



Teste de situação financeira

Endividado, Equilibrado Financeiramente ou Investidor!

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

- a) Consigo pagar minhas contas e ainda guardo mais 10% dos meus ganhos todo mês.
- b) É suficiente, mas não sobra nada.
- c) Gasto todo o meu dinheiro e ainda uso o limite de cheque especial ou peço emprestado para parentes e amigos.

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

- a) Pago em dia, à vista e em alguns casos com bons descontos.
- b) Quase sempre, mas tenho que parcelar as compras de maior valor.
- c) Sempre parcelo meus compromissos e utilizo linhas de crédito como cheque especial, cartão de crédito e crediário.

3. Você realiza seu orçamento financeiro mensalmente?

- a) Faço periodicamente e comparo o orçado com o realizado.
- b) Somente registro o realizado, sem analisar os gastos.
- c) Não faço meu orçamento financeiro.

4 Você consegue fazer algum tipo de investimento?

- a) Utilizo mais de 10% do meu ganho em linhas de investimentos que variam de acordo com os meus sonhos.
- b) Quando sobra dinheiro invisto, normalmente, na poupança.
- c) Nunca sobra dinheiro para esse tipo de ação.

5 Como você planeja a sua aposentadoria?

- a) Tenho planos alternativos de previdência privada para garantir minha segurança financeira.
- b) Contribuo para a previdência social, mas sei que preciso de reserva extra, mas não consigo poupar.
- c) Não contribuo para a previdência social e nem para a privada.



6. O que você entende sobre ser Independente Financeiramente?

- a) Que posso trabalhar por prazer e não por necessidade.
- b) Que posso ter dinheiro para viver bem o dia a dia.
- c) Que posso curtir a vida intensamente, e não pensar no futuro.

7. Você possui objetivos de curto, médio e longo prazos?

- a) Sei quais são, quanto custam e por quanto tempo terei que guardar dinheiro para realizá-los.
- b) Tenho muitos sonhos e sei o quanto custam, mas não sei como realizá-los.
- c) Sempre acabo deixando os meus sonhos e objetivos para o futuro, porque não consigo guardar dinheiro para eles.

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

- a) Faria um bom diagnóstico financeiro, registrando o que ganho e o que gasto, além dos meus investimentos e dívidas, se os tiverem.
- b) Cortaria despesas e gastos desnecessários.
- c) Não saberia por onde começar e teria medo de encarar a minha verdadeira situação financeira.

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

- a) Conseguiria fazer tudo que faço por 10 anos ou mais.
- b) Manteria meu padrão de vida por, no máximo, 1 ano.
- c) Não conseguiria me manter nem por alguns meses.

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

- a) Planejo uma forma de investimento para comprar à vista e com desconto.
- b) Parcelo dentro do meu orçamento.
- c) Compro e depois me preocupo como vou pagar.