

DESCOMPLIQUE SUA VIDA FINANCEIRA EM 5 PASSOS

(DE HOJE ATÉ A SUA APOSENTADORIA)



Sumário

Apresentação	3
Introdução	4
Defina seu objetivo e a sua meta	6
Em qual degrau da escada você está	10
Conheça os seus ganhos e os seus gastos	13
Reserva de emergência	15
O planejamento financeiro	17
Planejando a sua aposentadoria	19
Conclusão	22



EconoMirna
FINANÇA SINCERA



— EconoMirna —

Mirna Borges é capixaba, engenheira mecânica formada pela UFES, coach financeira formada pelo Instituto Coach Financeiro.

Sempre amou números e a arte de lidar com dinheiro, desenvolveu uma paixão pelo mundo das finanças e dos investimentos.

Introdução

Você está preocupado com a sua vida financeira? Tem dificuldades para poupar dinheiro, para investir e para realizar seus sonhos? Está gastando tudo o que ganha ou mais do que ganha?

Saiba que muitos brasileiros não sabem como gerir o próprio dinheiro, muito menos onde e como aplicá-lo.

Você domina o dinheiro ou ele domina e dita as regras sobre a sua vida?

Você está passando por problemas financeiros? Não pense que a solução para isso é ter mais dinheiro, afinal o que falta é planejamento. Com muito dinheiro ou com pouco dinheiro, a falta de disciplina e de gestão financeira é a mesma.

Você está preocupado com a sua aposentadoria? Já pensou em poupar para se aposentar? Ou esse é ainda um sonho muito distante?

Nos cenários atuais é impossível deixar de falar sobre a Reforma da Previdência, cujo os novos desdobramentos atrasarão os planos de muitos brasileiros que anseiam pela tão sonhada aposentadoria.

Você só poderá se aposentar depois dos 65 anos, independentemente do tempo de contribuição. E se você espera receber o valor integral do INSS (Instituto Nacional do Seguro Social), você terá que contribuir durante 49 anos seguidos, o que significa dizer que para se aposentar com 65 anos, será necessário começar com 16 anos, para receber o valor integralmente.

Esse atual modelo de previdência pública, caso você não saiba, infelizmente não se sustenta. A previsão de déficit para 2017 são de 181,2 bilhões na previdência.

Hoje a maior parte da população é contribuinte (cerca de 55 milhões), e são esses contribuintes que sustentam os aposentados e os pensionistas (cerca de 33 milhões). A expectativa de vida em 2017 é de 76 anos e em 2030 será de 79 anos, são mais anos dependendo da aposentadoria. Junto com o aumento da expectativa de vida, tem-se a diminuição da taxa de natalidade. Combinação desastrosa para o atual modelo.

Em breve, essa tendência se inverterá, e haverá mais aposentados do que contribuintes.

Hoje a conta da previdência não fecha. Imagina quando houver mais aposentados do que contribuintes? Não espere do INSS uma aposentadoria tranquila e feliz!

Antes de prosseguir, gostaria que você pensasse sobre os questionamentos abaixo

- ✓ Quais são os seus sonhos?
- ✓ Porque é importante aprender administrar o dinheiro?
- ✓ Para que serve o dinheiro para você? Gastar, poupar, investir, planejar o futuro?
- ✓ Você sonha com a independência financeira?
- ✓ Você está pronto para se aposentar?
- ✓ O que é ser rico para você?
- ✓ Com quantos anos você deseja se aposentar?
- ✓ Gostaria de manter o mesmo padrão de vida antes e depois da aposentadoria?

É necessário saber aonde você pretende chegar para que seja traçado o seu plano de execução.

Lembre-se dessa frase:

“Não há bons ventos para o barco que não sabe aonde vai” Sêneca



Defina seu objetivo e sua meta

Porque é tão importante ter um objetivo e ter uma meta?

Simples. Se você não definir o porquê de renunciar a certos prazeres momentâneos em prol de benefícios futuros, será fácil ceder a hábitos financeiros ruins.

A clareza do seu objetivo e da sua meta lhe ajudarão a manter o foco, evitando que você gaste desnecessariamente o dinheiro que você vem poupando. Você estabelecerá **prioridades**.

Lembre-se da frase:

“Dinheiro na mão sem destino é um recurso perdido”

Autor desconhecido.



Afinal, qual o seu objetivo?

Se o seu objetivo for se aposentar livre do INSS, ótimo! Vamos trabalhar e estabelecer metas para que isso aconteça.

Você deve estar se perguntando, eu quero sim me aposentar livre do INSS, mas eu quero também viajar, comprar meu carro, não quero viver trabalhando, juntando dinheiro e deixar para desfrutar somente quando me aposentar!

Fique calmo, pois as metas devem ser estabelecidas para curto, para médio e para longo prazo!

A meta de curto prazo é para ser cumprida em um prazo de um ano, como por exemplo, aquela viagem de férias tão sonhada. A meta de médio prazo é para ser cumprida num prazo de cinco anos, como por exemplo, comprar o carro próprio. Já a meta de longo prazo seria a aposentadoria!

A sua meta deve atender ao princípio SMART, deve ser **e**Specífica, **M**ensurável, **A**lcançável, **R**elevante e **T**emporal.

Se o seu objetivo de curto prazo é viajar, o objetivo de médio prazo comprar um carro e o objetivo de longo prazo é se aposentar livre do INSS, vamos transformá-los em uma meta SMART.

Quando você gostaria de viajar?

Qual o valor destinaria para a viagem de férias?

Quando você gostaria de comprar seu carro próprio?

Qual o valor total do seu carro próprio?

Com quantos anos você gostaria de se aposentar?

Com qual renda mensal você gostaria de viver?

Pegue papel e caneta e responda a essas perguntas antes de prosseguir!

Lembre-se: você precisa ter CLAREZA do seu objetivo para transformá-lo em uma META.

Para te ajudar a formular a sua META SMART, vamos ao meu exemplo.

Eu Mirna irei viajar em **janeiro de 2018** para **Europa**, durante **15 dias**. Pretendo gastar **15.000,00 reais** na viagem e irei juntar por mês **1250,00 reais** até a data da viagem. O dinheiro poupado mensalmente será investido em um **CDB de liquidez diária 100% CDI** para que eu possa resgata-lo em janeiro de 2018.

Observação: Antes de decidir o montante que você destinará a sua viagem, faça um orçamento para que você possa poupar um valor que realmente cobrirá os seus custos como passagens, hospedagens, transporte, alimentação e atrações.

Outro exemplo:

Eu Mirna irei me aposentar livre do INSS aos **65 anos**, em janeiro do **ano de 2052**, com uma **renda mensal de 9.000,00 reais**, proveniente de **aplicações mensais** feitas no decorrer desses 35 anos, **no valor de 1.600,00 reais** corrigido anualmente pela inflação. Essas aplicações financeiras serão 25% **previdência privada**, 15% **ações**, 40% **tesouro IPCA** e 20% **fundos imobiliários**.



Figura 1 – Meta SMART

E agora, a meta ficou mais clara? E a sua, qual será?

Descreva a sua meta antes de prosseguir!

Qual a minha meta SMART de curto prazo?

S _____

M _____

A _____

R _____

T _____

Qual a minha meta SMART de médio prazo?

S _____

M _____

A _____

R _____

T _____

Qual a minha meta SMART de longo prazo?

S _____

M _____

A _____

R _____

T _____

Em qual degrau da escada das finanças você está?

A escada das finanças simboliza o caminho que você deve percorrer para que a sua meta seja alcançada. Você só chegará no topo se passar por todos os degraus.

O primeiro degrau dessa escada das finanças é economizar, o segundo degrau é poupar e o terceiro degrau é investir (figura 2). O último degrau é a sua meta!

Para que as fases que você irá passar durante essa jornada fiquem claras, vale a pena entender o conceito de cada uma delas.

Economizar é simples, você já está cansado de ouvir essa palavra! Economizar, nada mais é do que salvar dinheiro, ou seja, aquele dinheiro que sobrou no final do mês do seu salário e você não gastou, você economizou!

Poupar é salvar o que você economizou, ou seja, ao invés de gastar o dinheiro economizado você irá poupar para atingir a sua meta!

REGRA DE OURO 1: SE PAGUE PRIMEIRO

Comece poupando no início do mês.

Estabeleça o valor a ser poupado mensalmente e assim que o salário cair na conta, já transfira para o seu investimento. Não espere sobrar dinheiro no fim do mês para você poupar, ou correrá o risco de sobrar mês no fim do salário!

REGRA DE OURO 2: SEMPRE CORRIJA PELA INFLAÇÃO O VALOR POUPADO PARA A APOSENTADORIA.

Caso você não corrija o valor poupado para aposentadoria, você irá perder o poder de compra que o seu dinheiro possui ao longo dos anos.

Vamos ao exemplo:

Em 2016 você poupou mensalmente 1.000,00 reais e a inflação acumulada no ano, de acordo com o IPCA (Índice de Preço do Consumidor Amplo), que é o índice oficial do governo para medir a inflação, foi de 10% ao ano. Então em 2017 você deverá poupar 10% a mais do que foi poupado em 2016, ou seja, 1.100,00 reais mensalmente.

Caso você não corrija esse valor a ser poupado anualmente pela inflação, provavelmente quando você se aposentar, tomará um susto com o poder de compra que o seu dinheiro terá. Hoje você pode comprar um imóvel com 200.000,00 reais, mas daqui há 30 anos talvez você só possa comprar uma cesta básica, por exemplo.

O terceiro degrau da escada das finanças é INVESTIR.

O conceito de investimento é também muito simples. Investir é você multiplicar o seu dinheiro.

Como por exemplo, alocar o capital que foi poupado em uma aplicação financeira que rentabilize acima da inflação. Existem várias formas de multiplicar o seu capital, eu só citei uma delas que é a aplicação financeira.

Somente economizar não é o bastante, e poupar também não; é preciso investir!

Ao investir o capital você terá os juros compostos trabalhando a seu favor e o tempo também. Quanto mais tempo seu dinheiro permanecer aplicado, mais os juros compostos trabalharão a seu favor e menos esforço você fará, afinal serão juros sobre juros.

Assista agora o vídeo no Canal do Economirna sobre JUROS COMPOSTOS [clikando aqui](#).

Você inicia no primeiro degrau economizando, chega no segundo degrau poupando e passa para o terceiro degrau investindo o que foi poupado. Logo você estará no topo.

Agora você já sabe o caminho que deve ser percorrido para alcançar a sua meta!

Para aprofundar a discussão sobre a escadinha das finanças, também tem vídeo explicativo no Canal Economirna. Assista agora [clikando aqui](#).

Escada das Finanças

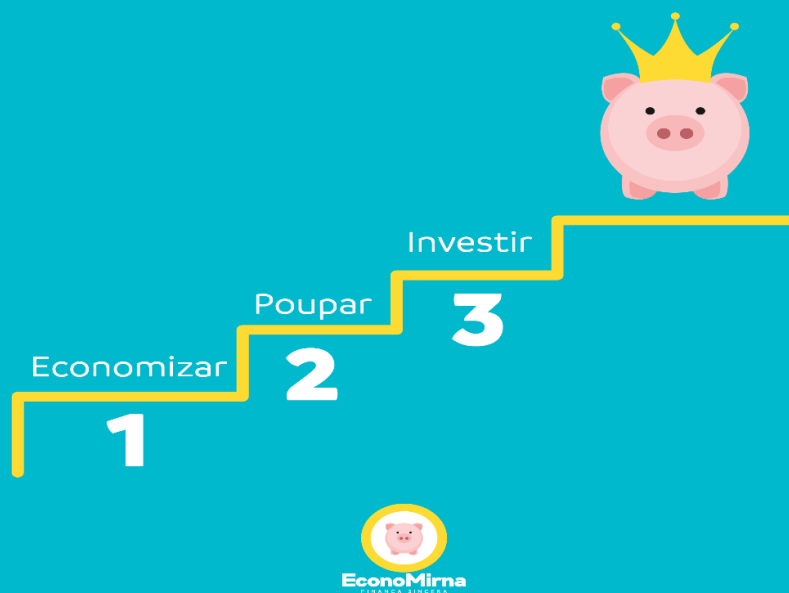


Figura 2 – Escada das Finanças

Escreva abaixo em qual degrau você está?

Conheça os seus ganhos e os seus gastos

Se você gasta mais do que ganha, você terá duas alternativas: gerar renda extra para suprir as despesas ou revisar o orçamento e cortar gastos. Se você não fizer nenhuma das duas escolhas, o resultado é certo, logo você estará endividado!

REGRA DE OURO 3: É PRECISO GASTAR MENOS DO QUE SE GANHA

No primeiro degrau da escada das finanças que é economizar, é necessário saber para **onde** o seu dinheiro está indo, **como** está sendo gasto e **quanto** você está gastando.

A partir do momento que você controla diariamente os seus gastos, é possível identificar onde há desperdício de dinheiro e onde é possível economizar.

A chave do sucesso para você passar para o segundo degrau, é muito simples, basta você controlar diariamente os seus gastos!

Graças a tecnologia hoje existem vários aplicativos para smartphones que podem te ajudar e facilitar o processo, pois é possível anotar os gastos imediatamente sem a necessidade do uso de planilhas eletrônicas.

Se você já utiliza planilhas eletrônicas e se sente confortável, ótimo. Agora se você sempre se esquece de anotar os gastos, o aplicativo é mais indicado para você.

Os três melhores aplicativos na minha opinião são esses:

- ✓ Money Lover
- ✓ Organizze
- ✓ Guia Bolso.

Eu utilizo o Guia Bolso, pois é um espelho da minha conta corrente e não preciso anotar os gastos, eles já aparecem automaticamente. É possível também estipular metas, categorizar despesas e criar gráficos.

Faça testes e descubra qual o melhor aplicativo se adapta com você!

Lembre-se, você não chegará ao segundo nível (poupar), se não controlar diariamente os seus gastos, então comece agora!

Controle de Gastos



Foto por David Izquierdo



Figura 3 – Controle de gastos

Reserva de Emergência

A reserva de emergência é destinada a emergências **somente**. É importante que esse conceito fique claro, pois muitas pessoas poupam e usam todo o dinheiro poupado, por exemplo, para comprar um carro. O objetivo dessa reserva não é esse, cuidado!

Já aconteceu alguma emergência com você e você não tinha dinheiro? Por exemplo, você bateu o carro e precisa consertar, começou um vazamento no seu apartamento, ou você perdeu o emprego. E agora, se você não possui reserva, quem poderá te salvar? Eu gostaria muito mesmo que o Chapolin aparecesse 😊, mas ele não aparece!

Você precisará sim poupar parte do seu salário para reserva de emergência e de preferência de 6 a 12 vezes o seu gasto mensal. Lembrando que essa reserva deve ser aplicada em investimentos de liquidez diária, investimentos nos quais você pode retirar o valor no momento que você precisar. Nós nunca sabemos quando a emergência irá acontecer!

Com essa reserva na sua conta, você fica tranquilo e despreocupado para passar por momentos difíceis durante esse período e se recolocar no mercado de trabalho, caso sua emergência seja o desemprego.

Reserva de Emergência



Perda de Emprego



Reparos no Carro



Reparos Residenciais



Emergências Médicas



Figura 4 – Reserva de emergência

O Planejamento Financeiro

Não se assuste com essas palavrinhas! Vai ser mais fácil do que imagina se planejar para alcançar sua meta!

Agora que você já sabe qual o caminho a ser percorrido, sabe o seu ponto de partida (em qual degrau você está), já consegue acompanhar e conhecer os seus gastos, resta se planejar para o seu futuro!

REGRA DE OURO 4: DIVIDA O SEU SALÁRIO CONFORME A REGRA DO 50-30-10-10

Você precisará dividir o seu salário para cada área da sua vida, especificamente.

Pegue papel e caneta e se prepare!

A metade do seu salário, ou seja, 50%, deve ser destinado a gastos essenciais. Como o próprio nome diz, gastos que são realmente necessários.

Por exemplo: aluguel, condomínio, energia, telefone, supermercado, seguro do carro, IPTU, IPVA...e assim por diante.

Será que esses gastos representam mais ou menos do que 50% do seu salário?

Caso esteja muito acima dos 50%, cuidado! Precisa repensar o seu padrão de vida, pois está muito alto se comparado com o seu salário.

Os 30% do seu salário deverão ser destinados ao seu estilo de vida, afinal é necessário se divertir! Você não morrerá se ficar sem esse lazer, mas fará uma falta danada.

Por exemplo: Sair para jantar fora, ir ao cinema, uma viagem de fim de semana, ir a academia...

Qual fatia do seu salário você ocupa com estilo de vida?

Os 20% restantes do seu salário deverão ser destinados a investimentos.

Todo mês você deve poupar e investir 10% para objetivos de curto a médio prazo. Primeiramente você usará esses 10% para formar a sua reserva de

emergência. Depois você destinará esse valor aquele tão sonhado carro que você deseja, ou aquela viagem de férias.

Você já formou a sua reserva de emergência?

Para os últimos 10%, é necessário pensar em objetivos de longo prazo, como a sua aposentadoria. Poupe e invista todo mês para que no futuro você tenha uma aposentadoria tranquila e feliz. É necessário criar consciência o mais rápido possível! Jamais mexa no dinheiro poupado para a sua aposentadoria!

Você já começou a poupar e a investir para a sua aposentadoria?

Se faça uma pergunta muito importante! Será que poupando e investimento 10% do meu salário todo mês, eu terei renda suficiente daqui a X anos para me aposentar? Será que vou conseguir me aposentar com a renda mensal que eu gostaria?

Dúvida que pode ser sua!

Eu gostaria muito de viajar no final do ano de 2017, e até eu formar essa reserva de emergência vai demorar. E agora?

Simple, você terá que sacrificar esse valor do seu estilo de vida ou reduzir seus gastos essenciais. Você destinada 30% ao seu lazer (estilo de vida), agora você pode destinar somente 20% ao seu lazer e poupar os 10% para a sua viagem. No total serão 30% do seu salário destinados a formar poupança (10% para reserva de emergência, 10% para a viagem do final do ano e 10% para aposentadoria). Caso o seu gasto essencial seja menor do que 50% você poderá poupar para a sua viagem e não precisará sacrificar o seu lazer. Você deverá analisar o seu planejamento e ver onde sobra e onde falta dinheiro e realocar para conseguir realizar os seus sonhos.

Planejando sua Aposentadoria

Se faça uma pergunta muito importante! Será que poupando e investindo 10% do seu salário todo mês, você terá renda o suficiente daqui a X anos para se aposentar? Será que você vai conseguir se aposentar com a renda mensal que você gostaria?

Para saber essa resposta, será necessário utilizar um simulador e fazer uma projeção futura. De nada adianta você poupar e investir um valor todo mês se você não sabe realmente quanto receberá futuramente. E acredite, essa questão é muito séria!

Vamos ao exemplo para você entender o que eu quero expor aqui.

João começou a poupar para a sua aposentadoria com 30 anos e poupa todo mês 500,00 reais. João quer se aposentar com 65 anos e gostaria de receber 3 mil reais de renda mensal para viver. Será que quando João se aposentar irá conseguir?

João fez a simulação e ficou muito feliz! Porque mesmo não entendendo nada de investimentos, ele aplicou os 500,00 reais por mês na poupança e viu que quando completar 65 anos conseguiria por mês quase 4 mil reais de renda!

João se ferrou!

Na figura 6, segue a simulação do João.

Tempo: 35 anos que são 420 meses
(taxa de juros da aplicação): 6,5% ao ano, isenta de Imposto de Renda
Aplicação mensal de 500,00 reais

Pela simulação João conseguiria a sua tão sonhada renda de 4 mil reais mensais!

Simulação 1

Montante Inicial (R\$)	Aporte Mensal (R\$)	Tempo de Contribuição (meses)
R\$ 0,00	R\$ 500,00	420
Taxa de Juros (% a.a.)	Inflação Anual (% a.a.)	Imposto de Renda
6,50%	0,00%	0,00%
Idade Aposentadoria	Idade Limite	Juros Reais
65	85	0,53%
Poupança Formada	Rendimento Mensal	Renda Mensal
R\$ 766.127,26	R\$ 4.031,13	R\$ 5.628,47



Figura 6 – Simulação 1

João se esqueceu de levar em consideração a inflação na sua simulação. Não significa que 766.000,00 reais hoje, serão 766.000,00 reais daqui a 35 anos. Para ficar claro, o que você compraria com 766 mil reais hoje não será a mesma coisa que você comprará daqui a 35 anos. A inflação irá corroer o seu poder de compra!

Agora vamos fazer uma segunda simulação (figura 7), onde devemos levar em consideração a inflação. Vale lembrar que João aplicou na poupança onde não há incidência de Imposto de Renda (IR). Caso você aplique em outro investimento que possua IR, deve sim desconta-lo na projeção, pois fará muita diferença!

Simulação 2

Montante Inicial (R\$)	Aporte Mensal (R\$)	Tempo de Contribuição (meses)
R\$ 0,00	R\$ 500,00	420
Taxa de Juros (% a.a.)	Inflação Anual (% a.a.)	Imposto de Renda
6,50%	4,50%	0,00%
Idade Aposentadoria	Idade Limite	Juros Reais
65	85	0,16%
Poupança Formada	Rendimento Mensal	Renda Mensal
R\$ 299.116,87	R\$ 478,69	R\$ 1.501,93



Figura 7 – Simulação 2

Comparando a simulação 1 (Figura 6) sem inflação com a simulação 2 (Figura 7), é imensa a diferença na poupança formada, de 766 mil reais para 299 mil reais. João não conseguirá o rendimento mensal que ele gostaria. É claro que se o João aprender a investir, ele conseguirá sim um rendimento mensal bem maior do que ele conseguiria com a poupança (que em termos de rentabilidade no cenário atual é um péssimo investimento).

É muito importante que você faça uma simulação e saiba quanto realmente deve investir mensalmente para viver de renda na aposentadoria, assim evitará surpresas indesejáveis no futuro. Vale lembrar que uma simulação é uma projeção que tenta se aproximar da realidade que você encontrará no futuro.

Conclusão

Neste e-book foram apresentados os 5 passos para descomplicar e para transformar a sua vida financeira, agora é necessário que você os coloque em prática!

Estabeleça o seu objetivo e a sua meta para que você tenha clareza de onde quer chegar e em quanto tempo. Tenha em mente que para atingir sua meta será necessário economizar, poupar e investir o seu capital.

Para economizar, poupar e investir, é necessário ter controle financeiro. Torne um hábito checar os seus gastos diariamente.

É importante lembrar da reserva de emergência, você precisa formá-la o quanto antes e usá-la somente em emergências.

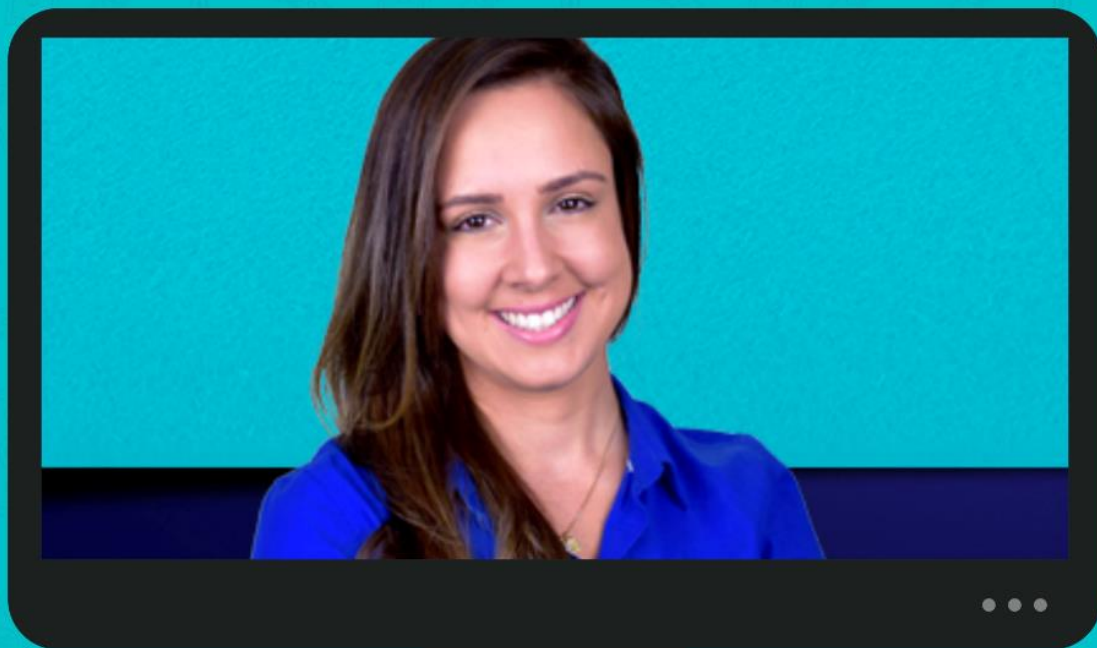
Faça o seu planejamento financeiro. Os gastos essenciais devem ocupar no máximo 50% do seu salário, 30% devem ser destinados para o seu lazer, 10% para objetivos de curto a médio prazo e 10% para objetivos de longo prazo. É claro que você deve adaptar essa regra a sua realidade, não precisa ser exatamente essas proporções.

Caso você ainda não tenha pensado na sua aposentadoria, comece hoje! O tempo passa muito rápido e você está perdendo a oportunidade de deixar os juros compostos trabalhar para você ao longo dos anos até chegar o dia da aposentadoria.

Portanto, agora você dispõe das informações para organizar e planejar a sua vida financeira e eu espero de coração que você comece a implementá-las o quanto antes e realize todos os seus sonhos!

Muito sucesso para você!

Mirna Borges



O canal EconoMirna no Youtube foi criado em 2016 com a missão de levar educação financeira para todo o País com uma linguagem simples e leve, descomplicando o mundo das finanças para jovens e para adultos.





EconoMirna

FINANÇA SINCERA

-  MIRNAFBORGES@GMAIL.COM
-  [YOUTUBE.COM/ECONOMIRNA](https://www.youtube.com/economirna)
-  [MIRNA_ECONOMIRNA](https://www.instagram.com/mirna_economirna)
-  [MIRNA BORGES](https://www.facebook.com/mirna.borges)

Ficha Técnica

Autor (a): Mirna Borges

Ilustração da capa: Aline Maria Vieira

Diagramação: Isabele Moreira

Correção ortográfica: Isabele Moreira

Figuras internas: Dereck Bolsanelo

Participação especial: Julieta, a porquinha