



Finanças pessoais na atual conjuntura

Prof^a. Me Roseli Fritsch

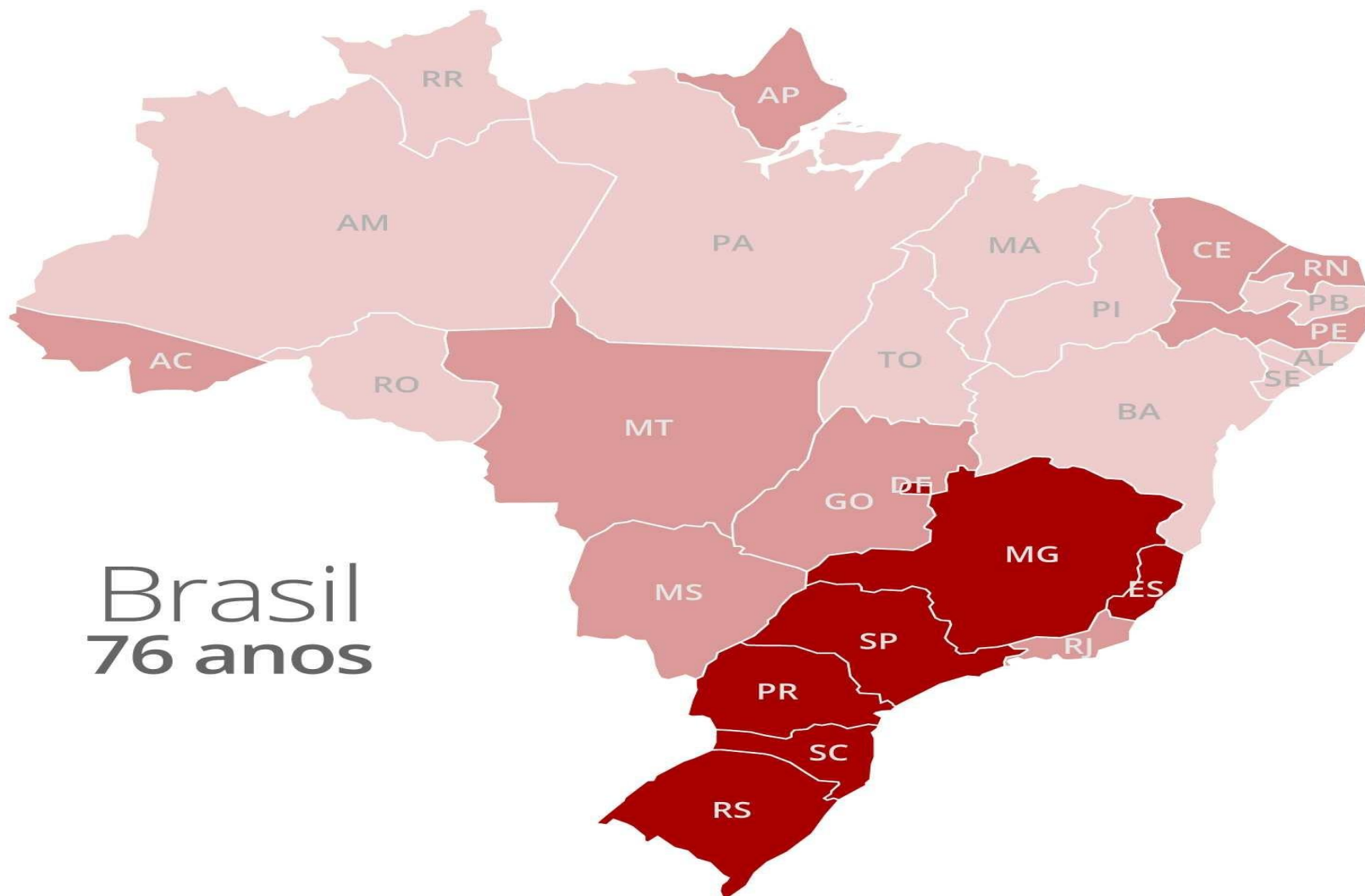
Contexto econômico Atual: Reformas



Expectativa de vida ao nascer em 2017

Norte e Nordeste vivem menos que a média nacional

70 a 73 anos 74 a 76 anos 77 a 79 anos



Brasil
76 anos

Fonte: IBGE

Infográfico elaborado em: 29/11/2018

Como Administrar suas Finanças Pessoais?



Poupar deve ser um hábito

- Não importa QUANTO você consegue poupar!
- O mais importante é **Cultivar este Hábito;**



Faça o seu Planejamento:

Primeiro fazer o controle das suas finanças

Definir O QUE você quer?

Estabelecer **metas claras**

Como atingir os seus objetivos?

Em relação às metas:

Estabelecer **atitudes diárias**

Qual prazo?

Curto prazo, médio prazo e longo prazo;

Liberdade Financeira!

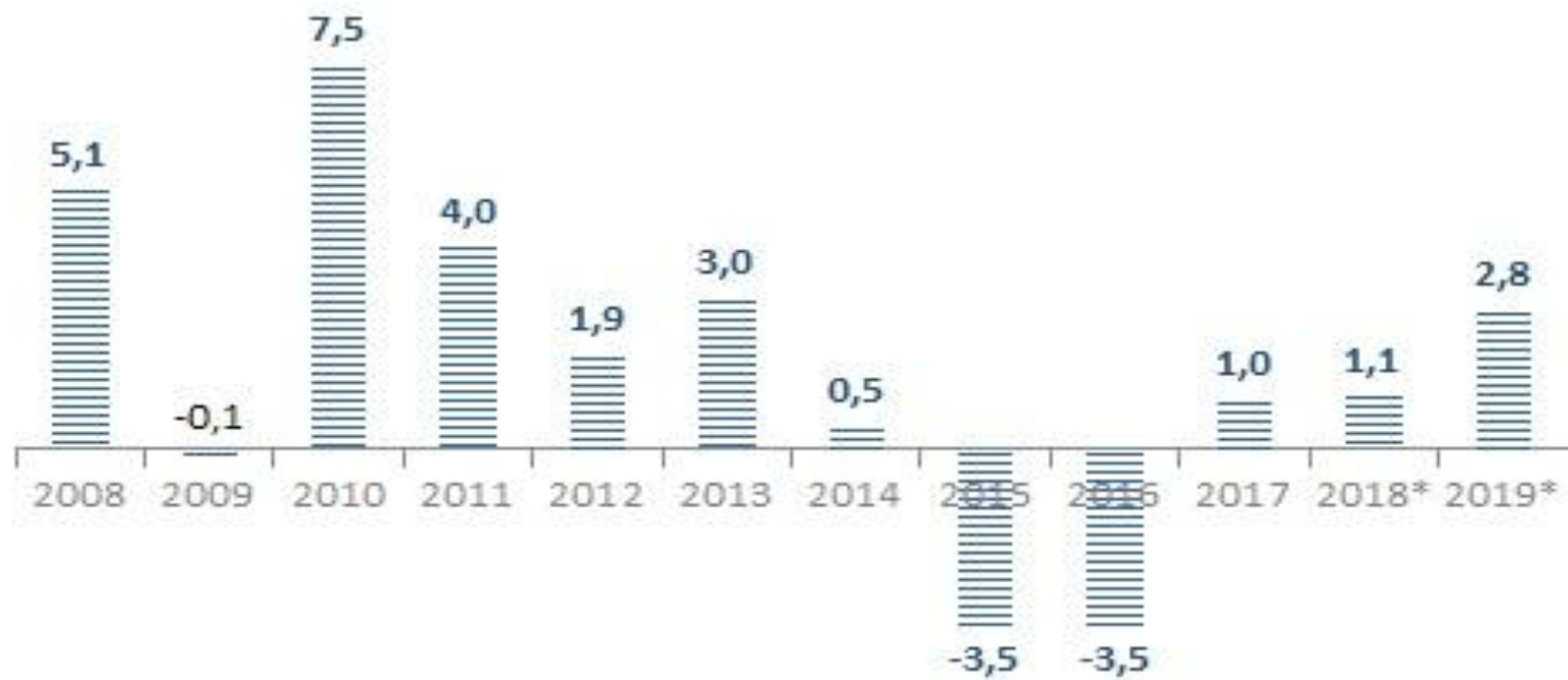
Tão importante quanto poupar é saber Investir!



A arte de investir:

- **Taxa SELIC** – divulgada pelo COPOM como Meta a ser seguida pelo Mercado
6,5% ao ano
- **CDI** – Certificado de Depósito Interbancário
6,4% ao ano (próximo de **0,53% mês**)
- **Poupança 0,37% média** ao mês
- **Inflação 0,43%** (fev/2019) Meta do ano 4,25%

Produto Interno Bruto - PIB



Fonte: Contas Nacionais - IBGE

Renda Fixa

Rendimentos em media abaixo do CDI:

LCI – Letra de Crédito Imobiliário

LCA – Letra de Crédito Agrícola

LH – Letra Hipotecária

(de 80 a 90% do CDI = 0,54%)

Têm a garantia do FGC

(Fundo Garantidor de Crédito até 250.000 por Instituição Financeira, limitado a 1 milhão por CPF)

Isentos de IOF e IR;

Renda Fixa

CDBs e RDBs

- Normalmente atrelados ao CDI porém com incidência de IOF e IR;
 - **IOF – aplicações com menos de 30dias**
(1º dia 96% do rendimento e 29º dia 3%)
 - **IR – Tabela Regressiva, em 2 anos**
(22,5% do lucro para investimentos de até 180 dias; 20% para 181 a 360 dias; 17,5% para 361 a 720 dias e 15% para 721 dias ou mais)
 - **Garantidos pelo FGC (Fundo Garantidor de Crédito)**
-

Tesouro Direto

Preços e taxas de referência dos títulos públicos disponíveis para investir:

Título	Vencimento	Taxa de Rendimento (% a.a.)	Valor Mínimo	Preço Unitário
Indexados ao IPCA				
Tesouro IPCA+ 2024	15/08/2024	3,97	R\$51,62	R\$2.581,16
Tesouro IPCA+ 2035	15/05/2035	4,33	R\$32,17	R\$1.608,95
Tesouro IPCA+ 2045	15/05/2045	4,33	R\$31,62	R\$1.054,29
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais 2026	15/08/2026	3,96	R\$36,06	R\$3.606,78
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais 2035	15/05/2035	4,23	R\$38,94	R\$3.894,71
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais 2050	15/08/2050	4,36	R\$40,80	R\$4.080,73
Prefixados				
Tesouro Prefixado 2022	01/01/2022	7,55	R\$32,64	R\$816,23
Tesouro Prefixado 2025	01/01/2025	8,54	R\$31,13	R\$622,62
Tesouro Prefixado com Juros Semestrais 2029	01/01/2029	8,78	R\$32,94	R\$1.098,01
Indexados à Taxa Selic				
Tesouro Selic 2025	01/03/2025	0,02	R\$99,98	R\$9.998,34

Taxa de Custódia é 0,25%

Simulação Renda Fixa:

Período	Poupança*	CDB que paga 90% do CDI**	Fundo DI com taxa de 1% ao ano**	Tesouro Selic***
6 meses	R\$ 5.112,48	R\$ 5.110,21	R\$ 5.103,36	R\$ 5.113,03
12 meses	R\$ 5.227,50	R\$ 5.230,04	R\$ 5.215,60	R\$ 5.236,00
24 meses	R\$ 5.465,35	R\$ 5.500,78	R\$ 5.468,65	R\$ 5.514,08
30 meses	R\$ 5.588,30	R\$ 5.633,63	R\$ 5.592,52	R\$ 5.650,65

•A TR considerada foi zero. Não há desconto de Imposto de Renda nesta aplicação.

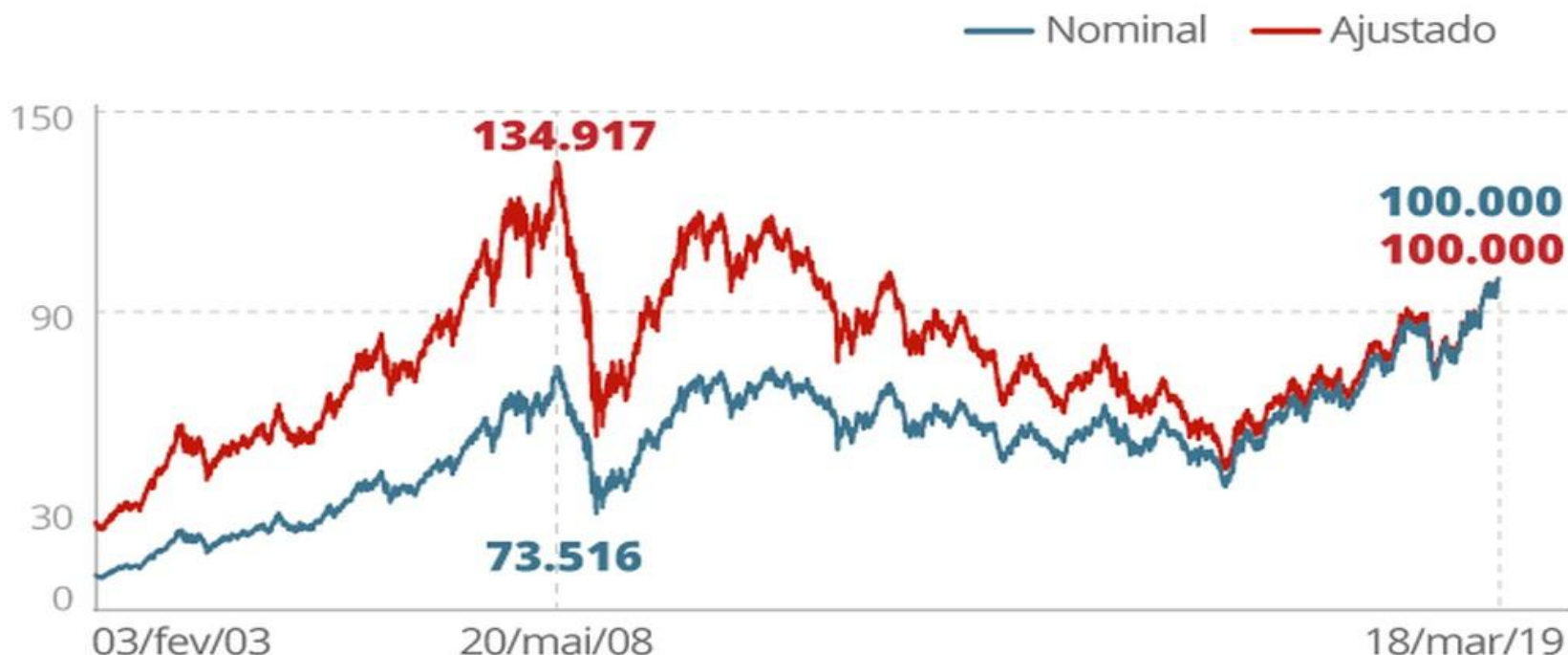
•** Taxa DI considerada foi de 6,39% ao ano.

•*** Houve desconto de uma taxa de 0,5% (taxa de custódia + corretagem)

Renda Variável

Ibovespa em pontos

Pontuação histórica do índice com e sem a correção pela inflação:



Fonte: Economática

Infográfico elaborado em: 18/03/2019

Ibovespa

- BOVESPA – bateu recorde de 100.000 em pontos

Época da crise do Mercado Financeiro em 2008
estava em 73.516 pontos

- No ano – 12,80%
 - No Mês – 3,72%
-

Renda Variável

- **Fundos Multimercado
(Renda Fixa + Renda Variável)**
 - **Carteiras de Ações de várias empresas;
(Fundo de Renda Variável)**
 - **Ações específicas;**
-

Riscos existem

Ações (preferenciais) da Petrobrás PETR4

Valor: 28,37

- No ano – 24,56%
- No Mês – 4,40%

Em 2008 uma Ação chegou quase a 50,00

Encolheu em torno de 85%

Fontes de Pesquisa

- www.tesouro.gov.br
 - www.infomoney.com.br
 - www.bmfbovespa.com.br
 - Gustavo Cerbasi
 - Corretoras de valores
-

***“Para quem não sabe para aonde vai,
qualquer caminho serve”*** Lewis Carroll

Escolha do lado em que você quer estar!

Obrigada!

