



CARTILHA DIGITAL · EDIÇÃO 2026

# Educação *Financeira*

Cuidando do seu dinheiro hoje para ter  
tranquilidade amanhã.

BOAS-VINDAS

# Apresentação

A educação financeira é uma ferramenta essencial para ajudar pessoas e famílias a organizarem suas finanças, realizarem seus objetivos e evitarem problemas com dívidas.

A **Financeira Becker** desenvolveu esta cartilha para orientar clientes e colaboradores sobre práticas simples que contribuem para uma vida financeira mais equilibrada e segura.

## Sumário

1. O que é educação financeira
2. Nossa relação com o dinheiro
3. Sonhos, projetos e planejamento
4. Orçamento pessoal e familiar
5. Orçamento superavitário
6. Necessidades e desejos
7. O valor do dinheiro no tempo
8. Crédito: benefícios e responsabilidades
9. Custo Efetivo Total (CET)
10. Prevenção ao superendividamento
11. Reserva de emergência
12. Prevenção e proteção financeira

01

## O que é educação financeira?



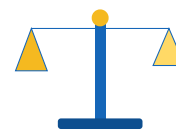
Educação financeira é o processo de desenvolvimento de conhecimentos, habilidades e comportamentos que auxiliam na tomada de decisões relacionadas ao uso do dinheiro. Mais do que controlar gastos, ela permite compreender como as escolhas realizadas **hoje** impactam a situação financeira **futura**. Pessoas que adotam essas práticas tendem a planejar melhor, usar o crédito com responsabilidade, criar reservas para imprevistos e construir maior segurança ao longo da vida.

### Na prática, ajuda você a:

- ✓ Controlar receitas e despesas
- ✓ Planejar objetivos de curto, médio e longo prazo
- ✓ Formar uma reserva financeira
- ✓ Utilizar o crédito de forma consciente
- ✓ Evitar o endividamento excessivo

02

## Nossa relação com o dinheiro



O dinheiro faz parte das decisões diárias de todas as pessoas. Escolhas de consumo, uso do crédito, contratação de serviços ou investimentos influenciam diretamente a qualidade de vida.

Muitas decisões financeiras são tomadas por impulso, motivadas por emoções ou publicidade. O equilíbrio começa quando o dinheiro é tratado como **ferramenta para alcançar objetivos** — e não apenas para satisfazer desejos imediatos.

### Limites

Compreender o quanto você pode gastar sem comprometer o essencial.

### Prioridades

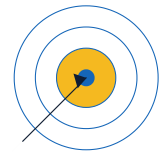
Reconhecer o que realmente importa para você e sua família.

### Consciência

Decidir com clareza, longe da pressão do momento.

03

## Sonhos, projetos e planejamento



Todos possuem sonhos: comprar um imóvel ou veículo, viajar, investir na educação dos filhos, ter uma aposentadoria tranquila. **Sonhos se tornam realidade quando viram projetos.**



O que desejo alcançar?



Quanto será necessário?



Em quanto tempo?



Quanto preciso poupar por mês?

Com metas claras, você acompanha o progresso e ajusta o caminho quando preciso. O planejamento aumenta significativamente as chances de realizar seus projetos.

04

## Orçamento pessoal e familiar



O orçamento é uma das principais ferramentas de gestão financeira. Por meio dele, é possível conhecer a origem dos recursos e identificar para onde o dinheiro está indo.

### I. Receitas

Valores recebidos no período:

- Salários
- Comissões
- Rendimentos de aplicações
- Aluguéis
- Benefícios previdenciários
- Outras fontes

### II. Despesas

Gastos da vida pessoal e familiar:

- Moradia
- Alimentação
- Transporte
- Saúde
- Educação
- Lazer e pagamento de dívidas

**Dica:** acompanhe o orçamento mensalmente para identificar oportunidades de economia e melhorar o equilíbrio financeiro.

EXEMPLO PRÁTICO

# Como anotar seu orçamento

Receitas	
Salário	R\$ 2.000,00
Comissões	R\$ 0,00
Outros rendimentos	R\$ 0,00
<b>Total</b>	<b>R\$ 2.000,00</b>

Despesas	
Moradia	R\$ 400,00
Alimentação	R\$ 400,00
Transporte	R\$ 200,00
Saúde	R\$ 100,00
Lazer	R\$ 200,00
Outras despesas	R\$ 0,00
<b>Total</b>	<b>R\$ 1.300,00</b>

Resultado do mês

**+ R\$ 700,00** SUPERÁVIT

05

## Orçamento superavitário



Seu orçamento pode estar em uma destas três situações:

### Deficitário

Gastos superiores à  
renda

### Equilibrado

Gastos iguais à renda

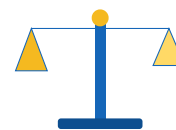
### Superavitário

Renda superior aos  
gastos

O **objetivo** da boa gestão financeira é alcançar e manter um orçamento **superavitário**. Quando as receitas superam as despesas, é possível formar reservas, investir e se proteger contra imprevistos.

06

## Necessidades e desejos



Um dos maiores desafios da vida financeira é distinguir necessidades de desejos.

### Necessidades

Itens essenciais para a qualidade de vida.

Alimentação

Moradia

Saúde

Transporte

### Desejos

Vontades individuais que trazem satisfação, mas nem sempre são indispensáveis.

Lazer extra

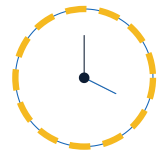
Trocas frequentes

Compras por impulso

O problema não está em ter desejos, mas em tratá-los como necessidades permanentes. Isso aumenta o risco de consumo impulsivo e compromete a renda.

07

## O valor do dinheiro no tempo



Toda decisão financeira envolve escolhas entre o **presente** e o **futuro**.

**AGORA**

### Usar crédito

Você antecipa um desejo ou necessidade, mas assume o pagamento de juros.

**DEPOIS**

### Poupar e investir

Você abre mão do consumo imediato para obter benefícios futuros.

Esse conceito é conhecido como **troca intertemporal**: cada decisão financeira produz impactos ao longo do tempo.

08

## Crédito: benefícios e responsabilidades



O crédito é um importante instrumento financeiro: permite adquirir bens e serviços antes da formação dos recursos necessários. Quando usado com planejamento, contribui para:

### Bens duráveis

Aquisição de itens importantes para o dia a dia.

### Educação

Investimento que se transforma em oportunidades.

### Projetos

Realização de objetivos pessoais e familiares.

### Emergências

Resposta rápida em momentos de imprevistos.

**Atenção:** o crédito envolve custos que podem comprometer o orçamento futuro. Antes de contratar, avalie a real necessidade e a sua capacidade de pagamento das parcelas.

09

## Custo Efetivo Total (CET)



Ao contratar um empréstimo ou financiamento, **não basta observar apenas a taxa de juros**. O Custo Efetivo Total (CET) representa o custo completo da operação.



### Juros

remuneração do capital



### Tarifas

cobranças da operação



### Impostos

tributos incidentes



### Seguros

obrigatórios da operação



### Outros encargos

custos acessórios



### CET

custo completo

Compare o **CET** entre diferentes instituições — é a melhor forma de identificar a opção mais econômica.

10

## Prevenção ao superendividamento



O superendividamento ocorre quando as dívidas comprometem a capacidade financeira necessária para pagar as despesas essenciais.

### Sinais de alerta

- ! Uso frequente do cheque especial
- ! Pagamento mínimo da fatura do cartão
- ! Atrasos constantes
- ! Novos empréstimos para quitar dívidas

A prevenção acontece com **planejamento financeiro**, controle do orçamento e utilização **consciente** do crédito.



## Reserva de emergência e poupança



Imprevistos fazem parte da vida: problemas de saúde, perda de renda, manutenção de veículos ou despesas inesperadas podem ocorrer a qualquer momento.

Por isso, é recomendável constituir uma **reserva financeira** destinada exclusivamente a essas situações. Encare a formação de poupança como um **compromisso permanente** com sua segurança.

### Dicas para uma vida financeira saudável

#### Faça

- Planeje suas compras
- Pesquise preços
- Tenha metas financeiras
- Mantenha uma reserva de emergência
- Acompanhe seus gastos regularmente

#### Evite

- Comprar por impulso
- Assumir parcelas que não cabem no orçamento
- Utilizar crédito sem planejamento
- Ignorar pequenos atrasos de pagamento

12

## Prevenção e proteção financeira



Além de poupar, é importante adotar medidas de proteção financeira para reduzir vulnerabilidades e contribuir para a estabilidade do seu patrimônio.



### Aposentadoria

Planejamento de longo prazo para o futuro.



### Seguros

Contratação adequada para situações de risco.



### Dados bancários

Proteção das informações e senhas.



### Golpes e fraudes

Atenção redobrada com mensagens e ligações suspeitas.



### Informações atualizadas

Mantenha seus cadastros e contatos sempre em dia.

# Educação financeira é uma *escolha diária.*

Planejar, poupar e utilizar o crédito com responsabilidade são atitudes que ajudam a construir uma vida financeira mais segura para você e sua família.

**Em caso de dúvidas sobre produtos e serviços financeiros,  
entre em contato pelos canais oficiais da Becker Financeira.**

TELEFONE

**(55) 3359-3550**

E-MAIL

**sac@beckerfinanceira.com**

SITE

**beckerfinanceira.com.br**