



# Guia Financeiro 4

## ORÇAMENTO APERTADO: COMO ORGANIZAR AS FINANÇAS?

Alguns sinais indicam que suas finanças precisam de maior atenção: ao fechar o mês no vermelho, ao atrasar a fatura do cartão de crédito, ao deixar de pagar algumas contas etc.

Os motivos são vários, entre eles o descontrole financeiro, a sazonalidade (períodos do ano em que as despesas aumentam, como nos meses de janeiro a março, em função de férias, IPVA, IPTU e gastos escolares) e imprevistos (alguém doente na família, um conserto no carro etc.)

O ideal é monitorar suas contas e evitar que isso aconteça. A melhor ferramenta de controle das finanças é a planilha de orçamento.



### ■ CONTAS EM ORDEM

Na planilha de orçamento, você lista receitas (use sempre o valor líquido) e despesas. O segredo é ser bem realista e detalhista, reunindo todas as informações que puder.

Para dar resultado, preencha sua planilha, mês a mês, com dados dos últimos 6 a 12 meses. Assim, você consegue identificar a sazonalidade e se preparar melhor.

Reveja sempre esta importante ferramenta de controle financeiro e procure mantê-la atualizada. E tem mais: monitore com frequência seus extratos bancários e a fatura do seu cartão de crédito. Você não precisa esperar o mês acabar para avaliar sua saúde financeira!

## ■ CRIE O SEU MODELO

Existem vários modelos de planilha e recomendações de como utilizá-los. O ideal é que você crie, a partir dessas opções, o seu método de controle, ajustando-o à sua realidade, rotina e grau de conhecimento em finanças.



**Pense bem:** de nada adianta começar uma planilha de orçamento muito sofisticada, se você não se sente à vontade para utilizá-la depois, concorda?

**Exemplo de planilha para orçamento pessoal – Portoprev. Acesse:**

[www.portoprev.org.br](http://www.portoprev.org.br) >>

Educação Financeira e Previdenciária >> Planilhas.



## ■ OLHE À SUA VOLTA

Além de monitorar suas contas, é necessário ficar atento ao cenário econômico atual. Diante do aumento da inflação, juros altos e clima de instabilidade, o caminho é segurar o consumo, avaliando cada passo com maior cautela.

Reúna-se com sua família, ou pessoas que morem com você, e defina formas de economizar. Reveja hábitos, corte despesas, reveja sua planilha com atenção e identifique para onde está indo o seu dinheiro.

Se nesse momento as economias servirão para colocar suas finanças em ordem e zerar pendências, em um futuro próximo essa estratégia (que se tornará um excelente hábito) vai ajudá-lo a guardar seu dinheiro. Você começa a fazer planos de curto, de médio e de longo prazo, e como poupar e investir para realizá-los!

O caminho para regularizar a vida financeira é um tanto trabalhoso, mas o esforço vale a pena! Priorize seus objetivos!



## ■ CUIDADO COM AS DÍVIDAS

Considere uma família com quatro pessoas, pai, mãe e duas crianças em idade escolar, em que a **renda bruta familiar é de R\$ 3.000,00**

Mês		Janeiro	Fevereiro	Março	
<b>DESPESAS FIXAS</b> Aquelas que têm o mesmo montante mensalmente	Habituação	Pagamento de Aluguel			
		Condomínio	R\$120,00	R\$120,00	R\$120,00
		<b>Prestação da casa</b>	<b>R\$800,00</b>	<b>R\$800,00</b>	<b>R\$800,00</b>
		Seguro da casa			
		Diarista			
		Empregada			
	Transporte	Prestação do carro			
		Seguro do carro			
		Estacionamento			
	Saúde	Plano de saúde			
	Educação	Colégio			
		Faculdade			
		Curso			
	Impostos	IPTU	R\$ 80,00	R\$ 80,00	R\$ 80,00
		IPVA	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00
	Outros	Seguro de vida			
	<b>Total despesas fixas</b>		<b>R\$ 1.120,00</b>	<b>R\$ 1.120,00</b>	<b>R\$ 1.120,00</b>
	<b>% sobre Receita</b>		<b>48%</b>	<b>48%</b>	<b>48%</b>

Ter dívidas é algo bem comum: o financiamento do imóvel, as compras parceladas no cartão de crédito, o carnê para pagar o sofá da sala que você precisou trocar. O problema está no descontrole. Isso acontece quando as dívidas comprometem mais de 30% do que você ganha (receita líquida).

## ■ EVITE COMPRAS POR IMPULSO



Mês		Janeiro	Fevereiro	Março	
ADICIONAIS Aqueles que não precisam acontecer todos os meses	Lazer	Viagens			
		Cinema/Teatro		R\$ 120,00	
		<b>Restaurantes/bares</b>	<b>R\$ 160,00</b>		<b>R\$ 125,00</b>
		Outros			
	Vestuário	Roupas			
		Calçados			
		Acessórios			
	Outros	<b>Presentes</b>	<b>R\$ 105,00</b>	<b>R\$ 110,00</b>	<b>R\$ 105,00</b>

Antes de decidir comprar algo, mesmo para pagamento parcelado, pergunte-se: qual o impacto no meu orçamento? Esta decisão é mesmo prioritária, ou posso esperar?

Faça menos refeições fora de casa: os lanches no shopping, almoços e jantares no fim de semana podem ganhar uma nova versão em família, com muita economia.

## ■ FIQUE ATENTO AOS JUROS



Mês		Janeiro	Fevereiro	Março
SALDO	Receita Líquida	R\$ 2.340,00	R\$ 2.340,00	R\$ 2.340,00
	Investimentos	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
	Despesas fixas	R\$ 1.120,00	R\$ 1.120,00	R\$ 1.120,00
	Despesas variáveis	R\$ 735,00	R\$ 660,00	R\$ 865,00
	Despesas extras	R\$ 330,00	R\$ 265,00	R\$ 130,00
	Despesa adicionais	R\$ 265,00	R\$ 110,00	R\$ 350,00
	<b>Saldo</b>	<b>- R\$ 110,00</b>	<b>R\$ 185,00</b>	<b>- R\$ 125,00</b>

A alta dos juros afeta o bolso do consumidor, ao deixar o crédito, de forma geral, bem mais caro. Evite recorrer ao cheque especial e pague o valor total da sua fatura do cartão de crédito sempre em dia.

Caso precise de empréstimos, verifique com cautela os custos desta decisão. Ao parcelar o pagamento de uma compra, observe se há cobrança de juros e verifique, na ponta do lápis, o impacto no preço final.



## ■ PROCURE ECONOMIZAR

Mês		Janeiro	Fevereiro	Março	
<b>VARIÁVEIS</b> Aquelas que acontecem todos os meses, mas podemos tentar reduzir.	Habitação	Luz	R\$ 145,00	R\$ 125,00	R\$ 130,00
		Água	R\$ 35,00	R\$ 30,00	R\$ 33,00
		Telefone			
		Telefone Celular	R\$ 60,00	R\$ 75,00	R\$ 70,00
		Gás	R\$ 50,00	R\$ 50,00	R\$ 50,00
		Mensalidade TV			
	Transporte	Internet	R\$ 50,00	R\$ 50,00	R\$ 50,00
		Metrô			
		Ônibus	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 130,00
		Combustível			
	Alimentação	Estacionamento			
		Mercado	R\$ 275,00	R\$ 210,00	R\$ 402,00
		Feira			
	Saúde	Padaria			
		Medicamentos			
	Cuidados pessoais				
		Cabelereiro			
		Manicure			
		Esteticista			
		Academia			
		Clube			
<b>Total despesas variáveis</b>		<b>R\$ 735,00</b>	<b>R\$ 660,00</b>	<b>R\$ 865,00</b>	
<b>% sobre Receita</b>		<b>31%</b>	<b>28%</b>	<b>37%</b>	

**Leve lista no supermercado:** em função dos preços altos, uma revisão detalhada dos seus gastos no supermercado pode fazer uma grande diferença no final do mês. Restrinja-se ao necessário.

**Reduza despesas:** avalie no seu orçamento quais gastos podem ser eliminados, mesmo que temporariamente, e os que você consegue reduzir. Economize água e luz, avalie serviços contratados e a possibilidade de reduzir custos: o plano da academia, assinatura de revista, serviços de TV a cabo e internet, plano de saúde etc.

Mês			Janeiro	Fevereiro	Março	
<b>EXTRAS</b> São as despesas extraordinárias, para as quais precisamos estar preparados quando acontecerem	Saúde	Médico				
		Dentista				
		Hospital				
	Manutenção/Prevenção	Carro		R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 130,00
		Casa			R\$ 145,00	
	Educação	Material Escolar		R\$ 210,00		
		Uniforme				
	<b>Total despesas extras</b>			R\$ 330,00	R\$ 26500	R\$ 130,00
	<b>% sobre Receita</b>			14%	11%	6%

Antes de comprar algo: pesquise preços e condições de pagamento.

### ■ CONTROLE FINANCEIRO

Em Pesquisa realizada em todas as capitais pelo Serviço de Proteção ao Crédito (SPC Brasil) e pela Confederação Nacional de Dirigentes Lojistas (CNDL) com 804 consumidores acima de 18 anos, de ambos os gêneros e de todas as classes sociais nas 27 capitais, destacaram-se os seguintes dados:



Em um ano, caiu de 61% para 41% o número de consumidores que conseguem fechar o mês com dinheiro sobrando.

CONSUMIDORES QUE REALIZAM ALGUM CONTROLE FINANCEIRO

53,9%

CONSUMIDORES SEM DISCIPLINA PARA REGISTRAR OS GANHOS E GASTOS

26,3%

CONSUMIDORES QUE SACAM DINHEIRO DA POUPANÇA OU DE OUTRAS RESERVAS FINANCEIRAS PARA PAGAR CONTAS

28,9%

[CLIQUE AQUI E VEJA A MATÉRIA COMPLETA](#)

Fonte: www.spcbrasil.org.br



PORTOPREV  
PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR  
Alameda Ribeiro da Silva, 275, Térreo  
São Paulo – SP – CEP 01217-011  
[www.portoprev.org.br](http://www.portoprev.org.br)