



banrieduca

Cartilha

Educação Financeira



Analise, economize, invista.



Analise

Para que você construa uma situação financeira positiva, é importante começar observando os seus gastos e suas receitas.

Economize

Depois da análise, você começa a investigar e descobrir onde pode economizar para poder dar o próximo passo.

Invista

Quando começa a sobrar dinheiro, você pode passar para a etapa de multiplicar seu dinheiro com aplicações financeiras.

Vamos ver como percorrer essas etapas?

>>>



Você se considera financeiramente saudável?

Assim como problemas de saúde, os problemas financeiros são tratados mais facilmente quando descobertos cedo.

#Dica

Um bom começo é reunir seus documentos pessoais e financeiros para avaliar como está a situação.

Analisar gastos, investimentos e objetivos não costuma fazer parte dos nossos hábitos, mas é necessário para manter a saúde financeira em dia.

Quais são os problemas financeiros mais comuns?



Não planejar

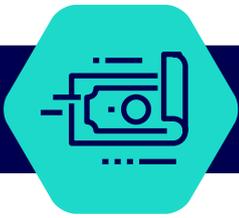
Dependendo da sua situação financeira, planejar seu orçamento pode não ser tão divertido como planejar suas férias, mas pode fazer muita diferença mais tarde!

e deixar suas férias melhores

O planejamento precisa da nossa atenção todos os dias e deve ser revisado sempre, pois as nossas necessidades e prioridades mudam com o passar do tempo. Além disso, a falta de organização com o dinheiro pode causar sérios problemas no futuro.

#Dica

É fundamental que o planejamento financeiro faça parte da sua rotina. Assim, você sempre consegue saber a situação real do seu dinheiro e as possibilidades financeiras.



Gastar demais

Se o objetivo é guardar dinheiro, é preciso resolver essas situações:

- Gerar mais renda
- Reduzir os gastos

Nem sempre conseguimos solucionar as duas situações, mas nosso aliado aqui é justamente o planejamento financeiro.

#Dica

Quando sabemos no que e quanto estamos gastando, fica mais fácil saber quais gastos cortar ou diminuir e fazer planos para aumentar a renda, seja a sua ou a da família.

Não pensar cedo na aposentadoria



#Dica

Por quanto mais tempo você puder planejar sua aposentadoria, melhor ela será.

É importante planejar suas economias desde cedo. A quantidade de dinheiro que você economizar durante a vida está ligada ao tempo que você estiver economizando.

Deixar-se levar por ofertas imperdíveis



#Dica

Evite vendedores que pedem para você tomar decisões sem pensar. Será que você precisa comprar este produto, curso ou contratar este serviço? E precisa ser neste momento?

Se você não tem tempo para pensar se precisa comprar algo ou não, talvez a compra não seja boa para você.

É importante pensar bem nas decisões que você pode tomar por impulso e lembre-se: não gastar é a melhor promoção.



Tomar decisões com base na emoção

Quando estamos sendo pressionados ou quando acontece alguma mudança importante na nossa vida, podemos tomar decisões equivocadas.

Seja por ansiedade ou por incentivo de outras pessoas, muitas vezes escolhemos comprar por impulso.

#Dica

Com o planejamento financeiro em dia, você sabe no que e quanto pode gastar, sem ceder ao impulso. Assim, acaba comprando apenas o que realmente precisa.

Usar crédito para consumo



#Dica

Sempre que quiser comprar algo, faça um planejamento com antecedência e junte dinheiro para pagar à vista, mesmo que apenas uma parte. Assim, você não fica devendo, nem pagando parcelas muito altas.

Parcelar a fatura do cartão de crédito ou financiar a compra de um carro significa fazer uma dívida.

Quando você usa esse tipo de crédito para pagar por algum consumo, você compromete um dinheiro que você ainda vai receber.

Está pensando demais em dinheiro? Cuidado!

O planejamento financeiro é sempre importante, mas não podemos distorcer nossa perspectiva pensando apenas em ganhar e acumular dinheiro.

Dinheiro não é a primeira nem a segunda prioridade na vida das pessoas felizes. Saúde, família, amigos e carreira são exemplos de metas mais importantes a alcançar.



Suas escolhas financeiras estão alinhadas aos seus objetivos?

Você quer viajar para lugares novos, comprar um carro ou mesmo jantar fora mais vezes? Para realizar tudo isso e muito mais, é importante conhecer a situação financeira sua e da sua família. Para onde o dinheiro está indo, de onde está vindo.

Como distribuir sua renda:

1

Você, em primeiro lugar

Separe de 10 a 20% da sua renda para planos que têm um grande significado na sua vida.

2

Despesas essenciais

Depois, pague as contas – moradia, alimentação, educação, saúde, etc.

3

Investimento

Não espere o mês acabar para fazer investimentos, pois provavelmente você vai gastar com coisas supérfluas. Assim que quitar as contas, faça algum tipo de investimento (poupança, CDB, Fundos de Investimento, etc). Nossos sonhos merecem destaque no planejamento.

4

Gastos voluntários e supérfluos

Aqui entram as compras e pagamentos menos importantes e que são as primeiras coisas que cortamos quando precisamos economizar mais.

Registre todas as suas compras, gastos e pagamentos. Guarde as notinhas e comprovantes para saber no fim do mês no que você tem gasto ou investido seu dinheiro.

Você pode usar:



Papel:
agenda, caderno,
bloquinho



**Aplicativo
de organização
financeira**



Planilha:
no computador,
no celular

Mais importante que o lugar onde você vai anotar é a disciplina e o comprometimento em registrar tudo.

Um controle de gastos vai ajudar você a desenhar seus objetivos: o que você quer comprar, em quanto tempo, etc. Objetivos que têm data também têm mais motivação sua.



Organização financeira: por onde começar?

Anote todo o dinheiro líquido que você recebe (**Receitas**) e todo o dinheiro que gasta (**Despesas**):

é o dinheiro que você realmente recebe, descontados INSS, impostos e outras taxas.

RECEITAS	DESPEASAS
Salário	Luz
Férias e 13º	Aluguel
Rendimentos	Condomínio
Outras receitas	Cartão de Crédito
	Outras despesas

Divida seus gastos em percentuais e tente entender o que **Manter**, o que **Reduzir** e o que **Cortar**:

MANTER
20%
sonhos

REDUZIR
65%
despesas

CORTAR
15%
gastos

= saldo ZERO
ou
POSITIVO +

Quando a vontade de comprar é uma cilada.



Efeito manada

Quando você quer comprar algo porque todo mundo está comprando ou usando, você pode estar caindo no comportamento de manada.

Pergunte-se sempre:

- Combina com você?
- Você precisa mesmo disso?
- Você tem dinheiro sobrando para essa compra?
- Existe uma variação ou fornecedor mais barato?

Efeito halo

Esse efeito nos faz acreditar que um elemento positivo em algo ou alguém faz tudo ser positivo. Por exemplo: alguém famoso pode fazer com que tudo que essa pessoa indique seja bom, só porque é famoso.

Então imagens públicas, como de celebridades e influenciadores, podem afetar significativamente nossa opinião sobre produtos e serviços.

Procure fontes diferentes de informação e se questione sobre a veracidade das propagandas.

Quando estamos convencidos de algo e podemos estar errados.



Ilusão de controle

Excesso de confiança e otimismo exagerado podem fazer você acreditar que seu conhecimento ou habilidades são suficientes na hora de fazer um investimento, por exemplo.

É importante observar esse tipo de pensamento para que você não faça escolhas arriscadas e prejudique sua gestão financeira.

Falácia dos custos irreparáveis

Sabe aquele carro que está dando muita manutenção mas você não troca porque já gastou com ele várias vezes?

Esse tipo de situação pode ser uma armadilha financeira e levar você a decisões ruins.

É importante tomar decisões financeiras analisando o presente e as expectativas para o futuro, no lugar de pensar no que já foi investido no passado.

Ponto cego

Será que você tem consciência de tudo que compra e onde gasta seu dinheiro?

Tente perceber se:

- Você está sofrendo influência para compra, como de alguma pessoa famosa ou de e-mails promocionais.
- Está gastando demais em algumas categorias específicas, tipo transporte.
- Está ignorando a importância de economizar para o futuro.

Conhecer o que nos influencia e porque tomamos certas decisões nos ajuda a evitar os pontos cegos.

10 DICAS

para
melhorar seu
orçamento

1

Comece a poupar

É importante fazer uma reserva de emergência para o caso de imprevistos. Então se já estiver com o seu orçamento equilibrado mas ainda não está economizando, tente começar assim:

- Tente começar guardando 5% por mês da sua receita;
- Quando conseguir atingir esses 5%, tente aumentar para 10%;
- A cada 2 anos, tente aumentar esse percentual.

2

Evite usar crédito

Na hora de uma emergência, usar o limite da conta (cheque especial) ou o rotativo do cartão de crédito não são a melhor alternativa, pois possuem juros mais altos. Se precisar de um empréstimo, busque soluções com juros mais baixos no seu banco.

3

Como sair do vermelho

Entrou no negativo? Revise o orçamento da sua família e encontre onde vocês podem reduzir nos gastos para contornar essa situação.

4

Aprenda a priorizar

É importante estabelecer limites, principalmente quando o dinheiro não é suficiente para fazer tudo que quiser ou precisar. Escolha pagar pelo que é necessário e importante, cortando ou adiando no que for possível.

5

Fazer planos é motivador

Quando você fica imaginando o que poderá comprar no futuro, se motiva a economizar hoje. Planos ajudam você a chegar nos seus objetivos.

6

Cuidado com o status quo

Para manter-se no seu estado atual é importante ter um planejamento e organização dos seus gastos e de quanto pode economizar. Muitas vezes melhorar seu bem-estar pode ser mais importante que aumentar seu status quo.

7

O pensamento imediatista pode ser um vilão

Buscando uma recompensa imediata, podemos dar mais importância a projetos ou compras de curto prazo. Porém corre-se o risco de fazer mais dívidas não pensando no virá depois.

8

Metas de economia

Crie metas simples para economizar dinheiro. Você vai se sentir bem cada vez que alcançar uma delas.

9

Saiba quando guardar dinheiro

Esse momento é na hora que você recebe seu pagamento. Se deixar para o fim do mês, é mais difícil que tenha sobrado.

10

Como reduzir os gastos no cartão de crédito

Comece diminuindo o limite. Priorizar pagar pelas suas contas no Pix ou no débito também ajuda a evitar dívidas.

Decidiu por usar o limite ou pedir um empréstimo?

Questione-se:

1

Observe quanto a nova dívida representa na renda mensal.

É possível cortar outros gastos para não acumular mais dívidas?

2

Você escolheu o melhor produto de crédito para o seu orçamento?

Tem uma alternativa com juros mais baixos?

3

Você vai usar esse dinheiro por necessidade ou desejo?

Se for por necessidade, priorize as mais urgentes.

4

Você sabe com que dinheiro irá pagar pela dívida?

Qual despesa do orçamento será reduzida ou cortada para que seja possível pagar pelo empréstimo?

5

É possível aumentar sua renda para ajudar a pagar a dívida?



Quer complementar seus conhecimentos?

Acesse a [plataforma Banrieduca](#) e aprenda ainda mais sobre educação financeira. No site, você tem acesso a diversos cursos gratuitos e com certificado.



Cartilha

Educação Financeira



[banrisul.com.br/
educacaofinanceira](https://banrisul.com.br/educacaofinanceira)

Siga nossas
redes sociais:



Banrifone

Porto Alegre (51) 3210 0122
Interior e Outros Estados 0800 541 8855

SAC 0800 646 1515
Ouvidoria 0800 644 2200

