

PLANILHA DE PLANEJAMENTO FINANCEIRO

MINHA NOVA META FINANCEIRA

Às vezes estabelecemos novas metas, temos mudanças na renda, ou mudamos as prioridades em nossas vidas. Fazer um plano é a maneira mais fácil de navegar nestas mudanças.

Você não começaria uma viagem sem planejá-la primeiro, e o mesmo vale para as suas finanças. Este guia vai ajudá-lo a ter uma visão clara de para onde seu dinheiro vai agora, para que você possa decidir mais facilmente para onde quer que ele vá no futuro.

Eu sou _____ e estas são minhas metas em _____ / _____ / _____
SEU NOME MM / DD / AAAA

1) QUAL É A MINHA NOVA META FINANCEIRA?

Eu quero \$ _____ até o dia _____ / _____ / _____
QUANTIA PARA A META MM / DD / AAAA

Porque quero economizar para _____
POURQUOI ÉCONOMISEZ-VOUS?

2) PARA O QUÊ QUERO ECONOMIZAR AGORA?

Relacione suas metas de economia nos espaços abaixo. Inclua algum dinheiro para aposentadoria e dias difíceis. Tente dar a cada meta uma quantia e estabeleça uma meta para quando você gostaria de alcançar cada meta. Em seguida, anote o valor mensal que você precisará para atingir seus objetivos. Após completar as seções de receitas, economias e despesas nas páginas seguintes, anote com quanto você planeja se comprometer neste mês.

Prioridade	Meta	Total necessário	Meses até a meta	Quantia mensal	Compromisso deste mês
	Poupança de emergência				
	Aposentadoria				
	Minha nova meta				
	Outro:				
	Outro:				
	Outro:				

3) QUAIS SÃO AS MINHAS FONTES DE RENDA?

Liste suas fontes de renda. Inclua salários, remunerações, gorjetas, benefícios do governo, renda de investimentos, etc. Relacione seu salário real do mês passado na coluna do **Mês 1**.

No **Mês 2**, liste a renda que você espera para este mês. Anote quaisquer diferenças entre os dois. No final deste mês (**Mês 2**), anote sua renda real e compare-a com o valor esperado.

Fonte	Mês 1	Mês 2	Diferença	Rendimento Real
Total				

4) QUAIS SÃO AS MINHAS DESPESAS?

Liste suas despesas por categoria na coluna de despesas da tabela à direita. Continue sua lista em folhas adicionais se você precisar de mais espaço.

Aqui está uma lista de exemplos de despesas para ajudar você a começar. Crie suas próprias categorias conforme a necessidade.

- ✓ Hipoteca da **casa**, aluguel, utilidades, telefone, manutenção
- ✓ **Dívida** com cartão de crédito, empréstimos
- ✓ **Alimento** nos supermercados, restaurantes, para levar, café, merendas
- ✓ **Creche**, pensão alimentícia para criança e para o cônjuge, despesas com educação, material escolar, atividades, roupas, lavanderia e limpeza a seco, subsídios ou ajuda de custo, brinquedos.
- ✓ **Transporte** e combustível, estacionamento, pedágios, transporte público, manutenção, seguro automóvel
- ✓ Visitas médicas e de **saúde**, dentista, medicamentos, seguros, artigos de higiene pessoal, academia de ginástica.
- ✓ **Entretenimento** com filmes, eventos, livros, assinaturas, música e aluguel de filmes/jogos.
- ✓ **Diversos**, incluindo ofertas ou dízimos, presentes, ração e suprimentos para animais de estimação

5) QUAL É A MINA NOVA META FINANCEIRA?

Some seus rendimentos e despesas do Mês 1. Em seguida, subtraia as despesas da sua receita para ver o que sobra.

Mês passado: \$ _____ - \$ _____ = \$ _____
RECEITA TOTAL DESPESA TOTAL QUANTO SOBRA?

6) ORÇAMENTO PARA O MÊS SEGUINTE

Você está gastando mais em algumas áreas do que pensava? Que mudanças você quer fazer? Insira as suas metas de gastos para o futuro na coluna do mês 2 da sua lista de gastos.

Acompanhe a diferença entre as despesas do seu Mês 1 e Mês 2 na coluna de diferenças. Insira o seu total de receitas e despesas orçamentadas para o Mês 2 nas colunas abaixo.

Este mês: \$ _____ - \$ _____ = \$ _____
RECEITA TOTAL ORÇAMENTADA. DESPESA TOTAL ORÇAMENTADA QUANTIA A SER INVESTIDA NA SUA META TOTAL

7) VEJA COMO FOI E FAÇA AJUSTES

No final do mês, faça uma lista do que você gastou e compare seus números da vida real com suas projeções.

É possível que você não atinja todos os seus objetivos no primeiro mês. Tudo bem. Ninguém pode prever o futuro. Mas agora você está trabalhando para alcançar os seus objetivos há pelo menos algumas semanas. Você provavelmente fez alguns progressos. Então faça alguns ajustes e tente novamente.

Sobre nós

O Escritório de Proteção Financeira ao Consumidor é um órgão federal independente, criado para proteger os consumidores. Nós escrevemos e aplicamos as regras que mantêm os bancos e outras empresas financeiras operando de forma justa. Nós também educamos e capacitamos os consumidores, ajudando-os a tomar decisões mais informadas para atingir seus objetivos financeiros.

Saiba mais em consumerfinance.gov

ENTRE EM CONTATO CONOSCO

Apresente uma reclamação

consumerfinance.gov/demanda

Conte-nos sua história

consumerfinance.gov/your-story

Pergunte ao EPFC

consumerfinance.gov/askcfpb

Compartilhe suas ideias

facebook.com/cfpb twitter.com/cfpb