

# Saia do Vermelho!



**Como eliminar suas dívidas e controlar sua vida financeira**

*Altair Borges*

# Conteúdo

---

Conteúdo.....	2
Oferecimento.....	3
Objetivo.....	4
Desgaste emocional e familiar.....	5
Receptividade a mudanças.....	6
Como fazer um planejamento financeiro.....	7
Teto da despesa.....	8
Priorizando pagamentos.....	9
Planejamento X Objetivos.....	10
Definir objetivos.....	11
Mudança de mentalidade para alcançar um objetivo.....	12
A Vitória da vida.....	13
Melhorando seu rendimento financeiro.....	14
Ser controlado e não ser pão duro.....	15
Como fazer uma boa compra.....	17
Despesas X Investimento.....	18
Compras de natal.....	19
Despesas Fixas de Fim de Ano.....	20
Saindo de férias.....	21
Quitando as contas antes da viagem.....	22
Planejando as futuras férias.....	23
Compras parceladas x juros.....	24
Cheque especial e cartão de crédito.....	25
Compra de automóvel.....	26
Troca de veículo.....	27
Factoring.....	28
Financiamento da casa própria.....	29
Extra.....	30
Autor.....	32
Índice Remissivo.....	33

## Oferecimento

---

Este e-Book é um presente do sistema  
**INTERNET REMUNERADA.**

Aprenda a ganhar dinheiro na Internet todo mês com um sistema comprovado e totalmente gratuito.

Mais de **R\$ 1,5 milhão** já pago aos participantes!

Visite agora o nosso site e cadastre-se gratuitamente:

<http://www.dinheiroamais.com.br/crescenet>



# Objetivo

---

Este livro é destinado a todos aqueles que tem dificuldade em administrar sua vida financeira, em outras palavras, que se encontram no vermelho. No vermelho, é a nomenclatura dada a toda pessoa que têm uma despesa maior que a receita. Meu objetivo é abordar de forma ampla as dificuldades que muitas pessoas têm em administrar seus rendimentos e suas despesas e ao mesmo tempo dar-lhes subsídios para que possam mudar velhos hábitos adquiridos no decorrer de suas vidas ou através da hereditariedade. Não será apresentada nenhuma forma milagrosa para tirar quem quer que seja do "buraco". O que será abordado servirá de base para que o amigo leitor possa praticar ou até mesmo inovar seu planejamento. A didática será tratada de forma simples e objetiva para que possa alcançar seu objetivo.

## Desgaste emocional e familiar

---

É muito comum encontrar pessoas com a "corda no pescoço", sufocadas em dívidas e sem nenhuma perspectiva de encontrar a solução. É claro que isso gera terríveis conseqüências e quem já passou ou está passando por esse momento sabe muito bem disso. Algumas dessas conseqüências são: O estresse, o estado emocional e conseqüentemente a relação familiar. O estresse é proveniente de vários fatores, entre eles: A tensão no trabalho e a preocupação com as contas que vão vencer ou estão vencidas. O estado emocional será afetado e pode gerar diversas reações. É claro que elas podem variar de uma pessoa para outra, mas, um exemplo é a aflição e a insônia. O problema maior será mesmo na vida familiar, pois a ida ao cinema será cancelada, o fim de tarde numa sorveteria será adiado, o churrasco com os amigos deixará de existir e, principalmente, a atenção dispensada aos filhos não será a mesma tendo em vista que o seu estado emocional está alterado. É praticamente impossível ter felicidade, transmitir alegria e ao mesmo tempo, levar uma vida saudável quando o valor das contas a pagar é superior ao dinheiro disponível. Será que esta situação é proveniente da falta de rendimento ou da falta de planejamento? Não adianta você ter um espírito empreendedor, um bom retorno financeiro e viver sempre com o pescoço "na guilhotina".

# Receptividade a mudanças

---

Você é receptivo a mudanças tanto de comportamento quanto de mentalidade? Se a resposta for não, feche o livro, coloque-o de volta na prateleira, pois não conseguirá tirar nenhum proveito dele. Se a resposta for sim, terá grande chance de absorver as dicas citadas nos próximos capítulos. Sem receptividade e força de vontade os velhos hábitos se tornam difíceis de serem substituídos ou até mesmo eliminados do seu dia-a-dia. Responda a estas três perguntas sem fazer nenhum levantamento minucioso. Não é necessário que o valor seja exato, pode ser aproximado, o importante é responder. Tenha como base o mês anterior.

Qual foi seu rendimento?

Qual foi sua despesa?

Quanto economizou?

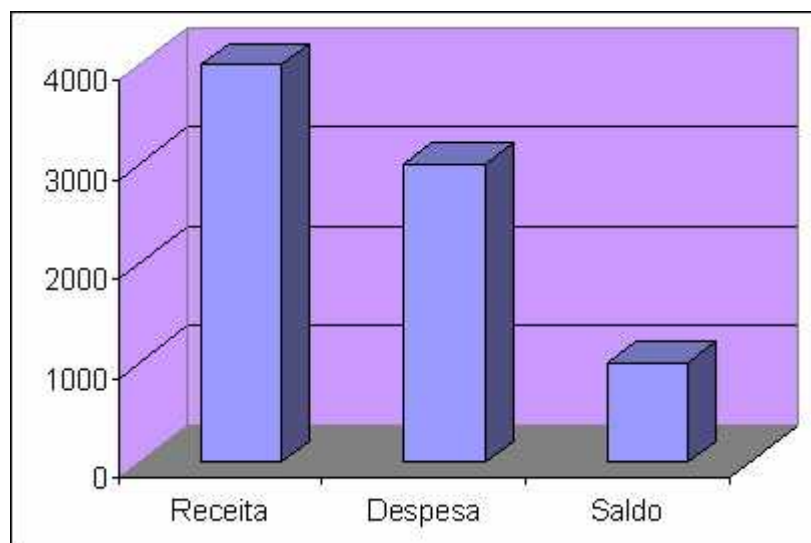
Se você responder todas elas, parabéns! Você é uma das exceções. Provavelmente você saberá responder de pronto a primeira e talvez a terceira. Já a segunda, será preciso fazer algumas contas. Isto prova que você não tem um planejamento financeiro. Mas não se desespere. A grande maioria, independente da faixa de rendimentos e classe social, não tem planejamento. Olhe que eu poderia aprofundar mais ainda estas perguntas, como por exemplo: Qual o saldo da sua conta corrente? Qual o saldo devedor do seu cartão de crédito? Qual o valor dos cheques pré-datados? Você tem economias ou está no vermelho? Você deve estar pensando: "*Esse cara é louco, como vou saber todas essas informações? Não sou computador ambulante!*". Realmente, é quase impossível controlar todas essas informações sem planejamento.

# Como fazer um planejamento financeiro

Não existe nenhum mistério. Pegue uma folha de papel ou crie uma planilha no computador e faça uma grade com quatro colunas. Veja:

<b>Data</b>	<b>Descrição</b>	<b>Receita</b>	<b>Despesa</b>
		<b>Saldo ==&gt;</b>	

Nesta grade, deverão ser lançadas todas receitas e despesas geradas no mês. Para você não se decepcionar no final do mês com uma despesa igual ou superior à receita, faça um acompanhamento a cada lançamento.



# Teto da despesa

---

Tenha sempre em mente que sua despesa não pode ultrapassar 80% do seu rendimento sendo que, os 20% restante é a economia do mês. Toda pessoa ou família precisa ter um fundo de reserva para uma eventual necessidade. Quando a despesa empata ou ultrapassa o rendimento é sinal que não existe controle financeiro ou não está sendo colocado em prática.

## Priorizando pagamentos

---

Para melhor controle e evitar aborrecimentos, é necessário priorizar os pagamentos. As contas de energia elétrica, água e supermercado deverão ser quitadas primeiro, pois, são necessidades básicas da família. Em segundo lugar, as contas que têm alta taxa de juro, por exemplo: Cartão de crédito. Procure negociar com os credores prazo e eliminação da taxa de juros e, jamais, recorra a agiotas. Não cometa esse crime contra você mesmo por mais crítico que seja o momento. A melhor alternativa é sempre a negociação. Explique sua situação ao credor e proponha o pagamento do valor principal sem taxa de juros. Nessa hora, você precisa ser bom negociador.

# Planejamento X Objetivos

---

Não adianta você pensar grande, definir objetivos e não ter planejamento para cumprí-los. O planejamento precisa caminhar lado-a-lado com o objetivo estabelecido. Nem sempre os objetivos e planejamentos são cumpridos, mas não é em função disso que você deixará de criá-los. Um planejamento recional é de suma importância, pois, é através dele que você saberá se o objetivo poderá ser alcançado ou não.

# Definir objetivos

---

Toda pessoa ou família precisa ter objetivos na vida. Os objetivos podem ser definidos em família ou individualmente. O importante é tê-los. Você poderá ter vários objetivos ao mesmo tempo, mas, vale lembrar que objetivo é traçado para ser alcançado. Defina os objetivos a serem alcançados no ano corrente ou seguinte. Exemplo: "Durante este ano tenho que economizar (x) e partindo deste princípio tenho que economizar (y) mensalmente". Não vou especificar aqui os objetivos existentes, mesmo porque, isto é uma coisa pessoal e pode ser desde um simples eletro-doméstico a uma casa na praia.

## Mudança de mentalidade para alcançar um objetivo

---

Você pode pensar: "*Puxa vida! Eu penso alto, ganho razoavelmente bem e ainda não tenho casa própria, sem falar no carro que está alienado pelo consórcio em função das 15 prestações restantes...*" Outro pensa: "*Como vou conseguir alguma coisa com esse salário que ganho. Isto é simplesmente impossível!*". É claro que as conquistas são alcançadas após muita luta.

Lembre-se que no início do livro você se julgou receptivo a mudanças. Uns pensam grande, outros um pouco menor, e tem aqueles que pensam pequeno. A esses últimos, o destino não será tão generoso. Bom, tudo isto você já deve ter ouvido várias e várias vezes. O segredo está nas seguintes virtudes: Pensar grande, definir objetivo e ter controle. Leia com atenção este poema de **Bastos Tigre - A Vitória da vida** - um dos mais belos já publicados.

## A vitória da vida

Bastos Tigre

"Pobre de ti se pensas ser vencido!  
Tua derrota é caso decidido.  
Queres vencer, mas como em ti não crês,  
Tua descrença esmaga-te de vez.  
Se imaginas perder, perdido estás.  
Quem não confia em si, marcha pra trás;  
A força que te impele para a frente  
É a decisão firmada em tua mente.

Muita empresa esboroa-se em fracasso  
Inda muito antes do primeiro passo;  
Muito covarde tem capitulado  
Antes de haver a luta começado;  
Pensa em grande, e os teus feitos crescerão;  
Pensa em pequeno, e irás depressa ao chão.  
O querer é o poder arquipotente.  
É a decisão firmada em tua mente.

Franco é aquele que fraco se imagina;  
Olha ao alto o que ao alto se destina;  
A confiança em si mesmo é a trajetória  
Que leva aos altos cimos da vitória.  
Nem sempre o que mais corre a meta alcança,  
Nem mais longe o mais forte o disco lança,  
Mas o que, certo em si, vai firme e em frente,  
Com a decisão firmada em sua mente..."

# Melhorando seu rendimento financeiro

---

Essa é uma questão muito complexa tendo em vista que ninguém está satisfeito com o que ganha. É bom pensar nos seguintes fatores:

- O ser humano precisa ter objetivos sempre no sentido de melhorar a qualidade de vida. Aquele que não tem uma ambição sadia é um comodista.
- Antes de reclamar do salário faça a seguinte análise. Na sua atual função, o que você ganha está dentro da remuneração praticada no mercado? Se estiver, primeiramente você deverá melhorar sua qualificação ou até mesmo se especializar em outra atividade de maior rentabilidade e para, somente depois, pedir aumento ou procurar outro emprego. Não abandone o atual que naturalmente está lhe garantindo o sustento.
- Procure alternativas, faça trabalho extra, desenvolva a capacidade de pensar e amplie seu ramo de atuação. Caso contrário, você ficará recebendo o mesmo salário e reclamando da vida até se aposentar e o salário de aposentado... Quantas pessoas perderam o emprego e se deram bem na economia informal? Não estou dizendo que você deve largar seu emprego e trabalhar por conta própria... Estou apenas mostrando-lhe que alternativas existem, cabe a você encontrá-las. Não seja comodista, levante a cabeça e procure opções. Um exemplo típico de comodismo é aquele funcionário que trabalha há mais de dez anos na mesma empresa, na mesma função e com um salário que não é o ideal para proporcionar uma vida saudável a ele e sua família. Às vezes, a culpa não é da empresa e sim do próprio empregado que é realmente acomodado. O ditado que "*o trabalho dignifica o homem*" é muito bonito, mas, além do trabalho é necessário a inteligência, caso contrário, você irá trabalhar igual um burro e não conseguirá transformar este trabalho em benefício próprio. É necessário saber a hora certa de tomar decisões ou solicitar um reajuste salarial.
- Invista sempre em treinamento. O mercado está cada vez mais seletivo e na hora de contratar, as empresas observam vários quesitos. Entre eles está a qualificação e a determinação em progredir.

# Ser controlado e não ser pão duro

---

Existe uma grande diferença entre ser controlado e ser pão duro. É muito importante que você tenha o equilíbrio. Aquele que gasta tudo que ganha nunca terá nada na vida. Aquele que não gasta nada do que ganha com o lazer, com a saúde ou até mesmo ajudando quem precisa, deve lembrar que quando morrer não levará nada. Por isto, o importante é você ter o equilíbrio entre receita e despesa, mantendo uma reserva para seus projetos.

## Características de um pão duro

- Sempre diz estar sem dinheiro e devendo;
- Não gasta nada com lazer;
- Evita sair em turma para não dividir a conta;
- Não cuida da aparência pra não gastar;
- Presentes? Nem pensar;
- Procura comprar sempre o mais barato sem analisar qualidade, durabilidade, procedência, etc.
- Não gosta de terceirizar serviço, procura resolver tudo sozinho mesmo sem ter conhecimento técnico. Muitas vezes, na tentativa de economizar, acaba gastando mais. É a famosa economia besta.

## Características que quem gosta de gastar

- Não pode ver um produto em promoção que vai logo comprando sem analisar se realmente é necessário;
- Está sempre devendo;
- Compra muito com o cartão ou através de crediário;
- Quanto mais cartões de crédito melhor;
- Gosta de emitir cheques pré-datados;
- Não pesquisa preço;
- Gosta de dar presentes;
- Está sempre em roda de amigos etc..

## Características de uma pessoa controlada

- Tem controle da despesa em relação ao rendimento;
- Não contrai dívida além do que pode pagar;

- Tem sempre economia para uma eventual necessidade;
- Tem objetivos para investir suas economias;
- Retorna das férias sem ficar devendo;
- Não compra tudo que vê pela frente, simplesmente porque está em promoção;
- Na hora de comprar, analisa qualidade e preço;
- Sabe qual lazer poderá realizar em função do dinheiro disponível;
- Prefere ter desconto e pagar à vista;

# Como fazer uma boa compra

---

Uma das formas de economizar é saber comprar. Isto se aplica a todos os setores da vida. Toda pessoa precisa fazer compra tendo em vista que ninguém é auto-suficiente. Você já pensou que estará "aumentando" o seu rendimento ao comprar um produto abaixo do preço de mercado? Como você acha que "sobrevive" uma agência de carros usados? Sabendo comprar e sabendo vender! Como você provavelmente não é um vendedor nato, pelo menos, deverá ser um bom comprador, não no sentido de sair por aí comprando tudo que vê pela frente e sim, comprando o que realmente precisa e pelo melhor preço. Tem pessoa que não pode encontrar um produto em promoção que logo compra. Primeiramente, deve-se analisar a necessidade da compra. Ele será útil ou você está comprando somente porque está em promoção? Existem coisas que além de custar um bom dinheiro você raramente necessita e quando necessitar poderá alugar.

# Despesas X Investimento

---

Como distinguir entre despesa normal e investimento? Este processo terá que ser feito por você mesmo. Vou citar apenas dois exemplos: A grande maioria dos aparelhos eletrônicos não podem ser considerados como investimentos pois, a evolução nesta área é muito grande e grande também é a desvalorização; por outro lado, considera-se como investimento, todo custo com cursos e treinamentos. Diante disto, é melhor você fazer esta análise.

## Exemplo de despesa normal

- Despesas pessoais com vestuário;
- Manutenção de móveis e utensílios domésticos;
- Despesas fixas como: conta de água, energia elétrica, telefone, aluguel, empregada doméstica, condomínio, escola;

## Exemplo de despesa com investimento

- Compra de imóveis;
- Reforma do imóvel;
- Compra de equipamentos para produção;
- Reciclagem (cursos e treinamentos);

# Compras de natal

---

O natal virou sinônimo de mercantilismo. O objetivo do natal está sendo substituído pelo comércio e a imagem de Nosso Senhor Jesus Cristo está sendo ofuscada por um velhinho que todos chamam de Papai Noel. Nesta data, muitos pais de família se encontram em situações difíceis em função da condição financeira. As crianças são bombardeadas todo instante com uma saraivada de anúncios de brinquedos que, às vezes, têm preços astronômicos que fogem do alcance da maioria dos pais. Isso acaba trazendo conseqüências que tiram o sentido real do natal, época em que se comemora o nascimento de Jesus. O pai fica decepcionado por não ter condições de dar o presente que o filho deseja ou, quando o faz, acaba se endividando. Um outro detalhe é como a ceia de natal está se transformando num banquete com conseqüências muitas vezes desastrosas. Mas, vamos deixar este assunto de lado que é complexo e envolve mudança de mentalidade e vamos retornar ao objetivo do livro.

## Despesas Fixas de Fim de Ano

Um período que sempre causa endividamento é de dezembro à fevereiro. São as férias escolares, compras de natal, baile de reveillon, IPTU do imóvel, IPVA do automóvel e materiais escolares. Sempre nesta época do ano, mais precisamente em fevereiro e março, o que se vê são famílias desesperadas com tanta conta pra pagar. Nesse período, normalmente aumenta a quantidade de protestos nos cartórios. Como planejar essas despesas e não entrar no vermelho? Primeiramente, você deve fazer uma poupança mensal objetivando os custos do final de ano. Cuidado com as compras nessa época, pois, o comércio aproveita para aumentar os preços e pegar os mais distraídos com taxas de juros exorbitantes. As grandes promoções e liquidações sempre acontecem no início do ano... Veja que sempre nos deparamos com planejamento. Faça uma planilha - (Veja figura abaixo) lance as receitas e despesas dos meses de novembro a fevereiro e veja o saldo. Se o mesmo for positivo, significa que o planejamento está sendo alcançado.

<i>Fig.3</i>	<i>Ref. Novembro</i>		
<b>Data/Ven</b>	<b>Descrição</b>	<b>Receita</b>	<b>Despesa</b>
05/nov	Pagamento de salário	R\$ 1.000,00	
05/nov	Condomínio		R\$ 50,00
06/nov	Energia elétrica		R\$ 35,00
08/nov	Conta de água		R\$ 35,00
10/nov	Cartão de crédito		R\$ 250,00
10/nov	Supermercado		R\$ 200,00
20/nov	Adiantamento salarial	R\$ 800,00	
20/nov	Prestação do imóvel		R\$ 350,00
25/nov	Aluguel da casa de praia		R\$ 400,00
26/nov	Presente de aniversário		R\$ 35,00
	Total ==>>	R\$ 1.800,00	R\$ 1.355,00
	<b>Saldo</b>		<b>R\$ 445,00</b>

## Saindo de férias

---

*"Esta faltando apenas um mês para o início das férias. Ah! Que alívio! É uma data tão importante e aguardada com tanta ansiedade que os dias parecem uma eternidade."* Quem nunca teve essa sensação? Nos dias atuais a competição de mercado, a necessidade intrínseca de ganhar dinheiro, o trânsito caótico, a insegurança tanto física quanto de perder o emprego, tudo isto, vai gerando um estresse gradativo. As férias são extremamente importantes para a recuperação física, emocional e até mesmo espiritual. Como tirar férias preocupado com as contas que estão vencendo, como viajar sem dinheiro, como comprar aquele aparelho eletrônico tão desejado sendo que o dinheiro que você irá receber não será suficiente? Com certeza, essa preocupação irá aumentar seu estresse. O seu retorno ao trabalho deverá ser com muita energia e disposição para suportar mais 365 dias, e com toda esta preocupação, o retorno não será da forma que deveria ser. Férias significam viagem, diversão junto aos amigos ou parentes, período de descanso. Quando isto não acontece, não deixa de ser frustrante.

## Quitando as contas antes da viagem

---

Uma forma de você sair totalmente despreocupado para a tão sonhada viagem é pagar com antecedência todas as contas ou fazer uma reserva para liquidá-las assim que retornar. Exemplo: Suas férias serão no mês de Agosto e a maioria de suas contas vence antes do dia 15 de cada mês, data que você receberá adiantamento salarial. Neste caso, vencerão duas faturas de cada conta antes do seu próximo recebimento. Veja abaixo, a relação com a conta de energia elétrica(\*).

Data/Venc	Descrição	Receita	Despesa
31/jul	Salário + férias	R\$ 2.100,00	
05/ago	Energia elétrica (*)		R\$ 25,00
06/ago	Prestação da casa própria		R\$ 300,00
10/ago	Cartão de crédito		R\$ 150,00
10/ago	Conta de telefone		R\$ 35,00
20/ago	Consórcio do aparelho de som		R\$ 88,00
05/set	Energia elétrica (*)		R\$ 25,00
06/set	Prestação da casa própria		R\$ 300,00
10/set	Cartão de crédito		R\$ 150,00
10/set	Conta de telefone		R\$ 35,00
15/set	Adiantamento/salarial	R\$ 650,00	
20/set	Consórcio do aparelho de som		R\$ 88,00
	Despesas pessoais no mês		R\$ 150,00
		R\$ 2.750,00	R\$ 1.346,00
	<b>Saldo para viagem =&gt;</b>	<b>R\$ 1.404,00</b>	

# Planejando as futuras férias

---

O planejamento das futuras férias deve começar tão logo você retorne ao trabalho. Que tal fazer uma reserva mensalmente? Abra uma cadernete de poupança e tenha como ponto de honra depositar todo mês um determinado valor. Evite realizar pagamento antecipado de viagem e hospedagem, pois agências de turismo também podem "quebrar" e se isso acontecer com a empresa escolhida, você poderá ficar "a ver navios". O mais seguro é juntar o dinheiro e efetuar o pagamento à vista. Você pode estar questionando: "*Como vou tirar um pouco do meu salário, se ele mal dá pra pagar as dívidas?*" Com certeza um dos fatores a seguir está contribuindo para isto:

- Falta de planejamento financeiro;
- Despesas inesperadas;
- Rendimento baixo;"

Neste último caso, está na hora de você analisar se seu rendimento não está abaixo do que você necessita para ter uma vida equilibrada. Cabe a você criar meios de aumentá-lo. Veja: "[Melhorando seu rendimento financeiro](#)<sup>[14]</sup>". Muitas vezes o problema não é rendimento e sim, administração. Voltando ao planejamento, é de suma importância que você defina com antecedência o seu roteiro de viagem. Se você tiver oportunidade de programar as férias para uma data que não seja de alta temporada, faça! Assim você estará diminuindo custos. Faça um levantamento de preço dos alojamentos alternativos em relação aos hotéis. Se você está de férias, provavelmente não irá ficar dentro do hotel assistindo televisão. Você precisará somente de um ponto de apoio para um bom repouso depois das aventuras diárias. É natural o turista gastar além do previsto e retornar ao trabalho preocupado com as dívidas contraídas durante a viagem. Isto não deveria acontecer. Tenha como meta não gastar além do dinheiro disponível. Aproveite esses dias ao máximo e procure retornar dois dias antes do início ao trabalho - tempo suficiente para recompor as energias e tratar dos assuntos particulares.

## Compras parceladas x juros

---

Os comerciantes criaram uma forma de induzir o consumidor a pagar um juro camuflado ao optar pelo parcelamento da compra. "*O produto anunciado tem o preço (x) à vista, mas pode ser dividido em até 6 pagamentos iguais*". Ora, todos nós sabemos que neste preço está embutido o juro. Caso você tenha condição de comprar o produto à vista, você terá o poder nas mãos para solicitar um desconto. Quanto maior for a rotatividade do produto maior será a margem de lucro do comerciante. Ou ele dá o desconto para pagamento à vista ou estará cobrando juros. Cabe a você decidir se compra nessas condições ou não. Isso é livre negociação.

## Cheque especial e cartão de crédito

---

É bom lembrar que este livro é destinado às pessoas que estão passando por um momento de desequilíbrio financeiro e procuram alternativas para sair dele. Muitas têm na carteira ou bolsa vários cartões de crédito. Ora, estando você nesta situação, qual a necessidade de pagar várias anuidades referentes aos cartões? Sem falar é claro, na facilidade em fazer compras. Tenha sempre em mente que compra à prazo, no cartão ou no cheque pré-datado vencerá da mesma forma e não deixará de ser uma dívida. O fator prazo simplesmente prorroga a dívida. O ideal é você ter somente um cartão. Isto, se você souber usá-lo. Caso contrário, é melhor destruí-lo. O cheque especial é uma boa para o banco e uma armadilha para o cliente. O juro do cheque especial é um dos mais altos praticadas no mercado sem falar na taxa de renovação que acontece a cada 3 ou 4 meses dependendo do banco. O valor das anuidades dos cartões e as taxas de renovação do cheque especial poderão ser destinados à outra necessidade.

# Compra de automóvel

---

Este é um assunto em que cada pessoa deverá analisar sua condição, antes de se comprometer. Eis algumas dicas em relação à compra de um automóvel zero km. Se o valor do carro for de R\$ 12.000,00 (*Doze mil reais*), você precisará ter em média R\$ 14.000,00 para pagar o seguro e adicionar alguns acessórios. Muitas vezes, a pessoa tem somente o valor do carro e acaba parcelando o seguro, o alarme e o aparelho de som. É claro que isto gera um custo futuro. Lembre-se: Carro não é investimento a não ser para quem depende dele para o trabalho ou em algumas situações específicas. O consórcio é interessante somente para quem tem dificuldade em juntar dinheiro ou quando a procura é maior que a oferta. Neste último caso, você sendo contemplado, poderá repassar a carta de crédito. Muitos preferem vende-la e com ágio, o que é ilegal. Eis alguns pontos negativos em relação ao consórcio:

- Você estará pagando mais caro em função das taxas de administração inerentes aos consórcios;
- Se você for contemplado antes da metade do plano - ao término do mesmo - o carro terá sofrido uma grande desvalorização;
- Num consórcio de 50 meses por exemplo, se você tira o automóvel no início e, após 24 meses, você precisar vendê-lo, terá dificuldade em função do uso do carro. Quem vai comprar um carro consorciado dará preferência a um carro mais novo.
- Se o dinheiro que você tem não é suficiente para a compra de um veículo novo, compre um usado, mas que esteja em bom estado. Caso contrário, é melhor esperar até juntar o dinheiro suficiente ou, se preferir, compre um em consórcio depois de levar em consideração as ponderações que fiz neste capítulo! Há que se lembrar também que, carro usado e mal conservado ou, com mais de 3 anos de uso, geralmente exige muita manutenção, o que o torna inviável. Se você está correndo risco de perder o emprego, pondere: não é hora de assumir compromisso.

# Troca de veículo

---

É comum as pessoas que tem condições financeiras trocar de carro todo ano. Essa é uma típica situação em que pode ocorrer a perda de dinheiro. Esse fato pode ocorrer de duas formas:

## **Na troca direta na concessionária.**

- Todos sabem que a lucratividade de uma concessionária está principalmente na compra e venda de veículos. Quando ela compra, a avaliação é feita forçando o preço para baixo. Caso contrário, ela não conseguiria vendê-lo obtendo lucro.
- O ideal é você realizar a venda. Procure saber qual é o valor de mercado, procure nos jornais especializados (caderno de veículos) e, com certeza, você conseguirá um valor maior que o oferecido pela concessionária.

## **Na compra do carro zero km.**

- Quando você compra um carro zero km e o tira da concessionária, automaticamente já estará perdendo dinheiro pois, nesse exato momento, o carro estará sofrendo desvalorização. Para que isso não aconteça, é necessário que a compra seja realizada aproveitando alguma promoção, ou, antes de aumento de preço.
- Talvez você levará um certo tempo para conseguir vender o automóvel ou encontrar o carro desejado em promoção. Mas vale lembrar que este livro é destinado àquelas pessoas que têm a despesa maior que a receita e para inverter essa situação é necessário mudança de comportamento e sacrifício.

# Factoring

---

Tanto as pessoas físicas ou jurídicas devem evitar ao máximo recorrer a uma factoring. Quando isso acontece é sinal de que as finanças não vão bem. Quando você desconta um cheque ou uma duplicata ou uma promissória numa factoring, você estará pagando juros e também um adicional de risco para compensar os títulos não liquidados. Isso não é interessante pra ninguém. Exceto para a própria empresa de factoring. Para o comerciante, esse tipo de transação o faz perder o poder de negociação, pois, para não acumular prejuízo, ele precisará incorporar nos produtos o valor do juro cobrado pela factoring ao passo que tendo "capital de giro" ele terá melhores condições para negociar e conseqüentemente poderá praticar preços iguais ou melhores que os da concorrência.

# Financiamento da casa própria

---

O financiamento de um imóvel pelo Sistema Financeiro da Habitação (SFH) só é interessante em alguns casos:

- A pessoa mora de aluguel e não tem capital suficiente pra comprar um imóvel. Neste caso, o valor que é destinado ao pagamento do aluguel poderá ser utilizado para pagamento das prestações. Vale lembrar que você estará morando no que é seu e não terá mais o inconveniente de procurar fiadores, sem falar é claro, dos móveis danificados em função das constantes mudanças.
- A pessoa não precisa do imóvel para morar. Desta forma, ele poderá ser alugado e o valor recebido com o aluguel poderá ser utilizado para pagamento da prestação.

A melhor opção continua sendo compra à vista. Infelizmente nem todas pessoas dispõem de capital para tal aquisição.

## Eis alguns poemas de minha autoria.

### **A FOME**

O estômago reclama  
A criança implora  
O pai se desespera  
A lágrima não demora.

A alegria está ausente  
No lixo, jogada fora  
E o choro continua, no  
Dia-a-dia, mundo afora.

### **CORRIDA DO TEMPO**

A idade da pedra  
Já ficou pra trás.  
Carro de boi  
Não se usa mais.

E o velho candeeiro  
Que iluminava nosso lar,  
Também ficou velho  
E perdeu seu lugar.

Rádio de pilha  
Ficou na lembrança,  
Quando alimentava  
O sonho de criança.

TV em cores  
Tem em todo lugar,  
Na copa, na cozinha  
E na sala de jantar.

Tem computador  
E homepage pessoal,  
Tem correio eletrônico  
E caixa postal.

Navegar na internet  
Hoje, é natural.  
Tem sala de bate-papo  
E amor virtual.

Até nas aldeias  
Deste imenso Brasil,

**Tem antena parabólica  
E telefone sem fio.**

**O Índio que mudou para cidade  
Não quer mais voltar,  
Ele trocou seu bodoque  
Pelo telefone celular.**

**Tem satélite no espaço  
Monitorando o planeta,  
Tem troca de sexo  
E bebê de proveta.**

**Já estou preocupado  
Com tamanha evolução,  
Isso me traz a nostalgia  
Dos seriados da televisão.**

**O Super Homem perdeu a capa  
E Monteiro Lobato sumiu da TV.  
Ai que saudade imensa  
Da Cuca e do Saci Pererê.**

## Autor

---



***Altair Batista Borges***, nascido em Vazamor município de Vazante - MG, programador, atleticano e craque de bola. Aproveita o tempo disponível para curtir a família e se possível tomando água de côco na praia.

---

e-mail: [altairbb@terra.com.br](mailto:altairbb@terra.com.br)

---

# Índice Remissivo

## - A -

A Vitória da vida, 13  
Automóvel, 26  
    comprando, 26  
    troca de, 27  
Autor, 32

## - C -

Carro, 26  
    compra de, 26  
    troca de, 27  
Cartão de crédito, 25  
Casa própria, 29  
    financiamento, 29  
Cheque especial e cartão de crédito, 25  
Como fazer um planejamento financeiro, 7  
Como fazer uma boa compra, 17  
Compra, 17  
    como fazer, 17  
Compra de automóvel, 26  
Compras de natal, 19  
Compras parceladas x juros, 24

## - D -

Definir objetivos, 11  
Desgaste emocional, 5  
Despesas Fixas de Fim de Ano, 20  
Despesas X Investimento, 18  
dinheiro, 3  
    como ganhar mais, 3

## - E -

Extra, 30

## - F -

Factoring, 28  
Família, 5  
Férias, 21  
    planejando futuras, 23

Fim de ano, 20  
    despesas fixas, 20  
Financiamento da casa própria, 29

## - G -

Ganhe dinheiro, 3

## - I -

Investimento x Despesas, 18

## - J -

Juros, 24

## - M -

Melhorando seu renfimento financeiro, 14  
Mentalidade, 12  
    mudanças, 12  
Mudança de mentalidade para alcançar um objetivo, 12

## - N -

Natal, 19  
    compras de, 19

## - O -

Objetivo, 4  
    definindo, 11  
    mudanças para alcançar, 12  
    planejamento, 10  
Oferecimento, 3

## - P -

Pagamentos, 9  
    priorizando, 9  
Pão duro, 15  
    diferença entre ser controlado e, 15  
Planejamento X Objetivos, 10  
Planejando as futuras férias, 23  
Priorizando pagamentos, 9

## **- Q -**

Quitando as contas antes da viagem, 22

## **- R -**

Receptividade a mudanças, 6

Renda, 14

    aumentando, 14

Rendimento, 14

    como melhorar, 14

## **- S -**

Saindo de férias, 21

Ser controlado e não ser pão duro, 15

## **- T -**

Teto da despesa, 8

Troca de veículo, 27

## **- V -**

Veículo, 26

    compra de, 26

    troca de, 27

Viagem, 22

    quitando contas antes, 22