

Organização Financeira – Planilhas e Balanço

Ter qualidade de vida, realizar os sonhos e atingir os objetivos de vida pressupõe uma organização Financeira.

O dinheiro é limitado e as opções de consumo são ilimitadas. Para entender melhor a relação com o dinheiro vamos falar de TEMPO (dias, meses, anos). O tempo também é limitado para a quantidade de coisas que gostaríamos de fazer

Vamos usar, como exemplo, as férias. Quem trabalha tem até um mês, por ano, livre, para fazer o que deseja. Imagine que você vai tirar férias e quer ir para o Alasca/Canadá e, também, para a Europa. Para conseguir aproveitar bem o período de férias terá que se planejar e escolher para onde vai este ano e se programar para o ano seguinte.

Com o dinheiro, precisamos ter o mesmo raciocínio: programar e priorizar o que vamos fazer.

E é sobre essa programação financeira que vamos abordar hoje. É curioso o receio que percebo, nas pessoas, em analisar as suas finanças, a fuga da realidade. O objetivo não é restringir o consumo, mas, sim, ampliar a qualidade de vida por meio de uma seleção do que é importante e prioritário para atingir os seus sonhos. Não há juízo de valor!

É muito importante:

- a) Analisar conta a conta da planilha e avaliar se o dinheiro está sendo dirigido efetivamente para os seus sonhos e objetivos de vida?
- b) Saber que a perda de qualidade de vida com os gastos financeiros está nas pequenas despesas somadas e, não, nas grandes contas. Isso ocorre porque fazemos vários gastos de pequena monta e não costumamos somá-los para tomarmos consciência do total e, com isso, acabamos surpreendidos: com o saldo do cartão de crédito a pagar, com o fato de o dinheiro “ter sumido” da carteira depois que trocou a nota de R\$ 100,00 por notas de pequenos valores, com o fato de o dinheiro do mês ter acabado antes do tempo, entre outras situações.
- c) Focar no que é importante para você e aprender a dizer NÃO para os outros. Se chamarem você de pão duro, faça “cara de paisagem”. Afinal o dinheiro é seu e você vai gastá-lo como quiser e no que quiser, mas nunca no que os outros acham que você deve gastar.
- d) Envolver a família, pedindo sugestões do que pode ser feito. Ouvir, em vez de falar o que cada um deve fazer. Se as sugestões vêm dos filhos e do cônjuge, o comprometimento é muito maior. Vamos tentar fazer uma reunião familiar, onde você expõe a situação e diz: “o que vocês acham que devemos fazer?”. Exemplo: “Nossa conta de luz está em R\$ 800,00, quando o razoável seria R\$ 400,00 e poderíamos juntar essa diferença para fazermos uma viagem”

Planilha Financeira

Você faz acompanhamento das Receitas e Despesas? Pode ser uma planilha financeira, como a que disponibilizamos no Módulo 2, do mês passado, pode ser um aplicativo no celular, ou anotações num caderninho. O que vale é anotar e, em seguida analisar!

Existem vários aplicativos de controle orçamentário, destacando-se:

- a) Guia bolso – para quem tem contas e cartão em grandes bancos, o Guia Bolso busca as informações diretamente na sua conta corrente e na conta do cartão de crédito, já fazendo uma alocação prévia. Você pode fazer os ajustes que desejar posteriormente.
- b) Minhas finanças – Sicoob. Veja a gravação explicando:

Vamos, hoje, ver os principais itens que corroem o nosso dinheiro e o que pode ser modificado. Faça as perguntas:

- É importante para a minha vida ou é um desejo?
- Consigo viver sem esse serviço/produto ou ele é essencial?

Seguem, portanto, algumas sugestões:

<p>1. Moradia</p>	<ul style="list-style-type: none"> • As contas cadastradas no débito automático precisam ser revistas periodicamente. • Controlar luz, gás e água é bom para o bolso e também para o planeta. Seja adepto do consumo consciente: usar sem desperdiçar. • Você tem seguro residência? Se mora em prédio, verifique se o seguro feito pelo condomínio incorpora serviços 24 horas gratuito e use na manutenção do seu apartamento: problemas hidráulicos, elétricos, vazamentos, entupimentos, conserto de eletrodomésticos, entre outros. • Se mora em apartamento alugado é o momento de negociar um abono (uma redução por um ano em função das dificuldades financeiras decorrentes do momento recessivo).
<p>2. Alimentação e Limpeza</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Planeje o consumo da semana de acordo com as promoções • Priorize frutas e legumes da estação. É mais barato e você ajuda a preservação do planeta. • Separe o valor que pode gastar na semana e procura não ultrapassar. Se tiver promoção e você quer aproveitar, reduza a compra de outros itens para

	<p>não fugir do orçamento planejado. Utilize lista de compras</p> <ul style="list-style-type: none"> • Só vá ao mercado após as refeições, sem fome. • Evite levar os filhos pequenos para o supermercado.
3. Saúde	<ul style="list-style-type: none"> • Inclua as notas fiscais de médico, dentista, terapeuta e fisioterapeuta como abatimento na Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda, principalmente para modelo completo. • Negocie desconto na consulta do médico, dentista e, principalmente, terapeutas. Aproveite o momento atual. • Se você faz a Declaração de Ajuste de IR pelo modelo simplificado não vai poder utilizar essas despesas para abater do saldo a pagar, portanto negocie o recibo por um desconto. • Determinados remédios de uso contínuo podem ser cadastrados no laboratório de origem, o que permite que você adquira nas farmácias cadastradas um belo desconto. Os remédios para pressão, colesterol, diabetes contam com esse desconto.
4. Transporte	<ul style="list-style-type: none"> • Você sabe quanto custa um carro? Veja a simulação. Faça a planilha do seu carro.
5. Educação	<ul style="list-style-type: none"> • Cursos regulares na escola e faculdade podem ser abatidos do Imposto de Renda • Livros, vale a pena fazer uma pesquisa na internet • Material escolar – optar por compra coletiva
6. Despesas Pessoais	<ul style="list-style-type: none"> • O ideal é comprar poucas peças boas e práticas, que você possa usar em várias situações e repeti-las com diferentes acessórios. • Analisar os gastos com cabeleireiro, depilação, manicure e podólogo é uma boa pedida. • Você procura ser criativo nos presentes que dá? A criatividade pode ajudar a reduzir despesas.
7. Lazer	<ul style="list-style-type: none"> • Você tem um valor definido para o lazer?
8. Despesas com parentes	<ul style="list-style-type: none"> • É importante separar as despesas com filhos, mãe ou outros parentes que não moram na casa.
9. Despesas com animais de estimação	<ul style="list-style-type: none"> • Se você tem animal de estimação não deixe de relacionar as despesas como: ração, veterinário, remédios, vacinas, brinquedos e acessórios.

10. Bancos e Impostos	<ul style="list-style-type: none"> • Você negocia a anuidade do cartão de crédito? • Já verificou se pode reduzir a tarifa cobrada pelo banco? Você conhece o pacote de serviços essenciais que o Banco Central exige que seja disponibilizado pelos bancos? Veja se você consegue se adequar. • Costuma entrar no cheque especial e, com isso, paga sistematicamente juros e IOF? Cancele o cheque especial e deixe de pagar renovação de limite do cheque especial. • Pequenos valores anualizados representam um montante significativo. Exemplo: R\$ 2,00/dia equivale a R\$ 720,00 no ano. Evite toda pequena despesa que puder. • As cooperativas de crédito são Instituições financeiras profissionalizadas, fiscalizadas pelo Banco Central, onde você é dono e cliente ao mesmo tempo. Oferecem os mesmos produtos e serviços que um banco com taxas, de um modo geral, bem mais adequadas que os Bancos: custo do crédito, rentabilidade de aplicação, prêmios de seguros, entre outros vários produtos.
------------------------------	---

Com a planilha feita e analisada veja quanta coisa você pode fazer?

- 1) Se quiser fazer um empréstimo ou financiamento, você sabe exatamente qual o valor que pode dispende por mês;
- 2) Se quiser renegociar dívidas, vá ao Banco e mostre (ou diga) para ele a sua capacidade de pagamento; nunca negocie NADA além da sua capacidade de pagamento. Numa inadimplência, a sua relação com o banco tem que ser de GANHA-GANHA, ou seja, IGUAL PARA IGUAL. Portanto, não ceda. Se necessário procure o SAC ou o que eu mais gosto, em termos de efetividade, o site: www.consumidor.gov.br. Este site atende todos os bancos e empresas que estão cadastrados. Você resolve todos os seus problemas em uma semana, ou, no máximo, 10 dias.
- 3) Vamos programar os sonhos futuros?
 - a. Reserva de emergência
 - b. Aposentadoria
 - c. Sonhos: viagens, estudar fora, apartamento próprio, entre outros.

Leia agora o texto sobre como é difícil dizer NÃO. As pesquisas mostram que precisamos estar atentos para não cairmos nas armadilhas de alguns vendedores.