

MATERIAL DE APOIO

MÓDULO 11

plano ê

COMO FAZER O CONTROLE DO
CARTÃO DE CRÉDITO

CONTROLE DO CARTÃO DE CRÉDITO

Com a planilha disponibilizada aqui, você terá o controle segmentado de cada despesa, seja da sua pessoa física ou jurídica, para reduzir possíveis perdas financeiras.

Na primeira aba da planilha, são exemplificadas cada despesa de acordo com o cartão utilizado, a data, o valor, a parcela, a categoria, o que foi e a observação, caso exista

CARTÃO	
CARTÃO 1	Se você usar mais de um cartão de crédito, deve descrever quais gastos foram feitos em cada um. Você pode diferenciar os cartões pelos 4 últimos dígitos, pela bandeira ou tipo, etc. (Ex: Cartão Visa Platinum ou Cartão
CARTÃO 2	
DATA	
DATA	Data em que a compra foi efetuada
VALOR	
VALOR	Valor debitado no cartão (ou valor da parcela do mês)
PARCELA	
PARCELA	Na primeira coluna preencher o número da parcela da fatura atual, na segunda coluna preencher o número de parcelas totais a serem pagas (ex: parcela 1 de 12)
CATEGORIA DE DESPESAS	
ALIMENTAÇÃO	Gastos com alimentação em viagens, almoços de negócios, confraternização para equipe, etc.
CAMPANHAS	Gastos com campanhas de distribuição e tráfego no Facebook, GoogleAds, LinkedIn, etc.
COMBUSTIVEL	Gastos com combustível.
CURSOS	Gastos com cursos para equipe (online e presencial) e programas de mentorias.
EQUIPAMENTO	Gastos com equipamentos como: Celular para suporte, computadores, tripés, iluminação, etc.
ESTACIONAMENTO	Gastos com estacionamento.
FERRAMENTAS	Gastos com ferramentas para uso da equipe (pacote office, creative cloud, etc) e para lançamentos (clickpages, getresponse, mlabs, etc.)
HOSPEDAGEM	Gastos com hospedagem (hoteis).
MERCADO	Gastos com insumos para escritório (produtos de limpeza, papel higiênico, café, etc.)
PAPELARIA	Gastos com insumos para escritório (resmas de papel, caneta, marcadores, etc.)
PASSAGENS	Gastos com passagens aéreas ou rodoviárias.
TAXAS	Gastos com taxas de câmbio, IOF ou anuidade do cartão de crédito.
TRANSPORTE	Gastos com uber, taxi, etc.
REFORMA	Gastos com reforma do escritório ou estúdio
O QUE FOI	
O QUE FOI	Forma em que a despesa vem descrita na fatura do cartão
OBSERVAÇÃO	
OBSERVAÇÃO	Campo para preencher com informações que ajudem a identificar a despesa (ex: curso Plano Vê - Ellen Salomão, computador para edição de vídeos, hospedagem para o Fire - Hotmart, etc.)

Já na segunda aba da planilha trouxemos um exemplo de planilha para você se inspirar e conferir sempre que precisar.

É importante que se mantenha um padrão de nomenclatura ao longo do preenchimento, pois isso facilita na hora de filtrar os custos de acordo com cada característica.

Cartão	Data	Valor	Parcela	Categoria	O que foi	Observação		
CARTÃO CRÉDITO 1	02/01	R\$15,95		TAXAS	AJ VARIACAO CAMBIAL			
	02/01	R\$150,21		TAXAS	CUSTO TRANS. EXTERIOR-IOF			
	05/12	R\$97,14	1	12	CURSOS	HTM*Hotmart Comunidade 1/12		
	05/12	R\$5,00			TRANSPORTE	Uber Do Brasil Tecnolo		
	05/12	R\$23,46			TRANSPORTE	Uber Do Brasil Tecnolo		
	05/12	R\$32,06			TRANSPORTE	Uber Do Brasil Tecnolo		
	06/11	R\$736,53	2	3	PASSAGENS	AZUL LINHAS AEREAS WEB 2/6		
	07/12	R\$60,00			FERRAMENTAS	ZIGPAY INTEGRADO		
	08/12	R\$1.162,86			HOSPEDAGEM	MELIA PAULISTA		
	11/12	R\$20,56			TRANSPORTE	Uber Do Brasil Tecnolo		
	11/12	R\$31,18			TRANSPORTE	Uber Do Brasil Tecnolo		
	18/01	R\$833,33	12	12	CURSOS	HTM*BR HotmartPartner 12/12		
	21/01	R\$404,00	12	12	EQUIPAMENTO	MAGAZINELUIZA*MAGAZINE 12/12		
	16/12	R\$140,00			FERRAMENTAS	PONTOMAI\$ TECNOLOGIA L		
	24/06	R\$350,00	7	12	CURSOS	EMPIRICUS COPYCAM 7/12		
	26/12	R\$293,58	1	3	REFORMA	TOK E STOK 1/3		
	26/12	R\$455,22	1	10	REFORMA	TOK E STOK 1/10		
	09/12	R\$613,35			FERRAMENTAS	BLS*monday.com		
	19/12	R\$1.428,26			CAMPANHAS	LINKEDIN-504*5989073		
	25/12	R\$207,14			CAMPANHAS	LINKEDIN-505*5117133		
	28/12	R\$105,75			FERRAMENTAS	GETRESPONSE		
	CARTÃO DE CRÉDITO 2	11/10	R\$124,26	3	3	PASSAGENS	AZUL LINHAS AEREAS CAP*LF 3/3	
		11/12	R\$26,54			ALIMENTAÇÃO	PD PAES E DELICIAS COM	
		13/12	R\$110,00			FERRAMENTAS	HOSTGATOR HOSP SITES	
		19/12	R\$68,97			FERRAMENTAS	HOSTGATOR HOSP SITES	
		20/11	R\$1.291,11	2	5	CURSOS	HTM*HOTMART Metodo Meteor 2/5	
		31/10	R\$842,81	2	5	EQUIPAMENTO	DELL COMPUTADORES 2/5	
		05/01	R\$15,87			ALIMENTAÇÃO	PD PAES E DELICIAS COM	
06/01		R\$71,98			ALIMENTAÇÃO	PD PAES E DELICIAS COM		
07/01	R\$52,90			ALIMENTAÇÃO	ifood *IFOOD			
CARTÃO DE CRÉDITO 3	20/dez	R\$643,15			ALIMENTAÇÃO	TETE A TETE CAFE GUARA BR R\$	Confraternização final de ano	
	28/nov	R\$217,00			FERRAMENTAS	KLICKSITE *Klickpages PrBRASIL		
	02/dez	R\$147,00			FERRAMENTAS	KLICKSITE *Klickpages AvBRASIL		
	06/dez	R\$50,00			COMBUSTIVEL	POSTO SAO ROQUE BRASILIA BR R		
	09/dez	R\$388,76			FERRAMENTAS	ACTIVECAMPAIGN, INC. 773-360-		
	10/dez	R\$24,80			TAXAS	IOF - COMPRA NO EXTERIOR US\$		
	09/dez	R\$75,00			CAMPANHAS	Facebook ZNF5BP2E2 SAO PAULO		
	09/dez	R\$23,99			CAMPANHAS	Facebook XGNPJPA2E2 SAO PAULO		
	09/dez	R\$75,00			CAMPANHAS	Facebook GNLWJPA2E2 SAO PAULO		
	09/dez	R\$75,00			CAMPANHAS	Facebook DM2MNPE2E2 SAO PAULO		
	11/dez	R\$250,00			CAMPANHAS	Facebook RY5JPPE2E2 SAO PAULO		
	11/dez	R\$400,00			CAMPANHAS	Facebook QXJYRQN2E2 SAO PAULO		
	12/dez	R\$600,00			CAMPANHAS	Facebook BRVPSQN2E2 SAO PAULO		
	13/dez	R\$39,86			CAMPANHAS	Facebook 9HG4RPE2E2 SAO PAULO		
	14/dez	R\$800,00			CAMPANHAS	Facebook W23S2P6E2E2 SAO PAULO		
	15/dez	R\$1.000,00			CAMPANHAS	Facebook KVRMAPW2E2 SAO PAULO		
	17/dez	R\$1.000,00			CAMPANHAS	Facebook 3KWNBPW2E2 SAO PAULO		
	18/dez	R\$1.056,43			FERRAMENTAS	GETRESPONSE GDANSK POL		
	20/dez	R\$67,40			TAXAS	IOF - COMPRA NO EXTERIOR		
	18/dez	R\$167,47			?	BRASILIA BRASILIA BR		
	18/dez	R\$1.000,00			CAMPANHAS	Facebook AD99KP2E2E2 SAO PAULO		
	19/dez	R\$1.000,00			CAMPANHAS	Facebook RVGAXPWZD2 SAO PAULO		
	21/dez	R\$1.000,00			CAMPANHAS	Facebook KC946Q62E2 SAO PAULO		
	23/dez	R\$1.000,00			CAMPANHAS	Facebook ZVCLFPW2E2 SAO PAULO		
	25/dez	R\$1.000,00			CAMPANHAS	Facebook M6TSUPA2E2 SAO PAULO		
	17/dez	R\$4.598,35			REFORMA	CARREFOUR 4 BSB - BRAS BRASIL	Geladeira, Ar condicionado, Microondas	
	19/dez	R\$218,23			REFORMA	CARREFOUR 4 BSB - BRAS BRASIL	Ventilador	
	09/dez	R\$182,28			REFORMA	MERCPAGO DEFACILE SANTANA DE		
13/dez	R\$66,70	1	3	REFORMA	LOJAS AMERICA PARC 01/03			
16/dez	R\$336,87	1	4	REFORMA	LEROY MERLIN PARC 01/04 BRASI			
17/dez	R\$206,64	1	3	REFORMA	LEROY MERLIN PARC 01/03 BRASI			
18/dez	R\$104,59	1	3	?	BRASILIA PARC 01/03 BRASILIA			

Para utilizar o filtro, basta clicar na seta ao lado de cada característica, como no exemplo abaixo.

Classificar em Ordem Crescente

Classificar em Ordem Decrescente

Classificação Personalizada

Modo de exibição de planilha >

Limpar Filtro de 'Categoria'

Filtros de Texto >

Filtrar...

Filtrar x

Selecionar item:

- (Selecionar Tudo)
- 1
- ALIMENTAÇÃO
- CAMPANHAS
- COMBUSTIVEL
- CURSOS
- EQUIPAMENTO
- FERRAMENTAS
- HOSPEDAGEM
- PASSAGENS
- REFORMA
- TAXAS
- TRANSPORTE

OK Cancelar

	Cartão	Data	Valor	Parcela	Categoria	O que foi	Observação
J A N E	CARTÃO DE CREDITO 2	11/12	R\$26,54		ALIMENTAÇÃO	PD PAES E DELICIAS COM	
		05/01	R\$15,87		ALIMENTAÇÃO	PD PAES E DELICIAS COM	
		06/01	R\$71,98		ALIMENTAÇÃO	PD PAES E DELICIAS COM	
		07/01	R\$52,90		ALIMENTAÇÃO	ifood *IFOOD	
E	ÃO DE CRÉD	20/dez	R\$643,15		ALIMENTAÇÃO	TETE A TETE CAFE GUARA BR R\$	Confraternização final de ano

Da 3ª aba em diante, você encontrará a planilha em branco para preencher, mês a mês e identificar o resultado no encerramento de cada um (ou início do mês seguinte) de acordo com a data de pagamento da fatura.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
		Cartão	Data	Valor	Parcela		Categoria	O que foi	Observação
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12									
13									
14									
15									
16									
17									
18									
19									
20									
21									
22									
23									
24									
25									
26									
27									
28									
29									
30									
31									
32									
33									
34									
35									
36									
37									
38									
39									

Graças a essa planilha, é possível calcular a previsão de gastos no mês, ter o controle de parcelas que ainda faltam e ainda verificar quais as categorias estão gastando demais, podendo ter um norte para economizar nos gastos.

Depois de preenchida mensalmente, ao final de cada ano, é interessante comparar os custos de ferramentas, alimentação, viagens etc., com os anos anteriores.

Lembre que a planilha só irá funcionar se você preenchê-la corretamente, todos os meses.

plano ê

PRODUZIDO POR:

AUTORIA:

Ellen Salomão

PRODUÇÃO:

Felipe Botelho e Guilherme Feix

DIAGRAMAÇÃO E DIREÇÃO DE ARTE:

Gubbio Adson e Pedro Veloso