

## **Papo certo: assuma o controle das suas finanças com uma planilha orçamentária**

A organização das finanças no começo do ano pode garantir um 2025 com segurança e tranquilidade financeira. Pensando nisso, em mais uma iniciativa do “Papo Certo”, a Libertas reuniu algumas dicas de planejamento orçamentário para você começar o ano com o pé direito.

### **Assuma o controle das suas finanças**

Em pesquisa recente realizada pelo Serviço de Proteção ao Crédito (SPC Brasil), em parceria com a Confederação Nacional de Dirigentes Lojistas (CNDL), 81% dos entrevistados declararam ter pouco ou nenhum conhecimento sobre planejamento financeiro. Além disso, 36% afirmaram desconhecer valor das contas prestes à data de vencimento.

O resultado da pesquisa evidencia um dos maiores obstáculos para a organização financeira, a falta de controle e compromisso com o dinheiro. Por isso, o primeiro passo para economizar é ter uma noção exata dos ganhos e gastos. Nesse sentido, é fundamental sempre registrar detalhadamente esse fluxo e nunca confiar apenas na memória.

A planilha de gastos é a ferramenta ideal para realizar esse controle. Além de ajudar na organização dos gastos cotidianos, ela também facilita o planejamento do orçamento a longo prazo para tirar do papel os sonhos pessoais e familiares, como comprar a casa própria, realizar uma viagem, aposentar com tranquilidade, investir nos estudos ou simplesmente alcançar a independência financeira.

Apesar de ser simples e intuitiva, a princípio essa organização pode parecer complexa e trabalhosa. Por isso, a Libertas separou algumas planilhas gratuitas e de fácil uso para você:

- [Meu bolso em dia - Orçamento familiar e pessoal](#)
- [Serasa ensina - Planejamento financeiro](#)
- [B3 \(Bora Investir\) - Planilha de orçamento pessoal](#)
- [Gov.br - Guia de Planejamento Financeiro](#)

Para utilizar é só fazer o download e preencher a planilha com seus dados orçamentários.

Lembre-se, controle, planejamento e prevenção de gastos são cruciais para a organização financeira. Por mais óbvio que pareça, é de extrema importância gastar menos do que se ganha e evitar despesas e supérfluas.

Nunca é tarde para planejar sua vida e seu futuro, uma pequena mudança hoje pode gerar resultados significativos amanhã.

### **Programa Papo Certo**

O Papo Certo é o Programa de Educação Financeira, Previdenciária e para Saúde da Fundação Libertas, que tem o objetivo de disseminar conhecimento sobre finanças, previdência, saúde, qualidade de vida e bem-estar. Criado por uma equipe multidisciplinar, o programa unificou e ampliou ações bem-sucedidas da Fundação, além de estar sempre em movimento buscando criar novas abordagens para facilitar o aprendizado e a qualidade de vida das pessoas. [Clique aqui](#) e saiba mais.

---

## **Resultado dos investimentos: dezembro de 2024**

No mês de dezembro o Banco Central dos Estados Unidos (FED) cortou os juros em 0,25 p.p. e apresentou um discurso mais duro diante dos dados do mercado de trabalho ainda aquecidos e a elevação da projeção do núcleo de inflação, que saiu de 2,2% para 2,5%, ainda acima da meta. Além disso, a incerteza quanto à implementação das novas políticas econômicas prometidas pelo presidente Trump durante a campanha, trouxe uma expectativa de redução do número de corte de

juros para o próximo ano, saindo de 4 para apenas 2. Desta forma, a moeda americana seguiu valorizada, com a alta do índice DXY, que mede o dólar contra uma cesta de moedas, de 2,60% no mês.

No Brasil, o Banco Central elevou novamente os juros em 1,00 p.p. e antecipou mais duas altas na mesma magnitude, o que ancorou as expectativas de juros em 14,25% para o primeiro trimestre de 2025. No mês de dezembro, o Banco Central fez operações no mercado de câmbio que totalizaram US\$ 32,574 bilhões, com objetivo de segurar o avanço do dólar. Entretanto, mesmo diante das intervenções do Banco Central, o dólar fechou dezembro com uma valorização de 2,29% contra o real, cotado a R\$ 6,19 e acumulando uma alta de 27,9% no ano.

Ainda no campo doméstico, o IPCA, principal índice que mede a inflação, registrou alta de 0,52% no mês e encerrou o ano em 4,83%, ficando novamente acima do topo da meta de 4,50%. A alta no ano pode ser explicada principalmente pelo aumento dos preços de alimentos e bebidas.

### **Resultados dos planos de previdência**

As carteiras de investimentos dos planos administrados pela Fundação Libertas na modalidade de Benefício Definido (BD) apresentaram rentabilidade consolidada de 1,22% no mês e acumularam uma rentabilidade de 10,34% no ano. Já os planos na modalidade de Contribuição Definida (CD) apresentaram rentabilidade consolidada dos investimentos de 0,48% no mês e acumularam uma rentabilidade de 8,26% no ano.

### **Accesse o informe mensal de investimentos**

Mensalmente, a Fundação Libertas disponibiliza em seu site um informe detalhado com a rentabilidade e os indicadores financeiros de todos os planos de previdência. Veja como é fácil e descomplicado acompanhar os seus investimentos na Libertas.

### **O que você encontra o informe mensal:**

- Boletim Macroeconômico: análises e projeções sobre cenários econômicos globais e o seu impacto sobre os investimentos;
- Rentabilidade do plano: detalhes sobre os resultados, incluindo rendimentos obtidos durante o período;
- Comparativos com indicadores financeiros: o informe apresenta a rentabilidade dos planos e indicadores de mercado, permitindo uma análise mais aprofundada dos resultados;
- Distribuição da carteira: valor aplicado por segmento;
- Enquadramento da carteira, de acordo com a Política de Investimentos.
- Acompanhar de perto os resultados dos planos de previdência, assim como o desempenho do mercado, é fundamental para você garantir uma gestão eficaz do seu patrimônio e traçar projetos para uma aposentadoria tranquila.

**Fonte:** [Fundação Libertas](#), em 28.01.2025.