

SÓCALCULADORA / EDIÇÃO 01

METAS EM PLANO

Amostra gratuita · Conheça o método e um caso resolvido.

GUIA DE METAS E PLANEJAMENTO

Felipe Lopes - Portal Só Calculadora

Outubro de 2026 · Material digital · Imagem ilustrativa

01 · Transforme a intenção em uma meta

“Quero investir mais” é uma intenção. Uma meta precisa dizer para quê, quanto e até quando.

Escreva o objetivo em uma frase: “Quero reunir R\$ 6.000 para uma viagem em 12 meses”. Registre se esse valor é uma cotação de hoje ou uma estimativa para a data da compra.

Separe o valor já reservado do dinheiro que ainda precisa entrar. Um mesmo saldo não pode financiar duas metas. Se o total na conta é R\$ 4.000 e R\$ 3.000 estão destinados a emergências, apenas R\$ 1.000 pode estar livre para outro objetivo.

Ficha de partida

- Objetivo e motivo: o que esse dinheiro vai permitir?
- Valor na data da cotação e data prevista de uso.
- Saldo inicial exclusivo desta meta.
- Aporte que cabe no orçamento e frequência de revisão.
- Flexibilidade: o prazo pode mudar? O valor pode diminuir?

Escolha uma meta para começar. Mais metas exigem dividir o mesmo orçamento, não multiplicá-lo. O nome do investimento vem depois da finalidade e das restrições.

Referência conceitual: [CVM · Adequação do investimento ao objetivo](#). Exemplos e fichas: elaboração própria.

01 · Uma viagem com data definida

Uma viagem custa R\$ 6.000 no orçamento atual. Há R\$ 1.200 separados e espaço para R\$ 400 por mês. Neste primeiro cenário, desconsidere rendimento e mudança de preço.

Memória de cálculo

Saldo inicial: R\$ 1.200,00

Aporte: R\$ 400,00 por mês

Taxa líquida hipotética: 0% ao mês

Prazo: 12 meses; aportes no fim do mês.

Saldo final simulado: R\$ 6.000,00

Total colocado: R\$ 6.000,00

Diferença por rendimento simulado: R\$ 0,00

Como interpretar

Ao final de 12 meses, o plano soma R\$ 6.000. Confirme passagens, hospedagem e demais custos antes de assumir compromissos. Não conte os mesmos R\$ 1.200 em outra meta; se o preço mudar, recalcule.

Cenário didático. Taxa constante não garantida; sem recomendação de ativo. Arredondamento monetário na apresentação, sem arredondamento intermediário.

Continue o seu plano

O guia completo tem 12 capítulos e seis casos resolvidos, com um PDF de checklist e fichas bônus. Aborda metas, aportes, prazo, inflação e critérios de pesquisa de investimentos.

Conheça o conteúdo e as condições: socalculadora.com.br/materiais/metas-em-plano.

Material educacional. Sem recomendação personalizada ou promessa de retorno. As calculadoras do portal continuam gratuitas.

© 2026 Felipe Lopes - Portal Só Calculadora. Licença para uso pessoal do comprador e de seu núcleo familiar. Não revender nem publicar os arquivos-base. Contato: socalculadora.com.br/contato.