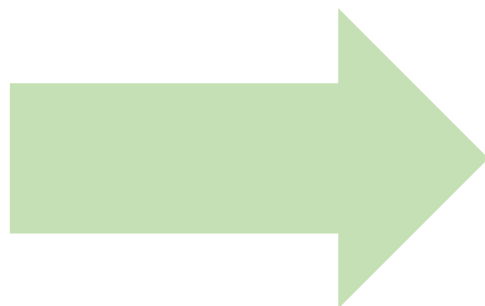






## Como realizar sonhos?

**SONHOS**



**PROJETOS**

1. Saiba aonde você quer chegar – e registre!
2. Defina metas claras e objetivas!
3. Estabeleça etapas intermediárias!
4. Compartilhe e comemore as etapas intermediárias!
5. **Coloque em prática!!!**

Fonte:



# Necessidades x Desejos

- Alimentação
- Moradia
- Transporte
- Comunicação
- Lazer
- ?





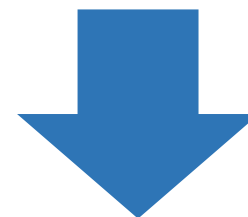
# Equilíbrio nas escolhas

**A vida é feita de escolhas,  
conscientes ou inconscientes**

**RAZÃO**



**EMOÇÃO**



**DIVERSÃO  
IMEDIATISMO  
CONSUMISMO**

Fonte:

## Status

“Comprar produtos de que **você não precisa**, com dinheiro que **você não tem**, para demonstrar quem **você não é**, para impressionar pessoas que **você não conhece**”.

*Autor desconhecido*

Fonte:



# Escolha fundamental em GFP

...e se faltar dinheiro?

**COMPRA AGORA E PAGA DEPOIS,  
USANDO CRÉDITO?**

**POUPA AGORA E COMPRA DEPOIS,  
À VISTA?**

Fonte:



# Juros

**Toda escolha em finanças pessoais tem  
consequências: JUROS**

**VISÃO DE QUEM PAGA**

**PREÇO DA IMPACIÊNCIA  
QUERO AGORA!  
PRECISO AGORA!**

**VISÃO DE QUEM RECEBE**

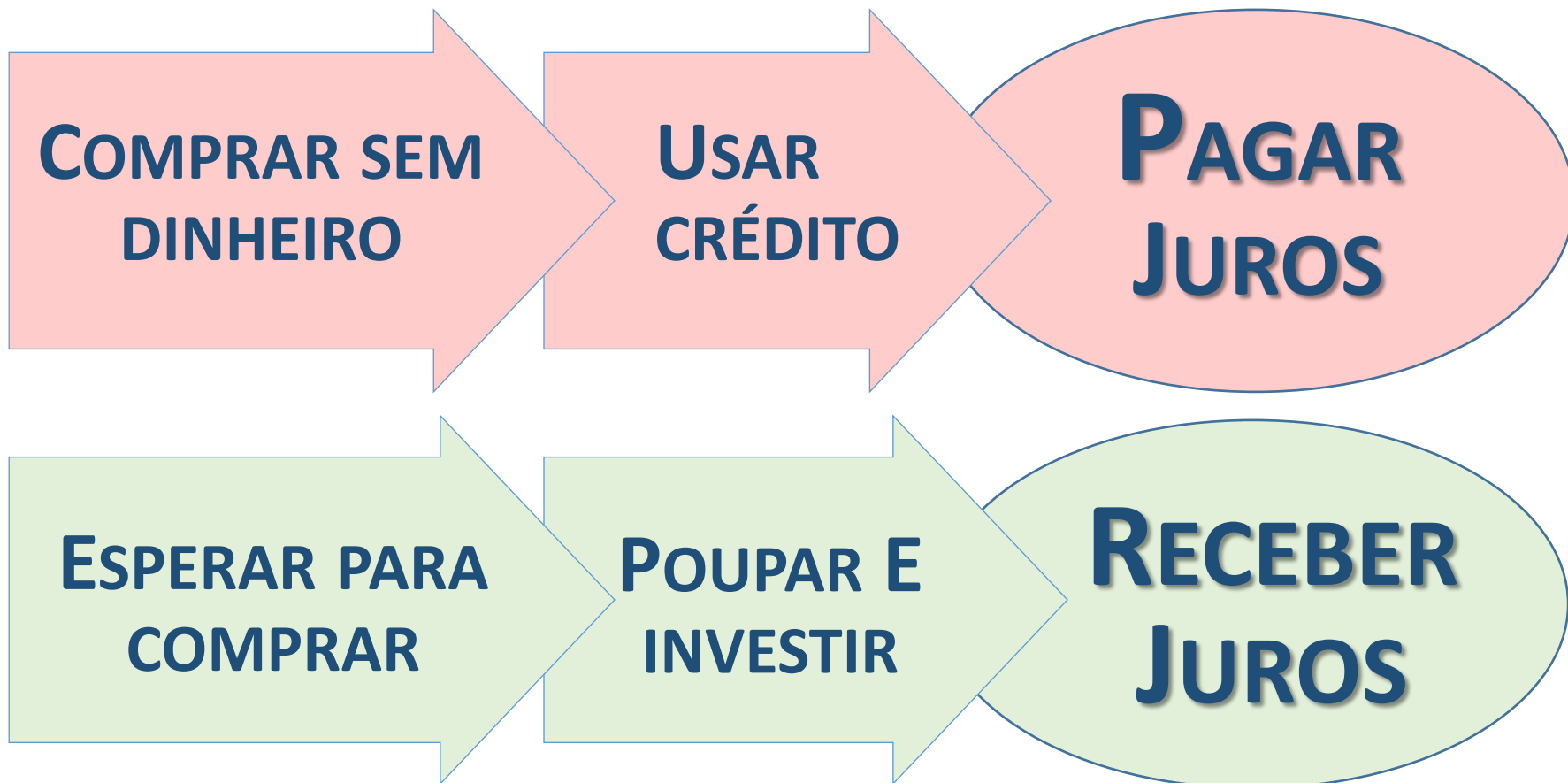
**REMUNERAÇÃO POR  
SABER ESPERAR**

**Não subestime o poder dos juros!**

Fonte:



## Resumindo...



E o que é melhor? **Depende!...**

Fonte:

# Vantagens e desvantagens do crédito

## VANTAGENS DO CRÉDITO

- Atender emergências
- Aproveitar oportunidades
- Antecipar consumo

## DESVANTAGENS DO CRÉDITO

- Pagar mais caro
- Comprometer o consumo futuro
- Correr o risco de superendividamento

## Juros e uso do crédito

Em que situações você pagará juros?

**Sempre que usar CRÉDITO!**

- **Cheque especial**
- **Cartão de crédito**
- **Empréstimos**
- **Financiamentos**
- **Carnês de lojas**
- **Contas pagas após o vencimento**

Fonte:



# Exemplo prático: à vista ou a prazo?

| PRODUTO  | A VISTA      | PARCELAS | VALOR      | TOTAL A PRAZO | ECONOMIA   |
|--|--------------|----------|------------|---------------|------------|
|    | R\$ 879,12   | 12       | R\$ 83,25  | R\$ 999,00    | R\$ 119,88 |
|   | R\$ 1.671,12 | 12       | R\$ 158,25 | R\$ 1.899,00  | R\$ 227,88 |
|  | R\$ 1.231,12 | 12       | R\$ 116,58 | R\$ 1.398,96  | R\$ 167,84 |

Fonte:



cidadania  
financeira



BANCO CENTRAL  
DO BRASIL



# Exemplo prático: à vista ou a prazo?

Compra à vista

R\$ 3.781,36

Compra a prazo

R\$ 4.296,96

DIFERENÇA

R\$ 515,60 (12%)

O que se pode comprar?

R\$  
245,52



R\$  
119,00



R\$  
54,90



R\$  
79,90



R\$  
16,28



Fonte:

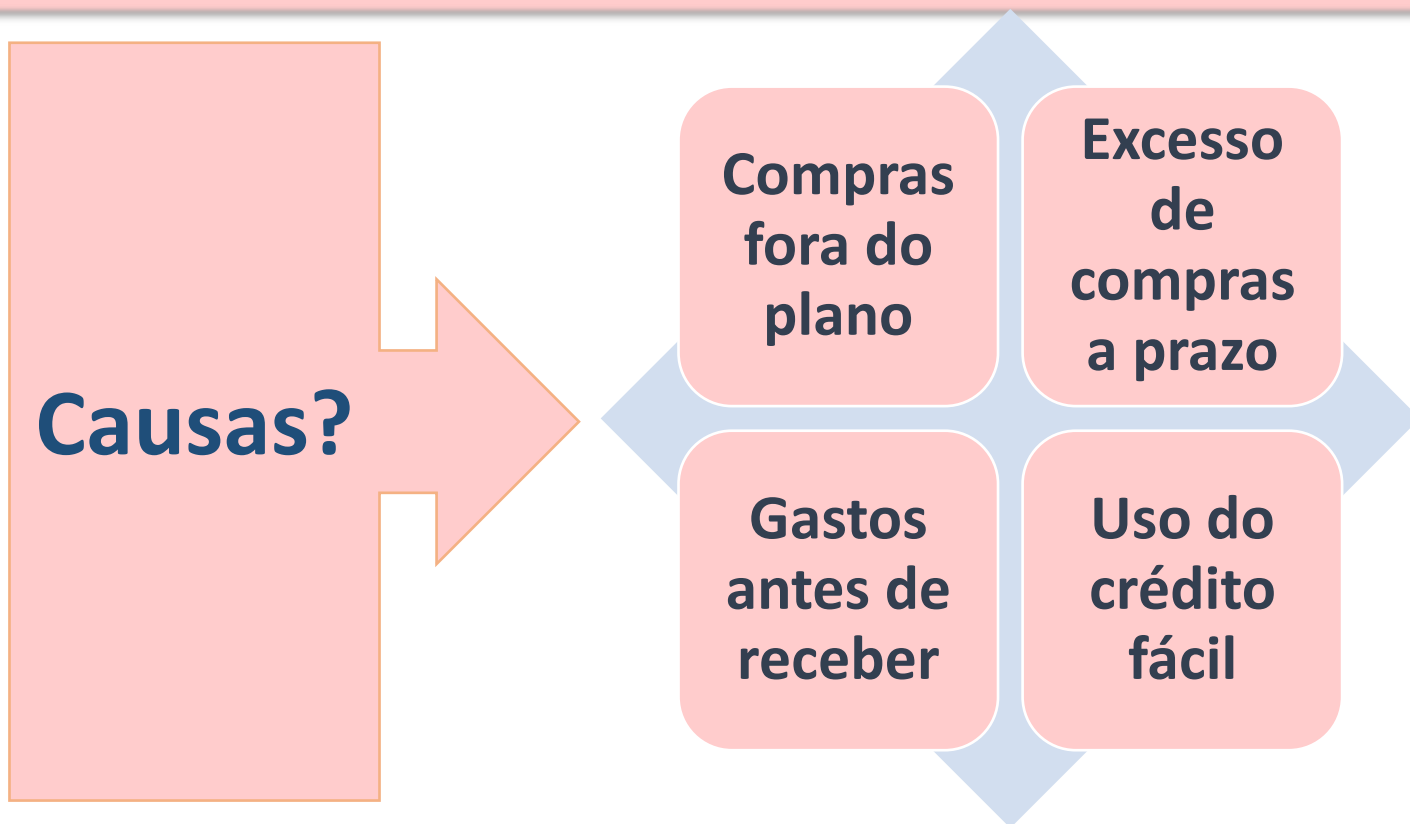


cidadania  
financeira

BANCO CENTRAL  
DO BRASIL

## Juros e uso do crédito

**Ao usar crédito (e pagar juros), cuidado com o endividamento excessivo!**



# Como sair do Endividamento

- Tomar consciência da situação
- Mapear as dívidas
- Não fazer novas dívidas
- Gerar rendas extras
- Reduzir gastos

## Reduzindo gastos...

### Classificação das despesas



Eliminar por completo  
+



Reduzir ou eliminar  
+



Otimizar os gastos  
=

**Sobrou dinheiro?**

**Pagar e amortizar as dívidas**



# Poupar e investir

Postergando o consumo...

Eu posso receber juros?

## POUPAR

Acumular valores no presente para utilizá-los no futuro

## INVESTIR

Aplicar os recursos poupados com a expectativa de obter ganho futuro

Fonte:

# Por que poupar?

## SEGURANÇA

- Imprevistos
- Endividamento
- Aposentadoria

## OPORTUNIDADES

- Ofertas
- Poder de barganha
- Sonhos

É difícil sobrar algo para poupar?  
**Inverta a lógica!**

Fonte:

# O poder dos juros no tempo

Evolução de um investimento: R\$ 150/mês à taxa de 0,6% a.m.



Fonte:



# Calculadora do Cidadão

Simule situações, efetuando cálculos de serviços financeiros com as informações que você fornecer.

Faça atualizações monetárias, com emprego de séries históricas de taxas e indicadores financeiros armazenados no Banco Central do Brasil.

Compare o custo de pagar parte da fatura de seu cartão (crédito rotativo) com outros tipos de crédito.

Serviços disponíveis:



## Aplicação

Depositando um valor todo mês, calcule quanto terá no futuro.



## Financiamento

Saiba quanto custa fazer um financiamento com prestações fixas.



## Valor Futuro

Investindo a taxa fixa, verifique o rendimento após um período.



## Correção de Valores

Atualize uma quantia usando o índice da poupança, da inflação ou outros.



## Cartão de Crédito

Compare o custo de pagar parte de sua fatura com outros tipos de crédito.



# Investimentos

## CARACTERÍSTICAS

- Liquidez
- Segurança
- Rentabilidade

## CUIDADO COM ...

- Rentabilidade fácil
- Marketing agressivo
- Empresas desconhecidas

**Consulte o Banco Central do Brasil!**

Fonte:



# Recomendações para investir

Antes de você começar a investir, sabe se suas dívidas estão pagas?

Defina seu objetivo

Pense nos seus sonhos, necessidades e desejos

Avalie os ganhos periodicamente

Conheça as opções disponíveis

Conheça seu perfil e diversifique!

Faça sua escolha

Analise liquidez, segurança e rentabilidade

Fonte:

# Para onde vai o meu dinheiro?



Fonte:





## Orçamento: para que serve?

Conhecer sua  
realidade



Você gasta menos  
do que ganha?

- ✓ Entender os próprios hábitos de consumo
- ✓ Definir prioridades e projetos
- ✓ Organizar e tranquilizar a vida financeira
- ✓ Administrar imprevistos
- ✓ Consumir de forma contínua e consciente

# Elaboração do orçamento

| DATA  | DESCRIÇÃO  | VALOR | FORMA DE PAGAMENTO |
|-------|------------|-------|--------------------|
| 01/03 | Padaria    | R\$   | Cartão             |
| 02/03 | Almoço     | R\$   | Cartão             |
| 05/03 | Aluguel    | R\$   | DOC                |
| 05/03 | Salário    | R\$   | Crédito            |
| 05/03 | Happy hour | R\$   | Dinheiro           |
| 07/03 | Cinema     | R\$   | Dinheiro           |
| 08/03 | Luz        | R\$   | Débito             |
| 08/03 | Telefone   | R\$   | Débito             |
| 09/03 | Lanche     | R\$   | Dinheiro           |
| 10/03 | Presente   | R\$   | Cartão             |
| 10/03 | Etc        |       |                    |

| RECEITA             |            |
|---------------------|------------|
| Salário             | R\$        |
| 13º Salário         | R\$        |
| Etc.                | R\$        |
| INVESTIMENTOS       |            |
| Tesouro Direto      | R\$        |
| Ações               | R\$        |
| Etc.                | R\$        |
| DESPESAS            |            |
| Habitação           | R\$        |
| Alimentação         | R\$        |
| Transporte          | R\$        |
| Etc.                | R\$        |
| <b>SALDO DO MÊS</b> | <b>R\$</b> |

Planejar

Registrar

Fonte:

# Orçamento

Mais do que anotar receitas e despesas, o orçamento é um instrumento para **PLANEJAMENTO.**

Fonte:



**Transforme seus sonhos em projetos**

*Sonhar* \*

**Planeje suas  
compras:  
poupe e invista**



**Faça escolhas equilibradas**



**Use o crédito com  
sabedoria e evite o  
endividamento**

**Faça seu orçamento  
e conheça sua  
realidade**



**Desfrute da  
alegria de uma  
vida financeira  
tranquila**

Material cedido pelo Programa:

Cidadania Financeira

[cidadaniafinanceira.bcb.gov.br](http://cidadaniafinanceira.bcb.gov.br)

Ferramentas úteis

[vidaedinheiro.gov.br/ferramentas-uteis.html](http://vidaedinheiro.gov.br/ferramentas-uteis.html)



Fonte:

