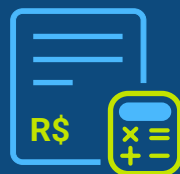


SUAS FINANÇAS EM DIA EM 3, 2, 1...

COMO SE PLANEJAR
PARA VIVER COM
TRANQUILIDADE
NO PRESENTE
E NO FUTURO.



PAPO **RETO**

FEBRABAN

Federação Brasileira de Bancos

APRESENTAÇÃO

Quem trabalha 40 horas por semana, utiliza 8 horas do seu dia para ganhar dinheiro e leva mais algumas horas no deslocamento entre a residência e o local de trabalho. É um tempo precioso, de um enorme valor na vida da gente.

Agora, diga lá: quanto do seu tempo você dedica, todo dia, para cuidar do dinheiro que é tão difícil ganhar? É nisso que este e-book pretende te ajudar.

Veja as dicas vapt-vupt para organizar as finanças e construir sua prosperidade hoje e amanhã.

Este conteúdo foi produzido em setembro de 2019 pelo Meu Bolso em Dia, o programa de educação financeira da FEBRABAN – Federação Brasileira de Bancos.

Aproveite!



3 ÓTIMAS RAZÕES PARA PLANEJAR 4

Transformar sonhos em conquistas	5
Prevenir sustos	5
Fazer escolhas melhores	6

UM PLANO-GUIA PARA OS SONHOS 7

ESCOLHAS ALINHADAS AOS VALORES 9

QUANTO ENTRA E PARA ONDE VAI O DINHEIRO 11

ESTOU BEM OU MAL NA FOTO? 13

Proteger as conquistas	15
Sair do 0 x 0	
1. Caça aos gastos invisíveis	16
2. Repensando o padrão de vida	17
3. De olho nos pequenos gastos	17

6 PASSOS PARA BUSCAR O EQUILÍBRIO FINANCEIRO 18

1. Conhecer as dívidas	19
2. Listar o que pagar primeiro	19
3. Converse com a família	20
4. Reserve um valor para pagar	20
5. Procure os credores para negociar	21
6. Negocie o pagamento	21

O CRÉDITO A SEU FAVOR, E NÃO CONTRA VOCÊ 22

Cartão de crédito	23
Cheque especial	24
Empréstimo pessoal	24
Empréstimo pessoal com garantia	25
Crédito consignado	25

TRUQUES PARA POUPAR 26

De grão em grão	27
Crie seu próprio desafio	28
Se pagar antes de gastar	28
Aplicação automática	29



3

ÓTIMAS RAZÕES PARA SE PLANEJAR



1

TRANSFORMAR SONHOS EM CONQUISTAS



Planejamento é a estrada que liga nossas decisões cotidianas aos nossos sonhos. Com ele, nos preparamos para o que queremos conquistar, um passo de cada vez, evitando que a gente se perca no caminho. Dar a entrada na casa própria, comprar o carro da família, fazer aquela viagem, estudar, não importa qual seja o objetivo. Com um pouco de organização e paciência, é possível chegar lá.

2

PREVENIR SUSTOS



Imprevistos acontecem o tempo todo na vida da gente. E é muito bom quando estamos preparados para eles. Com planejamento, podemos construir uma reserva financeira e, assim, não sermos pegos de surpresa em situações como a perda do emprego ou doença na família.

3

FAZER ESCOLHAS MELHORES



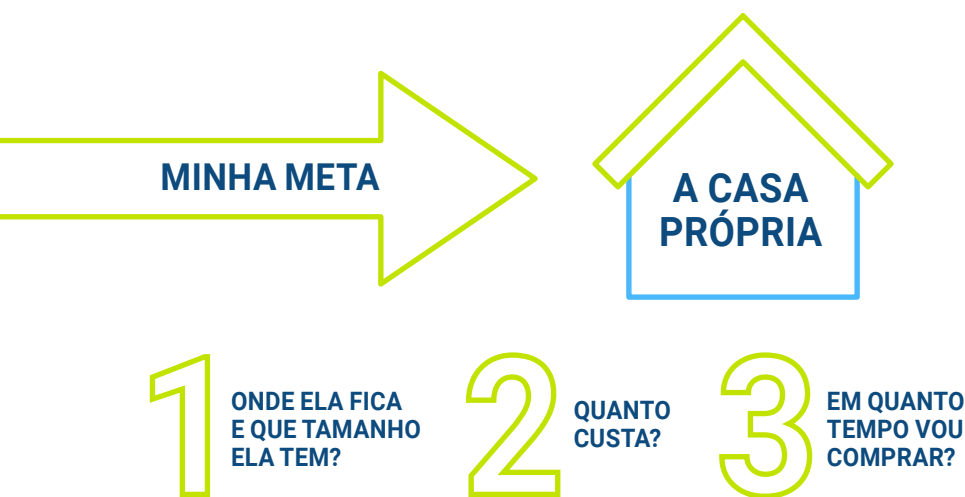
Ter algum dinheiro guardado possibilita condições diferenciadas nas negociações de preço. Em vez de parcelar com juros, pagar à vista com desconto pode ser bastante vantajoso para o bolso. Isso vale para outras situações da vida. Quem tem fôlego financeiro tem mais tranquilidade para fazer escolhas profissionais que envolvam uma guinada na carreira, como a criação de um negócio próprio ou a mudança de cidade ou de país, além de escolher o tipo de vida que deseja ter ao se aposentar.



UM
PLANO-GUIA
PARA **OS SONHOS**



Para começar a se planejar é importante definir um objetivo, algo que se pretenda realizar. Quando a gente tem uma meta, fica mais fácil tomar decisões favoráveis a ela no dia a dia. Para isso, a dica é pôr os sonhos no papel. **Veja um exemplo.**



O próximo passo é repartir esse objetivo em partes menores. O plano pode ser comprar um terreno ou guardar dinheiro para a entrada. Para ter R\$ 30 mil guardados daqui a 5 anos, será necessário poupar R\$ 500 por mês. O que fazer para conseguir? Cortar gastos? Fazer alguns bicos para ter uma renda extra? **O importante é não perder o foco!**



ESCOLHAS ALINHADAS AOS VALORES



O que é importante para você?

- FAMÍLIA**
- EDUCAÇÃO**
- TRANQUILIDADE**
- AMIZADE**
- SIMPLICIDADE**
- ESPIRITUALIDADE**
- SEGURANÇA**

Então, avalie se você está direcionando seus esforços pessoais e financeiros para esses valores. São eles que ajudam a gente a definir nossas prioridades e a fazer escolhas. Comprar aquele sapato ou pôr o dinheiro na reserva da casa própria? Sair para jantar ou cozinhar em família?



QUANTO ENTRA E PARA ONDE VAI O DINHEIRO



Para ter as finanças em dia e se organizar para concretizar sonhos, a gente precisa saber exatamente quanto dinheiro entra todo mês e para onde ele vai. Basta listar os ganhos e os gastos e, depois, somar tudo para ter uma visão geral das finanças. **Veja como fazer:**



Receitas

Inclua o salário líquido e as entradas esporádicas, como trabalhos extras, 13º, férias e aluguel recebido, por exemplo. Se estiver desempregado no momento, considere seu último salário como referência.



Despesas

Liste todas as contas que caem no mês ou no ano (aluguel ou prestação da casa, IPTU etc.), as que têm valor variável (água, luz, telefone, supermercado, feira etc.) e aquelas que só vêm de vez em quando (presentes e material escolar, por exemplo).



Saldo

Some todas as receitas e, depois, todas as despesas.

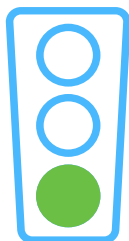
Pronto! Esse é o chamado orçamento pessoal ou familiar.



ESTOU BEM OU MAL NA FOTO?

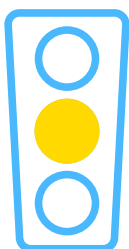


O orçamento pode mostrar uma das três situações mais comuns nas famílias brasileiras.



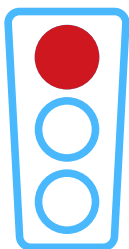
SALDO POSITIVO

As entradas superam as saídas e a família tem uma sobra de dinheiro para investir em planos futuros. Essa é a situação que oferece mais liberdade de escolha.



EMPATE

As contas são pagas e o mês termina no zero a zero. Não há dívidas, mas também não sobra dinheiro. Qualquer imprevisto pode levar ao saldo negativo e fica difícil se preparar para o futuro.



SALDO NEGATIVO

O dinheiro termina antes do mês. O limite da conta corrente é usado como salário e a fatura do cartão costuma ser parcelada. Esse é um sinal de risco de endividamento excessivo.

A seguir, vamos ver algumas sugestões do que pode ser feito em cada situação.



Muitas pessoas têm uma folga financeira, mas não dão muita atenção a ela. Se você está nessa situação, é hora de rever seus investimentos.

Eles estão de acordo com o seu perfil e com os seus objetivos? Fale com seu gerente e descubra alternativas para potencializar os rendimentos de suas aplicações. Avalie também a contratação de seguros para proteger seus bens e sua família.

SAIR
DO
0 x 0

Dicas para sair de vez do empate e começar a formar uma reserva financeira.

1

CAÇA AOS GASTOS INVISÍVEIS



**Sabe aquelas contas de menor valor?
É hora de dar atenção a elas:**

- **Celular:** se você tem um plano antigo, possivelmente paga mais do que o valor cobrado atualmente. Fale com a operadora para trocar.
- **TV por assinatura:** você precisa mesmo de tantos canais?
- **Academia:** se você paga e não frequenta, que tal trocar a academia por corridas, passeios de bike, caminhadas e exercícios no parque?
- **Multas por atraso no pagamento:** para não esquecer, use o débito automático ou coloque um alerta no celular. Poucos dias de atraso da fatura do cartão podem levar embora a folga financeira no mês.

2

REPENSANDO O PADRÃO DE VIDA



Viver num degrau abaixo do que se ganha é uma dica de ouro para que se tenha uma folga de dinheiro. Às vezes, a simples mudança de bairro já representa um corte nos custos. O carro é outro item que pesa no orçamento. Avalie se você precisa mesmo ter um.

3

DE OLHO NOS PEQUENOS GASTOS



Um refrigerante, um cafezinho na padaria ou um salgado no meio da tarde? Pequenos gastos, como estes, pesam no bolso. Um café por dia pode significar R\$ 150 no mês. São R\$ 1,8 mil no ano. R\$ 5,4 mil em três anos!

6



PASSOS PARA BUSCAR O EQUILÍBRIO FINANCEIRO



1

CONHECER AS DÍVIDAS



Para começar, faça uma lista das contas em atraso, por tipo (cartão de crédito, cheque especial, prestações e outras), com os valores de cada uma.

2

LISTAR O QUE PAGAR PRIMEIRO



Organize sua lista de acordo com as prioridades de pagamentos:

1. Serviços essenciais: água, telefone, gás e luz;
2. Empréstimos que têm bens como garantia (carro ou imóvel, por exemplo) e que podem ser penhorados;
3. Cheque especial, cartão de crédito e outras dívidas com juros mais altos.

3

CONVERSE COM A FAMÍLIA



A dica é abrir o jogo e pedir ajuda para pôr a vida financeira em ordem.

4

RESERVE UM VALOR PARA PAGAR



Lembrando das contas normais do mês, reserve um dinheiro que será usado para quitar dívidas.

5

PROCURE OS CREDITORES PARA NEGOCIAR



Sabendo o valor com o qual poderá contar, procure os credores para negociar. Os bancos possuem áreas dedicadas a isso. Você também pode negociar por meio do portal www.consumidor.gov.br.

6

NEGOCIE O PAGAMENTO



Se não ficar satisfeito com o acordo proposto, faça contrapropostas de prazo e valor. Fechada a negociação, é importante manter os pagamentos em dia.



O **CRÉDITO**
A SEU FAVOR,
E NÃO **CONTRA**
VOCÊ



Para não se enrolar, é importante conhecer as principais linhas de crédito e suas finalidades.



CARTÃO DE CRÉDITO

O cartão facilita parcelar compras sem juros e ajuda na organização, concentrando os pagamentos em uma única data.

Mas, quando é mal usado, acaba tirando o sono de muita gente.

Como os juros são altos, a dívida no cartão cresce muito rápido. Então:

- Pague sempre a fatura toda, na data de vencimento.
- Só parcele em caso de extrema necessidade – e por pouco tempo.



CHEQUE ESPECIAL

O limite disponível na conta é um empréstimo automático que pode tirar a gente de uma enrascada em qualquer emergência ou imprevisto. Mas deve ser usado por pouco tempo. Entrou no limite? Corra para pagar porque os juros são altos.



EMPRÉSTIMO PESSOAL

É simples de contratar e pode ser usado para quitar dívidas mais caras. Mesmo assim, os juros são elevados. Antes de fechar, veja se as parcelas cabem no bolso.



EMPRÉSTIMO PESSOAL COM GARANTIA

Neste tipo de crédito, há a alienação de um bem (automóvel, por exemplo), que fica como garantia do pagamento. Por isso, a taxa de juros é uma das mais baixas do mercado.



CRÉDITO CONSIGNADO

Os juros costumam ser baixos e o dinheiro sai diretamente da conta bancária ou do benefício do INSS no dia do pagamento. Fique ligado para não comprometer mais de 30% da renda líquida com o consignado.



TRUQUES PARA **POUPAR**



Normalmente, as pessoas recebem o salário, pagam as contas e daí guardam o que sobra. Mas... sobra? Dificilmente. Quando o tema é poupança, sai na frente quem busca resultados devagar e sempre e tem as seguintes atitudes:

- **Não toma decisões por impulso.** Não alucina em liquidações, por exemplo, compra apenas o que precisa e vai usar.
- **Adia** uma gratificação imediata (trocar o celular) para ter algo melhor no futuro (viajar).
- **Não adia:** põe os planos no papel e começa a realizar.
- **Tem disciplina:** gruda em seus objetivos e guarda dinheiro para eles.



DE GRÃO EM GRÃO

Muita gente acha que não consegue poupar porque vive no limite. Mas é bom lembrar que, mesmo que o valor guardado seja pequeno, o tempo faz o bolo crescer. R\$ 60 mensais fazem R\$ 720 no ano. Em cinco anos, serão R\$ 3.600, fora os rendimentos que você pode ter se deixar o dinheiro investido.



CRIE SEU PRÓPRIO DESAFIO

Comece guardando poucos reais por dia e vá aumentando o valor a cada semana ou a cada mês. O importante é ter uma meta possível de realizar, como guardar R\$ 1 por dia e chegar a R\$ 10 diários dentro de dois meses



SE PAGAR ANTES DE GASTAR

Uma boa tática para guardar dinheiro é incluir a poupança na lista de gastos. Na hora de pagar as contas, você também “se paga”, ou seja, transfere o dinheiro para uma aplicação.



APLICAÇÃO AUTOMÁTICA

O foco e a persistência são fundamentais para construir um patrimônio ao longo da vida. Para te ajudar nisso, a estratégia é contratar uma aplicação automática em seu banco. Assim que o salário entra na conta, o valor vai direto para o investimento que você escolher.



Meu Bolso em Dia

F E B R A B A N

PAPO **RETO**

FEBRABAN

Federação Brasileira de Bancos