

1ª

Série

Educação Financeira

**MATERIAL
DIGITAL**

Como ser financeiramente responsável?

2º bimestre
Aula 4

Ensino
Médio

Secretaria da
Educação



SÃO PAULO
GOVERNO DO ESTADO

Conteúdos

- Conceito de responsabilidade financeira;
- Práticas para evitar dívidas;
- Controle de gastos.

Objetivos

- Compreender o conceito de responsabilidade financeira e sua importância no âmbito pessoal e familiar.

Seu salário diante da realidade brasileira



O link da reportagem faz uma comparação entre um determinado salário em relação ao restante da população brasileira. Vamos, inicialmente, simular salários hipotéticos em diferentes estados, e registrar a disparidade dos resultados.

<https://www.nexojournal.com.br/interativo/2016/01/11/o-seu-salario-diante-da-realidade-brasileira>



© Getty Images

Para refletir

O que você pôde concluir dessa verificação comparativa?

Ações que possibilitam ser responsável financeiramente

Organizar ações para se tornar financeiramente saudável requer disciplina e planejamento. Para promover estabilidade e responsabilidade financeira, precisamos elaborar propostas que possibilitem alcançar esse objetivo, sendo possível transformar desejos em metas concretas, facilitando a organização e aumentando a motivação para alcançá-las.

As **Metas SMART** são um modelo eficiente para definir objetivos claros e alcançáveis. A sigla **SMART** representa cinco critérios essenciais que estão discriminados na tabela ao lado.

Critério	Descrição	Exemplo
Específica (S)	Define com clareza o objetivo a ser alcançado.	"Quero economizar dinheiro para uma viagem."
Mensurável (M)	Possui um indicador que permite acompanhar o progresso.	"Guardar R\$ 500 por mês."
Atingível (A)	Deve ser viável dentro das possibilidades da pessoa ou da organização.	"Revisar meus gastos e cortar despesas desnecessárias."
Relevante (R)	Deve fazer sentido para a vida pessoal ou profissional.	"Viajar para um destino desejado sem comprometer minhas finanças."
Temporal (T)	Deve ter um prazo para ser concluído.	"Alcançar a meta em seis meses."

Fonte: Adaptado SERASA (2023)

Responsabilidade financeira

Responsabilidade financeira é a habilidade de gerenciar o dinheiro de forma consciente, equilibrada e sustentável, tomando decisões que garantem o bem-estar financeiro no presente e no futuro. Ela envolve práticas como planejamento, controle de gastos, economia, investimento e a prevenção de dívidas desnecessárias.

Fonte: SERASA, 2024.

Destaque

Repensar a maneira como planejamos os nossos gastos e investimentos possibilita um uso saudável da nossa renda.



10 minutos

Link para vídeo



Definindo metas MAIS EFICAZES



Uma meta SMART é aquela que é definida com base em cinco critérios: ela deve ser específica, mensurável, atribuível, realista e temporal.

SEJAUMAPESSOAMELHOR. **Smart : definindo metas mais eficazes** |

Sejaumapessoamelhor. YouTube.

Disponível em: <https://www.youtube.com/watch?v=xKquEgpqASY>.

Acesso em: 6 fev. 2025.



Estabeleça metas financeiras

O primeiro passo para organizar suas metas financeiras é ter um levantamento detalhado de sua situação financeira atual. Para isso, faça uma lista de todas as suas fontes de renda e registre todas as suas despesas, incluindo gastos fixos e variáveis.

Essa visão geral ajudará a entender melhor para onde o dinheiro está indo e identificar áreas que podem ter gastos cortados.

Checklist para organizar metas financeiras

1) Escolha a ferramenta que preferir para ter anotados gastos e ganhos mensais.	2) Tenha definidos os custos fixos como aluguel, água e luz.
3) Anote mensalmente gastos que variam, como alimentação, lazer ou viagens.	4) Saiba qual é o valor de ganhos brutos e líquidos mensais.
5) Estabeleça limites para os gastos extras.	6) Tenha metas para poupar e economizar periodicamente.
7) Reserve as economias em uma conta ou aplicação separada.	8) Atualize constantemente sua planilha ou aplicativo com dados recentes e realistas.

Fonte: SERASA (2024).



Pause e responda

Controle de gastos

Quais estratégias podem ser adotadas para lidar com gastos acima do planejado em um mês?

Deixar para gastar mais no mês seguinte.

Analisar os gastos e ajustar o orçamento para o próximo mês.

Aceitar que isso acontece e continuar gastando normalmente.

Não perceber que está gastando mais.

Continua





Pause e responda

Controle de gastos

Quais estratégias podem ser adotadas para lidar com gastos acima do planejado em um mês?



Deixar para gastar mais no mês seguinte.

Analisar os gastos e ajustar o orçamento para o próximo mês.



Aceitar que isso acontece e continuar gastando normalmente.

Não perceber que está gastando mais.



Você sabe o que é inadimplência?

A inadimplência ocorre quando uma pessoa ou empresa não cumpre suas obrigações financeiras nos prazos acordados com o credor. Isso inclui o não pagamento de parcelas de financiamentos, empréstimos, hipotecas, contratos, faturas e outros compromissos financeiros. As consequências incluem a negativação do nome em órgãos de proteção ao crédito, dificultando o acesso a novos créditos e podendo acarretar em juros adicionais sobre o valor devido.

Fonte: SERASA, 2024.



Serasa Responde: o que é inadimplência?



O site do Serasa Ensina responde dúvidas sobre dívidas e inadimplência, o que significa essa palavra e como ela impacta na vida financeira.

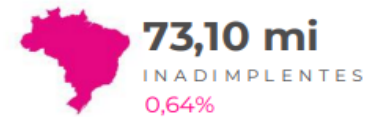
SERASA ENSINA. **Serasa Responde: o que é inadimplência? – Serasa Ensina.** YouTube. Disponível em: https://www.youtube.com/watch?v=xxEZg_vneG8. Acesso em: 6 fev. 2025.

Inadimplentes no Brasil

- Vimos que o controle de gastos é fundamental para uma boa saúde financeira. Entretanto, muitas pessoas têm dificuldades em controlar seus gastos e não conseguem pagar suas dívidas. A pesquisa do Serasa, baseada em dados de outubro 2024, apresenta o cenário de endividamento no Brasil e a renegociação de dívidas e ofertas. Os cenários são destaques regionais, perfis, principais tipos de dívidas e acordos e oportunidades de negociação. A partir dos dados apresentados, vamos realizar uma proposta em grupo:
1. A sala irá se dividir em 4 grupos;
 2. Cada grupo deverá encontrar nos dados da pesquisa disponibilizado por meio de link, a faixa etária de inadimplentes: até 25 anos, de 26 a 40 anos, de 41 a 60 anos e acima de 60 anos;
 3. Cada grupo terá 10 minutos para sistematizar as informações sobre cada faixa etária na próxima aula.

 15 minutos

01 Inadimplentes no Brasil



FONTE: SERASA | OUTUBRO 2024

EVOLUÇÃO EM COMPARAÇÃO COM O MÊS ANTERIOR.

Link para PDF



Reprodução – SERASA, 2024. Disponível em:
<https://cdn.builder.io/o/assets%2Fb212bb18f00a40869a6cd42f77cbeefc%2F1ebcd23cbdb647aca8a13eed2beb2125?alt=media&token=293951c0-1de8-49fc-a112-5ce6e8771348&apiKey=b212bb18f00a40869a6cd42f77cbeefc>.
Acesso em: 6 fev. 2025.



De acordo com o que estudamos hoje, discutam:

- Como a falta de responsabilidade financeira pode impactar a estabilidade econômica de uma família e quais estratégias podem ser adotadas para promover uma gestão financeira sustentável?

FICA A DICA



Assista ao podcast do **G1** sobre **Educação Financeira**, episódio nº 59, intitulado: “*Como controlar o seu endividamento*”.

G1 - EDUCAÇÃO FINANCEIRA. **Educação financeira #59: Como controlar o seu endividamento**. Spotify, 7 out. 2019. Disponível em:
<https://open.spotify.com/episode/2CdYS64a1j4nVO3FHhIXPn?si=4767f903fbc84dfc>. Acesso em: 6 fev. 2025.

- G1 - EDUCAÇÃO FINANCEIRA. **Educação financeira #59: Como controlar o seu endividamento**. Spotify, 7 out. 2019. Disponível em: <https://open.spotify.com/episode/2CdYS64a1j4nVO3FHhIXPn?si=4767f903fbc84dfc>. Acesso em: 6 fev. 2025.
- NEXO JORNAL. **Interativo: o seu salário diante da realidade brasileira**, [s.d.]. Disponível em: <https://www.nexojornal.com.br/interativo/2016/01/11/o-seu-salario-diante-da-realidade-brasileira>. Acesso em: 6 fev. 2025.
- SÃO PAULO (Estado). Secretaria da Educação. **Currículo Paulista: etapa Ensino Médio**, 2020. Disponível em: https://efape.educacao.sp.gov.br/curriculopaulista/wp-content/uploads/2023/02/CURR%C3%8DCULO-PAULISTA-etapa-Ensino-M%C3%A9dio_ISBN.pdf. Acesso em: 6 fev. 2025.
- SEJAUMAPESSOAMELHOR. **Smart : definindo metas mais eficazes | Sejaumapessoamelhor**. YouTube, 26 abr. 2023. Disponível em: <https://www.youtube.com/watch?v=xKquEgpqASY>. Acesso em: 6 fev. 2025.
- SERVIÇOS DE ASSESSORIA S.A. (SERASA). **Metas financeiras: como planejar o seu ano**, 03 out. 2023. Disponível em: <https://www.serasa.com.br/blog/metas-financeiras/>. Acesso em: 06 fev. 2025.
- SERVIÇOS DE ASSESSORIA S.A. (SERASA). **Como controlar finanças pessoais: dicas práticas**, 30 set. 2024. Disponível em: <https://www.serasa.com.br/blog/controlar-financas-pessoais/>. Acesso em: 6 fev. 2025.
- SERVIÇOS DE ASSESSORIA S.A. (SERASA). **Inadimplência: causas, consequências e como evitar**, 16 abr. 2024. Disponível em: https://www.serasa.com.br/limpa-nome-online/blog/o-que-e-inadimplencia/?utm_source=chatgpt.com. Acesso em: 6 fev. 2025.
- SERVIÇOS DE ASSESSORIA S.A. (SERASA). **Mapa da inadimplência e renegociação de dívidas**, out. 2024. Disponível em: <https://cdn.builder.io/o/assets%2Fb212bb18f00a40869a6cd42f77cbeefc%2F1ebcd23cbdb647aca8a13eed2beb2125?alt=media&token=293951c0-1de8-49fc-a112-5ce6e8771348&apiKey=b212bb18f00a40869a6cd42f77cbeefc>. Acesso em: 6 fev. 2025.

