

# Bem Gasto

E-BOOK

EDUCAÇÃO FINANCEIRA

MÓDULO 1

Olá,

Somos a **Bem Gasto**, uma organização sem fins lucrativos cujo objetivo é transformar a vida das pessoas através da Educação Financeira.

Nossa Missão:

*Fornecer ferramentas para a sociedade administrar melhor a sua renda e usar o dinheiro de forma consciente.*

Nosso Sonho:

*Mudar o Brasil através da educação financeira.*

Siga a **Bem Gasto** nas redes sociais para acessar mais informações e dicas que vão te ajudar a controlar seu dinheiro e não se tornar refém dele! Conte conosco!

Lembre- se:

Se for para gastar, que seja Bem Gasto!

Um abraço,

**Bem Gasto**



@Bem\_Gasto



Bem Gasto

## PREFÁCIO

***Por Prof. Dr. Ricardo H Rocha***

*Professor de Finanças do Insper e Escritor*

Receber um convite para prefaciar uma obra de finanças pessoais é um grande desafio, uma honra e uma alegria. Muitas pessoas adiam seus projetos pessoais pois suas finanças são drasticamente impactadas por crises econômicas, políticas, e até mesmo de saúde pública.

Escrever um livro é uma grande responsabilidade. Ao longo da minha jornada de quase 40 anos de trabalho com finanças, participei de algumas obras como autor e organizador, e é sempre um grande desafio se propor a fazer algo que possa contribuir para o aprendizado desse tema. Esta obra de publicação da Bem Gastto é de enorme contribuição para a sociedade e para os brasileiros que desejam evoluir seus conhecimentos sobre finanças, tanto sob aspectos familiares, quanto pessoais e empresariais.

A ideia de equilíbrio permeia o campo das finanças: devemos sempre buscar alcançá-lo, e a história nos conta que toda vez que não o fazemos, consequências brutais atingem nossas vidas pessoais, a continuidade econômica de nossos países e a saúde financeira das instituições que nos governam. Assim, o estudo das finanças é fundamental para que possamos entender que cuidar dos nossos recursos, isto é, cuidar do nosso dinheiro, é algo extremamente importante, independente da origem e destino desse dinheiro.

É natural nos depararmos, no decorrer de nossas vidas, com a presença de dois elementos fundamentais para compreendermos o estudo das finanças pessoais: a necessidade e o desejo. Muitas vezes esses conceitos se misturam e é muito complicado que o tempo todo tenhamos a racionalidade necessária para lidar, de maneira sábia, com essa dualidade.

---

Quando optamos pelo desejo, pagamos um preço, e se essa escolha não é adequadamente fundamentada em uma base de planejamento financeiro, esse preço é muito mais elevado que o simples preço da etiqueta acoplada ao objeto desejado

A Bem Gasto começou como uma entidade estudantil, cresceu e se tornou independente. Eu digo a você, prezado leitor, que leia essa obra com muito carinho e atenção, pois ela vai ajudá-lo na sua jornada em busca do sonhado equilíbrio financeiro. Ao fim de cada capítulo, faça reflexões, discuta com a sua família e amigos, e reflita sobre os temas aqui apresentados. Por fim, gostaria de fazer uma analogia. A educação financeira constitui-se de três pilares fundamentais.

O primeiro é a consciência. Quando despertamos para a realidade financeira, passamos a ser o capitão da nossa própria embarcação. É claro que tempestades virão durante o nosso navegar, e por isso podemos contar com a ajuda de familiares, amigos ou até mesmo do banco. Contudo, o despertar da consciência financeira é a confiança e paciência que precisamos para conduzir com sabedoria o rumo das nossas finanças. O segundo é a organização e o planejamento. Nenhum capitão, por melhor que maneje o timão de seu barco, o faz sem bons marinheiros e navegadores, que o ajudam a planejar a viagem e manter a navegação organizada. Por último, as estrelas que guiam nosso navegar são o que há de fixo e verdadeiro, ou seja, o conhecimento que nos guia até nosso destino final. Este livro e o conteúdo que lhe acompanha são exatamente como essas estrelas: manterão a sua embarcação financeira em águas tranquilas e rotas livres de piratas.

Mas essa jornada de aprendizado é apenas o começo, e espero que essa leitura seja apenas a sua primeira viagem no oceano das finanças. Desejo a todos uma excelente leitura!

## SUMÁRIO

### **MÓDULO 1 • FINANÇAS PESSOAIS**

Tópico 1 - O dinheiro na vida do brasileiro

Tópico 2 - O dinheiro como meio para realização de sonhos

Tópico 3 - Qual é sua situação financeira atual?

Tópico 4 - Quais os próximos passos?

Tópico 5 - Quais as três ferramentas para aumentar o patrimônio?

Tópico 6 - O que é e como fazer um orçamento?

## MÓDULO 1

### FINANÇAS PESSOAIS

#### Tópico 1 – O dinheiro na vida do brasileiro

O jeito de lidar com o dinheiro é um valor que aprendemos em nosso lar e isso reflete em todas as nossas decisões de consumo. Pais que reclamam que filhos gastam muito, geralmente não os educaram financeiramente.

Infelizmente os brasileiros não controlam sua vida financeira e gastam além do que ganham – você provavelmente conhece pessoas que se endividaram, e só perceberam sua situação quando já estavam atoladas em dívidas, não é mesmo? Isso ocorre principalmente pela falta de diálogo e interesse sobre as finanças.

Sabia que cerca de metade da população brasileira encontram-se endividada atualmente? E o maior vilão desse endividamento é o mau uso do cartão de crédito<sup>1</sup>.

Ainda, os jovens de 18-26 anos representam grande parte dos inadimplentes no país e essa situação se agrava nos idosos já que a maioria não se planejou financeiramente para sua aposentadoria;

E isso comprova que esse conteúdo pode te ajudar muito nessa jornada, independentemente da sua idade, gênero, classe e condição atual.

---

<sup>1</sup> Fecomércio/SP.

## Momentos da vida

Cada momento tem seus desafios financeiros<sup>2</sup>. Alguns exemplo abaixo:

	1. Formação do casal	2. Chegada dos filhos	3. Filhos Adultos	4. Aposentadoria
<b>Características</b>	Investir em educação (profissão).	Casais começam a se preocupar mais seriamente com o futuro.	O patrimônio e as conquistas da família vão se consolidando.	Hora de desfrutar o patrimônio acumulado com tanto esforço.
<b>Desafios</b>	Montar a casa, comprar móveis, carro, etc. Superar dificuldades financeiras e conciliar com o relacionamento.	Saúde e educação das crianças Ampliar patrimônio.	Independência dos filhos (1ºs empregos).	Para quem ainda tem dependentes, traçar planos concretos para emancipá-los. Mudança no ritmo de vida.
<b>Dicas</b>	Usar crédito para financiar carro e casa própria. Formar uma reserva de emergência (entre 3 e 6 vezes os gastos mensais da família) Iniciar plano de previdência complementar (além da oficial).	Reforçar as contribuições ao fundo de previdência complementar sem deixar de pagar o oficial. Poupar para a faculdade dos filhos ou pelos anos que estiverem longe de casa para estudar.	Com a família mais enxuta e sem tantas necessidades urgentes, reforçar o patrimônio para aposentadoria	Se for possível promover um afastamento gradual do trabalho Aproveitar as facilidades de crédito para essa idade (com consciência).

## Tópico 2 – O dinheiro como meio para realização de sonhos

*Como obter mais qualidade de vida, com um padrão de vida inteligente?*

A maioria das pessoas busca melhorar seu padrão de vida, que é um estilo de vida baseado na utilização de bens e serviço mais caros, mas nem sempre melhorar o padrão de vida significa melhorar a qualidade de vida (se sentir bem, ter estabilidade, ter segurança). O ideal é manter o **EQUILÍBRIO** entre padrão de vida e qualidade de vida.

Padrão de vida	Qualidade de vida
Status Social	Aspecto espiritual, físico, mental e psicológico
Automóveis	Bons relacionamentos pessoais
Roupas caras	Roupas confortáveis
Residência e localização	Casa confortável
Restaurantes requintados	Comida saborosa
Resumindo> <b>Custo de vida</b>	Ou seja, <b>LIBERDADE</b>

<sup>2</sup> Itaú.

**Padrão de vida** é o parâmetro que influencia em nossa **qualidade de vida**, portanto devemos equilibrar nossas decisões.

### **Tópico 3 - Qual é sua situação financeira atual?**

*Faça um reflexão da sua vida financeira atual.*

A maioria das pessoas não tem conhecimento da sua situação financeira e onde é gasto seu dinheiro. Mas o fato de você está aqui agora buscando esse conhecimento representa o passo mais importante: a vontade de mudar!

Você entender bem sua realidade (quanto você recebe, quais são suas despesas mensais, o que tem consumido mais seu dinheiro, etc.) é a primeira para você parar de gastar mais do que recebe.

Para descobrir sua real situação pare um minuto. Vamos fazer juntos.

Pegue um papel e uma caneta.

Agora anote todo o dinheiro que você ganha em um mês (inclusive seus investimentos se for o caso). Vamos chamar de RECEITA.

Agora ao lado anote todas as suas despesas e dívidas em um mês. Importante que você seja bem honesto nesse momento e anote tudo! Não vamos nos enganar! Esse valor vamos chamar de DESPESAS.

Para saber seu resultado, some sua RECEITA e subtraia (diminua) sua DESPESAS. Essa é sua real situação.

Agora responda: Qual é sua situação financeira atual?



- Gasto mais do que recebo
- Fico no “0 a 0”. Gasto sempre no limite
- Sobra dinheiro!

Se você respondeu que gasta mais do que recebe e está endividado, não se preocupe, você pode mudar isso e nossa intenção é te ajudar!

Caso você esteja com uma vida financeira equilibrada, temos que te dar parabéns! Agora vamos buscar além disso para melhorar sua qualidade de vida.

#### **Tópico 4 - Quais os próximos passos?**

*Tome as rédeas de sua vida e determine quais são os seus objetivos*

Para tomar as rédeas da sua vida (nada de “*deixa a vida me levar*”, hein?), primeiro você terá que determinar os objetivos, mas é necessário que esse trabalho seja feito em equipe, é importante que esses objetivos sejam decididos por todos, para que estejam motivados a colaborar com o planejado.

Então chame todas as pessoas que façam parte da sua vida financeira e criem uma lista de sonhos e desejos.

Pegue novamente seu caderno e caneta e escrevam todos os sonhos, vontades e desejos, sejam eles familiares ou individuais. Não se preocupe se algum item da lista parecer absurdo ou impossível, o importante é que todos compartilhem suas ideias.

Feito isso, chegou a hora de listar os itens de acordo com as possibilidades. Separe os itens que parecem impossíveis em sua realidade atual, mas não descarte isso, apenas reserve-os para uma outra ocasião.

Agora liste o itens que permaneceram de acordo com o grau de importância para a família.

**Exemplo:**

Ordem	Lista de Sonhos
1	Reformar a casa
2	Trocar o carro
3	Comprar uma televisão
4	Viajar nas férias
5	Faculdade dos Filhos

Da mesma forma que se divide o trabalho doméstico, é necessário dividir as responsabilidades em relação ao dinheiro, todos podem contribuir para o seu bom uso. Cada família tem suas peculiaridades, seu jeito de gastar e diferentes necessidades.

É importante na hora de organizar os gastos definir as necessidades da família como um todo e as necessidades particulares de cada um.

**Tópico 5 - Quais as três ferramentas para aumentar o patrimônio?**

Infelizmente não existe uma fórmula mágica para enriquecer, isso acontecerá gradativamente, contanto que você se organize financeiramente para **gastar menos, ganhar mais e investir melhor!**

Não é a hora de procurar o culpado pela situação do país. Vamos buscar novas fontes de RECEITA. Aqui vale muito usar a criatividade – e cá entre nós, o brasileiro é o campeão!

Exemplos para gerar uma renda extra:

- Trabalhar com bonificações por metas atingidas;
- Se dedicar para aumentar suas comissões (se for seu caso);
- Trabalhar aos fim de semana como freelancer;
- Trabalhar como motorista de aplicativos ou com entregas;
- Vender produtos como cosméticos;
- Vender pela internet.

*Poupe sempre, não importa a quantia, sempre poupe!*

Analise suas DESPESAS e corte de vez aquelas que você sabe que foram desnecessárias – e convenhamos, você sabe quais são. Um pouco de esforço aqui é necessário, e saiba que quanto mais você cortar, mais seu saldo no final do mês aumentará! Não tem satisfação maior do que essa!

Caso você tenha uma dívida, ela deve ser sua prioridade antes de poupar! Pague ela o quanto antes com o dinheiro que você conseguiu economizar seguindo esses passos, pois muito provavelmente o valor da dívida crescerá muito mais rápido que seus investimentos.

Lembre-se que aumentar seu patrimônio, só depende de você! Assuma a responsabilidade pela sua vida!

## **Tópico 6 - O que é e como fazer um orçamento?**

Orçamento é a chave para o sucesso do planejamento familiar. Ele possibilita viver com nossos próprios meios e tudo começa no planejamento financeiro. Planejar é traçar metas, adotando algumas estratégias e segui-las à risca de modo a alcançar um objetivo.

O planejamento financeiro possibilita, entre outras coisas, montar um orçamento, monitorar e analisar as contas, descobrir como está sua saúde financeira, permitindo tomar providências em relação ao seu dinheiro. Essa ferramenta é indispensável, uma vez que permite, com antecedência, saber qual rumo está sendo trilhado, maximizando os resultados financeiros e trazendo tranquilidade à vida das pessoas.

O planejamento financeiro pode e deve ser feito por qualquer pessoa, independente da sua renda, pois além de facilitar o alcance dos objetivos determinados, imprevistos podem acontecer, mas quando estamos preparados financeiramente conseguimos lidar muito mais tranquilamente com a situação.

Para a preparação do planejamento, o ponto inicial é ter o conhecimento dos objetivos, prioridades, renda e gastos, como fizemos até aqui. Esse objetivo deve refletir o desejo e a necessidade da família, e deve ser estipulado um valor e prazo para a realização, certifique-se que esses são compatíveis com sua realidade, para que não sofra uma frustração.

**Exemplo:**

Objetivo	Prazo	Valor
Comprar uma televisão	12 meses	R\$1.200,00

Divida o valor pela quantidade de meses ( $R\$ 1.200 / 12 = R\$ 100$  por mês)

Para comprar a TV em 1 ano, você deverá economizar R\$ 100,00 por mês.

Para montar o seu orçamento e controlar sua vida financeira, reúna todas as informações que tiver: extratos de conta corrente, comprovantes de compras, comprovantes de renda, entre outros. É importante levantar toda sua receita e investimentos e também todas as despesas e dívidas antigas.

---

O orçamento pode ser feito através de planilhas, aplicativos, ou mesmo em um caderno, a eficácia é a mesma, teste e veja com qual você se encaixa melhor. E o orçamento deve ser acompanhado constantemente.

**ANOTE TUDO O QUE ENTRA E SAI!**

Nos primeiros meses, é importante ser muito responsável e disciplinado, registrar todos os gastos, até mesmo um cafezinho na rua.

Para facilitar esse processo de inclusão, pode-se determinar funções específicas para cada membro, por exemplo:

Organizador: É necessário ter uma pessoa que construa o orçamento, e organize as finanças, é importante que essa pessoa tenha um controle das entradas e saídas, e para isso ela precisa saber lidar com todos recolhendo o maior número de informações possíveis e incluindo-as no orçamento, assim ela terá uma visão real do mesmo e pode acompanhar a conquista das metas.

Pagador: Deve ter alguém designado ao pagamento das contas, controlando o recebimento e pagamento das mesmas, para evitar o pagamento de juros desnecessários por atraso caso se esqueça. É importante que seja acordado entre todos os valores que cada um disponibilizará para o pagamento das despesas domésticas, exemplo água, luz, telefone, IPTU, entre outras. O Ideal é pagar mais quem ganha mais, para não sobrecarregar nenhum membro.

Investidor: Calma, sabemos que esse assunto é mais delicado, né? Pode deixar que vamos te ajudar com tudo. Para agora, é importante ter alguém que busque entender melhor de investimentos e estude a respeito. Hoje temos infinitas fontes na internet. Dependendo do tipo de aplicação e sua rentabilidade, o valor economizado aumentará, dando a possibilidade de realização dos objetivos mais cedo ainda!

O controle e planejamento são essenciais para qualquer pessoa que deseja ter uma saúde positiva de suas finanças.

### **Análise do orçamento**

Ao conhecer e identificar suas receitas e gastos é possível realizar uma análise de forma a melhorar sua situação econômico-financeira.

- Se sobrar -> Você deve investir;
- Se faltar -> Você deve parar e analisar onde foi o erro, o que pode ser melhorado e quais despesas devem ser cortadas.

Sempre analise quanto seus gastos representam em suas horas trabalhadas. É importante saber qual é sua receita por hora de trabalho.

#### **Exemplo:**

João e Maria tem uma receita total de R\$ 2.000,00 e trabalham 40 horas semanais. Basta dividir a receita pelo total de horas trabalhadas no mês.

- **40 horas por semana x 4 semanas no mês = 160 horas trabalhadas no mês**
- **R\$ 2.000,00 / 160 horas = R\$ 12,50 por hora trabalhada**

Em nosso exemplo, João e Maria recebem R\$ 12,50 por hora, você pode usar essa informação sempre que quiser comprar algo por impulso, assim você vai saber quantas horas terá que trabalhar para pagar aquele produto. Isso vai te ajudar a pensar com mais clareza e não agir por impulso!

Agora, vamos descobrir quais despesas são essenciais para o orçamento da família e quais gastos podem ser considerados supérfluos (desnecessárias).

Por **essenciais** entende-se aqueles gastos que são difíceis de abrir mão ou diminuir. Já os **supérfluos**, são aqueles gastos que conseguimos reduzir ou

---

até mesmo eliminar do nosso orçamento. Por isso, também podem ser chamados de despesas descartáveis.

De novo, papel e caneta na mão.

Faça uma lista das despesas e sublinhe os gastos supérfluos para tentar eliminá-los. Seja sincero com sua situação atual e veja exatamente o que pode ser feito para melhorar. Poupar e investir exige disciplina!

**Importante:** O problema não é ter pouca renda, e sim o descontrole dos gastos.

Um dos maiores motivos de brigas entre casais e divórcios é o gasto irresponsável (que gera instabilidade financeira e emocional do casal). Mas como sair do ciclo vicioso? Tenha o controle do seu orçamento, planeje suas receitas e gastos futuros.

Aqui temos algumas dicas para você:

- **Objetivo comum da família:** Escolham um objetivo comum, saber o quanto deve ser economizado por mês, por quanto tempo e quanto cada um pode colaborar. Fazer um cofre para essa meta pode ajudar!
- **Economia doméstica:** Incentive a economia nos gastos domésticos e divida a economia feita entre todos que colaboraram.
- **Passeios em família:** Programas em família como piquenique no parque, ir a livraria, filme em casa, cozinhar juntos, cultivar jardim ou horta etc. Isso manterá sua família mais próxima, além ajudar para a educação dos filhos, comprar presentes não é o único jeito de passar uma mensagem de afeto.
- **Inserir as Crianças:** Inserir crianças na hora de fazer a lista de compras, programação de férias, mostrar quanto se gasta em cada uma dessas situações – precisamos falar sobre isso em casa! Do mesmo modo,

também inserir as crianças na hora de fazer o planejamento de contas mais básicas<sup>3</sup>.

<b>A partir dos 2 anos</b>	<b>Por volta dos 5 anos</b>	<b>A partir dos 6 anos</b>
A criança começar a compreender o significado de comprar e percebe que o dinheiro é um meio para obter o que se deseja.	Ela consegue entender as relações de valor. Brincar de supermercado, por exemplo, pode tornar esse aprendizado ainda mais divertido.	Seu filho já é capaz de começar a cuidar do próprio dinheiro. Se puder, dê uma pequena semanada e explique quais gastos devem sair dali-por exemplo o lanche da escola. Se o dinheiro acabar antes não faça adiantamentos nem complementações.

- **Não sentir culpa, mas sim ensinar:** Não se sinta culpado por não poder realizar os sonhos de consumo dos filhos: ensiná-los a conquistar é uma maneira de prepará-los para a vida. Se tiverem mesada, ensiná-los a economizar parte da mesada para comprar o que deseja é uma opção. Caso sejam mais velhos e já estejam trabalhando, ensinem coloque-os para discutir as contas da casa e quem sabe contribuir. É ótimo para entenderem o valor do dinheiro e que ele deve ser respeitado.

---

<sup>3</sup> Itaú.



---

**MÓDULO 1**  
**CONCLUSÃO**

**Parabéns! Você acaba de completar o Módulo 1 do nosso conteúdo!**

Agora é a hora de colocar em prática tudo o que ensinamos aqui. Essa atividade vai exigir disciplina e responsabilidade, mas saiba que a cada dia que passa você estará mais perto da sua liberdade financeira e de conquistar seus sonhos!

**Bem Gasto**



@Bem\_Gasto



Bem Gasto