

# EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Esse exercício é um **raio X** de como está sua vida financeira **hoje**.

**data do exercício**

\_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

## 1. Se pergunte:

**a.** quais são meus medos à respeito do dinheiro? (escreva de 5 a 10 itens)

- |          |           |
|----------|-----------|
| 1. _____ | 2. _____  |
| 3. _____ | 4. _____  |
| 5. _____ | 6. _____  |
| 7. _____ | 8. _____  |
| 9. _____ | 10. _____ |

**b.** qual é a minha história com o dinheiro? (o que te falaram sobre dinheiro? o que você pensa sobre isso?)

Resposta: \_\_\_\_\_

**c.** o que você faria se tivesse um cheque de R\$1.000.000,00 agora? (quanto e com o que você gastaria?)

- |          |           |
|----------|-----------|
| 1. _____ | 2. _____  |
| 3. _____ | 4. _____  |
| 5. _____ | 6. _____  |
| 7. _____ | 8. _____  |
| 9. _____ | 10. _____ |

## 2. Mentalidade rica vs. mentalidade pobre

- |   |  |
|---|--|
| <b>Lê</b> livros <input type="checkbox"/>                 | <b>Assiste</b> TV <input type="checkbox"/>                   |
| <b>Assume</b> o controle <input type="checkbox"/>         | <b>Culpa</b> os outros e a situação <input type="checkbox"/> |
| <b>Aposta em si mesmo</b> <input type="checkbox"/>        | <b>Aposta na loteria</b> <input type="checkbox"/>            |
| <b>Continua aprendendo</b> <input type="checkbox"/>       | <b>Sabe de tudo</b> <input type="checkbox"/>                 |
| <b>Admira</b> conquistas alheias <input type="checkbox"/> | <b>Inveja</b> os outros <input type="checkbox"/>             |
| <b>É positivo</b> <input type="checkbox"/>                | <b>Reclama</b> de tudo <input type="checkbox"/>              |
| Discute <b>ideias</b> <input type="checkbox"/>            | Fala de <b>pessoas</b> <input type="checkbox"/>              |
| <b>Administra</b> o tempo <input type="checkbox"/>        | <b>Não tem tempo</b> pra nada <input type="checkbox"/>       |

eai, sua mentalidade anda **mais pobre** ou **mais rica**?

e quais **atitudes** você vai mudar pra virar esse jogo?

## 3. As 5 regras de ouro:

1. O ouro vem de **bom grado e numa quantidade crescente** para todo homem que separa **não menos de um décimo de seus ganhos**, a fim de criar um fundo para o seu futuro e o de sua própria família.
2. O ouro trabalha satisfatoriamente para o homem prudente que, possuindo-o, **encontra para ele um emprego lucrativo**, multiplicando-o como os flocos de algodão no campo.
3. O ouro busca proteção do **proprietário cauteloso que o investe de acordo com os conselhos de homens sábios** em seu manuseio.
4. O ouro foge do homem que **o emprega em negócios ou propósitos com os quais não está familiarizado**.
5. O ouro escapa ao homem **que o força a ganhos impossíveis** ou que dá ouvidos aos conselhos enganosos de trapaceiros e fraudadores

# EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Esse exercício é um **raio X** de como está sua vida financeira **hoje**.

## 4. em qual quadrante do dinheiro você está nesse momento?

empregado  autônomo  empresário  investidor

você **está satisfeito?** \_\_\_\_\_ | para qual quadrante você **deseja ir?** \_\_\_\_\_ | o que você **pode fazer agora** para chegar mais perto disso? \_\_\_\_\_

---

---

## 5. sobre suas finanças, você possui empréstimos? (liste abaixo detalhes sobre eles)

empréstimo **01** - banco: \_\_\_\_\_ | valor para quitação: R\$ \_\_\_\_\_

valor mensal: R\$ \_\_\_\_\_ | quantidade de parcelas faltantes: \_\_\_\_\_

empréstimo **02** - banco: \_\_\_\_\_ | valor para quitação: R\$ \_\_\_\_\_

valor mensal: R\$ \_\_\_\_\_ | quantidade de parcelas faltantes: \_\_\_\_\_

empréstimo **03** - banco: \_\_\_\_\_ | valor para quitação: R\$ \_\_\_\_\_

valor mensal: R\$ \_\_\_\_\_ | quantidade de parcelas faltantes: \_\_\_\_\_

empréstimo **04** - banco: \_\_\_\_\_ | valor para quitação: R\$ \_\_\_\_\_

valor mensal: R\$ \_\_\_\_\_ | quantidade de parcelas faltantes: \_\_\_\_\_

empréstimo **05** - banco: \_\_\_\_\_ | valor para quitação: R\$ \_\_\_\_\_

valor mensal: R\$ \_\_\_\_\_ | quantidade de parcelas faltantes: \_\_\_\_\_

## 6. e os cartões, como andam? (liste abaixo detalhes sobre eles)

cartão **01** - banco: \_\_\_\_\_ | valor para quitação: R\$ \_\_\_\_\_ | dívida vai ser eliminada em: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

cartão **02** - banco: \_\_\_\_\_ | valor para quitação: R\$ \_\_\_\_\_ | dívida vai ser eliminada em: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

cartão **03** - banco: \_\_\_\_\_ | valor para quitação: R\$ \_\_\_\_\_ | dívida vai ser eliminada em: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

cartão **04** - banco: \_\_\_\_\_ | valor para quitação: R\$ \_\_\_\_\_ | dívida vai ser eliminada em: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

cartão **05** - banco: \_\_\_\_\_ | valor para quitação: R\$ \_\_\_\_\_ | dívida vai ser eliminada em: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

cartão **06** - banco: \_\_\_\_\_ | valor para quitação: R\$ \_\_\_\_\_ | dívida vai ser eliminada em: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

## 7. se todas as suas fontes de renda desaparecessem hoje, por quantos meses você conseguia se manter?

\_\_\_\_\_ meses | somando todo o meu dinheiro hoje, dia \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ eu tenho: R\$ \_\_\_\_\_

## 8. sobre sua reserva de emergência... (o valor ideal para ela é igual a 6 meses das suas despesas)

hoje eu tenho R\$ \_\_\_\_\_ na minha reserva, o valor ideal para ela é de R\$ \_\_\_\_\_

e a partir de hoje, dia \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_, eu vou guardar R\$ \_\_\_\_\_ todos os meses  
(ou \_\_\_\_% dos meus ganhos) e terei completado ela até o dia \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_.

## 9. sua ganância já te trapaceou? (liste abaixo detalhes sobre isso)

Situação 01 - \_\_\_\_\_ | Valor perdido: R\$ \_\_\_\_\_

Situação 02 - \_\_\_\_\_ | Valor perdido: R\$ \_\_\_\_\_

Situação 03 - \_\_\_\_\_ | Valor perdido: R\$ \_\_\_\_\_

Situação 04 - \_\_\_\_\_ | Valor perdido: R\$ \_\_\_\_\_

Situação 05 - \_\_\_\_\_ | Valor perdido: R\$ \_\_\_\_\_

Situação 06 - \_\_\_\_\_ | Valor perdido: R\$ \_\_\_\_\_

## 10. em qual etapa do mercado financeiro você está?

negativo  0x0  aumentando os lucros  formando a reserva de emergência

mercado já cobre minhas despesas  vivendo do mercado  diversificando os investimentos

# EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Esse exercício é um **raio X** de como está sua vida financeira **hoje**.

## 11. descreva abaixo todas as suas despesas de acordo com cada categoria:

(deixe sem preencher as despesas que não encaixarem na sua situação)

### MORADIA

aluguel/parcela: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
condomínio: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
água: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
luz: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
gás: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
internet: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
petshop: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
imposto: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
seguro: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ : R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

### TRANSPORTE

combustível: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
seguro: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
financiamento: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
manutenção: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
transporte: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
estacionamento: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ : R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

### ALIMENTAÇÃO

supermercado: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
marmitech: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ : R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

### DÍVIDAS

parc. do cartão: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
empréstimos: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ : R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ : R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

## 12. hora de organizar suas finanças!!

qual é a média das suas despesas mensais? R\$ \_\_\_\_\_  
qual a média dos seus ganhos mensais? R\$ \_\_\_\_\_  
quanto você tem em dívidas atrasadas? R\$ \_\_\_\_\_  
quanto tempo você leva para resolver isso? \_\_\_\_\_ meses

### BELEZA

corte cabelo: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
manicure: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
pedicuri: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
esteticista: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ : R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

### LAZER

viagens: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
passeios: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
churrasco: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
restaurantes: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ : R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

### VESTUÁRIO

roupas: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
calçados: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ : R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

### DATAS COMEMORATIVAS

presentes: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
festas: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ : R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ : R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

### IMPREVISTOS

concertos: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
multas: R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ : R\$ \_\_\_\_\_ | vencimento: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

## 13. qual nota você daria pras suas finanças hoje?

(dê uma nota de 0 a 10)

minha nota: \_\_\_\_\_