

DO EMPRÉSTIMO AO INVESTIMENTO

— ORIENTAÇÃO FINANCEIRA —

POR *Rodrigo Távora*

SUMÁRIO

INTRODUÇÃO	3
EU TENHO FOBIA FINANCEIRA?	4
GASTOS ESSENCIAIS	5
INTELIGÊNCIA FINANCEIRA - MUDANÇA DE HÁBITOS	6
COMPRAS POR IMPULSO	7
PROVOCAÇÕES	8
COMO FAZER RENDA EXTRA	9
DICAS FINANCEIRAS	10
DIFERENÇAS ENTRE PENSAMENTO DE "POBRE" E DE "RICO"	11
COMO OS RICOS PENSAM?	12
INVESTIMENTOS	13
CONHEÇA SEU PERFIL DE INVESTIDOR	14
ONDE INVESTIR EM CADA MOMENTO DA SUA VIDA?	15
INFORMAÇÕES DO AUTOR	16

ORIENTAÇÃO FINANCEIRA

Parabéns! Se você chegou até aqui, você já deu um grande passo no caminho para uma mudança da sua situação financeira.

Ninguém merece ter uma vida envolta de problemas financeiros. Não é pecado termos dinheiro para darmos uma boa condição de vida à nossa família. Isso é uma mudança de pensamento e paradigma que provoço todos a terem. Não precisamos sofrer, temos que entender que não viemos aqui para sofrermos.

Acreditando nisso e seguindo os passos que vou lhe mostrar, com muita organização, disciplina e resiliência, você conseguirá fazer essa transição. Só atenção a um ponto. Eu não posso traçar esses passos por você. Existem coisas que a responsabilidade é sua e dependerá de você.

Eu posso lhe mostrar o caminho, mas não posso caminhar por você, então, como avisei acima, tenha organização, disciplina e resiliência que você sairá daqui vitorioso.

EU TENHO FOBIA FINANCEIRA?

FOBIA FINANCEIRA é o medo de falar sobre dinheiro, sobre a sua condição financeira.

COMO IDENTIFICAR SE EU TENHO FOBIA FINANCEIRA?

Quando pensa em contas e na sua situação financeira, você:

Sente o coração acelerar?

Tem medo de abrir extratos, faturas e boletos?

Não fala sobre o assunto com ninguém?

É um assunto que não o deixa dormir?

Se você se identificou com algum item acima, você tem Fobia Financeira, mas acalme-se, vc não está sozinho(a).

46% Se sentem ansiosos com a própria situação financeira.

47% Se sentem inseguros em lidar com informações financeiras.

21% Evitam abrir boletos e extratos.

39% Adiam decisões pelo medo de olhar o orçamento.

Então acalme-se e vamos seguir os passos para conquistar essa transformação.

GASTOS ESSENCIAIS

Esses gastos são aqueles que, muitas vezes, não podem ser reduzidos de um mês para o outro ou que é quase impossível eliminar no curto prazo. Mas isso não quer dizer que, com tempo e preparo, ele não possa ser reavaliado e passe a ser menor.

- I. Não pense em quanto falta para seu objetivo, mas sim em quanto você já se afastou do ponto zero.
- II. Não acredite em tudo o que você acredita. Questione-se sempre.
- III. Dê valor para o que tem valor. Dinheiro não aceita desaforo. Se você não cuidar dele, ele vai para o bolso de quem cuida.
- IV. Reserva de Emergência é o mínimo que você faz.
- V. Faça curadoria do que entra na sua mente.

RECEITA < DESPESA

COMO RENEGOCIAR AS DÍVIDAS

1. Saiba quanto está devendo.

2. Defina quais dívidas devem ser quitadas primeiro. 

3. Se após os cortes de gastos ainda faltar dinheiro, pense em formas de gerar renda extra.

4. Defina um valor para o pagamento.

5. Contate o credor para renegociar.

POR ONDE COMEÇAR A QUITAR

1- Serviços que podem ser cortados (água, luz, aluguel).

2- Bens que poderão ir a leilão (imóvel, veículo).

3- Dívidas com juros mais altos (cartão, cheque especial).

INTELIGÊNCIA FINANCEIRA - MUDANÇA DE HÁBITOS

I. Liste 3 hábitos negativos que você queira mudar. Pode ser um hábito de compra, um item específico que recorrentemente gostamos de comprar em determinadas situações ou locais de compra.

II. Pense de onde vem este hábito e de onde ele surgiu.

III. Que sentimentos estão relacionados a eles?

IV. Pense nos seus gastos pós compras, faça uma análise crítica sobre seus gastos não essenciais feitos nos últimos 30 dias.

V. Aplique o **PARD**:

PERCEBA | Quais emoções estão envolvidas com estes gastos.

AVALIE | De que forma essas emoções te impactam e impactam seus gastos.

REFLITA | Se faz sentido manter estes gastos. Conheça sua realidade financeira atual.

DECIDA | O que fazer (Eliminar, Desapegar, Reduzir, Continuar).

VI. Busque aliados, que já são organizados financeiramente, para te apoiar nestas mudanças de hábitos financeiros. Dê preferência a alguém próximo ou que more com você, pessoas que possam te cobrar, incentivar e te ajudar na correção de rotas ou em momentos de deslizes.

VII. Busque se aproximar dessas pessoas que já tenham hábitos financeiros saudáveis, que sejam organizadas e possam te dar conselhos.

VIII. Consequências imediatas que são desconfortáveis, tendem a ter consequências secundárias positivas.

IX. Você é a média das 5 pessoas com quem você anda. Então não subestime a força daquele seu amigo pessimista, sem ambição. Se algo não te faz mais forte, automaticamente te fará mais fraco.

X. Viva com o que é necessário;

XI. Pense mais em como ganhar mais e menos em como gastar menos.

COMPRAS POR IMPULSO

I. Questione-se antes de comprar se esta compra está alinhada com o seu sonho;

II. Pergunte-se:

Eu preciso disso?

Eu posso pagar por isso?

Eu mereço isso?

III. Essa compra não é para você se sentir pertencente a algum grupo, para você se sentir incluído ou para afirmar sua personalidade?

IV. Você sabe a origem deste produto e para onde ele vai?

V. Essa compra vai prejudicar o planeta?

VI. Se você vai comprar algo que utilizará pouco, procure o produto em plataformas de usados e de aluguel.

PROVOCAÇÕES

1. Você precisa ter um carro ou comprar um carro?

92% do tempo os carros estão parados, estacionados.

Você dorme 8 horas por dia.

Você trabalha 8 horas por dia.

Você fica em casa 6 horas por dia.

Seu deslocamento é de 1 a 2 horas por dia.

2. Você precisa ir sozinho de carro para o trabalho?

Temos 1 bilhão de carros nas ruas do mundo;
740 milhões são ocupados por apenas 1 pessoa.

Você pode pegar carona com pessoas do seu trabalho
que moram próximas a você ou no seu bairro.

3. Você precisa de tudo o que você tem?

460 milhões de casas no mundo desenvolvido
possuem itens inutilizados que somam u\$ 3.000,00.
ex: furadeira, pá, roupas, produtos de maternidade,
brinquedos.

COMO FAZER RENDA EXTRA

- I.** Revenda produtos importados;
- II.** Faça e venda doces ou comidas;
- III.** Faça um bazar com o que você não usa mais;
- IV.** Seja entregador de APP aos finais de semana;
- V.** Crie uma loja virtual;
- VI.** Passeie com cães;
- VII.** Coloque coisas que você não usa mais em sites de vendas;
- VIII.** Cadastre-se em aplicativo de babá;
- IX.** Venda perfumes, e bijuterias. Procure lojas que fazem por consignação;
- X.** Responda pesquisas em sites;
- XI.** Seja cliente oculto. (ir em lojas para testar produtos e atendimento);
- XII.** Invista seu dinheiro.

DICAS FINANCEIRAS

1 | GASTE MENOS

Esteja sempre procurando gastar menos que o seu orçamento.

PAGUE SUAS CONTAS EM DIA | 2

Busque sempre pagar suas contas à vista para ter exata noção de quanto você tem.

3 | BUSQUE ATIVOS

Procure gastar mais com ativos, com bens que vão gerar uma renda para você.

INVISTA MAIS | 4

Procure poupar e investir mais.

5 | DIMINUA LUXOS

Esteja sempre buscando diminuir os excessos. Viva com um padrão de vida 1 ou 2 degraus abaixo do seu. Se você está endividado, se preocupe em acabar com suas dívidas primeiro.

Se você não tem dívidas, mas ainda não tem uma reserva de emergência, preocupe-se em fazê-la.

DIFERENÇAS ENTRE PENSAMENTO DE POBRE E DE RICO

MENTALIDADE DAS PESSOAS POBRES

Renda de 5 mil / Mês 25 anos		Renda de 10 mil / Mês 30 anos		Renda de 20 mil / Mês 40 anos	
PASSIVO	ATIVO	PASSIVO	ATIVO	PASSIVO	ATIVO
CARRO OKM IPVA Licenciamento Seguro Gasolina Manutenção	NADA	CASA IPTU Luz Gás Água Internet 2º CARRO IPVA Licenciamento Seguro Gasolina Manutenção	NADA	CASA NA PRAIA IPTU Luz Gás Água Internet Condomínio	NADA

MENTALIDADE DAS PESSOAS RICAS

Renda de 5 mil / Mês 25 anos		Renda de 10 mil / Mês 30 anos		Renda de 20 mil / Mês + 20 mil dos dividendos 40 anos	
PASSIVO	ATIVO	PASSIVO	ATIVO	PASSIVO	ATIVO
CARRO USADO IPVA Licenciamento Seguro Gasolina Manutenção	PREVIDÊNCIA Rendimentos mensais APLICAÇÃO FINANCEIRA Dividendos TERRENO Valorização	CARRO USADO IPVA Licenciamento Seguro Gasolina Manutenção APTO IPTU Luz Gás Água Internet Condomínio	PREVIDÊNCIA Rendimentos mensais APLICAÇÃO FINANCEIRA Dividendos AÇÕES Dividendos TERRENO (Venda)	CARRO USADO IPVA Licenciamento Seguro Gasolina Manutenção APTO IPTU Luz Gás Água Internet Condomínio	PREVIDÊNCIA Rendimentos mensais APLICAÇÃO FINANCEIRA Dividendos AÇÕES Dividendos GALPÃO Aluguel CASA Aluguel

COMO OS RICOS PENSAM?

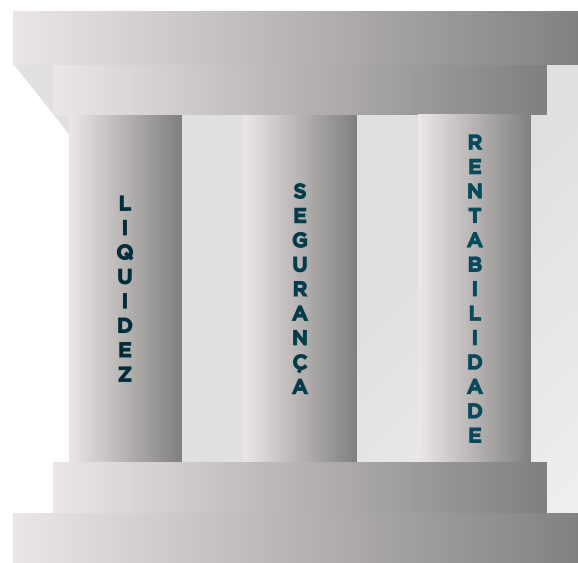
Quanto você ganha por hora?

Quantas horas você tem que trabalhar para comprar o que você quer?

Qual o percentual do seu salário representa essa sua compra?

Perceba nos exemplos da página anterior que as pessoas que pensam como ricos se preocupam primeiro em comprar **ATIVOS**, ou seja, compram bens que trazem dinheiro para o seu bolso, ao passo que as pessoas que pensam como pobres, compram apenas **PASSIVOS**, coisas para consumo e que vão tirando dinheiro do seu bolso.

A provocação aqui é pararmos para pensar e consumirmos menos e investirmos mais, pois quando você tem aplicações que te rendem o mesmo valor do seu salário, você conquistou sua liberdade financeira.



Os 3 pilares do Investimento são **LIQUIDEZ**, **SEGURANÇA** e **RENTABILIDADE**. Você nunca conseguirá ter os 3 pilares em uma única aplicação, sendo assim, você precisará fazer escolhas e essas escolhas dependerão de qual é a sua intenção com seu investimento.

Por exemplo, para a sua reserva de emergência você terá que abrir mão de rentabilidade. O seu dinheiro tem que render no mínimo a inflação, mas você não poderá abrir mão da segurança, pois se você colocar seu investimento em aplicações de alto risco você poderá perder o dinheiro investido e acabar com a sua reserva de emergência.

Você também não poderá abrir mão da liquidez, pois se alguma emergência acontecer você tem que ter a possibilidade de resgatar o dinheiro no máximo no dia seguinte.

Agora se você está aplicando para a sua aposentadoria, você deve abrir mão da liquidez, pois não irá utilizar o dinheiro no curto prazo, no entanto não abrirá mão da rentabilidade, pois seu dinheiro no longo prazo tem que render muito.

Aqui, dependendo do seu perfil de investidor, você poderá correr mais risco, pois no longo prazo você tem tempo para corrigir eventuais perdas.

CONHEÇA O SEU PERFIL DE INVESTIDOR

NÃO INVISTA SEM ANTES:



Gastar menos do que ganha.



Estar com as suas dívidas pagas.



Ter uma reserva de emergência.



Poupar ao menos 10% da sua renda mensal para a sua aposentadoria.



Definir seus objetivos.



Ter um motivo para investir.

Para colocar todas essas características a seu favor, diversifique. Assim, você poderá ter uma parte do dinheiro em aplicações seguras e de fácil resgate e outra em aplicações mais arriscadas, com rendimentos potencialmente melhores no longo prazo. Faça isso tendo em vista do seu perfil de investidor, que pode ser:

Conservador	Abre mão de maiores rentabilidades em troca de segurança.
Moderado	Coloca uma pequena parte do dinheiro em investimentos de rentabilidade variável.
Balanceado	Busca mais retornos colocando parte do dinheiro em investimentos de maior risco.
Arrojado	Aceita eventuais variações negativas em busca de mais retorno no longo prazo.
Agressivo	Busca rentabilidade expressiva no longo prazo e para isso aceita e sabe lidar com as oscilações do mercado.

ONDE INVESTIR EM CADA MOMENTO DA SUA VIDA?

Nesta ordem de prioridade **DEPOIS DE QUITAR AS DÍVIDAS!**

01- RESERVA DE EMERGÊNCIA

- Rentabilidade Média/Baixa
- Risco Baixo
- Liquidez Alta

POR QUE?

Para os imprevistos da vida, como um acidente, doença ou perda de renda.

ONDE INVESTIR?

Aplicações de curto prazo. Ex: Poupança e títulos atrelados ao CDI, Tesouro Direto.

02- APOSENTADORIA

- Rentabilidade Média/Alta
- Risco Médio/Alto (Dependendo do seu perfil de investidor)
- Liquidez Baixo

POR QUE?

Para planejar um futuro mais tranquilo. Quanto antes começar, melhor!

ONDE INVESTIR?

Depende do seu objetivo.

03- PROJETOS

- Rentabilidade Média/Alta
- Risco Médio
- Liquidez Baixo

POR QUE?

Para dar vida aos projetos. Ex.: casa própria, viagens, estudos, novos negócios...

ONDE INVESTIR?

Para cada projeto há um produto mais adequado. Estude, converse com um especialista e diversifique!

INFORMAÇÕES DO AUTOR



RODRIGO TAVORA

ORIENTADOR FINANCEIRO

Gerente Regional de Crédito, graduado em ADM de empresas, MBA de finanças no INSPER, Certificação ANBIMA cpa 10.

Mais de 20 anos de experiência no mercado financeiro, mais de 300 palestras, mais de 80 mil pessoas impactadas, e mais de 100 pessoas mentoradas.



clique nos botões para interagir

(11) 97650-9694



Rodrigo Tavora

r.tavora@hotmail.com



@rtavora

FONTES DE CONSULTA:

- Escola Conquer
- Site - cademeutesouro.com/2021/09/13/conheca-os-vieses-comportamentais-do-consumidor-um-sabotador-com-boas-intencoes/