

PLANEJAMENTO FINANCEIRO PARA APOSENTADORIA

Assuma o controle do seu dinheiro e planeje uma
aposentadoria tranquila

Max Valério Lemes
Universidade Federal de Goiás

SUMÁRIO

-  Fundamentos do Planejamento Financeiro
-  Educação Financeira e Comportamento
-  Primeiro Passo: Comece Agora
-  Motivação: O Combustível da Prosperidade
-  Seu Plano em Ação
-  Raio-X das Finanças
-  Vencendo as Dívidas
-  Como Construir o Hábito de Poupar
-  Proteção Contra Imprevistos
-  Grandes Sonhos e Conquistas
-  Investindo para o Futuro
-  Sugestões de Leitura

O PLANEJAMENTO FINANCEIRO



TRANSFORME SUAS POSSIBILIDADES

FAÇA SEU DINHEIRO RENDER:

- Aproveite ao máximo seu dinheiro
- Evite desperdícios

ASSUMA O CONTROLE:

- Alinhe seus gastos aos seus objetivos
- Esteja preparado para eventualidades

VIVA COM TRANQUILIDADE:

- Alcance a liberdade financeira
- Garanta a aposentadoria sem preocupações

OS INIMIGOS DA TRANQUILIDADE FINANCEIRA

MAUS HÁBITOS FINANCEIROS

➡ O HÁBITO DO SALDO ZERO

- **Hábito:** Gastar 100% da sua renda todo mês.
- **Consequência:** Viver sem nenhuma margem para erros ou oportunidades. Qualquer imprevisto se torna uma crise.

MAUS HÁBITOS FINANCEIROS

⚠ A CORDA BAMBA FINANCEIRA

- **Hábito:** Não ter uma reserva de emergência: “*se algo acontecer, na hora eu resolvo*”.
- **Consequência:** Pequenos imprevistos se transformam em dívidas caras, e a ansiedade financeira tira a sua liberdade de escolha.

MAUS HÁBITOS FINANCEIROS

O IMPULSO NO CRÉDITO

- **Hábito:** Usar o crédito para comprar bens de consumo.
- **Consequência:** Você paga mais caro por um prazer temporário que perde valor rapidamente, sacrificando objetivos maiores.

MAUS HÁBITOS FINANCEIROS

A PRISÃO DAS PRESTAÇÕES

- **Hábito:** Acumular parcelamentos e financiamentos em excesso.
- **Consequência:** trabalhar para pagar o passado em vez de construir o futuro perdendo a liberdade de escolha.

POR ONDE COMEÇAR?



AUTOCONHECIMENTO

O que é **inegociável** na sua vida?

 Segurança

 Conforto

 Educação dos filhos

O que significa **qualidade de vida** para você?

 Morar bem

 Viajar

 Passar mais tempo com os filhos

AUTOCONHECIMENTO

Quais são seus **objetivos** de curto, médio e longo prazo?

- **Curto prazo:**

-  Fazer uma viagem
-  Comprar um Iphone
-  Quitar uma dívida

- **Médio prazo:**

-  Trocar de carro
-  Reformar a casa
-  Fazer uma viagem internacional

AUTOCONHECIMENTO

Quais são seus **objetivos** de curto, médio e longo prazo?

- **Longo prazo:**

-  Quitar a casa

-  Comprar um segundo imóvel

-  Ter outra fonte de renda

Qual é a ordem de prioridade desses objetivos?

ENCONTRE SUA MOTIVAÇÃO



O DINHEIRO É APENAS UMA FERRAMENTA PARA CONSTRUIR SEUS OBJETIVOS:

-  Fazer aquela **viagem dos sonhos**
-  Comprar aquela **casa maravilhosa**
-  Garantir a **educação dos filhos**
-  Construir uma **aposentadoria tranquila**
-  Alcançar a **liberdade financeira**

MONTE SEU PLANO DE AÇÃO



COLOCANDO A MÃO NA MASSA

- Escolha uma ferramenta que funcione para você:
 - 📱 Aplicativo de finanças
 - 📝 Uma planilha detalhada
 - 📖 Um simples caderno

COLOCANDO A MÃO NA MASSA

- Crie seu **Orçamento**, defina quanto você pretende gastar:

Despesas essenciais:

- Moradia, alimentação, transporte, etc.

Despesas com Estilo de Vida:

- Vestuário, lazer, hobbies, etc.

Metas Financeiras:

- Quitar dívidas, investir, etc.

COLOCANDO A MÃO NA MASSA

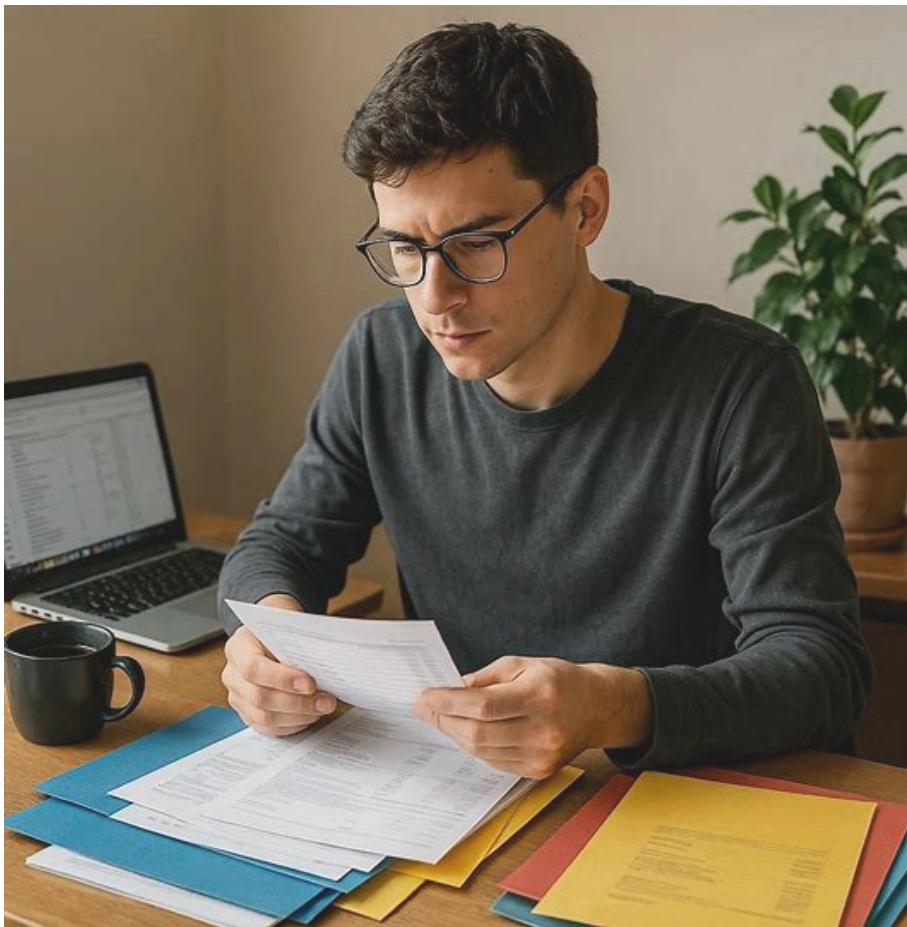
- Estabeleça metas concretas:

 Meta: guardar R\$ 1.000 por mês.

 Objetivo: viajar para praia.

 Prazo: 8 meses.

FAÇA UM DIAGNÓSTICO DAS SUAS FINANÇAS



ORGANIZE

Quais são suas fontes de renda?

- Salário, investimento, extras, etc.

Como você gasta seu dinheiro?

- Gastos fixos e Variáveis.

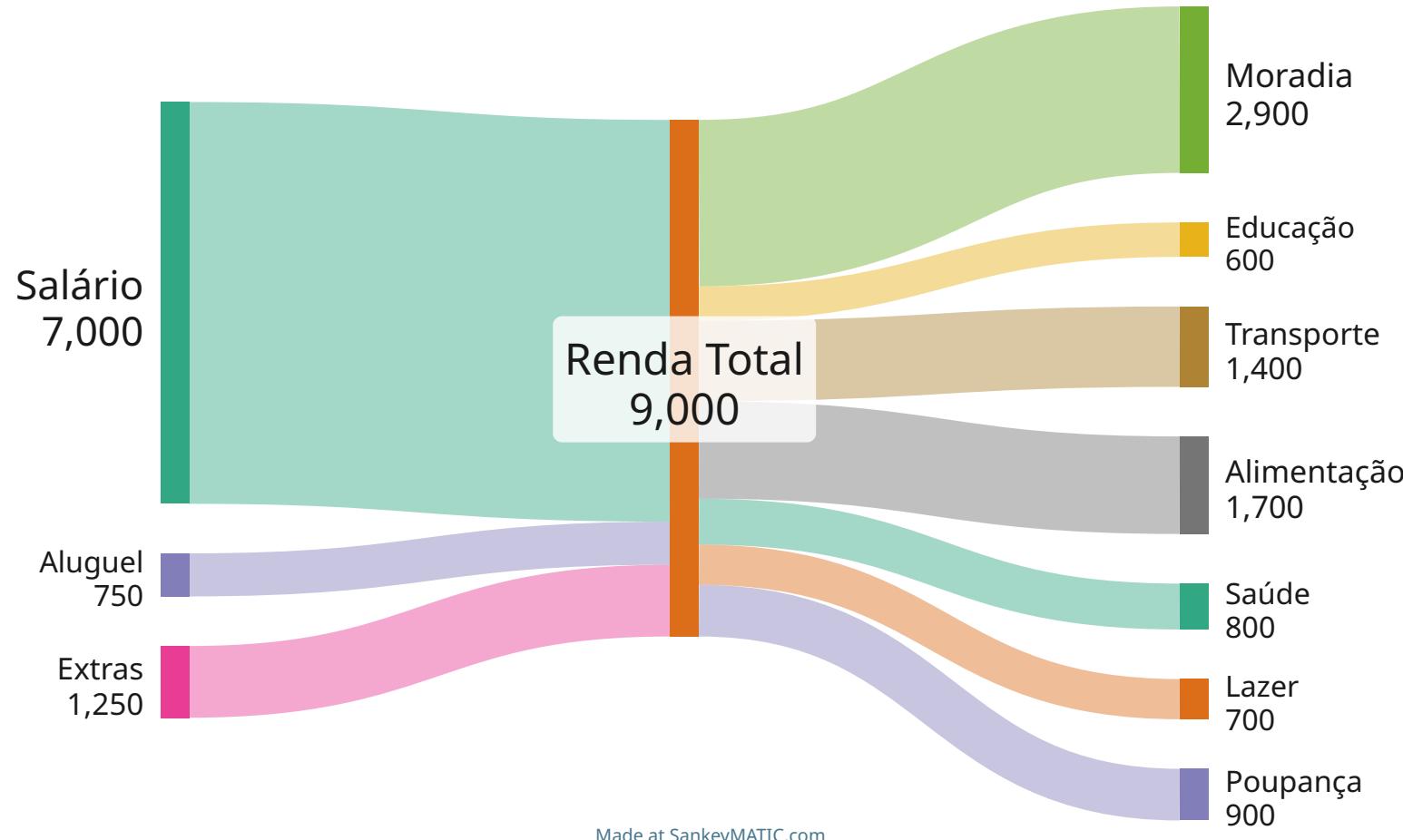
Comece pelos grandes blocos:

- Moradia, Educação, Transporte, Alimentação, etc..

Olhe sempre o custo anual:

- existem muitos gastos sazonais, como IPTU, IPVA, seguros, matrículas, etc.

COMO SUA FAMÍLIA GASTA O DINHEIRO?



ANALISE

Balanço: Você gasta mais ou menos do que ganha?

- Quanto você consegue poupar por mês?
- Quanto falta no final do mês?

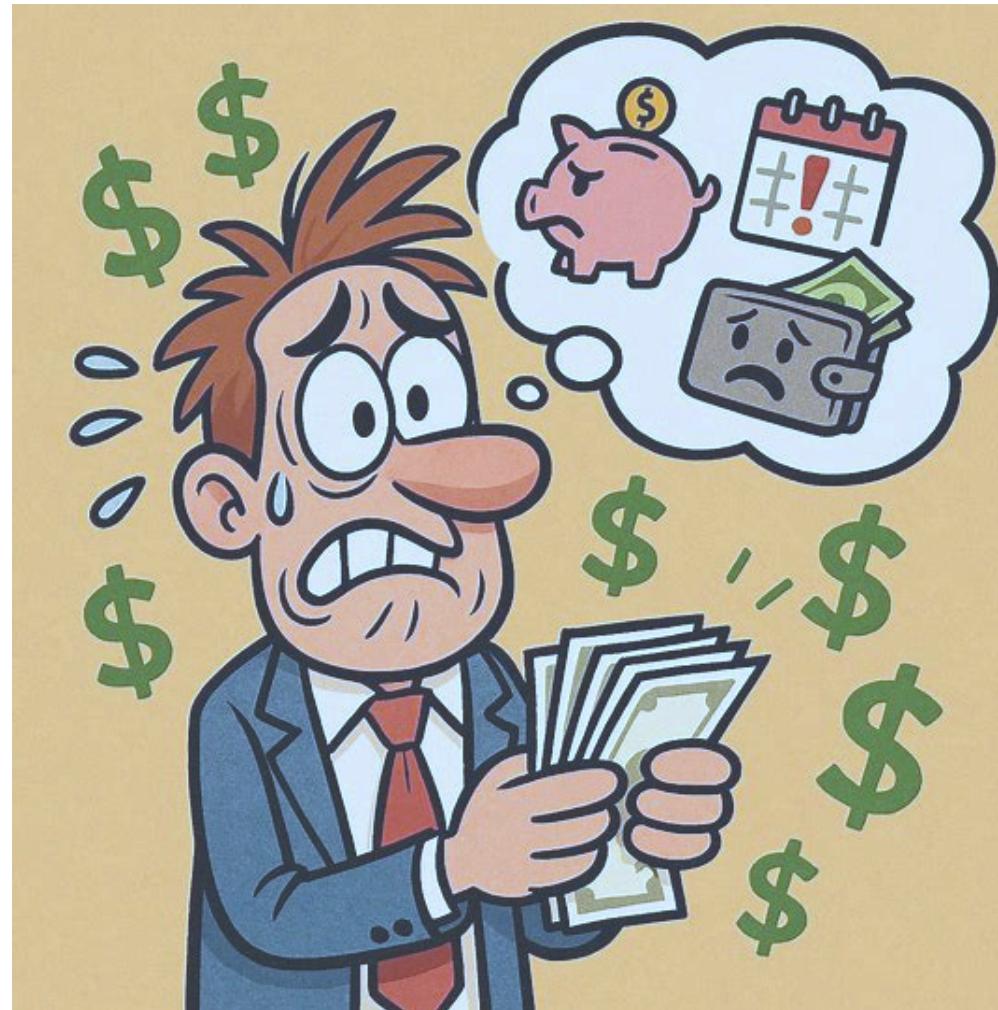
Dívidas: Qual o montante das suas dívidas?

- Quanto elas impactam seu custo mensal?

Alinhamento: Seus gastos atuais te aproximam ou te afastam dos seus objetivos?

- Os valores gastos estão próximos dos valores planejados?

COMO LIDAR COM DÍVIDAS?



Economia

Dívidas de famílias atingem maior nível desde novembro de 2022: 78,8%

Pesquisa da CNC diz que sociedade segue elevando procura por crédito

CONHEÇA SEU ESTÁGIO FINANCEIRO

EXTREMAMENTE ENDIVIDADO

- **Ação:** Procurar um profissional financeiro para renegociação e plano de recuperação.
- **Foco:** Estancar a sangria e estruturar o pagamento.

DÍVIDAS SOB CONTROLE

- **Ação:** Eliminar as dívidas restantes.
- **Foco:** Zerar pendências para iniciar a fase de construção.

SEM DÍVIDAS

- **Ação:** Construir sua reserva de emergência e investir ativamente.
- **Foco:** Multiplicar o capital e alcançar a tranquilidade financeira.

ANÁLISE DETALHADA DAS DÍVIDAS

Item	Valor Original	Parcela	Valor Pago	Saldo Devedor	Taxa de Juros
Casa (360)	R\$ 250.000	R\$ 2.725 (36 ^a)	R\$ 99.665	R\$ 225.000	0,9% a.m.
Carro (60)	R\$ 80.000	R\$ 2.248 (24 ^a)	R\$ 53.964	R\$ 58.342	1,9% a.m.
Geladeira (24)	R\$ 3.600	R\$ 150 (10 ^a)	R\$ 1.500	R\$ 2.100	0,0% a.m.
Celular (24)	R\$ 3.800	R\$ 226 (6 ^a)	R\$ 1.360	R\$ 3.096	3,1% a.m.

COMPOSIÇÃO DAS PARCELAS

Item	Parcela	Amortização	Despesas Financeiras
Casa (1 ^a)	R\$ 2.944,44	R\$ 694,44	R\$ 2.250,00
Casa (36 ^a)	R\$ 2.725,69	R\$ 694,44	R\$ 2.031,25
Carro (1 ^a)	R\$ 2.248,55	R\$ 714,55	R\$ 1.520,00
Carro (24 ^a)	R\$ 2.248,55	R\$ 1.181,44	R\$ 1.053,11
Celular (1 ^a)	R\$ 226,67	R\$ 108,87	R\$ 117,80
Celular (6 ^a)	R\$ 226,67	R\$ 130,49	R\$ 96,18
Geladeira	R\$ 150,00	R\$ 150,00	R\$ 0,00

Observação Estratégica:

Se pagarmos **R\$ 3.638,88** por mês na casa (uma parcela de R\$ 2.944,44 + uma amortização extra de R\$ 694,44), quitamos o financiamento na **metade do tempo!**

MÉTODOS EFICAZES PARA POUPAR DINHEIRO.



O MÉTODO DO ORÇAMENTO DIÁRIO

PASSO 1: CALCULE SEU LIMITE DE GASTO DIÁRIO

No dia em que receber seu salário:

1. ANOTE SEU SALÁRIO LÍQUIDO:

- *Exemplo:* R\$ 6.800,00

2. SUBTRAIA AS DESPESAS FIXAS:

- *Exemplo:* R\$ 4.400,00

3. CALCULE O VALOR DISPONÍVEL PARA GASTOS VARIÁVEIS:

- *Exemplo:* R\$ 6.800,00 - R\$ 4.400,00 = R\$ 2.400,00

4. DIVIDA POR 30 PARA ENCONTRAR SEU LIMITE DIÁRIO:

- *Exemplo:* R\$ 2.400,00 / 30 = R\$ 80,00

Seu limite máximo de gasto é de **R\$ 80,00 por dia.**

PASSO 2: A ANÁLISE NOTURNA

Todo dia, antes de dormir, analise seus gastos.

CENÁRIO A: VOCÊ GASTOU ABAIXO DO LIMITE

- *Exemplo:* Se você gastou R\$ 50,00, você tem uma **sobra de R\$ 30,00**.
- **Ação:** **Transfira imediatamente essa sobra para sua poupança.**

CENÁRIO B: VOCÊ GASTOU ACIMA DO LIMITE

- *Exemplo:* Se você gastou R\$ 100,00, você teve um **excesso de R\$ 20,00**.
- **Ação:** Ajuste o limite do dia seguinte para compensar.
 - No dia seguinte, seu poder de compra será de **R\$ 60,00**.

PASSO 3: O IMPULSO MENSAL

No final do mês, ou no primeiro dia do mês seguinte, execute o passo final.

1. ANALISE O SALDO ACUMULADO:

- Verifique o valor total que você conseguiu juntar na sua conta de poupança com as sobras diárias.
 - *Exemplo: 15 dias com sobra de R\$30,00 = R\$ 450,00; 5 dias com sobra de R\$50,00 = R\$ 250,00. Total = R\$ 700,00.*

2. PONHA O DINHEIRO PARA TRABALHAR:

- Transfira o valor total acumulado para um investimento alinhado com seus objetivos.

Resultado: Você transforma pequenas economias diárias em um investimento.

DICAS PARA O SUCESSO DO MÉTODO

O Objetivo é Sobrar: Lembre-se que o sucesso do método é **maximizar a sobra diária para investir.**

Flexibilidade: É natural gastar mais em alguns dias. O importante é que a média se equilibre, gastou mais em um dia, compense no dia seguinte.

Disciplina > Perfeição: O poder do método está na **consistência** dos hábitos, não na perfeição diária.

CONTROLE SEMANAL

Se você achar mais prático, faça o controle semanal.

1. Calcule seu Orçamento Variável:

- Exemplo: R\$ 6.800,00 - R\$ 4.400,00 = R\$ 2.400,00

2. Defina seu Limite Semanal:

- Limite Diário: R\$ 2.400,00 / 30 dias = R\$ 80,00.
- Limite Semanal: R\$ 80,00 * 7 dias = R\$ 560,00

Seu limite máximo de gasto é de **R\$ 560,00 por semana**.

DECIDA QUANTO POUPAR

1. ANOTE SEU SALÁRIO LÍQUIDO:

- *Exemplo:* R\$ 6.800,00

2. SUBTRAIA AS DESPESAS FIXAS:

- *Exemplo:* R\$ 4.400,00

3. SEpare QUANTO QUER POUpar:

- *Exemplo:* R\$ 750,00

4. CALCULE O VALOR DISPONÍVEL PARA GASTOS VARIÁVEIS:

- *Exemplo:* R\$ 6.800,00 - R\$ 4.400,00 - R\$ 750,00 = R\$ 1.650,00

5. ENCONTRE SEU LIMITE DIÁRIO:

- *Exemplo:* R\$ 1650,00 / 30 = R\$ 55,00

6. ENCONTRE SEU LIMITE SEMANAL:

- *Exemplo:* R\$ 55,00 * 7 = R\$ 385,00

Seu limite máximo de gasto é de **R\$ 55,00 por dia** ou **R\$ 385,00 por semana**

CONTRUA SUA RESERVA DE EMERGÊNCIA.



MOTIVOS PARA TER UMA RESERVA PARA IMPREVISTOS

1. ESTABILIDADE E TRANQUILIDADE:

- Paz de espírito para enfrentar uma crise financeira inesperada.

2. PREVENÇÃO DE DÍVIDAS:

- Evita o uso de cheques especiais ou a contratação de empréstimos.

3. PROTEÇÃO DO SEU PATRIMÔNIO:

- Evita a venda precipitada de bens.

4. REDUÇÃO DRÁSTICA DE RENDA:

- Cobre as despesas essenciais enquanto você busca uma solução.

5. EMERGÊNCIAS MÉDICAS:

- Arcar com custos não cobertos integralmente pelo plano de saúde.

6. REPAROS INESPERADOS E ESSENCIAIS:

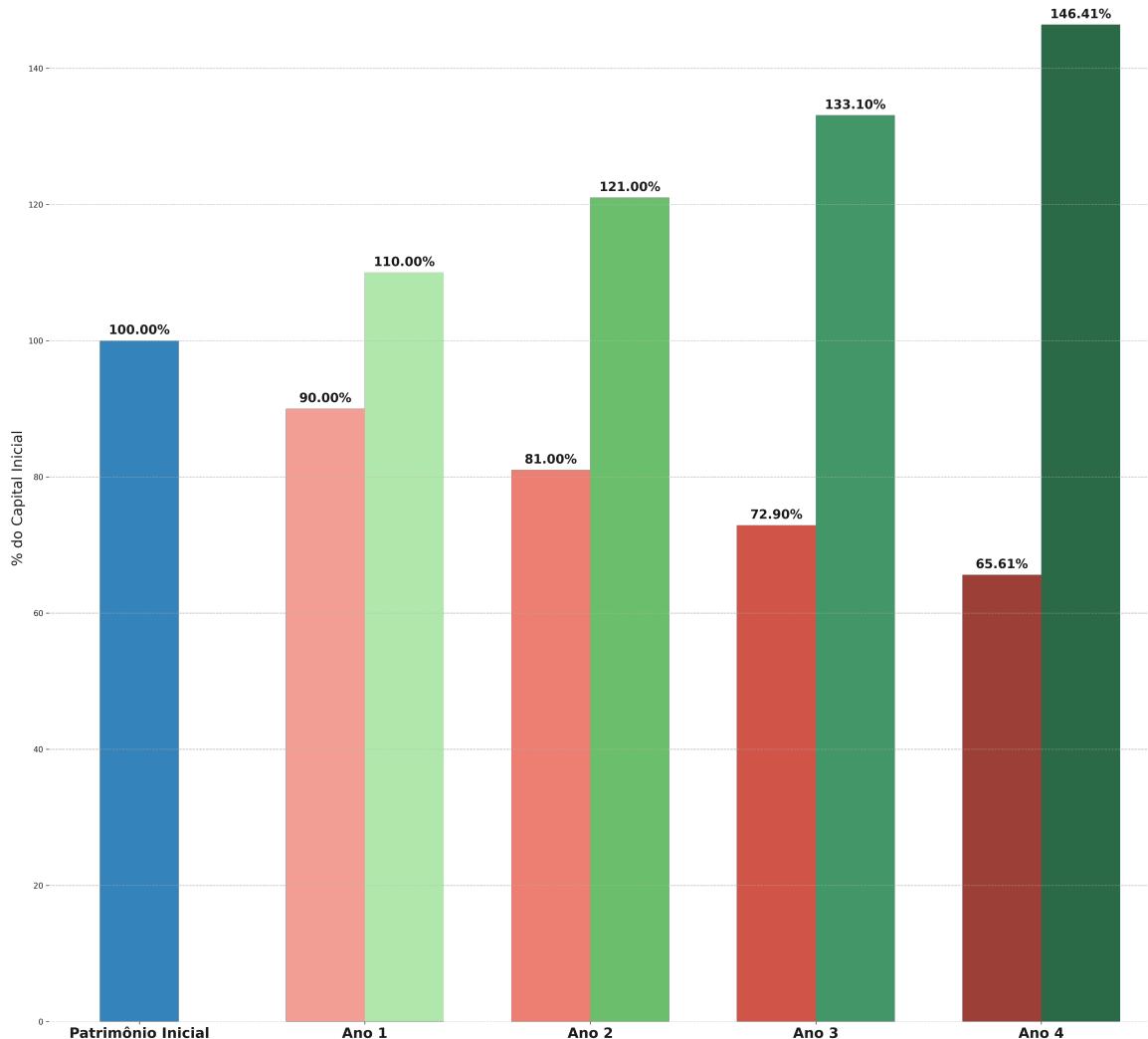
- Pagar o conserto do carro.

7. VIAGENS URGENTES POR MOTIVOS FAMILIARES:

- Ser padrinho de casamento de um afilhado em outra cidade.

PLANEJAMENTO PARA COMPRAS DE ALTO VALOR.

Comparativo: Depreciação vs. Investimentos



EXEMPLO PRÁTICO: A COMPRA DE UM CARRO

Patrimônio Inicial: R\$120.000,00

- **Cenário 1:** Gasta R\$100.000,00 na compra de um carro e investe o restante.
- **Cenário 2:** Gasta R\$60.000,00 na compra de um carro e investe o restante.
- **Cenário 3:** Não compra o carro e investe os R\$120.000,00.

Premissas:

- Desvalorização do carro: 10% ao ano.
- Custo de Oportunidade: 12% ao ano (quanto o dinheiro rende se for investido).

ANALISANDO O CENÁRIO 1

Decisão: Comprar carro de R\$100 mil e investir R\$20 mil

- **Patrimônio Inicial:** R\$ 120.000,00
- **Carro (depreciação de 10% a.a.):** R\$ 100.000,00
- **Saldo Investido (rendimento de 12% a.a.):** R\$ 20.000,00

Ano	Valor do Carro	Valor Investido	Patrimônio Total	%
0	R\$ 100.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 120.000,00	
1	R\$ 90.000,00	R\$ 22.400,00	R\$ 112.400,00	-6,33%
2	R\$ 81.000,00	R\$ 25.088,00	R\$ 106.088,00	-5,62%
3	R\$ 72.900,00	R\$ 28.098,56	R\$ 100.998,56	-4,80%
4	R\$ 65.610,00	R\$ 31.470,39	R\$ 97.080,39	-3,88%
5	R\$ 59.049,00	R\$ 35.246,83	R\$ 94.295,83	-2,87%

ANALISANDO O CENÁRIO 2

Decisão: Comprar carro de R\$60.000,00 e investir R\$60.000,00

- **Patrimônio Inicial:** R\$ 120.000,00
- **Carro (depreciação de 10% a.a.):** R\$ 60.000,00
- **Saldo Investido (rendimento de 12% a.a.):** R\$ 60.000,00

Ano	Valor do Carro	Valor Investido	Patrimônio Total	%
0	R\$ 60.000,00	R\$ 60.000,00	R\$ 120.000,00	
1	R\$ 54.000,00	R\$ 67.200,00	R\$ 121.200,00	+1,00%
2	R\$ 48.600,00	R\$ 75.264,00	R\$ 123.864,00	+2,20%
3	R\$ 43.740,00	R\$ 84.295,68	R\$ 128.035,68	+3,37%
4	R\$ 39.366,00	R\$ 94.411,16	R\$ 133.777,16	+4,48%
5	R\$ 35.429,40	R\$ 105.740,50	R\$ 141.169,90	+5,53%

PATRIMÔNIO ANO A ANO NOS 3 CENÁRIOS

Ano	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
0	R\$ 120.000,00	R\$ 120.000,00	R\$ 120.000,00
1	R\$ 112.400,00	R\$ 121.200,00	R\$ 134.400,00
2	R\$ 106.088,00	R\$ 123.864,00	R\$ 150.528,00
3	R\$ 100.998,56	R\$ 128.035,68	R\$ 168.591,36
4	R\$ 97.080,39	R\$ 133.777,16	R\$ 188.822,32
5	R\$ 94.295,83	R\$ 141.169,90	R\$ 211.481,00

RETORNO FINAL APÓS 5 ANOS

Patrimônio Inicial: R\$ 120.000,00

Cenário	Patrimônio Final	Retorno Financeiro	Retorno Percentual
Cenário 1	R\$ 94.295,83	-R\$ 25.704,17	-21,42%
Cenário 2	R\$ 141.169,90	+R\$ 21.169,90	+17,64%
Cenário 3	R\$ 211.481,00	+R\$ 91.481,00	+76,23%

ALUGUEL VS. FINANCIAMENTO IMOBILIÁRIO.

Vantagens de Alugar um Imóvel:

- Flexibilidade,
- Custo Inicial Baixo,
- Custos de Manutenção Reduzidos,

Desvantagens de Alugar um Imóvel:

- Incerteza e Instabilidade,
- Falta de Autonomia,
- Valores crescentes.

ALUGUEL VS. FINANCIAMENTO IMOBILIÁRIO

Vantagens do Financiamento:

- Criação de Patrimônio,
- Segurança e Estabilidade,
- Potencial de Valorização,
- Parcelas decrescentes.

Os Riscos do Financiamento:

- Alto Custo,
- Custos Adicionais,
- Risco de Perda do Imóvel,
- Risco de Inviabilidade.

ANALISANDO UM FINANCIAMENTO

Quando o Financiamento vale a pena.

- **Taxa de juros baixa:** Os juros devem ser no máximo o valor do aluguel.
- **Correção do Saldo Devedor:** Fuja de IPCA ou IGPM, prefira TR.
- **Evitar a inadimplência:** Em hipótese alguma ficar inadimplente.
- **Pagar o mais rápido que puder:** Tente antecipar as parcelas.

SIMULAÇÃO SACRE: PREMISSAS

Premissas do Cálculo

- **Valor do imóvel:** R\$450.000,00
- **Entrada:** R\$90.000,00 (20%)
- **Valor Financiado:** R\$360.000,00
- **Prazo:** 30 anos (360 meses)
- **Taxa de Juros:** 10% a.a. ($\approx 0,7974\%$ ao mês)
- **Taxa de Administração:** 1% a.a. ($\approx 0,0829\%$ ao mês)

SIMULAÇÃO SACRE: COM JUROS DE 10% A.A.

Cálculo da Parcela: Amortização + Juros + Taxa de Administração

- Amortização: R\$360.000,00 / 360 meses = R\$1.000,00
- Juros (1º mês): R\$360.000,00 x 0,7974% = R\$2.870,64
- Taxa Adm. (1º mês): R\$360.000,00 x 0,0829% = R\$298,44
- **Prestação 1º ano:** R\$1.000,00 + R\$2.870,64 + R\$298,44 = **R\$4.169,08**

- A parcela de **R\$4.169,08** ficará fixa nos próximos 12 meses.

SIMULAÇÃO SACRE: COM JUROS DE 10% A.A.

- Despesas do Financiamento: R\$3.169,08
- Aluguel Estimado: R\$2.500,00
- 80% do Aluguel Estimado: R\$2.000,00
- Diferença (mensal): R\$1.169,08 (+ 58,45%)

Sugestão:

Aluga o imóvel por **R\$2.500,00** e investe a diferença entre a prestação sugerida e o aluguel, $R\$4.169,08 - R\$2.500,00 = R\$1.669,08$, até que a taxa de juros fique viável.

SIMULAÇÃO SACRE: COM JUROS DE 5% A.A.

Cálculo da Parcela: Amortização + Juros + Taxa de Administração

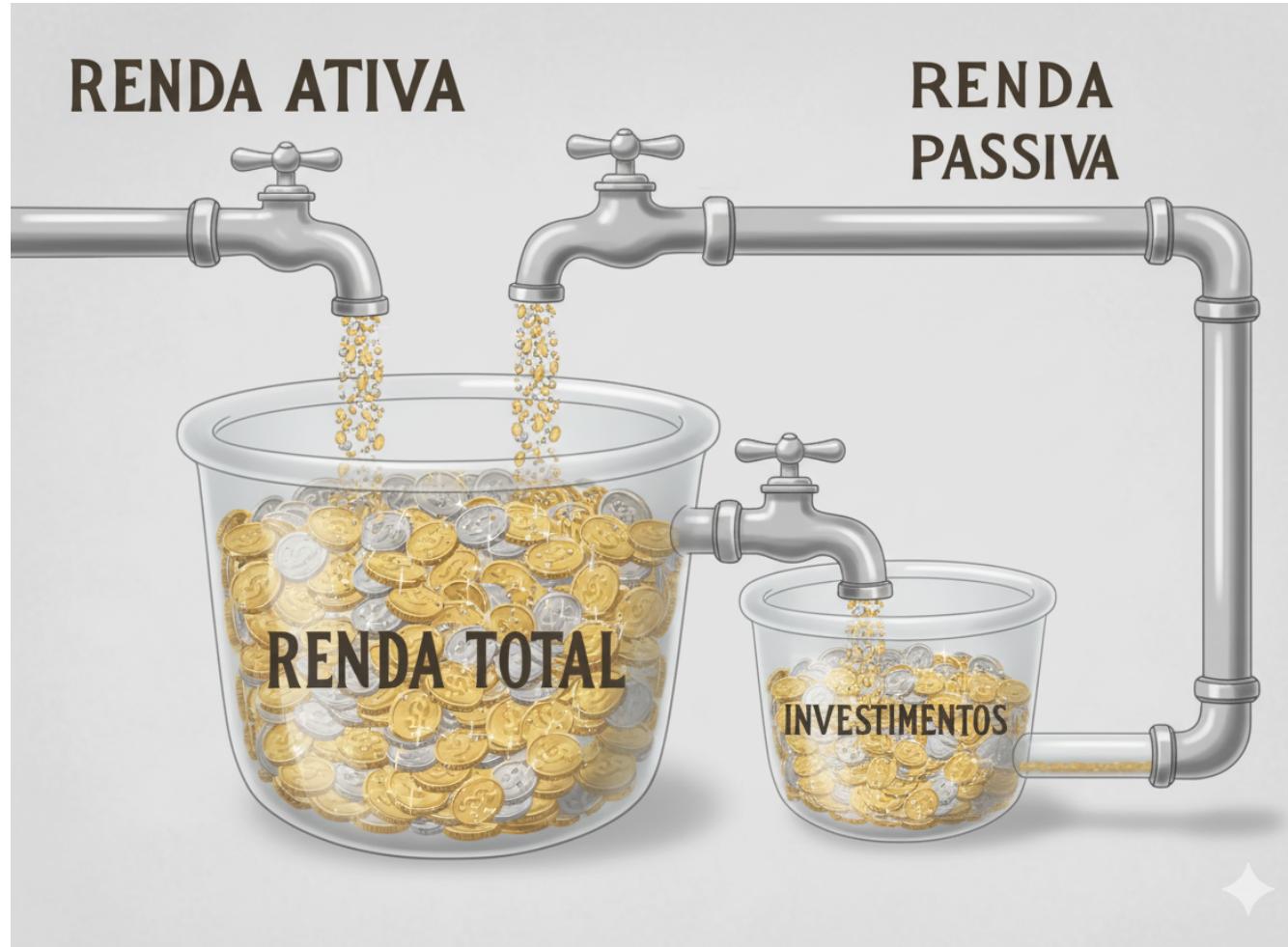
- Amortização: R\$360.000,00 / 360 meses = R\$1.000,00
- Juros (1º mês): R\$360.000,00 x 0,4074% = R\$1.466,64
- Taxa Adm. (1º mês): R\$360.000,00 x 0,0829% = R\$298,44
- Prestação 1º ano: R\$1.000,00 + R\$1.466,64 + R\$298,44 = R\$2.765,08

- A parcela de R\$2.765,08 ficará fixa nos próximos 12 meses.

SIMULAÇÃO SACRE: COM JUROS DE 5% A.A.

- Despesas do Financiamento: R\$1.765,08
- Aluguel Estimado: R\$2.500,00
- 80% do Aluguel Estimado: R\$2.000,00
- Diferença (mensal): -R\$234,92 (-11,74%)

FAÇA SEU DINHEIRO TRABALHAR POR VOCÊ.





Economia

**Geração prateada: número de
trabalhadores acima de 60
anos cresce quase 70% desde
2012**

SÓ INVISTA NAQUELO QUE VOCÊ CONHECE.

Antes de investir, pergunte:

- **Liquidez** → posso resgatar rápido?
- **Risco** → posso perder?
- **Garantia** → tem FGC?
- **Tributação** → paga imposto?
- **Prazo** → curto, médio ou longo?
- **Volatilidade** → oscila muito?
- **Objetivo** → reserva, renda, crescimento?

INVESTIMENTOS POR ORDEM DE COMPLEXIDADE

1. POUPANÇA

- Rendimento mensal.
- Liquidez imediata.
- Livre de Imposto.

2. CDB

- Rendimento diário.
- Impostos recolhido na fonte.
- Garantia do FGC.

3. LCI E LCA

- Isentos de Impostos.
- Prazo definido
- Retenção do capital.
- Garantia do FGC.

INVESTIMENTOS POR ORDEM DE COMPLEXIDADE

4. TESOURO DIRETO

- Prazo definido
- Impostos recolhido na fonte.
- Garantia do Governo Federal.
- Existem 3 modalidades, Préfixado, Selic ou o IPCA (inflação).
- O Préfixado e o IPCA podem gerar perdas.

6. FUNDOS DE INVESTIMENTO EM INFRAESTRUTURA (FI-INFRA)

- Rendimentos isentos de IR para pessoa física.
- Ganho de capital também isento.
- Projetos de infraestrutura (energia, logística, saneamento).

5. FUNDOS IMOBILIÁRIOS (FIIS)

- Rendimentos mensais isentos de IR.
- 20% de Imposto sobre de ganho de capital.
- Imposto sob responsabilidade do investidor.
- Existem fundos de tijolo e fundos de papel.

INVESTIMENTOS POR ORDEM DE COMPLEXIDADE

7. AÇÕES

- Participação em empresas listadas na Bolsa.
- Ganha na distribuição dos lucros e/ou na valorização das ações.
- Possibilidade de dividendos.
- 15% de IR sobre ganho de capital (isento até R\$ 20 mil em vendas/mês).
- Imposto sob responsabilidade do investidor.
- Alta volatilidade

8. PREVIDÊNCIA PRIVADA

- Planejamento de longo prazo (acima de 10 anos).
- Possibilidade de benefício fiscal (PGBL dedutível até 12% da renda bruta).
- Dois regimes de tributação: progressivo ou regressivo.
- ~~Resgate pode gerar grandes prejuízos no curto prazo~~

BOAS LEITURAS

BEST-SELLER INTERNACIONAL

A PSICOLOGIA FINANCEIRA



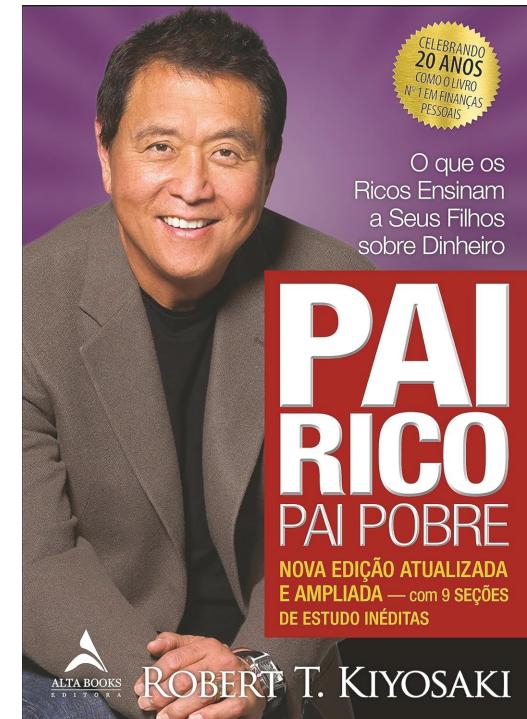
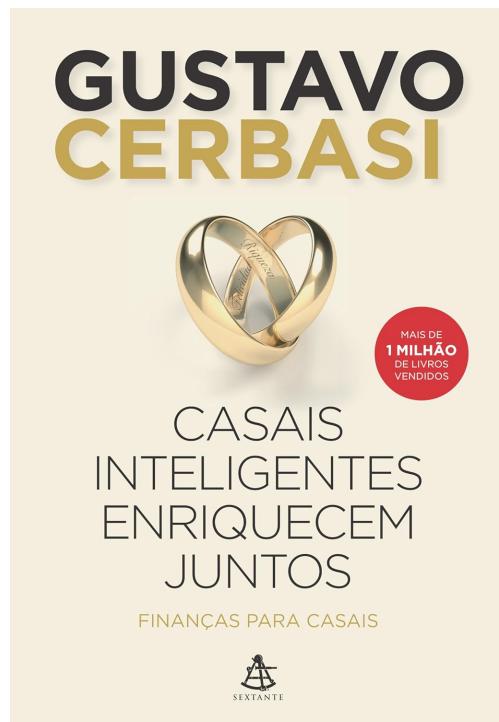
LIÇÕES ATEMPORAIS SOBRE
FORTUNA, GANÂNCIA E FELICIDADE

MORGAN HOUSEL

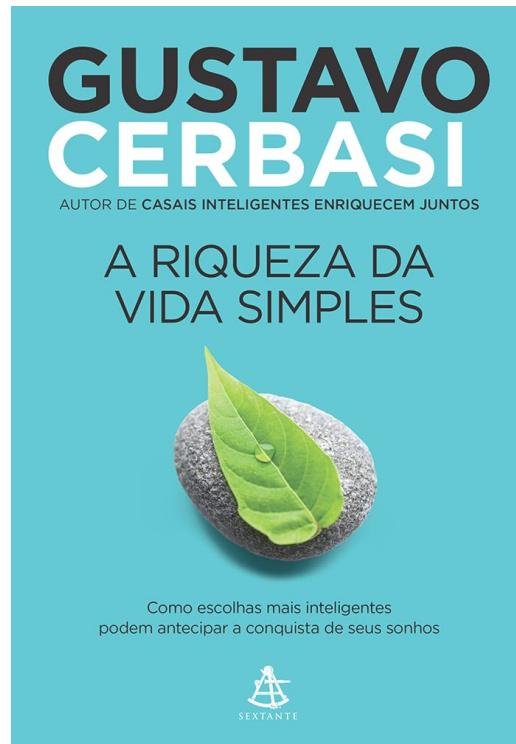
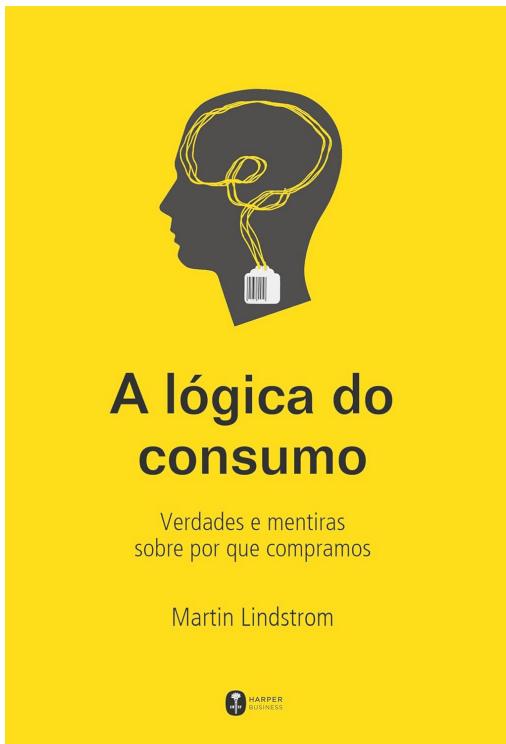
"Um dos livros de finanças mais originais dos últimos anos."

— JASON ZWEIG, THE WALL STREET JOURNAL

Harper
Collins



BOAS LEITURAS



BOAS LEITURAS

BEST-SELLER INTERNACIONAL

A PSICOLOGIA FINANCEIRA



LIÇÕES ATEMPORAIS SOBRE
FORTUNA, GANÂNCIA E FELICIDADE

MORGAN Housel

"Um dos livros de finanças mais originais dos últimos anos."
— JASON ZWEIG, THE WALL STREET JOURNAL



GUSTAVO CERBASI



MAIS DE
1 MILHÃO
DE LIVROS
VENDIDOS

CASAIIS
INTELIGENTES
ENRIQUECEM
JUNTOS

FINANÇAS PARA CASAIS



O que os
Ricos Ensinam
a Seus Filhos
sobre Dinheiro

PAI RICO PAI POBRE

NOVA EDIÇÃO ATUALIZADA
E AMPLIADA — com 9 SEÇÕES
DE ESTUDO INÉDITAS



ROBERT T. KIYOSAKI



A lógica do consumo

Verdades e mentiras
sobre por que compramos

Martin Lindstrom



GUSTAVO CERBASI

AUTOR DE CASAIIS INTELIGENTES ENRIQUECEM JUNTOS

A RIQUEZA DA VIDA SIMPLES



Como escolhas mais inteligentes
podem antecipar a conquista de seus sonhos



O HOMEM MAIS RICO DA BABILONIA

GEORGE S. CLASON

