GUIA PRÁTICO

Ano Novo Sem Pendências

Não deixe sua festa de dezembro atrapalhar seu 2027

SUMÁRIO

O que você vai encontrar

Introdução · por que dezembro vira janeiro apertado

01 · Inventário de pendências

02 · A conta real de dezembro

03 · Priorizar o que resolver primeiro

04 · Orçamento de 2027

05 · Blindagem para janeiro

Roteiro · o fim de semana, passo a passo

Apêndice A · modelos prontos e checklist

Apêndice B · como usar a Planilha de Orçamento 2027

INTRODUÇÃO

Por que dezembro vira janeiro apertado

O ciclo que se repete

13º, promoções, festas, presentes e viagens. Em janeiro: parcelas que continuam entrando, fatura maior e a sensação de começar devendo.

O problema real

Raramente é falta de renda. Quase sempre é falta de visão e adiamento. A pessoa sabe, mais ou menos, quanto deve e quanto vai gastar, mas nunca juntou tudo no mesmo lugar.

INTRODUÇÃO

Este guia em três passos

1. **Colocar no papel** tudo o que está pendente.
2. **Descobrir** quanto dinheiro de fato sobra em dezembro.
3. **Montar o orçamento de 2027** com os gastos sazonais já previstos.

INTRODUÇÃO

Como usar

Sábado de manhã

Capítulos 1 a 3: diagnóstico e decisões de dezembro.

Domingo

Capítulos 4 e 5: orçamento de 2027 e rotina para janeiro.

ANTES DE COMEÇAR

Tenha à mão os extratos dos últimos dois meses, as faturas de cartão, os boletos em aberto e a sua renda mensal líquida.

01

Inventário de pendências

Colocar no papel tudo o que está em aberto.

CAPÍTULO 1

O que listar

- Cartões de crédito: fatura atual e parcelas que ainda vão entrar
- Parcelas e crediários
- Boletos e contas em atraso
- Empréstimos pessoais
- Compromissos já combinados para dezembro

CAPÍTULO 1

Preencha com valores reais

Credor	Valor	Vencimento	Taxa de juros
Cartão de crédito	R$ 1.200,00	dia 10	ver no extrato
Loja	R$ 350,00 (3 parcelas)	dia 15	sem juros

Exemplo fictício, apenas para ilustrar o preenchimento.

EXERCÍCIO

Não arredonde e não chute a taxa. Anote o número exato no extrato ou no contrato.

02

A conta real de dezembro

Descubra quanto dinheiro de fato sobra.

CAPÍTULO 2

Separe os gastos em três grupos

Fixos

Aluguel, contas, mensalidades e parcelas do inventário.

De festa

Comida, bebida, roupa e viagens curtas.

De presente

Quem vai receber e quanto gastar com cada um.

Renda líquida de dezembro – (fixos + festa + presentes) = sobra real

CAPÍTULO 2

Dois cenários, um 13º

Exemplo fictício: renda de R$ 3.000,00 e 13º de R$ 3.000,00. Pendências de R$ 1.800,00 e festas e presentes de R$ 2.500,00.

Componente	Com 13º	Sem 13º
Renda disponível	R$ 6.000,00	R$ 3.000,00
Pendências	R$ 1.800,00	R$ 1.800,00
Festas e presentes	R$ 2.500,00	R$ 2.500,00
Sobra real	**R$ 1.700,00**	**R$ -1.300,00**

O 13º não é dinheiro livre. Ele é o que segura o mês.

CAPÍTULO 2

Faça os seus cenários

Faça as duas contas com os seus números e anote as duas sobras. Você vai usá-las no capítulo 3.

EXERCÍCIO

Cenário com 13º: _____ Cenário sem 13º: _____

03

Priorizar o que resolver primeiro

Decida a ordem, não tente quitar tudo de uma vez.

CAPÍTULO 3

Três critérios de prioridade

1. Juros

O maior juro vem primeiro, porque cresce enquanto você espera.

2. Risco de corte

Luz, água, internet e dívidas que geram negativação sobem na fila.

3. Sem juros

Podem esperar, desde que caibam no orçamento de 2027.

CAPÍTULO 3

Como ler a taxa de juros

- Não olhe só o valor da parcela.
- Procure no extrato ou no contrato: **taxa de juros** ou **CET (custo efetivo total)**.
- Use o CET quando estiver disponível, porque ele inclui os demais encargos.

CAPÍTULO 3

Modelo de plano

Para cada pendência, escolha uma ação e uma data.

Pagar

Quitar o total antes do vencimento.

Negociar

Combinar condições com a empresa ou o credor.

Manter

Parcelas sem juros, incluídas no orçamento de 2027.

CAPÍTULO 3

Atenção: não troque dívida por dívida

- Pagar uma conta com o limite do cartão ou um empréstimo rápido costuma trocar um problema por outro, mais caro.
- Antes de qualquer nova dívida, confira o CET.
- Pergunte se ela cabe no cenário **sem 13º**.

04

Orçamento de 2027

Monte com base no que você realmente gastou.

CAPÍTULO 4

Montando o orçamento

1. **Renda mensal:** salário líquido, média de renda variável e o 13º como renda separada.
2. **Custos fixos:** o que acontece todo mês, independentemente do que você decidir.
3. **Custos variáveis:** média dos últimos três meses do extrato.
4. **Reserva:** um valor fixo por mês, mesmo que pequeno.

CAPÍTULO 4

Calendário de gastos sazonais

Mês	Gasto sazonal
Janeiro	IPVA, material escolar, matrícula
Fevereiro	IPTU
Março	Material escolar, uniformes
Junho	Férias escolares, viagem curta
Dezembro	Natal, 13º, festas

REGRA

Divida cada valor pelos meses até o vencimento e guarde esse valor por mês.

CAPÍTULO 4

Três blocos do orçamento

Essencial

Custos fixos e variáveis necessários.

Dívidas

Parcelas e pendências que ainda existem.

Reserva

Sazonais e imprevistos.

EXERCÍCIO

Monte o orçamento de 2027 em uma página. Se essencial e dívidas consomem toda a renda, corte gastos ou renegocie.

05

Blindagem para janeiro

A rotina que mantém o plano funcionando.

CAPÍTULO 5

Revisão semanal de 15 minutos

Toda semana, no mesmo dia, responda:

1. O que entrou?
2. O que saiu, e em quais categorias?
3. Algo mudou que pede ajuste no plano?

CAPÍTULO 5

Revisar na hora e a regra das 48 horas

Revise assim que acontecer

- Uma compra fora do planejado
- Um atraso em qualquer conta
- Uma renda menor do que a prevista

Regra das 48 horas

Para compras por impulso fora do plano, espere 48 horas. Se a vontade continuar e couber no orçamento, compre. Se não couber, a decisão já está tomada.

CAPÍTULO 5

Ao final de janeiro

- [ ] Compare o previsto com o realizado
- [ ] Ajuste as categorias que estouraram
- [ ] Registre o motivo no seu caderno

Esse registro torna o orçamento de 2028 muito mais fácil.

ROTEIRO

O fim de semana, passo a passo

Quando	O que fazer
Sáb, 9h–10h	Reunir extratos, faturas e boletos
Sáb, 10h–11h30	Inventário de pendências (cap. 1)
Sáb, 11h30–12h30	Conta de dezembro nos dois cenários (cap. 2)
Sáb, tarde	Priorizar e montar o plano de dezembro (cap. 3)
Dom, 9h–11h	Orçamento de 2027 e calendário sazonal (cap. 4)
Dom, 11h–12h	Configurar a revisão semanal (cap. 5)

APÊNDICE

Modelos prontos

Modelo 1: Inventário de pendências

Credor · Tipo · Valor total · Parcelas restantes · Vencimento · Taxa (CET)

Modelo 2: Orçamento de 2027

Renda líquida · Essencial · Dívidas · Reserva · Sazonais · Resultado

APÊNDICE

Checklist de fechamento de dezembro

- [ ] Inventário preenchido com valores reais
- [ ] Conta de dezembro nos dois cenários
- [ ] Taxas anotadas (CET, quando disponível)
- [ ] Ação e data para cada pendência
- [ ] Nenhuma nova dívida sem conferir o CET
- [ ] Orçamento de 2027 em uma página
- [ ] Calendário sazonal preenchido
- [ ] Revisão semanal de janeiro agendada

Modelo 3 (calendário anual de gastos sazonais): mês, gasto, valor, quanto guardar por mês e se já foi pago.

B

Como usar a Planilha de Orçamento 2027

Cada aba entra num passo do método. As contas são automáticas.

APÊNDICE B

Antes de começar

Onde abrir

Para assinantes, em **anonovosempendencias.online/app**

É um app: abre no navegador, no celular ou no computador, sem precisar de Excel. A planilha é paga (assinatura); este guia é um bônus grátis e também funciona com papel e caneta.

Regras das três abas

- Preencha só os campos de valor
- Subtotais, totais e saldos são automáticos
- Os sazonais sugeridos são exemplos: troque pelos seus
- Use "Repetir" para copiar um mês nos seguintes

APÊNDICE B

Qual aba usar em cada passo

Quando	Aba	O que fazer
Sáb, manhã (cap. 1)	Pendências	Um cartão por pendência, com valor, vencimento e CET. O "Total em aberto" soma sozinho.
Sáb, fim da manhã (cap. 2)	Renda e Gastos	Mês de dezembro. O Saldo mostra a sobra com 13º; apague o 13º por um momento para ver o cenário sem ele.
Sáb, tarde (cap. 3)	Pendências	Priorize por juros e risco de corte. Campo Ação: pagar, negociar ou manter, com data.
Dom, manhã (cap. 4)	Sazonais + Renda e Gastos	Lance os sazonais; leve o "Guardar por mês" para a linha Provisão. Preencha os 12 meses e confira a Visão do ano.
Toda semana (cap. 5)	Renda e Gastos	Revisão de 15 min: atualize o mês e confira o Saldo.

APÊNDICE B

Quando o saldo fica vermelho

1. **Não pule o mês.** Ajuste uma categoria antes de seguir (exercício do capítulo 4).
2. **Confira o bloco Dívidas:** as parcelas que você decidiu manter cabem no cenário sem 13º?
3. **Revise na hora** se houver compra fora do plano, atraso ou renda menor (capítulo 5).
4. **No fim de janeiro,** compare o previsto com o realizado e ajuste os meses seguintes.