

Seu planejamento financeiro, **passo a passo.**

Este guia mostra como usar cada tela do aplicativo, o que preencher em cada campo e como ler os resultados. Leia com o app aberto ao lado: em menos de uma hora você termina a primeira versão do seu plano.

1 · Orçamento

2 · Patrimônio

3 · Projeções

4 · Análise

5 · Investimentos

6 · Plano de ação

Sumário

1. Primeiro acesso
2. Ter o Mapa na tela do celular e do computador
3. O básico do aplicativo
4. Por onde começar
5. Orçamento · lançar gastos · repetir fixos
6. Patrimônio
7. Projeções
8. Análise · simulador “E se...?”
9. Investimentos
10. Plano de ação
11. Sua rotina mensal
12. Dúvidas frequentes
13. Glossário

Primeiro acesso

Seu acesso é liberado automaticamente para o **e-mail que você usou na compra**. É com ele que você cria a sua conta.

- 1 Abra o aplicativo: **app.mapaorganizacaoфинanceira.com.br**. O link também está no e-mail de confirmação da compra.
- 2 Clique em **“Primeiro acesso? Criar conta”**.
- 3 Preencha seu nome, **o mesmo e-mail da compra** e crie uma senha com pelo menos 8 caracteres. Para conferir o que digitou, toque em **Mostrar**, dentro do campo de senha.
- 4 Abra seu e-mail. Chega uma mensagem de **Mapa da Organização Financeira** com um link de confirmação. Clique nele.
Não chegou em 2 minutos? Procure no **Spam** e na aba **Promoções**.
- 5 Pronto: você entra direto no aplicativo, que mostra um roteiro de Primeiros passos. Das próximas vezes, é só usar e-mail e senha em **“Entrar”**.

Entrar

Use o e-mail da sua assinatura.

E-mail

carlos@exemplo.com

Senha [Esqueci a senha](#)

Mostrar

Entrar

[Acabou de assinar?](#)

Criar minha conta

Ainda não é assinante? [Conheça o app](#) · [Manual de uso](#)

A tela de entrada. Na primeira vez, use “Primeiro acesso? Criar conta”. O botão “Mostrar” exibe a senha digitada.

Apareceu “Acesso não liberado”?

Quase sempre é porque a conta foi criada com um e-mail diferente do da compra. Clique em **“Sair e entrar com outro e-mail”** e crie a conta com o e-mail certo. Se você acabou de pagar, toque em **“Já paguei — verificar de novo”**. Se o e-mail estiver certo e o aviso continuar, toque em **“Falar com o suporte por e-mail”**: a mensagem já sai com o e-mail da sua conta preenchido; só complete com o e-mail usado na compra.

Use no celular como se fosse um aplicativo

Dá para deixar o ícone do Mapa na tela inicial do celular ou do computador. O passo a passo para iPhone, Android e computador está em [Ter o Mapa na tela do celular e do computador](#).

Ter o Mapa na tela do celular e do computador

O Mapa funciona direto no navegador, sem baixar nada da loja de aplicativos. Mas você pode **instalar um atalho** que deixa o ícone na tela inicial e abre o app em tela cheia, como qualquer outro aplicativo.

iPhone e iPad (Safari)

- 1 Abra o **Safari** e entre em **app.mapaorganizacaoфинanceira.com.br**.
- 2 Toque no botão **Compartilhar** (o quadrado com uma seta para cima). No iPhone ele fica na barra de baixo; no iPad, ao lado do endereço. Em versões mais novas do iOS, ele pode estar dentro do menu "...", ao lado do endereço.
- 3 Role a lista e toque em **"Adicionar à Tela de Início"**.
- 4 O nome aparece como **"Mapa Financeiro"**. Toque em **Adicionar**.
- 5 Abra o Mapa pelo ícone novo e **entre com seu e-mail e senha**. No iPhone, o app instalado guarda o login separado do Safari, então ele pede para entrar uma vez.

Usa o **Chrome no iPhone**? Toque no botão de compartilhar, ao lado do endereço, e escolha **"Adicionar à Tela de Início"**. Se a opção não aparecer, faça pelo Safari.

Android (Chrome)

- 1 Abra o **Chrome** e entre em **app.mapaorganizacaoфинanceira.com.br**.
- 2 Toque no menu : (três pontos, no canto superior direito).
- 3 Toque em **"Adicionar à tela inicial"**. Em algumas versões, a opção se chama **"Instalar app"**.
- 4 Confirme em **Instalar** ou **Adicionar**. O ícone do Mapa aparece na tela inicial.

Usa o navegador **Samsung Internet**? Toque no menu ≡ (três linhas, no canto inferior direito), depois em **"Adicionar página a"** e em **"Tela inicial"**.

Computador (Chrome ou Edge)

- 1 Entre em **app.mapaorganizacaoфинanceira.com.br**.

2 No **Chrome**, clique no ícone de instalar que aparece no canto direito da barra de endereço (um monitor com uma seta). Se não aparecer, abra o menu : → **“Transmitir, salvar e compartilhar”** → **“Instalar página como app”**.

No **Edge**: menu ... → **Aplicativos** → **“Instalar este site como um aplicativo”**.

3 Clique em **Instalar**. O Mapa passa a abrir numa janela própria, com ícone na área de trabalho e no menu Iniciar.

No **Mac com Safari** (macOS Sonoma ou mais novo): menu **Arquivo** → **“Adicionar ao Dock”**.

Prefere não instalar nada?

Salve o endereço nos **favoritos** do navegador (a estrela na barra de endereço ou **Ctrl + D** no computador). Funciona do mesmo jeito.

Bom saber

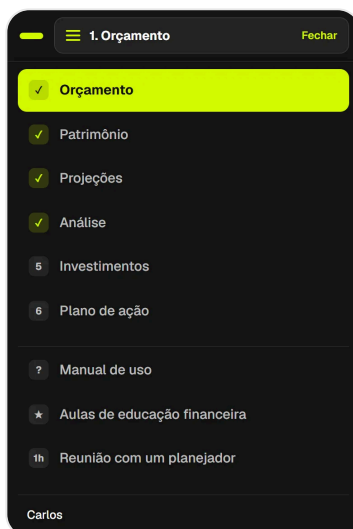
O ícone do Mapa é a barra verde-limão sobre fundo preto. O atalho instalado é o mesmo site, então as atualizações chegam sozinhas e seus dados continuam salvos na nuvem, iguais no celular e no computador. Para tirar o atalho, mantenha o dedo sobre o ícone e escolha remover. Seus dados não são apagados.

O básico do aplicativo

Sete coisas que valem para todas as telas.

1. O menu

No computador, as 6 telas ficam no menu escuro à esquerda. No celular, o topo mostra a tela em que você está: toque em **Menu** para ver todas, o manual, os downloads e o botão Sair. No fim de cada tela há dois atalhos, ← **Etapa anterior** e **Próxima etapa** →, para seguir o planejamento na ordem.



No celular, o botão Menu abre a lista de telas.

2. Campos com caixa são seus

Os campos com caixa são as suas metas e premissas: é ali que você digita. Enquanto um campo está **vazio**, ele aparece em amarelo claro, para mostrar o que ainda falta preencher; depois de preenchido, fica branco. Os números sem caixa são **calculados pelo aplicativo**, e se atualizam na hora em que você digita.

3. Salva sozinho

Não existe botão de salvar. Cada número que você digita é gravado na sua conta em segundos. No canto superior da tela você vê **“Salvando...”** e depois **“Tudo salvo”**. Como os dados ficam na nuvem, o que você lança no celular aparece no computador, e vice-versa.

4. Como digitar valores

Digite só o número, do jeito que for mais fácil: **1500**, **1.500** ou **1.500,00** funcionam igual. Ao sair do campo, o app formata para você. Nas tabelas, a tecla **Enter** pula para o campo de baixo, como numa planilha.

Os campos de valor também **fazem contas**: digite **120+80** e o campo vira 200; **2400/12** vira 200. E se o campo já tem um valor, comece com o sinal de mais para **somar**: num campo com 100, digitar **+200** deixa 300.

5. O botão “Lançar gasto”

No Orçamento, a tela que abre quando você entra no app, há um botão **Lançar gasto** (no computador, no topo; no celular, o botão verde-limão **Lançar** no canto de baixo da tela, que se recolhe enquanto você rola a página para baixo e volta quando você rola para cima). É o jeito mais rápido de registrar uma compra assim que ela acontece. Veja como funciona em [Lançando os gastos do mês](#).

6. Verde e vermelho

Diferenças a seu favor aparecem em **verde** (gastou menos ou ganhou mais que a meta). Diferenças contra aparecem em **vermelho**.

7. Apagou sem querer? Desfazer

Quando você remove uma linha (uma aplicação, um projeto, uma atividade), ela some na hora e aparece um aviso no pé da tela com o botão **Desfazer**. Toque nele em alguns segundos e a linha volta, com tudo o que estava preenchido. O mesmo vale para um lançamento e para a criação de um ano novo no Orçamento.

Por onde começar

As telas conversam entre si: o que você preenche no Orçamento e no Patrimônio alimenta as Projeções, a Análise e os Investimentos. Por isso, siga a ordem do menu.

HOJE · 30 MIN

Preencha a **meta mensal** do Orçamento: quanto entra e quanto sai num mês normal.

ESSA SEMANA · 30 MIN

Liste o **Patrimônio**, ajuste as **Projeções** e coloque seus projetos no cronograma. Veja a **Análise**.

A CADA COMPRA · 10 S

Toque em **Lançar gasto** e registre o valor. No fim do mês, compare com a meta e confira a Análise.

O roteiro “Primeiros passos”

Enquanto o plano está começando, o topo do Orçamento mostra um quadro com as quatro etapas, na ordem certa. A etapa da vez fica destacada com o botão **Começar**; cada etapa concluída ganha um **Feito**, que o app marca sozinho conforme você preenche:

1. **Sua renda e seus gastos do mês:** a meta mensal do Orçamento.
2. **O que você tem e o que deve:** pelo menos um item no Patrimônio.
3. **Sua idade e a renda que quer na aposentadoria:** em Projeções.
4. **Veja se o plano fecha:** a Análise.

Primeiros passos

O de 4 etapas feitas. Siga a ordem: cada tela usa o que você preencheu na anterior.

[Ocultar](#)

1

Sua renda e seus gastos do mês
No Orçamento, em "Meta mensal", preencha quanto entra e quanto costuma sair por mês.

Começar

2

O que você tem e o que deve
No Patrimônio, cadastre suas aplicações, bens e dívidas.

Abrir

3

Sua idade e a renda que quer na aposentadoria
Em Projeções, troque os valores de exemplo (32 anos, R\$ 15.000/mês) pelos seus.

Abrir

4

Veja se o plano fecha
A Análise mostra se você chega lá e quanto precisa guardar por mês.

Abrir

O roteiro some sozinho quando as três primeiras etapas estão feitas. Se preferir, toque em “Ocultar”.

Idade e renda desejada já vêm preenchidas como exemplo

As Projeções começam com 32 anos de idade, aposentadoria aos 65, expectativa de vida de 90 e renda desejada de R\$ 15.000 por mês, só para mostrar como o app funciona. Enquanto você não trocar esses valores pelos seus, as telas Projeções e Análise mostram um aviso. Se os valores por acaso servirem para você, toque em **“Já estão certos para mim”**.

Não precisa ser perfeito na primeira vez

Use números aproximados para começar e vá ajustando. Um plano com estimativas hoje vale mais do que um plano perfeito que nunca sai do papel.

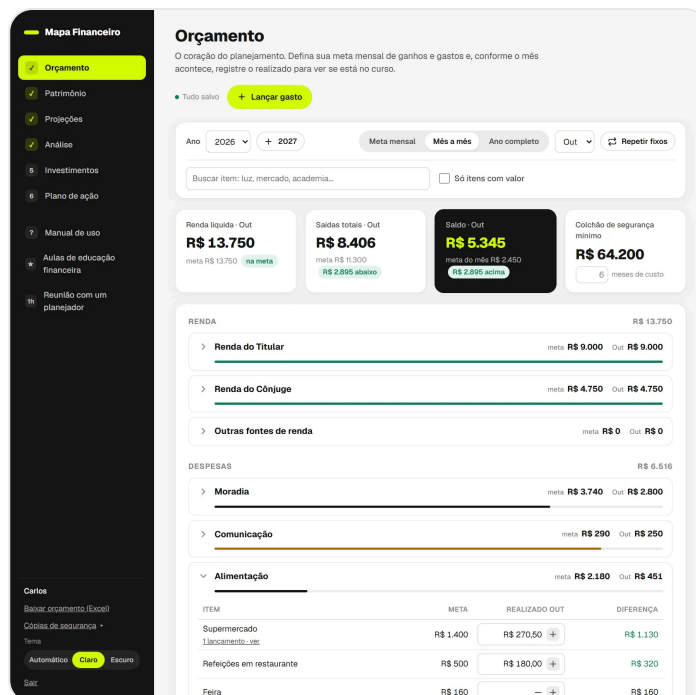
1 Orçamento

O coração do planejamento. Aqui você define, antes do mês começar, quanto vai ganhar e gastar (a **meta**) e, conforme o mês acontece, registra o que de fato aconteceu (o **realizado**).

As três formas de ver o orçamento

No topo da tela, escolha o **ano** e uma das três visualizações:

VISUALIZAÇÃO	PARA QUE SERVE
Meta mensal	Onde você monta o plano. Para cada item, digite quanto espera ganhar ou gastar num mês normal. O app mostra o equivalente anual. No computador, há também um campo de observações (no celular ele fica escondido, para caber a tabela).
Mês a mês	Escolha o mês e lance o que aconteceu de verdade. Ao lado de cada item aparece a diferença para a meta, em verde ou vermelho.
Ano completo	Os 12 meses lado a lado, como numa planilha, com o total do ano. Bom para revisar o ano inteiro. No celular, arraste a tabela para o lado.

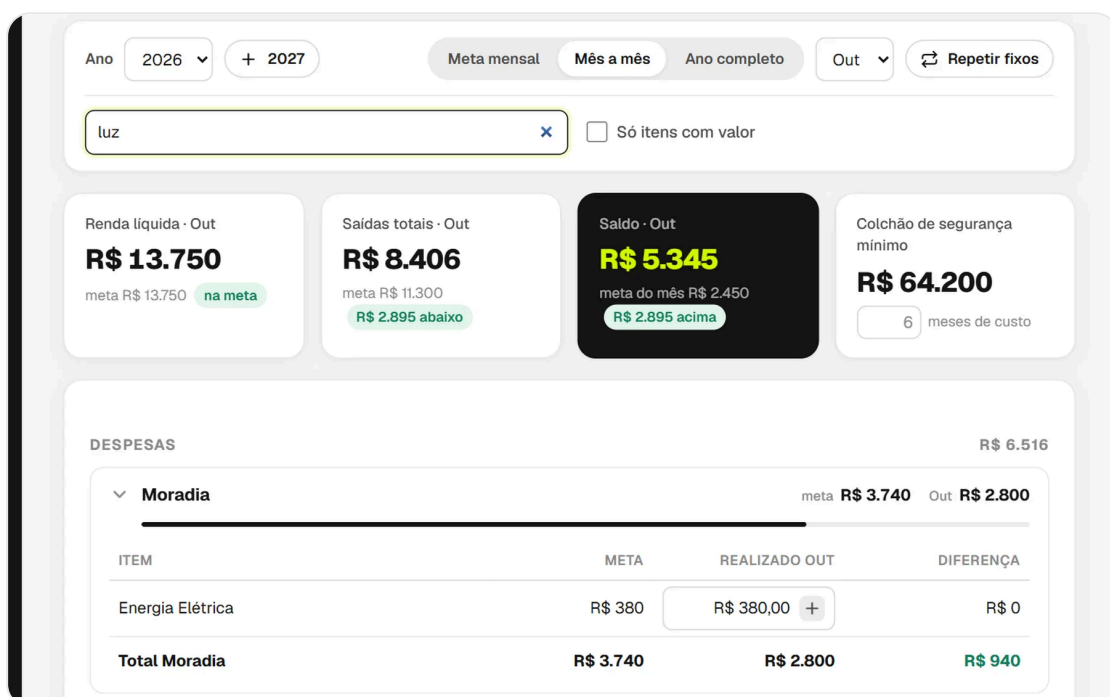


Modo “Mês a mês”: meta, realizado e diferença de cada item. Exemplo ilustrativo.

Encontrar um item rápido

São mais de 130 itens, e você não vai usar todos. Logo abaixo do seletor de ano há dois atalhos:

- **Buscar item:** digite uma palavra do dia a dia (“luz”, “mercado”, “gasolina”, “academia”) e só os itens que combinam ficam na tela, com a categoria já aberta. O app entende sinônimos: “luz” encontra Energia Elétrica; “uber” encontra Táxi / Uber.
- **Só itens com valor:** esconde tudo o que está zerado e deixa na tela só o que você já preencheu. Ótimo para revisar o mês.



Buscando “luz”: só Energia Elétrica fica na tela. Exemplo ilustrativo.

Para voltar a ver tudo, apague o texto da busca e desmarque “Só itens com valor”.

Lançando os gastos do mês

Você não precisa somar nada de cabeça. Gastou R\$ 100 no mercado na primeira semana e mais R\$ 200 na segunda? Lance cada compra separadamente: o app soma tudo e mostra o total do mês. Há três jeitos de fazer isso, e você pode usar o que achar mais prático:

JEITO	COMO FAZER
Tocando no valor do item	No modo Mês a mês , o realizado de cada item é um botão. Toque nele, digite só o valor da compra nova e toque em Somar . A janela mostra quanto ainda cabe na meta do item.
Botão Lançar gasto	Lança sem procurar a categoria. Digite no campo de busca uma palavra do dia a dia (“mercado”, “luz”, “gasolina”, “farmácia”) e toque no item na lista que aparece logo abaixo (o item escolhido fica destacado em preto; o último que você usou já vem selecionado). Depois informe o valor e a data : é a data que define em que mês o valor entra. Para lançar uma renda (comissão, bônus, aluguel recebido), toque em Receita no topo da janela.
No modo Ano completo	Ali os doze meses são campos, como numa planilha: digite +200 num mês para somar ao que já estava lá. Esse valor não entra no histórico.

Somar ao realizado

Item

Supermercado Alimentação

trocar

Valor

R\$ 200

Data

20/10/2026

Descrição (opcional)

Ex.: compra da semana

Supermercado em Outubro/2026: R\$ 270,50 → R\$ 470,50

restam R\$ 930 da meta de R\$ 1.400

Somar e continuar

Somar

LANÇAMENTOS DE OUT/2026

05/10 Compra da semana R\$ 270,50

Total do mês R\$ 270,50

Aberta pelo + de um item: a janela mostra o total antes e depois (R\$ 270,50 → R\$ 470,50) e o histórico do mês.
Exemplo ilustrativo.



Aberta pelo botão Lançar: busque, toque no item da lista e digite o valor. Exemplo ilustrativo.

- **Antes de confirmar**, a janela mostra o total atual do item e como ele fica depois da soma.
- **Somar e continuar** registra o valor e deixa a janela aberta para o próximo lançamento. É ótimo para lançar as compras da semana de uma vez, olhando a fatura do cartão.
- **A descrição é opcional**, mas ajuda a lembrar depois (“feira de sábado”, “farmácia do João”).
- **Errou?** Logo depois de lançar aparece um aviso com o botão **Desfazer**. Para corrigir depois, toque em **“N lançamentos · ver”** embaixo do nome do item: a lista do mês aparece, e a lixeira remove o lançamento errado.
- Valores digitados direto no campo (no modo Ano completo ou em versões antigas do app) aparecem no histórico como “Digitado direto no campo”, também com lixeira.
- Para **corrigir para menos** sem apagar, lance um valor negativo: **-30** tira R\$ 30 do realizado.

Repetir os fixos do mês num toque

Aluguel, condomínio, escola, plano de saúde, salário: muita coisa se repete todo mês com o mesmo valor. No modo **Mês a mês**, ao lado do seletor do mês, toque em **Repetir fixos** :

- 1 Aparece a lista dos itens que têm **meta mensal**. Marque os que se repetem com o mesmo valor (há atalhos “Marcar todos” e “Desmarcar todos”).
- 2 Toque em **Lançar**: o valor da meta entra como realizado do mês em cada item marcado, e aparece no histórico do item como “Fixo do mês”.
- 3 Nos meses seguintes, os mesmos itens **já vêm marcados**: é só conferir e lançar.

Itens que já têm algum valor no mês aparecem como “já tem R\$...” e não mudam. Se algum fixo veio diferente (a conta de luz, por exemplo), toque no valor do item, apague o lançamento na lixeira e lance o valor certo. Lançou sem querer? Use o **Desfazer** do aviso.

Rotina que funciona

Lance na hora, pelo celular, enquanto ainda está no caixa. Leva 10 segundos e, no fim do mês, o orçamento está pronto sem esforço. Se preferir, separe 10 minutos por semana para lançar tudo olhando o extrato e a fatura.

Os quatro indicadores do topo

Renda líquida	Tudo o que entra, já descontados IR e INSS.
Saídas totais	Despesas + seguros e previdências + financiamentos e empréstimos.
Saldo	Renda líquida – saídas. Na meta mensal, o app mostra também qual % da renda sobra para investir.
Colchão de segurança mínimo	Quanto você precisa ter guardado para emergências. Escolha no campo amarelo quantos meses de custo quer cobrir (recomendado: de 6 a 12). O cálculo usa a meta mensal de despesas, seguros, financiamentos e empréstimos (a previdência fica de fora). Se você ainda não preencheu a meta mensal, o app usa a média dos meses com gastos lançados e avisa embaixo do valor.

O que preencher em cada bloco

Clique no nome de cada categoria para abrir ou fechar a lista de itens. O total da categoria aparece na própria linha.

Renda

Três blocos: **Renda do Titular**, **Renda do Cônjuge** e **Outras fontes de renda** (VT/VR, aposentadoria do INSS, aluguel, pensão, restituição do IR). Em cada um, informe os valores **brutos** e, embaixo, os descontos de **IR** e **INSS**. O app calcula a renda líquida.

Onde achar esses números

No seu holerite: “Total de vencimentos” é a renda bruta; IR e INSS aparecem nos descontos. Se você não tem holerite (autônomo, empresário), lance o que efetivamente cai na sua conta como renda bruta e deixe os descontos em zero.

Despesas

Doze categorias: Moradia, Comunicação, Alimentação, Transporte, Saúde, Pessoais, Educação, Lazer & Informação, Serviços Financeiros, Empresa & Atividade Autônoma, Dependentes e Diversos. Cada uma

tem seus itens e um “Outros” para o que não se encaixar.

Seguros e Previdência

Aportes em previdência privada (da empresa, avulsa e dos dependentes), seguros de vida e outros seguros.

Importante: a previdência conta como investimento

Os aportes em **Previdência Privada Empresa** e **Previdência Privada Avulsa** são somados ao saldo do mês para calcular quanto você investe por mês nas Projeções.

Financiamentos e Empréstimos

Parcelas de financiamento (carro, imóvel, consórcio) e de empréstimos e dívidas (empréstimo pessoal, parcelamento do cartão, juros do cheque especial e do cartão, renegociações).

Despesas e receitas que não são mensais

IPVA, IPTU, matrícula escolar, 13º salário, férias... Na **meta mensal**, coloque o **valor do ano dividido por 12**. No **realizado** (mês a mês), lance o valor cheio no mês em que ele aconteceu.

Exemplo

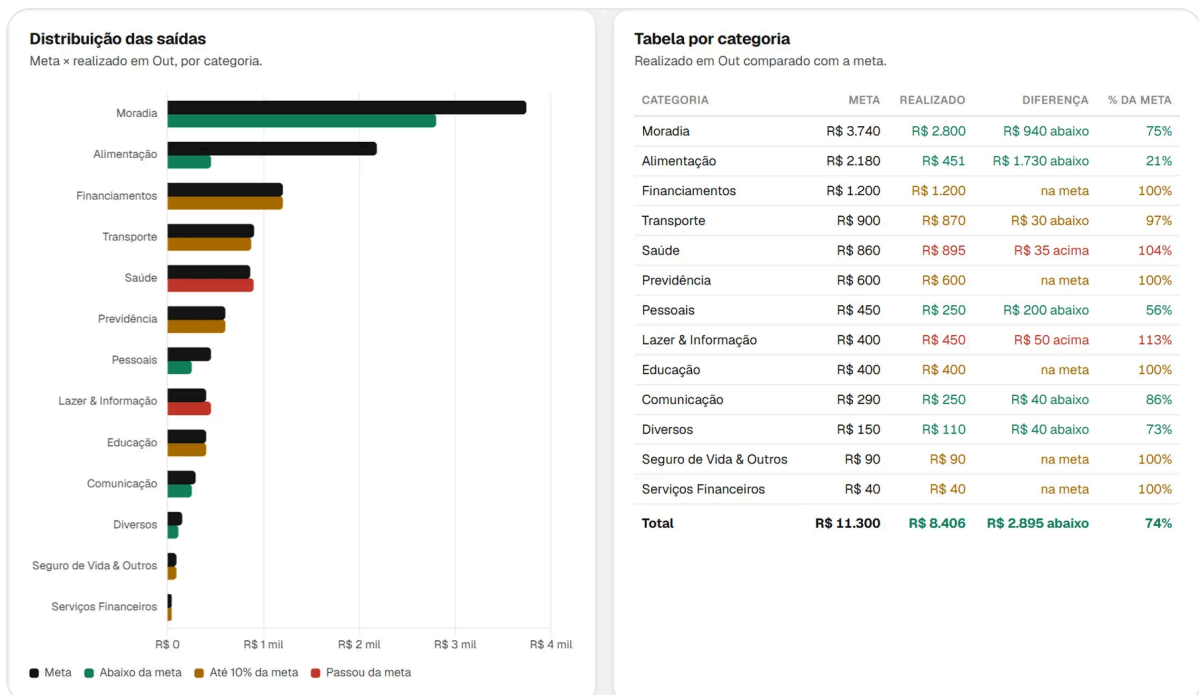
O IPVA é de R\$ 2.400 por ano e é pago em janeiro. Na meta mensal de “IPVA”, coloque **200**; ou digite **2400/12** e o app faz a conta. No realizado de janeiro, coloque **2.400**; nos outros meses, deixe em branco.

Distribuição das saídas

No fim da tela, um gráfico e uma tabela mostram as suas saídas por categoria. É o jeito mais rápido de descobrir onde o dinheiro está indo.

- Em **Meta mensal**, aparece só a meta de cada categoria e quanto ela pesa no total.
- Em **Mês a mês**, cada categoria mostra a **meta** (barra preta) e o **realizado do mês** (barra colorida), com a diferença e o percentual da meta na tabela. Em **Ano completo**, a mesma comparação vale para o ano todo.

As cores dizem como cada categoria está: **verde** abaixo da meta, **amarelo** quando chega a 10% da meta ou bate exatamente nela, e **vermelho** quando passa. Viu amarelo no meio do mês? É hora de segurar os gastos daquela categoria.



Distribuição das saídas no modo Mês a mês: meta x realizado de outubro. Exemplo ilustrativo.

Começar um ano novo

Ao lado do seletor de ano há um botão com o próximo ano (por exemplo, **+ 2027**). Ele cria o orçamento do próximo ano **copiando as suas metas mensais**, para você só ajustar o que mudou. Os anos anteriores continuam guardados no seletor. Clicou sem querer? Use o **Desfazer** do aviso que aparece no pé da tela.

Levar o orçamento para o Excel

No menu (no celular, toque em **Menu**), clique em **“Baixar orçamento (Excel)”**. Você recebe uma planilha com todos os itens do ano que está aberto: a meta mensal, os 12 meses, o total do ano e as observações. Ela abre direto no Excel e no Google Planilhas.

Dica para a primeira meta

Abra o extrato do banco e a fatura do cartão dos últimos 3 meses e faça a média de cada tipo de gasto. É mais fiel do que “chutar” de memória.

2 Patrimônio

O raio-x da sua situação hoje: o que você tem, o que você deve e quanto sobra. Use o botão **+ Adicionar** embaixo de cada lista para incluir linhas, e a lixeira para remover (removeu errado? toque em **Desfazer**). No celular, cada item aparece como um cartão, com o nome de cada campo em cima.

Mapa Financeiro

✓ Orçamento

✓ Patrimônio

✓ Projeções

✓ Análise

5 Investimentos

6 Plano de ação

?

Manual de uso

★

Aulas de educação financeira

1h

Reunião com um planejador

Patrimônio

O raio-x da sua situação atual: o que você tem, o que você deve e quanto sobra.

Tudo salvo

Ativos

R\$ 733.000

aplicações + bens

Passivos

R\$ 302.000

dívidas + financiamentos

Patrimônio líquido

R\$ 431.000

ativos - passivos

Disponível para investir

R\$ 133.500

saldo líquido das aplicações

Aplicações financeiras & previdência

Contas, investimentos e planos de previdência. Saldo líquido é quanto você receberia resgatando hoje, já sem o IR (aparece no app do banco ou da corretora). Se não souber, deixe em branco: usamos o saldo bruto.

DESCRIÇÃO	É PREVIDÊNCIA	PROPRIETÁRIO	SALDO BRUTO	SALDO LÍQUIDO	
CDB liquidez diária	☐	Titular	45.000,00	43.500,00	
Tesouro IPCA+ 2035	☐	Ambos	60.000,00	56.000,00	
PGBL	☒	Titular	38.000,00	34.000,00	

As quatro listas

O QUE COLOCAR

Conta remunerada, poupança, CDB, Tesouro Direto, fundos, ações, previdência privada. Marque a caixa **É previdência** nos planos de previdência. O **saldo líquido** é quanto você receberia resgatando hoje, já sem o IR; se não souber, deixe em branco e o app usa o saldo bruto.

Empréstimos, cheque especial, cartão parcelado, dívidas com família. **Total tomado** é o valor original; **saldo devedor** é quanto ainda falta pagar hoje.

Carros, motos e outros bens de valor. Informe o **valor de mercado** (a tabela FIPE ajuda) e o saldo devedor, se ainda estiver financiado.

Casa, apartamento, imóvel de aluguel, casa de praia, terreno.
Marque se é **vendável** e informe o saldo devedor do financiamento.

Os indicadores

- **Ativos:** aplicações (saldo bruto) + bens móveis + bens imóveis.
- **Passivos:** tudo o que você deve (dívidas + saldo devedor dos bens).
- **Patrimônio líquido:** ativos – passivos. É o seu “valor” financeiro de verdade.
- **Disponível para investir:** o saldo líquido das aplicações.

O que entra na projeção da aposentadoria

Só o **saldo líquido das aplicações** é usado como ponto de partida nas Projeções. Imóveis e carros contam no seu patrimônio, mas não geram renda para a aposentadoria, a menos que você planeje vendê-los (veja “Entrada extra” nas Projeções).

O campo **Proprietário** (Titular, Cônjuge ou Ambos) serve para vocês saberem de quem é cada item. Atualize esta tela a cada 3 ou 6 meses.

3 Projeções

Onde você enxerga o futuro. Informe sua idade, quando quer se aposentar e com qual renda, e coloque seus projetos de vida no tempo. O aplicativo calcula quanto você precisa acumular e quanto precisa investir por mês.

Mapa Financeiro

✓ Orçamento

✓ Patrimônio

✓ Projeções

✓ Análise

5 Investimentos

6 Plano de ação

? Manual de uso

★ Aulas de educação financeira

1h Reunião com um planejador

Projeções

Onde você enxerga o futuro. Preencha suas premissas e coloque seus projetos de vida no cronograma.

Informações gerais

Ano de início

2026

Idade atual

34

Idade de aposentadoria

62

Expectativa de vida

90

Horizonte de acumulação

28 anos

Patrimônio líquido disponível

R\$ 133.500

vem das aplicações na tela Patrimônio

Aplicação mensal (previdência + saldo)

R\$ 3.050

vem da meta mensal na tela Orçamento

Premissas de aposentadoria

Renda desejada (R\$/mês)

9.000,00

em valores de hoje

Renda projetada do INSS

0,00

consulte a estimativa no app Meu INSS

Outras fontes (aluguéis, dividendos...)

0,00

Taxa real líquida após aposentadoria (% a.a.)

3,50

quanto o dinheiro rende acima da inflação, já sem IR, depois de aposentado

Patrimônio de sucessão

0,00

quanto deixar aos herdeiros na expectativa de vida

Premissas, rentabilidade e imposto. Os campos com caixa são seus; embaixo de cada um, uma linha curta explica o que ele significa. Exemplo ilustrativo.

Comece trocando os valores de exemplo

Idade atual, idade de aposentadoria, expectativa de vida e renda desejada vêm preenchidas como exemplo. Enquanto você não mexer nelas, um aviso no topo da tela lembra disso. Basta alterar qualquer uma para o aviso sumir; se os valores já servirem para você, toque em **“Já estão certos para mim”**.

Informações gerais

Ano de início	O ano a partir do qual a projeção começa. Normalmente, o ano atual.
Idade atual	Sua idade hoje.
Idade de aposentadoria	Quando você quer parar de depender do trabalho.
Expectativa de vida	Até que idade o dinheiro precisa durar. Usar 90 ou mais é uma escolha prudente.

Logo abaixo aparecem dois valores que vêm das outras telas: o **patrimônio disponível** (aplicações do Patrimônio) e a **aplicação mensal** (saldo da meta do Orçamento + previdência). Para mudá-los, ajuste as telas de origem.

Premissas de aposentadoria

Renda desejada (R\$/mês)	Quanto você quer ter por mês aposentado, em valores de hoje (veja o quadro abaixo).
Renda projetada do INSS	Quanto espera receber do INSS. O simulador do “Meu INSS” dá uma estimativa. Na dúvida, use um valor conservador ou zero.
Outras fontes	Rendas que continuarão na aposentadoria: aluguéis, dividendos, pensões.
Taxa real líquida após aposentadoria	Quanto o seu dinheiro vai render acima da inflação, já descontado o IR, depois de aposentado. Padrão: 3,5% ao ano.
Patrimônio de sucessão	Quanto você quer deixar para herdeiros na expectativa de vida. Se não for prioridade, deixe zero.

“Valores de hoje” — por que isso importa

Todos os valores do aplicativo estão em **dinheiro de hoje**: a inflação já está descontada. Se você quer viver aposentado com o mesmo padrão que R\$ 10.000 comprou hoje, digite 10.000, e não um valor “corrigido” para o futuro. O mesmo vale para os projetos do cronograma.

Rentabilidade e imposto

Já vêm preenchidas com valores de referência e podem ser ajustadas: **alíquota de IR** sobre os rendimentos (15%) e **taxa real** (5% a.a., quanto os investimentos rendem acima da inflação até a aposentadoria). As duas juntas dão a taxa real líquida, que é a que faz o patrimônio crescer nas projeções. Para ver essa taxa (anual e mensal), clique em “**Ver as taxas calculadas**”. Não há campo de inflação porque todos os valores já estão em dinheiro de hoje.

Cuidado com otimismo

Aumentar a taxa real faz o plano “fechar” no papel, mas exige investimentos mais arriscados. Na dúvida, mantenha os valores padrão.

Os dois cenários de aposentadoria

Dois cartões escuros mostram, para cada cenário, o **patrimônio necessário** no dia da aposentadoria e o **aporte mensal necessário** até lá:

- **Viver de renda**: você vive só dos rendimentos e o patrimônio nunca diminui. Exige mais dinheiro acumulado.
- **Consumir o patrimônio**: você usa os rendimentos e também o próprio patrimônio, que vai diminuindo até a expectativa de vida (deixando o valor de sucessão, se houver). Exige menos.

Projetos de vida: o cronograma

Clique em **+ Adicionar projeto ou lançamento** e informe o **ano**, o **mês** e uma **descrição**. Depois coloque o valor na coluna certa:

COLUNA	QUANDO USAR
Projeto	Um gasto planejado: viagem, troca de carro, reforma, festa, entrada de um imóvel.
Financ. e dívidas	Quitar ou amortizar uma dívida de uma vez.
Educação	Faculdade, intercâmbio, pós-graduação, sua ou dos filhos.

Entrada extra

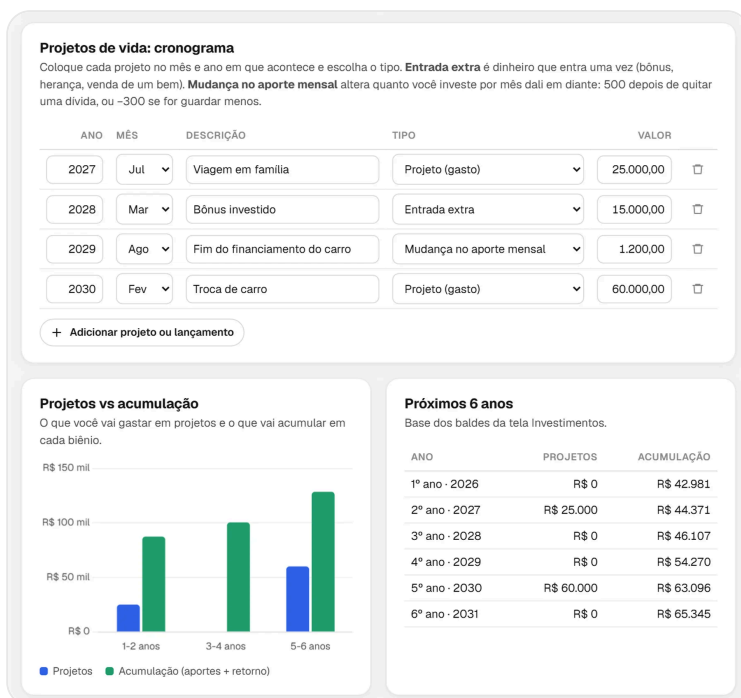
Dinheiro que entra uma única vez e vai para os investimentos: bônus, 13º guardado, herança, venda de um bem.

Mudança no aporte mensal

Algo que muda quanto você investe **todo mês a partir dali**. Use positivo para aumentar e negativo para diminuir.

Exemplos

- Viagem de R\$ 25.000 em julho de 2027 → **Projeto = 25000**.
- Bônus de R\$ 15.000 que será investido em março → **Entrada extra = 15000**.
- O financiamento do carro termina em agosto e libera R\$ 1.200 por mês, que passarão a ser investidos → **Mudança no aporte mensal = 1200**.
- Um filho começa a escola particular em fevereiro e você vai investir R\$ 900 a menos por mês → **Mudança no aporte mensal = -900**.



Cronograma de projetos e o comparativo de projetos x acumulação. Exemplo ilustrativo.

Os resultados da tela

- Projetos vs acumulação:** compara, a cada dois anos, quanto você vai gastar em projetos e quanto vai acumular (aportes + rendimento).
- Próximos 6 anos:** quanto vai para projetos em cada um dos próximos anos. É a base da tela de Investimentos.
- Projeção ano a ano:** aportes, entradas, saídas, rendimento e o **saldo** ao fim de cada ano. Para ficar fácil de ler, a tabela mostra de 5 em 5 anos, o ano da aposentadoria e os anos com projetos; clique

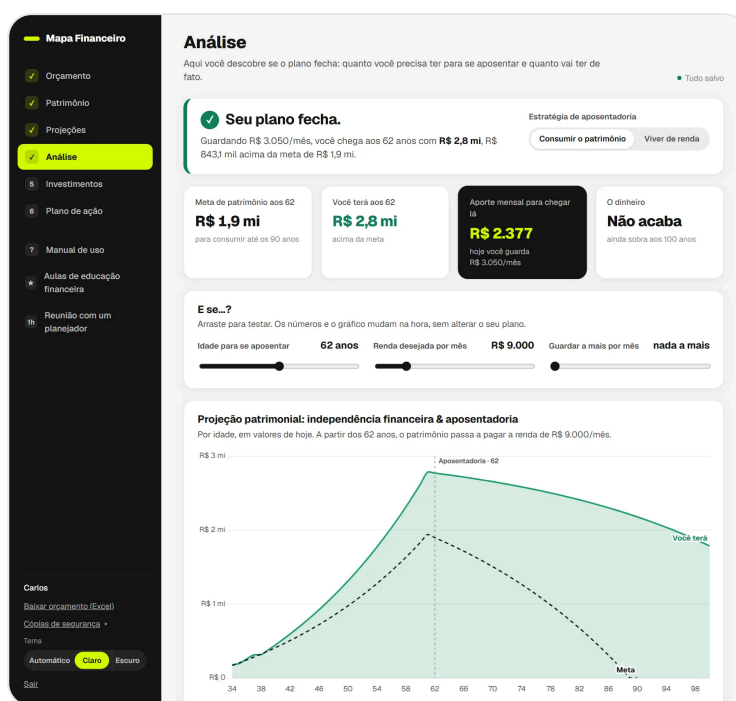
em “**Ver todos os anos**” para abrir a lista completa. A linha da aposentadoria fica destacada. No celular, a tabela mostra só ano, idade, aportes e saldo.

Se, no seu plano, o dinheiro acabar antes do fim da tabela, aparece uma linha em vermelho: “**O dinheiro acaba aos X anos**”. Veja na [Análise](#) como ajustar.

4 Análise

A tela que responde à grande pergunta: **o seu plano fecha?** Os números vêm do que você colocou nas telas anteriores, e o simulador “**E se...?**” deixa você testar mudanças na hora.

Enquanto o Orçamento e o Patrimônio estiverem vazios, a Análise não mostra números (eles seriam enganosos): no lugar, aparece o roteiro de [Primeiros passos](#).



Indicadores, diagnóstico e o gráfico do seu futuro. Exemplo ilustrativo.

Como ler

- 1 Leia a resposta**, logo no topo: “**✓ Seu plano fecha**”, ou “**Faltam R\$ X para a meta**”, com quanto você precisaria guardar por mês para chegar lá.
- 2 Escolha a estratégia**, no mesmo quadro: “Consumir o patrimônio” ou “Viver de renda” (os dois cenários da tela de Projeções). A resposta muda na hora.
- 3 Leia os indicadores**: a meta de patrimônio na aposentadoria, **quanto você terá** de fato nessa idade (valores de décadas à frente aparecem abreviados, como “R\$ 1,9 mi”; passe o mouse para ver o valor exato), o **aporte mensal para chegar lá** (comparado ao que você guarda hoje) e se o dinheiro **acaba** e em que idade. A simulação vai até os 100 anos: “Não acaba” quer dizer que ainda sobra dinheiro aos 100.

4 Olhe o gráfico: a **linha preta tracejada** ("Meta") é o patrimônio que você precisa ter, idade a idade; a área **verde** ("Você terá") é o que você vai acumular de fato. Verde acima da meta: você está no caminho. Verde abaixo: falta. A linha vertical cinza marca a idade da aposentadoria. Se o dinheiro acabar, a área verde termina no zero, na idade em que isso acontece. Passe o dedo ou o mouse sobre o gráfico para ver os valores de cada idade.

5 Confira os marcros: a tabela mostra meta, projetado e diferença a cada 5 anos. Quando o dinheiro já acabou naquela idade, aparece **"acabou"**.

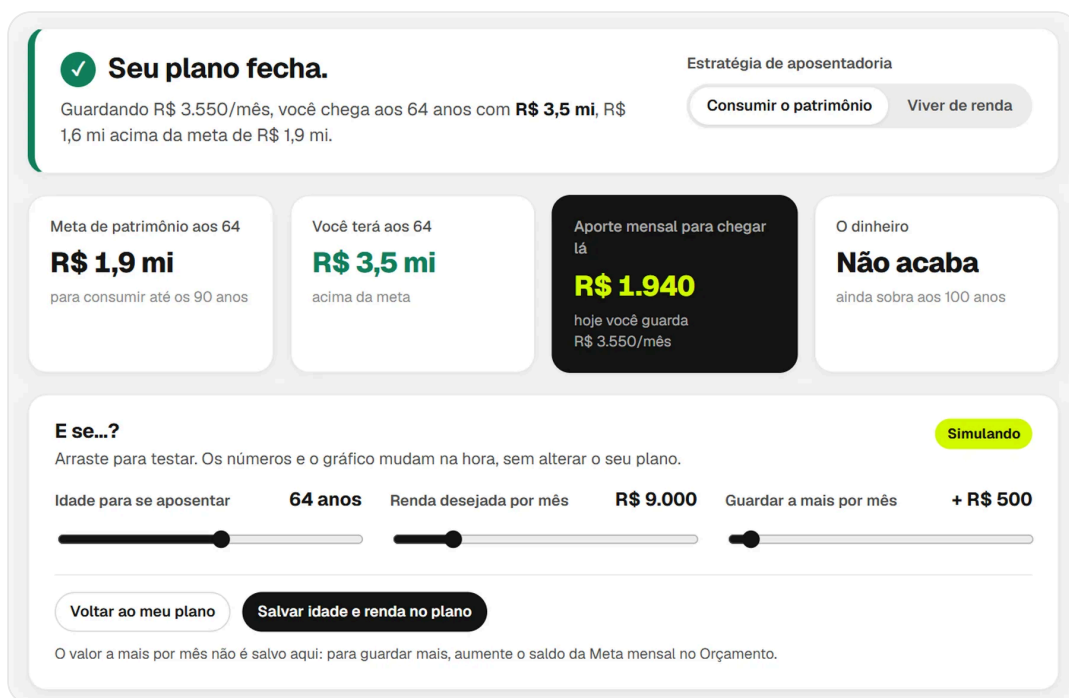
Simulador "E se...?"

Logo abaixo do diagnóstico, três controles deslizantes mostram na hora o efeito de cada decisão, sem mudar nada no seu plano:

Idade para se aposentar Arraste para a direita e veja quanto adiar a aposentadoria alivia o aporte mensal.

Renda desejada por mês Teste viver com uma renda um pouco menor (ou maior) na aposentadoria.

Guardar a mais por mês Quanto mais você investiria por mês, além do que já guarda hoje.



Simulando: indicadores, diagnóstico e gráfico mudam junto com os controles. Exemplo ilustrativo.

Enquanto você simula, aparece o selo **Simulando** e dois botões:

- **Voltar ao meu plano:** descarta a simulação.
- **Salvar idade e renda no plano:** grava a nova idade de aposentadoria e a nova renda desejada nas Projeções.

E o “guardar a mais”?

Esse valor não é salvo pelo simulador, porque o quanto você guarda vem do Orçamento. Se decidir guardar mais, aumente o saldo da **meta mensal** no Orçamento (cortando um gasto ou registrando a renda nova). A Análise passa a usar o valor novo automaticamente.

O plano não fechou. E agora?

É muito comum na primeira vez, e é exatamente para isso que o planejamento serve. Comece pelo “**E se...?**”, que mostra o efeito das três primeiras alavancas na hora. Depois, coloque no plano as que fizerem sentido:

- **Aumentar o saldo mensal** no Orçamento (cortar gastos ou aumentar a renda).
- **Adiar a aposentadoria** em alguns anos (Projeções).
- **Rever a renda desejada** na aposentadoria.
- **Adiar, reduzir ou cortar projetos** do cronograma.
- **Quitar dívidas caras:** o que sobra das parcelas vira “mudança no aporte mensal”.

5 Investimentos

Organiza o seu dinheiro por objetivo e por prazo, para que cada real esteja no lugar certo: o que pode ser preciso amanhã não deve estar no mesmo investimento do que só será usado daqui a 30 anos.

Montante necessário por objetivo

Premissas de liquidez para distribuição patrimonial e alocação de ativos.

LIQUIDEZ IMEDIATA

**Colchão de
segurança**

R\$ 64.200

1–2 ANOS

**Projetos
próximos**

R\$ 25.000

3–4 ANOS

**Projetos de
médio prazo**

R\$ 0

5–6 ANOS

**Projetos mais
distantes**

R\$ 60.000

LONGO PRAZO (> 6
ANOS)

Aposentadoria

R\$ 1,9 mi

Total necessário para todos os objetivos

R\$ 2,1 mi

- **Colchão de segurança:** alta liquidez e baixo risco.
- **Projetos de 1 a 6 anos:** equilíbrio entre liquidez, risco e rentabilidade.
- **Aposentadoria (mais de 6 anos):** sucessão, superação da inflação e crescimento patrimonial.

Montante necessário por objetivo. Exemplo ilustrativo.

Montante necessário por objetivo

Cinco “caixinhas”, calculadas automaticamente:

Colchão de segurança	O colchão mínimo do Orçamento. Deve ficar em investimentos de liquidez imediata e baixo risco .
Projetos próximos (1–2 anos), de médio prazo (3–4 anos) e mais distantes (5–6 anos)	A soma dos projetos do cronograma em cada período. Pedem equilíbrio entre liquidez, risco e rentabilidade, de acordo com o prazo.
Aposentadoria	O patrimônio necessário no cenário de consumo do patrimônio. É dinheiro de longo prazo , que precisa vencer a inflação.

Carteiras e meta de aportes

Abaixo, um cartão para cada carteira (colchão, projetos e aposentadoria). Cada um mostra **Quanto precisa ter** (calculado pelo app) e, nos campos com caixa, você preenche:

- **Quanto já tem:** quanto do seu dinheiro já está separado para aquele objetivo. Nos projetos, separe por ano (colunas **Precisa** e **Já tem**). Logo abaixo, o app mostra **Falta juntar** ou, se você já passou da meta, **Sobra**.
- **Aporte mensal:** quanto vai investir por mês naquele objetivo.
- **Observações:** anotações livres.

No topo da área de carteiras, três números: o **Total aplicado hoje** (vem das aplicações do Patrimônio), o que está **Já distribuído nas carteiras** (a soma do que você informou em “Quanto já tem”) e o que está **Ainda sem destino**. Enquanto nada foi distribuído, um aviso explica como preencher. O objetivo é deixar “Ainda sem destino” perto de zero: cada real com uma função. No cartão **Meta de aportes mensais**, você vê o total que pretende investir por mês e compara com o saldo mensal disponível no Orçamento.

Estratégia: política de investimentos

Estratégia: política de investimentos

Onde vai investir o dinheiro de cada objetivo. O valor é a porcentagem aplicada sobre o "Quanto já tem" da carteira daquele objetivo.

OBJETIVO	ONDE INVESTIR	% DA CARTEIRA	VALOR	
Colchão de segurança ▼	Tesouro Selic	60,00	R\$ 30.000	🗑
Colchão de segurança ▼	CDB liquidez diária	40,00	R\$ 20.000	🗑
Projetos de vida ▼	CDB com vencimento em 2027	100,00	R\$ 25.000	🗑
Aposentadoria ▼	Tesouro IPCA+ 2035	70,00	R\$ 40.950	🗑
Total			R\$ 115.950	

+ Adicionar linha da estratégia

- Colchão de segurança: 100% de R\$ 50.000 distribuído ✓
- Projetos de vida: 100% de R\$ 25.000 distribuído ✓
- Aposentadoria: 70% de R\$ 58.500 distribuído · faltam 30%

O valor de cada linha sai da porcentagem sobre o “Quanto já tem” do objetivo. Embaixo, o resumo mostra o que ainda falta distribuir. Exemplo ilustrativo.

Aqui você registra **onde** vai investir o dinheiro de cada objetivo e em qual porcentagem. Por exemplo: “Colchão de segurança · Tesouro Selic · 100%”.

- A porcentagem vale sobre o **Quanto já tem** da carteira daquele objetivo. O **Valor** é calculado sozinho: se o colchão tem R\$ 10.000 e você coloca 60% em Tesouro Selic, o valor da linha fica R\$ 6.000.
- Embaixo da tabela, o app soma as porcentagens de cada objetivo: mostra **100% distribuído ✓**, quanto **falta** para fechar 100% ou quanto **passou** do total.
- Se o “Quanto já tem” do objetivo estiver vazio, o valor fica em zero e o app avisa para preencher a carteira primeiro.

O aplicativo não recomenda investimentos

O Mapa mostra quanto você precisa acumular, para qual objetivo e em qual prazo. A escolha dos produtos é sua; se precisar, procure um profissional certificado.

6 Plano de ação

O planejamento só funciona se sair do papel. Aqui você transforma as conclusões das outras telas em tarefas com dono e prazo.

Mapa Financeiro

✓ Orçamento

✓ Patrimônio

✓ Projeções

✓ Análise

5 Investimentos

6 Plano de ação

? Manual de uso

★ Aulas de educação financeira

1h Reunião com um planejador

Plano de ação

O planejamento é vivo. Anote os próximos passos práticos para evoluir na realização dos seus projetos de vida.

Pendentes

2

Em andamento

1

Concluídas

1

Atrasadas

1

prazo vencido e não concluída

Tudo salvo

DESCRIÇÃO DA ATIVIDADE	RESPONSÁVEL	PRAZO LIMITE	STATUS	CRIADA EM
Montar o colchão de segurança no	Ana	30/09/2026	Concluído	01/09/2026
Quitar o cartão parcelado	Ana	25/09/2026	Em andamento	05/09/2026
			Atrasada	
Simular a aposentadoria no Meu IN	Carlos	15/11/2026	Pendente	10/09/2026

Clique em **+ Adicionar atividade** e preencha a **descrição**, o **responsável** e o **prazo limite** (a data de criação é registrada sozinha e aparece na última coluna). O **status** pode ser Pendente, Em andamento ou Concluído.

Exemplos de atividades

Sua rotina mensal

- ☐ No começo do mês, toque em **Repetir fixos** para lançar de uma vez o que se repete.
- ☐ Confira se todos os gastos do mês que passou foram lançados (compare com o extrato e a fatura do cartão). O que faltar, lance com a data certa pelo botão **Lançar gasto**.

- ☐ Veja onde ficou **vermelho** e decida o que ajustar neste mês. Marcar “**Só itens com valor**” deixa a revisão mais rápida.
- ☐ Se algo mudou de vez (aumento de salário, nova despesa fixa), ajuste a **meta mensal**.
- ☐ Confira na **Análise** se o plano continua fechando. Se não, teste as alavancas no “**E se...?**”.
- ☐ No **Plano de ação**, mude para **Concluído** o que você terminou e anote os próximos passos.

A cada 3 ou 6 meses: atualize os saldos do **Patrimônio** e revise os projetos do cronograma. **Uma vez por ano:** crie o orçamento do ano seguinte e revise as premissas das Projeções (idade, renda desejada, taxa real).

Dúvidas frequentes

Como sei se o que eu digitei foi salvo? —

Olhe o canto superior da tela: depois de “Salvando...”, aparece “Tudo salvo”. Se aparecer “Não foi possível salvar — tentando de novo”, verifique sua internet. O app tenta salvar outra vez sozinho; não feche a página até ver “Tudo salvo”.

Lancei um valor errado. Como corrijo? —

Logo depois de lançar, use o botão “Desfazer” do aviso. Depois disso, no Orçamento em “Mês a mês”, toque em “N lançamentos · ver” embaixo do nome do item e remova o lançamento errado na lixeira. Ou lance a diferença com sinal de menos (por exemplo, **-30**).

Como deixo o app escuro (ou claro)? —

No menu (no celular, toque em **Menu**), embaixo, em **Tema**, escolha **Claro**, **Escuro** ou **Automático**. No Automático, o app acompanha a configuração do seu celular ou computador. A escolha fica guardada em cada aparelho: no celular você pode usar escuro e no computador, claro.

Apaguei uma linha sem querer. —

Logo depois de apagar, aparece um aviso no pé da tela com o botão “Desfazer”: toque nele e a linha volta com tudo o que estava preenchido. Se o aviso já sumiu, a linha precisa ser cadastrada de novo.

No celular, não acho as outras telas. —

Toque em “Menu”, no topo da tela: aparecem as seis telas, o manual e o botão Sair. No fim de cada tela, o botão “Próxima etapa” também leva à tela seguinte.

Posso usar no celular e no computador? —

Sim. Seus dados ficam na sua conta, na nuvem. Entre com o mesmo e-mail e senha em qualquer aparelho e continue de onde parou.

Esqueci minha senha.

Na tela de entrada, clique em “Esqueci a senha”, informe seu e-mail e siga o link que chegar (confira o spam). Você cria uma senha nova na hora.

Dá para usar com meu marido ou minha esposa?

Sim. O orçamento separa a renda do titular e a do cônjuge, e o patrimônio registra de quem é cada item. Vocês podem usar a mesma conta (mesmo e-mail e senha) para enxergar o plano da família juntos, cada um no seu celular. Se os dois mexerem ao mesmo tempo, o app junta as mudanças: lançamentos feitos nos dois aparelhos somam, e o que cada um alterou fica. Já um **mesmo campo** digitado diferente nos dois aparelhos (por exemplo, a meta de um item) não soma: vale o último a salvar, e o app avisa. Um aparelho que ficou com o app aberto se atualiza sozinho em poucos segundos com o que foi feito no outro (se você estiver no meio de um lançamento, ele espera você terminar).

Como guardo uma cópia dos meus dados?

No menu (no celular, toque em **Menu**), clique em “Baixar orçamento (Excel)” para receber uma planilha com o orçamento do ano, ou em “Cópias de segurança” → “Baixar uma cópia (.json)” para guardar um arquivo com todo o seu planejamento. Para voltar a essa cópia um dia, abra “Cópias de segurança” → “Restaurar uma cópia...”, e escolha o arquivo: o planejamento atual é substituído pelo da cópia (logo depois, ainda dá para desfazer).

Apareceu um aviso de “Pagamento pendente”.

A última cobrança da assinatura não foi aprovada (cartão vencido ou sem limite, por exemplo). Você continua com acesso por alguns dias enquanto a cobrança é tentada de novo. Atualize a forma de pagamento na Cakto (veja os e-mails que ela envia sobre a sua assinatura) ou fale com o suporte.

Se eu cancelar, perco meus dados?

Não. Sem assinatura ativa, o acesso fica bloqueado, mas seus dados continuam guardados. Se você voltar a assinar com o mesmo e-mail, encontra tudo do jeito que deixou.

Por que os valores da projeção parecem “baixos” para daqui a 30 anos?

Porque estão em dinheiro de hoje, com a inflação já descontada. É de propósito: assim você compara o futuro com o que o dinheiro compra hoje, o que é muito mais fácil de entender.

O aplicativo me diz onde investir? —

Não. Ele organiza os seus números e mostra quanto você precisa para cada objetivo e em qual prazo. A escolha de produtos financeiros é sua.

Encontrei um problema ou tenho outra dúvida. —

Escreva para mapadaorganizacaoofinanceira@gmail.com, de preferência com um print da tela.

Glossário

Renda líquida	O que sobra da renda depois dos descontos de IR e INSS. É o dinheiro que de fato cai na conta.
Saldo do mês	Renda líquida menos todas as saídas. É o que sobra para investir.
Colchão de segurança	Reserva de emergência: dinheiro guardado para imprevistos (perda de emprego, doença, conserto urgente). Recomenda-se de 6 a 12 meses de custo de vida.
Patrimônio líquido	Tudo o que você tem (ativos) menos tudo o que você deve (passivos).
Aporte	Dinheiro novo colocado nos investimentos, normalmente todo mês.
Valores reais	Valores com a inflação descontada, ou seja, em “dinheiro de hoje”.
Inflação (IPCA)	O aumento geral dos preços. Faz o mesmo dinheiro comprar menos com o tempo.
Taxa real	Quanto um investimento rende acima da inflação.
CDI	Taxa de referência das aplicações de renda fixa no Brasil. “100% do CDI” é o rendimento-padrão de muitos investimentos conservadores.
Liquidez	A rapidez com que um investimento vira dinheiro na conta, sem perdas.
Previdência privada	Plano de investimento voltado para a aposentadoria (PGBL ou VGBL), oferecido por bancos, seguradoras ou pela empresa.
Patrimônio de sucessão	O valor que você deseja deixar para os herdeiros.

Mapa da Organização Financeira · Suporte: mapadaorganizacaoofinanceira@gmail.com

As imagens mostram o aplicativo com dados ilustrativos. O Mapa é uma ferramenta de organização e planejamento; não garante resultados financeiros e não constitui recomendação de investimento.