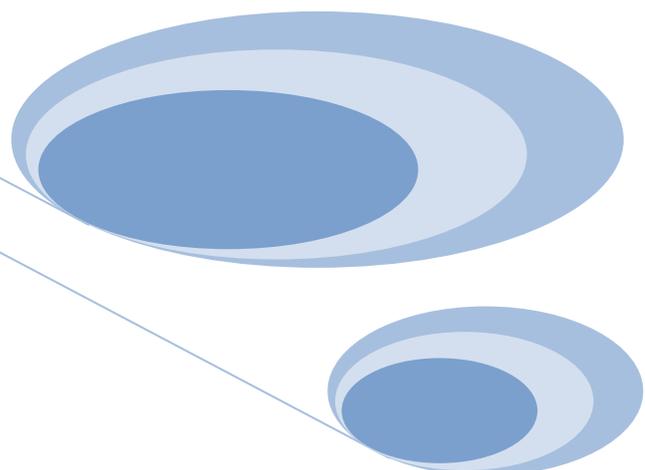




Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU  
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

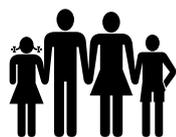


# INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA MUNICIPAL DE UBATUBA

## CARTILHA FINANCEIRA

Diretoria Executiva





## APRESENTAÇÃO

Manter uma vida financeira equilibrada, sem abusos nem desperdícios, é essencial para a tranquilidade e a felicidade de uma família. Entretanto, vivemos numa época marcada por um consumismo tão excessivo, que alcançar o equilíbrio financeiro é tarefa cada vez mais desafiadora. Esta Cartilha Financeira visa ajudar, em especial, aos Servidores Ativos e Inativos do Município de Ubatuba quanto a um tema de amplo interesse: Educação Financeira.

Nesta Cartilha Financeira, o **Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba - IPMU** pretende mostrar que, com medidas simples de planejamento e organização, o consumidor consciente consegue equilibrar seu orçamento doméstico e melhorar sua qualidade de vida, por meio da educação financeira. Quando as pessoas possuem melhores informações para tomadas de decisões financeiras, automaticamente elas podem planejar e alcançar os seus objetivos com maior precisão.

A melhoria dos padrões econômicos e financeiros é objetivo de todas as pessoas. No entanto, para que isso ocorra de forma equilibrada e sustentável, é necessário planejamento e controle das receitas e despesas, independente do nível de renda. O endividamento atinge tanto aqueles que ganham pouco como os que ganham muito, tornando-se condição essencial o equilíbrio das finanças pessoal ou familiar.

Objetivo de contribuir para que todos possam conquistar a tão sonhada tranquilidade financeira. Nesta Cartilha de Educação Financeira, disponibilizaremos dicas para adotar uma postura mais consciente e responsável na utilização de crédito, equilibrando as despesas e receitas e, ao mesmo tempo, poupando com o intuito de prover para o futuro.

## EDUCAÇÃO FINANCEIRA

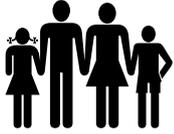


A Educação Financeira é o artifício utilizado pelas pessoas a fim de melhorar sua compreensão dos conceitos e produtos financeiros. Em outras palavras é saber gastar, poupar e investir o dinheiro de forma a aprimorar a qualidade de vida. É decidir como agir e o que fazer com o seu dinheiro. É um plano de vida, onde suas decisões atuais afetarão negativamente ou positivamente seu futuro.

A educação financeira deve ser praticada desde a infância, para que não sejam formados adultos perdulários.

Embora muitas pessoas não percebam, a Educação Financeira é um dos principais fatores que pode influenciar a situação financeira das pessoas. Aplicar regras como: não gastar mais do que se ganha, compor reservas, fugir de dívidas e diversificar os investimentos, são princípios que sempre devemos ter em mente.

A principal ferramenta utilizada na educação financeira para elaboração e controle do orçamento pessoal ou familiar é o planejamento, que vem se tornando o tema de maior relevância na atualidade, atraindo a atenção de muitos, preocupados em manter o equilíbrio de suas receitas e despesas e, principalmente, garantir uma velhice digna e um futuro tranquilo para seus familiares.



## Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

É muito importante entender que “Educação Financeira” não está diretamente relacionada a remuneração de uma pessoa. Ganhar mais não significa necessariamente que conseguiu poupar mais. Existem muitas pessoas que mesmo ganhando pouco conseguem fazer uma poupança e, ao contrário, existem pessoas que mesmo ganhando muito não conseguem guardar dinheiro e além disso, muitas vezes, estão sempre endividadas.

Aprender e, principalmente, aplicar conhecimentos práticos de Educação Financeira podem possibilitar uma vida mais tranquila e equilibrada sob o ponto de vista financeiro.

O orçamento doméstico é um excelente método para planejar e controlar as receitas e despesas. A partir dele podemos fazer um exercício para equilibrar o fluxo do nosso dinheiro: o que entra e o que sai da nossa conta.

### **Planejamento Financeiro**

O planejamento financeiro nada mais é do que uma forma de definir objetivos e prioridades atuais e futuras, adequando o padrão de vida e os gastos à renda. A fim de concretizá-lo, é fundamental a elaboração de um orçamento doméstico, através de uma planilha, na qual são identificados gastos, hábitos de consumo, necessidades e possibilidades financeiras de um indivíduo ou de uma família.

Para ter sucesso nesta empreitada, algumas regras devem ser seguidas e respeitadas:

- Calcule e saiba qual é o limite de sua renda;
- Dê exemplo e seja austero no controle das despesas da família;
- Identifique e corte desperdícios e gastos supérfluos;
- Identifique quais são seus gastos fixos e quais os gastos variáveis;
- Não assuma dívidas que não possa pagar;
- Não gaste mais do que ganha.

### **Orçamento Financeiro**

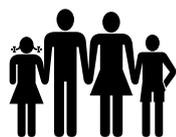
Podemos dizer, para efeito didático, que o orçamento financeiro pessoal ou familiar é semelhante a um plano de vôo ou um roteiro de uma viagem, que vai do ponto em que você se encontra até onde você quer chegar. Para isso, algumas recomendações devem ser seguidas:

- Compare os valores orçados com os efetivados e observe as diferenças;
- Defina seus objetivos, padrão de vida e prioridades;
- Detalhe, sem omissão, sua situação financeira atual;
- Discuta com seus familiares o corte de gastos;
- Prepare a planilha com o orçamento do próximo mês;
- Reúna os membros da família para que se envolvam e participem;
- Revise, acompanhe e procure racionalizar as despesas e enxugar os gastos supérfluos;
- Separe os gastos por grupo: moradia, alimentação, transporte, educação, saúde, etc;
- Verifique onde você extrapolou o orçamento.

### **Importância da Educação Financeira**

A educação financeira auxilia a tomada de decisões reduzindo as chances de ocorrências traumáticas em momentos que devem ser prazerosos como a aquisição de um bem, um investimento, a realização de um sonho.

De modo geral, quando o indivíduo não possui educação financeira ou não executa um planejamento prévio, as chances de ocorrer um problema de ordem pecuniária aumentam significativamente.

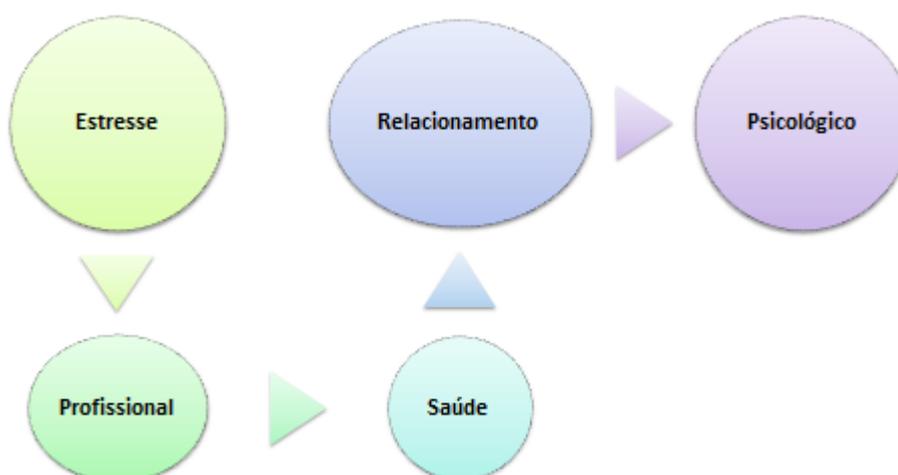


### Porque Poupar?

Poupar é a melhor maneira de adquirir um bem ou serviço sem contrair uma dívida. Poupar hoje certamente haverá uma reserva no futuro caso surja um imprevisto ou uma necessidade.

### Implicações dos problemas financeiros

As dificuldades financeiras não afetam só o bolso. Com elas começam a surgir noites de insônia, preocupações, mudança de humor, mudança nos hábitos alimentares, rotina de vida. A partir daí uma série de outros problemas aparecem:

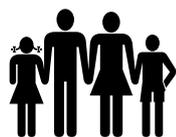


### Sonhos/Necessidades x Quantidade de Recursos

Quando meus gastos superam o que eu ganho passo a ter um problema financeiro. A balança deve estar no mínimo equilibrada. O ideal é que os ganhos superem sempre as contas

### Escolhas

Sempre haverá mais de um caminho para escolher. Portanto devo escolher no que gastar. Optar sempre pelas prioridades deixando o que é supérfluo para depois. Quero ou preciso? Compras por impulso são ameaças constantes.



		
<b>QUANTO CUSTA O MEU SONHO?</b> O sonho pode ser uma faculdade, uma viagem, um carro, uma casa própria, etc... Mas quanto vai me custar para realizar esse sonho?	<b>QUANTO TEMPO VOU LEVAR PARA REALIZÁ-LO?</b> A resposta dessa pergunta requer planejamento. Uma estratégia de como pretendo adquirir o bem ou serviço.	<b>QUANTO DEVO JUNTAR POR MÊS OU POR ANO?</b> Se a opção for a de comprar a vista, será necessária uma poupança. A quantidade de dinheiro a ser reservada todo mês para aquela compra irá determinar o tempo que vou levar para atingir meu objetivo.

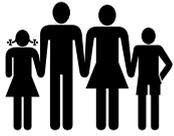
### Fique Esperto!

Não confunda necessidade de consumo com desejo de comprar.

Principalmente se for por status!

Caso contrario você vai "gastar o dinheiro que não possui, para comprar coisas que não necessita, para demonstrar o que não e, para impressionar pessoas que não conhece".





## ORÇAMENTO DOMÉSTICO



### Para que serve o orçamento?

Ao fazer o orçamento doméstico, podemos estimar a diferença entre receita (o dinheiro que entra) e despesa (o dinheiro que sai) de um determinado mês, prevendo se o dinheiro vai sobrar ou faltar. Com essas informações é possível adotar medidas de economia que garantam o equilíbrio financeiro.

### Como fazer um orçamento?

#### 1º Passo: calcule sua renda

Defina o valor líquido de suas receitas, ou seja, o que você ganha, menos os descontos. Importante lembrar que os limites do cheque especial e do cartão de crédito não fazem parte das receitas.

#### 2º Passo: analise os gastos

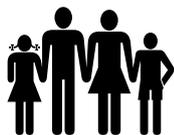
Liste todos os gastos previstos para o mês atual (o mês anterior servirá de referência), organizando-os em grupos (transporte, alimentação, educação, lazer, financiamentos, etc.) e some todos esses gastos. Assim você terá uma ideia de quanto gastará no mês atual. Subtraia do valor de sua receita (salário, etc.) o valor de todos os seus gastos. Se o **resultado for positivo**, significa que o que você ganhou vai ser suficiente para pagar todas as despesas do mês.

Mas, se o **resultado for negativo**, ou seja, se o que você ganhou não for o bastante para pagar todas as despesas, o sinal amarelo deve ser acionado e você terá de tomar medidas de enxugamento, isto é, cortar algum hábito de consumo.

Se o **resultado for muito negativo**, isto é, se você tiver que usar cheque especial, cartão de crédito ou empréstimo para sobreviver no mês, **CUIDADO!** O sinal já é vermelho e você está endividado: tem de agir o quanto antes para sair dessa situação.

#### 3º Passo: equilibrando o orçamento

Depois de organizar todas essas informações, reúna toda a sua família e discuta abertamente a situação, para que todos juntos possam buscar formas de economizar e acabar com as dívidas.



## Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

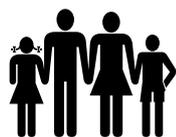
De forma geral as despesas domésticas podem ser divididas em três segmentos, conforme segue:



- ✚ **Despesas fixas:** são as despesas contínuas, ou seja, pagamos todos os meses e possuem basicamente o mesmo valor, como prestação do apartamento/casa, aluguel, condomínio, colégio/faculdade;
- ✚ **Despesas variáveis:** são despesas previstas mas com valores que variam mês a mês. Por exemplo: energia, água, telefone, TV a cabo, combustível, alimentação;
- ✚ **Despesas eventuais:** são os gastos que precisam de planejamento antecipado. Podemos elencar aqui viagens, restaurantes, IPTU e IPVA.

### Para fazer um bom planejamento e preciso que você:

- ✚ Conheça suas prioridades;
- ✚ Conheça suas prioridades;
- ✚ Envolvimento e participação da família;
- ✚ Esquematize seus objetivos de vida;
- ✚ Esquematize seus objetivos de vida;
- ✚ Faça uma planilha dos gastos;
- ✚ Identifique e corte o que não é realmente necessário;
- ✚ Identifique seus gastos fixos e variáveis;
- ✚ Inclua nos gastos mensais um valor para a poupança, como se a poupança fosse uma despesa fixa, corriqueira;
- ✚ Inclua nos gastos mensais um valor para a poupança;
- ✚ Não assumam dívidas que não possam pagar;
- ✚ Reúna os membros da família para que se envolvam e participem;
- ✚ Seja criterioso ao gastar o seu dinheiro;
- ✚ Seja sincero quanto a sua situação financeira (não se pode por exemplo somar ao seu salário os limites do cartão de crédito e cheque especial), em outras palavras, não gaste mais do que ganha;
- ✚ Separe os gastos por grupo: moradia, alimentação, transporte, educação, saúde, etc.;
- ✚ Verifique onde você extrapolou o orçamento.



**Três perguntas que todos devem fazer para si mesmos antes de gastar dinheiro:**

1

A despesa realmente é necessária? Ou será possível alcançar o mesmo resultado sem usar dinheiro ou gastando menos?

2

A despesa colabora ou evita a minha riqueza/felicidade?

3

Esta é uma compra planejada ou de impulso? Estou me sentindo pressionado para comprar algo que não tenho certeza de que preciso?



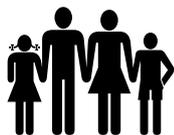
**EVITE!**

- Empréstimos (pode virar uma bola de neve);
- Financiamentos;
- Atrasar o pagamento do cartão de crédito (possui juros altos se pago em atraso);
- Usar o limite de cheque especial.

**LEMBRE-SE!**

- Se ganhar mais do que gastar = Poupança e Tranquilidade.
- Se gastar mais do que ganha = Dívidas e Preocupações.
- Se poupar rendendo juros = Riqueza e Prosperidade.
- Se tiver despesas pagando juros = Pobreza e Escassez.



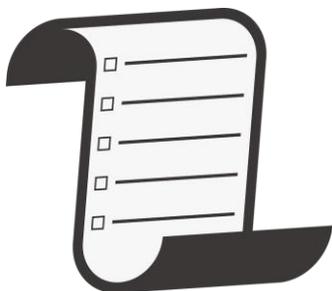


## COMO GERENCIAR SUAS DÍVIDAS



Estar endividado pode acarretar problemas em todas as esferas da vida de uma pessoa, podendo até mesmo arruinar uma família. Por isso, primeiramente e preciso aceitar essa condição, pois isto torna-se indispensável para resolver o problema.

É fato que determinadas dívidas não são resolvidas de forma rápida e simples, mas por outro lado, não é impossível resolver o problema. Após admitirmos o endividamento e preciso equilíbrio e planejamento para sair do vermelho.



### **Faça uma análise minuciosa**

Diagnosticar o problema é a primeira coisa a ser feita. Detalhe todas as suas despesas e dívidas para ter noção real do problema. Deve-se apurar também os juros que estão sendo cobrados e o tempo estimado para realizar os pagamentos. É muito importante que neste período não seja contraída mais nenhuma dívida. Em sua planilha de despesas x receitas os pagamentos das dívidas devem ser inseridos na ordem daqueles que não pode-se deixar de pagar. É preciso ser rigoroso e disciplinado.

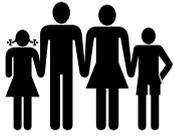
### **Envolva toda a família**

Após ter em mãos sua real situação financeira é preciso sentar com toda a família. Todos os membros devem estar cientes da situação. O problema não será resolvido se somente uma pessoa economizar.



### **Honre os pagamentos planejados**

Não pague atrasado, muito menos as dívidas. Esse atraso vai gerar mais juros/multas. Se você fez uma negociação para pagamento da dívida, ela foi de forma justa, então, não pode haver falha no pagamento, pois ele já está planejado. E com certeza você não contraiu novas dívidas, para ter se enrolado novamente, certo?



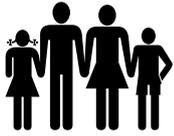
### Defina prioridades

Após visualizar as despesas e dívidas e necessário verificar o que pode ser cortado das despesas. Corte as extravagâncias. Corte festas e restaurantes caros, roupas desnecessárias. Opte por bebidas mais baratas, escolha um plano de TV mais simples. Passe o telefone de conta para pré-pago ou reduza o plano. Cancele assinaturas de revistas e jornais. Refaça a imprescindível lista de compras do supermercado e corte os exageros. Enfim, simplifique para reduzir seus gastos. É preciso achar oportunidades para aumentar a capacidade de liquidação da dívida. Quanto aos pagamentos de suas dívidas, também é preciso definir prioridades, uma vez que nem sempre vai ser possível quitar todas ao mesmo tempo. Dessa forma, eleja para pagar primeiro as dívidas que possuem maiores taxas de juros, já que estas aumentam o saldo devedor mais rapidamente. Débitos com o rotativo do cartão de crédito e uso do cheque especial devem ser os primeiros a serem quitados, pois ambos viram uma bola de neve. Priorize também pequenas dívidas que pode saldar mais rápido. Neste caso, a justificativa e a motivação. Vale lembrar novamente: não compre nada supérfluo! Nada que não esteja precisando (e não ache que precisa de tudo que vê!). Se comprar tudo que quer, dificilmente quitara suas dívidas e alcançara tranquilidade.



### Renegocie suas dívidas

Não tenha vergonha de pedir descontos ou renegociar uma dívida. O credor tem interesse em receber, então não perca a oportunidade de fazer uma contraproposta, que seja justa. Tente conseguir juros mais baixos e renegociar os valores dentro das suas possibilidades. Mas não tente conseguir parcelas abaixo do que você pode pagar somente para sobrar mais para novos gastos. Pague o máximo que conseguir assim, mais rápido terminará. E importante também que você não pegue um empréstimo para pagar outro. Antes é preciso avaliar muito bem quais as vantagens e desvantagens, quais os riscos envolvidos, condições de prazo, taxas e valores.



### **Gere renda extra**

Muitas vezes, mesmo fazendo todo um planejamento, com a receita que temos se torna impossível saldar todas as dívidas. Assim, deve-se pensar se não vale a pena vender o carro por exemplo ou arrumar uma renda extra. Caso seja seu caso, e preciso pensar: o que eu sei e que posso fazer para vender no meu tempo livre? Tem algo que eu não use e possa vender? Vale a criatividade do brasileiro para aumentar a receita! Faça o seu melhor! De o seu melhor ao buscar acabar com suas dívidas e dormir descansado. Parece difícil, e muitas vezes é, mas realmente é possível. Seja determinado e disciplinado e não perca o foco. Você conseguira!



## **A IMPORTÂNCIA DE POUPAR**

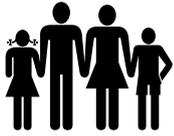


Dentre muitas coisas desagradáveis que podemos passar, com certeza abrir a carteira e vê-la vazia está encabeçando a lista. Ou ainda, olhar a conta bancária e perceber que ficou no negativo. Isso muitas vezes acontece por não termos poupado o mínimo possível, pelo menos. Infelizmente vivemos de uma forma que para tudo que fazemos precisamos de dinheiro, desde necessidades básicas, com locomoção e alimentação até um sonho de conhecer algum lugar. Ainda precisamos pensar que sempre pode ocorrer algum imprevisto ou emergência.

Dessa forma é muito importante que pelo menos façamos um esforço de reservar uma parte de nosso dinheiro todo mês para poupança. Mas aí vem a dúvida: quanto devo poupar por mês? A decisão de quanto poupar e de cada um. Seja 10% ou 30% do salário, o que importa é definir um percentual confortável para toda a família. A escolha é sua se quer poupar menos e proporcionar a sua família certos confortos, ou se prefere quase fazer voto de pobreza para virar um milionário. Você decide o que é mais importante, desde que poupe pelo menos uma parte do salário todo mês.

Mesmo que você não tenha nenhuma emergência, saberá que essa economia está guardada e que poderá usar de forma mais consciente do que se for gastando sem controle e desnecessariamente todo mês.

Alem disso, atualmente a expectativa de vida é maior do que 70 anos e se perguntar para muitos dos que já estão nessa faixa, com certeza ouvirá que deveriam ter poupado um pouco mais antes de se aposentar. Mas infelizmente quando somos novos e ainda iniciando a carreira profissional pensamos que o que recebemos é pouco e podemos deixar para poupar quando estivermos em melhores condições. Esse pensamento nos afasta da disciplina necessária para pouparmos e deixamos para começar cada vez mais tarde.



Outro fato interessante é que a medida que nosso salário aumenta, aumenta também nossas necessidades, ou seja, gastaremos mais. Dessa forma adiamos mais uma vez o início da poupança. Aos poucos começarão a surgir planos como casar, ter filhos, comprar o primeiro apartamento e se não poupamos quando deveríamos pode ser que a situação fique "apertada" levando-nos a contrair dívidas.

Caso você seja uma pessoa razoavelmente disciplinada e já tenha juntado uma quantia para emergências, deve continuar juntando para alcançar outros objetivos. Alias, se não tiver um objetivo claro do porque poupar seu dinheiro, mas difícil será a tarefa.

## QUAIS SÃO OS GRANDES VILÕES DE SEU BOLSO?



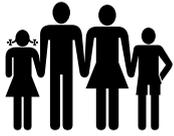
Existem perigosos vilões que convivem com você e atacam seu bolso sem a menor piedade. O pior é que você permite – até com certa satisfação – sem pensar que depois vem o arrependimento, revolta, depressão e desapontamento consigo próprio.

Não é incomum vermos que diversas famílias estão no "vermelho". O nível de inadimplência segundo a pesquisas, vem aumentando mês a mês. Surge então uma pergunta: quais os principais vilões do endividamento? Elencamos abaixo alguns inimigos para quem esta com a corda no pescoço.



### Telefone celular

Infelizmente, em um momento onde nos tornamos tão dependentes de celular, ele também pode trazer muitos problemas. E preciso controle para utilizá-lo, caso contrário, haverá contas em atraso rotineiramente. Devemos ter cuidado ao escolher o plano de celular, optando por um que realmente podemos pagar sem grandes esforços e não um plano com tudo que queremos mas não conseguimos pagar. Os telefones são também grandes vilões do orçamento doméstico, principalmente os celulares, cuja ligação custa 20 vezes mais do que as efetuadas por telefones fixos. Você deve controlar essa prática que já se tornou um vício ou seu orçamento doméstico sempre ficará no vermelho. Os filhos adolescentes devem ter responsabilidade na utilização de seus celulares, para que não se tornem reféns desse equipamento que já faz parte da rotina de toda a sociedade. Uma forma de conter esses gastos é bloquear ligações para celulares. Outra forma de economizar é identificar os horários mais baratos para efetuar ligações. Interurbanos em determinados períodos são até 75% mais em conta.



## Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba



### **Cartão de crédito e cheque especial**

Com certeza estes são os maiores vilões do seu bolso. Segundo pesquisas, estes dois estão nos dois primeiros lugares dos principais tipos de dívidas do brasileiro. Utilizar o cartão de crédito ou cheque especial indevidamente pode ocasionar sérios transtornos no seu orçamento. Isso porque as taxas de juros cobradas quando não pagamos o valor total da fatura do cartão, ou quando não cobrimos o cheque especial são altíssimas. Se fizermos isso por meses seguidos, teremos uma bola de neve.

Ficamos tentados quando vemos um produto anunciado em 10 vezes sem juros. Parece inofensivo ao nosso bolso. Mas quando somamos a parcela deste produto com aquele outro produto e mais outro, recebemos uma fatura com valores acima do que podemos saldar. Começa então o problema. Atrasando a fatura mensal do cartão de crédito, o saldo vai ser acrescido de juros sobre juros e a dívida aumenta assustadoramente.

Por estes motivos, é necessário que você e sua família saibam usar o cartão de crédito e utilizar o cheque especial conscientemente. Se já estiverem endividados com um dos dois, a solução é guardar o cartão em casa e cancelar o cheque especial, caso não consiga zera-lo.

Se você utilizar seu cartão de crédito ou cheque especial de forma indevida e descontrolada, certamente eles serão os mais ferozes vilões de seus bolsos. As taxas de juros cobradas quando ocorre pagamento somente do valor mínimo ou se deixar de pagar o extrato do mês ou, ainda, se deixar de depositar o valor utilizado, são absurdamente elevadas, tornando essa modalidade de crédito rotativo uma perigosa armadilha. É tentador comprar “aquele som potente” em cinco vezes no cheque pré-datado ou adquirir “aquela máquina fotográfica digital” em dez vezes no cartão de crédito. É uma maravilha, nem parece que se gasta. Você não mete a mão no bolso para tirar o dinheiro e a sensação é de que você não vai pagar por tudo aquilo.

Mas o fato é que você vai pagar sim e, às vezes, muito caro. O cheque pré-datado é um dos piores. Você passa um aqui, outro ali, outro mais adiante. Mal calcula que no próximo mês eles cairão na sua conta e, para complicar a situação, todos de uma só vez.

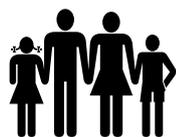
Ao atrasar o pagamento da fatura mensal do cartão de crédito, o saldo vai ser acrescido de juros sobre juros. Enquanto isso, a dívida vai rolando, rolando e crescendo assustadoramente. O cartão de débito também tem suas pegadinhas. Muito cuidado com ele.

Cobre de si e de seus familiares o controle sobre as compras feitas através de cartão de crédito e a utilização frequente do limite do cheque especial. Fique atento e de olho vivo. No caso de você estar endividado com cheque especial ou com cartão de crédito, deverá deixar esses dois perigosos e sedutores instrumentos de marketing em casa, dentro de uma gaveta, fechada a sete chaves. Essa separação muitas vezes é dolorida, no entanto é uma das maneiras mais eficazes de redução de despesa.



### **Shopping e supermercados**

Shoppings e supermercados com certeza pode levar muitas pessoas a comprarem produtos desnecessários. Existem muitas novidades no mercado e a compulsão pela compra pode ser um dos motivos do endividamento. É preciso entender que nem tudo que se quer, deve ser comprado. No caso do supermercado deve-se ter como regra não fazer compras quando estiver com fome, pois inevitavelmente vai comprar comidas que não está precisando. Além disso, é fundamental que se faça uma lista de compras do que realmente está faltando e observar sempre as ofertas. Não caia na tentação de ir ao shopping ou supermercado rotineiramente acompanhado de crianças (filhos, sobrinhos, vizinhos), a não ser que você queira viver sempre endividado. Outra lei é não fazer compras em supermercado com fome, pois fatalmente vai comprar guloseimas e coisas que, na verdade, não está precisando. A fome estimula o consumo e aumenta os gastos. Faça uma lista de compras bem organizada e enxuta para aproveitar as ofertas, sempre observando se os preços que estão na prateleira conferem com os registrados no caixa. Comprar por impulso ou para aproveitar promoções, na maioria das vezes, se transforma em arrependimento por ter extrapolado o orçamento. Compre somente o necessário e evite os supérfluos.



### **Datas comemorativas e aniversários**

Existem inúmeras datas comemorativas durante o ano: dia das mães, dos pais, das crianças, dos namorados, de casamento, aniversários, Natal, Páscoa, entre outros. Realmente é maravilhoso dar e receber presentes. Mas é preciso cautela na hora de presentear. No impulso e na obrigação de comprar acabamos fazendo uma dívida que muitas vezes não estava prevista no orçamento. Se realmente acha que é preciso presentear uma pessoa, verifique antes o quanto pode gastar com o presente. Ficar endividado para, muitas vezes, apenas atender a um apelo de marketing não vale a pena, não vai aumentar a consideração e carinho da outra pessoa por você. Antes de tudo, você deve prever os gastos com presentes e outros agrados no próprio orçamento. O ato de dar presente é uma forma de dizer que a pessoa presenteada é importante e, na maioria das vezes, o presente simples é que conta. Seja criativo e procure um presente menos caro. Jamais deve se endividar para recuperar amizade ou competir com alguém, isso além de não garantir o aumento da consideração de quem foi presenteado, é uma tremenda burrice e insensatez.

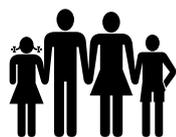
## **COMO SAIR DO VERMELHO**



Se você está gastando mais do que ganha, se está contraindo empréstimos para pagar suas dívidas, se está usando muito o seu cheque especial ou se não está conseguindo pagar todas as suas contas, você pode estar endividado ou superendividado. O superendividamento tem de ser diagnosticado e tratado, pois é uma doença financeira que certamente prejudicará sua saúde física e mental.

Para resolver esse problema, é necessário detalhar o orçamento doméstico para detectar a situação orçamentária negativa, ou seja, perceber que está gastando mais do que ganha. Após encarar o problema, você deve AGIR, diminuindo alguns consumos. Se isso ainda não for suficiente, elimine-os, seguindo uma ordem de prioridade discutida com a família. Por fim, não deixe de NEGOCIAR o pagamento das suas dívidas com os credores.

A Educação Financeira é o primeiro passo para sair do vermelho. A fórmula é simples: gastar menos, poupar mais, trocar as dívidas caras pelas mais baratas.



## Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

### **Poupar é fundamental**

Depois de ter saneado as dívidas e com seu orçamento equilibrado, a próxima etapa é a apuração de superávit. Em havendo saldo positivo você deve avaliar as opções de investimentos disponíveis no mercado, a começar pela poupança. Ao poupar você estará praticando um dos hábitos mais sábios, ao mesmo tempo em que garantirá a aquisição de um bem desejado sem maiores atropelos. A grande sacada é adiar o consumo presente, visando um consumo maior no futuro. Sendo você assalariado ou não, tente poupar um valor fixo a cada mês no dia do pagamento de seus proventos. Não se esqueça: quem poupa apenas o que sobra no fim do mês corre o risco de gastar tudo. Destine ao menos 10% de seu salário à poupança ou outra aplicação e somente depois comece a pagar suas dívidas habituais.

### **O que fazer para poupar?**

Você deve saber que poupar não é fácil, mas também não é nenhum bicho de sete cabeças. Entretanto é necessário força de vontade e determinação para alcançar esse objetivo. Primeiramente deve estabelecer – sem vacilar – quanto irá destinar à poupança, ou outra aplicação preferida, da quantia que você economizou no mês. Para isso deverá seguir os seguintes: O sucesso dependerá do esforço e determinação conjunta, ou seja, sua e de seus familiares. Primeiramente você tem que mostrar para todos os membros da família que economizar não é se privar das coisas. Economizar é, acima de tudo, não desperdiçar e não consumir irresponsavelmente.

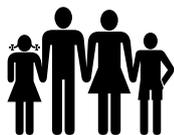
Se um dos problemas do desequilíbrio das finanças é o lazer acima da frequência normal ou aceitável (festas, shows, clubes, barzinhos, restaurantes), oriente para que sua família procure gastar menos dinheiro, controlando e reduzindo as saídas. Ao invés de sair todos os finais de semana para a praia ou para o clube, use a criatividade e busque alternativas de lazer mais baratas, como passeio em praças, visita a museus, pontos turísticos da cidade, parques e exposições. Outra regra é frequentar lugares onde a comida é mais em conta, a cerveja menos cara e, principalmente, consumir quantidade suficiente para a satisfação de cada um. Diga não ao desperdício.

Se as despesas de supermercado extrapolarem, reveja a indispensável lista de compras e identifique os exageros e as alternativas para os mesmos. Nunca caia na armadilha de fazer compras em supermercado estando com fome, pois estará correndo o risco comprar muito mais do que o programado, sem contar os supérfluos.

Afirmar que cartão de crédito/débito, cheque especial, carnê e outras formas de financiamento de bens, produtos e/ou serviços estimulam o consumo é, no mínimo, falar o óbvio. Também não existe a menor dúvida de que isto é bom para o crescimento econômico da cidade, do estado e do país, no entanto você deve conter seus impulsos e ter um grande cuidado na utilização desses créditos fáceis e dos famosos dinheiros de plástico.

### **O que deve ser feito para que o seu salário cubra as despesas do mês?**

O pontapé inicial é você fazer o levantamento dos seus gastos mensais durante, pelo menos, os três últimos meses, compreendendo todas as despesas com supermercado, mensalidade escolar, transporte, prestações diversas, plano de saúde, cartão de crédito/débito, cheque pré-datado, cheque especial, parcelas e juros de empréstimos, água, luz, telefone, gás, condomínio, internet, entre outros. Após fazer isso, verifique se existem algumas despesas com supérfluos ou que possam ser reduzidas. Esse exercício deve ser feito de comum acordo com todos os membros da casa, lembrando que você não pode fraquejar em hipótese alguma. Depois faça um orçamento para seis meses, relacionando mês a mês seus rendimentos líquidos - também computar como gasto o empréstimo consignado - suas despesas mensais e saldo (superávit ou déficit mensal).



### **Regras para elaboração do orçamento familiar**

Você deve estar seguro de que todos os membros da família estão decididos, comprometidos e determinados em fazer um orçamento de seus gastos. Se isso não acontecer, nem comece, pois será uma perda de tempo. Por ser um exercício que envolve todos da família, haverá discussões, brigas e descontentamentos, uma vez que o orçamento, em regra geral, implicará na redução de despesas e mudança de hábitos. Solucionados esses impasses, passe a anotar todas as receitas e despesas de forma que no fim do mês possa verificar para onde foi o seu dinheiro e somente então saber que despesas poderiam ser reduzidas ou, até mesmo, eliminadas. Você vai se surpreender e, ao mesmo tempo, se assustar ao descobrir que muitas de suas despesas foram desnecessárias e poderiam ser evitadas. Vai perceber que um considerado percentual de sua renda foi utilizado para comprar supérfluos, ao ponto de se sentir até um tanto quanto irresponsável após constatar que não sobrou dinheiro suficiente para pagar o condomínio e nem a conta de energia nos prazos devidos. Este fato lhe causará desconforto tanto quanto nos demais membros da família. Não se envergonhe e nem se desespere se isso acontecer. Esses sentimentos são importantes e o caminho certo para virar o jogo. Depois de ter superado o susto e o sentimento de culpa, você deve continuar a tocar a vida pra frente, pois em nada adianta chorar o leite derramado. O negócio é planejar. Praticar o orçamento familiar é saber, com antecedência, quanto será a sua receita, quanto vai gastar e quanto dinheiro sobrar no fim de cada mês. Sem um orçamento familiar, você somente poderá utilizar as informações disponíveis no seu extrato bancário em um determinado momento. Entretanto, o extrato jamais informará quanto é preciso para se manter até o próximo pagamento ou se haverá dinheiro suficiente para fazer frente aos seus compromissos presentes e futuros.

### **Decisões tomadas sem planejamento podem gerar problemas financeiros**

Fazer o financiamento de um bem por um período de tempo muito longo exige planejamento e deve ser feito com muito zelo. Em longo prazo situações como perda de emprego, aumento de outras despesas, diminuição ou congelamento de salário, entre outros fatores podem acontecer.

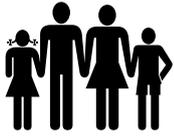
Por isso, antes de tomar qualquer decisão que possa comprometer boa parte do orçamento doméstico, deve-se levar em consideração todas as possibilidades.

### **Dá trabalho economizar**

É lógico que dá trabalho economizar. No início, o ato de organizar suas despesas para sair do vermelho e viver de forma mais feliz exige algumas privações, e ninguém gosta de se privar de coisas agradáveis. Para superar esta resistência natural você, juntamente com seus familiares, deve estabelecer metas e perseguir-las. O processo fica bem mais fácil se as metas atingirem todos os membros da família. Em primeiro lugar, você e os membros da família não precisam se privar de tudo que gostam. Para isso basta que você reveja seus gastos e procure adaptá-los ao seu novo modo de vida, mais organizado e comprometido com o futuro. E por falar em futuro, se conscientize que tudo o que você está economizando pode e deve se transformar em investimento. O dinheiro não está indo para o espaço e nem para o lixo. Ele é seu e será destinado a maiores conquistas no futuro. Se o orçamento envolve outros membros da família, é importante e imprescindível que você conscientize todos a se comportar e se comprometer com a nova estrutura econômica da casa.

### **O quê fazer para reformular seus gastos?**

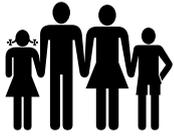
O balanço deve ocorrer logo no primeiro mês em que você passou a organizar suas receitas e despesas, a partir de um orçamento, e fazer a comparação entre os valores previstos com os que ele realmente efetivou. Concluída essa etapa, é hora de reformular a planilha de orçamento, desta feita adequando-a a realidade das receitas e dos gastos reorganizados, mas não se esqueça de cortar gastos onde for possível. Uma coisa é apurar o que está sendo gasto sem o devido controle, outra coisa é planejar as despesas antecipadamente para não gastar mais do que ganha. Esta, na realidade, é a exata função do orçamento doméstico: evitar o supérfluo e manter-se fiel às metas estabelecidas. A partir de agora, fique consciente que a planilha orçamentária será seu guia e um instrumento útil no presente e no futuro.



## Dicas para evitar o superendividamento

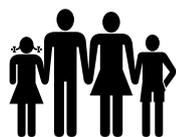


- ✚ Abandone a onda do consumismo. Se você for um consumidor compulsivo, procure se tratar. Saia de casa com apenas uma folha de cheque ou com o dinheiro contado e compre apenas o que for necessário;
- ✚ Anote todas as receitas e despesas diariamente;
- ✚ Antes de comprar um eletrodoméstico, consulte os dados sobre o consumo de energia do produto. Você poderá economizar mais.
- ✚ Antes de comprar, faça você mesmo três perguntas: a) Tenho dinheiro? b) Preciso comprar esse produto? c) Tem de ser agora? Se você respondeu “Sim” às três perguntas, pode comprar com tranquilidade, lembrando que, se a compra for feita com cartão de crédito ou cheque especial, essa previsão deve ser anotada na planilha do orçamento do mês.
- ✚ Antes de fazer novas dívidas, quite as que já possui;
- ✚ Antes de fazer um empréstimo, consulte o Procon sobre as condições que são oferecidas pelo fornecedor: taxa de juros mensais, tarifas cobradas, forma de pagamento, etc.
- ✚ Ao decidir por uma operação de crédito, é indispensável analisar se o valor das parcelas é adequado ao seu orçamento mensal, além de ter a certeza de que essa opção lhe proporcionará mais tranquilidade;
- ✚ Ao emitir cheques pré-datados, controle muito bem seu saldo bancário para que eles não voltem;
- ✚ Aproveite a luz natural
- ✚ Caso tenha alguma dificuldade para honrar o compromisso no vencimento, negocie com o seu credor outra forma de pagamento para a dívida vincenda;
- ✚ Cheque especial: melhor não usar. Os juros são altos e o consumidor perde o controle do valor devido.
- ✚ Comprar a débito evita gastos por impulso. Não deixe a busca por status afetar a sua vida financeira
- ✚ Compre preferencialmente à vista, pois a compra a prazo geralmente tem juros altos embutidos no valor;
- ✚ Defina bem o valor a ser investido, pra não desistir no meio do caminho;
- ✚ Desligue lâmpadas e eletrodomésticos que não estão em uso;
- ✚ Empréstimo de dinheiro só em último caso. Tente primeiro enxugar ou eliminar alguns hábitos de consumo;
- ✚ Esteja no controle das suas finanças;
- ✚ Evite fazer compras quando estiver estressado, cansado ou com fome;
- ✚ Faça listas com todos os itens que precisa antes de comprá-los, seja no supermercado ou no shopping;
- ✚ Faça sempre uma planilha do seu orçamento. Com ela, você poderá monitorar seus gastos e despesas, evitando gastar mais do que ganha, além de fazer um planejamento dos desembolsos, mês a mês. Não comprometa mais que 30% do seu salário com dívidas;
- ✚ Fique atento aos pequenos aumentos nos custos e pense em termos de porcentagem. Se algo custava R\$ 1 e agora custa R\$ 1,25, seu preço subiu 25%;
- ✚ Gaste apenas o que ganha. Porém, nunca comprometa 100% da sua renda;
- ✚ Junte todas as roupas antes de usar o ferro de passar;
- ✚ Leia sempre os contratos antes de assiná-los. Procure entendê-los. Qualquer dúvida, consulte o Procon antes de fechar o negócio;
- ✚ Mantenha as torneiras fechadas quando não estiver usando;
- ✚ Não contrate um serviço que você mesmo pode fazer;
- ✚ Não deixe a geladeira aberta ou em lugares quentes
- ✚ Não faça empréstimo de dinheiro por telefone. O risco de não haver o cumprimento do que foi combinado é grande;
- ✚ Não forneça seus dados pessoais e bancários por telefone;
- ✚ Nas faturas de água e luz, fique atento aos marcadores de consumo e à data de leitura. Esses dados



## Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

- são importantes para o consumidor acompanhar e monitorar o seu consumo;
- ✚ Nos primeiros anos, procure investimentos conservadores. Conforme o volume aumentar, diversifique. ...
- ✚ Nunca forneça nem confirme os seus dados pelo telefone (identidade, CPF, endereço, conta bancária, número do cartão de crédito, etc.). Você certamente estará sendo vítima de golpe de estelionato, e, depois, será muito difícil ser ressarcido do prejuízo;
- ✚ O cartão de crédito só pode ser adquirido por quem sabe usá-lo, por quem planeja seu orçamento, por quem não é compulsivo e por quem sabe dos riscos do pagamento mínimo e do atraso no pagamento da fatura;
- ✚ O consumidor tem direito a informações claras e precisas sobre juros mensais e anuais, tarifas, encargos contratuais e multas de um contrato de empréstimo ou financiamento;
- ✚ O melhor instrumento de controle é o que funciona para você. Tanto faz ser uma planilha, um aplicativo ou um caderno;
- ✚ O superendividado precisa ter consciência de que está com um problema econômico e agir: eliminar gastos e negociar as dívidas. Comprar à vista é o ideal. Nas compras a prazo, quanto mais longas as parcelas, maiores os juros;
- ✚ Pague as contas em dia, evitando as multas e os juros;
- ✚ Para quem está endividado, cortar os supérfluos é imprescindível;
- ✚ Pense a longo prazo, a mudança de hábito será difícil no começo;
- ✚ Pesquise preços e faça as contas antes de comprar bens, principalmente os de alto valor, que podem desequilibrar seu orçamento a médio e longo prazo;
- ✚ Planeje, reflita e decida, afinal, é muito difícil ganhar dinheiro para gastar com produtos desnecessários;
- ✚ Poupe sempre que possível, pois as emergências acontecem;
- ✚ Priorize o pagamento de tarifas públicas (água, luz, telefone, etc.) e dívidas que tenham juros e multa por atraso no pagamento, além do risco de perda do bem;
- ✚ Procure não comprometer mais do que 30% do seu salário com dívidas ou empréstimos. Reserve entre 10% e 20% do seu salário para poupança e gastos extras, como viagens, conserto de carro, reformas e doenças na família, ou eventualidades, como o desemprego, etc.;
- ✚ Renegociar dívidas ou vender bens são soluções para quem continua endividado mesmo após todos os cortes e tentativas de economia;
- ✚ Renegocie as suas dívidas com os credores de modo que o valor da parcela não comprometa o equilíbrio do seu orçamento;
- ✚ Reserve um tempo para sua educação financeira;
- ✚ Se não puder comprar à vista, opte pelo crédito, porém, pesquise as melhores taxas e condições;
- ✚ Se perder os seus documentos, faça uma ocorrência policial e informe o ocorrido ao SPC e ao Serasa;
- ✚ Só pode ter cartão de crédito ou cartão de loja quem tiver dinheiro para pagar a fatura de forma integral. O pagamento de valor menor (mínimo ou menor que o integral) só aumenta o endividamento;
- ✚ Somente assumam compromissos financeiros após estudar o seu orçamento doméstico, para ter a certeza de poder honrá-los;
- ✚ Superendividamento faz mal à saúde. Evite ficar endividado;
- ✚ Tome banhos menos demorados e na temperatura ideal;
- ✚ Use a máquina de lavar com a capacidade maximizada;
- ✚ Use cores claras nas paredes e teto;
- ✚ Use lâmpadas e eletrodomésticos que consomem menos energia;
- ✚ Utilize a mesma operadora de celular para toda a família;
- ✚ Verifique todos os lançamentos em suas contas de água, luz, telefone, cartões e outros boletos bancários. Não observe apenas o valor da conta e sua data de vencimento. Veja se não há outros valores embutidos, pois você pode estar pagando algo que não deve. Contestar as cobranças indevidas.



## Para ajudar nessa árdua tarefa, vão aí algumas dicas de economia:

### Energia Elétrica

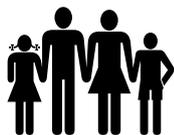


- ✚ Apague a luz ao sair de qualquer compartimento da casa;
- ✚ Desligue os eletrodomésticos quando não estão sendo utilizados (o ferro elétrico e o chuveiro elétrico são os utensílios que mais consomem energia);
- ✚ Ferro de passar, chuveiro, máquinas e motores: otimize o tempo de uso;
- ✚ Geladeira: evite o abre-fecha da porta e verifique o sistema de vedação;
- ✚ Não deixe a porta da geladeira aberta por muito tempo;
- ✚ Não exagere na utilização de forno microondas;
- ✚ Não fique horas e horas no computador;
- ✚ Utilize lâmpadas com menor consumo;
- ✚ Utilize lâmpadas fluorescentes;
- ✚ Verifique e acompanhe mensalmente a sua conta de energia, observando se a leitura do medidor está correta e se o consumo apurado é compatível com o valor cobrado;
- ✚ Verifique se existe fuga de energia e, havendo dúvidas, chame um técnico.

### Água



- ✚ Acione a concessionária do serviço ao observar vazamentos na entrada da ligação ou na rua;
- ✚ Ao ensaboar a roupa, ao escovar os dentes ou ao tomar banho, abra a torneira só quando necessário;
- ✚ Conserte vazamentos nas instalações internas de seu imóvel;
- ✚ Economize ao regar jardins.
- ✚ Evite lavar a calçada e o carro;
- ✚ Evite torneiras pingando;
- ✚ Feche a torneira ao ensaboar a roupa;
- ✚ Feche bem as torneiras;
- ✚ Instale válvulas mais econômicas nos vasos sanitários;
- ✚ Lave a roupa pesada na máquina de lavar de uma só vez;
- ✚ Utilize vasos sanitários com registro de descarga mais econômicos;
- ✚ Verifique e acompanhe mensalmente sua conta de água, observando se a leitura do medidor; (hidrômetro) está correta e se o consumo apurado é compatível com o valor cobrado.



## Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

### Telefones



- ✚ Confira detalhadamente sua conta telefônica e não deixe que ela se torne impagável;
- ✚ Escolha um plano que atenda às suas necessidades;
- ✚ Fale somente o necessário, seja objetivo e vá direto ao assunto;
- ✚ Fique atento às promoções e vantagens;
- ✚ Ligue de celular para celular e de fixo para fixo;
- ✚ Não se torne refém de seu celular;
- ✚ Utilize horários com tarifa mais baixa.

### Gás

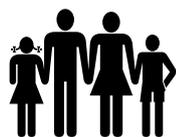


- ✚ Ao cozinhar, tampe as panelas para aproveitar o calor;
- ✚ Cuidado com vazamentos;
- ✚ Esquente e ferva só o necessário;
- ✚ Mantenha limpos os bicos do fogão;
- ✚ Na hora da compra, exija a nota fiscal e confira a situação do botijão e a presença do selo com as informações sobre o envasamento;
- ✚ Regule e limpe os bicos do fogão;
- ✚ Sempre coloque a panela grande na grelha grande e a pequena na grelha pequena;
- ✚ Tampe sempre a panela para aproveitar o calor;
- ✚ Verifique se o registro e a mangueira estão bem fixados e sem vazamentos.

### Alimentos



- ✚ Aproveite as sobras, invente e reutilize os alimentos;
- ✚ Calcule a quantidade exata ao cozinhar;
- ✚ Compre frutas e legumes da estação;
- ✚ Evite fazer compras em supermercado com fome;
- ✚ Faça uma lista dos produtos e utilize a calculadora sempre que for fazer compras em supermercado;
- ✚ Não compre por impulso, para impressionar alguém ou porque está na promoção;
- ✚ Não estoque grande quantidade de produtos ou alimentos, afinal não estamos em guerra;
- ✚ Pesquise, compare e confronte preços antes de comprar;
- ✚ Prefira alimentos saudáveis e evite guloseimas.



## TESTE



## VOCE É POUPADOR OU GASTADOR?

Este teste é para que você faça uma auto-análise de sua capacidade de poupar. Na verdade, o hábito de poupar depende muito mais de atitude e determinação do que do tamanho do salário. Conter o impulso de gastar dinheiro é uma questão de disciplina e força de vontade o que, para muitas pessoas, é quase impossível. Para outras, economizar é um ato natural e faz parte de suas vidas. Veja em que posição você se enquadra e se a sua tendência é de ser poupador ou gastador. Anote um "X" no parêntese à esquerda nas situações que mais se aproximam de seu perfil.

### 1 – Como você faz suas compras?

- A ( ) Sai gastando, esteja contente ou muito triste;
- B ( ) Gasta para não se sentir inferior aos seus amigos ou parentes;
- C ( ) Gasta de forma pingada e faz dívidas no cartão. Às vezes se sente mal e até se arrepende e pena para pagar;
- D ( ) Faz algumas extravagâncias, sem contudo extrapolar o orçamento.

### 2 – Que percentual de sua renda você consegue poupar?

- A ( ) Menos de 10%;
- B ( ) 10% ou mais;
- C ( ) Não sei;
- D ( ) Nada.

### 3 – Que percentual de suas dívidas com cartão de crédito ou débito, cheque especial, cheque pré-datado e empréstimo pessoal representam de sua renda mensal total?

- A ( ) Até 30%;
- B ( ) 50%;
- C ( ) Não sei;
- D ( ) 40%.

### 4 – Se você recebesse aumento de salário, o que faria?

- A ( ) Nada;
- B ( ) Sairia para fazer compras;
- C ( ) Jurava que desta vez ia fazer um orçamento;
- D ( ) Compraria algo que estivesse precisando e o resto aplicaria na poupança;

### 5 – Como você se sente quando pensa na sua situação financeira?

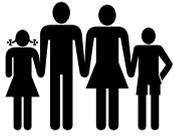
- A ( ) Triste, desanimado e não vê como sair do buraco;
- B ( ) Otimista, apesar de ter gastado muito ultimamente, mas tem certeza que logo se organizará;
- C ( ) Confiante e seguro. Você está alcançando seus objetivos;
- D ( ) Só pensa nisso quando não consegue dormir.

### 6 – Você está sem dinheiro e alguém lhe convida para um passeio de fim de semana, o que você faz?

- A ( ) Recusa o convite e promete para si mesmo que vai economizar um dinheirinho para a próxima vez;
- B ( ) Consulta o seu saldo bancário e se o cartão ainda não estourou para ver de onde pode conseguir dinheiro;
- C ( ) Aceita correndo, mesmo sem saber quanto custará o passeio;
- D ( ) Pede dinheiro emprestado. Você não é de ferro e precisa viajar.

### 7 – O que você faz quando as férias chegam?

- A ( ) Jura se controlar e não vai mais cometer excessos;
- B ( ) Só vai gastar o que separou para as férias e nada mais além disso;



Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU  
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

- C ( ) Pede empréstimo para garantir uma grana quando retornar das férias;  
D ( ) Fica triste e toma umas e outras. Afinal você ainda está pagando dívidas das férias do ano passado e seus cartões estão com os limites estourados;

**8 – Conseguiu seu 1º emprego, o que você faz?**

- A ( ) Faz um orçamento e separa um parte de seu salário para poupança;  
B ( ) Não se preocupa em aderir ao plano de previdência da empresa. Afinal ainda está longe de se aposentar;  
C ( ) Reforma o seu guarda-roupa e compra móveis para o seu quarto, tudo no crediário ou parcelado no cartão de crédito;  
D ( ) Pede empréstimo ao banco ou financia seu 1º carro zero.

**9 – Seu 1º filho está chegando, o que você faz?**

- A ( ) Compra ou aluga uma casa/apartamento maior;  
B ( ) Convida seu companheiro (a) para uma grande viagem a dois;  
C ( ) Fica apreensivo e deprimido, pois não vai bem financeiramente;  
D ( ) Planeja um novo orçamento, pois com o filho a vida vai mudar.

**CONFIRA OS PONTOS:  
GABARITO COM AS RESPOSTAS CERTAS**  
Cada resposta certa vale **10 PONTOS**



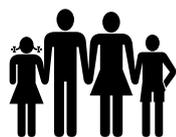
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>Total</b>
<b>D</b>	<b>B</b>	<b>A</b>	<b>D</b>	<b>C</b>	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>A</b>	<b>D</b>	

**AVALIAÇÃO:**

**Até 30 pontos:** Verdadeiramente você é um fracasso na arte de controlar o seu dinheiro! Agindo dessa forma você vai se afundar em dívidas (se é que já não se afundou). Tome imediatamente o controle de seus gastos e reverta a situação.

**De 40 a 60 pontos:** É louvável seu esforço de colocar suas finanças em ordem, mas está no caminho certo e falta apenas um pouco mais de disciplina e planejamento para conseguir economizar mais um pouco e realizar sonhos mais ambiciosos.

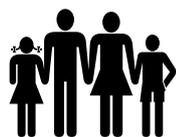
**De 70 a 90 pontos:** Parabéns! Você é sábio na arte de lidar com seu dinheiro. Seu pé-de-meia está pronto para garantir o bem estar de sua família e uma velhice tranquila.



Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU  
 Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba



PLANILHA DE GASTOS MENSAIS													
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	
<b>Receitas</b>	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	
Salário													
Rendimentos Bancos													
Outros													
<b>Total de RECEITAS</b>	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	
<b>Despesas</b>	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	
Aluguel													
Conta de água													
Conta de luz													
Conta de telefone													
Gás													
Impostos													
Conta celular													
Tv a cabo / Internet													
Supermercado / Feira													
Plano de saúde / Dentista													
Prestação do carro													
Seguro													
Combustível													
Roupas / Calçados													
Mensalidade Escolar													
Reformas e Manutenção													
<b>Total de DESPESAS</b>													
Quanto Sobrou ?													



Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU  
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

## **Cartilha Financeira** **Instituto de Previdência do Município de Ubatuba – IPMU.**



Rua Paraná 408, Centro – Ubatuba - SP - CEP: 11.680-000

Horário de Atendimento: 8h às 12h /14h às 17h

[www.ipmu.com.br](http://www.ipmu.com.br)

[financaipmu@uol.com.br](mailto:financaipmu@uol.com.br)

Telefones para contato

(12) 3833-3044

(12) 3833-4842

(12) 3832-2235