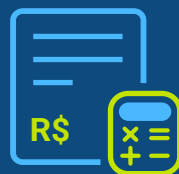


---

# 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 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.

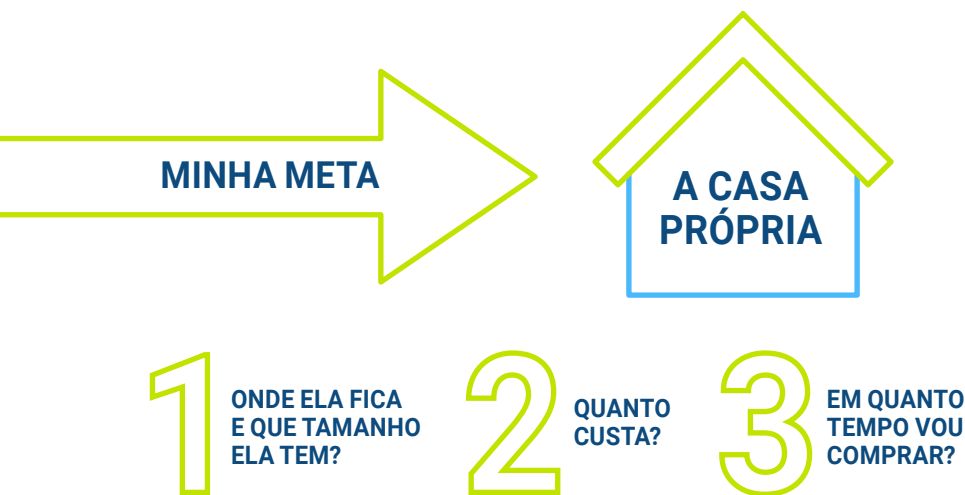


UM  
**PLANO-GUIA**  
PARA **OS SONHOS**



---

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

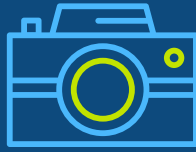
Liste todas as contas que caem no mês ou no ano (aluguel ou prestação da casa, IPTU etc.), as que têm valor variável (água, luz, telefone, supermercado, feira etc.) e aquelas que só vêm de vez em quando (presentes e material escolar, por exemplo).



### Saldo

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

**Pronto! Esse é o chamado orçamento pessoal ou familiar.**

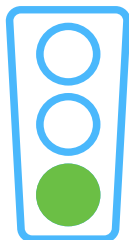


# ESTOU BEM OU MAL NA FOTO?



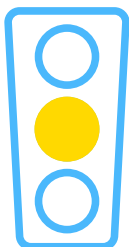
---

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



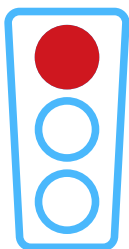
### SALDO POSITIVO

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

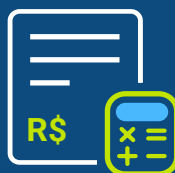
---



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](http://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.



**PAPO RETO**

**FEBRABAN**

Federação Brasileira de Bancos