

WENDY BEATRIZ WITT HADDAD CARRARO

PROGRAMA DE EXTENSÃO EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA TODOS E PARA TODA VIDA

EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS

**Guia de estratégias para uma
gestão financeira consciente**



EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS

Empréstimos Consignados: guia de estratégias para uma gestão financeira consciente 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.

O objetivo deste livreto é fornecer uma compreensão ampla dos Empréstimos Consignados, permitindo que você tome decisões financeiras mais sólidas e alinhadas com seus objetivos pessoais. Queremos que você se sinta capacitado para fazer escolhas financeiras inteligentes e seguras.

Acompanhe nossas outras iniciativas pelo Instagram: @edufinanceiraufrgs. Boa leitura e organização de suas finanças pessoais.

Wendy Haddad Carraro

ISBN: 978-65-00-95394-7

Edição e Diagramação

Wendy Haddad Carraro, Luiza Kwamne Abi Fakredin e Lucas Haddad Carraro

Revisão

Evelyn Beatriz Anabel Witt Haddad

Copyright © 2024 Wendy Beatriz Witt Haddad Carraro



Este livreto pertence a:

Onde Encontrar?

Introdução	3
Vantagens e desvantagens	4
Breve histórico e evolução do mercado de empréstimos consignados	5
Perigos e Armadilhas.	6
Exemplos práticos de situações problemáticas	7
Dicas para evitar armadilhas comuns	11
Análise das Condições e Produtos Oferecidos pelas Consignatárias	13
Estratégias para uma Gestão Financeira Consciente	16
Alternativas aos Empréstimos Consignados	18
Estudo de casos de sucesso	19
Ferramentas e Recursos Úteis	24
Conclusão	28
Iniciativas do edufinanceiraufgrs	31



Introdução

É uma modalidade de empréstimo em que o pagamento das parcelas é descontado diretamente da folha de pagamento do tomador, antes mesmo que ele receba seu salário

Esta forma de empréstimo é bastante popular e oferece vantagens e desvantagens distintas que precisam ser cuidadosamente consideradas pelos consumidores.

Os Empréstimos Consignados funcionam de maneira diferente dos empréstimos tradicionais, onde o pagamento das parcelas é feito diretamente pelo tomador do empréstimo.

No caso dos Empréstimos Consignados, as parcelas são descontadas automaticamente da folha de pagamento do indivíduo, o que reduz o risco para o credor e, geralmente, resulta em taxas de juros mais baixas para o mutuário.



Vantagens e desvantagens

Como em qualquer decisão financeira, os Empréstimos Consignados têm suas vantagens e desvantagens.

Entre as vantagens, destacam-se as **taxas de juros mais baixas** em comparação com outros tipos de empréstimos, devido à garantia do pagamento por meio do desconto em folha.

Além disso, a facilidade de acesso a esse tipo de crédito pode ser uma vantagem para quem precisa de dinheiro rápido.

Por outro lado, as desvantagens incluem o fato de que o comprometimento da renda mensal pode ser significativo, já que as parcelas são descontadas diretamente do salário antes mesmo que o indivíduo receba.

Isso pode limitar a capacidade de pagamento de outras despesas essenciais. Além disso, a falta de controle sobre o desconto em folha pode levar a um endividamento excessivo se não houver planejamento adequado.

Breve histórico e evolução do mercado de empréstimos consignados

O mercado de Empréstimos Consignados teve uma evolução significativa ao longo dos anos. Inicialmente, **esse tipo de empréstimo era mais restrito e menos comum**, mas com o passar do tempo, tornou-se uma opção popular para muitos consumidores.

No Brasil, por exemplo, os Empréstimos Consignados ganharam destaque com a promulgação da Lei nº 10.820/2003, que regulamentou essa modalidade de crédito e estabeleceu diretrizes para sua concessão.

Desde então, houve um aumento significativo na oferta de Empréstimos Consignados por parte das instituições financeiras, acompanhado por uma maior conscientização dos consumidores sobre seus direitos e responsabilidades. Ao longo dos anos, o mercado de Empréstimos Consignados tem sido alvo de diversas regulamentações e medidas de controle por parte das autoridades financeiras, visando proteger os consumidores e promover uma maior transparência e responsabilidade por parte das instituições financeiras.

Essas mudanças têm impactado diretamente as práticas do setor e a forma como os Empréstimos Consignados são oferecidos e utilizados pelos consumidores.



Perigos e Armadilhas

Os Empréstimos Consignados, apesar de suas vantagens, também apresentam uma série de riscos que os consumidores precisam estar cientes para evitar armadilhas financeiras.

Identificação dos riscos envolvidos nos Empréstimos Consignados:

Um dos principais riscos dos Empréstimos Consignados é o **endividamento excessivo**. Como as parcelas são descontadas diretamente da folha de pagamento, pode ser fácil perder o controle sobre a quantidade de dinheiro que está sendo comprometida mensalmente, levando a uma sobrecarga financeira.

Além disso, os Empréstimos Consignados também podem estar sujeitos a **fraudes**. É fundamental verificar a reputação da instituição financeira antes de solicitar um empréstimo e ficar atento a possíveis sinais de atividades fraudulentas.

Exemplos práticos de situações problemáticas

Para ilustrar os riscos envolvidos nos Empréstimos Consignados, vamos apresentar alguns exemplos reais de pessoas que enfrentaram dificuldades devido a empréstimos mal planejados.

Comprometimento excessivo da renda:

João, um trabalhador assalariado, decidiu solicitar um Empréstimo Consignado para quitar algumas dívidas. No entanto, ele não considerou cuidadosamente o impacto das parcelas do empréstimo em sua renda mensal. Como resultado, João ficou com uma parcela significativa de seu salário comprometida com o pagamento do empréstimo, dificultando o equilíbrio de suas finanças e levando a cortes em outras áreas essenciais de seu orçamento.

Coerção por parte de terceiros:

José, um idoso, foi persuadido por um familiar a solicitar um Empréstimo Consignado para ajudar na compra de um imóvel. No entanto, José não entendia completamente os termos do empréstimo e confiava cegamente no parente para orientá-lo. Posteriormente, ele descobriu que os termos do empréstimo eram desfavoráveis e que o imóvel adquirido não tinha o valor prometido. José se viu em uma situação financeira delicada, sem meios de pagar as parcelas do empréstimo.

Endividamento em cascata:

Maria, uma aposentada, recorreu a Empréstimos Consignados para lidar com despesas imprevistas. No entanto, ela não conseguiu gerenciar adequadamente suas finanças e acabou solicitando múltiplos empréstimos consecutivos para cobrir suas necessidades financeiras. Isso resultou em um ciclo de endividamento em cascata, onde as parcelas mensais se acumularam e tornaram-se insustentáveis para Maria.

Fraude por terceiros:

Pedro, um servidor público, foi vítima de uma fraude envolvendo Empréstimos Consignados. Um golpista obteve ilegalmente seus dados pessoais e solicitou um empréstimo em seu nome, sem seu conhecimento. Pedro só descobriu o golpe quando começou a receber descontos em sua folha de pagamento para um empréstimo que ele nunca solicitou, causando-lhe grande estresse e transtorno financeiro.



Má gestão do empréstimo:

Carla, uma funcionária de uma empresa privada, fez um Empréstimo Consignado para financiar uma viagem de férias. No entanto, ela não conseguiu administrar adequadamente suas finanças e acabou gastando o dinheiro do empréstimo de forma irresponsável. Quando chegou a hora de pagar as parcelas do empréstimo, Carla estava sem dinheiro e enfrentou dificuldades para honrar seus compromissos financeiros.

Impacto na aposentadoria:

Antônio, um aposentado, decidiu fazer um Empréstimo Consignado para ajudar seus filhos a pagar suas dívidas. No entanto, ele não considerou o impacto desse empréstimo em sua aposentadoria e futuro financeiro. Com o passar do tempo, as parcelas do empréstimo começaram a consumir uma parte significativa de sua renda de aposentadoria, deixando-o com pouca margem para cobrir suas próprias despesas e compromissos financeiros.



Refinanciamento excessivo:

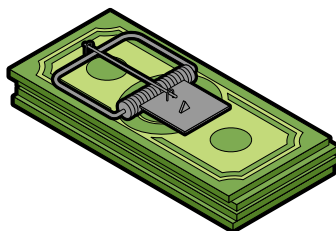
Rafael, um trabalhador autônomo, optou por refinanceir seu Empréstimo Consignado várias vezes para ter acesso a mais dinheiro. Embora isso tenha proporcionado um alívio financeiro temporário, cada refinanciamento aumentava o valor total do empréstimo devido aos juros acumulados. No final, Rafael se viu preso em um ciclo de refinanciamento constante, aumentando ainda mais sua dívida e comprometendo sua estabilidade financeira.

Despesas imprevistas:

Patrícia, uma funcionária pública, contratou um Empréstimo Consignado para cobrir despesas médicas inesperadas. Embora inicialmente tenha conseguido lidar com as parcelas do empréstimo, uma série de outras despesas imprevistas surgiram, incluindo reparos inesperados em sua casa e uma emergência familiar. Patrícia se viu incapaz de honrar suas obrigações financeiras, o que resultou em atrasos nos pagamentos e acúmulo de juros.

Dicas para evitar armadilhas comuns

Para evitar cair em armadilhas financeiras ao solicitar um Empréstimo Consignado, é essencial seguir algumas orientações práticas:



Faça uma **avaliação** honesta da sua **capacidade de pagamento antes de solicitar o empréstimo**. Certifique-se de que as parcelas cabem no seu orçamento sem comprometer outras despesas essenciais.

Pesquise cuidadosamente as opções disponíveis e compare as ofertas de diferentes instituições financeiras. Não se limite apenas à taxa de juros, leve em consideração também outros aspectos, como prazos e condições contratuais.

Leia atentamente o contrato antes de assinar e certifique-se de entender todos os termos e condições. Se necessário, peça esclarecimentos adicionais antes de tomar uma decisão.

Esteja ciente dos seus direitos como consumidor e denuncie qualquer atividade suspeita ou irregularidades que você identificar.

Seguir essas dicas pode ajudá-lo a evitar armadilhas comuns e garantir que você faça escolhas financeiras mais seguras e conscientes ao solicitar um Empréstimo Consignado. Lembre-se sempre de que a prevenção é a melhor forma de proteger suas finanças.



Análise das Condições e Produtos Oferecidos pelas Consignatárias

Ao considerar um Empréstimo Consignado, é essencial **compreender as condições oferecidas pelas consignatárias**, bem como os produtos adicionais disponíveis. Nesta seção, vamos explorar detalhadamente esses aspectos para ajudá-lo a tomar uma decisão informada e consciente.

1 - Entendimento das taxas de juros, prazos e condições contratuais:

As taxas de juros, prazos e condições contratuais são elementos fundamentais na análise de um Empréstimo Consignado.

As taxas de juros determinam o custo total do empréstimo, enquanto os prazos definem o período de pagamento das parcelas. É importante entender como esses fatores impactam o valor final que você pagará e sua capacidade de pagamento mensal.

Por exemplo, taxas de juros mais altas aumentarão o custo total do empréstimo, enquanto prazos mais curtos podem resultar em parcelas mensais mais altas. Além disso, as condições contratuais, como multas por atraso ou possibilidade de antecipação de pagamento, também devem ser consideradas.

2- Comparação entre diferentes instituições financeiras:

Para encontrar a melhor oferta de Empréstimo Consignado, é essencial comparar as opções oferecidas por diferentes instituições financeiras.

Aqui estão algumas orientações para ajudá-lo nesse processo:

- Pesquise online e visite diversas instituições financeiras para obter cotações de Empréstimos Consignados.
- Solicite informações detalhadas sobre as taxas de juros, prazos e condições contratuais de cada oferta.
- Utilize ferramentas de comparação online para facilitar a análise das diferentes propostas.
- Considere também a reputação e a confiabilidade de cada instituição financeira ao tomar sua decisão.



3 - Análise de produtos adicionais oferecidos pelas consignatárias:

Além do Empréstimo Consignado em si, as consignatárias também podem oferecer produtos adicionais que podem ser interessantes para você. Isso pode incluir seguros, como seguro de vida ou seguro prestamista, que oferecem proteção adicional em caso de imprevistos.

Além disso, algumas consignatárias também oferecem cartões de crédito consignados, que podem ser uma alternativa conveniente para o gerenciamento de suas despesas.

No entanto, é importante analisar cuidadosamente os custos e benefícios desses produtos adicionais para garantir que eles realmente atendam às suas necessidades e não aumentem desnecessariamente o custo total do seu empréstimo.

Ao entender completamente as condições oferecidas pelas consignatárias e analisar cuidadosamente suas opções, você estará mais bem preparado para tomar uma decisão informada e escolher o Empréstimo Consignado que melhor se adapta às suas necessidades financeiras.

Estratégias para uma Gestão Financeira Consciente

A gestão financeira consciente é fundamental para alcançar estabilidade e bem-estar financeiro a longo prazo. Nesta seção, discutiremos a importância do planejamento financeiro, exploraremos alternativas aos Empréstimos Consignados e compartilharemos exemplos inspiradores de sucesso.



Planejamento financeiro: importância e práticas:

O planejamento financeiro é a **base de uma vida financeira saudável**. Ele permite que você tenha controle sobre suas finanças, estabeleça metas realistas e tome decisões conscientes.

Algumas práticas essenciais de planejamento financeiro incluem:

- 1 Elaborar um **orçamento detalhado** que inclua todas as suas receitas e despesas.
- 2 Estabelecer **metas financeiras** de curto, médio e longo prazo, como **economizar para aposentadoria** ou comprar uma casa.
- 3 **Monitorar regularmente seus gastos** e ajustar seu orçamento conforme necessário.
- 4 Criar um **fundo de emergência** para lidar com despesas inesperadas.
- 5 **Reduzir dívidas e evitar novos endividamentos** sempre que possível.

Ao adotar essas práticas, você estará mais bem preparado para enfrentar desafios financeiros e alcançar seus objetivos de forma sustentável.

Alternativas aos Empréstimos Consignados

Embora os Empréstimos Consignados sejam uma opção para muitas pessoas, **existem outras alternativas de financiamento que podem ser mais adequadas** em determinadas situações. Algumas alternativas incluem:

1. Empréstimos pessoais:

Os Empréstimos Pessoais são uma **opção flexível** que permite que você **obtenha dinheiro rapidamente** sem a necessidade de garantia.



2. Consórcios:

Os Consórcios são uma forma de **poupança coletiva** em que os participantes **contribuem mensalmente** para um **fundo comum** e têm a chance de serem **contemplados com uma carta de crédito** para a compra de um bem, como um carro ou imóvel, sem juros.



Explorar essas alternativas pode ajudá-lo a encontrar a melhor solução financeira para suas necessidades específicas, evitando comprometer excessivamente sua renda futura com Empréstimos Consignados.



Estudos de casos de sucesso

Para inspirar e motivar, compartilharemos **exemplos reais** de pessoas que conseguiram **superar dificuldades financeiras** sem recorrer a **Empréstimos Consignados**.

Esses casos demonstram que, com planejamento, disciplina e determinação, é possível alcançar estabilidade financeira e realizar sonhos sem acumular dívidas desnecessárias.



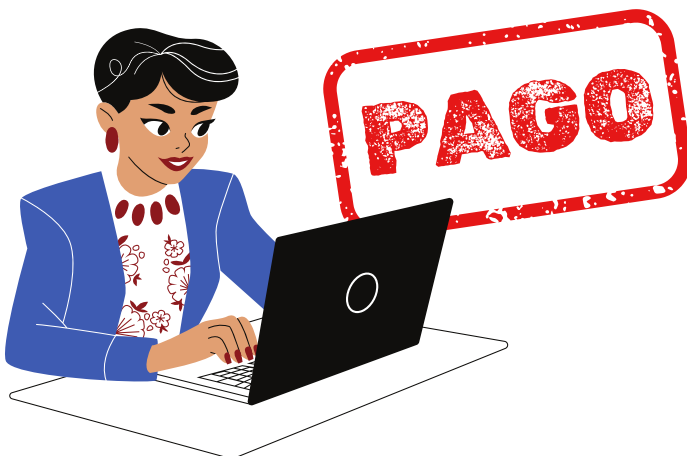


Estudos de casos de sucesso

>> **Laura e seu plano de quitação de dívidas:**

Laura enfrentou um acúmulo de dívidas devido a gastos excessivos com cartões de crédito e empréstimos pessoais. Em vez de optar por mais empréstimos, ela desenvolveu um plano de quitação de dívidas.

Laura reduziu seus gastos, cortou despesas desnecessárias e dedicou uma parte de sua renda mensal para pagar suas dívidas. Com disciplina e persistência, ela conseguiu quitar todas as suas dívidas em um prazo determinado, sem a necessidade de recorrer a novos empréstimos.





Estudos de casos de sucesso

>> Ricardo e sua jornada para a independência financeira:

Ricardo sempre sonhou em alcançar a independência financeira, mas estava atolado em dívidas e vivia de salário em salário. Ele decidiu mudar sua situação financeira e começou a estudar educação financeira.

Com base no conhecimento adquirido, ele implementou um plano financeiro sólido, economizando regularmente, investindo com sabedoria e evitando dívidas desnecessárias. Com o tempo, Ricardo conseguiu pagar suas dívidas, construir um fundo de emergência e alcançar sua tão almejada independência financeira.

>> Carlos e sua jornada para sair das dívidas:

Carlos enfrentou um período de desemprego que o levou a acumular dívidas significativas. Em vez de entrar em pânico e recorrer a empréstimos, ele decidiu enfrentar suas dívidas de frente. Carlos negociou com seus credores, refinanciou suas dívidas com condições mais favoráveis e adotou um estilo de vida mais frugal para economizar dinheiro. Com determinação e persistência, ele conseguiu pagar suas dívidas e reconstruir sua estabilidade financeira.



Estudos de casos de sucesso

>> Patrícia e seu sucesso no controle de gastos:

Patrícia enfrentou dificuldades financeiras devido a despesas imprevistas e má gestão de seus gastos. Em vez de recorrer a um Empréstimo Consignado, ela decidiu fazer mudanças em seu estilo de vida e hábitos de consumo. Patrícia estabeleceu um orçamento detalhado, cortou gastos supérfluos e começou a poupar uma parte de sua renda regularmente. Com disciplina e foco, ela conseguiu controlar seus gastos, evitar novas dívidas e construir uma reserva financeira para emergências.

>> Fernanda e seu investimento em educação financeira:

Fernanda sempre teve dificuldades para administrar seu dinheiro e frequentemente se via endividada. Determinada a mudar sua situação financeira, ela investiu em sua educação financeira. Fernanda participou de cursos, leu livros e acompanhou blogs e podcasts sobre o assunto. Com o conhecimento adquirido, ela implementou estratégias de orçamento, controle de gastos e investimentos. Gradualmente, Fernanda conseguiu pagar suas dívidas, economizar e começar a investir para o futuro.



Estudos de casos de sucesso

>> **Marcelo e sua reorganização financeira:**

Marcelo enfrentou uma crise financeira devido a uma série de imprevistos, incluindo despesas médicas inesperadas e a perda temporária de emprego. Em vez de desistir ou contrair mais dívidas, Marcelo decidiu reorganizar suas finanças. Ele renegociou contratos, reduziu despesas não essenciais e começou a vender itens não utilizados para aumentar sua renda. Com determinação e criatividade, Marcelo conseguiu equilibrar suas finanças e superar a crise sem recorrer a empréstimos.

>> **Lúcia e sua jornada para a liberdade financeira:**

Lúcia sempre sonhou em alcançar a liberdade financeira, mas estava presa em um ciclo de dívidas de cartão de crédito. Em vez de continuar pagando juros altos e acumulando mais dívidas, ela decidiu tomar medidas drásticas. Lúcia refinanciou suas dívidas com um empréstimo pessoal de juros mais baixos e elaborou um plano rigoroso de quitação de dívidas. Ela cortou despesas não essenciais, aumentou sua renda com um trabalho extra e dedicou a maior parte de seus recursos para pagar suas dívidas. Com paciência e comprometimento, Lúcia finalmente conseguiu se livrar de suas dívidas e começar a construir sua liberdade financeira.

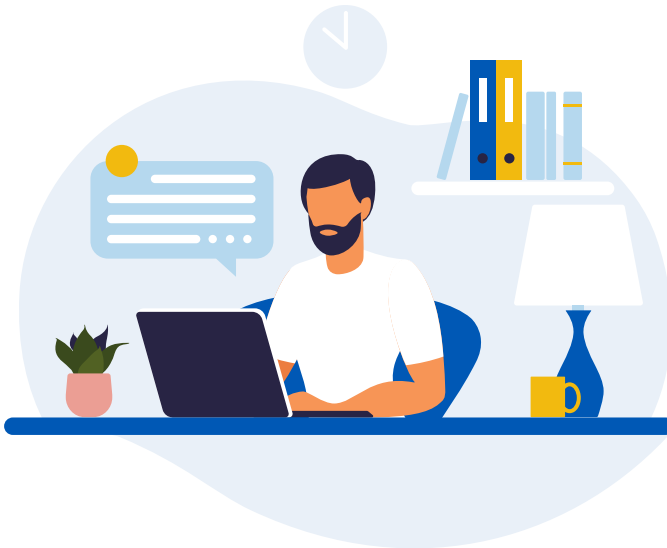




Estudos de casos de sucesso

>> Pedro e sua busca por alternativas criativas:

Pedro estava enfrentando dificuldades financeiras devido a uma redução inesperada em sua renda. Em vez de entrar em pânico, ele buscou alternativas criativas para aumentar sua renda e reduzir seus gastos. Pedro começou a oferecer serviços de consultoria freelance em sua área de expertise, alugou um quarto de sua casa para gerar uma renda extra e adotou um estilo de vida minimalista para reduzir despesas. Com determinação e flexibilidade, Pedro conseguiu superar suas dificuldades financeiras sem recorrer a empréstimos.





Ferramentas e Recursos Úteis

Nesta seção, vamos apresentar ferramentas online para **simulação de empréstimos e comparação de condições**, além de sugerir recursos educativos sobre educação financeira para ajudar os leitores a tomarem decisões mais informadas e conscientes.

1. Simuladores de Empréstimos:

Ferramentas online oferecidas por bancos e instituições financeiras que permitem aos usuários simular diferentes cenários de empréstimos, inserindo valores de empréstimo, prazos e taxas de juros para calcular as parcelas mensais e o custo total do empréstimo. Exemplos incluem o simulador de empréstimo pessoal do Banco do Brasil e o simulador de crédito consignado do Banco Inter.



2. Comparadores de Empréstimos:

Websites que permitem aos usuários comparar ofertas de empréstimos de diferentes instituições financeiras lado a lado, facilitando a identificação das melhores condições. Esses comparadores geralmente mostram informações como taxa de juros, prazo, valor máximo do empréstimo e valor das parcelas. Exemplos incluem o site do Banco Central do Brasil, que oferece uma plataforma de comparação de crédito, e o site CrediCompare, especializado em comparação de empréstimos pessoais e consignados.



Recursos educativos sobre educação financeira



1. Websites

Existem diversos sites dedicados à educação financeira que oferecem artigos, guias, calculadoras e ferramentas para ajudar os usuários a melhorar sua compreensão sobre questões financeiras. Exemplos incluem o Meu Bolso em Dia, da Febraban, o site do Instituto Nacional de Educação Financeira (INEF), e o blog do Economia Sem Segredos.

2. Livros

Há uma vasta gama de livros sobre educação financeira disponíveis, escritos por especialistas no assunto. Alguns títulos recomendados incluem "Pai Rico, Pai Pobre" de Robert Kiyosaki, "O Homem Mais Rico da Babilônia" de George S. Clason, e "Os Segredos da Mente Milionária" de T. Harv Eker.

3. Cursos Online:

Plataformas de ensino online, como Coursera, Udemy e Khan Academy, oferecem uma variedade de cursos gratuitos e pagos sobre educação financeira, ministrados por especialistas da área. Esses cursos abrangem temas como orçamento, investimentos, planejamento financeiro e gestão de dívidas.



Conclusão

Chegamos ao fim deste e-book sobre Empréstimos Consignados e gestão financeira consciente. Antes de nos despedirmos, vamos recapitular os pontos-chave abordados e oferecer algumas sugestões para seus próximos passos na jornada para uma melhor saúde financeira.

Recapitulação dos Pontos-Chave:

Exploramos em detalhes o conceito de Empréstimos Consignados, suas vantagens e desvantagens, os perigos e armadilhas associados, e a importância de analisar cuidadosamente as condições oferecidas pelas instituições financeiras.

Além disso, discutimos estratégias para uma gestão financeira consciente, ferramentas úteis para auxiliar na tomada de decisões e exemplos inspiradores de pessoas que superaram dificuldades financeiras sem recorrer a Empréstimos Consignados.



Sugestões para Próximos Passos na Gestão Financeira Pessoal:

Agora que você possui um entendimento mais amplo sobre Empréstimos Consignados e gestão financeira, aqui estão algumas sugestões para seus próximos passos:



1

Elabore um orçamento detalhado para acompanhar suas receitas e despesas mensais.

2

Considere formas de aumentar sua renda, seja por meio de trabalho extra, investimentos ou empreendedorismo.

- 3 Explore alternativas de financiamento além dos Empréstimos Consignados, como empréstimos pessoais, consórcios ou mesmo poupança.
- 4 Continue sua educação financeira, buscando aprender mais sobre investimentos, planejamento para aposentadoria e gestão de dívidas.
- 5 Mantenha-se atualizado sobre suas finanças, revisando regularmente seu orçamento e fazendo ajustes conforme necessário.

Agradecemos por acompanhar este livreto até o final! Esperamos que as informações compartilhadas tenham sido úteis e inspiradoras para você. Desejamos a você muito sucesso em sua jornada rumo a uma vida financeira mais saudável e próspera. Lembre-se sempre de que, com planejamento, disciplina e determinação, você pode alcançar seus objetivos financeiros e construir o futuro que deseja.





INICIATIVAS DO EDUFINANCEIRAUFGRS

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



EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS

Guia de estratégias para uma gestão financeira consciente

Empréstimos Consignados: guia de estratégias para uma gestão financeira consciente 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.

O objetivo deste livreto é fornecer uma compreensão ampla dos Empréstimos Consignados, permitindo que você tome decisões financeiras mais sólidas e alinhadas com seus objetivos pessoais. Queremos que você se sinta capacitado para fazer escolhas financeiras inteligentes e seguras.

Acompanhe nossas outras iniciativas pelo Instagram:
[@edufinanceiraufrgs](#). Boa leitura e organização de suas finanças pessoais.

Wendy Haddad Carraro