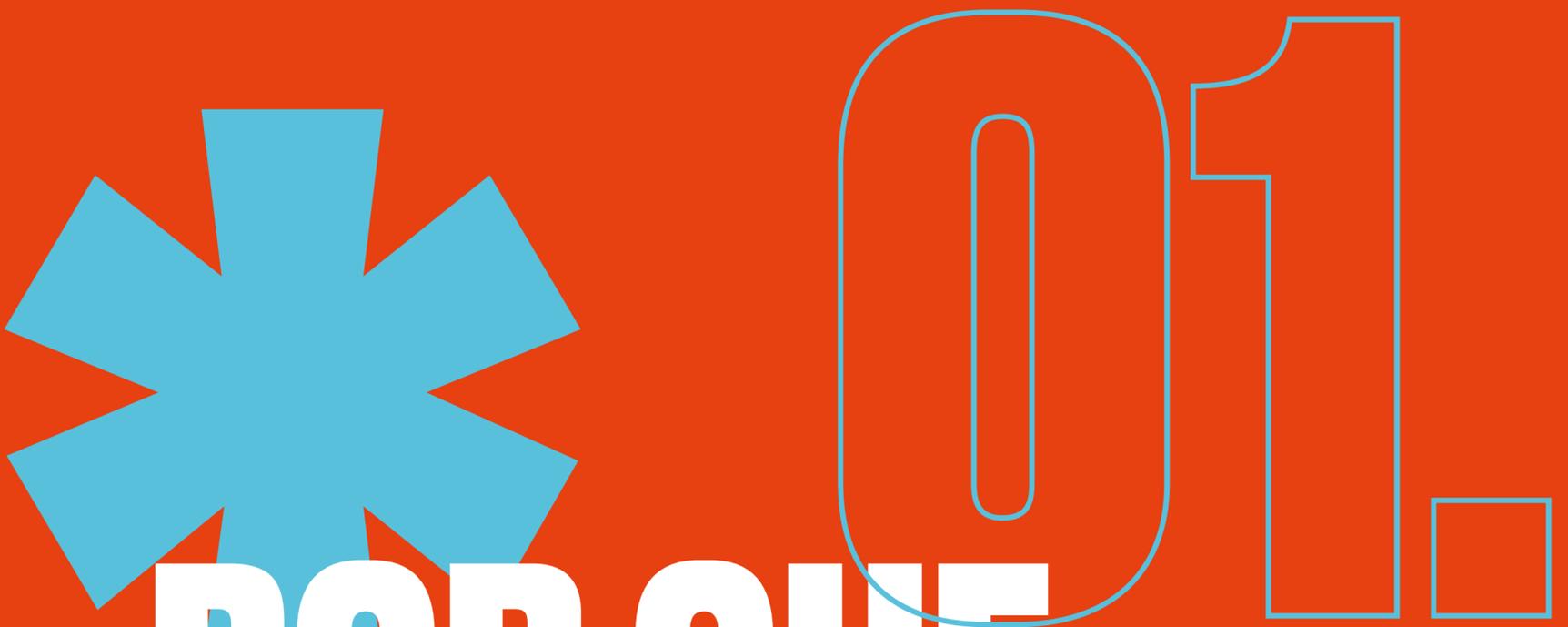


CARTILHA DE EDUCAÇÃO & FINANCEIRA

MOBILIZE
FINANCIAL SERVICES

01	Por que falarmos sobre Educação Financeira?	03
02	Importante saber	05
	Crédito	06
	Financiamento	06
	Investimento	07
	CDB	07
	Empréstimo	08
	Orçamento	08
	Rendimento	08
03	Organização Financeira	09
	Como organizar seu orçamento?	10
	Rendas e Despesas	11
	O planejamento a seu favor	12
	Consumo consciente	12
	Precisa de mais um incentivo para seguir nesta jornada?	12
04	Administrando suas dívidas	13
	Como identificar uma situação de crise?	14
	O que significa “com juros e correção monetária”?	15
	Renegociação	15
05	Como proteger seus ativos?	16
06	Planejando seu futuro com a Mobilize	18
	Financiamento CDC	19
	Consórcio	19
	CDB	20
	Seguro	20



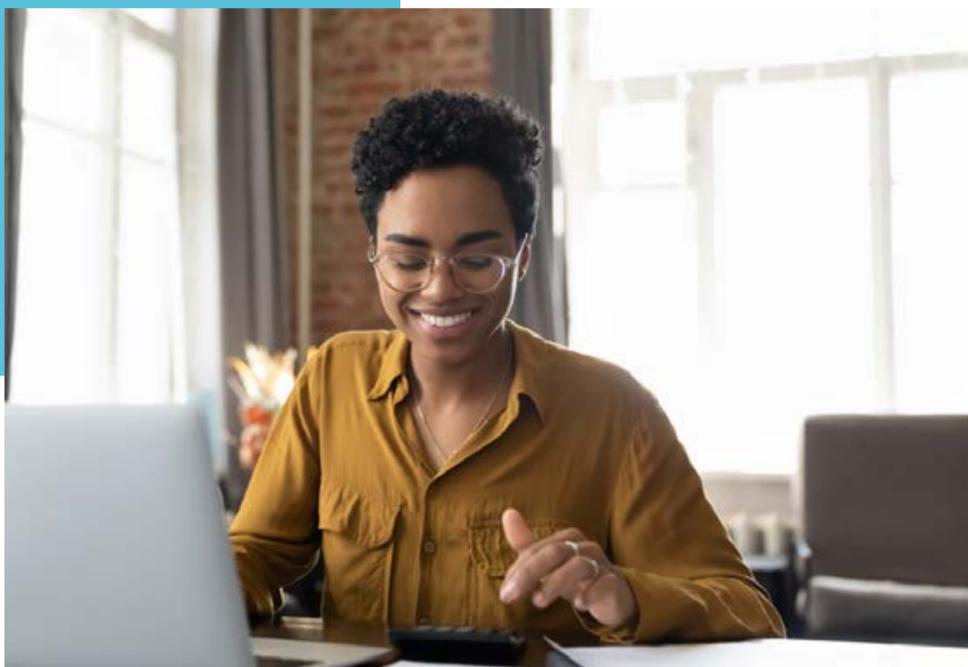
**POR QUE
FALARMOS
SOBRE
EDUCAÇÃO
FINANCEIRA?**

EDUCAÇÃO FINANCEIRA



A educação transforma vidas e promove cidadania. Quando falamos em Educação Financeira, buscamos oportunizar conhecimento para que as pessoas melhorem sua qualidade de vida e de suas famílias a partir do cuidado com as finanças pessoais e de atitudes comportamentais.

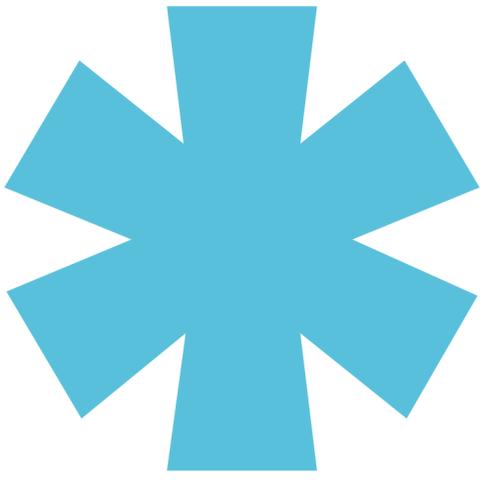
As empresas da **Mobilize Financial Services**, por meio desta cartilha, querem te explicar sobre o mundo das finanças e ensinar como você pode administrar melhor o seu dinheiro.





IMPOR_
TANTE

SABER 02.



Aqui vão alguns conceitos:

> CRÉDITO

É uma modalidade de empréstimo.

Ele permite que uma pessoa receba recursos financeiros de terceiros, como bancos, financeiras, cooperativas de crédito e outros. Em contrapartida, o terceiro espera que o valor, normalmente acrescido de juros, seja devolvido em uma data futura. O crédito possibilita a antecipação do consumo para aquisição de bens, contratação de serviços ou atendimento de necessidades imediatas.

> FINANCIAMENTO

É uma forma de comprar bens de valor significativo, como imóvel ou carro.

Trata-se da obtenção de recursos financeiros provenientes de uma instituição financeira para investimento em longo prazo, com o acréscimo de taxas e juros estabelecidos.

Com cuidado e planejamento para evitar possíveis riscos financeiros.

> INVESTIMENTO

É o ato de aplicar recursos financeiros em uma determinada atividade como forma de obter retorno financeiro em data futura. Os tipos de investimentos disponíveis são ações, títulos públicos, fundos de investimentos, entre outros. O investimento é uma importante ferramenta para a construção de patrimônio e para o planejamento financeiro em longo prazo.

Ao optar por um investimento, é necessário avaliar cuidadosamente os riscos envolvidos, assim como taxas de juros, prazos e retornos esperados.



> CDB

É o **Certificado de Depósito Bancário**, um tipo de investimento de renda fixa em que o detentor recebe seus rendimentos de acordo com o período de aplicação.

Existem vários tipos de CDBs (prefixado, pós-fixado e atrelado à inflação), portanto, para fazer a melhor escolha, é preciso levar em consideração o planejamento pessoal.

> EMPRÉSTIMO

É um tipo de financiamento em que o **financiado recebe a quantia desejada e depois devolve o valor.**

> ORÇAMENTO

É uma ferramenta de planejamento financeiro que **contribui para o alcance de objetivos.**

Para elaborar melhor seu planejamento, é necessário entender conceitos básicos do mercado financeiro, por isso, **leia com atenção esta cartilha.**



> RENDIMENTO

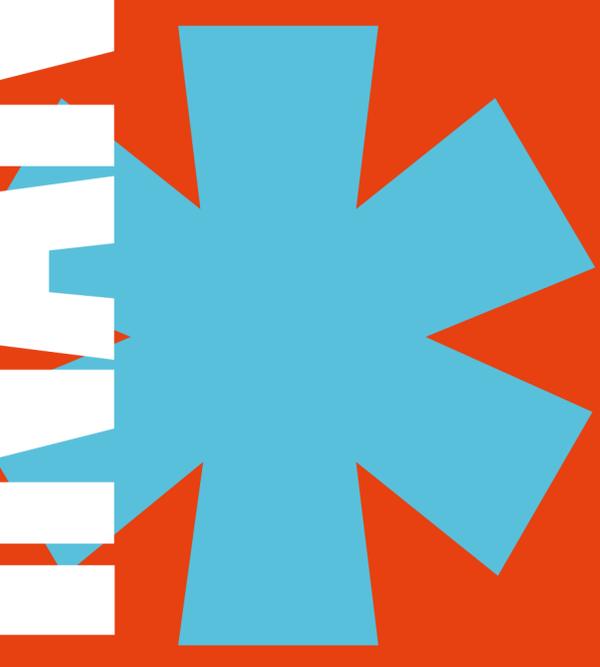
É o **retorno conquistado** com determinado investimento.

É preciso avaliar com cuidado o momento e o tipo de investimento para evitar riscos financeiros.

CONHECER ESSES CONCEITOS É ESSENCIAL PARA QUE VOCÊ POSSA **FAZER AS MELHORES ESCOLHAS PARA A SUA VIDA FINANCEIRA.**

ORGANIZAÇÃO FINANCEIRA

3



Como organizar seu orçamento?

Para uma vida financeira saudável, organizar o orçamento pessoal é essencial. **Com ele, você pode evitar dívidas e problemas financeiros.** Para isso, que tal aplicar os passos a seguir?

01

Liste todas as suas receitas – o objetivo é identificar todas as suas fontes de renda.

02

Liste todas as suas despesas – você deve indicar suas despesas fixas e as variáveis.

03

Categorize suas despesas – sugestão de categorias: moradia, lazer, transporte, alimentação.

! Isso vai ajudar a identificar em que você está gastando mais e de que forma é possível economizar!

04

Analise suas despesas – verificar em que é possível cortar os gastos.

? Se você gasta muito com alimentação, pergunte-se: “É possível comer menos fora e cozinhar mais em casa?”

05

Estabeleça um limite de gastos – isso pode ajudar a controlar seus gastos e evitar gastos desnecessários.

06

Faça um planejamento financeiro – estabeleça metas e faça um plano de ação para alcançá-las.

07

Acompanhe seu orçamento – continue monitorando seus gastos e despesas! Faça ajustes sempre que necessário.

ESSE PASSO A PASSO PODE SER APLICADO TANTO NO ORÇAMENTO PESSOAL COMO NO FAMILIAR!

Rendas e Despesas

Quando você busca organizar sua vida financeira, é importante que sua renda seja maior do que suas despesas. Se você tem um excedente financeiro, é possível poupar, investir e alcançar outros objetivos, como comprar um carro, uma casa ou fazer uma viagem.

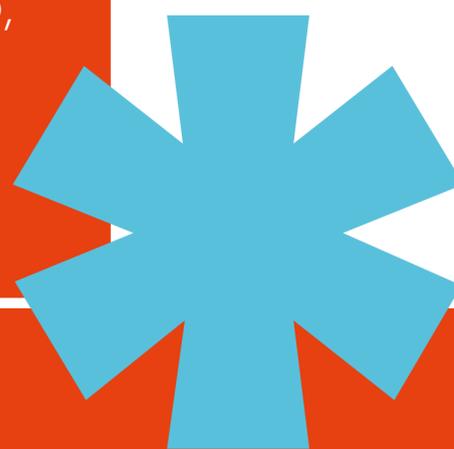
Para isso, você precisa saber que:

RENDA

É a quantia que você recebe, por exemplo, por meio de salário, investimento, aluguel de imóveis. É com ela que você vai pagar suas despesas.

DESPESAS

São os gastos do dia a dia, como alimentação, transporte e contas da casa.



A relação entre renda e despesa é fundamental para alcançar a estabilidade financeira. É importante manter as despesas dentro do seu limite de renda e buscar formas de aumentá-la, usando sempre um planejamento financeiro adequado.

Use as orientações desta cartilha como apoio para construir esse caminho e chegar lá!

O planejamento a seu favor

Planejar metas financeiras é um processo importante para alcançar seus objetivos. Aqui estão algumas etapas que você pode seguir para planejar as suas:

01

Defina seus objetivos – comprar um carro ou uma casa, investir em um negócio e aposentar-se, por exemplo.

02

Avalie sua situação financeira atual – depois que você organizar o seu orçamento pessoal, conseguirá cumprir esta etapa.

03

Avalie se o seu orçamento pessoal está alinhado com as suas metas.

04

Estabeleça prazos para suas metas financeiras.

Consumo consciente

A relação do consumo consciente com as finanças pessoais envolve tanto a reflexão sobre um estilo de vida mais sustentável, que gere impacto positivo na sociedade e no meio ambiente, como a busca pelo consumo de produtos e serviços alinhados aos seus valores pessoais e às metas financeiras.

Precisa de mais um incentivo para seguir nesta jornada? Consulte os materiais abaixo:

Cursos B3

[clique aqui]

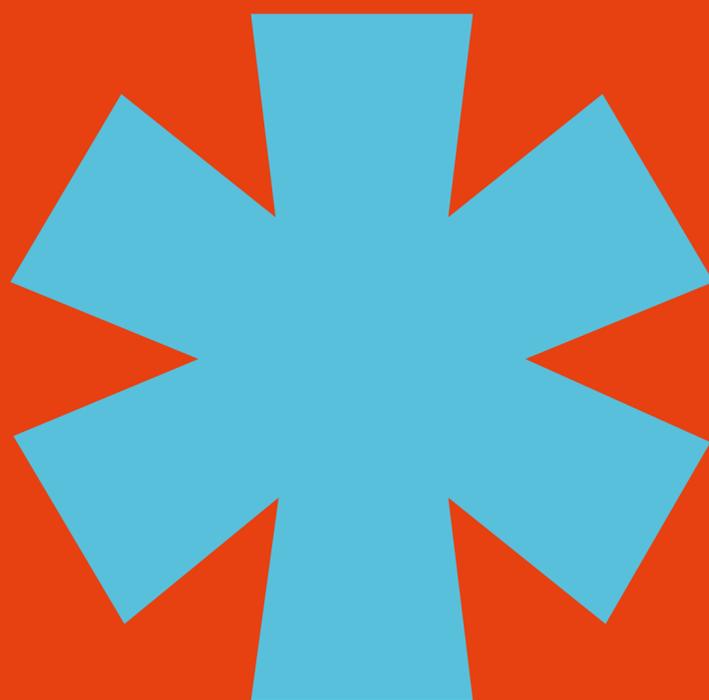
Folheto Bacen

[clique aqui]

ADMINIS_
TRANDO

SUAS
DÍVIDAS

04



Como identificar uma situação de crise?

Uma situação de crise financeira pode ser identificada por sinais que indiquem desorganização das finanças ou que você está enfrentando alguma dificuldade financeira.

Por isso, fique de olho nas seguintes situações:

A

Dificuldades para pagar as contas mensais

Aumento do endividamento

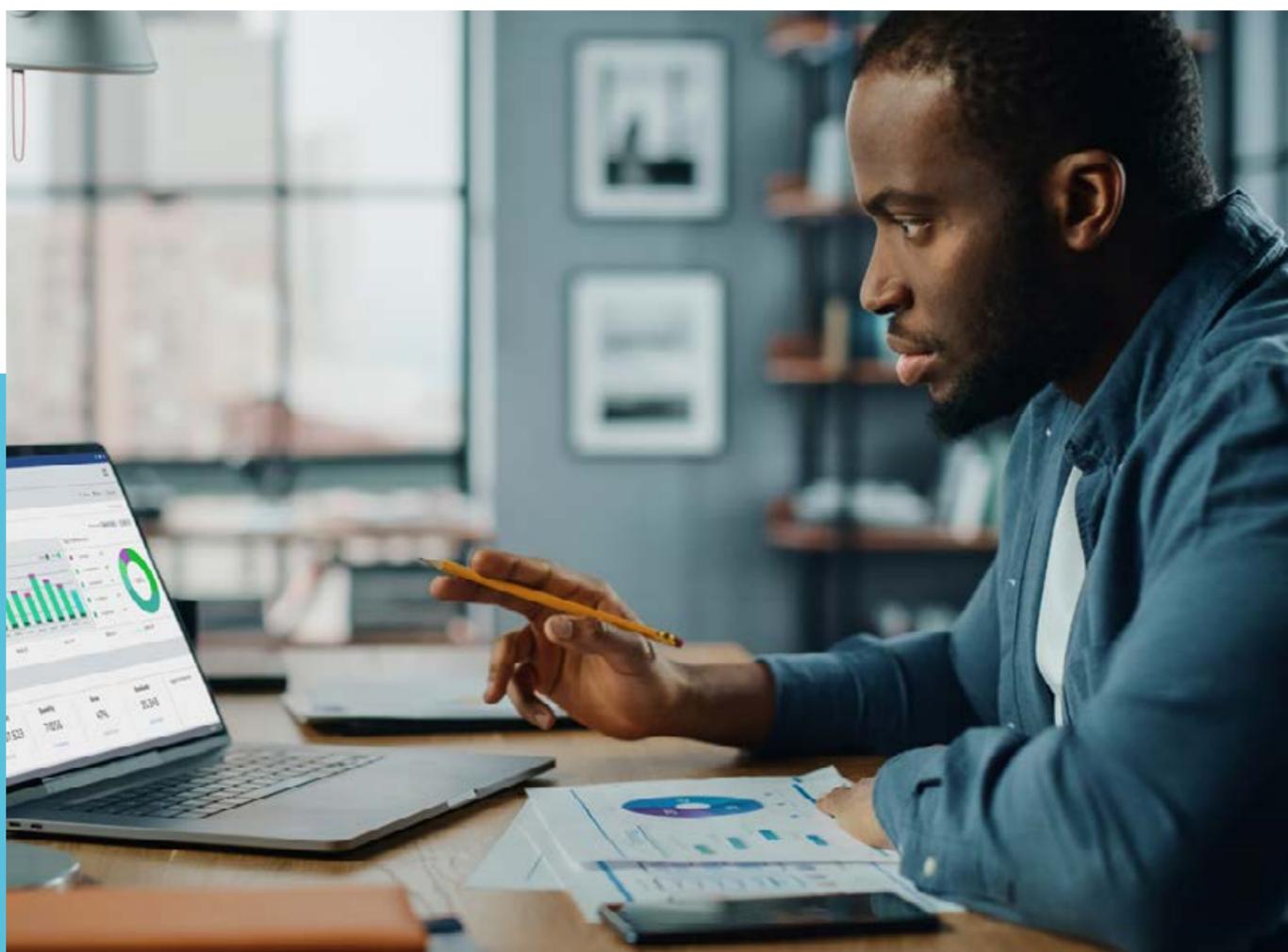
B

C

Falta de planejamento financeiro

Depressão, ansiedade ou estresse – sua saúde mental também impacta sua saúde financeira

D



O que significa “com juros e correção monetária”?

No mundo financeiro, essa expressão é muito usada e significa que, ao longo do tempo, foram acrescidos, a determinado valor, juros e correção monetária.

JUROS



São comumente cobrados em empréstimos, compras a prazo e em situações com prazo de pagamento estabelecido. Eles são o valor adicional cobrado quando fazemos uma dessas operações.

CORREÇÃO MONETÁRIA



Ocorre quando o valor de uma quantia de dinheiro é atualizado de acordo com a inflação (aumento geral nos preços de bens e serviços) acumulada em determinado período. Ela tem como objetivo restabelecer o valor original desta quantia corrigida.

Renegociação

Se você deseja reorganizar as suas finanças e evitar problemas futuros por conta de dívidas, a renegociação pode te ajudar!

A renegociação acontece quando uma pessoa que está em débito (valor devido) com um credor (a quem se deve algum valor) busca estabelecer novas condições de pagamento para conseguir quitar a sua dívida. Essas novas condições podem ser a alteração das taxas de juros, o aumento do prazo de pagamento ou a suspensão temporária dos pagamentos.



**COMO
PROTEGER
SEUS
ATIVOS?**



COMO PROTEGER SEUS ATIVOS?

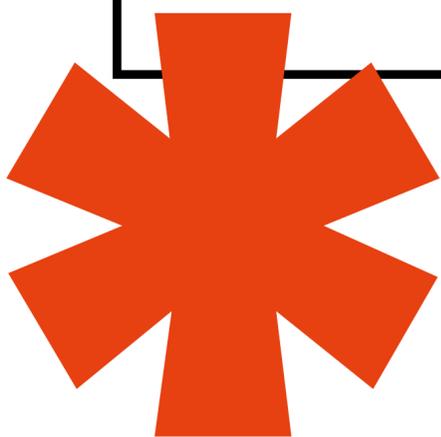
Uma forma importante de proteger seus ativos financeiros e garantir tranquilidade em caso de eventos imprevisíveis é por meio do seguro.

Por **EVENTOS IMPREVISÍVEIS**, podemos considerar incêndios, acidentes de carro, doenças graves, danos à sua casa ou outra propriedade.

O **SEGURO** é uma garantia de proteção financeira no caso de eventos imprevistos. Ao pagar antecipadamente uma quantia que corresponda a uma fração do valor do bem segurado, é possível receber uma indenização em caso de dano ou perda, permitindo, assim, a reposição do bem.

EXEMPLOS

- ✓ Seguro de carro pode ajudar a cobrir as despesas de reparo de um carro danificado em um acidente.
- ✓ Seguro de saúde pode ajudar a pagar despesas médicas pelo tratamento de doenças.



IMPORTANTE

Ao comprar um seguro, leia atentamente a apólice e entenda quais são as coberturas oferecidas, as exclusões e as condições. Além disso, escolha uma seguradora confiável e com boa reputação no mercado.

005

**PLANEJANDO
SEU FUTURO
COM A
MOBILIZE**



A **Mobilize**, pensando em contribuir com o alcance das suas metas financeiras – estabelecidas a partir do seu planejamento –, destaca alguns dos seus produtos:

Financiamento CDC [CLIQUE AQUI]

A Mobilize Financial Services possui linha de crédito voltada para pessoas física e jurídica. Com o CDC, você pode financiar até 100% do seu veículo com prazos de financiamento de até 60 meses e ainda conta com taxas confortáveis.

Pelo **Crédito Direto ao Consumidor**, o seu bem fica registrado em seu nome e alienado como garantia da operação até o término do contrato.

Consórcio [RENAULT CLIQUE AQUI] [NISSAN CLIQUE AQUI]

O Consórcio possibilita um maior planejamento para todos aqueles que desejam investir na compra de um veículo Nissan ou Renault. São oportunidades para quem não deseja pagar juros altos, podendo parcelar a sua compra por meio de um autofinanciamento. Ainda é possível diluir ou adiantar as parcelas atrasadas, trazendo mais uma facilidade para nossos clientes.

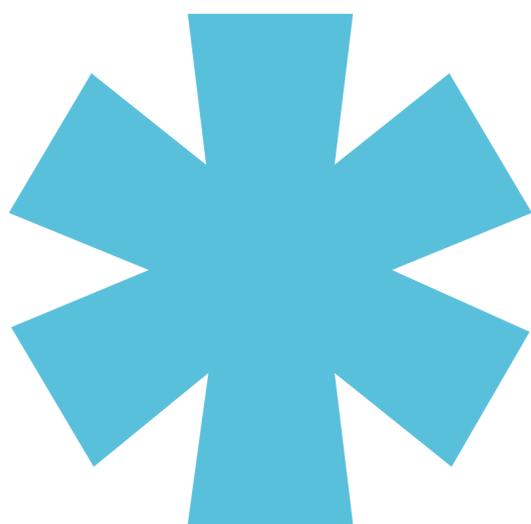
CDB [CLIQUE AQUI]

Na Mobilize Financial Services, você encontra várias opções para te ajudar no planejamento de médio prazo. Com apenas R\$50,00 é possível investir em uma plataforma totalmente segura e simples.



Seguro [CLIQUE AQUI]

A Mobilize Financial Services busca sempre oferecer os melhores benefícios e serviços aos seus clientes. O **Seguro Proteção Financeira** traz segurança para você não se preocupar com o seu investimento. O seguro pode ser utilizado em casos de interrupção de renda, seja por desemprego involuntário ou incapacidade física total e temporária. Confira mais sobre esta e também nossas outras opções de serviços.

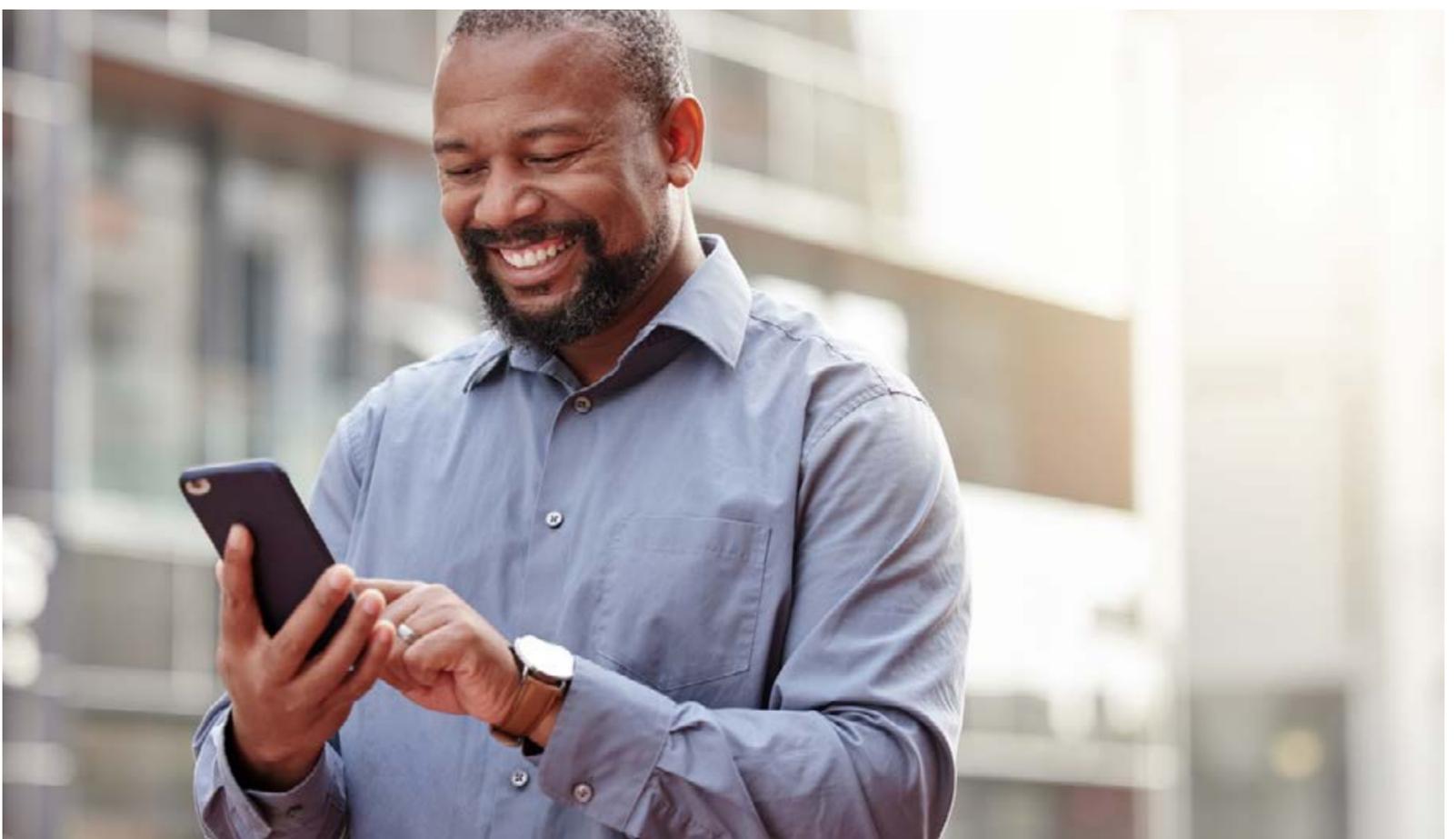


Use a seu favor tudo o que aprendeu nesta cartilha.

Ela te ajudará a alcançar uma vida financeira equilibrada - possibilitando planejar compras futuras, identificar situações de risco financeiro, priorizar seus gastos, identificar desperdícios e oportunidades de aumento de renda.

“Um objetivo sem um plano é apenas um desejo.”

- Antoine de Saint-Exupéry



M~~O~~BILIZE
FINANCIAL SERVICES