

Distribuição Gratuita



PLANOVIÁVEL[®]
Consultório do Endividamento

GUIA PRÁTICO DO ENDIVIDADO

 **707 201 267**

www.planoviavel.pt



Índice

Sobreendividamento. O que é?	1
Causas?	2
O que fazer?	3
Como Evitar?	4
Soluções de Recuperação Financeira	5
Enfrentar o problema!	6
A PLANOVIAVEL	7
GAPE – Gabinete de Apoio à Pessoa Endividada.	8
Soluções Imobiliárias	9
Soluções Empresariais	10

1 | Sobreendividamento. O que é?

É a verificação de uma situação de facto concretizada na impossibilidade de pagamento por insuficiência de rendimentos, das obrigações assumidas. Na generalidade, este fenómeno surge associado ao crédito e, dentro deste, o crédito ao consumo (aquisição de automóvel, viagens, bens de consumo etc.), com prazos de pagamento mais reduzidos - geralmente variam entre um ano e os 5 ou 6 anos, e as taxas de juros são mais elevadas que o crédito habitação. Em Portugal, consta-se que as dívidas resultantes do crédito ao consumo predominam claramente em relação às do crédito habitação, o que ilustra bem que a casa é algo que se tenta conservar a todo o custo. O crédito ao consumo nem sempre existiu e foi inventado há menos de 90 anos, nos Estados Unidos.

2 | Causas?

Os estudos levados a cabo na União Europeia, apontam como principais causas de endividamento excessivo:

- Desemprego e deterioração das condições laborais (insuficiência de rendimentos);
 - Alterações na estrutura do agregado familiar (ex. o divórcio ou a morte do cônjuge);
 - Insucesso do auto-emprego e insolvência de pequenos negócios familiares a que se prestaram garantias pessoais;
 - Excessos de consumo;
 - Aumento das taxas de juro;
 - Gestão deficiente do orçamento familiar;
- Recurso excessivo ao cartão de crédito, e a formas de crédito pessoal concedido por sociedades financeiras, com taxas de juro elevadas.



Assumir o controle...

Se as despesas do agregado familiar excedem o que recebe, actue de imediato. Comece por tentar poupar, por vezes são as pequenas somas que gastamos por dia, que se podem tornar nas grandes poupanças que podemos fazer num mês.

Pré defina o montante mensal de utilização do saldo do cartão de crédito e verifique os seus extractos mensalmente e ao pormenor por forma a verificar onde e como gasta o dinheiro. Procure ajuda profissional e lembre-se sempre, é impossível mudar as circunstâncias, a idade, as estações do ano, nem o vento, mas é possível mudar-se a si próprio e aos hábitos de consumo da sua família.

3 | O que fazer?

Existem duas soluções possíveis que as famílias podem auto-promover: Tentar reduzir as suas despesas e aumentar os seus rendimentos. Ao mesmo tempo, deve optar por negociar os créditos existentes encetar contactos com os credores tentando: pagamentos diferidos – concretização de novos planos de reembolso que passe pela alteração das condições contratuais de reembolso; reembolso durante um período de tempo mais alargado (maior folga na prestação mensal); consolidação de dívidas (uma única mensalidade de valor inferior ao da soma de todas as mensalidades que o agregado suporta). Todavia, todas estas opções, nem sempre fáceis de concretizar, implicam custos e penalidades em caso de incumprimento.

IMPORTANTE: nunca deve contratar novos empréstimos para cumprir as obrigações assumidas – se o fizer, corre o risco de entrar numa espiral de endividamento.

Se o contrato de crédito se encontra coberto por um seguro que cobre a situação de impossibilidade de gerar rendimentos (desemprego doença etc), tente accionar o mesmo.

"Compreender o que nos levou ao endividamento excessivo é o primeiro passo para nos livrarmos das dívidas"

4 | Como Evitar?

Deve calcular sempre o valor máximo que pode suportar para pagamento do credito contratado certificando-se que esse valor não irá comprometer o seu orçamento futuro, dificultando o pagamento das suas despesas normais.

A solução para prevenir e evitar problemas de sobreendividamento, passam por uma gestão do orçamento familiar e prevenção de risco tendo por base dez regras de ouro:

- 1 - Ter consciência dos seus rendimentos do agregado familiar e dos gastos actuais e futuros/previsíveis. Para isso, tenha absoluto controle sobre os rendimentos existentes (salários, depósitos, tendas etc. e siga com atenção o extracto bancário.
- 2 - Ter capacidade para antecipar encargos. É crucial para evitar cair numa situação de sobreendividamento, conseguir prever os encargos que, a médio longo prazo o agregado familiar terá que suportar (estudos de um filho, necessidades especiais do agregado familiar. Revisão do carro, etc);
- 3 - Realizar poupanças. Discipline-se a manter dinheiro na conta à ordem para eventuais gastos do mês seguinte. E, sempre que possível, utilizar o mesmo para concretizar e consolidando poupanças;
- 4 - Na farmácia escolha medicamentos genéricos.
- 5 - Volte a ser cliente frequente da biblioteca ou então peça livros emprestados aos amigos e familiares, em vez de os comprar.
- 6 - Deixe o carro em casa, os transportes públicos são mais acessíveis.
- 7 - Aproveite os saldos para comprar roupa para o ano seguinte e não só.
- 8 - Aproveite as ofertas culturais gratuitas da sua cidade.
- 9 - Quando for ao supermercado fazer as compras semanais ou mensais, leve uma lista detalhada das coisas que precisa, e não compre nada que não conste na lista. Compre apenas o essencial.
- 10 - Estipule um valor mensal para pôr de lado e faça-o desde JÁ!



5 | Soluções de Recuperação Financeira

Os profissionais da PLANOVÍÁVEL procedem a um levantamento rigoroso e completo das informações financeiras do agregado familiar de forma a permitir uma solução ajustada às necessidades:

- Diagnóstico Financeiro do Orçamento Familiar;
- Avaliação do Perfil Financeiro;
- Aconselhamento Financeiro;
- Recuperação e Viabilização Financeira, Cultural e Social das famílias.
- Redução de encargos e despesas mensais do particular ou agregado familiar;
- Elaboração de planos de pagamentos e renegociação com credores através de procedimentos conciliatórios, no sentido da redução das responsabilidades e alargamento do prazo, consequente da perda do rendimento do particular ou agregado familiar;
- Reeducação Financeira das Famílias para uma utilização responsável do crédito, ensinando-as a gerir o orçamento familiar, os prazos e planos de pagamento, alertando-as para as desvantagens de um consumo excessivo;
- Reeducação Financeira e Psico-Terapia.

Apoio a nível psicológico as Famílias afectadas através de consultas periódicas, e gratuitas, de forma a ajudar as famílias a superar as debilidades emocionais e psicológicas, originadas pela pressão exercida pelos seus credores.

Após uma análise rigorosa do perfil financeiro das famílias e respectivo nível de endividamento, o consultor PLANOVÍÁVEL intervirá activamente na defesa inequívoca dos seus interesses no âmbito do processo de negociação junto dos credores.

Desta forma será possível restituir às famílias o equilíbrio necessário para viver com tranquilidade, sem o peso das más opções do passado.

6 | Enfrentar o problema!

Não negue nunca o problema. Quando começar a não cumprir as suas obrigações e o pagamento de créditos, mesmo que pequenos, é porque algo não está bem. Deve agir rapidamente e não esperar que todos os créditos entrem em incumprimento.

Se já tiver dívidas, não tome decisões precipitadas nem recorra novos créditos. Estes raramente conseguem resolver a sua situação e só irá acumular mais dívidas.

A prevenção é a melhor forma de resolver os problemas.

Temos como objectivo de restabelecer o equilíbrio financeiro, social e cultural das famílias afectadas por situações de endividamento e sobreendividamento, e harmonizar as relações conflituosas entre devedores e credores.

Recorrer a mais crédito para pagar outros créditos NÃO É SOLUÇÃO, o objectivo da PLANOVIAVEL é estar ao lado das famílias, salvaguardando o seu património e o rendimento necessário para estas viverem uma vida condigna...



7 | GAPE Gabinete de Apoio à Pessoa Endividada.

REEDUCAÇÃO FINANCEIRA, APOIO PSICO-SOCIAL

Não importa apenas solucionar problemas de natureza financeira das famílias sobreendividadas é essencial e fundamental colmatar o índice de reincidência, de forma a evitar um retrocesso.

A PLANOVIAVEL considera que a informação evita o incumprimento, desta forma é fundamental levar a informação àqueles que mais precisam de uma resposta para as suas dúvidas.

A PLANOVIAVEL leva a cabo diversas iniciativas, a nível local:

- Acções de reeducação ao nível dos hábitos de consumo para uma utilização responsável do crédito.
- Acções ao nível da prevenção, educação financeira dos consumidores, ensinando-os a gerir o orçamento familiar, os prazos e planos de pagamento, alertando para as desvantagens de um consumo excessivo chamando a atenção para o consumo supérfluo;
- Apoio psicológico às Famílias afectadas através de consultas periódicas e gratuitas de forma a apoiar as famílias a superar as debilidades emocionais e psicológicas originadas pela pressão exercida pelos seus credores.

Paralelamente, é desenvolvido no terreno um trabalho de apoio à Inserção e Apoio Social das famílias afectadas através de acções de formação e terapias de grupo, desenvolvidas por profissionais competentes nas áreas da educação social, psicologia, sociologia e economia em parceria com os principais órgãos representativos locais e autarquias.



08 | Soluções Imobiliárias

BOLSA DA HABITAÇÃO

PERMUTA, COMPRA, VENDA E ARRENDAMENTO DE IMÓVEIS

Através da Bolsa da Habitação da PLANOVIAVEL pode encontrar o imóvel que mais se adequa às suas necessidades, seja para aquisição ou venda, permuta ou arrendamento em qualquer região do País.

Através da PLANOVIAVEL tem acesso a um vasto portfólio de imóveis para todas as necessidades: habitação, estabelecimentos comerciais, escritórios, instalações industriais, entre muitas outras oportunidades, SEJA PARA COMPRA, VENDA OU ARRENDAMENTO.

09 | Soluções Empresariais

A Consultório da Empresa está vocacionada para a Reestruturação e Recuperação Económica, Financeira e Estrutural de pequenas e médias empresas.

A Consultório da Empresa visa recuperar a situação financeira, económica e social das empresas que se encontram temporariamente fragilizadas, aumentando a sua competitividade, produtividade e rentabilidade a médio e longo prazo.

Os profissionais do Consultório da Empresa procedem a um levantamento rigoroso e completo das informações Financeiras e Contabilísticas da empresa, de forma a definir um plano de Reestruturação.

A Consultório da Empresa defende uma intervenção activa e contínua, não se limitando a diagnosticar as causas e impacto da Crise, mas tem também um papel decisivo no controlo e execução do plano de acção.

AJUDAMOS AS EMPRESAS A ULTRAPASSAR AS DIFICULDADES

A Consultório da Empresa tem como missão apoiar as pequenas e médias empresas a ultrapassar as dificuldades de Tesouraria, que põem em risco a sua continuidade
REAPRENDER! OPTIMIZAR! RENTABILIZAR! DESAFIAR! LIDERAR! CRESCER!
VENCER!

Consultório da Empresa - Serviços de Recuperação e Reestruturação de Empresas e Negócios.

EXERCÍCIO PRÁTICO

ANALISE O SEU PERFIL FINANCEIRO

	Rendimentos
Titular 1	€
Titular 2	€
Titular 3	€

Créditos	Prestação Mensal
Crédito Habitação	€
Crédito Automóvel	€
Crédito Pessoal	€
Cartão de Crédito	€
Outros Créditos	€
Total de Prestações mensais	€

EXERCÍCIO PRÁTICO

ANALISE O SEU PERFIL FINANCEIRO

Despesas	Valor Mensal
Prestação	
Renda da Casa	
Alimentação	
Seguros da Habitação	
Condomínio	
Luz	
Água	
Gás	
Telefone Fixo	
Telemóveis	
Internet	
TV Cabo	
Consultas	
Análises / Exames médicos	
Dentista	
Oftalmologia / Oculista	
Medicamentos / farmácia	
Prestação de Crédito Automóvel	
Seguro Automóvel	
Combustível	
Imposto de Circulação	
Manutenção	
Multas	
Transportes públicos	
Perfumaria	
Cabeleireiro	
Vestuário e calçado	
Escola (colégios, propinas,...)	
ATL	
Livros / material escolar	
Formação profissional	
TOTAL	

Rendimentos - Despesas - Total de créditos ≤ 0

Perfil Financeiro: sobreendividado

Observações: Urgente pedir ajuda

Apresenta risco elevado

Incumprimento verificado e penalizações acrescidas

Corre o risco de perder a casa ou o carro

Rendimentos - Despesas - Total de créditos > 0

Perfil financeiro: equilíbrio financeiro, capacidade de poupança observações: risco nulo.

Liquidação antecipada de créditos especialmente os que têm prestação mensal mais elevada

Anotações



PLANOVIÁVEL®
Consultório do Endividamento

 707 201 267