



Organização e Planejamento Financeiro

O Programa de Educação Financeira e Previdenciária tem o propósito de informar, instruir e orientar os participantes e assistidos da FASERN sobre seus direitos e deveres em relação aos planos de benefícios e a gestão dos recursos financeiros que compõem as suas reservas, com ênfase nas áreas de previdência e finanças. A segunda edição do Informativo, trás a importância da Educação Financeira como ferramenta de Organização, Planejamento e Concretização de Sonhos.

A Educação Financeira, como o próprio nome sugere, é o ato onde os indivíduos melhoram sua compreensão sobre conceitos e produtos financeiros, por meio da informação, instrução e orientação, desenvolvendo habilidades e confiança para se tornarem mais conscientes das oportunidades e dos riscos financeiros.

É importante criarmos uma cultura de discutir educação financeira a partir de nossas casas, não apenas com nossas esposas(os), mas principalmente com nossos filhos. Se eles crescerem em um ambiente onde a responsabilidade e disciplina financeira são praticadas, certamente serão adultos com maiores chances de ter uma “saúde financeira equilibrada”.

Para começar é importante realizar uma reflexão, o autoconhecimento é primordial para o sucesso. Isso porque não existe uma “receita de bolo” onde todos podem seguir e resolver seus problemas. Cada indivíduo ou família, tem características de consumo próprios, que precisam ser observados para se planejar um orçamento pessoal ou doméstico. Faça uma análise do seu perfil de consumo, isso envolve alimentação, vestuário, transporte, lazer. Existem pessoas que preferem uma melhor alimentação a um melhor vestuário, e vice-versa.

Se conhecendo melhor, é importante ter em mente que nunca devemos consumir mais que efetivamente ganhamos. Assim faça uma planilha, pode ser no caderno ou mesmo no computador. Coloque de um lado todas as receitas líquidas de sua casa, aquela que você efetivamente recebe (seu salário, o salário de sua esposa, pensões) porque é importante considerar a receita líquida, aquela depois de descontados INSS, Imposto de Renda etc.; do outro lado coloque todas as projeções de gastos, inicie com aqueles fixos, e depois os variáveis. É importante em um primeiro momento colocar apenas os gastos de primeira ordem, aqueles que não se pode passar sem eles (alimentação, moradia, saúde, transporte).

Dessa forma você poderá ter uma ideia de como seria seu orçamento com o mínimo de obrigações mensais possíveis. A partir daí, você poderá ir “ajustando” seu orçamento com os demais gastos sempre respeitando essa diferença entre o total da receita, e o mínimo necessário para o consumo de primeira ordem.

Por fim, quando você conhece suas finanças, sabe exatamente quanto de seu salário é gasto com cada item de consumo e pode administrar de forma mais eficiente suas contas e de sua família. Além disso, pode reservar determinado percentual para consumo futuro (poupança), esse percentual vai depender de suas características de consumo e renda. Independente da proporção ele é indispensável.

Dica: sempre guarde as planilhas antigas e faça comparações entre os meses, assim será mais fácil identificar, por exemplo, qual despesa teve um “descontrole” naquele mês.

Existem gastos que não ocorrem todos os meses, mas que são previsíveis ao longo do ano: são os casos do material escolar, seguros, matrículas, anuidade de conselho de classe, IPVA, IPTU. Não se esqueça destes itens, e se possível, só decida o que fazer com o seu 13º salário, após o pagamento das contas de final e início de ano.

Ter o controle financeiro é mais do que simplesmente não possuir dívidas ou viver fugindo de cobranças, é ter qualidade de vida, é ter tranquilidade hoje, pensando no amanhã. É poder fazer planos para o futuro, realizar sonhos materiais não simplesmente por sorte, mas por méritos, disciplina e planejamento. A Educação Financeira é sua aliada nesse contexto.

A FASERN está proporcionando a interação da Entidade com seus participantes e assistidos de maneira a despertar o interesse para o exercício do planejamento financeiro e previdenciário. Nos próximos informativos serão abordados temas como a correta utilização do crédito (cartão de crédito, cheque especial); diferenças entre compras à vista e compras a prazo e como fatores econômicos (taxa de juros, inflação, renda) podem influenciar no dia a dia de todos nós.

Além dos informativos, o programa prevê a realização de palestras e cursos educativos, a distribuição de uma Cartilha e um Manual, portanto fique atento, em breve teremos novidades.

Landu Ângelo de Vasconcelos e Silva
Fundação Cosern de Previdência Complementar
Setor de Investimentos



fasern
Previdência Complementar