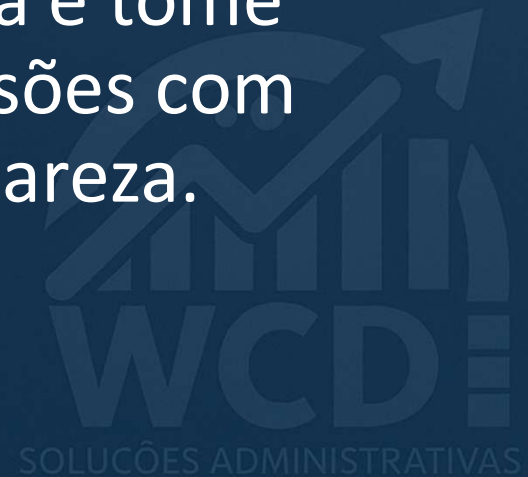


Curso – Gestão Financeira e Orçamento 50/30/20



Instrutor: Wesley Dames | WCD Soluções

Organize a renda,
construa reserva,
controle o fluxo de
caixa e tome
decisões com
clareza.



Princípios de Gestão Financeira

 Em uma frase:

Gestão financeira é o processo de assumir o controle do próprio dinheiro para viver com mais equilíbrio hoje e mais segurança amanhã.



Fundamentos

- Visão clara das entradas e saídas (mapa financeiro)
- Priorizar necessidades, otimizar desejos e financiar objetivos
- Disciplina de rotina: registrar, revisar e ajustar
- Separação de contas pessoais x negócios (se aplicável)
- Política de caixa: reservar antes de gastar



Agenda

- Mapa financeiro: entradas, saídas e recorrências
- Orçamento rápido: método 50/30/20 (com gráfico Explicativo)
- Reserva de emergência: meta, onde guardar e automatização
- Fluxo de caixa básico: leitura de saldo e indicadores
- Aplicação prática com checklist e exercícios



Mapa Financeiro

O que é um Mapa Financeiro?

Um Mapa Financeiro é uma ferramenta que organiza todas as entradas e saídas de dinheiro de uma pessoa (ou negócio), mostrando para onde o dinheiro está indo, quando ele entra e quando sai.

Ele funciona como uma “radiografia das finanças”: simples, visual e muito objetiva.

Para que serve?

Dá clareza imediata sobre hábitos e padrões de gastos.

Ajuda a identificar excessos, desperdícios e despesas que “escapam do controle”.

Prepara o terreno para usar métodos como 50/30/20 e construir fluxo de caixa.

Exemplos práticos

Entradas:

Salário: R\$ 3.000

Vendas: R\$ 725

Saídas:

Aluguel: R\$ 1.200

Contas: R\$ 500

Mercado: R\$ 800

Períodos:

Salário: dia 05

Vendas: Ao longo do mês

Aluguel: dia 08

Contas: entre 02 e 20

Mercado: ao longo do mês

Orçamento Rápido

Método 50/30/20

O que é o Orçamento 50/30/20?

O método 50/30/20 é uma forma rápida e equilibrada de organizar a renda líquida entre três grandes categorias:

Necessidades

Desejos

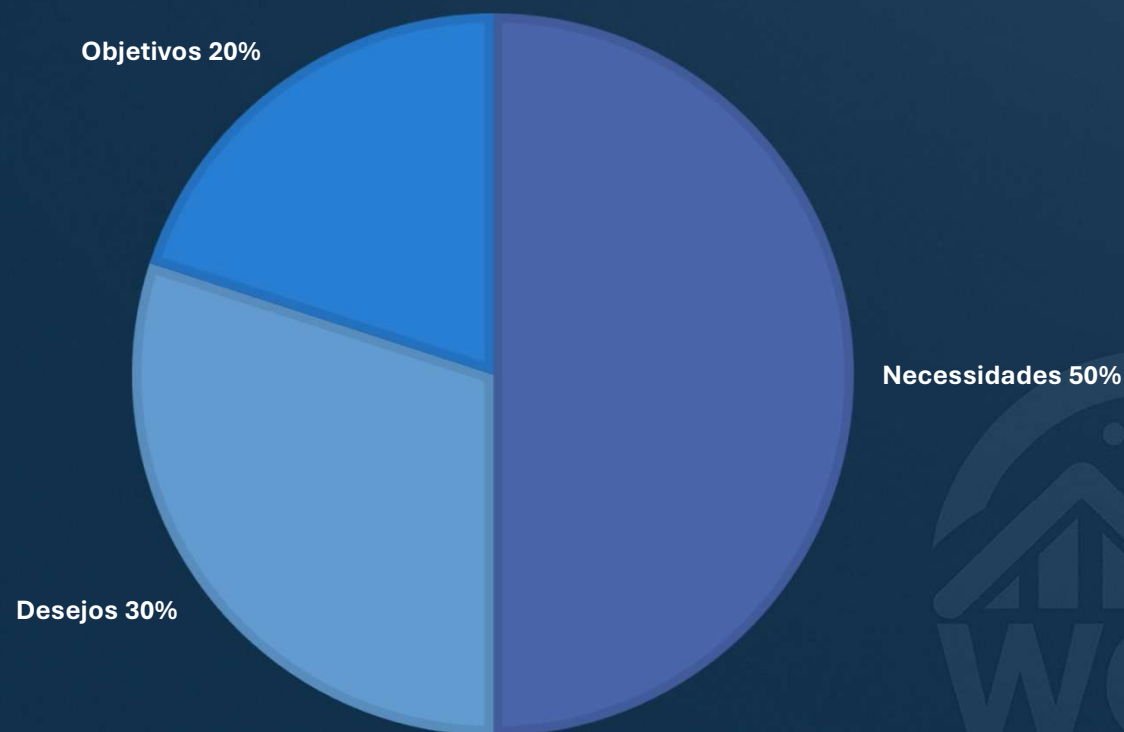
Objetivos



Distribuição da renda líquida

DISTRIBUIÇÃO DA RENDA

■ Necessidades 50% ■ Desejos 30% ■ Objetivos 20%



Distribuição da renda líquida

✚ Como funciona cada categoria

✓ 50% — Necessidades

São os gastos essenciais, que você não pode deixar de pagar:

Moradia (aluguel, financiamento)

Alimentação

Transporte

Contas fixas (água, luz, internet)Saúde

👉 Meta: essas despesas devem ocupar no máximo 50% da renda... Se passam disso, é sinal de que ajustes são necessários.

✓ 30% — Desejos

São gastos que melhoram a qualidade de vida, mas não são essenciais:

Lazer e restaurantes

Compras pessoais

Streaming e assinaturas

Viagens

👉 Meta: aproveitar a vida, mas mantendo limite de 30% da renda.

✓ 20% — Objetivos

É o dinheiro direcionado para criar futuro:

Reserva de emergência

Investimentos

Quitação de dívidas

Aposentadoria

👉 Meta: garantir segurança e construção de patrimônio.



Como aplicar na prática

Passos

- Calcule renda líquida (após impostos)
- Classifique despesas por categoria (necessidades/desejos)
- Defina % para objetivos (dívidas, reserva, investimentos)
- Monitore mensalmente e ajuste quando necessário

Ajustes

- Negocie contas fixas (plano, aluguel, tarifas)
- Corte supérfluos até caber no 50/30/20
- Aumente entradas: serviços, vendas, renda extra
- Automatize transferências para objetivos



Reserva de Emergência

 Em uma frase:

A Reserva de Emergência é o colchão financeiro que mantém sua vida estável, segura e longe de dívidas quando situações inesperadas acontecem.



Meta e Onde Guardar

- Meta:
 - 3–6 meses das necessidades (CLT);
 - 6–12 meses (autônomos)
- Liquidez e baixo risco:
 - Poupança (Jan-2026)
 - **Rendimento mensal: ~0,67% ao mês**
 - CDB liquidez diária (Jan -2026)
 - Rendimento mensal (~1,16%)
 - Tesouro Selic (Jan-2026)
 - Rendimento mensal (~1,12%)
- Automatize aporte mensal (de preferência no dia do recebimento)
- Revisão semestral da meta conforme mudanças de vida



Fluxo de Caixa Básico

 Explicação em uma frase

Fluxo de Caixa Básico é o controle diário ou mensal do dinheiro que entra e sai, mostrando seu saldo real e ajudando a tomar decisões com segurança.



Exemplo de controle mensal e leitura do saldo

Data	Descrição	Entradas (R\$)	Saídas (R\$)	Saldo (R\$)
05/01/2026	Salário	3.725,00		3.725,00
07/01/2026	Aluguel		1.200,00	2.525,00
09/01/2026	Contas		500,00	2.025,00
11/01/2026	Mercado		800,00	1.225,00
15/01/2026	Vendas	725,00		1.950,00



Indicadores Simples

- $\text{Receita} - \text{Despesa} = \text{Resultado do período}$
- $\% \text{ Margem} = (\text{Entradas} - \text{Saídas}) / \text{Entradas}$
- Ponto de equilíbrio: quando entradas cobrem todas as saídas
- Planeje despesas futuras para evitar saldo negativo



Checklist de Implementação

Passos

- Liste todas as entradas e saídas com valores e datas
- Classifique gastos por categoria (N, D, O)
- Defina metas: reserva, quitação de dívidas, investimentos
- Crie rotina semanal de 15 min para atualizar o fluxo

Dicas

- Use alertas no calendário para contas recorrentes
- Registre compras no dia via planilha ou app
- Revise assinaturas e serviços pouco usados
- Defina limite de gasto para desejos por semana



Exercícios Rápidos

- 1) Monte seu mapa financeiro em 10 minutos
- 2) Aplique o 50/30/20 à sua renda líquida
- 3) Calcule a meta da sua reserva de emergência
- 4) Preencha o fluxo de caixa com 4–5 lançamentos reais



Próximos Passos

- Baixe a versão de planilha / ferramenta WCD (quando disponível)
- Programe transferência automática para seus objetivos
- Agende uma revisão mensal das finanças
- Compartilhe sua opinião, ela vai ajudar o material a ficar melhor!



Encerramento

Obrigado por participar e seja persistente!
Esse é o primeiro passo para sua mudança financeira!

Wesley Dames – Gestão Financeira | WCD Soluções

