

# **A TRAGÉDIA DO ENDIVIDAMENTO**

**Série: A Sabedoria e as Finanças**

**Preletor: Vlademir Hernandez**

**Data: 29 de Abril de 2012**

# A Sabedoria e As Finanças

1. A Ilusão do Enriquecimento

2. A Obtenção Sábia do Sustento

3. A Tragédia do Endividamento

4. A Utilização Sábia do Sustento

# INTRODUÇÃO



**O Endividamento  
do Brasileiro**

# Fatos do Brasil:

- 1. Armadilha das prestações baixas endividam brasileiros**
- 2. Mais da metade dos brasileiros está em dívida**
- 3. Endividamento médio dos clientes dos bancos dobrou em 5 anos**
- 4. Pessoas físicas devem R\$715 bilhões somente aos bancos**
- 5. Cada brasileiro deve em média 42% da soma de todos salários de um ano**

# Fatos do Brasil:

- 6. Desde 2008 o endividamento médio das famílias aumentou 80%**
- 7. 60% dos 13os salários de 2011 foram usados para saldar dívidas**
- 8. 37% dos endividados não conseguirão pagar suas dívidas**
- 9. A inadimplência do consumidor tem maior alta em 9 anos (+21,5% em 2011)**
- 10. BC incentiva crédito para consumo apesar do endividamento altíssimo**

# Exemplo: A Tabela do Absurdo

Banco	%a.m.	%a.a.
C.E.F.	7,99	151,54
Banco do Brasil	8,69	171,82
Itaú Unibanco	8,79	174,83
Bradesco	8,80	175,14
HSBC	10,15	219,02
Santander	10,33	225,33
Citibank	10,42	228,53

**O AQUECIMENTO DA ECONOMIA DO PAÍS É MANTIDO PELA QUEIMA DAS ECONOMIAS DAS FAMÍLIAS**





# O Destino do Sustento

**Necessidades básicas:**  
alimentos básicos, água,  
roupas básicas, moradia,  
higiene pessoal, etc.

Sobrevivência digna

**SUBSISTÊNCIA**

**NECESSÁRIO**

# O Destino do Sustento

## **Necessidades adicionais:**

Plano de saúde, escola particular, casa própria, telefone, celular, carro básico, atividades básicas de lazer, etc.

**SECUNDÁRIO**

**NECESSÁRIO +**

**SUBSISTÊNCIA**

**NECESSÁRIO**

# O Destino do Sustento

REPUBLICA FEDERATIVA DO BRASIL

**SUPÉRFLUO**

**ALÉM**

**SECUNDÁRIO**

**SUBSISTÊNCIA**

**Além do necessário:**

Carro mais caro, moradia mais cara, TV assinatura, Internet, restaurantes melhores, roupas melhores, etc.

# O Destino do Sustento

REPUBLICA FEDERATIVA DO BRASIL

**Suntuoso**

**MUITO ALÉM**

**Supérfluo**

**Secundário**

**Subsistência**

**Extravagante:**

Carro de luxo, moradia de alto padrão, ap. na praia, roupas e acessórios caros, joias, viagens dispendiosas, restaurantes caros, 43° par de sapato, etc.

# Quanto podemos e como devemos gastar?

REPUBLICA FEDERATIVA DO BRASIL

<b>SUNTUOSO</b>				<b>MUITO ALÉM</b>
<b>SUPÉRFLUO</b>				<b>ALÉM</b>
<b>SECUNDÁRIO</b>				<b>NECESSÁRIO +</b>
<b>SUBSISTÊNCIA</b>				<b>NECESSÁRIO</b>

The diagram illustrates four levels of spending, numbered 1 to 4, represented by upward-pointing arrows. Arrows 1 and 2 are green, while arrows 3 and 4 are red. A horizontal red line is drawn between the 'SECUNDÁRIO' and 'SUPÉRFLUO' levels. A red box labeled 'DISPONÍVEL' is connected by a line to the 'SUBSISTÊNCIA' level, indicating that available funds should not exceed this level.

**DISPONÍVEL**

# Gráfico da Sabedoria Financeira



# A LEI INVIOLÁVEL

GANHAR - GASTAR =

**ACUMULAR** ou **ENDIVIDAR**

# O Endividamento

Para não se endividar:

**ENTRADAS**

**≥**

**SAÍDAS**

Se tal proposição é tão elementar...

**Porque as pessoas se endividam?**

# Motivos do Endividamento

## 1. Incompetência

- ◆ Nenhum caso

## 2. Imprevistos

- ◆ Poucos casos

## 3. Pecaminosidade

- ◆ Maior parte dos casos

## 4. Imprevistos + Pecaminosidade

- ◆ Demais casos

# **TEXTO**

**Dt 28:1-2; 11-15; 42-44**

**O REMÉDIO PARA O  
BOLSO TEM QUE SER  
APLICADO NO CORAÇÃO**

# Nosso Coração define 2 Condutas:

## 1. CICLO DESTRUTIVO



## 2. EMPENHO CONSTRUTIVO



# O CICLO DESTRUTIVO



# Rebeldia

"...pobreza e afronta  
sobrevêm ao que **rejeita a**  
**instrução**, mas o que  
guarda a repreensão será  
honrado."

Pv 13:18

# Orgulho

“...Agora, entretanto, vos jactais das vossas **arrogantes pretensões**. Toda jactância semelhante a essa é maligna.” Tg 4:16

# Vaidade

**“Uns se dizem ricos sem terem nada; ...”**

**(Pv 13:7)**

**"Nada façam por ambição egoísta ou por vaidade, mas humildemente considerem os outros superiores a si mesmos."**

**Fp 2:3**

# Inveja

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

Pv 28:22

# Cobiça

**" Não cobiçarás..."**

**Ex 20:17**

# Ganância

“O que aumenta os seus bens com juros e **ganância** ajunta-os para o que se compadece do pobre.” Pv 28:8

# Hedonismo

“Quem ama os prazeres  
**empobrecerá**, quem  
ama o vinho e o azeite  
**jamais enriquecerá.**”

**Pv 21:17**

# Consumismo

"... O filho mais novo reuniu tudo o que tinha, e foi para uma região distante; e lá desperdiçou os seus bens vivendo irresponsavelmente.

Depois de ter gasto tudo, houve uma grande fome em toda aquela região, e ele começou a passar necessidade." Lc 15:13-14

# Insensatez

"O **inexperiente acredita em qualquer coisa**, mas o homem prudente vê bem onde pisa.

O sábio é cauteloso e evita o mal, mas o tolo é **impetuoso e irresponsável.**"

Pv 14:15-16

# Preguiça

"O preguiçoso **morre**  
**desejando**, porque as suas  
mãos recusam trabalhar."

Pv 21:25

"em todo trabalho há  
proveito; meras palavras,  
porém, levam à **penúria**."

Pv 14:23

# Desonestidade

“O ímpio pede emprestado  
**e não paga;** o justo,  
porém, se compadece e  
dá.”

**S1 37:21**

# Infidelidade

“Roubará o homem a Deus?  
Todavia, vós me roubais e  
dizeis: Em que te  
roubamos? Nos dizimos e  
nas ofertas. **Com maldição  
sois amaldiçoados, porque  
a mim me roubais, vós, a  
nação toda.... M1 3:8**

# A Pecaminosidade que Produz Endividamento

◆ **Rebeldia**

◆ **Orgulho**

◆ **Vaidade**

◆ **Inveja**

◆ **Cobiça**

◆ **Ganância**

◆ **Hedonismo**

◆ **Consumismo**

◆ **Insensatez**

◆ **Preguiça**

◆ **Desonestidade**

◆ **Infidelidade**

# O CICLO DESTRUTIVO



# A Pecaminosidade Produzida

"Até mesmo o **homem mais gentil e educado** entre vocês **não terá compaixão** do seu irmão, da mulher que ama e dos filhos que sobreviverem"

Dt 28:54

"A **mulher mais gentil e delicada** entre vocês, tão delicada e gentil ... **será mesquinha** com o marido a quem ama e com o filho e a filha..." Dt 28:56

# A Pecaminosidade Produzida

- ◆ **Infidelidade**
- ◆ **Desonra**
- ◆ **Covardia**
- ◆ **Ansiedade**
- ◆ **Murmuração**
- ◆ **Agressividade**
- ◆ **Amargura**
- ◆ **Omissão**
- ◆ **Mentira**
- ◆ **Autodepreciação**
- ◆ **Autocomiseração**
- ◆ **Autodestruição**

# O EMPENHO CONSTRUTIVO

REPUBLICA FEDERATIVA DO BRASIL



**PREVENÇÃO**

**RECUPERAÇÃO**

**RESTAURAÇÃO**

# **O REMÉDIO PARA O BOLSO TEM QUE SER APLICADO NO CORAÇÃO**

**A Recuperação e a Prevenção  
começam pela  
Restauração Espiritual**

# O EMPENHO CONSTRUTIVO

REPUBLICA FEDERATIVA DO BRASIL



PREVENÇÃO

RECUPERAÇÃO

RESTAURAÇÃO

# O Empenho Construtivo

"Quando vocês e os seus filhos voltarem para o Senhor, para o seu Deus, e lhe obedecerem de todo o coração e de toda a alma, de acordo com tudo o que hoje lhes ordeno, então o Senhor, o seu Deus, lhes trará restauração e terá compaixão de vocês..."

Dt 30:2-3

# RESTAURAÇÃO

A Cura do Coração

# Lidando com o Problema

- ◆ **Leve o sintoma e a doença a sério**
- ◆ **Admita a gravidade do problema**
- ◆ **Não se iluda com um otimismo irreal**
- ◆ **Não se iluda com soluções simplistas**
- ◆ **Pare de se justificar e assuma suas responsabilidades**
- ◆ **Não se desespere!**

# Priorize Sua Restauração Espiritual

- ◆ **Esquadrinhe seu coração** (guia de confissão)
- ◆ **Confesse seus pecados** (1Jo 1:9)
- ◆ **Disponha-se à obediência custe o que custar**
- ◆ **Invista na sua comunhão com Deus**
- ◆ **Aplique-se à maturidade**
- ◆ **Integre-se ao Corpo de Cristo**
  - ◆ **Apoie-se em irmãos em Cristo (oração, conselhos, incentivo).**

# O EMPENHO CONSTRUTIVO

REPUBLICA FEDERATIVA DO BRASIL



PREVENÇÃO

RECUPERAÇÃO

RESTAURAÇÃO

# Recuperação

**"O SENHOR** te abrirá o seu bom tesouro, o céu, para dar chuva à tua terra no seu tempo e para **abençoar** toda obra das tuas mãos; **emprestarás** a muitas gentes, **porém tu não tomarás emprestado."**

**Dt 28:12**

# RECUPERAÇÃO

**10 passos para sair das dívidas**

# Saldar as Dívidas

1. Descubra exatamente quanto deve e para quem
2. Priorize as dívidas a serem saldadas primeiro (maiores juros ou perdas)
3. Classifique os gastos (1-**s**; 2-**S**; 3-**S**; 4-**S**)
4. Implemente **todos** sacrifícios possíveis
  - ♦ Corte **todos** gastos **S**upérfluos e **S**untuosos
  - ♦ Corte **vários** gastos **S**ecundários
  - ♦ Venda bens

# Saldar as Dívidas

- 5. Defina sua capacidade de pagamento das dívidas**
- 6. Elimine armadilhas- assumo o controle pré-datados, cartões crédito, mesmo cheques**
- 7. Trace um plano de quitação**
- 8. Negocie os juros com cada credor**
- 9. Siga firme com os sacrifícios e pagamentos**
- 10. Saia do endividamento (não volte mais)**

# O EMPENHO CONSTRUTIVO

REPUBLICA FEDERATIVA DO BRASIL



**PREVENÇÃO**

**RECUPERAÇÃO**

**RESTAURAÇÃO**

# Prevenção

"O SENHOR te porá por cabeça e não por cauda; e só estarás em cima e não debaixo, se obedeceres aos mandamentos do SENHOR, teu Deus, que hoje te ordeno, para os guardar e cumprir."

Dt 28:13

# Previna-se Sempre!

"aquele, pois, que **pensa**  
estar em pé **veja** que não  
caia."

1Co 10:12

# Quem Obedece não Adoece...

**"Confie** no Senhor de todo o seu coração e **não se apoie** em seu próprio entendimento; **reconheça** o Senhor em todas as suas jornadas, e ele endireitará os seus caminhos. **Não seja sábio** aos seus próprios olhos; **tema** ao Senhor e **evite** o mal. Isso lhe dará saúde ao corpo e vigor aos ossos. **Honre** o Senhor com todos os seus recursos e com os primeiros frutos de todas as suas plantações; os seus **celeiros** ficarão plenamente **cheios**, e os seus **barris transbordarão** de vinho."

Pv 3:5-10

# Nosso Coração define 2 Condutas:

## 1. CICLO DESTRUTIVO



## 2. EMPENHO CONSTRUTIVO





**CONCLUSÃO**

**REFLEXÃO FINAL**

**O REMÉDIO PARA O  
BOLSO TEM QUE SER  
APLICADO NO CORAÇÃO**

# Relembrando...

- ◆ **Só seremos abençoados por Deus se levarmos a sério os princípios e mandamentos de Deus!**
- ◆ **Deus avalia nosso sucesso com as finanças pela forma como nós o honramos e não pelas riquezas que acumulamos!**

# Tal tragédia já te acomete ou é iminente?

- ◆ **Você está endividado? Essa situação te incomoda?**
- ◆ **Você extrapola com frequência seu limite no cheque especial?**
- ◆ **Você tem dívida com cartão de crédito?**
- ◆ **Você deve para alguém?**

# Tal tragédia já te acomete ou é iminente?

- ◆ **Você percebe na sua vida algum pecado que é causador de endividamento?**
- ◆ **Mesmo que ainda não estiver endividado, você se considera em perigo?**
- ◆ **Se já está endividado, você identificou quais pecados que são causados pelo seu endividamento?**

# Tal tragédia já te acomete ou é iminente?

- ◆ **Você reconhece a gravidade do problema?**
- ◆ **Você tem o desejo de se recuperar ou evitar tal mal na sua vida?**
- ◆ **Você quer levar Deus a sério e obedecê-Lo custe o que custar?**

REPUBLICA FEDERATIVA DO BRASIL

**OREMOS!**