

# Apostila My Financial Fundantions

## Bem-vindo à Financial Foundations!

Estamos felizes por você estar aqui e querer saber mais sobre os sistemas financeiros nos EUA e como administrar seu dinheiro para atingir suas metas financeiras.

Durante nosso trabalho conjunto, você construirá uma base sólida para administrar seu dinheiro, acessar produtos financeiros, entender o crédito e proteger suas finanças. Você também desenvolverá habilidades e ganhará confiança à medida que aprender a usar produtos e serviços financeiros com os quais talvez não esteja familiarizado.

Esta é sua apostila pessoal para ser usada durante as aulas e como referência no futuro. Há palavras de vocabulário, exemplos e recursos em sua apostila para ajudá-lo. Há também espaço para fazer anotações e escrever perguntas.

Estamos entusiasmados por aprendermos juntos e esperamos que você ache que esta é uma comunidade segura, solidária e acolhedora.



# Apostila My Financial Fundantions

## Como gerenciar seu dinheiro



O gerenciamento do dinheiro é o processo de planejamento e ajuste de suas finanças para garantir que você tenha dinheiro suficiente para as coisas que precisa e deseja, agora e no futuro. Isso inclui a definição de [metas](#), a criação de um [orçamento](#), o [controle](#) de seus gastos e a tomada de decisões informadas sobre como gastar, economizar e compartilhar seu dinheiro.

- A definição de suas metas orientará como administrar seu dinheiro e tomar decisões financeiras que sejam melhores para você e sua família. Ela dá **propósito** à elaboração de um orçamento.
- A criação de um orçamento lhe dará um **plano** para acompanhar as [receitas](#) e [despesas](#) e identificar como ajustá-las para que você tenha mais controle sobre seu dinheiro.
- Aumentar a conscientização sobre toda a sua situação financeira pode ajudar a reduzir o estresse, criar riqueza e aumentar seu **poder** de tomar decisões informadas para que você possa atingir suas metas financeiras.

### Definição de metas

Todas as decisões, inclusive as financeiras, são influenciadas por nossa cultura, família, etnia, comunidade, religião, tradições e assim por diante. Essas coisas moldam nossas crenças e [valores](#) sobre dinheiro e são uma parte importante de como tomamos decisões financeiras.

**Como seus valores, cultura e tradições influenciam a maneira como você toma decisões financeiras?** Pensar sobre o que é importante e por que você valoriza essas coisas pode ajudá-lo a definir prioridades (no que trabalhar primeiro) e estabelecer metas significativas.

# Apostila My Financial Fundantions

Faça uma lista do que você mais valoriza.	Por que isso é importante para você?

## Minhas metas

Conectar suas metas aos seus valores e prioridades as torna mais significativas e o ajuda a fazer um plano realista. É mais provável que as metas específicas e significativas sejam alcançadas.

Pense em uma meta financeira que você tem e escreva-a aqui:

---

---

---

---

Use o quadro abaixo para estruturar sua “[meta financeira SMART \(Specific, Measurable, Achievable, Relevant, Timely\)](#)”:

Específica (Specific)	Mensurável (Measurable)	Realizável (Achievable)	Relevante (Relevant)	Oportuna (Timely)

# Apostila My Financial Fundantions

**Por que essa meta é importante para mim?**

**Às vezes, é necessário ajustar as metas. Se algo inesperado acontecer ou minha situação mudar, quais são algumas maneiras de ajustar minha meta?**

**Notas**

---

---

---

---

---

---

---

---

# Apostila My Financial Fundantions

## Elaboração de orçamento: Plano

Suas metas **dão propósito** à elaboração de um orçamento. Seu orçamento é seu **plano** para garantir que você tenha dinheiro suficiente para as coisas que precisa e deseja. Essas informações lhe dão o **poder** de tomar decisões informadas para que você possa atingir suas metas financeiras.

O acompanhamento da renda e das despesas mensais ajuda a saber se você tem dinheiro suficiente para pagar pelas coisas de que precisa, agora e no futuro.

Como você controla seu dinheiro?

Saber quanto dinheiro você recebe e quanto dinheiro você gasta dá início ao planejamento do orçamento. Escreva uma lista de todo o dinheiro, apoio e recursos que você recebe. Isso pode ser rendimentos do trabalho, [assistência do governo](#), assistência em dinheiro para refugiados, apoio de familiares e amigos, recursos para ajudá-lo a atender às suas necessidades.

_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____



# Apostila My Financial Fundantions

Observe sua lista de despesas. Quais despesas você paga para atender às suas [necessidades básicas](#)? Essas são as despesas que você paga primeiro. São suas [despesas de alta prioridade](#) e geralmente incluem [despesas fixas](#) que não mudam e [despesas variáveis](#) que podem mudar de mês para mês. Há itens importantes para os quais você está economizando que deveriam ser incluídos aqui?

**Quais despesas devo pagar primeiro? Qual é a minha meta de poupança mais importante para começar?**

Observe novamente suas despesas. Existem [despesas flexíveis](#)? Elas podem ser importantes, mas não tão importantes quanto suas necessidades básicas. Você pode aumentar suas metas de poupança?

**Quais são minhas despesas flexíveis? Posso adicionar mais à poupança?**

# Apostila My Financial Fundantions

Por fim, observe as despesas que você pode esperar ou encontrar alternativas. Não são uma prioridade.

Quais são minhas despesas de baixa prioridade?

## Poupanças

Poupar é uma parte importante da construção de uma base financeira sólida, especialmente para emergências ou despesas inesperadas. Use o espaço abaixo para escrever suas metas de poupança. Por exemplo, iniciar um [fundo de emergência](#), economizar para comprar um carro, telefone celular, despesas familiares, despesas médicas, casa etc. Há mais planilhas de metas de poupança no final desta apostila.

Minhas metas de poupança



Para que você está economizando? De quanto você precisa e até quando?

# Apostila My Financial Fundantions

Se o dinheiro não for suficiente para cobrir todas as suas despesas, quais são algumas maneiras de aumentar sua renda ou reduzir suas despesas?

Como posso aumentar a renda ou reduzir as despesas? Existem recursos que possam ajudar?

## Notas

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



# Apostila My Financial Fundantions

## Serviços bancários nos Estados Unidos



Bancos e cooperativas de crédito são instituições financeiras. Ambos têm produtos e serviços para ajudá-lo a administrar seu dinheiro com segurança. Os Estados Unidos têm regulamentações rigorosas para as instituições financeiras protegerem os [consumidores](#) (você). A maioria das instituições financeiras é segurada e é um local seguro para guardar seu dinheiro.

Os [bancos](#) são segurados pela Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC - Corporação Federal de Seguros de Depósitos).

Procure por este símbolo:



As [cooperativas de crédito](#) são seguradas pela National Credit Union Administration (NCUA - Administração Nacional de Cooperativas de Crédito).

Procure por este símbolo:



**Quais são alguns motivos para manter seu dinheiro em uma instituição financeira?**

- Seu dinheiro está protegido contra perda ou roubo e está seguro porque está seguro.
- É fácil acessar seu dinheiro.
- Custa menos do que outros produtos e serviços que não são instituições financeiras seguradas.
- Ajuda a controlar e gerenciar seu dinheiro.

---

---

---

# Apostila My Financial Fundantions

## Contas

As instituições financeiras oferecem muitas contas. As duas contas mais comuns para começar são a poupança e a conta corrente.

- Uma [conta poupança](#) guarda dinheiro que você deseja manter para o futuro e, normalmente, rende [juros](#).
- Uma [conta corrente](#) é usada para seus gastos diários.

Todas as contas têm um [número de conta](#). O número da sua conta é exclusivo e o identifica como o proprietário da conta.



**Mantenha o número de sua conta em segurança.** Talvez seja necessário compartilhar algumas informações da conta com empresas confiáveis, como o seu empregador, para configurar o [depósito direto](#) do seu salário. Isso é seguro porque seu empregador manterá suas informações confidenciais. Não compartilhe as informações de sua conta com pessoas que você não conhece ou em quem não confia. Se achar que alguém tem informações de sua conta que não deveria ter, entre em contato com sua instituição financeira imediatamente.

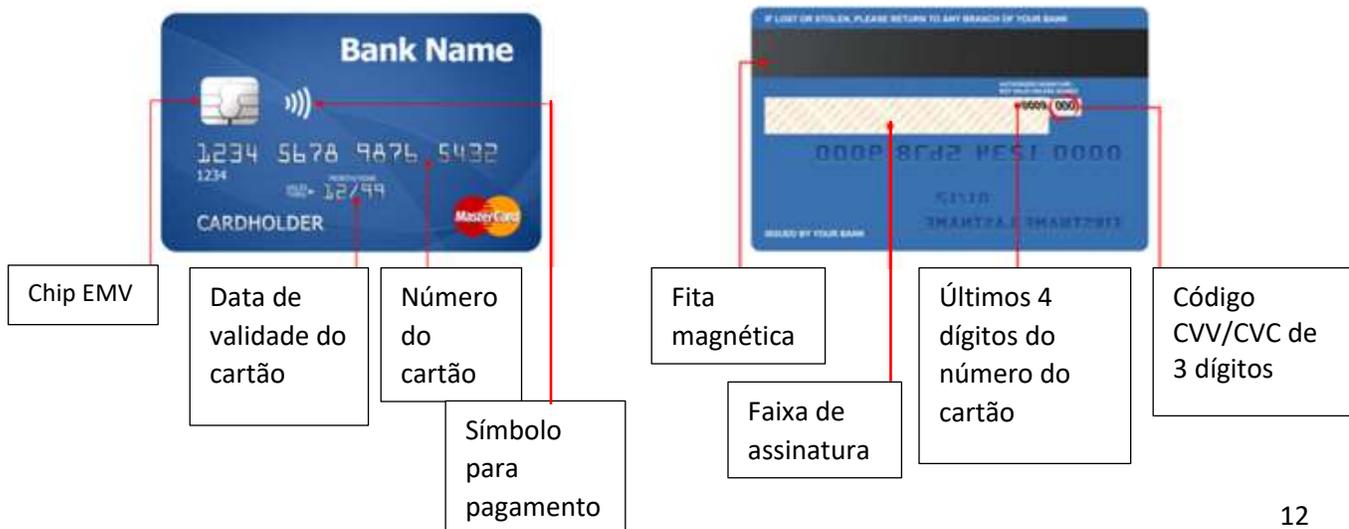
Todas as instituições financeiras têm um número exclusivo chamado [routing number](#) (código de identificação dos bancos nos EUA). Um *routing number* não é privado. As instituições financeiras compartilham publicamente seus *routing numbers*.

Ao abrir uma conta, você receberá um [cartão de débito](#) para acessar seu dinheiro e fazer compras. Um cartão de débito não é o mesmo que um [cartão de crédito](#).

Os cartões de débito têm a seguinte aparência:

FRENTE

VERSO



# Apostila My Financial Fundantions

Se você abrir uma conta corrente, sua instituição financeira poderá lhe dar alguns cheques parecidos com este:

The diagram shows a check form with the following fields and labels:

- Nome e endereço:** YOUR NAME, 1234 Main Street, Anywhere, OH 00000
- Pagar para:** PAY TO THE ORDER OF \_\_\_\_\_
- DATE:** \_\_\_\_\_
- Amount:** \$ \_\_\_\_\_ DOLLARS
- Routing number:** 044072324 (highlighted in orange)
- Número da conta:** 000123456789 (highlighted in green)
- Número do cheque:** 123 (highlighted in blue)

Arrows indicate that the check number (123) is written in the top right corner and the amount field.

Você pode usar um cheque para fazer compras ou pagar pessoas. Pratique o preenchimento de um cheque. Isso também é chamado de "preencher um cheque".

A blank check form template with the following fields:

- Your name \_\_\_\_\_
- Your address \_\_\_\_\_
- DATE \_\_\_\_\_
- PAY TO THE ORDER OF \_\_\_\_\_
- \$ \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ DOLLARS
- 044072324    000123456789    123

# Apostila My Financial Fundantions

## Transações da conta



Quando você adiciona dinheiro à sua conta, isso é chamado de [depósito \(+\)](#). Nem todo o dinheiro que você depositar estará disponível imediatamente. Pode levar vários dias para que a instituição financeira processe o depósito.

Algumas maneiras de depositar dinheiro em suas contas:

- Preencha um comprovante de depósito em papel em sua instituição financeira.
- Use seu cartão de débito em um [caixa](#) de sua instituição financeira.
- Use seu cartão de débito em um [caixa eletrônico \(ATM\)](#).
- Dê permissão ao seu empregador para adicionar seu salário à sua conta, o que é chamado de depósito direto.
- Tire uma foto da frente e do verso do cheque se tiver o aplicativo do banco em seu telefone celular.



Quando você retira dinheiro de sua conta, isso é chamado de [saque \(-\)](#). Certifique-se de que você tenha dinheiro suficiente em sua conta para cobrir o valor do saque. Se você não tiver dinheiro suficiente em sua conta, não conclua a transação.

Algumas maneiras de sacar dinheiro de suas contas:

- Preencha um comprovante de saque em papel em sua instituição financeira.
- Use seu cartão de débito em um caixa de sua instituição financeira.
- Use seu cartão de débito em um caixa eletrônico (ATM) de sua instituição financeira.
- Use seu cartão de débito em uma loja ou caixa eletrônico (ATM).
- Preencha um cheque.
- Pague contas com o [banco online](#) em um computador ou em seu celular com um aplicativo.

## Tarifas e outros encargos

As instituições financeiras podem cobrar [tarifas](#) pelo fornecimento de serviços e produtos. Aqui estão algumas taxas comuns e como você pode evitá-las ou reduzi-las:

- O [cheque especial](#) é quando você não tem dinheiro suficiente em sua conta para pagar uma transação, mas a instituição financeira paga a transação mesmo assim e cobra uma tarifa.
- Pedido de cheque é a taxa que sua instituição financeira pode cobrar quando você ordena cheques.
- A taxa de manutenção mensal é cobrada apenas para ter uma conta em uma instituição financeira. Há algumas contas que não cobram tarifa mensal ou, se você mantiver um [saldo](#) mínimo na conta, não haverá tarifa.

# Apostila My Financial Fundantions

- O [saldo mínimo exigido](#) é a quantia de dinheiro que você deve manter sempre em sua conta para evitar tarifas. Se o saldo de sua conta for inferior a esse valor, poderá ser cobrada uma tarifa. É possível evitar essas tarifas inscrevendo-se para depósito direto de seus salários ou benefícios do governo em sua conta ou abrindo uma conta gratuita ou “sem tarifas”.
  - As tarifas de caixa eletrônico são cobradas quando você usa um caixa eletrônico que não é operado pela sua instituição financeira para sacar dinheiro ou verificar o saldo da sua conta.
  - As [ordens de pagamento](#) são uma forma de pagamento frequentemente usada por pessoas sem acesso a uma conta corrente. As ordens de pagamento são adquiridas por uma taxa de uma instituição financeira.
  - A taxa de [transferência de remessas](#) é cobrada por uma instituição financeira para enviar dinheiro através de fronteiras internacionais. Ao escolher um provedor, é importante comparar as tarifas, pois elas podem variar consideravelmente.
  - Um cheque devolvido é um cheque que não pode ser processado porque não há dinheiro suficiente na conta para cobrir o valor escrito no cheque.
  - Outras tarifas
- 
- 

## **Escolha a instituição financeira mais adequada para você.**

Há muitas instituições financeiras para escolher. Algumas ideias para começar:

- Pergunte a um amigo ou familiar de confiança qual instituição financeira ele usa e por quê.
- Visite instituições financeiras em seu bairro, chamadas de [agências](#).
- Escreva as ideias dessa aula.

## **Visite as instituições financeiras que você está considerando.**

Pode ser útil anotar o que você quer dizer e perguntar quando visitar uma instituição financeira. Na próxima página, há uma lista de exemplos de perguntas.

Se estiver pronto para abrir uma conta, você precisará fornecer informações para que o banco ou cooperativa de crédito possa iniciar sua solicitação. Veja abaixo um exemplo de algumas informações que podem ser solicitadas. Verifique com a instituição financeira para ter certeza de que você tem todas as informações necessárias.

- Seu nome
- Data de nascimento
- Endereço
- Informações de contato
- Número do Seguro Social (SSN) ou Número de Identificação do Contribuinte Individual (ITIN)
- Documentos de identificação pessoal - pergunte que tipo de identificação você precisa fornecer, pois nem todas as instituições financeiras exigem os mesmos documentos.

## Apostila My Financial Fundantions

- Comprovante de endereço - correspondência endereçada a você no seu endereço atual ou uma cópia do seu contrato de aluguel atual.
- Dinheiro para fazer seu primeiro depósito na nova conta

Perguntas a serem feitas ao escolher uma instituição financeira	Respostas
Eu me sinto bem-vindo e tratado com respeito?	
A instituição financeira entende as necessidades dos recém-chegados aos Estados Unidos?	
Tenho a documentação necessária para abrir uma conta? Se não, onde posso obter ajuda para obter os documentos?	
Posso obter informações em meu próprio idioma ou em um formato que seja acessível para mim?	
Posso acessar as informações da minha conta como e quando eu precisar?	
A instituição financeira é segurada pela FDIC (bancos) ou pela NCUA (cooperativas de crédito)?	
Quais são as tarifas para as contas que quero abrir?	
As filiais estão próximas de onde eu moro, trabalho ou vou à escola?	
A instituição financeira está aberta em horários convenientes para mim?	
Receberei juros sobre a conta? Qual é a taxa de juros?	
A instituição financeira tem produtos para aumento de crédito e fornece pontuações de crédito gratuitas?	

# Apostila My Financial Fundantions

## Documentos necessários para abrir uma conta

### Transações sem dinheiro

As [transações sem dinheiro](#) não usam dinheiro físico (dólares). São transações financeiras que usam pagamentos como cartões de crédito ou débito, aplicativos de pagamento móvel, transferências eletrônicas, [transferências bancárias](#) e [carteiras digitais](#). Essas transações permitem que você faça pagamentos e transfira dinheiro sem dinheiro, cheques ou outros pagamentos físicos. Elas são feitas eletronicamente usando seu telefone ou computador. Isso é muito comum nos Estados Unidos.



Esses são alguns exemplos de transações sem dinheiro:

- Os pagamentos pessoa a pessoa (também chamados de peer-to-peer ou P2P) permitem que você transfira fundos de sua conta bancária ou cartão de crédito para outra pessoa. Antes de fazer o pagamento, você deve verificar a pessoa que deseja pagar usando seu número de telefone ou endereço de e-mail. Nunca faça esse tipo de transação a menos que você conheça a outra pessoa. Alguns aplicativos P2P comuns incluem Zelle, Venmo, CashApp, PayPal e Google Pay.
- Os pagamentos de pessoa para empresa permitem que você compre mercadorias ou serviços de uma empresa em uma loja ou online. Algumas formas comuns de pagamento são com cartão de crédito ou débito, aplicativos de pagamento móvel, como o Apple Pay e o Google Pay.
- Empresa para pessoa (também chamado de B2P) permite pagamentos feitos por uma empresa ou órgão governamental a uma pessoa. Exemplos incluem o pagamento de um empregador a um funcionário por meio de depósito direto, ou benefícios do governo pagos por meio de transferência eletrônica de benefícios (EBT), ou transferência de fundos entre instituições financeiras pela Automated Clearing House (ACH).





# Apostila My Financial Fundantions

## Compreensão do crédito



### O que é crédito?

[Crédito](#) é a capacidade de fazer uma compra ou tomar dinheiro [emprestado](#) com a promessa de pagá-lo posteriormente. Crédito não é o mesmo que [dívida](#).

A capacidade de receber algo antes de pagar por ele é baseada na confiança de que o pagamento será feito no futuro. Isso se chama ter [credibilidade](#). Uma maneira de saber se alguém tem probabilidade de pagar o que deve é ler um relatório de crédito e obter uma pontuação de crédito.

Entender sua atividade de crédito, seu relatório de crédito e sua pontuação de crédito pode ajudá-lo a tomar decisões para criar e manter um registro de crédito positivo.

---

---

---

---

---

---

---

# Apostila My Financial Fundantions

## Atividade de crédito



## Relatório de crédito



## Pontuação de crédito

Atividade de crédito são informações coletadas por empresas de relatórios de crédito que mostram como você paga suas contas e gerencia suas dívidas. Muitas empresas coletam essas informações, mas as três maiores empresas de relatórios de crédito dos Estados Unidos são:



O Relatório de crédito é um resumo da atividade de crédito informada e coletada. Cada uma das três empresas de relatórios de crédito cria um relatório resumido. Você e as empresas autorizadas podem solicitar seu relatório de crédito.



A Pontuação de crédito é uma fórmula matemática que cada uma das três empresas de relatórios de crédito desenvolve. As informações em seu relatório de crédito são avaliadas e o



resultado é um número de três dígitos, normalmente entre 300 e 850.

## Verificação de seu relatório de crédito

### Quem pode ver seu relatório de crédito?

Nem todos podem ver seu relatório de crédito. Somente empresas com um propósito especial e legal podem solicitar seu relatório de crédito e, em geral, precisam de sua permissão. Isso é chamado de "finalidade permitida".

Aqui estão alguns exemplos de quem pode solicitar seu relatório de crédito:

- Concessor, instituição financeira, credor
- Apartamento, locador, empresa de verificação de aluguel
- Serviços como contas de serviços públicos e de telefone celular
- Empregador, se estiver relacionado ao seu trabalho
- Pré-seleção de marketing e outras empresas para ofertas de crédito e seguro
- Você!

“Optar por não participar”: Você pode solicitar a remoção de seu nome e endereço das listas de ofertas pré-selecionadas indesejadas de crédito e seguro ligando para 888-567-8688 ou online acessando [www.optoutprescreen.com](http://www.optoutprescreen.com).





# Apostila My Financial Fundantions

A única fonte autorizada pela lei federal a fornecer uma cópia gratuita de seus relatórios de crédito é [www.AnnualCreditReport.com](http://www.AnnualCreditReport.com). O site tem a seguinte aparência:

The screenshot shows the homepage of AnnualCreditReport.com. At the top, the logo "AnnualCreditReport.com" is displayed in red and black, with the tagline "The only source for your free credit reports. Authorized by Federal law." below it. A navigation bar contains links: Home, All about credit reports, Request yours now!, What to look for, Protect your identity, Frequently asked questions, and Contact us. A prominent banner features a yellow warning icon and text: "During the COVID-19 pandemic, accessing your credit is important. That's why Equifax, Experian and TransUnion are continuing to offer free weekly online credit reports." Below this is a red button labeled "Request your free credit reports". A large blue section contains the headline "Don't be fooled by look-alikes." and text explaining that AnnualCreditReport.com is the only official site directed by Federal law. A white button "About AnnualCreditReport.com" is present. To the right is a photo of two smiling women. Below the photo is a navigation bar with tabs: PAUSE, SPOT IDENTITY THEFT, GOOD CREDIT, DON'T BE FOOLED (selected), MORE THAN A SCORE, and NOT LIKE THE OTHERS. The main content area is divided into three columns. The first column, "Your credit reports matter.", lists two bullet points about mortgage rates and identity theft. The second column, "FREE Credit Reports. Federal law allows you to:", lists two bullet points about receiving reports every 12 months and ensuring accuracy. The third column, "BROUGHT TO YOU BY", features logos for TransUnion, EQUIFAX, and experian. A red button "Request your free credit reports" is at the bottom left.

Se você tiver o Número do Seguro Social (SSN), poderá solicitar uma cópia de seus relatórios de crédito de cada uma das três empresas de relatórios de crédito online em [www.AnnualCreditReport.com](http://www.AnnualCreditReport.com).

Se você tiver um Número de Identificação de Contribuinte Individual (ITIN), deverá enviar uma solicitação por escrito a cada uma das três empresas de relatórios de crédito para obter um relatório de crédito gratuito. O formulário para solicitar seu relatório de crédito está no final deste módulo.

# Apostila My Financial Fundantions

## Leitura de seu relatório de crédito

### O que consta em seu relatório de crédito?

- Informações pessoais - nome, endereço, número de telefone, número do seguro social, data de nascimento, empregador
- Contas
  - [Adversa](#) - informações negativas em seu relatório de crédito
  - [Satisfatório](#) - informações positivas em seu relatório de crédito
- [Falência](#) - ação legal quando uma pessoa ou empresa não pode pagar suas dívidas
- [Consultas](#) (“pulls”)
  - *Soft inquiry* – quando um relatório de crédito é solicitado por você, uma empresa com a qual você tem um relacionamento analisa sua conta, um empregador quando você se candidata a um emprego ou uma empresa que faz a triagem para ofertas de marketing. Isso **não terá** impacto em sua pontuação de crédito.
  - *Hard inquiry* - quando um relatório de crédito é solicitado como parte de uma solicitação de crédito. Isso **terá** impacto sua pontuação de crédito. Se você não reconhecer a consulta, entre em contato com a empresa que verificou seu crédito usando as informações do seu relatório de crédito.



### O que NÃO consta em seu relatório de crédito?

- Informações pessoais sobre sua idade, raça, gênero, imigração ou estado civil
- Informações da conta bancária (corrente e poupança)
- Renda
- Informações positivas sobre pagamentos como aluguel\*, serviços públicos, telefone, TV a cabo, etc. Essas informações só aparecem em seu relatório de crédito se tiverem sido relatadas como atrasadas.
  - \* Alguns locadores podem informar o pagamento do aluguel dentro do prazo para ajudá-lo a construir crédito
- Dívida médica paga - a dívida médica não paga não será relatada por 12 meses
- Dívida médica não paga inferior a US\$ 500

---

---

---

---

**File Number:** 1234567890

**Date:** 2/1/2023

**PERSONAL INFORMATION**

Length of credit history: 7 years, 8 months

Name: Cathy Consumer, Cathy Lynn Consumer, CL Consumer, Kathy Consumer

Date of Birth: 8/2/1989

Social security number: XXX-XX-1234

Current Address:

123 West Main Street, Anywhere, WA Date reported: 1/1/2020

Other Address:

123 W Main St., Anywhere, WA Date reported: 3/4/2018

Phone Number: (425) 123-4567 (206) 123-4567 (123) 456-7890

Employer: ABC Transportation

**ADVERSE ACCOUNTS**

**Main Street Bank \*\*\*\*\*328473897**

PO Box XX Bellevue, WA

888) 999-9999

Date opened 1/2020

Account type: Revolving

Balance \$890

Pay status: Charge off by account provider

Responsibility: Joint Account

Loan Type: Credit Card

Date Updated: 4/2022

Estimated month and year this item will be removed 4/2029

Payment history

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
2022	ok	ok	ok	30	60	90	x	c/o				
2021	ok	ok	30	ok	ok	ok	ok	ok	30	ok	ok	ok
2020	ok	30										

**XYX Collection \*\*\*\*\*327**

PO Box YY Everett, WA

(888) 888-8888

Date opened 6/2017

Account type: Open Account

Balance \$204

Pay status: Placed for Collection

Original Creditor: Comcast Cable

Responsibility: Individual Account

Loan Type: Collection Agency/Attorney

Date Updated: 11/2022

Estimated month and year this item will be removed 12/2027

Payment history

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
2022	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2021	60	90	120	col	x	x	x	x	x	x	x	x
2020	ok	30										

**SATISFACTORY ACCOUNTS**

**Auto Financing Company \*\*\*9234**

PO Box AA Somerset, WA  
(888) 000-0000

Monthly payment \$387  
Responsibility: Joint Account  
Loan Type: Automobile  
Pay Status: Current, Paid or Paying as Agreed

Date Opened: 5/12/2020  
Account Type: Installment  
Terms: \$387 per month for 38 months  
Balance: \$5,710

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
2023	\$5710											
Paid	\$387											
Rating	ok											
2022												
Balance	\$9920	\$9560	\$9210	\$8860	\$8510	\$8160	\$7810	\$7460	\$7110	\$6760	\$6410	\$6060
Paid	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387
Rating	ok											

**US Credit Union \*\*\*4023482**

PO Box 000 Seattle, WA (888) 777-7777

Date opened 9/2015  
Account type: Revolving  
Current Balance \$5,109  
Last payment made 3/2022  
Pay status: Paid or Paying as Agreed

Responsibility: Individual Account  
Loan Type: Credit Card  
Date Updated: 1/12/2023  
High Balance: \$5,109  
Credit Limit: \$5,000

Payment history

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
2023	ok											
2022	ok											
2021	ok											

**INQUIRIES**

Regular Inquiries (Hard Inquiries)

Inquiries that may impact your credit score. These are inquiries made by companies with whom you have applied for a loan or credit. These inquiries will remain on your credit file for up to 2 years.

Account Review Inquiries and Promotional Inquiries (Soft Inquiries)

Inquiries that do not impact your credit score. These are inquiries from companies making promotional offers of credit, periodic account reviews by an existing creditor or your own requests to check your credit file. They may remain on your file for up to 2 years.

**Contact the credit reporting company** - to report an error or for general information. You will be asked to reference your report number.

- Online
- By mail
- By phone

# Apostila My Financial Fundantions

## Compreensão das pontuações de crédito

A pontuação de crédito é um número de três dígitos calculado com base nas informações de seus relatórios de crédito. Uma pontuação de crédito é usada para prever a probabilidade de você pagar por bens e serviços ou quitar sua dívida no prazo.



Não existe uma única pontuação de crédito. Você pode ter mais de 100 pontuações diferentes porque há muitas empresas que calculam as pontuações de crédito usando fórmulas diferentes. A maioria das pontuações de crédito está entre 300 e 850. Quanto mais alto o número, melhor.

Os dois escores de crédito mais comuns são [FICO®](#) e [Vantage®](#). Eles usam métodos diferentes para gerar uma pontuação.

Alguns fatores comuns que influenciam as pontuações FICO® e Vantage®:

### Efetuar pagamentos dentro do prazo

Pague seus empréstimos, cartões de crédito, contas de serviços públicos, contas médicas, aluguel, etc. em dia. Se estiver tendo problemas para pagar, entre em contato com o credor ou a empresa e informe-os. Às vezes, é possível fazer acordos de pagamento para ajudar. Entre em contato com organizações próximas a você que possam ajudar com assistência financeira.

### Mantenha baixo o valor do crédito utilizado.

Isso também é chamado de utilização do crédito. Tente manter os saldos dos cartões de crédito abaixo de 30% do [limite de crédito](#). Por exemplo, se você tiver um cartão de crédito com um limite de crédito de US\$ 500, tente manter o saldo abaixo de US\$ 150:

$$\begin{array}{r} \$ 500 \\ \times .30 \\ \hline \$ 150 \end{array}$$

Não é necessário manter um saldo em seu cartão de crédito para obter crédito. Na verdade, é melhor pagar o cartão de crédito até \$0 todo mês para evitar [juros sobre a dívida](#) e gerenciar sua dívida.

### Tenha uma combinação de tipos de crédito ao longo do tempo

Há dois tipos diferentes de crédito, chamados de “parcelado” e “rotativo”.

- O parcelamento é um empréstimo de um valor específico, pago em parcelas mensais em um período de tempo específico. Empréstimos para carros, casas ([hipotecas](#)) e escola são exemplos de empréstimos parcelados.
- O rotativo é um empréstimo flexível que permite que você tome emprestado o que precisa até um valor limitado. Cartões de crédito e empréstimos pessoais são exemplos de empréstimos rotativos.



# Apostila My Financial Fundantions

## Criação e manutenção de um bom crédito

Se você chegou recentemente aos Estados Unidos, talvez ainda não tenha um relatório ou pontuação de crédito. Também pode ser difícil obter crédito se você não tiver um número de Seguro Social. Há algumas instituições financeiras que aceitam o ITIN (Individual Taxpayer Identification Numbers - Número de Identificação do Contribuinte Individual) para abrir contas e usar produtos de crédito.

Reveja suas anotações sobre a escolha de uma instituição financeira. Sua instituição financeira tem produtos que podem ajudá-lo a obter crédito?

### Produtos de construção de crédito oferecidos em minha instituição financeira

### Que contas eu tenho que estão me ajudando a construir meu crédito?

# Apostila My Financial Fundantions

## Meu plano para criar e manter um bom crédito:

### Obtenha uma cópia de sua pontuação

Quando você solicita seus relatórios de crédito de [www.AnnualCreditReport.com](http://www.AnnualCreditReport.com), eles não incluirão uma pontuação. Verifique primeiro com sua instituição financeira para saber se ela fornece um score de crédito gratuito como parte de seus serviços.

Você pode obter sua pontuação de crédito de várias fontes, inclusive:

- Instituições financeiras - serviço gratuito em alguns bancos, cooperativas de crédito e empresas de cartão de crédito
- Consultores de crédito sem fins lucrativos - gratuitos com orientação, aconselhamento e educação financeira
- Agências de crédito - cobram uma taxa para obter sua pontuação
- Sites de finanças pessoais - usam suas informações pessoais para fazer ofertas de cartão de crédito e outras ofertas, podendo também cobrar uma taxa

---

---

---

---

---

# Apostila My Financial Fundantions

## Proteção de seu crédito



Os congelamentos de crédito e os alertas de [fraude](#) podem impedir que qualquer pessoa acesse seus relatórios de crédito. Eles também o protegem contra [roubo de identidade](#) ou impedem que as pessoas usem suas informações pessoais se forem roubadas.

### Alerta de fraude

- Os credores devem tomar medidas adicionais para verificar sua identidade
- As empresas de relatórios de crédito devem notificar umas às outras
- Inicial (1 ano) ou estendido (7 anos)

### Congelamento de segurança

- Evita que futuros credores vejam seu arquivo de crédito
- Bloqueie e desbloqueie seu registro de crédito gratuitamente em cada uma das três empresas de relatórios de crédito
- Pode ser necessário um número de identificação pessoal (PIN) para desbloquear

Entre em contato com cada empresa de relatório de crédito para adicionar um alerta de fraude ou "congelamento" para bloquear seu arquivo de crédito:

#### Equifax

(800) 685-1111

Caixa Postal 740256

Atlanta, GA 30374

#### Experian

(888) 397-3742

Caixa Postal 9554

Allen, TX 75013

#### TransUnion

(888) 909-8872

Caixa Postal 2000

Chester, PA 19016

**Roubo de identidade** é quando alguém rouba ou usa suas informações pessoais sem sua permissão. Se você acha que foi vítima de roubo de identidade, faça uma denúncia à Federal Trade Commission (Comissão Federal de Comércio) em [www.identitytheft.org](http://www.identitytheft.org) e registre um boletim de ocorrência na polícia local.

---

---

---

---

---

---

---

# Apostila My Financial Fundantions

## Vocabulário de gerenciamento de dinheiro



**Necessidades básicas** - As coisas essenciais que são necessárias para a sobrevivência e o bem-estar humano, como comida, água, abrigo, roupas e cuidados médicos.

**Orçamento** - Um plano para gerenciar receitas e despesas em um determinado período de tempo.

**Fundo de emergência** - Uma quantia de dinheiro economizada para despesas ou eventos inesperados.

**Despesa** - Dinheiro que você gasta em bens, serviços ou contas.

**Despesa fixa** - Uma despesa que tem o mesmo valor todo mês, como aluguel ou pagamento de um carro.

**Despesa flexível** - Uma despesa que pode ser ajustada e geralmente não é uma despesa de alta prioridade para atender às necessidades básicas.

**Meta** - Algo que você deseja alcançar ou realizar.

**Despesa de alta prioridade** - Uma despesa que é o item mais importante a ser pago para atender às necessidades básicas, como moradia, alimentação, transporte, saúde e serviços públicos.

**Renda** - Dinheiro ganho com emprego, salários, investimentos ou outras fontes.

**Assistência do governo** - ajuda financeira fornecida pelo governo para atender às necessidades básicas, como alimentação, moradia e vestuário.

**Poupança** - Dinheiro guardado para necessidades ou objetivos futuros.

**Meta SMART** - Um tipo de estrutura de definição de metas que o ajuda a alcançar algo que deseja. Ela inclui estas 5 partes:

- **Específica:** Sua meta deve definir claramente o que você deseja alcançar.
- **Mensurável:** Você deve ser capaz de acompanhar e medir o progresso em direção à sua meta.
- **Realizável:** Sua meta deve ser realista e possível.
- **Relevante:** Sua meta deve corresponder a seus valores e prioridades.
- **Com prazo determinado:** Sua meta deve ter um prazo para ser concluída.

# Apostila My Financial Fundantions

**Controle** - Verificação e documentação da renda e as despesas para ajudar na elaboração do orçamento.

**Valores** - As crenças de uma pessoa sobre o que é importante e o que é mais importante para ela.

**Despesa variável** - Uma despesa que muda de valor mês a mês, como alimentação ou combustível.

## Vocabulário bancário



**Número da conta** - Um número exclusivo atribuído a cada conta bancária e que identifica o proprietário.

**Automated Clearing House (ACH)** - Uma transferência eletrônica de dinheiro entre bancos e cooperativas de crédito por meio de uma rede segura.

**Caixa eletrônico (ATM)** - Uma máquina que os clientes podem usar para acessar sua conta bancária para transações financeiras, incluindo a aceitação de depósitos e pagamentos de empréstimos, fornecimento de dinheiro para saques e transferência de dinheiro entre contas.

**Saldo** - A quantia de dinheiro disponível em uma conta após a conclusão de todas as transações.

**Banco** - Uma instituição financeira que aceita depósitos, faz empréstimos e oferece vários outros serviços financeiros a seus clientes.

**Agências** - Uma rede de locais que fazem parte de um banco ou cooperativa de crédito.

**Transação sem dinheiro** - Uma transação financeira que é concluída sem o uso de dinheiro físico ou moedas.

**Conta corrente** - Um tipo de conta bancária para depositar e sacar dinheiro usando cheques ou um cartão de débito. Esse tipo de conta é usado para gastos diários e tem muitas transações.

**Consumidor** - Uma pessoa que compra bens ou serviços para si ou para outros.

**Cartão de crédito** - Um cartão de pagamento que permite que você peça dinheiro emprestado ao emissor do cartão para comprar bens e serviços. A compra feita com cartão de crédito cria uma dívida porque você está tomando dinheiro emprestado com a promessa de pagá-lo mais tarde.

**Cooperativa de crédito** - Instituição financeira sem fins lucrativos de propriedade de seus membros e controlada por eles. As cooperativas de crédito oferecem serviços semelhantes aos dos bancos, mas normalmente têm taxas mais baixas e melhores taxas de juros para seus clientes.

**Depósito** - Adicione dinheiro à sua conta.

**Cartão de débito** - Um cartão de pagamento que permite aos clientes sacarem dinheiro ou fazer compras diretamente de sua conta corrente ou poupança. Os cartões de débito são parecidos com os cartões de crédito, mas não são a mesma coisa.

# Apostila My Financial Fundantions

**Carteira digital** - Um serviço eletrônico que armazena e protege suas informações bancárias e de cartão de crédito para que você possa fazer pagamentos sem usar dinheiro físico.

**Depósito direto** - Uma maneira conveniente e segura de receber pagamentos diretamente em sua conta corrente ou poupança de empregadores e órgãos governamentais.

**Tarifas** - Cobranças impostas por instituições financeiras para abertura de conta, manutenção e outras transações e serviços. É muito importante saber quais tarifas são cobradas antes de abrir uma conta.

**Juros de poupança** - O dinheiro adicional ganho em uma conta de poupança, geralmente expresso como uma porcentagem (%) e calculado com base no valor em uma conta.

**Exigência de saldo mínimo** - O valor mínimo de dinheiro que você deve manter em sua conta para evitar tarifas.

**Aplicativo móvel** - Um aplicativo de software projetado para ser usado em smartphones, tablets e outros dispositivos móveis.

**Ordens de pagamento** - Uma forma de pagamento aceita e geralmente usada por pessoas sem acesso a uma conta corrente. As ordens de pagamento são adquiridas por uma taxa de uma instituição financeira.

**Hipoteca** - Empréstimo usado para comprar uma casa ou um imóvel, com a propriedade usada como garantia para o empréstimo.

**Banco online** - Um serviço que permite que os clientes acessem suas contas bancárias e realizem transações pela Internet.

**Cheque especial descoberto** - Quando você não tem dinheiro suficiente em sua conta para pagar uma transação, mas sua instituição financeira paga a transação mesmo assim e cobra uma tarifa.

**Transferências de remessas** - envio de dinheiro para uma pessoa ou empresa em outro país.

**Routing number** - Um número de nove dígitos usado para identificar cada instituição financeira nos Estados Unidos.

**Conta de poupança** - Um tipo de conta bancária em que os clientes podem depositar dinheiro e ganhar juros sobre o saldo. A conta mantém o dinheiro para ser usado no futuro.

**Caixa** - Funcionários de uma instituição financeira que ajudam os clientes com transações financeiras. Também chamados de representantes de atendimento ao cliente.

**Saque** - Retirar dinheiro de sua conta.

**Transferência eletrônica** - Uma transferência eletrônica de fundos de uma conta bancária para outra, geralmente dentro do mesmo país ou internacionalmente.

# Apostila My Financial Fundantions

## Vocabulário de crédito



**Conta adversa** – Uma conta negativa em seu relatório de crédito, como pagamentos atrasados.

**Falência** - Um processo legal que uma pessoa ou empresa pode entrar na justiça se não puder pagar seus empréstimos.

**Mutuário** - Um indivíduo ou entidade que recebe um empréstimo ou crédito de um credor.

**Crédito** - Um acordo em que um credor fornece dinheiro, bens ou serviços em troca de reembolso futuro, geralmente com juros.

**Atividade de crédito (Histórico de crédito)** - Um registro da atividade relacionada ao crédito de uma pessoa ao longo do tempo, incluindo contas de crédito, histórico de pagamentos e dívidas.

**Limite de crédito** - O valor máximo de crédito que um credor está disposto a conceder a um mutuário.

**Relatório de crédito** - Um registro do histórico de crédito de um indivíduo, incluindo informações sobre contas de crédito, histórico de pagamentos e dívidas pendentes.

**Empresas de relatórios de crédito (Credit Bureaus)** - Uma organização que coleta e mantém informações de crédito sobre indivíduos e empresas.

**Pontuação de crédito** - Um número de três dígitos que representa a capacidade de crédito de um indivíduo e a probabilidade de pagamentos em dia.

**Credibilidade** - Quando você tem uma boa reputação financeira e é considerado confiável e fidedigno o suficiente para ser aprovado para um empréstimo ou crédito.

**Fraude** - Quando alguém deliberadamente o engana ou o ludibria para obter ganhos financeiros ou pessoais.

**Dívida** - Uma quantia de dinheiro devida a um credor por um tomador de empréstimo.

**Inadimplência** - O não pagamento de um empréstimo ou o não cumprimento dos termos de um contrato de crédito.

**Inadimplente** - Termo usado para descrever uma conta com pagamentos atrasados.

# Apostila My Financial Fundantions

**Pontuação FICO** - Um tipo de pontuação de crédito desenvolvido pela Fair Isaac Corporation (FICO), usado por muitos credores para avaliar a capacidade de crédito de um indivíduo.

**Roubo de identidade** - Quando alguém usa suas informações pessoais sem sua permissão para cometer fraudes ou outros crimes.

**Consulta (“credit pull”)** - Solicitação de um relatório de crédito. Existem dois tipos de consultas:

1. **Hard inquiry** são consultas feitas pelos credores depois que você solicita crédito. Essas consultas reduzirão sua pontuação de crédito.
2. As **soft inquiry** são análises do seu arquivo de crédito, incluindo análises de contas existentes por credores, consultas de pré-seleção por possíveis credores e solicitações de seu relatório anual de crédito. Isso não alterará sua pontuação de crédito.

**Juros sobre a dívida** - O custo do empréstimo de dinheiro, geralmente expresso como uma porcentagem (%) do valor emprestado.

**Concessor** - Entidade que concede empréstimos ou crédito, como um banco, uma instituição financeira ou um credor privado.

**Empréstimo** - Uma quantia de dinheiro emprestada de um banco ou credor e reembolsada ao longo do tempo, geralmente com juros.

**Phishing:** Um tipo de golpe online por meio de e-mails ou mensagens de texto para enganar uma pessoa e fazê-la fornecer informações pessoais e privadas, como senhas, números de cartão de crédito ou de previdência social.

**Conta satisfatória** - Uma conta positiva em seu relatório de crédito, como pagamentos em dia.

**Scam** - Um plano desonesto para enganar as pessoas e fazê-las entregar seu dinheiro, informações pessoais ou objetos de valor.

**Pontuação Vantage** - Uma pontuação de crédito criada por meio de uma parceria entre as três principais agências de crédito (Equifax, Experian e TransUnion). O VantageScore não é o mesmo que a pontuação FICO.