



Como ajudar a usar o Vai Sobrar!

O início

Você adora o Vai Sobrar! e canta isso aos 4 ventos. Em algum momento, um amigo ou membro da sua família vai ouvir e querer cantar junto. Ou talvez eles só tenham notado que você conseguiu pagar aquele empréstimo sem grandes problemas, o comentário casual sobre quanto do seu salário você espera que sobre ao final do mês, ou é só aqueles investimentos a mais na arrumação da sua casa que vêm com uma vida financeira mais saudável.

O que quer que seja, em algum momento você pode ter a chance de aumentar o alcance do seu conhecimento sobre orçamento doméstico e ajudar um amigo ou familiar a usar o Vai Sobrar!

Uhul! As pessoas estão querendo cuidar melhor do seu próprio dinheiro! Mas tem um pequeno problema... você não sabe nem por onde começar.

Bom, deixe-nos ajudar você em sua nobre missão.

1. Dê uma ajudinha à oportunidade

Dinheiro é um assunto extremamente desagradável pra muitas pessoas. Mas sabe aquela sensação de liberdade que você sente em relação ao dinheiro? Seus amigos e familiares merecem sentir isso também.

Algumas pessoas podem procurar você sem que sejam cutucadas – especialmente se você for um defensor muito eloqüente de orçamentos e saúde financeira.

Se você quiser ser um pouco mais proativo, aqui vão algumas maneiras de persuadir o pessoal rumo à felicidade financeira:

- Mensagem de texto a amigos próximos: “Pessoal, vocês sabem que eu falo muito sobre o meu aplicativo de planejamento financeiro porque ele me deu muito controle e previsibilidade sobre as minhas finanças. Se algum de vocês quiser aprender sobre ele ou trocar ideias sobre uma situação específica que esteja vivendo, estou à disposição e muito feliz em poder ajudar.”
- Um e-mail para uma empresa ou paróquia dos quais você faça parte: “Se alguém estiver precisando organizar suas finanças pessoais, ficarei feliz em ajudar cada um individualmente com seus orçamentos domésticos. Se você conhece alguém que precise de ajuda, fique à vontade pra me indicar. Fico feliz em ajudar.”
- Caso um amigo ou familiar mencione um incômodo financeiro cujo planejamento financeiro pode ajudar: “Posso te mostrar meu orçamento e ver se algo assim pode ajudar?”
- Um convite pelo próprio Vai Sobrar: nosso aplicativo permite que você envie um link de convite, com um texto já pre-definido, para quantos amigos você quiser. Cada vez que um amigo se cadastrar, ele ganha 3 meses grátis de uso de todas as funcionalidades do aplicativo, e você também!

Não há modelos específicos ou corretos, só não tenha receio de falar quando a oportunidade surgir. Você pode não ter uma resposta de imediato, mas as pessoas vão guardar essa informação com elas e pensar em você quando a chapa esquentar.

2. Responda com assertividade

Quando alguém te procurar, seja assertivo.

Não faz ideia do que dizer? Não se preocupe, nós te ajudamos. Aqui vai um modelo. Copie e cole na sua mensagem de resposta:

Oi <Fulano>!

Agradeço por me procurar! Vou ficar feliz em te ajudar. Vamos marcar uma hora pra conversar e te ajudo a organizar seu orçamento.

Estou animado de estarmos conversando sobre isso agora e pelo período em que você estiver se familiarizando com seu orçamento doméstico. E se você não gostar do processo ou não quiser falar mais sobre isso não tem problema algum! O importante é que isso faça sentido e seja relevante pra você.

Dito isso, vamos lá. Tenho 2 perguntas:

- 1. O que não funciona pra você na organização do seu orçamento atualmente?*
- 2. Quando é um bom dia e horário pra conversarmos?*

Um abraço e tudo de bom!

<Seu nome aqui>

3. Marque um horário pra conversar

Quando você encontrar um bom horário pra conversar, aqui vão algumas dicas logísticas:

- Você pode encontrar a pessoa pessoalmente ou por video-call (apenas tenha certeza que você consegue compartilhar sua tela)
- Planeje 2 horas pra essa conversa (você vai ajudar a pessoa a organizar seu orçamento usando o Vai Sobrar!)

O que eles vão precisar:

- Um smartphone com Android
- Saber quanto ganham mensalmente e as contas/compromissos mensais que precisam pagar mensalmente

O que você vai precisar:

- Seu orçamento doméstico no Vai Sobrar
 - Crie uma conta nova e um orçamento fictício caso não se sinta à vontade de compartilhar seus números reais

Se você está pensando sobre compartilhar ou não os seu números, aqui vão alguns argumentos tanto pra um lado quanto pro outro:

Compartilhar: compartilhar os seus números pode ser uma maneira de ficar quite e fazer com que a outra pessoa fique mais à vontade. Pode ser muito útil dar uma olhada em um orçamento real e saudável que esteja realmente funcionando.

Não compartilhar: se vocês estiverem em situações financeiras extremamente opostas, isso pode causar uma dinâmica extremamente desconfortável de uma pessoa tendo muito mais ou muito menos.

Você saberá o que é melhor no seu caso!

4. Gerencie suas próprias expectativas

Boa! Você vai ajudar alguém a organizar o seu próprio orçamento doméstico! Excelente! Mas há algumas coisas que você precisa manter em mente do seu lado também:

Eles podem acabar não usando o Vai Sobrar!

Seu amigo pode se reunir com você mas acabar abandonando o barco. E isso está ok. Não é uma falha sua. Alguns amigos meus me pedem pra ensinar a usar o Vai Sobrar, usam por um tempo e acabam não usando mais. Alguns outros amigos ficam sabendo do aplicativo e acabam usando por conta própria. Você nunca sabe qual será o efeito cascata.

Você pode passar por maus bocados com seu amigo

Você pode estar ajudando alguém com consumismo crônico, uma dívida enorme ou financeiramente quebrado. Pode ser bastante complicado, mas pode ser algo extremamente poderoso pra reforçar a amizade.

Eles podem estar sentindo muito

Seus amigos podem estar lidando com a suas realidades financeiras pela primeira vez. Eles podem estar se sentindo pressionados, culpados, preocupados, envergonhados, aliviados, desanimados, e a lista só cresce. Não deixe de dar espaço a essa porção emocional inevitável que existe ao lidar com finanças.

Você será o primeiro contato

Você provavelmente vai receber ligações ou mensagens aleatórias de seus amigos pedindo ajuda. É um processo contínuo de “desaprender” uma forma antiga de lidar com dinheiro e ao mesmo tempo um novo software. Você será uma referência!

No entanto, você não precisa saber tudo – nosso suporte está disponível para ajudar em uma simples conversa pelo chat do aplicativo ou pelo e-mail contato@vaisobrar.com.br. Você ainda pode usar a nossa Central de Ajuda para tirar as suas próprias dúvidas ou se disponibilizar para ajudar outras pessoas na nossa Comunidade.

O fato de alguém estar disposto a conversar com você sobre suas finanças pessoais diz muito sobre você: você é um porto seguro para seus amigos, e você pode ajudá-los a se livrar do emaranhado que é o seu orçamento doméstico. Só gostaríamos de agradecer por quem você é e pelo que está fazendo.

A reunião

A data está marcada e agora é a hora de arregaçar as mangas e começar a organizar orçamentos em conjunto. Hora da reunião! O nome do jogo pra essa reunião é criar um orçamento inicial.

Aqui vai um pequeno resumo da agenda:

1. Gerencie as expectativas
2. Objetivos de vida
3. Demonstração de orçamento
4. Recebimentos e Despesas
5. Limites
6. Associações
7. Um pouco de prática
8. Perguntas?
9. Próximos passos

1. Gerencie as expectativas

Hora da reunião! Depois de um pouco de conversa fiada e atualizações, comece definindo algumas expectativas com seu amigo:

- Isso é um processo. Você está aprendendo um método completamente novo pra você e um aplicativo novo. Dê um pouco de tempo a si mesmo pra aprender.
- Você vai entender algumas coisas errado algumas vezes, todos nós entendemos errado por vezes, e você vai entender durante o processo. Vamos devagar, pergunte o quanto precisar, e vamos colocando seu orçamento em ordem.
- Isso não é um orçamento que você configura e deixa pra lá. Vamos ter um bom trabalho no começo, mas uma vez que tudo estiver pronto você só vai precisar de alguns poucos minutos pra manter tudo atualizado e revisado (é algo útil a fazer enquanto você espera o café ficar pronto).

Quando vocês se reunirem, lembre que a pessoa pode estar se sentindo um pouco nervosa. Algumas coisas pra mencionar:

- Você pode compartilhar o quanto se sentir confortável. Sem julgamentos! Erros passados não fazem de você uma má pessoa, e fico orgulhoso por você assumir as rédeas e fazer escolhas mais saudáveis.
- Tudo o que conversarmos é privado.
- Fico à disposição pro que precisar, ou sempre que tiver qualquer pergunta.

2. Seus objetivos de vida

Esta parte é divertida – você pergunta à pessoa sobre suas vontades, sonhos, desejos, objetivos, ou qualquer palavra que você use pra isso. Suas respostas vão ditar como o seu orçamento se comportará.

Perguntas que você pode usar:

- O que você gostaria de mudar na situação atual (Todos têm um método atual. O que não está funcionando?)
- O que você quer fazer? (Comprar uma casa? Casar? Ter filhos? Aposentar tranquilamente? Voltar à universidade?)
- Que objetivos financeiros você tem? (Acabar com a vida de salário em salário? Livrar-se de dívidas?)

Você vai ajudar a pessoa a organizar o seu orçamento para perseguir estes objetivos.

3. Demonstração de orçamento

Agora, você vai fazer uma demonstração do seu orçamento (ou do orçamento fictício que você aprendeu a criar na Parte 1). Assuntos para abordar:

- Como o seu orçamento está alinhado aos seus objetivos de vida
- Que recebimentos e despesas você registra
- Como você organiza suas categorias e cartões
- Quais são os sonhos onde você está investindo
- Você pode falar sobre os 3 princípios do Vai Sobrar! e como eles estão presentes no seu orçamento:
 1. Pague todas as suas contas
 2. Separe um percentual dos recebimentos para poupar
 3. Faça o que quiser com o que sobrar

Envie um link de convite à pessoa agora (você e ela ganham 3 meses de acesso grátis a todas as funcionalidades assim que ela se cadastrar), ou peça pra ela simplesmente baixar o aplicativo e instalar no smartphone. Não crie nada por enquanto, chegaremos lá em breve!

4. Recebimentos e despesas

Agora é a vez deles segurarem as rédeas de suas mais novas contas no Vai Sobrar! Se você estiver compartilhando a tela, troque para que você possa ver a tela deles. Esta parte leva um pouco de tempo, apenas seja paciente enquanto eles registram seus recebimentos e suas despesas. Ajude-os a diferenciar despesas e recebimentos recorrentes de parcelas ou lançamentos únicos, para que eles consigam extrair o máximo de produtividade dos lançamentos recorrentes mensais.

Você vai se sentir tentado a opinar sobre o que estão registrando e como registrar. Apenas deixe que eles aprendem sobre o software, responda a perguntas que possam surgir e ofereça algumas dicas. Exceção: a primeira coisa que minha mãe diria é que ela fica confusa com tecnologia. Neste caso, eu configurar o seu próprio orçamento pode ser a melhor experiência pra ela.

5. Limites

Leia as suas categorias uma a uma, e mencione os seus cartões também. Peça para que eles adicionem categorias e cartões aos seus orçamentos também.

Para cada categoria e cartão adicionados, crie um limite. Aqui é onde extratos e faturas de cartões podem ajudar. Seja paciente enquanto eles fazem uma estimativa por alto dos limites em cada categoria e cartão enquanto checam estes documentos. É ok chutar (sempre pra cima, de preferência) ou oferecer conselhos para ajudá-los a configurar os limites, principalmente das categorias. (Esta parte geralmente é mais estressante e cansativa para novos usuários).

Você pode acabar replicando as suas próprias categorias, mas saiba sempre que há outras opções caso seus amigos estejam em outras situações.

6. Associações

Uma vez que categorias, cartões e até sonhos estejam cadastrados e com seus limites configurados, e o orçamento de seus amigos já esteja composto por seus recebimentos e despesas mensais, basta associar cada despesa às categorias, cartões e sonhos configurados. É aqui que a mágica acontece. A partir destas associações, o Vai Sobrar! pode ajudar a manter um orçamento sob controle e manter o foco de seus amigos em atingir seus objetivos.

Ajude-os a fazer todas as associações necessárias e veja surpresas acontecerem. Uma vez completadas, temos oficialmente um orçamento pronto para seu uso!

7. Um pouco de prática

Agora, faça com que eles cadastrem mais algumas despesas e observem, usando os gráficos e estatísticas, os impactos que são causados em seu orçamento no futuro. Mostre as notificações e como eles podem configurar lembretes, e como um orçamento bem configurado e atualizado pode ajudar o aplicativo a enviar sugestões de otimização.

Agora, eles têm seu orçamento pronto e entendem como eles podem monitorá-lo e receber sugestões. Estão prontos pra vida real!

8. Perguntas?

Nossa, neste momento você cobriu uma TONELADA de terreno. Provavelmente, neste momento, eles sentirão uma sensação de alívio ao verem toda a situação de maneira organizada e simples. Eles têm alguma pergunta? Eles podem estar apenas processando o tsunami de informações que acabam de receber, mas avise que você estará disponível sempre que houver perguntas nos próximos dias e semanas.

9. Próximos passos

É importante agendar um acompanhamento nos próximos dias. Ainda há mais para aprender!

Agende sua próxima reunião enquanto estiver na chamada e planeje-a para 1 semana à frente. De vez em quando, eles começarão a brincar com o software e surgirão mais perguntas. Esteja pronto para as perguntas no final do dia ou no dia seguinte.

O trabalho pesado está concluído!

O acompanhamento

Você ajudou a criar um orçamento doméstico e agora seus amigos estão se distraindo com seus planejamentos. Agora é momento dos aspectos mais práticos do uso do software. Pode ser uma chamada de vídeo ou um encontro pessoal – o que for mais conveniente.

1. Esteja aberto a perguntas

Como eles começaram a brincar com o orçamento, provavelmente terão perguntas sobre alguma parte do software ou sobre como fazer alguma coisa. Comece ouvindo suas perguntas.

2. Cuide das associações

É importante conferir, conforme eles foram registrando novos lançamentos, se os mesmos se encaixam nas categorias, cartões ou sonhos existentes, e configurar as devidas associações. Mantenha tudo atualizado e associado para extrair o melhor do aplicativo.

3. Monitore o planejamento

Mostre sempre como o orçamento é impactado pelos novos registros e planos através dos gráficos e estatísticas. Além disso, dê uma olhada na área de sugestões e mostre a eles o que o aplicativo está sugerindo para melhorar seus hábitos financeiros.

4. Desenvolvimento de reservas

O Vai Sobrar! oferece uma ferramenta com um método embutido para monitorar a criação de reserva de emergência e patrimônio investidos, que são um passo além da poupança e são fundamentais para a tranquilidade financeira. Mostre como eles podem monitorar o desenvolvimento destas reservas, atualizando seus montantes atuais.

5. Planejamento com o Vai Sobrar!

O orçamento é uma atividade contínua, não é apenas uma ferramenta onde você configura uma vez e esquece. Mas ela não precisa ser longa e tediosa. Agora, o requisito de tempo diminui bastante após a configuração do orçamento, mas ainda existem pequenas atualizações frequentes necessárias para manter um orçamento realista. Existem 4 momentos pertinentes para analisar e atualizar o Vai Sobrar:

- Antes de qualquer compra, para garantir que eles tenham planejado a despesa (5 segundos)
- Uma vez por semana conferir as associações no mês atual (3 minutos)
- Informar quando despesas ou recebimentos forem pagos (1 minuto)
- Quando as despesas mudam, para adicionar ou atualizar categorias e demais limites (15 minutos)

Explique esses pontos de verificação para ajudar a incentivar um ritmo e também para afastar a intimidação do tempo necessário.

6. Incentive a comunidade

O Vai Sobrar! tem algumas comunidades que podem incentivar um estado contínuo de melhoria de hábitos financeiros. Compartilhe os nossos links se eles quiserem mais recursos:

- [Comunidade](#)
- [Instagram](#)

7. Checagem do próximo salário e do próximo mês

Há dois últimos grandes eventos para cobrir. Planeje entrar em contato com seu amigo quando ele receber o próximo salário e outro para fazer check-in no último dia do mês. Eles podem ter perguntas, talvez não, mas esses são os bons momentos para o check-in.

É isso aí! Parabéns, você aumentou seu alcance no orçamento doméstico!! Obrigado do fundo do coração por ajudar a compartilhar o orçamento doméstico do Vai Sobrar! Somos eternamente gratos por pessoas como você, que corajosamente se aprofundam nas finanças de seus amigos para ajudar a mostrar-lhes um caminho melhor. Por isso, obrigado de todos nós!

Recursos adicionais

- [Central de Ajuda](#)
- [Blog](#)
- Se você não souber alguma resposta, lembre-se de nos consultar em contato@vaisobrar.com.br