



Guia Financeiro 15

SEMPRE É TEMPO DE AVALIAR SUA SAÚDE FINANCEIRA!

Toda hora é hora de organizar suas finanças! Você não precisa esperar o fim do ano para fazer um balanço do seu orçamento e ajustar seu planejamento financeiro. O tempo é hoje, que tal começar?

Para avaliar sua saúde financeira, a melhor ferramenta é a planilha de orçamento que precisa estar preenchida e atualizada. Quanto mais detalhadas forem as informações, com dados precisos, mais exato será o seu resultado.

Você já tem uma planilha? Então, é hora de ajustá-la!



**Não tem o hábito de controlar suas finanças?
A dica é iniciar agora mesmo!**

Para ajudar você, sugerimos aqui um modelo de planilha que poderá ser facilmente preenchido e ajustado à sua necessidade:

http://www.bmfbovespa.com.br/pt_br/educacional/educacao-financeira/planilha-de-orcamento/

Vale lembrar que hoje existem diversas opções de aplicativos que você pode baixar no celular, se preferir. É possível ainda elaborar a sua própria planilha.

O importante é escolher a ferramenta que mais facilite sua vida! De nada adianta baixar algo super elaborado, se tiver dificuldades de preencher e acompanhar depois!



Hora do diagnóstico

Seja preventivamente, ou quando não se sente fisicamente bem, você vai ao médico, certo? Ele já pede vários exames e, quanto mais cedo fechar o diagnóstico, mais rápido se inicia o tratamento e a cura!

No planejamento financeiro é assim também. Avaliando rapidamente a sua situação, você estabelece uma estratégia e toma atitudes que ajudam a solucionar, ou ao menos melhorar, o quadro:

- ▶ Caso esteja com suas contas no vermelho, é hora de agir: você pode cortar despesas, negociar dívidas e regularizar tudo o quanto antes.
- ▶ Se, todo mês, seus gastos empatarem com seus ganhos, sem conseguir guardar nada, este é o momento de rever prioridades, economizar e aprender a poupar!
- ▶ Agora, se você já poupa, parabéns! Procure analisar se está guardando o suficiente para atingir seus objetivos (de curto, médio e longo prazo). Com um pouquinho mais de esforço e revendo sua estratégia, pode conquistar grandes avanços, experimente!

Todo planejamento precisa ser dinâmico, ajustado de acordo com a etapa da vida, com suas necessidades e planos futuros.

- 1 Cuide bem do seu orçamento, mantendo suas contas sob controle.
- 2 Evite comprar por impulso, resistindo principalmente aos gastos de fim de ano. Lembre-se: querer é bem diferente de precisar!
- 3 Use o crédito de forma responsável. Tenha sempre muito cuidado para não assumir mais parcelas do que seu orçamento permite! Evite comprometer mais de 20% de seu orçamento com financiamentos.
- 4 Adote o hábito de planejar, traçar suas metas. Isso facilita a organização do orçamento e permite que você faça os ajustes necessários.
- 5 Procure poupar um pouco por mês, estabelecendo objetivos de curto, médio e longo prazo, que lhe darão motivação para guardar dinheiro.
- 6 Além disso, monte uma reserva de emergência que vai lhe proporcionar segurança, na cobertura de gastos imprevistos.
- 7 Reveja sua planilha periodicamente.
- 8 Tenha disciplina.
- 9 Informe-se sempre!
- 10 Aprenda a investir para ver seu dinheiro crescer!

10 passos
para cuidar bem da
sua saúde financeira:



Planeje muito bem o uso de renda extra

Toda renda extra seja o pagamento de férias, décimo terceiro salário e outras bonificações, além da restituição do imposto de renda, recursos do FGTS, entre outros, é uma excelente oportunidade para colocar as finanças em dia. Portanto, antes de sair por aí realizando todos os sonhos de consumo, é importante planejar de forma consciente o uso desse dinheiro.

1. Resolver pendências!

Priorize o pagamento das dívidas em atraso e com juros maiores. Entrar no rotativo do cartão de crédito e usar o cheque especial como complemento da renda são alternativas que podem complicar bastante a vida financeira, por isso devem ser evitadas.

Aprenda a construir uma reserva, para cobrir seu orçamento nos períodos em que os gastos costumam ser maiores, como de janeiro a março, em função das despesas de fim de ano, férias, volta às aulas, IPVA e IPTU. Procure conhecer o fenômeno da sazonalidade em seu orçamento, preparando-se para ela.

2. Realizar sonhos (respeitando prioridades)

O dinheiro extra também pode servir para realizar sonhos. Depois de considerar as prioridades no seu orçamento, é hora de reservar um valor para viajar com a família, realizar aquela aguardada reforma em casa ou qualquer outra meta que esteja na sua lista.

3. Poupar!

Lembre-se que o dinheiro deve trabalhar a seu favor, e não o contrário. Aproveite o momento para criar uma cultura de poupança e usar a renda extra para compor uma reserva financeira ou reforçar os investimentos já existentes, como o seu Plano de Previdência. Que tal realizar um aporte extra, e dar aquele reforço no dinheiro guardado, pensando na sua aposentadoria?

Planejamento financeiro ajuda você a ter equilíbrio:

**entre o poupar e o gastar,
entre o cumprir objetivos no presente e garantir o seu futuro!**



NOVAS OPÇÕES PARA SAQUE DO FGTS TAMBÉM PEDEM PLANEJAMENTO!



E, falando em renda extra, com a Medida Provisória 889/2019, o Governo anunciou uma série de iniciativas que visam proporcionar aos trabalhadores mais opções quanto à possibilidade de saque do FGTS. Trata-se de mais uma oportunidade de contar com reforços no orçamento, que precisa ser bem compreendida, e avaliada caso a caso.

O fato de existirem novas opções para saque do FGTS não implica na obrigatoriedade de utilizá-las de fato. Você usa se quiser!

De setembro/2019 a março/2020, todos os trabalhadores com contas ativas ou inativas do FGTS podem sacar até R\$ 500. Segundo o Governo, cerca de 81% das contas do FGTS têm até R\$ 500 de saldo. A expectativa é de que 96 milhões de trabalhadores sejam beneficiados por esta nova medida.

Há também o saque-aniversário: a partir de outubro/2019, os trabalhadores poderão optar por sacar uma parte do seu FGTS todos os anos, no mês de seu aniversário. O valor que poderá ser sacado será uma parcela do saldo, que pode variar entre 5% (para quem tem saldo acima de R\$ 20 mil) e 50% (para cotistas que têm saldos inferiores a R\$ 500), respeitando-se uma tabela de referência.

A adesão ao “saque-aniversário” deve ser comunicada à Caixa Econômica Federal, e quem optar por ela abrirá mão de receber o FGTS no caso de demissão sem justa causa. É possível reverter a escolha após dois anos.

Caso tenha alguma dúvida, acesse:

<http://www.caixa.gov.br/beneficios-trabalhador/fgts/saque-FGTS/Paginas/default.aspx>

Lembre-se sempre de poupar!

Fonte: com informações da Agencia Brasil (<http://agenciabrasil.ebc.com.br/>) e Senado Notícias (<https://www12.senado.leg.br/noticias>)



PORTOPREV
PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
Alameda Ribeiro da Silva, 275, Térreo - São Paulo – SP – CEP 01217-011
www.portoprev.org.br