



Educação Financeira

Crédito Consignado

Módulo 1: Orçamento

Objetivo

Conscientizar nossos clientes sobre a importância da organização financeira e do planejamento orçamentário como alicerce de conforto, segurança e bem-estar pessoal

O conteúdo deste material é baseado no Programa Global de Educação Financeira desenvolvido pela Microfinance Opportunities e com o apoio da Fundação Citi

Educação Financeira

Ter uma vida financeira saudável não é tão difícil. Basta seguir alguns princípios básicos, ter um objetivo e, em pouco tempo, você poupará sem perceber.

A sensação de controlar seu próprio dinheiro, vendo sobrar salário ao invés de faltar, é muito boa.

Para ajudar você a colocar suas finanças em dia, a Credicard Financiamentos preparou este material com ótimas dicas.

Leia, organize-se
e prepare-se
para uma vida
muito mais
tranquila,
conquistando o
que quiser

A person is sitting outdoors, holding a large card in front of their face. The card has a vertical red and black striped pattern. The person is wearing a dark green sweater and blue jeans. The background is a blurred outdoor setting with trees and a body of water.

O que você vai aprender?

- Controlar seu orçamento e usar bem o seu dinheiro
- Poupar dinheiro, acredite você consegue
- Gerenciar suas contas
- Melhorar suas negociações financeiras
- Conhecer melhor os serviços bancários à sua disposição

Use bem o seu dinheiro

Neste módulo você vai aprender a

1

Definir seus
objetivos
financeiros

3

Fazer seu
orçamento

5

Conhecer o seu
orçamento

2

Identificar
como gasta seu
dinheiro

4

Decidir como
gastar

Definindo seus objetivos financeiros

Antes de prosseguir, faça um exercício e **escreva todos seus objetivos futuros**

Todos os meses temos **contas para pagar** (aluguel, dívidas do cartão de crédito, escola, comida, remédios, etc.)

Além disso, planejamos **investir em projetos pessoais** como cursar uma faculdade, construir ou reformar nossa casa, fazer uma viagem entre outros.

Entender nossos **objetivos futuros** nos ajuda a planejar o melhor modo de atingí-los.

Agora que você já escreveu seus objetivos futuros, vamos te ajudar a fazer seu **Planejamento Financeiro**



Planejamento Financeiro

O Planejamento Financeiro ajuda você a decidir como ganhar mais e usar o seu dinheiro para alcançar seus objetivos

Como você gasta seu dinheiro?

Para uma boa administração de seu dinheiro, **é importante se preparar** para os gastos que você tem de vez em quando e para os gastos que você tem toda semana ou todo mês.

Existem muitas maneiras de se fazer isso: **economizar** ou **adiar algumas compras** até que o dinheiro esteja disponível são algumas delas.

Separe os
Gastos Fixos
dos
Gastos Ocasionais

Ao organizar seus Gastos, lembre-se!

Como você gasta seu dinheiro?

É importante saber o que fazer quando receber um dinheiro que não se está esperando.

Além daquele dinheiro com o qual você pode contar todo mês (salário e aposentadoria, por exemplo), às vezes acontecem situações onde o dinheiro surge sem que estejamos esperando (vendas, gorjetas, gratificações, 13º salário, restituição do IR, por exemplo).

Pagar as dívidas

e

Economizar



Fazendo seu orçamento

O dinheiro que você recebe e o dinheiro que você gasta são as duas partes principais que formam o orçamento. O orçamento é um resumo da sua renda estimada e de como você gastará o dinheiro que recebe durante um determinado tempo.

Fazendo seu orçamento

Sabendo o quanto e quanto precisa gastar mensalmente, você consegue se planejar para **não gastar mais do que ganha, pagar suas dívidas e até poupar**

Com o **orçamento**, você vai saber exatamente o quanto entrou de dinheiro e em que ele foi gasto!

Monte uma planilha de controle e escreva as principais **fontes de renda de sua família, poupança, gastos e os valores de cada um.**

Compare o **valor total do que você ganha** com o **valor total do que você gasta.**

Qual foi o resultado?

Fazendo seu orçamento

No seu
orçamento
sobrou
dinheiro?

Se você ganha mais do
que gasta, ótimo!

Você poderá utilizar o
dinheiro que sobra para
pagar dívidas ou
economizar.

No seu
orçamento
faltou
dinheiro?

Se você gasta mais do
que ganha você deve
rever seu orçamento
para **cortar alguns**
gastos e encontrar
maneiras de **aumentar**
sua renda.



Decidindo como gastar

Em primeiro lugar devemos pagar as dívidas porque elas geram juros altos e, se não conseguirmos pagá-las, poderemos perder acesso a outros empréstimos quando precisarmos. O pagamento de multas elevadas pode reduzir o seu poder de compra para as necessidades básicas.

Decidindo como gastar

Dicas

- Faça um orçamento todo mês para ter um melhor controle.
- Guarde os orçamentos anteriores para acompanhar e verificar se o planejamento está dando certo

Planeje-se
para sobrar
dinheiro

1

Faça uma lista com
as fontes de renda e
gastos

2

Não gaste mais do
que você recebe

3

Economize o \$\$ que
sobrar para algum
imprevisto

Decidindo como gastar

Dicas

- Especialistas no mercado financeiro recomendam o pagamento das dívidas antes de qualquer outro pagamento

Primeiro o
mais
importante!

1

Pague suas dívidas
(empréstimos,
cartão de crédito,
etc.)

2

Pague as despesas
diárias necessárias
(comida, remédio,
etc.)

3

Economize o \$\$ que
sobrar para algum
imprevisto



Ficando dentro do orçamento

Garanta sua tranquilidade,
controlando os gastos
de acordo com seus ganhos

Ficando dentro do orçamento

Dicas importantes

Lembre todos os dias o quanto **planejou gastar**

Separe parte do orçamento para **despesas inesperadas**

Mantenha a poupança fora do alcance para **não gastá-la**

Escreva seus gastos e **não gaste mais que o planejado**

Faça uma lista de como você pode **cortar despesas planejadas**

Envolva toda a família no planejamento e cumprimento do orçamento

Ficando dentro do orçamento

Dicas de como cortar gastos

Gaste menos em festas e saídas no final de semana

Economize, compre somente o necessário

Compre menos no crediário

Ande com menos dinheiro, ou economize em lugar seguro para resistir à tentação de gastar

Ficando dentro do orçamento

Não se esqueça de **anotar o que você ganha e o que você gasta** todos os dias, semanas e meses, assim você terá um planejamento financeiro e poderá gastar o seu dinheiro de forma **consciente e inteligente.**

Importante

Faça o controle das despesas que você tem diariamente para identificar todos os gastos e necessidades!

A hand is visible at the bottom left, holding a wooden pole that supports a checkered racing flag. The flag is black and white, with a pattern of squares. It is waving against a clear, light blue sky. The flag is positioned diagonally across the frame, from the bottom left towards the top right.

Parabéns!

Agora que você já sabe como usar seu dinheiro de forma consciente, basta aplicar o que aprendeu em seu dia-a-dia. Esperamos que estas orientações o ajudem a manter seu orçamento em dia e a prosperar financeiramente.

Agora é hora de praticar na vida real!