

NOTÍCIAS FINANCEIRAS

Boletim Informativo – 2ª edição

Nesta edição:

- Servidor qual seu perfil financeiro?
 - Atitude e comportamento financeiro
 - Aprenda a alcançar seus objetivos
- Teste



Servidor qual seu perfil financeiro?

Certamente conhecer o perfil financeiro pode ajudar a melhorar sua educação financeira. Nesse sentido, identificar o comportamento financeiro é se reconhecer e trabalhar cada vez mais para melhorar nas questões relativas as finanças pessoais.

O que é perfil financeiro: é um conjunto de características e comportamentos que cada um possui ao lidar com o próprio dinheiro. Há aqueles que gastam mais e sem planejamento e quem economiza bastante. Descobrir qual o seu perfil financeiro é realizar uma autorreflexão com a finalidade de buscar estratégias para alcançar o perfil ideal

Atitudes e comportamento financeiro

1--Devedor –

Quem têm o perfil devedor é mais imediatista, não lida tão bem assim com planejamentos e no final gastam mais do que o necessário. Esse descontrole financeiro acaba como consequências muitas dívidas e juros altos, porque estão sempre endividadas ou pedindo empréstimos tanto para bancos quanto familiares; não economiza dinheiro e não pensa no amanhã e na possibilidade de imprevistos.

2- Gastador

O perfil gastador é muito semelhante ao perfil devedor. Todavia, destaca uma diferença entre eles: o devedor gasta mais do que ganha e sempre está coberto de empréstimos; já o gastador acaba gastando apenas o dinheiro que ganha, gastando todo esse valor com supérfluos e compras impulsivas, sem preocupações com o futuro, nem reservas de emergência e nem em investir suas economias. De fato, planejamento não é o forte desse perfil.



NOTÍCIAS FINANCEIRAS

Boletim Informativo – 2ª edição

3- Desligado

Não faz um controle das finanças. Normalmente, gasta moderadamente, porque não tem certeza do que está disponível, mas têm bastante dificuldade em acumular capital e ter uma independência financeira. Pessoas com o perfil financeiro desligado não se preocupam com investimentos e poupança, evitando pensar no aspecto financeiro.

4-Poupador

O perfil financeiro poupador sabe a importância de economizar dinheiro e pensa com cautela antes de realizar uma compra. Dessa forma, parte dos recebimentos do mês são poupados e é bem comum que pessoas com esse tipo de perfil levem uma vida mais simples por opção, não tendo muitas ambições financeiras. Os poupadores já se preocupam mais com o futuro, planejando economias e realizando investimentos mais conservadores para não correr riscos.

Geralmente, essas pessoas são mais calculistas e podem até ser confundidas com mãos-de-vaca.

5-Investidor

Estudar finanças está entre as principais características do perfil financeiro investidor. São mestres no planejamento e economia de dinheiro, estão sempre em busca de novos conhecimentos sobre aplicações e estudar os riscos em detalhes de cada uma delas.

Por isso, costumam ser mais disciplinadas financeiramente e se preocupam bastante com o amanhã, reservando sempre para emergência e independência financeira.

Então, em qual perfil você se encaixa?

Faça sua autorreflexão ?



Blog Contas online



NOTÍCIAS FINANCEIRAS

Boletim Informativo –2ª edição

Aprenda a alcançar seus objetivos

Conseguir uma vida financeira saudável é como construir hábitos saudáveis em qualquer outra esfera da vida e deve ser feito com dedicação e disciplina.

Nesse sentido, é necessário compreender que a educação financeira proporciona benefícios para quem quer trilhar o caminho do controle das finanças pessoais e ter sucesso financeiro; priorizando os valores que lhes são mais importantes, sem negligenciar na construção de um patrimônio que lhe dê conforto e segurança.

Acredite, quem não faz o controle financeiro raramente consegue alcançar seus objetivos, porque os seus recursos podem não serem suficientes para realizar as metas estabelecidas. Portanto, **analise seus gastos, poupe e invista**; mudando seu perfil com atitude:

1- defina suas prioridades

2- estipule objetivos alcançáveis

3- transforme seus objetivos financeiros em metas

COMO?

- aumentar a renda
- nada de ostentação
- economize para investir

Trabalhar para alcançar os objetivos é a chave para o sucesso de todos os seus objetivos financeiros.



TESTE DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Boletim Informativo – 2ª edição

Para entender e descobrir sua real situação financeira, vale a pena conferir e descobrir qual caminho seguir, realizando esse teste: **Descubra se você tem controle sobre seus gastos!**

1. Você controla seus ganhos e gastos?

- a) Registro periodicamente todos os pequenos e grandes gastos e ganhos detalhadamente por tipo de despesas / rendimentos.
- b) Registro somente os grandes ganhos e despesas.
- c) Começo o mês anotando, mas não concluo, ou deixo alguns itens sem anotar.
- d) Não registro meus gastos e ganhos em nenhum período do ano.

2. Você já parou para pensar em seus sonhos e objetivos de curto, médio e longo prazo?

- a) Sim, sempre faço essa reflexão e registro em um lugar que vejo frequentemente (agenda, caderno ou arquivo no computador).
- b) Sim, sempre faço esta reflexão mas não registro.
- c) Somente faço planos de curto prazo.
- d) Não tenho claramente meus sonhos de curto, médio e longo prazo.

3. Você já fez um diagnóstico financeiro de sua vida?

- a) Uma vez por ano faço essa análise (diagnóstico) e registro o que eu ganho e o que eu gasto e faço uma reunião familiar mensal.
- b) Faço a análise, mas não registro em nenhum lugar.
- c) Faço essa análise quando estou em situação de desequilíbrio financeiro.
- d) Nunca fiz a análise de diagnóstico financeiro, nem me reúno com a família para falar sobre dinheiro

4. Quando você recebe seu salário e ganhos mensais, você:

- a) Reservo (guardo) de 10% a 20% dos meus ganhos mensais para realização dos meus sonhos
- b) Reservo (guardo) 10% dos meus ganhos, mas ainda não sei como vou utilizar essa reserva.
- c) Não costumo guardar dinheiro, porém estou equilibrado financeiramente.
- d) Não guardo dinheiro porque não consigo pagar todas as minhas despesas do mês.

5. Quando você vai ao supermercado, você:

- a) Faço uma lista, pesquiso os preços antes de ir ao supermercado e levo encartes da concorrência para baixar preços. Sempre respeito o meu orçamento mensal para a alimentação.
- b) Às vezes faço lista de compras e costumo pesquisar alguns preços e marcas mais baratas no próprio supermercado.
- c) Tenho uma ideia do que comprar, mas não costumo pesquisar preços.
- d) Não faço lista e compro os produtos que mais gosto. Geralmente compro alguns lançamentos.

6. Ao ir nas lojas, como você se comporta?

- a) Vou para passear, me contendo e só compro o que está previsto em meu orçamento.
- b) Gosto de comprar quando há promoções.
- c) quando gosto de algum produto da vitrine, experimento e compro.
- d) Vou mais de três vezes por semana e sempre compro o que me agrada.

7. Como você costuma pagar suas compras?

- a) Sempre pesquiso o preço a vista do produto, peço desconto ou parcelo sem juros sempre observando a disponibilidade do meu orçamento.
- b) Sempre pesquiso o preço do produto e faço o pagamento parcelado.
- c) Costumo usar cheque pré-datado, crediário e parcelamento no cartão, mas somente quando compro mais do que deveria.
- d) Sempre opto pelo parcelamento, crediário e pelo cheque pré-datado por falta de disponibilidade financeira.

8. Você utiliza um orçamento financeiro que prioriza uma reserva de dinheiro mensal para a realização de seus sonhos?

- a) Sim, reservo dinheiro mensalmente para meus sonhos de curto, médio e longo prazo.
- b) Faço orçamento mensal financeiro mas não priorizo meus sonhos.
- c) Utilizo orçamento, mas não preencho todos os meses.
- d) Não faço orçamento financeiro.

9. Onde você investe o seu dinheiro guardado?

- a) Guardo dinheiro aplicando no mercado financeiro (bancos, bolsa, previdência privada etc.). Sempre com perfil conservador.
- b) Invisto em imóveis para alugar e para aumentar meu patrimônio.
- c) Invisto em títulos de capitalização e ações com perfil arrojado.
- d) Nunca sobra dinheiro para investir.

10. Se você hoje ficar desempregada, por quanto tempo você consegue manter seu mesmo padrão de vida?

- a) Por 20 ou 30 anos.
- b) Por até 10 anos.
- c) Por menos de 01 ano.
- d) Por apenas 01 a 03 meses.

Agora analise os resultados, somando seus pontos de acordo com os valores abaixo:

A = 20

B = 15

C = 10

D = 05

Confira resultados do teste

De 160 a 200

Parabéns! Suas respostas mostram um elevado grau de educação financeira. A forma com que você lida com seu dinheiro e controles financeiros está correta. Continue se aprimorando e cada vez mais priorizando seus sonhos e reservando um valor mensal para a conquista deles, que certamente você atingirá rapidamente seus sonhos e objetivos. Busque também auxiliar as pessoas próximas a inserirem em suas vidas a educação financeira.

De 110 a 155

Você está em um bom caminho para alcançar a independência financeira, porém necessita estruturar melhor seus controles financeiros, estabelecer e priorizar seus sonhos. Invista em sua educação financeira para a realização de todos os seus desejos de curto, médio e longo prazo. Recomendo, também, a leitura de livros ou matérias sobre o tema.

De 70 a 105

Muito cuidado! Seu desequilíbrio financeiro está muito próximo. Você necessita imediatamente de implementar uma operação de guerra em suas finanças. Experimente ler o livro [“Terapia Financeira”](#) (Editora Gente) e utilizar a metodologia comportamental de: Diagnosticar, Sonhar, Orçar e Poupar. Seguindo estes pilares da metodologia, você conseguirá visualizar e estabelecer metas e controles que possibilitarão a realização dos seus sonhos e a conquista de sua tão sonhada independência financeira. Baixe uma planilha de orçamento e utilize em seu dia a dia imediatamente.

De 50 a 65

Sua situação é muito grave! Mas sempre existe uma saída. Você precisa imediatamente fazer um diagnóstico financeiro, levantando o quanto ganha, o quanto gasta, o que você tem de bens móveis e imóveis, dívidas etc. Em seguida, deverá estabelecer prioridades em seus sonhos e objetivos – para tanto deverá saber o quanto gasta mensalmente com cada tipo de despesa, como exemplo até mesmos presentes, cabeleireiro, roupas etc., descobrindo seu verdadeiro “eu financeiro”.

Para finalizar, deverá guardar parte do que você ganha mensalmente para atender seus objetivos, entre eles o pagamento de suas dívidas e buscar seu equilíbrio financeiro para alcançar sua independência.

Fonte: Ricardo Pereira é educador financeiro e palestrante credenciado pelo Instituto DiSOP, trabalhou no Banco de Investimentos Credit Suisse First Boston e edita a seção de Economia do Dinheirama.

Escolha um trabalho que você ame, e você nunca terá que trabalhar sequer um dia em sua vida. -Confúcio

