



# Cartilha Financeira

## 2025



**FUNPREV** – Fundação de Previdência dos  
Servidores Públicos Municipais Efetivos de Bauru

# Sumário

1. Apresentação.....	3
2. Missão e Visão.....	3
3. Gestão de ativos.....	4
4. Educação Financeira e Planejamento.....	5
5. Planejamento Familiar e Hábitos Financeiros.....	6
6. Dicas: Planejamento Familiar.....	7
7. Educação Financeira dos Filhos.....	8
8. Reserva de emergência.....	9
9. Sonhos, Metas e Projetos.....	10
10. Uso Consciente do Crédito.....	12
11. Finanças Domésticas.....	13
12. Investimentos e Previdência.....	14
13. O que Fazer Próximo da Aposentadoria.....	15
14. Fale Conosco.....	16





# Apresentação

A **Fundação de Previdência dos Servidores Públicos Municipais Efetivos de Bauru – FUNPREV**, comprometida com o bem-estar e a segurança financeira de seus segurados, apresenta a sua Cartilha Financeira 2025. Nosso objetivo é oferecer orientações práticas que auxiliem servidores ativos e aposentados a organizarem suas finanças, planejarem o futuro e conquistarem estabilidade financeira.

## Missão e Visão

**Missão:** Assegurar a gestão previdenciária dos servidores públicos municipais de Bauru, promovendo a sustentabilidade e a segurança financeira do fundo para o pagamento dos benefícios previdenciários.

**Visão:** Ser referência na administração de fundos de previdência, com excelência em gestão e investimentos, garantindo a transparência nas operações e a tranquilidade dos servidores e seus dependentes para o futuro.



# Gestão de ativos

A **Funprev** é responsável pelo pagamento de benefícios previdenciários de aposentadoria (voluntária, do professor, do servidor que exerce atividades especiais, do servidor com deficiência, por incapacidade permanente para o trabalho e compulsória) e pensão por morte. Para que isso seja possível, a Fundação arrecada e faz a gestão eficiente dos recursos previdenciários.

## O que são os recursos previdenciários?

São todas as receitas arrecadadas pela Fundação. Entre elas:

### Contribuições do ente federativo:

Também conhecida como “contribuição patronal”, essa contribuição é recolhida pela Prefeitura (Poder Executivo), pela Câmara Municipal (Poder Legislativo) e pelas demais autarquias do município. Atualmente, os entes repassam à Funprev o equivalente a 28% sobre o salário de contribuição de cada servidor, exceto para os servidores com carreiras no magistério, em que a alíquota é de 34%. Esse percentual já inclui a taxa de administração, destinada a cobrir as despesas correntes e de capital necessárias para a organização e o funcionamento da Fundação.

### Contribuições dos segurados ativos:

Valor descontado do salário dos servidores em atividade. Atualmente, os servidores contribuem com 14%.

### Contribuições dos segurados aposentados e pensionistas:

Valor descontado sobre os proventos dos segurados aposentados e pensionistas, que é de 14% para os vencimentos que excedem o teto do Regime Geral de Previdência Social (RGPS).

### Receitas decorrentes de investimentos:

As contribuições e recursos são investidos no mercado financeiro e geram rendimentos financeiros. Esses rendimentos são reinvestidos, aumentando o patrimônio da Funprev. Em 2024, a meta de rentabilidade dos investimentos (também conhecida como meta atuarial) foi de 5 % ao ano + IPCA.

### Contribuição para o déficit:


Para manter o equilíbrio entre as receitas previstas e as obrigações futuras, os entes realizam mensalmente o repasse de um Custeio Especial à Funprev. Em síntese, esse valor corresponde ao montante destinado a equacionar o déficit atuarial do regime.




# Educação Financeira e Planejamento

Gerenciar o próprio dinheiro é um desafio para muitas pessoas. A educação financeira ajuda a compreender melhor como usar os recursos disponíveis, evitar dívidas e realizar sonhos com segurança.

Planejar significa definir metas e criar um caminho para alcançá-las. Quando falamos em finanças, planejar é conhecer sua renda, seus gastos e organizar o orçamento familiar.

 **Dica:** Reserve alguns minutos da semana para revisar seus gastos e definir prioridades.

 **Atenção:** Evite usar o cartão de crédito como extensão da sua renda.

## Saiba Mais:

Consulte o site do Banco Central ([www.bcb.gov.br](http://www.bcb.gov.br)) para dicas de planejamento financeiro.



# Planejamento Familiar e Hábitos Financeiros

O planejamento financeiro familiar começa pelo diálogo. Por mais que seja um assunto que as famílias não gostem de conversar, é importante que todos na casa participem das decisões e compreendam a importância de controlar gastos.

Uma organização financeira familiar eficiente vai além de simplesmente “investir melhor o seu dinheiro”. Trata-se de um processo amplo e dinâmico, que envolve desde o controle do fluxo de caixa até a análise de seguros e proteções, a gestão de investimentos, o planejamento sucessório e outras etapas relacionadas.

Envolva toda a família na construção de hábitos saudáveis de consumo.



**Atenção:** Compras parceladas podem comprometer o orçamento a longo prazo.



## Saiba Mais:

Use planilhas ou aplicativos gratuitos para acompanhar seu orçamento.





# Dicas: Planejamento Familiar

## **1 – Utilize uma planilha**

O objetivo da planilha é mapear o orçamento familiar, a fim de auxiliar no processo de planejamento. Atualmente existem diversos modelos de planilhas gratuitas na internet, se preferir, você pode montar sua própria planilha personalizada.

## **2- Considere sempre os gastos de maneira anual**

Durante um ano o fluxo de dinheiro varia bastante, com despesas e receitas que acontecem em momentos específicos, como IPVA, material escolar e décimo terceiro. Por isso, olhar o orçamento de forma anual ajuda a entender melhor a situação financeira e mostra um fluxo mais fiel à realidade.

## **3 – Avalie os gastos com exatidão**

Seu orçamento é uma ferramenta importante para entender sua saúde financeira. Para que ele funcione bem, os dados precisam estar o mais corretos possível. O ideal é usar como base os gastos dos últimos três meses, no mínimo.

## **4 – Crie uma rotina para preencher o orçamento**

No começo, atualizar o orçamento com frequência pode parecer cansativo, mas isso passa rapidamente. Com o tempo, você percebe a vantagem de entender melhor para onde seu dinheiro está indo. Assim, fica mais fácil identificar quais gastos realmente fazem sentido.



# Educação Financeira dos Filhos

A educação financeira deve começar em casa e desde cedo. Envolver as crianças em pequenas decisões do dia a dia também ajuda. Atividades como comparar preços no mercado, definir metas para comprar algo que desejam ou separar parte da mesada para economizar, desenvolvem responsabilidade e senso de prioridade.

Conforme crescem, é importante apresentar conceitos básicos, como diferença entre necessidade e desejo, o que são gastos fixos e variáveis e por que não se deve gastar mais do que se ganha.

Esses aprendizados, quando incorporados desde cedo, tornam o tema dinheiro mais natural e ajudam a criar hábitos saudáveis que vão acompanhar a criança por toda a vida.

**Atenção:** Adiar o planejamento da aposentadoria pode reduzir o conforto financeiro no futuro.

**Saiba Mais:** Consulte o site da FUNPREV para informações sobre previdência e planejamento financeiro.





# Reserva de emergência

Como o nome diz, essa é a parte do seu dinheiro guardada para imprevistos do dia a dia.

O recomendado é ter entre 3 e 12 meses do seu orçamento mensal, dependendo da sua renda e necessidades. Servidores públicos, por terem renda mais estável, podem manter uma reserva menor.

É importante que esse dinheiro esteja em investimentos com fácil acesso, pois você pode precisar dele a qualquer momento. Opções indicadas: investimentos que seguem o CDI e têm liquidez, como fundos referenciados e CDBs com resgate rápido.



# Sonhos, Metas e Projetos

Sonhos são o combustível do planejamento financeiro. Eles podem ser simples, como comprar um eletrodoméstico, ou maiores, como conquistar a casa própria ou garantir uma aposentadoria tranquila. O importante é ter clareza sobre o que você quer e em quanto tempo pretende alcançar.

Estabelecer metas ajuda a manter o foco e evita o desânimo ao longo do caminho. Com o planejamento certo, cada pequeno passo contribui para grandes realizações.

O ideal é planejar seus projetos com antecedência, de preferência a cada dois anos. Assim, você pode organizar essa parte do dinheiro em três grupos:

- Projetos para realizar no curto prazo (até 2 anos);
- Projetos para realizar no médio prazo (entre 2 e 4 anos);
- Projetos para realizar no longo prazo (acima de 5 anos).



Quando você se prepara com antecedência, evita dois riscos comuns ao tentar realizar um sonho: ficar frustrado por não conseguir ou se endividar.

Nessa parte do planejamento, é importante escolher investimentos que fiquem disponíveis no período em que o projeto for acontecer. Por exemplo: ao juntar dinheiro para comprar um carro, você não precisa de liquidez imediata até chegar perto da data da compra.

Com essa organização, é possível investir em opções que rendem mais do que a Poupança, sem atrapalhar seu planejamento.

 **Atenção:** Guardar dinheiro exige constância. Mesmo pequenas quantias fazem diferença ao longo do tempo.

 **Saiba Mais:** No site do Banco Central há simuladores que ajudam a planejar suas metas financeiras.



# Uso Consciente do Crédito



O crédito pode ser um aliado quando usado com responsabilidade. Ele permite antecipar a realização de um objetivo, como financiar um imóvel ou um curso, mas também pode se tornar um problema se for mal administrado.

Antes de assumir uma dívida, é importante avaliar se a parcela cabe no orçamento e se a compra é realmente necessária.

🌟 **Dica:** Compare taxas de juros e prazos antes de contratar qualquer crédito.

## ● **Saiba Mais:**

O Banco Central oferece informações atualizadas sobre taxas médias de juros em [www.bcb.gov.br](http://www.bcb.gov.br).



## **Atenção:**

Evite usar o cartão de crédito ou o cheque especial como complemento de renda.



# Finanças Domésticas

Manter as finanças domésticas organizadas é essencial para garantir tranquilidade e equilíbrio no dia a dia. Controlar gastos com energia, água, alimentação e transporte é uma forma eficaz de economizar sem comprometer a qualidade de vida.

Pequenas mudanças de hábito, como aproveitar a luz natural, reduzir o tempo de banho e planejar as compras do mês, podem gerar economias significativas ao longo do tempo.

Evite desperdícios. Pequenos excessos diários acumulam grandes gastos ao final do mês.

● **Saiba Mais:** Consulte o portal de educação financeira do Governo Federal para mais orientações.





# Investimentos e Previdência


Investir é fazer o dinheiro trabalhar a seu favor. Existem várias opções de investimento, cada uma com características diferentes em relação a prazo, rentabilidade e risco.

O primeiro passo é conhecer o seu perfil de investidor e escolher produtos que se encaixem nas suas necessidades. Mesmo com valores pequenos, é possível começar a investir e construir um futuro financeiro mais seguro.

Além disso, a previdência complementar é uma ótima alternativa para quem deseja garantir uma renda extra na aposentadoria. Planos de previdência privada e fundos de investimento são opções disponíveis em diversas instituições financeiras.

 **Dica:** Diversifique seus investimentos e acompanhe seus rendimentos periodicamente.

 **Atenção:** Evite aplicar em algo que você não entende. Busque sempre informações de fontes confiáveis.

 **Saiba Mais:** O Banco Central e a Comissão de Valores Mobiliários (CVM) oferecem cursos gratuitos sobre investimentos.



# O que Fazer Próximo da Aposentadoria

Chegar perto da aposentadoria é um dos momentos mais importantes e desafiadores da vida financeira. Para que essa transição aconteça da forma mais tranquila possível, alguns cuidados são essenciais:

## **A. Veja se o seu padrão de gastos cabe na nova renda**

Mais do que entender se o seu orçamento atual está equilibrado, é importante confirmar se ele continuará saudável depois que sua renda mudar. Verifique se suas despesas poderão ser mantidas com o valor que você passará a receber.

## **B. Revise sua estrutura de seguros e plano de saúde**

Analise se os seus seguros e o seu plano de saúde atendem às necessidades que você terá no futuro. O plano de saúde tende a ficar mais caro com o passar dos anos, mas abrir mão dele pode gerar grandes despesas caso surjam problemas de saúde.

## **C. Certifique-se de que seus investimentos têm a liquidez adequada**

Com o avanço da idade, podem surgir mais imprevistos — especialmente relacionados à saúde ou ao apoio a dependentes. Por isso, é importante ter investimentos que permitam acesso rápido ao dinheiro quando necessário.

É também nessa fase que você provavelmente começará a usar os recursos separados para a aposentadoria. Por isso, os investimentos dessa etapa devem ser mais estáveis, evitando grandes oscilações que possam prejudicar seu planejamento.







FUNPREV

**Ficou com dúvida?  
Fale conosco!**



**Segunda à Sexta:  
8h às 12h | 13h às 17h**

 **(14) 3009-5505**  
 **(14) 3009-5500**

 **Rua Rio Branco, 19-31**

**[www.funprevbauru.sp.gov.br](http://www.funprevbauru.sp.gov.br)**