

Finanças Pessoais Ágeis

Como a Agilidade pode te ajudar
nas Finanças Pessoais e na
complexidade dos Contratos B2B

Facilitador: José Carlos Mayrink



- Head of Finance da wBrain Portugal
- Licenciado em Gestão pela Universidade do Porto
- Pós Graduado em Contabilidade Empresarial com ênfase em Controladoria e Habilitação para Docência Superior pelo Conselho Regional de Contabilidade do Rio de Janeiro (CRC-RJ)
- Bacharel em Ciências Contábeis (Contabilidade e Gestão) pela Universidade Federal do Rio de Janeiro (UFRJ)
- Formador Certificado

Porque a Agilidade?

Valores da Agilidade

- Indivíduos e interações acima de processos e ferramentas
- Software funcionando é melhor que documentação abrangente
- Colaboração com o cliente acima de negociação de contratos
- Responder a mudanças ao invés de seguir um plano

Importância da Agilidade nos Dias de Hoje

-
- Melhora a capacidade de resposta
 - Aumenta a eficiência
 - Melhora a inovação
 - Fomenta a colaboração

Princípios da Agilidade aplicados às Finanças Pessoais

Resposta Rápida à Mudança

Colaboração Constante

Entrega Contínua de Valor

Agilidade nas Finanças Pessoais

Através de um
Planeamento Financeiro Ágil
posso me adaptar às
Mudanças Financeiras
Monitorizar
e fazer um
Ajuste Contínuo

Planeamento Financeiro Ágil

Aonde eu quero chegar: Metas Financeiras

Adaptação à Mudança: Orçamento Flexível

Acompanhar e ajustar: Revisão Periódica

Adaptação às Mudanças Financeiras

O que pode mudar?

Fiscalidade, Taxas de Juros, Retração / Expansão do Mercado

Quais são as Prioridades Financeiras?

Equilíbrio financeiro, geração de excedente. investimento

Despesas Flexíveis

Quais a minhas despesas fixas? E as variáveis?

Monitorização e Ajuste Contínuo

A Monitorização Financeira
tem ferramentas próprias

É preciso revisar periodicamente
as Finanças

Esse Feedback aponta
os ajustes necessários

Complexidade dos Contratos B2B

Contrato B2B (Business to Business)

Contrato entre duas entidades coletivas

Unipessoais, Limitadas, S.A. Etc.

Desafios Comuns em Contratos B2B

Em sua maioria, estão na origem do Contrato

Interesses conflitantes, discordância de valores, legislação

Aplicação da Agilidade nos Contratos B2B

Como superar os desafios?

- Planeamento Ágil de Contratos
- Gestão de Mudanças Contratuais
- Entrega Contínua de Valor

Planeamento Ágil de Contratos

Objetivos: o quê, para quando, por quanto

Marcos Contratuais: periodicidade das entregas

Evolução do Trabalho: Revisão e Ajuste Contínuo

Gestão de Mudanças Contratuais

Flexibilidade nas Cláusulas Contratuais

Elaborar cláusulas contratuais que permitem adaptações no decorrer dos trabalhos

Processos de Revisão e Aprovação Ágeis

Entendimento entre as partes através de intervenções objetivas e dinâmicas

Comunicação Constante entre as Partes

Não permitir que dúvidas e questões se acumulem ou sejam mal interpretadas

Entrega Contínua de Valor

O foco vai estar sempre na satisfação do cliente

As entregas deverão sempre incrementar
o que já foi feito anteriormente

O feedback entre as partes deve ser contínuo

Ferramentas Ágeis para Finanças Pessoais

Aplicações de Gestão Financeira

Contabilidade Organizada e Orçamento Gerencial

Planilhas de Orçamento Ágil

A “Caderneta do Merceeiro”, Folhas de Cálculo, AI etc.

Plataformas de Investimento Ágil

Controlo dos investimentos do projeto e financeiros

Ferramentas Ágeis para Contratos B2B

Software de **GESTÃO DE CONTRATOS**

Plataformas de **COLABORAÇÃO**

Ferramentas de

MONITORIZAÇÃO DE DESEMPENHO

Conclusão

A aplicação dos Princípios e Valores da **Agilidade** torna o controlo das **Finanças Pessoais** mais dinâmico e preciso

A aplicação dos Princípios e Valores da **Agilidade** na **Gestão dos Contratos B2B** traz benefícios para contratantes e contratados

Hora de meter mãos à obra e ser **Ágil** nas **Finanças Pessoais** e nos **Contratos B2B!**

Obrigado!

www.financaspeessoaisf.com

www.linkedin.com/company/financas-pessoais-literacia-financeira

www.facebook.com/financaspeessoaisf