

# **Finanças Pessoais**

# **Tópicos**

- ✓ **Planejamento Financeiro Pessoal**
- ✓ **Poupança e Investimento**
- ✓ **Fundos de investimento**
- ✓ **Título x Ação**
- ✓ **Bolsas de Valores**
- ✓ **Clubes de investimento**
- ✓ **Cuidados ao investir em ações**

# Planejamento Financeiro Pessoal

## Definição de Planejamento

**Planejamento é a determinação de metas de um empreendimento, assim como também a coordenação de meios e recursos para atingi-las.**

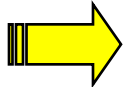
## Definição de Planejamento Financeiro

**Estabelecimento e execução de uma estratégia dirigida para a acumulação de riqueza e formação de um patrimônio.**

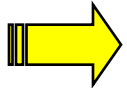
# Planejamento Financeiro Pessoal

Como fazer para ter um bom planejamento financeiro pessoal?

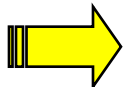
- Definir claramente quais seus objetivos.
- Definir os prazos para atingi-los.
- Sistematizar os passos para atingir a meta.



**Mapa Receitas/Despesas**



**Refletir sobre aspectos comportamentais**



**Identificar alternativas**

**Implementar propostas, controlar e acompanhar.**

**“Para ser bem-sucedido é preciso ter disciplina”. Warren Buffett.**



# **Dificuldade para se atingir as metas**

## **Cuidado com os imprevistos da vida!**

- **Enfermidades na família.**
- **Perda de emprego.**
- **Acidentes.**
- **Separação no casamento.**
- **Morte.**

# **Dificuldade para se atingir as metas**

## **Pequenos obstáculos em nosso caminho**

- **Trocar de carro.**
- **Trocar de celular.**
- **Renovar o guarda-roupas.**
- **Reformas na casa.**
- **Festas frequentes com amigos.**
- **Luz acesa, torneira pingando.**



# Obstáculos na formação do patrimônio

- Você está disposto a mudar um comportamento inadequado?
- Você consegue controlar o impulso de comprar?

Não consigo ficar sem falar ao telefone!

Na resisto ao apelo de uma promoção!

Adoro um banho demorado!

A pé? Nem pensar !

Adoro comprar supérfluos!

Adoro festas, restaurantes, barzinhos!

Não resisto a um sapato ou a uma bolsa!

## Exemplo de gastos com carro

**Você acha difícil ter R\$ 1 milhão em 40 anos?**

**Carro 0 km adquirido pelo valor de R\$ 25.000,00:**

<b>Gastos</b>	<b>Por mês</b>	<b>Por ano</b>
Seguro (4% aa)	R\$ 83	R\$ 1.000,00
IPVA (4% aa)	R\$ 83	R\$ 1.000,00
Estacionamento	R\$ 50	R\$ 600,00
Manutenção	R\$ 55	R\$ 660,00
Depreciação	R\$ 300	R\$ 3.600,00
Custo de oportunidade	R\$ 105	R\$ 1.260,00
Multas		
Eventualidades		
<b>Total</b>	<b>R\$ 676</b>	<b>R\$ 8.112,00</b>

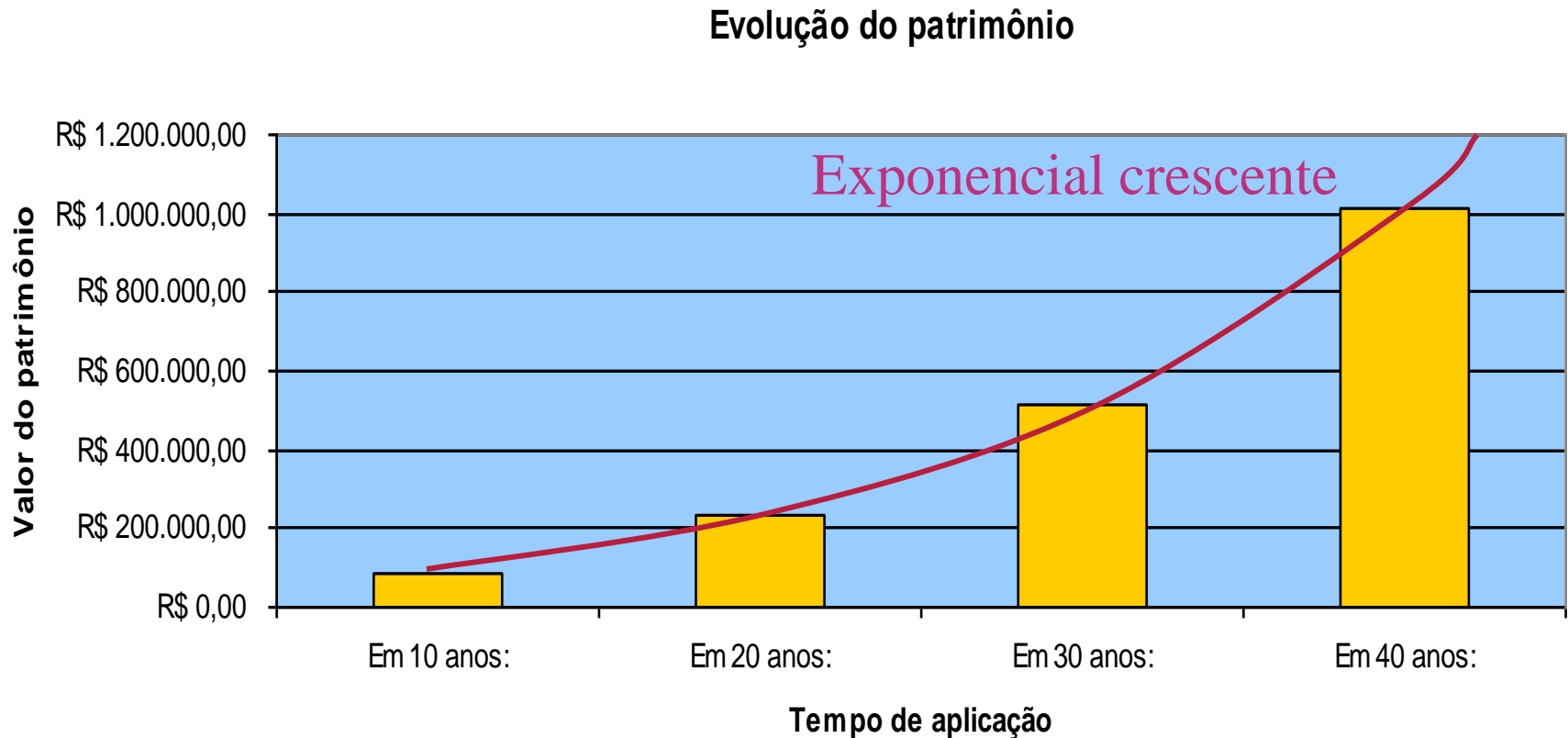
## Exemplo de gastos com carro

**E se você deixasse de ter o carro e investisse o valor de R\$ 676 correspondente todo mês?**

<b>Taxa de juros real:</b>	0,5%
<b>Valor mensal poupado:</b>	R\$ 676,00
<b>Em 10 anos:</b>	R\$ 110.782,44
<b>Em 20 anos:</b>	R\$ 312.339,65
<b>Em 30 anos:</b>	R\$ 679.052,17
<b>Em 40 anos:</b>	R\$ 1.346.247,74

**Em 40 anos, investindo na poupança (investimento mais conservador do mercado) você acumularia um patrimônio de mais de R\$ 1 milhão.**

# Evolução do patrimônio



# Formação do patrimônio

**Imagine uma pessoa que começa trabalhar aos 25 anos recebendo como salário R\$ 1.000 mensais e que todo mês deposite 10% de seu salário em uma aplicação conservadora que rende 0,5% ao mês. Se poupar durante 30 anos terá um patrimônio de **R\$ 100.451,50**.**

**Se poupar 15% do salário nas mesmas condições formaria um patrimônio de **R\$ 150.677,26**.**

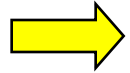
# Formação do patrimônio

Taxas mensais	Valor poupado	Patrimônio acumulado	Renda vitalícia
0,5% ao mês	R\$ 150	R\$ 150.667,26	R\$ 753,39
0,5% ao mês	R\$200	R\$ 200.903,01	R\$ 1.004,52
0,5% ao mês	R\$ 250	R\$ 251.128,76	R\$ 1.255,64
0,5% ao mês	R\$ 300	R\$ 301.354,51	R\$ 1.506,77

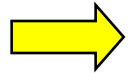
Taxas mensais	Valor poupado	Patrimônio acumulado	Renda vitalícia
0,7% ao mês	R\$ 150	R\$ 242.570,63	R\$ 1.212,85
0,7% ao mês	R\$200	R\$ 323.427,51	R\$ 1.617,14
0,7% ao mês	R\$ 250	R\$ 404.284,39	R\$ 2.021,42
0,7% ao mês	R\$ 300	R\$ 485.141,27	R\$ 2.425,71



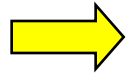
# Autoconhecimento



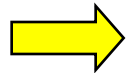
**Tenho autocontrole sobre meus gastos?**



**Sou facilmente influenciável?**

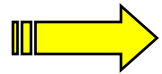


**Meus pais têm dificuldade com as finanças?**

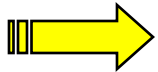


**Gosto de desafios, metas?**

# O que mais faz desviar do foco de acumular um patrimônio?



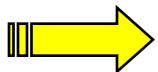
**Gastos com casa própria**



**Gastos com carro**



**Gastos com educação própria ou dos filhos**



**Gastos com saúde**



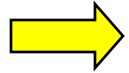
**Investimentos errados**

# Fim do Estado Paternalista

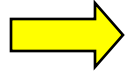
**Aposentados do Brasil (pesquisa INSS):**

- **1 % auto-suficientes**
- **46 % dependem de parentes**
- **28 % dependem de caridade**
- **25 % continuam trabalhando.**

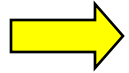
# Características que Fazem Diferença



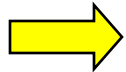
**Autoconhecimento**



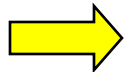
**Ser bem informado**



**Gostar do que faz**



**Buscar aperfeiçoamento**



**Ter determinação**

## O Estudo faz diferença

Escolaridade	Renda Mensal aos 45 anos (média)
< 1 ano	R\$ 140
1 – 4 anos	R\$ 210
4 – 8 anos	R\$ 380
8 – 12 anos	R\$ 780 – ensino médio
12 – 15 anos	R\$ 1.700 – ensino superior
> 16 anos	R\$ 2.500 – pós-graduação

Fonte: Investimentos – Halfeld, Ed.Fundamento, 2004.

**Só existem dois caminhos para melhorar o padrão de vida honestamente: estudar (e trabalhar) ou ser empreendedor.**

# **As Finanças e o Casal**

## **O que fazer para evitar problemas financeiros em casa**

- ☐ **Exponha os problemas financeiros ao cônjuge.**
- ☐ **Tenha sua própria conta no banco para gastos particulares e de pequeno valor.**
- ☐ **Para fazer grandes despesas converse com o cônjuge.**
- ☐ **O casal deve ter os mesmo objetivos financeiros.**
- ☐ **Combine o discurso a ser feito às crianças.**
- ☐ **Mantenha todos engajados no objetivo de formar um patrimônio.**

# Poupança, Investimento e Dívida

**Poupança = Renda (salário) – Gastos (consumo)**

**Poupança é a parcela não consumida da renda.**

## **Cuidado com as dívidas:**

- ☐ **As operações de crédito não deve comprometer mais que 30% da renda mensal.**
- ☐ **Nunca se deve fazer novos empréstimos (dívidas) para pagar dívidas.**
- ☐ **Pague primeiro as dívidas mais caras.**
- ☐ **Defina quais são os gastos prioritários com a família. Se possível promova cortes ou venda bens.**

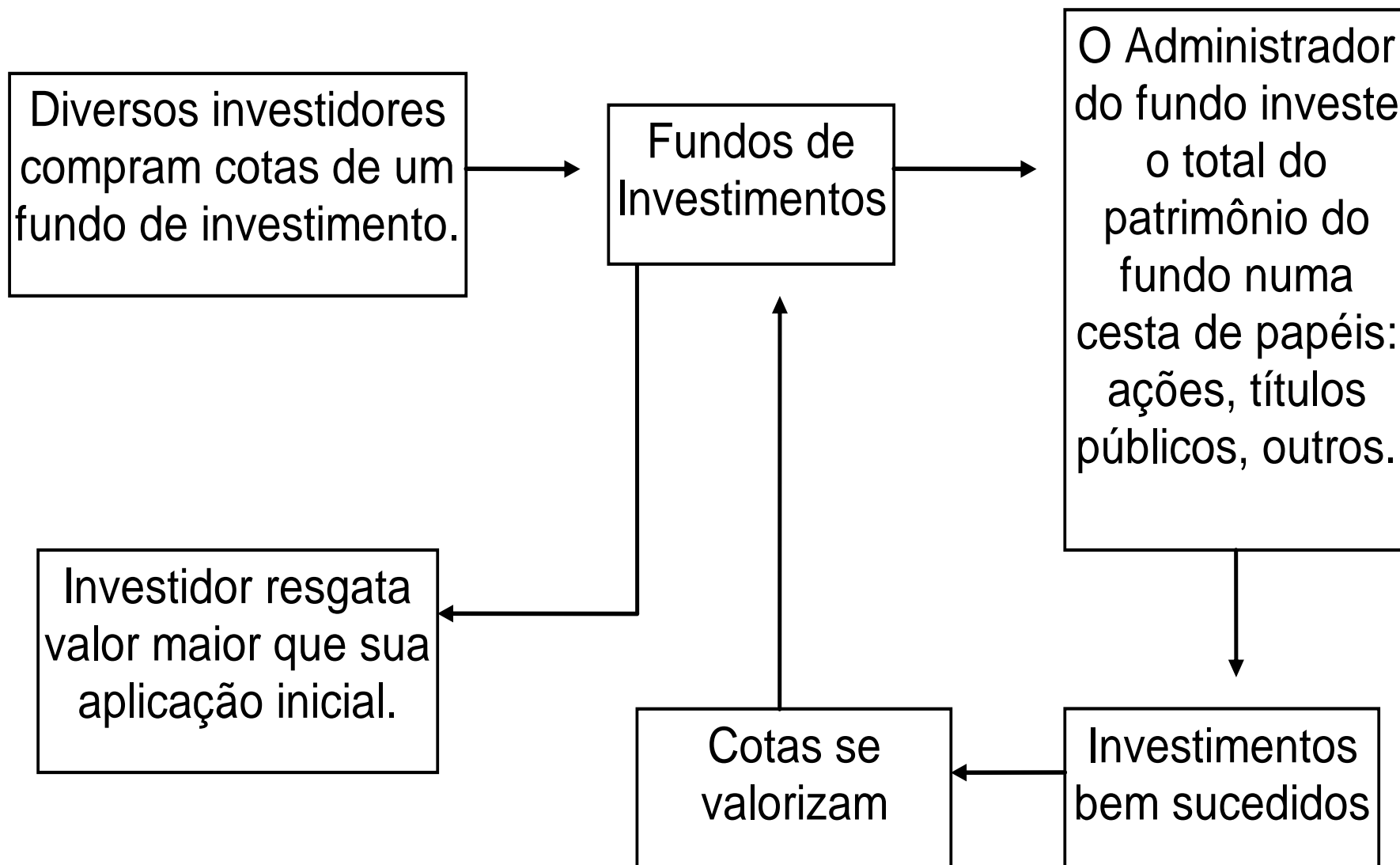
# Fundos de Investimentos

Fundos de Investimentos são entidades financeiras que, pela emissão de título de investimento próprio, denominado em quotas, concentra capitais de inúmeros investidores para aplicação em carteiras diversificadas de títulos, valores mobiliários, instrumentos financeiros, derivativos ou *commodities*.





# Como funcionam os fundos de investimentos ?



# Como escolher o melhor Fundo de Investimento?

## 1) Qual é seu objetivo?

É preciso saber quando e para que vai usar os recursos.

## 2) Qual é o momento da sua vida?

Pessoas mais jovens podem se arriscar mais.

## 3) Qual é seu patrimônio? Quanto economiza por mês?

Aplicações mais conservadoras para recursos financeiros reservados para emergência.

## 4) Você está disposto mesmo a arriscar?

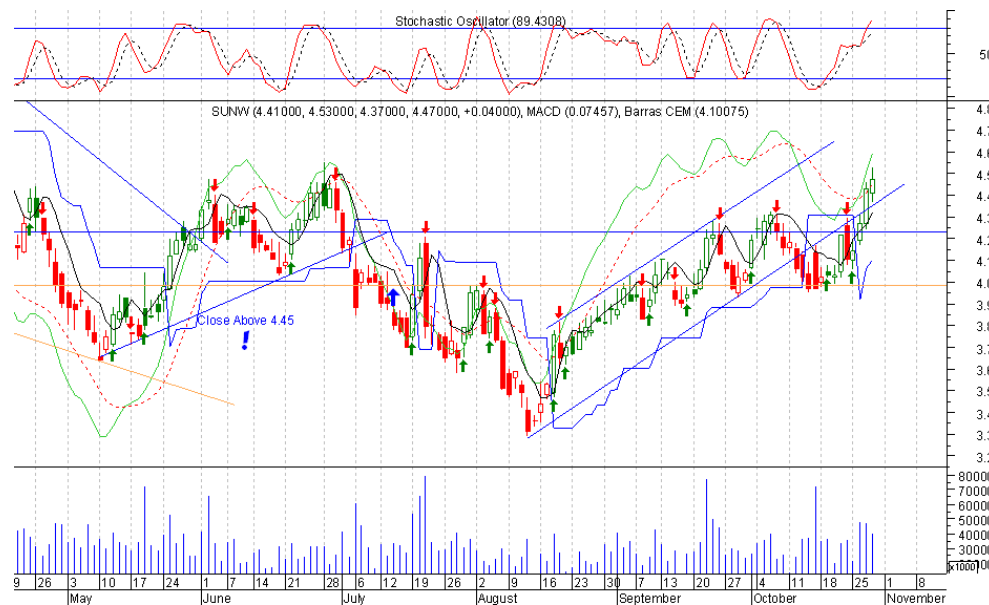
## 5) Qual fundo escolher

Verifique as taxas, a credibilidade da Instituição e a política de investimento.

# Risco x Retorno

Fundos de investimento de maior rentabilidade são mais arriscados.

Portanto, a **informação** é fundamental para a tomada de decisão de investimento.



# Onde investir?

## Antes de Investir:

- Definir os objetivos
- Ficar atento às taxas cobradas
- Estar ciente das diversas opções de investimento:
  - Investimentos imobiliários, fundos multimercados.
  - Investimentos em fundos: renda fixa, ações, etc.
  - CDBs, Tesouro Direto, Ações, etc.

# **Taxas dos Fundos**

## **Taxa de administração**

**Taxa cobrada para gerir os recursos do fundo de investimento.**

## **Taxa de Performance**

**Taxa cobrada como prêmio pela boa administração dos recursos do fundo de investimento.**

# **Fundo de renda fixa prefixado x pós-fixado**

## **Fundo Prefixado**

**Investidor sabe quanto terá de retorno no resgate. Risco de perda se juro subir. Ex.CDB.**

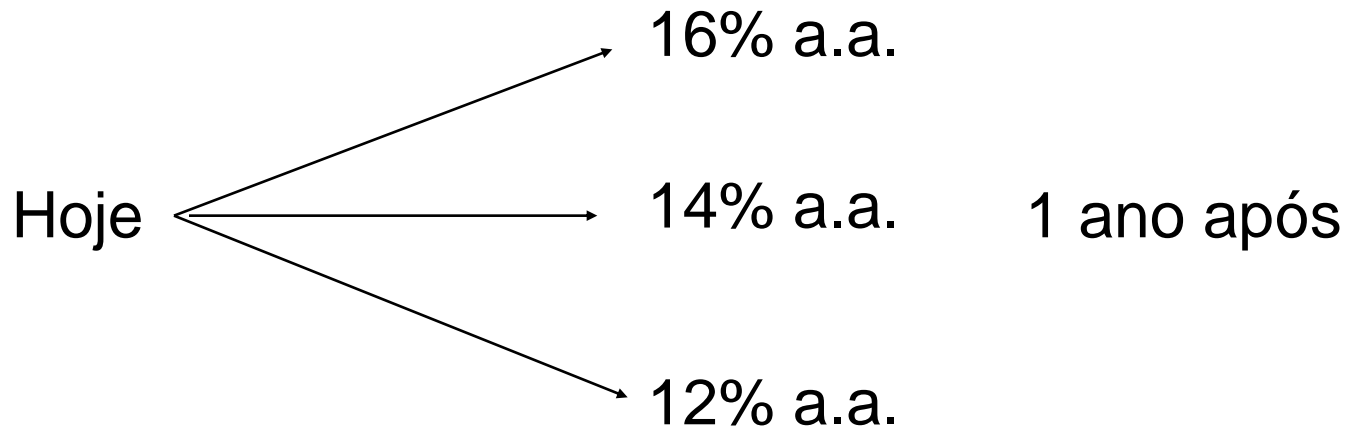
## **Fundo Pós-fixado**

**Reflete tendência instantânea do juro.  
Ex. Fundos de Renda Fixa DI.**

# Taxas prefixadas x pós-fixadas

**Exemplo: um investimento com prazo de 1 ano, com rentabilidade esperada de 14% ao ano.**

**Um investidor aplica R\$ 10.000,00 em um fundo de renda fixa com taxa prefixada de 14%a.a. Outro investidor aplica a mesma quantia, porém, com taxa pós-fixada. Qual dos dois terá perda?**



# Título x Ação

**Título é um papel emitido por empresas que geram uma obrigação. A empresa se compromete a pagar o valor de face do título em uma data futura.**

**A empresa vende o título para captar recursos para seus projetos.**

**A ação é um título de **renda variável**. Isto é, o investidor não sabe qual retorno terá ao investir em ações. Esse retorno dependerá da gestão da empresa e da conjuntura econômica.**

**A ação gera propriedade. Isto é, quem compra uma ação passa a ser proprietário de uma fração da empresa.**



# Ações x FGTS

## Petrobras ON

Investimento do FGTS em ações da Petrobrás ON  
Período: 17/08/2000 a 10/08/2010

Rentabilidade PETR ON: **663%**

Rentabilidade FGTS: 65%

Valorização para um investimento inicial de R\$1.000,00:

- PETR = R\$ 7.630 (equivalente a TR + 31% a.a.)
- FGTS = R\$ 1.650 (equivalente a TR + 3% a.a.)

# Ações x FGTS

## Vale ON

Investimento do FGTS em ações da Vale ON

Período: de 21/03/2002 a 13/10/2006

Rentabilidade VALE ON: **554,41%**

Rentabilidade FGTS: 30,23%

Valorização para um investimento inicial de R\$1.000,00:

- VALE ON = R\$ 6.545,07 (equivalente a TR + 47% a.a.)
- FGTS = R\$ 1.302,28 (equivalente a TR + 3% a.a.)

# FGTS x Vale x Petrobras

## Rentabilidade dos Fundos FGTS Vale e Petrobras

Fonte: Anbid, Dieese e IBGE



# Bolsa de Valores

**A Bolsa de Valores é o local criado para a negociação de opções e ações em mercado livre e aberto.**

Principais Bolsas de Valores do Brasil:

- Bovespa
  - BM&F
  - BVRJ
- Fusão em 2008 (3º maior Bolsa de Valores do mundo)**

## **Função importante:**

**Fiscalizar todas as instituições cadastradas e fazer com que cumpram o regulamento.**

# Índices das Bolsas de Valores

O Índice é o valor de uma carteira teórica das principais ações de uma Bolsa de Valores que procura medir o comportamento do mercado como um todo.

- ❑ O índice serve de parâmetro para avaliação de performance das carteiras.

## Ibovespa

- Criado em 1968
- Reflete o desempenho dos principais papéis negociados na Bovespa.
- 80 % dos negócios das bolsas brasileiras.

# Índices de Bolsas de Valores

## ❑ Mercados Internacionais

- ❑ Dow Jones

- ❑ Nasdaq

- ❑ Nikkei: Japão

- ❑ FTSE: Londres

- ❑ CAC-40: Paris

- ❑ Xangai: China

- ❑ Frankfurt: Alemanha

- ❑ Milão: Itália

- ❑ Madrid: Espanha

- ❑ INMEX (México); Merval (Argentina); e IPyC (Chile).

# ***Home Broker***

**É o sistema que as corretoras, devidamente autorizadas, usam para permitir que seus clientes operem na Bovespa realizando compras e vendas de ações e opções via internet.**

## **Características:**

- ✓ Baixo custo de transação.**
- ✓ Atrai pequenos investidores devido à Internet.**

# Vale a pena investir na poupança ou na Bovespa?

**Qual a rentabilidade de \$1 investidos na poupança e no Ibovespa nos últimos 35 anos?**

Nos últimos	Ibovespa	Poupança	Diferença
35 anos	46,42	6,38	40,03
30 anos	10,83	3,46	7,37
25 anos	11,24	2,08	9,16
20 anos	19,12	3,06	16,06
15 anos	6,33	2,06	4,27
10 anos	2,47	1,62	0,86
5 anos	1,04	0,66	0,36

Fonte: Investimentos – Halfeld, Ed.Fundamento, 2004.



# Como comprar ações

Procura  
uma corretora  
Bovespa

Escritório  
Telefone  
Internet



Faz o  
Cadastro

Informações  
pessoais e  
documentos



Depósito em  
conta  
corrente

Transferências  
de recursos por  
DOC ou TED

Extratos  
mensais enviados pela  
CBLC

Avisos de  
negociação remetidos  
pela  
BOVESPA

Decide sobre  
investimentos

Recebe  
informações  
sobre as  
melhores  
alternativas



Autoriza a  
compra ou  
venda

Por telefone  
ou internet



Liquida  
operações

Valor da compra  
é debitado em  
conta corrente  
As ações são  
creditadas em  
conta

# Formas de investir em ações

- **Clubes de Investimentos**

Pessoas que se relacionam entre si: familiares, amigos, colegas de trabalho

- **Fundos de Investimentos**

Condomínios que reúnem vários investidores os quais se tornam cotistas do fundo

- **Individualmente**

# **Clube de Investimento**

**É um instrumento de participação de pequenos investidores no mercado de ações. Pode ser administrado por uma corretora, banco ou outros.**

**Os investidores compram quotas do fundo.**

- ✓ Número máximo de participante: 150 membros.**
- ✓ Participação máxima 40% das quotas.**

# **Cuidados ao Investir no Mercado Acionário**

**1) Não investir recursos que serão necessários no curto prazo.**

**Investir no curto prazo (*day trade*) só para profissionais.**

**2) Diversificar para reduzir os riscos.**

**Nunca coloque todos os ovos em uma única cesta!**

**3) Atenção aos fatos que influenciam o mercado acionário.**

**Fique diariamente atento às notícias econômicas e políticas!**

# **Cuidados ao Investir no Mercado Acionário**

**4) Não se deve superestimar eventos pouco prováveis e altamente dramatizados pela mídia.**

**Na TV, parecia que o mundo ia acabar após o 11/set/2001.**

**5) Deve-se escolher baseado em modelos teóricos, sem influências emocionais.**

**Tem que ter sangue frio.**

**6) Manter a calma e não desesperar quando o mercado despenca.**

# Cuidados ao Investir no Mercado Acionário

7) É importante ter objetivo (*day trade* x longo prazo)

8) É importante acompanhar as projeções de analistas para as ações

Atenção a jornais de negócios (Gazeta Mercantil e Valor Econômico)

9) É importante escolher uma boa corretora (solidez, taxas, facilidades).