

# EDUCAÇÃO FINANCEIRA E DIGITAL





**Aqui na Zema Financeira nós acreditamos que o desenvolvimento do nosso país depende da educação.**

Educação acessível a todos.

Educação de qualidade nas escolas e universidades.

Educação financeira para liberdade de escolha.

Educação digital para que todos possam viver no futuro.

Por isso, criamos esta cartilha de Educação Financeira e Digital.

Nela, você encontrará dicas para adotar uma postura consciente e responsável em relação ao seu dinheiro, equilibrando as despesas e receitas e, ao mesmo tempo, poupando para o seu futuro.

**Porém, entendemos que não podemos fazer ou falar de educação financeira sem falar de educação digital.**

Na segunda parte da cartilha, compartilhamos nossos aprendizados sobre como usar a internet e os aplicativos para celular de forma consciente e segura.

**Boa leitura!**





# EDUCAÇÃO FINANCEIRA: por onde começar?

## Consumo consciente

Muito se fala em consumo consciente. Mas **o que isso realmente significa?**

Significa **ter uma vida financeira equilibrada**, na qual:

- **gasta-se menos do que se ganha;**
- **gasta-se com o que é realmente necessário;**
- **poupa-se dinheiro para investir no futuro.**

Por isso é tão importante fazer um planejamento das finanças. **Ele vai muito além do ato de cortar gastos.** Envolve mudanças no estilo de vida, revisão nos padrões de despesas e criação de metas e objetivos de consumo.

Isso possibilita que você pare de ter dor de cabeça quando se trata de dinheiro e tenha **uma vida com estabilidade e muito mais tranquilidade.**

## Os 5 passos de uma vida financeira estável e equilibrada

### Passo 1 - CONHECER

O planejamento é a chave do sucesso da sua vida financeira. Ele consiste em entender o que você tem e o que fazer com isso para viver com equilíbrio e tranquilidade.

**O primeiro passo é definir, analisar e controlar todos os gastos, considerando sempre a renda mensal. Para isso, é indispensável elaborar o orçamento doméstico.**

[Baixe aqui nossa planilha de planejamento financeiro e saiba como está sua situação.](#)

### Passo 2 - ORGANIZAR

Se suas despesas são menores do que a receita: invista.

Se suas despesas se igualam à receita: entenda quais gastos você pode cortar para que possa fazer uma reserva financeira de emergência e investir uma quantia para o futuro.

O ideal é poupar de 5% a 10% para reservas financeiras.

Se a receita é menor do que as despesas: reduza imediatamente os gastos, estabelecendo metas de economia e eliminando todos os supérfluos.

Se você possui dívidas com juros abusivos, uma boa sugestão é buscar uma modalidade de empréstimo com juros baixos, como o empréstimo pessoal.

**Na prática, isso significa trocar dívidas com juros altos por dívidas com juros baixos e, dessa forma, buscar o equilíbrio que possibilite a você sair das dívidas em médio prazo.**



**Um futuro financeiro tranquilo é composto por três ações/pilares: quitar, poupar e investir. Com isso, você pode fazer planos maiores para a sua família, como mudar de casa, comprar um carro ou garantir uma educação de qualidade para os seus filhos.**



### Passo 3 - QUITAR

Se você possui dívidas, é preciso avaliar a sua situação para decidir se o empréstimo pessoal seria o ideal. Se a sua situação for uma dessas abaixo, o empréstimo pode ser uma boa opção.

**a)** Se você possui dívidas com juros mais altos que os juros do empréstimo pessoal.

**b)** Se você possui dívidas com diversos credores, é melhor manter tudo com um único credor, pois isso facilita a organização financeira, definição de uma única data de vencimento e possibilita negociações.

Segurança na hora de pegar empréstimo.

Faça empréstimos só com bancos ou instituições financeiras autorizadas pelo Banco Central. Veja quais são.

Desconfie das ofertas de dinheiro fácil e pesquise se são confiáveis.

Tanto para a simulação quanto para a contratação de qualquer tipo de empréstimo, certifique-se antes de conferir seus dados.

Não assine nada sem antes ler com muita atenção. Confira se o dinheiro caiu corretamente na sua conta e dentro do prazo.

Conheça o Empréstimo Pessoal da Zema Financeira, 100% online!



### Passo 4 - POUPAR

Quando você poupa, acumula valores financeiros no presente para serem utilizados no futuro. Tudo que você poupar em um, dois ou mais anos poderá fazer uma diferença significativa na sua qualidade de vida.

#### Motivos para poupar:

precar-se diante de situações inesperadas;  
preparar a sua aposentadoria;  
realizar sonhos.

**Poupar é um hábito. Por isso, comece aos poucos e agora mesmo!**

#### POUPANÇA X INVESTIMENTO

*A poupança é a diferença entre as receitas e as despesas, ou seja, tudo entre o que ganhamos e o que gastamos.*

*O investimento é a aplicação dos recursos que poupamos para obtermos uma remuneração por essa aplicação.*

### Passo 5 - INVESTIR



Sim, é possível investir com pouco dinheiro. Investindo aos poucos e regularmente, mesmo que uma quantia pequena, ela vai crescendo com o passar do tempo.

#### Tipos de investimento

**Renda fixa:** são investimentos que pagam, em períodos definidos, a remuneração correspondente a determinada taxa de juros.

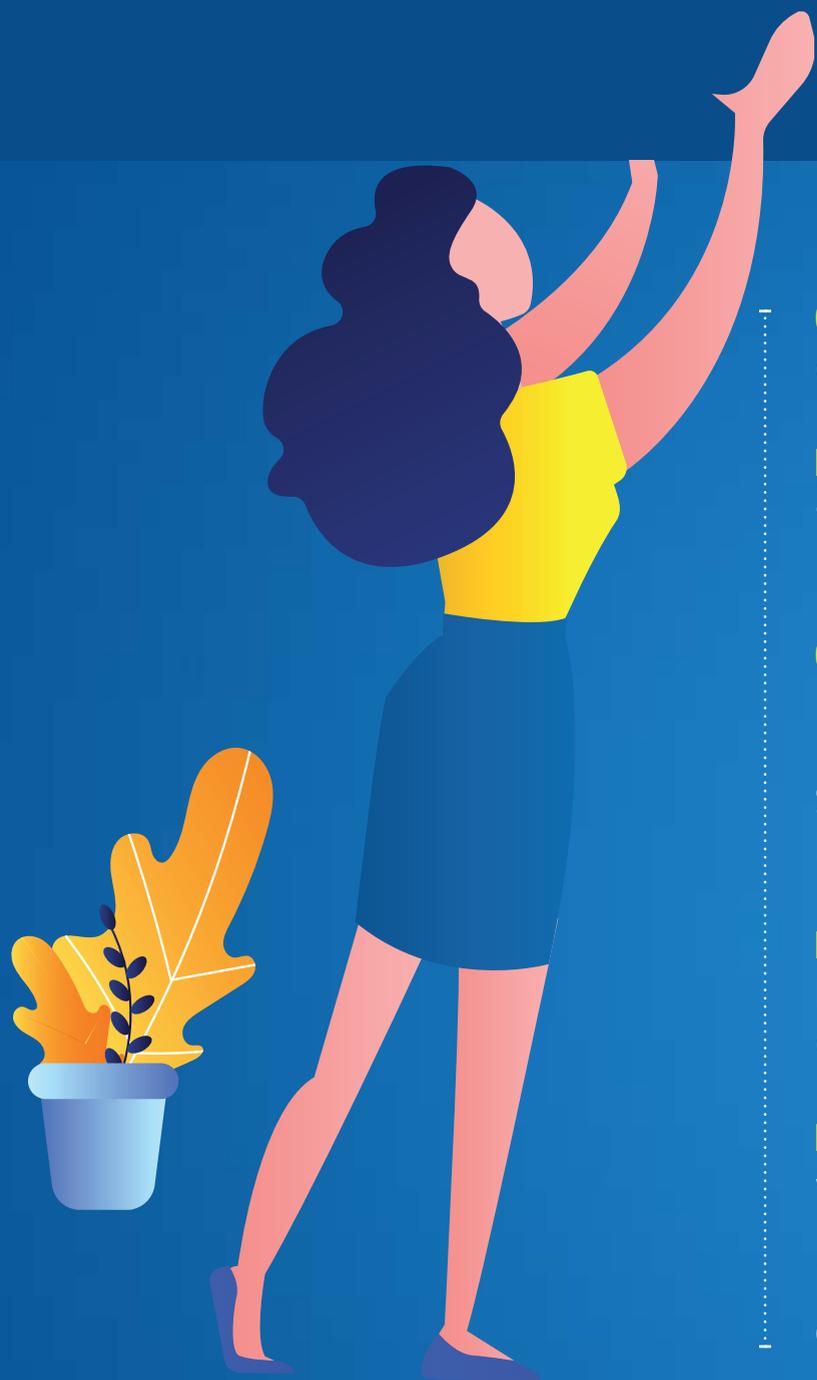
**Renda variável:** são investimentos cuja remuneração não pode ser dimensionada no momento da aplicação. Envolvem riscos maiores.

Na renda fixa, os títulos públicos federais negociados no Tesouro Direto estão disponíveis para valores baixos. É possível iniciar as compras no sistema a partir de R\$ 30,00.

Para quem já conseguiu guardar um pouco mais, é possível investir em CDBs com menos de R\$ 500,00.

Na renda variável, alguns fundos de investimentos exigem aplicações iniciais a partir de R\$ 500,00.

# PARA LEMBRAR SEMPRE



**Comece hoje mesmo:** mude seus hábitos para consumir melhor. Pequenas mudanças no seu comportamento diário podem levar a grandes resultados.

**Planejamento é o segredo do sucesso:** quando você planeja seus gastos, fica consciente do quanto sua renda já está comprometida. Isso evita compras parceladas em excesso e cria uma proteção maior para não se endividar.

**Compre com consciência:** em vez de se guiar apenas por modismos, consuma somente o que é importante para suas necessidades.

**Sempre que possível, opte pelo pagamento à vista e negocie um desconto.  
Pague as contas em dia, evitando multas e os juros.**

**Pense no futuro:** gaste apenas o que ganha. Porém, nunca comprometa 100% da sua renda. Pesquise preços e faça as contas antes de comprar bens, principalmente os de alto valor, que podem desequilibrar seu orçamento a médio e longo prazo.

**Disciplina e compromisso:** ao controlar os seus impulsos de consumo, o maior beneficiário será você mesmo - e o seu futuro.

**Invista regularmente. Todo mês, reserve parte da sua receita para investir em aplicações de sua escolha.**

# EDUCAÇÃO DIGITAL: por onde começar?



Com o aumento do acesso à rede, através de computadores e celulares, **a necessidade de se pensar em segurança na internet é cada vez maior.**

Você provavelmente já ouviu falar de alguém que caiu em um golpe online ou teve problemas com vírus, certo?

**Assim como os benefícios e facilidades do mundo online, os riscos são diversos,** principalmente para as pessoas que fazem transações financeiras online, prática que está muito comum no dia a dia - e que, convenhamos, facilitou demais a nossa vida.

Mas, por mais que os riscos existam, com as medidas certas, **é possível estar seguro em suas movimentações digitais.**

**Confira.**

## Boas práticas em sites ou aplicativos



### Crie senhas fortes

Na hora de criar uma senha, evite palavras curtas e números muito simples, como o seu nome e sobrenome ou datas de aniversário, pois são combinações fáceis de serem hackeadas. Use letras maiúsculas e minúsculas, números e símbolos para montar uma senha forte, mais elaborada e com elementos que dificultem a descoberta. Mas não anote em nenhum lugar!

### Use gerenciador de senhas

Os gerenciadores de senha são programas para auxiliar quem tem dificuldade em guardar ou lembrar suas palavras-chave. O próprio Google possui um aplicativo para isso!

### Cuidado ao usar computadores compartilhados

Ao usar um computador compartilhado, **não salve senhas em programas ou navegadores.**

Evite também realizar **ações que peçam seus dados bancários ou documentos.**  
**Desative contas em sites que você não acessa mais.**

Os sites armazenam várias informações pessoais de seus usuários, além de e-mail e senha, principalmente aqueles com serviços de compras. **É recomendado que você desative contas que não acessa mais e delete o seu perfil permanentemente.**

## SOBRE A ZEMA

Criada para **atender às necessidades financeiras dos seus clientes de forma confiável e descomplicada**, a **Zema Financeira** é o braço financeiro do Grupo Zema, **um dos grupos empresariais mais sólidos do Brasil**, que possui mais de **98 anos** de história, tradição e reconhecimento.

Além da Zema Financeira, o **Grupo Zema possui outras quatro empresas que, juntas, atendem a mais de 5 milhões de clientes em diversas regiões do Brasil**: AutoZema, Lojas Zema, Zema Serviços e Consórcio Zema.

