

HERCULANO CACULO

# FINANÇAS PESSOAIS & O SEGREDO DO SUCESSO

*O que a Escola não Ensina*



**TRABALHO DURO; DISCIPLINA; FOCO; PERSISTÊNCIA**

**Saber gastar; Saber poupar;  
Saber investir; Saber doar**

2020

**FINANÇAS PESSOAIS & O SEGREDO DO SUCESSO**

**“O QUE A ESCOLA NÃO ENSINA”**

## Ficha Técnica

---

Copyright © Herculano Caculo

Autor: Herculano Caculo

Título: Finanças Pessoais e O Segredo do Sucesso

---

Editor: Herculano Caculo

Editora: Herculano Caculo

E-mail: [herculano.caculo@gmail.com](mailto:herculano.caculo@gmail.com)

Fone: +1 437 288 7949

Diagramação: Herculano Caculo

Capa: Délcio António

Depósito Legal nº: 9726/2020

---

Edição: 02/2022

E-mail: [herculano.caculo@gmail.com](mailto:herculano.caculo@gmail.com)

Fone: +1 437 288 7949

---

## ÍNDICE:

AGRADECIMENTOS: .....	4
DEDICATÓRIAS: .....	5
MOTIVAÇÕES:.....	6
INTRODUÇÃO .....	7
PARTE I - FINANÇAS PESSOAIS .....	8
CAPÍTULO I – SABER GASTAR .....	9
CAPÍTULO II – SABER POUPAR.....	29
CAPÍTULO III – SABER INVESTIR.....	34
CAPÍTULO IV – SABER DOAR.....	42
PARTE II – O SEGREDO DO SUCESSO .....	45
CAPÍTULO V – O SEGREDO DO SUCESSO.....	46
CONCLUSÃO .....	60
NOTAS FINAIS: .....	62

## **AGRADECIMENTOS:**

Agradeço à Deus Todo-Poderoso por me ter dado o dom da vida.

Agradeço aos meus pais por me terem gerado e educado.

Agradeço à minha amada esposa pelo seu incondicional apoio.

Agradeço aos meus familiares, amigos e a todos que, directa ou indirectamente, contribuíram para que essa obra se tornasse uma realidade.

## **DEDICATÓRIAS:**

Dedico este trabalho às mães zungueiras, que com bebês às costas, corajosamente levam o pão à mesa para o sustento de seus filhos.

Dedico este trabalho à todos os papás e mães que sustentam financeiramente os seus lares com os labores feitos nos mercados informais.

Aos nossos jovens que corajosamente arriscam suas vidas fazendo comércio no meio da estrada, se recusando assim a incorrer por maus caminhos para ganharem a vida.

À todos que em meio as dificuldades se mantêm íntegros e não seguem por atalhos para escalarem rapidamente a escada da vida.

## MOTIVAÇÕES:

Visto que nasci numa família humilde em Luanda, Angola, comecei a escrever este material com vista a me servir de manual de desenvolvimento pessoal na minha jornada pela busca da riqueza e pelo alcance do sucesso.

Visto que em Angola, normalmente fica rico apenas quem nasce numa família nobre, quem é político ou quem ocupa um cargo importante no aparelho do estado. E sabendo que quem é filho de camponês, tem poucas chances de ser rico, a não ser que se alie com os que fazem parte do “Sistema”, sendo um bajulador de profissão.

Mas mesmo tendo origens humilde, eu não queria fazer parte do “Sistema” para poder subir na vida. Então, fui assolado pelas seguintes questões: Eu nascendo numa família humilde nunca poderia ser rico um dia? Eu vivendo honestamente estava condenado a ser pobre? E se eu tivesse estudos poderia ser rico um dia?

Eu deveras queria mudar de vida, mas eu não queria fazer parte do “Sistema” para que tal sucedesse (eu acreditava que devia existir um outro jeito). Então, eu concluí que a solução para o meu dilema seria apostar nos estudos. E foi o que eu fiz, dediquei-me aos estudos, terminei a faculdade em economia, consegui um emprego estável, mas mesmo assim, ainda continuava pobre e muito distante da riqueza.

Então eu pensei: Se calhar deveria aumentar o meu nível académico, fazendo um mestrado, um doutoramento e quiçá um PhD, para poder aumentar o meu salário. Mas eu não estava convencido de que esta era a solução para o problema, até porque havia e há muitos exemplos de pessoas bem-sucedidas que não terminaram a faculdade.

Então, eu concluí que o segredo para o sucesso e conquista da riqueza não era a formação académica. E de seguida me dediquei a procurar novamente qual era o segredo. E para minha alegria encontrei as respostas para as minhas inquietações, o segredo é: Educação Financeira Pessoal e a Fórmula Para o Sucesso.

E neste livro contém algumas dicas que encontrei nas minhas buscas lendo livros sobre finanças pessoais e outros. E estas dicas têm vindo a funcionar comigo, portanto, eu concluí: Se elas funcionam comigo então podem funcionar com qualquer um. E é por este motivo que partilho consigo caro leitor, as dicas contidas nesse livro.

## INTRODUÇÃO

Note que neste livro contém dicas universais, mas abordarei com mais incidência à realidade angolana. No entanto, embora o livro estar mais focado à realidade angolana, saiba que essas são as dicas usadas por pessoas de sucesso espalhadas no mundo inteiro em diversas e variadas áreas de actuação.

Nas minhas buscas notei que os que têm sucesso são pessoas normais, só que com a diferença de que eles têm hábitos diferentes dos que a maioria tem e dominam informações que a maioria não domina. E notei ainda que essas informações não são ensinadas nas escolas académicas, essas informações eles adquirem na “escola da vida” por meio do processo de aprendizagem pela “tentativa e erro”. E neste livro vamos ver alguns desses hábitos que eles têm que a maioria das pessoas não tem.

Para início de conversa, este livro está dividido em duas partes. Sendo que na primeira parte abordaremos aspectos sobre finanças pessoais e na segunda parte abordaremos aspectos sobre o segredo do sucesso.

Sobre finanças pessoais vamos nos focar em: 1º “Saber gastar”, adquirindo hábitos que nos levam a ter gastos de qualidade. 2º “Saber poupar”, desenvolvendo hábitos de poupança. 3º “Saber investir”, saber em quê investir, porquê investir e desenvolver hábitos de investimentos. E por último, 4º “Saber doar”, desenvolvendo hábitos de doação e generosidade.

E na segunda parte, vamos nos focar em descobrir qual é o segredo do sucesso e quais são os hábitos necessários para se atingir o sucesso, e também vamos ver que afinal de contas existe uma “fórmula para o sucesso” e que a mesma está ao alcance de qualquer um (todo mundo é livre e pode usá-la, se quiser).

E no final da leitura desse livro, o leitor terá conhecido as técnicas necessárias para ter uma vida financeira saudável e terá conhecido e será capaz de aplicar o segredo do sucesso que funciona em qualquer área da vida em que a mesma for aplicada. E o leitor será ainda capaz de saber porquê que os ricos ficam cada vez mais ricos e saber porquê que os pobres ficam cada vez mais pobres, e, também vai saber como é que os ricos recuperam novamente suas fortunas, se por algum motivo vierem a perdê-las.

Bem, sem mais delongas vamos começar a nossa odisséia pelo mundo das finanças pessoais e descobrir qual é o segredo do sucesso das pessoas bem-sucedidas. E vamos descobrir também como funciona o processo de criação de riqueza, e como podemos começar a criar a nossa fortuna geracional.

## **PARTE I - FINANÇAS PESSOAIS**

## **CAPÍTULO I – SABER GASTAR**

**“Este capítulo requer um pouco de sacrifício e muita disciplina”.**

Já agora, saiba que o ciclo financeiro dum indivíduo da classe-baixa (pobre) é: 1- Ganhar, 2- Gastar e 3- Endividar-se. E o ciclo vicioso se repete.

Note que, quem se encontra nesse ciclo financeiro depende exclusivamente do seu salário e está sempre atolado de dívidas, porque ele acha que o único jeito de ter mais dinheiro é fazendo mais dívidas.

### **OBJECTIVO:**

No final desse capítulo o leitor será capaz de:

- Saber de onde vem o seu dinheiro.
- Saber para onde vai o seu dinheiro.
- Saber como rastrear os seus gastos (registando-os em um bloco de notas).
- Saber como elaborar um orçamento familiar.
- Saber como ter gastos de qualidade (seguindo as dicas contidas neste livro).
- Adoptar comportamentos financeiros saudáveis.
- Saber como viver sem dívidas.
- Terminar o mês sempre com uma poupança.

O objectivo principal deste capítulo é o de lhe levar a sair do ciclo vicioso dos pobres, e consequentemente te catapultar para o ciclo financeiro dos da classe-média. Ou seja, o seu salário presente encontrar o seu salário anterior na conta, e o seu próximo salário encontrar o seu salário presente na conta. E assim repetir o ciclo infinitamente.

### **SABER GASTAR**

Nasceste numa família pobre e não tiveste oportunidade de terminar os estudos por falta de meios? Não há problema, tenho boas notícias para ti, ainda podes ser alguém bem-sucedido, tudo o que precisas fazer é assumir o controlo da sua vida.

Deixe de reclamar de tudo e de todos, deixe de se colocar no lugar de vítima, deixe de se perguntar o que o teu governo pode fazer por ti, e comece a se perguntar o que tu podes fazer para ti mesmo. Deixe de esperar do governo e seja dono do seu destino.

Assuma o controlo de sua vida mudando de comportamento, deixando de lado os maus comportamentos que só te afundam em dívidas desnecessárias, e adote bons comportamentos que te aproximem cada vez mais dos seus objectivos.

Bem, tu podes estar a se perguntar, mas porquê devo mudar? Bem, para começar, tudo na natureza está em constante movimento, por exemplo: A gente não toca duas vezes a mesma água corrente dum rio, ou, o sítio em que a gente está agora mesmo, a gente só voltará a estar de novo (nesse mesmo sítio) daqui a 365 dias, quando a Terra completar uma volta de 360 graus em torno do Sol (movimento de translação).

E também quando a gente está parada, na verdade a gente não está no mesmo sítio, a gente está a ficar para trás, pois o tempo não pára para esperar por nós, e as nossas criancinhas não param de crescer, elas continuam crescendo e tudo na natureza continua fluindo, apenas nós mesmos é que deixamos de avançar e começamos a ficar para trás em relação a tudo no universo.

Logo, não há motivos para não mudares. Então, habitua-se e aceite as mudanças de bom grado, porque é uma certeza de que as coisas vão continuar a mudar. Mas, não espere que todo mundo mude para você mudar também, comece você a mudar, porque é mais fácil você mudar a ti mesmo do que você mudar todo mundo (mudar outras pessoas).

Então, presumindo que aceitaste o desafio de mudar de vida e assumindo que estás tendo problemas financeiros sérios, então comece por mudar a sua situação financeira pouco confortável, saindo do ciclo vicioso dos pobres, facto que é conseguido dando solução às três perguntas abaixo colocadas:

1º O seu salário não está chegando até o fim do mês?

2º E pelo facto do salário não estar a chegar, ainda acabas contraindo dívidas?

3º E ainda pelo facto do salário não chegar, acabas por terminar o mês sem poupança?

Assumindo uma resposta afirmativa as perguntas colocadas, não se desespere e nem tenha vergonha de tal situação, pois, segundo vários estudos, mais da metade da população mundial tem estes mesmos problemas financeiros (até mesmo nos países mais avançados economicamente). Mas a boa notícia é que estes problemas têm solução, e a solução chama-se “Educação Financeira Pessoal”.

Educação Financeira Pessoal, o que é isto? Bem, se calhar existem várias definições para Educação Financeira Pessoal, mas no nosso caso vamos trabalhar com a nossa própria definição descomplicada que diz que: Educação Financeira Pessoal é a aplicação dos conceitos económicos e financeiros na nossa vida pessoal.

Dito isso, saiba de antemão que não há mágica nenhuma para ter boa saúde financeira, não há fadas madrinhas, não há génios da lâmpada, não há fórmulas

matemáticas complexas. Há apenas algumas dicas práticas e de fácil aplicação e que qualquer um (em qualquer parte do mundo) que estiver comprometido em mudar a sua situação financeira pode aplicá-las e ter resultados positivos.

E saiba que essas dicas são infalíveis e basicamente consistem em trocar comportamentos tóxicos por comportamentos saudáveis, com vista a te levar a teres um estilo de vida em que vives com menos do que ganhas e que te permita ter poupança sempre no final de cada mês.

Para começar, tal como quando se tem um problema de saúde, a gente procura um doutor, que nos faz o diagnóstico do problema e depois nos passa a prescrição. Do mesmo modo para resolvermos os três problemas acima mencionados, teremos que fazer primeiro um diagnóstico do problema e depois do diagnóstico feito, de seguida passar para a prescrição.

O diagnóstico do problema vai consistir em:

- 1º Saber de onde vem e para onde vai o seu dinheiro, registando durante o mês, todos os seus ganhos e gastos;
- 2º Analisar os registos feitos dos seus ganhos e gastos durante o mês em análise.

E a prescrição para resolver o problema vai consistir em:

- 1º Rever, reduzir, cortar ou eliminar gastos desnecessários e de luxo;
- 2º De seguida elaborar um orçamento mensal e segui-lo a risca.

Se os dois últimos conceitos estão meio confusos, não te preocupes, vai ficar claro logo a seguir, pois vamos detalhar os passos para o diagnóstico e a solução do problema:

Mas a dúvida pode estar a persistir, mas porque devo fazer tudo isso? Bem, deves fazer tudo isto porque saber aonde estás é tao importante quanto saber para aonde vais. Pois lembre-se que não se programa um GPS só com o endereço de chegada, deve se colocar também o endereço de partida.

E também, para se curar qualquer doença, o primeiro passo é aceitar que se está enfermo e o segundo passo é saber exactamente qual é a enfermidade. No nosso caso a lógica vai ser mesma: Reconhecer que tem um problema, identificar o problema e resolver o problema.

### **Diagnóstico e solução do problema:**

- 1º Passo: Saiba de onde vem e para onde vai o seu dinheiro.

**Primeiro-** para teres sucesso com as finanças pessoais debes saber de onde vem o seu dinheiro, que normalmente é o seu salário e outros rendimentos – que adiante chamaremos de “ENTRADAS”.

Este feito consegue-se registando num bloco de notas (durante o mês em análise) todas as entradas: Salário e outros rendimentos, para quem trabalha por conta de outrem (numa empresa), ou;

Todos os rendimentos, para quem trabalha por conta própria (no seu negócio).

**Segundo-** para teres sucesso com as finanças pessoais debes saber para onde vai o seu dinheiro, que normalmente são os gastos feitos durante o mês – que adiante chamaremos de “SAÍDAS”.

Este feito consegue-se registando num bloco de notas (ainda durante o mês em análise) todos os gastos e agrupá-los em: Gastos fixos (habitação, telefone, água, luz, alimentação, transporte, TV, escola e etc.) e gastos variáveis (lazer, saúde, dívidas, internet, refeições fora, teatro, cinema, dízimo, doação, presentes, roupa e etc.).

Partindo do princípio de que os gastos fixos são aqueles que sem os quais não podes viver, ou seja, são os gastos essenciais. E que;

Os gastos variáveis são aqueles que sem os quais tu podes viver, ou seja, são os gastos supérfluos, gastos de luxo e os gastos não essenciais.

Quadro 1- Registo das entradas e saídas e agrupamento das saídas

Entradas		Saídas	
Salário e Outros Rendimentos	XXX	<b>Gastos fixos</b>	
		A	XXX
		B	XXX
		C	XXX
		D	XXX
		<b>Gastos variáveis</b>	
		A	XXX
		B	XXX
		C	XXX
		D	XXX
<b>Total</b>	<b>Somatório das Entradas</b>	<b>Total</b>	<b>Somatório das Saídas</b>
<b>Saldo</b>	<b>Total das Entradas - Total das Saídas</b>		

2º Passo: Encontre o saldo usando a fórmula, Total das entradas - Total das saídas.

Depois do mês em análise terminar e os registos terem sido feitos fielmente, encontre o saldo usando a fórmula Total das entradas - Total das saídas. E o saldo pode ser negativo, nulo ou positivo.

Se o saldo for positivo, isto significa que está sobrando dinheiro no fim do mês, e que estás vivendo com menos do que ganhas e dá para poupar. Isto é muito bom.

Se o saldo for nulo, isto significa que estás gastando exactamente o que ganhas, e não está sobrando dinheiro no fim do mês. Não está a dar para poupar.

Se o saldo for negativo, isto significa que estás gastando mais do que ganhas, e ainda estás incorrendo a dívidas para poderes terminar o mês. E isto é muito mau.

ATT: Independentemente do resultado do saldo ser, negativo, nulo ou positivo, o passo seguinte é elaborar o orçamento para o mês entrante.

3º Passo: Elabore um orçamento para o mês entrante.

Assumindo que o saldo no 2º passo foi negativo. Nesse caso o passo seguinte é rever os gastos variáveis (cortando os gastos supérfluos e os gastos não essenciais) e rever os gastos fixos (reduzindo alguns gastos), e de seguida elaborar o orçamento para o mês entrante.

Neste livro vamos definir orçamento como sendo a previsão das entradas e saídas dum determinado período (normalmente um mês, mas também pode ser um ano). Mas no nosso caso o orçamento deverá prever as entradas e saídas para um mês.

Quadro 2- Orçamento

<b>ORÇAMENTO</b>	
<b>DESIGNAÇÃO</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>
<b>ENTRADAS:</b>	
<b>Salário:</b>	XXX
<b>Outros rendimentos:</b>	XXX
<b>TOTAL ENTRADAS:</b>	Somatório das entradas
<b>SAÍDAS:</b>	
<b>Gastos fixos:</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>
<b>A</b>	XXX
<b>B</b>	XXX
<b>C</b>	XXX
<b>D</b>	XXX
<b>Sub-total: Gastos fixos:</b>	Somatório dos gastos fixos
<b>Gastos variáveis:</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>
<b>W</b>	XXX
<b>X</b>	XXX
<b>Y</b>	XXX
<b>Z</b>	XXX
<b>Sub-total: Gastos variáveis:</b>	Somatório dos gastos variáveis
<b>TOTAL SAÍDAS:</b>	Gastos fixos + gastos variáveis
<b>SALDO ou POUPANÇA:</b>	
<b>Total das entradas - Total das saídas</b>	

4º Passo: Volte a registar todas as entradas e as saídas. E volte a encontrar o saldo, Total das entradas - Total das saídas.

Quadro 3- Comparação do Orçado vs Executado (Registo das entradas e saídas)

ORÇADO		EXECUTADO	DESVIO
DESIGNAÇÃO	VALOR PREVISTO	VALOR REAL	
<b>ENTRADAS:</b>			
Salário:	XXX	XXX	V. real - V. previsto
Outros rendimentos:	XXX	XXX	V. real - V. previsto
<b>TOTAL ENTRADAS:</b>	Som. das entradas	Som. das entradas	Som. desvio entradas
<b>SAÍDAS:</b>			
<b>Gastos fixos:</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>	<b>VALOR REAL</b>	<b>DESVIO</b>
<b>A</b>	XXX	XXX	V. previsto - V. real
<b>B</b>	XXX	XXX	V. previsto - V. real
<b>C</b>	XXX	XXX	V. previsto - V. real
<b>D</b>	XXX	XXX	V. previsto - V. real
<b>Sub-total: G. fixos:</b>	Som. dos gastos fixos	Som. dos gastos fixos	Som. desvio G. F.
<b>Gastos variáveis:</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>	<b>VALOR REAL</b>	<b>DESVIO</b>
<b>X</b>	XXX	XXX	V. previsto - V. real
<b>W</b>	XXX	XXX	V. previsto - V. real
<b>Y</b>	XXX	XXX	V. previsto - V. real
<b>Z</b>	XXX	XXX	V. previsto - V. real
<b>Sub-total: G. var.:</b>	Som. dos Gastos var.	Som. dos Gastos var.	Som. desvio G.V.
<b>TOTAL SAÍDAS:</b>	G. fixos + G. var.	G. fixos + G. var.	Desvio G. Fixos. + G. Var.
<b>SALDO ou POUPANÇA:</b>			
	<b>T. entradas – T. saídas</b>	<b>T. entradas – T. saídas</b>	<b>V. real - V. previsto</b>

5º Passo: Voltando assumir que o saldo voltou a ser negativo no 4º passo. Nesse caso continue revendo os gastos variáveis e os gastos fixos e de seguida elabore o orçamento para o mês entrante.

6º Passo: Volte a registar todas as entradas e as saídas. E volte a encontrar o saldo, Total das entradas - Total das saídas.

7º Passo: Voltando assumir que o saldo voltou a ser negativo no 6º passo, e que já não dá mais para cortar ou rever os gastos, então é chegada a hora de:

- 1- Pedires um aumento salarial ao teu chefe. Se não conseguires o aumento;
- 2- Procurares um outro emprego que te paguem mais do que o seu emprego actual. Se não conseguires um emprego que te paguem mais;
- 3- Procurar mais um emprego para teres dois empregos. Se não conseguires ter dois empregos;
- 4- Procurar uma renda extra, tipo fazer um biscate nos teus tempos livres.

ATT: Depois de encontrares meios de conseguir mais dinheiro por intermédio dum aumento salarial ou por meio dum segundo emprego ou por meio dum biscate, de seguida deves elaborar o orçamento para o mês entrante.

OBS: Aconselha-se fortemente a não ter apenas uma fonte de rendimento, ou seja, não dependa exclusivamente de um salário. Deves ter mais de um salário ou se tiveres apenas um salário, deves ter mais uma actividade extra que te renda dinheiro (pode ser qualquer actividade, desde que seja legal e honesto).

Note: Reduzir, cortar ou eliminar gastos é uma ideia belíssima, mas em paralelo aumenta também a tua renda, porque assim vai ser mais fácil resolveres o problema.

8º Passo: Volte a registar todas as entradas e as saídas. E volte a encontrar o saldo, Total das entradas - Total das saídas.

9º Passo: Assumindo que o saldo foi positivo desta vez, no 8º passo, isto significa que agora está sobrando dinheiro no fim do mês, e que já és capaz de poupar. E neste caso, só te resta cultivar o hábito de repetir o ciclo de: 1- Rever os gastos (sempre que possível), 2- Elaborar o orçamento para o mês entrante, 3- Registar as entradas e saídas durante o mês e 4- Encontrar o saldo depois do mês em análise terminar.

Abordada a teoria, eis abaixo um exemplo prático para ilustrar como fica a aplicação dos passos acima listados na vida real.

### **EXERCÍCIO:**

Em Janeiro de 2020, o salário do Sr. Martins Caquarta, funcionário da empresa NetClick Lda, foi de 150.000,00 Akz. Os seus gastos no mês em referência foram: Internet-NetOne 4GB- 6.156,00 Akz, Roupas de marca- 4.000,00 Akz, Ajuda as famílias- 10.000,00 Akz, Tv-Zap Max- 7.190,00 Akz, Seguro do carro- 2.000,00 Akz, Habitação- 15.000,00 Akz, Festas- 4.000,00 Akz, Alimentação- 30.000,00 Akz, Cinema- 2.000,00 Akz, Transporte-combustível 20.000,00 Akz, Telefone-Movicel Karga Tudo- 3.900,00 Akz, Assistir jogo no estádio- 4.000,00 Akz, Lazer- 10.000,00 Akz, Electricidade-luz-

1500,00 Akz, Saúde- 10.000,00 Akz, Almoço fora de casa- 25.000,00 Akz, Água- 1.500,00 Akz, Teatro 2.000,00 Akz, Dívidas- 5.000,00 Akz, Outros- 4.000,00 Akz.

1- O Sr. Martins Caquarta aplicou o primeiro passo que consiste em saber de onde vem e para onde vai o seu dinheiro (registando fielmente num bloco de notas todos os ganhos e todos os gastos feitos durante o mês Janeiro) e de seguida agrupou as saídas em gastos fixos e em gastos variáveis.

Quadro 4- Registo das entradas e saídas e agrupamento das saídas- Mês de Janeiro

Entradas		Saídas	
Salário	150.000,00	Gastos fixos	
		Água	1.500,00
		Luz	1.500,00
		Tv- Zap	7.190,00
		Telefone- Movicel	3.900,00
		Habitação	15.000,00
		Transporte- Comb.	20.000,00
		Alimentação	30.000,00
		Gastos variáveis	
		Lazer	10.000,00
		Dívidas	5.000,00
		Internet- Netone	6.156,00
		Assistir jogo no estádio	4.000,00
		Ajuda as famílias	10.000,00
		Seguro carro	2.000,00
		Saúde	10.000,00
		Almoço fora	25.000,00
		Festas- Fim-de-semana	4.000,00
		Teatro- Fim-de-semana	2.000,00
		Cinema- Fim-de-semana	2.000,00
		Roupa de marca	4.000,00
		Outros	4.000,00
Total	150.000,00	Total	167.246,00
T. Entradas - T. Saídas		-17.246,00	

2- A seguir o Sr. Martins Caquarta encontrou o saldo do mês, que nesse caso pode ser visto na tabela acima na última linha. O saldo é negativo, **-17.246,00 Akz**. Esse saldo negativo quer dizer que existe uma dívida e que o Sr. Martins Caquarta não está a conseguir poupar, e teve que gastar dinheiro que não é seu para terminar o mês.

3- Depois o Sr. Martins Caquarta reviu e cortou alguns gastos e a seguir elaborou o orçamento para o mês entrante (Fevereiro). Eis abaixo os gastos revistos:

No mês de Fevereiro de 2020, o Sr. Martins Caquarta trocou o plano do telefone, o plano da internet, o plano da Tv e reduziu alguns gastos como se vê em detalhes a seguir: Tv-Zap Mini- 3.595,00 Akz, Telefone-Movicel Karga Nice- 2.200,00 Akz, Lazer- 3.000,00 Akz, Dívidas- 17.246,00 Akz, Internet-Netone 1GB- 2.052,00 Akz, Assistir jogo no estádio- 1.000,00 Akz, Saúde- 5.000,00 Akz, Almoço fora- 10.000,00 Akz, Festas-

2.000,00 Akz, Teatro- 1.000,00 Akz, Cinema- 1.000,00 Akz, Roupa de marca- 3.000,00 Akz, Outros- 3.907,00 Akz. O restante manteve-se.

Quadro 5- Orçamento para o mês de Fevereiro (mês entrante)

<b>ORÇAMENTO</b>	
<b>DESIGNAÇÃO</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>
<b>ENTRADAS:</b>	
<b>Salário:</b>	150.000,00
<b>TOTAL ENTRADAS:</b>	<b>150.000,00</b>
<b>SAÍDAS:</b>	
<b>Gastos fixos:</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>
Água	1.500,00
Luz	1.500,00
Tv- Zap	3.595,00
Telefone- Movicel	2.200,00
Habitação	15.000,00
Transporte- Combustível	20.000,00
Alimentação	30.000,00
<b>Sub-total: Gastos fixos:</b>	<b>73.795,00</b>
<b>Gastos variáveis:</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>
Lazer	3.000,00
Dívidas	17.246,00
Internet- Netone	2.052,00
Assistir jogo no estádio	1.000,00
Doação	0,00
Ajuda as famílias	10.000,00
Dízimo	15.000,00
Seguro carro	2.000,00
Saúde	5.000,00
Almoço fora	10.000,00
Festas- Fim-de-semana	2.000,00
Teatro- Fim-de-semana	1.000,00
Cinema- Fim-de-semana	1.000,00
Roupa de marca	3.000,00
Outros	3.907,00
<b>Sub-total: Gastos variáveis:</b>	<b>76.205,00</b>
<b>TOTAL SAÍDAS:</b>	<b>150.000,00</b>
<b>SALDO ou POUPANÇA:</b>	
	<b>0,00</b>

4- Depois de feito o orçamento, o Sr. Martins Caquarta registou fielmente as entradas e as saídas durante o mês de Fevereiro e encontrou o saldo do mês.

Quadro 6- Comparação entre o previsto e o executado no mês de Fevereiro

ORÇADO		EXECUTADO		DESVIO
DESIGNAÇÃO	VALOR PREVISTO	VALOR REAL		
<b>ENTRADAS:</b>				
<b>Salário:</b>	150.000,00	150.000,00	150.000,00	0,00
<b>TOTAL ENTRADAS:</b>	<b>150.000,00</b>	<b>150.000,00</b>	<b>150.000,00</b>	<b>0,00</b>
<b>SAÍDAS:</b>				
<b>Gastos fixos:</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>	<b>VALOR REAL</b>	<b>VALOR REAL</b>	<b>DESVIO</b>
Água	1.500,00	1.500,00	1.500,00	0,00
Luz	1.500,00	1.500,00	1.500,00	0,00
Tv- Zap	3.595,00	3.595,00	3.595,00	0,00
Telefone- Movicel	2.200,00	2.200,00	2.200,00	0,00
Habitação	15.000,00	15.000,00	15.000,00	0,00
Transporte- Combustível	20.000,00	20.000,00	20.000,00	0,00
Alimentação	30.000,00	30.000,00	30.000,00	0,00
<b>Sub-total: Gastos fixos:</b>	<b>73.795,00</b>	<b>73.795,00</b>	<b>73.795,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Gastos variáveis:</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>	<b>VALOR REAL</b>	<b>VALOR REAL</b>	<b>DESVIO</b>
Lazer	3.000,00	4.000,00	4.000,00	-1.000,00
Dívidas	17.246,00	15.246,00	15.246,00	2.000,00
Internet- Netone	2.052,00	2.052,00	2.052,00	0,00
Assistir jogo no estádio	1.000,00	3.000,00	3.000,00	-2.000,00
Doação	0,00	0,00	0,00	0,00
Ajuda as famílias	10.000,00	15.000,00	15.000,00	-5.000,00
Dízimo	15.000,00	15.000,00	15.000,00	0,00
Seguro carro	2.000,00	2.000,00	2.000,00	0,00
Saúde	5.000,00	5.000,00	5.000,00	0,00
Almoço fora	10.000,00	20.000,00	20.000,00	-10.000,00
Festas- Fim-de-semana	2.000,00	3.000,00	3.000,00	-1.000,00
Teatro- Fim-de-semana	1.000,00	3.000,00	3.000,00	-2.000,00
Cinema- Fim-de-semana	1.000,00	3.000,00	3.000,00	-2.000,00
Roupa de marca	3.000,00	5.000,00	5.000,00	-2.000,00
Outros	3.907,00	5.000,00	5.000,00	-1.093,00
<b>Sub-total: Gastos variáveis:</b>	<b>76.205,00</b>	<b>100.298,00</b>	<b>100.298,00</b>	<b>-24.093,00</b>
<b>TOTAL SAÍDAS:</b>	<b>150.000,00</b>	<b>174.093,00</b>	<b>174.093,00</b>	<b>-24.093,00</b>
<b>SALDO ou POUPANÇA:</b>				
	<b>0,00</b>	<b>-24.093,00</b>	<b>-24.093,00</b>	<b>-24.093,00</b>

O saldo voltou a ser negativo, como pode ser visto na intercessão entre a última linha e a penúltima coluna da tabela acima, **-24.093,00 Akz**. O saldo indica que ainda há dívida e que o Sr. Martins Caquarta ainda continua a gastar mais do que ganha.

Nos gastos, a coluna de desvio indica o quão fiel os gastos foram em relação as previsões. Sendo que um desvio negativo significa que o Sr. Martins Caquarta gastou mais do que previu, o que é mau. E um desvio positivo quer dizer que o Sr. Martins Caquarta gastou menos do que previu, o que é bom. Mas em relação a dívida, um desvio positivo é mau, o que quer dizer que a dívida ainda não foi paga na totalidade.

5- De seguida o Sr. Martins Caquarta voltou a rever os gastos e a seguir elaborou o orçamento para o mês entrante (Março).

No mês de Março de 2020, o Sr. Martins Caquarta reduziu alguns gastos mas também cortou outros como se vê em detalhes a seguir: Lazer- 2.000,00 Akz, Dívidas- 24.093,00 Akz, Assistir jogo no estádio- 00,00 Akz, Doação- 3.000,00 Akz, Almoço fora- 4.000,00 Akz, Festas- 00,00 Akz, Teatro- 00,00 Akz, Cinema- 00,00 Akz, Roupas de marca- 00,00 Akz, Outros- 9.060,00 Akz. O restante manteve-se.

Quadro 7- Orçamento para o mês de Março, (mês entrante)

<b>ORÇAMENTO</b>	
<b>DESIGNAÇÃO</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>
<b>ENTRADAS:</b>	
<b>Salário:</b>	150.000,00
<b>TOTAL ENTRADAS:</b>	<b>150.000,00</b>
<b>SAÍDAS:</b>	
<b>Gastos fixos:</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>
Água	1.500,00
Luz	1.500,00
Tv- Zap	3.595,00
Telefone- Movicel	2.200,00
Habitação	15.000,00
Transporte- Combustível	20.000,00
Alimentação	30.000,00
<b>Sub-total: Gastos fixos:</b>	<b>73.795,00</b>
<b>Gastos variáveis:</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>
Lazer	2.000,00
Dívidas	24.093,00
Internet- Netone	2.052,00
Assistir jogo em casa	0,00
Doação	3.000,00
Ajuda as famílias	10.000,00
Dízimo	15.000,00
Seguro carro	2.000,00
Saúde	5.000,00
Almoço fora	4.000,00
Festas- Fim-de-semana	0,00
Teatro- Fim-de-semana	0,00
Cinema- Em casa	0,00
Roupa de marca	0,00
Outros	9.060,00
<b>Sub-total: Gastos variáveis:</b>	<b>76.205,00</b>
<b>TOTAL SAÍDAS:</b>	<b>150.000,00</b>
<b>SALDO ou POUPANÇA:</b>	
	<b>0,00</b>

6- Depois do orçamento feito, o Sr. Martins Caquarta registou fielmente as entradas e saídas durante o mês de Março e encontrou o saldo do mês.

Quadro 8- Comparação entre o previsto e o executado, mês de Março

ORÇADO		EXECUTADO		DESVIO
DESIGNAÇÃO	VALOR PREVISTO	VALOR REAL		
<b>ENTRADAS:</b>				
Salário:	150.000,00	150.000,00	150.000,00	0,00
<b>TOTAL ENTRADAS:</b>	<b>150.000,00</b>	<b>150.000,00</b>	<b>150.000,00</b>	<b>0,00</b>
<b>SAÍDAS:</b>				
<b>Gastos fixos:</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>	<b>VALOR REAL</b>	<b>VALOR REAL</b>	<b>DESVIO</b>
Água	1.500,00	1.500,00	1.500,00	0,00
Luz	1.500,00	1.500,00	1.500,00	0,00
Tv- Zap	3.595,00	3.595,00	3.595,00	0,00
Telefone- Movicel	2.200,00	2.200,00	2.200,00	0,00
Habitação	15.000,00	15.000,00	15.000,00	0,00
Transporte- Combustível	20.000,00	20.000,00	20.000,00	0,00
Alimentação	30.000,00	30.000,00	30.000,00	0,00
<b>Sub-total: Gastos fixos:</b>	<b>73.795,00</b>	<b>73.795,00</b>	<b>73.795,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Gastos variáveis:</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>	<b>VALOR REAL</b>	<b>VALOR REAL</b>	<b>DESVIO</b>
Lazer	2.000,00	2.000,00	2.000,00	0,00
Dívidas	24.093,00	23.093,00	23.093,00	1.000,00
Internet- Netone	2.052,00	2.052,00	2.052,00	0,00
Assistir jogo em casa	0,00	0,00	0,00	0,00
Doação	3.000,00	3.000,00	3.000,00	0,00
Ajuda as famílias	10.000,00	10.000,00	10.000,00	0,00
Dízimo	15.000,00	15.000,00	15.000,00	0,00
Seguro carro	2.000,00	2.000,00	2.000,00	0,00
Saúde	5.000,00	5.000,00	5.000,00	0,00
Almoço fora	4.000,00	4.000,00	4.000,00	0,00
Festas- Fim-de-semana	0,00	0,00	0,00	0,00
Teatro- Fim-de-semana	0,00	0,00	0,00	0,00
Cinema- Em casa	0,00	0,00	0,00	0,00
Roupa de marca	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros	9.060,00	12.000,00	12.000,00	-2.940,00
<b>Sub-total: Gastos variáveis:</b>	<b>76.205,00</b>	<b>78.145,00</b>	<b>78.145,00</b>	<b>-1.940,00</b>
<b>TOTAL SAÍDAS:</b>	<b>150.000,00</b>	<b>151.940,00</b>	<b>151.940,00</b>	<b>-1.940,00</b>
<b>SALDO ou POUPANÇA:</b>				
	<b>0,00</b>	<b>-1.940,00</b>	<b>-1.940,00</b>	<b>-1.940,00</b>

O saldo voltou a ser negativo, como pode ser visto na intercessão entre a última linha e a penúltima coluna da tabela acima, **-1.940,00 Akz**. Pode se ver que ainda há dívida, mas também pode se notar que os ajustes no orçamento estão fazendo efeito, pois a dívida agora é bem ínfima, isto quer dizer que o Sr. Caquarta está na direcção certa.

7- O Sr. Martins Caquarta foi aconselhado a fazer táxi com o carro próprio (nos tempos livres) para aumentar os seus rendimentos, pois lhe foi dito que seria mais fácil ele ganhar 50.000,00 Akz extra do que cortar 50.000,00 Akz em gastos. O conselho foi bem recebido e acatado e a seguir ele elaborou o orçamento para o mês de Abril.

No mês de Abril de 2020, o Sr. Martins já não tinha gastos a cortar ou a reduzir, então começou a fazer táxi com o carro próprio, e eis em detalhe o pequeno ajuste feito: Táxi - 20.000, Akz, Combustível- 25.000, 00Akz, Dívidas- 1.940,00 Akz, Dízimo- 17.000,00 Akz, Poupança- 39.213,00 Akz, Outros- 5.000,00 Akz. O restante manteve-se.

Quadro 9- Orçamento para o mês de Abril, (mês entrante)

<b>ORÇAMENTO</b>	
<b>DESIGNAÇÃO</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>
<b>ENTRADAS:</b>	
<b>Salário:</b>	150.000,00
<b>Táxi com o carro pessoal:</b>	20.000,00
<b>TOTAL ENTRADAS:</b>	<b>170.000,00</b>
<b>SAÍDAS:</b>	
<b>Gastos fixos:</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>
Água	1.500,00
Luz	1.500,00
Tv- Zap	3.595,00
Telefone- Movicel	2.200,00
Habitação	15.000,00
Transporte- Combustível	25.000,00
Alimentação	30.000,00
<b>Sub-total: Gastos fixos:</b>	<b>78.795,00</b>
<b>Gastos variáveis:</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>
Lazer	2.000,00
Dívidas	1.940,00
Internet- Netone	2.052,00
Assistir jogo em casa	0,00
Doação	3.000,00
Ajuda as famílias	10.000,00
Dízimo	17.000,00
Seguro carro	2.000,00
Saúde	5.000,00
Almoço fora	4.000,00
Festas- Fim-de-semana	0,00
Teatro- Fim-de-semana	0,00
Cinema- Em casa	0,00
Roupa de marca	0,00
Outros	5.000,00
<b>Sub-total: Gastos variáveis:</b>	<b>51.992,00</b>
<b>TOTAL SAÍDAS:</b>	<b>130.787,00</b>
<b>SALDO ou POUPANÇA:</b>	
	<b>39.213,00</b>

8- Depois o Sr. Martins Caquarta registou as entradas e saídas fielmente durante o mês de Abril e encontrou o saldo do mês.

Quadro 10- Comparação entre o previsto e o executado, mês de Abril

ORÇADO		EXECUTADO		DESVIO
DESIGNAÇÃO	VALOR PREVISTO	VALOR REAL		
<b>ENTRADAS:</b>				
Salário:	150.000,00	150.000,00	0,00	
Táxi com o carro pessoal:	20.000,00	30.000,00	10.000,00	
<b>TOTAL ENTRADAS:</b>	<b>170.000,00</b>	<b>180.000,00</b>	<b>10.000,00</b>	
<b>SAÍDAS:</b>				
<b>Gastos fixos:</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>	<b>VALOR REAL</b>	<b>DESVIO</b>	
Água	1.500,00	1.500,00	0,00	
Luz	1.500,00	1.500,00	0,00	
Tv- Zap	3.595,00	3.595,00	0,00	
Telefone- Movicel	2.200,00	2.200,00	0,00	
Habitação	15.000,00	15.000,00	0,00	
Transporte- Combustível	25.000,00	25.000,00	0,00	
Alimentação	30.000,00	30.000,00	0,00	
<b>Sub-total: Gastos fixos:</b>	<b>78.795,00</b>	<b>78.795,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>Gastos variáveis:</b>	<b>VALOR PREVISTO</b>	<b>VALOR REAL</b>	<b>DESVIO</b>	
Lazer	2.000,00	2.000,00	0,00	
Dívidas	1.940,00	1.940,00	0,00	
Internet- Netone	2.052,00	2.052,00	0,00	
Assistir jogo em casa	0,00	0,00	0,00	
Doação	3.000,00	3.000,00	0,00	
Ajuda as famílias	10.000,00	10.000,00	0,00	
Dízimo	17.000,00	18.000,00	-1.000,00	
Seguro carro	2.000,00	2.000,00	0,00	
Saúde	5.000,00	3.000,00	2.000,00	
Almoço fora	4.000,00	4.000,00	0,00	
Festas- Fim-de-semana	0,00	0,00	0,00	
Teatro- Fim-de-semana	0,00	0,00	0,00	
Cinema- Em casa	0,00	0,00	0,00	
Roupa de marca	0,00	0,00	0,00	
Outros	5.000,00	5.000,00	0,00	
<b>Sub-total: Gastos variáveis:</b>	<b>51.992,00</b>	<b>50.992,00</b>	<b>1.000,00</b>	
<b>TOTAL SAÍDAS:</b>	<b>130.787,00</b>	<b>129.787,00</b>	<b>1.000,00</b>	
	<b>Poupança Prevista</b>	<b>Poupança Real</b>		
<b>SALDO ou POUPANÇA:</b>	<b>39.213,00</b>	<b>50.213,00</b>	<b>11.000,00</b>	

O saldo desta vez é positivo, como pode ser visto na intercessão entre a última linha e a penúltima coluna da tabela acima, **50.213,00 Akz**. Isto quer dizer que o Sr. Martins Caquarta está a gastar menos do que ganha e consequentemente está a sobrar dinheiro e já está a conseguir ter poupança no fim do mês, PARABÉNS.

Um saldo negativo no dízimo não é mau, porque o rendimento já não é fixo, agora é variável, o que dificulta prever a quantia exacta a pagar como dízimo. E em relação a dívida, o saldo agora é nulo, isto quer dizer que a dívida foi paga na totalidade.

Nas entradas um saldo positivo no desvio é bem-vindo, porque isto significa que o Sr. Martins Caquarta recebeu mais dinheiro do que esperava receber. E um desvio positivo na linha do saldo também é bem-vindo (poupou-se mais do que se esperava).

9- Como o saldo agora foi positivo, no passo anterior, neste caso só resta ao Sr. Martins Caquarta continuar a dinâmica de: 1- Rever os gastos (sempre que possível), 2- Elaborar o orçamento para o mês entrante, 3- Registrar as entradas e saídas durante o mês e 4- Encontrar o saldo depois do mês em análise terminar. E lá vai o ciclo pela vida toda.

Pode se ver que neste exercício que, com ajuda de alguns cortes nos gastos e com a realização duma actividade extra (táxi), visto que o Sr. Martins Caquarta não conseguiu um aumento salarial ou um segundo emprego, ele conseguiu terminar o mês com uma poupança, vencendo assim o ciclo financeiro dos pobres. Ele está agora preparado para dar o salto seguinte, que é o de ter poupança sempre no final de cada mês.

ATT: Recomenda-se que o orçamento seja feito em família (cônjuges, filhos e outros com os quais se coabita) para o maior sucesso na hora de o executar. E nos lares em que o casal trabalha, é aconselhável que não haja separação de salário. O orçamento deve ser feito com o salário do casal, e não apenas com o salário de um dos cônjuges.

OBS: É de lembrar ainda que não deve existir segredos financeiros no lar, como por exemplo um dos cônjuges ocultar quanto ganha e etc. Deve existir transparência financeira no lar, pois de acordo com vários estudos pelo mundo a fora, muitos casamentos se dissolvem devido a questões financeiras e não devido à infidelidade (adultério), como muitos pensam.

Note: Não foi fácil para o Sr. Martins Caquarta mudar de mentalidade, porque quando lhe foi colocado a ideia de aumentar o seu rendimento, ele sentiu-se ofendido, porque lhe disseram que: Cortar custos é limitante (porque apenas podes cortar até um certo limite) mas aumentar o rendimento é ilimitado (apenas depende da sua capacidade imaginativa e criatividade). Mas o Sr. Caquarta interpretou que estavam a colocar a sua inteligência em questão (ele entendeu que lhe foi chamado literalmente de mente fechada e analfabeto). Mas ele deixou o seu orgulho de lado, abraçou a proposta dada e agora os seus resultados falam por si.

### **Dicas para melhorar a qualidade dos gastos:**

“Lucas 16:10 - Quem é fiel nas coisas pequenas também será nas grandes; e quem é desonesto nas coisas pequenas também será nas grandes”.

Começamos com essa passagem bíblica porque muita gente procura ganhar mais dinheiro, ignorando o facto de que o mais importante não é ganhar mais dinheiro, o mais importante é saber gastar (gerir) o dinheiro ganho.

Eis abaixo algumas dicas comprovadas que podem ajudar-te a ter gastos de qualidade (saber gastar):

- a) Programe-se para comprar em promoções. Se estiveres a precisar de um determinado artigo, aguarde pelo momento em que este artigo vai entrar em promoção para poderes efectuar a compra.
- b) Porém, evite comprar um determinado artigo só porque está em promoção. Se por acaso a compra do artigo não estiver programada, então não faça, pois será um desperdício de dinheiro se o fizeres.
- c) Porque se comprares o artigo que não estava programado, então terás que gastar mais dinheiro para comprar o artigo que estava programado. Pois saiba que o objectivo da promoção é mesmo o de lhe tirar o dinheiro do bolso.
- d) Evite ir as compras de barriga vazia, bem como também, evite ir as compras com crianças. Estudos comprovam que se fores as compras de barriga vazia ou com crianças acabarás gastando mais do que previas gastar.
- e) Se fores levar criança as compras (de idade já aceitável para entender), combine com a criança o orçamento dela (que lhe permita comprar 1, 2 ou 3 artigos), sendo assim, ela deverá ser sábia com as suas escolhas. E assim estarás a introduzir a sua criança ao mundo das finanças.
- f) Não tenha vergonha de pedir desconto. Desenvolva o hábito de pedir desconto sempre que for possível.
- g) Prefira pagamentos a pronto, pois não haverá juros a funcionarem contra ti, e, a melhor parte é que dá para pedir (ou conseguir um) desconto.
- h) Evite comprar em prestações, os juros vão funcionar contra ti. Pois os pagamentos em prestações vêm sempre acompanhados duma taxa de juros (e na prática é pague dois, mas leve um).
- i) Se não tem dinheiro suficiente para comprar a pronto pagamento, também não compre em prestações. Junte dinheiro até teres o suficiente para fazer a compra a pronto pagamento e não em prestações.
- j) Creio que já ouviste a propaganda “compre um mas leve dois”, mas já ouviste a propaganda “compre dois mas leve um”? Sim, exactamente isso, compre dois mas leve um. É isso que acontece quando compramos um artigo a prestações. Eis abaixo um exemplo que ilustra muito bem este caso.

1º Caso: Se comprares um automóvel a crédito por 6.000,00\$, para pagares em prestações mensais durante 3 anos:

- A sua prestação mensal para pagar o carro será de 300,00\$.
- O seu seguro automóvel será de 100,00\$ mensal.
- Gastos com combustível e outros, será de 200,00\$ mensal.
- Então, terás um gasto total de 600,00\$ todos os meses. Que vai dar um total de 7.200,00\$ no final de um ano. E um total de 21.600,00\$ no final dos 3 anos.

2º Caso: Porém, se tiveres paciência, e com planeamento financeiro pouparas os 600,00\$ durante os 3 anos, eis o cenário:

- No final do primeiro ano terás acumulado 7.200,00\$. Estarias em condições de comprar o carro a 6.000,00\$ a pronto pagamento (em um ano) e ainda terias uma poupança de 1.200,00\$.
- No final do segundo ano terás tido gasto 3.600,00\$ em seguro, combustível e outros gastos, e ainda terás tido acumulado uma poupança de 4.800,00\$.
- No final do terceiro ano terás tido um gasto acumulado de 7.200,00\$ em seguro, combustível e outros gastos, e terás tido acumulado uma poupança de 8.400,00\$.

Em conclusão: No primeiro caso, no final dos 3 anos terás apenas um carro e terás tido gasto ao todo 21.600,00\$. Já no segundo caso, no final dos 3 anos terás tido um carro, terás tido gasto 13.200,00\$ ao todo e ainda terás tido uma poupança de 8.400,00\$, dinheiro suficiente para comprar mais um carro a pronto pagamento. Daí a ideia de que comprar a prazo é: “pague dois mas leve um”.

- k) No exemplo anterior podemos ver que tomar decisões com projecções a longo prazo sai mais barato, dá mais foco e leva a ver a situação num quadro mais completo, diferente das decisões tomadas com projecções a curto a prazo.
- l) Vá as compras com uma lista, pois os produtos mais procurados normalmente são colocados no fundo da loja, no sentido de levar os clientes a andarem pela loja toda e serem aliciados com outros produtos menos procurados.
- m) Faça também compras nos mercados informais, não fique apenas pelos supermercados. Pois nos mercados informais tem muitos produtos de produção nacional em grandes quantidades e qualidade e a um preço muitíssimo bom.
- n) Gaste em coisas que vão ajudar-te a reduzir gastos futuros e a teres mais dinheiro (tipo comprar uma casa ou comprar um terreno e construir a casa própria para deixar de pagar renda, tipo pagar uma dívida, tipo ter seguros, tipo fazer manutenção preventiva no carro, fazer manutenção preventiva em casa e etc.).
- o) Gaste sempre menos do que ganhas. Com isso quero dizer que, não tente querer parecer como um rico esbanjando dinheiro (os pobres fazem isso), pois os ricos na verdade parecem pobres devido a vida modesta que levam.

- p) E se fores comprar uma casa, compre uma casa feia num bairro bonito (é mais barata), e depois remodela-a a seu gosto e estilo. E não uma casa bonita mas num bairro feio, é cara e ainda é ao gosto e estilo do outro e não ao seu.
- q) Viva (na casa própria ou alugada) próximo do seu local de serviço ou se posicione numa área que te coloca no sentido contrário ao do trânsito (engarrafamento).
- r) Se for alugar uma casa, garanta que com um salário seu (mensal), tu podes pagar a renda da casa para um período compreendido de 6 meses à 1 ano.
- s) Tenha sempre gastos de qualidade, gastando em coisas que te aproximam dos seus objectivos. Se o gasto não vai te aproximar dos seus objectivos mas pelo contrário vai te afastar dos seus objectivos, não faça esse gasto.
- t) Compre artigos de marca (de qualidade) mesmo que sejam mais caros, pois vão durar mais e vais evitar comprar o mesmo artigo várias vezes. Porém, não deixe de comprar também artigos que não sejam de marca mas que tenham qualidade, pois esses artigos são mais baratos do que os de marca.
- u) Antes de fazer uma compra, primeiro faça comparação dos preços em vários supermercados ou mercados e posteriormente compra aonde os preços forem mais acessíveis.
- v) Gaste com a sua formação académica e em formações profissionais que vão ajudar-te a melhorar as suas habilidades e que vão dar-te a possibilidade de conseguires um emprego melhor, um aumento salarial ou aumentar a sua renda em seus negócios.
- w) Tenha um carro, pois vai ajudar-te a ter mais tempo para os teus projectos, mais tempo para a tua família, mais tempo contigo mesmo e etc. As viagens de transporte público são mais baratas mas em contrapartida consomem muito mais tempo do que as viagens feitas com o carro próprio.
- x) Por isso, não gaste mais tempo para gastares pouco dinheiro, gaste mais dinheiro para teres mais tempo. Mais tempo para os teus projectos, mais tempo com a família, mais tempo para ler, mais tempo para estudar, mais tempo para meditar, mais tempo para entrar na presença do Criador e etc.
- y) Reduza o número de vezes que fazes refeições fora de casa (no restaurante). No entanto, podes sim ter refeições em restaurantes mas que seja de forma esporádica, mas prefira mesmo sempre fazer as refeições em casa.
- z) Tenha poucos amigos mas de qualidade, no lugar de muitos amigos e sem qualidade alguma. Pois estes últimos vão fazer-te gastar muito dinheiro com saídas desnecessárias (almoços, jantares, festas e etc.).

- aa) Com amigos de pouca qualidade, tu simplesmente vais ver o seu dinheiro ganhar asas e voar para bem distante do seu bolso. Não é em vão que existe um ditado que diz: Ter muitos amigos (sem qualidade) é a mesma coisa que não ter amigo algum, e nesse caso se aplica o adágio: Mas vale só do que mal acompanhado.

“1 Coríntios: 15.33 - Não se deixem enganar: As más companhias corrompem os bons costumes.”

- bb) Mas a vida não é só apertar o cinto, reserve também uma quantia para gatares contigo mesmo (em coisas que te fazem feliz) e gastar com outras pessoas também. Tipo gastar em lazer, ou comprar presentes para oferecer ou mesmo para ti e etc. (mas sempre de forma controlada).
- cc) Elimine as dívidas e não se meta em novas dívidas, a não ser se for dívidas para investimentos. E aposente o cartão de crédito, pois usando o cartão de crédito, na altura de devolveres o dinheiro, vais devolver com uma taxa de juro acrescida.
- dd) Faça planeamento financeiro para compra do carro próprio, para compra da casa própria, para uma viagem nas férias, para a realização de um projecto e etc.
- ee) Fazendo planeamento financeiro estarás a abdicar de prazeres imediatos para usufruíres mais tarde, em forma de compra dum carro, compra duma casa, realização duma viagem nas férias, realização dum projecto, investimento e etc.
- ff) Tenha o hábito de fazer o seguro da casa, do carro, de saúde, de vida e etc.
- gg) Desenvolva o hábito de fazer doações. Ajude alguém que está necessitando, faça doações para instituições vocacionadas à ajudas humanitárias, faça doações à ONG's, faça doações às igrejas e outros.
- hh) Pague-se a si primeiro, automatizando a sua poupança. Considere a sua poupança como mais uma despesa (não espere para poupar no fim do mês, pois não vai sobrar dinheiro, poupe assim que receberes o salário).
- ii) Pague o dízimo ao Senhor. Tenha o hábito de ser a primeira coisa a fazer, pagar o dízimo ao Senhor (visto que a poupança deve ser automatizada).

Assumindo que seguiste e colocaste em prática o que foi abordado neste capítulo, tal como o Sr. Martins Caquarta fez, então já estás a viver com menos do que ganhas e já estás a ter poupança no final de cada mês. Então tenho a honra de informá-lo que este facto é uma batalha vencida sobre o ciclo financeiro dos pobres, o que quer dizer que estás pronto para subir mais um degrau na escada da independência financeira (saindo do escalão dos pobres para o escalão dos da classe-média).

Bem, como terminar o mês no azul (sempre com dinheiro na conta) já não é problema, agora é hora de desenvolver profundamente o hábito de fazer planeamento

financeiro, que conjugado com disciplina e foco te permitirá atingir os seus objectivos com uma relativa facilidade. Então, no capítulo a seguir veremos como saber poupar.

Recomendação do capítulo I: Comece a gastar inteligentemente agora mesmo.

## CAPÍTULO II – SABER POUPAR

### “Este capítulo requer paciência e planejamento”

Saiba que, o ciclo financeiro dum indivíduo da classe-média é: 1- Ganhar, 2- Gastar e 3- Poupar. E o ciclo se repete.

De lembrar que, os que se encontram neste ciclo financeiro também dependem exclusivamente do salário tal como os da classe-baixa, mas com a diferença de que com planejamento financeiro e bons hábitos eles conseguem ter uma vida financeira confortável e ter alguns bens materiais tipo: Um carro, realizar viagens nas férias, comprar uma casa ou comprar terreno e construir a casa própria e etc.

### **OBJECTIVO:**

No final desse capítulo o leitor será capaz de:

- Saber como ter poupança sempre.
- Saber como poupar mais em gastos.
- Saber para que serve a poupança.
- Saber para que serve a reserva de emergência.
- Saber fazer planejamento financeiro.

O objectivo principal deste capítulo é o de lhe levar a ter condições para não depender apenas e exclusivamente do salário.

## **SABER POUPAR**

Poupar, o que é isso? Bem, vamos dar a nossa própria definição descomplicada. Poupar será o acto de guardar dinheiro hoje para poder gastar no futuro, ou seja, guarde hoje, gaste amanhã.

E para quê e porquê poupar? Bem, para começar a poupança vai ser consequência dos bons hábitos adquiridos no capítulo I. Poupar vai fazer parte da sua natureza.

Mas qual é o objectivo de gastar amanhã e não gastar hoje? Bem, essa pergunta é pertinente, porque na verdade não se poupa apenas por poupar, deve existir um motivo forte para poupar. Por exemplo, poupa-se para atingir uma meta que pode ser a compra dum carro, compra da casa própria, poupar para os estudos, poupar para

uma viagem dos sonhos, poupar para casar, poupar para investir e etc. Deve existir sempre motivos para poupar, isto dá mais foco e vontade de continuar a poupar.

Também poupa-se para cobrir situações de crise, imprevistos e emergências, tipo reservar uma quantia para reparar uma quebra repentina no automóvel, fazer uma reparação inesperada em casa e etc. Se tiveres uma quantia reservada para esses fins quando o imprevisto, a emergência ou a crise surgir não afectará negativamente o seu orçamento, pois estarás preparado para tais situações.

Situação de crise pode ser também a perda do emprego causada por factores fora do seu controle (por exemplo, a baixa do preço do petróleo ou o COVID19, as crises mais recentes em Angola nesse ano de 2020), porém se tiveres um backup, poderás passar por essa crise de forma mais serena e tranquila e procurarás por um novo emprego e outras oportunidades com menos pressão.

Em resumo o hábito de poupança é muito importante para a conquista da emancipação financeira. Pois poupar e a gente está deixando de usufruir de prazeres presente para usufruir no futuro e consequentemente tendo poupança deixamos de recorrer a dívidas para financiar os nossos projectos.

Como podes ver, o acto de poupança é muito importante para atingirmos uma meta (fazendo planeamento financeiro), bem como também para estarmos preparados financeiramente para os períodos de crises e ainda com a poupança podemos começar nossos projectos de investimentos e estar preparado para aproveitar qualquer oportunidade financeira que surgir pela nossa frente.

Eis abaixo algumas dicas de como poupar sempre e poupar mais dinheiro:

- a) Pague-se a si primeiro (10% ou mais). Antes mesmo de fazer qualquer outro gasto, paga-se a si primeiro canalizando 10% ou mais do seu salário para sua conta poupança.
- b) Automatize a poupança, pois ela deve ser encarada como uma despesa (não poupe o que sobra, poupe assim que receberes o salário). Se esperares poupar o que resta, não vai sobrar nada para poupar.
- c) Dê uma ordem automática de pagamento ao seu banco para que esse dinheiro (10% ou mais) seja transferido para sua conta poupança tão logo tenhas o salário disponível no banco.
- d) De realçar que é recomendado que a poupança deve ser guardada numa conta em que na qual não tens acesso fácil para movimentos, de modos a evitar a tentação de mexer no dinheiro guardado sem necessidade.
- e) E com o dinheiro guardado nessa conta em que tens difícil a acesso, isto vai te obrigar a aumentar a sua renda sempre que precisares mais dinheiro, e evitará comprometeres a sua poupança sem necessidade (mexer nela).

- f) Tenha também uma reserva para crises e imprevistos (para casos de emergências ou de contingência). Tenha pelo menos 6 meses de salário guardado nessa reserva. Assim, caso aconteça algum imprevisto terá dinheiro suficiente para cobrir este imprevisto sem afectar o seu padrão de vida (sua rotina).
- g) Ter reserva para crises é bom (uns podem até te chamar de pessimista por isso, mas na verdade isso chama-se “ser prudente”). Mas tenha também reserva para oportunidades, pois, se surgir uma oportunidade, tu estarás financeiramente preparado para responder a altura.
- h) Não siga a moda, não incorra a um gasto apenas para estar na moda. Incorra a gastos que te vão aproximar dos seus objectivos.
- i) Há uma teoria económica que diz que quanto mais uma pessoa ganha mais essa pessoa gasta, ou seja, se a renda subir, os gastos também vão subir. Tenha cuidado, não seja você mais uma vítima dessa teoria económica.
- j) Se receberes um dinheiro extra, não gaste, poupe ou invista. Não aumente o seu custo de vida sempre que o seu salário aumentar ou sempre que receberes um prémio ou outros incentivos, mantenha sempre o seu padrão de vida.
- k) Tenha um padrão de vida inferior ao seu rendimento. Este feito é conseguido levando uma vida humilde. Pois a sua fortuna será medida pelo número de meses ou anos que conseguirás viver (da poupança) sem trabalhares.
- l) Leve almoço de casa para o serviço, coma mais em casa (pois gasta-se uma fortuna comendo em restaurantes, e poupa-se muito fazendo as refeições em casa). Seja amante da comida caseira.
- m) Cuide da sua saúde e alimente-se bem, para não teres que gastar uma fortuna cuidando da sua saúde, e teres a paz de espírito perturbada devido a falta de saúde ou por teres uma saúde debilitada.
- n) Tenha seguro do carro, seguro da casa, seguro de saúde, seguro de vida e etc. (pois ajuda a poupar muito dinheiro em caso de calamidade ou sinistro).
- o) Se programe para fazer compras em épocas de promoção. Vá as compras com uma lista e não leve crianças consigo, vais poupar muito dinheiro.
- p) Use produtos substitutos, produtos não de marca, produtos local da loja, é sempre mais barato e tem quase sempre a mesma qualidade que os de marca.
- q) Faça uma horta em casa. Reserve um lugar no quintal de sua casa para fazer uma horta e plantar alguns produtos do campo. Vais poupar muito dinheiro e ainda vais ter comida saudável em casa.

- r) Viva próximo do seu local de serviço. Se for distante, alugue numa localidade que te permita ficar no sentido contrário ao do trânsito (engarrafamento), de casa para o serviço e vice-versa, pois assim vais poupar muito dinheiro em combustível e também vais ganhar muito tempo porque não vais pegar engarrafamento.
- s) Poupe em electricidade apagando a luz e desligando aparelhos que não estejam sendo utilizados.
- t) Instale filtros nas torneiras e chuveiros, vai ajudar a poupar com água, e, não fique tempo além do necessário no banho, poupe água e electricidade.
- u) Faça planeamento financeiro para uma viagem doméstica ou internacional, nas férias. Conheça um sítio novo todos os anos, pese embora ser dispendiosa mas a experiência vale a pena e é extremamente gratificante.
- v) Faça planeamento financeiro para compra do carro, para compra da casa própria, para a realização de um projecto e etc. Pro exemplo, poupar 500,00\$ todos meses durante um ano para a compra duma viatura que custa 6.000,00\$.
- w) Compre patrimónios que se apreciam financeiramente com o andar do tempo. Tipo comprar um terreno, uma casa, obras de arte e etc. Pois é uma forma inteligente de guardar dinheiro, pois se venderes esses bens, vais recuperar o dinheiro gasto e ainda vais ter uma margem de lucro.
- x) Venda coisas que não precisa ou que estão sendo subutilizadas, e o valor da venda não gaste, canalize imediatamente para poupança ou investimento.
- y) Tenha em casa um cofre do tipo porquinho, e guarde nele, durante o ano, os trocos das compras feitas. Faça isso em parceria com suas crianças, introduzindo-os assim ao mundo da “poupança”.
- z) Case com uma boa mulher, uma mulher virtuosa. Não case com uma mulher esbanjadora ou com uma mulher âncora (que impede o seu desenvolvimento).
- aa) Uma mulher esbanjadora vai gastar o seu dinheiro como se ele fosse um recurso ilimitado (que não acaba independentemente de como é gasto).
- bb) E uma mulher âncora vai impedir o seu progresso, porque ela vai remar no sentido contrário ao seu desenvolvimento. Ela vai funcionar que nem uma âncora.
- cc) Guarde dinheiro para a formação dos teus filhos. Guarde dinheiro para as suas férias.
- dd) Poupe parte do seu dinheiro em divisas (uma moeda estrangeira forte), pois as divisas normalmente são mais fortes do que a moeda nacional (local).

- ee) Se estás trabalhando por conta própria faça poupança para sua aposentadoria.
- ff) E enquanto não tiveres ainda a necessidade de usar o dinheiro da poupança, tu podes aplicar este dinheiro numa conta a prazo para te render juros.
- gg) Não esqueça que a direcção certa é mais importante que a velocidade. Com isso quero dizer, desenvolva bons hábitos e viva com menos do que ganhas.

Dominado e aplicado com sucesso as dicas deste capítulo, tu estarás fazendo parte da classe-média, o que já é muitíssimo bom, os meus PARABENS. Tu podes ficar por aqui se quiseres, pois já tens uma situação financeira boa. Já gozas do prazer permanente de não ter dívida e ter sempre dinheiro sobrando na conta.

Mas se por acaso decidires ficar por aqui, o grande problema é que sempre que quiseres aumentar o seu rendimento:

- Terás que trabalhar mais horas;
- Terás que fazer mais horas extras;
- Terás que trabalhar mais duro ainda;
- Terás que voltar a estudar para aumentar o seu grau académico;
- E para realizares algum projecto terás que juntar dinheiro sempre e esperar por muito tempo até teres o dinheiro suficiente para a execução do seu projecto e etc.

Tudo acima dito (no parágrafo anterior) vai acontecer devido ao facto de tu dependeres exclusiva e unicamente do seu salário e do teu próprio esforço para que as coisas aconteçam. Mas se por acaso decidires avançar, no capítulo seguinte vamos nos dedicar a encontrar as soluções para as inquietações anteriormente expostas.

Visto que já está bem desenvolvido a arte de gastar, o hábito de fazer poupança e o hábito de fazer planeamento financeiro, o passo seguinte será deixar de depender exclusivamente do seu salário e do seu esforço e começar a investir a sua poupança e fazer o seu dinheiro trabalhar para ti 24 sobre 24 horas.

Recomendação do capítulo II: Comece a poupar agora mesmo.

## CAPÍTULO III – SABER INVESTIR

### **“Este capítulo requer coragem e ousadia”**

Saiba que, o ciclo financeiro dum homem de negócios é: 1- Ganhar, 2- Gastar, 3- Poupar e 4- Investir. E o ciclo se repete.

De realçar que os que se encontram nesse ciclo financeiro dependem dos investimentos e os que ainda trabalham, apenas o fazem por gosto e não por dinheiro. Eles normalmente têm empreendimentos e dão empregos (têm pessoas trabalhando para eles).

E eles também compram alguns bens materiais como por exemplo: Um carro, uma casa, realizar uma viagem dos sonhos e etc. Mas diferente dos da classe-média, esses bens não são comprados com o salário mas sim com os lucros provenientes dos investimentos feitos.

### **OBJECTIVO:**

No final desse capítulo o leitor será capaz de:

- Saber porquê investir.
- Saber identificar em quê investir.
- Saber como identificar a sua paixão para investir.
- Saber o que fazer em caso de não saber qual é a sua paixão.
- Saber o que fazer em caso de não encontrar a sua paixão.
- Saber o que fazer quando começar a ter lucros.

## **SABER INVESTIR**

A pergunta que não quer calar: Porquê investir? A resposta é bem simples, está sobrando dinheiro, logo, o mais lógico é investir o dinheiro que está sobrando. E também porque em economia investimento é igual a poupança, e, o dinheiro não foi feito para ficar parado, o dinheiro foi feito para circular e criar mais dinheiro.

Mas, investimento é igual a poupança? Como assim? Sim, investimento é igual a poupança, porque enquanto uns têm dinheiro a sobrar, outros têm dinheiro em falta para tirar do papel os seus projectos, e estes últimos recorrem ao banco para obterem

financiamento. E o dinheiro dado à estas pessoas em forma de empréstimo bancário vem das poupanças que os clientes (do banco) confiam ao banco para guardar.

Então, como podes ver, o dinheiro não está parado e nem está literalmente no banco, o dinheiro está circulando sendo dado como empréstimo bancário a outras pessoas que o necessitam para financiar os seus projectos pessoais ou de investimentos.

Por exemplo: A título hipotético, se o valor na sua conta poupança for de 1.000.000,00 Akz e o aplicares a uma taxa de juros de 2% ao mês, no fim de um mês vais ter um ganho de 20.000,00 Akz. Mas por outro lado, no mesmo período, o banco vai dar de empréstimo esse mesmo 1.000.000,00 Akz a um terceiro, mas desta vez a uma taxa de juros de 20% ao mês, e no final de um mês o banco vai ter um ganho de 200.000,00 Akz. Em resumo, no fim do mês vais ter a tua poupança disponível e um ganho de 20.000,00 Akz, mas por outro lado o banco vai ter um ganho de 180.000,00 Akz. E é basicamente assim que os bancos lucram, eles trabalham com a poupança dos clientes, ou seja, fazem o dinheiro dos clientes trabalhar para eles.

Então, como podes constatar, investimento é igual a poupança. O que quer dizer que o dinheiro da poupança de alguém vai ser o dinheiro para financiar os projectos duma outra pessoa. Logo, o dinheiro para os teus investimentos também virá da poupança. Ou da tua própria poupança ou da poupança de alguém (mas no último caso, vai se tratar de empréstimo, e quando pagares a dívida vai ser acrescida uma taxa de juros).

Portanto, agora que tens poupança pronta para investir, e já sabes que investimento é igual a poupança e que o banco faz o seu dinheiro trabalhar para ele, nada melhor do que você investir a sua poupança e fazer o seu dinheiro trabalhar para ti mesmo. Mas a seguir surgem outras perguntas: Em quê investir? Quais devem ser as motivações correctas para investir? Neste capítulo vamos dar respostas a essas perguntas.

Eis abaixo algumas dicas para orientá-lo nos investimentos:

- a) Depois de saber como poupar, o passo subsequente é saber investir, pois o dinheiro guardado no banco é o mesmo que dinheiro guardado debaixo do colchão, é um desperdício (perde valor devido ao fenómeno inflação).
- b) Se ainda não decidiu em quê investir ou se ainda estás com medo de investir ou ainda estás juntando o dinheiro para investir, faça aplicações a prazo da sua poupança, no seu banco de domicílio, pelo menos o dinheiro vai estar a render juros que será superior a taxa de inflação.
- c) Mas tire da cabeça que fazer dinheiro é difícil, porque na verdade fazer dinheiro é fácil, o mais importante é teres a coragem para começar algum negócio (desde que este negócio seja lícito e resolva problema das pessoas).
- d) Tenha coragem para começar algum negócio. Por exemplo: Se você se comprometer em vender água fresca na rua, vais ter cliente para comprar; se você zungar picolé com carrinho de picolé pela cidade, vais ter cliente para comprar; se você decidir fazer moto-táxi, vais ter cliente procurando pelo seu serviço; se você

decidir dar aulas no quintal de sua casa, vais ter alunos; se você colocar mesas e cadeiras no quintal de sua casa para vender almoço, vais ter clientes; se você levar pequenos-almoços para a escola ou para o serviço para vender, vais ter cliente para comprar. Vês, é apenas uma questão de ter coragem (vencer o medo), fazer dinheiro não é tão difícil assim. Basta apenas ser corajoso e ousado e depois agir.

- e) Pois, lembre-se que quando se está de fora, tudo parece bem mais difícil, mas depois da gente estar no jogo (dentro do assunto), a gente dá conta que afinal as coisas não são tão difíceis assim quanto pareciam ser, e que na verdade até são fáceis do que parecem.
- f) Não caia na conversa de que o dinheiro não cresce em árvore, pois na verdade o dinheiro cresce sim em árvore, não no sentido literal, claro, mas o dinheiro cresce realmente em árvore.
- g) Tu podes ter uma árvore que dá dinheiro. A árvore é o teu negócio, e o fruto ou a colheita é o lucro resultante deste negócio, que poderá crescer que nem folhas crescem em árvores (sempre que o lucro for reaplicado).
- h) Do mesmo jeito que cuidarias duma lavoura (adubarias o terreno, eliminarias as pragas e irrigarias), também deves fazer o mesmo com os seus investimentos (adquira conhecimentos, não oiça os pessimistas, seja positivo e invista), e no final terás a sua colheita, que são os lucros sucessivos.
- i) Agora, para saberes aonde investir, procure a sua paixão, se perguntando que actividade farias mesmo que não te pagassem nada, que actividade farias e não encararias como trabalho mas sim como diversão. Essa seria a sua paixão.
- j) Com isso quero dizer que deves investir naquilo que amas. Se gostas de pintar, invista em ser pintor; se gostas de aconselhar, invista em ser conselheiro; se gostas de cantar, invista em ser cantor; se gostas de cozinhar, invista em ser um chefe de cozinha; se gostas de actuar, invista em ser um actor e etc.
- k) Noutras palavras, deves investir em algo que conheces e dominas muito bem. Deves investir em algo em que és talentoso ou que tens dom, em algo que é o teu sonho e paixão, algo que é o seu chamado, pois deste modo aumentarás as chances de teres sucesso nessa área escolhida.
- l) Mas se ainda não sabes qual é a sua paixão, tente vários ofícios até encontrares um que mais se identifica contigo. Pois, nem todos encontram a sua paixão a primeira vista, uns têm que procurar por mais tempo por ela, e outros ainda, essa paixão é desenvolvida enquanto vão fazendo o ofício (começam sem amor mas acabam perdidamente apaixonado).
- m) Mas, se mesmo assim não conseguires achar a sua paixão ou trabalhar nela, não há problema, o mais importante é estudar muito sobre a área em que pretendes

actuar, trabalhar duro, ter um mentor e aprender com ele, até por fim se apaixonares pelo que fazes.

- n) E na hora de investir, não invista em passivo pensando que é um activo. Pois segundo o autor do livro “Pai Rico, Pai Pobre”, activo é tudo aquilo que coloca dinheiro no seu bolso e passivo é tudo aquilo que tira dinheiro do seu bolso.

Por exemplo: Comprar uma viatura ou uma residência para uso pessoal, isso é um passivo, pois tira-lhe dinheiro do bolso em combustível, seguro, manutenção e etc.

Porém se comprares uma viatura para fazer táxi ou uma residência para alugar, isto é um activo pois coloca dinheiro no seu bolso (têm fins comerciais).

- o) Ainda sobre investir, trabalhe mais do que 24 horas por dia, pois trabalhar 8h por dia e por conta de outrem (sendo empregado) não vai levar-te a riqueza. O que vai levar-te a riqueza é trabalhar de forma autónoma (no negócio próprio) e mais do que 24h por dia.
- p) Trabalhar mais do que 24 horas por dia, como assim? Mas isso é impossível, o dia só tem 24 horas? Correcto, o dia só tem 24 horas, nesse caso tudo o que tens a fazer é comprar as horas dos outros (sendo empregador e pagando salário), e não vender as suas horas trabalhando para o outro em troca dum salário mensal (sendo empregado).
- q) Seja um empreendedor, compre as horas dos outros tendo pessoas trabalhando para ti (pagando salário). Pois comprando as horas dos outros, tu estarás a trabalhar mais do que 24h por dia, visto que cada pessoa contratada estará a te adicionar mais 8 horas por dia.
- r) Empreendedor, o que é isso? Bem, para nós um empreendedor vai ser alguém resolvidor de problemas. Por exemplo, um mecânico, um técnico de frio, um professor, um electricista, um médico, um padeiro, um pedreiro e etc. todos eles prestam serviços que resolvem problemas das pessoas. É também isso que um empreendedor faz, mas a uma escala maior, ele resolve problema das pessoas com uma padaria, com uma escola, com uma oficina, com uma empresa de construção, com um hospital, com um jardim-de-infância, com uma frota de táxi e etc. é isto que descomplicadamente a gente vai considerar ser um empreendedor.
- s) E também tire da cabeça que ser rico é pecado, até porque muitos personagens bíblicas eram ricas (Abrão, Jó, Rei Davi, Sábio Salomão, José de Arimateia e etc. eram todos ricos).
- t) O dinheiro não é tudo na vida, claro, o dinheiro não traz felicidade, claro, o dinheiro não resolve tudo, claro, mas a falta de dinheiro tira a paz de espírito, e com dinheiro se resolve muitos problemas.

“Eclesiastes 10:19 - O festim faz-se para rir, o vinho alegra a vida, e o dinheiro atende a tudo”.

- u) Existem vários estudos que concluem que: Mesmo que retirarem a riqueza dos ricos e distribuírem proporcionalmente para todo mundo, não levaria muito tempo e os ricos voltariam a ser ricos e os pobres voltariam a ser pobres. Mas porquê que isso acontece? Isto deve-se ao facto de que a riqueza e a pobreza é uma questão de mentalidade e de comportamentos (hábitos). A pobreza ou a riqueza está na mente, está na forma de como se pensa e age.
- v) Logo, não se sinta culpado por seres rico e os outros não serem ricos, porque na verdade ser ou não ser rico é uma questão de mentalidade. E também não tenha vergonha de ser rico, pois o dinheiro resolve muitos problemas, e com mais dinheiro tu podes fazer mais coisas e ajudar mais pessoas, facto que não conseguirias consumir se não tivesses dinheiro ou se tivesses pouco dinheiro.
- w) Saiba que o dinheiro em si não é mau nem bom, o dinheiro é simplesmente um multiplicador de carácter, se és alguém generoso, o dinheiro vai multiplicar essa generosidade, porém, se fores alguém ganancioso, o dinheiro vai multiplicar essa ganância. Vês? Na verdade o problema não está no dinheiro em si, o problema está no amor excessivo nutrido ao dinheiro.

“1 Timóteo 6:10 - Pois o amor ao dinheiro é uma fonte de todos os tipos de males. E algumas pessoas, por quererem tanto ter dinheiro, se desviaram da fé e encheram a sua vida de sofrimentos”.

- x) Sendo assim, seja um homem de negócios, mas não coloque o dinheiro na posição de um deus, pois o dinheiro não é um fim mas sim um meio para atingires os seus objectivos que é servir o mundo com os seus dons e talentos, fazer o bem e ajudar o teu próximo. Logo, não seja escravo do dinheiro, faça o dinheiro seu escravo.

“Lucas 16:13 - Um escravo não pode servir a dois donos ao mesmo tempo, pois vai rejeitar um e preferir o outro; ou será fiel a um e desprezará o outro. Vocês não podem servir a Deus e também servir ao dinheiro”.

- y) Alguém que quer ser um homem de negócios deve gostar de pessoas, tem que gostar de servir. O seu objectivo não pode ser apenas o lucro, o seu objectivo deve ser principalmente servir, resolver problemas dos outros e o lucro virá como consequência, bem como o sucesso também será consequência.
- z) Mas note que ao iniciares o seu negócio, no princípio, terás que trabalhar duro, terás que estar presente. Poderás até ficar anos sem ter retorno, mas ainda assim trabalhe persistentemente, porque quando a empresa atingir a maturidade (ser auto-sustentável), aí poderás descansar e ainda terás lucro para a vida toda.
- aa) Pois lembre-se que um negócio é que nem uma árvore. Quando a árvore ainda é pequena, ela precisa ser regada constantemente (mesmo sem estar a dar frutos), precisa ser bem tratada constantemente, mas quando ela atingir a maturidade, já

não será necessário regá-la, mas ainda assim continuará a dar frutos para a vida toda. O mesmo acontece com os negócios.

- bb) Ainda sempre sobre investir, não esqueça de diversificar os teus investimentos quando estiveres a ter lucros, pois os imprevistos acontecem a todos, e ter mais do que uma fonte de rendimento é sempre a melhor opção.

“Eclesiastes 11:1 - Empregue o seu dinheiro em bons negócios e com o tempo você terá o seu lucro”.

“Eclesiastes 11:2 - Aplique-o em vários lugares e em negócios diferentes porque você não sabe que crise poderá acontecer no mundo”.

- cc) Pense a longo prazo, tenha planos a longo prazo pois eles te darão mais foco. Não procure prazeres imediatos, abdique de prazeres imediatos para ter um prazer maior a longo prazo. Faça planeamento financeiro sempre.

- dd) Se tiveres dinheiro e não tiveres ideias, associe-se a quem tem um projecto mas não tem financiamento, ou quem tem recursos materiais mas não tem dinheiro para começar o projecto. Não se entra numa sociedade apenas com dinheiro, entra-se também com recursos não financeiros (inteligência e conhecimento).

- ee) Use o crédito ou empréstimo bancário só se for para fazer investimentos, pois os lucros vão ser superiores que a taxa de juros cobrada pelo banco.

- ff) Sempre na senda sobre investir, leia livros sobre investimento, fale com investidores, aprenda sobre o mercado de acções, e invista nas bolsas de valores com ajuda de um perito, associe-se com outros homens de negócios e etc.

- gg) Faça cursos profissionais, pois nas escolas académicas ensinam o “Saber Saber”, ou seja, te transmitem conhecimentos. Porém, nos cursos profissionais ensinam o “Saber Fazer”, ou seja, te munem com competências e habilidades profissionais.

- hh) Estude muito sobre a área que pretendes actuar, estude contabilidade, faça curso de empreendedorismo, faça curso de marketing, faça curso sobre direito do trabalho, faça curso de gestão de empresas, faça curso de chefia e liderança, faça curso de técnica de vendas e etc.

- ii) Leia também o meu livro com o título: Como Ter Mais Foco e Disciplina - Usando as Funções de Gestão e Tomada de Decisões.

- jj) Ainda sobre investimentos, lembre-se que não se colhe o que não se plantou, bem como, “não se tira dinheiro aonde não se colocou dinheiro”.

“Mateus 25:29 - Pois a quem tem, mais será dado, e terá em grande quantidade. Mas a quem não tem, até o que tem lhe será tirado”.

- kk) Então, não tenha medo de começar um negócio, bem como não tenha vergonha de começar de baixo (do zero). Note que os que são grandes hoje, eram pequenos ontem. Ninguém nasce grande, as pessoas tornam-se grandes.
- ll) Saiba que para ficares rico não precisas ser dono de um grande negócio, mesmo com um negócio pequeno tu podes chegar lá. Pois a regra básica da economia é minimizar os gastos e maximizar os lucros. Dê um jeito de ter mais entradas e menos saídas. Dê um jeito de se meter num negócio em que o lucro é exponencial.
- mm) Olhe que os têm empresas grandes lhes é prestado muita atenção, portanto, o melhor mesmo é ficares com a tua empresa pequena, ninguém vai te prestar atenção e vais ter a mesma qualidade de vida que os donos das empresas grandes têm, mas com a vantagem de passares despercebido dos radares dos paparazes.
- nn) Portanto, não force resultado, não queira começar grande, tu vais crescer de uma maneira ou de outra, isso é inevitável, mas que o seu crescimento seja de forma natural, pois assim não vais queimar etapas, e não queiras tu queimar etapas.
- oo) Mas nem todos podem ser empreendedores. Então, se este for o seu caso, com ajuda de um conselheiro financeiro, invista no mercado de ações as suas poupanças (tua poupança para as férias, tua poupança para aposentadoria, a poupança para a formação dos teus filhos e outras poupança).
- pp) Porque, investindo as tuas poupanças no mercado de ações, à um grau de risco baixo ou moderada, os retornos serão maiores que os retornos do banco, pois no mercado financeiro os retornos serão a uma taxa de juros composto.
- qq) No mercado financeiro a poupança vai crescer (seu dinheiro vai trabalhar para ti), mas no banco, os retornos serão apenas suficiente para bater a taxa de inflação, mas o dinheiro não vai crescer, e se crescer, vai ser a um ritmo muito lento.
- rr) Cerque-se de boas influências, escolha a dedo quem vai fazer parte da sua vida. Pois, lembre-se, os bem-sucedidos na vida dominam informações que os demais não dominam, tem hábitos que os demais não têm, aprenda com eles.

Então, pode se concluir que o primeiro passo para a riqueza é deixar de trabalhar para o outro, é ser autónomo, é não depender de um salário mensal.

Mas poderás querer saber, mas em Angola mais da metade da população é autónoma (são comerciantes), então porquê que não são ricos? Bem, tal pode dever-se ao facto de não aplicarem as dicas dos capítulos I e II. E se aplicam as dicas dos dois primeiros capítulos, então deve-se ao facto de não trabalharem mais do que 24 horas por dia, bem como também por não diversificarem os seus negócios.

Em resumo para seres um homem de negócios deves gostar do que fazes, deves amar o que fazes, deves gostar de pessoas, deves gostar de servir e deves gostar de resolver

problema das pessoas. E quando começares a ter lucros, reinveste os lucros, expanda e diversifique o seu negócio. Tenha mais de uma fonte de rendimento.

Porém, não esqueça de desenvolver o hábito de doar. Doar dinheiro, doar conhecimento, doar tempo, doar bens materiais, ajudar as comunidades e etc. No capítulo seguinte veremos como saber doar.

Recomendação do capítulo III: Comece a investir agora mesmo.

## CAPÍTULO IV – SABER DOAR

### **“Este capítulo requer generosidade e iniciativa”**

Saiba que, o ciclo financeiro dum indivíduo altamente realizado é: 1- Ganhar, 2- Gastar, 3- Poupar, 4- Investir e, 5- Doar. E o ciclo se repete.

Porém, lembre-se que os que se encontram nesse ciclo financeiro dependem dos investimentos e têm enraizado o hábito de doar. Eles são altamente independentes financeiramente.

### **OBECTIVO:**

No final desse capítulo o leitor será capaz de:

- Saber para quê doar.
- Saber como doar.
- Saber aonde doar.
- Saber quando doar.

## **SABER DOAR**

Depois de passar pelo processo de aprender a gastar, ter o hábito de poupar, e ter coragem de investir, o último passo e o mais importante é o de desenvolver o hábito de doar.

A questão é, porquê doar? Eis abaixo a resposta:

“Atos 20:35 - Em tudo tenho mostrado a vocês que é trabalhando assim que podemos ajudar os necessitados. Lembrem das palavras do Senhor Jesus: “É mais feliz quem dá do que quem recebe””.

Se uma imagem vale mais do que mil palavras, a passagem no parágrafo anterior fala por si própria e dispensa qualquer tipo de interpretação.

A gente também pode doar para deixar um mundo melhor do que aquele que nós encontramos. Pois recorde-se que o maior líder que o mundo já viu, Jesus Cristo, até na hora da sua morte estava com os braços aberto. Então, por qual motivo viveríamos nossas vidas de braços cruzados em quanto temos vitalidade e boa saúde.

E também constata-se na vida que ajudar faz bem, e que a vida é mais bela quando fazemos parte da solução dos problemas dos outros.

Dito tudo isso, não há motivos de não doarmos, pelo contrário, há motivos até de sobra para doarmos. Mas note que, não devemos esperar gratidão pelos nossos gestos (de doarmos e se doar), devemos é ser grato pelos outros aceitarem estes gestos vindo de nós.

ATT: Estudos dizem que os ricos não deixam toda sua herança para os seus filhos. Normalmente eles doam parte de suas fortunas. Sendo assim, ensine seus filhos a trabalharem duro independentemente de seres rico ou não. Ensine a seus filhos como funciona o jogo do dinheiro, e, como funciona o processo de criação de riqueza.

Eis abaixo algumas dicas sobre doação.

- a) Doe dinheiro.
- b) Doe seu tempo.
- c) Doe conhecimentos.
- d) Deia bons conselhos.
- e) Seja mentor de alguém.
- f) Ofereça o que não está usando.
- g) Adopte uma criança em lares de acolhimento.
- h) Ajude as comunidades afectadas pelas calamidades naturais e outros.
- i) Apadrinhe uma criança em centros de acolhimento de crianças abandonadas.
- j) Doe materiais em hospitais, escolas, centros de acolhimento de crianças abandonadas, centros de acolhimento para idosos e etc.
- k) Em caso de ser empresário, patrocine bolsas de estudo, construa escolas, construa hospitais, construa bibliotecas, construa centros recreativos e etc.
- l) Ajude os evangelistas (financeiramente e materialmente) a espalharem a palavra de Deus no mundo inteiro.

Não devemos apenas querer encher nossas cabeças com muito conhecimento e também não devemos apenas querer encher os nossos bolsos com muito dinheiro, mas sim também devemos encher os nossos corações com muito amor.

Lembre-se que doar não é só dar dinheiro, é também prestar um serviço, é também ensinar e etc. Por exemplo: Eu e uns amigos estamos começando um projecto de cortar cabelo as crianças nos lares de acolhimento de crianças abandonadas (o

projecto sai do papel depois do Covid-19 passar). Depois vamos passar para recolha de bens que não estão sendo usados para poderem ser oferecidos como donativos. Esse projecto está na fase embrionária (em Luanda) mas pretende-se mobilizar mais pessoas e levar o projecto para vários lares em todo país.

Também existe em carteira um projecto de apoiar financeiramente a obra de Deus, ajudando financeiramente os evangelistas a irem evangelizar no interior do país e quem sabe no mundo inteiro, e também apoiar financeiramente os evangelistas que podem começar a obra do Senhor numa localidade em que ainda não existe igreja.

Porém, lembre-se, ajude com o que poderes, não espere ter bastante para dar, com o que tens faça a sua parte. E não espere estar no fim de seus dias para doar, cultive o hábito de doar enquanto em vida. Tendo pouco ou tendo muito, doe sempre.

ATT: Na vida não devemos apenas querer sempre “somar e multiplicar”, porque na verdade a beleza da matemática da vida está em também saber “subtrair e **DIVIDIR**”.

OBS: Ao doar devemos ajudar os outros a andar com os próprios pés e levá-los a deixar de usar muletas, não devemos ajudar de modos a criar dependência, mas sim devemos ajudar os outros a se tornarem autónomos. Por exemplo: Em vez de darmos o peixe, devemos ensinar a pescar; em vez de darmos a caça, devemos ensinar a caçar; em vez de darmos o dinheiro, devemos ensinar a trabalhar e a fazer dinheiro e etc.

Não devemos fazer as coisas na conta dos outros, devemos ensinar e dar condições para que as pessoas façam as coisas por meios e esforços próprios, devemos ajudar as pessoas a dependerem de si mesmas e a serem donos dos seus próprios destinos.

E lembre-se que vieste a este mundo sem quaisquer bens materiais e também vais partir dele sem quaisquer bens materiais, mas há três coisas que tu podes levar quando partires: Teu carácter, tua humildade e tuas virtudes. Trabalhe neles, vale a pena.

Há mais três coisas que também vais levar: Teu talento, seu dons e seus conhecimentos, mas antes de partires deves ser uma bênção para o teu próximo usando estes três elementos o máximo possível, isto não gasta e é por não gastar que vais levá-los contigo, mas antes de partires, use e abuse deles a favor da humanidade.

Em conclusão, para ter sucesso com as finanças pessoais, é uma questão de hábito, é uma questão de eliminar hábitos tóxicos e desenvolver hábitos saudáveis. E veremos no capítulo seguinte que o segredo para o sucesso em outras áreas da vida é também o cultivo de hábitos saudáveis.

Recomendação do capítulo IV: Comece a doar e a se doar agora mesmo.

**“Finanças Pessoais = Saber gastar; Saber poupar; Saber investir; Saber doar”**

## **PARTE II – O SEGREDO DO SUCESSO**

## CAPÍTULO V – O SEGREDO DO SUCESSO

### “Este capítulo requer a aplicação da fórmula do sucesso”

No final desse capítulo o leitor será capaz de:

- Saber o que é necessário para ter sucesso.
- Conhecer a fórmula do sucesso.
- Saber porquê ter sucesso.

### SEGREDO DO SUCESSO

As perguntas que não querem calar: Será que o segredo do sucesso é ser inteligente, é ser génio, é ter talento, é ter dom ou é ter a universidade feita? Se sim, o que dizer dos que não são inteligentes, dos que não são génios, dos que não têm talento, dom, ou dos que não têm a universidade feita? Estarão eles fadados a não terem sucesso? Neste capítulo vamos nos dedicar a encontrar as respostas para estas perguntas.

Para começar, tire da cabeça que ter sucesso é ter milhões na conta bancária. Ter milhões na conta não tem nada a ver com sucesso e nem com felicidade, porque ao acumularmos dinheiro, chegamos a um ponto que cada dinheiro acumulado já não nos traz satisfação (felicidade), pois nesse ponto teremos atingido o máximo (o ponto de saturação ou saciedade), e todo dinheiro acumulado acima do máximo (ponto de saturação) já não trará satisfação (felicidade) alguma.

Pois em economia existe a lei da utilidade marginal decrescente que diz que, à medida que a quantidade consumida de um determinado bem aumenta, a satisfação (felicidade) que esse bem proporciona vai diminuindo até atingir o ponto de saturação ou a saciedade (máximo). Vide exemplos abaixo:

- Quando bebemos água. A medida que vamos ingerindo cada litro de água vai saciando a nossa sede até a gente atingir o máximo (a saturação), e depois do máximo ser atingido, cada litro de água ingerido já não vai proporcionar satisfação (felicidade).
- Quando comemos. A medida que vamos ingerindo os alimentos vai saciando a nossa fome até a gente atingir o máximo (estar saciado), e depois do máximo ser atingido, cada alimento ingerido já não vai proporcionar satisfação (felicidade).
- Se estiveres a precisar apenas de um computador para uso pessoal, ao consegui-lo vai te trazer felicidade. Mas se te oferecerem um 2º computador, este último já não vai te trazer felicidade, porque com um computador tu já estás satisfeito.

- Se estiveres a precisar apenas de dois carros para uso familiar, ao consegui-los vão te trazer felicidade. Mas se te oferecerem um 3º carro, este último já não vai te trazer felicidade, porque com dois carros tu já estás satisfeito.

- O mesmo acontece com o dinheiro. A medida que vamos ganhando dinheiro, cada cêntimo trará felicidade, mas só até atingirmos o máximo (o ponto de saturação ou saciedade), e depois do máximo ser atingido, cada cêntimo ganho já não vai proporcionar satisfação (felicidade), será apenas mais um cêntimo na conta bancária.

E esta lei da utilidade marginal decrescente diz ainda que após o máximo (satisfação ou o ponto de saturação) ser atingido, se o consumo continuar, os resultados começam a ser negativos. Porque, tal como qualquer outra lei, esta também se for violada traz consequências negativas.

Por exemplo: O resultado negativo de ingerir comida além do necessário é: ter problemas de saúde. O resultado negativo de ter computador ou carro além do necessário é que: vai ocupar um espaço desnecessário. O resultado negativo de ter dinheiro além do necessário é que: começa-se a esbanjar em futilidades e a não dar o devido valor ao dinheiro e a outras coisas e etc.

Então, como resolver os problemas do parágrafo anterior? Bem, o segredo é dar um destino inteligente ao remanescente. O que dá para guardar, guarde (tipo a comida). O que dá para vender, venda (tipo o computador). O que dá para oferecer, ofereça (tipo o carro e o dinheiro), o que dá para investir, invista (tipo o dinheiro, tipo transformar o 3º carro em táxi) e etc.

Então, há sempre um máximo (um ponto de saciedade), até ao acumular dinheiro há um ponto máximo, e todo dinheiro acumulado depois do máximo ter sido atingido já não proporcionará satisfação (felicidade). ATT: Mas fique claro que o máximo (o ponto de saturação) é muito subjectivo e varia muito de indivíduo para indivíduo.

Mas ainda assim podemos dizer que, o ditado que diz que “o dinheiro não traz felicidade” em parte é verdadeiro. O dinheiro só traz felicidade até atingirmos o nosso ponto de saturação, depois de atingir a saturação, o dinheiro não traz felicidade. Até porque o que a gente tem em abundância, a gente tende a desvalorizar e, o que a gente tem em escassez, a gente tende a valorizar.

Também tire da cabeça que na vida real se atinge o sucesso do dia para noite como nos é mostrado na mídia e em Hollywood. Na vida real não é assim, na vida real não se atinge o sucesso do dia para noite, na vida real para se atingir o sucesso requer trabalho e algum tempo. Logo, não caia na armadilha da mídia e de Hollywood.

Então podes estar a se perguntar, o que é sucesso afinal de contas? Bem, a definição de sucesso é muito subjectiva, e cada indivíduo tem e deve ter a sua própria definição de sucesso. A definição de sucesso varia muito de pessoa a pessoa.

Cada indivíduo deve definir o sucesso segundo os seus valores, seus princípios, suas visões, suas crenças, seu propósito de vida e etc. Mas, nós vamos trabalhar com a definição de que o sucesso vai ser o alcance dos nossos objectivos previamente

traçados, desde que esses objectivos tenham significados, sejam importantes e não prejudiquem ninguém.

E ainda podes ter uma outra indagação, porquê devo perseguir o sucesso? Bem, no fundo tu não vais perseguir o sucesso. O sucesso é quem vai perseguir você. Porque o sucesso vai ser a consequência de hábitos saudáveis adoptados. Como por exemplo os hábitos narrados no presente capítulo e os hábitos expostos nos capítulos anteriores.

Já agora, sabia que o sucesso é previsível, tal como muitas outras coisas no universo também são previsíveis. Por exemplo:

- A Terra dá sempre uma volta completa em torno do Sol em cada 365 dias (o que dá os anos).
- E ainda a mesma Terra dá sempre uma volta completa em torno do seu próprio eixo a cada 24 horas (o que dá os dias).
- As estações do ano (primavera, verão, outono e inverno) ocorrem todos os anos sempre nos mesmos meses.
- O Sol nasce sempre no Este e se põe sempre no Oeste. Os rios correm sempre para o mar. A chuva obedece sempre a um ciclo (o ciclo da água).

Com esses pequenos exemplos quero dizer que, este é um mundo de padrões, e se olharmos com atenção para o passado e analisarmos o presente, veremos padrões em quase tudo, e, se conseguirmos ver os padrões, então conseguiremos prever o futuro.

O mesmo acontece com o sucesso, se olharmos para trás vamos ver que existe um padrão, há algo em comum que todos os que atingiram o sucesso partilham, e se a gente aplicar em nossas vidas esse denominador em comum que todos bem-sucedidos partilham, então nós também vamos atingir o sucesso, porque se queremos ter os resultados que os bem-sucedidos estão tendo, então teremos que fazer o que os bem-sucedidos estão fazendo.

Só por curiosidades 1: Se somares os dois primeiros dígitos de um determinado ano por 1 (considerando que os anos têm 4 dígitos), o resultado vai ser o século. Por exemplo, ano 0050 ( $00+1=1$ , século I), ano 0109 ( $01+1=2$ , século II), ano 1449 ( $14+1=15$ , século XV), ano 2020 ( $20+1=21$ , século XXI), ano 2411 ( $24+1=25$ , século XXV). Se andares para frente ou para trás vais saber sempre em que século está um determinado ano.

Só por curiosidade 2: Se quiseres saber se num determinado ano, o mês de Fevereiro tem 28 ou 29 dias, basta dividir por 4 os dois últimos dígitos do ano, se o resultado for um número com vírgula, então o mês de Fevereiro tem 28 dias e o ano termina em 365 dias, mas se o resultado for um número sem vírgula, então o mês de Fevereiro tem 29 dias e o ano termina em 366 dias. Por exemplo, 2020 ( $20:4=5$ , Fevereiro tem 29 dias), 2001 ( $01:4=0,25$ , Fevereiro tem 28 dias), 1984 ( $84:4=21$ , Fevereiro tem 29 dias), 2030 ( $30:4=7,5$ , Fevereiro tem 28 dias). Se andares para frente ou para trás vais saber sempre quantos dias tem o mês de Fevereiro num determinado ano.

Só por curiosidade 3: Se cerrares o punho (para formar um soco), e contares os meses do ano em nosso punho cerrado, vais notar que os meses que calham na parte

côncava têm 30 dias (com excepção do mês de Fevereiro que nalguns anos tem 28 dias e noutros tem 29 dias), e os meses que calham na parte salienta, esses têm 31 dias. Indo para frente ou para trás saberás sempre quantos dias tem determinado mês.

Voltando ao nosso assunto, vide abaixo algumas dicas sobre sucesso que vão te colocar na direcção certa:

a) Não faça o que você não gosta por dinheiro:

Muitas pessoas trabalham 8 horas por dia numa actividade que não gostam, apenas o fazem por dinheiro, para poderem pagar as suas contas no fim do mês.

Faça diferente, siga a sua paixão, faça o que amas, faça algo em que na qual tu tens talento ou competência para fazer muito bem feito.

Fazendo isto, nunca trabalharás em algo que não gostas apenas pelo dinheiro, mas sim trabalharás sempre com o que amas e ainda a serás bem pago por isto.

b) Siga o seu sonho:

Siga o seu sonho, não deixa de fazer o que você gosta por falta de dinheiro, pois lembre-se que o que você faz como hobby alguém o faz como profissão.

Não tenha uma vida dupla, que é: 1º trabalhar profissionalmente em algo que tu não gostas, e, 2º fazer o que tu gostas apenas nos tempos livres (e como hobby).

Transforme o seu hobby em sua profissão e nunca mais terás que procurar tempo livre para fazeres o que gostas e amas.

Pois se trabalhares em algo que amas nunca terás que trabalhar nem um dia na tua vida, e ainda serás pago para fazer o que amas.

E saiba que trabalhar na sua paixão, trabalhar no que amas, trabalhar no que fazes bem ou no que tens talento é o mesmo que viveres uma “linda história de amor”.

c) Assuma suas responsabilidades:

Assuma os seus erros, deixa de ter desculpas para tudo, deixa de culpar os outros pelos seus fracassos, deixa de culpar as circunstâncias pelos seus fracassos.

Assumindo suas responsabilidades ficarás mais motivado a agir para melhorar a situação desconfortável em que te encontras.

Porque se atirares as culpas aos outros e de seguida cruzares os braços, nada vai acontecer (mudar para melhor), tudo vai permanecer na mesma.

Por isso assumo os destinos da sua vida, e mentalize que se tu não fizeres alguma coisa a seu favor ou para mudar as circunstâncias, ninguém vai fazer por ti.

Em resumo, não procure desculpas para não fazer as coisas, mas sim procure motivos para fazer as coisas sempre.

d) Assuma o controlo da sua vida:

Assuma o controlo da sua vida, não seja levado pelas circunstâncias da vida, não esteja a merecer dos acontecimentos, faça as coisas acontecerem.

Não espere pela sorte chegar ou oportunidade aparecer, faça a sua sorte e crie as suas oportunidades sendo proactivo.

Seja resolvedor de problemas, não procure desculpas, procure soluções. Prevê o que pode dar errado, e antes mesmo de dar errado corrija o rumo dos acontecimentos.

Foca-te no que está no teu controle (o que podes mudar ou alterar) e deixa de se focar no que está fora do teu controlo (o que não podes mudar ou alterar).

Mude as circunstâncias se focando na solução e não no problema. Faça sempre parte da solução e não do problema.

e) Seja positivo:

Seja positivo, tenha bons pensamentos em mente. Elimine os maus pensamentos da sua mente.

Cerca-te de pessoas positivas, afaste de sua vida pessoas negativas, pessoas que só te colocam para baixo, pessoas pessimistas que te dizem “não vais conseguir”.

Esteja rodeado de pessoas que te motivam, pessoas que te inspiram, pessoas que tu admiras, pessoas que tu podes segui-los como exemplo.

f) Não tenha medo de errar:

Não tenha medo de errar, aprenda com os erros, pois a gente aprende mais com os erros do que com os acertos.

Não deixe que o seu medo de errar seja mais forte que a sua coragem de acertar, até porque apenas vamos parar de errar depois de partirmos para o além.

Tenta, vai dar errado e vais fracassar, mas tente mesmo assim, pelo menos vais aprender.

E quando dar certo ninguém vai se lembrar que erraste tanto um dia e ainda vão dizer que és alguém de muita sorte (verão apenas a ponta do iceberg).

Não esqueça de tirar as lições do erro, faça dos erros mais um degrau para te levar ao topo (ao sucesso), e permita que o erro te torne mais resiliente.

Não tenha vergonha ou medo de errar, tenha é vergonha de não aprender as lições advindas dos erros cometidos. Aprenda a cada erro cometido.

Pois lembre-se que “só não erra, quem não faz nada” e quem não faz nada, não aprende. E, só erra, quem faz alguma coisa e “quem erra, aprende”.

g) Compita consigo mesmo:

Compita consigo mesmo, não compita com os outros. Trabalhe arduamente para superar a si mesmo todos os dias e não para superar os outros.

Olhe para dentro de ti, pois o teu referencial deve ser sempre o seu “EU presente” melhor que o “EU passado”, e o seu “EU futuro” melhor que o “EU presente”.

Comprometa-se sempre com a sua melhoria contínua, ou seja, dorme sempre mais inteligente do que acordaste.

h) Bata os recordes:

Para atingires o sucesso, tens que bater os recordes existentes. E depois de bateres os recordes existentes, se especialize em bater os seus próprios recordes.

i) Seja diferente:

Einstein uma vez disse algo parecido: É loucura fazer sempre as mesmas coisas mas esperar resultados diferentes.

Se queres ter um resultado diferente, terás que fazer as coisas de forma diferente. Se queres fazer o que ninguém ainda fez, então faça o que ninguém ainda fez.

Não siga a manada, não siga a moda, não pensa como todo mundo, pois se fizeres o que todo mundo faz, vais ter os resultados que todo mundo está tendo.

Seja diferente, faça o que os outros não estão fazendo ou não querem fazer e trabalhe mais do que o normal se queres ter resultados acima do normal.

Note que ser diferente não é só fazer o que gostas ou que queres, mas é também fazer o que não queres ou não gostas fazer mas que é necessário ser feito.

j) Pense em mudar o mundo:

Não se preocupe em fazer parte da maioria (esses não têm sucesso), faça parte da minoria (esses é que têm sucesso).

Não tenha medo de ser diferente, não tenha medo de pensar grande, pensa grande, seja ousado, pense em mudar o mundo.

Não lute para se encaixar no modo de pensar de todo mundo, faça todo mundo se encaixar no seu modo de pensar, surgindo com ideias inovadoras.

Faça todo pensar como tu, trazendo soluções alternativas, novas possibilidades, novos pontos de vista, novos produtos, novos serviços, novas ideias e criativas, novas formas de fazer as coisas e etc.

Tenha uma visão e acredite nela de todo o seu coração, e verás que mudarás o mundo com ela.

Pois lembre-se que os loucos que um dia sonharam em mudar o mundo, foram estes que realmente conseguiram mudar o mundo (fizeram uma grande diferença com os seus feitos extraordinários e revolucionários).

k) Tenha foco:

A direcção certa é mais importante que a velocidade, porque não existe atalho para o sucesso e não existe sucesso do dia para noite. Seja paciente.

Não fique parado, faça sempre qualquer coisa nem que parecer insignificante, o mais importante é que te aproxime do seu objectivo.

Porque quando fazes sempre alguma coisa, de forma consistente, por menor que seja esta coisa, a longo prazo os resultados serão gigantesco.

E fique sabendo que a jornada para o sucesso não é uma corrida de velocidade (sprint), mas sim uma maratona (uma corrida de resistência), seja paciente.

No local de serviço, no expediente de trabalho evite distrações (focacas, conversas longas e desnecessárias com colegas, gestão de redes sociais e etc.).

Priorize e foque-se em actividades que dão resultados, e as actividades que não dão resultados delegue ou elimine.

Aproveite as primeiras horas da manhã para ser mais produtivo, pois nesse período ainda tens muita energia acumulada.

l) Saia da sua zona de conforto:

Saia da sua zona de conforto, aprenda alguma coisa nova todos os dias, pois o paradoxo é que saindo da sua zona de conforto amplias a sua zona de conforto.

- Assumindo que te sentes bem cantando em frente do espelho e sentes vergonha de cantar em frente do público. Se aceites o desafio de começares a cantar para o público vais estar sair da sua zona de conforto mas ao mesmo tempo também vais estar a aumentar a sua zona de conforto.

- Se te sentes a vontade em conduzir apenas dentro das localidades e tens medo de conduzir nas estradas interprovinciais (auto-estradas). Se venceses o medo e começares a conduzir também nas estradas interprovinciais vais estar sair da sua zona de conforto mas ao mesmo tempo também vais estar a aumenta-la.

- Se és um empreendedor de sucesso na cidade em que nasceste, podes te sentir confortável em investir apenas na sua cidade natal. Mas se começares a investir também fora da sua cidade natal vais estar sair da sua zona de conforto mas ao mesmo tempo também vais estar a aumentar a sua zona de conforto.

E é basicamente isso o que acontece quando alguém sai da sua própria zona de conforto, paradoxalmente ele aumenta a sua zona de conforto.

m) Seja persistente:

Seja persistente, em meios ao fracasso não desista, em meio as barreiras ou dificuldades não desista, continue em frente, continue fiel a sua visão.

Sucesso não ocorre do dia para noite, pois vai levar tempo até atingires o sucesso, pode levar três, quatro ou mesmo cinco anos. Mas persista, não desista.

E vais fracassar muito antes de acertares, o teu primeiro projecto pode falhar, o segundo, o terceiro e etc. mas não desista, continue, no final vai dar tudo certo.

Pois saiba que até os cientistas antes de acertarem, erram muito. Porque não se atinge a perfeição na primeira tentativa, a perfeição vem com a prática.

Por exemplo: Lembra-te de como aprendeste a andar de bicicleta, observe como os bebés aprendem a caminhar. Recorde-se de como aprendeste a fazer tudo isso, e continue a levar essa mesma dinâmica pela vida toda.

n) Tenha disciplina:

Não faça muitas tarefas ao mesmo tempo, não seja um multitarefa. Não seja um faz tudo, execute uma tarefa de cada vez. Seja focado.

Não faça muitas tarefas ao mesmo tempo, termine uma tarefa e depois entra noutra e assim sucessivamente, pois o sucesso requer disciplina.

Tenha disciplina para executar as tarefas, quer sejam as que gostas quer sejam as que não gostas, se devem ser executadas para atingir a meta, então execute-as.

Não queira resultados imediatos, seja paciente, troque gratificações imediatas por gratificações a longo prazo, são sempre melhores e mais duradouras.

E prometa apenas o que podes cumprir (tens condições interna e externa para honrar), bem como fale apenas o que podes provar (tens evidências).

o) Tenha um mentor:

Tenha um mentor, pois nas escolas académicas não nos ensinam a ter sucesso, pois lá nos ensinam que errar é errado e que acertar é que é bom.

Mas na vida real a gente erra mais do que acerta, agente aprende mais com os erros do que com os acertos.

Tenha uma fonte de inspiração, aprenda com quem tem sucesso na área em que pretendes actuar, aprenda com os erros de quem já passou aonde queres chegar.

Os que estão aonde pretendes chegar dominam informações que tu não dominas, os que estão aonde queres chegar tem hábitos que tu não tens, aprenda com eles.

p) Não tenha medo da rejeição:

Não tenha medo da rejeição, vais ser rejeitado (as pessoas temem o novo e mudanças), não tenha medo do fracasso, pois vais fracassar antes das coisas darem certas, mas não se desmotive continue em frente persistentemente.

q) Não pare de aprender:

Não pare de aprender, leia muito, não pare de estudar só porque já terminou faculdade, continue investindo em si com formações.

Seja curioso, pesquise muito e leia muitos livros (até os livros doutras áreas), pois ler sobre outras áreas e trabalhar com outras áreas de actuação, ajuda a ampliar a visão e a ser mais criativo.

Interagir com outras áreas leva a ver as coisas sob uma perspectiva diferente, ajuda a ligar os pontos e pensar fora da caixa. Portanto continue aprendendo mesmo depois da universidade.

No transporte público, numa fila ou numa sala de espera leia um livro, assista um vídeo motivacional ou escute um áudio livro. Ao conduzir, ouça a um áudio livro ou um áudio motivacional durante a viagem.

r) Não fique apenas pela formação académica:

Faça também cursos profissionais, pois nestes vão te ensinar o - **“saber fazer”** (como executar), vão te capacitar com competências e habilidades profissionais.

Ao contrário das escolas académicas que vão te ensinar o - **“saber saber”** (como funciona), aqui simplesmente vão te transmitir os conhecimentos.

Aprenda também no terreno, metendo a mão na massa, aprendendo um novo ofício, fazendo formações on-job e etc.

Conjugue estes aprendizados todos, não fique apenas por um deles. Tenha formação académica e tenha também formações profissionais. Mas também, mete a mão na massa, pois, a ponte para sair da teoria para a prática é: a acção.

s) Trabalhe duro:

A vida é dura para quem trabalha leve, mas a vida é leve para quem trabalha duro, seja persistente, não desista, trabalhe duro, este é um dos segredos do sucesso.

Faça o seu trabalho, mesmo aquele que não gostas ou que não queres fazer, pois os que não tem sucesso só fazem o que gostam, mas os que tem sucesso até o que não gostam fazem, pois sabem que é importante para atingirem as suas metas.

Entre mais cedo no serviço porém saia mais tarde, e trabalhe mais do que 8 horas por dia. Trabalhe como um escravo hoje para viveres como um rei amanhã.

“Provérbios 13:11 - A riqueza que é fácil de ganhar é fácil de perder; quanto mais difícil for para ganhar, mais você terá”.

Não realize a tarefa só porque te pedirem para fazê-la. Execute a tarefa antes mesmo de te pedirem para fazê-la. Isto chama-se agir proactivamente, porque tu sabes o que deve ser feito e antecipadamente o fazes.

Agindo assim, vais estar a corresponder as expectativas colocadas sobre ti, e mais importante ainda, vais estar a ir além das expectativas colocadas sobre ti. Isto é trabalhar com qualidade.

t) Não dê ouvidos aos pessimistas:

Não dê ouvidos aos pessimista nem mesmos que essas pessoas sejam seus amigos, tios, irmãos ou pais, simplesmente não lhes dê ouvido, oiça a sua voz interior, siga a sua paixão, acredite na sua visão com todo o seu coração e aja.

u) Não busque aprovação de ninguém:

Não busque aprovação de ninguém, confie nas tuas capacidades e no trabalho duro, busque aprovação apenas de si mesmo.

Se o que estás a fazer não é errado ou ilícito, foca-te apenas em ti, ignore os ruídos dos pessimistas. Se fracassares, aprenda e siga em frente, não desista do seu sonho. Não deixe o seu sonho morrer só porque ninguém acredita nele.

v) Tenha uma visão:

Se tens uma visão acredite nela, mesmo que ninguém estiver a entender não se desmotive, acredite nela, pois o caminho para o sucesso é uma estrada solitária, e ninguém vai entender-te até começarem a ver resultados concretos da sua visão.

Como já vimos anteriormente, os loucos que um dia sonharam em mudar o mundo, foram os que realmente conseguiram mudar o mundo (eles também não eram entendidos quando partilhavam suas visões com seus contemporâneos).

**w) Vença o medo:**

Tens medo? É normal, todo mundo tem medo, até os bem-sucedidos têm medo, mas a diferença é que os bem-sucedidos avançam independentemente do medo que sentem.

Porque na verdade o medo é uma barreira psicológica em nossas mentes, porém se avançares verás que não há nada a temer no final das contas.

Sendo assim, busque informações sobre o que te deixa com medo, visto que nós tememos o desconhecido (porque não queremos sair da nossa zona de conforto).

Mas saiba que, mesmo que recolheres muitas informações ainda assim não terás o quadro completo, e o único jeito de teres o quadro completo será mesmo: Agindo.

E lembre-se que quando se está de fora tudo parece mais difícil, mas depois de se estar no jogo, vê-se que afinal as coisas não são tão difíceis quanto pareciam ser.

Logo, enfrente o medo, pois este é o único modo de vencê-lo. Ganhe coragem e enfrente-o, pois “o medo tem medo de quem não tem medo dele”.

Exemplo: Lembre-se como perdeste o medo de entrar na estrada (ao volante), foi mesmo entrando na estrada. Lembre-se como perdeste o medo de falar em público, foi mesmo falando em público. Lembre-se como perdeste o medo de iniciar uma conversa com um desconhecido na rua, foi mesmo iniciando a conversa, e, assim por diante. Vence-se o medo, enfrenado o medo.

**x) Bata as probabilidades:**

Não tente ser um vidente e dizer que o que pretendes fazer ou o que estão a te propor para fazer não vai dar certo, e com base nesse acto pessimista já nem tentas, colocando assim o teu projecto na gaveta (matá-lo).

Na verdade há 50% de chances da moeda sair cara ou sair coroa, mas a gente só vai saber qual é o resultado, depois de jogar moeda no ar e ela cair por terra. O mesmo acontece com os nossos resultados, a gente só vai saber qual será, depois da gente agir.

Mas, e se eu quebrar a cara? Sim, há essa possibilidade. E daí? Se der errado, tenta de novo até dar certo, é simples. É normal errar, por isso que há um adágio que diz: O erro é humano. Enquanto continuarmos humanos, vamos errar sempre.

Então, não se especialize em ser um adivinho pessimista, tu só vais saber os resultados das tuas ideias brilhantes depois de colocá-las em prática. Se falhares, está tudo bem, só não desista, persista até bateres as probabilidades.

y) Dá tempo ao tempo:

Para atingires o sucesso vai levar tempo. Logo, o melhor a fazer é começar cedo a sua jornada em direção ao sucesso. Pois, no que diz respeito ao sucesso, quanto mais cedo iniciares, melhor. Pois, para se atingir o sucesso em uma determinada área actuação, em média leva de 3 a 5 anos de trabalho árduo e diligente.

z) Mas começar tarde não é o fim do mundo:

Estás começando tarde? Não há problema. Pese embora é importante começar cedo, ainda assim podes compensar o começo tardio.

Podes estar a se perguntar, mas como posso compensar o tempo perdido? Bem, o que posso te dizer é que a experiência é medida em horas trabalhadas.

Logo, se queres compensar o tempo perdido, vais ter que trabalhar mais horas do que os outros trabalham, vais ter que entrar mais cedo e sair mais tarde.

Por exemplo: Se os outros trabalham 8h por dia, então, para tu compensares o tempo perdido você deve trabalhar 10h, ou 12h, ou até mesmo 16h por dia.

Pois, a cada hora acima da hora normal vai estar a compensar o tempo perdido e vai te aproximar mais rápido da experiência necessária para atingires o sucesso.

aa) Seja extraordinário:

Para atingires o sucesso tens que ser extraordinário. Pois se seres normal, nunca vais atingir o sucesso.

Mas como ser extraordinário? Bem, se os outros trabalham normal, então você deve trabalhar extranormal, pois, na verdade o segredo está no “extra”.

Se trabalhares normal adicionado o “extra”, vais atingir o sucesso. Porque o “extra” vai te tirar de ordinário, para te colocar no patamar de extra-ordinário.

Trabalhar “extra” significa trabalhar mais horas do que os outros, produzir mais do que os outros produzem e produzir mais do que o normal.

Trabalhar “extra” é entrar mais cedo e/ou sair mais tarde do trabalho, é ir além do que te foi pedido, é ir além das expectativas e do que é esperado de ti.

bb) Acelere o tempo para atingires o sucesso:

Acelerar o tempo para atingir o sucesso? Sim, isso mesmo. Dá para acelerar o tempo para atingires o sucesso mais rápido.

Mas como? Bem, tu aceleras o tempo para atingires o sucesso mais rápido, do mesmo jeito que tu compensas o tempo perdido.

Que é: Entrar mais cedo e sair mais tarde ao serviço. Trabalhar mais do que as 8h regulamentadas por dia.

Como a experiência é medida em horas trabalhadas, então, quanto mais horas colocares além da hora normal, mais rápido atingirás o tão almejado sucesso.

**cc)** Sirva o mundo com o seu dom:

Tens um dom, não parta para o além com ele, não é justo, sirva o mundo com esse dom, ajude a resolver os problemas dos outros e quiçá do mundo, com esse dom.

Deus nos dá os dons para que com eles possamos servir os outros e o mundo e não para que com ele nos sirvamos exclusivamente.

Acredite no poder da oração, acredite nos planos do Senhor para contigo e tudo vai dar certo. O Senhor tem pensamentos de bem para ti, e não pensamentos de mal.

Mateus 21:22 - “E tudo o que pedirdes em oração, se crerdes, recebereis”.

Em resumo, o sucesso não tem nada a ver com o nível académico, não tem nada a ver com inteligência, não tem nada a ver com talento, dom ou genialidade. Pois, vários estudos científicos comprovam que as qualidades de trabalho duro, disciplina, foco e persistência, contribuem muito mais para tingir o sucesso do que as qualidades de inteligência, talento, dom ou a genialidade.

E a maioria dos que têm sucesso são pessoas normais com ou sem escolaridade que aplicaram e aplicam a fórmula do sucesso. E a fórmula do sucesso é o denominador comum em todos que atingiram o sucesso. Vide abaixo a fórmula do sucesso:

### **“Segredo do Sucesso = Trabalho Duro + Disciplina + Foco + Persistência”**

Então, já não há desculpas para dizeres que não tens sucesso porque não estudaste, porque não és génios ou porque não és inteligente. Porque na verdade estes não são os traços principais para se atingir o sucesso (se bem que é uma vantagem para quem os possui), e sem eles não impede ninguém de atingir o tão almejado sucesso.

A chave para o sucesso é uma pessoa normal (que venceu seus medos) trabalhar duro (no que ama), com disciplina, com foco e persistência. Porque na verdade o sucesso tem muito a ver com as experiências que se adquire na “escola da vida”.

E também não se basei nas definições de sucesso apresentadas por Hollywood ou pela mídia, crie a sua própria definição de sucesso e aplique a fórmula do sucesso e as dicas contidas nesse livro e verás que chegarás lá.

No entanto, pode surgir a pergunta, porquê uns trabalham duro mas não têm sucesso? Isso pode dever-se ao facto de não terem foco ou disciplina.

Porquê uns são inteligentes mas não têm sucesso? Isso pode dever-se ao facto de não serem persistentes ou por não terem foco.

Porquê uns são talentosos mas não têm sucesso? Isso pode dever-se ao facto de não terem disciplina ou não serem persistentes.

Porquê uns são génios mas não têm sucesso? Isso pode dever-se ao facto de não serem organizados ou não serem disciplinados.

OBS: De lembrar que a fórmula do sucesso deve ser utilizado na íntegra e não parcialmente. Dito isto, desejo-lhe boa sorte na sua conquista pela independência financeira e na sua jornada por uma vida cheia de sucessos sucessivos.

## CONCLUSÃO

Na hora de colocar em prática as dicas desse livro debes fazer o seguinte:

- 1- Use a fórmula do sucesso mais as dicas do capítulo 1.
- 2- Use a fórmula do sucesso mais as dicas dos capítulos 1 e 2.
- 3- Use a fórmula do sucesso mais as dicas dos capítulos 1, 2, 3 e 5.
- 4- Use a fórmula do sucesso mais as dicas dos capítulos 1, 2, 3, 4 e 5.

Então, não diga mais, meus pais são pobres, logo eu também estou condenado a ser pobre. Os autores do livro “O Milionário Mora ao Lado” depois de um estudo de vários anos (acompanhando milionários americanos) concluíram que a maioria dos milionários americanos tornam-se milionários na sua geração, não receberam ajuda financeira de seus pais, não receberam herança e nem ganharam na loteria, simplesmente trambalharam duro e tiveram uma vida frugal.

Também não diga que não estudei, logo vou continuar pobre. Muitos estudos mostram que muitos milionários não concluíram os seus estudos académicos, e que as suas riquezas não têm nada a ver com os níveis académico por eles alcançados.

E também não diz que sou pobre porque não sou inteligente, pois o sábio Salomão em Eclesiastes disse que o mundo não pertence aos inteligentes. Na verdade o mundo pertence aos corajosos, logo, seja corajoso e vença o medo de fracassar, trabalhe duro e aproveite todas as oportunidades que cruzarem o seu caminho.

“Eclesiastes 9:11 - Eu descobri mais outra coisa neste mundo: nem sempre são os corredores mais velozes que ganham as corridas; nem sempre são os soldados mais valentes que ganham as batalhas. Notei ainda que as pessoas mais sábias nem sempre têm o que comer e que as mais inteligentes nem sempre ficam ricas. Notei também que as pessoas mais capazes nem sempre alcançam altas posições. Tudo depende da sorte e da ocasião”.

Também não diz que sou pobre porque ser rico é pecado. Há muitos ricos na bíblia e o Sábio Salomão ainda em Eclesiastes aconselha a ter negócio, não apenas um negócio mas sim vários negócios e diversificados.

“Eclesiastes 11:1 - Empregue o seu dinheiro em bons negócios e com o tempo você terá o seu lucro”.

“Eclesiastes 11:2 - Aplique-o em vários lugares e em negócios diferentes porque você não sabe que crise poderá acontecer no mundo”.

Então tu podes estar a se perguntar, se não sou inteligente e não tenho talento como posso ser um empreendedor de sucesso? Isto é muito simples, tu tens uma visão e tu

tens dinheiro, então o que deves fazer é contratar os serviços de pessoas inteligentes e talentosas para te ajudarem a materializar os seus sonhos (suas visões).

E não persiga o dinheiro achando que vai lhe trazer felicidade (lembra-te da Lei da Utilidade Marginal Decrescente), pois o que vai lhe trazer verdadeiramente felicidade é o processo no seu todo: Saber gastar (gastar com inteligência e qualidade), saber poupar (fazer planejamentos financeiros e criar reservas para tempos de crise e outros), saber investir (investir, reinvestir os lucros e expandir o negócio), saber doar (fazer parte da solução dos problemas dos outros e deixar um mundo melhor para as gerações vindouras) e aplicar o segredo do sucesso (trabalhar no amor da sua vida). Este processo sim vai lhe trazer verdadeiramente felicidade e autorrealização.

Note que tal como o que acontece com o sucesso, também não se fica rico do dia para noite, a não ser nos casos em que te tornes numa estrela do cinema, num astro da música, num excelente desportista, ganhares na loteria ou receberes uma herança milionária. Também podes ficar rico do dia para noite surgindo com uma ideia de negócio milionária ou ainda escrevendo um livro que se torne num “bestseller”. Mas é de realçar que o jeito mais consistente de se chegar ao topo, é mesmo pelo método descrito no presente livro. Pois, chegar ao topo é fácil, difícil é se manter no topo.

“Provérbios 13:11 - A riqueza que é fácil de ganhar é fácil de perder; quanto mais difícil for para ganhar, mais você terá”.

Trabalhe duro, pois o trabalho é uma bênção de Deus e não uma punição como muitos pensam. Ame o trabalho árduo, trabalhe como se a empresa fosse sua, preste o serviço ao cliente como se fosse para ti mesmo. Faça o teu trabalho muito bem feito, vai além do que esperado de ti, faça mais do que a sua parte.

“Eclesiastes 3:13 - Todos nós devemos comer e beber e aproveitar bem aquilo que ganhamos com o nosso trabalho. Isso é um presente de Deus”.

Ore à Deus pedindo ajuda, mas a seguir não cruze os braços, vai trabalhar, pois Deus abençoa quem vai a luta (faça a sua parte que Deus abrirá os caminhos para o teu sucesso). Muitos pedem e não recebem porque não sabem pedir, ou pedem mas não agem, simplesmente ficam de braços cruzados esperando as coisas caírem do céu.

Note: Mantenha sempre o equilíbrio entre a vida profissional, a vida familiar, a vida social (amigos) e a vida espiritual. Viva sempre no equilíbrio.

Se por acaso não concordares com as dicas desse livro, simplesmente o ignore. Porém, se concordares com algumas dicas, então, apenas se apegue nessas dicas que tu e eu concordamos e siga em frente e verás a tua a vida mudar para melhor.

### **MAS LEMBRE-SE:**

“Lucas 12:34 - Porque onde estiver o vosso tesouro, ali estará também o vosso coração”.

## NOTAS FINAIS:

Este livro não é só sobre o dinheiro, este livro é também sobre o AMOR:

### 1- Amor-próprio:

- Saber gastar com inteligência, com o intuito de viveres com menos do que ganhas.
- Saber poupar, com vista a te emancipares financeiramente.
- Saber investir, no sentido de trabalhares naquilo que amas.

E;

### 2- Amor ao próximo:

- Saber doar, de modos a fazeres parte de um projeto bem maior do que tu mesmo.