


EQL EDUCAR



**SOS
DÍVIDAS:
Organização
financeira para
endividadas**

Por: Karenne Dantas

Não pensar em dívidas não vai acabar com elas!

Frente a uma questão de endividamento, é frequente adotarmos uma atitude passiva. Parece ser mais reconfortante não olhar para este cenário. Entendemos que é uma situação que causa dor e é bem complicada. Na maior parte das vezes, as dívidas aparecem todas juntas: cartão de crédito, cheque especial, financiamento do carro, entre outras.

Para lidar com o cenário de endividamento, precisamos nos concentrar e entender toda a situação, detalhando item por item. Essa parte de colocar no papel, nos ajudará a tomar decisões e entender melhor o que está acontecendo.

Assim, vamos começar a acender a luz deste cenário e o primeiro passo é saber como funciona um mês comum da nossa vida. Para isso, vamos usar a ferramenta da fotografia financeira, cujo objetivo é listar o que recebemos e como gastamos durante um mês.



Fotografia

FINANCEIRA

Para começarmos, pegue uma folha de papel.

Vou propor uma brincadeira: todos os caixas eletrônicos, máquinas de cartão de crédito, o sistema do pix vão parar de funcionar e você tem 24h para sacar um dinheiro e passar os próximos 30 dias. Qual o valor vem na sua cabeça para sacar?

Na folha de papel, anote esse chute no cantinho. Vamos seguir com o desenho da fotografia. Junto do chute, anote o valor da sua renda.

CHUTE	R\$ 9.000,00
RENDA	
Salário 1	R\$ 4.000,00
Salário 2	R\$ 3.800,00
vale alimentação	R\$ 1.000,00
Total do mês	R\$ 8.800,00

Agora, vamos passar a listar quais os gastos acontecerão nos próximos 30 dias. Aqui, a gente vai dividir os gastos em três blocos: gastos fixos, gastos variáveis e gastos sazonais.

PASSO 01 - Listar os gastos fixos:

GASTOS FIXOS: são aqueles cujo valor não se altera no horizonte de seis meses (ex.: condomínio, água, luz, aluguel);

GASTOS FIXOS	
Água	R\$ 150,00
Luz	R\$ 300,00
Internet	R\$ 100,00
Escola	R\$ 700,00
Babá	R\$ 1.120,00
Terapia	R\$ 400,00
Dentista filha	R\$ 90,00
Aluguel dos pais	R\$ 700,00
Gás	R\$ 60,00
Pet	R\$ 250,00
Transporte babá	R\$ 200,00
E-social babá	R\$ 340,00
Parcela do seguro	R\$ 250,00
empréstimo 1	R\$ 1.200,00
empréstimo 2	R\$ 1.000,00
Total do mês	R\$ 6.860,00

Os gastos fixos são mais fáceis de identificarmos, pois costumemente são aqueles de maior impacto no nosso orçamento e com uma data fixa para acontecer.

Após listarmos os gastos fixos, vamos partir para o próximo bloco, que são os gastos variáveis.

PASSO 02 - Listar os gastos variáveis:

GASTOS VARIÁVEIS: são aqueles que o valor oscila todos os meses e sempre acontecem (ex.: gasolina, supermercado, lazer).

A gente pode chamar esses gastos de “dinheiro do dia a dia”, porque ele acaba acontecendo de forma picada ao longo do mês. E, para nos ajudar a identificar esses gastos, vamos reduzir nosso horizonte temporal para a semana.

Quais são os gastos que acontecerão nos próximos 7 dias?

GASTOS VARIÁVEIS	
Gasolina	R\$ 200,00
Feira	R\$ 150,00
Quitandaria	R\$ 100,00
Salão	R\$ 30,00
Lazer	R\$ 100,00
Total da semana	R\$ 580,00
Total do mês	R\$ 2.320,00

Para acharmos o total do mês, vamos multiplicar o valor total por quatro semanas (R\$ 580 x 4). Logo, no mês, os gastos variáveis totalizam R\$ 2.320,00.

Neste ponto, já temos grande parte dos nossos gastos mapeados. E seguiremos para o próximo bloco de gastos, que são os sazonais.

PASSO 03 - Listar os gastos sazonais:

GASTOS SAZONAIS: são aqueles acontecem em alguma época do ano, independente de parcelamos ou pagarmos à vista (ex.: IPVA, IPTU, seguro do carro, material escolar, festa de aniversário);

Nesse bloco, o nosso horizonte temporal passa a ser o ano. Quais os gastos que ocorrem ao longo do ano?



GASTOS SAZONAIS

Vestuário	R\$ 3.000,00
IPVA	R\$ 1.900,00
IPTU	R\$ 1.000,00
Matrícula escolar	R\$ 700,00
Material escolar	R\$ 3.000,00
Fardamento	R\$ 200,00
Dentista	R\$ 300,00
Revisão do carro	R\$ 2.000,00
Manutenção Casa	R\$ 500,00
Veterinário	R\$ 500,00
Presentes	R\$ 1.000,00
13º + férias babá	R\$ 1.700,00
E-social dezembro	R\$ 500,00

Total do ano R\$ 16.300,00

Total do mês R\$ 1.358,33

Para sabermos quanto os gastos sazonais representam no mês, dividiremos o total do ano (16.300) por 12, no nosso exemplo o valor no mês é de R\$ 1.358,33.

Temos assim os seguintes gastos identificados:

GASTOS FIXOS		GASTOS VARIÁVEIS		GASTOS SAZONAIS	
Água	R\$ 150,00	Gasolina	R\$ 200,00	Vestuário	R\$ 3.000,00
Luz	R\$ 300,00	Feira	R\$ 150,00	IPVA	R\$ 1.900,00
Internet	R\$ 100,00	Quitandaria	R\$ 100,00	IPTU	R\$ 1.000,00
Escola	R\$ 700,00	Salão	R\$ 30,00	Matrícula escolar	R\$ 700,00
Babá	R\$ 1.120,00	Lazer	R\$ 100,00	Material escolar	R\$ 3.000,00
Terapia	R\$ 400,00			Fardamento	R\$ 200,00
Dentista filha	R\$ 90,00	Total da semana	R\$ 580,00	Dentista	R\$ 300,00
Aluguel dos pais	R\$ 700,00	Total do mês	R\$ 2.320,00	Revisão do carro	R\$ 2.000,00
Gás	R\$ 60,00			Manutenção Casa	R\$ 500,00
Pet	R\$ 250,00			Veterinário	R\$ 500,00
Transporte babá	R\$ 200,00			Presentes	R\$ 1.000,00
E-social babá	R\$ 340,00			13º + férias babá	R\$ 1.700,00
Parcela do seguro	R\$ 250,00			E-social dezembro	R\$ 500,00
empréstimo 1	R\$ 1.200,00				
empréstimo 2	R\$ 1.000,00				
Total do mês	R\$ 6.860,00			Total do ano	R\$ 16.300,00
				Total do mês	R\$ 1.358,33

Os quadros acima representam quase que a totalidade dos nossos gastos mensais, contudo, tem um bloco de gastos que é muito importante de ser considerado na fotografia, que são os imprevistos.



PASSO 04 – Considerar os imprevistos:

Infelizmente, os imprevistos acontecem e costumam bagunçar o nosso orçamento. Para evitar essa situação, vamos trabalhar com uma margem na fotografia para eles. Você pode até pensar “ah, vou deixar o orçamento mais folgado e não vou colocá-los”, e eu te garanto que a geladeira vai queimar, alguém vai ficar doente, e essa margem nos deixará tranquilos para lidar com isso.

Logo, aplicaremos uma margem sobre a soma dos gastos fixos, variáveis e sazonais. Nesse exemplo, vamos trabalhar com uma margem de 15% (somar os gastos e multiplicar por 1,15).

Total dos gastos mais os imprevistos: $(6.860 + 2.320 + 1.358,33) \times 1,15 = 12.119,08$. E agora temos uma boa representação da nossa fotografia financeira.

CHUTE		R\$ 9.000,00							
RENDA		GASTOS FIXOS		GASTOS VARIÁVEIS		GASTOS SAZONAIS		TOTAL DOS GASTOS	
Salário 1	R\$ 4.000,00	Água	R\$ 150,00	Gasolina	R\$ 200,00	Vestuário	R\$ 3.000,00	Gastos Fixos	R\$ 6.860,00
Salário 2	R\$ 3.800,00	Luz	R\$ 300,00	Feira	R\$ 150,00	IPVA	R\$ 1.900,00	Gastos variáveis	R\$ 2.320,00
vale alimentação	R\$ 1.000,00	Internet	R\$ 100,00	Quitandaria	R\$ 100,00	IPTU	R\$ 1.000,00	Gastos Sazonais	R\$ 1.358,33
		Escola	R\$ 700,00	Salão	R\$ 30,00	Matrícula escolar	R\$ 700,00		
Total do mês	R\$ 8.800,00	Babá	R\$ 1.120,00	Lazer	R\$ 100,00	Material escolar	R\$ 3.000,00	Total sem margem	R\$ 10.538,33
		Terapia	R\$ 400,00			Fardamento	R\$ 200,00	Total com margem	R\$ 12.119,08
		Dentista filha	R\$ 90,00	Total da semana	R\$ 580,00	Dentista	R\$ 300,00		
		Aluguel dos pais	R\$ 700,00	Total do mês	R\$ 2.320,00	Revisão do carro	R\$ 2.000,00		
		Gás	R\$ 60,00			Manutenção Casa	R\$ 500,00		
		Pet	R\$ 250,00			Veterinário	R\$ 500,00		
		Transporte babá	R\$ 200,00			Presentes	R\$ 1.000,00		
		E-social babá	R\$ 340,00			13º + férias babá	R\$ 1.700,00		
		Parcela do seguro	R\$ 250,00			E-social dezembro	R\$ 500,00		
		empréstimo 1	R\$ 1.200,00						
		empréstimo 2	R\$ 1.000,00						
		Total do mês	R\$ 6.860,00			Total do ano	R\$ 16.300,00		
						Total do mês	R\$ 1.358,33		
								RESUMO	
								Renda	R\$ 8.800,00
								Gastos Fixos	R\$ 6.860,00
								Gastos variáveis	R\$ 2.320,00
								Gastos Sazonais	R\$ 1.358,33
								Saldo	-R\$ 3.319,08

Temos aqui a base de como funciona um mês da nossa vida financeira. E podemos amadurecer nosso olhar sobre o que mapeamos compartilhando com alguém da nossa confiança o exercício feito.

Fotografia das Dívidas

O próximo passo do planejamento financeiro para nos ajudar a entender nossas dívidas é fazer a fotografia das dívidas, ou seja, detalhar quem são elas, quais as taxas de juros envolvidas, quantas parcelas temos e o montante total.

Listando as dívidas:

DÍVIDAS	Taxa de juros	Valor total	Quantidade de parcelas a pagar	Valor da parcela
financiamento carro	6%	R\$ 21.600,00	18	R\$ 1.200,00
empréstimo pessoal	5%	R\$ 12.000,00	12	R\$ 1.000,00
cartão de crédito	11%	R\$ 4.000,00	-	-
cheque especial	9%	R\$ 2.000,00	-	-
		R\$ 39.600,00		

Observando as dívidas listadas, verificamos que as dívidas mais caras e que pedem nossa atenção são a do cartão de crédito e a do cheque especial. Elas possuem a maior taxa de juros e estão descontroladas, porque à medida que os dias passam, seu valor cresce.

Quais ações estratégicas podemos adotar para controlar a situação?

1. Verificar possibilidades de positivar a fotografia;
2. Abrir espaço no orçamento;
3. Consolidar as dívidas.

CONSOLIDAR AS DÍVIDAS

Uma estratégia que podemos usar para controlar as dívidas é consolidá-las por meio de um empréstimo único.

Contudo, antes de pedir um empréstimo, precisamos olhar com calma para o planejamento financeiro. Algumas mudanças precisam ser feitas, para que a situação não aconteça novamente.

Na fotografia das dívidas, verificamos o montante total. Nossa tarefa agora, é saber qual o valor necessário hoje para quitar essas dívidas. Contactaremos a instituição financeira e verificaremos o valor para quitação (aqui não vamos fechar nenhum acordo, só entender quanto precisaremos para quitar a dívida).

Após a consulta feita, chegamos ao valor necessário para quitação:

DÍVIDAS	Taxa de juros	Valor total	Quantidade de parcelas a pagar	Valor da parcela	Valor para quitação
financiamento carro	6%	R\$ 21.600,00	18	R\$ 1.200,00	R\$ 13.000,00
empréstimo pessoal	5%	R\$ 12.000,00	12	R\$ 1.000,00	R\$ 9.000,00
cartão de crédito	11%	R\$ 4.000,00	-	-	R\$ 4.000,00
cheque especial	9%	R\$ 2.000,00	-	-	R\$ 2.000,00
R\$ 39.600,00					R\$ 28.000,00

Verificamos que é preciso de R\$ 28.000,00 para quitar todas as dívidas, mas antes de ir atrás de um novo empréstimo nesse valor, precisaremos inserir uma margem de segurança sobre ele.

Esse não é o momento de nos mantermos apertados. Essa margem nos ajudará a nos manter no controle e evitar novas dívidas.

Para isso, vamos colocar uma margem de 20% sobre o valor total da quitação. Assim, o valor a ser buscado é de R\$ 33.600,00 (28.000 x 1,20).

Certo, chegamos a um valor total para irmos atrás, pagarmos as dívidas e termos uma pequena reserva.

Agora, observaremos qual a parcela cabe no nosso bolso. A resposta estará na fotografia.

RESUMO	
Renda	R\$ 8.800,00
Gastos Fixos	R\$ 3.000,00
Gastos variáveis	R\$ 2.320,00
Gastos Sazonais	R\$ 1.008,33
Saldo	R\$ 1.838,83

Na nossa fotografia, o saldo que temos disponível é de R\$ 1.838,83. E a parcela a ser perseguida é igual a esse valor, mesmo que isso signifique pagar um pouco mais de juros.

O nosso objetivo é ter nossa vida sob controle.

A foto final

Com planejamento, é possível colocar as finanças no eixo e resolver as dívidas!

Pesquisando junto aos bancos, indo pessoalmente e negociando a taxa de juros, foi possível realizar um empréstimo, com taxa de 4% ao mês, em 36 meses e com a parcela de R\$ 1.777,00. (quanto mais barata a taxa de juros, mais burocracias teremos e é isso que buscamos).

Para conseguir uma parcela que cabe no nosso bolso, talvez precisemos pagar um pouco mais de juros (número de parcelas maiores, por exemplo) durante esse período. O processo de endividamento não sai barato e nosso objetivo é manter a situação estável, ajustando de acordo com nossa realidade.

Na hora de contratar, garanta um empréstimo que consiga antecipar as parcelas e reduzir o pagamento dos juros.



E Essas são algumas estratégias que podem nos ajudar no processo de planejamento financeiro para controlar as dívidas. É importante registrar que a principal medida será a mudança de hábito, repensar o comportamento que gerou esse endividamento, identificando se foi uma situação pontual ou recorrente.

E conte com a ajuda de pessoas próximas e de sua confiança para lidar com a situação. Não é fácil e o apoio sempre é importante para nos manter firmes no nosso planejamento.

Cada pessoa tem contextos de vida diferentes, nossa ideia é compartilhar ferramentas que nos auxiliam no planejamento financeiro. A ajuda de um profissional é uma boa oportunidade para traçar caminhos possíveis no controle das dívidas.



VAMOS JUNTOS?



www.eqlprotege.com.br



[elasquelucrem](https://www.instagram.com/elasquelucrem)

