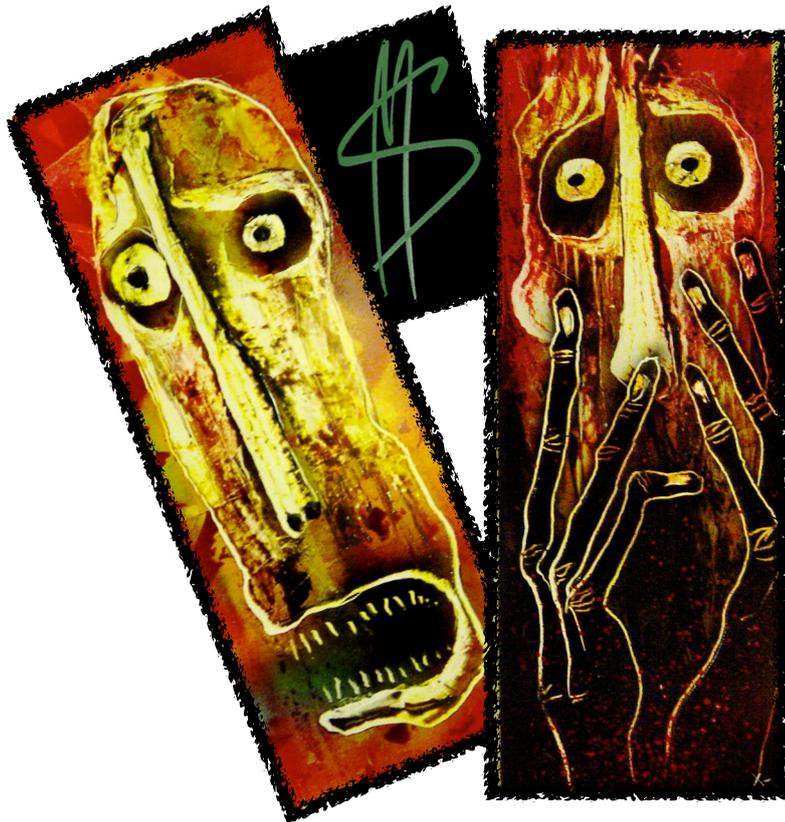


# ALCANÇANDO A PAZ FINANCEIRA



Igreja de Cristo  
Curso “Paz Financeira”  
Enio M. Latorre Jr.  
[mellatorrejr@gmail.com](mailto:mellatorrejr@gmail.com)

Introdução .....	4
Um Assunto Difícil.....	4
Um Padrão Distorcido .....	4
Um Obstáculo Óbvio .....	5
Uma Definição Necessária .....	5
Uma Solução Alcançável .....	6
<b>9 Sugestões para a Paz Financeira .....</b>	<b>7</b>
<b>I. Desenvolva a Visão Correta .....</b>	<b>7</b>
Uma Visão Divina .....	7
Uma Visão Realista .....	8
Parte Prática .....	9
<b>II. Analise os seus gastos. ....</b>	<b>10</b>
Descubra a sua Situação Financeira.....	10
Parte Prática .....	10
Análise de Gastos .....	11
<b>III. Desenvolva uma Estratégia .....</b>	<b>12</b>
Desenvolva Alvos Realistas e Alcançáveis .....	12
Desenvolva uma Organização .....	12
Desenvolva um Orçamento .....	13
Parte Prática .....	13
<b>ORÇAMENTO FINANCEIRO .....</b>	<b>14</b>
<b>IV. Livre-se das Dívidas. ....</b>	<b>15</b>
A Realidade das Dívidas .....	15
Calcule o Tamanho das Dívidas.....	16
Priorize o Pagamento das Dívidas (Efeito “bola de neve”).....	16
Parte Prática .....	16
Eliminando as Dívidas .....	17

<b>V. Gaste com Sabedoria .....</b>	<b>18</b>
<b>Entendendo a Matemática .....</b>	<b>18</b>
<b>Como Comprar um Carro a Vista? .....</b>	<b>20</b>
<b>Usando a Matemática a seu Favor.....</b>	<b>21</b>
<b>Viva dentro do seu Padrão de Vida .....</b>	<b>21</b>
<b>Tenha um Contador.....</b>	<b>22</b>
<b>Parte Prática .....</b>	<b>22</b>
<b>VI. Poupe para o Futuro.....</b>	<b>23</b>
<b>A Dificuldade de Poupar .....</b>	<b>23</b>
<b>A Necessidade de Poupar.....</b>	<b>23</b>
<b>A Maneira de Poupar.....</b>	<b>24</b>
<b>Parte Prática .....</b>	<b>24</b>
<b>VII. Inclua a família .....</b>	<b>25</b>
<b>O Problema .....</b>	<b>25</b>
<b>A Solução .....</b>	<b>25</b>
<b>Parte Prática .....</b>	<b>26</b>
<b>VIII. Simplifique a sua vida .....</b>	<b>27</b>
<b>Simplifique a sua vida.....</b>	<b>27</b>
<b>Entenda os seus Motivos .....</b>	<b>28</b>
<b>Avalie as suas Atitudes .....</b>	<b>28</b>
<b>Parte Prática .....</b>	<b>29</b>
<b>IX. Seja Paciente.....</b>	<b>30</b>
<b>Mantenha a Paciência .....</b>	<b>30</b>
<b>Mantenha o Compromisso .....</b>	<b>31</b>
<b>Conclusão .....</b>	<b>31</b>
<b>Perguntas para Reflexão .....</b>	<b>32</b>
<b>Bibliografia.....</b>	<b>36</b>

# Introdução

## Um Assunto Difícil

Uma das áreas mais difíceis das nossas vidas é a área da administração financeira. A nossa sociedade aparenta ser movida pelo dinheiro, onde tudo é de alguma maneira dependente disso.



Consequentemente as nossas vidas, e muitas vezes o nosso conceito de felicidade, estão entrelaçadas com o dinheiro. A influência é tão grande que chega até ser difícil pensarmos em algo que não necessita do dinheiro. É devido a este apego que acabamos vivendo ou sobrevivendo baseado no dinheiro. Somos uma sociedade consumista. O consumismo tem se

tornado uma doença que tem afetado o bem estar das nossas vidas. Vivemos endividados, sobre carregados e estressados na busca insaciável de um padrão de vida elusivo.

## Um Padrão Distorcido

Quem, ou o que, está moldando as nossas decisões e atitudes financeiras? Estamos medindo as nossas vidas e baseando as nossas finanças com que padrão? Gustavo Cerbasi, comentando sobre a dificuldade financeira das pessoas e do país, corretamente observa que:

“...muitas das decisões que tomamos em relação ao dinheiro decorrem de hábitos, nem sempre saudáveis, que imitamos da maioria das pessoas que conhecemos. Isso seria ótimo se estivéssemos rodeados de milionários. Mas o Brasil é um país de pobres...A construção de uma nação rica depende da capacidade de seus cidadãos de enriquecer. O Brasil é, predominantemente, um país de pobres.”<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Casais Inteligentes Enriquecem Juntos. Gustavo Cerbasi. Editora Gente, pg. 91.

## Um Obstáculo Óbvio

Infelizmente a educação financeira é uma raridade na nossa sociedade. As pessoas não recebem esta educação na escola, nas faculdades, na mídia, e nem mesmo nos lares. A sociedade, no geral, incentiva os gastos e desestimula a poupança, assim como outros bons hábitos financeiros. As conseqüências são óbvias: pessoas endividadas, famílias desestruturadas e uma sociedade em crise. É preciso vencer esta ignorância sobre os assuntos financeiros. Precisamos aprender a administrar o dinheiro e viver de forma madura, equilibrada e realista.

## Uma Definição Necessária

### A Paz Financeira

O conceito de paz financeira pode ser definido por 4 critérios claros e mensuráveis. Uma pessoa em “paz” é uma pessoa que:

- GASTA MENOS DO QUE GANHA;
- VIVE LIVRE DA ESCRAVIDÃO DAS DÍVIDAS;
- POSSUI UMA RESERVA FINANCEIRA;
- COMPREENDE O PROPÓSITO DO DINHEIRO.

### A Agitação Financeira



O oposto da paz financeira é a agitação da pobreza. A pessoa com problemas financeiros vive uma vida agitada e ansiosa. Samuel Marques em sua apostila “Qualidade Total nas Finanças Pessoais”, define este tipo de pessoa como “pobre”. A seguir está uma lista adaptada do que Samuel Marques afirma ser as características desta pobreza:

- **O “pobre” gasta mais do que ganha** – O pobre sempre tem despesas suficientes para consumir as suas finanças. Esta marca da pobreza é indiferente ao tamanho do salário.

- **As finanças do “pobre” giram em torno das dívidas** – O pobre pensa em termos de contratar, parcelar, crediário, e prestações. Quem busca a paz financeira entende que a independência financeira é mais importante do que status.
- **O “pobre” sempre paga mais** – O pobre está sempre pagando multas e juros: no cartão de crédito, no cheque especial, crediários de lojas, tarifas bancárias e impostos sobre transações financeiras.
- **O “pobre” não possui reservas financeiras** – O pobre está sempre sufocado pelas dívidas e outros gastos. O caminho para a liberdade da escravidão financeira está justamente na capacidade de poupar.
- **O “pobre” não compreende o propósito do dinheiro** – O pobre está sempre buscando o dinheiro como se fosse a solução para a sua vida. O dinheiro é visto como o seu objetivo, ao invés de uma ferramenta para facilitar a sua vida. O pobre se torna escravo do dinheiro, ao invés de seu mestre.

Samuel Marques também alerta que: “Caso você esteja interessado em ser rico (ou ter paz), coloque uma coisa na sua cabeça: quem é rico, tem dinheiro. Se no final do mês não sobrou nada e você ainda fez mais dívidas, você será eternamente pobre. É uma questão de lógica.”

## Uma Solução Alcançável

Será que estamos então condenados a viver endividados e ansiosos sobre a nossa situação financeira? A boa notícia é que, é possível viver com o controle sobre o dinheiro. Antes de tudo, porém, é preciso ser realistas. Não existe mágica para alcançar a paz financeira. A matemática financeira é uma ciência exata. Se não existe mágica é preciso aprender a simples, porém poderosa, equação da paz financeira.

*Visão + Estratégia + Disciplina + Paciência  
= Paz Financeira*

## 9 SUGESTÕES PARA A PAZ FINANCEIRA

### I. Desenvolva a Visão Correta



Numa existência sufocada pelas muitas pressões e influências financeiras onde tudo pode ser perdido por decisões erradas, precisamos entender o verdadeiro propósito do dinheiro.

#### Uma Visão Divina

Precisamos buscar a sabedoria Divina, para assim podermos compreender a vontade de Deus em relação ao uso e propósito do dinheiro. Vejamos alguns textos Bíblicos:

- “Se algum de vocês tem falta de sabedoria, peça-a a Deus, que a todos dá livremente, de boa vontade; e lhe será concedida” (Tiago 1.5).
- “Conservem-se livres do amor ao dinheiro e contentem-se com o que vocês têm, porque Deus mesmo disse: ‘Nunca o deixarei, nunca o abandonarei’” (Hebreus 13.5).
- “Não acumulem para vocês tesouros na terra, onde a traça e a ferrugem destroem, e onde os ladrões arrombam e furtam. Mas acumulem para vocês tesouros nos céus, onde a traça e a ferrugem não destroem, e onde os ladrões não arrombam nem furtam. Pois onde estiver o seu tesouro, aí também estará o seu coração. Os olhos são a candeia do corpo. Se os seus olhos forem bons, todo o seu corpo será cheio de luz. Mas se os seus olhos forem maus, todo o seu corpo será cheio de trevas. Portanto, se a luz que está dentro de você são trevas, que tremendas trevas são! ‘Ninguém pode servir a dois senhores; pois odiará um e amará o outro, ou se dedicará a um e desprezará o outro. Vocês não podem servir a Deus e ao Dinheiro’”. Mateus 6.19-24

## Uma Visão Realista

Precisamos, claramente, entender a verdadeira causa dos nossos problemas financeiros. Contrário a impressão popular, a verdadeira causa dos nossos problemas não está nos fatores além dos nosso controle, mas sim em nós mesmos. Considere as duras palavras de Gustavo Cerbasi:

“Os problemas financeiros familiares decorrem de **decisões ou escolhas** ruins. Se vocês enfrentam dificuldades dessa natureza, a culpa não é dos juros elevados dos bancos, mas sim de um padrão de vida elevado demais para a renda da família. Vocês devem hoje em razão de uma compra feita no passado em um momento em que não havia dinheiro para isso. Os erros financeiros são verdadeiras armadilhas. Caímos facilmente nelas por pura ingenuidade; depois, vivemos um verdadeiro pesadelo que pode durar meses ou anos.”<sup>1</sup>

Estas verdades já são antigas. Os problemas financeiros são uma extensão das nossas atitudes em relação ao dinheiro. O autor de Eclesiastes já fazia esta afirmação milhares de anos atrás.

“Quem ama o dinheiro jamais terá o suficiente; quem ama as riquezas jamais ficará satisfeito com os seus rendimentos. Isso também não faz sentido. Quando aumenta os bens, também aumentam os que os consomem. O homem sai nu do ventre de sua mãe, e como vem, assim vai. De todo o trabalho em que se esforçou nada levará consigo. Há também outro mal terrível: Como o homem vem, assim ele vai, e o que obtém de todo o seu esforço em busca do vento? Passa toda a sua vida nas trevas, com grande frustração, doença e amargura.” – Eclesiastes 5.10-11, 15-17

O autor de Eclesiastes não foi o único a escrever algo sobre o propósito do dinheiro. Vários foram os sábios que escreveram sobre este assunto tão importante. Por ser um assunto tão importante, devemos notar que Deus tem muito a dizer sobre a nossas atitudes e a nossa administração financeira. Considere as seguintes afirmações Bíblicas (Nova Tradução na Linguagem de Hoje):

---

<sup>1</sup> Gustavo Cerbasi, pg. 30.

- Aquilo que se consegue com desonestidade não serve de nada, mas a honestidade livra da morte. – Provérbios 10.2
- No Dia do julgamento, as riquezas não adiantam nada, mas a honestidade livra da morte. – Provérbios 11.4
- Aquele que confia nas suas riquezas cairá, porém os honestos prosperarão como as folhagens. – Provérbios 11.28
- Quem procura ficar rico por meios desonestos põe a sua família em dificuldades; quem odeia o suborno viverá mais. – Provérbios 15.27
- A benção do Senhor Deus traz prosperidade, e nenhum esforço pode substituí-la. – Provérbios 10.22
- Quem teme o Senhor e é humilde consegue riqueza, prestígio e vida longa. – Provérbios 22.4
- É melhor ser pobre e temer a Deus, o Senhor, do que ser rico e infeliz. – Provérbios 15.16

Não alcançaremos uma visão divina em relação ao uso do dinheiro, enquanto continuarmos insistindo em culpar outros fatores pelas nossas más decisões financeiras. É óbvio que existem fatores que podem prejudicar as nossas finanças, porém na maioria das vezes, nós somos os culpados pelas tragédias financeiras. Precisamos mudar a nossa visão para entender o verdadeiro propósito do dinheiro.

## Parte Prática

- QUAL TEM SIDO A SUA ATITUDE EM RELAÇÃO AO DINHEIRO?
- COMO VOCÊ CONTRIBUIU PARA OS PROBLEMAS FINANCEIROS QUE VOCÊ ATUALMENTE ENFRENTA?
- FAÇA UMA LISTA, BASEADA NOS VERSÍCULOS ACIMA, DA VONTADE DE DEUS ACERCA DO DINHEIRO.
- DE ACORDO COM ESTES VERSÍCULOS, O QUE VOCÊ PRECISA FAZER PARA MUDAR A SUA VISÃO?

## II. Analise os seus gastos.



Um passo importante em direção ao sucesso financeiro é fazer uma análise dos gastos e despesas pessoais. Antes de fazer um planejamento é preciso determinar onde está sendo gasto o dinheiro.

### Descubra a sua Situação Financeira

**Descubra o seu Saldo** - Qual é o seu saldo real? Quanto dinheiro você tem no banco? Quais cheques ainda não foram compensados? Quais despesas estão em débito automático?

**Descubra os seus Gastos** - Antes de poder organizar as finanças é preciso descobrir a atual situação. O primeiro passo é fazer uma lista de todos os gastos durante o período de um mês. Este passo ajudará a ter uma melhor visão das despesas, assim como descobrir gastos que podem ser cortados.

### Descubra quais Gastos podem ser Cortados

- Há gastos relacionados com moradia que podem ser cortados?
- Se for possível viva com apenas um carro. Compre um carro usado e pague a vista do que comprar um carro novo a prazo.
- Existem maneiras de economizar na energia elétrica?
- Prefira celulares pré-pagos
- Ao fazer as compras evite itens não necessários
- Quais outras maneiras você pode economizar e cortar gastos?

### Parte Prática

- TIRE UM EXTRATO QUE MOSTRE TODO O MÊS ANTERIOR;
- DESCUBRA QUAIS CHEQUES NÃO FORAM COMPENSADOS;
- CALCULE O SEU SALDO REAL - O SALDO INDICADO NO EXTRATO, DIMINUA O TOTAL DOS CHEQUES NÃO COMPENSADOS E OS DÉBITOS AUTOMÁTICOS AINDA NÃO DEBITADOS;
- FAÇA UMA LISTA DE TODOS OS GASTOS DO MÊS (USE LISTA ABAIXO);
- DECIDA QUAIS GASTOS PODEM SER CORTADOS.



### III. Desenvolva uma Estratégia



**S**ucesso financeiro exige bom planejamento. É preciso traçar um plano realista para controlar as despesas e direcionar os gastos. Os alvos financeiros raramente serão alcançados sem a ajuda de um orçamento. Está verdade já é uma sabedoria antiga: **“Os planos bem elaborados levam à fartura; mas o apressado sempre acaba na miséria.”** - **Provérbios 21.5**

#### **Desenvolva Alvos Realistas e Alcançáveis**

Para ter um sucesso financeiro é preciso ter alvos e metas. Caso contrário o dinheiro será gasto em coisas supérfluas e as “importantes” nunca serão alcançadas.

***“Não esgote suas forças tentando ficar rico; tenha bom senso! As riquezas desaparecem assim que você as contempla; elas criam asas e voam como águias pelo céu”***

**- Provérbios 23.4-5**

#### **Desenvolva uma Organização**

Uma boa organização é fundamental para alcançar a paz financeira. Muitas pessoas, por natureza, já são organizadas. O restante precisa aprender a desenvolver uma disciplina, especialmente quando se trata do dinheiro. Existem muitas maneiras de ser organizado, assim como existem vários recursos para ajudar nesta necessidade. Porém, sugiro uma prática simples, mas eficaz: tenha duas pastas em sua casa, em lugar bem visível e de fácil acesso. Uma pasta verde e uma amarela. Na verde coloque as contas a pagar. Na amarela as contas pagas. Combine um lugar onde as pastas ficarão. É claro, que é necessário que a família toda participe neste princípio. Crie outras pastas conforme a sua necessidade.

## **Desenvolva um Orçamento**

Muitos acabam se assustando com a idéia de fazer e manter um orçamento. Pois acham que seja algo muito difícil e complicado. Porém, orçamento é simplesmente um plano para se gastar o dinheiro. Paz financeira jamais será alcançada sem o uso de um orçamento.

### **Por que fazer um orçamento?**

- Orçamento é o caminho para alcançar os alvos financeiros
- Orçamento é o caminho para eliminar e evitar as dívidas
- Orçamento é o caminho para controlar e organizar os gastos
- Orçamento é o caminho a paz financeira

### **Como fazer um Orçamento?**

Existem várias maneiras de fazer um orçamento, desde o mais complicado até o mais simples. No entanto, o mais complicado nem sempre é o melhor.

Um bom orçamento exige 5 passos:

- Faça uma lista dos seus gastos mensais
- Faça uma lista das categorias de despesas
- Organize a lista de acordo com as suas prioridades financeiras
- Preencha cada categoria até somar o total do seu rendimento mensal
- Coloque o orçamento na prática. Gaste de acordo com o seu plano.

## **Parte Prática**

- FAÇA UMA LISTA DOS SEUS ALVOS FINANCEIROS, TANTO A CURTO COMO A LONGO PRAZO;
- CRIE PASTAS, CONFORME A NECESSIDADE, PARA ORGANIZAR SUAS FINANÇAS;
- DESENVOLVA UM ORÇAMENTO.

## ORÇAMENTO FINANCEIRO

### Planejamento Mensal

<b>RENDA MENSAL</b>	R\$ _____
▪ <b>Contribuição a Deus</b>	R\$ _____
▪ <b>Poupança (Fundo de Emergência)</b>	R\$ _____
▪ Mesada para o Marido	R\$ _____
▪ Mesada para a Esposa	R\$ _____
▪ Alimentação	R\$ _____
▪ Aluguel ou prestação da casa	R\$ _____
▪ Conta de luz	R\$ _____
▪ Conta de água	R\$ _____
▪ Conta de gás	R\$ _____
▪ Telefone	R\$ _____
▪ Celular	R\$ _____
▪ Seguro hospitalar	R\$ _____
▪ Seguro do carro	R\$ _____
▪ Combustível ou gastos com transporte	R\$ _____
▪ Manutenção do automóvel	R\$ _____
▪ IPVA <i>(divida o total em 12 meses – para poder pagar a vista)</i>	R\$ _____
▪ IPTU <i>(divida o total em 12 meses – para poder pagar a vista)</i>	R\$ _____
▪ Férias <i>(divida o total em 12 meses – para poder pagar a vista)</i>	R\$ _____
▪ Matrícula da escola <i>(dívida o total em 12 meses)</i>	R\$ _____
▪ Material escolar	R\$ _____
▪ Roupas e calçados	R\$ _____
▪ Médico e farmácia	R\$ _____
▪ Recreação/Lazer	R\$ _____
▪ Animal de estimação	R\$ _____
▪ Gastos Inesperados	R\$ _____
▪ Pagamento das Dívidas	R\$ _____
▪ .....	R\$ _____
▪ .....	R\$ _____
 <b>Alvos e Metas Financeiras</b>	
1- .....	R\$ _____
2- .....	R\$ _____
3- .....	R\$ _____
4- .....	R\$ _____
 <b>SALDO TOTAL</b>	R\$ _____
<b>RENDA MENSAL</b>	R\$ _____

*(Isto é apenas uma sugestão para o orçamento do casal, os itens podem variar dependendo da situação)*

## IV. Livre-se das Dívidas.



As dívidas são os maiores empecilhos para o sucesso e a paz financeira. Pois elas acabam pesando no orçamento e diminuindo as chances de alcançar os alvos tão almejados. A eliminação das dívidas precisa ser uma alta prioridade. Precisamos aprender a viver sem dívidas. Viver sem dívidas é uma realidade alcançável.

### A Realidade das Dívidas

Infelizmente a maioria das pessoas vivem endividadas. Apesar dos nomes bonitinhos que o mercado inventa, o cheque “especial” é uma dívida com o banco. O cartão de crédito se transforma em uma dívida caso você não pague o valor integral da fatura. A compra a prazo é uma dívida. A verdade é que dívidas são a realidade da pobreza. As dívidas são o caminho mais rápido a pobreza e a garantia da permanência na pobreza.

- A pessoa endividada sempre paga mais do que é preciso.
- A pessoa endividada é responsável pela riqueza dos outros. **Quem trabalha a sua terra terá fartura de alimento, mas quem vai atrás de fantasias não tem juízo. Provérbios 12.11**
- A pessoa endividada nunca tem dinheiro para poupar.
- A pessoa endividada acredita no mito que a solução para a sua situação é ter mais dinheiro.
- A pessoa endividada é escravizada pelo dinheiro (e pelos seus credores). O dinheiro acaba sendo elevado acima das pessoas e relacionamentos. **O rico domina sobre o pobre; quem toma emprestado é escravo de quem empresta. Provérbios 22.7**
- A vida da pessoa endividada é afetada pelas dívidas que possui! As dívidas afetam o seu trabalho, seus relacionamentos, sua saúde e o seu relacionamento com Deus.

*Qualquer governo, da mesma forma que qualquer família, pode gastar durante o ano mais do que recebe. Mas você e eu sabemos que, a perpetuação desse hábito conduz a penúria.*  
 – Franklin D. Roosevelt, 1932

## Calcule o Tamanho das Dívidas

Primeiramente, faça uma lista de **TODAS** as suas dívidas:

- |  |                  |
|--|------------------|
| ▪ Cheque especial                          | R\$ _____        |
| ▪ Cartão de Crédito                        | R\$ _____        |
| ▪ Prestação do automóvel (carro e/ou moto) | R\$ _____        |
| ▪ Prestação da casa própria                | R\$ _____        |
| ▪ Empréstimo pessoal                       | R\$ _____        |
| ▪ Crediário                                | R\$ _____        |
| ▪ Cartão de lojas (compras parceladas)     | R\$ _____        |
| ▪ Outras: _____                            | R\$ _____        |
| ▪ Outras: _____                            | R\$ _____        |
| ▪ <b>Valor Total das Dívidas</b>           | <b>R\$ _____</b> |

## Priorize o Pagamento das Dívidas (Efeito “bola de neve”)

- Liste todas as suas dívidas, começando com a de menor valor.
- Faça um *grande* esforço para pagar a menor dívida o mais rápido possível.
- Enquanto isso continue pagando o mínimo pagamento nas outras dívidas.
- Após liquidar a dívida de menor valor, some o valor que estava sendo pago ao valor do pagamento da próxima dívida.
- Repita o processo até liquidar todas as suas dívidas.
- **Não acumule novas dívidas.**
- Informe e envolva a família.
- Não desista!

## Parte Prática

- O QUE ESTÁ TE IMPEDINDO DE ACREDITAR QUE É POSSÍVEL VIVER SEM DÍVIDAS?
- CALCULE O TAMANHO DAS SUAS DÍVIDAS.
- TENDE RENEGOCIAR AS DÍVIDAS COM OS CREDORES.
- PRIORIZE O PAGAMENTO DAS SUAS DÍVIDAS - COLOQUE O EFEITO “BOLA DE NEVE” EM AÇÃO.



## V. Gaste com Sabedoria



Ferramentas financeiras como cartões de crédito, cartões de lojas, e cheques especiais são raramente uma boa idéia. A realidade é que esses tipos de ferramentas acabam sendo uma armadilha financeira devido aos juros compostos que rapidamente aumentam o valor das dívidas. É mau negócio pagar juros; é bom negócio ganhar descontos por pagar à vista. Pagando a vista você poupa os juros e também elimina o peso das prestações no decorrer dos próximos meses. O melhor é se esforçar para pagar à vista.

### Entendendo a Matemática

#### Cartão de Crédito

- Entenda o poder destrutivo dos juros compostos
- Nunca pague somente o “pagamento mínimo”
- Sempre pague o total no fim do mês
- Melhor Opção: **Não tenha um Cartão de Crédito!**

#### Cheque Especial

- Entenda o poder destrutivo dos juros compostos
- Cancele, ou diminua o valor do limite e não aceite aumentos no valor.
- Carregue somente uma folha de cheque
- Melhor Opção: **Não tenha Cheque “Especial”!**

#### Empréstimos e Financiamentos

- **Financiamento de um Imóvel.** Antes de qualquer decisão é preciso entender o valor real de um empréstimo. Considere os exemplos a seguir:

Valor do Imóvel	Entrada 20%	Valor da Dívida	Juros Anual	Parcela Mensal	Tempo	Total da Dívida
R\$60.000	R\$12.000	R\$48.000	13.85%	R\$648,69	15 Anos	<b>R\$128.764</b>
R\$100.000	R\$20.000	R\$80.000	13.85%	R\$954,88	25 Anos	<b>R\$306.464</b>

- **Empréstimo Pessoal.** Basta andar pelo centro de qualquer cidade para ser abordado por representantes de financeiras dispostas a te fazer um empréstimo pessoal. Qual será o motivo de tantas instituições estarem dispostas a emprestar dinheiro? Veja os exemplos a seguir e descubra o motivo:

Valor Inicial da Dívida	Juros	Parcela	Tempo	Total da Dívida
R\$500	5.63%	R\$106,42	6 Meses	R\$638,52
R\$1000	5.63%	R\$124,42	12 Meses	R\$1.493,04
R\$2000	5.63%	R\$165,11	24 Meses	R\$3.962,64

- **Financiamento de um Automóvel.** A dívida de automóveis é uma das maiores causas de endividamento do consumidor. Parte do problema é que as pessoas não entendem a matemática por trás do financiamento. Veja os seguintes exemplos:

Valor Inicial da Dívida	Juros	Parcela	Tempo	Total da Dívida
R\$15.000	2.14%	R\$601,84	36 Meses	R\$21.666,24
R\$25.000	2.10%	R\$738,01	60 Meses	R\$44.280,60

Os valores acima não incluem outros gastos como o combustível, manutenção, seguro e imposto (IPVA). Somando todos estes valores, veja o custo real de um carro financiado:

Valor Inicial da Dívida	Parcela	Gasolina	Imposto	Manutenção	Seguro	Valor Real por Mês	Total após os anos
R\$15000	R\$601	R\$200	R\$50	R\$50	R\$40	R\$901	R\$32.436
R\$25000	R\$738	R\$250	R\$60	R\$60	R\$60	R\$1168	R\$70.080

A dura verdade é que o financiamento de um automóvel é, possivelmente, a pior decisão financeira que alguém pode fazer. Então, existe alguma alternativa melhor para a compra de automóvel?

## Como Comprar um Carro a Vista?

### Ano 1

Poupar	R\$400
Transporte	<u>R\$300</u>
Total por Mês	R\$700

### Final do Ano

Poupado R\$4.800 = Comprar um Fusca a Vista!

### Ano 2, 3 e 4

Gasolina	R\$200
Manutenção	R\$50
Poupar	<u>R\$400</u>
Total por Mês	R\$650

### Final do Quarto Ano

Poupado R\$14.400  
 Venda do Fusca R\$3.500  
 Total R\$17.900 = Comprar um Carro a Vista!

### Ano 5

Gasolina	R\$300
Manutenção	R\$50
Imposto	R\$50
Seguro	R\$50
Poupar	<u>R\$300</u>
Total por Mês	R\$750

### Final do Quinto Ano

Poupado R\$3.600  
 Venda do Carro R\$16.900  
 Total **R\$20.500 = Comprar um Carro Melhor a Vista!**

### Usando a Matemática a seu Favor

- A realidade é que dinheiro parcelado tem menos poder aquisitivo do que o dinheiro à vista, os juros roubam parte dele. Não existe “cinco vezes sem juros”. Caso o lojista se recusar a dar desconto à vista, visite um concorrente e negocie. Sempre haverá alternativas mais baratas que qualquer falso parcelamento sem juros, pois os juros estão embutidos de alguma forma.
- Seja o seu próprio banco – use juros compostos a seu favor. O melhor caminho é poupar para comprar à vista. Em vez de parcelar e pagar juros para outros, poupe o valor das parcelas, assim você ganha juros (rendimento do dinheiro poupado) em vez de pagar juros (juros cobrados no parcelamento).
- A melhor opção é pagar à vista. O fato é que quem paga à vista nunca se endivida.

.....  
 :“ESQUEÇA TUDO O QUE VOCÊ JÁ OUVIU SOBRE:  
 :FINANCIAMENTOS, PARCELAMENTOS E PEQUENAS TAXAS:  
 :DE JUROS. NÃO EXISTE NADA MELHOR NO MERCADO:  
 :DO QUE COMPRAR TUDO À VISTA!”  
 :  
 : - SAMUEL MARQUES:  
 :.....

### Viva dentro do seu Padrão de Vida

- **O mito:** Eu preciso ganhar mais. “É notório o fato de que, para enriquecer, é preciso aprender a gastar. Sua riqueza não depende do que vocês ganham, mas sim de como gastam.”<sup>2</sup>
- **A realidade:** O importante é a proporção. “Se, com uma renda baixa, vocês conseguirem construir com dignidade um padrão de vida saudável e feliz, conscientes de que poderão mantê-lo no futuro, estarão em situação bem melhor que executivos que ganham rios de dinheiro mas gastam tudo para manter um nível de vida elevado e ficam à beira de um enfarte quando têm o emprego ameaçado.”<sup>3</sup>

Renda	Despesas	Proporção
R\$500	R\$400	80%

<sup>2</sup> Gustavo Cerbasi, pg. 61.

<sup>3</sup> Gustavo Cerbasi, pg. 61.

Renda	Despesas	Proporção
R\$1000	R\$900	90%
R\$5000	R\$4900	98%
R\$5000	R\$5500	110%

.....  
 :“Renda anual de vinte libras, gasto anual de dezenove libras e seis  
 :centavos, resultado: felicidade. Renda anual de vinte libras, gasto  
 :anual de vinte libras e uns seis centavos, resultado: tristeza.”  
 :.....

– Charles Dickens

## Tenha um Contador

- **A Necessidade:** Toda família precisa de um “contador”. Quem é a pessoa mais organizada? Quem gosta de lidar com números? Quem é a pessoa que gasta menos? Já tem alguém em mente?
- **As Responsabilidades:** O contador será a pessoa que vai administrar o orçamento. Também fará um relatório mensal da situação financeira do lar (prestação de contas). O contador vai ser a pessoa que paga as contas, ou pelo menos, vai ter certeza de que as contas estão sendo pagas. O mais importante é combinar quais serão as responsabilidades do contador.

## Parte Prática

- › VOCÊ VIVE FORA DO SEU PADRÃO DE VIDA? QUAIS OS MOTIVOS QUE TE LEVAM A VIVER ASSIM?
- › QUAIS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA (EX. CARTÃO, CHEQUE, CREDIÁRIO, ETC) SÃO A MAIOR TENTACÃO PARA VOCÊ?
- › O QUE VOCÊ PRECISA FAZER PARA VENCER ESTAS TENTACÕES?
- › QUEM TEM PERFIL PARA CONTADOR DA SUA CASA?
- › QUAIS SERÃO AS RESPONSABILIDADES DO CONTADOR?
- › QUANDO SERÁ A REUNIÃO PARA QUE O CONTADOR APRESENTE O RELATÓRIO DO MÊS?

## VI. Poupe para o Futuro



O hábito de poupar é fundamental para quem quer alcançar a Paz Financeira. **“Por mais que um homem viva, deve desfrutar sua vida toda. Lembre-se, porém, dos dias de trevas, pois serão muitos. Tudo o que está para vir não faz sentido” (Eclesiastes 11.8).** O autor de Eclesiastes descreve a velhice como os “dias de trevas”, mas se nos prepararmos financeiramente para o futuro pelo menos teremos um pouco de alívio.

### A Dificuldade de Poupar

- Falta de disciplina e perseverança.
- Acredita no mito de que é preciso ter grandes quantias para poupar.
- Acredita no mito de que poupar é só quando sobra dinheiro.
- Falta de educação financeira.
- Tem o vício do “consumismo”. Falta auto-controle.
- Não compreende a diferença entre necessidades e desejos.
- Tenta ter um estilo de vida que acompanha os vizinhos ou parentes.
- Falta envolvimento familiar.

### A Necessidade de Poupar

- Para alcançar alvos financeiros.
- Para garantir um futuro de paz financeira (aposentadoria).
- Para ajudar a economia do país.
- Para minimizar emergências financeiras. O fundo de emergência é um valor que temos imediatamente disponível para qualquer emergência. Sabemos que as emergências virão, mas raramente estamos preparados. Sabendo que teremos emergências e mesmo assim não nos preparamos, o que isso diz a nosso respeito? Quando temos esse fundo as emergências não se passam de simples inconveniências. Sugiro que acumule o valor equivalente a três meses do seu salário atual.

.....  
:O HOMEM DE BOM SENSO ECONOMIZA E TEM SEMPRE:  
:BASTANTE COMIDA E DINHEIRO EM SUA CASA; O TOLO:  
:GASTA TODO O SEU DINHEIRO ASSIM QUE O RECEBE:  
:PROVÉRBIOS 21.20 (A BÍBLIA VIVA)  
:.....

### A Maneira de Poupar

- **Prioridade** – Quando você recebe uma renda, como já vimos, a primeira porcentagem deve ser para Deus e a segunda para fazer sua economia. Poupar nunca deve depender de quantias que possivelmente venham a sobrar no final do mês. Economizar para poupar é uma obrigação e deve ser uma prioridade. Caso contrário, você nunca terá uma boa e confortável economia.
- **A Quantia Certa** – Quanto mais melhor! A verdade é que não há uma quantia “mágica”, porém vários economistas sugerem começar com 10% da renda. No início, para muitas pessoas isso não é possível, mas o importante é começar o hábito de economizar. Com o passar do tempo, através da boa administração, será possível economizar maiores valores.
- **Quanto mais tempo melhor** – O tempo é um fator essencial na questão de poupar. Para melhor entender esta verdade, considere a projeção feita por Howard Dayton em seu livro “O Seu Dinheiro”: Se uma pessoa economiza R\$1000 por ano e ganha 10% ao ano nessas economias, ao final de 40 anos a economia terá chegado a R\$486.852 e ela estará ganhando R\$4057 a cada mês só com os juros. Porém, se a pessoa espera um ano antes de começar e economiza durante 39 anos, ela terá acumulado R\$45.260 a menos. A moral da ilustração é a seguinte: quanto mais tempo melhor! Comece a economizar agora!

### Parte Prática

- **QUAIS SÃO AS SUAS MAIORES DIFICULDADES EM POUPAR?**
- **QUAL É A PORCENTAGEM QUE ATUALMENTE VOCÊ É CAPAZ DE POUPAR?**
- **COMECE A ECONOMIZAR AGORA!**

## VII. Inclua a família



A paz financeira depende do envolvimento de toda a família. Como é possível obter cooperação de pessoas que não conhecem o problema? Quanto mais conscientização maior o nível de envolvimento. Quanto maior o envolvimento maior a cooperação. Não adianta pensar que todos vão ajudar sem terem uma mínima noção das condições da família ou dos planos para o futuro.

### O Problema

- Acabamos deixando certas generalizações ditar as nossas percepções: “Minha mulher gasta demais!”, “Meus filhos não tem noção do quanto é difícil ganhar dinheiro!”, “Meu marido não sabe economizar!”
- A desunião familiar é um dos grandes obstáculos a paz financeira. É preciso incluir a família nos assuntos financeiros.
- Acreditamos no mito de que todos da família têm os mesmos alvos, propósitos, e estratégia em relação ao dinheiro. Assim, todos acabam fazendo o que acham melhor, sem nenhuma direção ou acordo.
- Quando os membros da família não estão em união em relação às finanças o resultado será tragédia financeira.

### A Solução

- Cada um precisa fazer a sua parte. É difícil obter cooperação quando as pessoas não conhecem o problema e não se sentem como parte da solução. Dessa maneira todos poderão fazer a sua parte no sucesso financeiro da família.
- Os alvos financeiros precisam ser claros e entendidos por todos.
- O plano financeiro (orçamento) precisa ser compreendido e seguido por todos.
- A família estará mais dispostas a participar com a determinação de alguns estímulos positivos. Um estímulo positivo bode ser divertidas férias no final do ano, uma nova TV, dinheiro para ajudar os filhos ir a faculdade, um novo vídeo game, e assim por diante. A verdade é que as pessoas reagem bem perante estímulos positivos.

## **Parte Prática**

- O QUE É PRECISO FAZER PARA COMUNICAR ESTE ASSUNTO A TODA A FAMÍLIA?
- O QUE CADA MEMBRO DA FAMÍLIA PODE FAZER PARA AJUDAR ALCANÇAR A PAZ FINANCEIRA?
- QUAIS SERÃO OS ESTÍMULOS POSITIVOS PARA AJUDAR A MOTIVAR TODOS A FAZEREM SUA PARTE?

## VIII. Simplifique a sua vida



A pessoa que não aprende a viver dentro da sua capacidade financeira está a caminho rumo a desgraça financeira. Precisamos aprender a viver de forma simplificada. São muitas as influências que nos levam a correr atrás de coisas supérfluas e inúteis. Este estilo de vida acaba se tornando um vício destrutivo, especialmente na área financeira.

### Simplifique a sua vida<sup>4</sup>

- **Compre as coisas pela sua utilidade e não pelo seu status.** Para ter paz financeira é fundamental que você pare de se comparar com seus vizinhos e parentes. Não permita que outras pessoas determinem a marca, o modelo e o ano do seu carro, nem os móveis da sua casa, nem o estilo da festa de aniversário dos seus filhos, nem as suas roupas.
- **Rejeite qualquer compra que desenvolva um hábito em você.**
- **Desenvolva o hábito de ajudar os necessitados.** Há quem dê generosamente, e vê aumentar suas riquezas; outros retêm o que deveriam dar, e caem na pobreza. O generoso prosperará; quem dá alívio aos outros, alívio receberá. Pv 11.24-25
- **Vença a tentação de sempre comprar o “último lançamento”.** “De fato, a piedade com contentamento é grande fonte de lucro, pois nada trouxemos para este mundo e dele nada podemos levar; por isso, tendo o que comer e com que vestir-nos, estejamos com isso satisfeitos. Os que querem ficar ricos caem em tentação, em armadilhas e em muitos desejos descontrolados e nocivos, que levam os homens a mergulharem em ruína e na destruição, pois o amor ao dinheiro é a raiz de todos os males. Algumas pessoas por cobiçarem o dinheiro, desviaram-se da fé e se atormentaram com muitos sofrimentos” (1 Timóteo 6.6-10).
- **Aprenda a apreciar as coisas que são de graça.**
- **Evite a prática de “compre agora e pague depois” – pague a vista!**
- **Reconheça que os seus bens materiais são um presente de Deus.**  
 “Assim, descobri que, para o homem, o melhor e o que mais vale a pena é comer, beber, e desfrutar o resultado de todo o esforço que se faz debaixo do sol durante os poucos dias de vida que Deus lhe dá, pois essa é a sua recompensa. E quando Deus concede riquezas e bens a alguém e o capacita a desfrutá-los, a aceitar a sua sorte e a ser feliz em seu trabalho, isso é um presente de Deus. Raramente essa pessoa fica pensando na

<sup>4</sup> *Celebration of Discipline*. Richard J. Foster. HarperSanFrancisco.

brevidade de sua vida, porque Deus o mantém ocupado com a alegria do coração.” Eclesiastes 5.18-20

- **Afastese de qualquer coisa que atrapalhe o seu relacionamento com Deus.** “Duas coisas peço que me dê antes que eu morra: Mantém longe de mim a falsidade e a mentira; não me dê nem pobreza nem riqueza; dá-me apenas o alimento necessário. Se não, tendo demais, eu te negaria e te deixaria, e diria: ‘Quem é o Senhor?’ Se eu ficasse pobre, poderia vir a roubar, desonrando assim o nome do meu Deus.” Provérbios 30.7-9
- **Viva com contentamento.** “O dinheiro comprará; Uma cama, mas não o sono; Livros, mas não cérebros; Comida, mas não apetite; Uma casa, mas não um lar; Remédio, mas não saúde; Divertimento, mas não felicidade; Um crucifixo, mas não um Salvador.”<sup>5</sup>

### Entenda os seus Motivos

- Eu gasto por falta de disciplina e planejamento?
- Eu gasto por hábito?
- Eu gasto por impulso ou compulsão?
- Eu gasto por inveja?

**O invejoso é ávido por riquezas, e não percebe que a pobreza o aguarda. Provérbios 28.22**

### Avalie as suas Atitudes<sup>6</sup>

- Até que ponto a sua felicidade está ligada ao dinheiro?
- Seus sonhos, planos, e pensamentos sempre exigem dinheiro para sua realização?
- Seu sucesso pessoal e a sua imagem própria estão vinculados a quanto dinheiro ganha ou gasta?
- Você consegue distinguir entre desejos e necessidades?
- Suas compras são egoístas ou trazem benefícios para todos?
- Os seus desejos ditam os seus gastos?
- **Ao comprar faça as perguntas difíceis**
  - Eu realmente preciso dessa compra?
  - Eu poço esperar em fazer essa compra?
  - Como eu vou pagar por essa compra?

<sup>5</sup> O Seu Dinheiro. Howard Dayton. BLESS Gráfica e Editora Ltda., pg163.

<sup>6</sup> Deus e o Dinheiro. Bryan J. Bost. Editora Vida Cristã, pg. 26.

“TUDO O QUE APRENDI SE RESUME NISTO:  
DEUS NOS FEZ SIMPLES E DIREITOS, MAS  
NÓS COMPLICAMOS TUDO.”  
- ECLESIASTES 7.29, LH

### Parte Prática

- O QUE É POSSÍVEL SER FEITO PARA REDUZIR SEUS GASTOS?
- EM QUAIS ÁREAS VOCÊ TEM DESPERDIÇADO DINHEIRO?
- QUAL É O MAIOR EMPECILHO PARA VOCÊ SIMPLIFICAR A SUA VIDA?

## IX. Seja Paciente



Um grande e necessário elemento na busca pela Paz Financeira é o conceito de tempo. É preciso tempo para sair das dívidas, fazer seus rendimentos crescerem, assim como para os seus alvos financeiros serem alcançados. A dificuldade está no fato de que para o tempo funcionar precisamos desenvolver a capacidade de paciência.

A dura verdade é que, no geral, não somos uma sociedade paciente. Queremos tudo já, agora e sem muita demora. Ficamos irritados com o conceito de ter que esperar por algo. Especialmente em relação ao consumismo, queremos tudo imediatamente. Não tem dinheiro para pagar? Qual o problema? Use o cartão de crédito, o cheque especial, faça várias parcelas ou use o crediário. As conseqüências desta falta de paciência são dolorosamente óbvias e tristes. Precisamos ter paciência!

*O fiel será ricamente abençoado, mas quem tenta enriquecer-se depressa não ficará sem castigo.*

*- Provérbios 28.20*

### Mantenha a Paciência

Sucesso financeiro exige disciplina e paciência. Existem exceções a esta afirmação, mas elas são raras e inconsistentes. Seria um absurdo tentarmos viver na esperança de sermos a rara exceção. Lembre-se que a maioria das pessoas que tem paz financeira foi através da dedicação, do planejamento e muita paciência. Está e a regra! Viva dentro da regra e assim alcance a paz financeira.

## Mantenha o Compromisso

A paciência nunca é acidental. A paciência vem através de uma decisão de manter o compromisso. Assim sendo, o sucesso financeiro só será alcançado através de uma decisão de manter o compromisso com os princípios da paz financeira. Mantenha o compromisso e alcance a paz financeira!

**VISÃO + ESTRATÉGIA + DISCIPLINA + PACIÊNCIA  
= PAZ FINANCEIRA**

## Conclusão

Espero que estes passos sirvam para te direcionar no caminho rumo a paz financeira. Talvez seja um caminho difícil, cheio de obstáculos e bifurcações, porém não desista. Tenha certeza que é possível viver sem dívidas, com as contas em dia, uma poupança no banco, e com as finanças organizadas. Lembre-se das palavras do legendário jogador de golf Jack Niklaus:

“Dizem que sou um cara de sorte...  
Só sei que, quanto mais me esforço,  
mais sorte tenho!”

## **Perguntas para Reflexão**

As seguintes perguntas tem como intenção encorajar a participação, comunicação e reflexão de cada um. Estas perguntas podem ser usadas em um grupo pequeno de estudo, entre os membros de uma família ou numa sala de aula. Indiferente do formato, o objetivo é que com cada pergunta o participante esteja cada vez mais perto de alcançar a Paz Financeira.

### **Perguntas para a Introdução**

- Quais são as suas expectativas para este curso?
- O que significa para você viver com “Paz Financeira”?
- Quem, ou o que, tem moldado as suas atitudes financeiras?
- Quais são algumas destas atitudes e quais tem sido as consequências destas atitudes em relação as sua situação financeira?
- Qual a sua reação a lista das qualidades do “pobre”? (ver apostila, pg. 5-6)

### **Perguntas para o Passo 1**

- Qual é a visão da sociedade em relação ao dinheiro?
- Qual é a visão de Deus em relação ao dinheiro? (ver pg. 7-8)
- Porque temos dificuldade em viver com esta visão divina?

### **Perguntas para o Passo 2**

- Quais são os maiores obstáculos que dificultam o controle dos gastos?
- Há gastos que podem ser cortados para aumentar a economia?
- Quais atitudes precisam ser mudadas em relação ao hábito de gastar?

### **Perguntas para o Passo 3**

- Quais são os empecilhos que nos impedem de fazer e seguir um plano financeiro?
- Provérbios 21.5 diz: “Os planos bem elaborados levam à fartura; mas o apressado sempre acaba na miséria”. Como que a pressa leva a miséria?
- Quais são alguns alvos financeiros que você gostaria de alcançar?
- Vimos em Provérbios 23.4 a seguinte afirmação: “Não esgote suas forças tentando ficar rico; tenha bom senso!..”. O que você acha que significa o conselho, “tenha bom senso”?

### **Perguntas para o Passo 4**

- Você acredita que é possível viver sem dívidas? Porque você acha que isto é conceito tão difícil de aceitar?
- Porque é tão fácil fazer dívidas? Porque as pessoas estão tão dispostas a entrar nas dívidas?
- Em Provérbios 12.11 vimos que: “Quem trabalha a sua terra terá fartura de alimento, mas que vai atrás de fantasias não tem juízo.” O que você acha que são estas “fantasias”?
- O que você acha que serão as maiores dificuldades que você vai enfrentar ao tentar sair das dívidas?

### **Perguntas para o Passo 5**

- Qual a sua reação aos exemplos dos verdadeiros valores de empréstimos pessoais, financiamentos de imóveis e de automóveis? (ver pg.17-18)
- Porque temos tanta dificuldade em comprar a vista e tanta facilidade em parcelar?
- Qual a sua reação as seguintes palavras de Gustavo Cerbasi? “É notório o fato de que, para enriquecer, é preciso aprender a

gastar. Sua riqueza não depende do que vocês ganham, mas sim do como gastam.”

- Quais os fatores que tornam viver dentro do padrão de vida um conceito tão difícil?

### **Perguntas para o Passo 6**

- Quais os fatores que tornam poupar uma prática tão difícil?
- O que é preciso fazer para tornar a prática de economizar uma prioridade?
- Existe alguma atitude que precisa ser mudada em relação ao poupar?

### **Perguntas para o Passo 7**

- Porque, muitas vezes, é difícil falar sobre finanças com a nossa família?
- Quais são algumas idéias para facilitar o envolvimento da família nas finanças do lar?
- O que cada membro da família precisa fazer para ajudar o “contador”?

### **Perguntas para o Passo 8**

- Quais os empecilhos que tornam viver de forma simplificada algo tão difícil?
- Qual das descrições listada na pg. 26-27 a mais difícil para você?
- Até que ponto a sua felicidade está ligada ao dinheiro?
- Porque, muitas vezes, é tão difícil distinguir entre o que desejamos e o que precisamos?

### **Perguntas para o Passo 9**

- Qual a sua reação a seguinte afirmação? “O fiel será ricamente abençoado, mas quem tenta enriquecer-se depressa não ficará sem castigo” (Provérbios 28.20).
- Qual dos 9 passos, descritos neste curso, será o mais difícil para você implementar? O que você precisa fazer para vencer esta dificuldade?
- O que você já está fazendo para por na prática os princípios mencionados neste curso?

## **Bibliografia**

**Casais Inteligentes Enriquecem Juntos.** Gustavo Cerbasi. Editora Gente.

**Deus e o Dinheiro.** Bryan J. Bost. Editora Vida Cristã.

**O Seu Dinheiro.** Howard Dayton. BLESS Gráfica e Editora Ltda.

**Pai Rico Pai Pobre.** Robert T. Kyosaki e Sharon L. Lechter. Editora Campus.

**INFOMONEY** - [www.infomoney.com.br](http://www.infomoney.com.br)

Neste site você encontra em Suas Finanças / Suas Contas / Calculadoras; calculo de prestações e juros, quitação antecipada, outros.

**BANCO CENTRAL DO BRASIL** - [www.bcb.gov.br](http://www.bcb.gov.br)

Neste site você encontra em Serviços ao Cidadão / Calculadora do Cidadão; correção de valores, valor futuro de um capital, financiamento com prestações fixas, outros.

**CLUBE DO PAI RICO** - [www.clubedopairico.com.br](http://www.clubedopairico.com.br)

Neste site você encontra vários recursos financeiros; livros, artigos, simuladores de rendimentos, explicações sobre o mercado de ações, etc.

## **Guia Serasa de Orientação ao Cidadão**

[www.serasa.com/guia](http://www.serasa.com/guia)



Igreja de Cristo  
Curso “Paz Financeira”  
Enio M. Latorre Jr.  
[mellatorrejr@gmail.com](mailto:mellatorrejr@gmail.com)