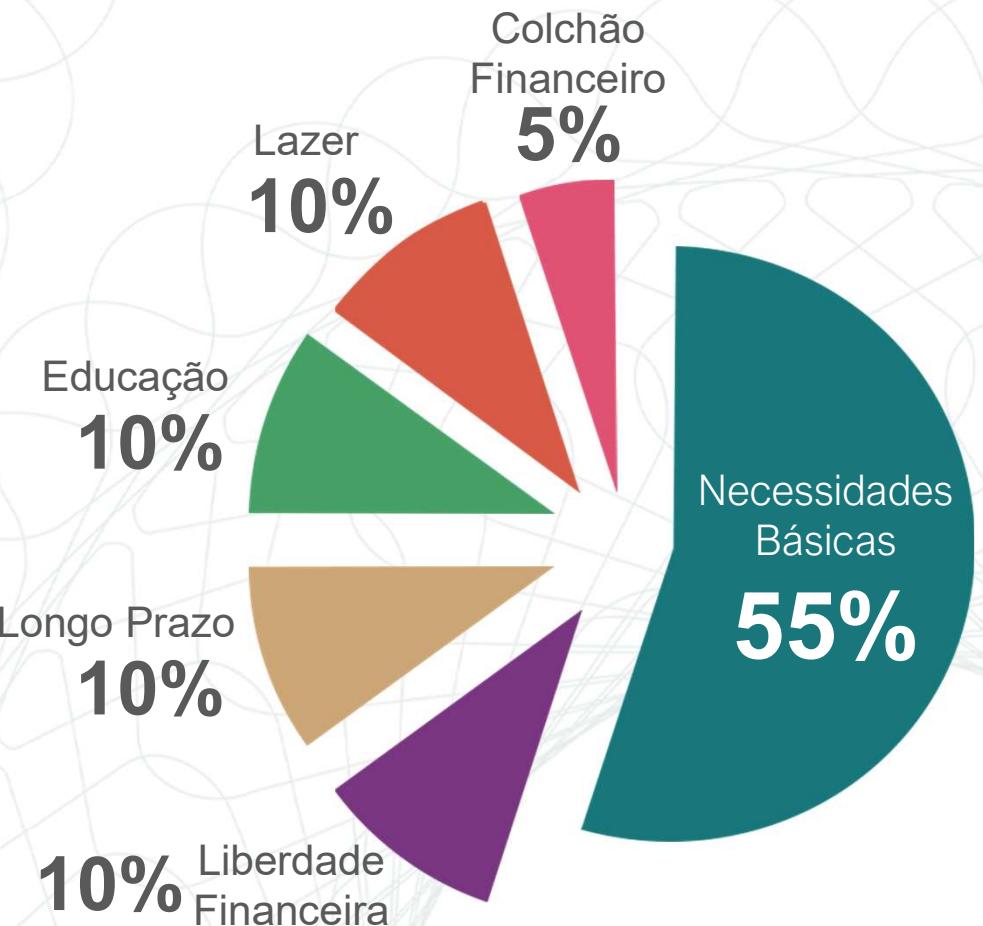


ORÇAMENTO



- ◆ Não pode passar de 100% da renda principal
- ◆ Orçamento deve partir de uma base zero
- ◆ Orçamento é um jogo de soma zero
- ◆ Pense em 1 ano, não em 1 mês

ORÇAMENTO



NECESSIDADES BÁSICAS



- ◆ Aluguel
- ◆ Alimentação
- ◆ Transporte
- ◆ Escola das crianças
- ◆ Plano de Saúde



Necessidades
Básicas
55%

COLCHÃO FINANCEIRO



- ◆ Quantia suficiente para manutenção do padrão de vida por 6 meses (média)
- ◆ Destinado a investimentos seguros e líquidos (baixa rentabilidade)

Colchão
Financeiro
5%



COLCHÃO FINANCEIRO



Tipos de investimento:

- ◆ Tesouro Selic
- ◆ CDB de liquidez diária
- ◆ Fundo DI taxa zero
- ◆ FGTS?

Colchão
Financeiro
5%



PRINCÍPIO DO 10º HOMEM

É previsível que o imprevisível uma hora dará as caras.



LAZER



Lazer
10%

- ◆ Qualquer gasto com atividades lúdicas
- ◆ Gastos excessivos com certos itens básicos devem entrar como lazer (ex: vestuário)



LAZER

Por que os deuses gregos comiam e bebiam?



EDUCAÇÃO



- ◆ Gastos em aquisição de conhecimento
- ◆ Não necessariamente envolve diplomas
- ◆ Livros
- ◆ Cursos
- ◆ Viagens

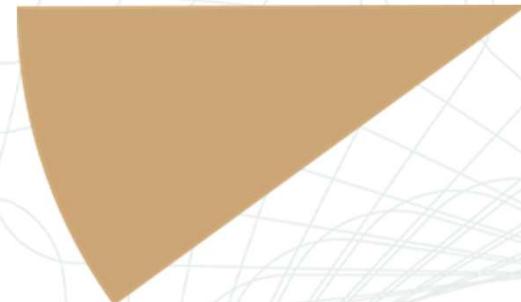
Educação
10%



LONGO PRAZO



- ◆ “Longo prazo”
- ◆ Troca de veículo
- ◆ Aquisição de imóvel
- ◆ Casamento
- ◆ Faculdade de dependente
- ◆ Renda fixa com prazo compatível



Longo Prazo
10%

LIBERDADE FINANCEIRA



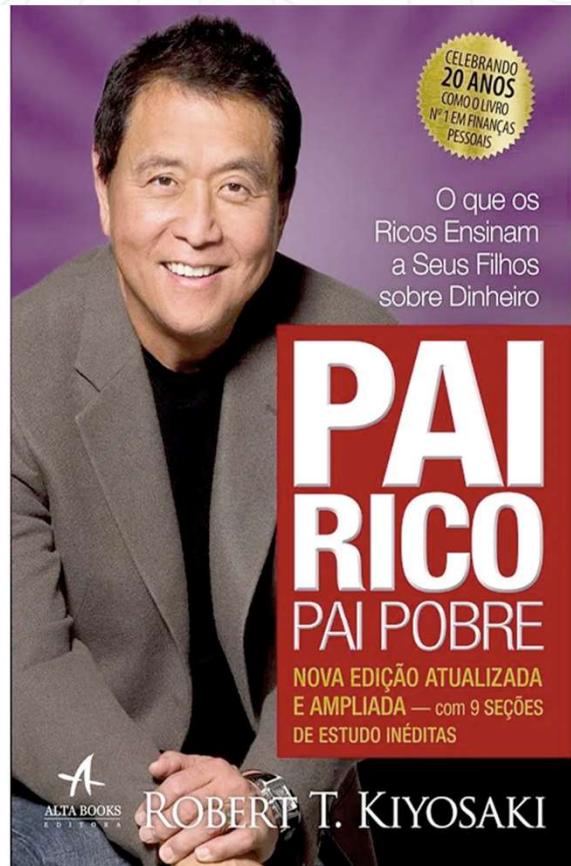
- ◆ Fatia destinada a multiplicação do capital através de uma carteira diversificada
- ◆ Os rendimentos do dinheiro acumulado aqui serão responsáveis pelo seu sustento futuro
- ◆ É seu dever sagrado investir aqui mensalmente



Liberdade Financeira

10%

LIBERDADE FINANCEIRA



“Pague a si
mesmo
primeiro!”

HÁBITOS E VIRTUDES



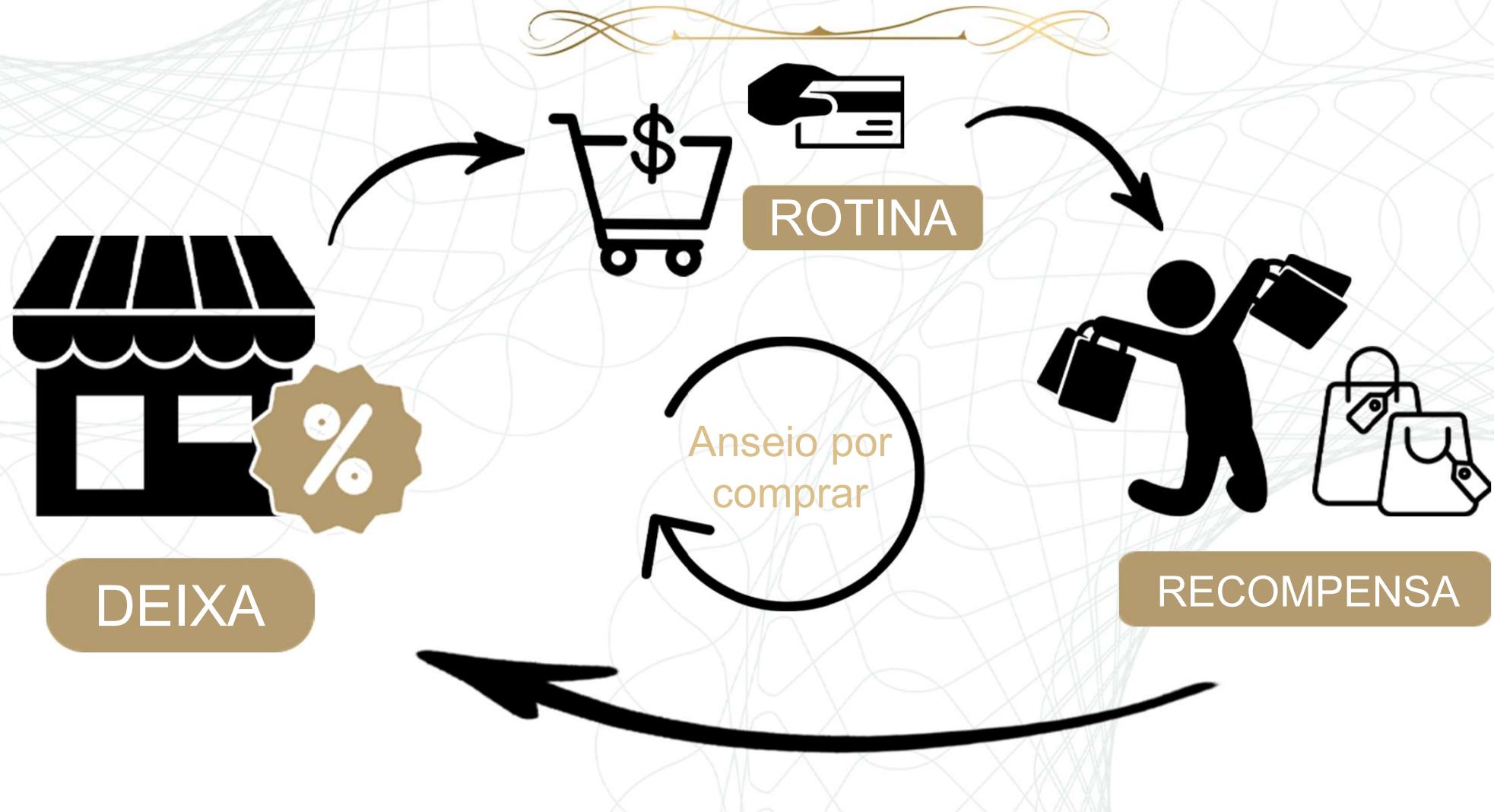
- ◆ Hábitos obedecem um ciclo
- ◆ Dificilmente são extintos, mas podem ser modificados
- ◆ Nos pouparam tempo e energia



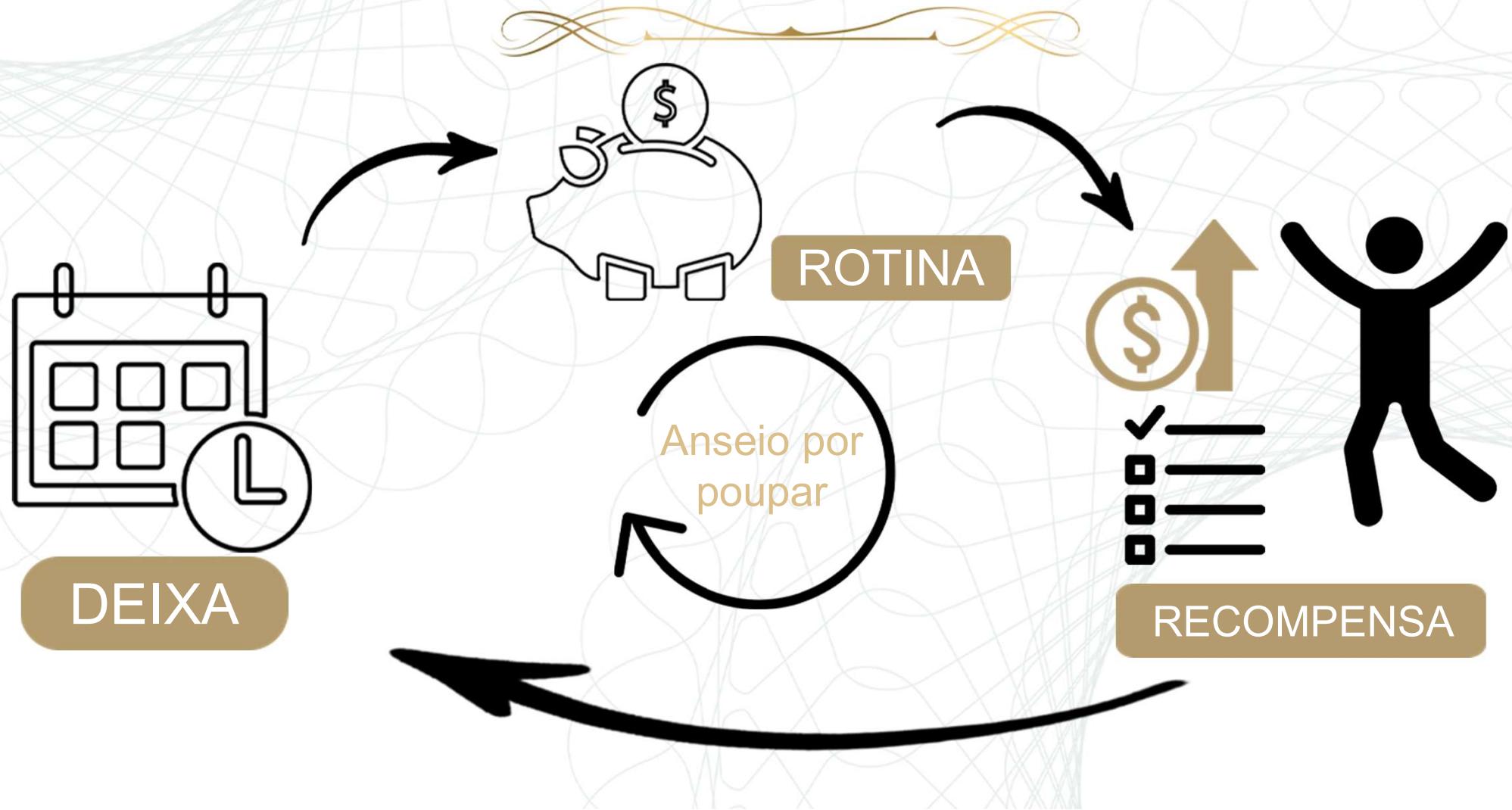
HÁBITOS E VIRTUDES



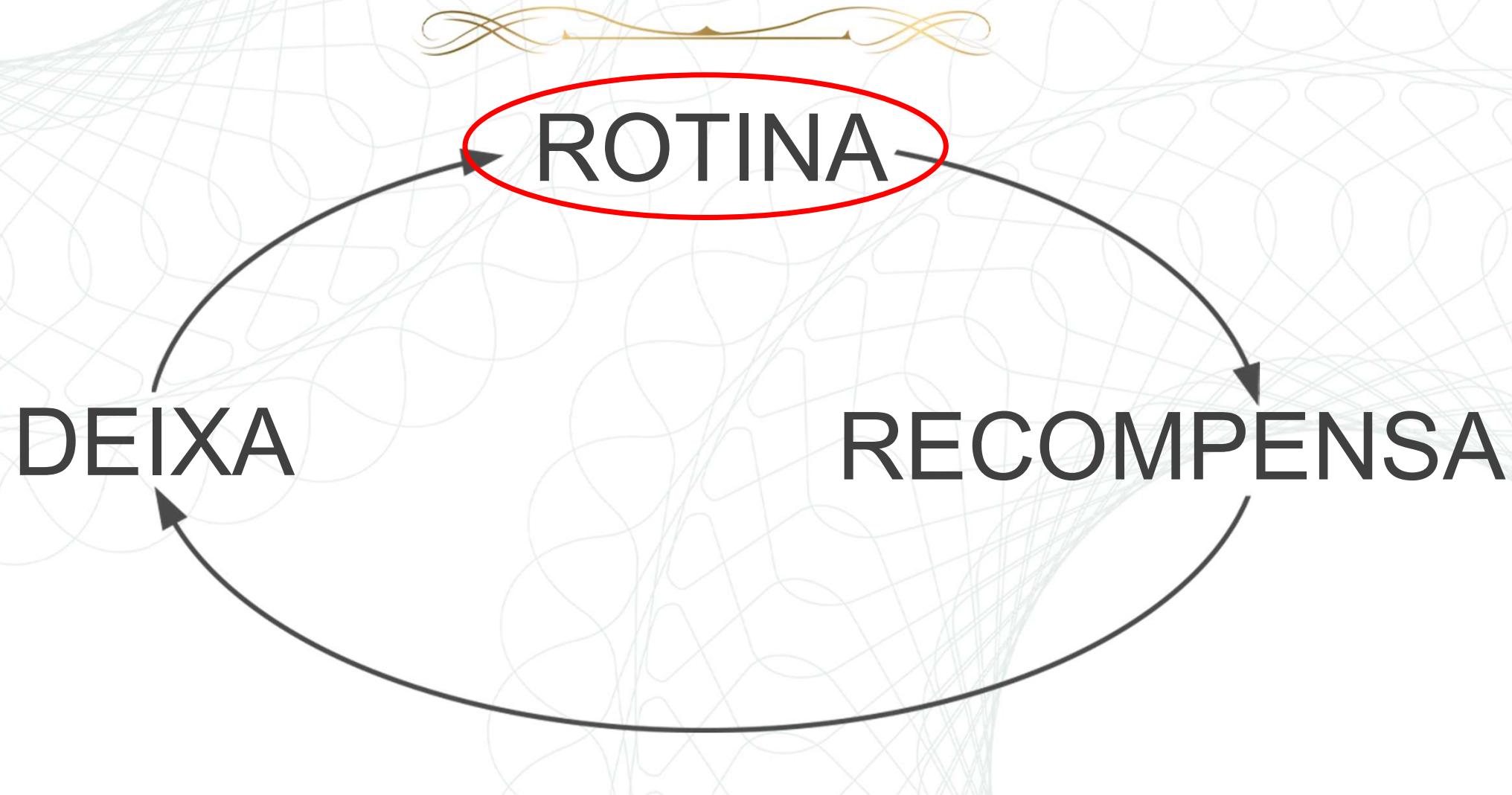
LOOP DO HÁBITO DE COMPRAR



LOOP DO HÁBITO DE POUPAR



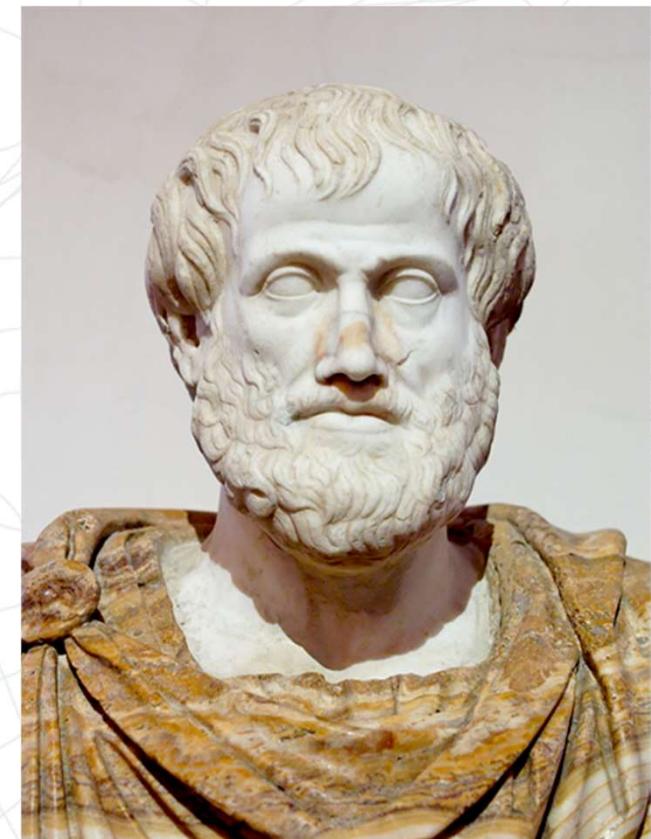
HÁBITOS E VIRTUDES



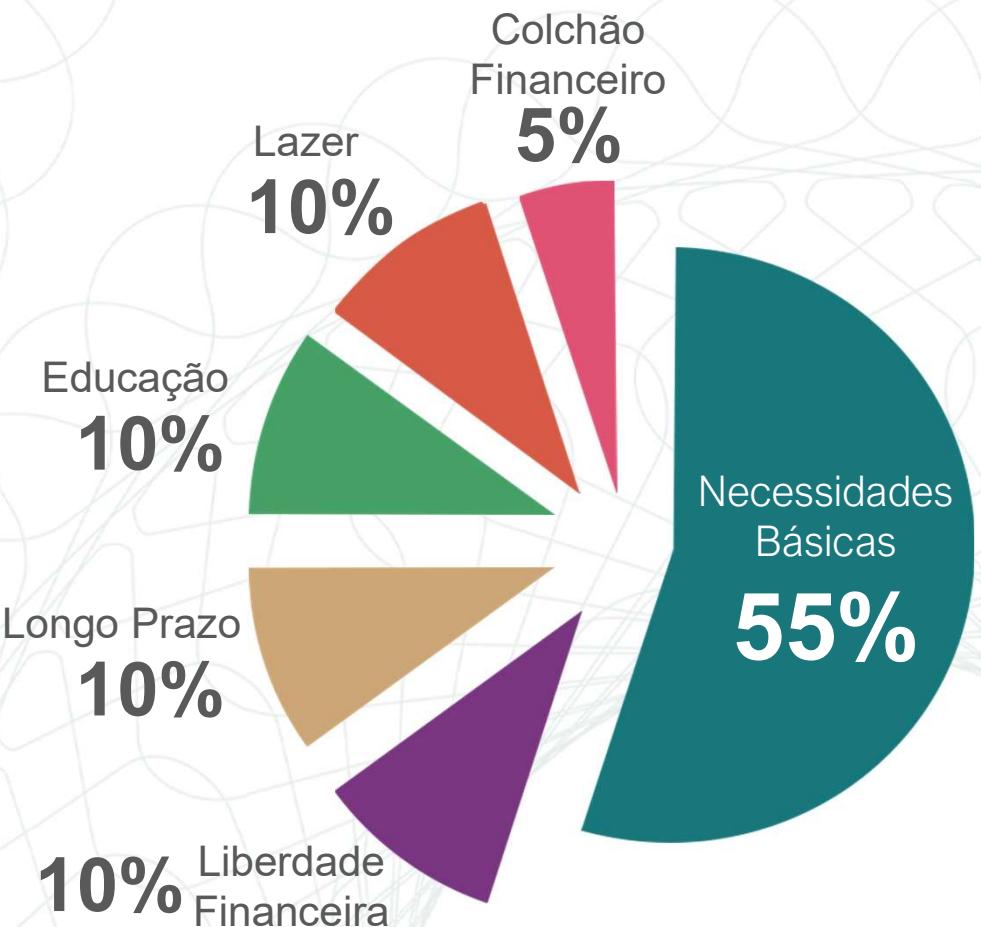
HÁBITOS E VIRTUDES

Nós somos aquilo que fazemos repetidamente.
Por isso, a excelência não é um ato, mas sim um hábito.

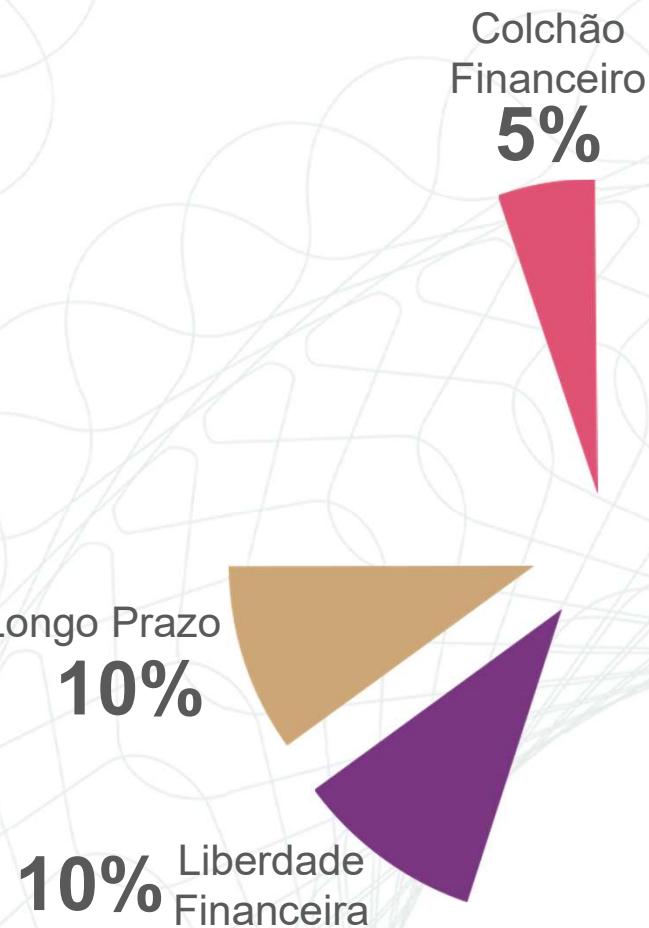
Aristóteles

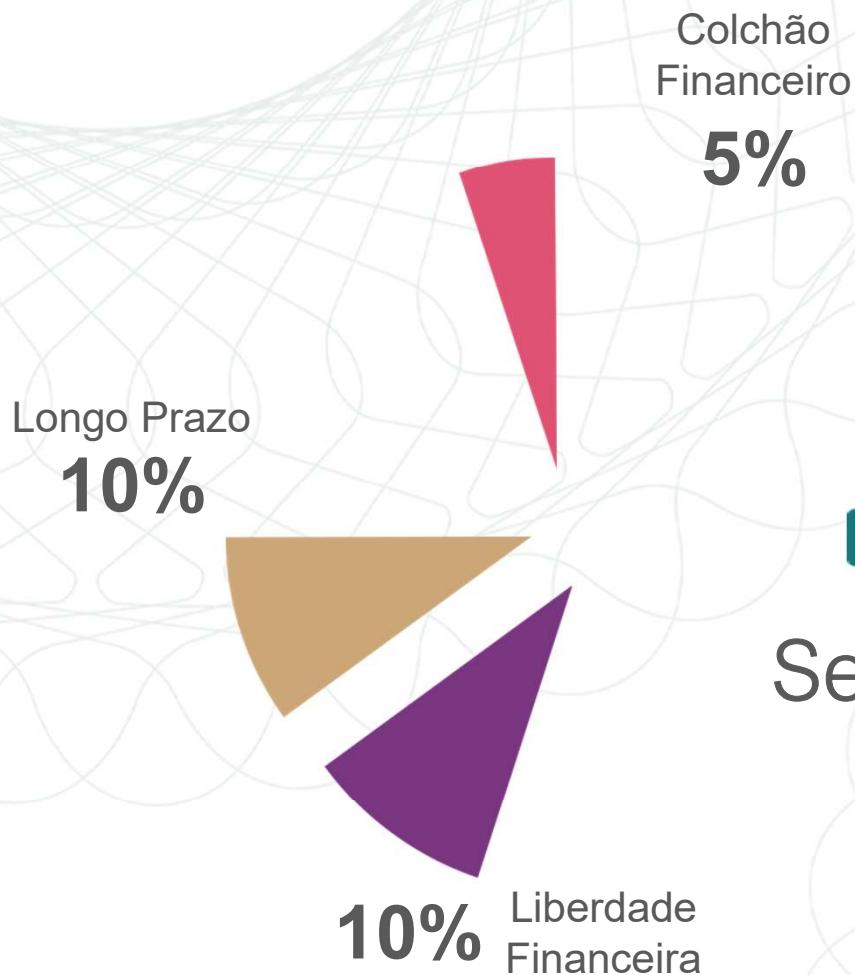


ORÇAMENTO

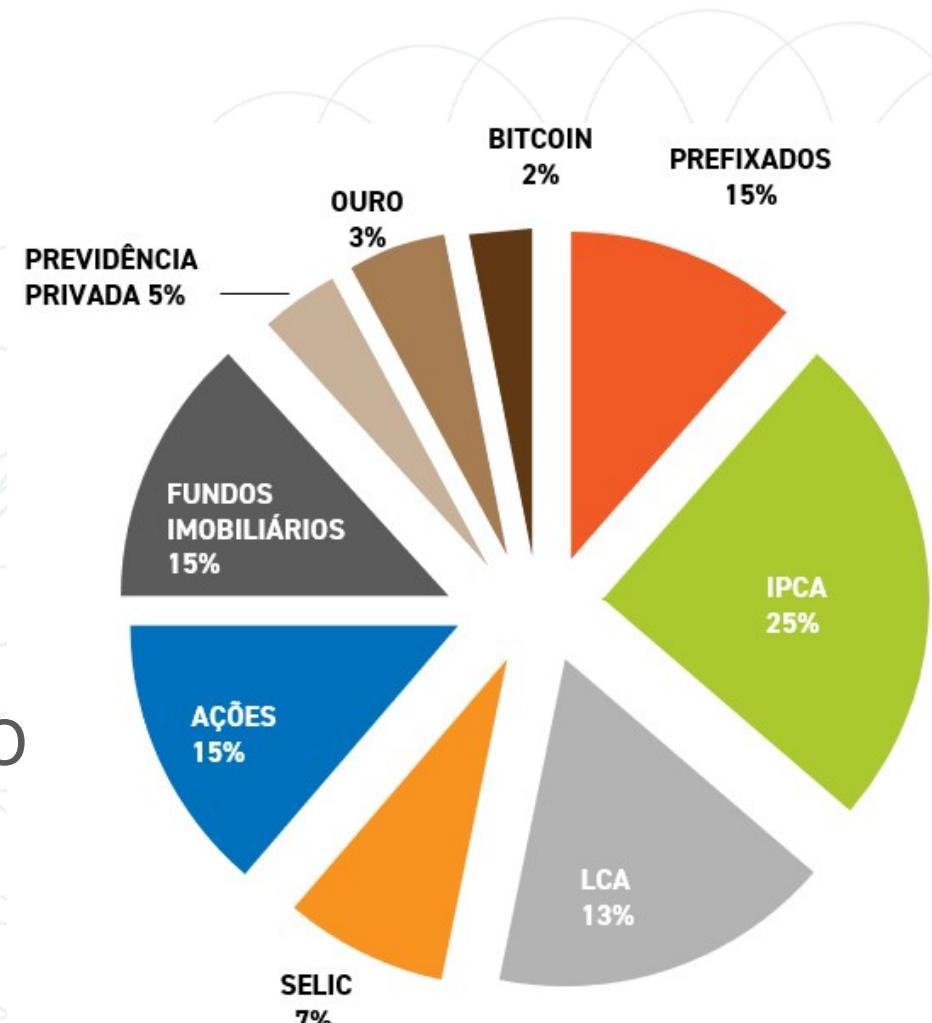


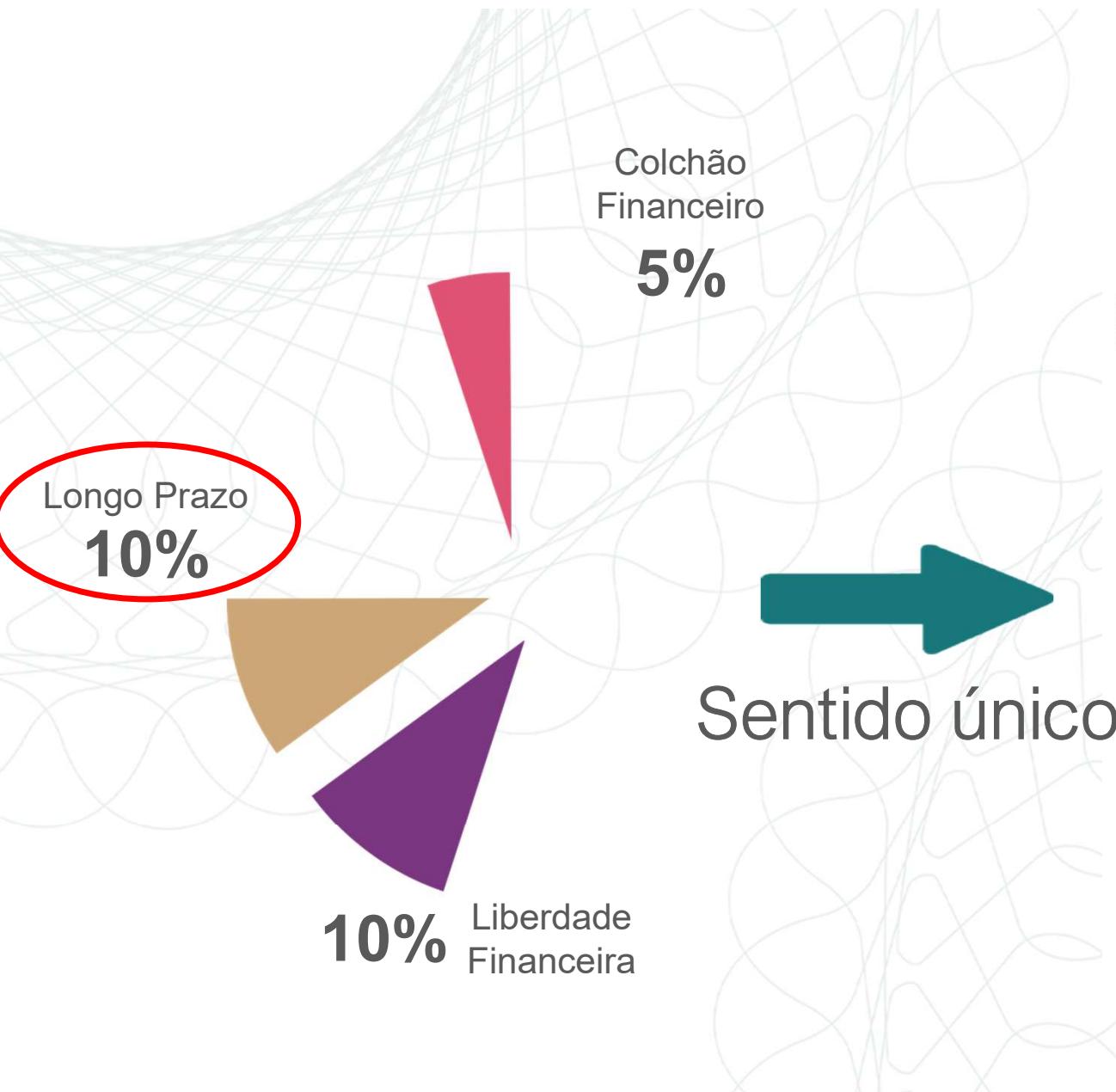
ORÇAMENTO



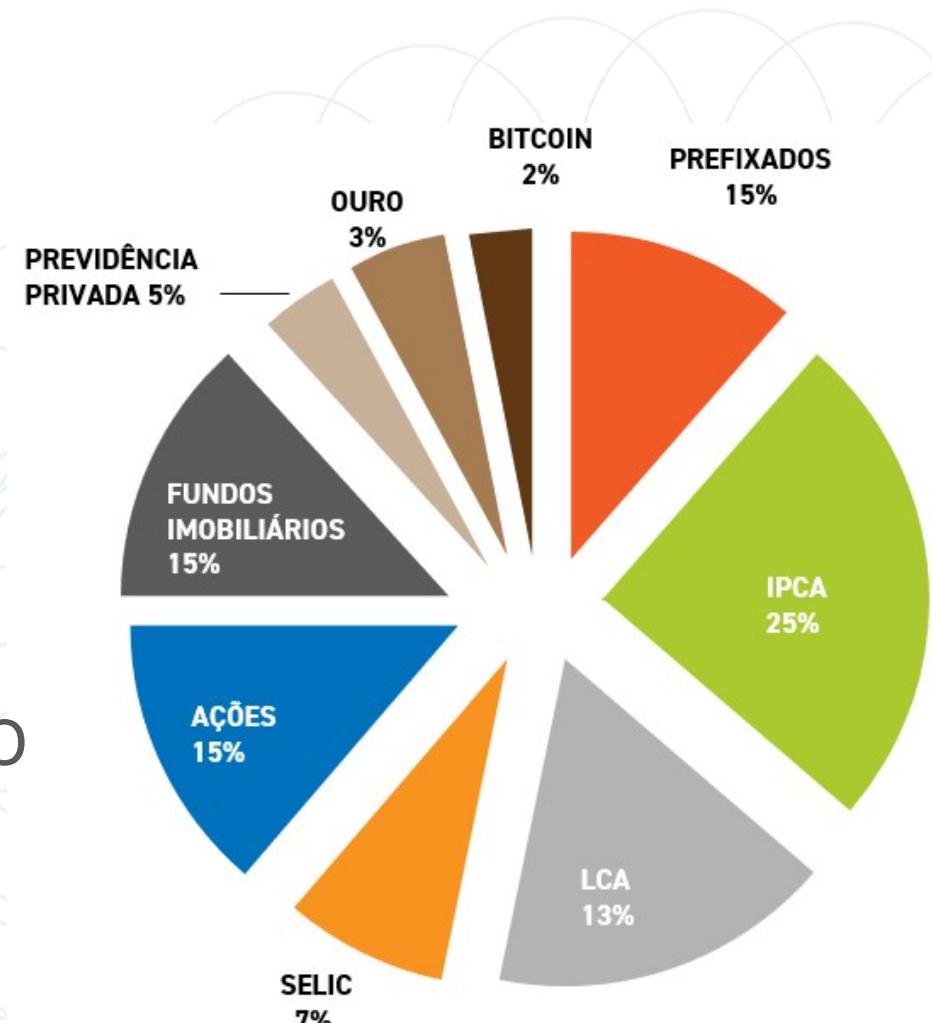


Sentido único





Sentido único



DÚVIDAS COMUNS



- ◆ E quem não possui salário fixo?
- ◆ E se eu quiser doar mensalmente um certo valor?
- ◆ Gasto muito mais de 55% em necessidades básicas, o que fazer?
- ◆ Onde entram as dívidas?



ORÇAMENTO SIMPLES



- ◆ Não tenha dívidas
- ◆ Invista assim que receber sua renda
- ◆ Dinheiro não tem carimbo
- ◆ Se vire nos 30 e viva com o que sobrar

DÍVIDAS



Ao Vivo ●

Eleições 2022 Política Nacional **Business** Internacional Saúde Tecnologia Esporte Entretenimento

BUSINESS

Endividamento das famílias chega a 77,5%, maior valor em 12 anos, aponta CNC

Segundo levantamento, alta inflação pressiona orçamento das famílias, que recorrem a fontes de crédito para complementar a renda

DÍVIDAS



FRÁGIL



RESILIENTE



ANTIFRÁGIL

DÍVIDAS



“Quem tem dívidas fica frágil;
quem tem dívidas precisa que
as coisas deem certo”

DÍVIDAS



COMUM x NORMAL

Ter dívidas virou algo comum,
Gastar mais do que ganha é comum,
Não planejar o futuro é comum...

DÍVIDAS



COMUM x NORMAL

Ter dívidas virou algo comum,
Gastar mais do que ganha é comum,
Não planejar o futuro é comum...

MAS NÃO É NORMAL!

DÍVIDAS



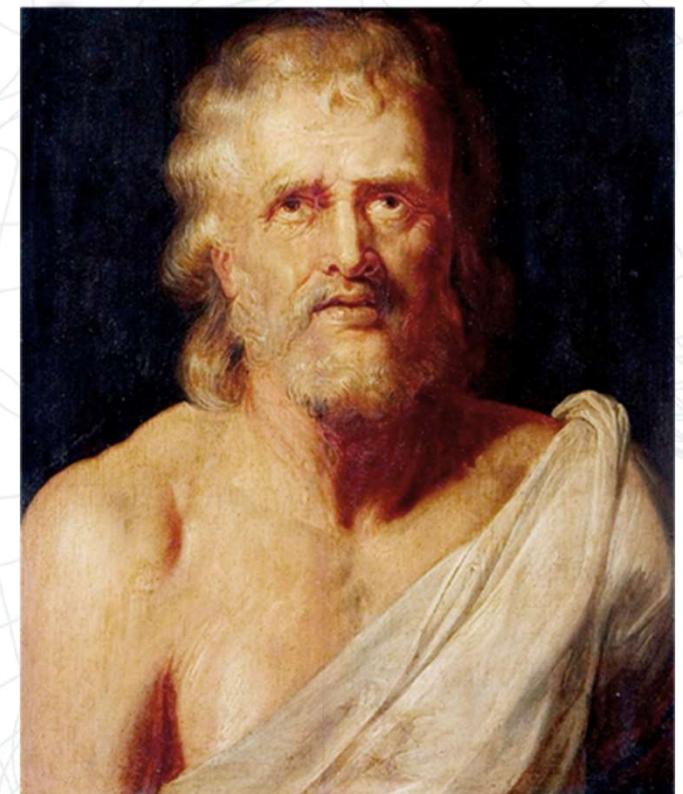
- ◆ Mentalidade do Investidor: abrir mão de parte do poder de consumo hoje para ter mais amanhã.
- ◆ Mentalidade do Endividado: aumentar poder de consumo hoje, ter menos poder de consumo no amanhã.

“Vamos aproveitar! Talvez eu morra amanhã mesmo”

DÍVIDAS

Ninguém é tão velho que
não espere que depois
de um dia não venha
outro.

Sêneca



DÍVIDAS



- ◆ Via de regra, quanto mais fácil o acesso ao dinheiro, mais caro ele é
- ◆ Troque dívidas caras por dívidas baratas

Cartão de Crédito > Cheque Especial > Empréstimo
Pessoal > Empréstimo Consignado >
Empréstimo familiar

DÍVIDAS

48,67% ao ano

TESOURO PREFIXADO
2025

Rentabilidade anual:

12,20%

Calcular empréstimo de
R\$ 10.000,00 

Escolha o tipo de empréstimo
Com portabilidade de salário 

Escolha o número de parcelas
12x de R\$ 1.047,17
Juros de 3,95% 3,36% ao mês 
Para receber esse desconto de 15%, faça a
portabilidade de salário 

Escolha a data da primeira parcela 

DÍVIDAS

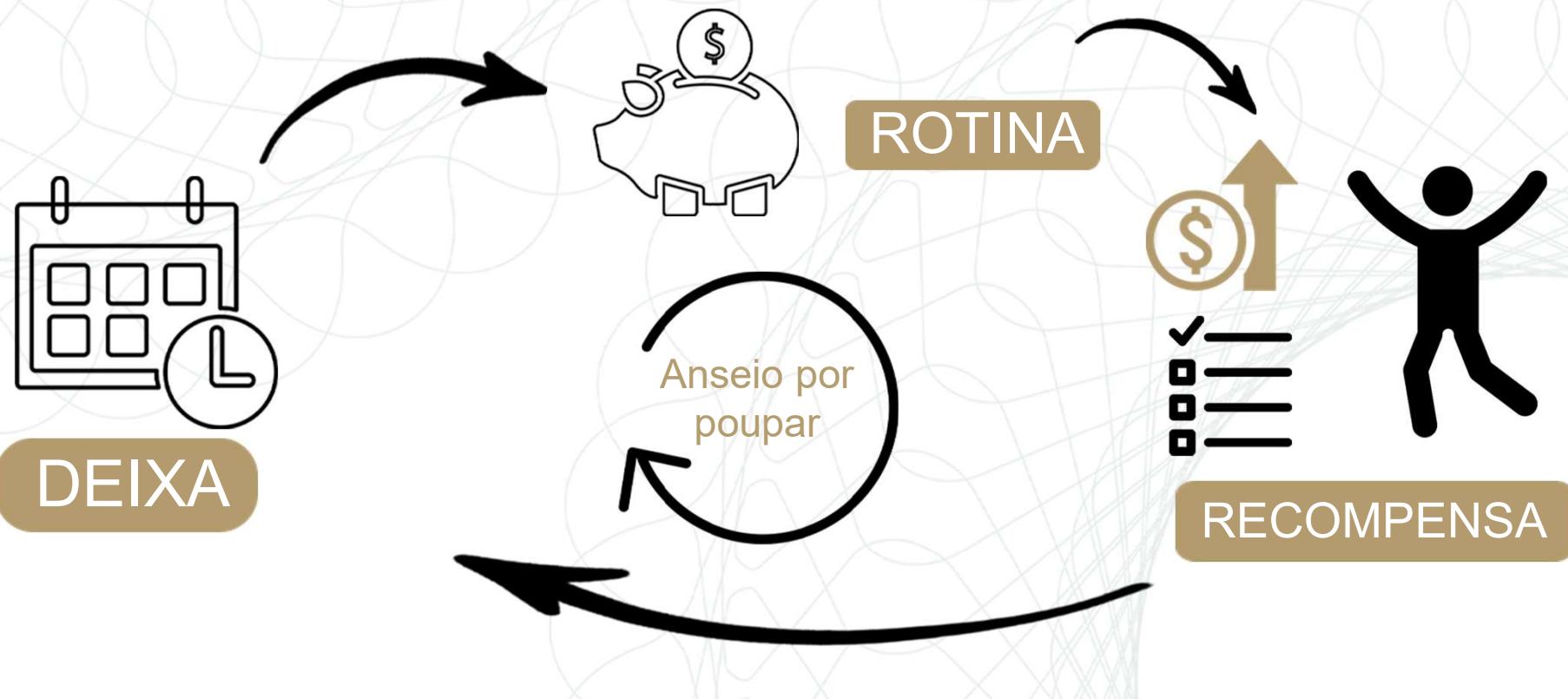


- ◆ Negocie com os credores
- ◆ Você quer pagar, eles querem receber



DÍVIDAS

Pague a você mesmo primeiro, com pequenas quantias, mas a dívida é prioridade.



FINANCIAMENTO



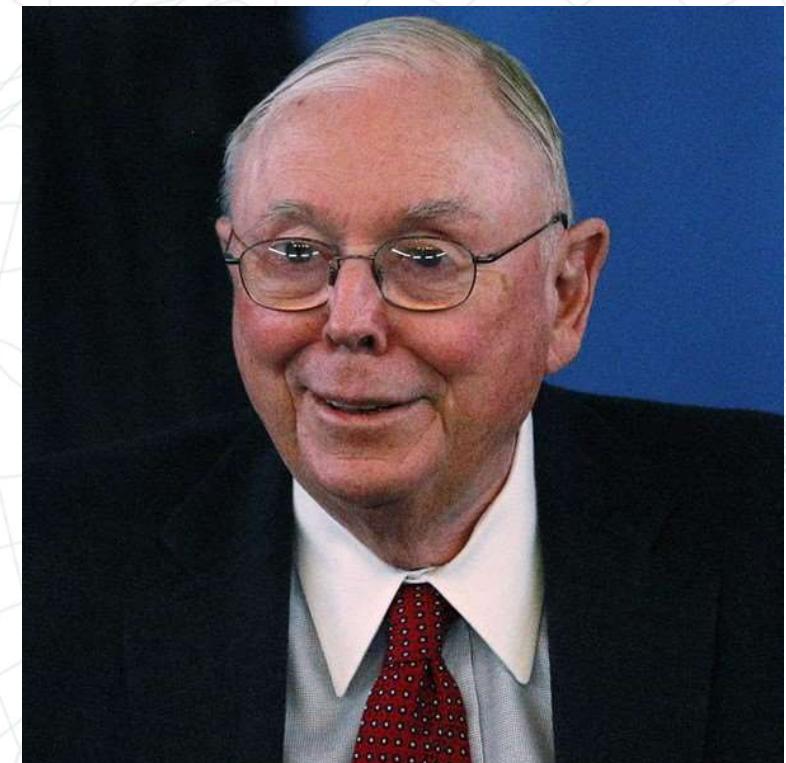
“E quem já fez financiamento?”

- ◆ Pague o mais rápido possível
- ◆ Entre diminuir valor da parcela e tempo de financiamento, opte pelo tempo

FINANCIAMENTO

O dinheiro grande não
está na compra e na
venda, está na espera.
(nesse caso, é o banco
que ganha com a espera)

Charlie Munger



FINANCIAMENTO



Qual o componente exponencial da fórmula?

$$M = C(1+i)^t$$

FINANCIAMENTO



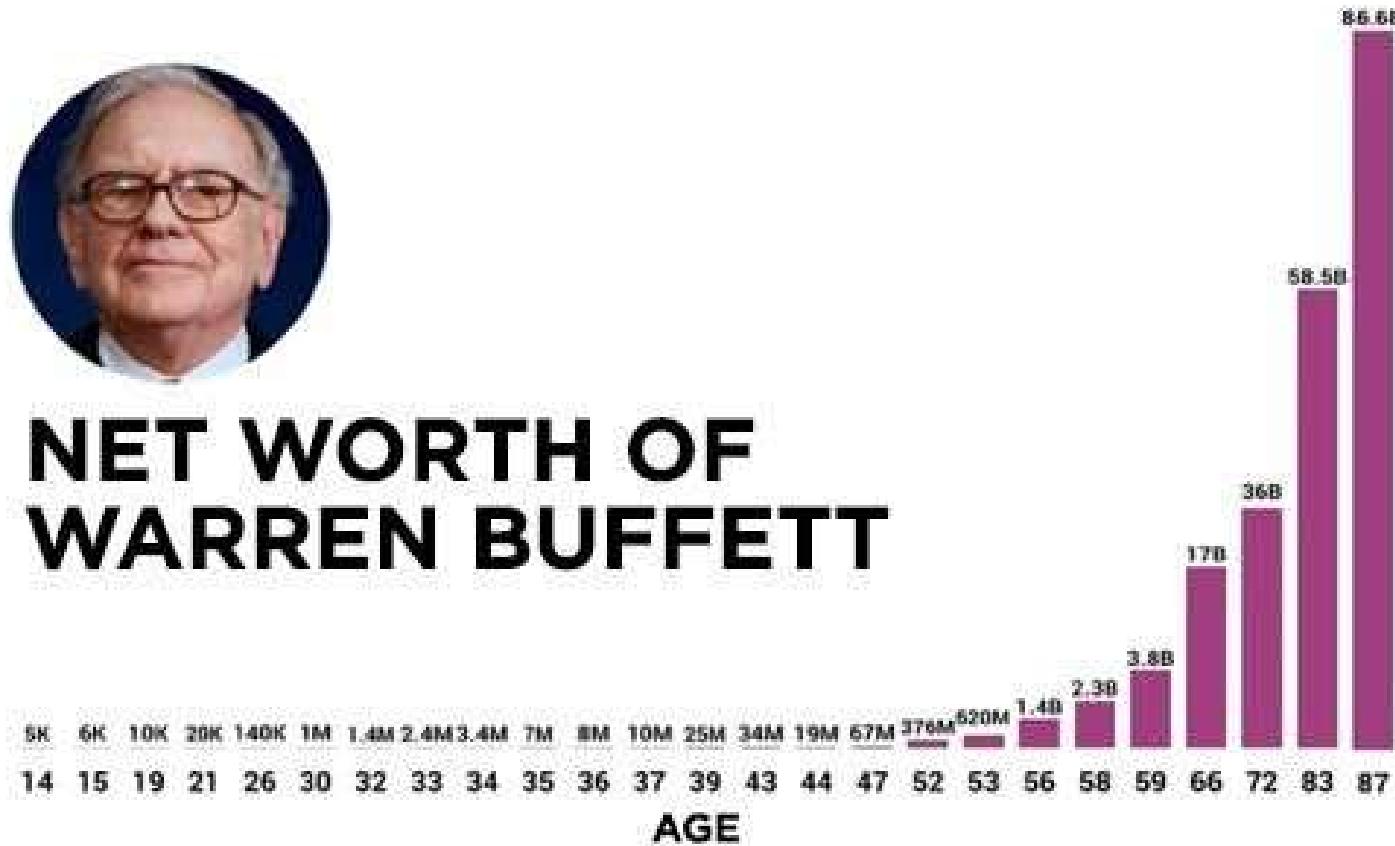
Qual o componente exponencial da fórmula?

$$M = C(1+i)^t$$


FINANCIAMENTO



NET WORTH OF WARREN BUFFETT



FINANCIAMENTO



“E se meu financiamento é mais barato que o aluguel?”

- ◆ Provavelmente isso acontece porque o parcelamento se deu no maior prazo possível
- ◆ Procure mais imóveis para alugar

FINANCIAMENTO



“Bruno, financiamento é sempre um mau negócio?”

- exclusivamente para os cursos de licenciatura, pedagogia, normal superior e cursos constantes do Catálogo de Cursos Superiores de Tecnologia = **3,5% ao ano** ou,
- para os demais cursos = 6,5% ao ano.

12,13% INFLAÇÃO
12 meses

Exceção feita a taxas de juros **artificialmente** baixas.

CONSÓRCIO



- ◆ É uma “vaquinha”, todos pagam mensalmente, alguns já recebem o objeto alvo
- ◆ Maneiras de receber: sorteio, lance, final do consórcio
- ◆ Existência de taxas: administração, reserva, seguro
- ◆ Na desistência as taxas não voltam.

CONSÓRCIO



Consórcio é melhor que financiamento?

Fazer uma escolha melhor do que uma
escolha ruim, não significa fazer uma
escolha boa.

CARTÃO DE CRÉDITO



Desvantagens:

- ◆ Não gera sensação de perda financeira
- ◆ Possibilidade de parcelamento fácil
- ◆ Facilidade de perder o controle
- ◆ Juros altíssimos com efeito “bola de neve”

CARTÃO DE CRÉDITO



Vantagens:

- ◆ Permite a compra parcelada “sem juros”
- ◆ **Consumo hoje, pagamento amanhã**
- ◆ Acúmulo de pontos no cartão que podem ser trocados por benefícios, com especial destaque para MILHAS AÉREAS

INFLAÇÃO



1998



2005



2015



20...

CARTÃO DE CRÉDITO



- US\$ 1 = 1 ponto

- US\$ 1 = 1,5 pontos + Extras

- US\$ 1 > 2 pontos + Extras

CARTÃO DE CRÉDITO

Cartão	Dólar = Pt	Anuidade	Renda Mín	Benefício Extra
Ouro	1 Pt	\$ 350	\$ 2,5 k	
Platinum	1,5 Pt	\$ 450	\$ 6 k	Seg. carro + viagem
Black	2 Pt	\$ 700	\$ 10 k	Seg. carro + viagem + Sala Vip
Black Premium	Mais de 2 Pt	\$ 1200	\$ 15 k	Seg. carro + viagem + Sala Vip

CARTÃO DE CRÉDITO



CARTÃO DE CRÉDITO



HotMilhas[®]

Milhas	Programa de Fidelidade	Em 60 dias corridos	Em 45 dias corridos	Em 30 dias corridos	Em 1 dia útil
240 mil	LATAM PASS	R\$ 6.048,00	R\$ 5.664,00	R\$ 4.944,00	R\$ 3.840,00
Total a ser pago pela HotMilhas:		R\$ 6.048,00	R\$ 5.664,00	R\$ 4.944,00	R\$ 3.840,00

CARTÃO DE CRÉDITO



Bom programa de pontos



Benefícios extras

Anuidade zero

CARTÃO DE CRÉDITO

Bom programa de pontos



Benefícios extras

Anuidade zero

CARTÃO GRATUITO



CARTÃO NUBANK

- ◆ Gratuito
- ◆ Rewards: R\$ 19/mês (R\$ 228/ano) ou R\$ 190/ano
- ◆ Gasto: R\$ 1 = 1 Pt
- ◆ Resgate: 100 Pt = R\$ 1
- ◆ Breakeven: 19 k Pt = R\$ 190
- ◆ Para valer a pena é necessário gastar mais de R\$ 19 k/ano, R\$ 1583,34/mês



CARTÃO NUBANK

- ◆ Parceria Smiles: 4 Pt = 1 milha
- ◆ 19 k Pt = 4750 milhas

Milhas	Programa de Fidelidade	Em 60 dias corridos	Em 45 dias corridos	Em 30 dias corridos	Em 1 dia útil
20 mil	SMILES	R\$ 348,02	R\$ 323,22	R\$ 298,02	R\$ 248,00
Total a ser pago pela HotMilhas:		R\$ 348,02	R\$ 323,22	R\$ 298,02	R\$ 248,00



- ◆ 20 k milhas = R\$ 348,02; 4750 milhas = **R\$ 82,65**

CARTÃO MÉLIUZ



- ◆ Grátis
- ◆ Fatura até R\$ 750: 1% cashback extra no site
- ◆ Fatura entre R\$ 750,01 e R\$ 1499,99: 0,5% em tudo + 1% extra no site
- ◆ Fatura maior que R\$ 1500: 0,8% em tudo + 1% extra

- ◆ R\$ 19 k x 0,8% = **R\$ 152 de retorno**

COMO SABER SE VALE A PENA?

Cartão	Dólar = Pt	Anuidade	Renda Mín	Benefício Extra
Ouro	1 Pt	\$ 350	\$ 2,5 k	
Platinum	1,5 Pt	\$ 450	\$ 6 k	Seg. carro + viagem
Black	2 Pt	\$ 700	\$ 10 k	Seg. carro + viagem + Sala Vip
Black Premium	Mais de 2 Pt	\$ 1200	\$ 15 k	Seg. carro + viagem + Sala Vip

Gasto de R\$ 3k/mês x 12 = R\$ 36 k/ano no cartão

R\$ 36 k / dólar (5,00) = US\$ 7200 dólares

O que eu ganho com esses pontos paga a anuidade?

COMO SABER SE VALE A PENA?

Milhas	Programa de Fidelidade	Em 60 dias corridos	Em 45 dias corridos	Em 30 dias corridos	Em 1 dia útil
20 mil	LATAM PASS	R\$ 450,02	R\$ 418,02	R\$ 385,02	R\$ 320,00
Total a ser pago pela HotMilhas:		R\$ 450,02	R\$ 418,02	R\$ 385,02	R\$ 320,00

- ◆ Cartão Ouro: US\$ 7200 = 7200 pontos (milhas)
- ◆ Anuidade de R\$ 350
- ◆ Vendendo 7200 milhas, ganho de **R\$ 162,00**

CLUBES DE MILHAS (VR 16)

Mais vendido

Plano 1.000	A partir de: R\$ 39,90 /mês
Plano 2.000	A partir de: R\$ 74,10 /mês
Plano 5.000	A partir de: R\$ 153,90 /mês
Plano 7.000	A partir de: R\$ 208,05 /mês

Melhor custo benefício

Plano 10.000	A partir de: R\$ 284,05 /mês
--------------	------------------------------

Novidade

Plano 20.000	A partir de: R\$ 778,00 /mês
--------------	------------------------------

Assine e torne-se cliente Diamante

Plano 10.000 | Receba 20.000 milhas na hora!

10.000 milhas por mês
+ 10.000 primeiros 3 meses

Mensal **R\$ 299,00 /mês** [Quero assinar](#)

Anual Parcelado
em até 12x **5% off**
De: R\$ 299,00 /mês
Por: Até 12x de R\$ 284,05 [Quero assinar](#)

Anual À Vista **10% off**
De: R\$ 3.588,00 /ano
Por: R\$ 3.229,20 /ano [Quero assinar](#)

Confira alguns benefícios exclusivos

 Milhas do Clube válidas por 10 anos

 Acúmulo de milhas qualificáveis

 5 Reservas gratuitas GOL

 Ganhe mais bônus em suas compras

CLUBES DE MILHAS (VR 16)

Milhas	Programa de Fidelidade	Em 45 dias corridos	Em 30 dias corridos	Em 20 dias corridos	Em 1 dia útil
150 mil	SMILES	R\$ 3.240,16	R\$ 2.835,08	R\$ 2.502,90	R\$ 2.430,00
Total a ser pago pela HotMilhas:		R\$ 3.240,16	R\$ 2.835,08	R\$ 2.502,90	R\$ 2.430,00

CLUBES DE MILHAS (VR 17)

Plano 1.000 A partir de: R\$ 39,90 /mês

Plano 2.000 A partir de: R\$ 74,10 /mês

Plano 5.000 A partir de: R\$ 153,90 /mês

Plano 7.000 A partir de: R\$ 208,05 /mês

Plano 10.000 Melhor custo-benefício A partir de: R\$ 284,05 /mês

Plano 20.000 A partir de: R\$ 778,00 /mês

Assine e torne-se cliente Diamante

Plano 10.000 | Receba 70.000 milhas em até 5 meses!

10.000 milhas por mês
+ 5.000 no primeiro e terceiro mês + 10.000 no quinto mês

Mensal **R\$ 299,00 /mês** **Quero assinar**

Anual Parcelado em até 12x **5% off**
De: R\$ 299,00 /mês
Por: Até 12x de R\$ 284,05 **Quero assinar**

Anual À Vista **10% off**
De: R\$ 3.588,00 /ano
Por: R\$ 3.229,20 /ano **Quero assinar**

Confira alguns benefícios exclusivos

 **40% de bônus com o Meu Bônus VIP** Novidade

 **Milhas do Clube válidas por 10 anos**

 **Acúmulo de milhas qualificáveis**

 **5 Reservas gratuitas GOL**

CLUBES DE MILHAS (VR 17)

Milhas	Programa de Fidelidade	Em 60 dias corridos	Em 45 dias corridos	Em 30 dias corridos	Em 1 dia útil
140 mil	SMILES	R\$ 2.870,17	R\$ 2.675,57	R\$ 2.408,17	R\$ 1.946,00
Total a ser pago pela HotMilhas:		R\$ 2.870,17	R\$ 2.675,57	R\$ 2.408,17	R\$ 1.946,00

CARTÕES PREMIUM



Nubank Ultravioleta



Você não paga nada este mês porque gastou mais de R\$ 5.000.

Cashback que cresce: receba de volta 1% em todas as suas compras e use como quiser. Troque por milhas, resgate, guarde, invista. Você é quem diz. O valor nunca expira, cresce automaticamente a 200% do CDI, e, quando resgatar, cai na hora na sua conta.

Regras transparentes: a mensalidade é grátis sempre que o gasto mensal no cartão for de ao menos R\$ 5 mil ou possuindo R\$ 150 mil de saldo ou investimentos entre o Nubank e o Nu invest. Ou você também pode ter o Ultravioleta por R\$ 49 ao mês.

CARTÕES PREMIUM



Cashback de 1,25%

Como ser Inter Black

Com uma carteira de investimentos entre R\$ 250 mil e R\$ 1 milhão, você tem toda essa exclusividade.

QUAL O MELHOR?



Exemplo: R\$ 100 mil de gasto anual

- ◆ Ultravioleta – R\$ 1000 de cashback rendendo 25,3% a.a
- ◆ Inter Black – R\$1250 de cashback
- ◆ Cartão Black 2 pt por dólar (5) – US\$ 20 mil, 40 mil milhas, R\$ 900,04

Milhas	Programa de Fidelidade	Em 60 dias corridos	Em 45 dias corridos	Em 30 dias corridos	Em 1 dia útil
40 mil	LATAM PASS	R\$ 900,04	R\$ 836,04	R\$ 770,04	R\$ 640,00



DICAS PRÁTICAS



DICAS PRÁTICAS



- ◆ Pesquise, mas lembre-se que seu tempo tem valor
- ◆ Pague à vista quando houver um “bom” desconto
- ◆ Pague no cartão sem juros quando não houver
- ◆ Usar ferramentas de desconto online - “Benefícios da inovação escoam pela sociedade”

DICAS PRÁTICAS



Quem ganha mais na guerra dos apps?



DICAS PRÁTICAS



- ◆ Via de regra, o primeiro preço nunca é o real
- ◆ Pergunte, “Quanto é?” e logo depois “Com desconto vai pra quanto?”
- ◆ Faça o vendedor dizer “NÃO”
- ◆ Faça o gerente dizer “NÃO”
- ◆ Faça o dono da loja dizer “NÃO”

À VISTA OU PARCELADO?



“Pode parcelar em 12 sem juros ou à vista com 5%”

- ◆ Controle ao pagar à vista é mais simples
- ◆ Custo de oportunidade do dinheiro (hoje, 1% ao mês)
- ◆ R\$ 1000 à vista (cai para R\$ 950) ou 12 de R\$ 83,33

com R\$ 1000 virando R\$ 1126,50 ao final do ano
(mais desconto da inflação)?

12,75% TAXA SELIC

À VISTA OU PARCELADO?

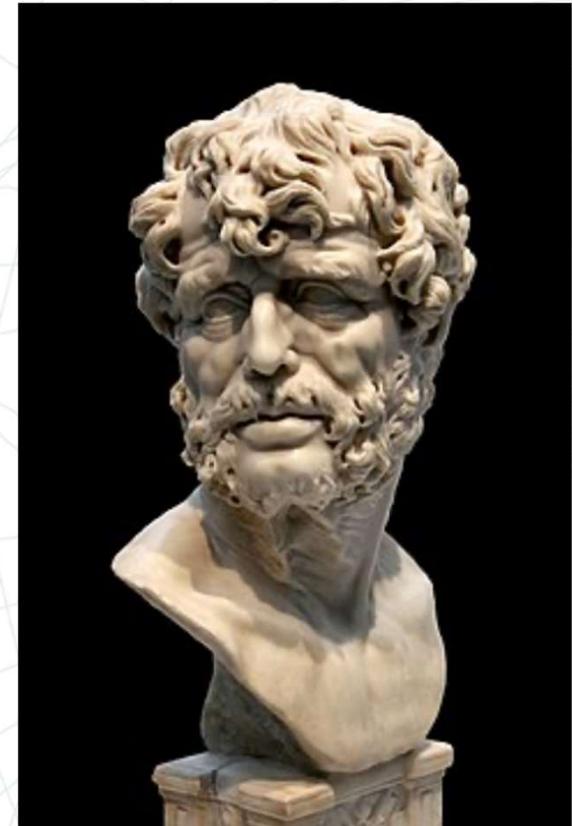
“Regra de bolso”

- ◆ 10% de desconto = à vista
- ◆ Não há diferença entre à vista e parcelado = parcelado
- ◆ X% de desconto ou Y parcelas = custo de oportunidade

ORÇAMENTO

A riqueza é escrava do homem sábio, e mestra do tolo.”

Sêneca



FIM DA FASE 1



O que é uma vida feliz?