

MAPA DA PALESTRA

PLANEJAMENTO FINANCEIRO FAMILIAR OU INDIVIDUAL

ENTENDA COMO UM PLANEJAMENTO FINANCEIRO PODE FAZER DIFERENÇA NA VIDA DA FAMÍLIA E DO INDIVÍDUO

TEMAS

ALINHAMENTO, ANÁLISE E DIAGNÓSTICO
DIÁLOGO FAMILIAR E DECISÕES
RELAÇÃO DAS DESPESAS E RECEITAS
MODELO DE MAPA DE CONTROLE FINANCEIRO
ACOMPANHAMENTO E AJUSTES
TÉCNICAS DE ECONOMIA
INVESTIMENTOS E RESERVAS
FECHAMENTO

ALINHAMENTO, ANÁLISE E DIAGNÓSTICO

Psicologia econômica na família: Identificação dos perfis de cada membro (gastador, poupador, moderado, etc.)

Entendendo sobre as despesas (fixas e variáveis)

O que é possível fazer no curto, médio e longo prazo

DIÁLOGO FAMILIAR E DECISÕES

Diálogo sem imposição: falar com empatia, fazendo do assunto uma estratégia de família e não de cobrança;

Mostrar vantagens e desvantagens;

Ouvir sobre os problemas e dificuldades de cada um e buscar ajustes;

Quando começar; divisão da distribuição; problemas possíveis e ações;

RELAÇÃO DAS DESPESAS E RECEITAS

DESPESAS

FIXAS: aluguel, iptu, energia, internet, água, gás, condomínio, plano de saúde, seguros, educação, remédio de uso contínuo, escola/faculdade, etc.

VARIÁVEIS: alimentação, limpeza, higiene e saúde, utilidades domésticas, farmácia, vestimentas, lazer, etc

RECEITAS

Salário CLT, INSS, concursados, estatutários, trabalhos autônomos, renda de aluguéis, ganhos sobre aplicações, MEI, entre mais alguns.

Modelo de mapa de controle financeiro

Obs.: faça a mesmo modelo de planilha escolhida para o realizado e depois faça as comparações e ajustes

Acompanhamento e ajustes

Acompanhamento

Entradas

Saídas

Saldo

Orçamento x Realizado

Ajustes

Se for sobrar, qual melhor uso

Se for faltar, de onde buscar

Alguma questão familiar ?

Técnicas de economia

Fixos

Tempo de banho

Pressão da água

Luzes com sensores

Pacote internet

Água da chuva

Outros

Variáveis

Redução uso de comida por aplicativo

Minimalismo

Simplicidade

Opções de cultura/lazer gratuitos

Outros

INVESTIMENTOS E RESERVAS

Investimentos

Veículo

Imóvel

Empresa

Outros

Reservas

Aplicação Financeira (cdb / cdi / fundos de investimentos, outros)

Capitalização

Cofrinhos

Outros

FECHAMENTO

Além da vontade inicial de construir um planejamento financeiro familiar ou individual, precisamos ter foco, manter a disciplina, a contribuição e persistência de todos, mas também desenvolver uma flexibilidade que permita a todos seguirem com suas individualidades e sem promover uma situação que possa criar mal estar ou dissuasão, mas compreendendo e respeitando seus limites e responsabilidades assumidas junto ao planejamento familiar ou individual, ao qual se propuseram a construir e seguir.