

# Apoio à segurança do policial através do bem estar da família | Iniciação financeira

Há estudos indicando que as pessoas financeiramente estáveis são mais produtivas, tiram menos licença de saúde e têm mais autoestima. Em lugar da ansiedade com contas a pagar e financiamento da dívida, quem tem estabilidade financeira consegue se concentrar melhor nos seus afazeres profissionais<sup>i</sup>

Seguem-se alguns exemplos do que levar em conta de forma a garantir estabilidade financeira para você e sua família.



## Economizar, Economizar, Economizar:

Às vezes é difícil economizar, mas é fundamental ter algum dinheiro separado para emergências.

### PAGUE PRIMEIRO A VOCÊ MESMO:

1. Não deixe para depois a ideia de economizar;
2. Deposite uma parte do seu salário diretamente na poupança;
3. Guarde o equivalente a seis meses de despesas para emergências.<sup>iii</sup>

### ESTABELEÇA METAS:

As férias estão chegando? Você está precisando de um carro novo? Estabeleça o valor que você vai economizar. Calcule o que será preciso para chegar ao montante estabelecido. Assim você ficará sabendo exatamente quanto precisará guardar todo mês para cumprir a sua meta.

### COMECE A PLANEJAR DESDE AGORA.

Quanto mais cedo você começar a economizar, mais vai ter quando precisar.

Quase **70%** dos adultos nos EUA têm menos de 1.000 dólares guardados.<sup>ii</sup>

### PLANEJE A APOSENTADORIA:

- Se você tiver algum plano de previdência, é importante pensar na época em que você vai querer se aposentar, no quanto vai precisar para se sustentar sem pendências financeiras e nos gastos com os quais vai ter que arcar.
- **Converse com o pessoal de Recursos Humanos** para pegar mais informações sobre o planejamento previdenciário.
- **Use calculadoras** previdenciárias como **National Conference of State Legislatures**. Elas mostram exatamente a idade em que você vai poder se aposentar, quantos anos de serviço você precisará ter para se aposentar e outros detalhes do plano previdenciário no qual você está inserido.
- **Considere outras formas de economizar para a sua aposentadoria.** Foi divulgada uma lacuna de 968 bilhões de dólares entre o que os sistemas previdenciários administrados pelo estado norte-americano prometiam pagar aos trabalhadores e as verbas realmente disponíveis.<sup>iv</sup>



**Abra uma conta na IRA (a "Receita Federal" dos EUA) que permita economizar com isenção tributária crescente.<sup>v</sup>**



## Fundamentos orçamentários:

É fundamental criar um orçamento. Experimente usar as ferramentas orçamentárias à disposição na internet para montar um orçamento realista para você e sua família. Inclua as despesas fixas de todo mês, o cartão de crédito, a poupança e outras necessidades.

- Ao montar o seu orçamento, priorize as despesas conforme cada categoria:
  - Despesas fixas: aluguel ou prestações.
  - Despesas flexíveis, como contas e supermercado.
  - Poupança.
  - Despesas extraordinárias, como férias, passeios e cinema com os filhos.
- Extrapolar o orçamento é fácil numa cultura onde depender de crédito é a norma. Mesmo que você viva num lugar onde não se use tanto financiamento assim, é fundamental estar ciente do seu fluxo de caixa para manter o orçamento equilibrado.
  - Acompanhe as compras do mês para saber exatamente onde se concentraram os seus principais gastos semanais. Você pode acabar se surpreendendo ao ver o quanto gasta com lanches e refeições fora de casa.
- Não deixe de incluir os filhos. Ao lhes ensinar o que é um orçamento e para que serve o dinheiro, você os está preparando para a vida.
  - Pense em dar uma mesada às crianças para que elas aprendam como se monta um orçamento e como se faz uma poupança.
  - Faça com que isso seja um divertimento para elas. Estimule-as a pensar em fazer doações, a considerar o melhor modo de gastarem o seu dinheiro e de economizarem também. Coloque uma imagem da meta que eles queiram atingir num local fácil de ver e lembrar.
  - À medida que os filhos forem crescendo, inclua-os no orçamento familiar, ensine os melhores métodos para o consumo consciente e as várias opções de poupança, e não deixe de explicar as diferenças entre os cheques, os cartões de crédito e os de débito.

<sup>i</sup> Stephen Miller, "Employees' Financial Issues Affect Their Job Performance," Benefits, SHRM Online, Abril 29, 2016, <https://www.shrm.org/resourcesandtools/hr-topics/benefits/pages/employees-financial-issues-affect-their-job-performance.aspx>

<sup>ii</sup> <https://www.gobankingrates.com/saving-money/data-americans-savings>. Atualizado agosto de 2016.

<sup>iii</sup> <https://investor.vanguard.com/emergency-fund>

<sup>iv</sup> Trusts, Pew Charitable. "The State Pensions Funding Gap: Challenges Persist." *A brief from the Pew Charitable Trusts: Washington, DC (2015).*

<sup>v</sup> <https://www.fidelity.com/building-savings/learn-about-iras/what-is-an-ira>. Atualizado 2017.





## Noção de crédito:

Saiba qual é o crédito com o qual você e seu cônjuge podem contar. Embora vocês possam manter linhas de crédito separadas, a não ser no caso de contas conjuntas, sempre ajuda a melhorar a sua cotação quando vocês têm ciência de como estão gastando o dinheiro da família.

### VERIFIQUE A SUA COTAÇÃO DE CRÉDITO PELO MENOS UMA VEZ POR ANO.

Há várias agências virtuais de divulgação de crédito para você monitorar o seu.

As cotações de crédito variam de

300 a 900<sup>vi</sup>



A cotação média nos EUA é de 700<sup>vii</sup>



Somente **38%** das pessoas sabem de cabeça qual é a sua cotação de crédito.<sup>viii</sup>



**52%** dos adultos não verificam a sua há mais de um ano.<sup>ix</sup>

### AS COTAÇÕES SÃO CALCULADAS COM BASE EM MUITAS VARIÁVEIS PARA DETERMINAR O SEU RISCO.

Cada fração da sua cotação tem um peso no cômputo final.<sup>x</sup>

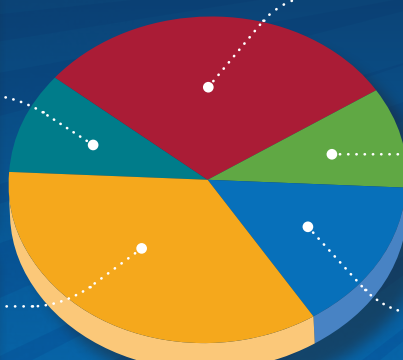
**10% DE COMPOSIÇÃO DE FINANCIAMENTO:** o seu balanço de cartões de crédito, as suas contas correntes e os empréstimos influenciam a sua cotação de crédito.

**30% DE MONTANTE DEVIDO:** um financiamento ou uma dívida não o classificam necessariamente como um devedor de alto risco; porém, quanto menor a sua dívida, tanto melhor para você.

**10% DE CRÉDITO NOVO:** assumir vários financiamentos novos de uma só vez pode representar um risco maior.

**15% DE HISTÓRICO DE FINANCIAMENTO:** o prazo do financiamento e o tempo decorrido desde o último.

**35% DE HISTÓRICO DE FINANCIAMENTO:** você quitou os financiamentos anteriores?



<sup>vi</sup> <https://www.myfico.com/credit-education/credit-report-credit-score-articles>

<sup>vii</sup> <http://www.fico.com/en/blogs/risk-compliance/us-average-fico-score-hits-700-a-milestone-for-consumers>. Publicado julho 10, 2017.

<sup>viii</sup> Capital One <https://www.capitalone.com/credit-cards/blog/credit-infographic>

<sup>ix</sup> La Asociación Nacional para Asesoría Crediticia (The National Foundation for Credit Counseling) (NFCC) 2015. [https://www.nfcc.org/wp-content/uploads/2015/04/NFCC\\_2015\\_Financial\\_Literacy\\_Survey\\_FINAL.pdf](https://www.nfcc.org/wp-content/uploads/2015/04/NFCC_2015_Financial_Literacy_Survey_FINAL.pdf).

<sup>x</sup> <https://www.myfico.com/credit-education/whats-in-your-credit-score/>

<sup>xi</sup> CNN Money, 2013. <http://money.cnn.com/2013/06/24/pi/emergency-savings/index.html>

<sup>xii</sup> American Household Credit Card Debt Statistics: Q2 2017

<sup>xiii</sup> American Household Credit Card Debt Statistics: Q2 2017

<sup>xiv</sup> <https://www.debt.org/students>. Atualizado 2017.

<sup>xv</sup> <https://www.debt.org/students>. Atualizado 2017.



## Disciplina para as dívidas:

Quase todos os adultos nos EUA – oito em cada dez – têm dívidas.



**76%** dos norte-americanos vivem do salário de cada mês.<sup>xi</sup>



A família média nos EUA tem dívida superior a **135.000 dólares** incluindo prestações da casa própria, do automóvel, do cartão de crédito e do crédito estudantil.<sup>xii</sup>

A dívida total do consumidor norte-americano é de **12,84 TRILHÕES DE DÓLARES**<sup>xiii</sup>



O crédito estudantil médio em 2017 é de: **37.172 dólares**<sup>xiv</sup>



O crédito estudantil acumula **2.858 dólares** a cada segundo nos EUA.<sup>xv</sup>

### Nem toda dívida é ruim.

Não são muitos os que conseguem comprar uma casa ou um carro sem assumir um financiamento. Essas dívidas podem ser um investimento no futuro da sua família. Porém, é preciso avaliar o montante da dívida com o qual a sua família consegue arcar. Quanto é que você consegue direcionar para saldar o principal da dívida? Quanto tempo será necessário para quitar essa dívida?

- Os juros compostos podem acabar somando centenas ou até milhares de dólares a mais. É melhor quitar a dívida que tiver a maior taxa de juros para evitar pagar mais do que o necessário. Procure pagar mais do que o mínimo devido, sempre que possível.
- Estabeleça metas de pagamento e comemore sempre que atingir algum desses marcos.
- Avalie os benefícios de consolidar dívidas afins. Você pode conseguir uma taxa de juros mais baixa ao consolidar todas as dívidas do seu cartão de crédito ou dos créditos estudantis.
- Considere investir o pagamento de horas extras ou parte de um aumento que você venha a conseguir para saldar uma dívida.

Esta publicação faz parte de uma série. Para obter maiores expedientes de apoio à família, visite: [www.theiacp.org/ICPRlawenforcementfamily](http://www.theiacp.org/ICPRlawenforcementfamily)

O Instituto de Relações Comunitárias da Polícia (ICPR) da IACP foi criado para orientar e ajudar as agências policiais que querem aumentar a confiança comunitária, atuando nas áreas de cultura, políticas públicas e boas práticas. Para maiores informações, entre em contato:



ICPR@theIACP.org



theIACP.org/ICPR



800.THE.IACP

