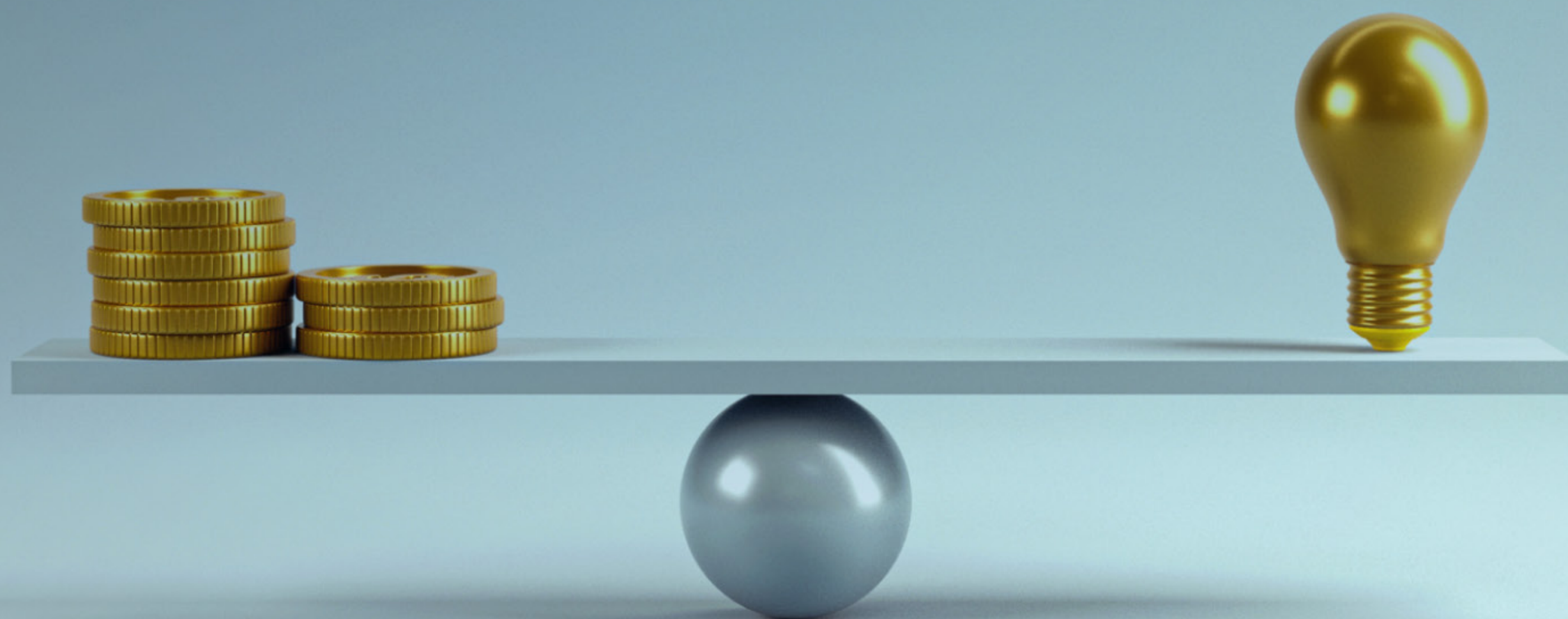


SEMANA DA
**INTELIGÊNCIA
FINANCEIRA**

10 PASSOS para alcançar a Independência Financeira

Por Gustavo Cerbasi



INTRODUÇÃO

Normalmente, quem busca orientações para aumentar o patrimônio e conquistar equilíbrio e qualidade em suas escolhas se depara com o conselho comum de formar reservas financeiras.

Sabemos que o caminho é **gastar menos do que se ganha e investir bem a diferença**. Mas o que fazer quando o dinheiro que ganhamos não é suficiente nem para fechar o mês? E quando conseguimos investir, mas fazemos escolhas ruins, e nossas reservas perdem para a inflação? Ou ainda, quando não temos acesso a boas alternativas de investimento?

Será mesmo que essas orientações de especialistas valem para todas as pessoas?

Obviamente, não. Cada pessoa tem uma situação financeira própria: algumas muito distantes do equilíbrio desejado, outras nem tanto.

É importante entender sua situação atual e filtrar as instruções. Assim, você se torna capaz de aproveitar as que são adequadas à sua condição presente — e compreender as demais para aplicá-las em um momento futuro.

Meu objetivo com este e-book é que você tenha total clareza de onde iniciar o programa de transformação das suas finanças daqui para frente. São 10 passos muito claros, que você subirá degrau por degrau até chegar à sua sonhada independência financeira.

Boa leitura!

PASSO 01

NEGOCIAR AS DÍVIDAS

Este é o ponto de partida para todos que se encontram com endividamento além da conta. Quando as dívidas fogem do controle, é preciso encarar o problema de frente e agir rápido para que os juros parem de alimentar o saldo devedor, criando o efeito bola de neve.

Faça uma lista de todos os credores, identifique o valor total devido e faça um levantamento de quais bens podem ser vendidos, quais contas podem ser cortadas radicalmente e quanto pode ser obtido com ganhos extras — como horas extras no trabalho ou até um serviço avulso.

Nesta fase, todo sacrifício é válido, mas **concentre-o no menor prazo possível**. Use sua estimativa de recursos disponíveis para negociar com credores e priorize as dívidas que crescem mais rapidamente em caso de atraso.

Ao longo da *Semana da Inteligência Financeira* e do *Curso Inteligência Financeira*, detalharei as ferramentas necessárias para tornar esse processo mais eficaz.

PASSO 02

ELIMINAR DÍVIDAS NÃO PLANEJADAS

Dívidas não planejadas são aqueles socorros financeiros aos quais recorreremos quando nossos planos falham.

Alguns exemplos são:

- › o cheque especial
- › o crédito rotativo do cartão de crédito
- › empréstimos feitos com familiares e amigos.

Esse tipo de dívida deve deixar de fazer parte de sua história. Uma vez negociadas, obtenha **empréstimos a juros mais baixos** para quitar de vez aqueles que custam mais. Mesmo que você continue devendo, melhor que seja a um custo menor. Um empréstimo pessoal ou um empréstimo consignado (aquele com desconto direto no contracheque) não são baratos, mas passam a ser interessantes quando usados para quitar o saldo do cartão de crédito ou o cheque especial, que custam mais.

O ideal é que, ao tomar um novo empréstimo, você esteja seguro de que as parcelas a serem assumidas caberão no seu orçamento dos meses seguintes, para não recorrer novamente aos empréstimos mais convenientes e mais caros.

PASSO 03

FORTALECER O CRÉDITO

Fortalecer o crédito é **trabalhar sua imagem para que você se torne um cliente disputado pelos bancos**. Devedores têm uma imagem ruim no mercado de crédito. Por esse motivo, sempre pagam juros mais altos.

Se você nunca teve problemas com dinheiro — ou se teve e já solucionou —, é importante que faça o mercado perceber isso. A melhor forma é adotar práticas que forcem o sistema financeiro a abaixar os juros cobrados de você.

Por exemplo: **evite** usar o cheque especial com frequência, jamais pague um centavo a menos do que o valor total da fatura do cartão de crédito, valorize a pontualidade ao honrar dívidas e tenha um contato mais frequente com seu gerente de banco. Converse sobre sua saúde financeira, principalmente se ela for boa. Bancos precisam de clientes saudáveis e tentam seduzi-los para que aumentem o volume de negócios.

Esse é um ponto que aprofundarei bastante no *Curso Inteligência Financeira*, pois juros baixos serão uma oportunidade de conseguir dinheiro barato quando grandes oportunidades surgirem.

PASSO 04

FAZER UMA RESERVA DE EMERGÊNCIAS

As dívidas não fazem mais parte de sua história ou estão controladas e bem selecionadas. Vamos comemorar? Nada disso! Vamos falar de investimentos? Ainda é cedo. Se você ainda não conta com uma **reserva de emergências**, esqueça a aposentadoria, a casa própria ou a formação de poupança para qualquer outro sonho. Nada disso funcionará se, diante de um imprevisto indesejado, você tiver de sacar recursos que vinham sendo poupados para realizar sonhos.

A **reserva de emergências é uma poupança específica para lidar com imprevistos**, como problemas de saúde ou presentes não planejados, sem ter que comprometer o planejamento de metas importantes na vida. O ideal é que todos tenhamos uma reserva equivalente a, pelo menos, **três meses de nosso gasto mensal** ou **seis meses** para realmente garantir tranquilidade.

A reserva mantém a estabilidade do lar enquanto a tempestade não passa. Essa deve ser formada o quanto antes. Por isso, vale assumir alguns meses de cortes de gastos mais intensos até que seja formada. Os recursos devem ser investidos com segurança e em alguma opção que garanta a você **disponibilidade imediata**, como CDBs, fundos de renda fixa ou títulos públicos.

Se seu orçamento não permite formar reserva de emergências, vale sofrer algumas privações por alguns meses. Aconselho-o a fazer uma **gincana financeira com toda a família**, já que o objetivo é conquistar uma situação de estabilidade nas escolhas que vai te dar muito mais conforto depois de um prazo não muito longo.

PASSO 05

MELHORAR A QUALIDADE DE CONSUMO

Qualidade de consumo é **gastar seu dinheiro com o que mais contribui para sua felicidade.**

É importante garantir verbas para nosso bem-estar e qualidade de vida, que é o que nos motiva e traz felicidade.

Se os próximos passos forem dados sem cuidar desta etapa, desculpe informar: **por mais organizado que esteja seu plano, ele tenderá a ser abandonado no meio do caminho por falta de combustível.**

O combustível a que me refiro é a motivação. É preciso saber fazer escolhas inteligentes de consumo para que aquilo que você deseja nunca fique em segundo plano em razão de compromissos que você tem para pagar.

Aqui está um dos elementos centrais do *Curso Inteligência Financeira*: desenvolver técnicas que melhorem sua capacidade de decidir quando há dinheiro envolvido.

PASSO 06

PLANEJAR A RENDA NA APOSENTADORIA

Não conheço ninguém que tenha planos de trabalhar arduamente até o último dia de vida.

Mesmo que você goste do que faz, **é interessante pensar em diminuir o ritmo de trabalho** a uma certa altura, para não sobrecarregar a saúde e também para aproveitar mais a vida.

Contratar um plano de previdência privada é uma boa escolha para começar, mas você pode melhorar bastante o desempenho de sua aposentadoria se seguir os passos 8 e 9 deste e-book.

PASSO 07

POUPAR REGULARMENTE PARA OBJETIVOS DE CURTO E MÉDIO PRAZOS

Se você tem grandes sonhos para concretizar na vida, **pare de sonhar e comece a construí-los.**

Estime o prazo e o valor necessários para que ele aconteça. Assim, você não terá mais um sonho, e sim um plano.

Se objetivos futuros são realmente importantes para você, deveriam merecer a mesma importância que os compromissos do presente. Afinal, cada sonho realizado **nos motiva a continuar perseguindo os que ainda não aconteceram.**

Uma vida sem sonhos é uma vida pobre. Mude a ordem das suas escolhas. Coloque sonhos para acontecer, mesmo que, para isso, você tenha que mudar significativamente o seu estilo de vida.

Um detalhe importante: aprenda a priorizar seus planos. Sonhos de curto e médio prazos só devem ser construídos por quem já tem uma reserva de emergências constituída e em complemento a um plano para a aposentadoria.

PASSO 08

ESTUDAR CONTINUAMENTE ALTERNATIVAS DE INVESTIMENTOS

Pode até parecer uma sugestão banal, mas não é. Ao longo de vários anos, pequenas diferenças de rentabilidade se traduzem em algumas dezenas, talvez centenas de milhares de reais no seu patrimônio futuro.

Não se acomode com a sensação de que seu dinheiro está bem investido, jamais. Adote como hábito, ao menos uma vez ao ano, a pesquisa de produtos concorrentes aos que você investe, para avaliar se a concorrência tem algo melhor a oferecer.

A internet facilita bastante esse tipo de pesquisa. Quanto mais você se dedicar ao conhecimento sobre investimentos, melhor você vai investir e mais o seu dinheiro poupado com sacrifício vai render.

PASSO 09

SE ENVOLVER COM O MERCADO DE INVESTIMENTOS

Enquanto trabalhamos intensamente, não temos como dedicar muito tempo aos investimentos.

Por isso, é nosso dever, para o bem do nosso próprio bolso, pesquisar diferentes instituições para identificar aquela que vai prestar o melhor serviço. Quando chegar o momento em que você puder administrar seu tempo com mais tranquilidade, **o mais interessante é arregaçar as mangas e se envolver com algum mercado de investimentos**, aquele em que você se sentir mais à vontade. Pode ser no de ações, imóveis, gado, leilões, negócio próprio, franquia, revendas, vendas diretas ou qualquer modalidade que permita comprar algo barato e vender mais caro.

Quanto mais você estudar, frequentar eventos e ler sobre o assunto, mais vai entender e se antecipar às oportunidades. **Isso tende a acelerar o processo de multiplicação de riquezas na sua vida.**

PASSO 10

ADMINISTRAR O EQUILÍBRIO

Caso você siga os passos anteriores com planejamento e disciplina, é possível que alcance uma situação extremamente gratificante: **a de contar com patrimônio suficiente para garantir rendimentos que custeiem seus hábitos de consumo.**

Quando isso acontecer, **você terá alcançado a chamada independência financeira.** Isso não significa necessariamente parar de trabalhar, mas, com essa independência, você vai ter liberdade para decidir como tocar a vida, seja desfrutando plenamente ou trabalhando no que você realmente ama.

Nessa situação, o dinheiro ganho com o salário não tem mais utilidade para pagar contas, já que o rendimento do patrimônio assume esse papel. Na independência financeira, **cada dia de trabalho remunerado significa um aumento no patrimônio.** E esse aumento garantirá maior rendimento, o que significará um pequeno aumento na renda perpétua da família enquanto você continuar trabalhando. Isso é uma transformação total na sua vida.

Aproveite cada etapa desta jornada e lembre-se: a **dedicação e a disciplina** são os pilares para alcançar seus sonhos e viver a vida que você sempre desejou.

Sucesso na sua jornada rumo à independência financeira!

Quintao Cebasi

