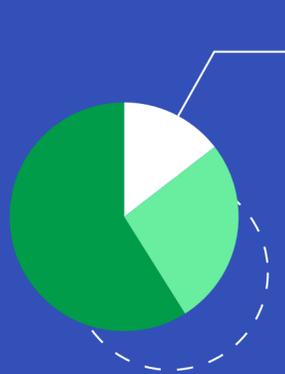


E-book

Finanças

Pessoais:

dicas para mudar sua vida financeira



Sumário

<u>Rede de Educação Financeira</u>	01
<u>Saiba como aproveitar ao máximo seu PDF interativo!</u>	02
<u>Sobre o Mobills</u>	03
<u>Introdução</u>	04
<u>O que é finanças pessoais?</u>	05
<u>15 Dicas para administrar as finanças pessoais</u>	07
<u>Como recuperar as finanças pessoais?</u>	19
<u>Qual o melhor app para finanças pessoais?</u>	20
<u>Curso de finanças pessoais:</u>	
<u>Opções gratuitas e pagas</u>	21
<u>Livro de finanças pessoais:</u>	
<u>Os 3 melhores</u>	22
<u>Sinais de que você está indo bem</u>	24
<u>Por que separar finanças pessoais da empresa?</u>	25
<u>Aplicação no dia a dia</u>	26

Rede de Educação Financeira

Este material faz parte do que podemos chamar de uma Rede de Educação Financeira. Prezamos pela organização e qualidade em cada conteúdo novo que criamos. Além disso, nossa linguagem é simples e descomplicada, pois queremos que você entenda o que procura sem enrolações. Conheça nossas principais ferramentas:



Saiba como aproveitar ao máximo seu PDF interativo!

Olá! Este e-book é um PDF interativo. Isso significa que, além do texto, você encontrará links, botões e um índice clicável. Portanto, quando o texto aparecer dessa forma, saiba que se trata de um link para uma página externa que pode enriquecer sua compreensão do conteúdo. Sinta-se à vontade para clicar! Esperamos que essa funcionalidade torne sua leitura ainda mais agradável. Boa leitura!



Introdução

A nossa saúde financeira influencia todas as áreas da vida. Portanto, é fundamental organizar nossas finanças pessoais. A falta de um planejamento financeiro, por exemplo, pode gerar diversos problemas na vida pessoal. Aqueles que não controlam seu dinheiro podem acabar:

Envolvendo-se em dívidas e juros;

Gastando mais do que o necessário e além do que podem;

E, claro, piorando sua situação a cada dia, podendo até comprometer totalmente suas finanças.

Diante disso, é extremamente importante ter organização em suas finanças.

Entretanto, se você ainda não faz o controle adequado do seu dinheiro, não se preocupe!

Elaborar um plano financeiro não é um bicho de sete cabeças.

O importante é dar o primeiro passo, pois com dedicação e o conhecimento certo, é possível transformar essa situação de uma vez por todas. Vamos aprender mais sobre esse tema?

O que é finanças pessoais?

Finanças pessoais referem-se ao estudo e à prática de estratégias que ajudam na gestão dos gastos de um indivíduo ou até mesmo de uma família. Esses gastos podem ser classificados em:

- Essenciais: como moradia, alimentação, transporte, saúde, educação, entre outros;
- Desejos pessoais: envolvem despesas mais supérfluas, como uma roupa ou um celular da moda;
- Investimentos ou pagamento de dívidas: categoria focada na realização de metas financeiras.

Assim, ao gerenciar os gastos e se educar financeiramente, torna-se mais fácil alcançar a saúde financeira.

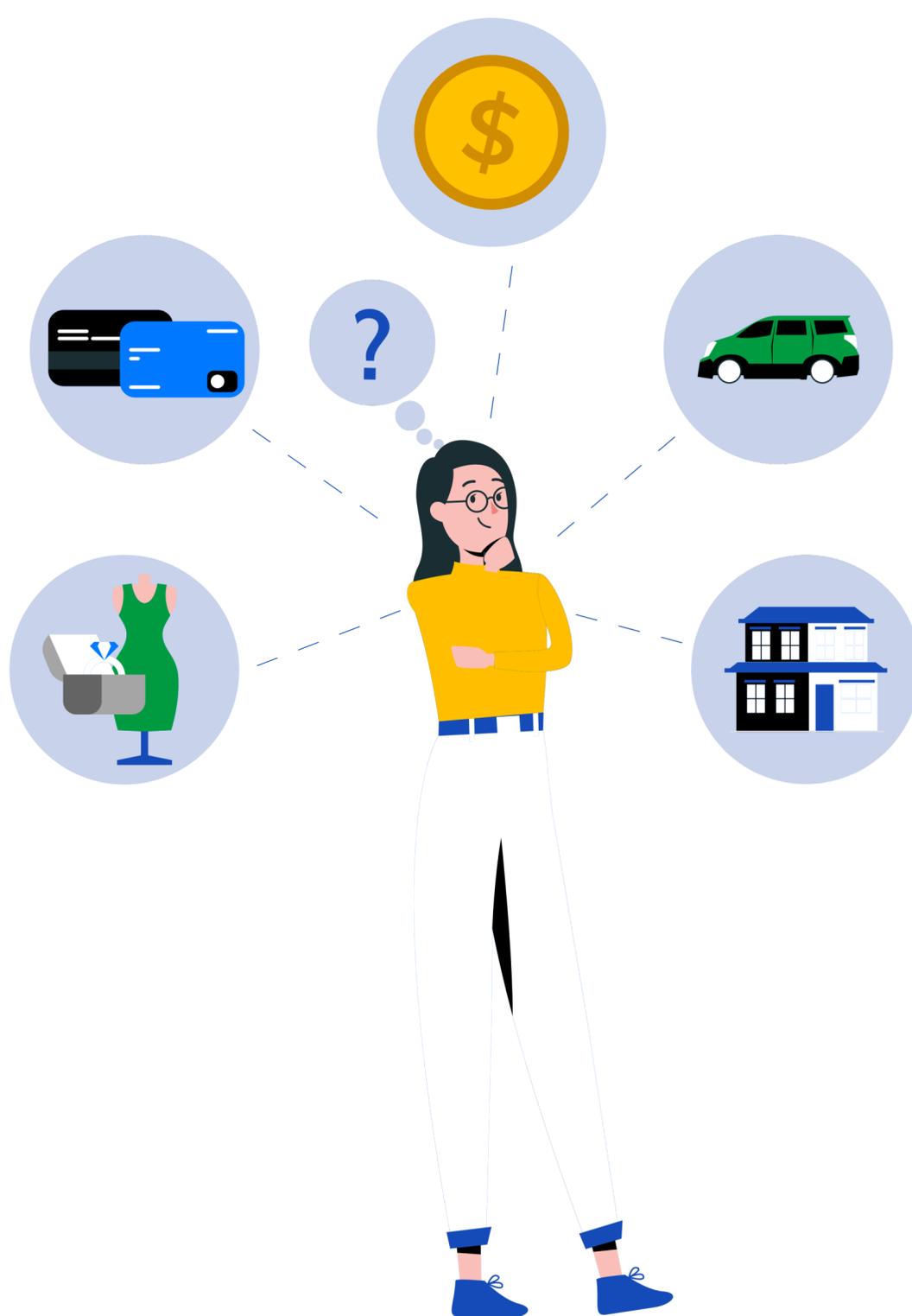
Para que serve a gestão das finanças?

O objetivo por trás da gestão das finanças pessoais é a organização da vida financeira que possibilita, inclusive, o aumento do bem-estar daquele que a utiliza.

Isso porque, não importa quanto dinheiro você ganha, e sim, como você lida com o dinheiro.

Afinal, ao se preocupar com o gerenciamento das suas despesas e receitas você evita problemas financeiros futuros.

Dessa forma, caso você nunca tenha se preocupado com essa temática antes, e decidiu começar a estudar a partir de agora, entenda que independente da sua atual situação financeira, nada está perdido! Para te ajudar nessa missão, montamos um passo a passo com dicas para organizar suas finanças pessoais. Confira a seguir!



15 Dicas para administrar as finanças pessoais

1. Aprenda a gerenciar suas finanças

A maneira como você utiliza seu dinheiro afeta significativamente seus resultados financeiros. Assim, mesmo que alguém tenha um salário elevado ou obtenha bons lucros, se não souber administrar esses recursos, pode acabar enfrentando dificuldades financeiras. Por outro lado, quem sabe gastar de forma consciente tende a alcançar mais sucesso e tranquilidade.

Mas o que significa gastar de maneira inteligente?

Primeiro, reconheça que algumas decisões em sua vida terão um impacto financeiro considerável, como:

- Realizar uma grande viagem;
- Financiar um carro novo;
- Ter filhos sem um planejamento adequado;
- Comprar um imóvel.

Se cada uma dessas escolhas for feita de forma imprudente, pode resultar em sérios prejuízos para as finanças de uma família inteira.

É verdade que ter uma casa própria é o sonho de muitos brasileiros, mas isso não significa que não devemos planejar para alcançar esse objetivo. Você concorda?

1. Identifique seus gastos mensais

Economizar dinheiro, evitar dívidas e conseguir construir uma reserva de emergência são atitudes essenciais para manter sua saúde financeira. Por outro lado, sem dúvida, é impossível organizar suas finanças pessoais sem saber exatamente como você está utilizando seu dinheiro mensalmente.

Portanto, é importante registrar continuamente todos os seus gastos. Existem várias maneiras de realizar uma boa gestão financeira, entre elas:

- Aplicativos de controle financeiro pessoal;
- Bloco de anotações;

Planilhas de despesas.

Caso contrário, se você prefere as planilhas de gastos, registre todas as suas despesas do mês, como alimentação, contas básicas (telefone, água, luz), gastos com saúde, gastos com lazer, mensalidades etc. na sua planilha.

No fim das contas, o importante é ter controle de tudo o que for uma despesa, independentemente de como isso vai ser feito.

Defina objetivos financeiros

Essa estratégia é fundamental para o nosso sucesso financeiro.

A criação de objetivos permite que você direcione seus esforços e tenha disciplina para conquistar suas **metas**. É comum vermos pessoas que estão super motivadas para organizar seu orçamento, mas que não sabem onde querem chegar.

Então, elas podem se frustrar por perceberem que estão se sacrificando sem sair do lugar.

Por outro lado, muitos outros reconhecem a importância de um planejamento financeiro, mas não têm motivação para fazer um esforço para cumprir esse plano. Logo, esses também não vão conseguir sair da situação em que estão.

Assim, podemos ver que a definição de metas é primordial para o sucesso nas finanças.

O que você deseja? Trocar de carro? Pagar a faculdade? Fazer uma viagem?

Após definir seus objetivos, você pode direcionar suas energias e ter a motivação para alcançá-los.

Com a **funcionalidade objetivos no Mobills**, é possível registrar qual é a sua meta, quanto é necessário para alcançá-la e quanto tempo deve levar para conquistá-la. Com base nessas informações, o Mobills te avisa quando você deve economizar a cada mês para conseguir realizar o seu sonho.

4. Monte um orçamento mensal

Ter uma rota definida é tão importante quanto saber o destino.

Por isso, é fundamental que você crie um orçamento que esteja de acordo com seus objetivos.

Mas, antes, precisamos entender o que é um orçamento.

• Como montar um orçamento?

Orçamento é uma estimativa de receita ou despesa por um determinado período.

Nesse sentido, você deve ajustar seus gastos e seus ganhos de tal modo que você tenha condições de atingir suas metas.

Dessa forma, também é muito importante que você decida quanto você vai gastar em cada categoria: transporte, alimentação ou qualquer outra.

Com um orçamento organizado, é muito mais fácil ter o controle e acompanhar a evolução da sua vida financeira.

5. Comece a cortar gastos desnecessários

Caso sua renda mensal seja menor, ou próxima do que você está gastando, é essencial fazer uma análise criteriosa do seu orçamento, e verificar onde é possível realizar cortes.

Isso pode ser feito por meio de uma escala de prioridades!

Gastos com entretenimento e lazer, por exemplo, é possível reduzir e trocar por atividades mais baratas, ou até mesmo gratuitas.

Sendo assim, priorize despesas essenciais, como moradia, alimentação e saúde.

Muitas vezes, algumas pessoas compram somente por impulso, sem refletir sobre o estrago que isso pode causar em seu orçamento pessoal ao final do mês.

Então, evite o consumismo! Antes de gastar seu dinheiro, verifique se aquilo é realmente necessário e se o valor caberá dentro do seu planejamento.

Ademais, uma outra excelente forma de controlar os seus gastos é por meio de uma **lista de compras**.

Antes de realizar qualquer compra, registre com antecedência quais produtos você está precisando e só compre o que tiver colocado em seu orçamento.

Esse planejamento evitará que você compre o que não precisa e ainda economize dinheiro.

6 Reveja seus hábitos

Existem famílias que têm o costume de ir a restaurantes, cinemas, shoppings etc. Nenhuma dessas coisas são prejudiciais por si só, mas se você quer mudar sua situação financeira, provavelmente vai ter que mudar alguns comportamentos. Esse passo vai possibilitar o passo anterior, pois muitas de nossas decisões financeiras vêm de maus hábitos. E não só nossos, mas de nossa família também. Por isso, é importante que você comunique aos seus parentes a importância de reverem os hábitos e das mudanças que precisam ser feitas para que seja possível a conquista de alguns objetivos. Quando a família inteira caminha em uma só direção, é muito mais fácil um ajudar o outro.

Procure aumentar sua renda

Já sabemos que apenas ganhar mais sem saber como gastar não é financeiramente saudável.

Contudo, se você chegou até aqui, sabe a importância de usar bem o dinheiro e já tem o orçamento organizado. Não é mesmo?

Assim, um aumento na sua renda será muito benéfico para as suas finanças, pois elevará sua capacidade de poupar e investir.

Portanto, se você quer ganhar mais, pode seguir por dois caminhos: focar na renda principal ou criar uma renda extra. Saiba mais a seguir:

- **Focar na renda principal**

Se você já tem uma fonte de receita, então deve trabalhar para aumentar seus ganhos com ela.

Para isso, você pode buscar uma especialização: um curso técnico, uma pós-graduação ou uma certificação. No site da **Fundação Bradesco**, da **FGV** ou do **SENAI**, existem dezenas de cursos gratuitos com certificados que podem melhorar sua posição no mercado.

- **Criar uma renda extra**

Uma alternativa é criar outras fontes de renda.

Com a evolução da internet, surgiram milhares de oportunidades para **ganhar dinheiro** além da sua atividade principal e trabalhando nas horas vagas.

Por exemplo, os programas de afiliados, revenda de produtos, aulas particulares, trabalhos como fotógrafo ou redator etc.

A lista é vasta e necessita, apenas, de uma boa pesquisa e filtro para escolher as melhores opções para você.

Evite dívidas e tente comprar sempre



à vista

Se você possui dívidas, trabalhe para eliminá-las o mais rápido possível!

Negocie melhores condições com o credor e busque quitá-las, priorizando o pagamento daquelas que possuem os juros mais altos.

Além disso, tente não fazer compras no **cartão de crédito** para não se manter refém dos juros.

Opte por comprar sempre à vista, visto que com esta forma de pagamento você pode conseguir negociar um desconto e economizar o valor de prestações que se acumulariam por meses.

Por fim, se o uso do cartão de crédito ou até mesmo de um empréstimo for inevitável, faça uma pesquisa e busque entender quais as condições e os juros cobrados, além das taxas e o CET (Custo Efetivo Total) da operação.

Caso você esteja endividado, não deixe de ler o nosso conteúdo sobre **como sair das dívidas!**

Utilize um software para o controle



financeiro

Com o objetivo de organizar sua vida financeira, a ajuda de um **sistema de controle financeiro** pode ser essencial. Esses softwares são práticos, automáticos, intuitivos e ajudam a mostrar de forma mais clara como está a sua atual situação financeira.

Dentre os softwares disponíveis no mercado, o Mobills é uma ótima opção, visto que permite que você acompanhe e cadastre suas despesas e receitas pessoais, independente do lugar.

Além disso, é o aplicativo de controle financeiro pessoal mais bem avaliado do Brasil, com mais de 8 milhões de downloads.

Verifique sempre como está sendo o seu



desempenho

Jamais se esqueça de conferir como está o seu progresso a cada mês!

Verifique se suas finanças pessoais estão de acordo com o seu planejamento.

Caso não estejam, faça uma reavaliação e determine onde você precisa mudar, conforme a necessidade.

Assumir essa estratégia, não só ajuda a manter suas finanças em ordem, como também te ajuda a conseguir identificar o que está errado de forma rápida e eficaz.

11 Poupe uma parte da sua renda a cada mês

Caso você ainda não faça isso, recomendamos fortemente que não perca tempo. Defina uma parte de sua renda para ser guardada a cada mês!

No início, não é necessário que seja muito, mas tenha em mente que o recomendado é que a quantia a ser guardada seja entre 10% e 30% da sua renda líquida mensal, aquela já descontada de taxas e impostos. Assim, você terá uma segurança maior para exercer o seu plano financeiro.

Além disso, se deseja atingir a independência financeira em algum momento, precisa ter o foco em se pagar primeiro.

Mas, se você possui dificuldade em realizar essa dica, aprenda **como economizar dinheiro!**

Construa sua reserva de emergência



Não podemos esquecer que imprevistos podem acontecer a qualquer momento. Portanto, é de grande importância reservar parte da renda mensal para construir sua **reserva financeira**.

Caso você ainda não tenha uma, esse deve ser o seu primeiro objetivo.

Essa reserva servirá para situações onde é necessário usar o dinheiro com alguma urgência, como aquelas acarretadas por problemas de saúde e desemprego. Dessa forma, com uma reserva para imprevistos, você estará mais seguro e não precisará recorrer a **empréstimos**.

Busque conhecimento sobre finanças



pessoais

Mais importante do que decorar regras, é aprender princípios, ou seja, é mais importante você saber quais os fundamentos de uma vida financeira saudável do que tentar memorizar uma série de regras.

Aprender princípios fará com que você saiba como agir em qualquer situação que envolva dinheiro, independente se você já ouviu falar dessa situação específica ou não.

Com este e-book, acreditamos que está aprendendo bastante, uma vez que todas essas dicas apresentam ensinamentos que vão te ajudar a lidar melhor com as finanças pessoais.

Contudo, não se limite somente a este conteúdo. Leia **livros**, assista **vídeos** ou faça **cursos** que facilitarão o desenvolvimento de uma mentalidade correta.

Estude como investir o que for poupado



Para conseguir administrar sua poupança de forma inteligente, você precisa fazê-la render, pois de nada adianta juntar uma quantia se ela permanecer parada.

Sendo assim, é muito importante pensar em aplicar o seu dinheiro em investimentos que te proporcionem rendimentos condizentes com os seus objetivos financeiros.

Caso você tenha um **perfil de investidor** mais agressivo, é importante dar preferência a aplicações mais ariscadas, como o investimento em ações.

Já se o seu perfil é mais conservador, o recomendável é optar por aplicações mais estáveis e seguras, como a renda fixa (Tesouro Direto, CDB, entre outros).

Apesar disso, vale também lembrar que no atual cenário onde os juros estão baixos, a renda fixa perdeu consideravelmente sua atratividade.

Logo, se você busca por melhores rendimentos, é importante procurar aplicações em renda variável.

Por outro lado, não se esqueça que só deve pensar em diversificação de investimentos quando a reserva de emergência já estiver formada.

Aprenda contabilidade com os riscos



Riscos sempre vão existir, e não são à toa!

Um dos principais fatores que diferencia as pessoas de sucesso é a atenção incrível que cada uma delas dá às suas finanças pessoais.

E como conhecimento significa poder, essas pessoas sabem o suficiente de cada aspecto que envolve o seu dinheiro.

Nesse sentido, um dos aspectos mais importantes, normalmente ignorado pela maioria das pessoas que não conseguem enriquecer, é a noção de “contabilidade”.

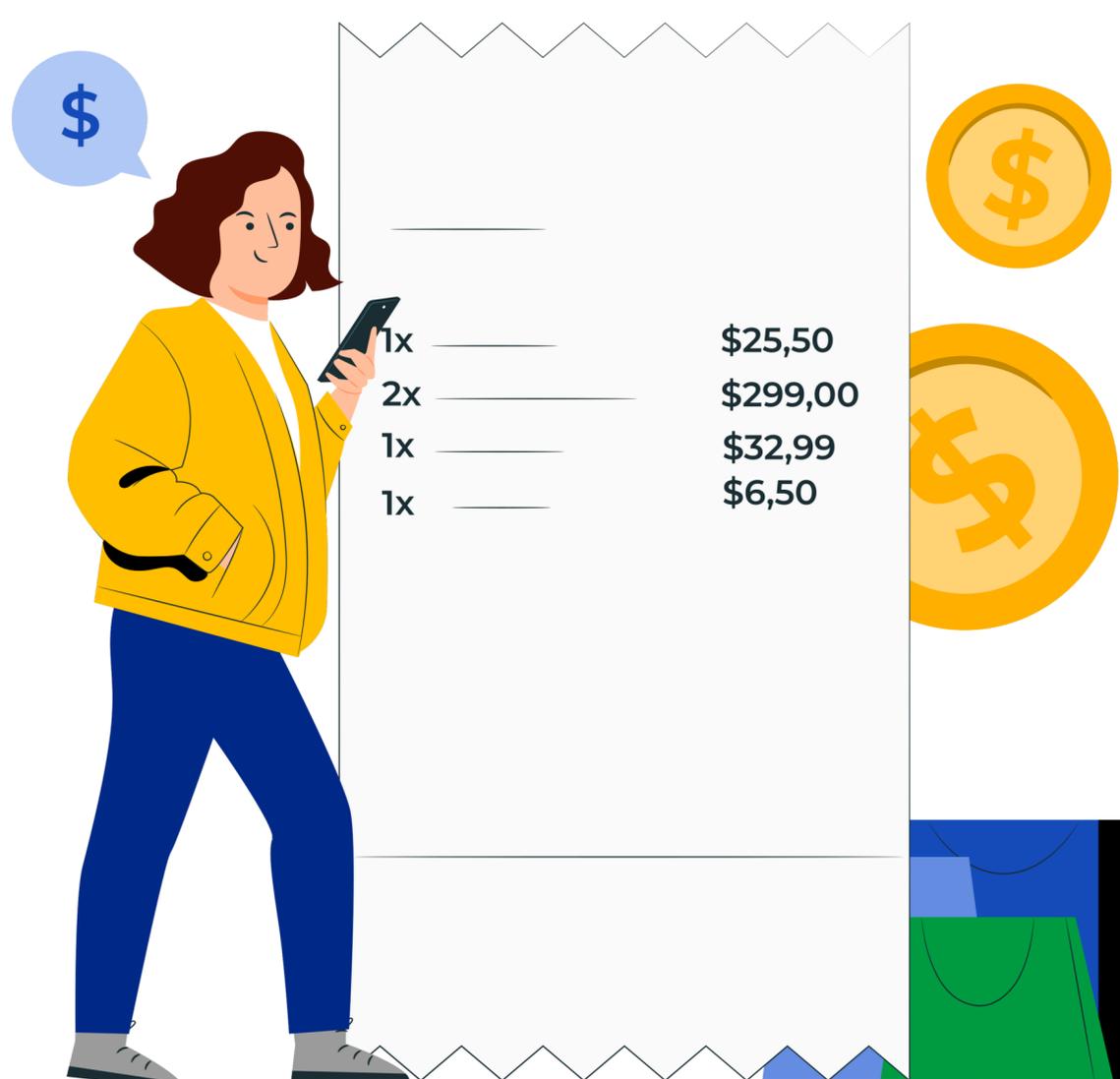
Assim, é importante entender os fundamentos contábeis para conseguir contratar um bom contador e evitar a perda de dinheiro.

Mas calma, não estamos falando de nada ilegal, muito pelo contrário!

As pessoas mais ricas conhecem a contabilidade de forma a evitar tributos e impostos sem necessidade, dinheiro este que em suas mãos é capaz de multiplicar o seu patrimônio.

Repare que, toda vez que você lê uma biografia de um milionário, parte dos seus segredos sempre passam por uma contabilidade impecável e, principalmente, conhecimento tributário.

Isso porque, o segredo de quem possui dinheiro é: Jamais perca dinheiro quando isso pode ser evitado.



Como recuperar as finanças pessoais?

Quando lidamos com finanças pessoais é muito importante estabelecer objetivos claros.

Por isso, se quiser recuperar o tempo perdido e tomar o controle da sua vida financeira, é fundamental fazer primeiramente um diagnóstico financeiro e definir objetivos claros e alcançáveis.

Para o diagnóstico das finanças se pergunte:

- Qual é a minha renda líquida mensal (renda descontada de impostos)?
- Quais são os meus principais gastos?
- Posso dívidas? Quantas? Qual o valor?
- Qual a minha capacidade de poupar dinheiro mensalmente?

Após isso, defina seus objetivos financeiros. Se pergunte: Onde eu quero estar daqui a 2 anos? O que eu quero ter/ser nesse período? Pense também em uma perspectiva de médio e longo prazo, 5 e 10 anos, respectivamente.

Qual o melhor app para finanças pessoais?

O melhor é bastante relativo, pois depende das suas necessidades e do que espera de um aplicativo de gestão das finanças.

Entretanto, o **Mobills** é, para nós, o melhor app para finanças pessoais.

“Sempre utilizei planilhas eletrônicas para

realizar o controle das minhas finanças, porém, acabava deixando de lado pela dificuldade de manter tudo atualizado. Com o Mobills, em 5 minutos consigo atualizar tudo o que aconteceu no dia e tirar insights das visões e gráficos que são gerados.

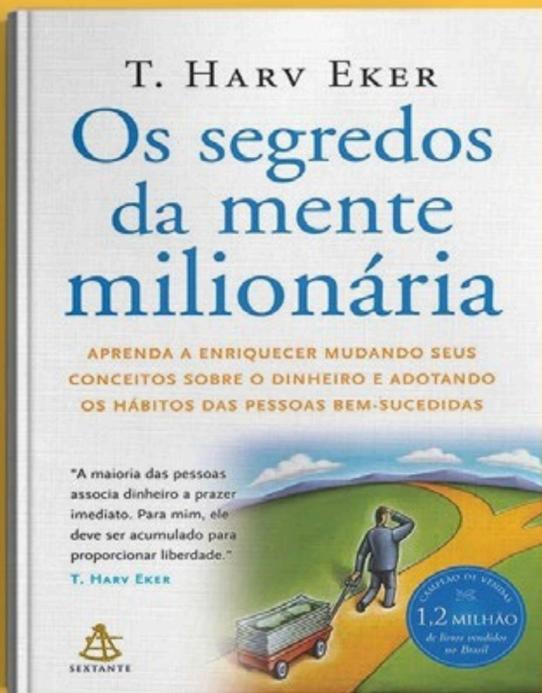
Rafael Ribeiro



Com mais de **8 milhões de downloads** e **300 mil avaliações** somando as lojas Google Play e App Store, nosso aplicativo possui todas as funcionalidades necessárias para um controle financeiro eficaz.

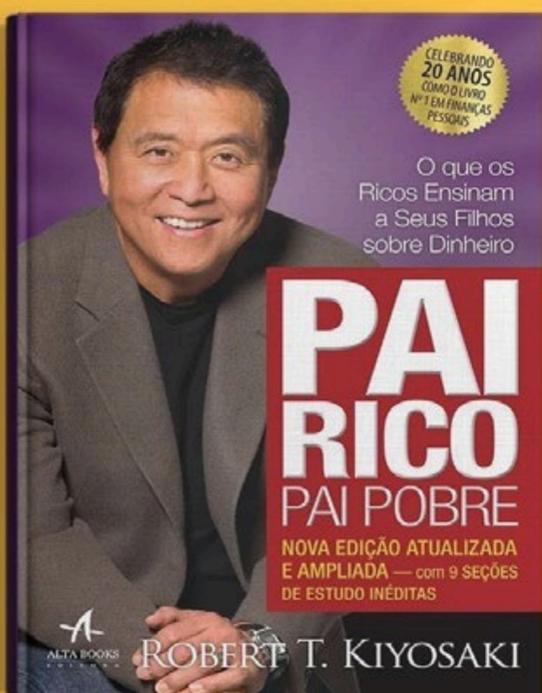
Conheça o Mobills!

Livro de finanças pessoais: Os 3 melhores



Os segredos da mente milionária

Nesse livro de finanças escrito pelo milionário americano Harv T. Eker você irá conhecer um pouco da história de sucesso do autor e como é possível mudar de vida com ajuda da substituição de crenças negativas relativas ao dinheiro por uma mentalidade de riqueza.



Pai rico, Pai pobre

Com mais de 9 milhões de exemplares vendidos no Brasil e 30 milhões de cópias em 80 países, esse livro se tornou referência no que diz respeito ao cuidado com as finanças.

Em síntese, ele traz de forma simples a forma que pessoas ricas ensinam seus filhos sobre dinheiro, perpetuando a riqueza.

O homem mais rico da Babilônia

Tomando como base os segredos de sucesso dos antigos babilônios, esse livro traz lições sobre como multiplicar riqueza e solucionar problemas financeiros.

George S. Clason mostra soluções sábias e atuais para evitar a falta de dinheiro, com dicas de como não desperdiçar recursos durante tempos de opulência.

A leitura é uma das melhores formas de aprender como lidar melhor com o seu dinheiro, por isso, conheça nossa lista completa de **livros de finanças e educação financeira!**



Sinais de que você está indo bem

Confira alguns sinais de que está avançando no cuidado com as finanças pessoais:

- Sabe o que quer;
- Não é a mesma pessoa de 1 ano atrás;
- Saiu da zona de conforto;
- Criou metas alcançáveis;
- Se mantém positivo;
- Aprendeu a lidar com os erros;
- Alimenta constantemente seu gerenciador financeiro;
- Sabe quanto ganha e gasta;
- Conhece suas despesas essenciais e outras;
- Tem uma meta de poupança mensal e a cumpre;
- Continua se esforçando para ser o melhor.

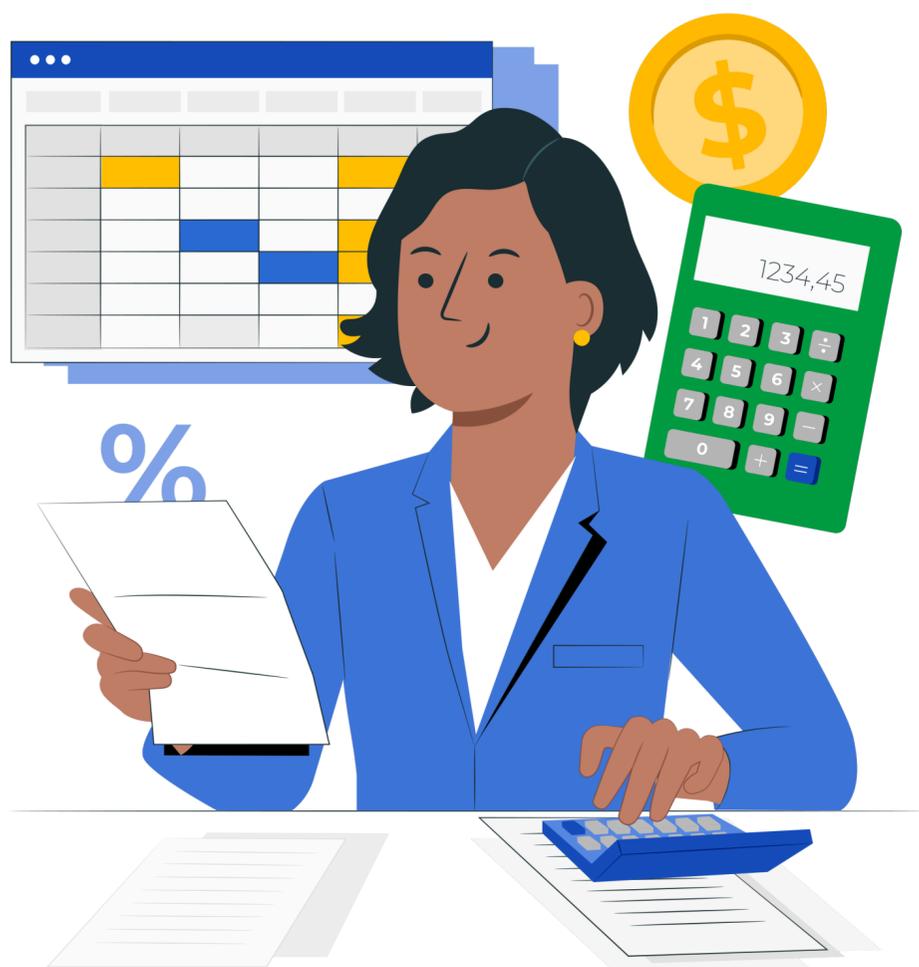
Se você se dispõe a aproveitar os desafios e a dar o seu melhor sempre, você está avançando!

Por que separar finanças pessoais da empresa?

Investir em um negócio próprio é uma das principais maneiras para conquistar a independência financeira. No entanto, é fundamental separar as finanças pessoais das finanças da empresa. Isso acontece porque a forma de lidar com cada uma delas é diferente, assim como os objetivos envolvidos.

Ou seja, ao fazer uma gestão única, o mais provável é afundar o seu empreendimento. Afinal, o sucesso da sua vida financeira depende de uma sinergia entre todas as áreas da sua vida, mas cada uma deve ser dada a devida atenção e tratada de maneira adequada.

Uma dica eficaz é ter um salário definido bem como uma ferramenta de controle financeiro específica para os gastos pessoais e outra para os negócios.

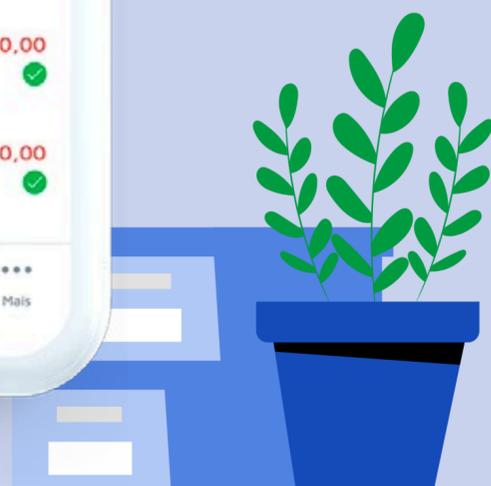
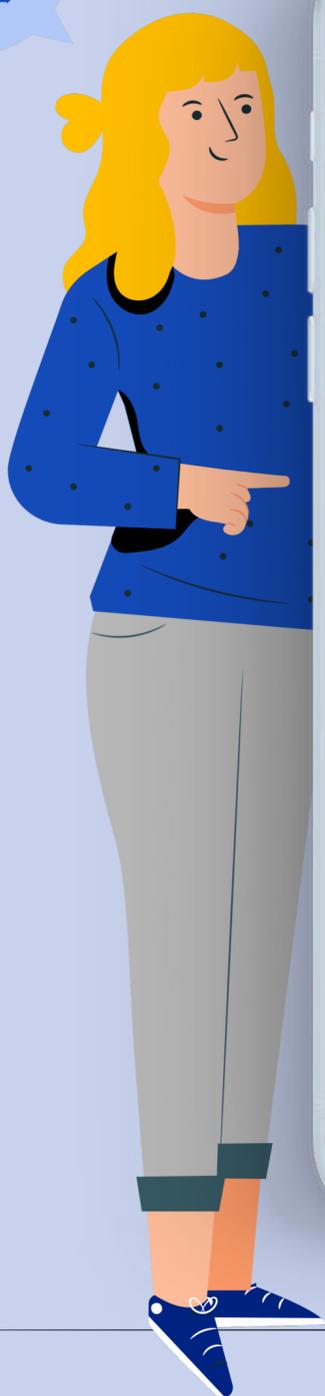


Aplicação no dia a dia

Você pode começar hoje colocando em prática as dicas que aprendeu neste e-book e transformar sua vida financeira!

Então, não perca mais um segundo, já que tempo é dinheiro.

Comece agora mesmo a colocar suas finanças pessoais em ordem!



Cultive o hábito de gerenciar suas finanças pessoais diariamente utilizando ferramentas que permitem um melhor controle financeiro, como o Mobills, um software de educação e controle financeiro que pode ser acessado por meio da Web e de aparelhos mobile com sistemas operacionais Android e iOS.

Quer descobrir mais informações?
Acesse o nosso site.



Nos acompanhe em:

 [@MOBILLSAPP](https://www.instagram.com/MOBILLSAPP)

 [MOBILLS](https://www.youtube.com/MOBILLS)

 [@MOBILLSEDU](https://www.instagram.com/MOBILLSEDU)

 [BLOG MOBILLS](https://www.blog.mobills.com)

 [@MOBILLSEDU](https://www.telegram.com/@MOBILLSEDU)