

— DIAGNÓSTICO EM 30 MINUTOS

Para onde foi o seu dinheiro?

Pare de chegar ao fim do mês sem
saber: **5 passos** para descobrir para
onde cada real foi.

Wellington Oliveira
CONSULTOR FINANCEIRO

CONTEÚDO

Sumário

	Introdução: o mês acabou. Cadê o dinheiro?	03
01	Junte o material: sem extrato, é achismo	04
02	Classifique cada real em quatro gavetas	06
03	Ache os vazamentos: o rombo mora no pequeno	09
04	Leia o resultado: sobrou, empatou ou faltou	12
05	Monte o plano de 30 dias	15
	Checklist: faça hoje	17
	Sobre o autor	18
	Seu presente: análise financeira gratuita	19

Tempo de leitura: cerca de 15 minutos. **Tempo de aplicação:** 30 minutos, com extrato e fatura na mão.

INTRODUÇÃO

O mês acabou. Cadê o dinheiro?

Você trabalhou o mês inteiro. O salário entrou, as contas saíram e, no fim, sobrou pouco ou nada. Aí vem a pergunta de sempre: **“Para onde foi?”**

Este guia não vai te mandar cortar o cafezinho nem te vender planilha complicada. Ele faz uma coisa só: **um diagnóstico do seu último mês**, em 5 passos, com o extrato na mão.

Diagnóstico não é culpa. É medir. Quem mede, decide. Quem não mede, repete o mês.

COMO USAR · OS 30 MINUTOS

- 1 **Passo 1 · Junte o material** (10 min). Extrato, fatura e renda do mês.
- 2 **Passo 2 · Classifique** (10 min). Cada gasto em uma de quatro gavetas.
- 3 **Passo 3 · Ache os vazamentos** (5 min). O que você não escolheria de novo.
- 4 **Passo 4 · Leia o resultado** (5 min). Sobrou, empatou ou faltou.

O **Passo 5**, o plano de 30 dias, vem depois do diagnóstico e transforma o susto em mudança. Os 30 minutos só valem se você começar com extrato e fatura abertos. Sem eles, o tempo dobra.

01

PASSO 01 · 10 MINUTOS

Sem material, vira achismo.

Memória é péssima contadora. Extrato é boa.

Quase todo mundo responde “para onde foi o dinheiro?” de cabeça. E a cabeça lembra da compra grande, porque doeu, e esquece do resto: o Pix do almoço, a assinatura que renovou sozinha, a parcela antiga, a tarifa que ninguém lê.

Por isso o primeiro passo não é analisar nada. É **juntar**: tudo o que entrou e tudo o que saiu nos últimos 30 dias, no mesmo lugar.

Não precisa ficar perfeito. Precisa ficar verdadeiro. Um mês real vale mais que um ano estimado.

Número real vence memória.

REGRA DE OURO

NA PRÁTICA · 10 MINUTOS

- 1 Abra o **extrato da conta** e a **fatura do cartão** dos últimos 30 dias (ou do último mês fechado).
- 2 Anote a **renda líquida**: o que de fato caiu na conta, não o que está no contrato.
- 3 Junte tudo o que saiu: Pix, débitos, boletos e fatura. O que foi em dinheiro vivo, estime e marque como “estimado”.
- 4 Deixe tudo num lugar só: papel, planilha ou bloco de notas.

ONDE PROCURAR

CONTA CORRENTE

Extrato de 30 dias: Pix, débitos, boletos e tarifas.

CARTÃO DE CRÉDITO

A fatura fechada e a aberta, com as parcelas listadas.

DINHEIRO E OUTROS

Gastos em espécie, vales e contas de outra pessoa que você paga.

3 ERROS QUE FAZEM O DIAGNÓSTICO MENTIR

MÊS ATÍPICO

13º, férias ou viagem distorcem. Marque como **exceção** e siga.

FATURA ABERTA

Esquecer o que já foi gasto no cartão e ainda não fechou.

CONTA EM DOBRO

Somar o pagamento da fatura **e** os gastos dentro dela.

PERGUNTA PARA VOCÊ

Você sabe de cabeça quanto entrou e quanto saiu no último mês? Se precisou abrir o extrato para responder, o diagnóstico já começou a funcionar.

02

PASSO 02 · 10 MINUTOS

Cada real tem uma gaveta.

Gasto sem categoria é gasto sem dono. Quatro gavetas bastam.

Não use quinze categorias. Quem cria categoria demais desiste na terceira. Use só estas:

F · FIXO

Moradia, condomínio, contas, mensalidades. **Tudo o que vem todo mês, igual.**

N · VARIÁVEL NECESSÁRIO

Mercado, transporte, saúde, farmácia. **Todo mês, mas o valor muda.**

E · VARIÁVEL ESCOLHIDO

Lazer, delivery, compras, assinaturas. **O que você poderia não gastar neste mês.**

P · PARCELAS

Tudo o que já foi comprado e **ainda está sendo pago**, no cartão ou no carnê.

Dúvida entre necessário e escolhido? Pergunte: “se meu salário caísse pela metade, eu manteria?” Se não, é escolhido.

O que não tem gaveta vira sumiço.

REGRA DE OURO

EXEMPLO ILUSTRATIVO

Camila achava

Renda líquida	R\$ 6.000
Achava que gastava	R\$ 4.500
Sobra imaginada	R\$ 1.500

O extrato mostrou

Fixo	R\$ 2.600
Variável necessário	R\$ 1.300
Variável escolhido	R\$ 1.450
Parcelas	R\$ 1.000
Total gasto	R\$ 6.350
Resultado do mês	falta R\$ 350

Valores hipotéticos, apenas para ilustrar o conceito. A diferença de R\$ 350 foi para o cartão: é assim que o dinheiro “some”.

NA PRÁTICA · 10 MINUTOS

- 1 Passe por cada linha do extrato e da fatura e marque **F, N, E** ou **P**.
- 2 Some cada gaveta e anote o total na folha da próxima página.
- 3 Compare a soma das gavetas com o quanto realmente saiu. **Se não fecha, a diferença é o seu sumiço.**

PERGUNTA PARA VOCÊ

Qual gaveta você achava que era a menor e acabou sendo a maior? É nela que está a primeira conversa que você precisa ter com o seu dinheiro.

FOLHA DE TRABALHO 1

Classifique o seu mês.

Preencha com lápis, no papel ou na cabeça. O importante é chegar nos números.

GAVETA	O QUE ENTRA AQUI	TOTAL DO MÊS
F · Fixo	Moradia, contas, mensalidades	_____
N · Variável necessário	Mercado, transporte, saúde	_____
E · Variável escolhido	Lazer, delivery, compras	_____
P · Parcelas	Compras parceladas e carnês	_____

O TESTE DO SUMIÇO

A · Soma das quatro gavetas

B · Total que saiu da conta e da fatura

Sumiço = B menos A

Sumiço é o gasto que você fez e não registrou. Se ele for grande, volte ao extrato: costuma ser Pix, saque ou parcela sem categoria.

Sumiço é o dinheiro que você pagou sem ver.

REGRA DE OURO

03

PASSO 03 · 5 MINUTOS

O rombo mora no pequeno.

Ninguém quebra por uma compra grande que escolheu. Quebra por dez pequenas que nunca olhou.

Gasto grande dói, por isso a gente lembra e planeja. Gasto pequeno e repetido passa batido: parece inofensivo sozinho e pesado em grupo.

Vazamento não é gasto ruim. É gasto que você não escolheu de novo neste mês: a assinatura que renovou sozinha, o delivery que virou rotina, a parcela esquecida, a tarifa cobrada sem aviso.

O objetivo aqui não é cortar tudo. É achar o que você **pagaria de novo** se tivesse que decidir hoje.

Se você não escolheria de novo, não pague de novo.

REGRA DE OURO

ONDE O DINHEIRO COSTUMA VAZAR

ASSINATURAS

Streaming, apps e clubes que **renovam sozinhos** e quase não são usados.

PEQUENOS E REPETIDOS

Café, lanche, delivery, corrida. **Valor baixo, frequência alta.**

PARCELAS ANTIGAS

Compras de meses atrás, **já esquecidas**, ainda saindo da fatura.

TARIFAS E JUROS

Anuidade, pacote de conta, rotativo e multa por atraso.

NA PRÁTICA · 5 MINUTOS

- 1 Percorra o extrato e a fatura com um marcador na mão.
- 2 Marque tudo o que **se repete** e tudo o que você **não lembra de ter escolhido**.
- 3 Para cada item pergunte: **“eu contrataria isso de novo hoje?”**
- 4 Some o que ficou marcado como “não”. Esse é o seu **vazamento mensal**.

Um aviso: não transforme isso em caça às bruxas. Lazer é gasto legítimo. O que está sendo auditado é a **falta de decisão**, não o prazer.

PERGUNTA PARA VOCÊ

Quando foi a última vez que você **decidiu** pagar suas assinaturas, e não apenas deixou renovarem?

EXEMPLO ILUSTRATIVO · O PEQUENO MULTIPLICADO

GASTO	POR MÊS	EM 12 MESES
Assinaturas pouco usadas	R\$ 85	R\$ 1.020
Delivery, 2 vezes por semana R\$ 40 por pedido	~ R\$ 347	R\$ 4.160
Café e lanche no trabalho R\$ 15 por dia, 22 dias	R\$ 330	R\$ 3.960
Tarifas e anuidades	R\$ 45	R\$ 540
Total	~ R\$ 807	R\$ 9.680

Valores hipotéticos, apenas para ilustrar o efeito. O ponto não é cortar tudo, e sim decidir conscientemente.

AUTOANÁLISE · SEUS VAZAMENTOS

Assinatura que eu não uso

Gasto pequeno que mais se repete

Parcela que eu tinha esquecido

Tarifa que posso eliminar

Total de vazamentos por mês

PERGUNTA PARA VOCÊ

Se tudo o que você marcou como “não contrataria de novo” sumisse da sua fatura amanhã, o que você faria com esse dinheiro? Se não sabe, ele continua sem endereço.

04

PASSO 04 · 5 MINUTOS

Número na mesa. Sem drama.

Diagnóstico é subtração. Renda menos gastos. O resultado só tem três caras.

Com as quatro gavetas e o sumiço somados, falta uma conta: **renda líquida menos tudo o que você gastou**. Esse número é o centro do diagnóstico. Não é nota nem julgamento: é o ponto de partida.

O segundo número importa tanto quanto o primeiro: **quanto da renda já tem dono** antes de o mês começar. É a soma de fixos e parcelas dividida pela renda.

Quanto maior esse percentual, menor a sua margem para imprevistos e escolhas. Não existe número mágico, mas, como regra de bolso, quando passa de metade da renda quase todo mundo sente o aperto.

Resultado com nome vira plano. Sem nome, vira susto.

REGRA DE OURO

OS TRÊS RESULTADOS POSSÍVEIS

SOBROU

Renda maior que os gastos. Ótimo, mas **sobra sem destino vira gasto no mês seguinte**. Decida para onde vai antes de gastar.

EMPATOU

Você gastou tudo o que ganhou. Funciona até o primeiro imprevisto, e **depois do imprevisto vem a dívida**.

FALTOU

Alguém pagou a diferença: cartão, cheque especial, parcela, ajuda de terceiros. **É o resultado que mais pede atenção**.

EXEMPLO ILUSTRATIVO · QUANTO DA RENDA JÁ TEM DONO

No caso da Camila, fixos (R\$ 2.600) mais parcelas (R\$ 1.000) somam R\$ 3.600. Dividido pela renda de R\$ 6.000, dá 60%. O mês começou com mais da metade da renda comprometida, antes de qualquer escolha dela.

Valores hipotéticos, apenas para ilustrar o conceito.

NA PRÁTICA · 5 MINUTOS

- 1 Calcule **renda menos gastos** e escreva o nome do resultado: sobrou, empatou ou faltou.
- 2 Some **fixos + parcelas** e divida pela renda. Esse é o percentual já comprometido.
- 3 Leve esses dois números para a folha da próxima página.

FOLHA DE TRABALHO 2

Seu diagnóstico em uma página.

ITEM	R\$	% DA RENDA
Renda líquida do mês		
F · Fixo		
N · Variável necessário		
E · Variável escolhido		
P · Parcelas		
Sumiço		
Sobrou ou faltou		
Fixos + parcelas sobre a renda		

Meu resultado: ☐ sobrou ☐ empatou ☐ faltou

PERGUNTA PARA VOCÊ

Qual número te surpreendeu mais? Esse é o número que o seu plano de 30 dias precisa atacar primeiro.

05

PASSO 05 · DEPOIS DOS 30 MINUTOS

Diagnóstico sem ação é só um susto.

O passo 5 transforma o número em decisão. Pouca coisa, mantida, vale mais que muita coisa abandonada.

Depois do primeiro diagnóstico, a tentação é consertar tudo de uma vez: cortar tudo, cancelar tudo, prometer tudo. Dura uma semana.

O plano que funciona é pequeno: **um corte, uma automação e uma data**. Um vazamento eliminado, uma transferência programada para o dia seguinte ao salário (pagar-se primeiro) e uma data marcada para repetir o diagnóstico.

O que se repete, melhora. O que se faz uma vez, vira lembrança.

Um corte, uma automação, uma data.

REGRA DE OURO

SEU PLANO DE 30 DIAS

SEMANA 1	Elimine um vazamento Cancele a assinatura, renegocie a tarifa ou quite a parcela que dá para quitar.	☐
SEMANA 2	Liste as dívidas Anote o valor, a parcela e a taxa de juros de cada uma.	☐
SEMANA 3	Pague-se primeiro Defina um valor possível e programe a transferência para o dia seguinte ao salário.	☐
SEMANA 4	Repita o diagnóstico Faça de novo, em 15 minutos, e compare com o primeiro.	☐

MEUS TRÊS COMPROMISSOS

O corte que vou fazer

O valor que vou me pagar primeiro

Data do próximo diagnóstico

PERGUNTA PARA VOCÊ

Se o diagnóstico de hoje se repetisse por doze meses, **você ficaria satisfeito com o resultado?** Se não, o plano começa na semana 1.

CHECKLIST

Faça hoje

Marque o que você já fez. O que ficar em branco é a sua lista de tarefas.

PASSO 01 · MATERIAL

☐ Juntei o extrato e a fatura dos últimos 30 dias.

☐ Anotei a renda líquida do mês.

PASSO 02 · GAVETAS

☐ Classifiquei cada gasto em uma das quatro gavetas.

☐ Calculei o meu sumiço.

PASSO 03 · VAZAMENTOS

☐ Marquei o que não contrataria de novo.

☐ Somei meus vazamentos por mês e por ano.

PASSO 04 · RESULTADO

☐ Sei, em reais, se sobrou, empatou ou faltou.

☐ Sei quanto da renda já tem dono (fixos + parcelas).

PASSO 05 · PLANO

☐ Escolhi um corte, uma automação e uma data.

☐ Marquei a data do próximo diagnóstico.

Marcou menos de 7? Você não precisa resolver sozinho. Resgate seu presente na página 19.

SOBRE O AUTOR

Wellington Oliveira



CONSULTOR FINANCEIRO

Atua no mercado financeiro desde **2018**.

Passou por corretoras no **Brasil e offshore** e geriu **fundos offshore**, vivendo de perto como o dinheiro se move, cresce e se perde.

Foram anos de aprendizado, mas com um limite: nessas posições, **o trabalho servia à empresa**, não às pessoas.

Como consultor financeiro, ele muda de lado. Atende **cada família que o procura**, olha para a realidade dela e constrói um caminho possível, **sem jargão e sem fórmula pronta**.

DESDE 2018

Mercado financeiro, no Brasil e offshore.

CADA FAMÍLIA É ÚNICA

Atendimento individual, sem fórmula pronta.

SEM JARGÃO

Linguagem clara e plano que cabe na sua vida.

COMO EU TRABALHO

- **Ouçõ antes de aconselhar:** cada história começa com uma conversa.
- **Trabalho com os seus números**, não com achismo nem receita pronta.
- **Construo um plano que cabe na rotina da sua família.**

Ajudar cada família que me procura é o que me dá força e razão para ser consultor financeiro.

WELLINGTON OLIVEIRA

UM PRESENTE PARA VOCÊ

Você fez o diagnóstico. Agora ganhou um presente.

Quem chega até aqui fez o que a maioria não faz: abriu o extrato e olhou de frente para o próprio dinheiro. Por isso, quero te dar algo que faz parte do meu trabalho: uma análise gratuita da sua situação financeira, partindo dos números que você acabou de montar.

SEU PRESENTE · EXCLUSIVO PARA QUEM LEU O EBOOK

- Análise individual da sua realidade: renda, gastos, dívidas e objetivos.
- O seu diagnóstico como ponto de partida: a gente não começa do zero.
- O seu primeiro passo de mudança, definido junto comigo e no seu ritmo.
- Conversa direta comigo, sem intermediários e sem fórmula pronta.

Não é uma conversa genérica. É a **sua** situação, os **seus** números e o seu ponto de partida. Um presente só vale quando é aberto, e o seu está esperando.

CHAME AGORA NO WHATSAPP

(12) 98807-2116[→ Quero meu presente](#)

Atendimento pessoal, direto comigo. Toque no botão ou salve o número.

AVISO LEGAL

Este material tem caráter exclusivamente educacional e informativo. Não constitui consultoria de valores mobiliários, análise de investimento, oferta ou recomendação de produtos, ativos ou serviços financeiros, nem promessa de rentabilidade, e não substitui uma análise individualizada da sua situação.

Valores, taxas e exemplos apresentados são hipotéticos e servem apenas para ilustrar conceitos. Cada situação financeira é única. Decisões financeiras devem considerar seu contexto, seus objetivos e sua tolerância a risco.

Dinheiro sem endereço desaparece. Dinheiro com endereço trabalha por você.

Você acabou de fazer o que a maioria adia. **O próximo passo não é saber mais. É repetir o diagnóstico daqui a 30 dias.**

Wellington Oliveira
CONSULTOR FINANCEIRO