senac
atendimentocorporativo

Planejamento Estratégico Familiar
2013

Começando um ano com objetivos e metas definidas!!!

RIBEIRÃO PRETO - SP

Luís Valíni Neto

- **Técnico Contábil - Administrador de Empresas pela Universidade de Ribeirão Preto - Pós - graduado em Administração de Empresas - Pós-graduado em Economia e Finanças - MBA em Finanças Empresariais – MBA em Marketing pela Fundação Getúlio Vargas**
- **Experiência profissional de 28 anos como executivo e consultor em empresas dos segmentos alimentícios, metalúrgicas, indústrias gráficas, empresas de distribuição, varejistas, shopping centers, serviços e empresas de informática, atuando nas áreas econômico-financeiras, projetos de investimentos, implantação de administração e planejamento estratégico, BSC, implantação de sistemas de informática, diagnósticos e auditorias gerenciais, implantação de departamentos de controladoria, avaliação de empresas, reestruturação de empresas, *businesss planning,* recuperação judicial e extrajudicial. Coordenador dos cursos de Pós-graduação de Controladoria e Finanças, Gestão Estratégica de Pessoas, Logística, Administração Hoteleira no Senac - Ribeirão Preto desde 2010 além de professor das disciplinas de Finanças Corporativas, Gestão Estratégica de Custos, Planejamento Empresarial, Gestão Estratégica, Matemática Financeira e Análise de Investimentos dentre outras. Também é Diretor da empresa da empresa de consultoria de Valini & Associados.**

Programa

Por que estamos aqui hoje com vocês?

Para falar um pouco sobre a necessidade de planejarmos nossas vidas

Porque o planejamento é um poderoso instrumento no processo de SONHAR e REALIZAR.

Definições

- **Planejamento**
  - Planejar é arte de antever, descrever, controlar todas as etapas de um projeto ou atividade para atingirmos os objetivos que almejamos.
- **Planejamento Financeiro**
  - Estabelecimento e execução de uma estratégia dirigida para a acumulação de riqueza e formação de um patrimônio.

Planejar

- Por que devemos registrar o que planejamentos?

Porque quando escrevemos, ativamos o nosso desejo, criando um compromisso com o que está escrito.

Planejar

- Todos nós temos metas e objetivos em nossas vidas.
- Nem sempre estabelecemos um planejamento de como pretendemos alcançar esses objetivos.
- Com o passar do tempo, eles se tornam cada vez mais distantes, e, aos poucos, acabamos nos convencendo de que pouco adianta traçar metas, porque elas nunca se realizam.

Algumas questões!

- Você se jogaria em alto mar sem saber nadar?
- Pilotaria um avião que não sabe sequer manusear?
- Comandaria um navio sem uma bússola para lhe guiar?

E então como pode querer dirigir a própria vida sem ter sequer um plano para lhe auxiliar?

Planejar a busca do equilíbrio!!!

Planejar

4 Quatro dimensões

VISÃO
(Inteligência Mental)

Visão de longo prazo

Pensamento estratégico

CONSCIÊNCIA
(Inteligência Espiritual)

Intuição

Sabedoria

Humildade

DISCIPLINA
(Inteligência Física)

Decisão

Disposição para o sacrifício - Coerência

PAIXÃO
(Inteligência Emocional)

Coragem

Motivação

E oque devemos planejar?

Desenhe seu mapa do tesouro

Crie uma visão para a sua vida

Pense AGORA no seu DESEJO mais profundo, seja ele no plano espiritual, familiar, profissional, material ou social

Planeje sua vida

- Descubra quem você é:
- Quebre **PARADIGMAS**:
- Gerencie o **TEMPO**;
- Administre as suas **FINANÇAS** ;
- Conte todos os **RISCOS**;
- Junte as peças e elabore o seu **PLANEJAMENTO**;
- Estabeleça as **AÇÕES**;
- Tenha **FÉ, DISCIPLINA, PERSISTÊNCIA** e **DETERMINAÇÃO** para cumprir a sua **MISSÃO.**

Passos para iniciarmos nosso planejamento pessoal ou familiar

DESPERTAR	Processo Analítico
01. Visão	Visão, Desejo
02. Autoconhecimento	Cérebro ativado, comportamento/atitude
03. Situação Atual	Balanço Financeiro
04. Diagnóstico	Força/fraqueza/oportunidade/ameaça
CAMINHAR	**Processo Criativo Intuitivo**
05. Estratégias	Ideias para mudar/equilíbrio
06. Criatividade	Selecionar ideias/fazer diferente
SÍNTESE	**Processo Operacional**
07. Planos de Ação	Colocar no papel
08. Implementação	Participação familiar
09. Mudando Hábitos	Agir / fazer - novos paradigmas
10. Revisões	Refazer balanço financeiro/ Promover ajustes

“Tudo que nós imaginamos e desejamos ardentemente e entusiasticamente colocamos ação, inevitavelmente tornar-se-á realidade” **Autoria desconhecida**

Um aspecto crítico em qualquer planejamento!!!

Planejar,
Administrar,
E Controlar
nossas Finanças

Como atingir sua independência financeira?

- Ganhar Dinheiro
- Poupar
- Evitar Dívidas
- Investir Corretamente
- Educar-se Financeiramente

PLANEJAMENTO FINANCEIRO FAMILIAR

Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar

- Tema polemico?
- Ruim de abordar?
- Constrangedor e incomoda as pessoas?

Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar

- Processo dividido em 03 (três) etapas.

Primeiro Você tem que querer mudar.

Planejar

Manter o controle da situação. Não Fraquejar

Família, a união faz a força

- Convoque a família inteira para participar da tarefa de reorganizar as finanças;
- Explique os motivos e o objetivo final: sobrar dinheiro para investir no futuro de todos;
- A harmonia no planejamento é o grande desafio financeiro das famílias;
- Lembre-se: quanto antes começar, melhor.

Principais desafios na gestão financeira pessoal e familiar

Equilíbrio Financeiro

Receita > Custo

Desafios

- Auto controle na aquisição de novos produtos / serviços.
- Visão de longo prazo.
- Priorizar recursos.

Soluções

- Constante controle financeiro (controle da ansiedade).
- Ter visão de longo prazo.
- Poupar / investir a sobra de dinheiro para acúmulo de riqueza.
- Definir metas (alcançáveis).

ADMINISTRAR AS EMOÇÕES

Como nossas emoções influenciam nossas decisões?

- Incapacidade de tolerar frustrações e aceitar limites.
- Satisfação a curto prazo
- Não seguimos o que planejamos.
- Pagamos dívidas para ter crédito e poder fazer outras.
- Raiva de ser confrontado com gastos

O desafio de formar poupança!

- Dificuldade em renunciar ao consumo imediato na esperança de ser recompensado em um futuro ainda muito distante
- É necessário estabelecer metas, escrever regras e reavaliar desempenho periodicamente
  - 1.**Poupar** é a primeira batalha
  - 2.**Investir** corretamente, fazendo seu dinheiro crescer, é a segunda
  - 3.**Usufruir** dos resultados obtidos é vencer a guerra

O ciclo do gastador

Período de controle

Remorso

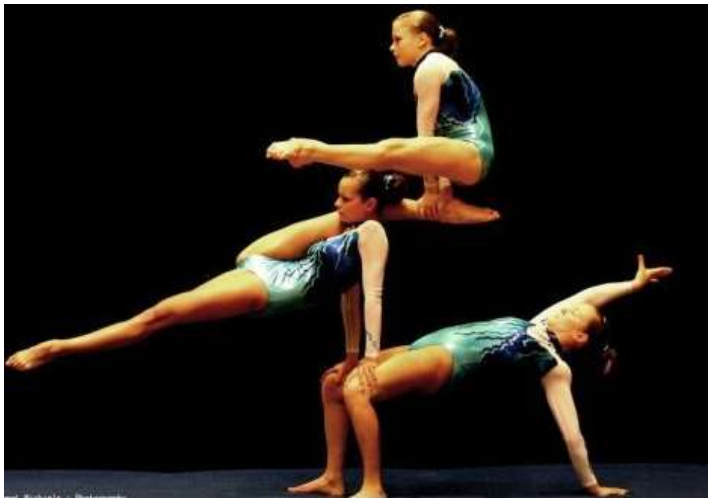
Gastos

Satisfação

O profissional equilibrado

- Tem vida financeira saudável. Não gasta mais do que ganha e ainda consegue poupar para realizar sonhos.

- Não se deixa levar pelos outros e nem precisa provar nada pra ninguém.



A sedução do crédito

- O crédito é a antecipação de um prazer que se paga caro.
  - **Crédito Consignado**
    - **Vamos supor que você pegue 4.000,00 para pagar em 36 meses, à uma taxa de 3,32% quanto você pagará no período:**
    - **Sua prestação será de R$ 192,07;**
    - **Ao final do financiamento terá desembolsado R$ 6.914,42, isto é, terá pago R$ 2.914,42 de Juros;**
    - **Comprometerá sua renda por trinta e seis meses.**

Se você planejar-se e guardar o valor de R$ 192,07 mensalmente na poupança, levará apenas 20 meses para juntar o mesmo valor que tomou emprestado.

A sedução do crédito

- Outro grande problema!!!
- Crédito consignado (compromete seu salário mensalmente por um longo tempo). Vamos supor que seu salário seja de R$ 1.000,00

Salário Bruto			**1.000,00**	
Inss	8,0%	-	80,00	
Adiantamento salarial	**40,0%**	**-**	**400,00**	**Adiantamento do dia 20**
Outros		-	100,00	
Prestação		**-**	**192,07**	
Farmácia		-	40,00	
Valor liquido a receber			**187,93**	**Pagto dia 5**

Muitas vezes por estar recebendo um valor baixo no dia 5 de cada mês, provavelmente se desmotivará e isso pode causar problemas no seu trabalho que poderá aumentar seus problemas na sua vida pessoal.

A sedução do crédito

TV LED 42" Philips Full HD 1080p
42PFL3507D/78 - Conversor Digital 3
HDMI 1 USB
de R$ 1.849,00
por R$ 1.499,00
em até 12x de R$ 124,92
sem juros no cartão de crédito
ou R$ 1.349,10 à vista

Quanto você pagará de juros?

- 1,66% ao mês que é igual a 21,84% ao ano
- Você pagou uma prestação a mais desnecessariamente

A sedução do crédito

- Cartão de crédito – quando usado corretamente, pode ser um excelente parceiro na administração das finanças (40 dias para pagar). Se utilizar o crédito rotativo, pode se tornar seu pior inimigo.
- 1.a armadilha pagar o valor mínimo da fatura em vez do valor total.

	Valor Fatura	Valor mínimo	Saldo	Taxa de juros	Juros	Saldo Acumulado
1	2.000,00	300,00	1.700,00	10%	170,00	1.870,00
2	1.870,00	280,50	1.589,50	10%	158,95	1.748,45
3	1.748,45	262,27	1.486,18	10%	148,62	1.634,80
4	1.634,80	245,22	1.389,58	10%	138,96	1.528,54
5	1.528,54	229,28	1.299,26	10%	129,93	1.429,18
6	1.429,18	214,38	1.214,81	10%	121,48	1.336,29
7	1.336,29	200,44	1.135,84	10%	113,58	1.249,43
8	1.249,43	187,41	1.062,01	10%	106,20	1.168,22
9	1.168,22	175,23	992,98	10%	99,30	1.092,28
10	1.092,28	163,84	928,44	10%	92,84	1.021,28
11	1.021,28	153,19	868,09	10%	86,81	954,90
12	1.092,28	163,84	928,44	10%	92,84	1.021,28
Total		2.575,61			1.459,51	

A sedução do crédito

- Refinanciar o cartão de crédito.
  - Taxa média cobrada 5,5% = 90,12% ao ano

A sedução do crédito

- Cheques pré-datado – pode ser depositado antes da data combinada. Se emitir, anote para não esquecer a data acertada para depósito.
- Crédito pessoal – altíssimos juros embutidos nas prestações.
- Cheque especial – juros abusivos

Guardar dinheiro significa ter a chance de fazer bons negócios.

- Exemplo:
  - Pagar o IPTU com desconto pagando à vista
  - Pagar o IPVA com desconto pagando à vista
  - Comprar material escolar com desconto pagando à vista.
  - Dentre outras possiblidades.
  - Atualmente 2% de desconto é muito dinheiro. A poupança paga atualmente algo em torno de 0,476% ao mês

Emoção x Dinheiro

- **Responda:**
- O que me leva a fazer uma compra por impulso ?
- Onde gasto dinheiro sem pensar?
- **DICA PARA NÃO GASTAR SEM NECESSIDADE**
  - Pergunta básica: Eu realmente preciso disto agora ?
  - Seja seletivo
  - Pesquise preços
  - Peça descontos para pagamento à vista
- Vocês conseguem entrar e sair do shopping sem comprar nada?
- No seu guarda-roupa há coisas que você nunca usou?
- Você costuma adquirir coisas que não havia percebido que precisava até ver na vitrine da loja?

O mistério do dinheiro que some

Pequenas compras diárias como: Cafezinho; um doce, uma balinha no semáforo, uma bijuteria, uma revista , um pão de queijo , uma coca cola, um CD.... Levam seu dinheiro embora.

Principais motivos da dívidas

- Perda de renda sem ajuste nas despesas.
- De repente você está desempregado.
- Despesas médicas podem acabar com sua saúde.
- Divórcio: separação de bens, mas não de gastos.
- Jogos e outros vícios.
- Gastando aquilo que não recebeu.
- Incapacidade de administrar dinheiro.
- Dificuldade de poupar.
- Quando falar sobre dinheiro é tabu.
- Analfabetismo financeiro.

Reflexão

- Suas dívidas fazem com que sua vida caseira seja infeliz?
- Você perde o foco de seu trabalho devido às suas dívidas?
- Suas dívidas estão afetando sua reputação?
- Você tem baixa autoestima por causa das dívidas?
- Alguma vez você deu informações falsas para obter crédito?
- Alguma vez você fez promessas que sabia não iria cumprir para seus credores?
- A pressão de estar endividado faz com que você seja negligente com relação ao bem estar da sua família?

Reflexão

- Você tem medo que seu empregador, família ou amigos saibam do grau do seu endividamento?
- Diante de uma dificuldade financeira a possibilidade de levantar financiamento lhe traz um sentimento de alívio?
- Você tem dificuldades para dormir devido às dívidas?
- Você já pensou em se embebedar para se esquecer das dívidas?
- Você já pediu dinheiro emprestado sem levar em consideração os juros cobrados?
- Em geral você espera uma resposta negativa quando faz um pedido de financiamento?

Reflexão

- Você justifica suas dívidas pensando que é melhor que os outros e pode sair desta situação assim que a situação melhorar um pouco?
- Alguma vez você desenvolveu um plano de quitação de dívidas, mas o abandonou no primeiro sinal de dificuldade?

Se você esta sofrendo com estes sintomas!!!

Esta na hora de mudar !!!

Planejar é administrar riscos

- Cuidado com os imprevistos da vida!
  - Enfermidades na família.
  - Perda de emprego.
  - Acidentes.
  - Separação no casamento.
  - Morte.

Nestas horas é que percebemos o quanto é importante ter reservas

Reflexão

- Dívidas atraem Dívidas
- Dinheiro atrai Dinheiro
- Usem os juros a seu favor e não contra

Ter inteligência financeira é: Aprender a Diminuir O QUE SAI e Multiplicar O QUE ENTRA

O que fazer se estiver no vermelho?

- Assumir para você e sua família
- Não agregue limite ao cheque especial a sua renda
- Peça ao Gerente para REDUZIR limite
- Reserve parte da renda para pagar dívida
- Renegocie dívida – faça um acordo para refinanciamento das parcelas
- Quebre seu cartão de crédito
- Seja rígido com gastos adicionais.
- É possível economizar em alguns gastos fixos, como luz, água, telefone, celular, por exemplo.
- Os gastos variáveis também podem ser repensados e remanejados.
-

O que fazer se estiver no vermelho?

- Repita o processo quantas vezes for necessário, reduzindo a cada etapa uma fração das despesas.
- O objetivo é não apenas encaixar seu orçamento dentro de seu salário, mas ter uma sobra para iniciar seu plano de investimento.
- Busque fontes alternativas de receitas.

Dicas importantes

- Marketing psicológico - aprenda a dizer NÃO
- As taxas de juros cobradas dos consumidores são as maiores do mundo.
- Compras a vista permitem negociação; desconto
- Cartão de crédito – cuidado!!!
- Não empreste seu nome para terceiros. Evite assumir compromisso cujo pagamento futuro será responsabilidade de outros.
- Agiotas – nunca!!!

Dicas importantes

- Quando perceber que vai ficar difícil pagar seus compromissos, faça imediatamente a planilha financeira e um fluxo de caixa para se planejar e poder negociar com Financeiras, Bancos, outros.
- Procure o credor antes do vencimento; apresente uma proposta formal de pagamento, junto com as suas condições e proposta de pagamento.
- Só renegocie a dívida se tiver certeza que pode pagar as prestações
- Lembre-se: a pressão vai ser grande, **MAS RESISTA**!

Dicas Importantes

- As operações de crédito não deve comprometer mais que 30% da renda mensal.
- Nunca se deve fazer novos empréstimos (dívidas) para pagar dívidas.
- Pague primeiro as dívidas mais caras
- Defina quais são os gastos prioritários com a família. Se possível promova cortes ou venda bens.’

Dicas importantes

- Anote seus gastos diários em um bloco
- Cole uma foto ou escreva o seu sonho em locais estratégicos.
- Analise semanalmente os gastos.
- Use as liquidações e promoções a seu favor, mas seja disciplinado.
- Não alimente as dívidas e, se necessário, faça cortes drásticos. Lembre-se, é apenas uma fase.
- Pesquise preços e formas de pagamento.
- Ao comprar, **PARE**, conte até 10
- Separe suas despesas básicas das supérfluas. Procure eliminar as supérfluas. (lazer, como cinema, vestuário e tecnologia, tv a cabo ...)

Dicas importantes

- Invista na educação financeira dos filhos desde cedo.
- A melhor maneira de guardar dinheiro é reservar uma parte logo que recebe seu salário.
- Nunca pague apenas o valor mínimo do cartão de crédito. Sua fatura duplicará em alguns meses.
- A garrafa de água, o cafezinho ou um lanche são coisas que você pode evitar, fazendo outras escolhas. Tome água em bebedouros, o café onde é cortesia. Quando sair de casa, leve com você alguma coisa para comer, como uma fruta ou uma barra de cereais, assim, quando sentir fome, não precisará gastar dinheiro.

Dicas importantes

- Comece a economizar em tudo o que puder e encare isso como uma dieta.
- Você pode vender alguma coisa que não usa num site de compra e venda.
- Fazer algum bico, como um serviço extra, quem sabe até na mesma área que você atua, vai ajudar a engordar seu rendimento mensal.

Chegou o 13.o Salário

- Avalie qual o destino que dará ao dinheiro
- Não assuma mais compromissos além dos que pode arcar.
- Procure quitar suas dívidas mais onerosas
- Uma forma de usar o dinheiro extra é pagar despesas futuras com desconto.
- Controle o seu consumo.
- Estabeleça um orçamento.
- Lembre-se que em janeiro teremos:
    - IPVA
    - IPTU
    - Matrícula escolar
    - Material escolar
    - Férias escolares
    - Pagamentos dos presentes que muitas vezes compramos em dezembro

Como fazer o orçamento familiar:

- Se não tiver computador pegue uma folha de papel e:
  1. relacione todas as suas fontes de renda:

	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril
	Valor	**Valor**	**Valor**	**Valor**
Salário				
Aluguel				
Pensão				
Horas extras				
13º salário				
Férias				
Outros				
Total	**R$ 0,00**	**R$ 0,00**	**R$ 0,00**	**R$ 0,00**

Como fazer o orçamento familiar:

2. Separe as suas despesas fixas:

Mês			Janeiro	Fevereiro	Março	Abril
Despesas						
	Categoria	**Despesa**				
Fixas Aquelas que têm o mesmo montante mensalmente	**Habitação**	Aluguel				
		Condomínio				
		Prestação da casa				
		Seguro da casa				
		Diarista				
		Mensalista				
	Transporte	Prestação do carro				
		Seguro do carro				
		Estacionamento				
	Saúde	Seguro saúde				
		Plano de saúde				
	Educação	Colégio				
		Faculdade				
		Curso				
	Impostos	IPTU				
		IPVA				
	Outros	Seguro de vida				
	Total despesas fixas		**R$ 0,00**	**R$ 0,00**	**R$ 0,00**	**R$ 0,00**

Como fazer o orçamento familiar:

2. Separe as suas despesas variáveis:

Mês			Janeiro	Fevereiro	Março	Abril
Despesas						
Variáveis Aquelas que acontecem todos os meses, mas podemos tentar reduzir	**Habitação**	Luz				
		Água				
		Telefone				
		Telefone Celular				
		Gás				
		Mensalidade TV				
		Internet				
	Transporte	Metrô				
		Ônibus				
		Combustível				
		Estacionamento				
	Alimentação	Supermercado				
		Feira				
		Padaria				
	Saúde	Medicamentos				
	Cuidados pessoais	Cabeleireiro				
		Manicure				
		Esteticista				
		Academia				
		Clube				
	Total despesas variáveis		**R$ 0,00**	**R$ 0,00**	**R$ 0,00**	**R$ 0,00**

Como fazer o orçamento familiar:

2. Separe as suas despesas extras:

Mês			Janeiro	Fevereiro	Março	Abril
Extras São as despesas extra-ordinárias, para as quais precisamos estar preparados quando acontecerem	**Saúde**	Médico				
		Dentista				
		Hospital				
	Manutenção/ prevenção	Carro				
		Casa				
	Educação	Material escolar				
		Uniforme				
	Total despesas extras		**R$ 0,00**	**R$ 0,00**	**R$ 0,00**	**R$ 0,00**
Adicionais Aquelas que não precisam acontecer todos os meses	**Lazer**	Viagens				
		Cinema/teatro				
		Restaurantes/bares				
		Locadora DVD				
	Vestuário	Roupas				
		Calçados				
		Acessórios				
	Outros	Presentes				
	Total despesas adicionais		**R$ 0,00**	**R$ 0,00**	**R$ 0,00**	**R$ 0,00**

Como fazer o orçamento familiar:

2. Separe as suas despesas variáveis:

Mês		Janeiro	Fevereiro	Março	Abril
Saldo	Receita	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00
	Investimentos	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00
	Despesas fixas	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00
	Despesas variáveis	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00
	Despesas extras	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00
	Despesas adicionais	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00
	Saldo	**R$ 0,00**	**R$ 0,00**	**R$ 0,00**	**R$ 0,00**

Insanidades a serem EVITADAS

"Pensar apenas no futuro, esquecer o presente
e não viver bem nem o presente nem o futuro."

"Desperdiçar a saúde para fazer dinheiro e
ter que gastar o dinheiro para restaurar a saúde."

"Economizar e juntar como se nunca fosse morrer
e morrer como se nunca tivesse vivido."

O desafio de formar poupança

- Poupar é a primeira batalha
- Investir corretamente, fazendo seu dinheiro crescer, é a segunda
- Usufruir dos resultados obtidos é **vencer a guerra**

Aposentados no Brasil (fonte INSS)

Fim do Estado Paternalista

- **1 % autossuficientes**
- 46 % dependem de parentes
- 28 % dependem de caridade
- 25 % continuam trabalhando.

NOVOS RUMOS

- Controlar as despesas
- Diversificar as rendas
- Poupar Sistematicamente
- Investir Sabiamente
- Educar-se Financeiramente

→ Prosperidade!

Todos nós encontramos
oportunidades para agir como

GASTADORES, POUPADORES ou INVESTIDORES.

A ênfase em cada uma dessas atitudes pode mudar a situação
e o destino financeiro de cada um.

Essa é a diferença entre pessoas que alcançam ou não a desejada tranquilidade financeira.

Prosperidade é uma questão de

Escolhas e
Atitudes.

Pense nisso!

Tenham um excelente 2013, bem planejado, com muita paz, saúde, amor, sucesso e que consigam realizar todos os seus projetos

senac
atendimentocorporativo

Senac

Obrigado!

Luis Valini Neto

Luis.vneto@sp.senac.br
luis@valini.com.br
16 8238-0110