

MINIGUIA DE ESTUDO – EDUCAÇÃO FINANCEIRA PESSOAL

Objetivos de Estudo

- Compreender os conceitos básicos de educação financeira pessoal.
- Aprender a organizar orçamento, controlar gastos e planejar poupança.
- Identificar hábitos financeiros saudáveis para o equilíbrio financeiro.
- Reconhecer termos essenciais como renda, despesas, poupança, juros e planejamento.

Fontes Utilizadas

1. Banco Central do Brasil – Cartilha de Educação Financeira.
2. ENEF – Estratégia Nacional de Educação Financeira – Caderno Básico.
3. CVM – Guia do Investidor / Planejamento Financeiro Pessoal.
4. Sebrae – Finanças Pessoais e Orçamento Familiar.

Resumos Estruturados

1. Educação financeira é o processo de aprender a lidar de forma consciente com o dinheiro, equilibrando gastos, poupança e planejamento.
2. Orçamento envolve a comparação entre renda e despesas, distinguindo gastos fixos e variáveis.
3. A poupança e a reserva de emergência ajudam a enfrentar imprevistos e alcançar metas financeiras.
4. Juros impactam dívidas e créditos, exigindo consumo responsável.
5. O planejamento financeiro organiza objetivos de curto, médio e longo prazo.

Glossário de Conceitos

- Orçamento: planejamento de entradas e saídas de dinheiro.
- Renda: total de ganhos em determinado período.
- Despesas Fixas: gastos recorrentes mensais.
- Despesas Variáveis: gastos que mudam conforme o consumo.
- Poupança: parte da renda guardada.
- Reserva de Emergência: valor destinado a imprevistos.
- Juros: acréscimos financeiros sobre dívidas ou aplicações.
- Endividamento: quando gastos e dívidas superam a renda.

- Consumo Consciente: escolhas financeiras responsáveis.
- Planejamento Financeiro: organização de metas e recursos.

Perguntas Estratégicas

- O que é educação financeira pessoal e por que é importante?
- Como organizar um orçamento doméstico simples?
- Qual a diferença entre despesas fixas e variáveis?
- Por que ter uma reserva de emergência?
- Como os juros afetam o endividamento?

Prompts Reutilizáveis

- Explique o conceito de orçamento doméstico com exemplo simples.
- Resuma hábitos de boa educação financeira em cinco tópicos.
- Liste diferenças entre despesas fixas e variáveis.
- Mostre como iniciar uma reserva financeira com renda limitada.
- Explique o impacto dos juros no cartão de crédito.