

**WENDY BEATRIZ WITT HADDAD CARRARO**

**PROGRAMA DE EXTENSÃO  
EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA TODOS E PARA TODA VIDA**

# **CONECTADOS COM A EDUCAÇÃO FINANCEIRA**

**Guia educativo para gestão  
de Finanças Pessoais na  
adolescência**

# CONECTADOS COM A EDUCAÇÃO FINANCEIRA

**Conectados com a Educação Financeira** é mais uma iniciativa do Programa de Extensão Educação Financeira para Todos e para Toda Vida, coordenado pela Professora Wendy Haddad Carraro, vinculado à Universidade Federal do Rio Grande do Sul.

**O Programa tem por objetivo melhorar a vida das pessoas através da Educação Financeira.**

Neste material, o jovem leitor será conduzido por etapas importantes que irão permiti-lo pensar e planejar sua organização financeira. Com uma linguagem clara e objetiva, o guia promove a disseminação de dicas e práticas que ajudarão adolescentes a se tornarem adultos financeiramente conscientes, felizes e saudáveis.

Acompanhe nossas outras iniciativas pelo Instagram:  
[@edufinanceiraufrgs](#).

Boa leitura e organização de suas finanças pessoais.

Wendy Haddad Carraro

ISBN: 978-65-00-75297-7

**Edição e Diagramação**

Wendy Haddad carraro, Melissa  
Candido Fischer e Lucas Haddad  
Carraro

**Revisão**

Evelyn Beatriz Anabel Witt Haddad

Copyright @ 2023 Wendy Beatriz  
Witt Haddad Carraro

**Este livreto pertence a:**

---



## Onde encontrar?

Orçamento e Controle de Gastos.....	4
Poupança .....	6
Crédito .....	7
Investimentos .....	8
Trabalho e Renda .....	9
Planejamento Financeiro para o Futuro .....	10
Impostos .....	12
Compra Inteligente.....	14
Fraude e Roubo de Identidade .....	16
Mantenha-se conectado com a Educação Financeira.....	18
Aprendendo finanças com frases famosas.....	20
Iniciativas do edufinanceiraufrgs.....	21
Espaço para você registrar suas reservas.....	22
Espaço para você registrar seus objetivos e metas.....	23

# Orçamento e controle de gastos

Seu dinheiro, suas escolhas!

**Você já parou para pensar sobre o seu dinheiro?** Saber administrar seus gastos é uma habilidade super importante para garantir uma vida financeira saudável.

Para você ser um jovem empreendedor, a primeira dica é **fazer um orçamento**, ou seja, planejar **quanto dinheiro você tem e como pretende usá-lo**. Pense em todas as suas despesas, tais como transporte, lanches na escola e aquelas saídas com os amigos. Assim, você terá uma visão clara de onde seu dinheiro está indo.

É importante entender a diferença entre necessidades e desejos.

## Você sabe a diferença?

As **necessidades** são essenciais para nossa sobrevivência, como alimentação, moradia e educação.

X

Os **desejos** são coisas que queremos, mas nem sempre precisamos delas.

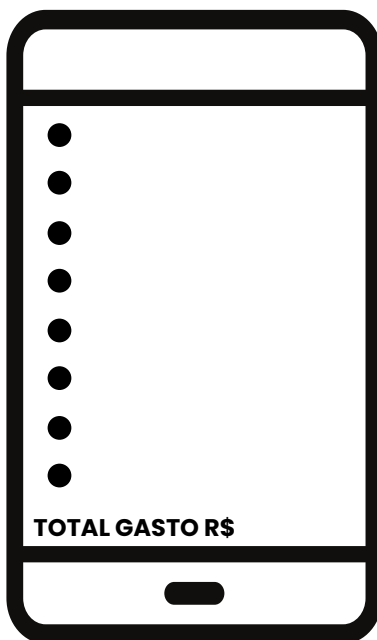


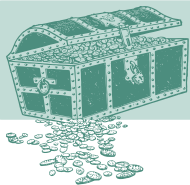
# Orçamento e controle de gastos

Priorize seus gastos nas coisas que são realmente importantes, mas, também, permita-se realizar alguns desejos, desde que estejam dentro do seu orçamento.

Lembre-se de acompanhar seus gastos. Anote todas as suas despesas, seja em um caderno ou usando aplicativos de controle financeiro. Isso ajudará você a identificar onde está gastando mais e se precisa fazer ajustes. Ao se tornar consciente dos seus gastos, você estará no caminho certo para uma vida financeira equilibrada.

**Onde você tem gastado seu dinheiro? Registre!!!**





# Poupança

**Poupar: o caminho para seus sonhos!**

**Seja um jovem sonhador!** você sabia que poupar dinheiro desde cedo pode te ajudar a realizar seus maiores sonhos? Sim, é verdade! Vamos descobrir como!

Poupar significa reservar uma parte do seu dinheiro para guardar. Pode parecer difícil no começo, mas até pequenas quantias fazem diferença. Imagine: se você guardar R\$10,00 toda semana, ao final do ano terá R\$520,00! Incrível, não é?

Comece definindo um objetivo de longo prazo. Pense em algo que você queira muito, como comprar um carro quando completar 18 anos ou fazer uma viagem com os amigos. Ter um objetivo claro motivará você a poupar mais.



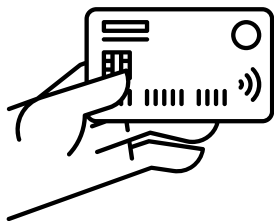
Existem diferentes maneiras de poupar: uma delas é ter uma "poupança" no banco, onde seu dinheiro fica seguro e rendendo juros; outra opção é guardar em casa, em um cofrinho; ou em uma caixa de tesouro. O importante é escolher a opção que funciona melhor para você.



# Crédito

## Crédito: use com sabedoria!

**Seja um jovem consciente:** você já ouviu falar sobre crédito? É uma ferramenta financeira que pode ser útil, mas, igualmente, pode ser perigosa, se você não a usar de forma responsável. Vamos aprender mais sobre isso?



Crédito é como um empréstimo que você recebe para comprar algo, como roupas, eletrônicos ou até mesmo uma viagem. No entanto, é importante lembrar que o dinheiro emprestado precisa ser devolvido, geralmente com juros.

Usar um cartão de crédito pode ser conveniente, mas também pode levar a dívidas se não for usado com cuidado. Antes de usar o crédito, pense se realmente precisa daquilo e se terá condições de pagar a dívida no futuro. Evite gastos impulsivos e lembre-se de que você está comprometendo o seu dinheiro futuro.

Ao usar um cartão de crédito, é essencial pagar suas faturas em dia. Caso contrário, você pode acumular juros e ter dificuldades para quitar a dívida. Mantenha-se organizado, anote as datas de vencimento das faturas e planeje-se para pagar o valor total sempre que possível.



# Investimentos

**Faça seu dinheiro crescer: invista!**

**Seja um jovem investidor!** Já pensou em fazer seu dinheiro trabalhar para você? Sim, é possível! Vamos descobrir como fazer isso por meio de investimentos.

Investir é colocar seu dinheiro em algo que pode gerar lucro no futuro. Existem diferentes tipos de investimentos, como ações (participação em empresas), títulos (empréstimos para governos ou empresas) e até investimentos imobiliários.

Mesmo que você tenha apenas uma pequena quantia, como R\$50,00, é possível começar a investir. O importante é aprender sobre diferentes opções de investimento e escolher aquela que mais se adequa ao seu perfil e aos seus objetivos.

Porém, lembre-se de que investir envolve riscos. É essencial fazer uma pesquisa adequada e buscar orientação antes de tomar qualquer decisão. Mantenha-se informado sobre o mercado financeiro e esteja disposto a aprender ao longo do caminho.

**Qual seu plano para poupar e investir?**







## Trabalho e renda

### Seu talento, seu ganha-pão!

**Seja um jovem empreendedor:** Trabalhar e ganhar dinheiro são partes importantes da vida adulta. Por isso, é bom começar a aprender sobre isso desde cedo.

Procure oportunidades de trabalho, como cuidar de pets, tocar instrumentos em eventos ou fazer a jardinagem para a vizinhança do seu bairro. Além de ganhar dinheiro, você também adquirirá experiência e habilidades valiosas.

Quando estiver procurando emprego, é importante pesquisar sobre o trabalho que está sendo oferecido. Descubra qual é o salário médio para aquela atividade e esteja preparado para negociar. Lembre-se de que o seu trabalho tem valor, então não tenha medo de pedir um salário justo.

Gerenciar sua renda também é fundamental. Quando receber seu pagamento, separe uma parte para poupar e outra para suas despesas. Defina prioridades e evite gastos desnecessários. Uma dica é criar um cofrinho para guardar uma parte do seu dinheiro toda vez que receber. Assim, você estará construindo uma reserva financeira.

Além disso, lembre-se de que o trabalho vai além do dinheiro. É uma oportunidade de aprender, desenvolver habilidades e construir relacionamentos profissionais. Valorize cada experiência de trabalho, mesmo que seja temporária, pois isso ajudará a moldar seu futuro.

**Qual seu plano para empreender?**



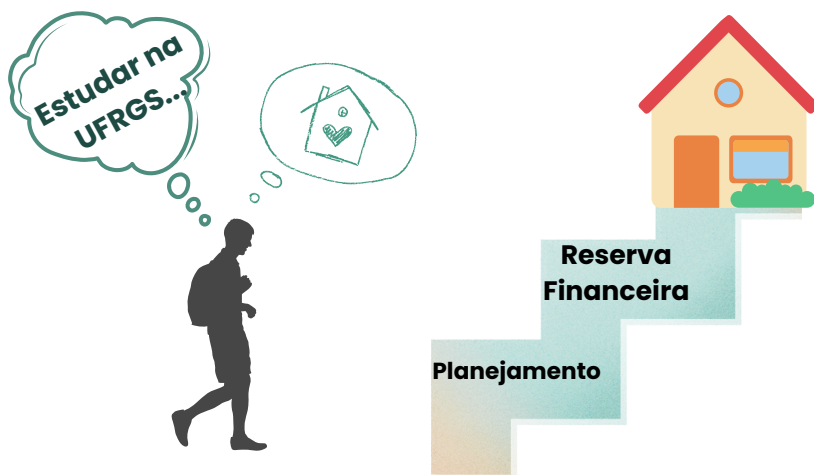
# Planejamento financeiro para o futuro



**Prepare-se para o sucesso financeiro!**

**Seja um jovem visionário!** Você já parou para pensar sobre seu futuro financeiro? É importante planejar e se preparar desde cedo para alcançar seus objetivos em longo prazo.

Pense em quais são seus sonhos e metas financeiras. Talvez você queira ir para a faculdade, comprar uma casa ou iniciar um negócio próprio. Ao estabelecer esses objetivos, você estará criando um propósito claro para suas finanças.



Agora, vamos falar sobre estratégias para alcançar esses objetivos. Uma delas é criar um plano de economia específico para cada meta. Determine o valor necessário e estabeleça uma quantia que você pode guardar regularmente para alcançá-la. Lembre-se, mesmo pequenas contribuições ao longo do tempo podem fazer uma grande diferença.

- **Objetivo: Carro**
- **Investimento Mensal: R\$ 50,00**



Mês	Valor	Valor total poupança	Valor total objetivo
Carro	-	-	R\$ 15.000,00
Janeiro/2023	R\$ 50,00	R\$ 50,00	R\$ 14.950,00
Fevereiro/2023	R\$ 50,00	R\$ 100,00	R\$ 14.900,00

Além disso, é importante estar preparado para emergências financeiras. Ter uma reserva de emergência pode ajudar caso ocorram situações inesperadas, como a perda de um emprego ou uma despesa médica urgente. Poupe um pouco a cada mês para criar sua rede de segurança.

- **Objetivo: Reserva de Emergência**
- **Investimento Mensal: R\$ 50,00**



Mês	Valor	Valor total reserva
Janeiro/2023	R\$ 50,00	R\$50,00
Fevereiro/2023	R\$ 50,00	R\$ 100,00
Março/2023	R\$ 50,00	R\$ 150,00

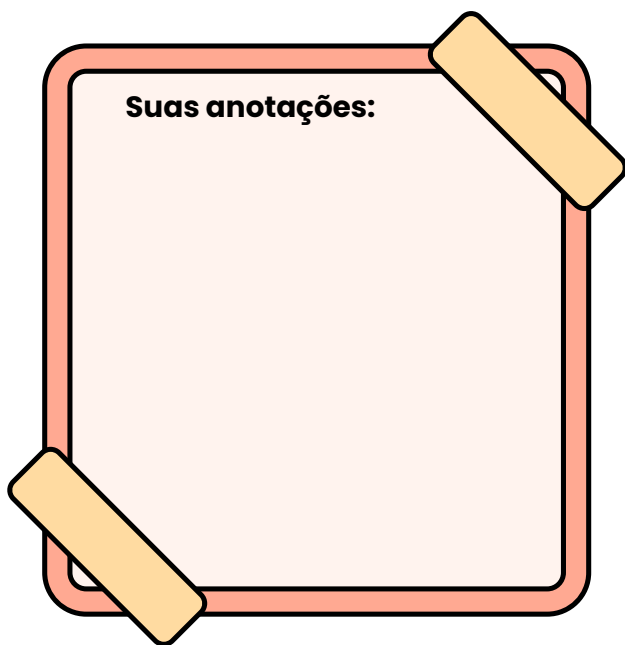


# Impostos

**Entenda seus impostos, seja um cidadão responsável!**

**Seja um jovem responsável!** Você sabia que os impostos desempenham um papel importante na nossa sociedade? É fundamental entender como eles funcionam e a importância de cumprir suas obrigações fiscais.

Os impostos são contribuições que pagamos ao governo para ajudar a financiar serviços públicos, como saúde, educação e infraestrutura. É importante pagar seus impostos em dia, pois isso contribui para o desenvolvimento do país.

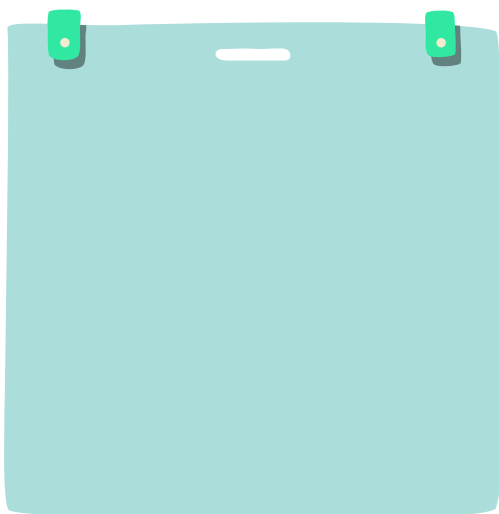


Para estar em dia com suas obrigações fiscais, você precisa entender como os impostos funcionam. Por exemplo, existem diferentes tipos de impostos, como o Imposto de Renda (IR) e o Imposto sobre Produtos Industrializados (IPI). Cada um tem suas regras e prazos específicos.

Mantenha-se informado sobre suas obrigações fiscais, principalmente quando começar a trabalhar.

Saiba quais documentos são necessários e como fazer sua declaração de imposto de renda, se for o caso. Você pode buscar informações nos órgãos governamentais responsáveis ou consultar um profissional especializado em questões tributárias.

### **Suas anotações:**



Lembre-se: pagar impostos corretamente é uma responsabilidade de todos os cidadãos.

Além disso, estar em dia com suas obrigações fiscais garante que você possa desfrutar dos serviços públicos oferecidos e contribuir para o bem-estar da sociedade como um todo.



## Compra Inteligente

### **Economize dinheiro, faça escolhas inteligentes!**

**Seja um jovem esperto!** Você quer aprender a economizar dinheiro nas suas compras? Vamos lá, temos algumas dicas para você fazer escolhas inteligentes!

Antes de comprar algo, pesquise e compare preços. Procure em diferentes lojas físicas e online para fazer o melhor negócio. Às vezes, uma simples busca na internet pode revelar promoções e descontos incríveis.

**Suas anotações:**

---

---

---

---

---

---

---

---

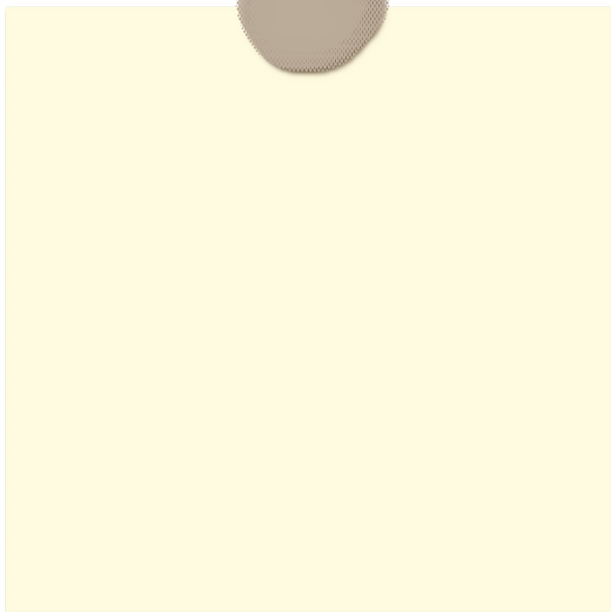
---

---

Outra estratégia é esperar por épocas de liquidação, como Black Friday ou promoções sazonais. Nesses momentos, muitas lojas oferecem descontos especiais, permitindo que você economize ainda mais.

Considere também a opção de comprar produtos usados. Muitas vezes, é possível encontrar itens em ótimo estado por um preço bem mais acessível. Essa é uma forma econômica e sustentável de fazer compras.

**Suas anotações  
sobre como economizar:**



Além disso, não tenha medo de negociar. Em certas situações, como compra de itens usados ou até mesmo em lojas de eletrônicos, é possível negociar o preço. Demonstre interesse, pesquise os valores de mercado e faça uma proposta justa.

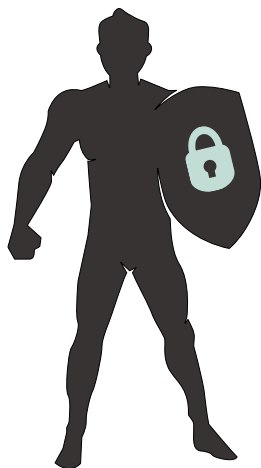
Lembre-se, economizar dinheiro não significa abrir mão de tudo, mas sim fazer escolhas conscientes e aproveitar ao máximo cada real que você tem.

## Fraude e roubo de identidade:

### **Proteja-se contra golpes e mantenha seus dados seguros!**

Seja um jovem precavido! Vamos falar sobre a importância de proteger sua identidade e evitar fraudes. A segurança dos seus dados é fundamental nos dias de hoje!

Existem diferentes formas de fraude, como phishing, na qual criminosos tentam obter suas informações pessoais por meio de e-mails ou mensagens falsas. Nunca compartilhe informações sensíveis, como números de cartões de crédito ou senhas, por meios não seguros.



Mantenha seus dispositivos eletrônicos protegidos com senhas fortes e atualizações regulares de segurança. Evite se conectar a redes Wi-Fi públicas e desconfie de sites ou aplicativos suspeitos.

Além disso, fique atento aos seus extratos bancários e de cartão de crédito. Verifique regularmente suas transações para identificar qualquer atividade suspeita. Se notar algo estranho, entre em contato com seu banco imediatamente.



E, caso você se torne vítima de fraude, informe imediatamente as autoridades competentes e procure orientação para recuperar seus dados e minimizar os danos causados.

Lembre-se: a prevenção é a melhor forma de se proteger contra fraudes. Esteja sempre atento e educado sobre as práticas de segurança online. Compartilhe essas informações com seus amigos e familiares para que todos possam se proteger juntos.

Não se esqueça de que a sua segurança e a sua privacidade são valiosas. Proteger suas informações pessoais é essencial para garantir sua tranquilidade e evitar problemas futuros.



**Suas anotações:**

## Mantenha-se conectado com a Educação Financeira

Agora que você aprendeu sobre orçamento, poupança, crédito, investimentos, trabalho e renda, planejamento financeiro, impostos, compra inteligente e segurança financeira, você está mais preparado para lidar com questões financeiras importantes.

Lembre-se de que cada pequena ação que você tomar hoje pode ter um grande impacto no seu futuro financeiro. Mantenha-se informado, faça escolhas conscientes e esteja sempre disposto a aprender e crescer.

Você está no controle do seu próprio destino financeiro. Então, vá em frente, jovem empreendedor, e construa um futuro financeiro sólido e brilhante!

**Suas anotações  
sobre este tema!**

Espero que essas dicas tenham sido úteis e que você esteja animado para começar sua jornada financeira.

Lembre-se de que o conhecimento financeiro é um poderoso instrumento para construir uma vida próspera e realizar seus sonhos.

Seja responsável, planeje com antecedência e nunca deixe de aprender. O futuro financeiro está em suas mãos.

Boa sorte!



### Quais são seus próximos passos?



<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/>	_____

# Aprendendo finanças com frases famosas



## Quais frases combinam com você?

"A beleza existe independentemente das circunstâncias financeiras."  
FRANCES MOORE LAPPÉ

"Use o casaco velho e compre novo o livro."  
AUSTIN PHELPS

"O tempo é como o dinheiro; não o perdendo, temos o bastante."  
DUQUE DE LÉVIS

"Quanto menos dinheiro precisarmos, mais livres seremos."  
GERRY SPENCE

"Mais importante do que quanto você ganha, é como você gasta."  
Conrado Navarro

"Nunca gaste seu dinheiro antes de recebê-lo."  
Thomas Jefferson

# Iniciativas do edufinanceiraufrgs



Acompanhe as iniciativas do **programa de extensão educação financeira para todos e para toda vida** e mantenha seu conhecimento e os cuidados com suas finanças pessoais sempre em alta.

- **Instagram e Facebook** do Projeto Educação Financeira UFRGS **@edufinanceiraufrgs**

- **Curso online gratuito** "Educação Financeira no século XXI para a Liberdade Financeira" pela plataforma <https://lumina.ufrgs.br> com certificado da UFRGS

- **PODCAST** "Educação Financeira em Sintonia" disponível no Spotify - programa da Rádio da Universidade

- **e-book gratuito** "Dicas para manter sua Educação Financeira em Alta" disponível em <https://lume.ufrgs.br/handle/10183/217579>



@EDUFINANCEIRAUFGRS

## Outros canais para seguir:

<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/>	_____

# Espaço para você registrar suas reservas



Preencha com as suas informações.

Na segunda coluna coloque o valor que você reservou para o seu objetivo e na terceira coluna coloque o total do mês anterior somando ao investimento do mês atual.

## Reserva de Emergência

Mês	Valor	Valor total
Janeiro		
Fevereiro		
Março		
Abril		
Maior		
Junho		
Julho		
Agosto		
Setembro		
Outubro		
Novembro		
Dezembro		

# Espaço para você registrar seus objetivos e metas

Preencha com as suas informações.

1º Linha identifique o seu objetivo.

2º Coluna coloque o valor que você reservou mês a mês para o seu objetivo.

3º Coluna some o valor que você reservou no mês anterior mais o valor que está reservando no mês corrente, identificando o total da poupança.

4º Coluna identifique o valor total do seu objetivo e, conforme os meses forem passando, vá diminuindo do valor total.

Mês	Valor	Valor total	Valor total objetivo
Seu objetivo			
Janeiro			
Fevereiro			
Março			
Abril			
Maio			
Junho			
Julho			
Agosto			
Setembro			
Outubro			
Novembro			
Dezembro			

# Espaço para você registrar seus objetivos e metas

Preencha com as suas informações.

1º Linha identifique o seu objetivo.

2º Coluna coloque o valor que você reservou mês a mês para o seu objetivo.

3º Coluna some o valor que você reservou no mês anterior mais o valor que está reservando no mês corrente, identificando o total da poupança.

4º Coluna identifique o valor total do seu objetivo e, conforme os meses forem passando, vá diminuindo do valor total.

Mês	Valor	Valor total	Valor total objetivo
Seu objetivo			
Janeiro			
Fevereiro			
Março			
Abril			
Maio			
Junho			
Julho			
Agosto			
Setembro			
Outubro			
Novembro			
Dezembro			



# Espaço para você registrar seus objetivos e metas

Preencha com as suas informações.

1º Linha identifique o seu objetivo.

2º Coluna coloque o valor que você reservou mês a mês para o seu objetivo.

3º Coluna some o valor que você reservou no mês anterior mais o valor que está reservando no mês corrente, identificando o total da poupança.

4º Coluna identifique o valor total do seu objetivo e, conforme os meses forem passando, vá diminuindo do valor total.

Mês	Valor	Valor total	Valor total objetivo
Seu objetivo			
Janeiro			
Fevereiro			
Março			
Abril			
Maio			
Junho			
Julho			
Agosto			
Setembro			
Outubro			
Novembro			
Dezembro			



# CONECTADOS COM A EDUCAÇÃO FINANCEIRA

## Guia educativo de gestão de Finanças Pessoais na adolescência

Conectados com a Educação Financeira é mais uma iniciativa do Programa de Extensão Educação Financeira para Todos e para Toda Vida, coordenado pela Professora Wendy Haddad Carraro, vinculado à Universidade Federal do Rio Grande do Sul.

O Programa tem por objetivo melhorar a vida das pessoas através da Educação Financeira.

Neste material, o jovem será conduzido por etapas importantes, as quais o auxiliarão a conhecer inúmeras possibilidades que o ajudarão a organizar bem sua vida financeira.

Acompanhe nossas outras iniciativas no Instagram: [@edufinanceiraufrgs](https://www.instagram.com/edufinanceiraufrgs).

Boa leitura e sucesso com a organização das suas finanças pessoais e que a sua Educação Financeira esteja sempre em alta.

ISBN: 978-65-00-75297-7



Wendy Haddad Carraro