

FICHA DE
ANAMNESE

financeira



@neuroeconomia
por Carol Velloso

anamnese financeira



Este questionário tem como objetivo mapear quais e quantos são os seus obstáculos comportamentais.

obstáculos comportamentais



capacidade

- Eu não entendo os riscos dos investimentos e delego essa decisão
- Eu não sei usar planilha e nem o aplicativo da corretora
- Eu não consigo negociar descontos ou aumento de salário
- Tenho dificuldades em vender
- Eu não consigo dizer que não quero gastar para não ser julgado
- Tem muitas opções de investimentos e então paraliso e permaneço na poupança
- Não sei como poupar para sonhos de prazos diferentes
- O site da corretora tinha muita informação e não entendo como usar o app
- Eu esqueço de investir todo mês e deixo o excedente parado na conta
- Eu esqueço de pagar a fatura na data certa algumas vezes

resultado parcial

oportunidade

- Não é possível limitar o uso do cartão do banco e acabo passando dos limites
- Eu preciso lembrar da senha sempre que tento acessar o site/app do banco ou corretora
- Eu não tenho tempo de escolher um investimento na minha rotina com trabalho e filho
- Ninguém da minha família e amigos investe fora da poupança, então nunca me interessei
- Meus amigos aproveitam a vida, viajam, não poupam e nunca aconteceu nada de ruim com eles
- Quando nego ir a algum lugar com amigos sou criticado e chamado de mão de vaca ou ganancioso por querer juntar dinheiro
- Se eu der um presente mais barato vão achar que não gosto deles

resultado parcial

motivação

- Uma pessoa com a minha posição não deveria andar de transporte público, por isso uso uber apesar de ser mais caro
- Não quero ser rico, porque isso traz problemas. Portanto não preciso poupar muito
- Eu sempre fui "mão aberta", adoro presentear, por isso continuo me endividando para comprar
- Quando estou triste ou entediado eu gosto de comprar
- Eu não vejo a fatura porque tenho medo de ver que estourei o limite
- Nunca fui bom em matemática, por isso não sou bom pra lidar com finanças
- Eu sempre uso roupa nova nas festas de fim de ano, por isso associo essas datas a compras
- Não converso com meu parceiro sobre metas financeiras, então simplesmente não temos metas de poupança e investimentos
- Sinto mais prazer em gastar o dinheiro agora do que em juntar pra aposentadoria
- Dentre as várias opções de pipoca eu escolho a opção do meio, porque penso ser a de melhor custo benefício
- Eu não gosto de perder itens em promoção pela oportunidade

resultado parcial

anamnese financeira



RESULTADO

Qual tipo de obstáculo mais te atrapalha?

OBSTÁCULO

Capacidade

Dificuldade que envolve a capacidade física ou psicológica de exercer o comportamento financeiro saudável: habilidades cognitivas, habilidades interpessoais, atenção, memória, avaliação de opções e consciência.

Oportunidade

Dificuldades no ambiente físico ou social que desencorajam o comportamento financeiro saudável: ambiente, tempo, recursos, modelos de conduta e normas sociais.

Motivação

Mecanismos automáticos ou reflexos internos que ativam ou inibem o comportamento: crenças, emoções, hábitos, prestação de contas e objetivos.

anamnese financeira



PLANO DE AÇÃO

Sugerimos usar técnicas comportamentais para superar cada espécie de obstáculo

Obstáculo de **capacidade**

Obstáculo de **oportunidade**

Obstáculo de **motivação**