

GUIA PRÁTICO DE COMO FAZER UM PLANEJAMENTO FINANCEIRO PESSOAL



First things first...	3
A dona baratinha tem dinheiro guardado na caixinha... e você?	4
A melhor hora é... agora!	6
A receita do sucesso	11
It's a material world! É um mundo material!	18
Sobre o Monkey Money	27



FIRST THINGS FIRST...

Dizem, no Brasil, que o “seguro morreu de velho”. Aqui nos Estados Unidos, o ditado nos conta que “*money doesn’t grow on trees*” (Dinheiro não dá em árvore, em bom português). Juntando a sabedoria popular dos dois países que moram em nosso coração, uma coisa é certa:

o planejamento financeiro é bem importante.

Não viver no vermelho faz muito bem para o bolso e para a cabeça também! Afinal, podemos viver mais tranquilos, investir em nós mesmos e realizar os nossos sonhos. E essa é uma verdade que vale para qualquer lugar do mundo.

Pensando nisso, preparei um e-book que vai **inspirar você a guardar mais dinheiro**. Mas não é só isso, hein? Eu também vou te ensinar o caminho para tornar isso possível. Então, vem com o seu melhor amigo nos EUA e veja essas dicas!





**A DONA BARATINHA TEM DINHEIRO
GUARDADO NA CAIXINHA... E VOCÊ?**

A DONA BARATINHA TEM DINHEIRO GUARDADO NA CAIXINHA... E VOCÊ?

Então, vamos começar. O primeiro passo é entender o que é o planejamento financeiro e para que ele serve, certo?

Antes de seguirmos com essas respostas, tenho algumas perguntas para você. Lá vai! Você:

- costuma guardar dinheiro?
- sabe como se virar se surgir uma emergência?
- tem uma graninha extra para despesas médicas que possam surgir?
- tem um estilo de “viver a vida adoidado” ou é mais controlado?

O primeiro passo para o planejamento financeiro é se conhecer.

O autoconhecimento será a palavra-chave para que você consiga fazer uma organização que seja a sua cara e que abranja as suas necessidades.

Mas, afinal, por que guardar dinheiro?

Porque esse é o melhor jeito de conquistar o que você almeja na vida e, claro, de estar pronto para imprevistos que possam surgir pelo caminho. A gente não sabe o dia de amanhã, então o melhor é ter um plano B para não perder a cabeça frente às adversidades.





A MELHOR HORA É... AGORA!



Agora, mais uma pergunta: você é do tipo que fala “aaah, começo a dieta e a academia na segunda-feira”? Se for, pode ir parando, hein? Ainda que seja bom colocar um prazo para começar mudanças importantes, muitas vezes isso acaba só gerando frustração e uma boa dose de procrastinação. Então, **para que adiar o que a gente pode começar hoje?**

A hora de você começar a fazer um bom planejamento para a sua grana é agora mesmo. Não há necessidade de esperar o mês virar ou o próximo salário cair. Afinal, cada dia que passa é um dia que perdemos cuidando dos nossos dólares de forma inadequada.

E outra coisa: nunca é tarde para começar. Se você acha que perdeu tempo antes, pode cortar essa. Se você começar hoje, em um mês poderá dizer que deu um **grande passo para o seu futuro tranquilo**. E não se esqueça de outro ditado: *a penny saved is a penny earned!* Uma moeda de 1 centavo guardada é uma moeda de 1 centavo ganha!

Confira, a seguir, as principais vantagens de fazer um bom planejamento!



MENOS ESTRESSE E DOR DE CABEÇA

Ter uma reserva financeira e estar com as contas em dia é o paraíso para o combate ao estresse. É claro que os boletos — sempre eles! — nunca param de surgir. É a lei da vida. Mas você ter **a segurança de que conseguirá dar conta de tudo** é um alívio e tanto. Se você não entende esse sentimento, precisa desesperadamente continuar lendo aqui comigo!

POSSIBILIDADE DE CRESCER

Ninguém gosta de ficar parado. E é claro que não queremos trabalhar apenas para pagar as contas. Com o planejamento financeiro, você consegue sempre superar os próprios objetivos e conquistar bens e experiências, crescendo em sua vida pessoal, profissional e no que mais desejar!





MAIS ESTABILIDADE PARA A FAMÍLIA

Preocupações com a família são sempre frequentes. Ter uma reserva e crescer, são pontos que ajudam a melhorar esse aspecto, fazendo com que tudo fique mais estável.

Imprescindível para quem quer ter filhos e vê-los crescer em um **ambiente seguro e sem muitos imprevistos**, oferecendo tudo o que eles merecem. Já imaginou conseguir colocar seus filhos numa faculdade como Yale ou Harvard? Ou bancar uma superviagem em família para o Brasil nas férias?

OS SONHOS FICAM MAIS PERTO DE SER REALIZADOS

Quer comprar aquela casa em Miami?
Conquistar o carro dos seus sonhos?
Abrir o seu próprio negócio nos EUA?
Tudo isso é possível, desde que você se organize direitinho e tenha metas.

Quanto antes você começar, mais cedo poderá ter tudo o que sempre sonhou. Não se esqueça de que você está na terra das oportunidades, em que tudo pode acontecer!





MAIS TRANQUILIDADE LÁ NA FRENTE

Pensar no hoje é muito importante, mas também devemos nos lembrar que o tempo passa. Então, nada melhor do que viver o presente com a consciência tranquila de que teremos uma **terceira idade feliz e plena**. Se organizar hoje, é um investimento para quando for a hora de só descansar!





A RECEITA DO SUCESSO



E aí, ficou ansioso(a)? Eu também! Mal posso esperar para ver você conquistar tudo o que sempre sonhou! Mas, afinal, como fazer isso?

Não há uma receita de bolo, mas sim dicas que podem ajudar você nessa nova jornada. Sendo assim, confira as melhores formas de **começar hoje mesmo** a cuidar do seu bolso!



CRIE O HÁBITO DE ANOTAR TUDO

Começo com a dica de ouro: anote tudo o que você ganha e gasta. Em um mês, anote tudo o que você gastar, de preferência fazendo a separação por categorias: mercado, farmácia, lazer, saúde, compras, beleza... separe como preferir.

Quando falo tudo, é tudo mesmo: **aquele docinho extra de US\$ 1** nas compras do mês, a roupinha em promoção na Target... Passado o primeiro mês, é provável que isso já seja rotina.

Você pode fazer isso do jeito *old school*, meio velha-guarda, em um caderninho, ou usar planilhas e apps especializados no assunto. Escolha a melhor forma para você! **Mantenha esse hábito por toda a vida**, para que saber exatamente o que está gastando e possa até se controlar melhor.





ORGANIZE E VISUALIZE OS DADOS

Depois de criar o hábito de anotar gastos, que tal tentar incluir aplicativos ou planilhas para ajudar na gestão financeira e na organização das informações anotadas? Eles vão te fazer perceber dados que você podia ter ignorado antes, como que você gastou U\$ 50 dólares em um mês com aqueles docinhos que julgava inofensivos para o orçamento!

Aqui, entra o momento de **organizar essas informações com todos responsáveis pelo orçamento (budget) da casa**. Se você faz *budget* com o seu parceiro, já pensou em marcar um date para discutir sobre grana? Pode ser uma boa hora para alinhar expectativas e gastos da semana / mês a partir desses dados anotados.

Se vocês notaram que estão gastando U\$ 300 dólares por mês com cafés de U\$ 3 na Starbucks, será que não vale a pena tentar diminuir? Sem aplicativos, ou uma tabelinha no Excel, fica mais difícil perceber padrões de comportamentos e gastos desnecessários.

Um exemplo é o [YNAB \(You Need a Budget\)](#) (Você precisa de um orçamento, em português). **E você precisa mesmo de um, não é?** Ele tem um período de teste grátis que vai te ajudar a avaliar se o aplicativo se encaixa com o que você precisa, antes de pagar pelo uso do mesmo. Outros exemplos são: [Mint](#) e [Good Budget](#), ambos com versões gratuitas e pagas.

Além disso, é possível encontrar essa separação em alguns aplicativos de banco. Dê uma olhada no seu!





DEFINA AS SUAS METAS

Depois, é hora de definir as suas metas. Deixe-as bem visíveis, para que sejam vistas todos os dias.

Fazer aquela *roadtrip* dos sonhos cruzando o território americano? Comprar uma casa ou um apartamento por aqui? Tanto faz. Mas **anote o quanto você precisa para chegar lá e defina os modos de conquistar isso**. Lembrando, é claro, de que isso deve ser feito de modo alcançável, ou seja, com metas realistas.

Ou seja, nada de pensar que vai comprar uma casa nos EUA daqui a dois meses, se você tem US\$ 10 no banco agora, sabe? É receita para frustração! A dica aqui é: dá para sonhar alto e ser realista ao mesmo tempo.





ELIMINE AS DÍVIDAS AOS POUCOS

Em seguida, pense também em suas dívidas. O que você está devendo? Anote tudo isso em suas metas.

Afinal, para alcançar a estabilidade financeira, você também precisa estar com o nome limpo na praça.

No contexto americano, estou falando de ter um bom *credit score*, o retrato da sua saúde financeira por aqui. **Um credit score de [580 a 669 pontos](#) já é considerado ok**, mas, quanto maior, melhor!

Por aqui, são três empresas principais voltadas à proteção de crédito: [TransUnion](#), [Equifax](#) e [Experian](#). Acompanha sempre seu score por lá!

Vá fazendo pagamentos progressivos. Uma boa dica é contactar as empresas e buscar acordos. Quem sabe você consegue um desconto?



VEJA O QUE FICA E O QUE VAI

Agora você tem a faca e o queijo nas mãos: seu orçamento, seus gastos e suas metas. É hora de mesclar tudo isso e descobrir quais são os **gastos supérfluos**, ou seja, aqueles que podem ser restritos ou simplesmente excluídos do seu dia a dia.

Você não precisa sacrificar tudo, mas sim fazer ajustes que permitam que suas metas sejam alcançadas.

TENHA UM VALOR DEFINIDO PARA GUARDAR

Fez todas as contas? E aí, o que sobrou? Agora é a hora de definir um valor mensal para ser guardado em uma reserva de emergência. Pense nisso como uma parcela que você não pode deixar de pagar todos os meses, como uma conta fixa mesmo, sabe? E, de preferência, guarde o dinheiro em um local que tenha um bom rendimento, até um conta poupança vale.





BUSQUE FORMAS DE INVESTIR

Por falar em rendimento, não deixe também de investigar as melhores formas de investir.

Há muitos investimentos seguros de renda fixa para quem está começando, como o [Certificate of Deposit \(CD\)](#), ou de renda variável, como compra de ações de empresas norte-americanas e aplicações em fundos diversos.

Dê uma olhada junto ao seu banco e veja qual combina mais com o seu estilo e os seus objetivos!





MUDE O SEU ESTILO DE VIDA

Por fim, não deixe de mudar o seu estilo de vida. Alterar o *mindset*, a mentalidade, é muito importante nesses casos, mas faça isso aos poucos.

Você pode começar com coisas pequenas, como cozinhar em casa ao invés de sempre comer fora ou pedir *delivery*, fazer programas de lazer mais econômicos, pegar mais o transporte público, entre outras alterações que fazem a diferença no orçamento do final do mês.

Um exemplo: existem vários museus gratuitos por aqui, como o [Wagner Free Institute of Science](#), na Philadelphia, ou o [museu da FIT](#) de moda e acessórios em [New York](#). Claro, a lista é enorme! Só em New York, há várias opções de museus gratuitos, com entrada grátis em algum dia específico no mês ou com a política de '*pay-what-you-wish*' (pague o quanto quiser). Pode parecer bobo, mas esses gastos fazem diferença no final do mês!





***IT'S A MATERIAL WORLD!
É UM MUNDO MATERIAL!***



Vamos ser sinceros: a gente é bombardeado, o tempo todo, com opções de coisas incríveis para comprar. Desde robôs que limpam a nossa casa até roupas incríveis, as propagandas fazem parte do dia a dia de qualquer pessoa que não vive em uma caverna. E elas estão em todos os lugares: na televisão, no rádio e nas redes sociais.

Em meio a esses estímulos, pode ser um pouco difícil controlar a vontade de comprar. Mas isso é muito necessário quando queremos atingir a estabilidade financeira e guardar aquele dinheirinho para realizar os nossos sonhos.

A boa notícia é que você não precisa se privar de ter coisas legais, mas sim aprender a mudar a sua mentalidade para **fazer compras mais inteligentes**. Ou seja: nada de comprar no impulso, mas sim seguindo um bom planejamento e, assim, obter tudo o que você quer sem prejudicar as finanças. Confira algumas dicas a seguir!





ADICIONE OS DESEJOS EM SUAS METAS

Está babando pensando em comprar um celular novo, mas ainda não tem o dinheiro disponível? O limite do cartão de crédito não pode ser comprometido? Não tem problema: é só colocar isso em sua lista de desejos!

Adicione o que você quer em suas metas e defina uma quantia mensal a ser destinada à conquista desse objetivo. Daí, é como se você estivesse pagando parcelas, mas, na verdade, está juntando para comprar o que tanto quer. Aproveite, também, para ir procurando cupons e descontos nesse meio tempo!



USE O CARTÃO DE CRÉDITO COM CUIDADO

O cartão de crédito americano pode ser um grande aliado das suas finanças, desde que você tenha cuidado na hora de fazer uso dele. Concentrar as compras por ali é uma boa pedida para quem, por exemplo, quer **acumular pontos ou cashback**, ou seja, receber uma parte do valor gasto de volta.

No entanto, também pode ser interessante deixá-lo de lado, como uma estratégia para uso em emergências. Pense no que compensa mais! Caso escolha usá-lo, não deixe de definir um limite de uso que esteja dentro do que você pode pagar. Caso contrário, a situação pode virar uma bola de neve.

Lembrando sempre que o uso do cartão de crédito afeta o Credit Score por aqui. Como esse número mostra sua saúde financeira nos EUA, é mais um motivo para tomar cuidado ao usar o cartão!





APROVEITE DESCONTOS

Descontos são sempre bem-vindos, né? E eles podem ser encontrados aos montes em praticamente todos os lugares! A dica para encontrá-los é: pesquise.

Sendo assim, novamente: o ideal é **nunca comprar nada por impulso**, a menos que você realmente precise daquilo para ontem. Ter paciência na hora de adquirir produtos ou serviços novos faz com que você saiba escolher o melhor momento para levá-los para casa: quando está mais barato. Por exemplo: comprar roupas de verão durante o inverno!





FAÇA USO DE CASHBACKS

Já falamos dele, mas vale a pena uma explicação mais detalhada. Cashback é o nome dado à estratégia em que você recebe uma quantia do seu dinheiro de volta.

Meu aplicativo de cashback, por exemplo, retorna até 10.1% do valor gasto em compras feitas nas lojas cadastradas no meu APP. Bom demais, não acha?

É um tipo de fidelidade atrelada a marcas, lojas, restaurantes ou empresas em geral. Eu tenho mais de 250 parceiros, por exemplo! Olha só alguns:

- Fogo de Chão;
- Adidas;
- Apple;
- Red Lobster;
- Subway;
- Macy's
- The Cheesecake Factory;
- Southwest Airlines;
- Airbnb;
- Disney.





Assim, conforme você compra em um desses estabelecimentos, pode trocar seus dólares por outros produtos no futuro. Fique de olho em sua “carteira” virtual no APP!



CAPRICHE NOS CUPONS

É bem provável que você já tenha ouvido falar sobre os cupons mesmo antes de vir morar aqui. **Eles são bem famosos** e aparecem, vez ou outra, em séries e em filmes feitos nos EUA.

E você já deve ter notado que não é lenda urbana, né? Você consegue cupons de várias formas. Na internet, nos jornais e até mesmo presencialmente, nas lojas em que mais gosta de comprar. E tem até negócios como o [The Coupon Marketplace](#), que funcionam vendendo cupons! Assim, você economiza uma grana boa.





PESQUISE OS MELHORES PREÇOS

Esse tipo de atitude dá um pouquinho de trabalho, mas compensa bastante. Está de olho em um, sei lá, liquidificador novo? Então, pesquise o preço dele em várias lojas (online ou presencialmente). Para fazer pesquisas online, recomendo estes sites aqui:

- [Google Shopping](#);
- [Shopzilla](#);
- [Pricegrabber](#).

Depois dessa pesquisa, se estiver fora do seu orçamento, segure um pouquinho. Assim, você pode ver como os preços sobem ou descem e descobrir o melhor momento de adquirir o produto em promoções ou datas especiais, como a **Black Friday**.





E aí, gostou dessas dicas de finanças com seu melhor amigos nos Estados Unidos? Espero que sim! Agora, é hora de você colocar as dicas em prática e ver como elas vão ajudar a sua saúde financeira.

Antes de eu ir, uma última coisa: não se esqueça de que a **paciência é uma virtude muito importante**. Não se cobre muito. Pense que, até hoje, você viveu a sua vida de um jeito. Logo, é pouco provável que você consiga mudar tudo do dia para a noite.

Então, sempre estabeleça metas que você possa alcançar e vá aos poucos, **um dia de cada vez**. Tudo vai dar certo e, em breve, os seus sonhos começarão a se tornar realidade!



Prazer, eu sou o Monkey, do Monkey Money APP! Uma empresa criada por brasileiros, para atender você que mora aqui nos Estados Unidos.

Eu conheço os desafios em se mudar para um novo país e ter que se adaptar a um outro idioma, cultura e rotina. Além disso, sei também que um dos maiores problemas como imigrantes, é administrar a vida financeira, lidando com atendimentos em inglês e toda burocracia existente.

Com tecnologia de ponta, chegamos para mudar esta realidade. Pensei e desenvolvi as melhores soluções financeiras, que garantem a você o controle total do seu dinheiro, de forma 100% segura e eficaz.

Pode se referir a mim como “o seu novo melhor amigo aqui nos EUA”, pois estou comprometido em ajudar você e toda comunidade brasileira que vive por aqui.

Conte comigo para ter uma vida financeira próspera e descomplicada, com acesso na palma da sua mão.

Abraços do seu melhor amigo nos EUA.

