

Checklist de organização financeira

Use esta lista para acompanhar sua evolução. Marque cada item concluído e revise a lista a cada três meses.

1. Diagnóstico

- ☐ Listei todas as minhas fontes de renda líquida.
- ☐ Registrei todos os gastos por pelo menos 30 dias.
- ☐ Classifiquei as despesas em fixas, variáveis e sazonais.
- ☐ Levantei todas as dívidas, com saldo, juros e parcelas.

2. Orçamento

- ☐ Defini quanto vai para necessidades, desejos e objetivos.
- ☐ Provisionei as despesas anuais (IPVA, IPTU, seguros) mensalmente.
- ☐ Automatizei a transferência para meus objetivos logo após receber.
- ☐ Revisei assinaturas, tarifas e contratos que não uso.

3. Dívidas

- ☐ Parei de usar o rotativo do cartão e o cheque especial.
- ☐ Ordenei as dívidas pela taxa de juros (da mais cara para a mais barata).
- ☐ Negocieei ou troquei dívidas caras por opções com menor custo efetivo total (CET).
- ☐ Mantenho todas as contas em dia.

4. Reserva de emergência

- ☐ Calculei minhas despesas essenciais mensais.
- ☐ Defini a meta da reserva (em meses de despesas).
- ☐ Apliquei a reserva em investimento seguro e com liquidez.
- ☐ Tenho um plano para recompor a reserva quando usá-la.

5. Proteção

- ☐ Avaliei a necessidade de seguro de vida e saúde para minha família.
- ☐ Organizei documentos e informações financeiras em local seguro.
- ☐ Conheço meu perfil de investidor.

6. Objetivos e investimentos

- ☐ Defini objetivos com valor, prazo e finalidade.

-
- [] Escolhi investimentos compatíveis com o prazo de cada objetivo.
 - [] Diversifico meus investimentos.
 - [] Acompanho a rentabilidade líquida e real (acima da inflação).
-

Este material tem finalidade exclusivamente educativa. Valores, taxas e regras tributárias podem mudar; confirme sempre as informações vigentes em fontes oficiais.