

# EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA PESSOAS IDOSAS



# **Diretoria Executiva**

**Indianara Seman**  
Diretora Presidente

**Tayse A. Geremias**  
Diretora Administrativa Financeira

# Apresentação

A educação financeira é uma ferramenta importante para assegurar a liberdade financeira da pessoa idosa. Além de receber sua aposentadoria sem intervenção de terceiros, ela deve ser capaz de controlar e gastar seu dinheiro da melhor forma possível. Um planejamento financeiro adequado é fundamental para que a pessoa idosa possa manter uma boa qualidade de vida.

Esta cartilha foi elaborada, visando ajudá-lo a usar melhor o seu dinheiro. Aqui você encontrará algumas dicas e informações essenciais para alcançar o equilíbrio financeiro, garantindo manter as contas em dia e uma vida mais tranquila. Saiba que, mais do que ganhar dinheiro, é necessário aprender a realizar as melhores escolhas com ele.

Boa leitura!

# Dos Direitos

Lei nº 10.741 de 01 de Outubro de 2003 -  
Estatuto do Idoso

*Art. 3º "É obrigação da família, da comunidade, da sociedade e do Poder Público assegurar ao idoso, com absoluta prioridade, a efetivação do direito à vida, à saúde, à alimentação, à educação, à cultura, ao esporte, ao lazer, ao trabalho, à cidadania, à liberdade, à dignidade, ao respeito e à convivência familiar e comunitária. "*

Portanto, é de suma importância que a liberdade financeira do idoso seja assegurada e que tanto família quanto Estado dêem condições para que tal liberdade seja alcançada. Uma opção é com incentivos ao estudo e pesquisa sobre educação financeira.



# Educação financeira na vida da pessoa idosa

Situações como uma doença ou desemprego de um filho são elementos mais fortes para desequilibrar o orçamento de um idoso. Para viver apenas de um salário de aposentado e manter boa qualidade de vida é necessário muito planejamento financeiro, para que as despesas básicas possam ser pagas e ainda sobre para o lazer.

O idoso precisa, como todo jovem, de autonomia e independência. Além de receber sua aposentadoria sem intervenção de terceiros, este deve ter total controle sobre como a gerir e gastar. Assim, a educação financeira serve de ferramenta para alcançar a liberdade financeira.



# Educação financeira

A educação financeira não se resume a saber economizar, cortar gastos e acumular dinheiro. Ela é um processo de aprender a fazer escolhas conscientes e bem informadas, garantindo qualidade de vida e segurança material.



## Orçamento Familiar

Orçamento nada mais é do que uma previsão das entradas e saídas de dinheiro (ganhos e gastos) de todas as pessoas que compõem a renda familiar em determinado período de tempo. Criar um orçamento familiar é o primeiro e o mais importante passo na gestão das suas finanças pessoais e de sua família.

# Organizando o orçamento

Para entender e organizar nosso orçamento, precisamos saber quanto recebemos e quanto gastamos.

Os ganhos podem vir de diferentes fontes: renda do trabalho, de aposentadoria ou pensão, de outros benefícios, aluguéis de imóveis, prestação de serviços ou “bicos”, entre outros. Tudo que você recebe pode ser chamado de **receita**.

Já para saber o que gastamos, precisamos calcular todas as **despesas**. Assim como as receitas, as despesas podem ser fixas ou eventuais. Por exemplo, gastos com aluguel, contas de água, energia, gás, telefone, transporte, uma prestação, alimentação, internet e outras despesas mensais podem ser classificadas como **despesas fixas**.

As despesas que não temos com certa frequência, como a compra de um eletrodoméstico ou de outro bem, uma reforma na casa, um conserto ou reparo, uma viagem, um momento de lazer, ou uma despesa que não seja fixa, podemos classificar como **despesa eventual**. Mas atenção, mesmo sendo eventual, ela deve ser registrada no mês em que ela foi cobrada.

Depois de anotar tudo o que você ganha e gasta, você deverá calcular seu saldo ao final do mês:



**E ENTÃO, QUANTO TENHO NO FINAL DO MÊS?**





Se depois de feito o cálculo, restar algum dinheiro, mesmo que não seja muito, você está com um saldo positivo e pode usar o que restou para poupar. Isso deve acender um alerta verde (**Siga nessa direção!**).



Se não sobrar e também não faltar dinheiro, você está com um saldo neutro, ou seja, seu orçamento está apertado. O que você está recebendo só está sendo suficiente para pagar as despesas, não sobrando recursos para algum imprevisto ou para realizar algum objetivo que necessite de dinheiro. Isso deve acender um alerta amarelo (**Tenha atenção!**).



Caso, ao final das contas, faltar dinheiro, isso significa que você tem um saldo negativo, ou seja, você tem uma despesa maior que sua receita. Isso deve acender um alerta vermelho (**Pare, perigo!**).



## Como Criar o hábito de Poupar?

Todos nós sabemos que é bem difícil poupar, principalmente quando nosso dinheiro está apertado, mas também sabemos que é muito importante ter uma reserva para emergências. Por isso, vamos incluir em nosso orçamento uma meta de poupança para o mês, mesmo que pequena. Porém, não adianta nada definir uma meta e não cumprir! Portanto, comece com valores baixos e que sejam possíveis de alcançar.

## Que tal criar um Cofrinho?

Ter um cofrinho parece coisa para criança, mas é uma ótima forma para começar a economizar. A dica aqui é começar a guardar as moedas que você levar pra casa no dia a dia. E o mais legal é que você pode construir o seu próprio cofrinho decorando potes que iriam para o lixo. Assim, além de economizar, você estará ajudando o meio ambiente.



# Onde e como economizar?

Podemos economizar em ações simples do nosso dia a dia. Veja abaixo alguns exemplos:

## em casa



- demorar menos no banho;
- não deixar luzes acesas sem necessidade;
- verificar o funcionamento dos aparelhos eletrodomésticos;
- consertar vazamentos, infiltrações;

## no mercado



- sempre anotar o que realmente precisa comprar;
- comparar preços e esperar promoções;
- substituir marcas ou itens que subiram de preço, etc;

## no transporte



- prefira transportes mais econômicos.
- sempre que possível opte por transporte público, transporte por aplicativos, caronas de vizinhos e conhecidos;

## na farmácia



- ao comprar remédios, você pode optar pelos genéricos, que são geralmente mais baratos e possuem a mesma fórmula e efeitos esperados.

## **Dívidas e Superendividamento: como evitar?**

É quase impossível não fazer dívidas. Às vezes nos deparamos com situações em que queremos adquirir algo pelo qual não podemos pagar de forma integral, então o jeito é parcelar, ou buscar um empréstimo, ou seja, fazer uma dívida. Mas, há dívidas que controlamos, que conseguimos quitar. Já outras se transformam numa bola de neve e nos levam a um superendividamento.

De acordo com uma pesquisa feita em 2019 pelo SPC Brasil (Serviço de Proteção ao Crédito), o endividamento de idosos tem crescido bastante. 4,3 milhões de idosos estão com o nome sujo. A maior taxa de inadimplência do país está entre as pessoas da terceira idade.

Ter consciência do seu dinheiro – quanto ganha e quanto pode gastar –, além de lhe ajudar a conhecer as armadilhas do crédito, é muito importante para você ficar de bem com as finanças e seguir o seu planejamento.

# Estou Superendividada (o), e agora?

Ter uma vida financeira organizada é a principal forma de evitar superendividamentos, porém se você já se encontra nessa situação e quer resolver o problema, procure os órgãos que possuem núcleos de apoio ao consumidor ou ao cidadão superendividado.



Os órgãos a seguir, por exemplo, podem te ajudar a negociar suas dívidas e mesmo descobrir se os juros cobrados estão sendo abusivos ou não:

- ✓ TAIÓPREV – (informações sobre empréstimo consignado);
- ✓ Procon – 151;
- ✓ Defensoria Pública;
- ✓ Tribunal de Justiça (renegociação de dívidas ou orientação jurídica).

# 4 Dicas para uma melhor Gestão financeira

## 1. Tente não fazer empréstimos para parentes e amigos



Não podemos generalizar, mas muitas pessoas acabam se aproveitando da vulnerabilidade dos idosos para pedir dinheiro emprestado. Parte do endividamento de idosos pode ser causado por créditos abertos pelos aposentados na tentativa de ajudar membros da família ou amigos.

O problema é que às vezes essas pessoas não pagam as dívidas.

Se você está passando por alguma situação de abuso financeiro e quer buscar ajuda ou quer denunciar uma situação da qual você tenha conhecimento, você pode ligar para o **Disque 100** (ligação gratuita e anônima) ou procurar um desses órgãos a seguir:

- Delegacia Especializada do Idoso ou Delegacia comum;
- Ministério Público;
- Defensoria Pública Estadual;

**ATENÇÃO!**



## 2. Planejamento financeiro nunca é demais



Como dissemos um pouco mais acima, fazer um planejamento financeiro é uma das principais ações para fugir do endividamento de idosos. Seja você aposentado ou não, tire um tempo livre para sentar e organizar suas finanças pessoais.

Defina prioridades, metas, conheça seus gastos e despesas, identifique os pontos fracos e procure reduzir ao máximo os gastos excessivos.



## 3. Invista mais na sua educação financeira

Sabemos que algumas vezes pessoas da terceira idade ficam aos cuidados de outros familiares, incluindo suas finanças. A educação financeira para qualquer pessoa endividada ou não, é um instrumento poderoso que dá independência e autonomia.

## 4. Tenha uma reserva de emergência

Imprevistos podem acontecer na hora que a gente menos deseja, não é mesmo? Por conta disso, a reserva de emergência é mega importante para que num momento desses, você consiga manter seu orçamento estável.

Principalmente na terceira idade, quando os imprevistos relacionados à saúde são mais frequentes e podem causar o endividamento de idosos.





# Fique atento aos Golpes

Os golpes estão apresentando poucas alterações na maneira de serem executados, a principal arma é a ingenuidade das vítimas. Eles são feitos por meio de ligações telefônicas, via internet e até abordagens nas residências e em bancos. Sabendo que os idosos são um público mais vulnerável, por isso a importância desta prevenção.

## Os golpes mais comuns

**Golpe do empréstimo:** os golpistas sabem que é fácil conseguir um empréstimo no nome de uma pessoa aposentada, desde que tenha os dados dela, é claro.

**Golpe do pecúlio:** o estelionatário telefona ao idoso dizendo ser advogado e explica que ele tem direito a receber um pecúlio atrasado, ou seja, uma herança.

**Golpe do bonzinho:** o golpista percebe que um idoso está com dificuldade de sacar dinheiro do caixa automático e oferece ajuda.

**Golpe pelo telefone:** os criminosos entram em contato com as desculpas mais originais, que vão desde a necessidade de recadastramento bancário até clonagem do cartão.

**Golpe do sequestro:** esse é mais conhecido, mas ainda faz muitas vítimas por causa da gravidade da ameaça.

# Como evitar os golpes

Todos os dias vemos nos noticiários novas formas de golpes e fraudes. Ações simples podem evitar que isso aconteça:

- ✓ Nunca forneça sua senha por telefone ou e-mail. Lembre-se de que o banco nunca solicita esses dados por telefone;
- ✓ Evite compartilhar sua senha ou dados do cartão com outras pessoas, a menos que precise de ajuda e, se precisar, peça para alguém de sua extrema confiança;
- ✓ Não jogue seus cartões inutilizados no lixo do jeito que estão. O ideal é destruí-los ou entregá-los ao banco;
- ✓ Desconfie de ofertas vantajosas e fáceis, principalmente por parte de pessoas que fazem abordagem na porta de bancos se passando por falsos funcionários;
- ✓ Nunca tome uma decisão na hora sobre empréstimos ou coisas semelhantes. Reflita por alguns dias sobre a ideia e converse com pessoas de sua confiança;
- ✓ Evite contar a estranhos que você é aposentando ou pensionista ou que recebe outro benefício;
- ✓ Mantenha o seu cadastro atualizado junto ao banco e ao TAIÓPREV.

## PARA REFLETIR

Nessa cartilha, você viu que não precisamos ser especialistas em finanças para organizar nossa vida financeira.

Há ações simples que podemos fazer no dia a dia para organizar nosso orçamento, economizar e até criar o hábito de poupar. Isso possibilitará uma vida financeira mais tranquila, que nos proporcione bem-estar.

Mesmo que você não tenha conseguido equilibrar seu orçamento ao longo da vida, nada está perdido. Nunca é tarde para recomeçar e, mesmo estando no sufoco, com dívidas a pagar, há instituições que podem nos ajudar a encontrar soluções.

**Lembre-se: não existe um modelo ideal de como você deve lidar com seu dinheiro. O importante é saber fazer escolhas conscientes, considerando os riscos, vantagens e desvantagens de cada escolha.**





**taioprev.sc.gov.br**



**Tel/ WhatsApp: (47) 99281-7082**



**instagram.com/taioprev**

**RUA CORONEL FEDDERSEN, 111, FUNDOS - SEMINÁRIO  
TAIÓ- SC/ 89190-000**



**TAIÓPREV**