



Educação Financeira

Crédito Consignado

Módulo 5: Serviços Bancários

Objetivo

Conscientizar nossos clientes sobre os serviços bancários e as funções de cada funcionário

O conteúdo deste material é baseado no Programa Global de Educação Financeira desenvolvido pela Microfinance Opportunities e com o apoio da Fundação Citi

Educação Financeira

Ter uma vida financeira saudável não é tão difícil. Basta seguir alguns princípios básicos, ter um objetivo e, em pouco tempo, você saberá como usar os serviços bancários.

Para ajudar você a colocar suas finanças em dia, a Credicard Financiamentos preparou este material com ótimas dicas.

Leia, organize-se
e prepare-se
para uma vida
muito mais
tranquila,
conquistando o
que quiser

A person is sitting outdoors, holding a large card in front of their face. The card has a vertical red and black striped pattern. The person is wearing a dark green sweater and blue jeans. The background is a blurred outdoor setting with trees and a body of water.

O que você vai aprender?

- Controlar seu orçamento e usar bem o seu dinheiro
- Poupar dinheiro, acredite você consegue
- Gerenciar suas contas
- Melhorar suas negociações financeiras
- Conhecer melhor os serviços bancários à sua disposição

Use bem o seu dinheiro

Neste módulo você vai aprender a

1

Onde obter
serviços
financeiros

3

Escolha um tipo
de conta

5

Saiba como usar
cartões de banco

2

Escolha os
produtos e
serviços
financeiros

4

Saiba como usar
o banco

Definindo seus objetivos financeiros

Antes de prosseguir, faça um exercício e **escreva todos seus objetivos futuros**

Todos os meses temos **contas para pagar** (aluguel, dívidas do cartão de crédito, escola, comida, remédios, etc.)

Além disso, planejamos **investir em projetos pessoais** como cursar uma faculdade, construir ou reformar nossa casa, fazer uma viagem entre outros.

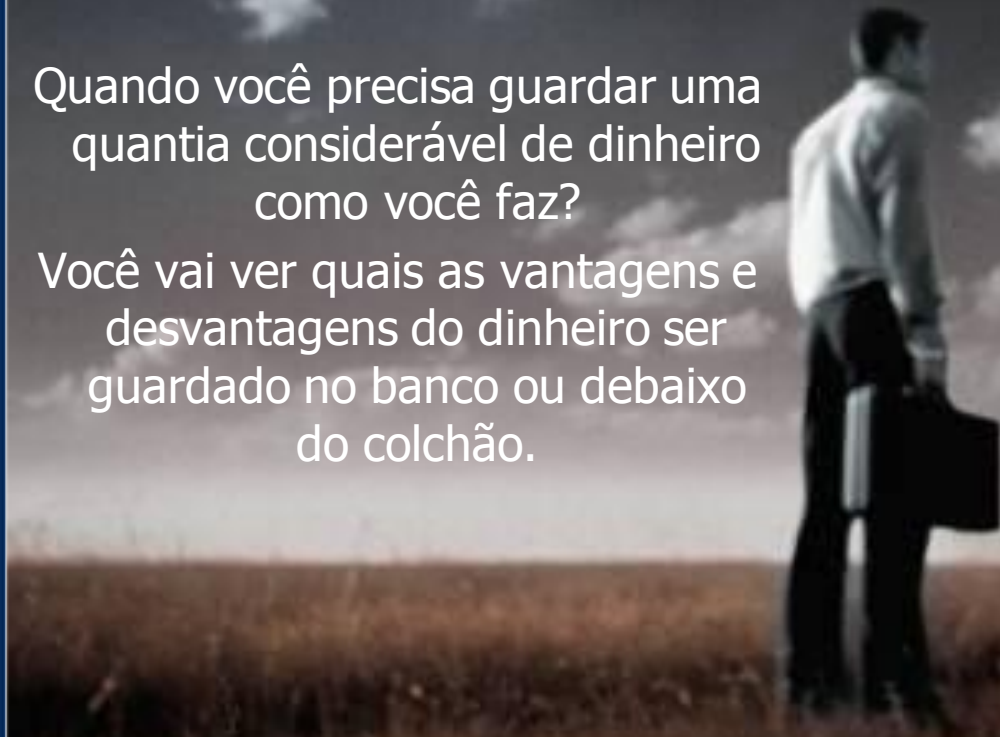
Entender nossos **objetivos futuros** nos ajuda a planejar o melhor modo de atingí-los.

Agora que você já escreveu seus objetivos futuros, vamos te ajudar a utilizar os **Serviços Bancários**

Onde obter serviços financeiros

Quando você precisa guardar uma quantia considerável de dinheiro como você faz?

Você vai ver quais as vantagens e desvantagens do dinheiro ser guardado no banco ou debaixo do colchão.



Onde obter serviços financeiros

Quando precisar guardar um dinheiro ou fazer um empréstimo **procure um serviço financeiro** como: Banco, Empregadores(patão), Agiotas, Cooperativas, etc.

Serviços financeiros formais:

São todas as transações financeiras, incluindo empréstimo, fornecidas por instituições regulamentadas e supervisionadas pelo órgão bancário central federal, que devem prestar contas regularmente ao governo

Serviços financeiros Informais:

São todas as transações financeiras, empréstimos e depósitos feitos sem supervisão do órgão bancário central federal

Onde obter serviços financeiros

Vantagens dos serviços financeiros formais:

- Dinheiro vivo pode ser perdido ou roubado e é difícil de recuperar. Já os bancos têm seguro, o que permite recuperar dinheiro perdido ou roubado.
- Os bancos têm mais dinheiro para emprestar.
- Quando seu dinheiro está depositado no banco, você fica longe da tentação de gastar.
- Os bancos são mais seguros e confiáveis.
- Os bancos pagam juros sobre a poupança.
- Os bancos oferecem vários serviços de conveniência tais como pagamento de contas, salários e aposentadorias; transferência de valores para parentes; e serviços bancários nos caixas automáticos.

Onde obter serviços financeiros

Guardar dinheiro em casa também tem suas vantagens e desvantagens:

Vantagens

De estar sempre a mão,
não paga nenhuma taxa
para o banco, além
disso, sempre sabe
quanto tem

Desvantagens

De não render juros,
Fica difícil poupar, corre
o risco de ser roubado
ou se houver um
incêndio também perde
o dinheiro e de não ter
nenhum histórico de
credito para quando
precisar pedir um
empréstimo



**Escolha os produtos
e serviços financeiros**

Aprenda sobre os diferentes tipos de produtos e serviços financeiros e saiba a utilização apropriada para cada necessidade.

Escolha os produtos e serviços financeiros

Poupança

Existem diferentes tipos de poupança de curto ou longo prazo.

As contas contêm depósitos rendendo juros. Essas taxas de juros variam de acordo com o prazo que o dinheiro fica na conta.

Empréstimos

Dinheiro emprestado para diversos fins, tais como compra de uma casa, de um carro, etc.

O tipo de empréstimo e as condições de pagamentos variam conforme a finalidade, o valor, as parcelas e o prazo.

Conta Corrente

Conta bancária que permite transações regulares, tais como depósitos e retiradas. Pode oferecer caixas automáticos e cartões de débito para facilitar as retiradas.

Seguro

Pagamentos regulares(chamados prêmios) à seguradora ou microfinanceira para compra de proteção no caso de acidente ou perda.

Os produtos de seguro dão cobertura a: acidentes, morte e hospitalização, ...

Serviços de pagamento

Pagamento de contas e transferências. Por exemplo, quando o banco transfere dinheiro da conta do cliente para um favorecido determinado, por exemplo, remessas a familiares.

Escolha os produtos e serviços financeiros

Os produtos e serviços financeiros e sua utilização adequada:

Poupança

Para fazer uma festa de casamento

Empréstimos

Para comprar equipamentos para o negócio

Serviços de pagamento

Para pagar contas

Seguro

Para se resguardar de acidentes

Conta Corrente

Para receber salário

Escolha os produtos e serviços financeiros

O uso de cada serviços financeiros que sugerimos para cada um:

Poupança

Casamento, festas, doenças, velhice, cerimônias e educação dos filhos

Empréstimos

Capital do negócio, equipamentos para o negócio, compra de casa e reformas na casa

Serviços de pagamento

Envio de dinheiro aos pais, envio de dinheiro aos filhos, recebimento de dinheiro de filhos ou outros parentes, pagamento de contas da casa

Seguro

Maternidade, hospitalização, morte, perda de patrimônio, terremoto e enchentes

Contas Correntes

Depósito direto de salário ou aposentadoria e gastos diários

Escolha um
tipo de conta



Escolha um tipo de conta

Veja o exemplo com duas histórias diferentes:

Márcia tem um dinheiro fixo por mês que ganha fazendo faxina em casa. Mês passado ela conseguiu emprego em uma lavanderia passando roupas. Como ela só vai na lavanderia pela manhã, continua fazendo as faxinas pela tarde. E como o dinheiro que ganha aumentou, ela foi no banco abrir uma conta-corrente para depositar o dinheiro do salário que recebe e retira quando precisar.

O sonho de Cátia é abrir um quiosque na praça vendendo salgadinhos e bebidas. E ela foi ao banco e o gerente disse para ela abrir uma conta a prazo.

Conta a prazo

Dinheiro que fica guardado no banco durante um determinado período que o cliente escolhe quando retirar junto com o gerente.

A vantagem da conta a prazo é que os juros são maiores e como não pode sacar o dinheiro a qualquer momento, as chances de conseguir atingir os objetivos aumentam.

Escolha um tipo de conta

Para abrir uma conta são necessários os seguintes documentos:

Carteira de
Identidade ou um
outro documento
com foto

Comprovante de
salário/contracheque

Comprovante de
endereço
residencial, como
conta de luz ou
telefone

Importante!

Apresentar os documentos solicitados é necessário para sua própria segurança, assim o banco pode evitar futuros problemas e até mesmo tentativa de fraude

A close-up photograph of a hand about to ring a service bell. The hand is positioned at the top right, with the index finger touching the top of a silver, dome-shaped bell. The bell is mounted on a dark base. The background is a plain, light-colored surface.

Saiba como usar o banco

Conheça o objetivo e a função de
cada um no banco

Saiba como usar o banco

Conheça os funcionários e recursos do banco:

Quadro de informações

Tem informações sobre todos os produtos oferecidos e o quanto eles custam.

Balcão de documentos

Tem todos os formulários necessários para realizar as transações. Você vai precisar dos formulários se quiser fazer qualquer movimentação com o Caixa.

Formulário de cadastro

Você precisa preencher para abrir uma conta no banco. Depois você precisa apresentar seus documentos de identificação ao funcionário do banco para concluir o processo.

Guia de retirada

Você vai precisar preencher completamente e assinar seu nome para retirar dinheiro de sua conta.

Guia de depósito

Você vai precisar preencher completamente, incluindo seu número de conta, se quiser depositar dinheiro em sua conta.

Saiba como usar o banco

Conheça os funcionários e recursos do banco:

Cheque

É usado para pagar alguém sem usar dinheiro vivo. Ao preencher e assinar, você está dando permissão ao banco para pagar à pessoa cujo nome que você escreveu.

Caixa

O trabalho do caixa é lidar com o dinheiro e registrar as transações. Ele recebe os depósitos dos clientes e entrega o dinheiro das retiradas.

Gerente de conta

O trabalho do Gerente de conta é de ajudar os clientes a abrirem contas, podendo te dar um formulário de cadastramento e ajudar a decidir quais contas são mais adequadas para suas necessidades.

Gerente de agência

O trabalho do Gerente de agência é de supervisionar todos os funcionários e se certificar de que estão cumprindo suas responsabilidades. Ele também supervisiona os que trabalham fazendo a contabilidade e outras tarefas.



Saiba como usar cartões de banco

O uso de cartão de crédito traz conforto para fazer pagamentos e transações, para que você não ande com uma alta quantia de dinheiro.

Saiba como usar cartões de banco

Cartão de banco ou de caixa automático

É dado pelo banco e ele permite sacar dinheiro de sua conta usando o caixa automático.

Além de sacar no caixa automático, você pode usar para ver o saldo, transferir dinheiro de uma conta para outra e fazer depósitos.

Cartão de Débito

Essa é outra forma de efetuar transações bancárias.

Você pode usar esse tipo de cartão nos caixas automáticos e lojas para fazer o pagamento de suas compras. O valor da compra é debitado em sua conta imediatamente e você receberá um extrato mensal de seu banco mostrando o valor total debitado de sua conta e saldo.

Cartão de Crédito

Quando você usa esse cartão nas suas compras, você está pegando dinheiro emprestado com o banco que emitiu o cartão. Em vez de descontar o valor de cada compra de sua conta, no momento da compra, o banco irá pagar os vendedores e enviará uma Fatura a cada mês mostrando todas as compras que fez.

Importante! Se você não pagar essa Fatura em 30 dias, a empresa do cartão de crédito cobrará juros sobre o saldo não pago.

Saiba como usar cartões de banco

Dicas para sacar dinheiro em um caixa automático do banco:

1

Insira seu
cartão

3

Selecione
"Saque"

5

Escolha a conta
da qual você
quer sacar, se
for solicitado

7

Retire seu
cartão

2

Digite sua senha

4

Na tela escolha
uma opção ou
digite o valor
que você quer
precionando os
botões

6

Retire o dinheiro

8

Retire seu
comprovante de
retirada

Saiba como usar cartões de banco

Você viu que para usar o cartão, precisa ter uma senha. Ela é escolhida quando você recebe o seu cartão de caixa automático ou de débito e tem de 4 a 6 dígitos que você escolhe

Para criar uma senha secreta você pode misturar:

- Um nome (de filho, mãe, etc).
- Parte do seu sobrenome (por exemplo, as 4 primeiras ou últimas letras).
- O número de sua casa ou apartamento.
- Sua data de nascimento.

Atenção, é preciso misturar, pois se você utilizar, por exemplo, a sua data de nascimento como senha, ela fica fácil de descobrir.

Saiba como usar cartões de banco

Conheça as vantagens e desvantagens de ter um cartão de banco e caixa automático

Vantagens

- Sacar dinheiro a qualquer momento.
- Os caixas automáticos estão em vários lugares.
- Seu cartão está protegido por uma senha, mantendo o seu dinheiro seguro.
- Não é preciso enfrentar as longas filas do Caixa.
- Pode sacar dinheiro em caixas automáticos em viagens.

Desvantagens

- O sistema pode estar fora do ar.
- Você pode esquecer sua senha.
- Risco de roubo quando você sai do caixa automático.
- O caixa automático pode quebrar ou ficar sem dinheiro.
- As taxas cobradas para o uso de caixas automáticos de outros bancos podem encarecer o serviço.

Saiba como usar cartões de banco

Conheça as vantagens e desvantagens de ter um cartão de banco e caixa automático

Vantagens

- Você não precisa andar com dinheiro vivo.
- Se o seu cartão for roubado, o ladrão não poderá tirar seu dinheiro sem a sua senha secreta.
- Pode usá-lo para fazer pagamentos em lojas.
- Seu dinheiro está seguro.

Desvantagens

- Se você esquecer a sua senha secreta, não poderá usar o cartão.
- O sistema pode ficar fora do ar.
- É necessário controlar os gastos, pois o dinheiro estará sempre disponível.

A hand is visible at the bottom left, holding a wooden pole that supports a checkered racing flag. The flag is black and white, with a grid of squares. It is waving in the wind against a clear, light blue sky. The flag is positioned diagonally across the frame, from the bottom left towards the top right.

Parabéns!

Agora que você já conhece os serviços bancários, basta aplicar o que aprendeu em seu dia-a-dia. Esperamos que estas orientações o ajudem a manter seu orçamento em dia e a prosperar financeiramente.

Agora é hora de praticar na vida real!