

MATERIAL DE APOIO

MÓDULO 11

plano  é

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
CARTÃO 2	diferenciar os cartões pelos 4 últimos dígitos, pela bandeira ou tipo, etc. (Ex: Cartão Visa Platinum ou Cartão
DATA	DATA
VALOR	VALOR
PARCELA	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.
COMBUSTÍVEL	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 (klickpages, 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
JANEIRO	CARTÃO CRÉDITO 1	02/01	R\$15,95		TAXAS	AJ VARIACAO CAMBIAL	
		02/01	R\$10,21		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	MAGAZINE LUIZA*MAGAZINE 12/12	
		16/12	R\$140,00		FERRAMENTAS	PONTOMAIS 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	
2020	CARTÃO DE CREDITO 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	
		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 ZNF5BPS2E2 SAO PAULO	
		09/dez	R\$23,99		CAMPANHAS	Facebook XGNPJA2E2 SAO PAULO	
		09/dez	R\$75,00		CAMPANHAS	Facebook GNLWJP2E2 SAO PAULO	
		09/dez	R\$75,00		CAMPANHAS	Facebook DM2MNPE2E2 SAO PAULO	
		11/dez	R\$250,00		CAMPANHAS	Facebook RY5JPP2E2 SAO PAULO	
		11/dez	R\$400,00		CAMPANHAS	Facebook QXJYRN2E2 SAO PAULO	
		12/dez	R\$600,00		CAMPANHAS	Facebook BRVPSQN2E2 SAO PAULO	
		13/dez	R\$39,86		CAMPANHAS	Facebook 0HG4RPE2E2 SAO PAULO	
		14/dez	R\$800,00		CAMPANHAS	Facebook W235ZP2E2 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 AD99KP2E2 SAO PAULO	
		19/dez	R\$1.000,00		CAMPANHAS	Facebook RVGAXPWZD2 SAO PAULO	
		21/dez	R\$1.000,00		CAMPANHAS	Facebook KC946062E2 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	MERCOPAGO 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

Selecionar item:

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

	Cartão	Data	Valor	Parcela	Categoria	O que foi	Observação
J	CARTÃO DE CREDITO 2	11/12	R\$26,54		ALIMENTAÇÃO	PD PAES E DELICIAS COM	
A		05/01	R\$15,87		ALIMENTAÇÃO	PD PAES E DELICIAS COM	
N		06/01	R\$71,98		ALIMENTAÇÃO	PD PAES E DELICIAS COM	
F		07/01	R\$52,90		ALIMENTAÇÃO	ifood *IFOOD	
ÂO DE CRÉD		20/dez	R\$643,15		ALIMENTAÇÃO	TETE A TETE CAFÉ 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	CARTÃO CRÉDITO 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	J								
30	A								
31	N								
32	E								
33	I								
34	R								
35	O								
36									
37									
38									
39									

[DETALHAMENTO](#) |
 [EXEMPLO](#) |
 [C.C. JANEIRO](#) |
 [C.C. FEVEREIRO](#) |
 [C.C. MARÇO](#) |
 [C.C. ABRIL](#) |
 [C.C. MAIO](#) |
 [C.C. JUNH](#) .

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 preenche-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