

# GESTÃO COLABORATIVA DO ORÇAMENTO FAMILIAR: ACADÊMICO E FAMÍLIA



**UNEMAT**

Universidade do Estado de Mato Grosso  
Carlos Alberto Reyes Maldonado

- Câmpus de Tangará da Serra -

# APRESENTAÇÃO

Bem-vindo ao nosso guia prático de orçamento familiar, especialmente projetado para acadêmicos e suas famílias! Gerenciar as finanças pode parecer uma tarefa assustadora, especialmente quando você está navegando pelas águas desconhecidas da vida acadêmica. No entanto, com as ferramentas certas e uma abordagem consciente, é possível navegar com confiança e segurança por esse mar de desafios financeiros.

Nesta cartilha, vamos explorar juntos estratégias simples e eficazes para ajudá-lo a administrar suas finanças de forma inteligente e responsável. Desde a criação de um orçamento sólido até a economia para o futuro, passando pela gestão de dívidas e a tomada de decisões de consumo conscientes, este guia abrangente oferece as informações e dicas de que você precisa para navegar com sucesso pelos altos e baixos da vida financeira enquanto estiver na universidade.

Além disso, reconhecemos que as decisões financeiras não afetam apenas os acadêmicos, mas também suas famílias. Portanto, este guia é projetado para ser útil tanto para os estudantes quanto para seus entes queridos, fornecendo conselhos práticos e insights valiosos para promover uma gestão financeira saudável em toda a família.

Então, prepare-se para embarcar em uma jornada de descoberta e aprendizado financeiro! Com este guia como seu companheiro de viagem, você estará pronto para enfrentar os desafios financeiros da vida acadêmica e construir um futuro sólido e próspero para você e sua família. Vamos começar!

# SUMÁRIO

Edital nº 001/2024/PROEC – fluxo contínuo	04
Introdução	05
Navegando pelo Mar do Consumo	06
1. Fundamentos do Orçamento Familiar	08
2. Princípios básicos de orçamento	09
3. Preparação e Coleta de informações financeiras	10
4. Identificação de despesas fixas e variáveis	11
5. Estabelecimento de metas financeiras realistas	12
6. Envolvimento de todos os membros da família	13
7. Criando um Orçamento Familiar	14
8. Alocação de recursos para despesas prioritárias	15
9. Estratégias para Reduzir Despesas	16
10. Negociação de contas e contratos	17
11. Economizando e Investindo em Família	18
12. Opções de investimento para famílias	19
13. Planejamento de longo prazo: aposentadoria, educação dos filhos	20
14. Lidando com Dívidas e Crédito	21
15. Uso responsável de crédito	22
Referências	23

# EDITAL Nº 001/2024/PROEC – FLUXO CONTÍNUO

## CHAMADA DE PROPOSTAS DE INSTITUCIONALIZAÇÃO DE AÇÕES DE EXTENSÃO

<b>Gestão colaborativa do Orçamento Familiar: Acadêmico e família</b>					
Ano:					2024
<b>Membros da Equipe</b>					
Nome	Categoria	Função	Faculdade	Início	Fim
ADERVALDO CHAVES RIBEIRO	DOCENTE	MEMBRO	TGA-FAC SAL	20/05/2024	19/05/2025
JOSE PEREIRA FILHO	DOCENTE	COLABORADOR(A)	TGA-FAC SAL	20/05/2024	19/05/2025
THALES RIBEIRO HENNIG	DOCENTE	COLABORADOR(A)	TGA-FAC SAL	20/05/2024	19/05/2025
LUCIENIO ROSA E SILVA JUNIOR	DOCENTE	COLABORADOR(A)	TGA-FAC SAL	20/05/2024	19/05/2025
NATALIE CRISTY GUZATTI	DOCENTE	COLABORADOR(A)	TGA-FAC SAL	20/05/2024	19/05/2025
GRAZIELE OLIVEIRA ARAGÃO SERVILHA	DOCENTE	COLABORADOR(A)	TGA-FAC SAL	20/05/2024	19/05/2025
CLEITON FRANCO	DOCENTE	COLABORADOR(A)	TGA-FAC SAL	20/05/2024	19/05/2025
EDINEIA SOUZA NUNES	DOCENTE	COLABORADOR(A)	TGA-FAC SAL	20/05/2024	19/05/2025
MARIO GERALDO FERREIRA DE ANDRADE	DOCENTE	COLABORADOR(A)	TGA-FAC SAL	20/05/2024	19/05/2025
KARINE MEDEIROS ANUNCIATO	DOCENTE	COLABORADOR(A)	TGA-FAC SAL	20/05/2024	19/05/2025
JOSIANE SILVA COSTA DOS SANTOS	DOCENTE	COLABORADOR(A)	TGA-FAC SAL	20/05/2024	19/05/2025
ROGÉRIO DA SILVA	DOCENTE	COLABORADOR(A)	TGA-FAC SAL	20/05/2024	19/05/2025
MAGNO ALVES RIBEIRO	DOCENTE	COORDENADOR(A)	TGA-FAC SAL	20/05/2024	19/05/2025
MARCIO IRIS DE MORAIS	DOCENTE	MEMBRO	TGA-FAC SAL	20/05/2024	19/05/2025
ANA PAULA SILVA DE ANDRADE	SERVIDOR	COLABORADOR(A)	TGA	20/05/2024	19/05/2025

A presente cartilha foi elaborada de forma simplificada, buscando ser a mais didática possível, com base em materiais disponíveis em instituições como o Banco do Nordeste, o Banco do Brasil, a Caixa Econômica Federal, o Corecon - MS, Cooperforte, entre outros. O objetivo é permitir que os participantes do projeto possam iniciar e aprofundar seus conhecimentos sobre o tema.

# GESTÃO COLABORATIVA DO ORÇAMENTO FAMILIAR: ACADÊMICO E FAMÍLIA

## INTRODUÇÃO

O orçamento familiar é uma ferramenta fundamental para a saúde financeira de uma família. Ele consiste em um plano que organiza e distribui os recursos financeiros disponíveis de forma a atender às necessidades e objetivos familiares. A importância desse instrumento vai além da simples gestão do dinheiro, pois está diretamente relacionada à qualidade de vida e ao bem-estar de todos os membros da família.

Uma das principais razões para a importância do orçamento familiar é a sua capacidade de proporcionar controle financeiro. Por meio do orçamento, é possível ter uma visão clara de todas as receitas e despesas familiares, o que facilita a identificação de áreas onde é possível economizar e de possíveis desperdícios. Com esse controle, a família consegue evitar o endividamento e manter suas finanças saudáveis.

Além disso, o orçamento familiar é essencial para o estabelecimento de metas financeiras realistas. Ao definir objetivos financeiros, como a compra de uma casa, a educação dos filhos ou a realização de uma viagem, a família consegue direcionar seus esforços financeiros de forma mais eficiente, planejando-se para alcançar essas metas no futuro.

Outro aspecto importante da importância do orçamento familiar é a sua capacidade de promover o diálogo e a colaboração entre os membros da família. Ao envolver todos os membros no processo de elaboração e execução do orçamento, é possível criar um senso de responsabilidade compartilhada em relação às finanças familiares, além de promover a educação financeira de todos os envolvidos.

Além disso, o orçamento familiar contribui para a estabilidade emocional da família. O estresse relacionado a problemas financeiros pode ser reduzido significativamente quando a família tem um plano financeiro claro e estável. Isso permite que os membros da família se concentrem em outros aspectos de suas vidas, como o trabalho, os estudos e o lazer, sem se preocuparem constantemente com questões financeiras.

# GESTÃO COLABORATIVA DO ORÇAMENTO FAMILIAR: ACADÊMICO E FAMÍLIA

Em resumo, o orçamento familiar é uma ferramenta essencial para garantir a estabilidade financeira e o bem-estar de uma família. Ele proporciona controle financeiro, facilita o estabelecimento de metas realistas, promove o diálogo e a colaboração familiar e contribui para a estabilidade emocional de todos os membros da família. Portanto, é fundamental que todas as famílias adotem o hábito de planejar e controlar suas finanças por meio do orçamento familiar.

Antes de adentrarmos nos fundamentos e princípios das questões do orçamento familiar, vamos fazer uma breve reflexão sobre o consumo e como ele afeta a vida de nossas famílias.

## **NAVEGANDO PELO MAR DO CONSUMO**

Em um mundo repleto de opções tentadoras e mensagens persuasivas, navegar pelo mar do consumo pode ser desafiador para qualquer família. No entanto, com conhecimento e estratégias adequadas, é possível traçar um curso seguro em direção a um orçamento equilibrado e sustentável.

Nesta cartilha, exploraremos três abordagens distintas para o consumo: o consumo responsável, o consumo inteligente e o consumismo. Cada um desses conceitos tem implicações significativas para a sua vida financeira e para o bem-estar da sua família.

**Consumo Responsável:** como fazer escolhas conscientes e éticas ao adquirir produtos e serviços, levando em consideração não apenas as nossas próprias necessidades, mas também o impacto ambiental e social de nossas decisões de consumo.

- Compre apenas o necessário e evite desperdícios.
- Priorize produtos e serviços que sejam sustentáveis e tenham menor impacto ambiental.
- Esteja ciente dos seus hábitos de consumo e busque alternativas mais sustentáveis.

# GESTÃO COLABORATIVA DO ORÇAMENTO FAMILIAR: ACADÊMICO E FAMÍLIA

**Consumo Inteligente:** concentra em fazer escolhas financeiramente inteligentes e sustentáveis, valorizando a qualidade sobre a quantidade e priorizando o uso eficiente dos recursos disponíveis.

- Pesquise preços e compare antes de comprar.
- Avalie se o produto ou serviço realmente atende às suas necessidades antes de adquiri-lo.

**Consumismo:** caracterizado pelo consumo excessivo e por compras por impulso, traz consequências negativas esse comportamento para o orçamento familiar e para o meio ambiente.

- Evite compras por impulso e reflexas sobre a real necessidade do que está sendo adquirido.
- Crie um limite de gastos mensais para evitar excessos.
- Busque o equilíbrio entre consumir e poupar para garantir uma vida financeira saudável.

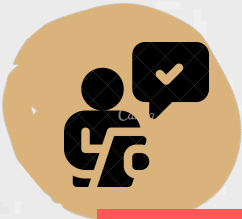
Ao compreender e aplicar esses princípios, você estará equipado para tomar decisões mais informadas e conscientes em relação ao seu consumo, promovendo não apenas a estabilidade financeira da sua família, mas também um estilo de vida mais sustentável e equilibrado para todos.

# 1. FUNDAMENTOS DO ORÇAMENTO FAMILIAR

Um orçamento bem planejado oferece uma série de benefícios significativos para uma família. Aqui estão alguns dos principais:

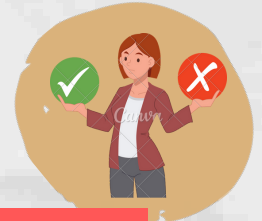
## 1 – CONTROLE FINANCEIRO

Um orçamento bem planejado permite que a família tenha um controle preciso sobre suas finanças, sabendo exatamente quanto está entrando e saindo de dinheiro.



## 2 – TOMADA DE DECISÕES INFORMADAS

Com um orçamento em vigor, a família pode tomar decisões financeiras mais informadas, priorizando despesas e investimentos de acordo com suas metas e necessidades.



## 3 – ECONOMIA DE DINHEIRO

Ao identificar áreas onde é possível economizar, um orçamento ajuda a família a evitar gastos desnecessários e a economizar dinheiro para o futuro.



## 4 – EVITA O ENDIVIDAMENTO

Um orçamento bem planejado ajuda a evitar o endividamento, garantindo que a família viva dentro de suas possibilidades financeiras.



## 5 – ESTABELECIMENTO DE METAS FINANCEIRAS

Um orçamento permite que a família estabeleça metas financeiras realistas, como a compra de uma casa, a educação dos filhos ou a aposentadoria, e trabalhe para alcançá-las.



## 6 – REDUÇÃO DO ESTRESSE FINANCEIRO

Com um orçamento em vigor, a família pode reduzir significativamente o estresse relacionado a questões financeiras, pois sabe que está no controle de suas finanças.



## 7 – PROMOÇÃO DA COMUNICAÇÃO FAMILIAR

Elaborar e seguir um orçamento muitas vezes requer comunicação e colaboração entre os membros da família, promovendo um ambiente familiar saudável.



Em resumo, um orçamento bem planejado é uma ferramenta poderosa que pode ajudar uma família a alcançar estabilidade financeira, reduzir o estresse relacionado a dinheiro e trabalhar em direção a seus objetivos financeiros.



## 2. PRINCÍPIOS BÁSICOS DE ORÇAMENTO

Os princípios básicos de um orçamento familiar são fundamentais para garantir que ele seja eficaz e contribua para a saúde financeira da família. Aqui estão alguns princípios essenciais:

### 1 - PLANEJAMENTO

O orçamento familiar deve ser cuidadosamente planejado, levando em consideração todas as fontes de renda e despesas da família. É importante estabelecer metas financeiras claras e realistas.



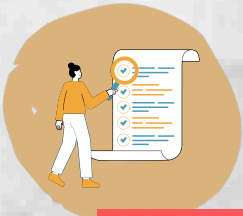
### 2 - CONTROLE DE GASTOS

Um dos princípios mais importantes do orçamento é o controle de gastos. A família deve monitorar de perto seus gastos e evitar gastos desnecessários ou impulsivos.



### 3 - PRIORIZAÇÃO DE DESPESAS

É importante priorizar as despesas de acordo com as necessidades da família. Despesas essenciais, como moradia, alimentação e educação, devem ter prioridade sobre despesas supérfluas.



### 4 - ECONOMIA

O orçamento familiar deve incluir uma parcela para economias. É importante poupar regularmente para lidar com imprevistos e alcançar metas de longo prazo, como a compra de uma casa ou aposentadoria.



### 5 - FLEXIBILIDADE

Um orçamento deve ser flexível o suficiente para acomodar mudanças na situação financeira da família. É importante revisar o orçamento regularmente e fazer ajustes conforme necessário.



### 6 - COMUNICAÇÃO E COLABORAÇÃO

Todos os membros da família devem estar envolvidos no processo de orçamento. É importante que haja comunicação e colaboração entre os membros da família para garantir que o orçamento seja eficaz.



### 7 - EDUCAÇÃO FINANCEIRA

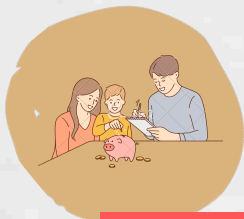
É importante que os membros da família tenham conhecimento básico de educação financeira. Isso inclui entender conceitos como juros, inflação, investimentos e planejamento financeiro.



### 3. PREPARAÇÃO E COLETA DE INFORMAÇÕES FINANCEIRAS

Na preparação para um orçamento familiar, é importante coletar uma série de informações financeiras para ter uma visão clara da situação financeira da família. Aqui estão algumas informações importantes a serem coletadas:

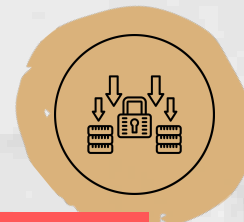
#### 1 - RENDA FAMILIAR



Registros de todas as fontes de renda da família, incluindo salários, benefícios, pensões, renda de aluguéis, entre outros.

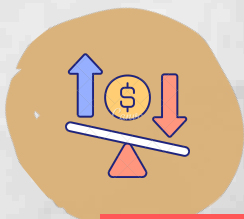
#### 2 - DESPESAS FIXAS

Documentação de todas as despesas fixas da família, como aluguel ou prestação da casa, condomínio, contas de água, luz, gás, telefone, internet, entre outras.



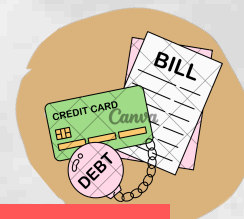
#### 3 - DESPESAS VARIÁVEIS

Registros de despesas variáveis, como alimentação, transporte, educação, saúde, lazer, vestuário, entre outras.



#### 4 - DÍVIDAS

Informações sobre dívidas pendentes, como empréstimos, financiamentos, cartões de crédito, financiamento de veículos, entre outros.



#### 5 - INVESTIMENTOS

Detalhes de quaisquer investimentos que a família possua, como poupança, fundos de investimento, ações, entre outros.



#### 6 - RESERVAS FINANCEIRAS

Informações sobre reservas financeiras, como fundo de emergência ou poupança para objetivos específicos, como férias ou educação dos filhos.



#### 7 - OUTROS BENS

Lista de outros bens financeiros, como imóveis, veículos, joias, entre outros, que possam ter impacto na situação financeira da família.



#### 8 - HISTÓRICO DE GASTOS

Registros de gastos dos últimos meses para identificar padrões de consumo e áreas onde é possível economizar.



## 4. IDENTIFICAÇÃO DE DESPESAS FIXAS E VARIÁVEIS

### 1 - LISTE TODAS AS DESPESAS



Faça uma lista de todas as despesas mensais da família, incluindo gastos com moradia, alimentação, transporte, educação, saúde, lazer, entre outros.

### 2- CLASSIFIQUE AS DESPESAS

Classifique cada despesa como fixa ou variável. Despesas fixas são aquelas que têm um valor constante todos os meses, como aluguel, prestação da casa, contas de água, luz, gás, telefone, internet, entre outros. Despesas variáveis são aquelas que podem variar de mês para mês, como alimentação, transporte, lazer, entre outros.



### 3 - AVALIE A NECESSIDADE DAS DESPESAS FIXAS

Revise suas despesas fixas e avalie se todas são realmente necessárias. Por exemplo, pode ser possível reduzir custos com serviços de streaming, planos de celular, entre outros.



### 4 - ESTIME AS DESPESAS VARIÁVEIS

Para as despesas variáveis, como alimentação e lazer, estime um valor médio com base nos gastos dos últimos meses. Considere também possíveis variações sazonais.



### 5 - INCLUA DESPESAS EVENTUAIS

Não se esqueça de incluir despesas eventuais, como presentes, manutenção da casa, impostos e seguros, para garantir que todas as despesas sejam consideradas no orçamento.



### 6 - CALCULE O TOTAL DE DESPESAS FIXAS E VARIÁVEIS

Some todas as despesas fixas e variáveis para obter o total de gastos mensais da família.



### 7 - COMPARE COM A RENDA

Compare o total de despesas com a renda familiar para garantir que as despesas estejam alinhadas com a capacidade financeira da família.



### 8- REVISÃO PERIÓDICA

Revise regularmente suas despesas fixas e variáveis para garantir que o orçamento esteja atualizado e alinhado com a realidade financeira da família.



Ao identificar e classificar suas despesas fixas e variáveis, a família terá uma visão mais clara de seus gastos e poderá fazer ajustes para garantir que o orçamento seja equilibrado e sustentável a longo prazo.

# 5. ESTABELECIMENTO DE METAS FINANCEIRAS REALISTAS

Estabelecer metas financeiras realistas em um orçamento familiar é fundamental para garantir que ele seja eficaz e ajude a família a alcançar objetivos financeiros.

Algumas etapas para estabelecer metas financeiras realistas:

## 1 - IDENTIFICAR OBJETIVOS FINANCEIROS



Comece identificando os objetivos financeiros de curto, médio e longo prazo da família. Isso pode incluir a compra de uma casa, a educação dos filhos, a aposentadoria, entre outros.

## 2 - PRIORIZAR OBJETIVOS

Priorize os objetivos financeiros com base em sua importância e urgência. É importante focar nos objetivos que são mais relevantes para a família no momento.



## 3 - DEFINIR METAS ESPECÍFICAS

Para cada objetivo financeiro, defina metas específicas e mensuráveis. Por exemplo, ao invés de simplesmente dizer "economizar para a aposentadoria", estabeleça uma meta específica, como "economizar R\$ 500 por mês para a aposentadoria".



## 4 - ANALISAR A SITUAÇÃO FINANCEIRA ATUAL

Analise a situação financeira atual da família para determinar quanto é possível economizar e investir em direção às metas financeiras.



## 5 - CONSIDERAR PRAZOS

Leve em consideração os prazos para alcançar cada objetivo financeiro. Isso ajudará a determinar a quantia que precisa ser economizada mensalmente.



## 6 - REVER E AJUSTAR REGULARMENTE

Revise e ajuste as metas financeiras regularmente à medida que a situação financeira da família muda. Isso pode envolver reavaliar as metas e ajustar os planos conforme necessário.



## 7 - MANTER O REALISMO

É importante ser realista ao estabelecer metas financeiras. Leve em consideração fatores como a renda da família, despesas fixas e variáveis, e imprevistos que possam surgir.



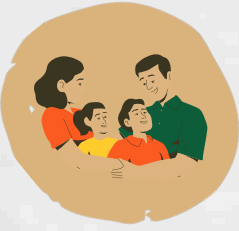
Estabelecer metas financeiras realistas é essencial para o sucesso de um orçamento familiar. Ao seguir essas etapas, a família cria um plano financeiro sólido que a ajude a alcançar seus objetivos financeiros de forma eficaz.

## 6. ENVOLVIMENTO DE TODOS OS MEMBROS DA FAMÍLIA

O envolvimento de todos os membros da família é essencial para o sucesso de um orçamento familiar. Aqui estão algumas estratégias para envolver todos os membros da família no processo:

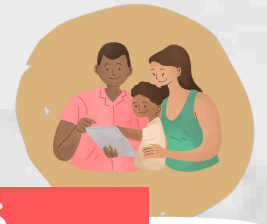
### 1 - REUNIÕES FAMILIARES REGULARES

Realize reuniões familiares regulares para discutir o orçamento familiar. Essas reuniões podem ser uma oportunidade para os membros da família compartilharem suas opiniões, preocupações e sugestões em relação às finanças familiares.



### 2 - ESTABELEÇA METAS EM CONJUNTO

Envolver todos os membros da família na definição de metas financeiras. Isso pode ajudar a criar um senso de responsabilidade compartilhada e motivação para alcançar essas metas.



### 3 - ATRIBUA RESPONSABILIDADES

Atribua responsabilidades financeiras a cada membro da família de acordo com suas habilidades e disponibilidade. Isso pode incluir a responsabilidade de pagar contas, acompanhar gastos ou pesquisar maneiras de economizar.



### 4 - MANTENHA A TRANSPARÊNCIA

Mantenha a transparência sobre as finanças familiares. Isso pode incluir compartilhar informações sobre renda, despesas e objetivos financeiros com todos os membros da família.



### 5 - ENVOLVA AS CRIANÇAS

Mesmo as crianças podem se envolver no processo de orçamento familiar. Eles podem aprender sobre a importância de economizar, fazer escolhas financeiras inteligentes e contribuir para objetivos familiares.



### 6 - INCENTIVE A ECONOMIA

Incentive todos os membros da família a economizarem em despesas diárias, como energia, água, alimentação, entre outros. Essas economias podem ser direcionadas para metas financeiras familiares.



### 7 - CELEBRE AS CONQUISTAS

Celebre as conquistas financeiras da família juntos. Isso pode incluir alcançar uma meta de economia, reduzir dívidas ou simplesmente manter o orçamento durante um período específico.



### 8 - SEJA UM MODELO

Os pais devem servir como modelos financeiros para seus filhos. Demonstrar hábitos financeiros saudáveis, como economizar, evitar dívidas e viver dentro das possibilidades, pode influenciar positivamente o comportamento financeiro de toda a família.



# 7. CRIANDO UM ORÇAMENTO FAMILIAR

Cálculo de renda familiar. Para calcular a renda familiar para um orçamento, siga os passos abaixo:

## 1 - IDENTIFICAR TODAS AS FONTES DE RENDA



Liste todas as fontes de renda da família, incluindo salários, benefícios, pensões, aluguéis, rendimentos de investimentos, entre outros.

## 2 - DETERMINAR A RENDA BRUTA MENSAL

Some todas as fontes de renda para obter a renda bruta mensal da família.



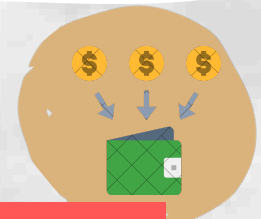
## 3 - SUBTRAIR DEDUÇÕES

Se houver deduções ou impostos a serem pagos sobre a renda bruta, subtraia esses valores para obter a renda líquida disponível.



## 4 - CONSIDERAR RENDAS EXTRAS

Se houver rendas extras que não são regulares, como bônus ou comissões, leve em consideração uma média desses valores ao longo do ano para um planejamento mais preciso.



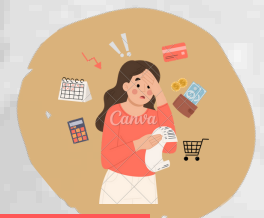
## 5 - PROJEÇÃO ANUAL

Multiplique a renda líquida mensal por 12 para obter a renda líquida anual, caso queira fazer projeções de longo prazo.



## 6 - CONSIDERE AS FLUTUAÇÕES

Se a renda familiar flutua ao longo do ano, devido a sazonalidades ou outros fatores, faça uma média desses valores para obter uma estimativa mais precisa da renda mensal média.



## 7 - REVISÃO PERIÓDICA

Revise a renda familiar regularmente para garantir que o orçamento esteja alinhado com a realidade financeira da família.



É importante lembrar que a renda líquida disponível é a base para o planejamento do orçamento, pois é a partir dela que serão definidas as despesas e os objetivos financeiros da família.

## 8. ALOCAÇÃO DE RECURSOS PARA DESPESAS PRIORITÁRIAS

Ao alocar recursos para despesas prioritárias em um orçamento familiar, é importante observar alguns pontos-chave para garantir que as necessidades essenciais da família sejam atendidas de forma adequada.

### 1 – IDENTIFICAR DESPESAS PRIORITÁRIAS

Primeiramente, identifique quais são as despesas prioritárias da família. Isso inclui despesas essenciais, como moradia, alimentação, saúde, educação e transporte.



### 2 – ESTABELECEER UMA ORDEM DE PRIORIDADE

Classifique as despesas prioritárias em ordem de importância. Isso ajudará a garantir que as necessidades mais essenciais sejam atendidas antes das demais.



### 3 – ALOCAÇÃO DE RECURSOS ADEQUADA

Reserve uma parte significativa do orçamento para as despesas prioritárias. Essas despesas devem ser a principal prioridade ao distribuir os recursos financeiros da família.



### 4 – EVITAR GASTOS SUPÉRFLUOS

Ao alocar recursos para despesas prioritárias, evite gastos supérfluos em itens não essenciais. Isso pode liberar mais recursos para as necessidades básicas da família.



### 5 – NEGOCIAR DESPESAS FIXAS

Considere a possibilidade de negociar despesas fixas, como aluguel, contas de serviços públicos e planos de telefone, para reduzir os custos e alocar mais recursos para outras despesas prioritárias.



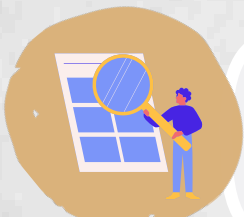
### 6 – MONITORAR E AJUSTAR

Monitore regularmente as despesas prioritárias e ajuste o orçamento conforme necessário. Isso garantirá que as necessidades da família sejam atendidas de forma contínua e eficaz.



### 7 – REVISAR PRIORIDADES REGULARMENTE

À medida que a situação financeira da família muda, revise suas prioridades e ajuste a alocação de recursos conforme necessário. Isso ajudará a garantir que o orçamento esteja alinhado com as necessidades da família em constante evolução.



A alocação adequada de recursos para despesas prioritárias é essencial para garantir a estabilidade financeira e o bem-estar da família. Ao seguir essas diretrizes, você pode garantir que as necessidades essenciais da família sejam atendidas de forma eficaz e responsável dentro do orçamento familiar.

# 9. ESTRATÉGIAS PARA REDUZIR DESPESAS

Para reduzir despesas supérfluas em um orçamento familiar, é importante identificar e eliminar gastos desnecessários. Algumas estratégias que podem ajudar:

## 1 - IDENTIFICAR DESPESAS SUPÉRFLUAS

Analise suas despesas para identificar onde você está gastando dinheiro desnecessariamente. Isso pode incluir gastos com compras impulsivas, assinaturas de serviços não utilizados, entre outros.



## 2 - CRIAR UM ORÇAMENTO DETALHADO

Crie um orçamento detalhado que liste todas as suas despesas e receitas. Isso ajudará a identificar áreas onde é possível economizar.



## 3 - PRIORIZAR NECESSIDADES SOBRE DESEJOS

Ao fazer compras, priorize suas necessidades sobre seus desejos. Pergunte a si mesmo se o item é realmente necessário antes de comprar.



## 4 - COMPARAR PREÇOS

Compare os preços antes de fazer compras. Procure por descontos, promoções e ofertas especiais que possam ajudar a economizar dinheiro.



## 5 - LIMITAR GASTOS COM ENTRETENIMENTO

Reduza os gastos com entretenimento, como idas ao cinema, jantares em restaurantes, ou atividades que envolvam custos elevados. Procure por alternativas mais econômicas.



## 6 - ECONOMIZAR EM DESPESAS FIXAS

Busque maneiras de economizar em despesas fixas, como aluguel, contas de serviços públicos e planos de telefone. Isso pode incluir renegociar contratos ou buscar fornecedores mais baratos.



## 7 - EVITAR COMPRAS POR IMPULSO

Evite compras por impulso. Faça uma lista de compras antes de ir ao supermercado e evite fazer compras desnecessárias.



## 8 - REVER ASSINATURAS E SERVIÇOS

Revise suas assinaturas de serviços, como TV a cabo, streaming, academia, entre outros. Considere cancelar serviços que você não utiliza com frequência.



## 9 - UTILIZAR CUPONS E DESCONTOS

Use cupons, descontos e programas de fidelidade para economizar em suas compras.



## 10 - EDUCAR A FAMÍLIA SOBRE FINANÇAS

Envolver a família no processo de redução de despesas, explicando a importância de economizar e pedindo sugestões de como reduzir os gastos.





# 10. NEGOCIAÇÃO DE CONTAS E CONTRATOS

Para negociar contas e contratos de uma família e reduzir despesas no orçamento, siga estas etapas:

## 1 - IDENTIFICAR CONTAS E CONTRATOS

Liste todas as contas e contratos da família, como contas de água, luz, gás, telefone, internet, TV a cabo, planos de celular, seguros, entre outros.

## 2 - PESQUISAR ALTERNATIVAS

Pesquise por alternativas mais baratas ou planos mais econômicos para cada serviço. Compare preços e benefícios oferecidos por diferentes fornecedores.

## 3 - ENTRAR EM CONTATO COM OS FORNECEDORES

Entre em contato com os fornecedores atuais e negocie melhores condições. Explique sua situação financeira e pergunte sobre descontos, planos mais baratos ou promoções disponíveis.

## 4 - APROVEITAR OFERTAS E PROMOÇÕES

Esteja atento a ofertas e promoções especiais oferecidas pelos fornecedores. Muitas vezes, eles oferecem descontos para novos clientes ou promoções.

## 5 - RENEGOCIAR CONTRATOS

Renegocie contratos existentes, como planos de celular, TV a cabo e internet. Muitas vezes, os fornecedores estão dispostos a oferecer melhores condições para manter clientes antigos.

## 6 - CONSIDERAR PACOTES DE SERVIÇOS

Avalie a possibilidade de adquirir pacotes de serviços que incluam vários serviços por um preço mais baixo. Isso pode ser vantajoso para reduzir custos.

## 7 - CANCELAR SERVIÇOS NÃO UTILIZADOS

Revise os contratos e cancele serviços que não são mais necessários ou não são utilizados com frequência. Isso pode incluir assinaturas de revistas, clubes de compras, entre outros.

## 8 - NEGOCIAR COM COMPANHIAS DE SEGURO

Entre em contato com sua companhia de seguros para negociar taxas mais baixas ou buscar descontos. Considere aumentar a franquia para reduzir o custo do seguro.

## 9 - SER PERSISTENTE

Não desista facilmente. Se a primeira tentativa de negociação não der certo, tente novamente ou busque outras opções de fornecedores.

## 10 - ACOMPANHAR E COMPARAR REGULARMENTE

Acompanhe regularmente suas contas e contratos para garantir que esteja pagando o melhor preço. Compare periodicamente as ofertas disponíveis no mercado.

# 11. ECONOMIZANDO E INVESTINDO EM FAMÍLIA

Importância da poupança familiar. A poupança familiar desempenha um papel crucial em um orçamento familiar saudável e bem-sucedido. Aqui estão algumas razões pelas quais a poupança familiar é importante:



## 1 - RESERVA DE EMERGÊNCIA

A poupança familiar pode ser usada para criar uma reserva de emergência que pode ajudar a família a lidar com despesas inesperadas, como reparos domésticos, despesas médicas ou perda de emprego, sem recorrer a empréstimos ou dívidas.

## 2 - ALCANÇAR OBJETIVOS FINANCEIROS

A poupança pode ajudar a família a alcançar seus objetivos financeiros de longo prazo, como comprar uma casa, financiar a educação dos filhos, ou planejar a aposentadoria.



## 3 - REDUÇÃO DO ESTRESSE FINANCEIRO

Ter uma poupança adequada pode reduzir significativamente o estresse financeiro da família, proporcionando segurança e tranquilidade financeira.

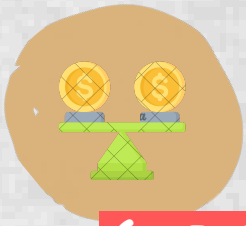
## 4 - EVITAR DÍVIDAS

A poupança pode ajudar a família a evitar dívidas desnecessárias, pois oferece uma fonte de recursos para lidar com despesas imprevistas ou financiar objetivos financeiros sem recorrer a empréstimos.



## 5 - ESTABILIDADE FINANCEIRA

A poupança familiar pode contribuir para a estabilidade financeira da família, fornecendo uma base sólida para enfrentar desafios financeiros e aproveitar oportunidades futuras.



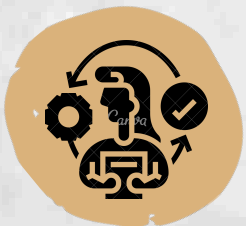
## 6 - ENSINO DE HÁBITOS FINANCEIROS SAUDÁVEIS

A poupança pode ensinar hábitos financeiros saudáveis às crianças e jovens da família, incentivando-os a economizar e planejar suas finanças desde cedo.



## 7 - PREPARAÇÃO PARA O FUTURO

A poupança pode ajudar a família a se preparar para o futuro, seja para imprevistos ou para a realização de sonhos e projetos familiares.

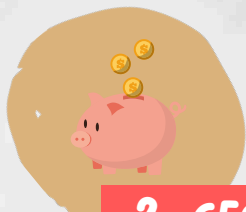


Em resumo, a poupança familiar é fundamental para a segurança financeira e o bem-estar da família. Ela proporciona uma rede de segurança financeira, ajuda a alcançar objetivos financeiros e ensina importantes lições sobre responsabilidade financeira.

# 12. OPÇÕES DE INVESTIMENTO PARA FAMÍLIAS

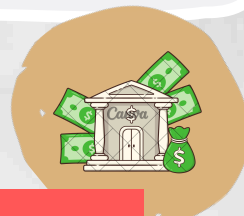
## 1 - POUPANÇA

Uma das formas mais simples de investimento é manter uma poupança em uma conta bancária. Embora não ofereça altos rendimentos, é uma opção segura e líquida.



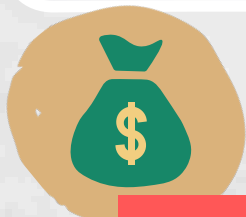
## 2 - CERTIFICADO DE DEPÓSITO BANCÁRIO (CDB)

Os CDBs são investimentos de renda fixa oferecidos por bancos, com diferentes prazos e taxas de rendimento. São considerados seguros, pois contam com a proteção do Fundo Garantidor de Créditos (FGC).



## 3 - TESOURO DIRETO

O Tesouro Direto é uma forma de investir em títulos públicos do governo federal. É considerado um investimento de baixo risco e oferece diferentes tipos de títulos com prazos e rendimentos variados.



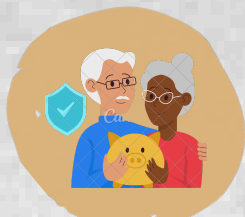
## 4 - FUNDOS DE INVESTIMENTO

Os fundos de investimento são uma forma de investir em uma carteira diversificada de ativos, gerenciada por um gestor profissional. Existem diferentes tipos de fundos, como os de renda fixa, renda variável e multimercado.



## 5 - PREVIDÊNCIA PRIVADA

A previdência privada é uma forma de investimento de longo prazo que pode ser usada para complementar a aposentadoria. Existem dois tipos principais de planos: PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre) e VGBL (Vida Gerador de Benefício Livre).



## 6 - AÇÕES

Investir em ações significa comprar uma parte de uma empresa. É considerado um investimento de maior risco, mas também pode oferecer retornos mais altos a longo prazo.



## 7 - IMÓVEIS

Investir em imóveis pode ser uma forma de diversificar o portfólio de investimentos e gerar renda passiva por meio de aluguel. No entanto, requer um investimento inicial significativo e envolve custos de manutenção.



## 8 - FUNDOS IMOBILIÁRIOS (FIIS)

Os FIIs são fundos de investimento que aplicam em empreendimentos imobiliários, como edifícios comerciais, shoppings e galpões logísticos. Permitem que investidores tenham uma participação no mercado imobiliário sem a necessidade de adquirir um imóvel diretamente.



É importante avaliar o perfil de risco, os objetivos financeiros e o prazo de investimento antes de escolher a melhor opção de investimento para a família. Diversificar os investimentos também é uma estratégia importante para reduzir os riscos e maximizar os retornos a longo prazo.

# 13. PLANEJAMENTO DE LONGO PRAZO: APOSENTADORIA E EDUCAÇÃO DOS FILHOS

## 1 - ESTABELEÇA METAS CLARAS

Defina metas específicas para a aposentadoria e a educação dos filhos. Por exemplo, determine a idade em que deseja se aposentar e o valor necessário para financiar a educação dos seus filhos.



## 2 - CALCULE OS CUSTOS

Estime quanto será necessário economizar para alcançar suas metas. Considere fatores como inflação, custo de vida futuro e taxas de retorno dos investimentos.



## 3 - ANALISE SUAS FINANÇAS ATUAIS

Analise sua situação financeira atual, incluindo renda, despesas, dívidas e ativos. Isso ajudará a determinar quanto você pode economizar para atingir suas metas.



## 4 - CRIE UM PLANO DE POUPANÇA

Desenvolva um plano de poupança detalhado que inclua quanto você precisa economizar regularmente para alcançar suas metas de aposentadoria e educação dos filhos.



## 5 - CONSIDERE DIVERSOS INVESTIMENTOS

Considere diferentes opções de investimento para aumentar seus retornos e alcançar suas metas mais rapidamente. Isso pode incluir investimentos em ações, fundos mútuos, títulos, entre outros.



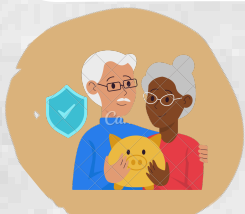
## 6 - AVALIE REGULARMENTE

Revise regularmente seu plano de poupança e faça ajustes conforme necessário. Por exemplo, se sua situação financeira mudar ou se seus objetivos mudarem, será necessário ajustar seu plano de poupança.



## 7 - PLANOS DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

Para a aposentadoria, você pode considerar a adesão a um plano de previdência complementar, como um PGBL ou VGBL, que oferecem benefícios fiscais e podem ajudar a aumentar sua poupança para a aposentadoria.



## 8 - EDUCAÇÃO FINANCEIRA DOS FILHOS

Além de economizar para a educação dos filhos, é importante educá-los sobre finanças pessoais. Ensine-os sobre a importância de poupar, investir e gerenciar suas finanças desde cedo.



Ao seguir essas etapas e manter um plano de poupança disciplinado, você estará melhor preparado para atingir suas metas de longo prazo, como aposentadoria e educação dos filhos.

# 14. LIDANDO COM DÍVIDAS E CRÉDITO

O gerenciamento de dívidas familiares é essencial para manter um orçamento familiar saudável. Aqui estão algumas etapas que você pode seguir para gerenciar:

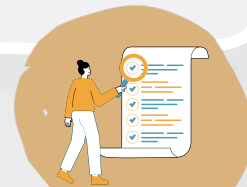
## 1 - IDENTIFICAR E LISTAR AS DÍVIDAS

Comece identificando todas as dívidas da família, incluindo empréstimos, financiamentos, cartões de crédito e contas atrasadas.



## 2 - ORGANIZAR AS DÍVIDAS POR PRIORIDADE

Classifique as dívidas por ordem de prioridade, dando atenção especial às dívidas com juros mais altos e às que podem resultar em consequências mais severas, como a perda de um bem.



## 3 - CRIAR UM PLANO DE PAGAMENTO

Desenvolva um plano de pagamento para quitar as dívidas, priorizando aquelas com juros mais altos ou consequências mais graves. Determine quanto você pode pagar mensalmente em cada dívida.



## 4 - NEGOCIAR COM CREDORES

Entre em contato com os credores para negociar condições de pagamento mais favoráveis, como redução de juros, parcelamento da dívida ou renegociação do valor total devido.



## 5 - EVITAR CONTRAIR NOVAS DÍVIDAS

Durante o processo de pagamento das dívidas existentes, evite contrair novas dívidas. Isso pode exigir mudanças nos hábitos de consumo e a adoção de um estilo de vida mais frugal.



## 6 - CRIAR UM FUNDO DE EMERGÊNCIA

Para evitar recorrer a empréstimos no futuro, crie um fundo de emergência para cobrir despesas inesperadas, como reparos domésticos ou despesas médicas.



## 7 - MONITORAR E AJUSTAR O PLANO

Monitore regularmente o progresso do plano de pagamento das dívidas e faça ajustes conforme necessário. Se surgirem imprevistos, como uma redução na renda, ajuste o plano para acomodar as mudanças.



## 8 - BUSCAR AJUDA PROFISSIONAL

Se você estiver enfrentando dificuldades para gerenciar suas dívidas, considere buscar ajuda de um profissional, como um consultor financeiro ou um especialista em crédito, que pode oferecer orientação e assistência.



Gerenciar as dívidas familiares de forma eficaz requer disciplina, planejamento e comprometimento. Ao seguir essas etapas, você estará no caminho certo para conquistar a liberdade financeira e manter um orçamento familiar saudável.

# 15. USO RESPONSÁVEL DE CRÉDITO

Para usar o crédito de forma responsável em uma família, é importante seguir algumas diretrizes e práticas financeiras saudáveis. Aqui estão algumas dicas:

## 1 - PLANEJAMENTO FINANCEIRO

Antes de usar o crédito, faça um planejamento financeiro sólido que leve em consideração sua capacidade de pagamento e suas necessidades reais.



## 2 - ORÇAMENTO EQUILIBRADO

Mantenha um orçamento equilibrado que inclua o pagamento das despesas básicas, a poupança e o pagamento das dívidas.



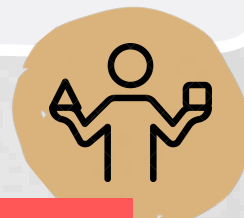
## 3 - USO CONSCIENTE

Use o crédito de forma consciente e responsável, evitando empréstimos para financiar luxos ou despesas desnecessárias.



## 4 - COMPARAÇÃO DE TAXAS

Antes de contrair um empréstimo ou financiamento, compare as taxas de juros e as condições oferecidas por diferentes instituições financeiras para garantir que está obtendo a melhor oferta.



## 5 - PAGAMENTO PONTUAL

Faça os pagamentos das suas contas de crédito pontualmente para evitar cobranças de juros e multas.



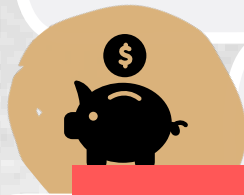
## 6 - CONTROLE DO ENDIVIDAMENTO

Mantenha o controle do seu endividamento total, evitando acumular dívidas em excesso que possam comprometer sua capacidade de pagamento.



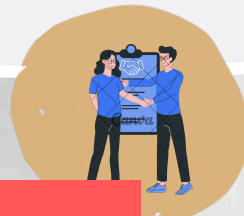
## 7 - RESERVA DE EMERGÊNCIA

Mantenha uma reserva de emergência para cobrir despesas inesperadas e evitar recorrer a empréstimos em situações de urgência.



## 8 - NEGOCIAÇÃO DE DÍVIDAS

Se tiver dificuldade para pagar suas dívidas, entre em contato com os credores para negociar condições de pagamento mais favoráveis.



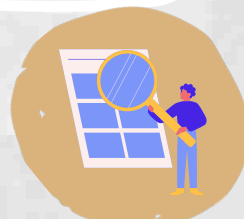
## 9 - EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Eduque os membros da sua família sobre finanças pessoais e o uso responsável do crédito, para que todos possam tomar decisões financeiras conscientes.



## 10 - AVALIAÇÃO DE NECESSIDADE

Antes de usar o crédito, avalie se realmente precisa do produto ou serviço que está sendo financiado e se há alternativas mais econômicas disponíveis.



# REFERÊNCIAS

BANCO DO BRASIL S/A. Educação Financeira. Brasília, DF. Disponível em: [https://www.bb.com.br/docs/pub/inst/dwn/EducacaoFinanceira.pdf?pk\\_vid=39b3de1b6f6fe1031623428468b570a3](https://www.bb.com.br/docs/pub/inst/dwn/EducacaoFinanceira.pdf?pk_vid=39b3de1b6f6fe1031623428468b570a3). Acesso em 03 abr. 2024.

BANCO DO NORDESTE. Cartilha de Educação Financeira, Vida Universitária. Fortaleza, 2024. Disponível em <https://www.bnb.gov.br/web/guest/imprensa/imagens-e-documentos>. Acesso em: 26 abr. 2024.

CAIXA ECONÔMICA FEDERAL. Planejamento financeiro familiar / Caixa Económica Federal - Brasília: CAIXA, 2009. Disponível em: <https://www.caixa.gov.br/site/Paginas/downloads.aspx>. Acesso em: 26 abr. 2024.

COOPERFORTE. Educação financeira. Brasília , DF, 2024. Disponível em: <https://autoatendimento.cf.coop.br/programadoacoessolidarias?aba=2>

CORECON. Educação Financeira. Conselho Regional de Economia. Campo Grande,- MS. Disponível em: <https://www.coreconms.org.br/>. Acesso em: 26 abr. 2024.