

O Planejamento Financeiro da Pessoa Física e Jurídica: Como sair do vermelho em 2013

Prof. Volnei F de Castilhos

volneifc@terra.com.br

54 99 69 91 49



- Castilhos Consultoria Empresarial
- Contador, Pós Graduado em Contabilidade Avançada pela FGV e Mestre em Administração pela UFRGS;
- Professor da FGV, Consultor na área de Finanças, Controladoria, Conselheiro de Empresas, Negociações de Dívidas Bancárias Auditor e Perito.
- Contato: 54 99699149
volneifc@terra.com.br

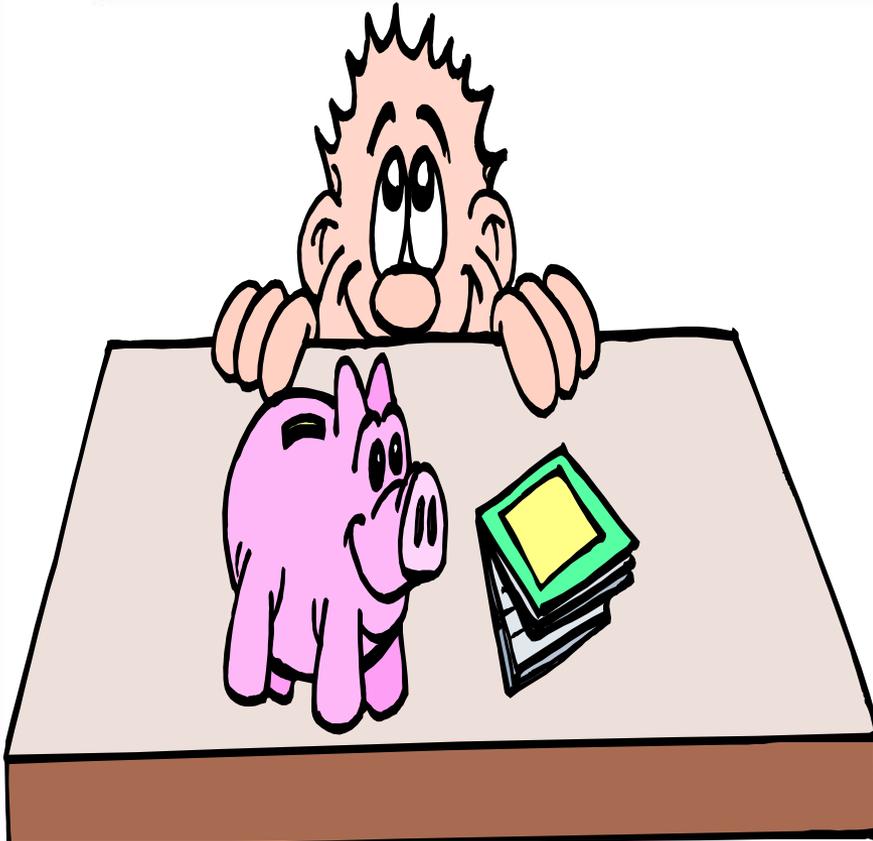
Introdução

Por que Planejar?



- Como será o nosso futuro ?
- Quais são nossas metas ?
- Como será a aposentadoria?
- Qual o melhor investimento ?

O que fazer para sair do vermelho ainda em 2012 ?



- **Usar o 13º Salário para pagar as contas**
- **Planejar o 2013 agora**
- **Definir metas e prioridades**

O que fazer para sair do vermelho ainda em 2012 ?

- **Sempre tentar pagar a vista para “ negociar desconto ”**
- **Não fazer novas dívidas.**
- **Conversar com a família a situação financeira e explicar aos filhos as limitações financeiras**

O que fazer para sair do vermelho em 2013 ?

- **Poupar, renegociar Cartão de Crédito e Cheque Especial**
- **Organizar as finanças da família, coloque na planilha/papel todas as contas (Orçamento)**
- **Analisar linha por linha da planilha para ver o que é NECESSÁRIO e o que é SUPÉRFLUO**

Até que as dívidas nos separe !!!



- Muitos casais se separam porque não conseguem Planejar e falar sobre dinheiro
- Não estabelecem prioridades
- Não discutem as prioridades e não pensam no futuro
- Compras por impulso e emoção

Como ficar Rico ?



- Educação Financeira
- Eliminar vícios
- Disciplina e Controle
- Visão de longo prazo
- Procurar caminhos seguros
- Trabalho e Investimento

Como ficar Rico ?

- A fórmula da segurança financeira é:
 - Gastar menos do que ganha e invista a diferença;
 - Depois reinvesta seus retornos para para criar a renda anual que deseja na vida.

Onde erramos que falta dinheiro?

- Algumas pessoas não valorizam uma boa negociação
- Não ter limites - Supérfluos
- Comprar sem parar
- Não fazer orçamento doméstico



Onde erramos que falta dinheiro?

- Usam cheque especial como se fosse dinheiro disponível. Elimine empréstimos mais baratos.
- Pagam o valor mínimo do cartão de crédito
- Fuja das atividades de Lazer que custam

Por que muitas famílias tem dificuldades de planejar?

- Não priorizar o planejamento da família da e as vezes só pensam no lado profissional (Deixe a vida me levar)
- Alguns acham burocrático fazer uma planilha ou anotar todos os gastos fixos e variáveis
- Fazer planos e criar metas sem conversar

Por que muitas famílias tem dificuldades de planejar?

- Cuidar com a sedução do dinheiro (cuidar as tentações pelas grifes, carro do ano, novas tecnologias, eletrodomésticos)
- Os filhos não são informados sobre a realidade da família e juntos não pensam nas metas
- Cuidado com as promoções

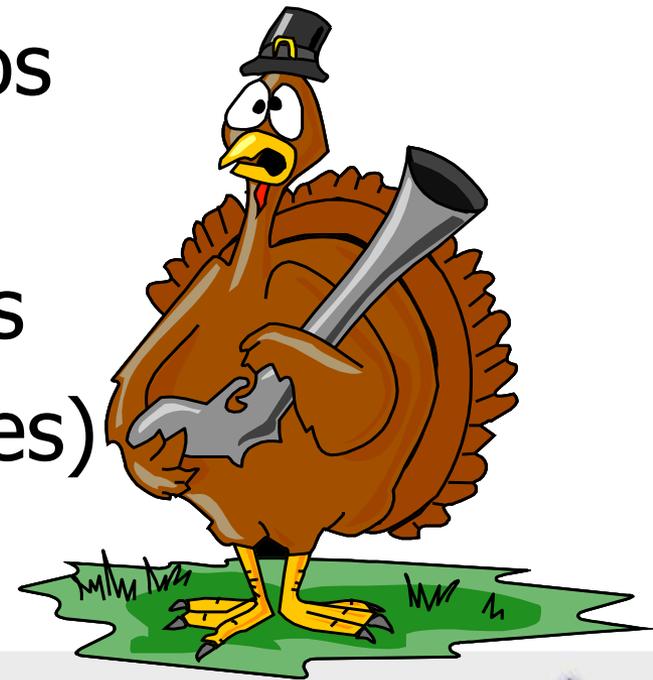
Faltou dinheiro para pagar as contas, onde está o erro?

- Não ter uma planilha com os gastos
- Gastos fora da realidade familiar
- Falta de diálogo
- Compras sem necessidade
- Não levam em conta os juros e sim o valor da prestação
- Sedução da mídia
- Esquecem os custos fixos



Como criar disciplina para gastar menos do que ganhamos

- As compras por impulso
- Reduzir gastos desnecessários
- Relacionar em um folha ou planilha todos os gastos fixos e variáveis (mínimo 12 meses)



Como criar disciplina para gastar menos do que ganhamos

- Na primeira vez poderemos esquecer alguma coisa, depois e só ajustar
- O controle deve ser rígido
- Sempre colocar na planilha, uma linha para guardar alguma coisa
- A planilha poderá ter custos fixos e variáveis

Dinheiro traz felicidade ???

- Algumas pessoas trabalham a vida inteira para ganhar dinheiro e depois gastam todo o dinheiro para ter saúde;
- Precisamos de um mínimo para garantir o futuro, mas CUIDADO com a forma de buscar essa segurança;
- Curtir a vida pode custar nada se você quiser:
 - Natureza, curtir a família, já deu abraço em alguém? Observar o amanhecer, um final de tarde, DANÇAR, conversar, MÚSICA



O que é uma pessoa bem sucedida?

- Será que é aquele que ganhou muito dinheiro ? A vida é só dinheiro?
- O excesso de apego aos bens materiais é sinal de sucesso?
- Ou é aquele que ganhou, guardou, aproveitou a vida, e tem segurança financeira na aposentadoria



O que é uma pessoa bem sucedida?

- Exemplo do Warem Buffet : Vida simples, aos 14 anos comprou a primeira fazenda
- Tem dinheiro para viver bem, faz o dinheiro trabalhar para ele;
- Além de ganhar dinheiro, fazer o bem, fazer caridade, cuidar do corpo e do espírito.

Algo precisa ser feito, por onde começar ?

- Exemplo do Filme, " Até que a sorte nos separe "
- Comece reunindo família, falando da realidade e como deverá ser o padrão de vida com aquela renda
- Para ser rico no futuro não pode pensar como pobre



Algo precisa ser feito, por onde começar ?

- O esbanjador : Dá gorjetas além do que pode, vai em festas todos os dias e anda com carro com que não pode pagar
- Viva de acordo com a sua realidade, mas se esforce para melhorar. Como ? Se qualificando, estudando, participando de seminários, economizando e sempre tenha um planejamento financeiro

Os 4 erros das pessoas endividadas

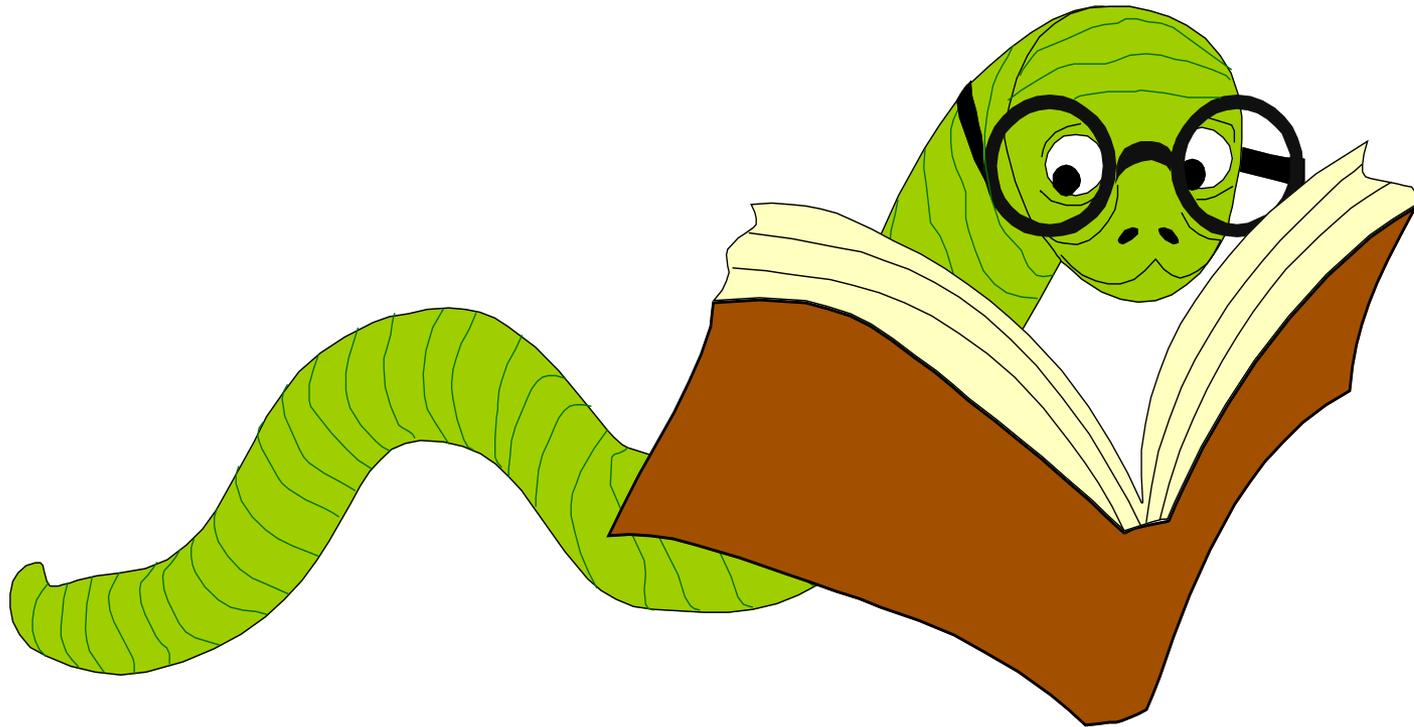
- Desprezar os pequenos valores;
- Não briga por uma boa negociação;
- Não tem percepção financeira;
- Não sabe aonde quer chegar;



Os 4 erros das pessoas endividadas

- As pessoas não enriquecem porque não fazem planejamento
- Também porque cometem erros nos planos
- Não se eliminará todos os erros com o planejamento, porém se errará menos
- “ Não usar sempre que ERRAR É HUMANO “

Criando um planejamento Financeiro



Criando um planejamento Financeiro na Prática

- Planilha no Excel,
- Sites:

<http://www.financenter.com.br>

<http://www.maisdinheiro.com.br>

Consulta no Google

Site de bancos

www.crcrs.org.br/publicacoes

Criando um planejamento Financeiro

- Orçamento Doméstico
- Conhecer os custos fixos da família. Projetar os gastos de no mínimo 1 ano;
- Ter uma planilha
- Planejamento em conjunto com a família. O solteiro precisa planejar



Criando um planejamento Financeiro

- Ter metas de curto e longo prazo
- Definir as metas em conjunto com a Família e ter disciplina e controle
- Mais importante do que conquistar um padrão de vida é manter, por isso que precisamos planejar

Quanto deve guardar um solteiro?

- Um solteiro deve guardar no mínimo de 20% a 30%
- Se conseguir guardar mais, melhor ainda. Avaliar sempre o plano de longo prazo.



Quanto é recomendável guardar os casados?

- No mínimo 10% da renda líquida do casal
- Sempre tem imprevistos
- No plano considerar que a renda diminuirá com a aposentadoria e simular quanto precisa para viver no futuro

Que investimentos fazer em 2013 ?

- Poupança : valor e tempo de aplicação
- Fundos de Renda Fixa
- CDB, Títulos Públicos ou Ações
- Fundos Imobiliários e Imóveis (Avaliar oportunidades, os preços subiram no Brasil)

Que investimentos fazer em 2013

- Como definir? Onde investir?
- Vai depender do perfil de cada um
- Sempre olhar a tributação e prazos de resgates
- “Nunca colocar todos os ovos em uma cesta”

Principais dívidas da pessoa física e como acertar em 2013

- Cartão de Crédito > Renegociar e não usar mais se for o caso. Usar 13^o, empréstimo consignado e empréstimos para quitar.
- Cheque Especial > Buscar dinheiro mais barato e quitar (Empréstimo consignado, dinheiro na família)

Principais dívidas da pessoa física e como acertar em 2013

- Considere se for o caso até em vender bens
- Acertar dívidas no comércio e limpar o nome no SPC / Serasa
- Elimine as compras a prazo

Como fazer para o dinheiro trabalhar para nós

- Sempre guardar alguma coisa
- Com essa sobra comprar imóveis, terrenos, fazer uma previdência privada agora
- Calcular quanto gostaria de ganhar daqui 10 ou 20 anos e começar agora o Plano



5 Regras para o Sucesso Financeiro

- Interessar-se pelo assunto “ Dinheiro ”
- Estude para ampliar a sua inteligência financeira
- Organize a sua vida financeira
- Planeje as suas metas financeiras
- Disciplina e disciplina para Executar os planos

Por que muitas empresas fecham as portas nos primeiros anos?

- Não fazem um Plano de Negócios
- Não avaliam as necessidade de capital de giro
- Não Planejam-Ausência de Metas
- Não usam a contabilidade para tomar decisão



Por que muitas empresas fecham as portas nos primeiros anos?

- Não investem nas pessoas
- Misturam o bolso da família e da empresa
- Não controlam os custos fixos e não separam os custos fixos e variáveis
- Não sabem o Ponto de Equilíbrio
- Não trabalham com Metas
- Não fazem Planejamento Estratégico

Por que muitas empresas fecham as portas nos primeiros anos?

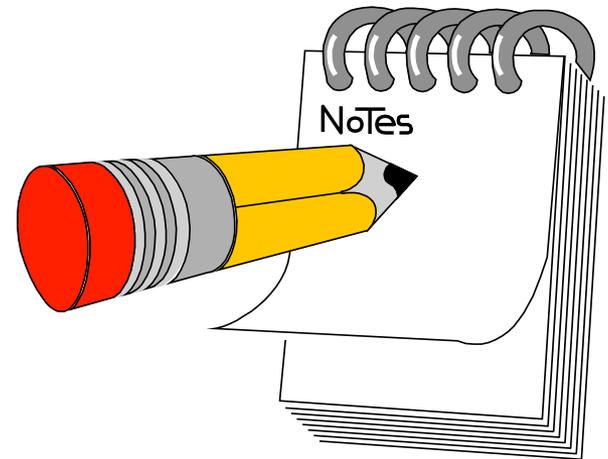
- Não tem bons controles internos
- Remuneração dos sócios incompatível com a capacidade de faturamento da empresa
- Inexperiência no ramo
- Não fazem Planejamento Tributário

Por que falta dinheiro na empresa?

- Inadimplência
- Preços calculados errados
- Faturamento da empresa é o da família
- Investimentos mal dimensionados

Por que falta dinheiro na empresa?

- Não usam Fluxo de Caixa
- Usam dinheiro do capital de giro para comprar Imobilizado
- Descasamento de Prazos



Pode uma empresa quebrar tendo Lucro e não tendo caixa?

- Descasamento de prazos
Recebe de Clientes em 60 dias
Paga Fornecedores em 30 dias
- Se tiver inadimplência pode aumentar mais a falta de recursos
- Preços de Vendas mal calculados
- Desperdícios na empresa

A importância de profissionalizar a empresa

- Preparar a Sucessão
- Avaliar o perfil dos herdeiros
- Profissionalizar a Gestão

Como separar o bolso da família x empresa

- Definir retiradas compatíveis com o faturamento
- As metas de consumo da família não podem ser pagas pela empresa
- A empresa precisa formar capital de giro, não pode retirar todo o LUCRO

A importância do Fluxo de Caixa

- Principal ferramenta da Gestão Financeira;
- Integra o contas a receber, a pagar, inadimplência;
- Antecipa as necessidades ou sobras de recursos.

**Qual a melhor
maneira de
organizar suas
contas a pagar?**

**Por ordem de
vencimento,
claro!!!**



Gestão do Capital de Giro

- Sazonalidade das vendas
- Ciclo Operacional Longo
- Insuficiência de capital de giro
- Aumento de despesas financeiras
- Aumento de custos. Não controlar custos.

Gestão do Capital de Giro

- Investimento em Ativo Imobilizado com Recursos do Giro
- Fluxo de Caixa não é monitorado;
- A área financeira não participa das decisões ;
- Preços de Vendas indevidos (cálculos errados)
- Não há controle de Custos
- Não tem uma política de concessão de crédito.

O desperdício



Controlando os Custos

- Desperdícios
- Retrabalhos
- Horas Extras
- Centro de Custos
- Falta de reuniões
- Acompanhamento dos processos



Gerando Lucros Maiores com a Gestão Financeira

- O Centro das decisões passa a ser a área Financeira;
- Quando não há retorno o negócio deve ser reavaliado;
- A área financeira se integra em todas as atividades da empresa (Produção, Vendas, Marketing e Controladoria)
- A falta de Planejamento afeta o Fluxo de Caixa da empresa;
- As áreas de uma empresa precisam trabalhar integradas;



Como controlar e reduzir custos ?

- Conhecer todos os processos da empresa
- Envolver as pessoas
- Criar programas de melhorias internas
- Dar bônus ou prêmios para as melhores ideias (PPR)
- Ter metas para todos os gastos

A importância dos Controles Financeiros

- Se não houver bons controles de gestão na área financeira, compras, produção, marketing e comercial a empresa fica sem RUMO, não sabe aonde chegará e é nessas situações que a maioria das empresas entram em dificuldades financeiras

A importância de comprar bem

- O Lucro na indústria e no comércio começa nas compras
- Não estocar sem necessidade
- Avaliar as oportunidades
- Comprar a vista x prazo

Erros básicos na formação de preços

- A partir do preço a vista, colocar direto o custo financeiro, sem avaliar o Mark up
- Não lançam os impostos corretamente
- Dar um desconto padrão, mesmo quando o percentual de margem de contribuição é diferente

- Não considerar que quanto dá um desconto, a empresa também pagará menos em relação às despesas variáveis.
- Da mesma forma, quando a empresa estabelece um aumento, parte desse aumento acaba sendo consumido pelas despesas variáveis que incidem sobre ele.
- Não avaliar quantas unidades deverá vender a mais, quando dá um desconto, de forma a recuperar a perda em função do desconto.

Linhas de Financiamento para investir em 2013

- Finame – 2,5 ao ano
- BNDES - Prazo e Taxas
- FCO
- Linhas de Capital de Giro
- Linhas de Crédito Banco do Brasil(Progerem)
- Linhas Caixa Federal (Proger)
- Capital de Giro de Longo Prazo

Antes de ser
COMERCIANTE
eu fui
INVESTIDOR

**Eu quero é
RENTABILIDADE**



A importância do Orçamento e do Planejamento Estratégico

- O orçamento materializa em número as ações do Planejamento Estratégico
- O acompanhamento do orçado x realizado mensalmente permite um controle rigoroso dos custos e despesas
- Orçamento Tradicional ou Matricial

A importância do Planejamento Estratégico

- O Planejamento Estratégico dá o norte para a empresa;
- Define onde estamos e aonde queremos chegar.
- É estratégico para quem quer crescer

A importância do Planejamento Estratégico

- Avalia ameaças e oportunidades
- Cria sinergia na empresa para pensar de forma estratégica
- É o exercício permanente de olhar o futuro no presente

Fontes de Pesquisa

- Dinheiro, os segredos de quem tem.
Gustavo Cerbasi
- Casais Inteligentes Enriquecem Juntos.
Gustavo Cerbasi
- Filme “ Até que a sorte nos separe “
- Orientações de Monografia e Palestras e artigos Prof. Volnei F de Castilhos

- Embora ninguém possa voltar atrás para fazer um novo começo, qualquer um pode começar agora e fazer um novo fim “

- Bom Natal !!!



Obrigado!

Volnei Ferreira de Castilhos
volneifc@terra.com.br

Consultor, Conselheiro, Auditor e Professor.
54 99 69 91 49

