

Metodologia: Índice Vida Financeira Sustentável (IVFS)

Esta metodologia utiliza uma pontuação ponderada baseada nas respostas do diagnóstico para classificar o usuário em quatro perfis distintos.

1. Sistema de Pontuação (Sugestão de Pesos)

A pontuação total máxima é de 100 pontos.

- **Organização (30 pts):** Soma das respostas sobre saber quanto ganha, gasta e registrar gastos.
- **Fluxo de Caixa (15 pts):** Se sobra, falta ou fica no zero ao final do mês.
- **Reserva de Emergência (25 pts):** O peso maior aqui reflete segurança.
- **Dívidas (Redutor):** Se o usuário possui dívidas em atraso ou no cheque especial, subtrai-se 20 pontos do total.
- **Mentalidade (30 pts):** Comportamento de pesquisa vs. impulso e autopercepção.

2. Perfis Econômicos e Diagnóstico

● Crítico (0 - 30 pontos)

- **Perfil:** Possui dívidas em atraso ou negativadas. O dinheiro falta todo mês. Não possui reserva e sente alta ansiedade.
- **Análise:** Está em modo de "sobrevivência". A desorganização está gerando dano emocional.
- **Ação Imediata:** Estancar o sangramento. Focar 100% em renegociação de dívidas e corte de gastos supérfluos. Não é hora de investir, é hora de organizar.

● Instável (31 - 60 pontos)

- **Perfil:** Vive no "zero a zero". Sabe quanto ganha, mas perde o controle nos gastos variáveis. Pode ter dívidas parceladas (cartão), mas estão em dia.
- **Análise:** Qualquer imprevisto (saúde, carro) o joga para o perfil Crítico.
- **Ação Imediata:** Criar o "Mês de Segurança" (primeira reserva). Analisar a estrutura de gastos (Seção 3) para identificar para onde o dinheiro está fugindo.

● Em Ajuste (61 - 85 pontos)

- **Perfil:** Sobra dinheiro, mas não tem clareza de como multiplicar. Tem uma reserva pequena. Já registra gastos, mas falta estratégia.
- **Análise:** O básico está feito. O desafio agora é a constância e a otimização dos gastos para acelerar objetivos.

- **Ação Imediata:** Blindar a reserva de emergência (chegar a 6 meses de custo) e começar a estudar ativos de renda fixa.

● **Estruturado (86 - 100 pontos)**

- **Perfil:** Total controle. Sobra dinheiro, possui reserva sólida e já investe. Comportamento racional de consumo.
- **Análise:** Vida financeira sustentável atingida. O foco agora é aumento de patrimônio e liberdade.
- **Ação Imediata:** Diversificação de investimentos e planejamento de longo prazo (aposentadoria/grandes compras).

3. Como começar a organizar (Passo a Passo para o Usuário)

Ao enviar o e-mail, o material deve sugerir estes 3 passos universais:

1. **Consciência:** Olhar para a Seção 3 (Estrutura de Gastos) e verificar se Moradia/Fixos ultrapassam 50% da renda. Se sim, o estilo de vida está caro demais.
2. **O Método 50-30-20:** Sugerir a divisão da renda em 50% Necessidades, 30% Desejos e 20% Futuro (Dívidas/Reserva).
3. **Rito Financeiro:** Estabelecer um dia na semana (ex: Domingo à noite) para olhar o extrato e planejar a semana seguinte.