

# Guia de planejamento financeiro



MULHERES  
EM AÇÃO

# Guia de Planejamento Financeiro

**BOVESPA**  
*A Bolsa do Brasil*

1ª Edição

**Coordenação Geral:**

Assessoria de Marketing e Comunicação - BOVESPA

Coordenação do Mulheres em Ação

**Assessoria Econômica:**

Gerência de Projetos Especiais - BOVESPA

**Direção de Arte e Projeto Gráfico:**

Beto Nejme e Vanina Maia (Asterístico Design)

**Ilustrações:**

Helena Cortez (Asterístico Design)

Mulheres em

Ação

**BOVESPA**

# Prezada,

O futuro é um tema que desperta a atenção de todos. Falar em futuro é falar em planos e transformações. Neste momento em que as transformações estão em todas as esferas da vida – política, econômica, cultural, familiar – as mulheres têm assumido o papel de protagonistas. Ao mesmo tempo responsável e cheia de sentimentos, com desejos de realização profissional e familiar, a mulher brasileira está conduzindo as mudanças da nossa sociedade.

Desde 2002, a BOVESPA está empenhada num projeto de popularização do mercado de capitais – o BOVESPA VAI ATÉ VOCÊ – que consiste em esclarecer as pessoas sobre a importância do investimento em ações como alternativa de poupança e de financiamento das empresas brasileiras. Como resultado desse trabalho, desde o início desse projeto e até maio de 2005 (data do lançamento deste guia), cerca de 30 milhões de pessoas foram atingidas, mais de 206 mil foram atendidas diretamente, e cerca de 750 clubes de investimento foram formados. Nessa revolução em andamento, observou-se que o papel da mulher foi fundamental, uma vez que boa parte desses novos clubes foi formada por iniciativa do público feminino.

Por tudo isso, a Bolsa criou, em 2003, o “Mulheres em Ação”, programa permanente de aproximação entre o mercado de ações e o público feminino, que busca fornecer, entre outros instrumentos, mais informações sobre o mercado de ações. O “Mulheres em Ação” esclarece dúvidas e oferece explicações sobre como investir, produzindo informação consistente, gerando credibilidade e acesso, em sintonia com a demanda desse público.

Além de realizar diversos eventos voltados para o segmento, o programa também compreende um site dedicado às mulheres ([www.bovespa.com.br/mulheres](http://www.bovespa.com.br/mulheres)), com conteúdo específico, matérias diversificadas, novidades e artigos semanais redigidos

por uma consultoria especializada; e um fórum para discussão de temas variados, facilitando o acesso do público feminino ao mercado, transmitindo seus conceitos e oferecendo um espaço específico aos temas de seu interesse.

Em 2005, o Conselho do “Mulheres em Ação” estabeleceu como prioridade promover a educação financeira desse público. Ao longo do ano, serão desenvolvidos diversos projetos que visam levar às mulheres mais conhecimentos não só sobre o mercado de capitais, mas também sobre os conceitos de finanças, poupança e economia.

Este “Guia de Planejamento Financeiro”, que você está recebendo, é mais um importante instrumento para a mulher atual, condutora das mudanças da sociedade. Com uma linguagem leve, divertida e didática, o guia aborda os princípios de planejamento financeiro e administração de recursos, informações sobre hábitos de poupança, formas de investimento, mercado de capitais e o papel das Sociedades Corretoras, uso do crédito e controle de finanças.

Esperamos este guia ajude você, mulher transformadora, a mudar o presente e a planejar o futuro, realizando seus desejos familiares e profissionais.

Um abraço,

**Ângela Barros e Inês Bozzini,  
coordenadoras do Mulheres em Ação**



## Cap 1

### Você tem mais dinheiro do que imagina

Planejamento financeiro. Como organizar seu orçamento, a importância de ter as contas em dia. Descubra como fazer para que sobre um dinheiro no fim do mês para iniciar seus investimentos.

## Cap 2

### Família

O envolvimento da família é fundamental para o sucesso do planejamento do seu orçamento doméstico. Convoque todos da casa para colaborar na reorganização das finanças.





### Cap 3

#### O outro lado: a sedução do crédito

O que é, para que serve, e, principalmente, como usar o crédito a seu favor e não contra você. Quais são os instrumentos bancários disponíveis, como cartão de crédito, cheque especial etc.

### Cap 4

#### Discutir a relação

Como ter uma convivência saudável com a sua instituição financeira. O que fazer para reduzir as tarifas e taxas bancárias. Descubra todos os serviços que o seu banco pode lhe prestar.



### Cap 5

#### Onde você está e para onde quer ir

A importância de traçar os objetivos antes de fazer seus investimentos. Quais são as aplicações existentes no mercado.



# Você tem mais dinheiro do que imagina!!!



**A**lgumas pessoas não têm o hábito de fazer orçamentos por não saber da sua importância. Essa é uma tarefa extremamente simples que vai ajudá-la na conquista de seus objetivos, pois qualquer planejamento tem início num orçamento bem-feito. Para tanto, você não precisa ser nenhum mago das finanças. Bastam lápis e papel para fazer um orçamento adequado. Utilize a tabela da página ao lado como referência para relacionar todas as suas despesas no mês, inclusive os pequenos gastos.

Seja bastante criteriosa. Se ao final descobrir que seu saldo é negativo, ou seja, as despesas superam a receita, refaça as contas. Repita o processo quantas vezes for necessário, reduzindo, a ca-



da etapa, uma fração das despesas, de tal forma que você consiga não apenas encaixar seu orçamento dentro do salário, mas principalmente ter uma sobra para iniciar seu plano de investimentos.

Uma observação importante: seja muito rígida com os gastos adicionais, que são aqueles extras como cinema, restaurante e roupas. Nesse item é possível fazer, a princípio, um corte radical, porque eles fazem pouca diferença na sua rotina. Depois, volte a colocá-los aos poucos em seu orçamento. É daí que virão os recursos para você alcançar sua independência financeira. Nos gastos adicionais é possível reduzir uma parcela pequena de cada item e, ao final, você verá que obteve uma economia e tanto.

## CONTROLE DE GASTOS / MÊS:

### RECEITAS

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| Salário                  | R\$        |
| Aluguel                  | R\$        |
| Pensão                   | R\$        |
| Horas extras             | R\$        |
| Outros                   | R\$        |
| <b>TOTAL DE RECEITAS</b> | <b>R\$</b> |

### DESPESAS GASTOS FIXOS

|                    |            |
|--------------------|------------|
| Aluguel            | R\$        |
| Luz                | R\$        |
| Água               | R\$        |
| Telefone           | R\$        |
| Gás                | R\$        |
| Condomínio         | R\$        |
| Prestação da casa  | R\$        |
| Diarista           | R\$        |
| Mensalista         | R\$        |
| Prestação do carro | R\$        |
| Seguro do carro    | R\$        |
| IPTU               | R\$        |
| IPVA               | R\$        |
| Seguro-saúde       | R\$        |
| Colegio            | R\$        |
| Faculdade          | R\$        |
| Previdência        | R\$        |
| Outros             | R\$        |
| <b>SUBTOTAL</b>    | <b>R\$</b> |

### GASTOS VARIÁVEIS

|                               |            |
|-------------------------------|------------|
| Alimentação                   | R\$        |
| Clube                         | R\$        |
| Academia                      | R\$        |
| Telefone celular              | R\$        |
| Taxas de serviços financeiros | R\$        |
| Transporte                    | R\$        |
| Outros                        | R\$        |
| <b>SUBTOTAL</b>               | <b>R\$</b> |

### GASTOS ADICIONAIS

|                 |            |
|-----------------|------------|
| Viagens         | R\$        |
| Cinema/teatro   | R\$        |
| Restaurantes    | R\$        |
| Presentes       | R\$        |
| Outros          | R\$        |
| <b>SUBTOTAL</b> | <b>R\$</b> |

### GASTOS EXTRAORDINÁRIOS

|                     |            |
|---------------------|------------|
| Médico              | R\$        |
| Dentista            | R\$        |
| Manutenção da casa  | R\$        |
| Manutenção do carro | R\$        |
| Cursos              | R\$        |
| <b>SUBTOTAL</b>     | <b>R\$</b> |

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| <b>TOTAL DE DESPESAS</b> | <b>R\$</b> |
| <b>SALDO TOTAL</b>       | <b>R\$</b> |

*são todas aquelas compras que você não precisa fazer todos os meses*

*são aquelas despesas que têm o mesmo montante mensalmente*

*Suas despesas com moradia não devem ultrapassar 30% da sua receita.*

## Gracias por visitar este Libro Electrónico

Puedes leer la versión completa de este libro electrónico en diferentes formatos:

- HTML(Gratis / Disponible a todos los usuarios)
- PDF / TXT(Disponible a miembros V.I.P. Los miembros con una membresía básica pueden acceder hasta 5 libros electrónicos en formato PDF/TXT durante el mes.)
- Epub y Mobipocket (Exclusivos para miembros V.I.P.)

Para descargar este libro completo, tan solo seleccione el formato deseado, abajo:

