

O FIM DO CAOS\$ FINANCEIRO



Resumo da Aula 2



Luciana Fiaux
@dominesuasfinancas

1 INTRODUÇÃO

Este é o resumo da segunda aula da Imersão Fim do Caos Financeiro. Chegar até aqui já é um sinal de comprometimento. A primeira aula funcionou como uma peneira: começamos pela identidade financeira, e não pelos números, o que causa estranhamento em quem ainda busca soluções rápidas. Mas são justamente essas pessoas que mais precisam seguir.

Na Aula 1, trabalhamos a base de tudo: os padrões e pontos cegos que mantêm o caos ativo. Sem mudar quem somos, não adianta tentar mudar apenas o que fazemos. Já na Aula 2, avançamos para a parte estratégica e prática: falamos sobre como se organizar de forma clara, identificar práticas abusivas dos bancos e montar sua fotografia financeira: um retrato real da sua situação, sem julgamentos, mas com consciência e direção.

Conteúdo da aula 2:

Motivação Real

Transformando desejos em Objetivos TEIMA

Reprogramação o Mental

Entendendo sua programação financeira

Segredos dos Bancos

O que eles não querem que você saiba

Fotografia Financeira

O exame médico da sua vida financeira

Agenda da Imersão:

Aula 1 (segunda-feira 02/02)

Os erros ocultos, bloqueios invisíveis e as etapas para sair do caos - uma aula de aterrização onde você vai aterrizar no que faz diferença para começar a construir o caminho

Aula 2 (terça-feira 03/02)

O passo a passo para destravar, organizar e dominar suas finanças - começaremos nas ferramentas práticas, com a fotografia financeira e os segredos que os bancos escondem

Aula 3 (quarta-feira 04/02)

O certo e o errado na hora de quitar dívidas e como dominar as finanças em qualquer situação financeira - uma ferramenta universal para autônomos, assalariados, servidores públicos, independente da situação

2 POR QUE PODE SER MAIS LEVE DO QUE VOCÊ IMAGINA

Sair do caos financeiro não é fácil e não acontece de uma hora para outra. Não existe fórmula mágica ou dica milagrosa. Grandes resultados pedem grandes decisões e isso, muitas vezes, não é confortável.

Muita gente busca atalhos, mas o atalho nem sempre leva onde você quer. Às vezes, só encurta o caminho para o mesmo lugar: frustração, dívida e desorganização. A verdadeira mudança exige um caminho diferente com mais consciência, presença e responsabilidade.

Mas isso tudo não quer dizer que precise ser pesado, sofrido ou sacrificante. Quer dizer que exige comprometimento e a coragem de fazer diferente. Porque repetir padrões antigos esperando resultados novos é justamente o que te prende. Sua transformação financeira pode ser mais leve do que você imagina se você for:

- É **treinável** (aceita fazer do jeito ensinado, mesmo que pareça diferente)
- Tem um **motivo real** (não apenas algo inespecífico como "quero paz" ou "quero tranquilidade" que não te motiva de verdade)
- Trabalha sua **identidade** antes das ações
- Usa as **ferramentas adequadas** para ter clareza quanto aos seus próximos passos (fotografia + rota financeira)

Muitas vezes, preferimos ter razão a sermos felizes. Repetimos pensamentos automaticamente só para confirmar o que já acreditamos. O cérebro adora estar certo e faz de tudo para reforçar o que você já pensa, mesmo que isso te mantenha no lugar onde não quer mais estar. Mas, se suas razões estão te levando a resultados indesejados, talvez seja hora de questioná-las. Ser treinável é isso: abrir espaço para enxergar caminhos novos, mesmo quando eles desafiam suas certezas. Queira ser feliz ao invés de ter razão.

3 OBJETIVO TEIMA - A MOTIVAÇÃO REAL

Desejos como “quero sair das dívidas”, “quero viajar” ou “quero ter paz” não sustentam ação no dia a dia, não te motivam de verdade a dominar sua vida financeira. Eles competem diariamente com boletos, urgências e necessidades imediatas. Como não são claros, não têm prazo, nem prioridade definida, acabam sendo sempre adiados. Por isso, não se transformam em motivação real.

O Objetivo TEIMA é a forma de transformar um desejo em algo concreto, capaz de gerar energia, foco e constância. Ele funciona como uma ponte entre o que você quer e o que você precisa fazer na prática para sair do caos financeiro.

A técnica TEIMA foi criada como uma versão mais emocional e comportamental da famosa técnica SMART. Ela nos lembra que, para realizar algo importante, é preciso teimar com o próprio objetivo: insistir, manter firmeza e seguir em frente, mesmo diante dos desafios. Quando você sabe exatamente o que quer e se recusa a abrir mão disso, você encontra dentro de si mais ânimo, disciplina e constância para fazer o que precisa ser feito na sua vida financeira.

Quando um desejo vira um objetivo TEIMA, ele se torna uma motivação real. E com motivação real, você vira imparável.

Um motivo para a ação

Quando um desejo vira um objetivo TEIMA, ele se torna uma motivação real. E com motivação real, você vira imparável.

As 5 Letras do TEIMA

T - TEMPO



- Defina UMA DATA de realização
- Sem data = não é objetivo, é devaneio
- Exemplo: "Viajar para Paris em 17 de setembro de 2026"

E - ESPECIFICAR



- Descreva em DETALHES como se contasse para alguém
- A pessoa precisa conseguir visualizar
- Exemplo: "Hotel X, 4 dias, passagem saindo de Y às Zh, visitando Torre Eiffel"

I - IMPORTANTE para VOCÊ (não para os outros)



- Precisa ser SUA prioridade, não da família/amigos
- Quitar dívida NÃO é importante pra você (é importante pro banco)
- O que é importante é o que você VAI FAZER depois de quitar

M - MENSURÁVEL e transformável em METAS



- Quanto você precisa? (exemplo: R\$ 10.000)
- Divida pelo tempo: 10 meses = R\$ 1.000/mês = R\$ 250/semana
- Isso te mostra o primeiro degrau da escada

A - ACREDITAR e AGRADECER



- Quando você vê as metas menores, começa a ACREDITAR
- Agradecer cria a vibração de que está acontecendo
- Muda seu estado interno e abre o campo de possibilidades (física quântica)

Por que "quitar dívida" não funciona como TEIMA:

Se fosse importante, você não teria feito a dívida. O dinheiro é do banco, não seu. Isso não te motiva de verdade.

O que fazer: Use como TEIMA o sonho que você vai realizar DEPOIS de quitar (viagem, casa, carro, tranquilidade financeira tangível).

4 PROGRAMAÇÃO MENTAL FINANCEIRA

Antes de qualquer planilha, estratégia ou tentativa de organização, existe algo ainda mais importante: entender o que, sem perceber, te desanima e te mantém no caos financeiro. A sua programação mental financeira.

O que é Programação Mental Financeira?

São os padrões de pensamento e associações emocionais que você construiu ao longo da vida — especialmente na infância — em relação ao dinheiro, à riqueza, ao merecimento e à escassez. Tudo aquilo que você viu, sentiu e aprendeu na sua infância sobre dinheiro ajudou a formar uma espécie de “modelo mental”, que hoje influencia de forma direta suas decisões, seus comportamentos e, consequentemente, seus resultados financeiros.



Essas experiências formaram vínculos emocionais profundos. E mesmo que hoje você deseje ter uma vida diferente, parte de você ainda opera com base nesses padrões antigos. É por isso que, muitas vezes, mesmo com boa intenção, você repete atitudes que te prejudicam financeiramente — como evitar olhar os gastos, procrastinar decisões, ceder sempre às urgências, ou agir com medo quando o assunto é investir.

Essa programação interna não é racional. É automática, emocional e inconsciente. Por isso, reorganizar sua vida financeira sem entender o que está por trás das suas decisões é como tentar resolver o efeito sem mexer na causa.

Reconhecer sua programação mental financeira é o primeiro passo para sair do ciclo. Porque enquanto você não entende o porquê de agir como age, vai continuar repetindo os mesmos resultados mesmo querendo mudá-los.

Exemplos de Programação que te bloqueiam

1

1. "Dinheiro gera conflito"

Origem: Você cresceu vendo brigas por dinheiro

Hoje: evita falar de dinheiro, procrastina resolver com banco, não olha extrato

Resultado: vive apagando incêndio, ansiedade constante

2

2. "Dinheiro some"

Origem: Você ouvia: "dinheiro não dura", "na nossa vida é assim"

Hoje: quando sobra, você gasta rápido (inconscientemente)

Resultado: nunca consegue guardar, sem segurança mesmo ganhando bem

3

3. "Preciso dar conta sozinho/a"

Origem: Você cresceu sendo "o peso" ou cuidando dos outros cedo demais

Hoje: assume dívida dos outros, não pede ajuda, prioriza os outros

Resultado: sobrecarga, desorganização, não sai do caos

4

4. "Lealdade ao sofrimento"

Origem: Você viu sua família sofrer muito financeiramente

Hoje: prosperar parece "trair" sua origem

Quando começa a melhorar: você se sabotar, cria novos problemas

Resultado: anda em círculos mesmo fazendo cursos



Como reprogramar

NÃO é apertar um botão. É sobre:



Tomar consciência

DNA Financeiro que você fez como tarefa da aula 1 ajuda nisso



Sentir diferente

vindo para essas aulas, você já está mudando



Decidir diferente

com base no método, não no automático



Agir diferente

fazer fotografia, rota, exercícios



Vibrar diferente

novas emoções = novas experiências

Na Física Quântica:

Quando você cria NOVAS emoções (entusiasmo, confiança, esperança), você cria novas VIBRAÇÕES que atraem experiências compatíveis.

NÃO reviva emocionalmente as experiências antigas. Cada vez que você pensa "nunca vou conseguir" baseado no passado, você recria aquela vibração do fracasso.

5 SEGREDOS QUE OS BANCOS ESCONDEM

SEGREDO 1: AS DÍVIDAS NÃO CRESCEM PARA SEMPRE

Por quê? Provisionamento de Devedores Duvidosos (PDD)

- O banco PRECISA separar dinheiro equivalente às dívidas não pagas
- Quanto mais gente devendo, mais dinheiro parado ele tem
- Chega uma hora que ele QUER negociar (não quer mais dinheiro parado)
- A partir do 6º mês (cartão/cheque especial) ou 10º-12º mês (empréstimos), eles começam a oferecer descontos

O que fazer:

- NÃO quite na primeira ameaça
- NÃO venda casa/carro para quitar logo
- Organize sua vida (fotografia + rota) → junte dinheiro → negocie NO MOMENTO CERTO

SEGREDO 2: O BANCO NÃO PODE BLOQUEAR BENS

Ameaças comuns:

- "Vamos bloquear sua conta"
- "Vamos penhorar sua casa"
- "Vamos pegar seu carro"

A verdade:

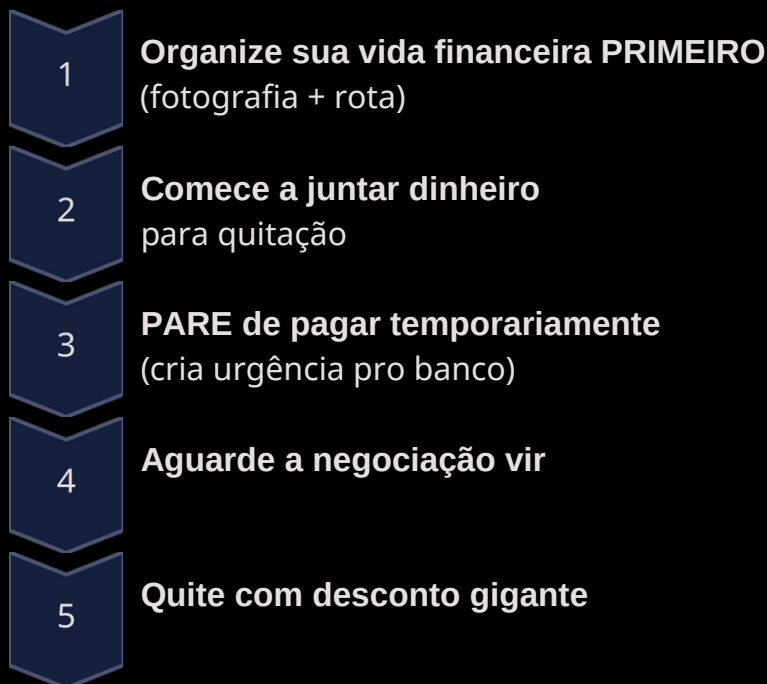
- Só a JUSTIÇA pode fazer isso (com decisão judicial)
- Quando a dívida vai para "cobrança extrajudicial", é porque o banco NÃO quer gastar com justiça
- Escritório de cobrança só AMEAÇA, não pode fazer nada

Exceção: Se você não pagar e o banco for para a JUSTIÇA, o juiz pode determinar bloqueio. MAS ainda dá para negociar na audiência de conciliação.

SEGREDO 3: O BANCO SÓ NEGOCIA COM INADIMPLENTE

- Se você está pagando em dia → ele NÃO negocia pois não vê razão pra isso
- Se você para de pagar → ele fica preocupado com o PDD → aí negocia

Isso trabalha A SEU FAVOR:



 **Consignados:** Não serve essa estratégia (desconta direto do salário). Mas há OUTRAS estratégias para consignado (veremos na Aula 3).

SEGREDO 4: O BANCO ESQUECE TUDO QUANDO VOCÊ VIRA INVESTIDOR

"Ah, mas vou queimar meu relacionamento com o banco"

NÃO. O banco só quer LUCRO.

- Enquanto você é devedor → ele te cobra
- Quando você vira investidor (tem dinheiro guardado) → ele esquece TUDO e quer você de volta

Objetivo: mudar de time. Sair do time dos devedores, entrar no time dos investidores.

SEGREDO 5: VOCÊ NÃO PRECISA DA LEI DO SUPERENDIVIDAMENTO

A lei JÁ EXISTE. Ela te protege.

Você não precisa "entrar na justiça" para a lei valer. Só precisa:

- Conhecer seus direitos
- Saber esses segredos
- Usar sua rota financeira

Exceções raras: Se o banco está sendo muito abusivo, nesse caso, você aciona advogado.

SEGREDO 6: VOCÊ NÃO É OBRIGADO A COMPRAR PRODUTO BANCÁRIO

Quando você faz empréstimo, financiamento:

- NÃO é obrigado a ter conta paga (pode ser conta gratuita/essencial)
- NÃO é obrigado a ter seguro prestamista
- NÃO é obrigado a ter título de capitalização
- NÃO é obrigado a ter previdência privada

O banco PODE recusar te dar o empréstimo (é relação comercial), mas não pode te OBRIGAR.

SEGURO PRESTAMISTA: DINHEIRO DE VOLTA

Muita gente tem seguro prestamista no empréstimo/financiamento e NEM SABE.

O que é:

Seguro que cobre a dívida se você morrer.

Problema:

Te vendem como "obrigatório" ou "para reduzir a taxa" (MENTIRA).

Como recuperar o dinheiro:

1. **Cheque seu contrato:** Procure por "seguro prestamista", "título de capitalização", "previdência"
2. **Converse com o gerente:** "Foi incluído um produto no meu empréstimo como obrigatório. Isso configura prática abusiva segundo o Código de Defesa do Consumidor. Quero cancelar e ser restituído."
3. **Use a palavra mágica:** "Caso o banco não resolva, vou abrir registro no BACEN" (Banco Central)

Resultados reais de alunos:

Neila

Recuperei R\$3400 de seguro prestamista!
Minha conta que ficaria negativa esse mês, já não vai ficar! Uhu!!!

Daniela

35 min

Pessoal, que felicidade, consegui restituição do seguro prestamista...6.160,95 reais.

Cirene

Eu tive 10 300,00 restituído de seguro PRESTAMISTA de empréstimos consignados, recebi 1300,00 de restituição de seguro embutido no financiamento do meu carro, consegui



1 h

Vamos aumentar o dominômetro: restituí R\$ 15.400,00 de prestamista.

Ana

Olá turmarica 17!!!! Eu tive \$3076,00 restituído de Seguro prestamista da portabilidade de consignado e \$1070,00 de um seguro q "nem sabia q não sabia

 **Importante:** Não é para pedir ao gerente o "pagamento de seguro" (só paga se morrer). É **RESTITUIÇÃO** do que foi cobrado indevidamente.

6 FOTOGRAFIA FINANCEIRA - O EXAME MÉDICO

O que é a Fotografia Financeira?

É o "ANTES" da foto de antes e depois.

O que NÃO é:

- NÃO é a solução dos problemas
- NÃO diz como pagar as contas
- NÃO resolve as dívidas
- NÃO é anotar gastos passados

O que é:

- É um EXAME MÉDICO da sua vida financeira
- É enxergar o que você estava ignorando
- É determinar (não anotar) o uso do dinheiro
- É olhar para o FUTURO com consciência no PRESENTE

Por que a Fotografia é importante?

Te ajuda a **evitar contabilidade mental** (aquele caos de "acho que gastei tanto")

Te mostra **todos os potes** da sua vida (o que você ignora)

Revela se você gasta **mais do que ganha** (ou não)

É a BASE para construir a **Rota Financeira** (aula 3)



Como fazer a Fotografia Financeira

PASSO 1: Liste TODOS os potes (despesas)

Imagine que na sua frente tem vários potinhos. Você vai colocar dinheiro em cada um. Cada pote é uma despesa.

Exemplos de potes:

- Aluguel
- Conta de luz, gás, água
- Internet
- Mercado
- Uber/transporte
- Academia
- Netflix
- Colégio dos filhos
- Cabeleireiro/manicure
- Vestuário
- Pet (ração, veterinário)
- Cuidados pessoais
- Lazer
- **IPTU/IPVA** (pegar o valor anual $\div$ 12)
- **Manutenção de casa** (quando quebra algo)
- **Material escolar** (anual $\div$ 12)

DESMEMBRE o máximo possível:

Carro: não bote só "carro"

Separe: gasolina + seguro + financiamento + manutenção

⚠ O que NÃO entra (ainda):

- Dívidas
- Parcelas atrasadas
- Negativo da conta
- Fatura do cartão (abra a "caixa preta" - veja o que TEM dentro: Uber, Netflix, iFood, etc)

PASSO 2: Defina QUANTO vai em cada pote

Potes fixos (você sabe o valor):

- Aluguel: R\$ 800
- Academia: R\$ 100
- Internet: R\$ 100

Potes variáveis (você DETERMINA):

- Luz: "Tem mês que dá 100, tem mês que dá 300" → Determine R\$ 250
- Uber: Calcule INTENCIONALMENTE: "2x/semana, R\$ 40 cada = R\$ 320/mês"
- Mercado: Não é "acho que gastei" - é "QUERO gastar R\$ 600"

IMPORTANTE: Você está DETERMINANDO, não anotando o passado.

PASSO 3: Coloque a RECEITA

Salário fixo:

Coloque o líquido (o que cai na conta)

- Tire: INSS, Imposto de Renda (não tem escolha)
- MANTENHA: Consignado, plano de saúde (foram escolhas suas - são potes)

Autônomos:

- NÃO faça média
- Coloque o MENOR valor que entra TODO mês com certeza
- Exemplo: "R\$ 1.000, R\$ 2.000, R\$ 3.000, às vezes R\$ 4.000" → Use R\$ 3.000

Não conte com:

- Décimo terceiro
- Férias
- Bônus
- "Ovos no fiofó da galinha" = não conta!

PASSO 4: Compare

Cenário 1: VERMELHO

TOTAL DOS POTES: R\$ 5.000

RECEITA: R\$ 3.500

Diferença: **-R\$ 1.500 (VERMELHO)**

Isso explica o caos. Você está gastando mais do que ganha.

Cenário 2: AZUL

TOTAL DOS POTES: R\$ 3.000

RECEITA: R\$ 3.500

Diferença: **+R\$ 500 (AZUL)**

Por que ainda estou no caos? Porque você está vivendo SONÂMBULO. Gastando sem determinar. Vivendo no automático.

7 DÚVIDAS COMUNS SOBRE FOTOGRAFIA

1. "E a fatura do cartão?"

NÃO entra. Abra a "caixa preta" e veja o que TEM dentro (Uber, iFood, Netflix). Esses são os potes.

2. "E as parcelas?"

NÃO entram AGORA. Vão entrar na ROTA (amanhã). A foto é sobre "como você QUER usar o dinheiro", não sobre "problemas atuais".

3. "Salário bruto ou líquido?"

LÍQUIDO (o que cai na conta). Mas mantenha consignado/plano como potes (foram escolhas).

4. "E o que não acontece todo mês?"

Despesas anuais: Pegue o valor ÷ 12 (IPTU, IPVA, material escolar)

Receitas extras: NÃO conte (décimo terceiro, bônus)

5. "E as dívidas?"

NÃO entram na foto. A foto é sobre USO DO DINHEIRO, não sobre resolver problemas. Dívidas vêm na ROTA.

6. "Casais: foto única ou separada?"

Dinheiro se mistura + pagam tudo junto? → Foto ÚNICA

Cada um paga suas coisas? → Fotos SEPARADAS

7. "Como saber o valor de potes variáveis?"

VOCÊ determina. Não é "anotei que gastei". É "QUERO gastar".

8. "E vale transporte/alimentação?"

NÃO entra (é vale, não é dinheiro). Mas se você COMPLEMENTA, coloque o quanto complementa.

8 VALIDAR A FOTOGRAFIA

Depois de construir sua fotografia, você precisa **vivê-la com presença**.

Como validar:

Pense AGORA: "Quais gastos vou fazer amanhã?"

1

- Café da manhã na rua
- Almoço
- Uber para o trabalho

2

Anote

(o que você **PENSA** que vai gastar)

Amanhã: Viva o dia COM PRESENÇA

3

- Na hora do café: "Vou mesmo gastar? Ou posso economizar?"
- No almoço: "Gastei quanto? Está na minha foto?"

4

Analise:

"Gastei algo que **NÃO** estava na foto? Esqueci algum pote?"

Isso é diferente de anotar gastos. É viver com **CONSCIÊNCIA PRESENTE**.

9 EXERCÍCIOS PARA FAZER ATÉ A AULA 3

✓ EXERCÍCIO 1: Construir a Fotografia Financeira

- Liste TODOS os potes da sua vida
- Defina QUANTO vai em cada pote (de forma consciente)
- Coloque sua RECEITA
- Compare: está vermelho (gasta mais que ganha) ou azul?

✓ EXERCÍCIO 2: Validar a Fotografia

- Pense AGORA: o que você vai gastar amanhã?
- Anote
- Viva amanhã COM PRESENÇA
- Analise se esqueceu algum pote

10 ENCERRAMENTO

O que vimos na aula 2:

1. **Motivação Real** (Objetivo TEIMA) - sem isso, você não terá energia para continuar
2. **Reprogramação Mental** - entender o que te bloqueia inconscientemente
3. **Segredos dos Bancos** - como negociar, quando parar de pagar, como recuperar dinheiro
4. **Fotografia Financeira** - o exame médico que revela seu caos

⚠ Lembre-se:

- A Fotografia NÃO resolve sua vida (ainda)
- Ela é o EXAME que mostra o que precisa ser trabalhado
- Na aula 3, na ROTA, você vai ver COMO resolver
- Pode parecer confuso AGORA - isso é normal
- Quando você fizer a ROTA, tudo vai se conectar

Sua Transformação Está Acontecendo!

Você está vibrando diferente. Está pensando diferente. Está no caminho certo.

**Continue. Não desista. Você PODE dominar.
Todo mundo pode dominar!**

O FIM DO
CAO\$
FINANCEIRO

O FIM DO **CAOS**\$ FINANCEIRO

**IMERSÃO PRÁTICA ONLINE E AO VIVO NO ZOOM VAI
ACONTECER NOS DIAS 02, 03 E 04 DE FEVEREIRO, DAS
20H ÀS 22H.**

**CASO PRECISE FALAR COM A NOSSA EQUIPE, CLIQUE NO
BOTÃO ABAIXO.**

FALAR COM A EQUIPE