



SAÚDE FINANCEIRA | saudefinanceira@gazetanews.com
POR CLAUDIA FEHRIBACH

Você guarda documentos e recibos por quanto tempo?

Carioca, formada em Artes pela Universidade do Rio de Janeiro. Conselheira financeira especialista em orçamento, aconselhamento de crédito pessoal e hipotecas reversas. Atualmente é National Vice President da Five Rings Financial. Envie sua dúvida por email para claudia@fiveringsfinancial.com ou ligue (561) 472-8013.

A conversa desta semana faz parte de alguns dos e-mails que recebi sugerindo assuntos de interesse da comunidade.

Como você guarda seus documentos e recibos? Você tem um sistema? Como esse sistema está funcionando para você? Essa mesma pilha de papel desorganizado está pulando de um canto da sua mesa para a parte superior do seu arquivo, e vice-versa? Por que não tentar o método a seguir?

Aqui está uma lista do prazo de validade de alguns registros financeiros importantes para você começar a reduzir o empilhamento e, realmente, manter somente o necessário. (E lembre-se, ao descartar registros financeiros, destrua tudo - não jogue no lixo).

1. Mantenha estes recibos para SEMPRE:

Hipotecas, empréstimos estudantis, empréstimos para carros, etc.

Esses registros devem ser mantidos até que você os pague completamente. No entan-



O prazo para guardar seus recibos depende dos tipos de bens ou serviços.

to, manter esses registros indefinidamente (por segurança) é uma boa ideia. Se surgirem dúvidas ou disputas relacionadas ao empréstimo ou ao pagamento do empréstimo, você estará coberto. Rotule os registros com clareza e fique à vontade para colocá-los na parte de trás do seu arquivo. Eles podem estar fora de vista, mas verifique se ainda estão em sua posse se essas informações precisarem vir à sua mente.

2. Sete anos: registros relacionados a impostos

Esses registros incluem suas declarações fiscais e reci-

bos/comprovantes de qualquer item que você possa reivindicar como dedução. Você precisará manter seus documentos fiscais, incluindo comprovante de deduções, por sete anos. Ponto final. Por quê? Nos EUA, se o IRS achar que você pode ter subnotificado sua receita bruta em 25%, eles terão 6 anos inteiros para contestar seu imposto. Sem mencionar que eles têm três anos para auditar você, se acharem que pode haver erros em declarações de imposto anteriores. (Observação: verifique com a administração tributária do estado para saber quanto tempo você deve

manter seus registros fiscais estaduais.) Também é importante ter em mente: Alguns dos itens incluídos nas declarações fiscais também podem ser retirados de outras categorias nesta lista; certifique-se de examinar cuidadosamente seus registros e guarde tudo o que achar necessário.

3. Seis anos: Registros de Propriedade

Este vai para você, proprietário. Enquanto você mora em sua casa, mantenha todos e quaisquer documentos, desde a compra da casa até a reforma ou adições que você fez. Depois de vender a casa, mantenha esses documentos por pelo menos mais 6 anos.

4. Fácil de lembrar:

Documentos de Aluguel

Se você alugar um imóvel, guarde todos os documentos financeiros e contratos de aluguel até sair e receber seu depósito de segurança de volta do proprietário.

5. Destrua em 3,2,1...

recibos/extratos e faturas de cartão

Verifique o extrato do seu

cartão de crédito em relação aos recibos físicos e registros bancários desse mês. Idealmente, isso deve ser feito online, diariamente, ou pelo menos semanalmente, para capturar qualquer coisa suspeita o mais rápido possível. Se tudo der certo e não houver "bandeiras vermelhas", rasgue! (Observação: planejando reivindicar qualquer coisa em seu extrato como dedução de imposto? Consulte o item 2.)

Quanto às contas, você pode destruí-las assim que seu pagamento for liberado - com uma ressalva: cobranças de qualquer valor alto são os itens que você pode precisar solicitar posteriormente (pense em um sistema de som caro, pulseira de diamantes, sofá de couro com poltronas reclináveis) e devem ser mantidos indefinidamente (ou pelo menos enquanto você for o proprietário).

E é vital ter em mente as informações acima quando você estiver pensando em o que manter, e por quanto tempo.

Uma excelente semana para todos!

As informações fornecidas neste artigo são apenas para fins informativos. Não devem ser consideradas aconselhamento jurídico ou financeiro. Você deve consultar um profissional para determinar o que pode ser melhor para suas necessidades individuais.



VOCÊ É EMPREENDEDOR BRASILEIRO NA FLÓRIDA?

Participe de um de nossos grupos de empresários. São mais de **300 empresas**.

Conheça as empresas que integram o **Grupo Eagle** que acontece em **Orlando**, e venha fazer parte de um de nossos grupos.

ADVOGADO DE IMIGRAÇÃO  <small>732.763.4887 Orlando, FL 32814</small>	MARKETING E PUBLICIDADE  <small>407.528.4883 Tulane, FL 32814</small>	CONSULTORIA DE E-COMMERCE  <small>407.287.4629 Wilmington, NC 28403</small>	RETRAINAMENTO DE PROFISSIONAIS  <small>407.747.3476 Tampa, FL 33607</small>
GRÁFICA  <small>407.574.8288 Maitland, FL 32751</small>	FRANQUIARIAS E MICROEMPRESAS  <small>407.272.1288 Tulane, FL 32814</small>	COMPRAS E VENDAS DE AUTOS  <small>407.425.8822 Tulane, FL 32814</small>	REFORMAS E MANUTENÇÃO  <small>407.746.4288 Altamonte, FL 32714</small>
IMPLANTAÇÃO RESIDENCIAL  <small>407.574.8288 Tulane, FL 32814</small>	CONTABILIDADE  <small>407.417.2709 Tulane, FL 32814</small>	CONSULTORIA EMPRESARIAL  <small>407.267.6267 Maitland, FL 32751</small>	CONTROLE DE PESSOAS  <small>407.732.4005 Orlando, FL 32814</small>
MARKET PLACE  <small>407.504.0188 Orlando, FL 32814</small>	REVISTA  <small>407.888.1822 Tulane, FL 32814</small>	SEGUROS  <small>407.276.8822 Orlando, FL 32814</small>	COMÉRCIO  <small>407.725.0201 Orlando, FL 32814</small>

MATRIZ:

📞 (407) 906-1019
info@recomendo.us

📍 Sede Recomendado
6965 Piazza Grande Ave #309
Orlando, FL 32835

🕒 Reuniões
quartas às 7pm

🌐 www.recomendo.us

📱      

📲  

OPTICAL VOGUE

A ÓTICA BRASILEIRA PREOCUPADA COM SUA VISÃO



Aqui tem o seu estilo!

- ✓ Exames de Vista
- ✓ Óculos de Sol e Óculos de Grau
- ✓ Lentes de Contato

AS MELHORES MARCAS COM OS MELHORES PREÇOS
VOCÊ SÓ ENCONTRA AQUI! VENHA CONFERIR!

PERGUNTE-NOS SOBRE NOSSO PLANO DE FINANCIAMENTO

+ Exame de Vista \$55*
(*Preço do exame é promocional)

LIGUE E MARQUE UMA CONSULTA COM NOSSOS ESPECIALISTAS!

HORÁRIO DE FUNCIONAMENTO:
De Segunda à Sexta das 9am às 6pm
Sábados das 9am às 5pm

954-784.2100

567 E. Sample Road | Pompano Beach-FL | 33064