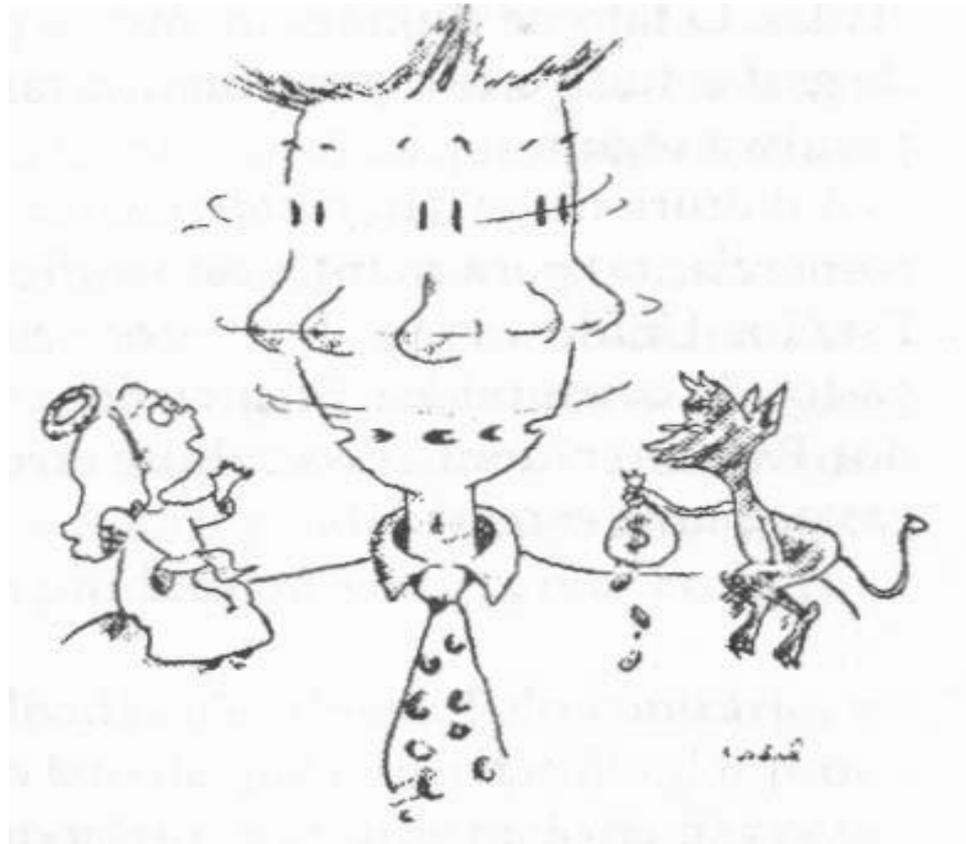


Dívidas Boas e Dívidas Ruins

Janderson Aguiar

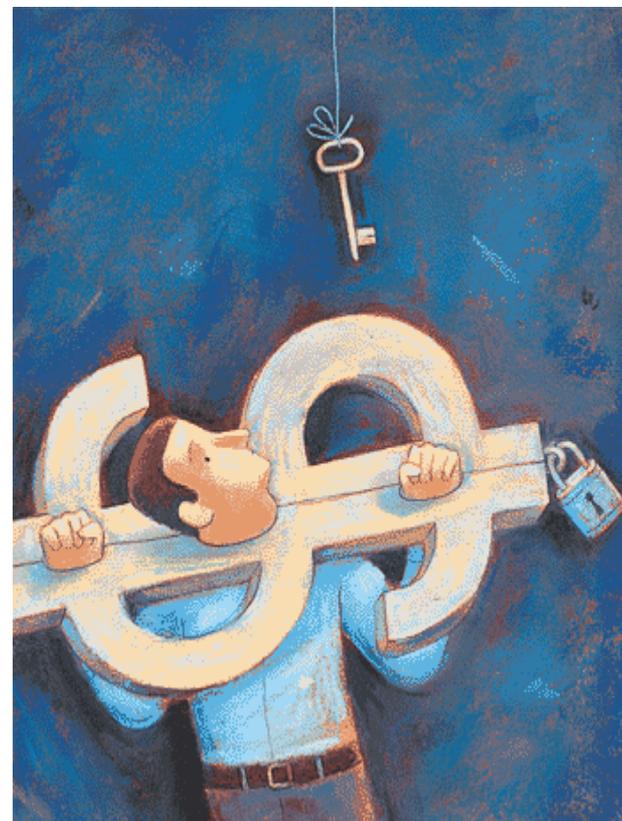
janderson.aguiar@ccc.ufcg.edu.br

Setembro de 2011



Agenda

- Motivação
- Introdução
- A [má] influência da cultura popular
- Disposição e Talento
- Saúde Financeira
- As 4 consequências das dívidas
- Os *Consumerati* e os Econosábios
- Dívida Boa versus Dívida Ruim
- Adiamento do Prazer de Consumo
- Exemplos de dívidas
- Considerações Finais
- Referências



Motivação

- História de Jon Hanson
 - Columbus, Ohio - EUA
 - Autor de “Dívida Boa, Dívida Ruim”
 - Teve uma dívida de quase 80 mil dólares com o Imposto de Renda
 - Sobreviveu à "quase-morte financeira" e deu a volta por cima
 - Autodidata, escritor e palestrante de sucesso
 - Especialista no campo das finanças pessoais



Introdução

- Questão de vida ou dívida!

“Se passássemos para o papel toda a sua filosofia de vida, você ficaria entusiasmado para viajar pelo mundo fazendo palestras sobre ela?” (Jim Rohn)

- Que tipo de pessoa você é?

- *Consumerati* ou Econosábio?

“Não ganho o suficiente”

↳ “Tenho maus hábitos de gastos”



A [má] influência da cultura popular

- “A nossa sociedade vive de materialismo, lucrando com o pecado da inveja. Seu *modus operandi* é gerar no nosso coração o desejo de coisas que não temos. Não só um desejo, mas um comportamento de necessidade e merecimento. Nós precisamos. Nós merecemos. Principalmente se outra pessoa o tiver.” (Alistair Begg)



**Você pode tudo!
Você merece mais!**

- Somos nós que decidimos como reagir à publicidade.
- “Não ponha todos os ovos em uma cesta só.”

A [má] influência da cultura popular

Resultado de quem é influenciado...

- Gastos promíscuos
- Crédito fácil
- Planos de aposentaria minúsculos ou inexistentes.



Muitos têm uma forma de fortuna, mas negam seu poder em razão da falta de disciplina e dos desejos desenfreados.

Disposição e Talento

- A disposição para o planejamento tem relação íntima com o acúmulo de bens (revista *Money*)
- Isso é óbvio? Pergunte a algumas pessoas como tornar-se próspero...
- Renda alta e Herança não garantem riqueza!



Saúde Financeira

- 66% dos norte-americanos são incapazes de poupar o suficiente para a aposentadoria em razão de dívidas atuais. (Employee Benefit Research Institute e o American Savings Education Council)
- 66% estão acima do peso ideal. (Peter Jennings)
- “Depois que começamos a obstruir nossas artérias financeiras com dívidas ruins, é possível que venhamos a sofrer de *falta de oportunidades e pressão alta das dívidas*”.
- A meta não deve ser colesterol/dívidas zero!

As 4 consequências das dívidas

- Muitos falam a língua da liberdade, mas diariamente seguem na direção oposta.
- Perda de liberdade
- Perda de fluxo de caixa
- Perda de tempo
- Perda de oportunidades



Perda da liberdade

- Você é um escravo? O que acontece se parar de pagar as contas? Sua rotina é acordar, ir trabalhar, voltar para casa, comer, dormir... só para fazer tudo de novo no outro dia?
- Liberdade financeira é a ausência de preocupação ou apreensão acerca de dinheiro. E não é apenas o que podemos fazer, mas o que não precisamos fazer.

Perda de fluxo de caixa

- Consegue cobrir uma possível perda de emprego? Qual seria a diferença se todo o dinheiro que você gasta em pagamentos de dívidas de consumo fosse aplicado? É possível eliminar todas as dívidas de consumo?
- Consequência mais óbvia das dívidas!

Perda de tempo

- Perde-se simplesmente por dar às dívidas um grande poder sobre o seu futuro.
- Libertar-se das dívidas e ter tempo para passar com a família e os amigos ultrapassam a perda de peso dentre as mais frequentes resoluções de Ano Novo.

Perda de oportunidades

- Seja capaz de agir quando surge uma oportunidade.
- Não se deve mexer no dinheiro de reserva até surgir a oportunidade certa.
- Devemos adotar a lição, não a perda.

Os *Consumerati* e os Econosábios

Características dos *Consumerati*

Indiferença
Imediatismo
Ignorância

Resultado: Felicidade
Temporária

Características dos Econosábios

Disciplina
Dilação
Discernimento

Resultado: Felicidade
Duradoura

Dívida Boa *versus* Dívida Ruim

- Auto-sustentável
 - Aumenta o patrimônio líquido ou o fluxo de caixa
 - Garante um retorno que pode ser convertido em dinheiro ou patrimônio líquido
 - Permite o crescimento financeiro com forte margem de segurança
 - Ex.: dívida de algum negócio que você tenha competência para gerir
- Tipicamente, para consumo
 - Reduz o patrimônio líquido ou o fluxo de caixa
 - Absorve ganhos futuros
 - Ex. : prestações de automóvel que roubam de seu plano de previdência; dívidas contínuas de cartão de crédito; paradívidas



Adiamento do Prazer de Consumo

- O interessante no adiamento do prazer de consumo é que, com o tempo, muitos de nossos desejos mudam.
- O dinheiro que muitos gastam a fim de parecer ricos poderia, com o tempo, torná-los realmente ricos.
- “Consegue imaginar algo que puxe o passado para o presente e o futuro, e continue interferindo nele? Desistiu? Dívidas. Não esqueça que o passado ficou para trás, a não ser que você ainda deva por causa dele.”

Adiamento do Prazer de Consumo

- "Muitos gastam tempo e dinheiro comprando coisas de que não precisam para impressionar gente de quem não gostam."
- Os *Consumerati* têm prazeres tão superficiais quanto o momento e um desespero tão longo quanto as prestações.
- Exercite as emoções na parte motivadora do planejamento.
- Aumento de salário = Aumento da taxa de consumo?

Adiamento do Prazer de Consumo

- Para ser bem sucedido financeiramente é necessário iniciativa, planejamento e disciplina.
- Quando se trata de poupar e investir, mais cedo é melhor, porém ainda mais cedo é bem melhor.
- Dívidas boas são sinônimos de bons negócios. Lembre-se de que o conhecimento do mercado é importante para evitar prejuízos.
- Dívidas de imóveis, empresas ou educação nem sempre são dívidas boas.

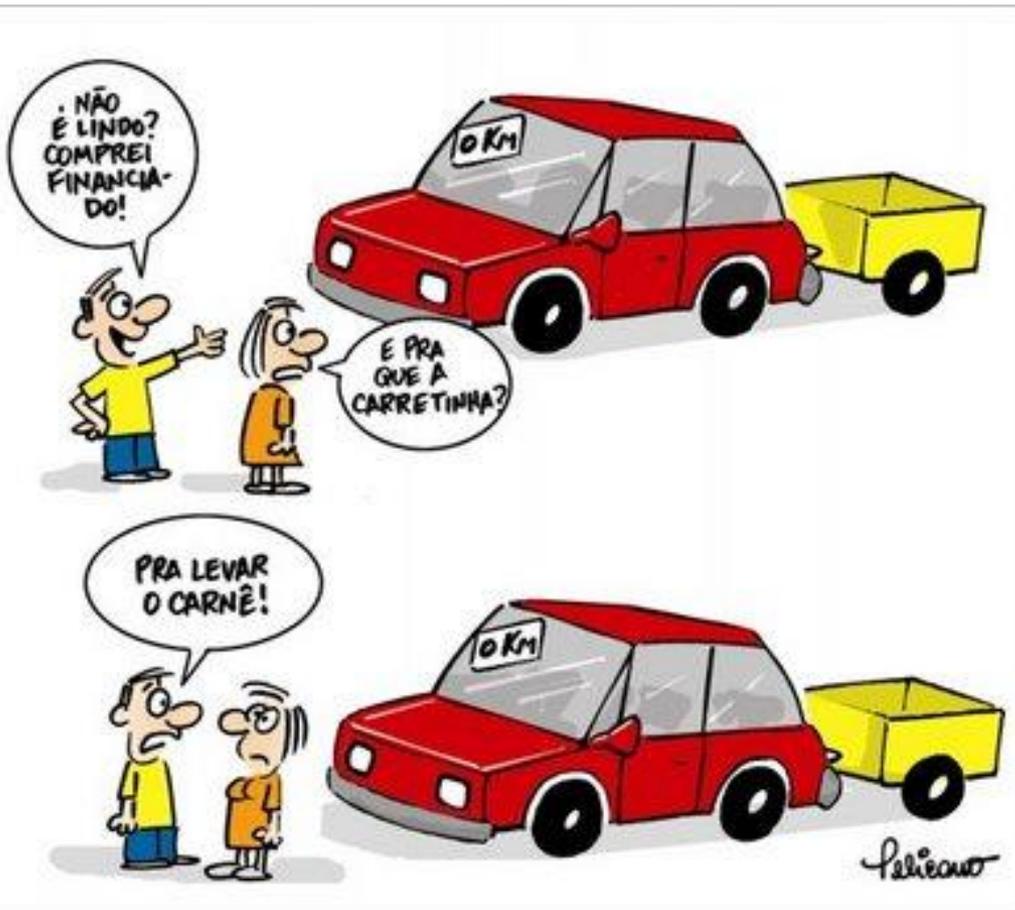
Exemplos de dívidas



- Cartões de Crédito
- Principal meio de endividamento dos brasileiros!
70,4% dos entrevistados têm dívidas no cartão de crédito.
(Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviço e Turismo - CNC, 2010)
- “Os cartões de crédito são o crack e a cocaína da indústria do crédito.”
- 50% - pagam o mínimo ou muito menos do que o saldo devedor da fatura do cartão de crédito
- 29% - liquidam as dívidas dos cartões todo mês.
- 21% - não têm cartões de crédito.

(Cardweb.com)

Exemplos de dívidas



- Dívida de Carro
- Por definição é uma dívida ruim;
- Empréstimo para pagar algo cujo valor cai;
- Compre um carro mais barato que o desejado, e invista a diferença;

Exemplos de dívidas

- Estudo de caso (dívida de carro):
 - SpaceFox:
 - Valor: R\$46.990,00;
 - Pagamento: entrada de R\$9.398,00 + 60 parcelas de R\$1.024,98;
 - Valor do carro parcelado: R\$70.896,80, R\$23.906,80 a mais que o valor do carro;
 - Valor aplicado na poupança à juros de 0.5%a.m. no período de 60 meses: R\$83.164.40, R\$12.267,60 de lucro em apenas 60 meses!



Exemplos de dívidas

- Estudo de caso (dívida de carro):
 - Siena:
 - Valor: R\$30.030,00;
 - Pagamento: entrada de R\$11.111,00 + 72 parcelas de R\$359,00;
 - Valor do carro parcelado: R\$36.959,00;
 - Valor aplicado na poupança à juros de 0.5%a.m. no período de 72 meses: R\$46.573.22, R\$9.614,22 de lucro!



Dívida de Carro

- Estudo de caso (dívida de carro):
Comparando...
 - As 72 parcelas do Sienna que custam R\$25.848,00 de forma bem inocente valem R\$430,80 ao mês durante 60 meses;
 - Comprando um Sienna como alternativa ao SpaceFox tem-se uma “economia” de R\$594.18 (dá pra comprar outro Sienna só com essa diferença!);
 - Usando essa diferença na poupança a juros de 0.5% durante os 60 meses teríamos: R\$40.861,77 isso só em 60 meses;
 - Analisando a longo prazo, uns 35 anos, esse valor seria de R\$205.646,47 (e isso só com 60 depósitos de R\$594.18).

Considerações Finais

- Defina suas prioridades!



O empresário diz ao Zé:

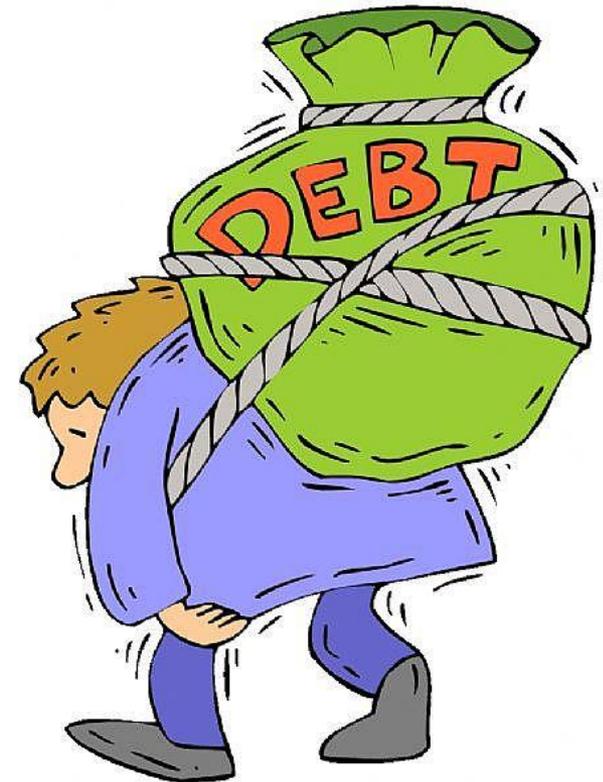
— Não posso lhe emprestar 500 dólares.
Você vai beber tudo.

— Não, não, não — responde Zé. — Você
não entendeu! Dinheiro pra beber eu tenho!

- O problema aumenta quando escolhemos a mera sobrevivência financeira, além da intelectual e espiritual.

Considerações Finais

- Mantenha registros contábeis;
 - Muito importante para rastrear as dívidas boas e ruins.
- Taxa de Consumo;
 - É o quanto você gasta por mês para se manter no mesmo lugar;
- Riqueza:
 - É a renda armazenada;
 - Reduzir a taxa de consumo ou aumentar a receita, de preferência ambos;



Considerações Finais

- Exemplo de Plano:
 - Economizar 10% do salário na poupança;
 - 1ª fase (20 aos 23 anos): ganhando um salário de R\$800,00, 10% de R\$800,00 = R\$80,00;
 - 2ª fase (24 aos 28 anos): ganhando um salário de R\$1.200,00, 10% de R\$1.200,00 = R\$120,00;
 - 3ª fase (29 aos 35 anos): ganhando um salário de R\$2.000,00, 10% de R\$2.000,00 = R\$200,00;
 - 4ª fase (36 aos 45 anos): ganhando um salário de R\$2.500,00, 10% de R\$2.500,00 = R\$250,00;
 - 5ª fase, (46 aos 60 anos): ganhando um salário de R\$3.000,00, 10% de R\$3.000,00 = R\$300,00;

Considerações Finais

- Exemplo de Plano:
 - Riqueza:
 - Depois da primeira fase, sua riqueza será de: R\$3.066,89;
 - Depois da segunda fase, sua riqueza será de: R\$10.268,19;
 - Depois da terceira fase, sua riqueza será de: R\$31.786,27;
 - Depois da quarta fase, sua riqueza será de: R\$89.907,09;
 - Depois da quinta fase, sua riqueza será de: R\$286.213,81;

Considerações Finais

- Exemplo de Plano:
 - Ao final de tudo, seria gerada uma riqueza de R\$286.213,81, assumindo uma poupança de 0.5%, um dos investimentos mais lentos!
 - Esses mesmos valores no mercado de ações poderiam chegar em bem mais!
- Em geral, os milionários que se fizeram sozinhos poupam ou investem de 15% a 20% da renda disponível. (Manole, 1999)



Considerações Finais

- Entenda as consequências das dívidas;
- Administre as emoções;
- Evite a influência dos meios de comunicação;
- Fundamente-se num projeto;
- Monitore a taxa de consumo;
- Adie o prazer de consumo;
- Liste e acompanhe as despesas;
- Invista para o futuro.



Referências

- <http://acertodecontas.blog.br/seu-consultor-financeiro/cuidados-na-compra-do-carro-novo/>
- <http://www.spcbrasil.org.br/noticias>
- <http://www2.uol.com.br/interpressmotor/noticias/item26844.shl>
- <http://www.vw.com.br/ofertas/>
- <http://www.ofertasfiat.com.br/>
- Livro “Dívida Boa , Dívida Ruim” (Jon Hanson)

Dívidas Boas e Dívidas Ruins

Janderson Aguiar

janderson.aguiar@ccc.ufcg.edu.br

Setembro de 2011

