

Slide 1

PLANEJAMENTO FINANCEIRO FAMILIAR OU INDIVIDUAL

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

Slide 2

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

Slide 3

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

Slide 4

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;

Slide 5

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.

Slide 6

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

Slide 7

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 ?

Slide 8

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

Slide 9

INVESTIMENTOS E RESERVAS

Investimentos
Veículo
Imóvel
Empresa
Outros

Reservas
Aplicação Financeira (cdb / cdi / fundos de investimentos, outros)
Capitalização
Cofrinhos
Outros

Slide 10

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.