

# EDUCAÇÃO *financeira*



**COOPERATIVA**



Visando melhoria e agilidade na comunicação, disponibilizamos um Canal exclusivo para atendimento aos nossos associados.

**WhatsApp (32) 9 8512 0366**

**Fique por dentro!**



**Acesse nosso Site e siga nossas**



**Redes Sociais.**

[www.credeste.coop.br](http://www.credeste.coop.br)



**No Aplicativo CREDESTE – você pode contratar empréstimos e consultar extratos, com maior comodidade e segurança, sem necessidade de deslocar até a cooperativa.**

**Atendimento - segunda à sexta, de 11 às 15hs.**



**OUVIDORIA**

**Para Sugestões, Críticas e denúncias com indícios de ilicitudes utilize os contatos abaixo:**

**0800 141 3000**

**ouvidoria@credeste.coop.br**

**denuncias@credeste.coop.br**

**CANAL DE DENÚNCIA**



## **ELIMINE O DESPERDÍCIO E FAÇA SEU DINHEIRO VALER**

Neste momento, você teria coragem de abrir a carteira, retirar uma nota de R\$ 10,00 e simplesmente rasga lá e joga lá no lixo? Esperamos que não! Mas é bem possível que faça isso todos os dias sem se dar conta.

Toda vez que gasta com algo que não lhe oferece qualquer retorno, por menor que seja, você desperdiça seu dinheiro e também os recursos naturais.

**Acompanhe nossas dicas e sugestões, Organize seu Bolso e você irá se surpreender com os resultados.**

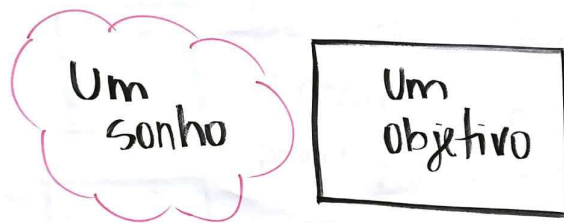


**Não se esqueça, o equilíbrio financeiro pode ser alcançado por todos.**

**Afinal, gerenciar os recursos não é complicado,** mas exige conscientização, disciplina, planejamento, informação e perseverança.

## PLANEJAMENTO E A MINHA VIDA FINANCEIRA

- O planejamento ajuda a realizar seus sonhos, a ter reservas para imprevistos e ainda pode garantir um futuro mais tranquilo. Uma vida financeira saudável (sem dívidas e com uma reserva) é sinônimo de liberdade.



Uma poupança, por exemplo, lhe permite barganhar preços e não ficar refém de altos juros. Possibilita comprar uma geladeira nova, um ar-condicionado, fazer viagem nas férias etc.

Também permite abandonar um trabalho que não lhe satisfaz. E muito mais! Pode gerar uma boa economia numa compra à vista.

Enfim, contribui para melhorar o momento atual e o futuro.

### Objetivos e Sonhos

Quero Conquistar	Prazo para Alcançar	Quanto Custa?	Como?

## POR UMA VIDA FINANCEIRA MAIS SAUDÁVEL

### Valores na ponta do lápis

O que se ganha mensalmente pode sair do bolso rapidinho, sem a pessoa perceber, se não for administrado corretamente.

Por isso é importante conhecer todos os gastos (em detalhes) e recebimentos. Muitas vezes, falta disposição (e tempo!) para colocar tudo no papel e mudar a forma de administrar as contas. Porém é mais que necessário. É fundamental e urgente. Para facilitar, use o **Bloco de Orçamento Familiar**, deixe-o num local de fácil acesso – agenda, geladeira etc. Tenho o hábito de fazer o orçamento mensalmente, quando você anota o que gasta, passa a conhecer melhor suas contas.

\Bloco de Orçamento Familiar			
RECEITAS	VALOR – R\$		
Salário			
Outras Rendas			
<b>Total</b>			
DESPESAS	Previsão	Gasto	% da Renda
<b>Habitação:</b> aluguel, telefone, condomínio, água, luz, gás, etc.			
<b>Alimentação:</b> supermercado, restaurante, etc.			
<b>Educação:</b> mensalidade, material escolar, uniforme, etc.			
<b>Transporte:</b> combustível, manutenção, etc.			
<b>Saúde</b>			
<b>Cuidados pessoais:</b> roupas, calçados, farmácia, etc.			
<b>Lazer:</b> parques, cinemas, passeios, etc.			
<b>Despesas Diversas</b>			
<b>Total</b>			

## LIVRE-SE DAS DÍVIDAS

Está endividado? Estabeleça uma estratégia para sair do endividamento. Considere que isto pode demorar, portanto requer um planejamento. Consulte a Cooperativa, podemos lhe ajudar com aconselhamento e opções.



### Dicas:

- Antes de tudo, **pare de gastar**;
- Reveja seus hábitos financeiros e negocie o que gerou este endividamento. **Onde tudo começou?** Analise os gastos com o cartão de crédito, parcelamentos e cheque especial;
- **Escreva todas suas dívidas** e anote as taxas de juros de cada uma delas;
- Verifique se há uma possibilidade de pegar um **empréstimo único com taxas menores** e quitar todas as despesas;
- Se não der, **pague primeiro** as dívidas menores ou as que têm juros mais altos;
- Só troque uma dívida por outra, se a segunda opção lhe oferecer **juros menores**;
- Considere a possibilidade de **umentar o orçamento** com uma atividade extra;
- **Evite pagar a parcela mínima do cartão de crédito.** É melhor pegar um empréstimo com juros menores e quitar toda a fatura;
- **O cheque especial não faz parte do seu salário.** Fique atento aos juros;

Para planejar a vida financeira é mais importante como você administra o que ganha, do que quanto ganha, a final, qualidade de vida não combina com endividamento.

## A FAMÍLIA SOMA E DIVIDE

O planejamento financeiro feito com a participação da família gera o comprometimento de todos nos compromissos estabelecidos. Inclusive os filhos (que tiverem idade e maturidade adequada) devem participar para contribuir com o alcance das metas. Quanto antes participarem, melhor.

A cooperação na organização das contas evita desentendimentos entre a família em relação aos gastos.

E quando sobra dinheiro dá para investir no futuro de todos.



A melhor maneira dos filhos entenderem o valor das coisas é saberem desde cedo como elas são adquiridas, a que preço.

Eles podem ser estimulados a pagarem pequenas contas, como o lanche na escola, com a mesada e aprenderem aos poucos a terem responsabilidade com o dinheiro.

### Dicas:

- A poupança ajuda a criança a entender que é importante poupar antes de gastar;
- Ter um cofrinho pode contribuir. Incentive-os a guardarem uma parte para realizar um sonho. Trace uma meta com eles;

## QUANTO COMPRAR E QUANTO POUPAR?

Atingir um equilíbrio nas contas significa não ser radical nem na economia e nem nos gastos. Não é uma coisa **ou** outra. Quem gasta mais do que ganha pode ter problemas com dívidas. Já aquele que guarda todo o dinheiro, pode estar deixando de aproveitar boas oportunidades da vida.

A fórmula é usar o que ganha moderadamente, aproveitar o período de férias, um momento de lazer com os amigos, um presente para si.



Gaste o que você precisa e não o que você tem. Bem dosado, o orçamento nos dá tranquilidade. Não sacrifique a qualidade da sua vida.

**Quer comprar algo?** É hora de **planejar e pesquisar**. Quando encontrar o que realmente precisa dentro do valor justo, entra em cena o verbo **pechinchar**. E o melhor: pagar à vista.

**Comprar à vista** é o caminho para não se endividar. Qualquer cartilha da educação financeira vai estimular as compras à vista. É a **regra número um para evitar dívidas** com carnê e cartões de crédito.



## TEM DESPESA QUE É BOA

Toda vez que adquirimos algo, seja um produto ou serviço, temos uma despesa para pagar. Mas ter uma despesa **nem sempre é ruim**.

**Despesa boa** – é aquela que aumenta seu patrimônio ou tem potencial de incrementar sua renda. Porém fique atento. O que você comprar deve render mais do que o valor da dívida assumida.

**Despesa ruim** – é aquela feita sem planejamento. Você compra algo sem pensar, depois descobre que não cabia no orçamento, atrasa o pagamento, usa o cheque especial ou acaba fazendo empréstimo.

### Eu preciso?

Há produtos e ofertas tentadoras por toda a parte. Adquirir um produto novo, uma roupa ou algum objeto é sempre bom. Mas antes de realizar a compra, pergunte-se: Eu preciso?

Faça uma troca inteligente. Compre mais com menos. Se você planejar suas compras conseguirá fazer com que o dinheiro renda muito mais. Fique de olho nas promoções do que realmente precisa.

### Promoção: e agora?

Pode ser uma boa pedida, se você realmente precisa do que está sendo ofertado. Mas, cuide para que a promoção não o atraia para uma compra desnecessária. **Sempre há promoções, não pense que aquela será a última.**

## TRIO QUE AJUDA, SE USAR NA DOSE CERTA

Pegar vale na empresa, comprar em lojas e farmácias conveniadas, fazer um empréstimo e descontar tudo na folha de pagamento facilita a vida. Mas fique atento:

- Não comprometa todo o seu salário. Do contrário, não sobrá nada para o restante do mês;
- O ideal é que a soma dos parcelamentos (incluindo cartão de crédito e cheque especial) não ultrapasse 30% dos seus rendimentos.



Cartão de crédito também pode ser uma boa alternativa. Tendo um, você pode andar com menos dinheiro no bolso. É aceito por uma infinidade de estabelecimentos e bem administrado, tem bom prazo de pagamento. Só lembre que a fatura vai chegar. Portanto:

- Evite pagar menos que o total da fatura, se acontecer, busque alternativas de empréstimo com juros menores e quite a fatura.
- Controle o parcelamento feito no cartão. Muitas vezes estas prestações já estão comprometendo quase todo o ganho mensal.
- Negocie a taxa de isenção (anuidade).

**Aproveite os benefícios que o cartão de crédito pode oferecer, sejam prêmios ou milhagens. Fique atento!**

## DICAS VALIOSAS PARA O SEU DIA A DIA



Pesquise Sempre.  
Avalie se a compra é necessária.  
Pague à vista.



Pague as contas em dia.  
Tenha cautela com as Promoções.  
Reduza o supérfluos.



Faça bom uso do  
Cartão de Crédito.



Cuidado ao acessar  
serviços financeiros.

### **Indo ao Supermercado**



Coma alguma coisa antes.  
Pesquise Preços.  
Faça uma lista e mantenha-se fiel.



## USO CONSCIENTE DO SEU DINHEIRO

### Você cuida bem do seu dinheiro?

Veja nas dicas abaixo como evitar o descontrole. Aprenda a fazer um planejamento para o uso consciente de sua renda.

1. Em dia de pagamento, a pessoa tem a impressão que tem mais dinheiro e isto pode levar a um gasto maior que o necessário. Faça compras somente após contabilizar todas as despesas, para realizar uma compra real.
2. Gaste menos do que você ganha. Conheça o seu salário e planeje-se, para gastar um valor menor do que o que você recebe.
3. Tenha um controle mensal dos seus gastos – elabore uma lista com todas as suas despesas. Dedique um tempo para o planejamento financeiro – reserve um período na sua agenda para se organizar financeiramente.
4. Faça uma lista de compras antes de ir ao supermercado e shoppings – com isso, você evita gastos extras e desnecessários e evite ir antes das refeições. Com fome, tudo parece mais gostoso. E, por impulso, você gasta mais.
5. Evite o uso do cheque especial, uma vez que suas taxas são elevadas.
6. Prefira o pagamento à vista – assim, o salário dos outros meses não fica comprometido e ainda há a possibilidade de descontos com essa opção de pagamento.
7. Programe-se para o pagamento integral da fatura de seu cartão de crédito. Lembre-se: o pagamento mínimo significa financiar o saldo devedor, o que acarreta em juros altíssimo para a próxima fatura.
8. Pague as contas em dia. Evite multas e juros desnecessários.
9. Antes de aderir a um financiamento, calcule as taxas de juros e programe-se para arcar com a despesa extra, mensal, em seu orçamento.



## USO CONSCIENTE DO SEU DINHEIRO

### Você cuida bem do seu dinheiro?

10. Reutilize produtos e embalagens.
11. Avalie a real necessidade de cada compra. Questione se você realmente precisa adquirir determinada mercadoria.
12. Explique aos adolescentes que roupas, sapatos e outros objetos devem ser comprados de acordo com a necessidade e não com a velocidade em que são lançados no mercado.
13. Ensine às crianças a utilidade das coisas.
14. Não faça grandes estoques de mercadoria. Compre apenas o necessário para o consumo. Evite o desperdício
15. Está comprovado com pesquisas: entre os dias 23 e 27 de cada mês, pode-se economizar em até 20% no valor da compra. A economia pode representar até duas compras no ano. No final do mês, antes do pagamento, poucas pessoas costumam comprar, o que provoca a queda de preços.
16. Para que haja, efetivamente, o uso planejado e consciente do seu dinheiro, envolva toda a família. Mostre que a economia vinda de pequenas ações pode ser transformada em benefícios, como por exemplo: o sonho da casa própria, a viagem de férias e quem sabe até o carro zero. Prove que são as pequenas ações que somam no final das contas e que o resultado é uma economia considerável no final de cada mês.



## Precauções na utilização de serviços financeiros

1. Mantenha os antivírus originais instalados no computador atualizados para ter acesso aos serviços bancários.
2. Troque periodicamente sua senha de acesso ao banco na internet e utilize sempre senhas de bloqueio de uso do seu smartphone.
3. Só utilize equipamentos efetivamente confiáveis. Nunca realize operações em equipamentos públicos, desconhecidos ou que não tenham programas antivírus atualizados.
4. Não utilize telefones de estranhos e de origem desconhecida para efetuar transações ou fazer ligações.
5. Evite emprestar ou perder de vista seu smartphone.
6. Ao ter seu telefone roubado, furtado ou perdido, informe imediatamente ao seu banco.
7. Procure informar-se com o fabricante de seu smartphone quais os softwares e opções de segurança disponíveis para o aparelho.
8. Fique atento ao acessar sua loja de aplicativos. Evite obter aplicativos de origem desconhecida.
9. Não execute aplicações nem abra arquivos de origem desconhecida. Eles podem conter vírus, que ficam ocultos para o usuário e permitem a ação de fraudadores sobre sua conta, a partir de informações capturadas após a digitação no teclado.
10. Use somente provedores confiáveis. A escolha de um provedor deve levar em conta também seus mecanismos, políticas de segurança e a confiabilidade da empresa.



## Precauções na utilização de serviços financeiros

11. Não use redes wireless (wi-fi) desconhecidas ou em locais públicos para efetuar transações bancárias.
12. Em sua residência, mantenha sempre sua rede wi-fi protegida por senha.
13. Evite navegar em sites arriscados ou de conteúdo suspeito, e só faça downloads (transferência de arquivos para o seu computador) de sites que conheça e saiba que são confiáveis.
14. Utilize sempre as versões de sistemas operacionais e browsers (programas de navegação) originais e atualizados, pois geralmente incorporam melhores mecanismos de segurança.
15. Evite acessar o site dos bancos redirecionado por outros sites, como os de pesquisa. Sempre acesse o site do banco diretamente pelo endereço do banco.
16. Quando for efetuar pagamentos ou realizar outras operações financeiras, você deve certificar-se que está no site desejado, seja do banco ou outro qualquer, “clikando” sobre o cadeado e/ou a chave de segurança que aparece quando se entra na área de segurança do site. O certificado de habilitação do site, concedido por um certificador internacional, aparecerá na tela, confirmando sua autenticidade, juntamente com informações sobre o nível de criptografia utilizada naquela área pelo responsável pelo site (SSL). Não insira novos certificadores no browser (programa de navegação), a menos que conheça todas as implicações decorrentes desse procedimento.
17. Acompanhe periodicamente os lançamentos em suas contas. Caso constate qualquer movimentação irregular, entre imediatamente em contato com seu banco.
18. Em caso de dúvida sobre algum procedimento de segurança que executou, ou sobre quais medidas de proteção estão sendo tomadas quanto à segurança das transações on-line, procure seu banco.

## COMO A COOPERATIVA PODE LHE AJUDAR?

Alguns conhecimentos podem ajudar a ter um planejamento financeiro simples, rentável e duradouro.

A Cooperativa pode contribuir com estes conhecimentos de diversas formas. Afinal, educação financeira é a essência de uma cooperativa de crédito.



**Em algum momento é normal que apareçam dúvidas, tais como:**

- ✓ Devo ou não pagar uma dívida com a reserva da poupança?
- ✓ Como faço uma planilha com os gastos mensais?
- ✓ Quais dívidas devo quitar primeiro para me equilibrar financeiramente?

De forma geral, a Cooperativa oferece **produtos e serviços** mais acessíveis e com custo **inferior** aos do mercado. Contribuindo inclusive para o desenvolvimento do próprio cooperado e das regiões onde está presente.

Além disso, todas as operações feitas pelo cooperado **são revertidas em seu benefício**, como juros mais baixos nas linhas de empréstimo, cestas natalinas, bônus escolar, e ainda, participação nas eventuais sobras anuais de balanço.

*Entre em contato conosco e solicite nossas orientações, teremos o prazer em ajudá-los.*