

VAMOS FALAR DE 2021

CADÊ MEU
TESOURO



Agora é o momento de fazer o seu Planejamento Financeiro.
Por Chris West
Pilar Destino
2020



CONTE ÚDO

Consciência ou Deixar a vida me levar?

Porque falar de 2021? - pg. 05

Objetivos

Um processo poderoso - pg 08

Como definir - pg.09

Concretizar

Porque sonhos não se realizam? - pg. 12

Meta SMART - pg. 15

Os objetivos no Orçamento - pg. 20

Resumão

Como fazer todo o processo - pg. 23

Realização

Cadê Meu Tesouro Sustentável - Chris West

Pilar Destino

2020

VAMOS FALAR DE 2021

Vamos aproveitar o fim do ano, quando normalmente refletimos o ano que passou e pensamos no novo ano que se aproxima. Aproveitamos esta data simbólica para fazer planejamentos, nos propor mudanças.

E porque também não incluir a relação com o seu dinheiro?

Use este período para se propor a "MELHORAR A SUA RELAÇÃO COM O DINHEIRO"

Será que preciso mesmo falar de 2021?

A vida sempre esta mudando, imprevistos acontecem, sempre temos que mudar os planos, então não há razão para fazer Planejamento Financeiro. Não tenho planos e vou vivendo a vida conforme ela acontece.

Não planejo as compras, compro aquilo que sinto vontade ou acho bonito e parcelo para sobrar dinheiro todo mês.

Se você se encaixa nesta categoria que resolve os problemas conforme surgem e os sonhos são realizados quando sobra dinheiro, visite nossa página 04 e descubra o processo PODEROSO que vai fazer com que você assuma o leme de sua vida financeira.

Meus planos não se realizam.

Quantos e quantas Viradas de Ano Novo se passaram cheias de Promessas, planejamentos, Lista de Coisas para fazer, Mudanças que são prometidas na virada aproveitando "Ano Novo, vida Nova"?

Já tentei de tudo, desde colar as listas em todos os cantos, baixei aplicativo no celular para ficar lembrando, conheço a maioria das dicas que circula na internet para cumprir promessas.

Porém Ano entra, Ano sai e as vontades, os sonhos, os planejamentos não são realizados.

Porque?

Se você se encaixe neste grupo que traça objetivos para o ano seguinte, porém não consegue colocar em prática vá para página 07 e descubra os detalhes que estão faltando e aprenda a colocar em prática uma ferramenta PODEROSA.

VAMOS FALAR DE 2021

CONSCIÊNCIA
OU DEIXAR A
VIDA ME
LEVAR

CAPÍTULO 1

PORQUE FALAR DE 2021?

"Deixar a vida me levar junto com o meu dinheiro ou correr atrás dos meus sonhos, esta decisão é sua".

Você toparia entrar em um barquinho sem leme, sem remo, sem vela e deixar a correnteza te levar para águas turbulentas, águas rasas ou onde quer que seja?

Provavelmente não. Dá medo, não?

Então porque deixar o mesmo acontecer com nossas vidas?

Sim, isso acontece quando saímos comprando coisas ou fazemos financiamento e empréstimos sem primeiro verificar se temos condições financeiras de pagar, não nos preocupamos como a aposentadoria, não possuímos reserva financeira, não nos programamos para pagar um estudo melhor para nossos filhos.



"Você quer deixar a vida te levar e o dinheiro junto?"

Neste caso o barquinho esta indo para onde a correnteza esta levando e agente se arruma conforme a intensidade desta correnteza, sem se preocupar em usar o leme ou remo para desviar dessas correntezas fortes e rumar para águas calmas.

"Para quem não assume o protagonismo de sua vida financeira, é o dinheiro que comanda a vida e não a pessoa que comando o dinheiro."

É quando encontramos o Imediatismo comprando;

É quando encontramos a Impulsividade comprando;

É quando o Consumismo domina;

É quando o Marketing agressivo domina.

É quando o "Ter" é mais importante do que o "Ser".

Então como assumir o leme? Como ser protagonista da própria vida?

Fácil: Fazendo um Planejamento financeiro, e especificamente traçando Objetivos.

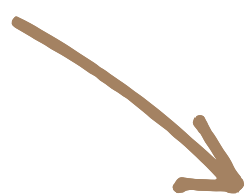
VAMOS FALAR DE 2021

OBJETIVOS

CAPÍTULO 2

UM PROCESSO PODEROSO

"Ter objetivos é assumir o leme da sua vida, e como bônus o controle financeiro."



Objetivos CLAROS, BEM DEFINIDOS E DETALHADOS te ajudam a não se sabotar, a não desviar do teu caminho.

Um exemplo: Para aqueles que têm dificuldade em dizer "não" para uma compra que gostariam, mas não podem, usem o objetivo com "desculpa" para não comprar. Se meu objetivo é outro, destino tudo o que for possível a ele, portanto esta compra não cabe dentro deste objetivo.

Definir objetivos permite que você não fique a mercê do acaso, onde as conquistas só acontecem "sem querer".

Aproveite o momento da definição de seus objetivos como uma oportunidade de repensar, refletir sobre o que você quer da sua vida.

Viver perseguindo nosso objetivo faz darmos valor ao que é importante para as nossas vidas.

São os objetivos que vão moldar o planejamento financeiro, são eles que vão nortear os investimentos, são eles que vão direcionar as forças, são eles que vão dizer onde gastar o dinheiro.

Impedindo assim compras por impulso, não se deixar influenciar pelo consumismo; o que por si só ajuda a não se endividar e fazer parte da triste estatísticas de endividados.

Ainda permite você alcançar sonhos nunca antes imaginados.



"Definir Objetivos é um Processo Poderoso para assumir o controle financeiro de nossas vidas."

COMO DEFINIR?

"Para o sucesso dos objetivos é preciso ter autoconhecimento e assim manter todas as forças no que é importante."

Este caminho começa fazendo uma inflexão permita-se se conhecer com a finalidade de organizar, priorizar sonhos e não perder o foco e se desviar no caminho ou querer fazer um monte de coisas ao mesmo tempo o que não dá certo.

Para definir os sonhos, que você quer tornar realidade, é muito importante a sinceridade e a vontade de querer porque todo o seu planejamento vai se basear nele.

Você vai ter que fazer escolhas, deixar de consumir certas coisas em detrimento deste sonho, vai escolher os investimentos de acordo com este sonho, sacrifícios terão que ser feitos.

Daí a importância do autoconhecimento.

Nós temos muitos sonhos, aqueles que agente sabe que vão ficar no sonho mesmo, não porque é impossível de se conseguir (digo isso porque devemos alcançar mesmo os sonhos que parecem impossíveis, desde que seja com ética e respeito ao próximo), mas porque não são tão importantes para nós.

Foque nos sonhos que realmente valem a pena, que valem o sacrifício e que te tragam algo positivo para sua vida, que seja o seu propósito de vida.



OBJETIVOS

Responda estas perguntas e comece a construção dos seus objetivos.

Quais são os seus sonhos que realmente importam?

Quais são os seus valores?

Quais são suas **PRINCIPAIS** prioridades?

O que te dá prazer em viver?

Você sente falta de alguma coisa?

Você tem orgulho do que?

Do que você não se importa?

O que o seu "eu" com 95 anos de idade iria dizer para você hoje?

VAMOS FALAR DE 2021



CONCRETIZAR

CAPÍTULO 3

PORQUE SONHOS NÃO SE REALIZAM?

"Muitas vezes damos o nome de objetivo quando na verdade é sonho. Objetivo é o meio para concretizar o sonho."

Imagine a cena.

Festa de Fim de ano faltam alguns minutos para a meia-noite.

Você decide fazer uma lista do que quer fazer no ano novo que se aproxima.

- "Vou emagrecer. Finalmente, agora estou decidida. Este ano vai dar certo."

O ano novo chega, os meses vão passando e nada de conseguir emagrecer. O ano termina, o objetivo não foi realizado.

O que deu errado?

Muitas vezes traçamos nossos objetivos de forma bem organizada, ficamos horas pensando nele, colocamos no papel, mas...

O seu destino acaba sendo o fundo da gaveta, fadado ao esquecimento.

Mas porque isto acontece?

São muitos os motivos...

Um deles é que eles têm que ser úteis. E para isso eles têm que:

Refletir a realidade

Vamos escalar a montanha e tirar esta bela foto que esta na página anterior.

Já imaginou postar nas redes sociais, vai bombar! Este objetivo pode ser a minha realidade. Será a tua?

Só que nem toda família curte aventura, um cinema, um churrasco vai bem melhor.

Para essas famílias, sempre vão aparecer outras atividades melhores do que escalar uma montanha – o convite do amigo para um churrasco, o filme que acabou de lançar, e assim este objetivo vai sendo esquecido até sumir.

Têm que ser claros

Meu objetivo é ser feliz. Sim, claro, quem não quer? Mas o que felicidade significa para você? Um emprego que se sinta realizada? Casar? Morar em outro país? Emagrecer? Ter casa própria?

Ser feliz é algo amplo, genérico, pode ser realizado de diversas formas e são estas formas que tem que estar no objetivo.

Desafiadores

Vou poupar R\$100,00 por mês. Seria desafiador se o rendimento estiver severamente comprometido, ou a pessoa no início de carreira, ou ainda na iniciação como investidor.

Porém, se já há vida estabelecida, orçamento relativamente em ordem convenhamos que o potencial de investir poderia ser bem maior.

O bom do desafio é a felicidade da conquista.

Não ficamos super satisfeitos quando conseguimos alcançar algo que é difícil?

Já o corriqueiro vai parar na gaveta.

Realizáveis

Já pensou em querer ter uma Ferrari na sua garagem até o fim do ano. Considerando meus ganhos, eu levaria 25 a 30 anos para comprar sem gastar com mais nada (sem comer, sem moradia...).

Este objetivo pode se tornar realidade sim, porém, com esta data estipulada não vai dar.

Ao estipular um objetivo ela tem que condizer com as suas condições (recursos financeiros, tecnológicos, saúde, família, trabalho...).

Flexíveis

Vou fazer Pós Graduação em Portugal, já tenho o capital e na data marcada pela Universidade faço a matrícula (dia x).

Que objetivo fantástico. Porém chegou o Covid-19, os voos foram cancelados, o começo do curso está suspenso. Vou desistir definitivamente.

Não! Nem se desesperar, deixamos o objetivo em espera, assim que passar a pandemia coloco em prática.

Daí a necessidade de saber ajustar.

Pode acontecer de ter que cancelar um objetivo por completo.

Por exemplo, aparecer uma oportunidade irrecusável de trabalhar fora do país e com isso conseguir um salto na carreira.

Isso justamente no momento que você estava comprando um apartamento.

O bom senso deve prevalecer, sejamos flexíveis e se for mudar para melhor que seja assim.



Não devemos conquistar nossos sonhos à custa dos outros, se valendo de corrupção, golpes, roubos, fraudes, burlar, enganar pessoas, familiares, empresas, organizações, instituições.

Qual o gosto de uma conquista enganadora, falsa?

META SMART

"Muitas vezes damos o nome de objetivo quando na verdade é sonho. Objetivo é o meio para concretizar o sonho."

Voltando à nossa cena.

Porque não consegui emagrecer?

Já tivemos algumas pistas no capítulo anterior.

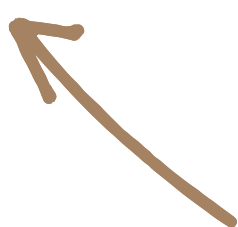
O ponto principal é porque do jeito que foi colocado é um "sonho". Nossas promessas de ano novo são – normalmente – sonhos.

E sonhos precisam de "toques" de realidade. Isso significa transformar em objetivos – exatamente como descrevemos no capítulo anterior.

Então nosso exemplo poderia começar assim:

- "Eu quero emagrecer 5 quilos no ano que vem."

Isso basta?



Ainda não.

Será que não propus um valor irreal demais, ou desafiador de menos? Porque 5 quilos, e não 8 ou 4? Como surgiu este valor? Seu peso esta quantos quilos acima do ideal?

Em quanto tempo se pretendia emagrecer? Quantos quilos por qual período? De quando em quando vou medir?

Como? Qual tipo de dieta? O que teria que se fazer para emagrecer? Terei que fazer atividade física, qual é a melhor? Só comer frutas? Diminuindo quantas calorias por dia, ou não? Quem iria me ajudar? Preciso de um nutricionista?

O que vou fazer se não conseguir atingir o objetivo mensal.

Qual atitude vou tomar para não desistir?

Percebam que existem muitos detalhes que tem que ser observados e decididos, detalhados para saber o que você efetivamente tem que fazer.

Ou seja, temos que melhorar este objetivo.

O correto então seria fazer assim:

"Fui ao médico e nutricionista, verificou-se que tenho que emagrecer 5 quilos. Estipulamos que a cada bimestre tenho que emagrecer 500 gramas, alterando os seguintes hábitos X e Y.

No primeiro bimestre introduzo x quantidade de frutas e legumes, tenho que começar a caminhar 15 minutos por dia e ir aumentando 15 min toda semana.

Já fiz a matrícula em curso de alimentação saudável. Vou seguir o cardápio da nutricionista.

No final do primeiro bimestre vou emagrecer 3 quilos.

No segundo bimestre vou introduzir mais grãos integrais, mais peixes, substituindo a caminhada para corrida e assim reduzir mais 3 quilos.

E assim por diante, até chegar em outubro onde meu objetivo vai ser alcançado.

Percebam que existem diversas metas?

"O importante é entender que para atingirmos nossos sonhos, estabelecemos objetivos, em seguida devemos; quantificar, colocar prazo e os meios para alcançar, ou seja, transformar em META.

Podendo ter pontos intermediários a ser alcançado, e com prazo a ser observado."

E para isso existe uma ferramenta muito útil que facilita todo este processo e não deixa escapar nada. Inclusive quando algo dá errado.

Transforma um sonho em metas - reais.

É a Meta **SMART**. Ela é uma ferramenta que te permite construir metas - chamadas SMART, ou seja, uma brincadeira com a palavras SMART que significa esperto, inteligente.

É transformar um sonho em algo tangível de ser realizado, considerando 5 atributos.

S = Específica; direta, real, precisa
 M = Mensurável; quantificável.
 A = Atingível; possível de se alcançar.
 R = Relevante; importante, traga resultado.
 T = Temporal; tem que ter prazo para alcançar (datada).
 e
HOW ? = como será implementada.



S = Específica;
 O que exatamente você quer atingir. Existe um ponto de chegada? Quem vai participar? Todos vão entender o que se quer alcançar, o texto deixa dúvidas?

M = Mensurável;
 Determinou a quantidade de dinheiro, ou a porcentagem de redução de gastos. Tem como medir a meta? Quanto recurso financeiro necessito? Defina algum indicador.

A = Atingível;
 Você quer atingir algo insuperável? Você consegue se visualizar atingindo a meta? Estão todos de acordo? Cuidado para não ser uma meta muito alta, pois pode lhe trazer frustrações e você não conseguira seguir adiante.

R = Relevante;
 Ela é importante porque? O que eu ganho atingindo esta meta. A quem interessa? É o momento certo para fazer? Esta de acordo com meu sonho, minha ética, meus valores? Você esta apaixonada por este objetivo?

T = Temporal;
 Tem data determinada para atingir a meta?

How =?

Como vou colocar em prática, quais os recursos (físicos, emocionais, pessoais) que preciso? Quem vai ajudar? Preciso adquirir algum conhecimento, aprendizagem?

O que fazer se aparecer imprevisto? Qual estratégia usar se ficar desanimada?

Quanto mais marcante for a meta mais chances existem de que ela seja concretizada.

Um mesmo objetivo pode ter várias metas.

Vamos exemplificar com um objetivo bem financeiro.



O objetivo pode ficar assim:

Quero ser capaz de pagar todas as minhas contas em dia até o fim de cada mês sem fazer empréstimo.

Dividimos este objetivo nessas metas:

- 1) Cancelar a TV por assinatura já neste mês e passar para streaming (economia de X).
- 2) Quando for passear no shopping ao invés de jantar vou somente tomar um sorvete, todos os meses com exceção nas férias das crianças, onde a janta vai ser apenas 1. Para evitar a tentação só vou levar dinheiro. (redução de X nos gastos).
- 3) No trabalho vou levar o lanche da tarde ao invés de comprar na lanchonete. Reduz X. Se um dia esquecer de levar vou deixar sempre na gaveta um. (redução de X nos gastos).

Com isso a redução nos gastos será de X ao mês, o suficiente para não ter que atrasar os pagamentos.

OS OBJETIVOS NO ORÇAMENTO

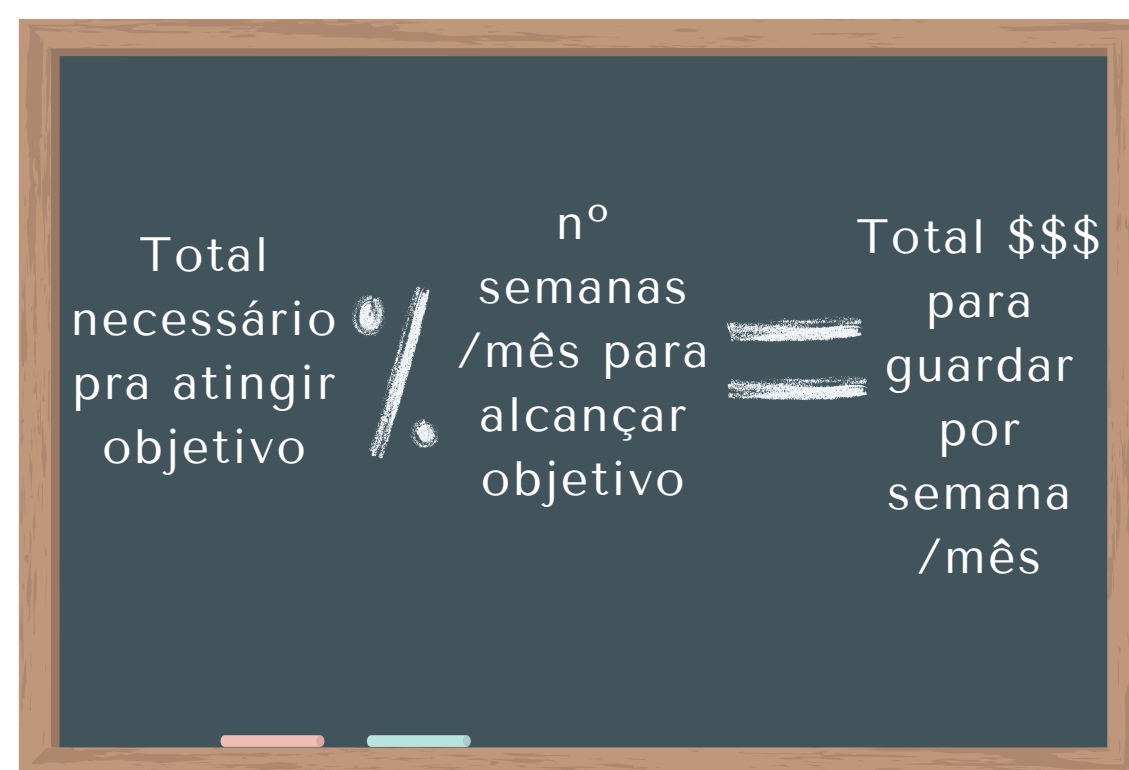
"Um orçamento sem objetivos é uma casa oca. Sem vida, sem função, sem finalidade."

Obrigatoriamente devemos colocar no orçamento as metas e ou objetivos – financeiros – que foram estipulados.

Principalmente para saber se elas são economicamente viáveis e se vai ter caixa para isso.

Como transportar o objetivo ao orçamento?

- 1) Descubra o valor total que você necessita para alcançar o objetivo.
- 2) Em quantas semanas, meses ou anos você vai querer alcançar o objetivo.
- 3) Divida os valores – este será o montante que você necessita economizar, guardar por semana, mês ou ano.



- 4) Transporte o valor para o orçamento. Se no final ele ficar negativo, reveja os valores mensais, dilua em mais tempo, adie e foque em outro objetivo ou reduza gastos.



Fique esperto

Quanto mais perto for o tempo para alcançar o objetivo mais \$\$\$\$ terá que ser poupado por semana ou mês.

CONCRETIZAR

Nós, da Cadê Meu Tesouro, desenvolvemos algumas tabelas que facilitam todo esse processo.



Acesse nosso site e baixe a "Tabela SMART How Planilha de Metas e Objetivos";



Com a "Planilha Planejando, salvando e realizando", você consegue gerenciar todos os seus sonhos, objetivos e meta e assim ter uma visão geral de tudo;



Se você não sabe como fazer um orçamento, veja a série sobre "Planejamento Financeiro" em nosso site.

VAMOS FALAR DE 2021

RESUMÃO



CAPÍTULO 4

COMO FAZER TODO O PROCESSO

*"Olhe para o amanhã,
para o depois de amanhã e depoisassim você consegue controlar as suas
finanças. Ter objetivos é tudo."*

1) Anote todos os seus sonhos;

2) Para cada sonho defina uma
prioridade. Em seguida coloque a lista
de sonhos na ordem de prioridades.

3) Começando pela de maior
prioridade, trace os objetivos e suas
respectivas metas pelo método
SMART. Traduza em valores
financeiros.

4) Transporte esses valores para o
Orçamento, determinando qual valor
mensal e em quais meses terá que ser
reservado para alcançar cada meta.

VAMOS FALAR DE 2021

Todos os direitos reservados. É permitida a reprodução parcial ou total desta obra e seu compartilhamento, desde que citada a fonte e seja de cunho pedagógico. É vedada a venda ou uso com fim comercial.

É permitida a sua divulgação.
Para fins comerciais consulte-nos.

Cadê Meu Tesouro Sustentável é um programa de Educação Financeira Sustentável, desenvolvido em 6 Pilares:

Consciência
Aprendizagem
Destino
Estilo
Meu Tesouro
Sustentável

Conheça as nossas Palestras, Treinamentos, Cursos, Materiais Didáticos e E-books.

Acesse o site e aprenda mais com nossos conteúdos.

visite:



www.cademeutesouro.com



cademeutesouro@gmail.com



[linkedin.com/company/cademeutesouro](https://www.linkedin.com/company/cademeutesouro)



[instagram.com/cademeutesouro/](https://www.instagram.com/cademeutesouro/)



[facebook.com/cademeutesouro/](https://www.facebook.com/cademeutesouro/)

Cadê Meu Tesouro - Educação Financeira Sustentável
Chris West
2020

