



**Tshiamiso**  
TRUST

# Problemas de Dinheiro

## Simplificados

LITERACIA FINANCEIRA PESSOAL



# Bem-vindo aos Problemas de Dinheiro Simplificados

Esta é uma brochura sobre como gerir o seu dinheiro, independentemente de quanto tem ou não tem. Todos nós sabemos alguma coisa sobre dinheiro, talvez mais do que pensamos. Vamos passar por muitas áreas da literacia financeira e fazer um plano para usar o nosso dinheiro de forma inteligente.

Quando você recebe a indemnização que foi acordada com as empresas mineradoras, devido às doenças causadas pela exploração mineira, é preciso ser muito inteligente sobre o que decide fazer com o dinheiro. O dinheiro pode parecer muito, mas não durará muito tempo se você não fazer uma boa gestão.

Lembre-se que muitas pessoas ganharam lotaria e, devido a más decisões, perderam tudo. Muitos desportistas famosos ganharam muito dinheiro quando tinham contratos para jogar, mas acabaram fazendo trabalhos como distribuir panfletos para sobreviver.

É preciso pensar em poupar e investir, para fazer com que o seu dinheiro dê mais dinheiro antes de começar a gastar. Quando você tem dinheiro, isso pode ser difícil porque muitas pessoas à nossa volta também têm necessidades. Se começar a gastar sem planificar, pode acabar ficando sem nada. Vamos antes parar e pensar um pouco sobre o que fazer, e depois decidir.

**PÁRE!**... Conter até 10 ... pensar de novo ... seja inteligente com o dinheiro!



# Compreender os desafios

Os bons amigos Frank M, Mandla R e Themba X trabalhavam na mesma mina, na zona de Carletonville, e trabalharam juntos durante mais de 30 anos.



Mandla

Mandla costumava viver no albergue da mina mas, desde que se reformou, regressou à sua casa no Cabo Oriental, onde vivem a sua mulher Refiloe e os seus filhos, agora adultos. Sempre foi um homem inteligente e bondoso e tentou gerir bem o seu dinheiro. Decidiu fazer uma viagem para visitar os seus amigos de longa data, Frank e Themba.

Frank nasceu em Vosloorus, mas mudou-se para Carletonville quando era muito novo, porque o seu pai arranhou um emprego na mina. Seguiu o seu pai na exploração mineira e mudou-se com a sua mulher, Lebo. Os seus 3 filhos mudaram-se de Carletonville para trabalhar nas cidades. Frank tem um grande sentido de humor. Tenta sempre fazer o que está certo, mas muitas vezes não o faz correctamente. A gestão do seu dinheiro sempre foi um grande problema e Mandla tem sido um grande amigo e guia para ele. Às vezes ouve, outras vezes não. Está sempre a fazer malabarismos para equilibrar o seu rendimento.



Frank

Themba era um trabalhador migrante de Umzimkulu, em KwaZulu-Natal. Casou com Nobuhle e tiveram 4 filhos. Antes de ser reformado, esteve afastado do trabalho durante um longo período devido a doença, mas todos mantiveram o contacto. Ele está à espera de uma indemnização pela sua asbestose e está muito contente por saber que os seus dois amigos vêm visitá-lo.



Themba

**Mandla e Frank** estavam a viajar juntos num transporte semi-colectivo de passageiros de Pietermaritzburg para Umzimkulu, a caminho de visitar **Themba** e a sua família. Estavam preocupados com a sua saúde e só queriam vê-los. Durante a viagem, puseram em dia o que tinham feito e como se tinham desenrascado.



“Não sei para onde vai toda a minha pensão e a Refiloe está a deixar-me preocupado porque ela diz que precisa de mais agora que os preços de tudo estão a subir: transportes, alimentos, parafina e muitas outras coisas. Apesar de eu ter feito o meu orçamento, parece que ainda não há dinheiro suficiente para tudo”, disse Mandla. Quando falei com o Themba ao telefone, há pouco tempo, ele estava a dizer o quanto a indemnização vai ajudar, porque eles também estão a precisar de incrementar o que recebem. Depois, comecei a pensar em todos os nossos colegas de trabalho que já receberam ou estão à espera da sua indemnização.

Todos temos de ter cuidado. Ontem, estava a ouvir um programa de rádio sobre o facto de muitas superestrelas ricas estarem agora completamente falidas, depois de terem começado com tanto dinheiro, porque não souberam gerir o seu dinheiro e quiseram ter uma grande imagem. Um tipo que jogou pelos Bafana Bafana em 2010 disse: ‘Gastámos tanto dinheiro em carros, sapatos e festas. Temos de mudar a história e não nos centrarmos na vida boa para depois nos reformarmos realmente pobres’. O incrível Maradona também fez o mesmo”.

Frank respondeu: “Sim, e o mesmo aconteceu com um sul-africano, campeão mundial de boxe, que não tinha um tostão quando morreu e não podia pagar as despesas médicas sem ajuda. Pensou que o seu dinheiro duraria para sempre. Não durou.

Parece que, independentemente da nossa situação financeira, temos de compreender as questões relacionadas com o dinheiro, fazer um plano e cumpri-lo”.



# Dívida e crédito

## Boas e más decisões

**Quando pensamos em gerir bem o nosso dinheiro, muito disso depende das decisões que tomamos. Muitas vezes, tomamos decisões com base no que queremos e não no que precisamos. Por vezes, é para impressionar outras pessoas ou simplesmente porque sempre o fizemos. Tomar boas decisões e reflectir sobre todas as outras opções pode ser a forma de gerirmos muito bem o nosso dinheiro.**

Se não tivermos muito dinheiro extra, isso pode causar dívidas e ter de pedir emprestado, talvez a um agiota. Se tivermos dinheiro, temos de perguntar: "Preciso mesmo disto agora"? Lembre-se, se tiver dinheiro na sua conta, é melhor colocá-lo numa conta poupança e deixar o seu dinheiro trabalhar para si, rendendo juros todos os meses. Depois, pode comprar o que quiser com os juros sem utilizar o dinheiro que investiu. Quando o seu dinheiro está a fazer dinheiro, pode gastá-lo muito mais livremente porque o dinheiro poupado continua a criar dinheiro para si. Frank nunca tinha feito isto.

Frank deveria ter discutido a compra do carro com Lebo para que pudessem considerar todos os benefícios e problemas. É importante discutir estes aspectos com todas as pessoas envolvidas ou que possam ser afectadas pela sua decisão. É muito importante fazer todas as perguntas sobre o motivo pelo qual deve comprar algo ou se pode esperar.

Frank tirou a carta de condução há muitos anos. Depois de se ter reformado, há 16 meses, parecia que estavam bem financeiramente e quando viu um carro muito bom a preço de saldo, decidiu comprá-lo, para facilitar a vida, mas não tinha pensado bem no assunto. Então, apenas uma semana antes de partir para a viagem, estava no bar quando Lebo lhe telefonou e lhe pediu para se encontrar com ela para discutirem como as coisas estavam a ficar más. Frank percebeu o quão séria Lebo parecia, por isso, em vez de correr o risco de a deixar ainda mais chateada, concordou em se encontrar com ela no Carletonville Wimpy.

Através das suas lágrimas, Lebo disse que tinha acabado de falar com a mulher de Themba nessa manhã e que ele estava a piorar e que o seu irmão também estava de volta ao hospital com pneumonia.

Depois, antes que ela pudesse sair de casa, um agente do tribunal bateu à porta dizendo que Frank não pagava as prestações do carro há três meses e que queria retirar-lhes os bens até ele pagar. "Como é que não me disseste que tinhas pagamentos em atraso?", choramingou. Chocado, Frank tentou explicar-lhe que, quando comprou o carro, era uma verdadeira pechincha, mas que não tinha pensado no custo da gasolina, dos pneus e das reparações, nem em como pagaria se não tivessem dinheiro.

Nessa noite, Frank sentiu-se culpado, pois pensou que se tinha safado por não ter pago a prestação do carro nos últimos três meses. Lebo começou a pensar no seu irmão. Para além das preocupações com a sua saúde, seriam também responsáveis pelas suas últimas despesas médicas. Não tinha qualquer assistência médica ou seguro.

Lebo pensou no facto de que não tinham dinheiro de sobra e parecia que iam precisar de mais, muito em breve. Onde é que iriam buscar o dinheiro, se nem sequer conseguem pagar o carro? Podem até perder todo o dinheiro que já pagaram pelo carro.

Para além disso, o Frank ia passar uma semana fora, o que também iria custar bastante dinheiro.



# Pense de Novo

## seja inteligente com o dinheiro

Eis algumas questões em que Frank deveria ter pensado antes de comprar o carro com um empréstimo:

- Quanto terei de pagar de juros sobre o dinheiro que me foi emprestado? Talvez isso faça com que o custo do carro seja quase igual ao preço de um segundo carro?
- Posso esperar até juntar todo o dinheiro para e negociar?
- É necessário ter o meu carro imediatamente?
- E a manutenção do carro?
- Posso levar a minha família para passear aos fins-de-semana. É muito importante?
- Estou a ficar velho e ainda não tenho carro. Sinto-me um fracasso. É uma razão suficientemente boa?
- Que importância tem o facto de todos os meus amigos ficarem impressionados e de eu me sentir bem-sucedido?
- Terei de segurar o carro pelo valor total do dinheiro que devo ao banco? Posso pagar essa despesa?
- Se eu não puder pagar o seguro, torna-se um risco perder o carro e o dinheiro já pago, e ter de pagar os danos de terceiros?

Aqui está um ditado que deve ser seguido sempre que precisar ou optar por gastar algum dinheiro fora do seu orçamento, sobretudo quando há apenas um pouco de dinheiro extra disponível.

**PÁRE!... Conter até 10 ... pensar de novo ... seja inteligente com o dinheiro!**

- “CONTAR ATÉ 10” significa que se dá tempo para pensar devagar e com cuidado.
- **ANTES DE GASTAR DINHEIRO** pense em 3 razões pelas quais deve gastar, depois em 3 razões pelas quais não deve, e depois decida.

# Os perigos do endividamento



Nunca se apresse a contrair um empréstimo antes de pensar nos reembolsos.



Só contraia um empréstimo para algo que precisa e não para algo que quer.



Certifique-se de que o que pretende comprar, com o dinheiro que pediu emprestado, é um bom negócio.

---

**É necessário compreender os perigos de gastar mais do que se ganha, sobretudo quando se compram artigos caros a crédito através de um contrato de venda a prestações.**

O perigo de comprar algo a crédito é que o montante do reembolso pode parecer pequeno, mas é preciso pedir ou calcular o montante total, incluindo os juros, para poder tomar uma decisão inteligente em termos de dinheiro. Se comprar bens a crédito, terá de pagar grandes somas de dinheiro em juros. É o que vamos ver a seguir.

Os juros são ótimos quando se ganham, mas não quando se têm de os pagar.

Quando se pede dinheiro emprestado para pagar algo ou para comprar algo a crédito, acaba-se por pagar muito dinheiro a outras pessoas para pedir o seu dinheiro emprestado. Acaba por pagar juros com dinheiro que poderia ter poupado ou utilizado para outra coisa de que necessitava. Deve poupar e pagar a pronto sempre que puder. Assim, poderá poupar mais e nunca ter uma má reputação de crédito. Por vezes, não há outra opção e é preciso pedir um empréstimo, mas é preciso ter sempre em conta todas as outras possibilidades.

# Compreender os juros

Saber compreender os juros é uma das melhores ferramentas que pode ter para poupar grandes quantias de dinheiro, tomar melhores decisões sobre onde pedir dinheiro emprestado e onde comprar. Para as pessoas que ainda não compreendem os juros, é uma descoberta espantosa. Pode fazer-nos sentir enganados. Deve sentir que tem o poder e a capacidade de tomar decisões realmente boas no futuro.



Dois meses depois da sua visita, a mulher de Themba, Nobuhle, telefonou-lhes para lhes dizer que, infelizmente, ele tinha morrido. Ficaram todos chocados. Pediu-lhe que lhes dissesse como estava grato pela visita, pela oportunidade de falar sobre algumas das suas grandes experiências e por todas as gargalhadas.

Ela disse que ele tinha apresentado recentemente um pedido de indemnização pelo seu estado de saúde, mas que este ainda estava a ser processado. Ele não tinha uma apólice de seguro de funeral, mas a entidade patronal pagava-lhe uma parte das despesas de funeral. A quantia necessária para o funeral, no fim de semana, seria de cerca de R12 000.00. Tal como esperava, teve de arranjar dinheiro com urgência, porque as despesas tinham de ser pagas no prazo de uma semana. Os outros membros da família tinham concordado em contribuir, mas só poderiam reembolsá-la nos dois meses seguintes. Onde é que ela ia arranjar o dinheiro? Nobuhle disse que estava em choque, mas que ainda tinha muito que fazer. Ela manter-se-á em contacto.

**Pergunte sempre** quais são os juros sobre o dinheiro que está a pedir emprestado, quer seja a um agiota, a um credor registado ou a um banco. Pergunte à pessoa a quem pede o empréstimo e peça-lhe que o escreva. É preciso ter certeza que estão a ser honestos.

- Faça sempre uma pesquisa e obtenha impressões de, pelo menos, 3 instituições de crédito, mas mais, se possível.
- Pergunte primeiro se precisa e depois decida qual é a melhor opção para si.
- Faça muitas perguntas. Pergunte-se porquê. Saiba quais as perguntas que deve fazer ao credor.



Nobuhle pediu a um membro da sua família para ir buscar alguns orçamentos para pedir um empréstimo de R12 000.00, comprometendo-se a pagar o empréstimo em 3 meses. Esta é a informação que receberam de 4 credores:



	O BANCO XYZ	PENHORISTA DO PATRICK	EMPRÉSTIMO BONIFICADO PELA EMPRESA	EMPRÉSTIMOS DE DINHEIRO IMEDIATOS
Montante do empréstimo	R12 000.00	R12 000.00	R12 000.00	R12 000.00
Taxa de juros	20.75% por ano	40% por mês	21% por ano	30% por mês
Juros a 3 meses	R622.50	R14 400.00	R630.00	R10 800.00
<b>REEMBOLSO TOTAL</b>	<b>R12 622.50</b>	<b>R26 400.00</b>	<b>R12 630.00</b>	<b>R22 800.00</b>

Pergunte a si próprio: a que credor pediria um empréstimo e PORQUÊ?

## Comprar coisas a crédito ou a prestações



É assustador perceber os juros que estamos a pagar quando pedimos dinheiro emprestado, mas já pensou nos juros que está a pagar quando compra algo a crédito? Por vezes, esses juros são muito mais elevados do que o empréstimo do dinheiro para o comprar. É chocante comparar o preço a crédito com o preço quando junto o dinheiro para pronto pagamento. Vamos fazer algumas comparações para mostrar por que razão é necessário calcular o preço final de um produto antes de assinar o contrato de crédito.

Mandla estava na cidade a comprar algumas sementes para a sua horta. Telefonou a Nobuhle para saber como estava a família. Ele e Refiloe estavam muito tristes e preocupados com a família de Themba e, infelizmente, não puderam estar presentes no funeral. Quando estava prestes a entrar no transporte semi-colectivo de passageiros para ir para casa, Refiloe telefonou com um pedido urgente.



“Não acredito na nossa falta de sorte. La agora marcar um lembrete para o meu programa favorito e descobri que a televisão está avariada. Há algumas semanas que se liga e desliga, mas agora não está a fazer nada.”

Mandla prometeu-lhe que tentaria arranjar alguma coisa enquanto estivesse na cidade e que faria alguma pesquisa para um novo, ou pelo menos veria os anúncios nos jornais. Com todos os problemas das últimas semanas, até os vizinhos se queixaram porque costumavam aparecer para ver a novela Generations, que viam juntos desde sempre.

**Se estivermos a pensar em comprar algo a crédito, temos de:**

**PÁRE!... Conter até 10 ... pensar de novo ... seja inteligente com o dinheiro!**

**Se tivermos considerado todas as questões e precisarmos de o comprar:**

- Faça compras e obter impressões de, pelo menos, 3 a 5 lojas.
- Peça o montante total que será necessário reembolsar.
- Obtenha uma impressão de todos os custos.
- Leia atentamente o acordo ou contrato, ou peça a alguém da família que o explique. Tenha o direito de o pedir na sua própria língua e em termos simples.
- Não se apresse a decidir.
- Escolha o melhor sítio para comprar.

Eis os montantes que Mandla recebeu para comprar um televisor de ecrã plano em 5 lojas que a maioria de vós conhece, todas na mesma rua e no mesmo dia:

### Os preços dos televisores para pronto pagamento ou a 12 e 24 meses:



	LOJA 1	LOJA 2	LOJA 3	LOJA 4	LOJA 5
Montante	R2 999.00	R1 999.00	R2 299.00	R1 999.95	R1 999.00
12 Meses	R5 701.00	R2 530.44	R4 500.00	R2 803.31	R2 520.00
24 Meses	R7 594.99	R3 123.26	R5 916.00	R3 584.60	R3 108.00

Veja-se a diferença notável entre o custo mais barato do televisor, que é de R1 999.00 a pronto pagamento, e o mais caro, que é de R7 594.99 em 24 meses. É uma diferença de R5 595.99! Com este montante, é possível comprar quase 4 televisores.

Quando Mandla olhou para as cotações, algumas coisas que foram acrescentadas ele nem sequer percebeu, como o IPC e os selos. Se não tivermos uma cotação, não sabemos o que estamos a pagar. Além disso, incluía uma taxa de entrega, mas ele próprio a levaria para casa. Temos de perguntar sobre tudo o que não compreendemos ou com o que não concordamos.

### Que televisão acha que Mandla e Refiloe deviam comprar?



# Quais são os seus direitos e como podem os consumidores obter assistência?

A África do Sul tem algumas das melhores leis do mundo para o proteger enquanto cliente. Eis o que precisa de saber sobre os seus direitos, que constam da Lei Nacional do Crédito e da Lei de Defesa do Consumidor.

## ATENÇÃO

- Você tem muitos direitos. Acredite nos seus direitos e faça perguntas.
- Se se sentir frustrado ou aborrecido com algo que comprou, há algo que VOCÊ pode fazer.
- Se precisar de ajuda, contacte um dos números indicados.
- Se tiver de negociar, se não puder pagar, ou se algo estiver errado, leve 2 ou mais amigos consigo para ter confiança e poder.
- Normalmente, tem razão e, se acabar por resolver o problema, poderá ajudar muitas outras pessoas da sua comunidade a fazer o mesmo.

**Pode contactar as seguintes instituições, que o ajudarão gratuitamente com quaisquer questões que possa ter:**

AGÊNCIA	NÚMERO DE CONTACTO	PARA QUÊ
O Conselho de Assistência Jurídica	0800 110 110 ou Contacte-me Através do Número 079 835 7179	Qualquer aconselhamento jurídico sobre qualquer assunto
O Conselho do Consumidor	0860 266 786	Perguntas sobre coisas que comprou
Regulador Nacional de Crédito	0860 627 627	Aconselham-no em caso de endividamento
Provedor de Informação de Crédito	0861 662 837	Se tiver problemas com a sua notação de crédito
Conselho de Cobradores de Dívidas	012 804 9808	Se pretender verificar se um credor está registado
Assuntos do Consumidor	011 355 8008 (procure a sua região)	Perguntas sobre coisas que comprou
Provedor de Serviços Bancários	0860 800 900	Problemas com qualquer banco



# Poupanças e investimentos

Se utilizarmos todo o dinheiro que recebemos, temos dificuldades para sobreviver, mas se vivermos a pensar no amanhã, podemos ter mais paz de espírito.

Os agricultores vendem parte do seu milho, comem parte do seu milho e guardam parte do seu milho para plantar no próximo ano. Temos de fazer o mesmo com os nossos rendimentos. Quando estamos a receber um salário ou a viver dos juros do nosso dinheiro investido, temos de pensar sempre nos anos seguintes, em que poderemos ter apenas um pequeno rendimento<sup>1</sup>.


## Por que poupar?

**Poupar é guardar dinheiro para o futuro.** Assim, poupar é guardar dinheiro para ajudar nas necessidades futuras. As necessidades podem ser esperadas (por exemplo, propinas escolares) ou necessidades inesperadas ou emergências (por exemplo, substituir objectos que foram roubados).

## Sete Passos para Poupar:

Segue-se uma lista dos sete passos para poupar que iremos analisar em conjunto. Se aprender estes 7 passos e os utilizar na sua vida, terá aprendido algo que não só é útil como muito importante para lhe dar a oportunidade de fazer escolhas que talvez nunca tenha feito antes.

- 1  
Escolher um objectivo de poupança
- 2  
Fazer um plano de poupança
- 3  
Saber a diferença entre necessidades e desejos
- 4  
Controlar as suas despesas
- 5  
Pensar no futuro, dinheiro a entrar dinheiro a sair
- 6  
Poupar regularmente
- 7  
Guardar num local seguro



Se seguir estas regras simples, as suas poupanças vão certamente aumentar!



**Temos de pôr algum do nosso dinheiro a trabalhar, poupando-o e ganhando juros. Desta forma, cresce de forma constante. Comece por guardar uma pequena quantia todos os meses e veja-a crescer. Este dinheiro não deve ser utilizado excepto em caso de emergência.**

Se receber muito dinheiro, como o pagamento do fundo de indemnização ou um prémio da lotaria, não deve gastá-lo de imediato, mesmo que haja pressão da família e da comunidade. Se investir tudo, o seu dinheiro começa a render dinheiro para si.

Eis um exemplo para uma pessoa que recebe R100 000.00. É bastante invulgar, mas se colocar esse montante numa conta poupança bancária especial com juros de 10%, o seu dinheiro começará a render mais de R830.00 por mês, e todos os meses os juros aumentam porque os seus juros estão a render juros. Assim, no final do ano, se não tiver levantado qualquer dinheiro, ganhará mais de R10 000.00 no primeiro ano. O dinheiro estará sempre a aumentar. Se precisar de levantar dinheiro da conta, pode fazê-lo, mas lembre-se de que isso afectará o montante que o seu dinheiro está a render para si, devido aos juros.

Ter cuidado com o dinheiro é uma competência pessoal muito importante e ajuda-nos a manter o controlo sobre a possibilidade de contrair ou não dívidas. Sem uma espécie de “ninho de ovos”, algum dinheiro guardado, acabamos por ter de pedir emprestado para os imprevistos. Sem esta poupança, acabamos muitas vezes por ter de ir buscar dinheiro para uma emergência ao sítio mais fácil e mais rápido, o que significa que os juros serão muito elevados.

- A partir do momento em que deposita dinheiro na sua conta poupança, este começa a render juros para si e, todos os meses, ganha juros sobre o montante total do mês anterior. A isto chama-se juros compostos.
- É possível efectuar depósitos em lojas, agências e caixas automáticos e, em alguns bancos, as actualizações por telemóvel são gratuitas.
- Em algumas contas de poupança especiais, pode obter juros bonificados como uma vantagem extra se atingir o seu objectivo de poupança de três meses. Não se esqueça de que as contas de poupança têm condições diferentes no que se refere ao prazo de pré-aviso para efectuar um levantamento.
- Existem muitas formas de investir em vez de num banco, como as apólices de seguro de vida, os Unit Trusts e as Obrigações do Tesouro, mas é melhor fazê-lo com o conselho de alguém que realmente conheça e compreenda os riscos e as responsabilidades.



Eis um exemplo simples de poupança regular de R100.00, todos os meses, com uma taxa de juro de 10%:

N.º de anos	Pagamento Mensal	Montante Poucado Por Ano	Total Sem Juros	Total com 10% de Juros
1	100.00	1 200.00	1 200.00	1 267.03
2	100.00	1 200.00	1 200.00	2 667.46
3	100.00	1 200.00	3 600.00	4 213.00
4	100.00	1 200.00	4 800.00	5 921.18
5	100.00	1 200.00	6 000.00	7 808.24
6	100.00	1 200.00	7 200.00	9 892.89
7	100.00	1 200.00	8 400.00	12 195.83
8	100.00	1 200.00	9 600.00	14 739.93
9	100.00	1 200.00	10 800.00	17 550.42
10	100.00	1 200.00	12 000.00	20 655.20
20	100.00	1 200.00	24 000.00	76 569.69
30	100.00	1 200.00	36 000.00	227 932.53

Lembre-se sempre de

**PÁRE!**... Conter até 10 ... pensar de novo ... pesquisar...  
**seja inteligente com o dinheiro!**

Existem muitas contas bancárias para poupar e investir se viver numa zona onde existam bancos. Mas também existem regimes de poupança muito bons, como as BURIAL SOCIETIES e os STOKVELS, que têm por base a comunidade. Onde quer que poupe, tem de fazer um plano para manter o seu dinheiro seguro. Se o seu dinheiro está num banco e vive longe dele, pode ser mais seguro deixá-lo lá e utilizar uma parte dos juros para o transporte.



# Orçamentação

- não se limite a sonhar, planifique.

**“Há tantas histórias boas de pessoas que tinham tão pouco, que cresceram na pobreza, mas que agora têm uma história maravilhosa. Isto recordar-lhe-á um lema: Não se limite a sonhar, planifique!”**

A orçamentação é a rotina e a capacidade de anotar os nossos rendimentos e despesas e planear a forma como vamos utilizar o nosso dinheiro. Um orçamento dá-nos uma ideia de como estamos a gastar o nosso dinheiro e é uma ferramenta que podemos utilizar para ajudar a mudar a forma como gastamos o nosso dinheiro.

Devemos fazê-lo regularmente antes de recebermos o nosso rendimento e incluir todas as pessoas que possam precisar de dinheiro da nossa parte durante o período do orçamento. Seja sempre HONESTO, caso contrário não ajudará em nada. Mais ninguém tem de ver isso.

Compreender os diferentes tipos de DESPESAS pode dar-nos uma melhor ideia de para onde vai todo o nosso dinheiro e onde podemos reduzir as despesas. Trata-se de um instrumento muito importante para mudar a forma como utilizamos e compreendemos o nosso dinheiro. Pode ajudar-nos a fazer escolhas muito melhores, ajudar-nos se estivermos endividados ou usar o nosso dinheiro para ganhar mais dinheiro. Todos os TIPOS DE DESPESAS são enumerados a seguir. Temos de nos lembrar que esta é uma forma muito útil de nos dar o poder de decidir.

É importante enumerar todos os seus rendimentos e despesas todos os meses. Depois de registar todas as suas despesas, decida que tipo de despesa é cada uma delas e, em seguida, coloque o TIPO na coluna da direita do orçamento que deve preencher na página seguinte.

## Gerir o nosso dinheiro começa com alguns pequenos passos

Decidir se a despesa é de mais do que um tipo. Quando encontramos os luxos, encontramos a forma mais fácil de poupar e controlar os nossos orçamentos, por exemplo:

**F**

FIXAS

Despesas planificadas e conhecidas antecipadamente. São pagas pelo mesmo montante todos os meses, durante um período de tempo.

**R**

REGULARMENTE VARIÁVEIS

Despesas que devem ser pagas mensalmente, mas cujo montante é diferente todos os meses.

**U**

NÃO PLANIFICADAS/INESPERADAS

Despesas não planificadas, que não se estava à espera de ter de pagar.

**L**

LUXOS

Despesas com coisas extra que pode querer mas de que não precisa.

	TIPO	CONSIDERA ISTO?
Mantimentos	R   L	Existem luxos, por exemplo, biscoitos ou bebidas frescas no cesto?
Vestuário	R   L	Precisa ou pode comprar numa loja mais barata?
Entretenimento	L	Por vezes, precisamos de nos mimar, mas não o tempo todo.
Reembolso do empréstimo	U   L   F	Para que é que teve de contrair o empréstimo, apesar de este ser pago como uma despesa fixa?
Telemóvel	R   F   L	Não prefere enviar um SMS?
Despesas Médicas	R	A Assistência Médica nem sempre cobre tudo.
Renda / Caução	F	Renda / Caução
Electricidade e água	R   L	Poderá optar pelo pré-pagamento e definir um montante que está disposto a gastar todos os meses? Isto lembrar-lhe-á que deve desligar as luzes e os géisers.
Transporte	R   L	Não prefere andar?



# ORÇAMENTO MENSAL

RENDIMENTO MENSAL	A	B	C
Descrição	Montante A Pagar	Montante A Receber	Tipo
Salário			
Salário do parceiro			
Arrendamento de imóveis			
Rendimentos de investimentos			
Pensão			
Outros			
<b>DESPESAS MENSAIS</b>			
Arrendamento			
Electricidade / gás e água			
Apólices de seguro			
Mantimentos			
Vestuário			
Transporte			
Educação / propinas escolares			
Entretenimento			
Telefone / telemóvel			
Penhoras			
Empréstimos bancários			
Empréstimos de agiotas			
Contratos de compra a crédito			
Contas de vestuário			
Cartão de crédito			
Custos de arrendamento			
Assistência médica / despesas médicas			
<b>TOTAIS</b>			
<b>DIFERENÇA ENTRE RENDIMENTOS E DESPESAS</b>			
Coluna A – Coluna B			





Temos de perceber que tipo de despesa é e depois transformar o maior número possível de despesas em **DESPESAS FIXAS** - despesas que não mudam. Quanto mais as nossas despesas se tornarem **FIXAS**, mais podemos começar a controlar as nossas despesas em vez de deixar que elas nos controlem.

**Um exemplo:** Se só tiver R100 para gastar no seu telemóvel, faça uma promessa a si próprio, dizendo que só gastará essa quantia. O primeiro mês pode correr muito mal e pode ficar sem tempo de antena na segunda semana. Mas depressa aprenderá a esticá-lo, como comprar R25 por semana. Pense no que pode poupar.

## DICAS DE ORÇAMENTO a ter em conta quando fizer o seu orçamento todos os meses:

- Quais são os meus rendimentos e despesas actuais? Este orçamento actual mostrará se as suas despesas são superiores aos seus rendimentos.
- O que posso mudar?
- Se as nossas despesas excederem o nosso rendimento, temos de decidir onde podemos fazer alterações e reduzir as nossas despesas. Se estivermos a conseguir viver com o nosso rendimento, pode ser que se destaquem áreas que gostaríamos de analisar como oportunidades para poupar sabiamente ou utilizar dinheiro para comprar algo que seja necessário.
- Programe um horário regular todas as semanas ou todos os meses para elaborar um orçamento. Transforme-o num evento familiar agradável em que todos discutem as suas necessidades e a forma como a vida está a correr em geral.
- Certifique-se de que toda a família participa. Fazer com que os seus filhos, se os tiver, compreendam a ideia de gerir o dinheiro de forma sensata dar-lhes-á as competências necessárias para o seu próprio futuro. Não tem de partilhar todos os pormenores, mas permita-os aprender.
- Não se esqueça de guardar cópias de todos os documentos. É muito importante guardar cópias de todos os documentos relacionados com as suas finanças para não ter surpresas. É importante controlar o número de pagamentos e o momento em que os pagamentos terminam, porque por vezes a loja continua a deduzir. Também o ajuda a recordar os valores das políticas e os seus direitos e obrigações. Um sistema de arquivo organizado, numa pasta dividida e marcada ou num ficheiro, torna estes documentos muito mais acessíveis. Na página seguinte, encontra-se uma lista de coisas que deve guardar.



- Arranje uma lata de poupança e ponha lá todos os seus trocos.
- Planifique as suas viagens de compras. Não se limite a ir às lojas. Faça uma lista de compras e isso evitará que compre artigos de que não precisa.
- Fale honestamente com os seus credores se não puder pagar. É provável que lhe dêem ouvidos se tiver um plano financeiro.
- Evite qualquer tipo de cartão de crédito, a menos que precise dele para algo específico, como portagens.
- Com um cartão de crédito, pague sempre a prestação mensal exigida e, se não estiver a utilizá-lo, encerre a conta.
- Necessidades são coisas de que não podemos prescindir. São necessárias para a nossa vida quotidiana. Desejos são coisas que gostaríamos de ter, mas sem as quais podemos viver. Não são necessários para a sobrevivência quotidiana.

## Um sistema de arquivo

**Não se esqueça de guardar cópias de todos os seus documentos importantes. Se não guardarmos uma cópia destes documentos, é muito mais difícil controlar as nossas despesas ou provar os nossos direitos, se for necessário.**

### **Eis alguns documentos que devemos considerar arquivar:**

- Recibos.
- Uma lista de todas as pessoas a quem devemos dinheiro.
- Extractos bancários, talões de depósito, talões de cartão de crédito.
- Apólices de seguro e toda a correspondência recebida com informações actualizadas, incluindo apólices de longo e curto prazo.
- Contrato de trabalho, folhas de vencimento, Número do Fundo de Seguro de Desemprego.
- NUIT, cópias das declarações fiscais, todos os documentos necessários para a declaração fiscal.
- Garantias. Se o artigo se partir, pode ser substituído pelo talão.
- Uma lista de todos os números importantes, por exemplo, documentos de identificação da família, passaportes, contas de compra a crédito, contas bancárias.
- Orçamentos.
- Título de propriedade do imóvel, contas de taxas e impostos, luz e água, telefone
- Prova de investimentos.
- Eventuais contratos de empréstimo ou compras a crédito. Certifique-se da data do pagamento final e registe essa data no seu calendário anual. Em seguida, pode verificar se ainda estão a deduzir dinheiro da sua conta.
- Testamentos.

**Não tem de ser um ficheiro; pode usar uma caixa, mas guarde-o num local seguro que possa encontrar facilmente.**

# O que lembrar para ser inteligente com o dinheiro.

Este é um modo de vida, não é algo que se faça uma vez.  
É preciso ter isso em mente todos os dias.

- Não gaste mais do que pode pagar.
- Orçamente regularmente.
- Evite escolhas que o coloquem em dívida.
- Seja disciplinado nas suas despesas e no arquivo dos seus documentos.
- Compreenda todos os diferentes serviços oferecidos por um banco e um consultor financeiro.
- Invista ou poupe parte seu dinheiro se lhe sobrar algum dinheiro no final do mês.
- Dê sempre um pequeno mimo a si próprio e à sua família. Você merece.

Duas das coisas mais importantes de que se deve lembrar são:



1.

PARAR, PENSAR, e depois DECIDIR ...

**PARAR!**

Contar até 10  
Pensar de novo

*Seja inteligente com o dinheiro!*



2.

O ÚNICO CAMINHO PARA O SUCESSO  
FINANCEIRO É

Gastar menos do que ganha

E

*Poupe regularmente!*

## Onde encontrar mais informações

Existem muitos sítios para obter informações e um guia sobre como gerir bem as suas finanças. Pode procurá-los na Internet. Se não se sentir à vontade para o fazer, poderá ter de pedir ajuda a alguém, mas essa pessoa poderá encontrar a resposta para si. Desta forma, ela também está a aprender.

## Eis alguns recursos que o podem ajudar:

### Maya on Money

[www.mayaonmoney.co.za](http://www.mayaonmoney.co.za)

Ela simplifica as coisas, até mesmo os investimentos, se for esse o seu interesse. Pode pedir-lhe que lhe envie uma actualização todas as semanas para o seu telemóvel. Ela tem artigos que cobrem quase tudo o que possa interessar-lhe. Há artigos, vídeos, chats e perguntas e respostas.

A **Assupol Life** tem uma nova série de teatro radiofónico, com o objectivo de aumentar a literacia financeira entre os sul-africanos através de uma perspectiva diferente sobre como enfrentar as muitas barreiras ao bem-estar financeiro.

Baixe a série a partir do sítio web [www.assupol.co.za/](http://www.assupol.co.za/)

financialliteracydramaseries ou oiça em

[www.assupol.co.za/consumer-education/thick-and-thin/](http://www.assupol.co.za/consumer-education/thick-and-thin/).

### O jogo **Familiar-Sanlam Moola Money**

[www.moolamoney.co.za/episodes-season-1/](http://www.moolamoney.co.za/episodes-season-1/) ajuda famílias

a tornarem-se financeiramente confiantes com conhecimentos financeiros sobre bons hábitos financeiros.

Para mais informações sobre planificação financeira, contacte a **Associação de Seguros da África do Sul** através do número +27 11 726 5381 ou visite [www.saja.co.za](http://www.saja.co.za)