



GUIA
DE
PLANEJAMENTO

FINAN CEIRO

UNICRED 



Pensando no bem-estar financeiro de todos, a Unicred desenvolveu esta cartilha com algumas dicas para auxiliar na gestão de finanças do dia a dia, pois um planejamento financeiro bem elaborado é essencial para a segurança e tranquilidade de sua família.

O
SEGREDO
É

EQUILÍBRIO

A organização do orçamento nem sempre é fácil. Exige disciplina e acompanhamento constante, mas os benefícios valem a pena.



CON
SUMIR



OU



POU
PAR

Abrir mão das coisas para acumular riquezas é quase como viver sem dinheiro. Ao mesmo tempo, buscar só o prazer imediato pode inviabilizar projetos mais gratificantes no futuro.

A QUESTÃO
É ADMINISTRAR
AS CONTAS
PARA CONSUMIR
E POUPAR COM

CONSC
CIÊNCIA

É PRECISO:



DEFINIR METAS



FAZER UM ORÇAMENTO FAMILIAR



**ADMINISTRAR GANHOS
E DESPESAS COM CONSCIÊNCIA**

LEMBRE-SE



Independentemente do momento de vida, atividade profissional ou renda, todos podem ter uma vida financeira organizada.

10 PASSO

DEFINA SEUS

OBJETIVOS



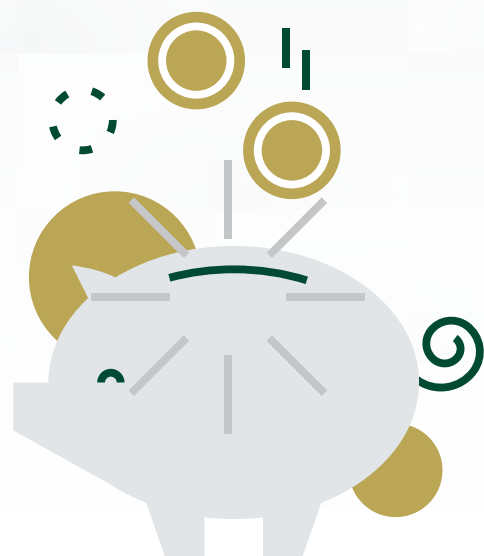
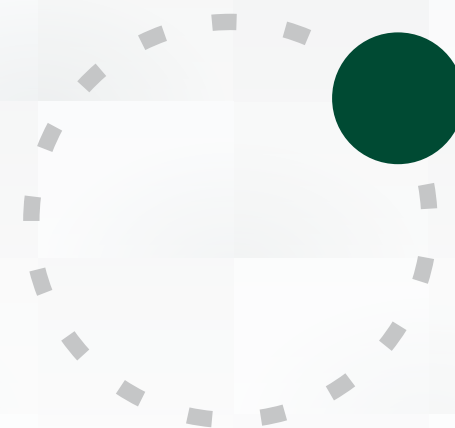
Os planos podem ser de curto, médio e longo prazo.

O importante é que a pessoa tenha em mente que os projetos estão ligados à situação financeira, por isso o planejamento é importante. “Pense em quanto vale cada um de seus projetos e por quanto tempo terá que guardar dinheiro para conquistar esse sonho”.

1

RESERVA DE EMERGÊNCIA

Esta reserva deve ser suficiente para cobrir imprevistos do dia a dia. Sua principal característica é a liquidez.



O IDEAL É QUE O INVESTIDOR GUARDE

DE 3 A 6 VEZES

O VALOR DE SEUS GASTOS MENSAIS EM UMA RESERVA COMO ESTA, SEM CORRER RISCOS.

EXEMPLOS DE GASTOS DE CURTO PRAZO



NOVO EQUIPAMENTO PARA TRABALHAR



MANUTENÇÃO EM CASA



FRANQUIA DE SEGURO

As modalidades recomendadas para este fim devem trazer segurança e liberdade para resgates imediatos.

2

RESERVA DA CONSTRUÇÃO DO PATRIMÔNIO

Também podemos chamá-la de reserva de médio prazo, na qual o investidor poderá ter diferentes estratégias e riscos, de acordo com seu perfil.

TODOS TEMOS OBJETIVOS DE MÉDIO PRAZO, MAS MUITAS VEZES NÃO PARAMOS PARA PENSAR NISSO.



FAZER UM MBA



COMPRAR UM APARTAMENTO



FAZER UMA VIAGEM

EXEMPLOS DE
OBJETIVOS DE
MÉDIO PRAZO



TER UM FILHO



TROCAR DE CARRO

3

RESERVA DO FUTURO

Reserva de longo prazo é extremamente importante para garantir um futuro tranquilo e a qualidade de vida durante a aposentadoria. Está diretamente ligada à **disciplina e planejamento.**

O PRODUTO MAIS UTILIZADO PARA ESTA RESERVA É A

PREVIDÊNCIA PRIVADA

Na Unicred, além desta modalidade, o acúmulo de sobras também contribui para sua reserva de longo prazo. Desta forma, quando abastecemos a primeira e a segunda reserva, automaticamente estamos alimentando a terceira!

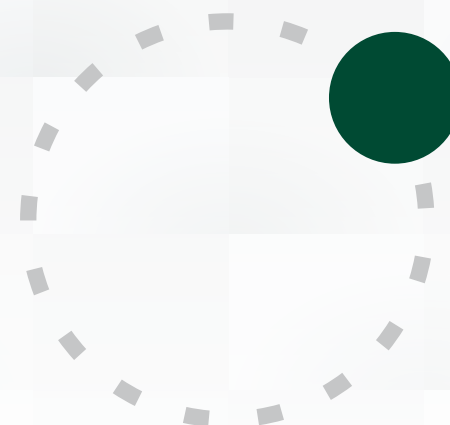
L E M B R E - S E

O acúmulo de sobras sobre seu capital representa uma forma de investimento de longo prazo, sem nenhum custo, e ainda com uma excelente rentabilidade!





O QUE SÃO AS SOBRAS E COMO POSSO AUMENTÁ-LAS?



A principal diferença de uma cooperativa para um banco está no fato de o Cooperado não ser apenas mais um cliente, mas sim dono do negócio, podendo participar ativamente das decisões e rumos da cooperativa. Ele também participa dos resultados alcançados por meio da distribuição de sobras no final do ano, recebendo de volta parte do lucro que ele mesmo ajudou a gerar.

Isto significa que, no final de cada ano, parte dos juros que foram pagos à cooperativa serão devolvidos ao Cooperado. Além das operações de crédito, o Cooperado também recebe sobras sobre suas aplicações financeiras e recursos mantidos em conta corrente (depósito à vista).

Você pode aumentar sua participação nos resultados apenas movimentando mais sua conta na cooperativa. Quanto mais fidelizado à Unicred, mais você tem a ganhar.

20 PASSO

CONHEÇA SEUS

NÚMEROS

A conscientização do orçamento familiar deve ser compreendida por todos os membros da família. É importante que as crianças saibam o valor do dinheiro em relação ao trabalho, e que o consumo venha após o esforço de poupança e as necessidades básicas. Faz parte do orçamento a soma das receitas como salários, pensões, pró-labore, renda de aluguéis, etc. Além dos gastos mensais, que incluem despesas fixas e variáveis.

PENSANDO NO

FUTURO



O esforço de poupança deve entrar no orçamento como uma obrigação com você mesmo. Da mesma forma que você financia seus bens, como automóvel e casa própria, porque não financiar seus sonhos? Seu futuro?

O equilíbrio financeiro não depende de quanto ganhamos, mas de como gastamos. É preciso rever alguns de nossos valores e avaliar o que realmente importa para nós.

O balanço deve ser mensal, tentando manter sempre o saldo positivo entre os ganhos e os gastos, eliminando os desperdícios. Não trata-se de gastar menos, mas sim de gastar melhor, fazendo escolhas inteligentes e conscientes.

**O IDEAL
É POUPAR,
NO MÍNIMO,**

10%



DA RENDA

30 PASSOS

PLANILHA DE

ORÇAMENTO

A planilha financeira das páginas seguintes é uma sugestão para auxiliá-lo a organizar melhor seu orçamento. Nela, você poderá registrar todas as suas receitas, despesas e economias. O modelo eletrônico está disponível no site www.unicred.com.br. Você poderá adaptá-lo à sua real necessidade.

L E M B R E - S E

Ensine ao seu filho desde cedo o valor do dinheiro, assim você o ajudará a tornar-se um adulto consciente.



RENDAS

	MENSAL	ESPORÁDICO	ANUAL
Salário Líquido			
Férias			
13º Salário			
Prêmio/Bonificações			
Pensão			
Aposentadoria			
Rendas de Aluguéis			
Outras Rendas			
TOTAL DA RENDA	R\$	R\$	R\$

DESPESAS FIXAS

	MENSAL	ESPORÁDICO	ANUAL
HABITAÇÃO			
Aluguel ou prestação			
Condomínio			
Manutenções/Obras			
IPTU			
Gás			
Água			
Luz			
Telefone fixo			
Telefone celular			
Internet			
TV por assinatura			
TOTAL	R\$	R\$	R\$
ALIMENTAÇÃO			
Supermercado			
Refeições			
TOTAL	R\$	R\$	R\$

DESPESAS FIXAS

	MENSAL	ESPORÁDICO	ANUAL
TRANSPORTE			
Combustível			
Revisões			
IPVA			
Seguro			
Multas			
Estacionamento			
Ônibus			
TOTAL	R\$	R\$	R\$
EDUCAÇÃO			
Mensalidade escolar			
Cursos			
Livros e materiais			
Uniformes			
TOTAL	R\$	R\$	R\$
SAÚDE			
Medicamentos			
Plano de saúde/Médico			
Plano odontológico/Dentista			
Atividade física			
Seguro de vida			
Outros tratamentos			
TOTAL	R\$	R\$	R\$
ANIMAIS			
Veterinário			
Ração			
Pet Shop			
TOTAL	R\$	R\$	R\$

DESPESAS VARIÁVEIS

	MENSAL	ESPORÁDICO	ANUAL
LAZER			
Passeios			
Teatro/Cinema			
Restaurantes			
Viagens			
Bares			
Outros			
TOTAL	R\$	R\$	R\$
DESPESAS PESSOAIS			
Roupas e calçados			
Salão de beleza			
Acessórios			
Produtos de beleza			
Jornal/Revista			
TOTAL	R\$	R\$	R\$

DÍVIDAS

	MENSAL	ESPORÁDICO	ANUAL
COMPROMISSOS FINANCEIROS			
Tarifas bancárias			
Anuidade do cartão de crédito			
Prestação de carro			
Prestação de empréstimo			
Prestação em lojas			
TOTAL	R\$	R\$	R\$

INVESTIMENTOS

	MENSAL	ESPORÁDICO	ANUAL
APLICAÇÕES FINANCEIRAS			
Poupança CDB/RDC/LCI/LCA			
Fundos de Investimentos			
Fundo de Previdência			
Outros			
TOTAL	R\$	R\$	R\$

TOTAL DE DESPESAS	R\$	R\$	R\$
TOTAL DE RECEITAS	R\$	R\$	R\$
FLUXO DE CAIXA	R\$	R\$	R\$

CONHEÇA SUASAUDEFINANCEIRA.COM.BR

O site "SUA SAÚDE FINANCEIRA" foi criado com o propósito de disponibilizar conteúdos gratuitos para descomplicar o mundo das finanças. Nele você encontra vídeos, notícias, artigos e cursos com linguagem simples e temas atuais. Os assuntos vão desde dicas para a gestão de finanças pessoais, a conceitos do mercado financeiro e, até mesmo, os impactos da economia em nossas vidas. Acompanhe as novidades do canal e sinta-se à vontade para pedir novos temas de seu interesse. Esta é uma iniciativa do Programa de Formação em Finanças da Unicred que, em linha com os valores do cooperativismo, visa contribuir para uma sociedade mais consciente e equilibrada financeiramente.

CONTE

CONOSCO

A transparência e o cuidado com o Cooperado são valores que a Unicred traz desde sua criação. A Instituição foi constituída com o objetivo de administrar os recursos financeiros de seus associados e contribuir para seu crescimento pessoal e profissional.

