

Checklist-resumo: organizar as finanças pessoais em 6 passos

Um guia rápido para acompanhar mês após mês

1



1. Fazer um raio-X financeiro

- ☐ Reunir extratos dos últimos 3 meses
- ☐ Registrar rendimentos, saldos, poupanças e investimentos
- ☐ Listar créditos e outros compromissos
- ☐ Consultar responsabilidades de crédito
- ☐ Identificar atrasos e pagamentos próximos

2



2. Criar um orçamento familiar

- ☐ Considerar rendimentos líquidos certos
- ☐ Separar despesas fixas e variáveis
- ☐ Distinguir despesas necessárias e ajustáveis
- ☐ Criar reservas para despesas anuais
- ☐ Definir um valor possível para poupança

3



3. Constituir o fundo de emergência

- ☐ Calcular despesas necessárias mensais
- ☐ Definir quantos meses quer cobrir
- ☐ Construir o fundo por etapas
- ☐ Escolher uma solução com liquidez
- ☐ Automatizar um reforço mensal

4



4. Definir objetivos financeiros

- ☐ Dar um valor a cada objetivo
- ☐ Estabelecer um prazo
- ☐ Definir prioridades
- ☐ Calcular quanto poupar por mês
- ☐ Separar objetivos do fundo de emergência

5



5. Escolher ferramentas

- ☐ Escolher um sistema de registo
- ☐ Ativar alertas e lembretes
- ☐ Automatizar pagamentos e poupanças
- ☐ Organizar documentos financeiros
- ☐ Consultar o e-Fatura regularmente

6



6. Rever o plano

- ☐ Acompanhar despesas semanalmente
- ☐ Comparar previsto e realizado
- ☐ Rever objetivos e fundo de emergência
- ☐ Atualizar o orçamento quando necessário
- ☐ Definir um ajuste para o mês seguinte



Checklist visual para apoio ao artigo