



Consultoria Financeira

TMR

Rua Conselheiro Arouca nº 229 2065-016 Alcoentre, Azambuja
+351 938134439

EST. 2025

Consultoria Financeira

O que é Consultoria Financeira

A consultoria financeira é um serviço especializado que apoia pessoas e empresas na gestão estratégica do seu dinheiro. O objetivo é orientar decisões, reduzir riscos, melhorar resultados e garantir estabilidade financeira a curto, médio e longo prazo.

Áreas Principais

Definição de objetivos, análise de rendimentos e despesas, projeções e criação de planos personalizados.

Análise de Investimentos

Estudo de produtos financeiros, avaliação de risco e rentabilidade, diversificação e estratégias de crescimento.

Gestão de Fluxo de Caixa

Optimização de entradas e saídas, controlo de custos e melhoria da liquidez.

Reestruturação Financeira

Apoio na redução de dívidas, reorganização de contas e renegociação com entidades financeiras.

Controlo e Auditoria Interna

Revisão de processos, identificação de riscos e melhoria de práticas financeiras.

Consultoria Fiscal e Tributária

Planeamento e optimização fiscal dentro da legalidade, cumprimento de obrigações e prevenção de multas.

Benefícios da Consultoria Financeira

- Tomada de decisões com maior segurança.
- Redução de riscos e imprevistos financeiros.
- Crescimento sustentável e estruturado.
- Acesso a estratégias profissionais e personalizadas.
- Maior clareza sobre a situação financeira.

Processo de Consultoria

- 1. Diagnóstico inicial:** Análise completa da situação actual.
- 2. Definição de objetivos:** Segurança, crescimento, estabilidade ou expansão.
- 3. Desenvolvimento do plano:** Estratégias personalizadas para cada caso.
- 4. Implementação:** Acompanhamento das decisões e execução do plano.
- 5. Monitorização:** Revisões periódicas e ajustes conforme necessário.

5. Exemplos de Aplicação

- Famílias que querem organizar finanças e poupar mais.
- Empresas que necessitam de melhorar fluxo de caixa ou reduzir custos.
- Investidores que procuram segurança ou maior rentabilidade.
- Empreendedores que precisam de apoio no planeamento financeiro do negócio.

6. Conclusão

A consultoria financeira é uma ferramenta essencial para quem procura estabilidade, segurança e crescimento. Com orientação especializada, é possível transformar decisões financeiras em estratégias eficazes e alcançar objetivos com maior confiança.