

MAPA DO DINHEIRO PARADO

5 movimentos para organizar o dinheiro que você já conseguiu guardar.

“Antes de procurar ‘o melhor investimento’, descubra o que cada parte do seu dinheiro precisa fazer.”

1 Veja o dinheiro inteiro

Quanto você tem hoje?

Conta corrente	R\$ _____
Poupança	R\$ _____
Conta remunerada	R\$ _____
Investimentos	R\$ _____
Outros valores	R\$ _____
Total	R\$ _____

“Antes de movimentar qualquer valor, você precisa enxergar o todo.”

2 Dê uma função para cada parte

Quanto desse dinheiro existe para:

● Proteção / imprevistos	R\$ _____
● Viagem	R\$ _____
● Carro	R\$ _____
● Casa / reforma	R\$ _____
● Filhos / educação	R\$ _____
● Outro objetivo	R\$ _____
● Ainda sem função	R\$ _____

“Dinheiro sem função costuma terminar parado ou usado no improviso.”

3 Separe sua gordurinha financeira

Quanto custa o essencial da sua vida por mês?	R\$ _____
Quantos meses você decidiu proteger?	_____ meses
Sua gordurinha desejada	R\$ _____
Quanto já está separado?	R\$ _____
Quanto falta?	R\$ _____

“A função dessa parte do dinheiro não é impressionar no rendimento. É impedir que um imprevisto obrigue você a mexer no dinheiro errado.”

4 Coloque data nos objetivos

Objetivo _____
Valor R\$ _____

Quando você pretende usar?

- ☐ até 12 meses
☐ entre 1 e 3 anos
☐ acima de 3 anos
☐ ainda não sei

Pode precisar antes?

- ☐ sim ☐ não ☐ talvez

“O prazo muda o que você precisa procurar.”

●
Ainda
sem
função

5 Passe pelo Triângulo

Para este dinheiro:

Segurança, quanto importa?

- ☐ muito ☐ médio ☐ pouco

Liquidez, posso precisar rapidamente?

- ☐ sim ☐ não ☐ talvez

Rentabilidade

Não tente preencher sozinho.
→ Consulte a **RÉGUA DA TAXA BÁSICA** no Extra 01.

“O que este dinheiro precisa ter para cumprir a função dele?”

Antes de movimentar qualquer valor, responda:

- 1 Para que esse dinheiro existe?
- 2 Quando posso precisar dele?
- 3 Quanto precisa estar disponível?
- 4 Quais riscos existem nessa decisão?
- 5 Com qual referência estou comparando?

Se você ainda não consegue responder, a decisão ainda não está pronta.