



Associação
Comercial
DE SÃO PAULO

Cartilha do Orçamento Doméstico

COMPRAR BEM
para comprar
sempre



Uma iniciativa da Associação Comercial de São Paulo



Para a Associação Comercial de São Paulo, comerciantes e consumidores podem dar uma grande contribuição para o aperfeiçoamento do dia-a-dia na economia.

Por um motivo simples: o comércio é o setor que alavanca a indústria, a agricultura e os serviços, impulsionando o consumo, a criação de empregos, a geração de impostos e a distribuição de renda.

Comprar bem para comprar sempre é uma iniciativa da ACSP – Associação Comercial de São Paulo, com a missão de estimular o consumo responsável, orientando o consumidor na organização e no controle do orçamento doméstico e no uso correto do crédito.

REALIZE SEUS SONHOS

Sonhar é bom e todo mundo gosta. A compra da casa própria, faculdade dos filhos, viagens, carro, computador, celular, TV de plasma, móveis novos etc, tudo isso é possível: basta saber organizar e controlar o orçamento doméstico. Estabeleça um compromisso com você mesmo e decida quanto você vai economizar por mês. Coloque esse dinheiro em uma poupança e vá fazendo a sua reserva financeira. E, no momento certo, você realiza o seu sonho.



EQUILIBRE O ORÇAMENTO DOMÉSTICO

O importante é ter os pés no chão e não exagerar nos gastos com cheques, cartões de crédito e carnês. As palavras de ordem são: organização e controle do orçamento doméstico. Lógico, sem deixar faltar nada em casa.

Em primeiro lugar, não gaste mais do que você ganha. Com um orçamento doméstico detalhado, é possível controlar as despesas e ainda deixar uma reserva para situações de emergência.

Quanto você quer guardar para realizar seu sonho?

Muitas vezes, pode levar um tempo para juntar o dinheiro necessário, mas, no final, vale a pena.



DICA:

Procure não utilizar o limite do cheque especial. As taxas são altas. Se precisar utilizá-lo, tente liquidar a dívida rapidamente, antes de entrar em novos financiamentos.

FAÇA AS CONTAS

Reúna a família e faça um levantamento dos ganhos e gastos mensais de cada um.

De um lado, some os salários/ganhos. Do outro, some as despesas. Primeiro, as fixas: aluguel, financiamento da casa própria, prestações (carro, seguro, escola, plano de saúde etc.). Depois, as variáveis: contas de água, luz, telefone, gás, material escolar, supermercado, farmácia, feira, açougue, padaria, transporte, cinema, passeios, restaurantes, vestuário, impostos etc. Por fim, as imprevistas: consertos, reformas, multas, remédios etc.

Para facilitar o cálculo, reúna os comprovantes dos pagamentos dos últimos meses. Escreva todos os ganhos (entre salários e demais rendas permanentes). Relacione, na coluna de despesas, os gastos do último mês, dividindo em fixos e variáveis. Lembre-se de considerar as pequenas contas do dia-a-dia em seu controle.

Some todos os ganhos e subtraia todas as despesas. Veja o saldo!

O ideal é que exista um equilíbrio entre os ganhos e os gastos. E que todos os membros da família se comprometam a seguir esse planejamento.



DICA:

Antes de comprar, pesquise os preços. Sempre.

CONTROLE A RENDA E A DESPESA DOMÉSTICA

Rendas	R\$
Salário líquido (soma de toda a família)	
Extras (bicos, pensões, etc.)	
Outros	
Total de rendas	
Despesas	
Aluguel	
Financiamento da casa própria	
Prestações (carro, seguro, plano de saúde, escola)	
Contas (água, luz, telefone, gás)	
Alimentação (supermercado, feira)	
Serviços domésticos (consertos etc.)	
Transporte	
Lazer (cinemas, restaurantes, passeios etc.)	
Imprevistos	
Matrícula da escola	
Impostos	
Outros	
Total de despesas	
Total de rendas - Total de despesas =	

COMO CALCULAR

O ideal é que a diferença entre os rendimentos e as despesas seja positiva. Assim, você pode fazer sua reserva financeira para realizar seus sonhos.

Mas, se a conta for negativa, é bom encontrar uma forma de reduzir as despesas, para não ter que recorrer a empréstimos, cheque especial, cartão de crédito, etc. Assim, você evita entrar em dívidas e correr o risco de o seu nome ser incluído no SPC (Serviço Central de Proteção ao Crédito).



DICA:

Caso você consiga economizar algum dinheiro, procure fazer a melhor aplicação possível. Para isso, consulte o gerente do seu banco.

CARTÃO DE CRÉDITO, USE COM SABEDORIA


O cartão de crédito é um facilitador de gastos do dia-a-dia. É uma ótima ferramenta para o planejamento financeiro da família. Você aproveita promoções no comércio e pode dividir a compra em várias vezes. E, conforme o cartão, tem a vantagem de pagar em 30 a 40 dias sem juros.

Mas atenção: depois de feita a compra, não se esqueça nunca do número de parcelas que você terá que pagar nos meses seguintes. Fazer dívida é fácil e gostoso, mas lembre-se sempre que você terá que pagar um dia. Cuidado com a “bola de neve” que se forma quando você perde o controle no uso do seu cartão de crédito.


FIQUE DE OLHO NA FATURA DO CARTÃO

Para não perder o controle com os gastos do cartão de crédito, confira sempre:

1. Pagamento anterior – se foi debitado corretamente.
2. Valor total – é a soma dos seus gastos.
3. Pagamento mínimo – é o menor valor que você tem que pagar para não ficar inadimplente.
4. Compras parceladas – indica o número da parcela paga e o total de parcelas.
5. Taxas e Encargos – juros e valores cobrados referentes ao financiamento no mês.



ANTONIO ALVES DE OLIVEIRA
R LUIZ GAMA 163
SANTA CECILIA
01530-029 SAO PAULO SP



82 2121584 88422 0000028416 20 022886

NOME DO CARTÃO DE CRÉDITO

PAGAMENTOS A FAZER: 96,30

DATA DE VENCIMENTO: 15/03/2009

VALORES EM REAIS

Fatura Anterior	Pagamentos/Créditos	Saldo	+ Despesas/Debitos	=	TOTAL	PAGAMENTO MÍNIMO
404,42	- 404,42	= 0,00	+ 99,90	=	99,90	16,11

Você pode pagar qualquer valor acima o mínimo e o total desta fatura. Salvo a diferença facultada em encargos contratuais que varie valores e informações no próximo fatura.

Demonstrativo das Transações

DATA	TRANSAÇÕES NACIONAIS	DEBITO	CREDITO
	ANTONIO ALVES DE OLIVEIRA		3000.XXXX.XXXX.0021
08/03/09	FINAC MOURAO 0978	70,90	
08/03/09	FINAC MOURAO 0978	16,00	
08/03/09	RESTO DE FATURA 0978	- 49,92	
08/03/09	PROTECAO TOTAL	3,00	
	Subtotal	99,90	- 49,92
	TOTAL DESTA FATURA	99,90	

LIMITE DE CRÉDITO R\$ 4.800,00

CLUBE DE SUPER VANTAGENS

Saldo de Débito: 1.362

Válida até: 05/10/2009

Saldo anterior: 1.323

(+) Acumulado: 39

(-) Especificas: 0

(+) Ajustes: 0

(-) Registros: 0

Saldo total referente aos débitos de todas as faturas de suas cartões que participam deste programa

DESCONTO PROGRESSIVO DA ANUIDADE

Taxa Anterior	Taxa Atual
100000 R\$ 341,20	110000 R\$ 309,16
110000 R\$ 359,45	120000 R\$ 409,62
120000 R\$ 438,75	130000 R\$ 46,30

Moeda Taxa Anterior: R\$ 379,80 R\$ 469,47

Seu desconto 25,00%**

** Caso participe de outro programa de descontos, apresentará sempre o maior (não são cumulativos)

TAXAS E ENCARGOS	Juros Financeiros	Parcelado Encargos	Saldo Crédito	Juros em Moeda Atual
Período Anual	12,00%	248,00%	16,00%	217,00%
Máximo Próprio Parcelado	13,20%	342,70%	11,10%	283,00%
Custo (Tabela Taxa) a.a.	333,70%		13,20%	347,70%

VOCÊ SABE COMO LIMPAR O SEU NOME?

Seu nome é o seu maior patrimônio. Às vezes, por algum motivo, perdemos o controle do orçamento. E é aí que mora o perigo. Se você tem alguma dívida e não consegue quitá-la na data certa ou regularizá-la, o seu nome pode ir para o SCPC. E você pode ter dificuldades para comprar a prazo, pagar com cheque, alugar ou financiar compras em geral.



DICA:

Pague suas contas até o vencimento, evitando multas. Informe-se sobre as taxas de juros praticadas nas prestações e financiamentos.

Para limpar o nome, caso você não saiba para quem deve, procure o SCPC levando os seguintes documentos: identidade (RG ou carteira de motorista) e CPF. Tudo original*. Vá até o setor de atendimento ao público e consulte as pendências existentes em seu nome. Os atendentes do Serviço de Proteção ao Crédito irão fornecer a orientação necessária para regularização dos débitos, tudo de acordo com o Código de Defesa do Consumidor.

Importante: a consulta ao Serviço de Proteção ao Crédito é gratuita.

(*) Em caso de perda ou extravio da 1ª via do CPF, solicite a 2ª via nas agências do Banco do Brasil ou da Caixa Econômica Federal.



DICA:

Ao emitir cheques pré-datados, controle muito bem o seu saldo para que cheques não voltem sem fundos.

SITUAÇÕES DE DÉBITO. O QUE FAZER?

REGISTRO DE DÉBITO

1. Vá até a empresa para a qual você está devendo, fale com a área de cobrança e regularize sua dívida.
2. A própria empresa se encarregará de comunicar a liquidação da dívida ao SCPC.
3. Atenção: exija sempre um documento que comprove essa regularização. Se preferir, vá também ao SCPC e apresente aos atendentes a cópia autenticada do documento que comprova o pagamento ou acordo, ou cópia simples, junto com o original.



DICA:

Lembre-se que o controle do orçamento doméstico só irá dar certo se todos os membros da família estiverem comprometidos.

TÍTULO PROTESTADO EM CARTÓRIO

1. Se não tiver a informação de quem o protestou, solicite a certidão de protesto junto ao cartório que o protestou a fim de localizar o credor.
2. Junto à empresa, liquide a dívida. Depois, para o cancelamento, dirija-se ao Cartório de Protestos com os seguintes documentos:

Título ou documento de dívida original, com carimbo do protesto ou, na falta do título ou documento de dívida, apresentar declaração de anuência com todos os dados do título (número, emissão, vencimento e valor), com firma reconhecida e qualificação completa de quem assina. Se pessoa jurídica, papel timbrado e número do CNPJ.

3. Cancelado o protesto junto ao Cartório, o próprio cartório comunicará o cancelamento ao SCPC.
4. Mas, se preferir, vá também ao SCPC e apresente uma cópia autenticada da certidão de cancelamento ou cópia simples junto com a original.

CHEQUE DEVOLVIDO

CASO 1 – QUANDO CONSTAR DO CADASTRO DE EMITENTES DE CHEQUES SEM FUNDOS - CCF

1. Recupere o cheque e vá à agência bancária em que você tem conta corrente e regularize a situação, comprovando, junto à agência que originou a inclusão, o pagamento do cheque que deu origem à ocorrência.

Se não souber para quem emitiu o cheque, solicite à agência na qual possui conta a microfilmagem do mesmo.

2. Após esta regularização, peça ao gerente que retire seu nome do referido cadastro. Ao pedir a exclusão, lembre-se de solicitar ao banco que lhe dê o recibo da carta de solicitação, o que comprova que o cheque foi liquidado.
3. Se não localizar o cheque, leve à agência bancária na qual possui conta a carta do credor com firma reconhecida e a certidão dos dez cartórios de protestos.

CASO 2 – QUANDO COMUNICADO PELAS EMPRESAS ASSOCIADAS

1. Compareça à empresa para a qual você deve.
2. Após pagar ou negociar a dívida, exija um documento que comprove o pagamento ou o acordo.
3. Em decorrência da quitação, a empresa comunicará a liquidação do cheque ao SCPC. Se preferir, vá também ao SCPC e apresente cópia autenticada do documento que comprova o pagamento ou o acordo, ou a cópia simples junto com o original. Também é aceita cópia do cheque para regularização do débito.
4. Após regularizar, verifique se seu nome também consta do Cadastro de Emitentes de Cheques sem Fundos. Em caso positivo, proceda de acordo com as orientações do Caso 1.

ATENÇÃO

Cheques ou documentos roubados, furtados ou extraviados são freqüentemente usados em golpes e fraudes, causando graves problemas para seus usuários.

Por isso, em caso de roubo, perda ou extravio, denuncie imediatamente ao S.O.S. Cheques & Documentos.

Registre seu alerta na central de atendimento 24 horas.

Ligue 0800 011 1522 ou acesse o site do MAC
www.apoioaoconsumidor.com.br

Além de se proteger, você estará ajudando a evitar a ação de criminosos e contraventores, que causam prejuízo ao comércio e a toda comunidade.



ENDEREÇOS DE CARTÓRIOS DE PROTESTOS

- 1º tabelião** Av. Brigadeiro Luís Antônio, 371 • Bela Vista • CEP 01317-000
Tel.: 3113 6916
- 2º tabelião** Rua Boa Vista, 314 • 1º andar • Centro • CEP 01014-000
Tel.: 3293 7210
- 3º tabelião** Largo São Francisco, 34 • 1º andar • Centro • CEP 01005-010
Tel.: 3107 5033
- 4º tabelião** Av. Brigadeiro Luís Antônio, 319 • Bela Vista • CEP 01317-000
Tel.: 3186 7260
- 5º tabelião** Rua da Glória, 162 • Liberdade • CEP 01510-000
Tel.: 3242 3143
- 6º tabelião** Rua Francisca Miquelina, 325 • Bela Vista • CEP 01316-000
Tel.: 3104 4978
- 7º tabelião** Rua da Glória, 152 • Liberdade • CEP 01510-000
Tel.: 3111 7070
- 8º tabelião** Rua XV de Novembro, 331 • Centro • CEP 01013-001
Tel.: 3106 8131
- 9º tabelião** Praça João Mendes, 52 • 2º andar • Centro • CEP 01501-000
Tel.: 3107 8537
- 10º tabelião** Praça João Mendes, 39 • 2º andar • Centro • CEP 01501-000
Tel.: 3293 1017



POSTO DE ATENDIMENTO

Rua Boa Vista, 62 – Centro – São Paulo – SP
CEP 01014-911 – www.apoioaoconsumidor.com.br