

Workshop

# Planejamento financeiro e Investimentos

Orçamento familiar e decisões de investimentos



Thalita Sales CFP®  
Assessora de Investimentos Sicredi Norte SC

Outubro/2023

Será que temos

# consciência

sobre nossas escolhas?



A person wearing a black cap, a light blue t-shirt, black pants, and a backpack stands at a fork in a forest path. The path on the left is covered in brown fallen leaves, while the path on the right is dirt and appears wet. The forest is dense with green trees and foliage.

Será que temos

consciência

sobre nossas escolhas?

e controle?

EDUCAÇÃO FINANCEIRA

# Por que metade dos brasileiros não consegue se planejar para o futuro

Pesquisa mostra que 52% dos entrevistados não possuem ou não sabem como montar um planejamento financeiro

DANIEL ROCHA  
[daniel.rocha@estadao.com](mailto:daniel.rocha@estadao.com)

19/01/2022, 10:02 ( atualizada: 19/01/2022, 10:25 )

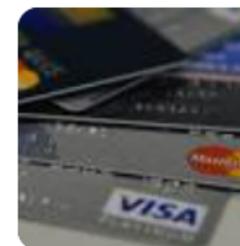


 Agência Brasil

## Inadimplência das famílias tem oitava alta consecutiva, diz CNC

... chegou a 28,7% das famílias brasileiras em maio. ... Os dados são da Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (CNC) e...

1 mês atrás



Classificação da informação: Uso Interno



0  
**agora**  
vale mais



1



2



“ Isso nunca vai acontecer comigo. Acontece só com os outros”



nossa relação com o  
**dinheiro**  
é mais

**emocional** do que **racional**



# EFEITO DOS JUROS

**Amigo**

**Inimigo**

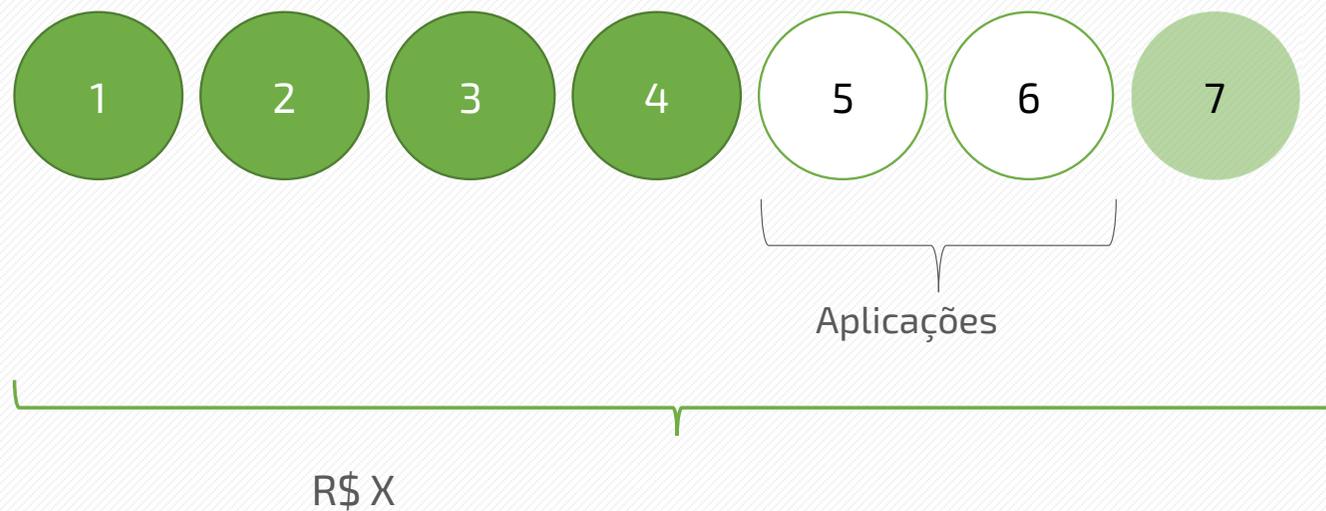
# EFEITO DOS JUROS

PODER AQUISITIVO DO ASSOCIADO:  
Seu poder de compra e consumo.



# EFEITO DOS JUROS

PODER AQUISITIVO DO ASSOCIADO:  
**Ampliado**



# EFEITO DOS JUROS

PODER AQUISITIVO DO ASSOCIADO:  
**Achatado**



**3**

# hábitos

para melhorar sua vida financeira

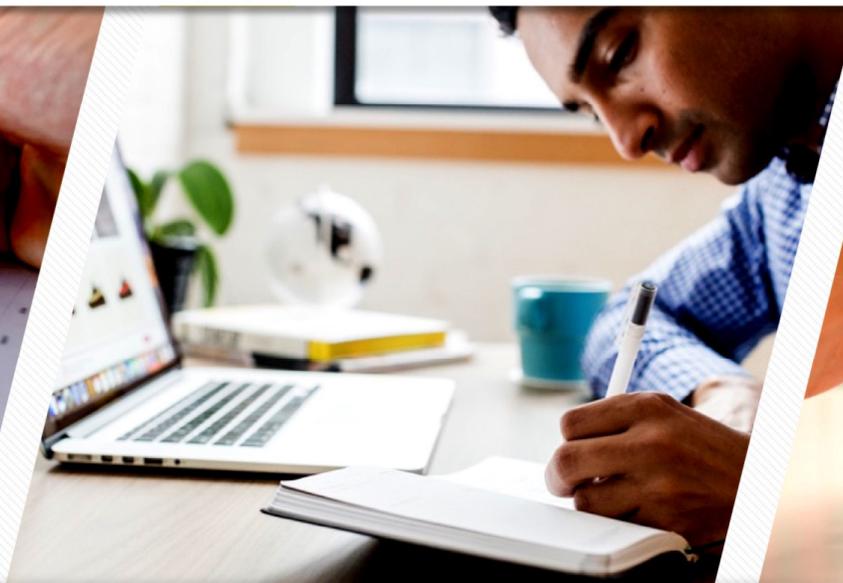
**1**

**ORÇAMENTO**



**2**

**PLANEJAMENTO**



**3**

**INVESTIMENTO**





*Defina e planeje seus*  
**objetivos**

**POR QUE É IMPORTANTE?**

**QUANDO QUERO REALIZAR?**

**QUANTO CUSTA?**

**QUANTO PRECISO ECONOMIZAR?**

## EXEMPLO DE COMO FAZER O ORÇAMENTO

1	Receitas (salário, pró-labore, outros)	R\$ 2.500,00
2	Objetivo (curto prazo): câmera fotográfica	(R\$ 90)
	Objetivo (médio prazo): viagem	(R\$ 180)
	Objetivo (longo prazo): independência financeira 10%	(R\$ 250)
3	Saldo disponível para despesas do mês	R\$ 1.980
4	Alimentação	(R\$ 300)
	Animais de estimação	(R\$ 50)
	Educação	(R\$ 350)
	Lazer e diversão	(R\$ 150)
	Moradia (água, luz, telefone, etc)	(R\$ 250)
	Saúde e bem estar	(R\$ 150)
	Transporte	(R\$ 150)
	Vestuário	(R\$ 150)
	Outros	(R\$ 150)
	<b>Saldo do mês</b> (Sobra ou falta de dinheiro)	<b>+ R\$ 280</b>



*Não basta você*

*é preciso*

**sonhar**

**planejar**



Objetivos de  
**curto • médio • longo prazo**



## *Ciclos Econômicos*



# Ciclo Econômico





**Taxa Selic**

*Entenda o que é e como ela impacta sua vida financeira.*

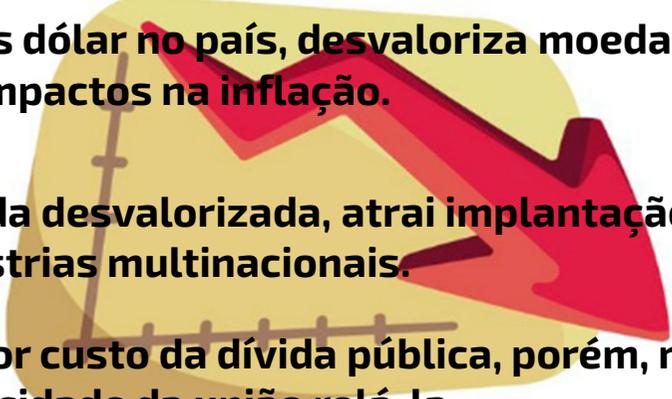
 **Sicredi**

# Impactos da Manipulação da Selic Meta

## Em alta:

- 
- ✓ Maior do custo do crédito
  - ✓ Mais atrativo para investimentos estrangeiros (rentistas)
  - ✓ Desaquecimento mercado de imóveis
  - ✓ Maior concentração de riqueza (beneficia o superavitário)
  - ✓ Maior custo de dívida pública, orçamento do governo comprometido
  - ✓ Piora no crescimento do País (PIB)

## Em baixa:

- 
- ✓ Menos dólar no país, desvaloriza moeda que traz impactos na inflação.
  - ✓ Moeda desvalorizada, atrai implantação de indústrias multinacionais.
  - ✓ Menor custo da dívida pública, porém, menor capacidade da união rolá-la.
  - ✓ Mercado de RV mais atrativo
  - ✓ Empresas de crescimento mais atrativas que empresas de valor. (Growth X Value)

# A inflação começa a dar sinais de dissipação



Mapa de Calor da Inflação Global – Preços ao Consumidor  
(Taxa de inflação acumulada em doze meses | Em %)

		dez/20	mar/21	jun/21	set/21	dez/21	mar/22	jun/22	set/22	dez/22	mar/23	abr/23
Europa Ocidental	Zona do Euro	-0,3	1,3	1,9	3,4	5,0	7,4	8,6	9,9	9,2	6,9	7,0
	Espanha	-0,5	1,3	2,7	4,0	6,5	9,8	10,2	8,9	5,7	3,3	4,1
	França	0,0	1,1	1,5	2,2	2,8	4,5	5,8	5,6	5,9	5,7	5,9
	Alemanha	-0,2	1,8	2,4	4,1	4,9	5,9	6,7	8,6	8,1	7,4	7,2
	Itália	-0,2	0,8	1,3	2,5	3,9	6,5	8,0	8,9	11,6	7,6	8,2
Nórdicos	Noruega	1,4	3,1	2,9	4,1	5,3	4,5	6,3	6,9	5,9	6,5	6,4
	Suécia	0,5	1,7	1,3	2,5	5,0	7,2	9,8	11,2	10,8	8,1	7,7
Europa Central	Hungria	2,6	3,5	5,3	5,5	7,4	8,7	11,9	20,2	24,6	25,0	23,9
	Polônia	3,4	4,4	4,1	5,6	8,0	10,2	14,2	15,7	15,3	15,2	14,0
Ásia	China	0,2	0,4	1,1	0,7	1,5	1,5	2,5	2,8	1,8	0,7	0,1
	Coréia do Sul	0,6	1,9	2,4	2,4	3,7	4,1	6,0	5,6	5,0	4,2	3,7
	Indonésia	1,5	1,4	1,3	1,6	1,9	2,6	4,3	6,0	5,5	5,0	4,3
Américas	Brasil	4,5	6,1	8,3	10,2	10,1	11,3	11,9	7,2	5,8	4,7	4,2
	Chile	3,0	2,9	3,8	5,3	7,2	9,4	12,5	13,7	12,8	11,1	9,9
	Colômbia	1,6	1,5	3,6	4,5	5,6	8,5	9,7	11,4	13,1	13,3	12,8
	México	3,2	4,7	5,9	6,0	7,4	7,5	8,0	8,7	7,8	6,8	6,8
	EUA	1,4	2,6	5,4	5,4	7,0	8,5	9,1	8,2	6,5	5,0	4,9

# O que esperar do cenário macroeconômico?

## Cenário Internacional:

- Elevação nas taxas de juros no mundo avançado, com destaque para os EUA
- Dólar forte, mas perdendo força ao longo do ano
- Desinflação lenta
- Desaceleração da atividade global
- Commodities ainda valorizadas, mas em queda
- Risco de recessão no EUA ganhando força

## Cenário Brasil:

- Risco fiscal e volatilidade nos ativos
- Acomodação do crescimento econômico
- Desinflação
- Início do ciclo de queda nos juros
- Desaceleração da demanda por crédito
- Aumento da inadimplência



SELIC		
Ago-23	2023	2024
13,25%	11,75%	9,00%



IPCA		
Jul-23	2023	2024
4,0%	4,9%	3,8%



PIB		
2022	2023	2024
2,9%	3,0%	1,5%



Taxa de Câmbio (R\$/US\$)		
Ago-23	2023	2024
4,92	5,10	5,20



*Investimentos e  
planejamento  
financeiro*

JUROS COMPOSTOS

COISA DE AMERICANO

LCI

CDB

PASSIVO

ATIVO

IBOVESPA

NASDAQ

CDI PERDAS

INFLAÇÃO

SELIC

RISCO

GOLPE

GUARDAR DINHEIRO

RENDA VARIÁVEL

BOLSA DE VALORES ETHEREUM

COISA DE LOUCO

BITCOIN

MILIONÁRIOS

ECONOMIZAR

RIQUEZA

IPCA

MEDO

GRÁFICOS

APOSENTADORIA RENTABILIDADE

TERNO E GRAVATA

NÚMEROS COM VÍRGULA

CDB COMPLEXO

RENDIMENTOS

FGC PIRÂMIDE

FUNDO DE INVESTIMENTO

COMPORTAMENTOS CORRETORA

AÇÕES WARREN BUFFET

NÃO É PRA MIM

LÍQUIDEZ

POUPANÇA

LCA

TRAUMAS

DINHEIRO FÁCIL

BANCO

EMOÇÕES

RENDA FIXA

AÇÕES LOBO DE WALL STREET

PERFIL DO INVESTIDOR

PLANTAR HOJE, COLHER NO FUTURO

PERDER DINHEIRO

**Plantar hoje,  
para colher  
no futuro**





# Parâmetros importantes para definir os investimentos

01

## PRAZO

Quanto do meu recurso pode ficar aplicado a curto, médio e longo prazo?

02

## FINALIDADE

Qual minha fase da vida? Acumulação, Manutenção ou Distribuição?

03

## RISCO

Posso e aceito correr algum risco? Se sim, qual parte do meu recurso? Qual meu perfil?

# Tabela Periódica de Investimentos

Diversificação: uma forma de reduzir a sensibilidade da carteira às oscilações de mercado

Rentabilidade Anual por Ativo:

2018	2019	2020	2021	2022	2023*
MILHO 56,40%	BITCOIN 92,20%	BITCOIN 303,16%	BITCOIN 59,67%	CDI 12,37%	BITCOIN 56,19%
DÓLAR 17,13%	IFIX 35,98%	SOJA 75,48%	S&P 500 27,01%	IPCA + 6% 12,11%	S&P 500 17,40%
OURO 16,93%	IBOV 31,44%	MILHO 68,48%	BOI GORDO 24,40%	SOJA 7,02%	IFIX 12,06%
IBOV 15,03%	BOI GORDO 29,27%	OURO 56,21%	IPCA + 6% 16,71%	IPCA 5,78%	CDI 8,87%
IPCA + 6% 9,92%	S&P 500 28,75%	BOI GORDO 39,33%	SOJA 12,03%	IBOV 4,69%	IPCA + 6% 7,38%
SOJA 9,66%	OURO 27,97%	DÓLAR 29,06%	IPCA 10,10%	IFIX 2,22%	IBOV 5,47%
CDI 6,42%	MILHO 24,57%	S&P 500 16,33%	MILHO 8,04%	MILHO 0,29%	IPCA 3,29%
IFIX 5,62%	IPCA + 6% 10,55%	IPCA + 6% 10,81%	DÓLAR 7,42%	DÓLAR -6,50%	OURO 1,32%
IPCA 3,75%	SOJA 9,60%	IPCA 4,54%	OURO 4,45%	OURO -8,48%	DÓLAR -5,67%
S&P 500 -6,24%	CDI 5,94%	IBOV 2,93%	CDI 4,41%	BOI GORDO -15,25%	SOJA -17,85%
BOI GORDO -12,57%	IPCA 4,29%	CDI 2,78%	IFIX -2,28%	S&P 500 -19,44%	BOI GORDO -32,64%
BITCOIN -74,46%	DÓLAR 4,01%	IFIX -10,24%	IBOV -11,97%	BITCOIN -64,15%	MILHO -40,83%

\*fechamento até Agosto/23– Dados Quantum Axis

Classificação da informação: Uso Interno



# Tabela Periódica de Investimentos

Diversificação: uma forma de reduzir a sensibilidade da carteira às oscilações de mercado

Rentabilidade Anual por Ativo:

2018	2019	2020	2021	2022	2023*
MILHO 56,40%	BITCOIN 92,20%	BITCOIN 303,16%	BITCOIN 59,67%	<b>CDI 12,37%</b>	BITCOIN 56,19%
DÓLAR 17,13%	IFIX 35,98%	SOJA 75,48%	S&P 500 27,01%	IPCA + 6% 12,11%	S&P 500 17,40%
OURO 16,93%	<b>IBOV 31,44%</b>	MILHO 68,48%	BOI GORDO 24,40%	SOJA 7,02%	IFIX 12,06%
<b>IBOV 15,03%</b>	BOI GORDO 29,27%	OURO 56,21%	IPCA + 6% 16,71%	IPCA 5,78%	<b>CDI 8,87%</b>
IPCA + 6% 9,92%	S&P 500 28,75%	BOI GORDO 39,33%	SOJA 12,03%	<b>IBOV 4,69%</b>	IPCA + 6% 7,38%
SOJA 9,66%	OURO 27,97%	DÓLAR 29,06%	IPCA 10,10%	IFIX 2,22%	<b>IBOV 5,47%</b>
<b>CDI 6,42%</b>	MILHO 24,57%	S&P 500 16,33%	MILHO 8,04%	MILHO 0,29%	IPCA 3,29%
IFIX 5,62%	IPCA + 6% 10,55%	IPCA + 6% 10,81%	DÓLAR 7,42%	DÓLAR -6,50%	OURO 1,32%
IPCA 3,75%	SOJA 9,60%	IPCA 4,54%	OURO 4,45%	OURO -8,48%	DÓLAR -5,67%
S&P 500 -6,24%	<b>CDI 5,94%</b>	<b>IBOV 2,93%</b>	<b>CDI 4,41%</b>	BOI GORDO -15,25%	SOJA -17,85%
BOI GORDO -12,57%	IPCA 4,29%	<b>CDI 2,78%</b>	IFIX -2,28%	S&P 500 -19,44%	BOI GORDO -32,64%
BITCOIN -74,46%	DÓLAR 4,01%	IFIX -10,24%	<b>IBOV -11,97%</b>	BITCOIN -64,15%	MILHO -40,83%

\*fechamento até Agosto/23– Dados Quantum Axis

Classificação da informação: Uso Interno



# Volatilidade

2018	2019	2020	2021	2022	2023*
BITCOIN 76,29%	BITCOIN 69,16%	BITCOIN 73,09%	BITCOIN 80,02%	BITCOIN 64,11%	BITCOIN 59,18%
MILHO 43,08%	MILHO 21,81%	IBOV 44,41%	BOI GORDO 39,98%	OURO 25,18%	OURO 23,85%
IBOV 22,00%	OURO 20,68%	S&P 500 34,49%	MILHO 26,01%	S&P 500 24,28%	IBOV 21,46%
BOI GORDO 20,80%	IBOV 17,81%	OURO 28,50%	IBOV 20,82%	IBOV 21,00%	MILHO 21,39%
OURO 18,91%	BOI GORDO 14,64%	MILHO 27,43%	OURO 18,44%	MILHO 20,39%	S&P 500 21,05%
S&P 500 17,13%	SOJA 12,66%	DÓLAR 20,30%	SOJA 17,41%	SOJA 19,18%	SOJA 16,80%
DÓLAR 13,64%	S&P 500 12,48%	IFIX 20,23%	DÓLAR 14,74%	DÓLAR 16,10%	DÓLAR 15,38%
SOJA 13,36%	DÓLAR 11,16%	SOJA 20,18%	S&P 500 13,05%	BOI GORDO 11,22%	BOI GORDO 13,71%
IFIX 4,92%	IFIX 4,17%	BOI GORDO 17,54%	IFIX 5,90%	IFIX 5,18%	IFIX 5,20%
IPCA + 6% 0,27%	IPCA + 6% 0,26%	IPCA + 6% 0,36%	IPCA + 6% 0,22%	IPCA + 6% 0,47%	IPCA + 6% 0,36%
IPCA 0,27%	IPCA 0,26%	IPCA 0,36%	IPCA 0,22%	IPCA 0,47%	IPCA 0,36%
CDI 0,21%	CDI 0,04%	CDI 0,06%	CDI 0,13%	CDI 0,08%	CDI 0,01%

A man with glasses and a beard is looking down thoughtfully in a meeting room. The background is blurred, showing other people sitting at tables. The image has a semi-transparent dark overlay.

Quanto vou **ganhar?**

Retorno

Posso **perder** dinheiro?

Risco

# Armadilhas

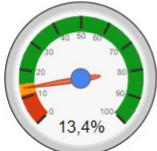
- **Esquemas Ponzi/Pirâmides**
- **Bons ativos pelos motivos errados - Encaixotar**
- **Ativos sem lastro**

# A quais riscos estou exposto?



## RISCO DE CRÉDITO

### Resumo do Último Balanço



Índice de Basileia



Índice de Imobilização

09/2022	-450,8 milhões	3,0 bilhões
<small>PUBLICAÇÃO</small>	<small>LUCRO LÍQUIDO (R\$)</small>	<small>PATRIMÔNIO LÍQUIDO (R\$)</small>
34,3 bilhões	27,4 bilhões	
<small>ATIVO TOTAL (R\$)</small>	<small>CAPTAÇÕES (R\$)</small>	
17,7 bilhões	2,7 bilhões	
<small>CARTEIRA DE CRÉDITO CLASSIFICADA (R\$)</small>	<small>PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA RWA (R\$)</small>	
9	0	
<small>NÚMERO DE AGÊNCIAS</small>	<small>NÚMERO DE PONTOS DE ATENDIMENTO</small>	

Fonte: Banco Central - Sistema IF.Data - Instituição/Conglomerado Prudencial

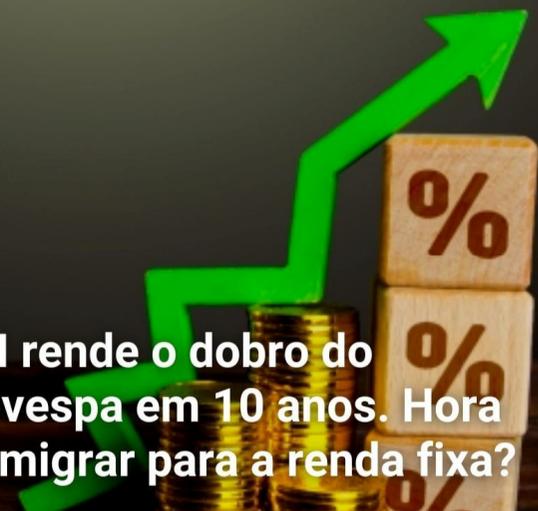
Ano	Resultado	Valor (R\$)
2022 (parcial)	Prejuízo	-1,7 bilhão
2021	Prejuízo	-1,1 bilhão
2020	Prejuízo	-481,1 milhões
2019	Prejuízo	-11,9 milhões

Fonte: Banco Central - Sistema IF.data / Conglomerado Prudencial



estadaoinvestidor

e | investidor  
ESTADÃO



**CDI rende o dobro do Ibovespa em 10 anos. Hora de migrar para a renda fixa?**

Ativos atrelados ao CDI valorizaram 135% desde janeiro de 2013, enquanto a Bolsa acumulou alta de 71%

INVESTIMENTOS

## Por que a poupança foi mais rentável do que o Ibovespa em 2022

A caderneta acumula rentabilidade de 7,9% no ano. Veja o ranking dos investimentos mais rentáveis

## EXCLUSIVO: golpe de pirâmides com criptomoedas movimentou quase R\$ 100 bilhões em seis anos

Levantamento inédito revela como o esquema destruiu o patrimônio de quase três milhões de brasileiros, entre eles, o ex-campeão de boxe, Acelino Popó.

Por Fantástico

01/10/2023 21h25 · Atualizado há 16 horas



## Simulação de Poupança 10 anos guardando 200 reais mensais

Juros recebidos	R\$ 8.943,55
Aportes	R\$ 24.200,00
<b>Valor final aplicado na poupança</b>	<b>R\$ 33.143,55</b>

## Simulação de Poupança 20 anos guardando 200 reais mensais

Juros recebidos	R\$ 44.893,46
Aportes	R\$ 48.200,00
<b>Valor final aplicado na poupança</b>	<b>R\$ 93.093,46</b>

Classificação da informação: Uso Interno





**Um mundo de**

**POSSIBILIDADES**

# Na ponta do lápis...

## FINANCIAMENTO DE VEÍCULOS

- Valor: R\$ 60.000,00
- Prazo: 60 meses
- Taxa: 1,69%a.m.
- Parcela: R\$ 1.686,38
- **Total: 101.182,80**



## CONSÓRCIO

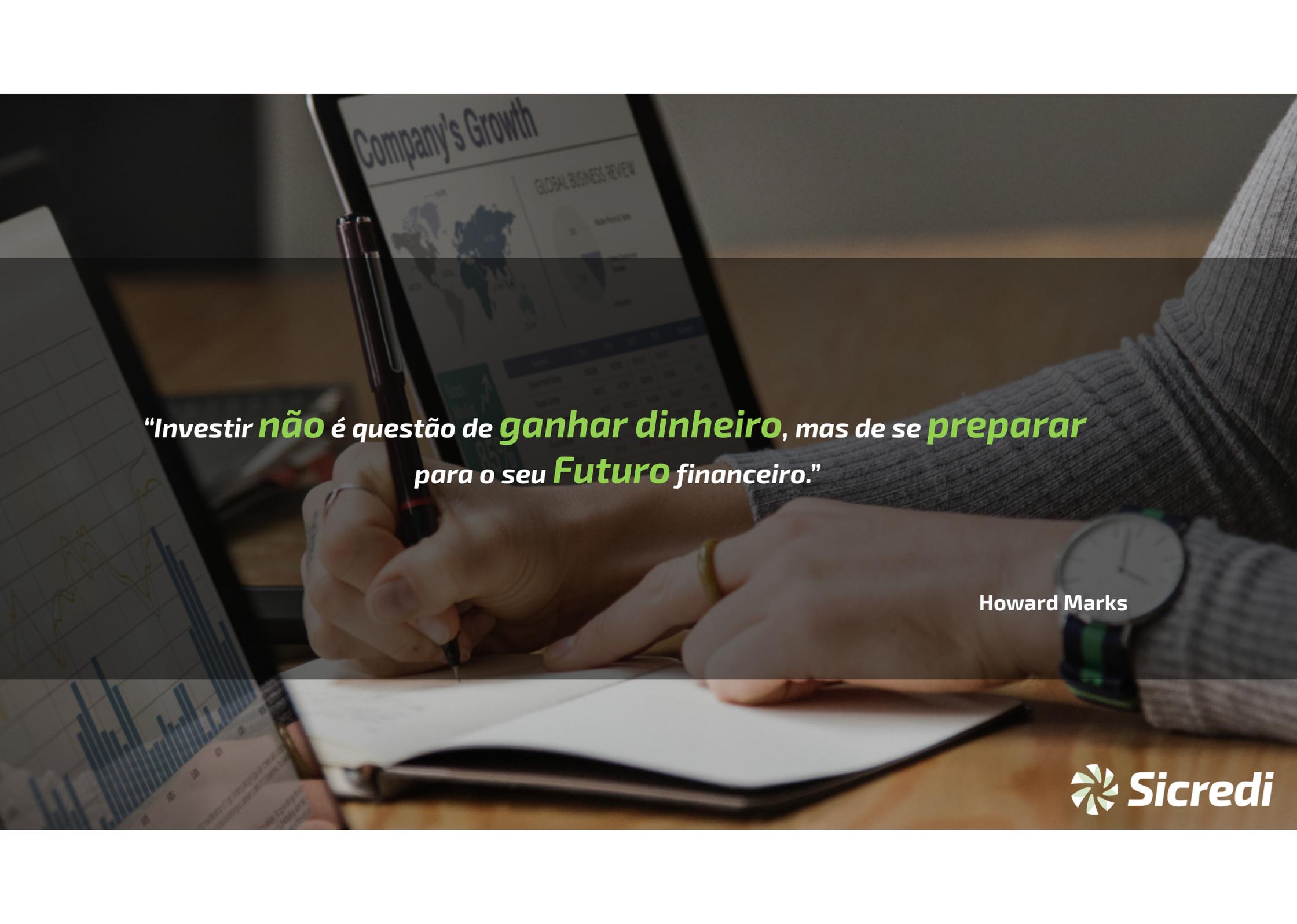
- Valor: R\$ 60.000,00
- Prazo: 60 meses
- Taxa: 10,50% **a.p.**
- Parcela: R\$ 1.105,00
- **Total: R\$ 66.300,00**



# CONSÓRCIO É PARA MIM?

- Automóveis
- Caminhões e tratores
- Imóveis
- Móveis planejados
- Serviços
- Estética
- Sustentável
- Náuticos.



A person is shown from the side, wearing a grey sweater and a watch, writing in a notebook with a black pen. In the background, a tablet displays a business report titled "Company's Growth" and "GLOBAL BUSINESS REVIEW" with a world map and various charts. Another tablet in the foreground shows a bar chart and a line graph. The scene is dimly lit, focusing on the person's hands and the documents.

“Investir **não** é questão de **ganhar dinheiro**, mas de se **preparar** para o seu **Futuro** financeiro.”

Howard Marks

# Para se manter constante...



Defina seus objetivos e **priorize-os**



Use o **efeito bola de neve** dos juros



Invista mesmo com pouco **dinheiro**



Invista em **você**



*Obrigada!*

E-mail: [Thalita\\_sales@sicredi.com.br](mailto:Thalita_sales@sicredi.com.br)

