



Checklist de Organização financeira

Passo-a-passo para **organizares** as tuas
finanças e **cresceres financeiramente!**

Sê bem-vindo(a) a este espaço de Organização Financeira!


Este eBook tem como objetivo **ajudar-te a dar os primeiros passos na organização das tuas finanças pessoais** de forma prática e eficiente. Sabemos que a **gestão financeira** pode parecer complicada, mas, com as ferramentas certas, **é possível ganhares controlo e segurança sobre o teu dinheiro.**

Não sou financeira e quero que entendas as razões que me trouxeram aqui, a criar um ebook sobre **finanças pessoais e organização financeira.** Ao longo dos últimos anos acompanhei **centenas de pessoas** nos seus processos de melhoria, quer **através de processos de coaching quer de mentoria ou formação.**

As pessoas que me procuram são aquelas que querem mais e melhor, que querem **vidas melhores**, que querem **crescer pessoal e profissionalmente.**

E verifiquei que, independentemente dos objetivos que pretendiam alcançar, havia um tema que surgia frequentemente como fonte de problema ou desafio: **o dinheiro.**





Comecei a perceber a **importância do dinheiro na vida** de cada um e, principalmente, a importância da relação com o dinheiro!

Comecei a estudar um pouco mais sobre o assunto e acabei por fazer uma **certificação internacional em Educação Financeira!**

Comecei a trabalhar **questões de dinheiro de uma forma mais estruturada** e comecei a perceber que todos podemos (e devemos!) compreender e melhorar a forma como nos **organizamos financeiramente!**

E isso vai refletir-se em todas as outras áreas da nossa vida!

Ao longo deste guia, vais encontrar **dicas simples e práticas** para avaliares a tua situação financeira, **definires objetivos e começares a poupar e a investir para o futuro.**

Vamos começar?

Avalia a tua situação financeira atual

O **primeiro passo** para organizares as **tuas finanças** é saberes **exatamente** como está a tua situação atual.

Faz uma lista com todas as tuas **fontes de rendimento, despesas fixas e despesas variáveis**.



Esta informação é **importante** para teres clareza sobre os teus **números** e conseguires perceber onde podes **fazer ajustes e melhorias**.

Define as tuas metas financeiras

Se não sabes onde queres chegar, não reclames do destino aonde chegaste.

Ou seja, **sem objetivos claros, é difícil saberes para onde vais**.

Definir metas financeiras é fundamental para orientar as tuas decisões. Começa com **metas simples**, como poupar para pagar uma dívida ou poupar uma quantia específica por mês com um objetivo específico.

Liberta-te das dívidas!

Se tens dívidas, começa por aí!

É importante teres uma **estratégia para as liquidar** o mais rápido possível.

Prioriza as dívidas com juros mais elevados e traça um plano para te libertares das dívidas o quanto antes! **Gerir as dívidas** de forma eficiente é um passo crucial para alcançares **estabilidade financeira**.

Cria o teu fundo de emergência!

O fundo de emergência é a tua poupança de segurança.

Corresponde ao dinheiro que tens reservado para **despesas inesperadas ou situações de emergência**.

Recomenda-se que o fundo de emergência corresponda ao valor de entre **6 a 12 meses dos teus gastos médios mensais**.

Cria o hábito de poupar e investir

Poupar regularmente, mesmo que seja pouco, é o primeiro passo para construíres uma **vida financeira segura**.

Além disso, quando estiveres preparado (depois de te livrares das dívidas e de teres o teu fundo de emergência), **podes começar a pensar em investir**.

O **importante** é que cries o hábito de reservar uma parte do teu **rendimento para o futuro**.

Planeia a tua reforma

É fundamental começares a preparar-te para **a reforma o quanto antes**.

Quanto mais cedo começares a poupar para esta fase da vida, **mais confortável será o teu futuro**. Pensa em planos de poupança ou fundos de reforma que se adaptem às tuas necessidades. Há várias alternativas e, dependendo da tua idade, **podes conjugar planos com mais ou menos risco**.

O **importante** é que o faças de acordo com os teus objetivos.

Revê e ajusta os teus planos regularmente!

Organizar as finanças é um processo contínuo. Por isso, é importante **reveres o teu plano e as tuas metas** regularmente.

As tuas circunstâncias podem mudar, e o teu plano financeiro deve acompanhar essas mudanças.

Ao manteres-te atento(a), conseguirás **ajustar o teu plano sempre que necessário**.



Dar os primeiros passos na organização financeira pode parecer um desafio, mas com esta **checklist** já tens uma base sólida para começar.

Lembra-te: o importante é agir e ajustar ao longo do caminho. Eu sei que **pode parecer difícil** (às vezes até impossível!) mas acredita que pequenos passos **fazem toda a diferença!**

Começa com um **pequeno passo**.
O importante é começares!!

E se precisares de uma **orientação mais detalhada ou acompanhamento personalizado**, temos programas pensados para ti.

Fala connosco para mais informações!

Este ebook é apenas o início da jornada... o caminho será determinado por ti!





RAQUELGONCALVES.COACH