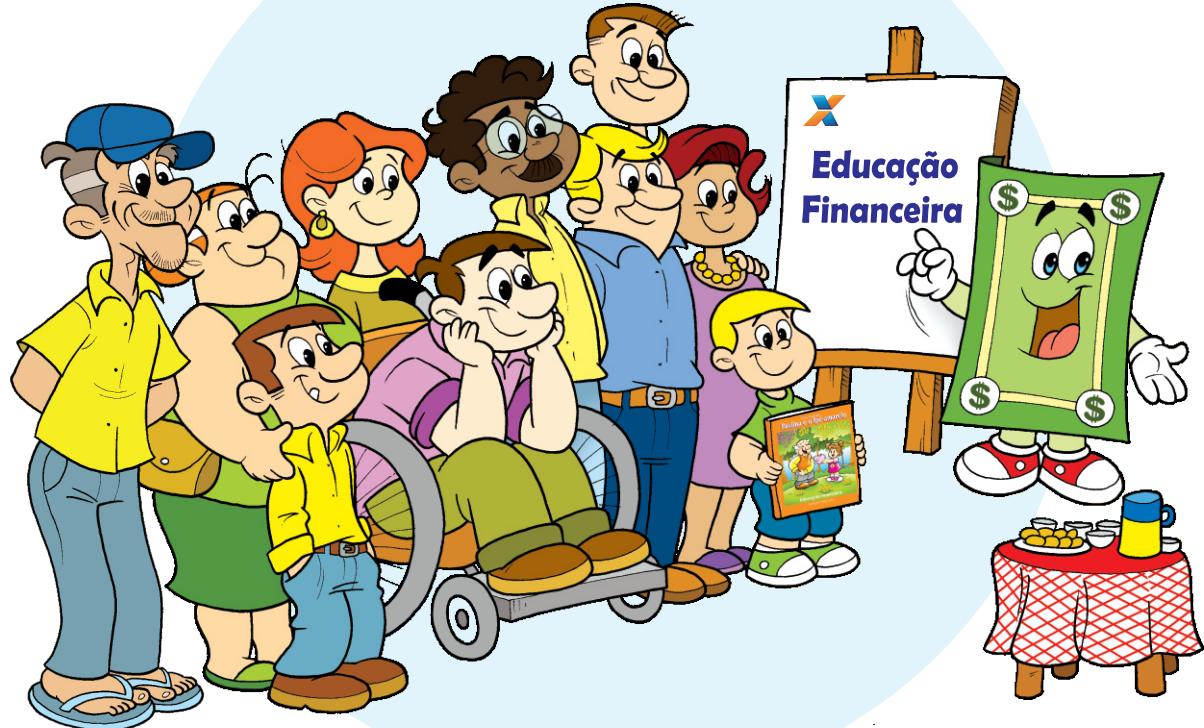


# Fundamentos de Educação Financeira



Aqui você encontrará informações básicas sobre Educação Financeira, Dinheiro, Bancos, Crédito, Poupança, Investimentos e outros. Com isso, você compreenderá melhor alguns conceitos que podem facilitar a vida de todos, inclusive a sua.

© 2009 CAIXA

Todos os direitos reservados.

É permitida a reprodução de dados e de informações contidas nesta publicação, desde que citada a fonte.

República Federativa do Brasil

Luiz Inácio Lula da Silva

Presidente

Ministério da Fazenda

Guido Mantega

Ministro

CAIXA ECONOMICA FEDERAL

Presidenta

Maria Fernanda Coelho

Vice-presidente de Governo

Jorge Fontes Hereda

Superintendente Nacional de Programas Sociais

Roberto Barros Barreto

Gerente Nacional de Políticas Sociais

Jaira Maria Alba Puppim

Gerente de Produto

Soraya Souza Zaiden

Coordenadora do Trabalho

Fernanda Martins Viana

Colaboradores

André Xavier

Christopher Franco Braga

Edineia Cabral de Lima Ferreira

Glauber Souza Oliveira

João Manoel Bonilauri Charão

Maísa Freitas Vasconcelos

Maria José Navarro de Oliveira

Robely Borges Barros Ferreira Carneiro

Tiragem inicial: 15.000 exemplares

Criação e produção:

Mais Ativos Educação Financeira: Responsável Técnico: Álvaro Modernell

Macro Business Consulting: Ilustradora Cibele Santos

C138 Caixa Econômica Federal

Educação financeira / Caixa Econômica Federal. - Brasília : CAIXA, 2009.

20 p. ; 20 x 20 cm. – (Educação Financeira; v. 1).

1.Banco. 2.Caixa Econômica Federal. 3.Educação financeira. 4. Dinheiro.

I.Coleção Educação Financeira. II.Fundamentos de Educação Financeira.

## EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Muitos fatores podem influir na situação financeira das pessoas. A Educação Financeira é o mais importante deles, apesar de pouca gente perceber isso.

Conhecer e respeitar princípios como não gastar mais do que se ganha; poupar no ato do recebimento; constituir reservas; evitar dívidas; diversificar investimentos; manter controle sobre receitas e despesas, são regrinhas que deveriam ser seguidas por todos.

Algumas pessoas ganham pouco, mas mesmo assim conseguem fazer poupança e acumular dinheiro. Outras, embora ganhem bastante, não conseguem administrar o seu orçamento e vivem endividadas.

Certas pessoas planejam seus gastos e procuram aproveitar promoções e boas oportunidades, valorizando o seu dinheiro. Outras não resistem aos impulsos para consumir. Compram e gastam até o que não têm, iludindo-se com as facilidades do crediário, do valor baixo das prestações ou com as tentações da moda.



Há pessoas que cuidam do seu dinheiro e valorizam seu patrimônio, por menor que seja. Outras cedem às tentações de ganhar dinheiro fácil, e se iludem com negócios mirabolantes, e às vezes perdem tudo.

A diferença fundamental entre esses grupos não é o grau de escolaridade, o nível social, a sorte ou a inteligência.

O que faz diferença é a educação financeira que alguns recebem e outros não.

Tão importante quanto conhecer fundamentos de finanças é assumir uma postura decidida, disciplinada e ir atrás dos seus sonhos e objetivos.

Lembre-se das seguintes equações:



***GANHOS MAIORES QUE DESPESAS = POUPANÇA E TRANQÜILIDADE***

***DESPESAS MAIORES QUE GANHOS = DÍVIDAS E PREOCUPAÇÕES***

***POUPANÇA RENDENDO JUROS = RIQUEZA E PROSPERIDADE***

***DESPESAS PAGANDO JUROS = POBREZA E ESCASSEZ***

**Busque educação financeira você também.  
É preciso estar atento para os seguintes itens:**

- As despesas devem ficar sob controle.
- É fundamental fazer um orçamento e segui-lo.
- Procure aumentar as receitas e diminuir os gastos.
- Crie novas fontes de renda e aprenda a investir.
- Valorize seu trabalho e seu tempo. Busque capacitação.
- converse com sua família sobre as finanças da casa.
- Valorize cada conquista. Comemore com sua família.
- Participe de cursos e palestras sobre educação financeira.
- Busque orientação. converse com um gerente da CAIXA.



- Atitudes são tão importantes quanto conhecimentos.
- Nunca gaste mais do que ganha.
- Procure ganhar mais.

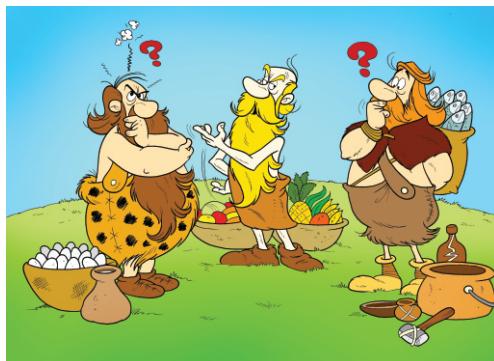
## DINHEIRO

O dinheiro, na forma de moedas ou notas, é usado para aquisição de bens ou serviços. Foi criado para facilitar as trocas e ajudar as pessoas e as comunidades a comprar e vender aquilo que elas precisam ou têm para oferecer.

Quando o dinheiro não existia, era difícil estabelecer o valor das coisas que faziam parte da vida das pessoas.

Ao contrário de muitos tipos de mercadorias, o dinheiro é fácil de ser guardado, transportado e dividido. Isto não acontece, por exemplo, com alimentos, animais, pedras preciosas e bens produzidos pelo homem.

Por ser fácil de manusear, o dinheiro assumiu uma função essencial em todo o mundo.



# DINHEIRO BRASILEIRO



Graças à invenção do dinheiro, hoje podemos estabelecer a relação de valor e preço das mercadorias e serviços. E isso é fundamental para a vida em sociedade.



Cuide bem do seu dinheiro!  
Não rasgue, não risque, não molhe e não estrague.  
Ele é importante para você, e importante para o Brasil.

O dinheiro brasileiro chama-se Real e as frações são denominadas de centavos. Você já deve conhecer a maioria das notas e moedas em circulação.

Veja abaixo ilustrações das cédulas e moedas do Real.



## CRÉDITO

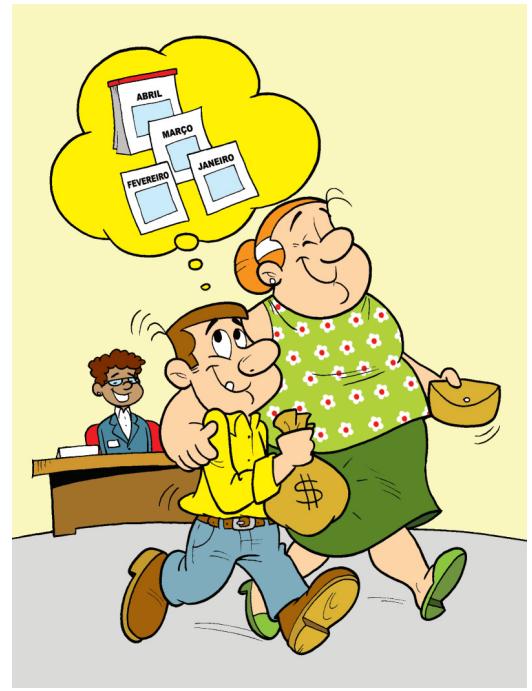


Quando uma pessoa merece a confiança de outras, dizemos que ela "tem crédito", ou seja, outras pessoas acreditam nela, sabem que ela vai pagar o que deve. É necessário que exista essa confiança entre as pessoas para que os negócios de compra e venda aconteçam sem problemas. O crédito, portanto, abre mais possibilidade para que as famílias possam adquirir coisas que desejam. Com isso, o comércio cresce e a economia, de modo geral, se fortalece.

Muitas vezes as pessoas precisam comprar coisas importantes, como alimentos, remédios, roupas e material escolar, ou outros itens que a família deseja, como um fogão ou uma geladeira, mas não têm dinheiro suficiente.

Uma solução para isso é recorrer ao crédito. Pessoas que dispõem de credibilidade, isto é, uma situação ou história de vida que faz com que outras pessoas ou empresas tenham confiança nelas, conseguem comprar produtos e serviços, mesmo sem ter todo o dinheiro necessário.

A compra é feita no momento desejado, mas o pagamento é realizado depois, em uma, duas ou mais parcelas. Isso deve ser combinado com o vendedor no momento da compra.



O crédito ajuda as pessoas a suprir necessidades. Ao mesmo tempo, permite que outras pessoas ou empresas vendam seus produtos e serviços, gerando riqueza, impostos e empregos para muita gente.

A chave para o sucesso é cada um cumprir a sua parte.

Quem compra com crédito deve honrar seus compromissos  
E pagar conforme for combinado. Quem vende com crédito  
deve observar a capacidade de pagamento do comprador,  
para que a pessoa possa pagar a sua dívida sem passar por  
dificuldades financeiras.

É importante que as pessoas utilizem o crédito com responsabilidade. Não se deve assumir compromissos que não se possa cumprir. E tampouco comprar coisas que não sejam realmente necessárias, e muito menos utilizando crédito ou crediário.

Algumas instituições, como a CAIXA e outros bancos, oferecem crédito para pessoas e empresas que necessitam. Elas emprestam dinheiro e, em troca, recebem juros.

Os juros são o pagamento pelo empréstimo do dinheiro. Assim, quem usa seu crédito para comprar ou para pegar dinheiro emprestado deve saber que terá que pagar, além do valor do seu crédito (correspondente ao total da compra ou do empréstimo), mais algum dinheiro equivalente aos juros e às vezes a taxas e impostos adicionais.

Por isso, é importante recorrer ao crédito apenas quando for necessário e dentro de limites do orçamento da família.



O crédito facilita o acesso a produtos e serviços, mas encarece o custo final.

Compre à vista sempre que puder e use o crédito somente quando precisar, lembrando que, quanto mais prestações, mais juros você paga.



Pague seus compromissos sempre em dia e mantenha seu crédito para quando necessitar.



## BANCOS

Bancos são instituições especializadas em lidar com dinheiro. Para funcionar, eles têm que ter autorização do governo e devem cumprir uma série de exigências legais.

Constituem uma parte fundamental do sistema financeiro e prestam serviços importantes à sociedade.

Os bancos recebem depósitos de pessoas e empresas. Utilizam esse dinheiro para emprestar para quem precisa, estimulando o desenvolvimento da economia. Em outras palavras: os bancos guardam com segurança o dinheiro dos depositantes e emprestam para quem precisa.

Quem deposita dinheiro nos bancos e faz investimentos, recebe juros. Quem toma dinheiro emprestado, ao contrário, paga juros para os bancos.

Os bancos brasileiros são bastante desenvolvidos e dispõem de grande variedade de produtos e serviços. Além da segurança para guardar o dinheiro eles oferecem facilidades para as famílias e para as empresas.

Conheça alguns produtos e serviços importantes para você, sua família e sua comunidade.

## CONTA CORRENTE

Um tipo de conta simples, onde ficam registrados os depósitos, as retiradas (saques) e todas movimentações realizadas pelos titulares (donos) das respectivas contas, as quais podem ser consultadas por meio de extratos.

Dentre as vantagens de se ter uma conta corrente estão a segurança do dinheiro depositado e a possibilidade de acesso a outros produtos e serviços bancários.

E a sua conta na CAIXA pode ser movimentada nas agências, nos terminais eletrônicos, via internet, nas casas lotéricas e em outros pontos conveniados, inclusive fora do horário bancário. A CAIXA faz tudo para facilitar a sua vida.

## CONTA POUPANÇA

O tipo de conta ideal para você guardar suas economias e juntar dinheiro para realizar seus projetos. É o investimento mais simples e seguro que existe no Brasil.

O dinheiro depositado recebe rendimentos mensais (atualização e juros). Quanto mais tempo o dinheiro permanecer, mais ele vai render.

E você pode depositar qualquer valor, qualquer dia, sempre que desejar.



A CAIXA tem todos esses serviços, e muito mais para você.



Você sabia que as contas de poupança existem no Brasil desde 1861?



Atenção:  
qualquer pessoa em  
posse do seu cartão,  
se souber a sua  
senha, poderá mexer  
na sua conta como se  
fosse você. Por isso,  
lembre-se de que seu  
cartão  
e sua senha  
são pessoais,  
apenas seus.



Nunca mantenha  
junto com o seu  
cartão anotações  
com o número da sua  
senha.  
O ideal é que você  
decore o número da  
sua senha e não o  
anote em lugar  
algum.

Se você quiser retirar parte, ou mesmo todo o saldo existente,  
poderá fazer quando quiser, de maneira simples e rápida.

## CARTÃO MAGNÉTICO

O cartão magnético contém dados de identificação da sua conta. É importante que você guarde seu cartão com o mesmo cuidado que dedica ao seu dinheiro. Ele é só seu.

Ao utilizar seu cartão em um terminal da CAIXA ou de outro estabelecimento conveniado, será necessário informar a senha, que só você deve saber. Ela equivale à sua assinatura.

Então, tendo seu cartão e sua senha, é possível fazer transações como consultar o saldo, retirar extratos, fazer saques, colocar créditos em celulares pré-pagos e muito mais.

Se o cartão for perdido ou roubado, ele não poderá ser utilizado por outras pessoas para movimentar sua conta sem que elas saibam o número da sua senha. Mas, para sua segurança, se isso ocorrer, comunique imediatamente à CAIXA, peça o bloqueio do cartão antigo e solicite um novo.

## SERVIÇOS BANCÁRIOS

**Recebimento de salários, benefícios, remessas do exterior e pagamentos** - Você pode receber diretamente em sua conta. O dinheiro ficará a sua disposição.

**Investimentos** - Você pode abrir uma conta de poupança ou fazer outros tipos de investimento a partir do saldo disponível em sua conta corrente.

**Crédito e empréstimos** - Quando precisar, a CAIXA estará a seu lado para ajudá-lo em suas necessidades financeiras. Mantenha seus dados sempre atualizados.



A CAIXA e os demais bancos podem facilitar a sua vida.

Você pode ganhar em segurança, economizar tempo e ter mais conforto.



Mais segurança e  
mais comodidade  
para você e sua  
família.

**Cartão de débito** - Em qualquer terminal da CAIXA você pode consultar seu saldo e sacar dinheiro da sua conta. E poderá ainda pagar seus gastos em estabelecimentos credenciados, mesmo em outras cidades.

**Pagamento de contas** - Autorize o débito automático das contas de água, luz, telefone e outras. Basta deixar o dinheiro em sua conta. A CAIXA paga para você no dia certo, sem risco de atraso ou multas.





## POUPANÇA

A poupança é fonte de riqueza para qualquer pessoa, família, empresa ou país. Equivale a quantidade de dinheiro que se recebe e não se gasta. O dinheiro que for poupado deve ser guardado, acumulado e investido.

O ideal é que cada pessoa poupe uma parte de tudo o que ganha. Fazendo isso sempre, você verá que é possível juntar mais dinheiro do que imagina.

Quem consegue juntar dinheiro sempre tem vantagens:

- Vive mais tranqüilo porque pode pagar as despesas em dia.
- Pode comprar à vista e obter descontos, fazendo sobrar mais dinheiro.
- Pode aproveitar oportunidades e fazer bons negócios.
- Tem mais chances de ter um futuro tranqüilo.

A poupança serve para dar tranqüilidade financeira às pessoas. Qualquer problema se torna mais complicado quando também falta dinheiro para enfrentá-lo.



- Abra uma conta de poupança na CAIXA e deposite sempre que puder.
- Procure poupar pelo menos 10% de todo o dinheiro que receber.
- Separe a parcela da poupança ao receber seu dinheiro.



Cofrinhos são bons auxiliares para a formação da poupança, inclusive das crianças.

Problemas de saúde, reparos na casa, desemprego e acidentes são mais dolorosos quando geram crise financeira na família. Com algum dinheiro na poupança, parecerão mais fáceis de serem resolvidos. Por isso, é recomendável contar com uma reserva para emergências. Cada família deve juntar o quanto puder. O ideal é pelo menos o valor igual ao da renda mensal.

Depois que a reserva para emergências foi formada, deve-se continuar os esforços de economia e poupança, mas a partir daí com outros objetivos, como a realização de sonhos e projetos.



## INVESTIMENTOS



Todo mundo tem sonhos, inclusive você. Para realizar a maioria deles, é preciso algum dinheiro. Por isso, depois de juntar dinheiro para a reserva para emergências da família, deve-se continuar juntando para outros objetivos.

Mas dinheiro parado não rende e perde o poder aquisitivo com o tempo. Então, deve-se fazer investimentos, como na caderneta de poupança e outras opções que a CAIXA oferece, para que seu dinheiro renda juros e faça o saldo crescer.

Os investimentos ajudam a fazer o patrimônio crescer e a realizar projetos. Procure separar uma parte do dinheiro para cada finalidade. Você verá que assim é mais fácil conseguir as duas coisas.

**Formação de Patrimônio** - Uma parte do que você juntar pode se transformar em patrimônio, como a casa própria, negócio próprio e fundo de aposentadoria.

**Realização de planos e projetos** - Outra parte pode contribuir para atingir objetivos e metas importantes para você e sua família.



Ter alguns conhecimentos financeiros é importante para melhor administrar o dinheiro, as contas da casa e a poupança da família.

Por isso, prepare-se para criar oportunidades e esteja pronto para aproveitá-las.

O equilíbrio financeiro pode ser conquistado de muitas maneiras, mas quase todas requerem disciplina e persistência.

Deve-se procurar juntar algum dinheiro e multiplicá-lo.

Com os ganhos, pode-se aumentar os investimentos e ganhar mais dinheiro, até a sonhada independência financeira.



Anote estas dicas para quando você conseguir juntar algum dinheiro e começar a fazer seus próprios investimentos:

**Não coloque todos os ovos na mesma cesta** - É uma forma acertada de reduzir riscos e aproveitar oportunidades. Significa que, quando o valor dos seus investimentos aumentar, você deve dividi-lo em diferentes alternativas.

**Não coloque muitos ovos na cesta mais frágil** - Existe relação entre risco e retorno. Investimentos que indicam menos riscos costumam gerar menores rendimentos. Outros que sinalizam maiores ganhos geralmente oferecem menos segurança. Pense nisso quando for realizar investimentos.

**Compre somente ovos de boa procedência** - Não se aventure em investimentos que prometem mais do que a média do mercado, e que exigem menos de você.

**Fuja de oportunidades milagrosas ou suspeitas.**

**A melhor oportunidade de ontem pode não ser a melhor amanhã** - Estar bem informado é importante.

**Pergunte a um funcionário da CAIXA qual tipo de investimento mais adequado para suas necessidades.**



Você pensa que apenas quem tem muito dinheiro precisa entender de finanças ou acha que é preciso aprender a lidar com o dinheiro para conseguir juntá-lo?

Faça a sua parte!

Busque educação financeira e fique pronto para aproveitar melhor as oportunidades.