



LAVORO CONSULTORIA & MENTORIA

TESTE SE VOCE É ENDIVIDADO, EQUILIBRADO FINANCEIRAMENTE OU INVESTIDOR ?

Responda para si próprio, escolhendo uma letra , e registre as suas respostas em um papel a parte.

§ Teste:

1) O que você ganha por mês é suficiente para arcar com os *seus gastos*?

a) Consigo pagar minhas contas e ainda guardo 10% dos meus ganhos todo mês.

b) É suficiente, mas não sobra nada.

c) Gasto todo o meu dinheiro e ainda uso o limite do cheque especial ou peço emprestado para parentes e amigos.

2) Você tem conseguido pagar suas despesas em dia e à vista?

a) Pago em dia, à vista e em alguns casos com bons descontos.

b) Quase sempre, mas tenho que parcelar as compras de maior valor.

c) Sempre parcelo meus compromissos e utilizo linhas de crédito como cheque especial e cartão de crédito, entre outros.

3) Você realiza seu orçamento financeiro mensalmente?

a) Faço periodicamente e comparo o orçado com o realizado.

b) Somente registro o realizado sem analisar os gastos.

c) Não faço meu orçamento financeiro.

4) Você consegue fazer algum tipo de investimento?

a) Utilizo mais de 10% do meu ganho em linhas de investimentos que variam de acordo com os meus planos.

b) Quando sobra dinheiro, invisto normalmente na caderneta de poupança.

c) Nunca sobra dinheiro para este tipo de ação.

5) Como você planeja a sua aposentadoria?

a) Tenho planos alternativos de previdência complementar para garantir minha segurança financeira.

b) Contribuo para a previdência social, mas sei que preciso de reserva extra, contudo não consigo poupar.

c) Não contribuo para a previdência social, nem para uma previdência complementar.

6) O que você entende sobre ser Independente Financeiramente?

a) Que posso trabalhar por prazer e não por necessidade.

b) Que posso ter dinheiro para viver bem o meu dia a dia mas não tenho reserva.

c) Que posso curtir a vida intensamente, e não pensar no futuro.

7) Você sabe quais são seus sonhos e objetivos de curto, médio e longo prazo?

a) Sei quais são, quanto custam e por quanto tempo terei que guardar dinheiro para realiza-los.

b) Tenho muitos sonhos e sei quanto eles custam, mas não sei como realiza-los.

c) Não sei quais são e quando sei não consigo guardar dinheiro para eles.

8) Se um imprevisto alterasse a sua situação financeira, qual seria a sua reação?

a) Faria um bom diagnóstico financeiro, registrando o que ganho e o que gasto, além dos meus investimentos e dívidas, caso os tivesse.

b) Cortaria despesas e gastos desnecessários.

c) Não saberia por onde começar e teria medo de encarar a minha verdadeira situação financeira.

9) Se a partir de hoje você não recebesse mais seu ganho, por quanto tempo você conseguiria manter seu atual padrão de vida?

a)Conseguiria fazer tudo que faço por 5, 10 anos ou mais.

b)Manteria meu padrão de vida por 1 a 4 anos, no máximo.

c)Não conseguiria me manter nem por alguns meses.

10) Quando você decide comprar um produto, qual é a sua atitude?

a)Planejo uma forma de poupar para comprar à vista e com desconto.

b)Parcelo dentro do meu orçamento.

c)Compro e depois me preocupo como vou pagar.

§ Interpretação :

Some as letras marcadas separadamente.

Se somou mais a letra A – PARABÉNS - Você tem o perfil de um Investidor.

Se somou mais a letra B – PODE MELHORAR - Você tem o perfil de um Equilibrado Financeiramente.

Se somou mais a letra C - CUIDADO – Você tem o perfil de um Endividado.

Um forte abraço, esperança e fé!

Marco Ebling

Economista e Palestrante

Fonte - Dsop