

Educação Financeira



Miniguia de Educação Financeira com IA

Bootcamp Bradesco – DIO

Este miniguia foi elaborado com apoio de Inteligência Artificial (NotebookLM), utilizando análise de fontes oficiais, geração de resumos estruturados, criação de glossário e desenvolvimento de prompts reutilizáveis para estudo contínuo. A proposta é demonstrar o uso da IA como ferramenta de aprendizagem ativa, organização do conhecimento e revisão estratégica de conteúdos.

1. Metodologia de estudo com IA

Para a construção deste material, foram utilizadas práticas de estudo assistidas por inteligência artificial:

- Curadoria de fontes oficiais abertas sobre educação financeira
- Upload dos materiais no NotebookLM
- Geração de resumos estruturados com base nas fontes
- Criação de glossário de conceitos-chave
- Elaboração de perguntas de revisão
- Desenvolvimento de prompts reutilizáveis para aprendizagem contínua

Essa metodologia permite estudar de forma ativa, organizada e com apoio tecnológico.

2. Tema do Estudo

Educação financeira e gestão de finanças pessoais, com foco em comportamento financeiro, planejamento orçamentário, uso consciente do crédito e introdução aos investimentos.

3. Fontes Utilizadas

- Banco Central do Brasil: *Caderno de Educação Financeira – Gestão de Finanças Pessoais*
 - Sebrae: *Cartilha de Planejamento e Controle Financeiro Pessoal – Pessoa Física*
 - Tesouro Nacional: *Guia do Investidor – Tesouro Direto*
-

4. Objetivo Geral e Objetivos Específicos

Objetivo Geral:

Desenvolver habilidades e atitudes para administrar recursos financeiros de forma consciente, autônoma e sustentável, melhorando a qualidade de vida e o planejamento futuro.

Objetivos Específicos:

- Transformar sonhos em projetos financeiros com metas e prazos definidos
- Compreender o funcionamento do orçamento pessoal e familiar
- Identificar vantagens e riscos do crédito e evitar endividamento
- Praticar consumo consciente, diferenciando necessidade de desejo
- Conhecer princípios básicos de investimento e Tesouro Direto

5. Resumo Estruturado

I. Comportamento e Planejamento

A educação financeira começa pelo comportamento. É necessário equilibrar emoção e razão nas decisões de consumo, diferenciar necessidades de desejos e transformar sonhos em projetos com metas claras e planejamento.

II. Orçamento como Ferramenta

O orçamento permite controle financeiro e realização de objetivos.

Etapas principais:

1. Planejamento
2. Registro
3. Agrupamento
4. Avaliação

A regra principal é manter o orçamento superavitário: gastar menos do que se ganha.

III. Crédito e Dívidas

O crédito deve ser usado com cautela, pois envolve juros e custos adicionais.

O CET (Custo Efetivo Total) deve sempre ser analisado.

Em caso de dívidas: mapear, renegociar, cortar gastos e evitar novas dívidas.

IV. Poupança e Investimentos

Poupar é guardar; investir é fazer o dinheiro crescer.

Todo investimento envolve:

- Liquidez
- Risco
- Rentabilidade

O Tesouro Direto é uma opção acessível e segura para iniciantes.

6. Principais Conceitos Aprendidos

- **Troca intemporal:** consumir hoje ou poupar para consumir mais no futuro
 - **Juros compostos:** crescimento exponencial do dinheiro ao longo do tempo
 - **Inflação:** redução do poder de compra
 - **Perfil de investidor:** conservador, moderado ou arrojado
-

7. Glossário Financeiro

- **CET:** custo total de empréstimos e financiamentos
 - **Liquidez:** facilidade de resgatar um investimento
 - **Superávit:** quando sobra dinheiro após despesas
 - **Taxa Selic:** taxa básica de juros da economia
 - **IPCA:** índice oficial de inflação
 - **Títulos públicos:** investimentos emitidos pelo governo
-

8. Perguntas de Revisão

1. Qual a diferença entre sonho e projeto financeiro?
 2. Quais são as etapas de um orçamento pessoal?
 3. Por que analisar o CET antes de contratar crédito?
 4. O que é o tripé dos investimentos?
 5. Qual título do Tesouro é indicado para reserva de emergência?
 6. Como os juros compostos impactam a aposentadoria?
-

9. Prompts Reutilizáveis para Estudar com IA

- “Ajude-me a transformar o sonho de [objetivo] em um projeto financeiro com metas e prazos.”
- “Simule um orçamento superavitário para renda de R\$ [valor].”
- “Explique a diferença entre Tesouro Selic e Tesouro IPCA+.”
- “Crie um plano de ação para sair das dívidas do cartão de crédito.”
- “Monte um plano financeiro mensal baseado em educação financeira básica.”