



Planejando meu Futuro com a CAIXA

Planejando meu Futuro com a **CAIXA**

Nome

Telefone

2025

Janeiro						
Se	Te	Qu	Qu	Se	Sa	Do
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

Fevereiro						
Se	Te	Qu	Qu	Se	Sa	Do
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28		

Março						
Se	Te	Qu	Qu	Se	Sa	Do
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31						

Abril						
Se	Te	Qu	Qu	Se	Sa	Do
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30				

Maio						
Se	Te	Qu	Qu	Se	Sa	Do
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

Junho						
Se	Te	Qu	Qu	Se	Sa	Do
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30						

Julho						
Se	Te	Qu	Qu	Se	Sa	Do
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

Agosto						
Se	Te	Qu	Qu	Se	Sa	Do
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

Setembro						
Se	Te	Qu	Qu	Se	Sa	Do
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30					

Outubro						
Se	Te	Qu	Qu	Se	Sa	Do
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

Novembro						
Se	Te	Qu	Qu	Se	Sa	Do
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30

Dezembro						
Se	Te	Qu	Qu	Se	Sa	Do
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				

Meus Sonhos

Qual é?	Quanto preciso? (R\$)

COMO PLANEJAR MINHAS FINANÇAS?

1. ANOTE SUAS RECEITAS E DESPESAS

Comece anotando todas as suas receitas (tudo que você recebe) e despesas (tudo que você gasta/paga).

Reserve uma pequena parte do seu tempo para registrar todos os seus gastos diários e torne isso um hábito.

Não precisa de muitos detalhes, apenas anote com o que ou onde gastou (padaria, mercado, ônibus, gasolina, restaurante, contas pagas), a quantia gasta (R\$) e o meio de pagamento utilizado (dinheiro, cartão, pix, cheque, ou outros).

2. ANALISE A SITUAÇÃO COM ATENÇÃO

Ao terminar o mês, organize os grupos de receitas e despesas que você criou. Nesse momento, você terá um retrato fiel de como você adquire renda (recebe dinheiro) e de como gasta seu dinheiro ao longo de um mês (gera despesas).

Com os valores já organizados, dedique um tempo precioso para refletir sobre eles. Verifique se o que você recebe está sendo suficiente para cobrir suas despesas (o que você gasta).

COMO GASTAR MENOS E GANHAR MAIS?

1. REVEJA SEUS GASTOS

Talvez você perceba que gasta muito com algo que não é importante. Agora é o momento de pensar em como pode economizar com seus gastos fixos.

Será que você pode deixar de comer fora de casa para fazer a própria comida ou deixar de usar determinado produto por um tempo? Será

que o seu plano de celular é realmente o melhor para você?

É hora de priorizar sua vida e seus gastos, destinar seu dinheiro naquilo que mais importa para você!

Um dos objetivos dessa reflexão é fazer com que seus gastos sejam, sempre que possível, menores que seus ganhos. Isso significa ser prudente, ou seja, gastar de acordo com o que ganha. Para isso, talvez seja necessário modificar alguns hábitos e definir algumas metas.

2. AUMENTE A SUA RENDA

Se você refletiu sobre seus gastos e percebeu que não tem mais o que fazer para reduzir/economizar o que gasta, é hora de pensar sobre como pode fazer para aumentar a sua renda.

O que você sabe ou gosta de fazer e que poderia ser uma nova fonte de renda? Você pode investir tempo em algum curso gratuito para depois ganhar dinheiro com o que aprendeu? Você tem alguma habilidade, aquela muito elogiada por amigos e parentes (um doce muito bom que você faz, por exemplo) que poderia passar a vender? Faça esse exercício e se organize para empreender!

COMO USAR/INVESTIR O QUE SOBROU?

1. PRIORIZE PAGAR AS DÍVIDAS

Se você tem dívidas, este é o momento de priorizar e renegociar, levando em conta alguns pontos importantes. Antes de sair negociando uma por uma, organize as dívidas considerando os juros mais altos para os mais baixos.

Planeje o seu futuro, o valor negociado da dívida agora passa a ser um custo fixo na sua planilha. Conte sempre com ele no seu planejamento mensal.

2. CRIE UMA RESERVA PARA EMERGÊNCIAS

Nunca sabemos quando a geladeira vai estragar ou quando vamos ficar doentes, quando o carro ou a moto terá um problema. Se você não se planejar para isso vai acabar se enrolando com o dinheiro.

Criar uma reserva de emergência serve para essas situações, para esses momentos inesperados. Então, comprometa-se a guardar um pouco a cada mês. Esse dinheiro pode ser depositado em uma conta poupança, por exemplo. O importante é usar somente nas situações de muita emergência!

3. FAÇA INVESTIMENTOS

A reserva é aquele dinheiro que fica guardado para momentos de emergência. O investimento é o valor que você não vai mexer tão cedo, ele é usado para planos e objetivos de médio e longo prazo.

Sabia que você pode investir no Tesouro Direto com menos do que imagina? A partir de R\$30 por mês você consegue fazer um investimento que te dará mais dinheiro do que a poupança, por exemplo.

REGRA DE OURO DO PLANEJAMENTO

50% Necessidade

Gastos necessários, aqueles que todo mês você precisa pagar (aluguel, luz, água, etc)

30% Desejos Pessoais

Gastos que você pode escolher ter ou que deseja ter (roupa, um lanche fora, etc)

20% Dívida/Poupança
Investimento

Você vai guardar para uma emergência ou para investir pensando no futuro

PRESTE ATENÇÃO!

É muito importante você entender as principais diferenças entre alguns serviços e ferramentas que os bancos oferecem, evitando prejudicar o seu planejamento.

Pontos simples e muito importantes que às vezes a gente não se atenta!

1. CARTÃO DE DÉBITO

O cartão de débito é aquele que você passa e o dinheiro sai da conta na mesma hora. Essa conta pode ser a conta corrente ou a conta poupança. Na conta corrente, precisa ficar atento para o cheque especial, aquele valor que aparece no seu extrato, que o banco está te emprestando, caso você use mais do que tem na sua conta. É um tipo de crédito pré-aprovado disponibilizado a alguns clientes diretamente na sua conta. É o famoso “limite bancário”.

Como qualquer outra modalidade de crédito (dinheiro “emprestado”), conta com juros, além de outras taxas quando utilizado. Nesse caso, será preciso devolver ao banco esse dinheiro com os juros e taxas, por isso, se realmente precisar deve devolver o mais rápido possível.

Assim, quando qualquer dinheiro que for depositada na conta, ela será automaticamente utilizada para cobrir o valor utilizado no cheque especial, somando as tarifas, impostos e juros aplicáveis pelos dias de utilização.

2. CARTÃO DE CRÉDITO

Quando o cliente pede o cartão, recebe um limite de crédito para fazer compras de forma antecipada, ou seja, primeiro consome e depois paga a fatura na data de vencimento.

O limite de crédito do cartão é o valor máximo disponibilizado pelo banco para o cliente usar. Não é um limite mensal, é um limite total do

cartão. Isso significa que só dá para fazer compras com valores que caibam no limite do cartão de crédito. Se for uma compra parcelada (em 3x, por exemplo), o valor de todas as parcelas somadas tem de caber no limite total.

Por exemplo: se o limite do cartão é de R\$1.000 e é feita uma compra de R\$1.000 parcelada em 4 vezes de R\$ 250, isso quer dizer que por 4 meses o total ficará comprometido com o parcelamento. Conforme você faz o pagamento das faturas, o limite vai voltando ao valor total.

Todo mês chega a fatura referente ao gasto do mês anterior. Todas as compras aparecem detalhadas na fatura, com valores e parcelas. No aplicativo da CAIXA você consegue também consultar com o que você tem gastado mais e é uma excelente ferramenta para tentar economizar!

A fatura deve ser paga até a data de vencimento. Em caso de atraso no pagamento, serão cobrados juros, além de risco de negativação.

Existem opções de pagamento do valor mínimo da fatura ou parcelamento, em caso de não ter dinheiro todo para pagar o valor da fatura. Essa é uma alternativa arriscada! Pois a chance de endividamento é muito grande devido aos altos juros aplicados na operação.

Muitas pessoas têm medo do cartão de crédito, pois acreditam que seja um dinheiro “irreal” e têm receio de não conseguir pagar os valores gastos.

O cartão de crédito é considerado um tipo de empréstimo e precisa ser encarado com muita responsabilidade, como qualquer operação financeira.

Aprendendo a usar, o cartão de crédito pode ser um ótimo amigo! Isso quer dizer, se você não gastar mais do que ganha e pagar a fatura sempre em dia! Afinal, ele ajuda a você comprar algo que

deseja e não tem como pagar tudo em uma única vez, ou te ajuda a comprar algo que você só poderá pagar no dia que receber o seu salário, além de ser uma forma de comprar pela Internet e te oferecer benefícios, como pontuações, por exemplo.

JOGOS DE AZAR

Com o intuito de ter um dinheiro extra ou de sair do vermelho, muitas pessoas têm aderido a esses jogos, que também têm sido bastante divulgados por influenciadores e artistas.

Jogos e apostas que envolvem dinheiro não são simples brincadeiras, pois apresentam alto potencial de vício e, claro, podem levar ao acúmulo de perdas financeiras graves.

Se você quer fazer uma aposta, em jogos que são autorizados no Brasil, como a Loterias CAIXA, não tem problema, desde que você não use o dinheiro planejado para seus custos essenciais, ou que você ultrapasse o limite que definiu para usar com essa finalidade.

Jogos não são investimentos e podem gerar muitos danos!

E como procurar ajuda, se perceber que está viciado em jogo?
A CAIXA disponibiliza canais de atendimento que podem te ajudar:

Alô CAIXA

4004 0104 - Capitais e Regiões Metropolitanas
0800 104 0104 - Demais regiões
Opção 6 (Loterias), Opção 2 (Jogo Responsável)

Mas se você tem dúvidas se está viciado ou quer saber se tem chance de ficar viciado, a CAIXA oferece um teste bem rápido e fácil para você fazer.



**Jogo
Responsável**

ISSO É GOLPE!

Os golpes são práticas criminosas que ocorrem fora das agências e também fora dos sistemas do banco. O golpista convence a vítima a fornecer algum dado ou fazer alguma ação que lhe cause prejuízo.

Os golpes podem ser aplicados por mensagens de texto, e-mails, ligações telefônicas e até mesmo de forma presencial. Na tentativa de resolver o problema o mais rápido possível, muitas pessoas entregam os cartões, senhas e códigos de acesso às contas para pessoas desconhecidas, ou que se passam por empregados/funcionários do banco, e só percebem que caíram em um golpe quando percebem que tiraram o dinheiro do banco.

O banco **NUNCA** vai pedir sua senha!
NUNCA fale ou digite a sua senha pelo telefone!
A CAIXA **NUNCA** manda link por SMS!

Ficou em dúvida?
**Ligue para 0800 726 0101 ou vá a uma
agência.**

PLANEJE O PRESENTE, PENSANDO NO FUTURO!

Se você seguir os passos anteriores, terá condições de estimar (calcular) quanto e como quer usar o dinheiro do próximo mês. Com base no mês anterior, procure elaborar o orçamento, estimando as receitas que você deve receber ao longo do próximo mês e também as despesas, de acordo com o seu padrão de consumo.

Não fique preocupado se, nos primeiros meses, você se sentir um pouco perdido, ou se você não tiver ideia do quanto irá gastar com determinada coisa, ou mesmo se o que planejou não deu certo como você gostaria.

Quanto mais vezes fizer esse exercício, mais fácil e mais preciso será o planejamento do mês seguinte. Em geral, com três ou quatro meses de prática, a maioria das pessoas consegue se planejar melhor.

Dê o primeiro passo e comece a fazer o planejamento, use nosso material para te ajudar! Não precisa de computador ou aplicativo de celular! Não há melhor meio de aprender do que a prática!

O uso do dinheiro muitas vezes envolve não apenas você mesmo, mas também sua família e as pessoas mais próximas a você. Converse com seus familiares e trace planos juntos, assim todos serão responsáveis por cumprir com o que for definido no orçamento.

SITES IMPORTANTES



Cursos
CAIXA



Cursos
Banco Central



Como
Investir?

Zerou a conta? (gastou a mesma quantidade que ganhou)

Sim

Não

○ que posso fazer para melhorar?

Faltou dinheiro? (gastou mais do que ganhou)

Sim

Não

○ que posso fazer para melhorar?

Sobrou dinheiro? (gastou menos do que ganhou)

Sim

Não

○ que posso fazer para melhorar?

Resumo do Mês

Conseguir atingir meus objetivos?

Sim

Não

O que não deu certo?

O que eu posso fazer para o próximo mês?

O que deu certo e eu vou repetir mês que vem?

Zerou a conta? (gastou a mesma quantidade que ganhou) Sim Não

O que posso fazer para melhorar?

Faltou dinheiro? (gastou mais do que ganhou) Sim Não

O que posso fazer para melhorar?

Sobrou dinheiro? (gastou menos do que ganhou) Sim Não

O que posso fazer para melhorar?

Resumo do Mês

Consegui atingir meus objetivos?

Sim

Não

O que não deu certo?

O que eu posso fazer para o próximo mês?

O que deu certo e eu vou repetir mês que vem?

CAIXA