

PROGRAMA PLANEJAMENTO E ATITUDE

PLANEJAMENTO E ATITUDE

Educação Financeira para
uma Vida com Mais Liberdade



CONHECIMENTO
PLANEJAMENTO
ATTITUDES
=
PROSPERIDADE

-  Organize suas finanças
-  Realize seus sonhos
-  Construa segurança para o futuro
-  Viva mais tempo com quem você ama

ECOS
TURISMO

CUIDAR
DE PESSOAS
TRANSFORMA
DESTINOS

Escrito pelo
Próspero
e Ana Flávia Capanema Merheb

AGOSTO DE 2026

Sumário

Apresentação.....	4
MANIFESTO.....	4
Quem está escrevendo o livro é O Próspero. Deixe-me apresentar.....	6
Uma cartinha da CEO.....	7
O seu relacionamento com o dinheiro.....	9
O dinheiro faz parte da nossa história.....	9
Por que tantas pessoas enfrentam dificuldades financeiras?	16
Educação financeira é uma habilidade para a vida.....	16
A Ecos acredita nas pessoas e em seus sonhos.....	17
PARTE I.....	20
O DINHEIRO E VOCÊ.....	20
CAPÍTULO 1.....	20
O seu relacionamento com o dinheiro.....	20
Capítulo 2.....	22
Por que trabalhamos?.....	22
Capítulo 3.....	25
Crenças que limitam nossa prosperidade.....	25
Capítulo 4.....	26
O verdadeiro significado de riqueza.....	26
PARTE II.....	32
Introdução.....	32
CAPÍTULO 5.....	34
Para onde vai o seu dinheiro?	34

Conhecer sua realidade é o primeiro passo.....	34
O dinheiro costuma "escapar" nos pequenos gastos.....	35
Capítulo 6.....	37
Como montar um orçamento simples.....	37
Capítulo 7.....	45
Gastar menos sem perder qualidade de vida.....	45
Capítulo 8.....	47
O consumo inteligente.....	47
Desejo, necessidade e prioridade.....	47
Conclusão da Parte II.....	50
PARTE III.....	51
PROTEGENDO O SEU FUTURO.....	51
Construindo segurança para viver com tranquilidade.....	51
Capítulo 9.....	53
Dívidas: Inimigas ou ferramentas?.....	53
Dívida não é sinônimo de fracasso.....	53
Dívidas que podem gerar valor.....	54
Dívidas que merecem atenção.....	54
O verdadeiro inimigo: os juros.....	55
Como eliminar dívidas de forma estratégica.....	55
Método da Reorganização Financeira.....	56
O compromisso da mudança.....	59
Capítulo 10.....	61
Reserva de Emergência.....	61
O dinheiro que compra tranquilidade.....	61
O inesperado faz parte da vida.....	62

O que é uma reserva de emergência?	62
Quanto devo guardar?	63
Onde guardar esse dinheiro?	65
Onde normalmente as pessoas guardam a reserva?	65
O erro mais comum	66
Como construir sua reserva	67
Quanto tempo leva?	67
 A metáfora do guarda-chuva	69
Capítulo 11	70
Os primeiros investimentos	70
Fazer o dinheiro trabalhar para você, uma história para começar	70
O que significa investir?	71
Antes de investir	71
Todo investimento busca equilibrar três fatores	72
Conhecendo os principais investimentos	73
Fechamento da Parte III	78
PARTE IV	80
REALIZANDO SONHOS	80
Porque prosperidade é transformar planejamento em momentos inesquecíveis	80
Capítulo 12	82
Sonhos precisam de data	82
Sonhos sem data permanecem apenas na imaginação	82
O método P.A.S.S.O.	82
A felicidade mora na caminhada	85

PARTE V.....	89
O LEGADO.....	89
Introdução.....	89
Capítulo 16.....	91
O dinheiro é um excelente servo. Um péssimo senhor.....	91
O verdadeiro patrimônio.....	91
Prosperidade é liberdade.....	91
Ensinar também é um legado.....	92
A prosperidade também se compartilha.....	92
Gratidão.....	93
O legado da Ecos.....	93
A despedida do Próspero.....	95

Planejamento e Atitude

PLANEJAMENTO E ATITUDE

Educação Financeira para uma Vida com Mais Liberdade

Uma obra de

Ana Flávia Capanema Merheb

com a participação do personagem

Próspero

Realização

ECOS Turismo

Brasília • Distrito Federal

Agosto de 2026

Apresentação

Este livro foi desenvolvido pela diretoria financeira da ECOS Turismo como parte do Programa Planejamento e Atitude, iniciativa voltada ao fortalecimento da educação financeira e do bem-estar de seus colaboradores e familiares.

Sua construção foi inspirada em princípios amplamente reconhecidos de educação financeira e utiliza como uma de suas principais referências técnicas o **Caderno de Educação Financeira**, publicado pelo **Banco Central do Brasil**, obra que contribuiu significativamente para a disseminação da cidadania financeira no país. Os conceitos apresentados neste livro foram adaptados, ampliados e contextualizados para a realidade da ECOS, incorporando novos exemplos, exercícios, ferramentas práticas e conteúdos autorais.

Mais do que transmitir conhecimentos sobre finanças, esta obra busca incentivar comportamentos que promovam autonomia, responsabilidade e equilíbrio na relação com o dinheiro.

MANIFESTO

Todos nós carregamos sonhos. Alguns desejam conhecer novos lugares, outros sonham em comprar a casa própria. Há quem queira garantir uma boa educação para os filhos, abrir um negócio, viver uma aposentadoria tranquila ou simplesmente dormir sem a preocupação de contas acumuladas.

Independentemente do tamanho do sonho, todos eles têm algo em comum: precisam de escolhas feitas hoje para se tornarem realidade amanhã. Muitas pessoas acreditam que prosperidade

depende apenas de ganhar mais dinheiro. Nós acreditamos em algo diferente.

Prosperidade é poder viver cercado pelas pessoas que amamos. É ter tempo para a família. É cultivar amizades. É viajar. É trabalhar com propósito. É construir segurança para enfrentar os imprevistos da vida. É poder olhar para o futuro com esperança. O dinheiro faz parte dessa jornada. Mas ele nunca será o destino. Será sempre uma ferramenta.

Na ECOS, acreditamos que cuidar das pessoas também significa ajudá-las a desenvolver autonomia para tomar boas decisões. Conhecimento gera confiança, planejamento reduz a ansiedade e atitudes consistentes transformam pequenos passos em grandes conquistas.

Este livro nasceu desse propósito. Ele não promete fórmulas mágicas. Não apresenta atalhos para enriquecer. Também não acredita que exista sucesso financeiro sem esforço.

O que encontrará nas próximas páginas são ideias, ferramentas e reflexões capazes de ajudá-lo a construir uma relação mais saudável com o dinheiro.

Queremos que este livro acompanhe você durante muitos anos. Que seja consultado antes de uma grande compra. Antes de um investimento. Antes de uma viagem. Antes de um sonho. E, principalmente, sempre que precisar lembrar que prosperidade é construída um dia de cada vez.

Seja bem-vindo ao **Programa Planejamento e Atitude**.

Sua jornada começa agora.

Quem está escrevendo o livro é O Próspero. Deixe-me apresentar.



Quem é o Próspero?

(Página exclusiva)

Olá!

Meu nome é **Próspero**.

Antes de continuarmos, preciso contar um segredo.

**Eu não sou especialista em dinheiro.
Sou especialista em escolhas.**

Ao longo deste livro estarei ao seu lado para mostrar que grandes mudanças não acontecem de uma só vez. Elas começam com pequenas atitudes.

Vou ajudar você a:

-  Explicar conceitos de forma simples.
-  Fazer perguntas que talvez você nunca tenha feito.
-  Propor desafios.
-  Compartilhar histórias.
-  E, principalmente, lembrar que ninguém nasce sabendo administrar dinheiro.

Assim como aprendemos uma profissão, também podemos aprender a cuidar melhor da nossa vida financeira.

Aqui você não encontrará julgamentos. Encontrará incentivo. 😊

 Porque não importa quanto você **ganha**.

 Importa o que você **faz** com aquilo que você **ganha**.

 E não importa onde você está hoje. Importa a decisão de dar o **próximo passo**.

“ Toda grande conquista começa com uma pequena decisão. — Próspero

Vamos começar?

Programa Planejamento e Atitude

ECOS
Educação financeira para uma vida com mais liberdade

Uma cartinha da CEO

Olá!

Resolvi escrever esse livreto como forma de abrir o tema e discussões sobre o assunto dinheiro e administração financeira. Muitas vezes, assunto considerado tabu. Falar de dinheiro pode ser feio, ruim, inconveniente. Não é!

Sei bem o que é dever. Trabalhei 4 anos ficando com o mínimo para sobreviver e priorizei o pagamento de uma dívida que contrai. Tirei algumas lições desse episódio da vida e, quando saí da situação, saí mais forte e bem mais consciente dos passos seguintes.

Tudo parte de uma fotografia atual, como estou agora no momento? Logo após, metas e objetivos e depois planejamento. O início da caminhada. O início para você conseguir conquistar seus sonhos.

Atualmente no Brasil temos 2048 Fintechs, lideradas por Nubank, Picpay e Stone. Além das fintechs temos muitas outras linhas de crédito, como um cartão de crédito consignado para fazer compras de supermercado – chamado de Cartão de Crédito Consignado Benefício -, Crédito Consignado do INSS, FGTS, Cartão de Crédito, Cheque Especial, Empréstimo pra carro, empréstimo pra casa própria, empréstimo para saúde, para viagem, para uma roupa nova.... Enfim... é uma lista interminável de créditos disponíveis no mercado.

A questão aqui é que a oferta está grande, o povo brasileiro cada dia mais endividado. Como essas empresas sobrevivem? Cobrando juros de um dinheiro que emprestou. Essa é uma das profissões mais antigas que existem. Lembra do Sr. Feudal que emprestava um pedaço de terra para você produzir e te cobrava trabalho? Ou, o Dono da Venda que te deixava comprar “fiado” e sua dívida nunca acabava? Ou, o Agiota que te oferece dinheiro

fácil a juros altos? As fintechs tomaram esses lugares agora, regularizadas pelo Banco Central. E, os créditos consignados, os Agiotas do Governo Federal.

Acredite, nenhum deles quer verdadeiramente quer te ajudar. Querem emprestar dinheiro a juros altos. Esse é o negócio das Fintechs.

Escreva suas metas. Priorize! Você é capaz de ser feliz e conquistar. Por favor não caia nas armadilhas do crédito vantajoso. Não há vantagem nisso.

Pague suas contas em dia. Pague tudo o que deve. Em algum momento da vida a dívida que deixou pra trás aparece. E, quando finalizar suas dívidas, não contraia outras. Busque economizar, guardar para algum imprevisto. Os imprevistos também fazem parte da caminhada, esteja preparado pra eles.

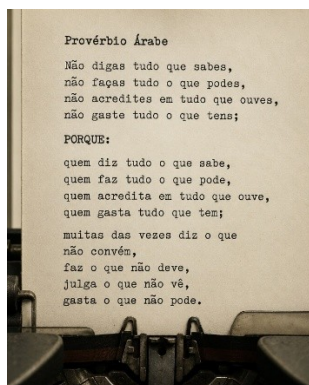
Aproveitem a leitura. E, sempre que desejar, podemos conversar sobre isso.

Vale um parágrafo sobre endividamento e jogos. Outro problema enfrentado no Brasil na atualidade. É a mistura perfeita para o caos. Muitas ofertas de crédito e um jogo de azar para gastar todo o “empréstimo vantajoso”. Tem gente morrendo no país porque não veem saída. Se por algum motivo você estiver nessa situação, saiba que tem jeito. Nesse site criado pelo Governo Federal - <https://www.gov.br/pt-br/servicos/plataforma-centralizada-de-autoexclusao-apostas> é possível excluir seu CPF de todos os sites de apostas. Também existem apps próprios para bloquear seu celular de entrar em sites de apostas. E, depois disso, siga o livro. Enquanto escrevo, a NETFLIX abre uma BET e entra para o jogo de apostas.

Outro parágrafo que é assunto para um livro é sobre inclusão digital e educação digital. Por muitas vezes terceirizamos nossas responsabilidades e acessos à pessoas próximas. Pensamentos do

tipo: “EGov é muito difícil”. “Não tenho paciência com aplicativos de banco” e etc, podem te colocar em risco. Portanto, um conselho, responsabilize-se e aprenda. Esse é o novo mundo. Busque ajuda. Existem muitos cursos de inclusão digital.

Por fim, deixo um provérbio árabe, ensinamento do meu Pai (Riad Farid Merheb).



Ana Flávia Capanema Merheb
CEO Ecos Turismo

O seu relacionamento com o dinheiro

O dinheiro faz parte da nossa história

Desde muito cedo, todos nós começamos a construir uma relação com o dinheiro.

Antes mesmo de recebermos nosso primeiro salário, já observávamos como nossos pais faziam compras, ouviam-se conversas sobre contas da casa, acompanhávamos decisões sobre economizar ou gastar e aprendíamos, muitas vezes sem perceber, como o dinheiro era tratado dentro da família.

Essas experiências moldam a maneira como enxergamos o dinheiro ao longo da vida. Algumas pessoas aprendem que é preciso economizar; outras crescem acreditando que dinheiro é motivo de preocupação. Há quem associe dinheiro à liberdade. Há quem o veja como fonte de ansiedade. Independentemente da história de cada um, existe uma boa notícia:

Nossa relação com o dinheiro pode ser aprendida, desenvolvida e transformada.

Vivemos em um mundo muito diferente

Há algumas décadas, administrar o dinheiro era relativamente simples. As opções eram limitadas. Poucas pessoas possuíam cartão de crédito. Os financiamentos eram restritos. Os investimentos disponíveis eram poucos. Hoje, a realidade é completamente diferente.

Em poucos minutos é possível contratar um empréstimo pelo celular, parcelar uma compra em diversas prestações, utilizar

cartões físicos e digitais, investir em diferentes aplicações financeiras ou contratar inúmeros serviços por assinatura.



Nunca tivemos tantas oportunidades, mas também nunca tivemos tantos desafios. Sem educação financeira decisões aparentemente pequenas podem produzir consequências importantes para o orçamento familiar.

É justamente por isso que aprender sobre dinheiro deixou de ser um diferencial, passou a ser uma habilidade essencial para a vida.

Qual o mundo ideal? Poupe. Tenha objetivos de longo prazo sem dívidas. Tenha prioridades!

Pergunte aos créditos vantajosos:

- Quando faz sentido?
- Quando não faz sentido?
- Quais os riscos?
- Qual costuma ser a taxa de juros?

- Quem normalmente oferece?
- O nível de perigo para o orçamento?

Legenda

-  **Pode ser uma boa opção**
-  **Use com cuidado**
-  **Evite sempre que possível**

Guia dos Principais Tipos de Crédito no Brasil

Modalidade	O que é	Quem oferece	Quando pode fazer sentido	Principais riscos	Nível de atenção do Próspero
 Cartão de Crédito	Linha de crédito para compras com pagamento posterior.	Bancos, bancos digitais e fintechs.	Quando a fatura será paga integralmente no vencimento.	Juros muito altos em caso de atraso ou pagamento mínimo.	
 Crédito Rotativo do Cartão	Crédito utilizado quando o cliente paga apenas parte da fatura.	Administrador a do cartão.	Apenas em situações extremamente emergenciais e por poucos dias.	Uma das modalidades mais caras do mercado.	
 Cheque Especial	Limite automático disponível na conta corrente.	Bancos tradicionais e digitais.	Emergências de curtíssimo prazo.	Juros elevados e facilidade de uso impulsivo.	
 Empréstimo Pessoal	Valor emprestado com parcelas e prazo definidos.	Bancos, cooperativas e fintechs.	Reforma, tratamento de saúde ou reorganização financeira planejada.	Pode comprometer parte da renda mensal por longo período.	
 Crédito Consignado	Parcelas descontadas diretamente da folha de pagamento ou benefício.	Bancos e financeiras.	Quando realmente necessário e com planejamento.	Redução da renda disponível e dificuldade de cancelamento.	
 Financiamento Imobiliário	Crédito para compra, construção ou reforma de imóveis.	Bancos e cooperativas.	Aquisição da casa própria ou investimento planejado.	Compromisso financeiro de longo prazo.	

Planejamento e Atitude

Modalidade	O que é	Quem oferece	Quando pode fazer sentido	Principais riscos	Nível de atenção do Próspero
 Financiamento de Veículos	Crédito destinado à compra de automóveis, motos ou utilitários.	Bancos e financeiras.	Quando o veículo é necessário e a parcela cabe confortavelmente no orçamento.	Desvalorização do veículo e juros acumulados.	●
 Crediário / Carnê de Loja	Parcelamento oferecido diretamente pelo comércio.	Lojas de varejo.	Compras planejadas e após comparar o custo total.	Juros embutidos nem sempre são claros.	●
 Compre Agora, Pague Depois (BNPL)	Compra parcelada com aprovação rápida, muitas vezes sem cartão.	Fintechs e plataformas digitais.	Compras planejadas e de pequeno valor.	Sensação de que "não é dívida" pode levar ao excesso de parcelas.	●
 Antecipação do FGTS (Saque-Aniversário)	Empréstimo com garantia das parcelas futuras do FGTS.	Bancos e financeiras.	Necessidade pontual e bem avaliada.	Reduz recursos futuros do FGTS e pode limitar proteção financeira.	●
 Antecipação do 13º Salário	Recebimento antecipado do décimo terceiro.	Bancos.	Situações emergenciais ou planejamento específico.	O 13º já estará comprometido quando for pago.	●
 Empréstimo com Garantia (Home Equity ou Veículo)	Crédito utilizando um imóvel ou veículo como garantia.	Bancos e instituições financeiras.	Projetos importantes, como expansão de negócio ou reorganização financeira.	Perda do bem em caso de inadimplência.	●
 Cooperativas de Crédito	Empréstimos concedidos por cooperativas financeiras cooperados.	Cooperativas (Sicoob, Sicredi, Cresol etc.).	Alternativa que costuma oferecer juros competitivos.	Ainda exige planejamento para evitar endividamento.	●
 Fintechs de Crédito	Empréstimos contratados totalmente pela internet.	Nubank, Inter, Mercado Pago, PicPay e outras fintechs.	Comparação de taxas e contratação consciente.	Facilidade de contratação pode estimular decisões impulsivas.	●
 Empréstimo entre Pessoas (P2P Lending)	Plataformas conectam investidores tomadores de crédito.	Plataformas autorizadas pelo Banco Central.	Em algumas situações pode oferecer taxas competitivas.	É importante verificar se a plataforma é autorizada e compreender as condições do contrato.	●
 Microcrédito	Crédito de pequeno valor voltado para empreendedores ou pessoas de baixa renda.	Bancos públicos, cooperativas e instituições	Início ou fortalecimento de pequenos negócios.	Deve ser utilizado para gerar renda e não para consumo	●

Modalidade	O que é	Quem oferece	Quando pode fazer sentido	Principais riscos	Nível de atenção do Próspero
	renda.	especializadas.		imediato.	

Dica do Próspero

Crédito não é renda.

Quando você faz um empréstimo, o dinheiro entra hoje, mas a obrigação de devolvê-lo permanece por meses ou até anos. Antes de contratar qualquer crédito, pergunte-se: *"Estou antecipando uma necessidade ou apenas um desejo?"*

Antes de contratar qualquer crédito, faça estas 5 perguntas

1. **Eu realmente preciso desse crédito ou posso esperar e poupar?**
 2. **A parcela cabe no meu orçamento sem comprometer minha tranquilidade?**
 3. **Comparei as taxas de juros em diferentes instituições?**
 4. **Entendi o Custo Efetivo Total (CET), incluindo tarifas e seguros?**
 5. **Se minha renda diminuir, ainda conseguirei pagar essa dívida?**
-

Missão do Próspero

Escolha um crédito que você já utilizou (ou pensa em utilizar) e responda:

- Qual era o objetivo?
 - Foi uma boa decisão?
 - Havia outra alternativa?
 - O que você faria diferente hoje?
-

Por que tantas pessoas enfrentam dificuldades financeiras?

Muitas vezes imaginamos que problemas financeiros acontecem apenas porque alguém ganha pouco. Existem pessoas que recebem salários elevados e vivem constantemente endividadas. Ao mesmo tempo, outras conseguem organizar suas finanças mesmo com rendimentos modestos.

O que faz a diferença?

Em grande parte, **o comportamento**.

A forma como planejamos nossos gastos, as escolhas que fazemos diariamente, a capacidade de distinguir necessidades de desejos, o hábito de guardar uma parte da renda para o futuro.

Esses comportamentos são aprendidos, e podem ser desenvolvidos por qualquer pessoa.

Educação financeira é uma habilidade para a vida

Quando ouvimos a expressão "educação financeira", muitas pessoas imaginam cálculos complicados ou investimentos sofisticados. Na verdade, ela começa muito antes disso.

Educação financeira é aprender a tomar decisões conscientes sobre o dinheiro, é compreender que cada escolha realizada hoje influencia as possibilidades do amanhã é utilizar os recursos disponíveis de maneira compatível com nossos objetivos, valores e realidade.

Mais do que controlar números, trata-se de desenvolver autonomia.

Quem compreende sua vida financeira sente-se mais preparado para enfrentar imprevistos, realizar sonhos e fazer escolhas com tranquilidade.



Dica do Próspero

"O dinheiro não gosta de improviso. Ele responde melhor a quem faz planos."

A Ecos acredita nas pessoas e em seus sonhos

Na Ecos, acreditamos que o desenvolvimento profissional caminha ao lado do desenvolvimento pessoal.

Aprender uma nova ferramenta, desenvolver uma competência técnica ou aperfeiçoar a comunicação são atitudes importantes. Aprender a administrar bem o próprio dinheiro também.

Uma pessoa que compreende sua realidade financeira tende a tomar decisões mais conscientes, reduzir preocupações e construir uma relação mais equilibrada com o trabalho, com a família e com seus projetos de vida.

Por isso nasceu o **Programa Planejamento e Atitude**.

Nosso objetivo não é ensinar fórmulas para enriquecer. Nosso compromisso é oferecer conhecimento para que cada colaborador possa construir sua própria jornada de prosperidade. Porque prosperidade não significa ter tudo. Significa viver com equilíbrio, segurança e liberdade para realizar aquilo que realmente importa.

Pare e Reflita

Antes de continuar a leitura, reserve alguns minutos para responder às perguntas abaixo.

Não existem respostas certas ou erradas.

O objetivo é apenas conhecer melhor sua relação com o dinheiro.

1. Como o dinheiro era tratado na sua família quando você era criança?
-

2. Qual foi a principal lição que você aprendeu sobre dinheiro?
-

3. Hoje, quando pensa em dinheiro, qual sentimento aparece primeiro?

() Tranquilidade

() Preocupação

() Esperança

() Ansiedade

() Segurança

() Outro: _____

4. Se pudesse mudar apenas um hábito financeiro a partir de hoje, qual seria?
-



PARTE I

O DINHEIRO E VOCÊ

"O dinheiro acompanha você todos os dias da vida. Ainda assim, poucas pessoas tiveram a oportunidade de aprender, de forma estruturada, como utilizá-lo a seu favor. Antes de falarmos sobre orçamento, investimentos ou dívidas, precisamos conversar sobre algo muito mais importante: a sua relação com o dinheiro."

CAPÍTULO 1

O seu relacionamento com o dinheiro

Uma história para começar...

Marcelo recebia o salário sempre no quinto dia útil. Nos primeiros dias do mês, sentia-se tranquilo, pagava as contas, fazia compras para casa e, quando sobrava um pouco, aproveitava para sair com a família. Mas havia um detalhe que se repetia mês após mês. Na terceira semana, começava a fazer contas. Na quarta, dizia a mesma frase: *"Não sei para onde foi meu dinheiro."*

Curiosamente, Marcelo não era uma pessoa irresponsável, nunca havia parado para observar seus hábitos. Jamais aprendera a fazer um orçamento, não registrava seus gastos, não conversava sobre dinheiro com a família e todos os meses repetia o mesmo ciclo.

Até que um dia decidiu anotar tudo o que gastava. Descobriu pequenas despesas diárias que, somadas, representavam um valor significativo ao final do mês, percebeu que seu problema não era apenas a renda, era a falta de planejamento.

A partir daquele momento, sua relação com o dinheiro começou a mudar. Talvez você conheça alguém como Marcelo. Talvez essa história lembre um amigo, ou talvez lembre você. Se isso aconteceu, saiba que não está sozinho. Milhões de brasileiros convivem diariamente com a sensação de que o dinheiro desaparece sem que percebam.

A boa notícia é que isso pode mudar. E essa mudança começa com conhecimento, planejamento e atitude.

HISTÓRIA QUE INSPIRA

Quando o planejamento nos levou a um apartamento melhor

Uma história real de como o planejamento financeiro transformou desejos em escolhas inteligentes — e uma oportunidade inesperada em uma conquista ainda maior.

Por **Marcelo Pio**

2020

Em 2020, eu, Rita e nossa família morávamos em um apartamento muito bom, grande, confortável, mas com poucas opções de lazer e convivência no condomínio.

2021

Com mais tempo em casa e uma nova fase da família, percebemos que nosso problema não era o apartamento, o sim o que havia (ou não havia) ao redor dele.

2022

Com o tempo em casa e uma nova fase da família, percebemos que nosso problema não era o apartamento, o sim o que havia (ou não havia) ao redor dele.

PLANO EM AÇÃO

Fizemos contas, medimos condomínios e definimos uma estratégia:

- 1 Colocar nosso apartamento à venda
- 2 Haver de algum tempo o remanejo
- 3 Manter o dinheiro de venda + reserva investida
- 4 Experimentar os condomínios antes de decidir

A OPORTUNIDADE

Recebemos uma proposta pelo nosso apartamento dentro do valor esperado. Na mesma semana, apareceu um apartamento de 3 quartos em um dos condomínios que havíamos escolhido.

Mas então surgiu algo inesperado...

A corretora nos ligou dizendo que tinha uma oportunidade e queria nos mostrar antes mesmo de anunciar o imóvel.

FOMOS CONHECER.
Era no condomínio que queríamos, mas era um apartamento de 4 quartos, maior do que o que estávamos planejando.

A SURPRESA!
O proprietário queria vender. E o valor pedido era praticamente o mesmo que pagáramos pelo apartamento de 3 quartos.

A OPORTUNIDADE!
Percebemos que era a chance de conquistar algo ainda melhor, dentro do nosso planejamento financeiro.

O MELHOR RESULTADO
Vendemos nosso apartamento por um valor um pouco acima do esperado e compramos um apartamento maior, no condomínio que queríamos, por um valor abaixo do preço de mercado.

A LIÇÃO QUE FICA

Planejamento não é tentar prever o futuro. É se preparar hoje para ter liberdade de escolha amanhã. As vezes, o caminho muda. E, naquele momento, o nosso mudou para melhor.

— Marcelo Pio

PRÓSPERO DIZ

Planejamento também é liberdade de escolha. Quando você conhece seus limites, controla recursos e sabe o que deseja alcançar, deixa de tomar decisões apenas pela urgência do momento.

A oportunidade foi inesperada. A capacidade de aproveitá-la, não.

14 | PLANEJAMENTO E ATITUDE • EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA UMA VIDA COM MAIS LIBERTADE

Dica do Próspero

"Seu salário termina onde termina o seu planejamento. Quando você aprende a dar um destino para cada real, o dinheiro deixa de controlar sua vida e passa a trabalhar a favor dos seus objetivos."

Capítulo 2

Por que trabalhamos?

Durante boa parte da vida dedicamos tempo ao trabalho. Mas você já parou para pensar por quê? A resposta parece simples: "para ganhar dinheiro". Entretanto, o dinheiro é apenas uma consequência do valor que entregamos à sociedade.

O trabalho proporciona muito mais do que renda. Ele oferece aprendizado, realização, autonomia, relacionamentos e oportunidades para transformar sonhos em realidade.

Quando compreendemos isso, deixamos de enxergar o salário apenas como um fim e passamos a utilizá-lo como um instrumento para construir uma vida melhor.

Dica do Próspero

"Quem aprende a transformar trabalho em patrimônio conquista liberdade."

Trabalho é uma ponte entre o presente e os seus sonhos

Poucas pessoas acordam motivadas apenas para receber um salário. Elas trabalham porque existe algo maior por trás dessa escolha: pode ser proporcionar uma vida melhor para a família, comprar uma casa, viajar, estudar, empreender, ajudar quem amam, construir tranquilidade para o futuro e etc.

O trabalho transforma esses sonhos em possibilidades.

Quando administramos bem aquilo que recebemos, cada salário deixa de representar apenas o encerramento de um mês; ele passa a representar mais um passo na construção da vida que desejamos.

Pare e Reflita

Responda com sinceridade.

Por que você trabalha?

Quais sonhos o seu trabalho pode ajudar a realizar nos próximos cinco anos?

Se você pudesse investir mais em uma habilidade profissional este ano, qual seria?

Missão do Próspero

Durante esta semana, faça uma lista de três sonhos que você deseja realizar nos próximos cinco anos.

Ao lado de cada sonho, escreva uma atitude prática que pode começar ainda este mês para se aproximar dele.

Lembre-se: grandes conquistas raramente acontecem de uma só vez. Elas são construídas com pequenas decisões tomadas de forma consistente.

Capítulo 3

Crenças que limitam nossa prosperidade

Todos nós crescemos ouvindo frases sobre dinheiro.

Algumas nos fortalecem.

Outras nos limitam.

Talvez você já tenha escutado:

- Dinheiro não traz felicidade.
- Rico só fica rico explorando os outros.
- Investimento é coisa de quem já tem dinheiro.
- Eu nunca vou conseguir guardar dinheiro.
- Nasci para viver apertado.

Essas frases parecem inofensivas, mas podem influenciar profundamente nossas decisões.

Neste capítulo aprenderemos a identificar essas crenças e substituí-las por pensamentos mais conscientes e construtivos.

Exercício

Quais frases sobre dinheiro marcaram sua infância?

Capítulo 4

O verdadeiro significado de riqueza

Ser rico significa apenas possuir muito dinheiro?

A resposta é não.

Imagine uma pessoa com grande patrimônio, mas sem saúde, tempo para a família ou paz de espírito.

Agora imagine alguém com uma renda equilibrada, sem dívidas, com tempo para viver, segurança financeira e capacidade de realizar seus sonhos.

Qual delas é verdadeiramente rica?

A riqueza possui diversas dimensões.

- Financeira: É a capacidade de utilizar o dinheiro de forma consciente para atender às necessidades do presente e construir segurança para o futuro. Não depende apenas de quanto se ganha, depende, principalmente, de como administramos os recursos que temos. Uma pessoa financeiramente rica consegue viver dentro de suas possibilidades, forma uma reserva para enfrentar imprevistos, realiza sonhos de maneira planejada e constrói patrimônio ao longo da vida. A riqueza financeira oferece tranquilidade, reduz preocupações e amplia nossa liberdade de escolha.
- Intelectual: Conhecimento é um patrimônio que ninguém pode tirar de você. Cada livro lido, cada curso realizado, cada habilidade desenvolvida. Tudo isso amplia sua capacidade de gerar valor para a sociedade. Enquanto o dinheiro pode ser perdido, o conhecimento permanece e continua produzindo oportunidades.

Pessoas que investem em aprendizado estão investindo na própria liberdade. Na ECOS, acreditamos que aprender continuamente é uma das formas mais inteligentes de construir prosperidade.

- Familiar: O sucesso perde parte do sentido quando não pode ser compartilhado. A família — seja ela formada por pais, filhos, irmãos, companheiro(a) ou pessoas que escolhemos como família — representa nosso primeiro espaço de acolhimento, aprendizado e apoio. Planejar financeiramente também é uma forma de cuidar daqueles que amamos. Quando organizamos nossas finanças, reduzimos conflitos, enfrentamos os desafios com mais serenidade e construímos um ambiente mais seguro para todos. No final da vida, poucas pessoas desejam ter trabalhado mais, a maioria gostaria de ter vivido mais momentos ao lado de quem ama.
- Emocional: Prosperidade também é paz de espírito, é dormir tranquilo, é saber lidar com as dificuldades sem perder a esperança, é cultivar inteligência emocional para tomar decisões conscientes, mesmo diante de momentos difíceis. Quem possui equilíbrio emocional costuma tomar melhores decisões financeiras, afinal, muitas compras impulsivas acontecem não por necessidade, mas por ansiedade, tristeza, estresse ou desejo de compensação. Cuidar das emoções também é cuidar das finanças.
- Espiritual: Independentemente da religião ou das crenças de cada pessoa, existe uma dimensão da vida relacionada ao propósito, aos valores e ao sentido da existência. A riqueza espiritual está presente quando nossas escolhas refletem aquilo que acreditamos ser importante. Ela nos ajuda a agir com ética, gratidão, solidariedade e responsabilidade. Também nos lembra

que prosperidade não é apenas acumular, é saber compartilhar, é reconhecer que o verdadeiro sucesso também se mede pelo bem que fazemos às outras pessoas.

- Social: Ninguém prospera sozinho. Ao longo da vida construímos amizades, parcerias e relações profissionais que enriquecem nossa caminhada. Confiar e ser digno de confiança, respeitar as pessoas, cooperar, compartilhar conhecimento, ajudar quem precisa. Na ECOS acreditamos que pessoas crescem ainda mais quando crescem juntas.
- Ambiental: Toda prosperidade depende do ambiente onde vivemos: água limpa, ar puro, árvores, biodiversidade, recursos naturais. O planeta oferece as condições para que todas as demais riquezas existam. Cuidar do meio ambiente também é uma forma de cuidar das próximas gerações. Na ECOS, esse compromisso faz parte da nossa história. Acreditamos que desenvolvimento econômico e responsabilidade ambiental caminham lado a lado. Cada escolha consciente — economizar recursos, reduzir desperdícios, apoiar iniciativas sustentáveis — contribui para um futuro melhor.

A prosperidade nasce do equilíbrio entre todas elas.



Pare e Reflita

Dê uma nota de 1 a 10 para cada dimensão da sua riqueza neste momento da vida.

Dimensão Nota

 Financeira ____

 Intelectual ____

 Familiar ____

Dimensão	Nota
----------	------

❤️ Emocional	___
--------------	-----

✨ Espiritual	___
--------------	-----

🤝 Social	___
----------	-----

🌳 Ambiental	___
-------------	-----

Agora responda:

Qual dessas áreas está mais fortalecida?

Qual merece mais atenção nos próximos meses?

Que pequena atitude você pode tomar ainda esta semana para fortalecê-la?

🌱 Missão do Próspero

Durante esta semana, escolha uma dimensão da riqueza que você deseja desenvolver. Não pense em grandes mudanças.

Escolha uma atitude simples:

- ler um capítulo de um livro;
- reservar um tempo para sua família;
- caminhar em um parque;
- ligar para um amigo;

Planejamento e Atitude

- organizar seu orçamento;
- agradecer por uma conquista;
- aprender algo novo.

Lembre-se: prosperidade não acontece por acaso. Ela é construída por pequenas escolhas repetidas todos os dias.

PARTE II

Introdução

Até aqui conversamos sobre algo que poucas pessoas costumam fazer: olhar para a própria relação com o dinheiro.

Você refletiu sobre sua história, suas crenças, seus hábitos e percebeu que administrar bem as finanças não depende apenas de quanto se ganha, mas principalmente da forma como utilizamos nossos recursos.

Agora chegou o momento de transformar reflexão em ação. Imagine que você pretende viajar para um lugar que nunca visitou. Antes de definir a rota, é preciso saber exatamente onde está.

Na vida financeira acontece a mesma coisa. Não existe planejamento sem diagnóstico. Não existe mudança sem conhecer a realidade.

Nesta parte do livro você aprenderá a organizar sua vida financeira de maneira simples e prática. Descobrirá para onde seu dinheiro está indo, aprenderá a montar um orçamento, identificará oportunidades de economizar sem perder qualidade de vida e desenvolverá hábitos de consumo mais conscientes.

Lembre-se: organização financeira não significa viver contando moedas. Significa dar um propósito a cada real que passa pelas suas mãos. É isso que permitirá construir seus sonhos com mais segurança e tranquilidade.

 **Próspero diz**

"Quem controla o próprio dinheiro conquista algo muito maior: a liberdade de decidir o próprio futuro."

ORGANIZANDO A VIDA FINANCEIRA

"Quem conhece sua realidade financeira faz escolhas melhores."

Histórias que inspiram



CAPÍTULO 5

Para onde vai o seu dinheiro?

Uma história para começar...

Fernanda sempre dizia que precisava ganhar mais. Quando recebia um aumento, comemorava! Poucos meses depois, sentia novamente que o dinheiro não era suficiente. Certo dia resolveu fazer um desafio: durante trinta dias anotou absolutamente todos os seus gastos.

Não apenas as contas maiores, registrou o cafezinho, aplicativo de transporte, assinatura esquecida, a compra por impulso, o lanche no meio da tarde.

No final do mês, levou um susto.

Percebeu que centenas de reais estavam sendo gastos em pequenas despesas que jamais haviam chamado sua atenção. Ela não precisava, necessariamente, ganhar mais, precisava conhecer melhor seus hábitos.

Foi nesse momento que entendeu uma verdade simples:

O dinheiro não desaparece. Ele sempre vai para algum lugar. A pergunta é: Você sabe para onde?

Conhecer sua realidade é o primeiro passo

É muito comum encontrarmos pessoas que sabem exatamente quanto recebem, mas não conseguem responder quanto gastam por mês.

Sem essa informação, qualquer tentativa de planejamento será apenas um exercício de adivinhação.

Assim como um médico precisa realizar exames antes de indicar um tratamento, quem deseja organizar a vida financeira precisa primeiro compreender sua realidade.

Antes de pensar em economizar, investir ou realizar sonhos, é importante responder algumas perguntas:

- Quanto realmente entra na minha conta todos os meses?
- Quanto gasto para manter meu padrão de vida?
- Quais despesas são essenciais?
- Quais despesas poderiam ser reduzidas ou eliminadas?
- Estou gastando de forma consciente ou apenas repetindo hábitos?

Essas respostas formam o ponto de partida para qualquer planejamento financeiro.

O dinheiro costuma "escapar" nos pequenos gastos

Quando pensamos em grandes despesas, normalmente lembramos do aluguel, da prestação do carro, da escola dos filhos ou das contas de energia.

Mas existem outros gastos que passam despercebidos. São as pequenas compras realizadas quase automaticamente, um café, um aplicativo, uma taxa, uma compra online, um lanche.

Individualmente parecem pequenas, somadas ao longo de um mês, podem representar uma parcela importante do orçamento. O problema não é o valor isolado, é a frequência.

Por isso, antes de tentar reduzir despesas, o desafio é observar!

Sem culpa.

Sem julgamentos.

Apenas conhecer.

💡 Dica do Próspero

"Não tente mudar seus hábitos no primeiro momento. Primeiro descubra quais hábitos você realmente tem."

Vamos observar juntos para onde seu dinheiro realmente vai!

Os gastos "invisíveis"
Pequenos gastos que passam despercebidos, mas que somados fazem uma grande diferença no final do mês.

Dica do Próspero
Anote tudo por 7 dias. Depois, você decide com consciência!

Exemplo de tabela para anotar seus gastos

DATA	DESCRIÇÃO	CATEGORIA	FORMA DE PAGAMENTO	VALOR (R\$)
01/05	Cafezinho da manhã	Alimentação	Dinheiro	5,00
01/05	Transporte por app	Transporte	Pix	18,50
01/05	Bala	Alimentação	Dinheiro	2,00
01/05	Spotify	Assinaturas	Cartão	21,90
02/05	Lanche da tarde	Alimentação	Cartão	12,00
02/05	Estacionamento	Transporte	Dinheiro	10,00
03/05	Perção com amigos	Lazer	Pix	25,00
03/05	Entrega de comida	Alimentação	Cartão	15,90
04/05	Jogo online	Lazer	Cartão	9,90
04/05	Compras por impulso	Compras	Cartão	39,90

EXEMPLOS DE GASTOS "INVISÍVEIS"

- ☐ Cafézinho
- ☐ Bala ou chocolate
- ☐ Transporte por aplicativo
- ☐ Taxa e tarifas
- ☐ Assinaturas
- ☐ Lanche rápido
- ☐ Estacionamento
- ☐ Compras por impulso
- ☐ Entrega em casa
- ☐ Jogos e aplicativos

SOMANDO OS PEQUENOS GASTOS ACIMA:
TOTAL EM 4 DIAS **R\$ 160,10**

LEMBRE-SE: Este é apenas um exemplo! Use esta tabela ou crie a sua. O importante é registrar tudo!

Agora imagine isso ao longo de 30 dias... Pequenas escolhas diárias constroem grandes resultados!

Planejamento e Atitude constroem sonhos!

Capítulo 6

Como montar um orçamento simples

Orçamento não é prisão.

É liberdade.

Quando você sabe quanto pode gastar, deixa de ser surpreendido pelas contas e passa a fazer escolhas conscientes.

Neste capítulo você aprenderá um método simples para organizar suas finanças.

Você aprenderá

- despesas fixas;
- despesas variáveis;
- prioridades;
- metas financeiras;
- planejamento mensal.

Entrego aqui uma planilha visual e também um link já com cálculos em uma planilha de Excel. Você pode solicitar diretamente em nosso blog:
<https://ecosdoturismo.com.br/contato/>

Planilha de Gastos Pessoais

Dados Gerais

Mês/Ano

Nome	
Renda Líquida	R\$
Objetivo Financeiro	

1. Receitas

Fonte de Receita	Valor (R\$)
Salário	
Horas Extras	
Comissão	
Rendimentos	
Aluguel	
Outros	
Total das Receitas	

2. Despesas Fixas

Planejamento e Atitude

Despesa	Valor Previsto	Valor Pago
Moradia (Aluguel/Financiamento)		
Condomínio		
Energia		
Água		
Internet		
Celular		
Plano de Saúde		
Escola/Faculdade		
Seguros		
Transporte		
Prestação de Veículo		
Academia		
Streaming		
Outros		
Total		

3. Despesas Variáveis

Planejamento e Atitude

Despesa	Valor Previsto	Valor Pago
Supermercado		
Padaria		
Farmácia		
Restaurantes		
Delivery		
Lazer		
Roupas		
Presentes		
Aplicativos		
Combustível		
Estacionamento		
Café		
Outros		
Total		

4. Gastos Invisíveis

Data	Descrição	Categoria	Forma de Pagamento	Valor
05/07/2026	Lanche da tarde	Alimentação	Débito	8,80
05/07/2026	Bolsa	Vestuário	Crédito parcelado em 3x	300,00
...	...	...	...	...

5. Dívidas

Dívida	Parcela	Saldo Devedor	Juros	Prioridade

6. Reserva Financeira

Objetivo	Valor
Reserva Atual	
Meta	
Falta Guardar	

7. Metas Financeiras

Objetivo	Valor Necessário	Prazo	Quanto Tenho	Já Falta

8. Resumo do Mês

Indicador	Valor
Total das Receitas	
Total das Despesas Fixas	
Total das Despesas Variáveis	
Total dos Gastos Invisíveis	
Total das Despesas	
Saldo do Mês	
Valor Investido	
Economia do Mês	

 Diagnóstico do Próspero

Responda ao final do mês:

- ☐ Gastei menos do que ganhei.
 - ☐ Consegui economizar.
 - ☐ Registre todos os meus gastos.
 - ☐ Evitei compras por impulso.
 - ☐ Minha reserva financeira aumentou.
 - ☐ Dei um passo em direção aos meus sonhos.
-

 Dica do Próspero

"Uma planilha não serve para controlar sua vida. Ela serve para mostrar que você é quem deve controlar o seu dinheiro."

Capítulo 7

Gastar menos sem perder qualidade de vida

Economizar não significa viver pior. Significa gastar melhor!

Muitas vezes pequenos ajustes geram grandes resultados ao longo dos anos.

Você descobrirá estratégias para reduzir despesas sem abrir mão do que realmente importa.

Exemplos

- assinaturas esquecidas;

- desperdícios;
- compras planejadas;
- economia inteligente.

Desafio do Próspero

Encontre três despesas que podem ser reduzidas ainda esta semana sem afetar sua qualidade de vida.

Despesas	Valor
Despesa 1	
Despesa 2	
Despesa 3	
Economia do Mês	

Capítulo 8

O consumo inteligente

Vivemos cercados por estímulos para consumir, promoções, propagandas, redes sociais e compras por impulso fazem parte do nosso cotidiano. Consumir não é o problema, o desafio está em consumir de forma consciente.



Neste capítulo você aprenderá a diferenciar desejo, necessidade e prioridade.

Também descobrirá técnicas para evitar compras impulsivas e tomar decisões mais alinhadas aos seus objetivos.

Desejo, necessidade e prioridade

Uma das maiores habilidades da educação financeira é aprender a diferenciar esses três conceitos.

Embora pareçam semelhantes, eles representam situações muito diferentes.

Necessidade

Necessidade é tudo aquilo que sustenta sua vida, sua saúde, sua segurança e sua dignidade. São despesas essenciais, sem elas, sua qualidade de vida é comprometida.

Exemplos:

 Moradia /  Alimentação /  Água /  Energia / 
Transporte para o trabalho /  Medicamentos /  Educação.

Essas despesas devem estar protegidas no orçamento.

Desejo

Desejo é aquilo que melhora sua qualidade de vida, proporciona prazer ou satisfação, mas cuja ausência não compromete suas necessidades básicas, desejar não é errado. Todos nós temos desejos. Eles tornam a vida mais leve e prazerosa.

O segredo é realizá-los de forma planejada.

Exemplos:

 Trocar de celular antes da necessidade /  Comprar um tênis novo porque gostou do modelo /  Café gourmet todos os dias /  Pedir delivery por comodidade /  Novo videogame /  Uma viagem.

Todos são desejos legítimos.

O problema surge quando eles ocupam o lugar das prioridades.

Prioridade

Prioridade é aquilo que você escolhe colocar em primeiro lugar neste momento da sua vida. Ela depende dos seus objetivos.

Para uma pessoa, a prioridade pode ser comprar um imóvel, para outra, terminar uma faculdade, para outra, construir uma reserva financeira.

Por isso, prioridades mudam com o tempo. Elas refletem aquilo que é mais importante para você agora.

Esse é o caminho dos seus sonhos e a possibilidade de seguir conquistando e vendo quanto você andou. A questão é: Qual é o seu sonho?

Próspero explica

"Necessidades sustentam sua vida. Desejos tornam a vida mais agradável. Prioridades mostram para onde você decidiu caminhar."

Próspero alerta

"Antes de comprar, pergunte-se: estou adquirindo um objeto ou afastando um sonho?"

Conclusão da Parte II

Ao concluir esta etapa, você terá construído uma base sólida para administrar seu dinheiro com mais segurança e clareza. Nos próximos capítulos, daremos o próximo passo: proteger seu patrimônio, eliminar dívidas de forma estratégica e começar a construir reservas e investimentos que sustentem seus sonhos ao longo da vida.

PARTE III

PROTEGENDO O SEU FUTURO

Construindo segurança para viver com tranquilidade.

Introdução

Imagine que você decidiu construir uma casa. Antes de pensar na pintura, nos móveis ou na decoração, existe uma etapa indispensável: a fundação. Ela quase não aparece, ninguém a vê, mas é ela que sustenta toda a construção.

Com a vida financeira acontece exatamente a mesma coisa.

Depois de compreender sua relação com o dinheiro e organizar seu orçamento, chega o momento de construir uma base sólida para enfrentar imprevistos e realizar sonhos com mais segurança.

Nesta etapa você aprenderá que proteger seu patrimônio não significa apenas acumular dinheiro. Significa reduzir riscos, evitar decisões precipitadas, preparar-se para momentos inesperados, eliminar dívidas que impedem seu crescimento, criar uma reserva para emergências e começar a investir de forma consciente, respeitando sua realidade e seus objetivos.

Talvez você ainda não tenha conseguido guardar dinheiro, talvez esteja pagando dívidas, talvez esteja começando agora. Tudo bem!

Toda grande construção começa pelo primeiro tijolo. A prosperidade não nasce de um único grande acontecimento, ela é construída pelas pequenas decisões tomadas todos os dias.

 **Próspero diz**

"Quem protege o que construiu dorme mais tranquilo e vive com mais liberdade."

Capítulo 9

Dívidas: Inimigas ou ferramentas?

Uma história para começar...

Ricardo sempre dizia que estava "pagando as contas". Na verdade, estava pagando parcelas. Parcelas do celular, da televisão, do carro, do cartão, do sofá.

Quando somava todas elas, percebia que quase metade do salário já tinha um destino antes mesmo de cair na conta. Ele não se considerava endividado, aí um imprevisto aconteceu.

Seu carro apresentou um problema mecânico, como não possuía reserva financeira, precisou utilizar o cartão de crédito, depois veio o cheque especial e alguns meses depois, estava pagando juros sobre juros.

Foi então que percebeu algo importante: o problema não era apenas ter dívidas, era não possuir uma margem de segurança para enfrentar os imprevistos.

A partir desse momento, começou a reorganizar sua vida financeira. Demorou, mas conseguiu.

Hoje Ricardo costuma dizer: *"A melhor dívida é aquela que você escolhe fazer. Não aquela que a falta de planejamento obriga você a assumir."*

Dívida não é sinônimo de fracasso

Uma das maiores crenças que precisamos abandonar é a ideia de que toda dívida é ruim, nem sempre.

Existem dívidas que podem contribuir para a construção de patrimônio ou para o aumento da capacidade de gerar renda.

Outras, porém, consomem boa parte da renda e dificultam a realização de sonhos.

O importante é compreender a diferença.

Dívidas que podem gerar valor

Alguns exemplos:

 Financiamento da casa própria /  Financiamento estudantil /  Empréstimo para ampliar um negócio viável 
Curso profissional que aumenta sua empregabilidade.

Essas decisões precisam ser cuidadosamente planejadas, e podem representar investimento no futuro.

Dívidas que merecem atenção

Também existem dívidas assumidas apenas para antecipar um desejo de consumo.

Trocar um celular que ainda funciona / Comprar roupas por impulso / Parcelar viagens sem planejamento / Utilizar o cheque especial para despesas do dia a dia

Essas situações costumam reduzir a liberdade financeira sem gerar benefícios duradouros.



Dica do Próspero

"Antes de assumir uma dívida, pergunte-se: ela está construindo meu futuro ou apenas antecipando um desejo?"

O verdadeiro inimigo: os juros

O dinheiro possui uma característica curiosa: quando está investido, os juros trabalham a seu favor, quando você está endividado, trabalham contra você.

Por isso, compreender o custo de uma dívida é tão importante.

Uma compra parcelada pode parecer pequena quando observamos apenas o valor da prestação.

Mas o que realmente importa é o custo total.

Sempre pergunte:

- Quanto vou pagar ao final?
 - Existe juros?
 - Existe Custo Efetivo Total (CET)?
 - Essa parcela cabe no meu orçamento com tranquilidade?
-

Como eliminar dívidas de forma estratégica

Ter dívidas não significa que você perdeu o controle da sua vida financeira, significa apenas que será necessário construir um plano.

O primeiro passo é conhecer exatamente sua situação.

Faça uma lista contendo:

- o nome da dívida;
- o saldo devedor;
- a taxa de juros;
- o valor da parcela;

- a data de vencimento.

Com essas informações em mãos, você poderá definir uma estratégia.

Existem dois métodos no mercado bastante conhecidos para acelerar a quitação das dívidas.

Método Bola de Neve

Prioriza a menor dívida. Cada dívida quitada gera motivação e libera recursos para a próxima.

Método Avalanche

Prioriza a dívida com a maior taxa de juros. Matematicamente costuma ser mais econômico. A melhor estratégia será aquela que você consegue seguir até o fim.

Só que elas na atualidade não funcionam. Funcionavam quando a oferta de crédito era menor.

Portanto, segue a nossa sugestão:

Método da Reorganização Financeira

(Método Próspero)

"Antes de pagar as dívidas, organize sua vida financeira."

O objetivo deste método não é apenas reduzir juros, é recuperar o controle da vida financeira.

Muitas pessoas possuem diversas dívidas com vencimentos diferentes, taxas de juros variadas e inúmeros credores. Essa situação gera ansiedade, aumenta o risco de atrasos e dificulta o planejamento.

Nesses casos, pode ser interessante avaliar a possibilidade de substituir várias dívidas por uma única dívida, desde que isso

represente uma redução do custo financeiro e uma parcela compatível com a renda da família.

Como funciona?

Imagine a seguinte situação:

Dívida	Parcela
Cartão de Crédito	R\$ 650
Cheque Especial	R\$ 480
Empréstimo Pessoal	R\$ 720
Crediário	R\$ 290
Financiamento de Celular	R\$ 180
Total	R\$ 2.320

Além do valor elevado, existem cinco datas de vencimento diferentes e taxas de juros muito distintas.

Agora imagine que a pessoa consiga um empréstimo com juros menores para quitar todas essas dívidas.

O cenário passa a ser:

Dívida	Parcela
Empréstimo de Reorganização Financeira	R\$ 1.550

A diferença não está apenas na parcela. Está na tranquilidade. Um único boleto. Uma única taxa. Um único planejamento.



Comparando os métodos

Planejamento e Atitude

Método	Como funciona	Principal vantagem	Atenção
Bola de Neve	Quitar primeiro a menor dívida.	Gera motivação e sensação rápida de progresso.	Pode resultar em maior pagamento de juros.
Avalanche	Prioriza a dívida com a maior taxa de juros.	Reduz o custo total da dívida.	Exige disciplina e pode demorar mais para gerar resultados visíveis.
Reorganização Financeira (Método Próspero)	Consolida várias dívidas em uma única operação, preferencialmente com juros menores.	Simplifica o controle, reduz a ansiedade e pode diminuir o valor da parcela.	Só funciona se houver mudança de comportamento e análise cuidadosa do CET.

Mas existe uma condição, esse método só funciona se houver mudança de comportamento.

Caso contrário, acontece um erro muito comum.

A pessoa: ✓ quita o cartão; ✓ quita o cheque especial; ✓ organiza as dívidas;

e poucas semanas depois... usa novamente o cartão.... Entra novamente no cheque especial... Faz novos parcelamentos...

Agora ela possui:

- a dívida antiga (transformada em empréstimo);
- e novas dívidas.

O problema fica ainda maior.

O compromisso da mudança

Quem optar por esse caminho precisa assumir alguns compromissos.

- ✓ Cancelar ou reduzir os limites dos cartões de crédito.
- ✓ Solicitar a redução ou o cancelamento do cheque especial.
- ✓ Evitar novas compras parceladas.
- ✓ Registrar todos os gastos.
- ✓ Manter um orçamento mensal.
- ✓ Começar a formar uma reserva financeira, mesmo que pequena.

A reorganização financeira não é apenas uma operação bancária. É uma mudança de hábitos.

Missão do Próspero

Se você possui mais de uma dívida, faça este exercício:

1. Liste todas elas.
2. Descubra a taxa de juros e o Custo Efetivo Total (CET) de cada uma.
3. Calcule quanto paga por mês no total.
4. Verifique se existe uma possibilidade de reorganização com condições melhores.
5. Antes de contratar qualquer novo crédito, escreva três mudanças de comportamento que você se compromete a adotar.

 Próspero explica

**"Trocar cinco dívidas por uma pode organizar sua vida.
Mas somente novos hábitos impedirão que elas voltem."**

Capítulo 10

Reserva de Emergência

"A tranquilidade não nasce quando o problema acontece. Ela nasce quando nos preparamos para ele."

(Aqui desenvolveremos o conceito de reserva financeira, liquidez, tamanho ideal, onde guardar, exemplos práticos e exercícios.)

Reserva de Emergência

O dinheiro que compra tranquilidade

Uma história para começar...

Na mesma semana, duas pessoas receberam uma notícia inesperada: o carro apresentou um problema mecânico, conserto custaria R\$ 4.800.

Carlos entrou em desespero. Não possuía dinheiro guardado, precisou utilizar o limite do cartão de crédito, aí parcelou a fatura. Meses depois, ainda estava pagando aquela emergência.

Fernanda também ficou preocupada, respirou fundo, abriu sua conta de investimentos e transferiu o valor da reserva de emergência. Pagou o conserto. No mês seguinte, começou novamente a reconstruir sua reserva.

O problema foi exatamente o mesmo. A diferença estava na preparação. Foi naquele momento que ambos compreenderam uma verdade: **Emergências fazem parte da vida.**

O que muda é a forma como estamos preparados para enfrentá-las.

O inesperado faz parte da vida

Ninguém gosta de pensar em imprevistos, mas eles acontecem. O carro quebra, a geladeira para de funcionar, uma consulta médica inesperada aparece, a empresa atrasa um pagamento, uma reforma urgente surge.

A pandemia mostrou ao mundo inteiro que acontecimentos inesperados podem mudar completamente nossa realidade. Não conseguimos prever quando eles acontecerão.

Mas podemos nos preparar!

É exatamente para isso que existe a reserva de emergência.

Próspero diz

"A reserva de emergência não existe porque esperamos problemas. Ela existe porque sabemos que a vida é imprevisível."

O que é uma reserva de emergência?

A reserva de emergência é um dinheiro guardado exclusivamente para situações inesperadas. Ela não foi criada para férias, nem para trocar de carro, nem para aproveitar uma promoção.

Seu único objetivo é proteger você e sua família quando algo foge do planejamento. Ela funciona como um airbag. Você espera nunca precisar utilizá-lo, mas fica muito feliz por ele existir quando acontece um acidente.



Por que ela é tão importante?

Sem uma reserva financeira, muitos imprevistos acabam sendo resolvidos com crédito: Cartão, Cheque especial, Empréstimos, Parcelamentos. O problema deixa de ser apenas a emergência, e passa a ser também o pagamento dos juros.

Uma reserva financeira transforma um problema financeiro em apenas um contratempo.

Quanto devo guardar?

Essa é uma das perguntas mais frequentes. A resposta depende da realidade de cada pessoa.

Uma boa referência é possuir entre **três e seis meses do valor necessário para manter seu padrão de vida**.

Algumas situações podem exigir uma reserva maior.

Por exemplo:

- profissionais autônomos;
- empreendedores;
- pessoas com renda variável;
- famílias com um único provedor.

Nesses casos, uma reserva entre seis e doze meses pode oferecer maior segurança. O mais importante, porém, é começar. Não espere ter muito dinheiro. Comece com o que for possível.

Exemplo

Imagine uma família que possui despesas mensais de R\$ 4.000.

Uma reserva equivalente a seis meses seria:

$$\text{R\$ 4.000} \times 6 = \text{R\$ 24.000}$$

Esse valor permitiria enfrentar um período de dificuldade com muito mais tranquilidade.



Dica do Próspero

"A reserva perfeita não é aquela que você sonha ter. É aquela que você começa a construir hoje."

Onde guardar esse dinheiro?

A reserva de emergência possui três características fundamentais.

1. Segurança

O objetivo não é buscar o maior rendimento, é proteger o patrimônio.

2. Liquidez

Liquidez significa a facilidade de transformar um investimento em dinheiro disponível. Uma reserva precisa estar acessível rapidamente.

Se surgir uma emergência hoje, você deve conseguir utilizar esse recurso sem burocracia e sem perdas significativas.



Próspero explica

"Liquidez é como uma chave. Ela permite que você tenha acesso ao seu dinheiro exatamente quando mais precisa."

3. Rentabilidade

Depois de garantir segurança e liquidez, faz sentido buscar uma rentabilidade que ajude o dinheiro a acompanhar a inflação e preservar seu poder de compra. Na reserva de emergência, o rendimento é importante, mas nunca deve comprometer a segurança ou a disponibilidade dos recursos.

Onde normalmente as pessoas guardam a reserva?

No Brasil, algumas alternativas costumam reunir essas características:

- Tesouro Selic;
- CDBs com liquidez diária;
- contas remuneradas de instituições financeiras autorizadas;
- fundos DI de baixo custo (observando taxas e características do produto).

O mais importante é compreender que a reserva de emergência **não deve ficar aplicada em investimentos sujeitos a grandes oscilações**, como ações ou outros ativos de maior risco.

O erro mais comum

Muitas pessoas conseguem guardar dinheiro, aí aparece uma promoção: um celular novo, uma viagem, uma televisão para assistir aos jogos da Copa do Mundo!

E a reserva desaparece.

Meses depois surge uma emergência de verdade. A pessoa volta ao cartão de crédito.

Por isso, reserve esse dinheiro apenas para aquilo que realmente merece o nome de emergência.

Próspero pergunta

"Isso é uma emergência... ou apenas uma oportunidade de consumo?"

Como construir sua reserva

Muitas pessoas imaginam que precisam guardar grandes valores.

Não.

A reserva nasce da constância: R\$ 20, R\$ 50 , R\$ 100 , R\$ 200. O valor importa menos do que o hábito. Uma boa estratégia é automatizar esse processo.

Assim que receber seu salário, transfira uma pequena parte para sua reserva antes de gastar com despesas não essenciais. Esse princípio é conhecido como "**pague primeiro a você mesmo**".

Quando a economia acontece apenas no fim do mês, geralmente sobra muito pouco, quando ela acontece no início, transforma-se em prioridade.

Quanto tempo leva?

Não existe uma resposta única. Depende da renda e da capacidade de poupança. O importante é celebrar cada etapa.

Primeiro: ☒ R\$ 500.

Depois: ☒ R\$ 1.000.

Depois: ☒ Um mês de despesas.

Depois: ☒ Três meses.

Depois: ☒ Seis meses.

Toda reserva começa pequena.

Exercício

Complete o quadro abaixo.

Pergunta	Resposta
Quanto minha família gasta por mês?	_____
Quantos meses desejo proteger?	_____
Qual será minha reserva ideal?	_____
Quanto já consegui guardar?	_____

Pergunta

Resposta

Quanto ainda falta? _____

Quanto consigo guardar todos os meses? _____

Missão do Próspero

Hoje mesmo, dê o primeiro passo.

Se você ainda não possui uma reserva, escolha um valor que caiba no seu orçamento — mesmo que seja pequeno — e defina uma data fixa para poupá-lo todos os meses.

Se você já possui uma reserva, revise seu valor e pergunte:

- Ela ainda protege minha realidade atual?
- Está aplicada em um lugar seguro e com boa liquidez?
- Estou resistindo à tentação de utilizá-la para despesas que não são emergenciais?

Lembre-se:

A reserva de emergência não protege apenas o seu dinheiro. Ela protege seus sonhos, sua tranquilidade e sua liberdade de escolher sem desespero.



A metáfora do guarda-chuva

Gostaria de encerrar este capítulo com uma imagem que ficará na memória do leitor.

Ninguém sai de casa levando um guarda-chuva porque deseja que chova.

Levamos porque sabemos que, se a chuva chegar, estaremos preparados. A reserva de emergência é o guarda-chuva da sua vida financeira.

Talvez você passe anos sem precisar utilizá-la, mas, quando o inesperado acontecer, perceberá que o verdadeiro valor daquela reserva nunca esteve apenas no dinheiro.

Sempre estive na tranquilidade que ela proporciona.

Capítulo 11

Os primeiros investimentos

"Investir não é privilégio de quem já é rico. É um hábito de quem decidiu construir patrimônio."

Primeiro organize sua vida.

Depois proteja seu patrimônio.

Somente então faça seu dinheiro trabalhar por você.

Este capítulo tem caráter educativo. Ele não constitui recomendação de investimentos. Cada pessoa possui objetivos, necessidades e perfil de risco diferentes. Antes de investir, busque informações atualizadas e, quando necessário, orientação de um profissional habilitado.

Fazer o dinheiro trabalhar para você, uma história para começar...

Durante anos, Roberto acreditou que investir era coisa de gente rica, pensava que precisava ganhar muito dinheiro antes de começar, por isso, nunca investiu.

Sempre dizia: *"Quando eu ganhar mais, começo."*

Um dia conversou com um amigo e descobriu que ele investia pequenas quantias todos os meses. Nem sempre sobrava muito, mas nunca deixava de investir.

Anos depois, Roberto percebeu algo curioso, o amigo não ficou rico porque ganhava mais. Ficou mais tranquilo porque começou antes. Foi então que entendeu uma das maiores lições da educação financeira:

O melhor momento para aprender a investir é antes de achar que precisa investir muito.

 Próspero diz

"Investir não é um privilégio de quem tem muito dinheiro. É um hábito de quem decidiu cuidar do próprio futuro."

O que significa investir?

Imagine que você plantou uma árvore. Nos primeiros dias quase nada acontece, depois surgem pequenas folhas. Com o tempo aparecem os frutos.

Investir funciona da mesma maneira.

Você abre mão de consumir uma parte do seu dinheiro hoje para que ele cresça e produza resultados no futuro, investir é transformar dinheiro em oportunidades, é permitir que o patrimônio trabalhe junto com você.

Antes de investir...

Existe uma ordem muito importante.

Muitas pessoas querem comprar ações antes mesmo de quitar dívidas ou formar uma reserva de emergência.

Essa costuma ser uma inversão perigosa.

O caminho recomendado é:  Organizar o orçamento 
Eliminar dívidas caras  Construir uma reserva de
emergência /  Definir objetivos  Só então começar a
investir.

Essa sequência reduz riscos e permite investir com tranquilidade.

Próspero explica

"O melhor investimento é aquele que respeita o momento da sua vida."

Todo investimento busca equilibrar três fatores

Imagine um triângulo.

Em cada ponta existe uma característica importante.



Segurança



Liquidez



Rentabilidade

É muito difícil encontrar um investimento que seja o melhor nas três ao mesmo tempo.

Por isso, entender esse equilíbrio ajuda a fazer escolhas mais conscientes.

Segurança

É a probabilidade de recuperar o dinheiro investido. Quanto maior a segurança, menor costuma ser o risco de perdas.

Liquidez

Liquidez é a facilidade de transformar o investimento em dinheiro disponível. Alguns investimentos permitem resgate praticamente imediato, outros exigem meses ou anos.

Rentabilidade

É o retorno financeiro que o investimento pode proporcionar ao longo do tempo, quanto maior a expectativa de retorno, normalmente maior também será o risco.

Próspero pergunta

"Você sabe do que precisará primeiro: segurança, liquidez ou maior rentabilidade?"

Conhecendo os principais investimentos

Tesouro Direto

O Tesouro Direto é um programa do Governo Federal que permite a pessoas físicas investir em títulos públicos.

Na prática, ao investir, você empresta dinheiro ao governo por um período e recebe uma remuneração conforme as regras do título escolhido. Existem diferentes modalidades.

Para quem está começando, o **Tesouro Selic** costuma ser bastante conhecido por sua liquidez e por ser frequentemente utilizado como referência para a reserva de emergência.

Indicado para

- ✓ Quem está começando.
- ✓ Reserva de emergência (Tesouro Selic).
- ✓ Objetivos de curto e médio prazo.

Atenção

Mesmo investimentos considerados seguros podem apresentar oscilações de preço antes do vencimento, dependendo do tipo de título e do momento do resgate.



CDB (Certificado de Depósito Bancário)

Quando você aplica em um CDB, está emprestando dinheiro para uma instituição financeira, em troca, recebe juros durante o período da aplicação. Existem CDBs com liquidez diária e outros com prazo determinado. Muitos contam com cobertura do Fundo Garantidor de Créditos (FGC), respeitados os limites previstos na regulamentação.

Pode ser interessante para

✓ Formação de patrimônio ✓ Reserva de emergência (quando possui liquidez diária) ✓ Objetivos de curto e médio prazo.



LCI e LCA

As Letras de Crédito Imobiliário (LCI) e do Agronegócio (LCA) são títulos emitidos por instituições financeiras para financiar esses setores. Tradicionalmente, para pessoas físicas, os rendimentos dessas aplicações contam com tratamento tributário diferenciado conforme a legislação vigente. Como as regras tributárias podem mudar, é importante verificar a legislação atual antes de investir.

Podem ser interessantes para

✓ Objetivos de médio prazo ✓ Investidores que não precisam de liquidez imediata.



Fundos de Investimento

Imagine um grande condomínio, várias pessoas aplicam recursos. Um gestor profissional administra esse patrimônio seguindo uma estratégia definida. Existem fundos conservadores, moderados e arrojados. Também existem custos e taxas que devem ser avaliados antes da aplicação.



Dica do Próspero

"Antes de investir em um fundo, descubra quanto custa investir nele. Pequenas taxas podem fazer grande diferença ao longo dos anos."



Renda Variável

Na renda variável, não existe garantia de retorno. O valor dos investimentos pode subir ou cair ao longo do tempo.

Fazem parte desse grupo, por exemplo:

- ações; fundos imobiliários (FIIs); ETFs.

Esses investimentos podem fazer sentido para objetivos de longo prazo e para investidores que compreendem seus riscos e aceitam oscilações. Nunca invista em algo apenas porque alguém disse que era uma boa oportunidade. Conhecimento deve vir antes da aplicação.

O poder dos juros compostos

Albert Einstein nunca chamou oficialmente os juros compostos de "oitava maravilha do mundo", mas a ideia continua poderosa: quando os rendimentos passam a gerar novos rendimentos, o patrimônio cresce de forma acelerada ao longo do tempo.

Imagine duas pessoas. Pedro começa a investir R\$ 300 por mês aos 25 anos. João começa aos 35 anos, investindo o mesmo valor. Mesmo que João invista por muitos anos, Pedro terá uma vantagem importante: o tempo. No mundo dos investimentos, tempo é um dos ativos mais valiosos.



Próspero diz

"O maior aliado do investidor não é o dinheiro. É a constância."

Como escolher um investimento?

Antes de investir, pergunte:

- ✓ Qual é meu objetivo?
- ✓ Quando vou precisar desse dinheiro?
- ✓ Posso conviver com oscilações?
- ✓ Tenho minha reserva de emergência pronta?
- ✓ Entendo como esse investimento funciona?

Se a resposta para a última pergunta for "não", talvez seja melhor aprender um pouco mais antes de aplicar.

Missão do Próspero

Escreva três sonhos financeiros.

Ao lado de cada um, responda:

- Quando pretendo realizá-lo?
- Quanto preciso juntar?
- Qual tipo de investimento pode fazer sentido para esse prazo, considerando seus objetivos e seu perfil?

Lembre-se: não existe investimento perfeito. Existe o investimento adequado para cada objetivo.

A Escada dos Investimentos



1º degrau – Organizar o orçamento / **2º degrau** – Quitar dívidas de alto custo / **3º degrau** – Construir a reserva de emergência / **4º degrau** – Definir metas / **5º degrau** – Conhecer os investimentos / **6º degrau** – Investir regularmente / **7º degrau** – Construir patrimônio.

Fechamento da Parte III

Ao concluir esta etapa, você perceberá que patrimônio não é construído apenas quando compramos bens ou aumentamos nossa renda, ele começa a ser protegido quando reduzimos riscos, eliminamos dívidas desnecessárias, criamos uma reserva para enfrentar imprevistos e desenvolvemos o hábito de investir com consciência. Prosperidade não significa viver sem desafios. Significa estar preparado para enfrentá-los sem perder aquilo que levou anos para construir.

A Fortaleza Financeira.... Imagine um castelo medieval.



 **As muralhas:** seu orçamento e planejamento /  **O portão:** controle do crédito /  **Os guardas:** reserva de emergência 
As armas: conhecimento financeiro /  **Os celeiros:** investimentos  **As casas:** patrimônio construído  **Os moradores:** sua família e seus sonhos.

PARTE IV

REALIZANDO SONHOS

Porque prosperidade é transformar planejamento em momentos inesquecíveis.

Introdução

Feche os olhos por alguns instantes e imagine que você acordou daqui a dez anos.

Como está sua vida? Onde você mora? Com quem está? Que lembranças construiu? Que viagens realizou? Quais conquistas alcançou?

Talvez você tenha comprado sua casa, talvez tenha concluído uma faculdade, talvez esteja vendo seus filhos formados, alvez tenha aberto um negócio, talvez esteja conhecendo um lugar que sempre sonhou visitar.

Todas essas realizações possuem algo em comum: elas começaram muito antes de acontecer. Começaram quando alguém decidiu planejar.

Dinheiro, por si só, não realiza sonhos, ele apenas cria oportunidades. São as escolhas feitas ao longo do tempo que transformam oportunidades em realidade.

Nesta parte do livro vamos aprender justamente isso: Como transformar sonhos em projetos, como transformar projetos em metas e como transformar metas em conquistas.

*** **Próspero diz**

"Sonhos são como sementes. Precisam ser plantados, cuidados e cultivados antes de florescer."

Capítulo 12

Sonhos precisam de data

Camila sempre dizia: "Um dia vou conhecer o Nordeste."

Passaram-se cinco anos, Depois dez. O sonho continuava exatamente igual.... "Um dia...."

Enquanto isso, seu colega de trabalho viajava todos os anos, ele não ganhava mais, também não era mais rico. A diferença estava em uma pergunta. Em vez de dizer: "*Um dia...*" Ele perguntava: "*Quanto preciso guardar por mês para viajar em julho do próximo ano?*" O sonho deixou de ser uma ideia, transformou-se em um plano e planos têm muito mais chance de acontecer.

Sonhos sem data permanecem apenas na imaginação

Todos nós sonhamos.

Mas existe uma diferença importante entre um sonho e um objetivo: um sonho inspira, um objetivo direciona.

Quando colocamos uma data, um valor e um plano de ação, damos o primeiro passo para transformar uma ideia em realidade.

O método P.A.S.S.O.

Gostaria de criar uma ferramenta exclusiva da Ecos.

P.A.S.S.O.

P – Pensar no sonho

O que você realmente deseja conquistar?

A – Anotar

Escreva.

Sonhos escritos tornam-se mais concretos.

S – Saber quanto custa

Quanto será necessário?

S – Separar recursos

Quanto pode guardar todos os meses?

O – Organizar o caminho

Qual será a data da conquista?

Próspero explica

"Quando você escreve um sonho no papel, ele deixa de morar apenas na imaginação."

Sonhos têm tamanhos diferentes

Nem todo sonho custa milhões. Alguns custam tempo, outros custam disciplina, alguns exigem apenas pequenas economias feitas durante alguns meses.

Por isso, vale a pena separar os sonhos por prazo.

Curto prazo

Até um ano.

Exemplos: uma viagem; um computador; um curso; trocar de celular; uma reforma pequena.

Médio prazo

Entre um e cinco anos.

Exemplos: entrada da casa; intercâmbio; faculdade; abrir um pequeno negócio.

Longo prazo

Mais de cinco anos.

Exemplos: aposentadoria; independência financeira; patrimônio para a família; casa própria; liberdade para escolher como trabalhar.

Sonhos mudam, isso é normal.

Talvez aquilo que fazia sentido há cinco anos não represente mais seus objetivos hoje. Planejamento não significa rigidez, significa direção. Você pode mudar o destino, o importante é continuar caminhando.

Não compare seus sonhos

Existe uma armadilha muito comum: comparar nossa vida com a das redes sociais. Cada pessoa possui uma história, uma renda, uma família, um momento.

Seus sonhos precisam fazer sentido para você, não para os outros.



Dica do Próspero

"O sonho mais importante não é o maior. É aquele que faz seu coração sorrir quando você pensa nele."

A felicidade mora na caminhada

Existe um fenômeno curioso: quando realizamos um sonho, logo começamos a construir outro. Isso acontece porque prosperidade não é um destino final, é um caminho. Por isso, aproveite cada pequena conquista: celebre, compartilhe, agradeça.

O planejamento financeiro não serve apenas para chegar ao fim, ele serve para tornar toda a caminhada mais tranquila e significativa.



Exercício

Meu Mapa dos Sonhos

Desenhe ou escreva cinco sonhos que deseja realizar.

Sonho	Prazo	Valor aproximado	Quanto já tenho	Primeiro passo

Sonho	Prazo	Valor aproximado	Quanto já tenho	Primeiro passo



Missão do Próspero

Escolha apenas **um sonho**, não o maior. O mais importante neste momento.

Agora responda:

Qual pequena atitude posso tomar ainda esta semana para me aproximar dele?

Talvez abrir uma conta para esse objetivo, talvez economizar R\$ 50, talvez pesquisar preços, talvez conversar com a família.

Lembre-se: Grandes sonhos não acontecem em grandes dias, eles acontecem porque pequenas atitudes foram repetidas durante muito tempo.

A Árvore dos Sonhos



"Os frutos não aparecem no dia em que plantamos a semente. Eles aparecem porque tivemos coragem de plantar, paciência para cuidar e perseverança para esperar."

PARTE V

O LEGADO

A maior riqueza que deixamos não é aquilo que acumulamos. É aquilo que inspiramos.

Introdução

Imagine que, daqui a muitos anos, alguém abra um álbum de fotografias da sua vida.

O que encontrará? Viagens? Momentos em família? Amizades? Conquistas? Projetos? Histórias? Ou apenas contas pagas e bens acumulados?

Ao longo deste livro falamos sobre orçamento, consumo, investimentos, patrimônio e planejamento. Tudo isso é importante, mas existe uma pergunta ainda mais importante.

Para quê?

Para que queremos prosperar?

A resposta é diferente para cada pessoa. Alguns desejam oferecer uma vida melhor para a família, outros querem viajar, alguns sonham em empreender, há quem deseje estudar, ajudar outras pessoas, ter liberdade para escolher como viver.

Independentemente da resposta, existe uma verdade: nenhum patrimônio faz sentido se não estiver a serviço daquilo que realmente importa. É por isso que encerramos este livro falando sobre legado. Prosperidade não termina quando conquistamos nossos sonhos, ela continua na forma como inspiramos outras pessoas a realizarem os delas.

 Próspero diz

"A riqueza que permanece não cabe apenas em uma conta bancária. Ela vive nas pessoas que tiveram suas vidas transformadas pela nossa presença."

Capítulo 16

O dinheiro é um excelente servo. Um péssimo senhor.

Seu Antônio trabalhou durante mais de quarenta anos, foi disciplinado, economizou, construiu patrimônio, criou os filhos.... Quando se aposentou, percebeu algo curioso: as lembranças mais felizes da sua vida não eram as notas fiscais das compras que fez. Eram os aniversários, as viagens, as conversas, os amigos, os abraços, as pessoas.

Foi então que compreendeu: o dinheiro havia sido um excelente companheiro de jornada, mas nunca foi o protagonista da história.

O verdadeiro patrimônio

Quando falamos em patrimônio, normalmente pensamos em:



Casas



Carros



Investimentos



Empresas.

Tudo isso é patrimônio, mas existe outro patrimônio igualmente importante: sua reputação, seu conhecimento, sua ética, sua capacidade de ajudar, sua família, seus amigos, sua saúde, sua história.

Esses bens não aparecem no extrato bancário costumam ser os mais valiosos.

Prosperidade é liberdade

Muitas pessoas acreditam que liberdade financeira significa nunca mais trabalhar.

Na verdade, ela significa algo muito mais profundo. É poder fazer escolhas: escolher onde viver, como trabalhar, escolher dizer "não" para aquilo que não faz sentido, escolher dedicar tempo às pessoas que ama.

O dinheiro amplia possibilidades, mas é você quem decide como utilizá-las.



Dica do Próspero

"O objetivo do dinheiro não é controlar sua vida. É permitir que você viva de acordo com seus valores."

Ensinar também é um legado

Uma pessoa que aprende educação financeira transforma sua própria vida. Uma pessoa que compartilha esse conhecimento transforma gerações. Converse sobre dinheiro em casa, ensine crianças a planejar, explique a importância da poupança, do orçamento, da solidariedade e da responsabilidade. Fale sobre sonhos.

O melhor legado financeiro que podemos deixar não é apenas patrimônio: é conhecimento.

A prosperidade também se compartilha

Prosperidade não significa guardar tudo para si ela também se manifesta quando ajudamos outras pessoas a crescer. Sendo voluntário, doando, compartilhando conhecimento, incentivando, escutando, estando presente.

Quando dividimos aquilo que temos — seja tempo, experiência ou recursos — nossa riqueza ganha um novo significado.

Gratidão

Existe uma pergunta que raramente fazemos: quanto daquilo que conquistamos já parecia impossível um dia?

Olhar para trás também faz parte da prosperidade. A gratidão nos lembra do caminho percorrido e nos dá forças para continuar caminhando.



O legado da Ecos

Na ECOS acreditamos que empresas existem para gerar resultados. Mas acreditamos também que resultados e pessoas caminham juntos.

Uma empresa verdadeiramente próspera contribui para que seus colaboradores cresçam como profissionais, como cidadãos e como seres humanos.

Este livro nasceu exatamente desse propósito.

Mais do que ensinar educação financeira, queremos incentivar escolhas conscientes, fortalecer famílias e ajudar pessoas a construírem uma vida com mais tranquilidade, autonomia e liberdade.

Se, ao final desta jornada, você der um passo na direção dos seus sonhos, este livro já terá cumprido sua missão.

O Compromisso do Leitor

Antes de fechar este livro, escreva uma carta para você mesmo.

Complete as frases:

A partir de hoje, eu me comprometo a...

Meu maior sonho é...

Minha primeira atitude será...

Daqui a cinco anos, quero olhar para trás e dizer que...

Assine.

Data.

Guarde essa página.

Volte a ela daqui a um ano.

Você ficará surpreso com o quanto pode evoluir.

Uma carta do Ewersson

para você, colaborador(a) da Ecos

Olá!

Desde que entrei na Ecos, aprendi uma lição que levo para a minha vida: **sonhos precisam de planejamento**.

A Ecos não realiza sonhos por nós, mas nos ensina e nos dá condições para que possamos transformar sonhos em realidade.

Na minha vida, sempre tive um propósito muito claro: *nao dar tudo às minhas filhas, mas oferecer oportunidades para que elas construíssem o próprio futuro.*

Cada escolha foi planejada. Desde colocá-las em escolas particulares ainda pequenas, proporcionar a experiência de viajar de avião, conhecer outros países, até incentivar os estudos. Tudo isso exigiu disciplina, renúncias e muito planejamento financeiro.

Hoje, olhar para trás e ver minhas duas filhas aprovadas em universidades públicas, em cursos que elas realmente escolheram, é a maior prova de que valeu a pena. Não existe sensação melhor do que perceber que anos de organização e esforço estão dando frutos.

No início de 2025 veio uma nova aprovação. Mas, dessa vez, a história foi completamente diferente.

- ✓ Nós já tínhamos nos preparado.
- ✓ Já havíamos comprado passagens para conhecer Laguna, em Santa Catarina, encontrar um lugar seguro para ela morar e planejar cada detalhe dessa nova etapa.
- ✓ Durante todo o ano de 2024 estruturamos nossas finanças para que esse sonho pudesse acontecer.

Hoje conseguimos manter a Ana Clara estudando com tranquilidade. Ela tem uma moradia segura, alimentação, plano de saúde e toda a estrutura necessária para viver essa experiência. Ao mesmo tempo, nossa família continua com a vida organizada em Brasília, sem comprometer o equilíbrio financeiro da casa.

O planejamento continua até nos pequenos detalhes. A passagem de volta para as férias de fim de ano já está garantida, porque aprendemos que comprar com antecedência também faz parte de cuidar do orçamento.

A pandemia adiou muitos dos nossos projetos. Tivemos redução salarial e precisamos recomeçar alguns planos. Mas nunca deixamos de acreditar que, com organização, disciplina e perseverança, seria possível retomar nossos objetivos.

Hoje posso dizer, com toda convicção, que **sonhos e planejamento caminham lado a lado**. Um dá sentido ao outro. E, enquanto Deus me permitir, continuarei planejando, porque ainda existem muitos sonhos para realizar — os meus, os da minha esposa e os das minhas filhas.

Essa é a maior prova que posso dar de que **o planejamento financeiro transforma vidas**.

Com carinho, **Ewersson**
Supervisor de Atendimento

Mas também aprendi que **sonhar sem planejamento pode trazer frustrações**.

Quando minha filha Ana Clara decidiu que queria cursar Biologia Marinha, eu, sinceramente, não acreditava que ela conseguiria logo na primeira tentativa. Por isso, não fiz nenhum planejamento financeiro para uma possível mudança.

No início de 2024, veio a notícia que encheu nosso coração de orgulho: ela havia sido aprovada pelo ENEM. Ao mesmo tempo em que comemorávamos sua conquista, tivemos que enfrentar uma realidade difícil: financeiramente, não estávamos preparados para mantê-la estudando em outra cidade.

Foi um momento muito doloroso. Ver uma filha alcançar o sonho pelo qual tanto lutou e perceber que, naquele instante, a nossa falta de planejamento poderia impedir que ela o realizasse foi uma das maiores lições da minha vida.

Conversamos muito e fizemos um compromisso em família. Ela estudaria mais um ano e nós usaríamos aquele tempo para nos organizar financeiramente.

A despedida do Próspero

Olá!

Chegamos à última página, mas espero que este não seja o fim da nossa conversa.

Quando nos conhecemos, eu disse que não era especialista em dinheiro, continuo não sendo.

Sou especialista em escolhas, e, depois de caminhar ao seu lado, aprendi uma coisa muito importante. A prosperidade não nasce quando ganhamos mais, ela nasce quando escolhemos viver com propósito.

Você aprendeu a organizar seu dinheiro, a proteger seu patrimônio, a cuidar dos seus sonhos.

Agora existe apenas uma coisa que eu gostaria de pedir: não guarde este conhecimento apenas para você. Compartilhe, converse, ensine, inspire. Talvez um conselho seu ajude alguém a evitar uma dívida, talvez uma conversa incentive uma criança a sonhar, talvez seu exemplo transforme uma família inteira.

Nunca subestime o poder de uma boa escolha.

Obrigado por permitir que eu acompanhasse parte da sua jornada.

Agora chegou a sua vez de seguir em frente.

E lembre-se...

Sempre que precisar reorganizar seus sonhos... eu estarei esperando por você nestas páginas.

Com carinho,

Próspero



"Planejamento sem atitude é apenas intenção. Atitude sem planejamento é apenas impulso. Quando os dois caminham juntos, nasce a prosperidade."