



PREFEITURA DO MUNICIPIO DE FLORA RICA

PACO MUNICIPAL PREFEITO ROLANDO EMBOAVA DA COSTA

Rua Simão de Oliveira, 150 – Centro

C.N.P.J. 44.925.279/0001-90 – Fone/Fax: (x18) 3866-1308

CEP. 17.870-000 - Flora Rica – Estado de São Paulo

e-mail: peessoal@florarica.sp.gov.br

CARTILHA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA O SERVIDOR PÚBLICO

SUMÁRIO

Parte 1 – Consciência e Realidade Financeira

1. A realidade dos empréstimos
2. O princípio básico da saúde financeira
3. Dicas para uma vida financeira mais saudável
4. Já está endividado? Calma, tem solução.

Parte 2 – Princípios da Educação Financeira

5. O que é uma vida financeira saudável?
6. Quando você está com a vida financeira em ordem, tudo muda para melhor
7. Não é quanto você ganha, é como você administra
8. A verdade é simples: Não é sobre ficar rico do dia pra noite e sim ter paz financeira.
9. Os Lucros dos bancos, o que ninguém te conta
10. Etapas para a tranquilidade financeira.

Parte 3 – Caminho da Transformação

11. O poder dos juros: Vilão ou aliado? Quem decide é você
12. Investir seu dinheiro em CDB, LCI e LCA
13. Está endividado? A primeira atitude é: PARE DE CAVAR.

Parte 4 – Mente, Comportamento e Aprendizado

14. Leituras que transformam: Aprendizados para uma vida financeira melhor
 - * *Os Segredos da Mente Milionária – T. Harv Eker*
 - * *Pai Rico, Pai Pobre – Robert Kiyosaki*
 - * *A Psicologia Financeira – Morgan Housel*
 - * *Servidor Rico, Servidor Pobre – Valter Police*
15. Mentalidade do Servidor com paz financeira e mentalidade do Servidor endividado.



PREFEITURA DO MUNICIPIO DE FLORA RICA

PACO MUNICIPAL PREFEITO ROLANDO EMBOAVA DA COSTA

Rua Simão de Oliveira, 150 – Centro

C.N.P.J. 44.925.279/0001-90 – Fone/Fax: (x18) 3866-1308

CEP. 17.870-000 - Flora Rica – Estado de São Paulo

e-mail: peessoal@florarica.sp.gov.br

Cartilha: Vida Financeira Saudável - Como evitar as dívidas, guardar dinheiro, fazer os juros trabalharem por você e conquistar mais tranquilidade financeira para você e sua família.

"Se esta cartilha contribuir para transformar a vida financeira de ao menos um servidor, já terá cumprido seu propósito."

**Prefeitura Municipal de Flora Rica
Departamento de Pessoal e Recursos Humanos**

CUIDAR DO SEU DINHEIRO É CUIDAR DA SUA VIDA!

O Departamento de Pessoal e Recursos Humanos da Prefeitura de Flora Rica tem algo importante a compartilhar com você Servidor.

Nosso objetivo aqui é cuidar das pessoas e isso inclui também a vida financeira dos nossos servidores. Estamos acompanhando com atenção uma situação preocupante: **mais de 75% dos servidores estão com empréstimos ativos**, e a maioria deles comprometida por prazos longos, que chegam há até 10 anos.

Sabemos que muitos recorreram a essas dívidas por necessidade. Mas também sabemos que isso tem gerado impactos profundos na qualidade de vida, na saúde emocional e no bem-estar dos servidores e suas famílias.

Por isso, **não estamos aqui para julgar ninguém, estamos aqui para ajudar**. Essa cartilha é simples, mas, foi feita com carinho e responsabilidade, para oferecer orientação, conscientização e apoio a quem deseja retomar o controle da sua vida financeira e construir um futuro mais leve, mais livre e mais seguro com inteligência e responsabilidade em relação ao dinheiro.

Parte 1 – Consciência e Realidade Financeira

1. A REALIDADE DOS EMPRÉSTIMOS

- **Consignados/Empréstimos fáceis e de longo prazo podem até parecer uma solução no momento, mas geralmente se transformam em armadilhas perigosas.**



PREFEITURA DO MUNICIPIO DE FLORA RICA

PACO MUNICIPAL PREFEITO ROLANDO EMBOAVA DA COSTA

Rua Simão de Oliveira, 150 – Centro

C.N.P.J. 44.925.279/0001-90 – Fone/Fax: (x18) 3866-1308

CEP. 17.870-000 - Flora Rica – Estado de São Paulo

e-mail: peessoal@florarica.sp.gov.br

Quando você faz um empréstimo de 60 ou até 120 meses, está comprometendo sua renda de 5 a 10 anos, tempo suficiente para mudar completamente a sua vida, para melhor ou para pior. Se o seu salário já está apertado hoje, imagine como será viver tantos anos com parte dele comprometido. Você estará colocando sua estabilidade financeira em **risco iminente**, tornando-se refém de parcelas fixas, juros e imprevistos que podem surgir a qualquer momento.

- **Antes de fazer um novo empréstimo, pergunte-se:** “É uma necessidade real ou estou apenas tentando resolver um problema momentâneo com uma dívida de longo prazo?”
- Juros altos, prazos longos e parcelas que se acumulam reduzem drasticamente sua liberdade financeira.

REFLITA: Vale a pena comprometer 5 ou até 10 anos da sua vida por uma solução momentânea?

2. O PRINCÍPIO BÁSICO DA SAÚDE FINANCEIRA

Gastar menos do que ganha.

- Pode parecer simples, mas é o principal segredo da tranquilidade financeira.
- Controlar os gastos e planejar o uso do dinheiro evita surpresas e dívidas.

DICA: Anote todos os gastos do mês, mesmo os pequenos. Eles fazem a diferença!

3. DICAS PARA UMA VIDA FINANCEIRA MAIS SAUDÁVEL

- **Tenha uma planilha ou caderno de controle financeiro.**
- **Evite compras por impulso.** Pense antes de comprar: É realmente necessário?
- **Nunca use o limite do banco ou do cartão como extensão do salário.**
- **Estabeleça prioridades:** o que é essencial e o que pode esperar?
- **Guarde uma parte do que você ganha.** Mesmo que seja pouco por mês, a disciplina forma uma reserva.

4. JÁ ESTÁ ENDIVIDADO? CALMA, TEM SOLUÇÃO.



PREFEITURA DO MUNICIPIO DE FLORA RICA

PACO MUNICIPAL PREFEITO ROLANDO EMBOAVA DA COSTA

Rua Simão de Oliveira, 150 – Centro

C.N.P.J. 44.925.279/0001-90 – Fone/Fax: (x18) 3866-1308

CEP. 17.870-000 - Flora Rica – Estado de São Paulo

e-mail: peessoal@florarica.sp.gov.br

- **Assuma o controle e saiba, a responsabilidade é sua:** Liste todas as dívidas. Saiba para quem deve, quanto, e quais os juros.
- **Negocie com credores:** Muitas vezes é possível reduzir juros.
- **Evite novos empréstimos para pagar os antigos.** Isso só aumenta o buraco.
- **Busque ajuda:** O RH está disponível para orientar e apoiar.

Parte 2 – Princípios da Educação Financeira

5. O QUE É UMA VIDA FINANCEIRA SAUDÁVEL?

- É viver com tranquilidade, sabendo que você consegue honrar seus compromissos sem fazer dívidas para pagá-las.
- É ter condições de lidar com imprevistos sem desespero.
- É poder escolher com liberdade, e não por necessidade ou obrigação.

6. Quando você está com a vida financeira em ordem, tudo muda para melhor.

- Mesmo que seja pouco, R\$ 1.000,00 reais guardados e as contas em dia você já sente a diferença. Sua mente fica mais leve, você dorme melhor, e as preocupações financeiras deixam de te atormentar.
- Você se torna uma pessoa mais confiante, com mais segurança para tomar decisões. Sua vida social melhora, porque você participa com mais tranquilidade, sem medo de gastar o que não pode. **Sua vida conjugal também fica mais equilibrada, porque a maioria dos conflitos entre casais e familiares vem das dificuldades financeiras.**
- Ter controle do dinheiro é ter controle da vida. E não é sobre ter muito, é sobre cuidar bem do que se tem.

7. Não é quanto você ganha, é como você administra.

- Ganhar bem não é garantia de vida financeira tranquila.
- Muita gente acredita que ganhar um salário alto resolve todos os problemas. E sim, ganhar mais ajuda, mas isso **não é uma regra.**



PREFEITURA DO MUNICIPIO DE FLORA RICA

PACO MUNICIPAL PREFEITO ROLANDO EMBOAVA DA COSTA

Rua Simão de Oliveira, 150 – Centro

C.N.P.J. 44.925.279/0001-90 – Fone/Fax: (x18) 3866-1308

CEP. 17.870-000 - Flora Rica – Estado de São Paulo

e-mail: peessoal@florarica.sp.gov.br

- Existem pessoas que ganham R\$ 7 mil, 10 mil, 15 mil ou até mais por mês e estão completamente endividadas, vivendo com a corda no pescoço, simplesmente porque **gastam mais do que ganham**. Por outro lado, há quem receba R\$ 3.500 por mês, tenha suas contas em dia, viva com tranquilidade, simplicidade e ainda consiga guardar dinheiro todo mês.
- A verdade é que **não é o valor que entra**, mas sim o **quanto você consegue guardar e administrar com sabedoria**.
- Tem pessoas que quando ganham R\$ 1.500 acham pouco. Aí passam a ganhar R\$ 2.500 e continuam achando pouco. Depois, vai para R\$ 5.000 e mesmo assim, vivem endividados. Isso não é culpa do Governo nem do seu salário, é **falta de educação financeira**.
- **Repetindo, não importa o quanto você ganha. O que realmente importa é o quanto você guarda**. Controle e consciência valem mais do que qualquer aumento de salário.

8. A Verdade é Simples: Não é sobre ficar rico do dia pra noite e sim ter paz financeira.

- Esta cartilha não foi criada para prometer riqueza, muito menos fórmulas mágicas para ganhar dinheiro e sair das dividas de maneira fácil. Nosso objetivo aqui é outro: queremos te ajudar a conquistar uma **vida financeira mais tranquila**, sem o estresse constante que surge sempre que o assunto é dinheiro.
- Sabemos que ouvir falar em contas, dívidas ou fim de mês pode causar preocupação, tanto em você quanto na sua família. E é exatamente por isso que estamos propondo um novo caminho: o **hábito de poupar e investir todos os meses**.
- Não é algo que acontece da noite para o dia. É um **processo**. Exige **disciplina, paciência e constância**. Mas acredite: **FUNCIONA**. Com o tempo, você vai perceber que pequenas atitudes feitas de formas regulares podem te dar mais segurança, mais liberdade e muito mais paz de espírito.

9. Os lucros dos bancos: o que ninguém te conta

Você sabia que os bancos lucram bilhões todos os anos, e que grande parte desse lucro vem justamente das pessoas que ganham menos ou de servidores públicos?



PREFEITURA DO MUNICIPIO DE FLORA RICA

PACO MUNICIPAL PREFEITO ROLANDO EMBOAVA DA COSTA

Rua Simão de Oliveira, 150 – Centro

C.N.P.J. 44.925.279/0001-90 – Fone/Fax: (x18) 3866-1308

CEP. 17.870-000 - Flora Rica – Estado de São Paulo

e-mail: peessoal@florarica.sp.gov.br

Parece contraditório, mas é a realidade: **quem tem menos dinheiro costuma pagar mais juros**. Isso acontece porque:

- Quem gasta mais do que ganha, não tem reserva financeira.
- Quando surge um imprevisto, acaba caindo no **cheque especial**, no **rotativo do cartão** ou precisa fazer **empréstimo consignado ou pessoal**.
- Esses produtos financeiros têm **os juros mais altos do mercado**, e são justamente os que os bancos mais oferecem para você.

Enquanto isso, pessoas com educação financeira, que tem o habito de poupar, nem que for pouco por mês, muitas vezes, nem precisam de empréstimos. Agora pense: **quando foi a última vez que seu gerente bancário te chamou para conversar sobre como sair das dívidas, controlar melhor seu dinheiro ou começar a investir? Provavelmente NUNCA.**

O que eles oferecem?

Empréstimos, refinanciamentos e mais refinanciamentos. Tudo isso **não é para te ajudar a sair do buraco é para gerar lucro para o banco e para eles por meio de comissões.**

Fique atento:

- Na maioria das vezes, empréstimos não é a solução, **é uma despesa a mais.**
- Juros altos fazem o banco ganhar muito em cima de você.
- E mais uma vez, antes de aceitar qualquer empréstimo, pergunte a si mesmo: **"Estou resolvendo meu problema ou só adiando ele e me endividando mais no futuro?"**.

A **melhor forma de se proteger é com educação financeira, planejamento e, sempre que possível, guardar dinheiro antes de gastar.**

10. Etapas para a Tranquilidade Financeira

Objetivo 1: Zerar as dívidas pequenas



PREFEITURA DO MUNICIPIO DE FLORA RICA

PACO MUNICIPAL PREFEITO ROLANDO EMBOAVA DA COSTA

Rua Simão de Oliveira, 150 – Centro

C.N.P.J. 44.925.279/0001-90 – Fone/Fax: (x18) 3866-1308

CEP. 17.870-000 - Flora Rica – Estado de São Paulo

e-mail: peessoal@florarica.sp.gov.br

Antes de guardar dinheiro, é fundamental **quitar todas as pequenas contas e pendências**, seja no mercado, na farmácia ou em lojas. Essas dívidas costumam parecer inofensivas, mas juntas podem atrapalhar o seu equilíbrio financeiro.

Dica: Faça uma lista de tudo o que deve, por menor que seja, e vá quitando uma por uma. Só passe para a próxima etapa quando estiver com tudo em dia.

Objetivo 2: Juntar R\$ 500,00 (quinhentos) reais

Agora que você está livre das dívidas pequenas, o segundo passo é **guardar os primeiros R\$ 500 reais**. Isso vai te mostrar como é difícil juntar dinheiro e por isso mesmo, você passará a valorizar muito mais cada centavo.

Você vai perceber que:

- Ter dinheiro guardado dá segurança;
- Você pensará duas vezes antes de gastar por impulso;
- Não dependerá de fiado nem de favores.

Objetivo 3: Alcançar R\$ 1.000,00 (um mil) reais

Depois dos primeiros R\$ 500,00, o desafio sobe. Agora o foco é guardar R\$ 1.000,00. Esse valor já permite que você:

- Enfrente um imprevisto sem desespero;
- Fique mais tranquilo no fim do mês.

Objetivo Final: O Valor que Você Realmente Deseja Ter

Depois de passar por essas etapas, você pode definir o valor que **realmente deseja ter guardado**. Pode ser R\$ 2 mil, R\$ 5 mil, R\$ 10 mil ou mais. O segredo está em **dar um passo de cada vez**, com foco e **PACIÊNCIA**.

Parte 3 – Caminho da Transformação

11. O Poder dos juros: Vilão ou aliado? Quem decide é você.

Você sabia que **o mesmo juro que pode te afundar em dívidas é o que pode te dar liberdade financeira?**



PREFEITURA DO MUNICIPIO DE FLORA RICA

PACO MUNICIPAL PREFEITO ROLANDO EMBOAVA DA COSTA

Rua Simão de Oliveira, 150 – Centro

C.N.P.J. 44.925.279/0001-90 – Fone/Fax: (x18) 3866-1308

CEP. 17.870-000 - Flora Rica – Estado de São Paulo

e-mail: peessoal@florarica.sp.gov.br

Exemplo: Um empréstimo de **R\$ 1.000,00** com juros de **2,5% ao mês**, ao final de **60 meses (5 anos)**, se transforma em aproximadamente **R\$ 4.400,00** Ou seja, você pagaria **mais de quatro vezes o valor emprestado**.

Esse é um exemplo claro de como os **juros compostos podem ser perigosos quando estão contra você**. Mas, já imaginou esse valor sendo investido ao seu favor?

Quando os juros são aliados:

Agora, imagine se **você colocar o dinheiro para trabalhar pra você**, mesmo enquanto dorme. Isso se chama **renda passiva**, e é totalmente possível com um pouco de disciplina e inteligência financeira.

R\$ 10 mil guardados hoje em um investimento simples, como um **CDB que qualquer banco digital possui que rende 1% ao mês**, pode te dar **R\$ 100 por mês**, ou **R\$ 1.200,00 por ano**, sem fazer absolutamente nada. Pode parecer pouco, mas já é um começo.

R\$ 20 mil guardados são R\$ 200 por mês e R\$ 2.400,00 por ano de rendimentos e assim por diante.

Você estará literalmente ganhando dinheiro enquanto dorme, sem horário, sem reclamações, sem chefe ou encarregado te cobrando o tempo todo.

O tempo é seu melhor amigo

Nós servidores públicos contribuimos com o INSS, em média, R\$ 400 por mês durante 30 anos para aposentar com **um salário mínimo aos 65 ou 70 anos**. Mas veja isso:

Se esses **mesmos R\$ 400 por mês** fossem investidos em um **CDB que rende 1% ao mês**, em **20 anos** você teria aproximadamente R\$ 400.000,00 (quatrocentos mil reais), levando em consideração a taxa de juros atual, Isso geraria uma renda passiva mensal de aproximadamente R\$ 4 mil, valor superior ao que mais de 90% dos aposentados recebem atualmente, muito melhor que passar a vida toda contribuindo para o INSS



PREFEITURA DO MUNICIPIO DE FLORA RICA

PACO MUNICIPAL PREFEITO ROLANDO EMBOAVA DA COSTA

Rua Simão de Oliveira, 150 – Centro

C.N.P.J. 44.925.279/0001-90 – Fone/Fax: (x18) 3866-1308

CEP. 17.870-000 - Flora Rica – Estado de São Paulo

e-mail: peessoal@florarica.sp.gov.br

para se aposentar no final da vida com um salario mínimo, e melhor, tudo isso **sem depender do governo, sem trabalhar mais**. Apenas guardando e investindo.

"Evite frases como '**ninguém sabe o dia de amanhã**' ou '**a vida é curta, temos que aproveitar**'. Elas servem apenas como desculpas para gastar sem controle e sabotam sua vida financeira. Em 99,9% dos casos, o amanhã chega e quando chega, traz junto às dívidas que você poderia ter evitado se tivesse investido e se planejado."

10 ou 20 anos parece muito, mas vai passar de qualquer jeito.

Você pode chegar lá **gastando à toa** ou **construindo o seu futuro**. Então, comece pequeno, aprenda sempre mais sobre assuntos financeiros, seja constante e deixe os juros compostos trabalharem a seu favor.

12. INTEVESTIR SEU DINHEIRO EM CDB, LCI E LCA.

Obs: *Existem outros tipos de investimentos no mercado, mas essa cartilha tratará apenas das rendas fixas **CDB, LCI e LCA**.*

O que é um CDB e como ele pode ajudar você a ganhar dinheiro?

CDB significa **Certificado de Depósito Bancário**.

É como se você **emprestasse dinheiro para o banco**, e em troca, ele **te devolvesse com juros** depois de um tempo, ele rende bem mais que a poupança e tem a mesma segurança, em vez de você pagar juros para o banco, é o banco que paga juros pra você.

E onde encontro isso?

Hoje em dia, **vários bancos digitais** (como Nubank, Banco Inter, C6 Bank, PicPay, Sofisa, entre outros) oferecem **CDBs direto no aplicativo do celular**.

Você não precisa ser especialista em investimentos. É simples assim:

- Abra uma conta em um banco digital;
- Transfira um valor pra lá;



PREFEITURA DO MUNICIPIO DE FLORA RICA

PACO MUNICIPAL PREFEITO ROLANDO EMBOAVA DA COSTA

Rua Simão de Oliveira, 150 – Centro

C.N.P.J. 44.925.279/0001-90 – Fone/Fax: (x18) 3866-1308

CEP. 17.870-000 - Flora Rica – Estado de São Paulo

e-mail: peessoal@florarica.sp.gov.br

- Escolha um CDB e aplica o dinheiro;
- Pronto! Seu dinheiro começa a render **todos os dias**.

E quanto rende?

A maioria dos CDBs dos bancos digitais oferece uma rentabilidade baseada no chamado **CDI** (um índice que acompanha a taxa básica de juros do país).

Por exemplo:

- Um CDB que rende **100% do CDI** paga **aproximadamente 1% ao mês** hoje.
- Isso significa que se você investir **R\$ 10.000,00** (dez mil) reais vai ganhar em torno de **R\$ 100 por mês, e R\$ 1.200,00 por ano**, e assim por diante.

E tudo isso **sem risco de calote**, pois seu dinheiro é protegido pelo **FGC (Fundo Garantidor de Créditos)** até R\$ 250 mil por CPF por banco.

Resumo:

- CDB = você empresta dinheiro para o banco e recebe juros por isso.
- É **seguro, simples** e qualquer pessoa pode usar.
- É uma forma de **ganhar dinheiro dormindo**, sem precisar vender nada, trabalhar mais ou se preocupar.

O que são LCI e LCA?

LCI (Letra de Crédito Imobiliário) e **LCA** (Letra de Crédito do Agronegócio) são **tipos de investimentos de renda fixa**, ou seja, você sabe desde o início quanto vai receber no final (ou tem uma previsão bem próxima disso).

Como funcionam?

- Basicamente semelhante ao CDB, você **empresta dinheiro para um banco**.
- Esse banco usa o dinheiro para financiar o setor **imobiliário** (LCI) ou o **agronegócio** (LCA).
- Em troca, o banco **paga juros para você** depois de um tempo combinado.

Qual a vantagem?



PREFEITURA DO MUNICIPIO DE FLORA RICA

PACO MUNICIPAL PREFEITO ROLANDO EMBOAVA DA COSTA

Rua Simão de Oliveira, 150 – Centro

C.N.P.J. 44.925.279/0001-90 – Fone/Fax: (x18) 3866-1308

CEP. 17.870-000 - Flora Rica – Estado de São Paulo

e-mail: peessoal@florarica.sp.gov.br

- **Isenção de Imposto de Renda para pessoas físicas: você fica com todo o rendimento.**
- **Segurança:** é também, um investimento **garantido pelo FGC** (Fundo Garantidor de Créditos) até R\$ 250 mil por CPF e por banco.
- **Melhor rendimento que a poupança** e em muitos casos, melhor que o CDB, pois é isento de Imposto de Renda.

Tem prazo para resgatar?

Sim. O dinheiro fica **preso por um período**, que pode ser de **90 dias, 1 ano, 2 anos ou mais** – depende da LCI ou LCA que você escolher.

Ponto de atenção:

Você só pode **resgatar no vencimento** (geralmente não dá pra tirar antes).

E onde encontro isso?

Hoje em dia, **vários bancos digitais** (como Nubank, Banco Inter, C6 Bank, PicPay, Sofisa, entre outros) oferecem **LCI e LCA direto no aplicativo do celular**.

13. Está endividado? A primeira atitude é: PARE DE CAVAR.

Servidor, se você sente que **o dinheiro nunca sobra que todo mês é uma luta** e que as **preocupações financeiras são constantes**, talvez esteja com a sensação de que **chegou ao fundo do poço**.

A verdade é dura, mas necessária: **Se estiver no fundo do poço, a primeira coisa a fazer é parar de cavar**.

Isso significa que você precisa parar de fazer as mesmas escolhas que te colocaram nessa situação.

Chega de empurrar com a barriga. Agora é hora de agir.

É difícil, a gente sabe. Mas **nada vai mudar se você não mudar**.

A responsabilidade precisa ser assumida, a situação financeira em que você está hoje é resultado das suas próprias decisões. E isso é uma ótima notícia, porque se **foi você quem construiu essa situação**, então também é **você quem pode mudar tudo**.



PREFEITURA DO MUNICIPIO DE FLORA RICA

PACO MUNICIPAL PREFEITO ROLANDO EMBOAVA DA COSTA

Rua Simão de Oliveira, 150 – Centro

C.N.P.J. 44.925.279/0001-90 – Fone/Fax: (x18) 3866-1308

CEP. 17.870-000 - Flora Rica – Estado de São Paulo

e-mail: peessoal@florarica.sp.gov.br

Comece com pequenas atitudes:

- Faça uma lista de todas as dívidas.
- Corte gastos desnecessários imediatamente.
- Não assuma novos parcelamentos por impulso.
- Busque formas de renegociar suas dívidas com calma e clareza.
- E principalmente: **crie o hábito de guardar dinheiro, nem que seja R\$ 50 por mês.**

Parte 4 – Mente, Comportamento e Aprendizado

14. Leituras que Transformam: Aprendizados para uma Vida Financeira Melhor.

Esta seção reúne trechos de 04 (quatro) livros consagrados que podem **mudar a forma como você vê o dinheiro**. A ideia é simples: com novas ideias, surgem novas atitudes. E atitudes certas constroem liberdade financeira.

1. Livro “Os Segredos da Mente Milionária”, de T. Harv Eker

Trechos e reflexões:

"As pessoas que guardam, administram bem seu dinheiro. As pessoas que só gastam, administram mal ou nem administram."

Reflexão: Não é o quanto você ganha, mas como você usa o que ganha. Mesmo com salário fixo, quem se organiza pode investir, realizar sonhos e viver melhor.

Prática:

- Você já anotou tudo o que gasta por mês?
- Consegue guardar pelo menos R\$ 20 ou R\$ 50 por mês?

"Se sua mente está condicionada em só gastar, você nunca terá paz financeira."

Reflexão: Muitos servidores acham que, por receberem um salário fixo, não há como ter tranquilidade financeira. Este trecho mostra que **o problema não está na renda em si, mas na mentalidade**. Se a pessoa se vê como alguém que só “paga contas”, ela



PREFEITURA DO MUNICIPIO DE FLORA RICA

PACO MUNICIPAL PREFEITO ROLANDO EMBOAVA DA COSTA

Rua Simão de Oliveira, 150 – Centro

C.N.P.J. 44.925.279/0001-90 – Fone/Fax: (x18) 3866-1308

CEP. 17.870-000 - Flora Rica – Estado de São Paulo

e-mail: peessoal@florarica.sp.gov.br

se limita. É possível investir, planejar e ter paz financeira mesmo com pouco, desde que a mente esteja preparada.

Ensina que **organização é mais importante do que o quanto se ganha**. Muitos servidores se endividam por falta de controle, não por falta de renda. Montar um orçamento simples, guardar uma parte e evitar dívidas já muda tudo.

"Você pode reforçar sua mentalidade financeira diariamente. Tranquilidade financeira é resultado de hábitos."

Reflexão: O servidor pode começar pequeno: **guardar R\$ 20, 50 ou até mais por mês**, estudar sobre finanças e criar o hábito de pensar a longo prazo. O importante é entender que isso é um treino diário.

2. Livro “Pai Rico, Pai Pobre”, de Robert Kiyosaki

Trechos e reflexões:

"A chave para a liberdade financeira é aprender a diferença entre ativos e passivos."

O que são **Passivos**?

Passivo é tudo aquilo que tira dinheiro do seu bolso, ou seja, que gera **gastos e não retorno**. Muitas vezes achamos que estamos investindo, mas na verdade estamos comprando passivos que nos fazem gastar ainda mais com o tempo. (cuidado com os sonhos que podem virar pesadelo).

Exemplos de Passivos na Vida do Servidor:

Carro acima da renda ou pouco usado

- **Gastos constantes:** combustível, seguro, IPVA, manutenção, troca de peças.
- **Reflexão:** Se você usa pouco e paga muito, esse carro pode estar **sugando seu salário**.

Compras por impulso (roupas, tênis de marca, perfumes caros, etc...)



PREFEITURA DO MUNICIPIO DE FLORA RICA

PACO MUNICIPAL PREFEITO ROLANDO EMBOAVA DA COSTA

Rua Simão de Oliveira, 150 – Centro

C.N.P.J. 44.925.279/0001-90 – Fone/Fax: (x18) 3866-1308

CEP. 17.870-000 - Flora Rica – Estado de São Paulo

e-mail: peessoal@florarica.sp.gov.br

- Muitos compram por status ou vaidade, mas isso não traz retorno financeiro.
- **Reflexão:** Isso tira dinheiro que poderia ser poupado ou investido.

Cartão de crédito mal usado

- Parcelamentos e juros do rotativo são armadilhas.
- **Reflexão:** Cartão não é extensão do salário. Use só se puder pagar a fatura inteira, nunca em hipótese alguma, parcele a fatura do cartão.

Gastos frequentes com bets, loterias, jogos de azar (tigrinho) e apostas esportivas

- Tiram dinheiro do seu bolso, muitas vezes sem retorno algum.
- Risco de vício.
- Hábito que pode comprometer o seu orçamento e sua paz.
- Diversão que vira dívida não vale a pena.
- **Reflexão:** A promessa de ganhar dinheiro fácil atrai, mas raramente se cumpre. Enquanto muitos apostam a esperança, poucos colhem resultado. O dinheiro que vai para jogos poderia estar ajudando a construir um futuro mais seguro uma reserva, um curso, um investimento. Vale a pena pensar: estou jogando para ganhar ou estou perdendo sem perceber?

"As pessoas sem educação financeira trabalham por dinheiro. As pessoas com educação financeira fazem o dinheiro trabalhar para eles."

A maioria dos servidores trabalha apenas para **pagar contas e se divertirem**, e acham que essas são as únicas funções do seu dinheiro. Este trecho ajuda a entender que **é possível usar o dinheiro para gerar mais dinheiro**, como investir em um CDB, LCI ou LCA que irá te pagar juros todos os meses.

"A educação financeira deve começar cedo e continuar por toda a vida."

Esse trecho mostra que **não importa a idade do servidor**, sempre é tempo de aprender e mudar. Muitos estão apenas repetindo o modelo dos pais, sem refletir. O trecho convida à mudança.

3. Livro "A Psicologia Financeira", de Morgan Housel



PREFEITURA DO MUNICIPIO DE FLORA RICA

PACO MUNICIPAL PREFEITO ROLANDO EMBOAVA DA COSTA

Rua Simão de Oliveira, 150 – Centro

C.N.P.J. 44.925.279/0001-90 – Fone/Fax: (x18) 3866-1308

CEP. 17.870-000 - Flora Rica – Estado de São Paulo

e-mail: peessoal@florarica.sp.gov.br

Trechos e reflexões:

"Fazer bem com dinheiro não tem tanto a ver com o que você sabe, mas com como você se comporta."

Muitos servidores **sabem que não devem se endividar, mas mesmo assim o fazem.** Este livro mostra que emoção, ansiedade, medo e impulso estão por trás de decisões financeiras ruins. Educar a mente é o primeiro passo.

"Poupar é o que te dá liberdade. Gasto constante te prende."

Um servidor que poupa R\$ 100,00 por mês pode, no futuro dizer **"não" a dívidas e "sim" a tranquilidade financeira.** Mostra que liberdade financeira não vem com altos salários, mas com decisões inteligentes.

"paz financeira é o que você não vê. São as escolhas de não gastar, de guardar, de esperar."

Esse trecho ensina que a verdadeira tranquilidade financeira é silenciosa. Muitos se endividam para **"parecer bem"**. O servidor pode ser discreto, simples, e ainda assim estar **construindo um futuro melhor.**

"Quem poupa, mesmo que pouco, está construindo um futuro silencioso. Não é preciso "parecer rico", mas sim ter paz financeira".

- Você tem uma reserva de emergência?
- Que gasto pode cortar este mês para guardar um pouco mais?

4. Livro "Servidor Rico, Servidor Pobre", de Valter Police

Trechos e reflexões:

A estabilidade pode ser armadilha se não houver planejamento.

"O servidor público acredita que por ter estabilidade, está financeiramente seguro. Mas segurança sem consciência vira acomodação."



PREFEITURA DO MUNICIPIO DE FLORA RICA

PACO MUNICIPAL PREFEITO ROLANDO EMBOAVA DA COSTA

Rua Simão de Oliveira, 150 – Centro

C.N.P.J. 44.925.279/0001-90 – Fone/Fax: (x18) 3866-1308

CEP. 17.870-000 - Flora Rica – Estado de São Paulo

e-mail: peessoal@florarica.sp.gov.br

Reflexão: Muitos servidores não buscam melhorar sua vida financeira por acreditarem que o salário fixo e a aposentadoria é suficiente. Isso é um erro, especialmente frente à inflação, reformas previdenciárias e imprevistos.

Quem não controla o dinheiro acaba sendo controlado por ele.

“O que você não controla, controla você.”

Reflexão: É fundamental que o servidor tenha controle dos seus gastos, saiba quanto ganha, quanto gasta e quanto pode poupar. Orçamento mensal é o primeiro passo.

Tranquilidade financeira não está no salário, mas no comportamento.

“Não é o quanto se ganha que determina a riqueza ou a paz financeira, mas o quanto se guarda e se investe com inteligência.”

Reflexão: Há servidores que ganham bem, mas estão sempre endividados. A mudança de mentalidade é mais importante do que um aumento salarial.

Aposentadoria deve ser construída, não esperada.

“A maior parte dos servidores acredita que se aposentará tranquilamente. Mas esse futuro só será tranquilo se você plantar agora.”

Reflexão: Com as constantes mudanças na previdência, é arriscado confiar apenas na aposentadoria pública. Investimentos pessoais são fundamentais.

Não adianta reclamar do salário e manter um padrão de vida acima do que pode.

“Viver de aparência é um dos maiores motivos de pobreza no funcionalismo.”

Reflexão: O desejo de aparentar sucesso leva muitos a fazerem dívidas, entrarem em financiamentos, e comprometerem seu futuro financeiro. Viver com simplicidade é uma forma de prosperar.

15. Mentalidade do Servidor com paz financeira e Mentalidade do Servidor endividado.



PREFEITURA DO MUNICIPIO DE FLORA RICA

PACO MUNICIPAL PREFEITO ROLANDO EMBOAVA DA COSTA

Rua Simão de Oliveira, 150 – Centro

C.N.P.J. 44.925.279/0001-90 – Fone/Fax: (x18) 3866-1308

CEP. 17.870-000 - Flora Rica – Estado de São Paulo

e-mail: peessoal@florarica.sp.gov.br

- O que **assume a responsabilidade pela própria vida financeira**,
- E o que se coloca como **vítima das circunstâncias e da máquina pública.**

“O que diferencia um servidor com tranquilidade financeira de um servidor endividado não é o salário, é a mentalidade.”

Servidor com tranquilidade financeira (mentalidade de crescimento)

- Pensa no **longo prazo**
- Usa a **estabilidade para construir patrimônio**
- **Guarda** parte do salário todos os meses
- **Evita dívidas**, vive abaixo do que ganha
- Procura **aprender sobre finanças**
- **Assume responsabilidade** pela própria vida financeira
- Tem um **plano de vida claro**

Servidor endividado (mentalidade de escassez)

- Vive pensando no **presente ou no próximo pagamento**
- Vê a estabilidade como **desculpa para relaxar financeiramente**
- Gasta **todo o salário (ou mais)** todos os meses
- **Depende de empréstimos** para fechar o mês
- Acredita que “**não entende de dinheiro**” e não tenta aprender
- Confia apenas na aposentadoria pública
- Coloca a culpa no governo ou no salário
- Vive **sem planejamento**, esperando o futuro acontecer.

Reflexão para o servidor

“A estabilidade é uma bênção quando usada com sabedoria. Mas, pode ser uma maldição quando usada como desculpa para não evoluir.”



PREFEITURA DO MUNICIPIO DE FLORA RICA

PACO MUNICIPAL PREFEITO ROLANDO EMBOAVA DA COSTA

Rua Simão de Oliveira, 150 – Centro

C.N.P.J. 44.925.279/0001-90 – Fone/Fax: (x18) 3866-1308

CEP. 17.870-000 - Flora Rica – Estado de São Paulo

e-mail: peessoal@florarica.sp.gov.br

Esse tipo de comparação **gera impacto e identificação** em muitos servidores que vão se reconhecer em uma ou mais atitudes dessa comparação, e isso é ótimo, pois o objetivo é **provocar mudança de consciência**.

Mensagem Final

Esta cartilha foi feita pensando em você.

Sim, em você que muitas vezes chega ao fim do mês contando os centavos. Que já parcelou compras no impulso e depois se arrependeu. Que talvez tenha feito um empréstimo consignado achando que seria a solução, mas agora sente o peso no holerite. Você que sonha em viajar, reformar a casa, trocar de carro ou simplesmente dormir tranquilo sabendo que as contas estão em dia.

A verdade é que ninguém ensina a gente a lidar com o dinheiro. Mas é possível aprender e melhorar. Não precisa ser radical. Pequenas mudanças já fazem diferença: evitar juros desnecessários, guardar um pouco por mês, pensar antes de parcelar, refletir antes de fazer um novo consignado, planejar o futuro com calma.

E não adianta criticar essa cartilha dizendo que "falar é fácil", que "quem não vive minha realidade é fácil dar conselho", ou que "na prática é outra história". Isso depende **DE VOCÊ**. Pare de dar desculpas, de se sabotar. Pare de culpar o governo, o salário ou os impostos. A mudança real acontece quando você decide tomar o controle da sua vida financeira. **Governo nenhum vai fazer isso por você.** Mas se você mudar seus hábitos pode ter certeza: sua realidade muda junto.

Isso não é sobre o coletivo. É sobre **a sua vida**. Sobre você ter mais liberdade, paz financeira, menos estresse, mais escolhas. E se você conseguir mudar algo em sua rotina financeira, já vai sentir o resultado lá na frente.

Você merece viver com mais tranquilidade. Cuide do que é seu. Invista em você.

Com respeito e consideração,

Adriano José de Souza

Departamento de Pessoal e RH da Prefeitura de Flora Rica.