

Checklist de Saúde Financeira

12 perguntas rápidas para descobrir onde estão os furos no seu orçamento.



Marque cada item que já é verdade para você. Quanto mais caixas marcadas, mais sólida está sua base financeira. Os itens em branco são o seu próximo passo.

1 Organização do Orçamento

- ☐ Sei exatamente quanto entra e quanto sai da minha conta todo mês.
- ☐ Sigo (ou conheço) a Regra 50/30/20 para dividir meu salário.
50% necessidades, 30% desejos, 20% futuro.
- ☐ Meus gastos essenciais não passam de 50% da minha renda.
- ☐ Reviso meus gastos pelo menos uma vez por mês.

2 Dívidas

- ☐ Não uso o rotativo do cartão de crédito.
É o juro mais caro do mercado.
- ☐ Pago a fatura do cartão inteira, todo mês.
- ☐ Não tenho empréstimos ou financiamentos que comprometem mais de 30% da minha renda.

3 Reserva de Emergência

- ☐ Tenho uma reserva guardada para imprevistos.
- ☐ Essa reserva cobre pelo menos 3 a 6 meses dos meus gastos essenciais.
- ☐ Minha reserva está em um investimento de fácil resgate (liquidez diária).

4 Comportamento e Consumo

- ☐ Antes de uma compra grande, espero pelo menos 48 horas antes de decidir.
- ☐ Penso no Custo de Oportunidade antes de gastar por impulso.
O que esse dinheiro renderia se fosse investido.
- ☐ Não compro para impressionar outras pessoas.

5 Futuro e Investimentos

- ☐ Invisto (ou guardo) pelo menos 20% do que ganho todo mês.
Pague-se primeiro.
- ☐ Sei a diferença entre um Ativo e um Passivo.
- ☐ Meu dinheiro guardado rende mais do que a poupança tradicional.
Ex: CDB, Tesouro Direto.
- ☐ Tenho um objetivo financeiro claro para os próximos anos.

6 Resultado

Some quantas caixas você marcou (de 17):

0 a 5

Hora de agir!

Você está no começo da jornada — e tá tudo bem. Comece pelas 5 Regras de Ouro do Guia.

6 a 11

No caminho certo

Você já tem boas bases. Reforce os pontos em branco para acelerar seus resultados.

12 a 17

Poupador Consciente

Excelente! Sua base é sólida. Hora de aprofundar em investimentos e metas maiores.

Quer sair do papel e simular sua vida financeira na prática?

Acesse a Plataforma Interativa do Guia do Jovem Poupador em www.jovempoupador.com.br