

# Consultoria Financeira

---

## ✓ Estrutura Proposta: Mentoria SMV — Direção Financeira

### 🎯 Propósito

Ajudar pessoas comuns a conquistarem organização financeira, autonomia e clareza para investir com segurança e visão de longo prazo — mesmo que hoje não saibam por onde começar.

---

## 🔄 Etapas da Mentoria (Jornada do Cliente)

### ▼ 🧩 Etapa 1 — Diagnóstico Financeiro

**Objetivo:** Entender a realidade atual do mentorado para gerar um plano sob medida.

**Entregáveis:**

- Formulário diagnóstico (Google Forms ou Typeform)
- Análise individual com devolutiva em PDF ou no 1º encontro
- Apuração de:
  - Renda líquida
  - Gastos fixos/variáveis
  - Dívidas
  - Patrimônio atual
  - Grau de organização
  - Perfil comportamental

📌 **Ferramenta:** Planilha SMV (receitas/despesas + metas)

## Estrutura Geral do Formulário

Você pode organizar em **seções (blocos)** para facilitar a jornada do preenchimento, além de mostrar barra de progresso e campos obrigatórios.

### Bloco 1 — Dados Pessoais e de Contato

Campo	Tipo	Observação
Nome completo	Texto curto	
Idade	Número	
Estado civil	Múltipla escolha (Solteiro, Casado, União estável, Divorciado, Viúvo)	
Quantas pessoas dependem de você financeiramente?	Número	
Profissão	Texto curto	
Renda mensal líquida individual	Múltipla escolha (faixas: R\$1.000 a R\$2.000, R\$2.000 a R\$3.000, etc.)	
Renda familiar total líquida (se aplicável)	Múltipla escolha (idem acima)	
Celular com DDD	Texto	
E-mail	E-mail	

### Bloco 2 — Receitas e Despesas

Campo	Tipo	Observação
Você tem uma planilha ou app para controle financeiro?	Sim/Não	
Qual o valor médio dos seus <b>gastos fixos mensais</b> ?	Número	
Quais são suas principais despesas fixas?	Caixas de seleção múltiplas: Aluguel, Financiamento,	

Campo	Tipo	Observação
	Alimentação, Transporte, Energia, Escola/Filhos, etc.	
Qual o valor médio dos seus <b>gastos variáveis mensais</b> ?	Número	
Você costuma anotar e revisar seus gastos?	Sim/Não/Às vezes	
Você costuma gastar mais do que ganha?	Sim/Não/Depende do mês	

### Bloco 3 — Dívidas e Compromissos

Campo	Tipo
Você possui dívidas atualmente?	Sim/Não
Se sim, qual o valor total aproximado?	Número
Tipo de dívida(s):	Caixas de seleção múltiplas: Cartão de crédito, Empréstimo pessoal, Financiamento, Cheque especial, Outros
Você está com alguma dívida atrasada ou negativada?	Sim/Não
Você consegue pagar todas as contas do mês sem atrasos?	Sim/Não/Depende
Possui reserva de emergência?	Sim/Não
Valor atual da reserva (aproximado)	Número
Quantos meses ela cobre?	Múltipla escolha: 0, 1, 2, 3, 4, 6, 12+

### Bloco 4 — Patrimônio e Investimentos

Campo	Tipo
Você possui algum ativo financeiro?	Sim/Não

Campo	Tipo
Marque os ativos que possui atualmente:	Caixas de seleção múltiplas: Conta Poupança, CDB, Tesouro Direto, Ações, FII, Cripto, Previdência Privada, Imóveis, Carro, Outros
Valor estimado total dos ativos financeiros	Número
Possui algum bem imóvel quitado?	Sim/Não
Possui veículo próprio?	Sim/Não
Valor estimado dos bens não financeiros (carro, imóvel, etc.)	Número
Já investe regularmente?	Sim/Não
Média de valor investido por mês	Múltipla escolha (R\$100, R\$500, R\$1000, etc.)
Possui conta em corretora?	Sim/Não
Em qual(is)?	Caixas de seleção: Nubank, XP, Rico, BTG, Modal, Avenue, Outra

## Bloco 5 — Perfil e Objetivos Financeiros

Campo	Tipo
Qual seu maior objetivo com essa mentoria?	Múltipla escolha: Organizar minhas finanças / Sair das dívidas / Começar a investir / Montar patrimônio / Outro (caixa de texto se marcar)
Qual sua meta financeira mais importante hoje?	Texto curto
Você tem alguma meta específica de prazo?	Sim/Não
Marque seus objetivos financeiros:	Caixas de seleção múltiplas: Comprar casa / Viajar / Ter filhos / Aposentadoria / Independência financeira / Outro
Em relação ao risco, você se considera:	Conservador / Moderado / Arrojado
Já ouviu falar dos termos: Renda fixa, renda variável, liquidez,	Sim/Não

Campo	Tipo
diversificação?	
Deseja investir no Brasil, no exterior ou ambos?	Brasil / Exterior / Ambos
Você está disposto(a) a estudar ou prefere apenas receber recomendações guiadas?	Múltipla escolha

## Bloco 6 — Preferência e Logística da Mentoria

Campo	Tipo
Melhor horário para reuniões online	Múltipla escolha: manhã / tarde / noite / sábado
Melhor canal para contato rápido	WhatsApp / E-mail / Instagram
Deseja atendimento individual ou pode compartilhar com o(a) parceiro(a)?	Individual / Compartilhado

## Etapa 2 — Planejamento Financeiro Personalizado

**Objetivo:** Criar um plano de ação com metas claras e orientações práticas.

### **Entregáveis:**

- Mapa financeiro individual (formato simples em PDF ou planilha)
- Organização em categorias: Essencial / Poupança / Qualidade de vida
- Sugestão de metas SMART
- Aplicação do método 50/30/20 (adaptado à realidade do mentorado)
- Cronograma de curto, médio e longo prazo

## Etapa 3 — Educação e Primeiros Passos nos Investimentos

**Objetivo:** Reduzir a curva de aprendizado e dar autonomia ao aluno.

**Entregáveis:**

- Acesso ao curso *Prosperando com Educação Financeira* (pelo Drive ou Payhip)
  - Acesso a playlist no YouTube (ou canal privado):
    - Conceitos básicos (renda fixa, variável, inflação, liquidez etc.)
    - Como abrir conta em corretora
    - Como comprar:
      - Ações
      - Tesouro Direto
      - Fundos Imobiliários
      - Dólar e ativos no exterior (via Avenue)
  - Guias rápidos em PDF ou vídeo curto:
    - Como entender seu extrato da corretora
    - Como acompanhar seus investimentos com segurança
- 

## **Etapa 4 — Acompanhamento Personalizado**

**Objetivo:** Tirar dúvidas, ajustar plano e manter o mentorado motivado.

**Formato sugerido:**

- 2 a 3 encontros via Google Meet ou WhatsApp Vídeo  
(ex: um por semana, ou um inicial + revisão de progresso)
  - Suporte via WhatsApp em horário comercial por até 30 dias
  - Feedbacks sobre execução do plano e dúvidas pontuais
- 

## **Bônus (para tangibilizar ainda mais valor)**

- Template de planilha para controle financeiro
- Modelo de carteira de investimentos por perfil
- Acesso vitalício ao curso e materiais didáticos
- Acesso antecipado a futuros produtos (clube, comunidade)

---

## Metodologia de Base

Inspirada no método ARCA (Ações, Real Estate, Caixa e Ativos Internacionais) + BEST (Bancos, Energia, Saneamento, Telefonia e Seguradoras) com adaptação ao perfil e momento de vida do mentorado.

---

## Exemplo da Jornada em Copy (pra LP ou Instagram)






"Na mentoria SMV, você não vai ficar apenas assistindo aulas.

Você vai colocar sua vida financeira em ordem com um plano real,

aprender a investir de forma segura e ter um acompanhamento de verdade."

---

## O que você precisa preparar agora:

1.  Formulário de diagnóstico (Google Forms)
2.  Planilha simplificada de controle financeiro e metas
3.  Playlist de vídeos práticos (ou começar com vídeos não listados no YouTube)
4.  Modelinho de plano de ação personalizado
5.  Cronograma padrão da mentoria (1, 2 ou 3 semanas)