

eBook

Educação Financeira - Primeiros Passos





Neste eBook, você vai descobrir que cuidar bem do seu dinheiro é um passo fundamental para realizar sonhos e viver com mais tranquilidade.

A educação financeira é o caminho para fazer escolhas conscientes, sair do aperto, conquistar objetivos e construir um futuro mais seguro.

Pensando nisso, o Sicredi preparou este guia com informações práticas, diretas e acessíveis — especialmente para quem está começando ou quer reorganizar suas finanças pessoais.

Com ele, você vai entender como dar os primeiros passos e contar com o apoio de uma instituição que acredita no seu crescimento.



Neste eBook você aprenderá sobre:



Como começar a sua jornada financeira?



Construindo uma relação saudável com as suas finanças.



Definindo os seus objetivos pessoais e financeiros.



Criando o seu planejamento financeiro.



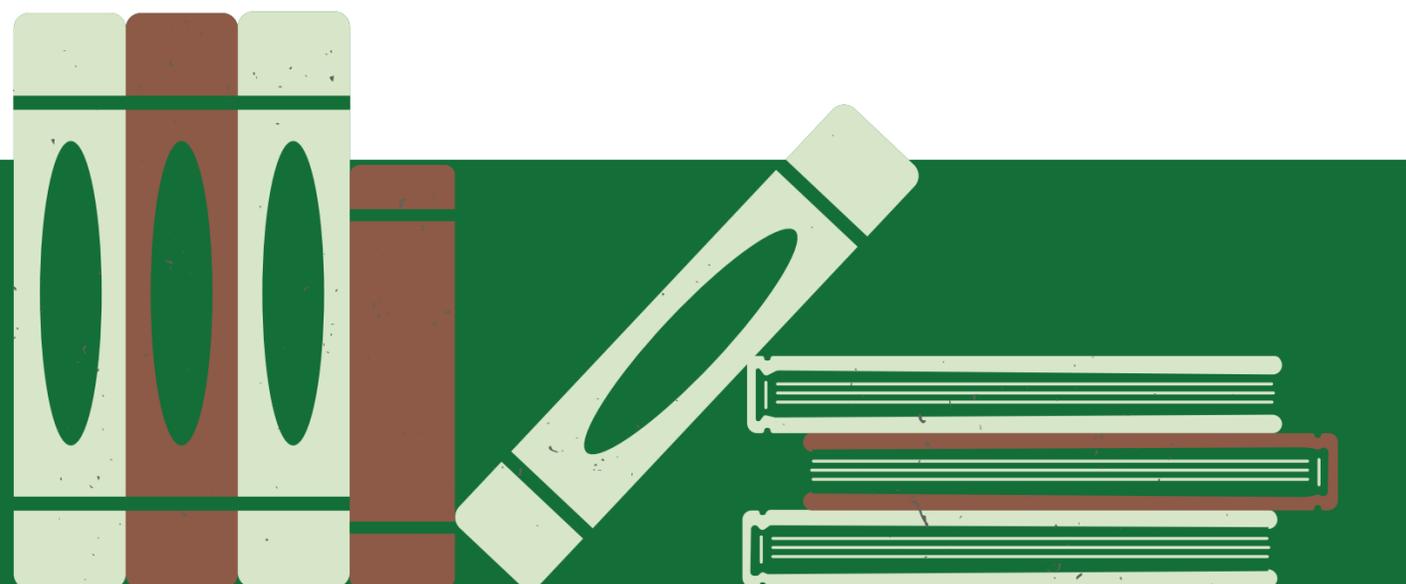
Como começar a investir?



Como começar sua jornada financeira?

Começar pode parecer assustador, mas não precisa ser. A base de uma vida financeira saudável começa com o simples hábito de anotar tudo o que entra e sai do seu bolso. Essa consciência inicial já muda o jogo.

Aqui vão algumas dicas para começar:



Registre sua
;renda
mensal
(salários,
rendas
extras, etc.);

Liste todos os
seus gastos
fixos (como
aluguel,
transporte,
alimentação);

Identifique
os gastos
variáveis
(lazer,
compras,
delivery);

Observe
onde há
excessos e o
que pode ser
ajustado.

Construindo uma relação saudável com as suas finanças.



Você já parou para pensar como se sente ao falar ou pensar em dinheiro?

Ansiedade, medo, culpa ou euforia são emoções muito comuns ligadas às finanças e elas influenciam diretamente nossas atitudes. Essa relação é construída desde a infância, a partir do que ouvimos, vivenciamos e internalizamos sobre consumo, valor e segurança. Por isso, autoconhecimento é essencial para mudar comportamentos. Nesta seção, propomos uma reflexão:

- **Você gasta mais quando está ansioso ou triste?**
- **Tem dificuldade em poupar, mesmo ganhando bem?**
- **Evita olhar o extrato bancário por medo?**

Reconhecer essas emoções ajuda a desenvolver uma postura mais racional e equilibrada. Lidar com o dinheiro de forma consciente é um exercício de maturidade.

Definindo seus objetivos pessoais e financeiros

Você quer viajar? Comprar uma casa? Ter uma aposentadoria tranquila? Ter filhos e garantir uma boa educação para eles? Tudo isso exige planejamento – e o primeiro passo é transformar sonhos em metas concretas. Aqui, vamos trabalhar o conceito de objetivos de curto, médio e longo prazo:



Curto Prazo

Até 1 ano

quitar uma dívida, comprar um celular, montar uma reserva de emergência.

Médio Prazo

De 1 a 5 anos

Trocar de carro, fazer uma viagem internacional, investir em um curso.

Longo Prazo

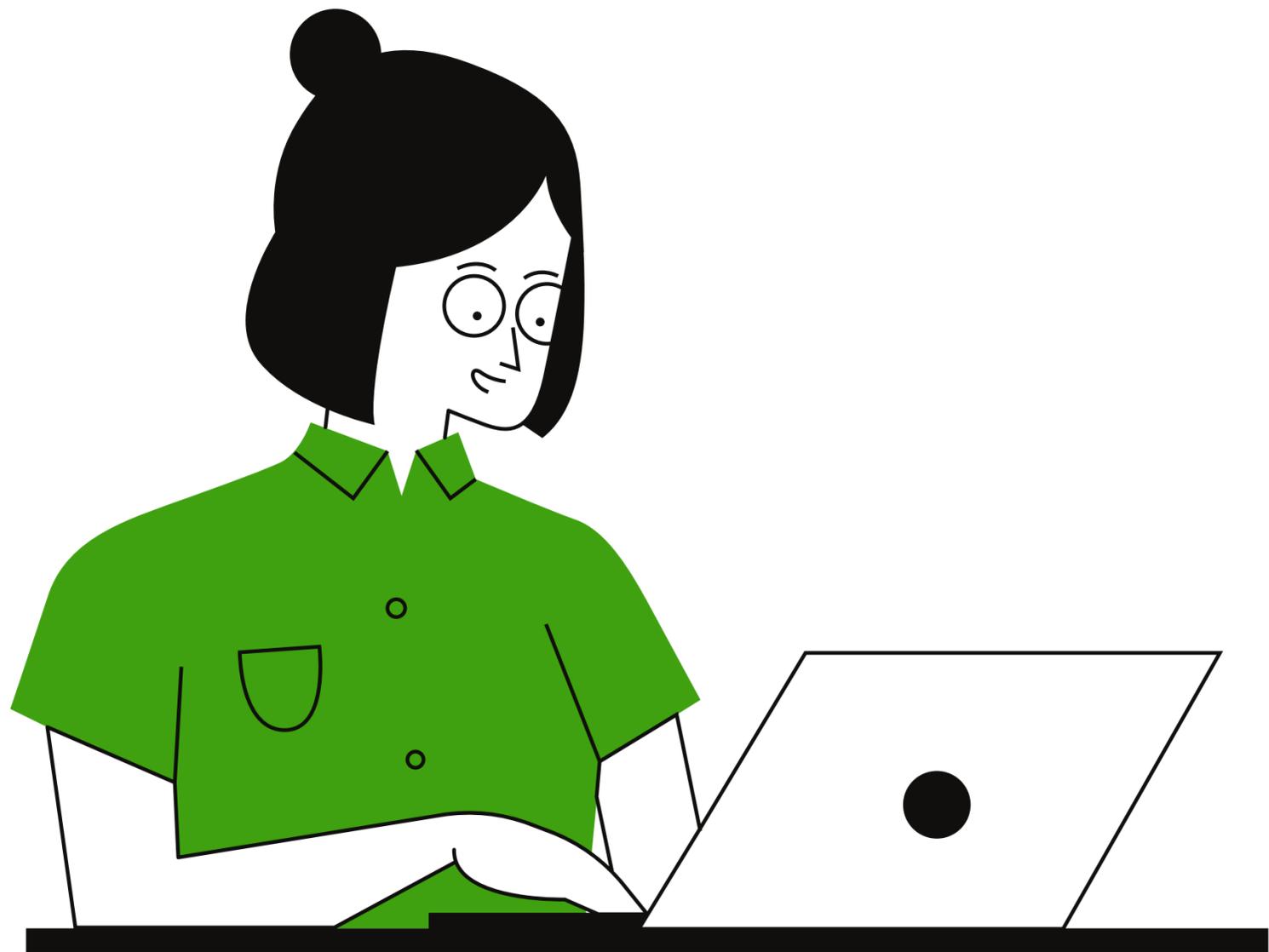
Mais de 5 anos

Aposentadoria, casa própria, garantir o futuro dos filhos.

Definir metas claras, com prazos e valores, ajuda a manter o foco e a motivação.

A cada conquista, sua confiança aumenta e o próximo passo parece mais possível.

Criando seu planejamento financeiro.



Com metas definidas, é hora de traçar o caminho. O planejamento financeiro é como um mapa que orienta suas decisões e evita desvios no percurso:

- Construir um orçamento realista e atualizado;
- Criar uma reserva de emergência (idealmente de 3 a 6 meses das suas despesas fixas);
- Estabelecer limites de gastos para cada categoria;
- Separar parte da sua renda para investimentos e objetivos futuros.

Um bom planejamento permite liberdade, não limitações. Ele ajuda você a gastar com o que realmente importa, sem culpa e sem sustos no fim do mês.

Como começar a investir?



Investir é uma etapa fundamental da educação financeira. Depois de organizar seu orçamento e definir objetivos, é hora de fazer o seu dinheiro trabalhar por você.

O investimento é o caminho para multiplicar recursos, garantir segurança no futuro e conquistar metas de curto, médio e longo prazo.

Para te ajudar nessa jornada, o Sicredi preparou uma seleção de alternativas acessíveis, seguras e adequadas para diferentes perfis:

Como começar a investir?



SicrediInvest

semelhante ao CDB, tem a segurança do FGC e aplicação mínima de apenas R\$10,00



Previdência Privada

ideal para quem pensa no futuro e na aposentadoria, com vantagens tributárias.



Fundos de Investimentos

acesso profissional a carteiras diversificadas, com aplicações a partir de R\$1,00.



LCA

Isenta de IR para pessoas físicas, com alta segurança.

Conte com o Sicredi.



A liberdade financeira não acontece da noite para o dia ela é construída com conhecimento, planejamento e ação. E o melhor momento para começar é agora.

Você não está sozinho nessa jornada.

O Sicredi está aqui para caminhar junto com você, oferecendo educação, orientação e as melhores soluções para transformar sua relação com o dinheiro.

Vamos juntos? Converse com seu gerente ou acesse o aplicativo Sicredi para dar o primeiro passo.

Não é associado? Leia o QR Code



