

# **CARTILHA DE SERVIÇOS BANCÁRIOS**



**MARIA AMELIA KRAVITZ**

# PARTE 1:

## O QUE É UM BANCO E PARA QUE SERVE?

### **O que é um banco?**

Imagine o banco como um cofre gigante onde você guarda seu dinheiro. Mas não só isso! Ele também ajuda você a pagar contas, receber seu salário e até mesmo guardar dinheiro para o futuro.

### **Por que ter uma conta bancária?**

É como ter um endereço para o seu dinheiro. Assim, você pode pagar suas contas sem precisar levar dinheiro em espécie para todo lugar. É mais seguro e prático!

### **Tipos de contas:**

- **Conta corrente:** É a mais comum. Você pode usar para receber seu salário, pagar contas e sacar dinheiro quando precisar.
- **Conta poupança:** É como um cofrinho mágico que rende um pouquinho de dinheiro todo mês. Ideal para guardar dinheiro para uma viagem ou para o futuro.
- **Conta salário:** É uma conta especial para receber o salário. Geralmente, tem algumas vantagens como taxas menores.

## PARTE 2:

# ABRINDO SUA PRIMEIRA CONTA

### **Documentos necessários:**

Para abrir uma conta, você precisa levar seus documentos com foto (RG ou CNH) e o comprovante de endereço.

### **Escolhendo um banco:**

Pense em um banco que seja perto da sua casa ou trabalho. Pergunte para seus amigos e familiares qual banco eles indicam.

### **O que é um cartão de débito?**

É como um dinheiro eletrônico. Com ele, você pode fazer compras e sacar dinheiro no caixa eletrônico.

## PARTE 3:

# OPERAÇÕES BANCÁRIAS BÁSICAS

### **Saque:**

É como tirar dinheiro da sua conta. Você pode fazer isso no caixa eletrônico ou no guichê do banco. É só inserir seu cartão, digitar sua senha e escolher o valor que deseja sacar.

### **Depósito:**

É colocar dinheiro na sua conta. Você pode depositar dinheiro em espécie no caixa eletrônico ou no guichê. Também é possível depositar cheques ou boletos.

### **Transferência:**

É passar dinheiro de uma conta para outra. Existem dois tipos principais:

- PIX: Transferência imediata e sem custo.
- TED: Transferência rápida, mas tem um custo.

### **Pagamento de contas:**

É pagar suas contas, como água, luz, telefone, etc. Você pode gerar o boleto no internet banking e pagar em qualquer caixa eletrônico ou agência bancária.

# PARTE 4:

## SEGURANÇA BANCÁRIA

### **Senha:**

Sua senha é como a chave da sua conta. Crie uma senha forte, com letras maiúsculas e minúsculas, números e símbolos. Não compartilhe sua senha com ninguém.

### **Cartão de crédito:**

O cartão de crédito é como um empréstimo. Você pode comprar agora e pagar depois. Mas cuidado para não gastar mais do que pode pagar.

### **Golpes:**

Fique atento a golpes como:

- Phishing: Mensagens falsas por e-mail ou SMS pedindo seus dados bancários.
- Ligadas falsas: Ligações de pessoas se passando por funcionários do banco pedindo informações confidenciais.

### **Canais digitais:**

Os aplicativos bancários são muito práticos, mas é importante tomar cuidado com a segurança. Use sempre uma rede Wi-Fi confiável e atualize o aplicativo regularmente.



## PARTE 5:

# OUTROS SERVIÇOS BANCÁRIOS

### **Internet banking:**

É como ter sua agência bancária na palma da sua mão, através do seu computador ou celular. Você pode fazer quase todas as operações bancárias sem precisar sair de casa: pagar contas, fazer transferências, consultar seu saldo, entre outras coisas.

Para acessar o internet banking, você precisa ter uma senha e um login.

### **Crédito:**

Crédito é como um empréstimo. Você pega dinheiro emprestado do banco e precisa pagar de volta com juros.

Tipos de crédito:

- Crédito pessoal: Um empréstimo para você usar como quiser.
- Crédito consignado: Um empréstimo com desconto direto na sua folha de pagamento.
- Cartão de crédito: Você pode comprar agora e pagar depois.

Lembre-se: O crédito deve ser usado com responsabilidade. É importante avaliar sua capacidade de pagamento antes de solicitar um empréstimo.

# PARTE 5:

## OUTROS SERVIÇOS BANCÁRIOS

### **Investimentos:**

Investir é como plantar uma sementinha para colher frutos no futuro. Você coloca seu dinheiro em algum lugar para que ele possa render mais dinheiro com o tempo.

É uma forma de fazer seu dinheiro trabalhar para você e alcançar seus objetivos, como comprar um carro, uma casa ou se aposentar. Existem diversas opções de investimento, como:

- Poupança: A mais conhecida, mas com uma rentabilidade baixa.
- Fundos de investimento: Uma cesta de diversos investimentos, com diferentes níveis de risco.
- Ações: Você compra uma parte de uma empresa e pode ganhar dinheiro com a valorização das ações.

Lembre-se: Antes de investir, é importante buscar orientação de um profissional.

## PARTE 6:

# DÚVIDAS FREQUENTES

### **O que é cheque especial?**

É um empréstimo automático que o banco te concede quando você gasta mais dinheiro do que tem na conta. Mas cuidado, os juros do cheque especial são muito altos.

### **O que é um extrato bancário?**

É um documento que mostra todas as suas movimentações financeiras, como depósitos, saques, pagamentos e transferências.

### **Como resolver problemas:**

Ligue imediatamente para o banco e bloqueie seu cartão para evitar que alguém use seu dinheiro.



# PARTE 7:

## OUTROS SERVIÇOS BANCÁRIOS

### **Seguro de vida:**

Proteja sua família em caso de imprevistos.

### **Previdência privada:**

Complemente sua aposentadoria.

### **Consórcio:**

Uma forma de adquirir bens duráveis como carros e imóveis.

**Este e-book foi feito com auxílio das IAs Gemini e Canva Dream Lab como exercício do Bootcamp Caixa na DIO.**

Este documento está no repositório público do Github:

[https://github.com/mariakravitz/ebook\\_servicos\\_bancarios](https://github.com/mariakravitz/ebook_servicos_bancarios)

Janeiro de 2025