

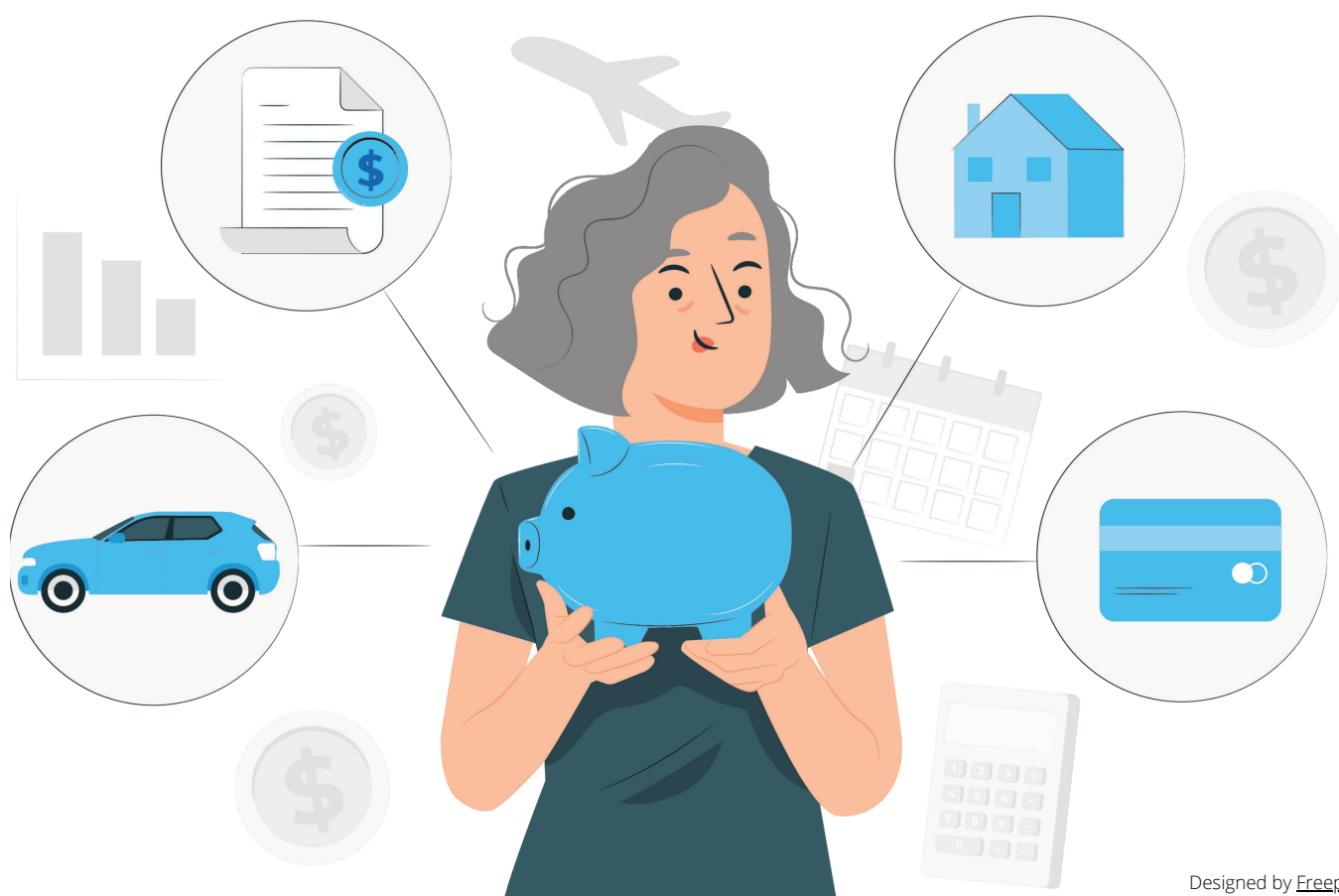


**IPI**

**INSTITUTO DE  
PREVIDÊNCIA DE ITAJAÍ**

*A garantia de um futuro tranquilo.*

# CARTILHA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA



Designed by [Freepik](#)

## SUMÁRIO:

---

Apresentação da cartilha.....	02
Por que aprender a ter uma vida financeira organizada?	03
Porque a organização financeira é importante na vida dos aposentados e pensionistas?.....	04
Como organizar seu orçamento? .....	05
Possíveis cenários.....	06
Qual a importância de poupar?.....	07
Onde e como economizar?.....	08
Como evitar dívidas e superendividamento?.....	10
Dicas para evitar dívidas e superendividamento.....	11
Como identificar golpes e fraudes?.....	14
Dicas de segurança.....	15
Conclusão.....	18

## APRESENTAÇÃO DA CARTILHA:

O Instituto de Previdência de Itajaí elaborou esta cartilha para você servidor aposentado ou pensionista do RPPS de Itajaí. A educação financeira tem a ver com organizar as finanças, saber quanto se ganha e quanto se gasta. Planejar as contas e pensar no futuro. É a habilidade de entender como o dinheiro funciona. Ela surge como resposta para orientar a tomada de decisão, ajudando as pessoas a lidarem com a sua renda, seus gastos, sendo fundamental para buscar uma vida financeira mais equilibrada.



## POR QUE APRENDER A TER UMA VIDA FINANCEIRA ORGANIZADA?

Nunca é tarde para começar a se organizar financeiramente. Ter o controle do seu dinheiro e se possível uma quantia guardada para algum imprevisto, são vantagens de se fazer um planejamento financeiro. Esse plano nada mais é do que ter um controle de todo o dinheiro que entra e que sai, podendo assim tomar decisões mais certas em relação as oportunidades e os riscos do cenário em que vivemos.

**A organização financeira pode evitar muita dor de cabeça e melhorar nossa qualidade de vida.**



## PORQUE A ORGANIZAÇÃO FINANCEIRA É IMPORTANTE NA VIDA DOS APOSENTADOS E PENSIONISTAS?

Situações como uma doença ou um auxílio a um ente querido, são elementos fortes que podem desequilibrar o seu orçamento. Para se ter qualidade de vida, deve-se elaborar um planejamento para que as despesas básicas do dia a dia sejam pagas, e ainda sobre algum dinheiro para o seu lazer. A autonomia e a independência em controlar seu dinheiro é fundamental para uma boa organização financeira. Ao receber seus benefícios deve-se ter controle de como administrar e gastar.



## COMO ORGANIZAR SEU ORÇAMENTO?

Primeiramente, para organizar seu orçamento é necessário saber exatamente quanto você ganha e quanto você gasta.

Seu ganho pode vir de diferentes fontes sendo elas: aposentadoria, pensão, aluguéis de imóveis, prestação de algum serviço ou “bicos”. Todos os seus ganhos são chamados de **RECEITA**.

Já a sua **DESPESA** é tudo aquilo que você gasta para viver. Despesas que ocorrem todos os meses, como aluguel, conta de água, luz, gás, alimentação são classificadas como **despesas fixas**. As despesas que não ocorrem com frequência, como uma reforma na casa, uma doença, um momento de lazer, a compra de algum bem, são conhecidas como **despesas eventuais**.

É preciso anotar tudo que você recebe e tudo que irá gastar para calcular seu saldo no final de cada mês. Ou seja: **RECEITA-DESPESA = SALDO**.

## POSSÍVEIS CENÁRIOS

Então no final do mês é possível encontrarmos três cenários:

**Saldo positivo:** quando sobra algum dinheiro!!! Mesmo que pouco, pode utilizar o que sobrou para poupar... **VOCÊ ESTÁ NO CAMINHO CERTO!!!**



**Saldo neutro:** quando não sobra mas também não falta dinheiro para cobrir as despesas. Seu orçamento está apertado e não consegue economizar para algum imprevisto... **TENHA ATENÇÃO!!!**



**Saldo negativo:** significa que está faltando dinheiro para cobrir seus gastos mensais... Você tem mais despesas do que receita. **PARE, SUA VIDA FINANCEIRA ESTÁ EM PERIGO!!!**



## QUAL A IMPORTÂNCIA DE POUPAR?

A maioria das pessoas não tem o hábito de poupar, pois, de modo geral, isso não faz parte da cultura dos brasileiros.

Guardar dinheiro é essencial para que você não passe nenhum perrengue financeiro, quando acontecer algum imprevisto. Para que isso ocorra, é necessário sempre gastar menos do que se ganha, certo?

Não gastar todo seu dinheiro e conseguir manter-se no orçamento já é muito importante para tornar suas finanças equilibradas e sem surpresas. Além disso, a economia também permite a criação de uma reserva de emergência.



Designed by Canva



## ONDE E COMO ECONOMIZAR?

---

**Na sua casa:** verifique se há vazamentos de água e não desperdice com banhos longos; apague as luzes quando não as tiver usando; teste seus eletrodomésticos para verificar se estão funcionando de acordo.

**No supermercado:** leve uma lista do necessário; opte por marcas mais baratas; consulte os preços e veja os encartes de promoção.

**Na farmácia:** Opte pelos medicamentos genéricos, pois tem a mesma fórmula e geralmente são mais baratos.

**No restaurante:** Procure buscar opções mais econômicas do que você gosta de comer e que te façam se sentir bem.

**No transporte:** Se houver opção, busque também o transporte público, pois geralmente há gratuidade para quem tem mais de 65 anos.

**No celular:** Procure planos mais em conta, faça portabilidade, etc...

Procure os serviços e benefícios gratuitos ou com desconto para idosos:

- Transporte municipal, estadual e interestadual;
- Remédios de uso contínuo, através do Sistema Único de Saúde - SUS;
- Lazer e espetáculos, através de meia entrada;
- Isenção de Imposto de Renda para quem tem doenças graves, através do IPI.

**Consulte os órgãos responsáveis e conheça o estatuto do idoso.**



## COMO EVITAR DÍVIDAS E SUPERENDIVIDAMENTO?

Muitas das vezes queremos ou precisamos adquirir algo que não conseguimos pagar em uma única vez. Dessa forma, o jeito é parcelar ou mesmo realizar um empréstimo para a aquisição. Nasce assim uma dívida.

Algumas conseguimos controlar e quitar, porém outras se tornam uma bola de neve que nos levam a um superendividamento.

O superendividamento são prestações algumas vezes maiores que seu benefício, e que comprometem mais de **30%** da sua renda, percentual considerado como o sinal vermelho no endividamento.



## DICAS PARA EVITAR DÍVIDAS E SUPERENDIVIDAMENTO:

1) Não compre por impulso, reflita sobre a necessidade da compra – na hora de comprar algo, é necessário se fazer três perguntas: **eu quero? eu posso? eu preciso?**

De posse das respostas, **PARE, PENSE E DECIDA.**

2) Evite empréstimos ou analise bem antes de fazê-los. Se precisar fazer um empréstimo para adquirir algo, pesquise em vários bancos, veja as condições do empréstimo, tente se informar com alguém que entenda do assunto e pense bem antes de assumir essa nova dívida. **Cuidado com as prestações: quanto menores e com maior número, mais juros você pagará ao final.** Lembre-se, não existe facilidade sem contrapartida e você passará um longo tempo comprometendo parte da sua renda com ela.



3) Elimine despesas supérfluas – gastos supérfluos sempre podem ser reduzidos. Priorize os gastos básicos com saúde, alimentação, transporte e impostos. Despesas menos necessárias podem ser adiadas para quando sua situação financeira melhorar.

**Se a proposta for muito atraente... desconfie.**



4) Se você recebe com frequência ligações telefônicas de bancos ou correspondentes bancários com ofertas de crédito consignado e isso te incomoda, você pode gratuitamente acionar o serviço “não me perturbe” para bloquear essas ligações. É só você solicitar o bloqueio através do site **naomeperturbe.com.br** e caso tenha dificuldade, peça auxílio de alguém de confiança ou o Procon da sua cidade.



5) Se você tem um empréstimo consignado e não está satisfeito com a instituição financeira contratada ou mesmo conseguiu melhor condições de financiamento em outra instituição, **você pode solicitar a portabilidade do seu crédito**. Basta solicitar informações sobre sua dívida e negociar a portabilidade em outras instituições.



## COMO IDENTIFICAR GOLPES E FRAUDES?

---

Os golpes são executados normalmente com poucas alterações. A principal arma do golpista é a ingenuidade das vítimas. Em sua maioria são aplicados através de ligações telefônicas, via internet e até mesmo abordagens nas residências e em bancos.

O acesso à internet trouxe muitos benefícios para todos, mas também aumentou as possibilidades de fraudes. Cada dia mais conectada, as pessoas de modo geral estão expostas aos riscos do ambiente virtual.

Lembre-se que para o golpe dar certo é preciso mexer com o emocional da vítima. Por isso os golpistas sempre colocam medo ou prometem lucro.



## DICAS DE SEGURANÇA:

- Nunca deixe um desconhecido entrar em sua residência e nem lhe forneça detalhes pessoais;

- O banco nunca liga para o cliente pedindo dados pessoais, senha nem o número do cartão;

- O banco nunca vai mandar alguém para a casa do cliente realizar qualquer prestação de serviço, como retirar cartão;

- O banco nunca liga pedindo autorização para realizar uma transferência ou qualquer tipo de pagamento;





- Ao receber uma ligação dizendo que houve qualquer movimentação na sua conta ou que o cartão foi clonado, você deve desligar, pegar o número de telefone que está no cartão e ligar de outro telefone para tirar a limpo essa história;

- Recebeu uma mensagem ou e-mail do banco com um link? Apague e ligue para o seu gerente.

- Multiplique os cuidados e não passe sua senha a ninguém. Somente peça ajuda para alguém de sua extrema confiança ou algum funcionário do banco que apresente identificação visível;



- Ao utilizar o caixa eletrônico, atenção, posicione seu corpo bem junto ao teclado, evitando assim que alguém possa ver sua senha ao digitá-la;

- Não jogue seus cartões inutilizados no lixo do jeito que estão. Destrua-os ou entregue os mesmos no banco;

- Desconfie de ofertas vantajosas e fáceis, principalmente por parte de pessoas que fazem abordagem na porta de bancos se passando por falsos funcionários.



## CONCLUSÃO:

---

Esperamos que os ensinamentos contidos nessa cartilha possam ajudar na organização da sua vida financeira, pois para desenvolver uma relação saudável com o dinheiro, é fundamental saber administrá-lo. A gestão financeira é uma habilidade possível de aprender e desenvolver com qualquer idade então sempre que precisar recorra as dicas desta cartilha.





**GESTÃO 2021-2024**  
**ANO 2021**



**Av. Getúlio Vargas, 193**  
**Bairro Vila Operária - Itajaí (SC)**  
**CEP 88303-220**

**47 3405-6000**