

A Sabedoria e as Finanças: A Tragédia do Endividamento

Preletor: Vlademir Hernandes

INTRODUÇÃO

Fatos do Brasil:

- Armadilha das prestações baixas endividam brasileiros; (Correio Brasiliense – Abril 12).
- Mais da metade dos brasileiros está em dívida; (R7 – Ago 11).
- Endividamento médio dos clientes dos bancos dobrou em 5 anos; (OESP – Nov 11).
- Pessoas físicas devem R\$715 bilhões somente aos bancos; (Site Rede Record –Ago 11) Fora cheques pré-datados, dívidas com contratos particulares, parentes, etc.
- Cada brasileiro deve em média 42% da soma de todos os salários de um ano. (OESP – Jan 12).
- Desde 2008 o endividamento médio das famílias aumentou 80%; (MeioNorte – Nov 11)
- 60% dos 13os salários de 2011 foram usados para saldar dívidas; (O Globo – Nov 11)
- 37% dos endividados não conseguirão pagar suas dívidas; (UOL)
- A inadimplência do consumidor tem maior alta em 9 anos (+21,5% em 2011); (Veja Jan 12)
- BC incentiva crédito para consumo apesar do endividamento altíssimo; MeioNorte – Nov 11).

Tabela do Absurdo:

Banco	Juros mês	Juros ano
C.E.F	7,99	151,54
BB	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

Ex. Empréstimo de R\$1000,00:

- CEF 12 meses pagará R\$2.215,00
- Citibank 12 meses pagará R\$ 3285,00

Destino do Sustento

SUNTUOSO		MUITO ALÉM
SUPÉRFLUO		ALÉM
SECUNDÁRIO		NECESSÁRIO +
ESSENCIAL		NECESSÁRIO

Promessa (condicional)

Lei Inviolável

Ganhar – Gastar = Acumular ou Endividar.

Para não se endividar. Entrada Maior que as Saídas. Se é tão simples essa definição, por que as pessoas se endividam?

Motivos dos Endividamentos:

1. Imprevistos - Poucos casos

Desempregos prolongados, doença na família, falência de empreendimento, etc...

A Sabedoria e as Finanças: A Tragédia do Endividamento

Preletor: Vlademir Hernandes

2. Incompetência - Nenhum caso

Procedimento muito simples e banal, Se tem usado isso como desculpa, não se engane mais!

3. Pecaminosidade – Maioria dos casos

DEVEDORES ANÔNIMOS - como Alcoólicos Anônimos, Narcóticos Anônimos; Somos doentes, estamos viciados, não temos culpa, precisamos de tratamento.

A Bíblia define bem essa doença: PECADO

AFIRMAÇÃO TEOLOGICA: O remédio para o bolso tem que ser aplicado no coração.

Texto Bíblico Básico: Dt 28

Dt 28:1 Se vocês obedecerem fielmente ao Senhor, ao seu Deus, e seguirem cuidadosamente todos os seus mandamentos que hoje lhes dou, o Senhor, o seu Deus, os colocará muito acima de todas as nações da terra. 2 Todas estas bênçãos virão sobre vocês e os acompanharão, se vocês obedecerem ao Senhor, ao seu Deus:

*11 O Senhor lhes concederá grande PROSPERIDADE, no fruto do seu ventre, nas crias dos seus animais e nas colheitas da sua terra, nesta terra que ele jurou aos seus antepassados que daria a vocês. 12 O Senhor abrirá o céu, o depósito do seu tesouro, para enviar chuva à sua terra no devido tempo e para abençoar todo o trabalho das suas mãos. **Vocês emprestarão a muitas nações, e de nenhuma tomarão emprestado.** 13 O Senhor fará de vocês a cabeça das nações, e não a cauda. Se obedecerem aos mandamentos do Senhor, do seu Deus, que hoje lhes dou e os seguirem cuidadosamente, vocês estarão sempre por cima, nunca por baixo. 14 Não se desviem, nem para a direita nem para a esquerda, de qualquer dos mandamentos que hoje lhes dou, para seguir outros deuses e prestar-lhes culto. 15 Entretanto, se vocês não obedecerem ao Senhor, ao seu Deus, e não seguirem cuidadosamente todos os seus mandamentos e decretos que hoje lhes dou, todas estas maldições cairão sobre vocês e os atingirão:*

42 Enxames de gafanhotos se apoderarão de todas as suas árvores e das plantações da sua terra. 43 Os estrangeiros que vivem no meio de vocês progredirão cada vez mais, e cada vez mais vocês regredirão. 44 ELES LHES EMPRESTARÃO DINHEIRO, mas vocês não emprestarão a eles. Eles serão a cabeça, e vocês serão a cauda.

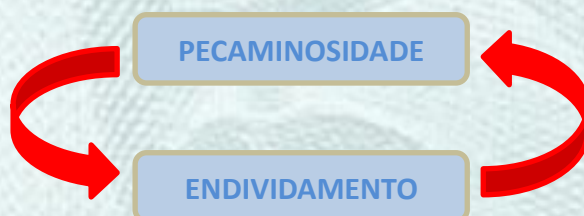
O endividamento e a pecaminosidade estão intrinsecamente relacionados questão de essência, de natureza.

Seja pela ação disciplinadora de Deus seja pelas consequências de certos pecados...

Nação obediente – credora. Nação desobediente – devedora

Nosso coração define duas condutas:

1ª Um ciclo destrutivo:



Não ter dívidas não significa que não tem os pecados....às vezes o ganho é tanto, que é difícil se endividar. Entretanto, está destruindo bênçãos.

Rebeldia:

A Sabedoria e as Finanças: A Tragédia do Endividamento

Preletor: Vlademir Hernandes

Pv 13:18 *"...pobreza e afronta sobrevêm ao que rejeita a instrução, mas o que guarda a repreensão será honrado."*

Orgulho:

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

Tiago ilustra com negociantes que se gabavam de conquistas ainda não realizadas!!!

Excluir a vontade de Deus da vida e se aplicar à conquista. A Altivez potencializa o endividamento. Autoconfiança destrutiva. Viver acima do que pode. Usar frases como: "Eu mereço, Eu Trabalho tanto, eu tenho direito a...".

Exemplo:

1. Carro acima do que podia financiado em US\$ para manter aparências na empresa...
2. Vermelho e não admitia cortar gastos "necessários" (taxi, alugar carro, aluguel acima, etc.)

Vaidade:

Pv 13:7 *"Uns se dizem ricos sem terem nada; outros se dizem pobres, sendo mui ricos."*

Desejo imoderado de atrair admiração ou homenagens. Desejo de aparecer ou se mostrar: marca das roupas que compra, valor dos carros que tem, onde corta cabelo, restaurantes que frequenta, etc.

O foco é: olhem para mim e admirem-se!

Inveja:

Pv 28:22 *"O invejoso é ávido por riquezas, e não percebe que a pobreza o aguarda."*

O desgosto pela prosperidade alheia deflagra gastos inadequados. O invejoso gasta o que não tem para comprar o que não pode para se mostrar como não é!!

Cobiça:

Sl 119:36-37 *"inclina o meu coração a teus testemunhos e não à cobiça. Desvia os meus olhos de contemplarem a vaidade e vivifica-me no teu caminho."*

O desejo de ter o que é do próximo deflagra gastos inadequados.

Ganância:

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

A Disciplina de Deus com a nação de Israel envolvia transferir riquezas dos gananciosos para os generosos

Ex1: Factoring oferecendo aplicação com rendimento acima do mercado que levou muitos ao buraco;

Ex2: Empregada doméstica não registrada vai à justiça (com razão) e ganha;

Ex3: Sonegação x autuação.

Hedonismo:

Pv 21:17 *"Quem ama os prazeres empobrecerá, quem ama o vinho e o azeite jamais enriquecerá."*

Há quem não poupa dinheiro com aquilo que lhe dá prazer!

A Sabedoria e as Finanças: A Tragédia do Endividamento

Preletor: Vlademir Hernandes

Ganhos vão pelo ralo – come, veste, mora, se locomove, se diverte MUITO acima das suas posses!

Consumismo:

Lc 15:13-14 *"... 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."*

Por que está barato, por que é bonito, por que está na moda, por que eu tenho \$ para, por que está em promoção, por que eu mereço, por que é melhor que o que eu tenho, etc...

Insensatez:

Pv 14:15-16 *"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."*

Otimismo crédulo e cego - riscos desnecessários.

Preguiça:

Pv 21:25 *"O preguiçoso morre desejando, porque as suas mãos recusam trabalhar."*

Pv 14:23 *"em todo trabalho há proveito; meras palavras, porém, levam à penúria."*

Quais são as chances de um preguiçoso ter sucesso profissional?

Ex. Pessoa ajudada por Prom. Social – se negava a trabalhar por um certo valor \$

Desonestidade:

Sl 37:21 *"O ímpio pede emprestado e não paga; o justo, porém, se compadece e dá."*

Ex. Caso de aconselhamento – pessoa que fazia dívidas sabendo que não teria condições de pagá-las

Infidelidade:

Ml 3:8-11 *"Roubará o homem a Deus? Todavia, vós me roubais e dizeis: Em que te roubamos? Nos dízimos e nas ofertas. Com maldição sois amaldiçoados, porque a mim me roubais, vós, a nação toda... Trazei todos os dízimos à casa do Tesouro, para que haja mantimento na minha casa; e provai-me nisto, diz o SENHOR dos Exércitos, se eu não vos abrir as janelas do céu e não derramar sobre vós bênção sem medida ...Por vossa causa, reprenderei o devorador, para que não vos consuma o fruto da terra; a vossa vide no campo não será estéril, diz o SENHOR dos Exércitos."*

Alerta: isso só é esperado de quem já pertence ao povo de Deus. (pode não ser o caso de alguns)

Você dá valor à obra de Deus? Você concorda que isso é tanto privilégio como responsabilidade?

A Nação era disciplinada com a pobreza e endividamento por causa da sua infidelidade nas ofertas

A Pecaminosidade que Produz Endividamento:

Rebeldia; Orgulho; Vaidade; Inveja; Cobiça; Ganância; Hedonismo; Consumismo; Insensatez; Preguiça; Desonestidade; Infidelidade.

Infidelidade, as ofertas são os primeiros cortes.

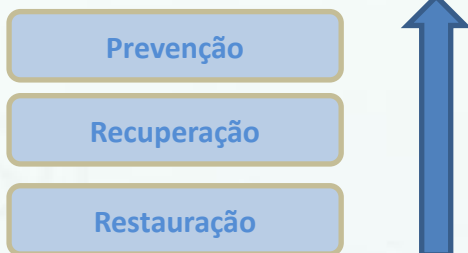
Problema da acomodação: devo não pago, negarei enquanto puder.

A Sabedoria e as Finanças: A Tragédia do Endividamento

Preletor: Vlademir Hernandes

Esse ciclo pode levar até autodestruição da pessoa. Ex. na Grécia o índice de suicídio aumento devido ao endividamento.

2ª Empenho Construtivo:



Dt 28.1 a 44

AFIRMAÇÃO TEOLOGICA: O remédio para o bolso tem que ser aplicado no coração.

Não adianta ser PHD em finanças se não tiver um coração curado! Não adianta tentar usar ferramentas de controle, se é alguém descontrolado! Aqui o slogan da Nike se aplica bem: "no pain no gain".

Dt 30:2-3 *"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..."*

Restauração

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
- ✓ Integre-se ao Corpo de Cristo
- ✓ Aplique-se à maturidade
- ✓ Apoie-se em irmãos em Cristo

Recuperação:

Dt 28:12 *"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; prestarás a muitas gentes, porém tu não tomarás emprestado."*

10 passos para saldar as dívidas:

A Sabedoria e as Finanças: A Tragédia do Endividamento

Preletor: Vlademir Hernandez

1. Descubra exatamente quanto deve e para quem;
2. Priorize as dívidas a serem salgadas primeiro (maiores juros ou perdas);
3. Classifique gastos (1-s; 2-s; 3-S; 4-S);
4. Implemente todos sacrifícios possíveis:
 - Corte todos os gastos Supérfluos e Suntuosos
 - Corte vários gastos com secundárias
 - Venda bens
5. Elimine armadilhas (pré-datados, cartões de crédito, até os cheques);
6. Defina sua capacidade de pagamento das dívidas;
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).

Prevenção:

Dt 28:13 *"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."*

1Co 10:12 *"aquele, pois, que pensa estar em pé veja que não caia."*

Pv 3:5-10 *"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."*

CONCLUSÃO

Uma reflexão Final: 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!

PERGUNTAS DE REFLEXÃO PARA GRUPOS PEQUENOS:

1. Você está endividado? Essa situação te incomoda?
2. Você extrapola com frequência seu limite no cheque especial?
3. Você tem dívida com cartão de crédito?
4. Você deve para alguém?
5. Você percebe na sua vida algum pecado que é causador de endividamento?
6. Mesmo que ainda não estiver endividado, você se considera em perigo?

A Sabedoria e as Finanças: A Tragédia do Endividamento

Preletor: Vlademir Hernandes

7. Se já está endividado, você identificou quais pecados que são causados pelo seu endividamento?
8. Você reconhece a gravidade do problema?
9. Você tem o desejo de se recuperar ou evitar tal mal na sua vida?
10. Você quer levar Deus a sério e obedecê-Lo custe o que custar?