



# *Liberdade Financeira*



PLANNER 2026

# Liberdade Financeira



Este guia marca o início da sua Jornada para uma Vida Financeira **equilibrada e intencional.**

Cada página foi criada para te ajudar a **organizar sua rotina, tomar decisões conscientes e construir**, passo a passo, a sua Liberdade Financeira.

Aproveite este espaço para planejar, refletir e transformar o seu ano de 2026

# PLANNER 2026

## Quem é Sergio Sorrentino



Executivo sênior com mais de 28 anos liderando estratégias de crescimento, transformação digital, vendas B2B complexas, experiência do cliente (CX) e otimização de processos. Fundador da VP Advisor, ajudando empresas a escalarem com estratégias comerciais inovadoras, focando em resultados mensuráveis como aumento de receita e redução de custos. Atuando entre estratégia, execução e liderança, conectando pessoas, processos e valor.

Experiência em Consultoria Empresarial, desenvolvimento de novos modelos operacionais e atuação em empresas como AB-Inbev, Owens-Illinois, Accenture, Software AG e OpenText e Axway.

Engenheiro Mecânico produção - EFEI (Escola Federal de Engenharia de Itajubá), Pós-graduação Administração de Empresas, Lean Six Sigma Black Belt, TOC (teoria das restrições) e MBA em Vendas na PUC-RS.

Fundador da VP-Advisor consultoria de negócios empresarial, que ajuda pequenas e médias empresa a se desenvolver e encontrar caminhos para crescimento sustentável. Criador do método **ROTA Financeira**: sistema simples, estruturado e comprovado para pessoas que desejam **restaurar seu controle financeiro** e conseguir qualidade de vida de forma prática.



# 1

## FUNDAMENTOS

### FINANÇAS PESSOAIS



A base para uma Liberdade Financeira, reside na nossa percepção e administração do dinheiro. Dificuldades financeiras frequentemente decorrem da falta de planejamento, não da escassez de renda. Por isso é importante construir uma mentalidade financeira saudável e ter princípios essenciais para uma gestão eficaz dos recursos.

O dinheiro é uma ferramenta, não um fim. Ele é um meio para alcançar objetivos e melhorar a qualidade de vida. Quando mal administrado, torna-se fonte de estresse. Imagine duas pessoas com o mesmo salário: uma gasta impulsivamente, enquanto a outra planeja e economiza. No final do ano, a segunda pessoa tem uma reserva financeira e menos preocupações, enquanto a outra provavelmente irá se frustrar.

O trabalho é a principal fonte de renda, invista em habilidades para crescer na carreira e gerar renda extra. Analise suas habilidades e busque oportunidades para aumentar sua renda no próximo ano através de cursos, trabalhos paralelos ou empreendedorismo.

Administrar bem o dinheiro exige organização, controle e disciplina. Mariana e Carlos, que ganhavam R\$ 8.000 por mês, criaram um orçamento e cortaram gastos desnecessários, economizando R\$ 1.500 mensalmente. Com esse valor, começaram a investir e eliminar dívidas.

Tenha um plano financeiro para evitar problemas e alcançar objetivos a longo prazo. Pedro gastou sem planejamento e teve que recorrer a empréstimos quando perdeu o emprego, enquanto Júlia, com sua reserva de emergência, conseguiu se manter por seis meses sem dificuldades financeiras.

Defina uma meta de reserva de emergência, idealmente de 3 a 6 meses do seu custo de vida, e comece a economizar mensalmente.

**“Construir uma base financeira sólida** pede disciplina e novos hábitos. Pequenas escolhas do dia a dia **geram grandes resultados** lá na frente. Faça do dinheiro um aliado, não um motivo de preocupação. Coloque esses conceitos em prática e dê os primeiros passos rumo a uma **Liberdade Financeira mais equilibrada e próspera!**”



2026



# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

JANEIRO
1
2
3

FEVEREIRO
1
2
3

MARÇO
1
2
3

ABRIL
1
2
3

MAIO
1
2
3

JUNHO
1
2
3

JULHO
1
2
3

AGOSTO
1
2
3

SETEMBRO
1
2
3

OUTUBRO
1
2
3

NOVEMBRO
1
2
3

DEZEMBRO
1
2
3



Um orçamento financeiro bem estruturado é a base para Liberdade Financeira, permitindo controle, evitando desperdícios e direcionando o dinheiro para o que realmente importa. Sem um orçamento, é fácil perder-se nos gastos e comprometer suas metas financeiras.

O orçamento não deve ser visto como uma restrição, mas como um planejamento estratégico do seu dinheiro, garantindo tranquilidade e evitando surpresas desagradáveis. Ana, que gastava sem controle, criou um orçamento e economizou R\$500 por mês, construindo sua reserva de emergência.

Para criar o orçamento, registre sua renda total, liste seus gastos fixos (moradia, alimentação, transporte, escola, contas de consumo), variáveis (lazer, restaurantes, compras não essenciais, viagens) e dívidas (parcelamentos, cartão de crédito, financiamentos). João percebeu que gastava R\$ 300 por mês com delivery, e ao cozinhar mais em casa, economizou R\$ 2.400 ao ano.

Estabeleça limites para cada categoria, utilize ferramentas como planilhas, aplicativos financeiros, ou o método envelope para controlar o orçamento. Carlos começou a usar um aplicativo e economizou R\$ 150 por mês ao cancelar assinaturas não utilizadas.

# 2

## ORÇAMENTO

Organizando as finanças



**“Monitore e ajuste** o orçamento mensalmente, comparando o planejado com o gasto e **corrigindo erros**. Reserve 15 minutos por semana para **revisar seu orçamento** e garantir que está no **caminho certo**.”





# 3

## SAINDO DAS DÍVIDAS

Recuperando o controle Financeiro



As dívidas podem ser um grande obstáculo para sua Liberdade Financeira, transformando-se em uma bola de neve difícil de administrar. Seguem algumas estratégias eficazes para sair das dívidas e evitar recaídas:

1) Nem todas as dívidas são ruins, algumas são investimentos no futuro, como: financiamentos imobiliários ou empréstimos para educação. No entanto, dívidas de consumo descontroladas, como cartão de crédito e empréstimos com juros altos, comprometem a renda. Pedro financiou um curso profissionalizante e conseguiu um emprego melhor, enquanto Carla, usou o cartão de crédito para compras impulsivas e pagou altos juros. Para sair das dívidas, liste todas as suas dívidas, incluindo valor total, taxa de juros, prazo de pagamento e risco relativo daquela dívida no caso de não pagamento;

2) Priorize as dívidas considerando o risco da dívida e as taxas de juros. Utilize um método estruturado, por exemplo: avalanche (juros mais altos primeiro) ou bola de neve (dívidas menores primeiro). Carlos possuía três dívidas e priorizou o pagamento do cartão de crédito para reduzir os juros abusivos;

3) Negocie suas dívidas, buscando melhores condições de pagamento com os credores. Muitas instituições oferecem descontos para pagamento à vista ou parcelamento com juros reduzidos. Mariana conseguiu um desconto de 20% para pagamento à vista de uma dívida de R\$ 10.000.

***“Organize um plano de pagamento*** definindo um valor mensal fixo para quitar suas dívidas, e ***evite assumir novas***. Foi assim que Ricardo conseguiu avançar: ele ***reduziu alguns gastos*** com lazer e direcionou R\$ 500 por mês para ***eliminar suas dívidas mais rapidamente.***”



Liberdade Financeira depende da forma como você pensa e lida com suas finanças. Crenças limitantes e hábitos prejudiciais impedem a estabilidade financeira. Por isso é importante identificar padrões negativos e desenvolver uma mentalidade que favoreça decisões financeiras inteligentes.

Mude a forma de pensar sobre dinheiro. Muitas pessoas foram ensinadas a ver o dinheiro como algo ruim ou inacessível, gerando comportamentos de escassez e medo. Maria acreditava que "dinheiro é difícil de ganhar e fácil de perder", o que a impedia de investir. Após aprender sobre finanças, mudou sua mentalidade e começou a poupar e investir com mais confiança.

Identifique e elimine hábitos financeiros negativos, reconhecendo seus padrões de consumo, como: gastos sem planejamento e compras por impulso. Evite olhar o saldo positivo bancário, para evitar gasto desnecessário, ao invés disso, invista este saldo positivo nas "caixinhas" de seu banco, é fácil, rentável e se precisar utilizar, o saldo cai rapidamente em sua conta.

Substitua hábitos ruins por bons hábitos financeiros, planejando compras com antecedência, revisando seu orçamento regularmente e priorizando investimentos e economia antes do consumo. João gastava todo seu salário nos primeiros dias do mês e recorria ao cartão de crédito. Ao implementar o hábito de planejar seus gastos, conseguiu sair do ciclo da dívida.

Crie uma mentalidade de abundância e prosperidade. Pessoas com mentalidade de escassez acreditam que nunca terão o suficiente, enquanto aquelas com mentalidade de abundância enxergam oportunidades e aprendem a usar o dinheiro a seu favor. Pedro achava que nunca conseguiria economizar. Ao mudar sua abordagem, começou a guardar pequenas quantias todos os meses e percebeu que era possível aumentar sua poupança e criar Liberdade Financeira.



# 4

## MENTE FINANCEIRA

Transformando hábitos e mentalidade



**"Desenvolva disciplina e paciência** financeira, definindo metas claras para: curto, médio e longo prazo, e crie um sistema para **acompanhar sua evolução**. Foi o que Fernanda fez: ela começou a guardar R\$ 300 por mês para um curso. No início parecia desafiador, mas ao acompanhar cada avanço, **ganhou motivação para continuar até alcançar seu objetivo.**"





# 5

## SABEDORIA

Nas decisões de compra



Vivemos em um mundo onde o consumo é incentivado a todo momento. Promoções, influenciadores digitais e o desejo de ter sempre o melhor podem levar ao consumo impulsivo e ao descontrole financeiro. Comprar é necessário, mas saber quando, como e por que comprar, faz toda a diferença para sua Liberdade Financeira. Vamos verificar algumas estratégias, para tomar decisões de compra mais conscientes e alinhadas aos seus objetivos financeiros:

1) O consumo por impulso pode gerar dívidas, acúmulo de coisas desnecessárias e até frustrações financeiras. Carla viu um anúncio de um celular novo e decidiu comprá-lo sem planejar-se, parcelando em 12 vezes no cartão e arrependendo-se depois. Sempre que sentir vontade de comprar algo, espere 24 horas antes de tomar uma decisão, para evitar compras por emoção / impulso, ou após poucos meses, aquela "pequena" parcela, pode gerar frustrações ao longo do ano, trazendo sensação de incapacidade, baixa estima e desvalorização pessoal, permanecendo no ciclo de insanidade vicioso;

2) Antes de adquirir um produto ou serviço, faça as seguintes perguntas: Eu realmente preciso disso ou é apenas desejo momentâneo? Posso pagar sem comprometer meu orçamento? Existe uma alternativa mais econômica ou sustentável? Este é o melhor momento para comprar ou posso esperar uma promoção? João queria trocar de carro, mas ao avaliar suas finanças, percebeu que ainda não estava no momento ideal e decidiu esperar e juntar mais dinheiro, evitando um financiamento caro;



"Insanidade é continuar fazendo sempre a mesma coisa e esperar resultados diferentes" - Albert Einstein.



3) As estratégias de venda são feitas para convencer você a gastar mais. Saber identificá-las ajudará você, a evitar armadilhas, como: descontos falsos, gatilhos mentais e parcelamentos enganosos. Fernanda queria comprar uma TV que estava “com 40% de desconto”, mas após pesquisar, descobriu que o preço original, era praticamente o mesmo há meses e decidiu esperar, dias depois, encontrou um preço melhor.

4) Aprenda a ser grato pelo que já possui, quando não agradecemos o que temos, ou não nos contentamos com nossas conquistas diárias, iremos sempre repetir o impulso da próxima “compra”, sem celebrar tudo o que já foi conquistado. Trabalhe a gratidão, ela lhe dará a chance de permanecer agradecendo o que já alcançou, onde já chegou e o que você está conquistando neste momento. Celebre sempre, mesmo quando parecerem mínimas as vitórias devem ser celebradas, celebre agora mesmo, que está lendo este plano para *Liberdade Financeira* e quebrando seu ciclo vicioso, assim ajudará você garantir mais contentamento, gerar menos ansiedade e frustrações futuras;

5) Quando acionamos o “modo impulso” nos esquecemos do que temos, para nos preocuparmos com o que ainda não temos, a comparação é uma grande perda de tempo, uma “doença” da atualidade, se for possível dedique menos tempo a suas redes sociais, e mais tempo ao planejamento financeiro. Assim, no próximo ano, você poderá tirar aquelas tão sonhadas fotos das férias em família.

**“Comprar de forma inteligente** significa fazer o melhor uso do seu dinheiro. Use cupons e cashback, compre fora de temporada, negocie e priorize a qualidade. Lucas precisava comprar um notebook e **esperou uma promoção na Black Friday, economizando 30%.”**

AGORA É SUA VEZ: MONTE SEU PLANEJAMENTO PARA COMPRAS DE 2026  
USE A TABELA ABAIXO SEMPRE QUE TIVER UMA COMPRA QUE NÃO ESTA NO  
SEU ORÇAMENTO



# PLANEJAMENTO DE COMPRAS

# 2026

<b>PRODUTO:</b>	<input type="text"/>	<b>VALOR ESTIMADO</b>	<input type="text" value="R\$"/>
<b>PRECISO: ( ) SIM ( ) NÃO</b>		<b>CABE NO ORÇAMENTO ATUAL: ( ) SIM ( ) NÃO</b>	
<b>PESQUISA</b>	<b>DATA</b>	<b>VALOR R\$</b>	<b>VALOR À VISTA R\$</b>
<b>LOJA 1</b>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>LOJA 2</b>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>LOJA 3</b>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

<b>PRODUTO:</b>	<input type="text"/>	<b>VALOR ESTIMADO</b>	<input type="text" value="R\$"/>
<b>PRECISO: ( ) SIM ( ) NÃO</b>		<b>CABE NO ORÇAMENTO ATUAL: ( ) SIM ( ) NÃO</b>	
<b>PESQUISA</b>	<b>DATA</b>	<b>VALOR R\$</b>	<b>VALOR À VISTA R\$</b>
<b>LOJA 1</b>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>LOJA 2</b>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>LOJA 3</b>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>



A liberdade financeira dentro da família começa com o diálogo. Quando o dinheiro se torna um assunto evitado, aumentam os riscos de decisões impulsivas, gastos desnecessários e endividamento. Em contrapartida, quando a família conversa abertamente e toma decisões em conjunto, cria-se um ambiente mais harmonioso, seguro e equilibrado para todos.

Organizar as finanças familiares exige que todos saibam exatamente quanto entra e quanto sai da renda da família. Isso inclui identificar a renda total, listar todas as despesas: fixas, variáveis e sazonais, e definir prioridades como: quitação de dívidas, reserva de emergência e metas de longo prazo. Pequenos ajustes no dia a dia podem gerar grandes resultados, como reduzir gastos não essenciais e redirecionar esse valor para investimentos.

Educar as crianças sobre dinheiro também é fundamental para construir uma relação saudável com as finanças desde cedo. A mesada orientada, o consumo consciente e o hábito de poupar para objetivos maiores ajudam os filhos a compreender o valor do dinheiro e desenvolver responsabilidade financeira. Ensinar esses conceitos de forma prática fortalece a formação de adultos mais conscientes.

Por fim, planejar o futuro da família com visão de longo prazo é essencial. Criar uma reserva de emergência que cubra entre 3 e 6 meses de despesas, estruturar metas como compra da casa própria, educação dos filhos e aposentadoria, e investir com constância são passos importantes para garantir segurança e tranquilidade. Com diálogo, organização e comprometimento, o dinheiro se transforma em um aliado na construção de um futuro estável e próspero.



# 6

## FINANÇAS E FAMÍLIA

Construindo um futuro financeiro sólido



“João e Marina decidiram **investir R\$ 300 por mês**, para a faculdade do filho. Após 15 anos, tinham acumulado um valor **suficiente** para custear parte dos estudos **sem recorrer a empréstimos.**”



# RESERVA DE EMERGÊNCIA

2026

RESERVA DE EMERGÊNCIA

OBJETIVO  
(VALOR EM R\$)

R\$

	VALOR INVESTIDO	GANHOS / RENDIMENTOS	VALOR ACUMULADO
JANEIRO			
FEVEREIRO			
MARÇO			
ABRIL			
MAIO			
JUNHO			
JULHO			
AGOSTO			
SETEMBRO			
OUTUBRO			
NOVEMBRO			
DEZEMBRO			

2026



SONHO  
(O QUE VOCE QUER)

OBJETIVO  
(VALOR EM R\$)

R\$

	VALOR INVESTIDO	GANHOS / RENDIMENTOS	VALOR ACUMULADO
JANEIRO	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
FEVEREIRO	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
MARÇO	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
ABRIL	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
MAIO	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
JUNHO	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
JULHO	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
AGOSTO	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
SETEMBRO	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
OUTUBRO	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
NOVEMBRO	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
DEZEMBRO	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>



# Liberdade Financeira



## MÉTODO ROTA Financeira

### Radiografar

**Clareza Imediata:** Entender exatamente onde está hoje: gastos, padrões, desperdícios e riscos. Clareza total sobre sua situação financeira | Descoberta dos hábitos que drenam dinheiro | Identificação de prioridades e urgências | Fim da sensação de “não sei para onde vai meu dinheiro”.

### Orquestrar

**Controle Real:** Construir um sistema simples e funcional de rotina financeira: leve, diário e possível. Controle das contas sem complicação | Orçamento que funciona no dia a dia | Fim dos gastos invisíveis | Redução imediata de desperdícios | Sensação de ordem e estabilidade.

### Transformar

**Mudança Sustentável:** Criar novos hábitos financeiros, eliminar padrões prejudiciais e implementar ações práticas de impacto. Cortes inteligentes sem sofrimento | Negociação real de dívidas | Criação de disciplina financeira | Fortalecimento da mentalidade de transformação | Evolução visível.

### Acelerar

**Progresso e Futuro:** Consolidar o avanço: reservas, metas, planejamento e construção de patrimônio. Reserva financeira em formação | Plano realistas | Definição de metas e sonhos viáveis | Passos claros para investir com segurança | Crescente liberdade financeira.

## Como funciona a MENTORIA ROTA Financeira?

1. **Você inicia a ROTA 30: Para entender exatamente onde esta hoje ...**

[PARTICIPE AGORA](#)



**ROTA 30** 30 dias para transformar suas finanças.  
Organizar seu orçamento e restaurar seu controle financeiro.

- ➔ **Clareza imediata sobre o seu dinheiro:** O que está drenando sua renda? Onde estão os desperdícios? Quais gastos não fazem sentido?
- ➔ **Você passa a controlar o mês, e não o contrário:** Com pequenas ações, você percebe gastos desnecessários e corrige rapidamente.
- ➔ **Você solidifica o controle diário e revisão periódica:** Consciência de consumo e Decisões mais racionais
- ➔ **Disciplina natural:** Sem esforço excessivo.

2. **Você continua a ROTA Financeira para construir sua Jornada de Liberdade Financeira**



**ROTA FINANCEIRA** 5 meses de transformação  
Restauração da sua vida financeira.

**Raio-X: Entenda exatamente onde você está. Primeiro passo para sair do automático!**

- ➔ **Orquestrar:** Monte um orçamento leve, prático e possível — sem planilhas complicadas. O controle volta para suas mãos.
- ➔ **Transformar:** Mude hábitos e reduza desperdícios rapidamente. Pequenas ações geram grandes resultados: negociar dívidas, cortar excessos, ajustar rotina.
- ➔ **Acelerar:** Construa o futuro com segurança: Criar qualidade de vida e estabilidade real. Reserva financeira, metas, investimentos e planejamento para avançar com confiança.

