

## **PLANEJAMENTO FINANCEIRO FAMILIAR: FERRAMENTAS E ESTRATÉGIAS PARA GESTÃO EFICIENTE DO ORÇAMENTO, CONTROLE DE GASTOS E METAS DE INVESTIMENTO A LONGO PRAZO**

### **Emanuel do Nascimento Onofre**

Discente do Curso de Sistemas de Informação do Centro Universitário Católica de Quixadá (UniCatólica).

E-mail: 2017020006@unicatolicaquixada.edu.br

### **Guilherme Neves de Assis**

Discente do Curso de Sistemas de Informação do Centro Universitário Católica de Quixadá (UniCatólica).

E-mail: 2024010164@unicatolicaquixada.edu.br

### **Kauan Silva de Freitas**

Discente do Curso de Sistemas de Informação do Centro Universitário Católica de Quixadá (UniCatólica).

E-mail: 2024010159@unicatolicaquixada.edu.br

### **Iara Barros Ferreira**

Discente do Curso de Sistemas de Informação do Centro Universitário Católica de Quixadá (UniCatólica).

E-mail: iarabarroserreira03@gmail.com

### **Raul de Araújo Lima**

Docente do Curso de Sistemas de Informação do Centro Universitário Católica de Quixadá (UniCatólica).

E-mail: rauldearaujo@unicatolicaquixada.edu.br

## **RESUMO**

Este trabalho teve como objetivo principal promover a conscientização sobre a importância do projeto financeiro familiar, fornecendo ferramentas práticas para auxiliar no gerenciamento de suas receitas e despesas. No dia 19 de maio de 2024 foi realizada uma visita domiciliar para a execução da metodologia proposta. Durante a visita, foram abordados os temas orçamento pessoal e familiar, controle de gastos, endividamento e investimentos. Na ocasião realizamos a instrução sobre o tema proposto com os membros da família que nos recebeu. A família visita é constituída por cinco pessoas, das quais três geram receitas. Os membros do núcleo familiar foram instruídos sobre a criação e o gerenciamento de orçamentos, controle de despesas, investimentos de forma consciente e sobre como evitar dívidas excessivas. Foi elaborada e construída uma planilha detalhada de receitas e despesas para cada membro da família, avaliando a renda total familiar. Além das receitas geradas pelos três membros da família, elencamos todas as suas despesas rotineiras divididas entre os familiares com emprego fixo. Foi analisada a estrutura das despesas, identificando gastos essenciais e não-essenciais. Tendo avaliado as finanças da família, utilizando-se da planilha eletrônica que desenvolvemos para tal finalidade, pudemos observar que, após o cálculo do montante de despesas, a família ainda possui saldo livre permitindo investimentos em educação, lazer e a aquisição de determinados produtos pessoais que em algumas ocasiões faz-se necessária. Pontuamos a importância de estabelecer um fundo de emergência e consideramos diferentes opções de investimento, como poupança e fundos de investimento, para maximizar o uso do saldo disponível. Por fim, entregamos à família uma cartilha com dicas práticas de educação financeira e agendamos uma reunião de acompanhamento para avaliar o progresso e ajustar o plano financeiro conforme necessário, auxiliando ainda mais a família no seu caminho rumo a um planejamento financeiro



Centro Universitário Católica de Quixadá

mais sólido e bem estruturado, melhorando, assim, sua qualidade de vida, e sua segurança financeira a curto e longo prazo.

**Palavras-chave:** Planejamento financeiro. Gestão eficiente do orçamento. Controle de gastos.