

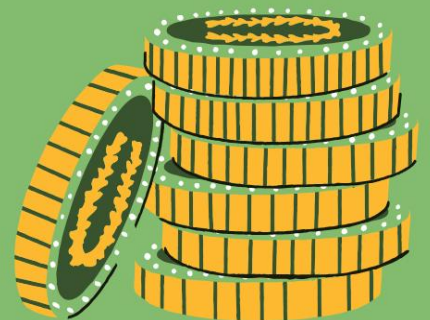
CEEJA MAX DADÁ GALLIZZI



# EDUCAÇÃO FINANCEIRA



ATIVIDADE 04



# Traçando perfis financeiros

## Conteúdos

- Perfis financeiros;
- Valores pessoais;
- Escolhas financeiras.

## Objetivos

- Entender sobre diferentes perfis financeiros;
- Identificar diferentes aspectos por trás de uma decisão financeira.

### Como você lida com o dinheiro?

Se você recebesse um dinheiro inesperado hoje, qual seria a primeira coisa que faria com ele?



## Perfis financeiros



### Gastador

Prioriza consumo e prazer imediato; pode ter dificuldade para economizar.



### Poupador

Gosta de segurança e evita riscos; guarda dinheiro regularmente.



### Investidor

Busca multiplicar o patrimônio; está disposto a correr alguns riscos.



### Equilibrado

Mantém controle das finanças, mesclando consumo e poupança de forma planejada.

O **perfil financeiro gastador** é caracterizado por priorizar o consumo imediato e o bem-estar no presente, muitas vezes sem considerar a segurança financeira futura ou a necessidade de poupança.

### **Características Principais**

- **Foco no Agora:** Age sob a filosofia de que o futuro é incerto e, por isso, deve-se aproveitar a vida hoje.
- **Consumo de Itens de Valor:** Possui preferência por bens de alto valor e status, como roupas de grife, carros novos e acessórios de luxo.
- **Dificuldade em Poupar:** Geralmente gasta toda a renda mensal e, com frequência, recorre a parcelamentos ou ultrapassa o próprio orçamento.
- **Comportamento Emocional:** As compras costumam gerar picos de entusiasmo, que podem ser seguidos por arrependimento ou tristeza após o gasto excessivo.

### **Riscos e Sinais de Alerta**

- **Falta de Reserva:** Raramente possui uma reserva de emergência para imprevistos.
- **Endividamento:** O hábito de parcelar e a falta de controle podem levar ao uso constante do cheque especial ou rotativo do cartão.
- **Ocultação de Hábitos:** Pode chegar a esconder compras de familiares ou amigos para evitar críticas sobre o comportamento.

### **Como Lidar**

- **Educação Financeira:** Entender os pilares da educação financeira (reconhecer, registrar, revisar e realizar) é essencial para mudar o comportamento.
- **Planejamento:** Estabelecer limites claros para gastos não essenciais e priorizar o pagamento de dívidas antes de novos consumos.
- **Autoconhecimento:** Identificar se o perfil é apenas gastador ou se já evoluiu para um perfil "descontrolado", onde não há nenhum registro do que entra e sai.

O **perfil financeiro poupador** é o oposto do gastador. Ele se caracteriza pela disciplina rigorosa em guardar dinheiro, priorizando a segurança e a formação de reservas para o futuro em vez do consumo imediato.

### **Características Principais**

- **Disciplina e Controle:** Possui o hábito de registrar gastos e separar uma parte da renda antes mesmo de começar a pagar as contas (o conceito de "se pagar primeiro").
- **Foco na Segurança:** Valoriza a tranquilidade de ter uma reserva de emergência e evita ao máximo o endividamento ou compras parceladas.
- **Consumo Consciente:** Frequentemente busca o menor preço, utiliza cupons e prefere adiar uma compra para pagar à vista com desconto.

- **Aversão ao Risco:** Em seus investimentos, tende a ser conservador, preferindo opções de baixo risco e alta liquidez, como o Tesouro Selic ou CDBs.

## Riscos e Pontos de Atenção em 2026

- **Perda de Poder de Compra:** Com a inflação (IPCA) projetada em torno de **4% para 2026**, o poupador que mantém dinheiro apenas na caderneta de poupança pode ter um rendimento real baixo ou negativo.
- **Privação Excessiva:** O desejo de economizar pode levar ao perfil "mão de vaca", onde a pessoa deixa de viver experiências importantes ou investir em si mesma (cursos e saúde) para não ver o saldo diminuir.
- **Oportunidades Perdidas:** Ao evitar qualquer risco, o poupador pode perder chances de aumentar seu patrimônio de forma mais acelerada através de investimentos moderados.

## Diferença entre Poupador e Investidor

- **Poupador:** Foca em **acumular** e proteger o capital. O objetivo principal é não gastar.
- **Investidor:** Foca em **multiplicar** o capital. Aceita riscos calculados para que o dinheiro trabalhe por ele, buscando superar a inflação de forma estratégica.

Em um cenário de juros Selic elevados (estimados em 12,13% para o fim de 2026), o perfil poupador é beneficiado pela renda fixa, mas precisa de atenção para não ficar estagnado.

O **perfil financeiro investidor** representa um estágio mais avançado de educação financeira, onde o foco deixa de ser apenas guardar dinheiro (poupar) e passa a ser a **multiplicação do patrimônio** acima da inflação. Diferente do poupador, o investidor aceita correr riscos calculados para obter retornos maiores.

### Pilares do Perfil Investidor

- **Suitability (Análise de Perfil):** No Brasil, a Comissão de Valores Mobiliários (CVM) exige que bancos e corretoras apliquem um teste para identificar a tolerância ao risco do cliente.
- **Tripé dos Investimentos:** O investidor busca equilibrar **segurança, liquidez e rentabilidade**, entendendo que raramente um único ativo terá os três em nível máximo.
- **Foco no Longo Prazo:** Compreende o poder dos juros compostos e mantém a disciplina mesmo durante oscilações do mercado.

# Os 3 Tipos de Investidor

A classificação padrão do mercado divide os investidores em:

1. **Conservador:**

0. **Objetivo:** Preservação de capital e segurança.

0. **Investimentos:** Tesouro Selic, CDBs com garantia do FGC e LCIs/LCAs.

2. **Moderado:**

0. **Objetivo:** Equilíbrio entre segurança e crescimento.

0. **Investimentos:** Fundos Multimercado, Fundos Imobiliários (FIIs) e debêntures.

2. **Arrojado / Agressivo:**

0. **Objetivo:** Crescimento agressivo do patrimônio no longo prazo.

0. **Investimentos:** Ações, criptoativos, ETFs e investimentos internacionais.

## Cenário de 2026 para o Investidor

Com a **taxa Selic projetada em torno de 12,13%** ao ano para o fim de 2026, o investidor brasileiro encontra oportunidades tanto na renda fixa (altos juros) quanto na renda variável (projeção de Ibovespa em 190 mil pontos).

- **Oportunidades:** Setores de energia e bancário são destacados por analistas do BTG Pactual como estratégicos para dividendos.

- **Atenção:** É um ano que exige posições defensivas no exterior para quem busca diversificação internacional.

O **perfil financeiro equilibrado** é o "meio-termo" ideal. É a pessoa que consegue conciliar o prazer de viver o presente (característica do gastador) com a segurança de planejar o futuro (característica do poupador e investidor).

## Características Principais

- **Consumo Consciente:** Gasta com o que traz felicidade, mas sem comprometer o orçamento ou gerar dívidas.

- **Regra 50-30-20:** Frequentemente utiliza métodos de divisão de renda, como destinar **50% para necessidades, 30% para desejos pessoais e 20% para investimentos**.

- **Reserva de Emergência:** Mantém um valor guardado para imprevistos, o que traz paz mental para consumir sem culpa.

- **Flexibilidade:** Não se priva de tudo, mas sabe dizer "não" a compras por impulso que fujam do seu planejamento mensal.

## Vantagens do Perfil Equilibrado

- **Saúde Mental:** Evita o estresse das dívidas e a ansiedade da privação extrema.
- **Qualidade de Vida:** Consegue viajar e adquirir bens de qualidade sem sacrificar a aposentadoria.
- **Resiliência:** Está preparado para crises econômicas (como oscilações de inflação e juros previstas para 2026) sem mudar drasticamente o padrão de vida.

## O Desafio em 2026

Com a **inflação projetada em 4%** e a **taxa Selic em 12,13%** [1, 2], o perfil equilibrado precisa estar atento para não deixar o "custo de vida" subir demais e corroer a parte destinada aos investimentos. A manutenção do poder de compra é o grande foco desse perfil no cenário atual.

## Valores pessoais e escolhas

- Além de questões como renda, perfil socioeconômico e outros fatores, nossas escolhas financeiras estão ligadas a valores pessoais, por exemplo: segurança, liberdade, conforto, status ou realização pessoal.
- Diferentes valores implicam diferentes maneiras de tomar decisões.

## Perfis e valores financeiros

Uma pessoa que mantém controle das finanças, mesclando consumo e poupança de forma planejada, provavelmente:



**dá prioridade ao prazer imediato, mesmo que isso dificulte economizar.**

**busca equilíbrio entre gastar e guardar, planejando suas decisões.**



### Você já pensou na sua vida financeira?

Na vida, você é o protagonista e, como tal, precisará fazer escolhas que influenciam seus sonhos e sua realidade, sendo essencial identificar o seu perfil financeiro. Esse conhecimento orientará, ao longo do bimestre:

- a construção de um orçamento;
- o planejamento financeiro básico;
- o entendimento de impostos; e
- a análise de indicadores econômicos.



© Getty Images



Quanto melhor você se conhecer, mais assertivas serão suas decisões.

## Rendas e despesas - Parte 1

### Conteúdos

- Fontes de renda;
- Tipos de despesas;
- Diferença entre receita e despesa.

### Objetivos

- Identificar as diversas fontes de renda pessoal;
- Reconhecer e listar os principais tipos de despesas do dia a dia.

### Definindo conceitos



#### Receitas

Todo o dinheiro que entra, como salários e rendimentos.



#### Despesas

Todos os gastos realizados, como aluguel, supermercado, contas de serviços e lazer.



#### Saldo

Diferença entre receitas e despesas; se positivo, indica **superávit**; se negativo, **déficit**.

### Fontes de renda pessoal



**Salário:** pagamento regular por um trabalho fixo.



**Mesada:** valor dado regularmente pelos pais ou responsáveis.



**Trabalhos temporários/bicos:** atividades esporádicas para ganhar dinheiro.



**Vendas:** lucro obtido com a venda de produtos ou serviços.



**Renda passiva:** ganhos sem trabalho direto constante.

### Receitas e despesas: o que sobra no final do mês?

O que significa “receita” no contexto financeiro pessoal?



Qualquer dinheiro que você gasta.

Qualquer dinheiro que você recebe.



## Entendendo os tipos de despesas

|                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <br><b>Moradia</b><br>Gastos relacionados à casa.<br>Exemplo: aluguel ou financiamento.                     | <br><b>Alimentação</b><br>Custos com a compra de alimentos para refeições diárias.<br>Exemplo: compras no supermercado. | <br><b>Transporte</b><br>Despesas com deslocamentos e meios de transporte.<br>Exemplo: ônibus ou combustível. | <br><b>Serviços básicos</b><br>Contas essenciais para o lar.<br>Exemplo: contas de água, luz e internet.                          |
| <br><b>Educação</b><br>Investimentos na formação e no material escolar.<br>Exemplo: mensalidades escolares. | <br><b>Saúde</b><br>Gastos com cuidados médicos e medicamentos.<br>Exemplo: consultas médicas e farmácia.               | <br><b>Lazer</b><br>Despesas com atividades de entretenimento.<br>Exemplo: cinema ou passeios.                | <br><b>Reserva financeira</b><br>Embora não seja essencialmente uma despesa, é importante alocar parte da renda para imprevistos. |

## Identificando entradas e saídas de dinheiro

- 1** Liste todas as formas pelas quais você recebe dinheiro (na sua realidade ou de alguém próximo).
- 2** Liste as despesas que normalmente ocorrem em uma semana típica.
- 3** Separe as listas em dois grupos: “Receitas” e “Despesas”.

### 1. Receitas (entradas de dinheiro):

- Mesada: R\$ 150,00;
- Venda de roupas usadas: R\$ 80,00;
- Trabalho de meio período aos sábados: R\$ 300,00.

## 2. Despesas (saídas de dinheiro):

- Passagem de ônibus: R\$ 60,00;
- Lanche na escola: R\$ 50,00;
- Internet (dividida com a família): R\$ 40,00;
- Compra de material escolar: R\$ 35,00;
- Streaming de música: R\$ 20,00.

## 3. Separação em grupos:

- **Receitas:** mesada, venda de roupas usadas, trabalho de meio período;
- **Despesas:** passagem de ônibus, lanche, internet, material escolar, streaming.

### Rendas e despesas – Parte 2

#### Conteúdos

- Classificação de despesas (fixas, variáveis, essenciais, supérfluas);
- Cálculo de saldo (receitas – despesas);
- Importância do registro financeiro.

#### Objetivos

- Interpretar indicadores econômicos, relacionando-os à tomada de decisões financeiras pessoais e sociais.

### Rendas e despesas: como organizar e classificar

Anteriormente, identificamos diferentes fontes de renda e despesas do dia a dia. Mas será que todas as despesas têm o mesmo peso ou a mesma importância? Qual é a importância de saber exatamente como gastamos nosso dinheiro?

# Classificação de despesas

|                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  <p><b>Fixas</b></p> <p>Valor constante e regular.<br/>Exemplo: aluguel, mensalidade escolar.</p> |  <p><b>Variáveis</b></p> <p>O valor gasto ou sua frequência mudam.<br/>Exemplo: lazer, alimentação.</p> |  <p><b>Essenciais</b></p> <p>Necessárias para viver e manter a rotina.<br/>Exemplo: alimentação, transporte.</p> |  <p><b>Supérfluas</b></p> <p>Podem ser cortadas sem grande impacto.<br/>Exemplo: compras por impulso, assinatura pouco usada.</p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## Calculando o saldo: receitas – despesas

Vamos considerar dois personagens: João recebe R\$ 1 500,00 por mês, Ana recebe R\$ 1 000,00 e juntos ganham mais R\$ 400,00 em trabalhos extras. Todo mês, pagam aluguel, supermercado e contas básicas, conforme a tabela ao lado.

**Destaque**

O **saldo** é o valor que sobra quando subtraímos o total das despesas do total das receitas.

| Receitas                                       | Despesas                    |
|------------------------------------------------|-----------------------------|
| Renda João:<br>R\$ 1 500,00                    | Aluguel:<br>R\$ 1 000,00    |
| Renda Ana:<br>R\$ 1 000,00                     | Supermercado:<br>R\$ 650,00 |
| Renda extra:<br>R\$ 400,00                     | Contas:<br>R\$ 600,00       |
| <b>Total: R\$ 2 900,00</b>                     | <b>Total: R\$ 2 250,00</b>  |
| <b>Saldo: 2 900,00 – 2 250,00 = R\$ 650,00</b> |                             |

## Classificação das despesas

Em relação à classificação de despesas, qual item é considerado uma despesa fixa?



**Aluguel mensal**

**Gasto com um jantar fora**



**Gastos com viagens**

**Compras no supermercado**



# Do registro à decisão: o caminho para o controle financeiro



## Por que registrar e classificar as despesas é tão importante?

Classificar as despesas ajuda a entender para onde o dinheiro está indo e quais gastos podem ser ajustados. Quando você separa e organiza essas informações, fica mais fácil:

- visualizar o saldo financeiro;
- identificar prioridades;
- tomar decisões conscientes.

## Estudo de caso: Carlos e suas despesas mensais

Carlos tem 25 anos e tem renda mensal de R\$ 2 000,00. Para manter sua vida organizada, ele precisa lidar com diferentes tipos de despesas, algumas essenciais para seu dia a dia e outras voltadas para lazer e conforto:

- **Aluguel – R\$ 900,00;**
- **Conta de luz – R\$ 150,00;**
- **Supermercado – R\$ 500,00;**
- **Streaming – R\$ 50,00;**
- **Lazer – R\$ 200,00;**
- **Transporte por aplicativo – R\$ 250,00.**

Agora, vamos colocar em prática: analisar, classificar e calcular o saldo de Carlos. Siga as etapas para identificar como essa organização pode revelar oportunidades para equilibrar ou melhorar as finanças.

**1****Análise**

Analise as receitas e as despesas da personagem.

**2****Classificação**

Classifiquem cada despesa como fixa, variável, essencial ou supérflua em uma tabela.

**3****Cálculo**

Calculem o saldo: receitas – despesas.

**4****Reflexão final**

Indiquem se a personagem está no **azul** ou no **vermelho** e expliquem o que isso significa para sua saúde financeira.

| Despesa      | Fixa/Variável | Essencial/Supérflua |
|--------------|---------------|---------------------|
| Aluguel      | Fixa          | Essencial           |
| Conta de luz | Variável      | Essencial           |
| Supermercado | Variável      | Essencial           |
| Streaming    | Fixa          | Supérflua           |
| Lazer        | Variável      | Supérflua           |
| Transporte   | Variável      | Supérflua           |

**Reflexão:**

Carlos está gastando mais do que ganha, o que compromete sua saúde financeira e pode gerar dívidas. Ele precisará cortar gastos nas despesas supérfluas ou buscar formas de aumentar sua renda.

**Cálculo:**

- **Despesas** = 900,00 + 150,00 + 500,00 + 50,00 + 200,00 + 250,00 = **R\$ 2 050,00**;
- **Saldo** = Receitas – Despesas = 2 000,00 – 2 050,00 = **– R\$ 50,00**.

**Planejamento financeiro básico: conceitos e prioridades****Conteúdos**

- Conceito de planejamento financeiro;
- Definição de metas financeiras (curto, médio e longo prazos);
- Prioridades financeiras.

**Objetivos**

- Compreender o conceito de planejamento financeiro;
- Definir metas financeiras realistas;
- Estabelecer prioridades para o uso do dinheiro.

## Educação financeira: 59% dos brasileiros não sabe como organizar o orçamento

Pesquisa mostra que brasileiros estão afastados da educação financeira; muitos não sabem por onde começar

## A importância de organizar as finanças

O levantamento da manchete em destaque aponta que **59%** dos entrevistados não conseguem organizar suas finanças pessoais.

Para refletir 

Como esta realidade impacta as finanças pessoais?

## Planejamento financeiro

Planejamento financeiro é o processo de organizar e gerenciar receitas e despesas por meio de um orçamento, para alcançar metas e manter a saúde financeira. O orçamento pode ser:

- **Orçamento pessoal**, quando inclui apenas as receitas e despesas de uma pessoa;
- **Orçamento familiar**, se considerar a renda e as despesas de todos da casa;
- **Orçamento de evento**, destinado a uma ocasião específica com início e fim.

### Metas financeiras: curto, médio e longo prazos

| Prazo              | Descrição                                                                                            | Exemplos                                                                                          | Tempo           |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>Curto prazo</b> | Objetivos que você quer alcançar logo, com valor mais baixo e prazo menor.                           | Comprar fones de ouvido, pagar inscrição de evento, adquirir material escolar, trocar de mochila. | Até 1 ano       |
| <b>Médio prazo</b> | Metas que exigem mais tempo de planejamento e valores um pouco maiores.                              | Fazer uma viagem escolar, comprar um notebook, pagar curso de idiomas, guardar para CNH.          | 1 a 5 anos      |
| <b>Longo prazo</b> | Objetivos que demandam alto valor ou planejamento mais prolongado, exigindo disciplina e constância. | Comprar um carro, fazer faculdade, adquirir uma casa, fazer intercâmbio internacional.            | Acima de 5 anos |



FICA A DICA

Metas claras e com prazo definido ajudam a controlar os gastos.

# Metas financeiras

Qual das metas a seguir é um exemplo de meta de curto prazo?

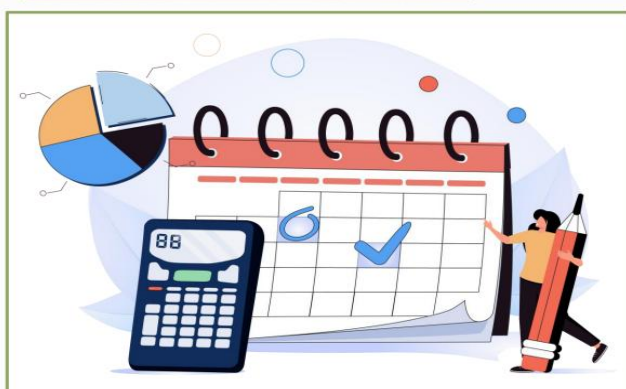
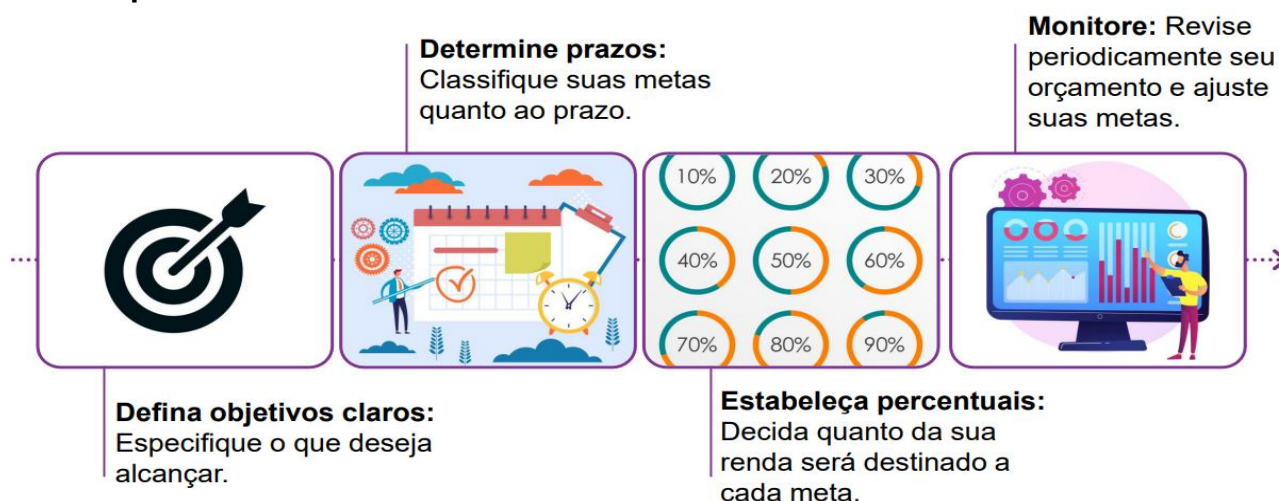


Comprar uma casa

Comprar fones de ouvido



## Passos para estabelecer metas financeiras



© Getty Images

**Destaque**

É importante entender que o dinheiro disponível é limitado e, por isso, precisa ser direcionado de forma estratégica.

## Prioridades nas finanças

**Definir prioridades** financeiras ajuda a estabelecer metas e distribuir o dinheiro de forma equilibrada entre:

- necessidades básicas;
- pagamento de dívidas;
- poupança e investimentos;
- lazer e consumo não essencial.

# Planejando metas financeiras

Assim como é necessário definir metas para melhorar seu desempenho escolar ou alcançar um sonho, também é possível definir objetivos financeiros claros e ajustá-los conforme a sua renda. As questões a seguir desafiarão você a refletir sobre metas e o controle do seu orçamento.

1

Liste **três metas** financeiras que você almeja alcançar e classifique cada uma como curto, médio ou longo prazo.

2

Como a caracterização de uma meta financeira pode ajudar a priorizar seus gastos e organizar seu orçamento?

3

De que forma o registro detalhado das receitas e despesas pode ajudar no direcionamento de recursos para as metas?

4

Que mudanças precisam ser feitas quando gastamos mais do que ganhamos para que possamos alcançar as metas financeiras?

## 1. Metas financeiras de curto, médio e longo prazos (exemplos):

- Comprar um celular novo – **curto prazo** (até 1 ano);
- Fazer um curso de inglês – **médio prazo** (1 a 5 anos);
- Comprar um carro – **longo prazo** (acima de 5 anos).

## 2. Caracterização de uma meta financeira e priorização dos gastos:

- Ao definir se uma meta é de curto, médio ou longo prazo, fica mais fácil planejar quanto guardar por mês, evitar gastos supérfluos e manter o foco, destinando recursos de forma mais estratégica.

## 3. Registro detalhado das receitas e despesas para as metas:

- O registro detalhado mostra exatamente para onde o dinheiro está indo, permitindo identificar onde cortar ou reduzir gastos para direcionar mais recursos às metas.

## 4. Ajustes em um orçamento deficitário para atingir as metas:

- Reduzir ou eliminar despesas supérfluas, renegociar dívidas, buscar fontes extras de renda e priorizar gastos essenciais, redirecionando o valor economizado para as metas.

# Planejamento financeiro básico: oficina de orçamento - Parte 1

## Conteúdos

- Elaboração de orçamento pessoal/familiar em planilha;
- Técnicas de controle de gastos (ex.: regra 50-30-20, método dos envelopes);
- Análise de cenários.

## Objetivos

- Planejar um orçamento pessoal simples;
- Aplicar técnicas de controle de gastos para atingir metas financeiras.

## Orçamento financeiro

**Definição:** registro planejado de todas as receitas e despesas em um período.

**Função:** controlar gastos, planejar metas e manter equilíbrio financeiro.

**Benefícios:**

- evita gastos excessivos;
- mostra onde é possível economizar;
- ajuda a se preparar para imprevistos.



© Getty Images



FICA A DICA

O Excel pode ser utilizado para elaborar um orçamento completo e eficaz.

## Planilhas: aliadas na organização financeira

Manter uma planilha atualizada é essencial para controlar seu dinheiro, pois ela:

- **acompanha** de forma clara todas as entradas e saídas;
- **revela** gastos desnecessários que podem ser cortados;
- **facilita** a análise e os ajustes necessários para evitar ficar no vermelho.

## Modelo de planilha de orçamento

|                       |              |  |                                                |  |
|-----------------------|--------------|--|------------------------------------------------|--|
| RENDA MENSAL PREVISTA | Renda        |  | SALDO PREVISTO<br>(renda menos custo previsto) |  |
|                       | Renda extra  |  |                                                |  |
|                       | Renda mensal |  |                                                |  |

| MORADIA               | Despesa | ENTRETENIMENTO        | Despesa | ALIMENTAÇÃO     | Despesa |
|-----------------------|---------|-----------------------|---------|-----------------|---------|
| Aluguel               |         | Passeios              |         | Supermercado    |         |
| Telefone              |         | Plataformas de música |         | Jantar fora     |         |
| Conta de luz          |         | Plataforma de filmes  |         | Outros          |         |
| Gás                   |         | Outros                |         | <b>Subtotal</b> |         |
| Água e esgoto         |         | <b>Subtotal</b>       |         |                 |         |
| TV a cabo             |         |                       |         |                 |         |
| Manutenção ou reparos |         |                       |         |                 |         |
| Suprimentos           |         |                       |         |                 |         |
| Outros                |         |                       |         |                 |         |
| <b>Subtotal</b>       |         |                       |         |                 |         |

| TRANSPORTE              | Despesa | EDUCAÇÃO        | Despesa |
|-------------------------|---------|-----------------|---------|
| Transporte público/táxi |         | Mensalidade     |         |
| Seguro                  |         | Materiais       |         |
| Licenciamento           |         | Aulas Extras    |         |
| Combustível             |         | Curso de inglês |         |
| Manutenção              |         | Outros          |         |
| Outros                  |         | <b>Subtotal</b> |         |
| <b>Subtotal</b>         |         |                 |         |

| SAÚDE           | Despesa |
|-----------------|---------|
| Plano de saúde  |         |
| Medicamentos    |         |
| Outros          |         |
| <b>Subtotal</b> |         |

|               |  |
|---------------|--|
| DESPESA TOTAL |  |
|---------------|--|

**Destaque** ★

Ao considerar uma planilha, é importante observar que ela pode ser tão completa como desejarmos.

Produzido pela SEDUC-SP

### Orçamento eficaz

Qual das alternativas abaixo representa o primeiro passo essencial para elaborar um orçamento eficaz?

**Ter metas de poupança, sem registrar os gastos diários.**

**Controlar as despesas com base nas faturas do cartão.**

**Registrar todas as receitas e despesas diariamente.**

**Cortar despesas fixas, sem analisar as variáveis.**

✓  
diariamente.

Resposta correta: Registrar todas as receitas e despesas

# Como organizar seu dinheiro de forma prática?

- **Regra 50/30/20**

A regra 50/30/20 é uma forma simples e eficaz de distribuir sua renda, sendo:

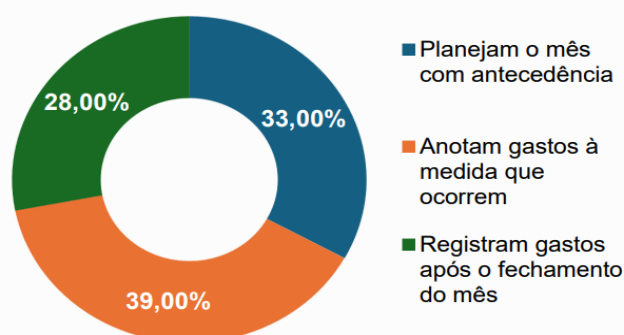
| % da renda | Finalidade   |
|------------|--------------|
| 50%        | Necessidades |
| 30%        | Desejos      |
| 20%        | Poupança     |

- **Método dos envelopes**

Outra maneira de se organizar é dividir o dinheiro em categorias (envelopes físicos ou virtuais) e só gastar o que está destinado a cada uma. Exemplo:

| R\$    | Categoria   |
|--------|-------------|
| 900,00 | Moradia     |
| 500,00 | Alimentação |
| 200,00 | Lazer       |

## Controle efetivo das finanças (%)



Por CDL Sorriso - 29/01/2020

CNDL; SPC BRASIL. 48% dos brasileiros não controlam o próprio orçamento, revela pesquisa. CDL Sorriso, 2019. Disponível em: <https://www.cdlsorriso.com.br/imprensa/Noticias/48-dos-brasileiros-nao-controlam-o-proprio-orcamento-revela-pesquisa-cndlspc-brasil-191/>. Acesso em: 29 jul. 2025.

Segundo uma pesquisa divulgada pela CNDL e SPC Brasil, embora 52% dos brasileiros afirmem ter algum controle sobre suas finanças, somente 33% planejam o mês com antecedência, registrando expectativas de receitas e despesas para o mês seguinte.

Para refletir

De que forma a falta de controle no uso dos recursos financeiros impacta a realização dos nossos objetivos pessoais?



© Getty Images

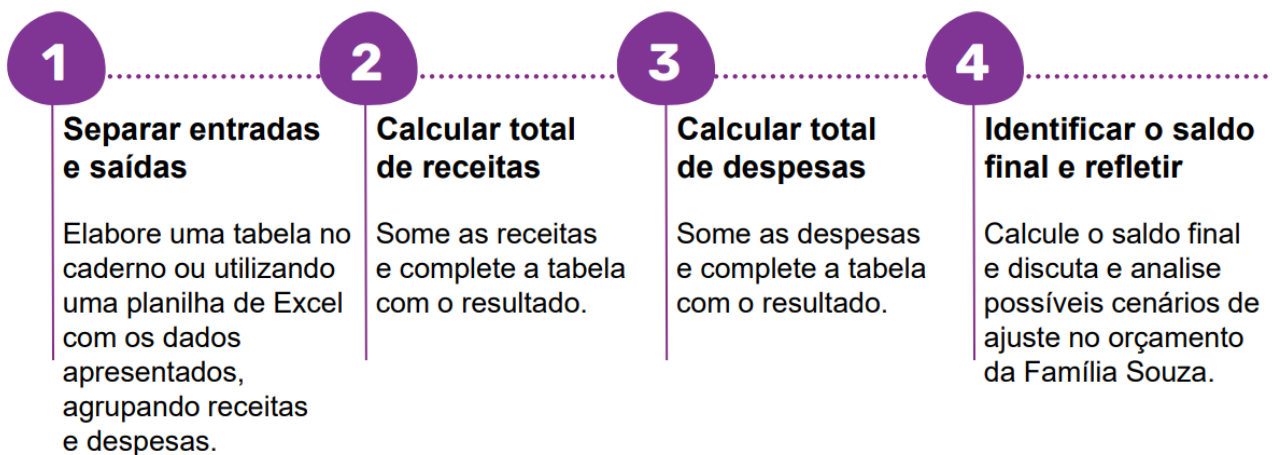


Identificar receitas e despesas é o primeiro passo para a organização financeira.

A família Souza possui as seguintes finanças mensais:

- aluguel: R\$ 1 400,00;
- salário do pai: R\$ 1 900,00;
- supermercado: R\$ 1 050,00;
- contas básicas: R\$ 700,00;
- salário da mãe: R\$ 2 200,00;
- transporte: R\$ 500,00;
- lazer: R\$ 850,00;
- renda extra: R\$ 300,00.

**Hora de diferenciar as receitas e despesas para elaborar e analisar um orçamento simplificado:**



## **Planejamento financeiro básico: oficina de orçamento – Parte 2**

### **Conteúdos**

- Elaboração de orçamento pessoal/familiar em planilha;
- Técnicas de controle de gastos (ex.: regra 50-30-20, método dos envelopes);
- Análise de cenários.

### **Objetivos**

- Elaborar um orçamento pessoal simples utilizando planilhas eletrônicas;
- Aplicar técnicas de controle de gastos para atingir metas financeiras.

### **Planejamento e metas financeiras**

- Meta de curto prazo: objetivo que se pretende atingir em até 1 ano;
- Meta de médio prazo: objetivo que leva de 1 a 5 anos para ser alcançado;
- Meta de longo prazo: objetivo que se pretende atingir em um período superior a 5 anos.

### **Para refletir**

**Como o planejamento financeiro se relaciona com o alcance de metas?**

# Simulação de orçamento e tomada de decisão

A Família Costa quer organizar seu dinheiro para economizar R\$ 100,00 por mês, com a meta de juntar R\$ 1 000,00 para uma viagem de férias. Para isso, eles precisam aprender a distribuir melhor a renda e perceber em quais áreas podem reduzir os gastos. Nesta atividade, simularemos e analisaremos o orçamento da família, pensando em diferentes situações de variação da renda.

## Orçamento da Família Costa

|                            |              |              |                                                             |           |
|----------------------------|--------------|--------------|-------------------------------------------------------------|-----------|
| RECEITA MENSAL<br>PREVISTA | Renda        | R\$ 4.800,00 | SALDO PREVISTO<br>(receita mensal menos<br>despesas totais) | R\$ 54,00 |
|                            | Renda extra  | R\$ 250,00   |                                                             |           |
|                            | Renda mensal | R\$ 5.050,00 |                                                             |           |

| MORADIA                 | Despesas            | ENTRETENIMENTO        | Despesas            | ALIMENTAÇÃO            | Despesas            |
|-------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|------------------------|---------------------|
| Aluguel                 | R\$ 1.000,00        | Passeios              | R\$ 100,00          | Supermercado           | R\$ 800,00          |
| Telefone                | R\$ 100,00          | Plataformas de música | R\$ 20,00           | Jantar fora            | R\$ 200,00          |
| Conta de luz            | R\$ 56,00           | Plataforma de filmes  | R\$ 0,00            | Outros                 | R\$ 100,00          |
| Gás                     | R\$ 28,00           | Outros                | R\$ 0,00            | <b>Subtotal</b>        | <b>R\$ 1.100,00</b> |
| Água e esgoto           | R\$ 8,00            | <b>Subtotal</b>       | <b>R\$ 120,00</b>   |                        |                     |
| TV a cabo               | R\$ 34,00           |                       |                     | <b>DESPESAS TOTAIS</b> | <b>R\$ 4.996,00</b> |
| Manutenção ou reparos   | R\$ 0,00            |                       |                     |                        |                     |
| Suprimentos             | R\$ 0,00            | <b>EDUCAÇÃO</b>       | <b>Despesas</b>     |                        |                     |
| Outros                  | R\$ 0,00            | Mensalidade           | R\$ 600,00          |                        |                     |
| <b>Subtotal</b>         | <b>R\$ 1.226,00</b> | Material              | R\$ 150,00          |                        |                     |
|                         |                     | Aulas Extras          | R\$ 200,00          |                        |                     |
| <b>TRANSPORTE</b>       | <b>Despesas</b>     | Curso de inglês       | R\$ 150,00          |                        |                     |
| Transporte público/táxi | R\$ 150,00          | Outros                | R\$ 0,00            |                        |                     |
| Seguro                  | R\$ 300,00          | <b>Subtotal</b>       | <b>R\$ 1.100,00</b> |                        |                     |
| Licenciamento           | R\$ 100,00          |                       |                     |                        |                     |
| Combustível             | R\$ 400,00          | <b>SAÚDE</b>          | <b>Despesas</b>     |                        |                     |
| Manutenção              | R\$ 100,00          | Plano de saúde        | R\$ 300,00          |                        |                     |
| Outros                  | R\$ 0,00            | Medicamentos          | R\$ 100,00          |                        |                     |
| <b>Subtotal</b>         | <b>R\$ 1.050,00</b> | Outros                | R\$ 0,00            |                        |                     |
|                         |                     | <b>Subtotal</b>       | <b>R\$ 400,00</b>   |                        |                     |

Continua

## Cenários possíveis

- **Cenário A:** Despesas com transporte aumentam 20%;
- **Cenário B:** Redução salarial de 15%;
- **Cenário C:** Despesas com moradia aumentam em 20%;
- **Cenário D:** Despesas com educação sobem 15%;
- **Cenário E:** Despesas com saúde aumentam 25%.

Multiplique o valor inicial pela porcentagem em forma decimal para calcular o aumento/redução.

1

Após receber um dos cenários descritos, identifique a categoria afetada.

2

Inclua o aumento na descrição **outros** da categoria analisada e identifique o saldo.

3

Proponha ajustes nos valores das despesas para o alcance da meta.

4

Como a aplicação da técnica de controle 50-30-20 beneficiaria a Família Costa?



UM PASSO DE CADA VEZ



## Orçamento da Família Costa

|                            |              |              |                                                             |            |
|----------------------------|--------------|--------------|-------------------------------------------------------------|------------|
| RECEITA MENSAL<br>PREVISTA | Renda        | R\$ 4.800,00 | SALDO PREVISTO<br>(receita mensal menos<br>despesas totais) | R\$ 100,00 |
|                            | Renda extra  | R\$ 250,00   |                                                             |            |
|                            | Renda mensal | R\$ 5.050,00 |                                                             |            |

| MORADIA               | Despesas     | ENTRETENIMENTO        | Despesas        | ALIMENTAÇÃO     | Despesas     |
|-----------------------|--------------|-----------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Aluguel               | R\$ 1.000,00 | Passeios              | R\$ 74,00       | Supermercado    | R\$ 800,00   |
| Telefone              | R\$ 100,00   | Plataformas de música | R\$ 20,00       | Jantar fora     | R\$ 100,00   |
| Conta de luz          | R\$ 56,00    | Plataforma de filmes  | R\$ 0,00        | Outros          | R\$ 100,00   |
| Gás                   | R\$ 28,00    | Outros                | R\$ 0,00        | <b>Subtotal</b> | R\$ 1.000,00 |
| Água e esgoto         | R\$ 8,00     | <b>Subtotal</b>       | R\$ 94,00       |                 |              |
| TV a cabo             | R\$ 34,00    |                       |                 |                 |              |
| Manutenção ou reparos | R\$ 0,00     | <b>EDUCAÇÃO</b>       | <b>Despesas</b> |                 |              |
| Suprimentos           | R\$ 0,00     | Mensalidade           | R\$ 600,00      |                 |              |
| Outros                | R\$ 0,00     | Materiais             | R\$ 150,00      |                 |              |
| <b>Subtotal</b>       | R\$ 1.226,00 | Aulas Extras          | R\$ 200,00      |                 |              |
|                       |              | Curso de inglês       | R\$ 150,00      |                 |              |
|                       |              | Outros                | R\$ 0,00        |                 |              |
|                       |              | <b>Subtotal</b>       | R\$ 1.100,00    |                 |              |
|                       |              |                       |                 |                 |              |
|                       |              | <b>SAÚDE</b>          | <b>Despesas</b> |                 |              |
|                       |              | Plano de saúde        | R\$ 300,00      |                 |              |
|                       |              | Medicamentos          | R\$ 100,00      |                 |              |
|                       |              | Outros                | R\$ 80,00       |                 |              |
|                       |              | <b>Subtotal</b>       | R\$ 480,00      |                 |              |

|                         |                 |                        |              |
|-------------------------|-----------------|------------------------|--------------|
| <b>TRANSPORTE</b>       | <b>Despesas</b> | <b>DESPESAS TOTAIS</b> | R\$ 4.950,00 |
| Transporte público/táxi | R\$ 150,00      |                        |              |
| Seguro                  | R\$ 300,00      |                        |              |
| Licenciamento           | R\$ 100,00      |                        |              |
| Combustível             | R\$ 400,00      |                        |              |
| Manutenção              | R\$ 100,00      |                        |              |
| Outros                  | R\$ 0,00        |                        |              |
| <b>Subtotal</b>         | R\$ 1.050,00    |                        |              |

### Destaque

O ajuste proposto foi a redução de gastos com passeios e com jantares fora, obtendo-se o saldo desejado.

## Como a aplicação da técnica de controle 50-30-20 beneficiaria a Família Costa?

A aplicação da regra 50-30-20 ajudaria a Família Costa a organizar melhor o orçamento, pois cada parte da renda teria um destino definido:

- 50% (necessidades): R\$ 2 525,00 ( $0,5 \cdot 5050 = 2525$ ) seriam destinados a gastos essenciais, como moradia, alimentação, transporte, saúde e educação. Isso permitiria identificar se esses gastos estão dentro do limite recomendado ou se precisam ser reduzidos.
- 30% (desejos): R\$ 1 515,00 ( $0,3 \cdot 5050 = 1515$ ) seriam reservados para lazer, passeios e outros consumos não essenciais, ajudando a limitar excessos.
- 20% (poupança/investimento): R\$ 1 010,00 ( $0,2 \cdot 5050 = 1010$ ) seriam guardados mensalmente para emergências ou metas, como a viagem de férias. Assim, a família teria maior clareza sobre onde cortar despesas (se necessário), conseguiria planejar melhor suas prioridades e garantiria uma reserva mensal mais consistente, em vez de depender apenas do saldo final (R\$ 54,00), que hoje é insuficiente para atingir a meta de R\$ 100,00 mensais de poupança.

# Carreira e renda: desafios e oportunidades financeiras

## Conteúdos

- Tipos de emprego e geração de renda (CLT, PJ, autônomo, empreendedorismo);
- Salário mínimo;
- Influência das escolhas de carreira na gestão de renda.

## Objetivos

- Identificar diferentes formas de geração de renda e suas implicações;
- Compreender a relação entre carreira e finanças.

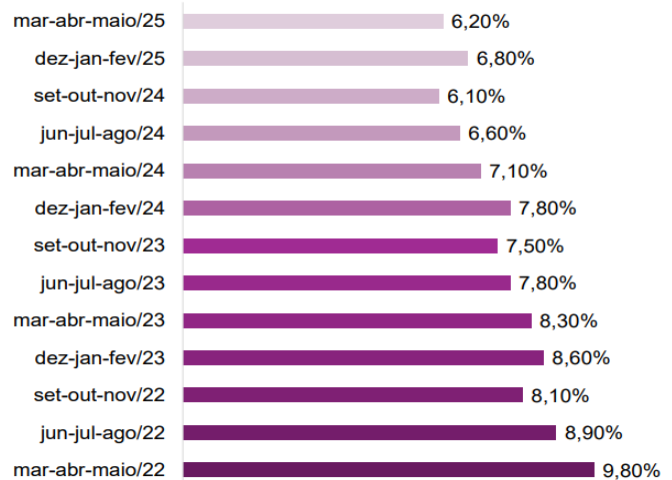
## Emprego e renda no Brasil – 2025

Nos últimos anos, o Brasil tem mostrado uma melhora importante no mercado de trabalho: a taxa de desemprego caiu para 6,2% no trimestre encerrado em maio de 2025, o melhor nível em dez anos.

### Para refletir

Como a redução da taxa de desemprego pode impactar as oportunidades de carreira e a geração de renda?

## Evolução da taxa de desemprego no Brasil



Fonte: IBGE/G1, 2025.

## Renda e trabalho: definindo os conceitos



**Renda** é todo o **dinheiro ou recurso financeiro recebido**, seja proveniente de um emprego, da venda de produtos ou serviços, de investimentos, aluguel ou outras atividades. Conhecer bem suas fontes ajuda a organizar melhor o orçamento.



**Trabalho** é a **atividade feita** por alguém **para produzir bens, prestar serviços ou gerar resultados**. Na maioria das vezes, é por meio do trabalho que as pessoas conquistam sua principal **fonte de renda**. Entender os diferentes tipos de trabalho permite planejar melhor o uso do dinheiro e buscar mais estabilidade financeira.

## Tipos de trabalho e sua relação com a renda



### CLT

Emprego formal com carteira assinada, garantindo salário fixo, benefícios (férias, 13º, FGTS) e jornada definida.



### PJ

Trabalho como Pessoa Jurídica; pode oferecer ganhos maiores em alguns casos, mas não garante benefícios trabalhistas.



### Autônomo

Profissional que atua por conta própria, com liberdade de horários e renda variável, sem vínculo empregatício nem garantias legais.



### Empreendedor

Cria e gerencia um negócio próprio; pode gerar altos ganhos, mas envolve riscos e necessidade de planejamento.

## Qual é o modelo de contratação?

Esse modelo garante um vínculo formal entre empregado e empresa, com direitos trabalhistas previstos em lei.



PJ

CLT



## O salário-mínimo no Brasil

O salário-mínimo foi instituído no Brasil em 1940 com o objetivo de garantir um padrão mínimo de vida para os trabalhadores.

Alguns períodos históricos marcaram avanços em sua consolidação, sendo o Plano Real um dos principais marcos.

## Histórico do salário mínimo no Brasil

O maior valor no salário mínimo atual indica um maior poder de compra?



## Impacto da renda no planejamento

A renda disponível afeta diretamente o planejamento financeiro, especialmente para trabalhadores informais.

### Para refletir

Como a renda pode influenciar suas escolhas e sua organização financeira?

A inflação em 2024 reduziu a renda disponível das famílias brasileiras para R\$ 41,90 a cada R\$ 100, com maior impacto nas classes D e E, que ficam com apenas R\$ 20,60. Itens essenciais e juros altos dificultam o consumo e aumentam o endividamento.

Disponível em: <https://tendencias.com.br/o-que-esta-corroendo-o-orcamento-das-familias-brasileiras-entenda-estado/>. Acesso em: 22 jul. 2025.

## O que está corroendo o orçamento das famílias brasileiras? Entenda

Segundo levantamento, de cada R\$ 100 em dezembro de 2024, famílias tinham R\$ 41,9 disponíveis após gastos com itens essenciais; nas classes D e E, sobra era de apenas R\$ 20,6

## Entendendo os impostos na sociedade – Parte 1

### Conteúdos

- Arrecadação do Estado;
- Finalidade dos impostos (saúde, educação, segurança, infraestrutura);
- Diferença entre tributos, impostos, taxas e contribuições.

### Objetivos

- Reconhecer o papel do Estado na economia através da arrecadação de impostos;
- Compreender a finalidade dos impostos na sociedade.

## Você conhece os impostos cobrados e sua importância?

Marcos foi ao mercado comprar um pacote de biscoitos por R\$ 5,00. Ao conferir a nota fiscal, percebeu que parte do valor pago era referente a impostos. Curioso, ficou se perguntando por que estava pagando um valor além do produto em si.

- Você já percebeu impostos em alguma compra que fez?
- Para onde você imagina que vai esse dinheiro?



© Getty Images

**Destaque**

Sem arrecadação, o governo não teria recursos para investir em melhorias para a população.

### Arrecadação do Estado

Os **tributos** são a principal fonte de **receita do governo**, sendo essenciais para o funcionamento da sociedade, pois **financiam serviços públicos** como **saúde, educação, segurança e infraestrutura**.

O Estado arrecada tributos por meio de impostos, taxas e contribuições obrigatórias, pagos por cidadãos e empresas.

## Diferenciando os conceitos

| Conceito            | Significado                                                    | Exemplo prático                     |
|---------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Tributo</b>      | Todo valor que o Estado cobra para financiar serviços públicos | Impostos, taxas e contribuições     |
| <b>Imposto</b>      | Valor pago sem relação direta com um serviço específico        | IPTU, ICMS                          |
| <b>Taxa</b>         | Valor pago por um serviço público específico                   | Taxa de lixo, emissão de documentos |
| <b>Contribuição</b> | Valor pago para financiar uma área específica                  | INSS (aposentadoria), PIS/PASEP     |

## Importância dos impostos

Qual alternativa apresenta uma finalidade dos impostos na sociedade?

|   |                              |                                       |   |
|---|------------------------------|---------------------------------------|---|
| × | Limitar a renda da população | Encarecer os produtos no comércio     | × |
| ✓ | Financiar serviços públicos  | Garantir a lucratividade das empresas | × |

## Onde os impostos são aplicados?



## Exemplos de impostos no Brasil

No Brasil, existem diferentes tipos de impostos que afetam o nosso dia a dia:

- IPTU (sobre a propriedade de imóveis);
- IPVA (sobre veículos);
- ICMS (sobre circulação de mercadorias e serviços);
- IR (sobre salários e rendimentos);
- ISS (sobre prestação de serviços).

Cada um tem uma função específica e contribui para financiar áreas diferentes do setor público.

Brasil perde R\$ 417 bi por ano com sonegação de impostos, diz estudo.

Segundo o levantamento do Instituto Brasileiro de Planejamento e Tributação (IBPT), o Imposto sobre Circulação de Mercadorias e Serviços (ICMS) foi o imposto mais sonegado em 2018. Já em 2019, a sonegação do Imposto de Renda (IR) superou o ICMS. O IBPT descobriu que 47% das empresas de pequeno porte sonegam imposto. Já a taxa entre as empresas médias é de 31% e entre as de grande porte é de 16%.

(BRANDÃO, 2020)

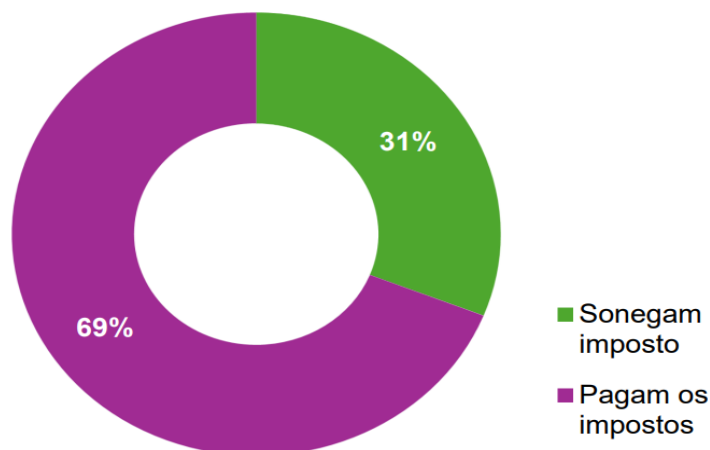
## Os impactos da sonegação fiscal

### Sonegação entre empresas médias

De acordo com a notícia:

Sobre a sonegação declara-se que “[...] o percentual entre as empresas médias é de 31% [...]”.

Logo,  $100\% - 31\% = 69\%$  pagam os impostos devidamente.



Fonte: BRANDÃO, 2020.  
Produzido pela SEDUC-SP.

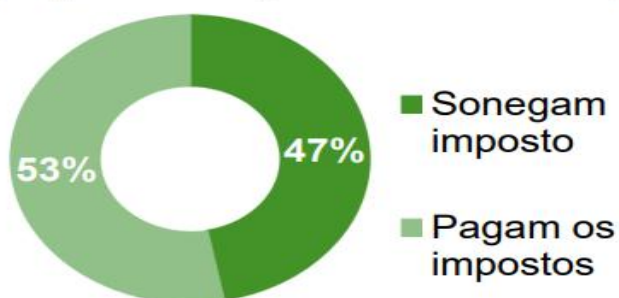
### Impostos com maior incidência de sonegação:

- 2018: Imposto sobre Circulação de Mercadorias e Serviços (ICMS);
- 2019: Imposto de Renda (IR) superou o ICMS.

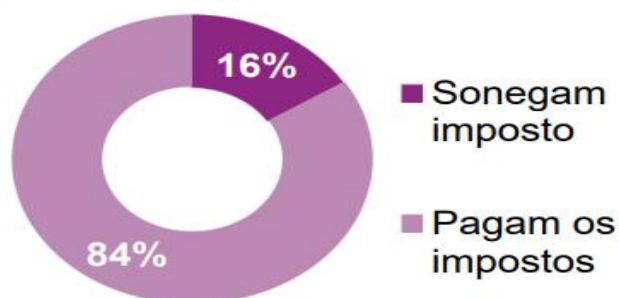
### Percentuais de sonegação entre empresas:

- Pequeno porte: 47%;
- Médio porte: 31%;
- Grande porte: 16%.

### Sonegação entre pequenas empresas



### Sonegação entre grandes empresas



Fonte: BRANDÃO, 2020.  
Produzido pela SEDUC-SP.

- A sonegação fiscal impacta o Estado com perda de arrecadação, dificuldade no planejamento e injustiça tributária, enquanto a população sofre com redução de serviços públicos, aumento de impostos e maior desigualdade social. Além disso, gera concorrência desleal, prejudicando a economia local.

## Entendendo os impostos na sociedade – Parte 2

### Conteúdos

- Imposto sobre renda;
- Imposto sobre consumo;
- Diferença entre impostos diretos e indiretos;
- Impacto dos impostos no preço final dos produtos.

### Objetivos

- Compreender a diferença básica entre imposto sobre renda e imposto sobre consumo;
- Identificar impostos diretos e indiretos.

## Desigualdades na distribuição de renda

No Brasil e no mundo, algumas pessoas concentram muita riqueza, enquanto outras vivem com muito pouco. Essa diferença reflete a forma desigual como a renda é distribuída.

### Desigualdade: 63% da riqueza do Brasil está nas mãos de 1% da população, diz relatório da Oxfam

Levantamento também aponta que os 50% mais pobres detêm apenas 2% do patrimônio do país

Gabriel Garcia, da CNN, Brasília

14/01/24 às 21:01 | Atualizado 14/01/24 às 14:39

Para refletir

De que modo os impostos podem ser utilizados para confrontar este cenário? O que faz vocês pensarem assim?

### Imposto sobre renda



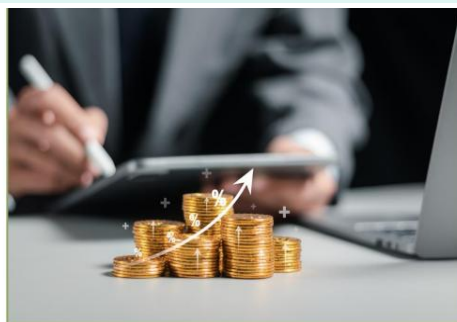
O **imposto sobre renda** é **cobrado** com base nos **ganhos anuais** de pessoas e de empresas.



Quem **recebe mais, paga mais**, seguindo taxas definidas por um princípio de progressividade (variando **de 7,5% a 27,5%** da renda). Isso ajuda a equilibrar a concentração de renda.



No Brasil, esse imposto é regulado pela **Receita Federal** e deve ser declarado anualmente.



© Getty Images

Destaque

O imposto de renda contribui para a **redistribuição de riquezas**, mas sua estrutura pode gerar debates sobre justiça fiscal.

## Impostos sobre consumo



© Getty Images

### Para refletir

Se uma pessoa que ganha um salário mínimo e outra que ganha dez salários compram o mesmo produto, o imposto afeta igualmente as duas?



**Impostos** sobre **consumo** incidem no preço de **produtos e serviços**, sendo pagos por todos que compram algo.



Esses impostos são **regressivos**, isto é, por terem a mesma alíquota para todos, **pesam mais no orçamento de quem tem menor renda**.



Os impostos sobre consumo impactam diretamente o **custo de vida** da população.

## Impactos da desigualdade

Qual das opções abaixo representa um impacto direto da desigualdade de renda em uma sociedade?



**Aumento das oportunidades para todos.**

**Distribuição equilibrada de riquezas.**



**Redução do acesso a serviços básicos.**

**Diminuição das diferenças sociais.**



## Alguns impostos e suas implicações



### IRPF

**Imposto de Renda Pessoa Física:** cobrado sobre os **ganhos** anuais de trabalhadores e investidores, variando conforme a renda.



### ICMS

**Imposto sobre Circulação de Mercadorias e Serviços:** incide sobre **mercadorias e serviços de transporte ou comunicação**, compondo o **preço** pago.



### IPI

**Imposto sobre Produtos Industrializados:** aplicado à produção e à importação, **impactando o preço final de carros**, por exemplo.



### PIS/COFINS

**Contribuições sociais:** cobradas sobre o faturamento das empresas. São **repassadas aos preços dos produtos e serviços**.

## Impostos diretos e indiretos

Os impostos **diretos** são **cobrados sobre o que você ganha**, como o salário. Já os **impostos** indiretos estão **embutidos nos preços** dos produtos e serviços que você consome todos os dias.

Em resumo:

| Tipo de imposto | Como é cobrado?                                  | Exemplos              | Características                                         |
|-----------------|--------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>Direto</b>   | Incide diretamente sobre a renda ou o patrimônio | IRPF, IPTU, IPVA      | Varia conforme renda/bem                                |
| <b>Indireto</b> | Embutido no preço de produtos e serviços         | ICMS, IPI, PIS/COFINS | Tende a ser regressivo; afeta mais quem tem menor renda |

## O que a nota fiscal revela?

- A nota fiscal não é só um papel, ela registra o que foi comprado, protege seus direitos e mostra os impostos pagos, que ajudam a financiar serviços públicos. É hora de analisá-la!

Nota fictícia adaptada especialmente para a aula.

Produzido pela SEDUC-SP com imagens © Getty Images.

### NOTA FISCAL

Nº 12345

Nome da empresa:

**Supermercado Boa Compra Ltda.**

CNPJ: **12.345.678/0001-90**

**Data da compra:** 15/02/2025

Produtos comprados: **Kit de higiene – sabonete, pasta de dente, papel higiênico**

Valor total da compra: **R\$ 42,90**

Impostos destacados: **ICMS – R\$ 5,00 | PIS/COFINS – R\$ 1,80**

Forma de pagamento: **Cartão de débito**

Continua



## Analizando os impostos



FICA A DICA

Para calcular o percentual, basta dividir o valor dos impostos pelo total da compra e multiplicar por 100.

1

### Análise inicial

- Quais **impostos** estão presentes?
- Qual é a sua **finalidade**?

2

### Cálculo

- Qual é o **total da compra**?
- O **total de impostos** representa qual percentual desse valor?

3

### Discussão

- Como os impostos embutidos nos preços **afetam o poder de compra** das famílias?

#### 1. Impostos e sua importância:

- **Impostos presentes:** ICMS e PIS/COFINS.
- **Finalidade:** ICMS (destinado ao Estado para serviços como educação, saúde, segurança) e PIS/COFINS (contribuições sociais para seguridade social).

#### 2. Total da compra e percentual dos impostos:

- **Valor total da compra:** R\$ 42,90.
- **Valor total de impostos:**  
R\$ 5,00 (ICMS) + R\$ 1,80 (PIS/COFINS) = R\$ 6,80
- **Percentual de impostos:**  
 $(6,80 \div 42,90) \times 100 \approx 15,85\%$ .

#### 3. Como os impostos embutidos nos preços afetam o poder de compra das famílias?

- Os impostos embutidos nos preços aumentam o valor final dos produtos e serviços. Isso significa que as famílias precisam gastar mais para comprar os mesmos itens, reduzindo seu poder de compra. Como todos pagam o mesmo imposto sobre o consumo, independentemente da renda, o impacto costuma ser maior para as famílias de menor renda, que destinam uma parte maior do orçamento para consumo básico.

# Holerite: uma introdução

## Conteúdos

- Holerite (o que é e para que serve);
- Salário bruto e salário líquido (conceitos);
- Principais descontos obrigatórios (INSS, IRRF – conceitual);
- Proventos (salário-base, horas extras, adicionais).

## Objetivos

- Identificar riscos e incertezas em decisões financeiras e aplicar cálculos probabilísticos para avaliar melhores escolhas.

## Você sabe o que é um holerite?

Ao pagar o salário, o empregador também deve disponibilizar um demonstrativo do pagamento (holerite).

Que tipo de informações você esperaria encontrar nesse documento?

## Foco no conteúdo

|                                                                                                                     |                     |                                                     |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------|--------------|
| <b>Razão Social Ltda.</b><br>Endereço: Av. Paulista, 12.345 - 10º andar, São Paulo - SP<br>CNPJ: 12.345.678/0910-00 |                     | <b>Recibo de pagamento de salário</b><br>Abril/2024 |              |
| Código                                                                                                              | Nome do funcionário | CBO                                                 |              |
|                                                                                                                     | Fulano de Tal       | Assistente administrativo                           |              |
| Admissão                                                                                                            | Emp. Local          | Depto.                                              | Sector       |
| Novembro/2023                                                                                                       | São Paulo           |                                                     |              |
| Cód.                                                                                                                | Descrição           | Referência                                          | Vencimentos  |
| 01                                                                                                                  | Salário-base        | 30                                                  | R\$ 3.000,00 |
| 02                                                                                                                  | INSS                | 12%                                                 | R\$ 258,82   |
| 03                                                                                                                  | IRRF                | 7,5%                                                | R\$ 36,35    |
| 04                                                                                                                  | Plano odontológico  | R\$ 50,00                                           | R\$ 50,00    |
|                                                                                                                     |                     | Total de vencimentos                                | R\$ 3.000,00 |
|                                                                                                                     |                     | Total de descontos                                  | R\$ 344,97   |
|                                                                                                                     |                     | Valor líquido                                       | R\$ 2.655,03 |
| Salário-base                                                                                                        | Sal. contr. INSS    | Base cálc. FGTS                                     | FGTS do mês  |
| R\$ 3.000,00                                                                                                        | R\$ 3.000,00        | R\$ 3.000,00                                        | R\$ 240,00   |
|                                                                                                                     |                     | Base cálc. IRRF                                     | Faixa IRRF   |
|                                                                                                                     |                     | R\$ 2.741,18                                        | 02           |

Esquema – Holerite: detalhamento das informações salariais.

Produzido pela SEDUC-SP.



HORA DA LEITURA

## O que é holerite? Saiba como ler e qual a importância do documento

Tire suas dúvidas e entenda cada item presente no seu holerite

Dentro das regras CLT, é previsto que haja alguns descontos no salário bruto do trabalhador, e tudo isso vem explicado no holerite.

**O holerite é o documento que apresenta o demonstrativo de ganhos de um trabalhador, como o seu salário e todos os descontos e benefícios recebidos pelo mês trabalhado. Então, é possível entender o que faz parte do salário bruto e líquido do funcionário CLT.**

(TENHER, 2024)

## Os holerites trazem os seguintes dados:

| Informações básicas | Ganhos (proventos) | Descontos em folha                  | Resumo final       |
|---------------------|--------------------|-------------------------------------|--------------------|
| Nome do funcionário | Salário-base       | IRRF, INSS                          | Salário bruto      |
| Cargo               | Horas extras       | Vale-transporte e/ou plano de saúde | Total de descontos |
| Mês de referência   | Bonificações       | Previdência privada                 | Salário líquido    |

### Destaque

- **Salário bruto:** o valor total acordado no contrato de trabalho, antes dos descontos.
- **Salário líquido:** o valor que o trabalhador efetivamente recebe, após todos os descontos obrigatórios e voluntários.

## Estudo de caso – Entendendo o holerite de José dos Santos

Vamos analisar um cenário fictício do trabalhador **José dos Santos** para contextualizar e analisar as informações de um holerite. Imagine que **José** atua como vendedor na empresa **Ed. Financeira Ltda.**, registrada sob o CNPJ **00.000.000/0001-00**, localizada na **Rua Estudo de Caso, 1**. No mês de janeiro de 2025, José recebeu um salário-base de **R\$ 2 300,00** e uma comissão adicional de **R\$ 200,00**, totalizando **R\$ 2 500,00** em proventos. José teve um total de descontos na folha de pagamento de **R\$ 374,56**, restando-lhe um salário líquido de **R\$ 2.125,44** para receber.



© Getty Images



### FICA A DICA

Entender cada parte do holerite é essencial para assegurar o cumprimento dos direitos trabalhistas, evitando erros ou cobranças indevidas.

### Continua

## Entendendo o holerite de José

Dados do empregador

Dados do funcionário

Código interno da empresa para organização

Descrição dos proventos e descontos

Salário-base, sem acréscimos ou descontos

Total para cálculo dos descontos e benefícios

Benefício de 8% do salário para o FGTS

Salário descontado do INSS para cálculo do IRRF

Mês e ano de referência

Parâmetros em que se baseiam os cálculos

Vencimentos brutos

Descontos calculados

Valor a receber considerando acréscimos e descontos

EMPREGADOR

Nome

Ed. Financeira Ltda.

Endereço

Rua Estudo de Caso, 1

CNPJ

00.000.000/0001-00

Recibo de Pagamento de Salário

Referente ao Mês/Ano

jan/26

CÓDIGO

NOME DO FUNCIONÁRIO

12345 José dos Santos

CBO

FUNÇÃO

5211-10 VENDEDOR

| Cód. | Descrição    | Referência | Proventos             | Descontos           |
|------|--------------|------------|-----------------------|---------------------|
| 1001 | Salário Base | 180        | 2300,00               |                     |
| 1003 | Comissão     |            | 200,00                |                     |
| 1051 | INSS         | 9%         |                       | 202,23              |
| 1053 | IRRF         | 7,5%       |                       | 172,33              |
|      |              |            | Total dos Vencimentos | Total dos Descontos |
|      |              |            | 2500,00               | 374,56              |
|      |              |            | Líquido a Receber ->  | 2125,44             |

|              |                 |                 |             |                 |            |
|--------------|-----------------|-----------------|-------------|-----------------|------------|
| Salário-base | Base Calc. INSS | Base Calc. FGTS | FGTS do Mês | Base Calc. IRRF | Faixa IRRF |
| 2300,00      | 2500,00         | 2500,00         | 200,00      | 2297,77         | 2          |

DECLARAR TER RECEBIDO A IMPORTÂNCIA LIQUIDA DISCRIMINADA NESTE RECIBO.

Produzido pela SEDUC-SP.

## Foco no conteúdo



### Resumo da análise:

Neste cenário, consideramos um **vendedor** com os seguintes valores de remuneração:

- **salário-base:** R\$ 2 300,00;
- **comissão:** R\$ 200,00;
- **total para cálculo:** R\$ 2 500,00 (salário bruto);
- **descontos:** R\$ 374,56;
- **salário líquido:** R\$ 2 125,44.



### FICA A DICA

- **INSS** (Instituto Nacional do Seguro Social): contribuição obrigatória do trabalhador;
- **IRRF** (Imposto de Renda Retido na Fonte): tributo sobre a renda;
- **FGTS** (Fundo de Garantia do Tempo de Serviço): depósito obrigatório do empregador.

### Destaque



Diferente do **INSS** e do **IRRF**, o **FGTS** não é descontado do trabalhador. Esse valor é depositado pela empresa em uma conta vinculada ao empregado.

## Analizando um holerite

Agora é a sua vez de observar um exemplo de holerite e compreender suas partes principais. Siga estas etapas ao lado para interpretar o holerite fictício apresentado no slide seguinte e discutir seu significado:

1

Localize no holerite os dados do empregador e do funcionário. Por que essas informações são importantes?

2

Observe os valores recebidos. Há formas de ganho que aumentam a renda do trabalhador neste holerite?

3

Identifique os descontos listados. Qual a função desses descontos para o trabalhador e para o governo?

4

Compare os valores bruto e líquido do salário. Por que é importante diferenciá-los ao planejar suas finanças?

| EMPREGADOR   |                       |                |                                | Recibo de Pagamento de Salário |            |
|--------------|-----------------------|----------------|--------------------------------|--------------------------------|------------|
|              |                       |                |                                | Referente ao Mês/Ano           |            |
| Nome         | Ed. Financeira Ltda.  |                |                                |                                |            |
| Endereço     | Rua Estudo de Caso, 2 |                |                                | fev/26                         |            |
| CNPJ         | 00.000.000/0002-00    |                |                                |                                |            |
| CÓDIGO       | NOME DO FUNCIONÁRIO   | CBO            | FUNÇÃO                         |                                |            |
| 12345        | Maria dos Santos      | 5211-10        | VENDEDORA                      |                                |            |
| Cód.         | Descrição             | Referência     | Proventos                      | Descontos                      |            |
| 1001         | Salário Base          | 30             | 2500,00                        |                                |            |
| 1003         | Comissão              | 6%             | 150,00                         |                                |            |
| 1051         | INSS                  | 12%            |                                | 318                            |            |
| 1053         | IRRF                  | 7,5%           |                                | 174,90                         |            |
| 1055         | Plano odontológico    | R\$ 50,00      |                                | 50,00                          |            |
| MENSAGENS    |                       |                | Total dos Vencimentos          | Total dos Descontos            |            |
|              |                       |                | 2650,00                        | 542,90                         |            |
|              |                       |                | <b>Líquido a Receber -&gt;</b> | <b>2107,10</b>                 |            |
| Salário Base | Base Cál. INSS        | Base Cál. FGTS | FGTS do Mês                    | Base Cál. IRRF                 | Faixa IRRF |
| 2500,00      | 2650,00               | 2650,00        | 318                            | 2332,00                        | 2          |

DECLARO TER RECEBIDO A IMPORTÂNCIA LÍQUIDA DISCRIMINADA NESTE RECIBO

ASSINATURA DO FUNCIONÁRIO

DATA

Produzido pela SEDUC-SP.

## Holerite: cálculos e salário líquido

### Conteúdos

- Cálculo de descontos em folha (INSS, IRRF, vale-transporte) com porcentagens simples;
- Determinação do salário líquido.

### Objetivos

- Realizar cálculos de descontos básicos na folha de pagamento;
- Determinar o salário líquido de um trabalhador fictício.

## Holerite: o que tem nele?

O **holerite** é o documento que detalha os valores pagos ao trabalhador e os descontos aplicados sobre o salário. Ele garante transparência no pagamento, pois:

- mostra claramente salário bruto e líquido;
- especifica os descontos obrigatórios e opcionais;
- ajuda no planejamento financeiro pessoal.

## O que são os descontos em folha?



© Getty Images



FICA A DICA

É essencial conhecer o holerite para verificar os descontos.

Os descontos em folha são valores retirados do salário bruto do trabalhador antes que ele receba o pagamento.

### Por que existem?

- Garantem direitos sociais (previdência, aposentadoria, transporte, saúde);
- Contribuem para o financiamento de serviços públicos;
- Asseguram benefícios obrigatórios ou opcionais ao trabalhador.

## INSS (Previdência Social)

O desconto do Instituto Nacional do Seguro Social (INSS) varia conforme a faixa salarial, sendo progressivo, com alíquotas que vão de 7,5% a 14% sobre o salário de contribuição, aplicadas em diferentes faixas de valores.

| Salário de contribuição        | Alíquota (%) | Parcela a deduzir (R\$) |
|--------------------------------|--------------|-------------------------|
| Até R\$ 1 518,00               | 7,5%         | -                       |
| De R\$ 1 518,01 a R\$ 2 793,88 | 9%           | R\$ 22,77               |
| De R\$ 2 793,89 a R\$ 4 190,83 | 12%          | R\$ 106,59              |
| De R\$ 4 190,84 a R\$ 8 157,41 | 14%          | R\$ 190,40              |

Como o desconto é calculado:

- Identifique o **salário bruto**;
- Enquadre o salário na faixa;
- Aplique a alíquota correspondente;
- Subtraia a **parcela a deduzir**.

**Ex:** salário bruto de R\$ 3 000,00:

- Encaixa-se na faixa de 12%, com fator de dedução de R\$ 106,59.

### Cálculo:

$$3\,000,00 \cdot 0,12 = \text{R\$ } 360,00$$

$$360,00 - 106,59 = \text{R\$ } 253,41$$

## Descontos em folha

O que significam os descontos no holerite?



**Benefícios garantidos ao trabalhador acrescidos ao salário.**

**Valores obrigatórios e opcionais retirados do salário.**



## Foco no conteúdo

### Imposto de renda retido na fonte (IRRF)

É calculado de forma progressiva, de acordo com a faixa salarial, e há parcelas a deduzir que reduzem o seu valor final.

| Base de cálculo                  | Alíquota (%) | Parcela a deduzir do IR |
|----------------------------------|--------------|-------------------------|
| Até R\$ 2 428,80                 | -            | -                       |
| De R\$ 2 428,81 até R\$ 2 826,65 | 7,5%         | R\$ 182,16              |
| De R\$ 2 826,66 até R\$ 3 751,05 | 15%          | R\$ 394,16              |
| De R\$ 3 751,06 até R\$ 4 664,68 | 22,5%        | R\$ 675,49              |
| Acima de R\$ 4 664,68            | 27,5%        | R\$ 908,73              |

## Destaque

Como o desconto é calculado:

- Identifique a **base de cálculo** (descontar, do salário bruto, o INSS e R\$ 189,59 por dependente, se houver);
- Enquadre o valor na faixa;
- Aplique a alíquota correspondente;
- Subtraia a **parcela a deduzir**.

**Ex:** salário de R\$ 3 000,00 (sem dependente):

- Base de cálculo: R\$ 3 000,00 – R\$ 253,41 = R\$ 2 746,59
- Encaixa-se na faixa de 7,5%, com fator de dedução de R\$ 182,16.

**Cálculo:**

$$2\,746,59 \cdot 0,075 = \text{R\$ } 206,00$$

$$206,00 - 182,16 = \text{R\$ } 23,84$$

### Desconto de vale-transporte

#### O que é?

Contribuição do trabalhador para custear seu deslocamento até o trabalho. O desconto é de até 6% do salário bruto, aplicado diretamente na folha de pagamento. Ex: salário bruto de R\$ 3 000,00:

•  $3\,000 \cdot 0,06 = \text{R\$ } 180,00$



#### FICA A DICA

O vale-transporte não é obrigatório se a empresa oferece transporte ou se o trabalhador não usa transporte público.

### Estudo de caso – Descontos na folha de pagamento de Maria Silveira

A trabalhadora **Maria Silveira** atua como **analista fiscal** (código 54321 e CBO: 2522-10) na empresa **EM. Ano2 Ltda.**, registrada sob o CNPJ 00.000.000/0001-02, localizada na **Rua Estudo de Caso, 3**. No mês de **fevereiro de 2026**, Maria recebeu um salário-base de **R\$ 3 200,00** (referência de 200 horas/mês) e um adicional noturno de **R\$ 300,00**, totalizando **R\$ 3 500,00** em proventos. Os descontos obrigatórios a serem aplicados incluem: **INSS** (taxa de 12% sobre o total de proventos); e **IRRF** (considerando a base de cálculo após o desconto do INSS). Considere ainda os códigos fictícios para identificação no holerite: **1001**: salário-base; **1002**: adicional noturno; **1051**: INSS; e **1053**: IRRF.

## Holerite fictício de Maria Silveira com base nas informações propostas

| EMPREGADOR |                       | Recibo de Pagamento de Salário |  |
|------------|-----------------------|--------------------------------|--|
|            |                       | Referente ao Mês/Ano           |  |
| Nome       | EM. Ano2 Ltda.        |                                |  |
| Endereço   | Rua Estudo de Caso, 3 |                                |  |
| CNPJ       | 00.000.000/0001-02    | fev/26                         |  |

| CÓDIGO | NOME DO FUNCIONÁRIO | CBO     | FUNÇÃO          |
|--------|---------------------|---------|-----------------|
| 54321  | Maria Silveira      | 2522-10 | ANALISTA FISCAL |

| Cód.         | Descrição         | Referência     | Proventos                      | Descontos           |
|--------------|-------------------|----------------|--------------------------------|---------------------|
| 1001         | Salário Base      | 200            | 3200,00                        |                     |
| 1002         | Adicional Noturno |                | 300,00                         |                     |
| 1051         | INSS              | 12%            |                                | R\$ 420,00          |
| 1053         | IRRF              | 15%            |                                | R\$ 462,00          |
| MENSAGENS    |                   |                | Total dos Vencimentos          | Total dos Descontos |
|              |                   |                | 3500,00                        | R\$ 882,00          |
|              |                   |                | <b>Líquido a Receber -&gt;</b> | <b>R\$ 2.618,00</b> |
| Salário Base | Base Cál. INSS    | Base Cál. FGTS | FGTS do Mês                    | Base Cál. IRRF      |
| 3200,00      | 3500,00           | 3500,00        | 280,00                         | R\$ 3.080,00        |
|              |                   |                |                                | Faixa IRRF          |
|              |                   |                |                                | 3                   |

DECLARO TER RECEBIDO A IMPORTÂNCIA LÍQUIDA DISCRIMINADA NESTE RECIBO.

ASSINATURA DO FUNCIONÁRIO  
/ DATA

## Indicadores econômicos - Parte 1: Inflação

### Conteúdos

- Inflação;
- IPCA;
- Poder de compra.

### Objetivos

- Reconhecer o conceito de inflação.

### Já percebeu que o dinheiro não rende mais?

Por que será que o mesmo valor de dinheiro compra menos coisas com o passar do tempo?

### O que é inflação?

Inflação é o **aumento generalizado e contínuo dos preços** de bens e serviços em uma economia ao longo do tempo. Quando os preços sobem, **o poder de compra da moeda diminui**, ou seja, você precisa de mais dinheiro para comprar a mesma quantidade de produtos.

## IPCA: O termômetro da inflação



© Getty Images

**Destaque**

A inflação não significa apenas um produto ficar mais caro, mas, sim, um **aumento em vários setores da economia**.

O **IPCA** (Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo) é o principal indicador usado pelo **Banco Central do Brasil** para medir a **inflação** e definir a política de **juros**.

Ele **acompanha 9 grupos de despesas**: alimentação e bebidas; transporte; habitação; educação; saúde; artigos de residência; vestuário e cuidados pessoais; despesas pessoais; e comunicação.

Calculado mensalmente pelo **IBGE**, ele mostra a **variação média dos preços pagos pelas famílias brasileiras**, ajudando cada pessoa a entender como a inflação afeta seu bolso.

## O impacto da inflação

A inflação impacta diretamente a vida da população, uma vez que está associada com:



**A redução dos salários, dificultando a aquisição de produtos específicos.**

**O aumento geral dos preços, que reduz o poder de compra.**



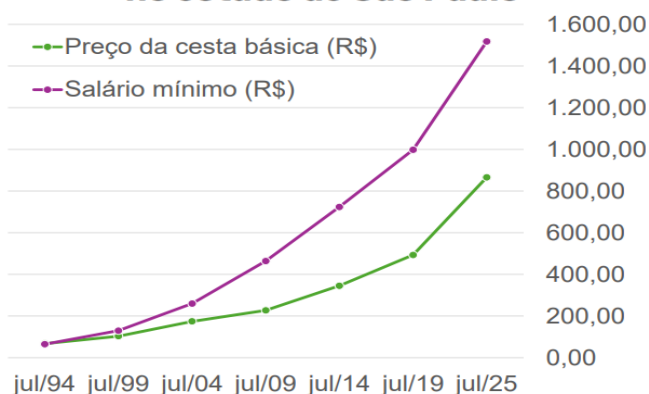
## Foco no conteúdo

### Inflação vs. salário mínimo

O custo da cesta básica no Brasil é acompanhado pelo **Dieese**, por meio da **Pesquisa Nacional da Cesta Básica de Alimentos (PNCBA)**.

O gráfico mostra a evolução do preço da cesta básica em comparação com o salário mínimo.

### Histórico do preço da cesta básica no estado de São Paulo



Fonte: DIEESE, [s.d.].  
Produzido pela SEDUC-SP.

**Para refletir**

Qual é a importância do aumento no salário mínimo diante da inflação?



**FICA A DICA**

Para mais informações, acesse:  
<http://www.dieese.org.br/cesta/>.

## Como anda o poder de compra dos brasileiros?

Apesar do aumento nos ganhos, a aceleração da inflação no país tem reduzido o poder de compra.

Nos três primeiros meses de 2025, a soma dos salários dos brasileiros atingiu o maior valor da série histórica, mas a inflação elevada reduziu o poder de compra dos trabalhadores, limitando os benefícios do aumento da massa salarial.

Disponível em: <https://g1.globo.com/jornal-nacional/noticia/2025/05/28/renda-cresce-mas-inflacao-reduz-o-poder-de-compra-dos-brasileiros.ghtml>. Acesso em: 28 ago. 2025.

## Soma dos salários dos brasileiros cresce, mas inflação alta reduz poder de compra dos trabalhadores

A massa de renda, que é a soma dos salários mensais de todos os trabalhadores do país, cresceu 6,6% em relação a 2024 e chegou a R\$ 345 bilhões, o maior valor da série histórica.

Por Jornal Nacional  
28/05/2025 20h08

### Observe os dados apresentados:

| Capital        | Valor da Cesta (R\$) |
|----------------|----------------------|
| São Paulo      | 865,90               |
| Florianópolis  | 844,89               |
| Rio de Janeiro | 823,59               |
| Curitiba       | 770,93               |
| Brasília       | 758,19               |
| Goiânia        | 735,18               |
| Belo Horizonte | 728,69               |
| Belém          | 696,23               |
| Fortaleza      | 738,09               |
| Salvador       | 635,08               |

São Paulo foi a capital onde o conjunto dos alimentos básicos apresentou o maior custo (R\$ 865,90) [...]. No acumulado do ano, ou seja, entre dezembro de 2024 e julho de 2025, entre as 17 capitais, também foi registrado aumento nos valores da cesta [...]. Em julho de 2025, o salário mínimo necessário para a manutenção de uma família de quatro pessoas deveria ter sido de **R\$ 7 274,43** ou 4,79 vezes o mínimo reajustado em R\$ 1 518,00.”

*DIEESE, 2025.*

### Inflação vs. poder de compra

Os dados apresentados fazem parte da **Análise da pesquisa nacional de preços da cesta básica de alimentos**, publicada pelo DIEESE. A tabela apresenta o valor da cesta básica em 10 das 17 capitais brasileiras, divulgado com referência em julho de 2025. Com base nas informações, responda:

1

Qual capital apresentou o maior valor da cesta básica em julho de 2025?

2

O que o custo da cesta básica revela sobre o custo de vida nessa região?

3

Segundo o DIEESE, o salário mínimo necessário seria quase 5 vezes o valor oficial. O que isso indica sobre o poder de compra do salário mínimo?

4

Em que aspectos a inflação influencia o valor da cesta básica? E como isso pode impactar o orçamento das famílias de baixa renda?

1. Qual capital apresentou o maior valor da cesta básica em julho de 2025?

- **São Paulo**, com valor de **R\$ 865,90**.

2. O que o custo da cesta básica revela sobre o custo de vida nessa região?

- Revela que **o custo de vida é mais elevado**, já que os preços dos itens essenciais são maiores em comparação a outras capitais.

3. Segundo o DIEESE, o salário mínimo necessário seria quase 5 vezes o valor oficial. O que isso indica sobre o poder de compra do salário mínimo?

- Indica que **o salário mínimo oficial não cobre todas as necessidades básicas de uma família**, revelando perda do poder de compra e necessidade de complementação de renda.

Continua



4. Em que aspectos a inflação influencia o valor da cesta básica? E como isso pode impactar o orçamento das famílias de baixa renda?

- A inflação faz com que os **preços dos alimentos e produtos básicos subam**, elevando o valor da cesta básica. Para famílias de baixa renda, isso significa **maior comprometimento do orçamento** e menor capacidade de consumo de outros bens e serviços.

#### Indicadores econômicos – Parte 2: taxa Selic

##### Conteúdos

- Taxa Selic;
- Inflação.

##### Objetivos

- Reconhecer indicadores como o PIB e a taxa Selic;
- Identificar sua influência geral no cenário econômico.

#### O que mede a saúde da economia?

Assim como usamos termômetros para medir a febre ou balanças para acompanhar o peso, os países também possuem “termômetros” para avaliar sua economia.

- Você já ouviu falar do PIB? O que ele mede?
- E as taxas de juros, você as conhece?
- Elas ajudam ou atrapalham a vida das pessoas? O que faz você pensar assim?



© Getty Images

## Produto Interno Bruto – PIB

- O PIB é o valor de tudo o que um país produz em bens e serviços em um período de tempo, geralmente um ano.
- Ele indica se a economia está crescendo ou encolhendo.

**Destaque**

- Se o PIB aumenta, isso pode significar **mais empregos, mais produção e mais renda circulando**.
- Se o PIB cai, há **redução da atividade econômica**, afetando empregos e renda das famílias.

## Taxas de juros

As taxas de juros indicam o valor pago por empréstimos ou o ganho ao investir dinheiro. Em resumo, é o preço de usar ou ceder dinheiro.

- **Taxa nominal:** aquela que não leva em conta a inflação. Essa taxa não mostra o ganho real do seu dinheiro.
- **Taxa real:** desconta a inflação, mostrando o ganho verdadeiro. A inflação reduz o poder de compra do dinheiro.



© Getty Images

## Reflexos do PIB

Se o PIB de um país aumenta, isso geralmente significa que a:



**economia está crescendo, com mais produção e circulação de renda.**

**inflação está controlada, e os preços não sobem.**



O Brasil utiliza algumas taxas de juros de referência que impactam diretamente a economia:

|                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  <p><b>Taxa Selic</b></p> <p>Principal taxa de juros do Brasil, definida pelo Banco Central. É usada para controlar a inflação.</p> |  <p><b>Taxa de juros bancários</b></p> <p>É o valor cobrado pelos bancos em empréstimos e financiamentos. Costuma ser alta devido ao risco de inadimplência.</p> |  <p><b>Taxa de juros do cartão de crédito e cheque especial</b></p> <p>As taxas de juros nessas modalidades estão entre as mais altas do mundo, em geral acima de 300% ao ano.</p> |  <p><b>Taxa do CDI</b></p> <p>É a taxa de juros média das operações entre instituições financeiras com base nos Certificados de Depósito Interbancário (CDI). Serve como referência de rentabilidade para investimentos de renda fixa, como CDBs, LCIs e LCAs.</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### Taxa Selic – A taxa básica de juros do Brasil

A taxa Selic serve de referência para outras taxas de crédito (empréstimos, financiamentos, cartão de crédito) e para investimentos (como Tesouro Selic).

- Selic alta: crédito mais caro – consumo cai, mas a poupança e alguns investimentos rendem mais.
- Selic baixa: crédito mais barato – consumo aumenta, mas investimentos conservadores rendem menos.

**Economia**

## Copom eleva juros básicos da economia para 15% ao ano

Taxa Selic está no maior nível desde julho de 2006

WELLTON MÁXIMO – REPÓRTER DA AGÊNCIA BRASIL  
Publicado em 18/06/2025 - 18:33  
Brasil



A Selic é o principal instrumento do Banco Central para manter sob controle a inflação oficial, medida pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA).

Disponível em: <https://agenciabrasil.abc.com.br/economia/noticia/2025-06/copom-eleva-juros-basicos-da-economia-para-15-ao-ano>. Acesso em: 29 set. 2025.

**O aumento da taxa Selic ajuda a conter a inflação.** Isso porque juros mais altos encarecem o crédito e desestimulam a produção e o consumo. Por outro lado, taxas maiores dificultam o crescimento econômico. No último Relatório de Inflação, o Banco Central **reduziu para 1,9% a projeção de crescimento** para a economia em 2025.

(MÁXIMO, 2025)

### O impacto da Selic no PIB e no dia a dia

Conforme vimos, a taxa Selic influencia diretamente o cenário econômico do país. Quando sobe, pode controlar a inflação, mas também reduzir o ritmo da economia. Com base no trecho da notícia e em seus conhecimentos, responda:

1

O que acontece com o **consumo das famílias** quando a Selic aumenta?

2

Como uma Selic mais baixa pode estimular o **PIB**?

3

Quais os possíveis **impactos para quem precisa de empréstimos ou financiamentos** quando a Selic sobe?

4

De que forma as decisões do Banco Central sobre a Selic chegam até o **seu dia a dia** e o das famílias brasileiras?

### 1. O que acontece com o consumo das famílias quando a Selic aumenta?

- O crédito fica mais caro (empréstimos, financiamentos e cartão de crédito), o que desestimula o consumo. As famílias tendem a gastar menos, priorizando necessidades básicas.

### 2. Como uma Selic mais baixa pode estimular o PIB?

- Com juros mais baixos, as pessoas consomem mais, e as empresas conseguem investir em expansão. Isso gera mais produção, empregos e circulação de dinheiro, aumentando o PIB.

### 3. Quais os possíveis impactos para quem precisa de empréstimos ou financiamentos quando a Selic sobe?

- As parcelas de financiamentos ficam mais caras, tornando difícil comprar bens de maior valor (como casa ou carro). Muitas famílias ou empresas adiam esses planos.

### 4. De que forma as decisões do Banco Central sobre a Selic chegam até o seu dia a dia e o das famílias brasileiras?

- Afetam diretamente o preço de produtos, as condições de crédito, os investimentos e até a inflação. Em resumo, a Selic influencia tanto o **custo de vida** quanto as **oportunidades de consumo e investimento** das famílias.

## Apresentando conceitos de finanças

### Conteúdos

- Revisão dos conceitos-chave do bimestre (orçamento, impostos, inflação, indicadores).

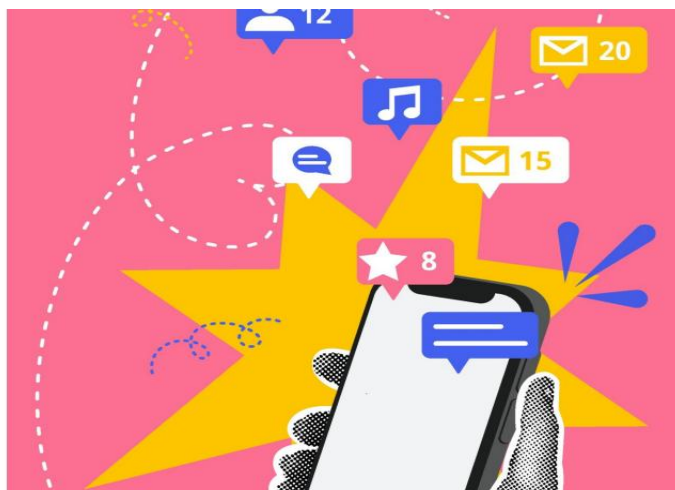
### Objetivos

- Consolidar os conhecimentos adquiridos no bimestre;
- Planejar a criação de uma cartilha digital (série de *posts*) sobre um conceito financeiro para o público jovem.

## Como você lida com o dinheiro?

Hoje em dia, as redes sociais não servem apenas para entretenimento, elas também são uma das principais fontes de informação dos jovens.

- Você já aprendeu algo sobre dinheiro ou organização financeira em uma rede social?



## A importância de entender e classificar as despesas

### O que são despesas?

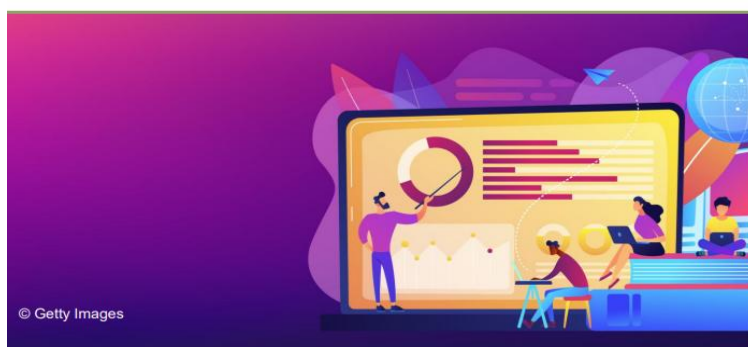
São todos os gastos do dia a dia: contas, alimentação, lazer, transporte etc.

**Fixas:** repetem-se todo mês (ex.: aluguel).

**Variáveis:** mudam de valor (ex.: luz).

**Essenciais:** necessárias para viver (ex.: alimentação).

**Supérfluas:** podem ser cortadas (ex.: assinaturas).



### Por que classificar?

Ajuda a enxergar para onde está indo o dinheiro, cortar excessos e equilibrar o orçamento.

**Quem entende de suas despesas consegue planejar melhor seus sonhos!**