

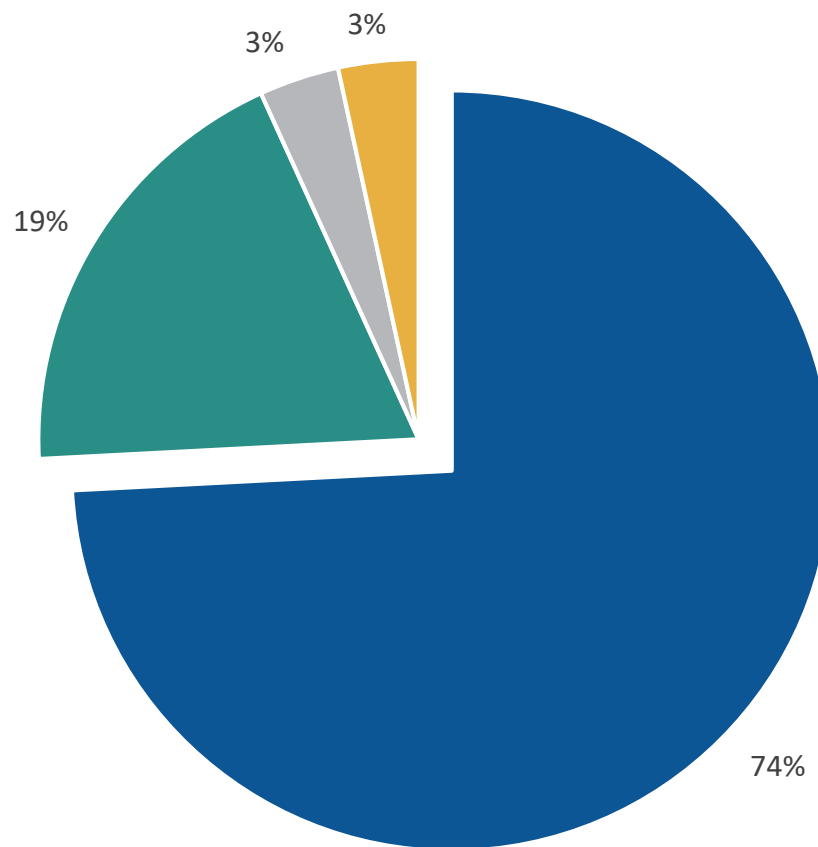
Planejamento financeiro em tempos de pandemia

27/07/2020 – 16:00h

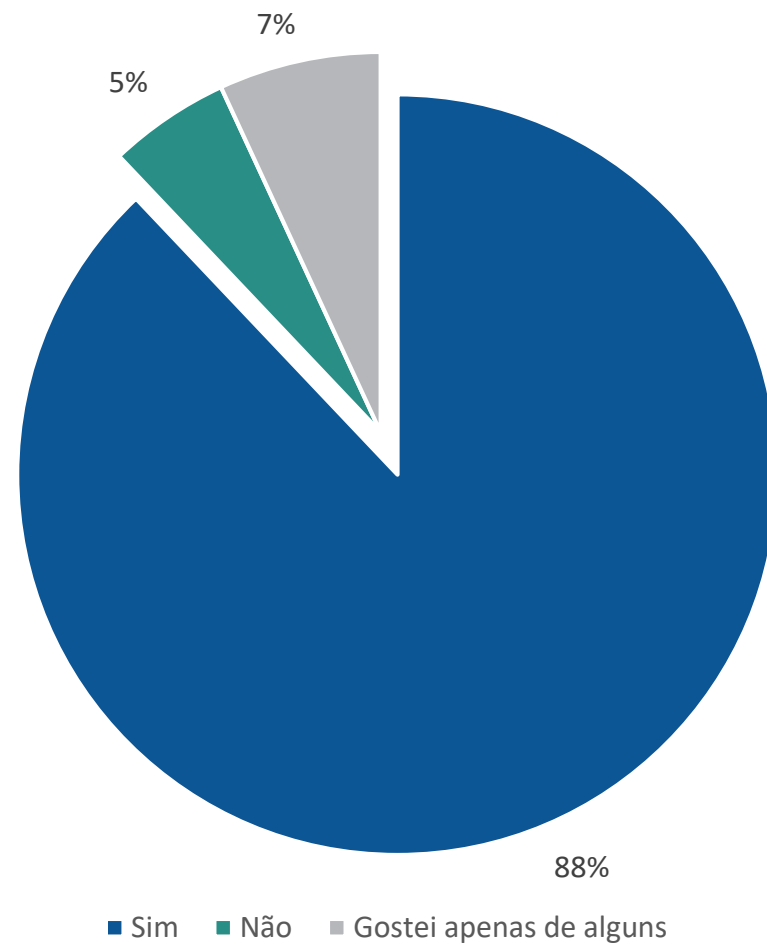
— PESQUISA DE SATISFAÇÃO



PESQUISAS DE SATISFAÇÃO WEBINARS DE MAIO DE JUNHO

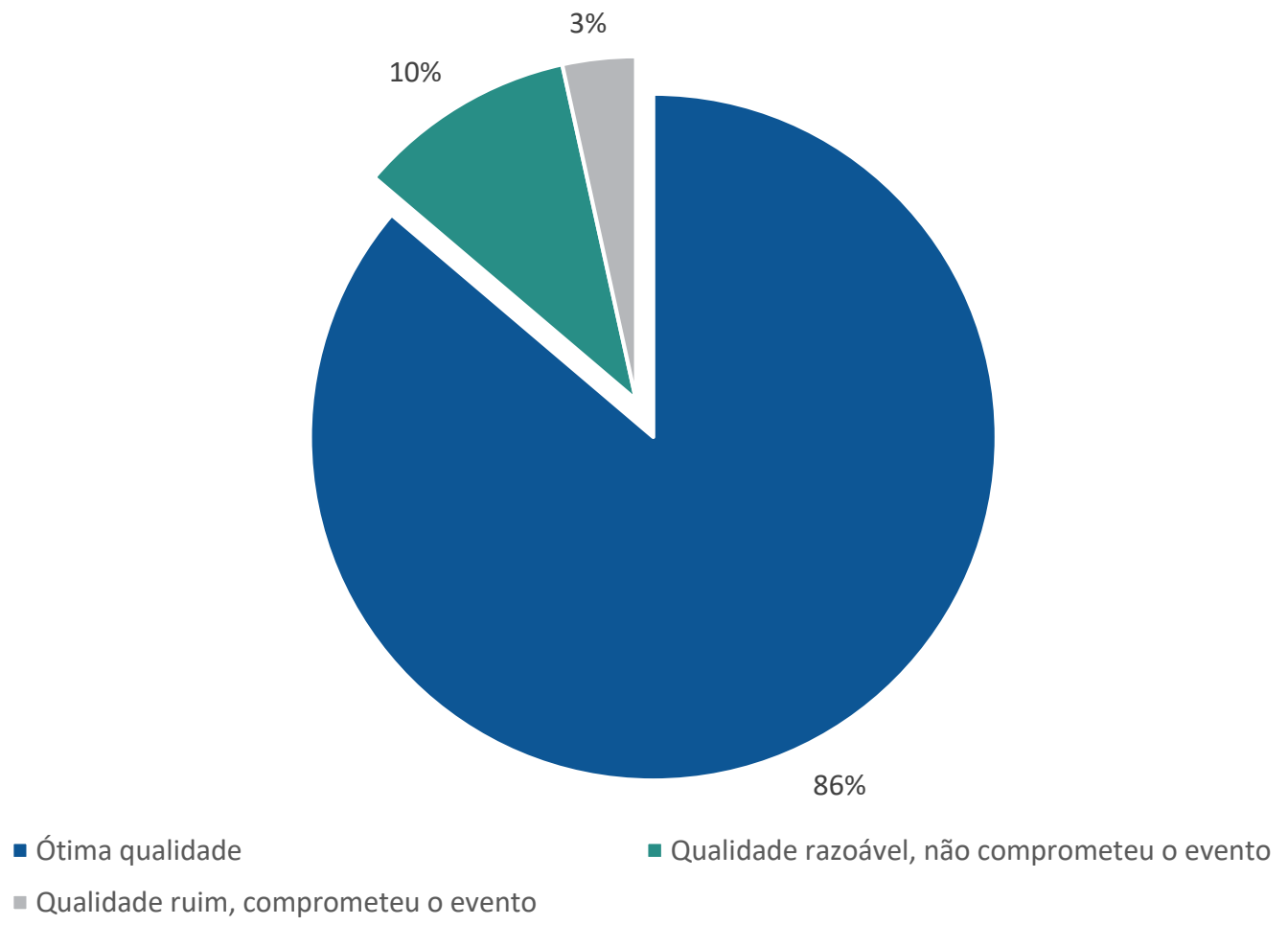


■ Muito Satisfeito ■ Satisfeito ■ Insatisfeito ■ Não Sabe Opinar





CONTEÚDO DOS TEMAS





RESULTADO DAS MUDANÇAS DE PERFIL



MUDANÇA DE COMPORTAMENTO

	SC	CO	MO	AG	ALT-TOT
06/2020	-5.654.923	-2.261.528	4.288.957	3.627.494	68-125 – 54%
2019	-34.726.647	16.822.985	9.363.861	8.539.800	142-176 – 81%
2015	184.687.044	-127.563.352	-48.085.735	-9.037.957	125-163 – 77%
2008	25.147.397	6.166.611	-20.074.047	-11.239.961	158-217 – 73%



PESQUISAS ANBIMA

anbima.com.br

16/10/2017 - 18h56

Mais da metade dos brasileiros não tem reserva financeira



Apesar de 85% da população ter consciência da importância de guardar um dinheiro para emergências, 52% dos brasileiros não têm nenhuma reserva financeira, isto é, uma grana extra para despesas inesperadas. Os resultados fazem parte de uma pesquisa realizada pela ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais) e quantificada pelo Datafolha, com pessoas a partir de 16 anos, economicamente ativas (além de inativos com renda e aposentados) das classes A, B e C, em todas as regiões do Brasil.

“Falta disciplina para o brasileiro quando o assunto é dinheiro. O comportamento da maioria das pessoas está voltado para consumir, isto é, para o prazer imediato. Poupar significa se privar de algo, mesmo que seja no curto prazo”, afirma Aquiles Mosca, presidente do Comitê de Educação de Investidores da ANBIMA.

“O brasileiro sabe o que deve fazer, mas ainda tem dificuldade de abandonar velhos hábitos de consumo”, diz Mosca. E como mudar isso? Para o executivo, pensar nas consequências que esse comportamento pode trazer no futuro é uma reflexão necessária. “Se as pessoas não se privarem hoje, vão sofrer as consequências no futuro. Atualmente, a maior parte dos aposentados no Brasil depende financeiramente de seus filhos ou teve que baixar o padrão de vida para continuar se mantendo”, conta.

Para os mais novos, o caminho parece mais fácil. Sessenta por cento dos entrevistados afirmam que não gostam de se planejar e preferem esperar as coisas acontecerem para só então tomarem alguma atitude. Esse percentual aumenta consideravelmente a partir dos 35 anos, chegando em 67% para pessoas acima de 60 anos.

Na opinião de Ana Leoni, superintendente de Educação e Informações Técnicas da ANBIMA, ter uma reserva financeira não é um bicho de sete cabeças. “É uma questão de planejamento e prioridade, independentemente da renda. O que pode ajudar nesse processo é associar disciplina e necessidade de poupar a algo tangível e prazeroso. Sempre pensamos em reserva financeira para emergências. Mas aconselho a pensar em se preparar para oportunidades que possam aparecer e que, na maior parte das vezes, não estamos financeiramente preparados, como uma viagem, um curso ou um novo negócio. Dar vida aos objetivos, sejam eles de curto ou longo prazo, ajuda bastante a entender o esforço e as escolhas que serão necessários para atingi-los”, conclui.



https://www.anbima.com.br/pt_br/noticias/pesquisa-mostra-que-brasileiros-economizaram-mais-no-ano-passado-mas-a-maioria-entrou-em-2020-sem-reserva-financeira-8A2AB2B1732BCCEE017334E54FA25EF5.htm

Destino que deu para o dinheiro economizado

■ 2019 ■ 2018 ■ 2017



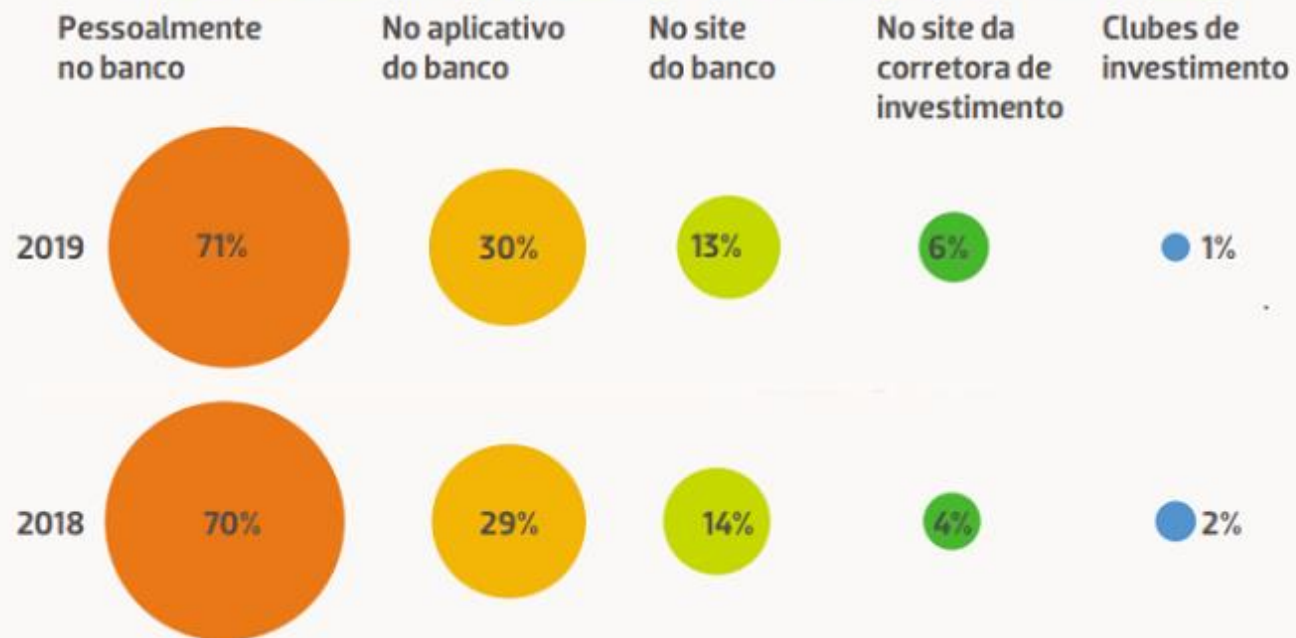
Base: 2019 (1.309 pessoas),
2018 (1.181 pessoas) e 2017
(1.119 pessoas)

Produtos financeiros mais usados pelos investidores



Base Investidores - 2019 (1.506 pessoas), 2018 (1.446 pessoas) e 2017 (1.216 pessoas)

Meio que utilizam para fazer as aplicações financeiras



Pergunta começou a ser aplicada em 2018, portanto não há comparação com o ano de 2017
Base: investidores - 2019 (1.506 pessoas) e 2018 (1.446 pessoas)

Reforma da Previdência e juro baixo reduzem 15% da renda na aposentadoria

Estudo da Mercer mostra que alternativa é elevar valor das contribuições e diversificar aplicações

Por Juliana Schincariol, Valor — Rio
24/07/2020 06h50 · Atualizado há uma hora



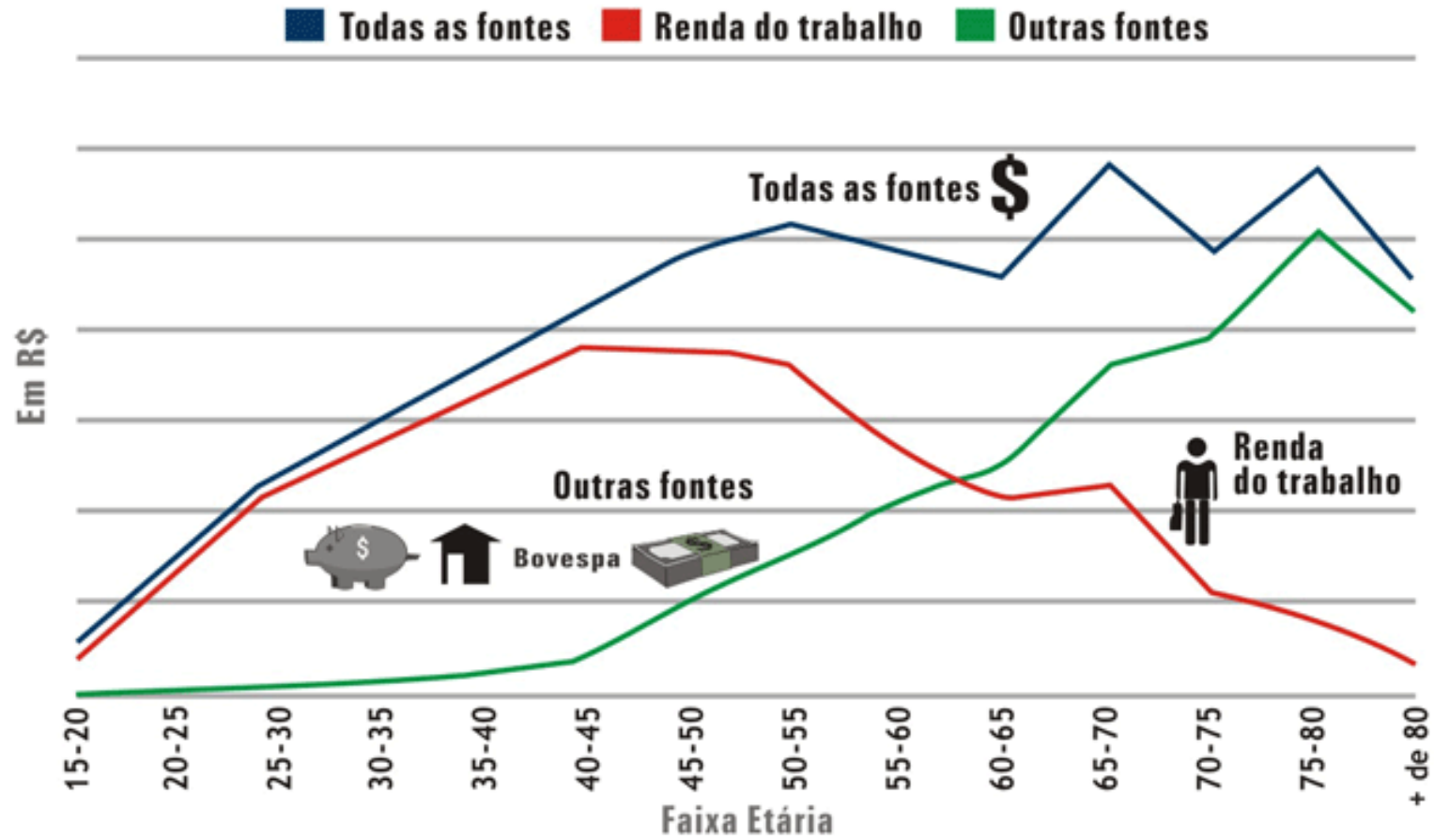
A reforma da Previdência e o novo patamar das taxas de juros no Brasil **podem reduzir em cerca de 15% a renda total de aposentadoria de um participante de previdência complementar**, estima a consultoria

A solução depende de contribuições mais altas e uma maior diversificação da carteira de investimentos. A Mercer projeta que apenas 1% a mais de rendimento real do portfólio ao ano pode fazer uma diferença de 28% no patrimônio total acumulado, diz o líder de

— CICLOS DA VIDA



Ciclo da Vida Financeira do Brasileiro



— POR ONDE COMEÇAR?



COMEÇANDO...

- Organização
- Foco
- Disciplina
- Persistência
- Mudança de hábitos
- Diálogo
- Listar todas despesas
- Conhecer seu perfil de consumidor
- Renda bruta e renda líquida
- Elaborar orçamento
- Manter fluxo de caixa
- Balanço patrimonial
- Definição de objetivos



ENTENDA A DIFERENÇA

- ORÇAMENTO

- Planejamento
 - Anual
 - Mensal
 - Semanal

- FLUXO DE CAIXA

- Acompanhamento
 - Diário
 - Semanal

DISTINGUIR RENDA BRUTA DE LÍQUIDA

	ORÇADO	REALIZADO
RENDA BRUTA	21.500	21.500
Salários	20.000	20.000
13º		
Férias/bônus		
Abono		
Aluguel	1.000	1.000
Outros	500	500
DESCONTOS	-6.252	-6.152
IR salário	-4.631	-4.631
IR 13º		
IR férias/bônus		
Prev. Complementar	-900	-900
INSS	-621	-621
Cooparticipação	-100	
INVESTIMENTO	-1.500	-1.500
Reserva financeira	-1.000	-1.000
Viagem	-500	-500
RENDA LÍQUIDA	13.748	13.848

RELACIONANDO AS DESPESAS

	ORÇADO	%TOTAL	REALIZ.	%TOTAL	VAR.
HABITAÇÃO	1.500	14,3%	1.500	15,2%	100,0%
Iptu	200		200		100,0%
Condominio	800		800		100,0%
etc	500		500		100,0%
SUPERMERCADO	2.000	19,0%	2.500	25,4%	125,0%
Supermercado	2.000		2.500		125,0%
SAÚDE	1.800	17,1%	2.200	22,3%	122,2%
Médico	500		800		160,0%
Plano	1.000		1.000		100,0%
Medicamentos	300		400		133,3%
VEÍCULOS	1.200	11,4%	1.150	11,7%	95,8%
Carro A	3.900		3.850		98,7%
Estacionamento	100		50		50,0%
Seguro	800		800		100,0%
Financiamento	3.000		3.000		100,0%
Carro B	1.200		1.150		95,8%
Estacionamento	100		100		100,0%
Seguro	800		800		100,0%
Combustível	300		250		83,3%
DESPESAS PESSOAIS	2.000	19,0%	2.500	25,4%	125,0%
Serviço beleza	500		1.000		200,0%
Vestuário	1.500		1.500		100,0%
LAZER/VIAGEM	2.000	19,0%	-	0,0%	0,0%
Hotel	1.000		-		0,0%
Passagens	1.000		-		0,0%
DESPESAS	10.500	100%	9.850	100%	93,8%

RESULTADO MÊS	3.248	3.998	123,1%
----------------------	-------	-------	--------

O QUE VOCÊ VAI DESCOBRIR

Capacidade de poupança

Despesas mais relevantes

Despesas que podem ser reduzidas

Serviços que podem ser substituídos

Mudanças de hábito que podem ser feitas

RELACIONANDO AS DÍVIDAS

	CREDOR	TAXA aa	VALOR TOTAL	Nº TOTAL PARCELAS	VLR. DA PARCELAS	Nº PARCELAS EM ATRASO	VALOR EM ATRASO
CARTÃO CRÉDITO							
EMPRÉSTIMO							
FINANCIAMENTO							
TOTAL							

Nível de comprometimento da renda

Maiores taxas

Troca de dívida

Dívidas saudável

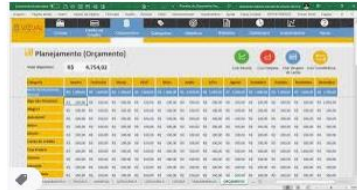
RENDA BRUTA	
FÉRIAS	
13º	
IMPOSTOS	
RENDA LÍQUIDA	
CAPACIDADE DE PAGAMENTO	



OPÇÕES PLANILHAS



Planilha Orçamento Domestico - R\$ 17,90 em Merca...
produto.mercadolivre.com.br - Esgotado



Planilha de Orçamento Pessoal e Familiar em Dash...
luz.vc - Em estoque



Planilha de orçamento pessoal mensal
templates.office.com



Planilha de Orçamento Familiar - Planejamento de ...
tudoexcel.com.br - Em estoque



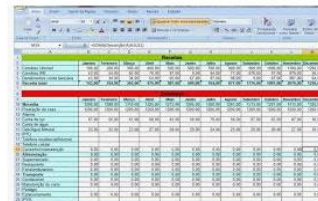
tutorial planilha IDEC orçamento doméstico parte 2 ...
youtube.com



Planilha de Orçamento Pessoal e Familiar em Exce...
luz.vc - Em estoque



Baixar Planilha de Gastos - Planilha Simplifica...
ultradownloads.com.br



Baixar Planilha de Gastos - Planilha Simplifica...
ultradownloads.com.br



Planilha Simplificada de Orçamento Dom...
pinterest.com



Modelo de Planilha de Orçamento Pessoal e Familiar Grátis
ninjaexcel.com.br



Não sabe montar a planilha para controle de gas...
infomoney.com.br



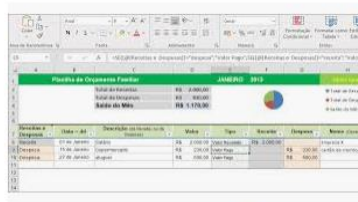
Download planilha para controle do orçamento familiar
industriaioje.com.br



Orçamento Doméstico - SOUZA Planilhas Gerenci...
souza.xyz - Em estoque



Planilha de Orçamento Doméstico | ...
guiadecompra.com



Planilha de Orçamento Familiar | Tudo Excel
tudoexcel.com.br



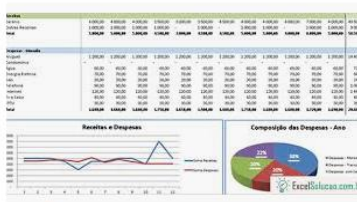
Planilha de orçamento dom...
hotmart.com



Planilha para Orçamento Doméstico - YouTube
youtube.com



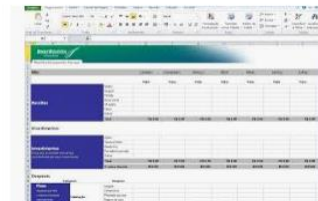
Orçamento Doméstico | ...
pinterest.com



Planilha eficaz de gastos mensais orçamento fami...
excelsolucao.com.br



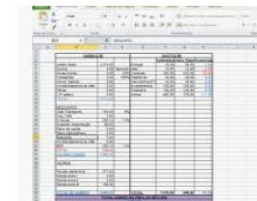
Modelo de Planilha de Orçamento Do...



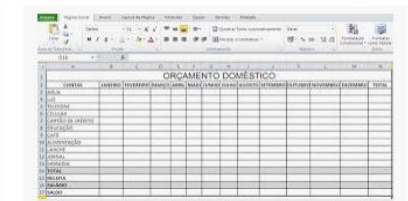
Planilha de Orçamento Pessoal | Download | Tec...



Vintém - Planilha de Orçamento Pessoal no Superdownloa...



Eu vou criar planilha de orçamento p...



Exercício 2 - Orçamento Doméstico

Pesquisas relacionadas

- planilha de orçamento familiar gratis 2019
- planilha de orçamento simples
- planilha de gastos



OPÇÕES APPs

Apps

 Fluxo de Caixa - Si Rigukage ★★★★★	 Meu Caixa QRCom ★★★★★	 Controle de estoque NetPOS - Gestão para ★★★★★	 Simples Controle Fi Central Dev ★★★★★	 Minhas Finanças - Minhas Finanças ★★★★★	 Controle: Fluxo de Controle Tecnologia ★★★★★	 Livro de Contabilidade DEFTER ★★★★★	 Organize - Controle Organize Tecnologia ★★★★★	 Controle de Vendas 1C-Rarus Ltd. ★★★★★
 Controle Financeiro Fortuno Finanças Pessoal ★★★★★	 Controle de estoque MSS Developer ★★★★★	 Meu Controle OHTM Tecnologia da Intel ★★★★★	 Fluxo de Caixa Craftworks Technology ★★★★★	 Controle de Vendas RodSoftware ★★★★★	 QuickBooks ZeroPais QuickBooks ★★★★★	 Gastos Diários 2: Financeiro Michel Carvajal (encode) ★★★★★	 CUKE Controle de Vendas Kiwano Tecnologia ★★★★★	 Meu Negócio em Diário FEBRABAN ★★★★★
 Qipu - Contabilidade CODEX TECNOLOGIA ★★★★★	 Marmitex - Controle de Vendas Alex Passos ★★★★★	 Simples Rafael Bruno ★★★★★	 Fluxo de Caixa Incubadora Iacoc ★★★★★	 Aplicativo grátis - Contas Aleff ★★★★★	 FluxoCaixa JCSis ★★★★★	 Contador de Dinheiro Indi Developer ★★★★★	 Sistema Gestor Online Site ON Criações ★★★★★	 Diário Financeiro Daniel Pelegrini Ferrari ★★★★★

Apps

 Organize - Controle Organize Tecnologia ★★★★★	 Controle Financeiro Fortuno Finanças Pessoal ★★★★★	 Minhas Finanças - Minhas Finanças ★★★★★	 Orçamento Fácil - Contas AppFer S.R.L. ★★★★★	 Rendimento vs Despesa goral ★★★★★	 Wisecash - Controle Wiseapps ★★★★★	 Aplicativo grátis - Contas Aleff ★★★★★	 Agenda Boa - Gestão Agenda BOA ★★★★★	 Minhas Economias Minhas Economias ★★★★★
 Recibo, Orçamento Recibos Orçamentos ★★★★★	 Meu Orçamento Pitteri ★★★★★	 Orçamentos PDF Luiz Paulo Vieira ★★★★★	 Simples Controle Fi Central Dev ★★★★★	 Wallet - Gestor de Contas BudgetBakers.com ★★★★★	 Orçamento Serviço Daniela Paiva ★★★★★	 Gastos Diários 2: Financeiro Michel Carvajal (encode) ★★★★★	 Orçamento Pessoal VBB Software Ltda. ★★★★★	 1Money - Monitor PixelRush ★★★★★
 Minhas Despesas - Mobile TK Brazil ★★★★★	 Mobills - Controle Financeiro Mobills Inc. ★★★★★	 Orçamento Familiar ac.costa.developer ★★★★★	 Meu Controle OHTM Tecnologia da Intel ★★★★★	 Orçamento HG developer ★★★★★	 Money Pro - Financeiro iBear LLC ★★★★★	 Expense IQ Gerente Handy Apps ★★★★★	 Vendas, Pedidos, Controle Koop Vendas - Solutions ★★★★★	 Controle de estoque NetPOS - Gestão para ★★★★★

RECOMENDA-SE TER UM BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO		PASSIVO	
DISPONÍVEL	5.000	CURTO PRAZO	2.300
CONTA CORRENTE	5.000	CARTÃO CRÉDITO	2.000
		CARNÊS	300
INVESTIMENTOS	280.000	LONGO PRAZO	520.000
RESERVA EMERG	50.000	IMOBILIÁRIO	500.000
FDO INVEST.	200.000	VEÍCULO	20.000
PLANO DE APOSENT.	30.000	OUTRO	
BENS	1.100.000	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	862.700
VEÍCULOS	100.000		
IMÓVEIS	1.000.000		
TOTAL ATIVOS	1.385.000	TOTAL PASSIVO	1.385.000

INDICE DE IMOBILIZAÇÃO	128%
------------------------	------

ENDIVIDAMENTO TOTAL	61%
---------------------	-----

ENDIVIDAMENTO LP	60%
------------------	-----



DEFINA OBJETIVOS DE CURTO MÉDIO E LONGO PRAZO

- Reserva financeira
 - 12 vezes o gasto mensal
- Viagem
 - Qual é o plano?
- Educação
 - Própria, filhos. Quando? Por quanto tempo?
- Prioridades
- Capacidade de poupança
- Valor
- Prazo



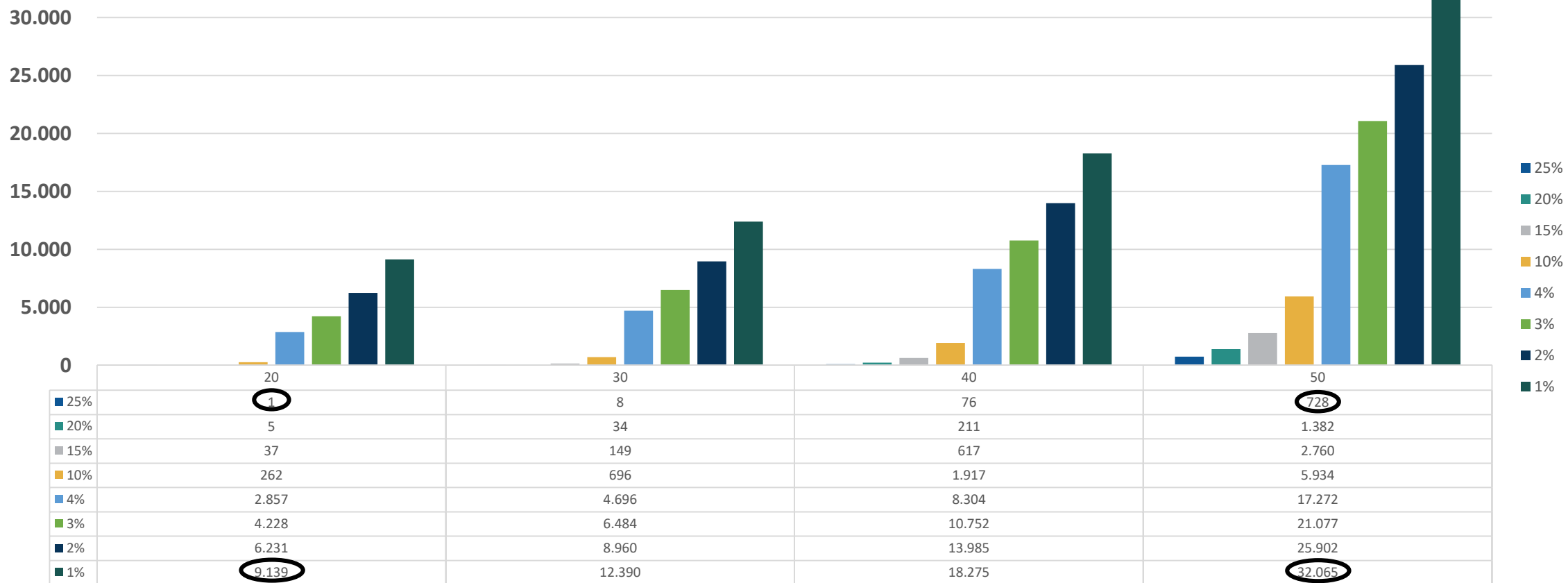
COMECE A INVESTIR

- Objetivos diferentes requerem carteira diferentes
- Diversificação
- Relação risco x retorno
- Tolerância a risco (ou a perdas)
- Rentabilidade histórica é **história do passado**
- Cuidado com as promessas de ganhos fáceis
- Pondere sobre quem recomenda
- Atenção aos conflitos de interesse

— QUANTO ACUMULAR PARA O FUTURO?



CONTRIBUIÇÃO MENSAL ATÉ 65 ANOS





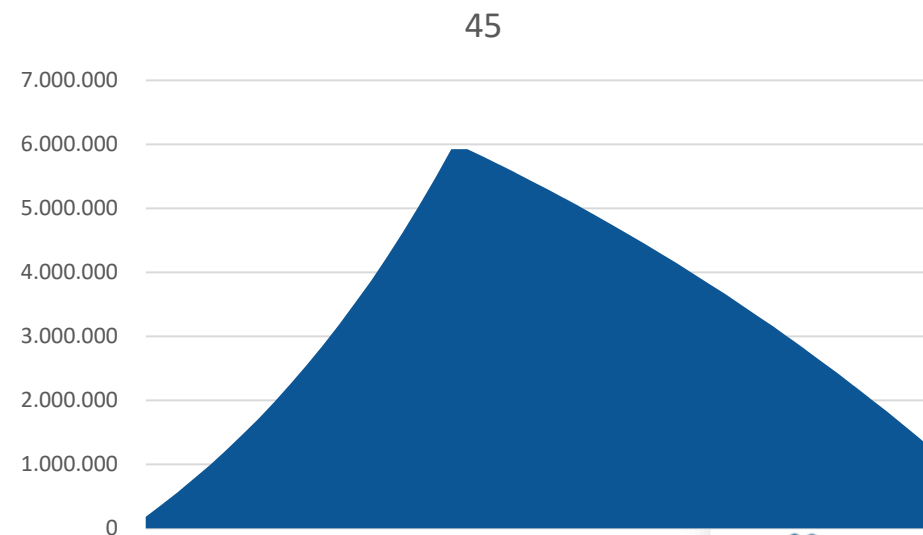
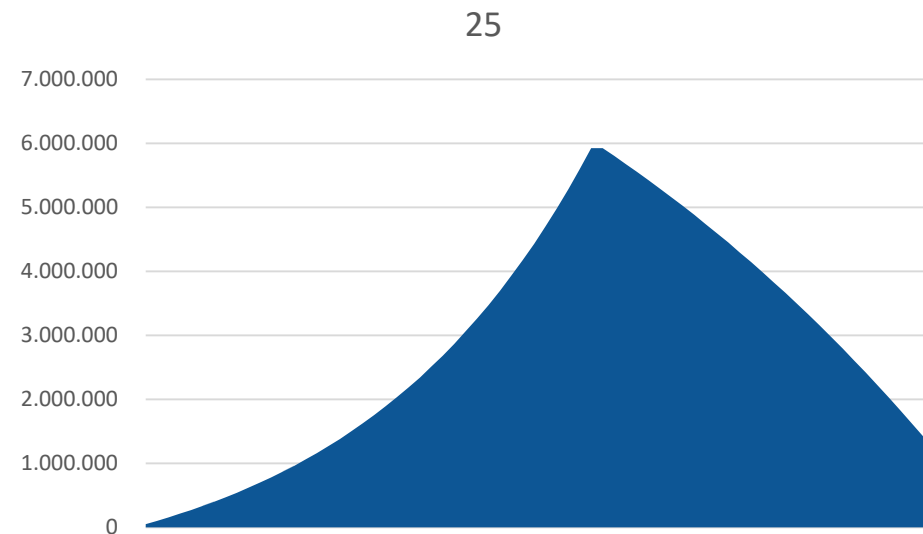
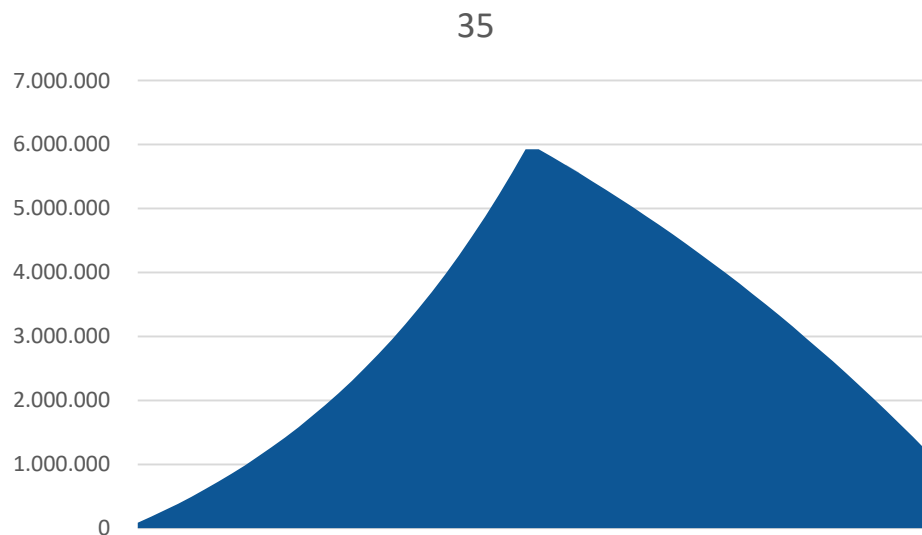
PLANEJANDO O FUTURO

PREMISSAS	
INÍCIO	65 ANOS
TÉRMINO	95 ANOS
RENDA ANO/MÊS	240MIL / 20 MIL
SALDO FINAL	1 MILHÃO
JUROS UTILIZAÇÃO	2%
SALDO INICIAL	5.927.220



O ESFORÇO

JUROS NA CAPITALIZAÇÃO 5%	
25 ANOS	49.066 / 4.089
35 ANOS	89.213 / 7.434
45 ANOS	179.254 / 14.938



— CAMPANHA PLANEJAR



CAMPANHA PLANEJAR



O MUNDO ESTÁ MUDANDO. E AGORA?



Planejar Pra Vida

4.12K subscribers

SUBSCRIBED



HOME

VIDEOS

PLAYLISTS

COMMUNITY

CHANNELS

ABOUT



O mundo está mudando, e agora? ▶ PLAY ALL



O mundo está mudando. E agora?
Karina Valadares, CFP®
1:16

Revise o seu orçamento familiar! | Planejar



O mundo está mudando. E agora?
Wellington Lanza, CFP®
1:14

O que fazer para renegociar suas dívidas? | Planejar



O mundo está mudando. E agora?
Thiago Sampaio, CFP®
1:43

Por que devo me organizar financeiramente? | Planejar



O mundo está mudando. E agora?
Ricardo Gomes, CFP®
2:03

Entenda os impactos que a crise causa no orçamento...



O mundo está mudando. E agora?
Renan Lima, CFP®
1:25

Para que serve a reserva de emergência? | Planejar

CANAIS EM DESTAQUE

CVMEducacional

SUBSCRIBED

Financial Planning Sta...

SUBSCRIBE

ATENDIMENTO GRATUITO



Atendimento Individual

Perguntas e Respostas

<https://www.seudinheironossaajuda.com.br/>

Oferecemos
atendimento
profissional,
personalizado,
confidencial e
totalmente gratuito.

Basta preencher os campos e lhe conectaremos com o planejador / a planejadora adequado(a).

Preciso de Ajuda

Posso ajudar / Quero ser voluntário



CURSO GRATUITO

Gestão Financeira - Criando uma Estratégia de Orçamento.

Curso de Gestão Financeira foi desenvolvido para que você conheça o que é um Planejamento Financeiro e neste Módulo será apresentada a primeira parte de um Planejamento: como é fazer a Gestão Financeira, o que faz um planejador financeiro para ajudá-lo no caminho da sua independência financeira, trabalhando o início do autoconhecimento, metas e objetivos.

Durante o curso, você terá noções do que é importante para gerenciar a situação financeira de qualquer pessoa e o que esperar de um planejador financeiro.

CONTEÚDO:

- Análise, estratégia e recomendações;
- Gestão financeira;
- Tipos de financiamento;
- Fluxo de caixa positivo, é hora de investir;
- Finanças comportamentais e heurísticas.

Se você **já é cadastrado** e quer acessar o curso faça seu login através da página www.planejar.colaborativa.co

Nome

Email

CPF

Telefone

Ocupação

Senha

Confirmação de senha

ENVIAR

[Esqueci minha senha.](#)

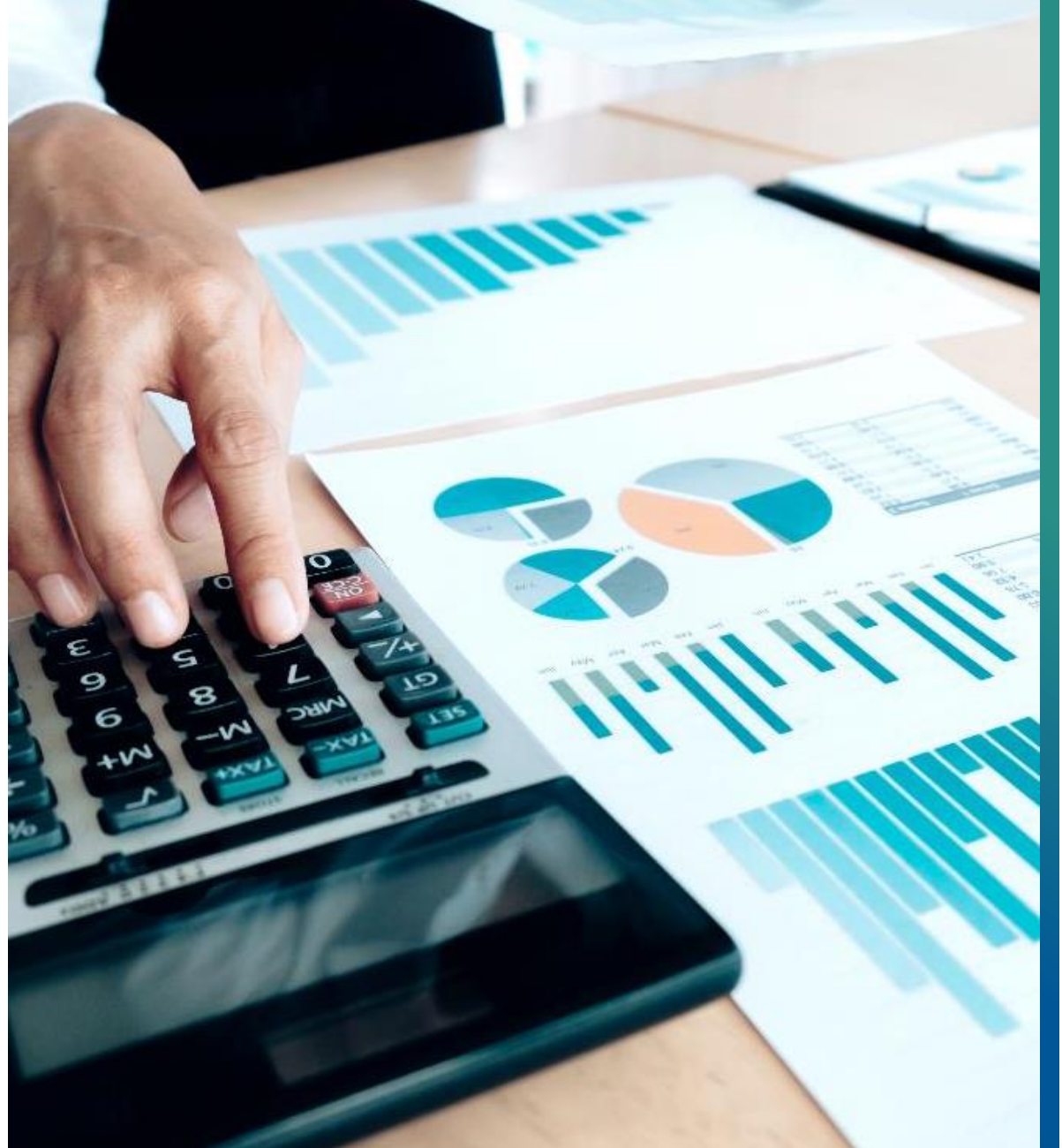


SAVE THE DATE

Diversos webinars de temas variados

PESQUISA:

https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSemyC_JXNsSfEcZICQ_TJvVLHfSeWSvkPgS4tUJXYDFWGNU7A/viewform





JOÃO CARLOS FERREIRA, CFP®, CVM
Diretor da Value Prev
joao-carlos.ferreira@hpe.com
11 96379-3195