

Miniguia – Controle de Dívidas

Resumo Geral

Crédito é dinheiro de terceiros usado para antecipar consumo, mas gera pagamento futuro com juros. Ter saúde financeira não é só economizar, e sim equilibrar dívidas, custos e qualidade de vida. O superendividamento acontece quando as parcelas ultrapassam a capacidade de pagamento.

Conceitos-chave

- **Juros:** custo pelo uso do dinheiro emprestado.
 - **CET (Custo Efetivo Total):** custo real da dívida, incluindo juros, taxas, IOF e seguros.
 - **Endividamento:** parcelas futuras assumidas.
 - **Inadimplência:** atraso ou não pagamento.
 - **Tabela Price:** parcelas fixas com mais juros no início do financiamento.
 - **Score de crédito:** pontuação (0–1000) que indica chance de pagamento em dia.
-

Regras práticas

1. **Compare CET x rendimento:** se o custo da dívida for maior que o ganho do investimento, quite a dívida.
 2. **Priorize juros altos:** pague primeiro cartão rotativo e cheque especial.
 3. **Crie reserva de emergência:** 6 a 12 meses de despesas básicas antes de investir.
 4. **Evite consumo por impulso:** avalie se o benefício imediato compensa os juros.
-

Exemplos numéricos

- **Financiamento:** carro de R\$ 40.000 pode gerar mais de R\$ 26.000 em juros.
 - **CET real:** juros de 12% ao ano podem virar 43,93% ao ano com taxas.
 - **Cartão:** dívida de R\$ 1.000 pode quadruplicar em 1 ano; investimento renderia cerca de 10%.
-

Plano de ação

1. Listar todas as dívidas (valor, prazo, taxa, CET).
 2. Organizar orçamento (regra 50-30-20).
 3. Parar de contrair novas dívidas.
 4. Renegociar ou trocar por juros menores.
 5. Cortar gastos desnecessários.
 6. Formar reserva e só depois investir.
-

Prompts reutilizáveis

- Explique juros simples, compostos e CET de forma simples.
- Compare quitar dívida ou investir com exemplos numéricos.
- Monte um orçamento usando a regra 50-30-20.
- Calcule quanto preciso para minha reserva de emergência.
- Crie um plano para sair das dívidas em 90 dias.