

# Finanças Pessoais para Mulheres



## Por que um eBook exclusivo para mulheres?

Se você é mulher e está lendo esse eBook já deve ter em mente alguns motivos que respondam por que é necessário falar de dinheiro, especificamente no universo feminino. Mesmo com avanços na busca pela igualdade entre gêneros, as mulheres do século XXI ainda enfrentam muitas desigualdades e grandes desafios.

Apesar de ultrapassar os homens em nível de escolarização, a maioria delas ainda possui um salário inferior em relação à remuneração do gênero oposto. Uma pesquisa realizada pelo IBGE, em 2014, revelou que as mulheres receberam em média 74,5% da renda masculina. O ganho médio dos homens, de 15 anos de idade ou mais, foi de R\$1.987, em 2013 – já o das mulheres, da mesma faixa etária, ficou em R\$1.480.

Por outro lado, o grupo feminino conquista cada vez mais o mercado de trabalho – e isso é ótimo! Dados de uma pesquisa feita em 2015 pela Serasa evidenciam que 43% dos negócios existentes no Brasil são comandados por mulheres; percentual que vem crescendo ao longo das últimas décadas.

Porém, as mulheres que adquirem melhores níveis de escolaridade e garantem seu espaço no mercado de trabalho são, ao mesmo tempo, responsáveis pela gestão da casa e participam mais ativamente da educação dos filhos. Assim, elas acumulam diferentes papéis e, em se tratando de dinheiro, são mais cautelosas. Além disso, uma pequena parcela desse público realiza investimentos que vão além da poupança.

De acordo com uma pesquisa realizada pela empresa Sophia Mind, cerca de 74% das mulheres são responsáveis por fazer as compras da casa. No entanto, quase metade das entrevistadas, 49%, não são capazes de chegar ao fim do mês com dinheiro sobrando.

Dessa forma, quando elas conseguem poupar, acabam fazendo investimentos muito conservadores, com preferência pela caderneta de poupança; uma vez que o objetivo principal é ter um saldo disponível para emergências.

## O potencial das mulheres para a conquista da liberdade financeira



Tudo o que apresentamos acima mostra a importância de falar de dinheiro, especificamente, com e para as mulheres. Com a participação ativa no mercado de trabalho, as possibilidades de conquistas e realizações de sonhos são cada vez maiores. Porém, é preciso saber equilibrar as finanças, planejar e tomar decisões financeiras diferentes daquelas com as quais a maioria das mulheres já está acostumada.

A dificuldade em lidar com o dinheiro tem origem, geralmente, no histórico familiar. Muitas famílias não tiveram educação financeira no passado. Para a grande maioria, não era comum falar de dinheiro em casa. Além disso, muitas mulheres vieram de lares em que as questões financeiras eram decididas e controladas por um homem, o qual exercia o papel de chefe. Por isso, no passado, era bem comum que as mulheres da família fossem criadas com o objetivo de repetir o papel da mãe, ou seja, casar, cuidar da casa e dos filhos.

## O que você vai encontrar neste eBook

No presente eBook vamos mostrar, de maneira simples e fácil, como conquistar a sua liberdade financeira, planejar para realizar seus sonhos e ter uma vida mais tranquila, na qual o dinheiro é o meio para as suas conquistas e não um problema que a impede de ter uma vida melhor.

O que iremos abordar:

- Como começar a lidar com o dinheiro
- Aprenda a buscar informação
- Controle e planejamento financeiro
- Como começar a investir
- Investimentos inteligentes – conheça o Tesouro Direto

Esperamos que este material seja inspirador e que promova mudanças positivas em sua vida!

## Como começar a lidar com o dinheiro

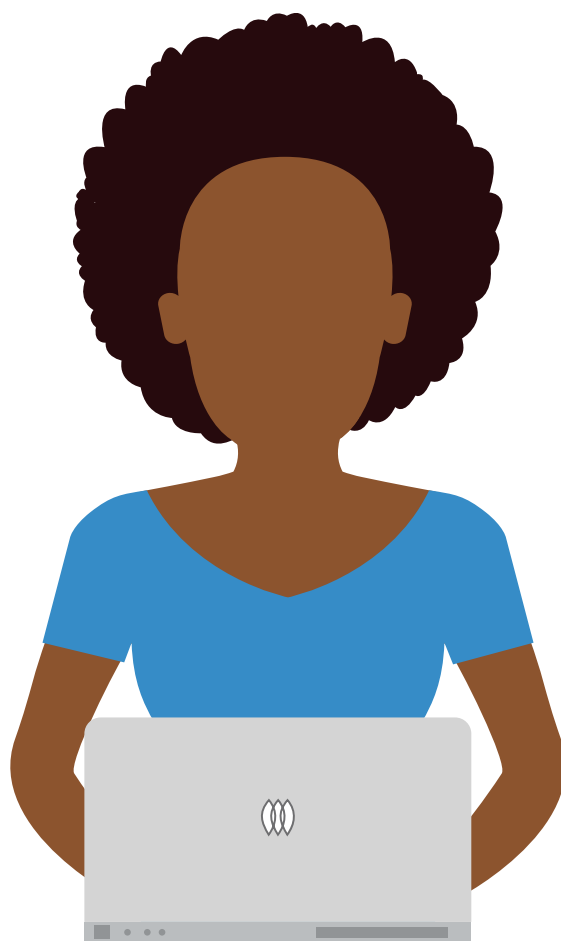
Falar de dinheiro ainda é uma espécie de tabu em algumas famílias. O primeiro passo para dar uma guinada na maneira como lidamos com ele é entender que não há nada de constrangedor ou negativo em considerá-lo em nosso dia a dia. Em outras palavras, não é errado falar de dinheiro, pesquisar sobre finanças, ser atento às escolhas de consumo ou abrir mão de gastos extras com o objetivo de acumular renda.

**Por isso, listamos 8 dicas para você lidar melhor com o dinheiro**

# 8

Dicas para você lidar  
melhor com o dinheiro

## 1 | Saiba quanto você ganha e quanto gasta



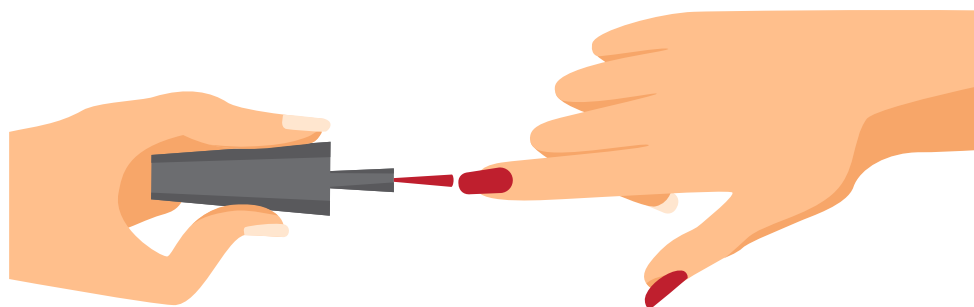
**P**ara ter um retrato de sua vida financeira, experimente fazer uma planilha de controle de gastos ([Clique aqui para baixar gratuitamente](#)). Nela você deve incluir todos os seus gastos do mês e o valor que caiu na sua conta. O “pulo do gato” é separar os gastos fixos (p.ex.: contas de água, luz, telefone) dos gastos supérfluos (p.ex.: salão de beleza, pet shop, compras no shopping). Assim, será possível visualizar para onde o dinheiro está indo, perceber quais ajustes podem ser feitos e quais gastos devem ser cortados e/ou diminuídos. Se você não está acostumada com planilhas, utilize aplicativos decelular que facilitem seu controle financeiro. O fundamental nesse momento é a atitude e não a ferramenta.

## 2 | Corte ou diminua gastos supérfluos



**A**nalise os serviços que você tem contratado, como TV por assinatura, revistas, jornais, plano de celular com adicionais, entre outros. Para isso, é necessário pegar as contas, analisar extratos e pensar, de verdade, se você consome tudo o que paga. Você pode chegar à conclusão de que aquele “supercompleto” pacote de TV é pouco utilizado. Dessa forma, é possível torná-lo mais básico e mais barato, complementando-o com o Netflix, por exemplo.

### 3 | Faça alguns cuidados de beleza em casa



**N**a planilha também deve haver os custos com salão de beleza e outros cuidados pessoais. Depois de verificar o quanto você gasta para se manter bela, analise o que pode ser feito em casa. Muitas vezes, criamos certos hábitos e ficamos tão acostumados que nem imaginamos como fazer diferente. Já pensou em cuidar das próprias unhas? Com um pouco de paciência e um bom kit de manicure é possível aprender. O tratamento dos cabelos, como a hidratação, pode ser feito em casa ou alternar com as idas ao salão. Não estamos dizendo para que deixe de cuidar de si mesma, mas que avalie o que você pode mudar para gastar menos.



## 4 | Faça lista de compras antes de ir ao supermercado



**A** lista de compras é a sua grande aliada para economizar. Isso porque ajuda a pensar no que realmente é necessário, evitando, assim, gastos extras e desperdícios. Além disso, fique atenta aos dias de ofertas especiais, como o dia da semana em que frutas e legumes costumam estar mais baratos.

## 5 | Evite comprar por impulso



**A**quele passeio no shopping, com o intuito principal de ir ao cinema, pode render uma ou outra sacola de sapato ou aquele vestido lindo que estava em “liquidação”. Antes de cair no impulso, pense duas vezes, ou melhor, não compre na hora. Vá para casa, pense a respeito e conclua se você realmente necessita daquilo. Na maioria das vezes, você perceberá que era apenas uma vontade instantânea e não uma necessidade real. Nesses momentos, uma boa dica é não sair com o cartão de crédito. Deixe-o em casa, assim você irá conseguir frear o impulso.

## 6 | Acostume-se a fazer contas antes de decidir



**É** comum tomarmos decisões sem colocar o dinheiro na discussão. Por exemplo, você tem que fazer uma viagem e pode ir de carro ou ônibus. Ir de carro dá a liberdade de sair a hora que quiser e ir aonde quiser, mas quanto custa combustível e manutenção versus uma passagem de ida e volta de ônibus, por exemplo? Outra situação semelhante ocorre com o desejo de um carro novo. Nesse caso há duas opções: financiar durante anos um valor que é quase duas vezes o preço original ou continuar com o mesmo carro até conseguir juntar uma boa entrada e assim ter parcelas menores. Qual escolha você faria? A dica aqui é sempre pensar em mais de uma opção e optar pela mais vantajosa.

**"Muitas vezes, pensamos apenas no que queremos imediatamente e na decisão que parece ser a mais confortável e fácil no momento. Porém, é preciso atentar-se no impacto financeiro que essa decisão terá no futuro e se ela poderá atrapalhar os próximos sonhos".**

## 7 | Peça desconto e negocie sempre



**M**uitas pessoas têm um certo pudor em pechinchar ou “chorar” na hora de discutir o preço de alguma coisa. Pedir os 5% de desconto para pagamento à vista ou negociar uma condição de pagamento diferente do oferecido não é vergonha, muito menos humilhação. Na verdade, isso deveria ser um hábito comum. Porém, não é natural em nossa cultura. Além disso, antes de comprar, use os sites de comparação de preço e avalie se vale a pena adquirir o produto pela loja física ou pela internet. As compras online, muitas vezes, saem mais em conta e dão descontos adicionais para pagamentos via boleto. Fique atenta!

## 8 | O cartão pode ser seu aliado e não um vilão



**E**ssa dica vale para quem já tem controle financeiro e acompanha de perto as finanças. Você sabia que diversos cartões de crédito possuem programas de fidelidade? A cada compra, são concedidos pontos que podem ser trocados por produtos, serviços e passagens aéreas. A pontuação pode ser acompanhada pelo extrato do cartão e, depois, é só pedir para transferir os pontos para programas como o Multiplus Fidelidade. Há, também, programas relacionados às bandeiras, como a Mastercard, que oferecem diversas promoções. Além dessas vantagens, a sacada aqui é deixar o dinheiro disponível para ser, em parte, investido, em vez de gastá-lo no débito, percebe? Lembre-se, apenas, de acompanhar a fatura e atentar-se na data de fechamento da fatura do cartão. Outro detalhe importante: cartão de crédito é ferramenta de pagamento e não grupo de gastos. Se você utilizar o cartão para pagamento do supermercado, o valor deve ser considerado em seu orçamento como “supermercado”, não em uma categoria específica “cartão de crédito”. Perceba, ainda, que os programas de pontos dos cartões não podem servir de pretexto para extrapolar o orçamento. Lembre-se: gaste apenas o que suas finanças permitem, seguindo seu planejamento pessoal.

## Aprenda a buscar informação

Para fazer mais e o melhor pelo seu dinheiro é preciso ter segurança para tomar decisões, certo? Informação é a chave para isso. Portanto, dedique pelo menos 1(uma) hora por semana para ler a respeito de finanças pessoais e investimentos.

Há diversos blogs, como o Dinheirama.com, que oferecem conteúdo gratuito por meio de sites, eBooks (como este!), podcasts e programas de rádios. Para se manter atualizada, nas redes sociais, siga pessoas como Mara Luquet, Gustavo Cerbasi, Mauro Halfeld, André Massaro, Samy Dana e nós, Conrado Navarro e Ricardo Pereira. Assim, você terá acesso a informações valiosas para lidar com o seu dinheiro de maneira didática e fácil de entender.

Além disso, aproveite para trocar ideias sobre assuntos financeiros com amigos. Isso fará com que você tenha insights de como melhorar a maneira de lidar com o seu dinheiro e pode, inclusive, ajudá-los, na medida em que a sua experiência (seus erros e acertos) é compartilhada.

É o conhecimento que te levará a organizar melhor as finanças e a começar a investir, sem a necessidade de terceirizar as decisões tomadas sobre o seu dinheiro. É assim que você conquistará a sua independência financeira e atingirá seus objetivos – sabendo como lidar com o dinheiro e usando-o de acordo com o seu perfil.

**"Não terceirize a possibilidade de fazer as suas escolhas!"**

## Controle e planejamento financeiro

Depois dessas dicas, você pode estar com a seguinte pulga atrás da orelha: “Ok, já sei como me organizar, mas como decido quanto posso gastar, quanto devo poupar e como investir?”. Pode parecer difícil, mas vamos te ensinar!

O primeiro passo é definir quanto você irá destinar para o pagamento de gastos fixos, gastos supérfluos, pagamento de dívidas (se houver) e investimento.

Uma fórmula básica é dividir do seguinte modo:

- Gasto essencial (p.ex: gastos fixos, aluguel, prestação do carro) - **50%**
- Gastos supérfluos - **25%**
- Pagar dívidas e guardar - **25%**

Caso você não tenha a possibilidade de poupar cerca de 20% do que ganha mensalmente, fixe um valor de pelo menos 10% dos seus ganhos para poupar.

### O “pulo do gato” na hora de poupar

Você deve pensar: “Mas como vou guardar 10%, se não sobra nada do final do mês?” Este é um dos maiores erros daqueles que não têm controle financeiro – ou seja, fazer com que poupar seja a última decisão a ser tomada com o dinheiro que cai na conta. Na verdade, essa atitude deveria ser a primeira. Sabe como? Trate isso como se fosse mais uma conta para pagar. Porém, em vez de gastar, você aumentará seu patrimônio financeiro. Além disso, você irá perceber que dá, sim, para passar o mês sem gastar esses 10% com coisas desnecessárias ou que você mal saberia para onde foram.

## Tenha um fundo de emergência

Por mais que tenhamos empregos estáveis, nunca sabemos o dia de amanhã, não é mesmo? (Ainda mais neste atual momento de crise econômica). Por isso, é importante criar um fundo de emergência com o objetivo de manter as contas fixas. Esse fundo será fundamental caso você ou alguém de casa perca o emprego ou passe por alguma dificuldade momentânea, a partir da qual seja necessário despende dinheiro.

É importante que você tenha um fundo equivalente pelo menos 3 (três) meses de salário, mas o ideal seriam 12 (doze) meses. Isso irá manter o seu padrão de vida enquanto você se recupera da turbulência.

## Começando a investir

OK, vamos para a parte mais importante: os investimentos. É um investimento, de acordo com o seu perfil e objetivo, que irá te ajudar a conquistar os seus sonhos, seguindo o planejado, sem prejudicar suas finanças ou fazer com que você precise abrir mão de alguma coisa. Estamos dizendo isso, pois, hoje, com o acesso ao crédito cada vez mais facilitado no mercado, é muito fácil, de uma hora para outra, viajar para um cruzeiro no Caribe e parcelar em 12 vezes, por exemplo. Ou ainda, fazer uma baita festa de casamento e bancar com empréstimo feito pelo banco.

Porém, decisões como essas irão afetar planos futuros, pois quanto mais nos enrolamos com recursos financeiros de terceiros, menos possibilidades temos para fazer novas coisas ou construir patrimônio. Além do mais, a dor de cabeça resultante disso pode afetar (e muito) a sua qualidade de vida e até mesmo o seu relacionamento.

Uma forma de começar a investir é ter em mente o que você deseja e nomear o seu investimento. Por exemplo, vamos supor que você planeje passar as férias em Fernando de Noronha. Então, comece a investir mensalmente e, no seu controle financeiro, nomeie-o como “Fundo de viagem para Noronha”.



Isso pode parecer bobagem, mas não é. Essa atitude ajuda a criar o hábito de investir e deixa claro que aquele dinheiro não está sobrando – ele será, na verdade, o combustível para a realização de férias incríveis.

### **Mas onde investir o dinheiro, afinal?**

Com certeza, a poupança deve ser a primeira coisa que veio na sua cabeça, não é? Pois saiba que a poupança, atualmente, não é sinônimo de investimento e milhões de brasileiros estão tirando o seu dinheiro dessa tradicional aplicação. Sabe por quê? Porque, no atual cenário, a rentabilidade da poupança não está nem acompanhando a alta da inflação. Dessa forma, você perde o seu poder de compra, pois não consegue comprar as mesmas coisas que poderia no passado, devido à correção da caderneta de poupança ser menor do que a inflação.

Por isso é preciso conhecer outros investimentos de renda fixa e usar a poupança de maneira moderada – isso se você não se sentir confortável em migrar totalmente para outro investimento.

### **Investimentos inteligentes – conheça o Tesouro Direto**

Uma opção segura que oferece mais rentabilidade do que a poupança e que também é um investimento de renda fixa é o Tesouro Direto.

O Tesouro Direto é um programa de venda de títulos públicos para pessoas físicas por meio da internet. É como se você emprestasse dinheiro para o governo, que, em troca, paga o valor investido mais uma remuneração no futuro. O governo utiliza esses empréstimos para financiar atividades de infraestrutura, saúde, educação etc.

### **Por que o Tesouro Direto é vantajoso?**

A resposta é simples: porque é seguro e oferece rentabilidade atrativa. A rentabilidade é definida de acordo com os indexadores, como a Selic e o IPCA.

## Como investir, quanto e qual título escolher?

A primeira coisa que você precisa saber é que o Tesouro Direto é extremamente acessível, pois é possível investir a partir de R\$30,00. Para comprar os títulos é preciso ter uma conta aberta em uma corretora de valores (é grátis!) e fazer a compra por meio do site da corretora. É tão simples quanto transferir o dinheiro para a poupança. A diferença é que você terá que transferir o valor que deseja investir para a corretora e depois fazer o investimento por lá, em vez de fazer pelo seu banco.

Para quem está começando a investir no Tesouro, o título mais recomendado por especialistas é o Tesouro Selic. Esse título, como o próprio nome sugere, é atrelado à taxa Selic. Além disso, se você precisar do dinheiro antes da data do vencimento do título, não tem problema. É só vender o título para receber o valor investido mais a remuneração do período.

Por muitos motivos milhões de brasileiros estão saindo da poupança e fazendo melhores escolhas com o Tesouro Direto.

Para saber mais sobre esse investimento, sugerimos a leitura desse post no blog Dinheirama.

[ACESSAR O BLOG >](#)

## Sobre os autores



**Ricardo Pereira** é sócio fundador do Dinheirama.com, com vasta experiência em educação financeira e no mercado financeiro, tendo passagens por bancos de investimento e também grandes organizações.



**Conrado Navarro** é sócio fundador do Dinheirama.com, autor de diversos livros sobre educação financeira e colunista de importantes veículos. Foi eleito o “Guru Financeiro do Ano”, em 2012, pela comunidade de investidores ADVFN.

## Agora é com você!

Com essas dicas, você já pode iniciar o seu próprio projeto de finanças pessoais e dar uma guinada na sua vida! Você não precisa seguir à risca tudo o que falamos para alcançar seus objetivos, mas deve, sim, adaptar o que aprendeu ao seu modo e, claro, buscar mudar os hábitos que atrapalhem ou atrasem suas conquistas.

**“Lembre-se: planejar não é abrir mão do que você gosta, é definir prioridades”.**

Mantenha-se informada sobre finanças pessoais e investimentos.

[www.dinheirama.com](http://www.dinheirama.com)

**ACESSAR O SITE >**

# DINHEIRAMA

[www.dinheirama.com](http://www.dinheirama.com)

---

 [facebook.com/dinheirama](https://facebook.com/dinheirama)

 [@Dinheirama](https://twitter.com/Dinheirama)

 [youtube.com/dinheirama](https://youtube.com/dinheirama)