

Finanças pessoais

Marco Aurélio Sanches Fittipaldi

Docente da Fatec Itaquaquecetuba
Doutor em Administração pela USCS
E-mail: marco.fittipaldi@fatec.sp.gov.br

Recebido: 12 ago. 2023

Aprovado: 07 nov. 2023

O livro – *Finanças pessoais: porque, no final das contas, pequenos detalhes fazem a grande diferença* – está em sua segunda edição, de fácil leitura e bem escrito, é destinado a pessoas/famílias que se encontram em uma fase descontrolada de suas finanças pessoais ou, para pessoas/famílias que sabem controlar suas contas pessoais. Por meio de conceitos simples os autores – Ricardo Trovão e Walter Eclade – explicam como identificar, classificar, analisar e planejar as contas. É composto por oito capítulos descritos a seguir.

Primeiro capítulo descreve a evolução e a situação financeira das famílias (confortável, controlada, descontrolada e caótica) e, quando iniciar a gestão das finanças.

Segundo capítulo trata do comportamento do consumidor e as influências que este sofre para a compra de bens e serviços, tais como família, amigos, mercado, entre outros.

Terceiro capítulo é descrita a metodologia dos oito passos para a reorganização financeira. Esta permite ao leitor entender a dificuldade financeira pela qual passa e, planejar como fará para sair dela, poupar e aumentar sua renda.

Quarto capítulo apresenta-se um exemplo da aplicação dos oito passos de uma família de classe média composta por quatro pessoas, casal e dois filhos, que se encontram em uma situação financeira ruim. Partindo de uma dívida total de R\$49.950,00 os autores demonstram, passo a passo, como reverter essa situação financeira desfavorável para uma situação mais favorável.

Quinto capítulo é feita uma introdução a matemática financeira apresentando os conceitos iniciais, necessários para entender os juros simples e composto como valor presente (capital), valor presente, juros, taxa de juros, número de períodos e valor futuro (montante). Há também regime composto de capitalização, fluxos de caixa e tabelas SAC e PRICE, necessárias para o entendimento de financiamentos bancários de imóveis.

Sexto capítulo trata de empréstimos necessários para aumentar o patrimônio, como a compra de imóvel, automóvel, crédito consignado e cartão de crédito; para financiar o consumo mensal como cartão de crédito, cheque especial, décimo terceiro e antecipação do décimo terceiro; e os empréstimo emergenciais usados em situações inesperadas como doenças, desastres naturais, morte e desemprego.

Sétimo capítulo é voltado as cooperativas de crédito e investimento, distinguindo-as dos bancos comerciais e apresentando os sete princípios necessários as cooperativas.

O oitavo capítulo, considerações finais, retoma os capítulos anteriores e encerra o livro.

Referência

TROVÃO, R; ECLACHE, W. *Finanças pessoais: porque, no final das contas, pequenos detalhes fazem a grande diferença*. 2. ed. São Paulo: BOC, 2023, 126 p.