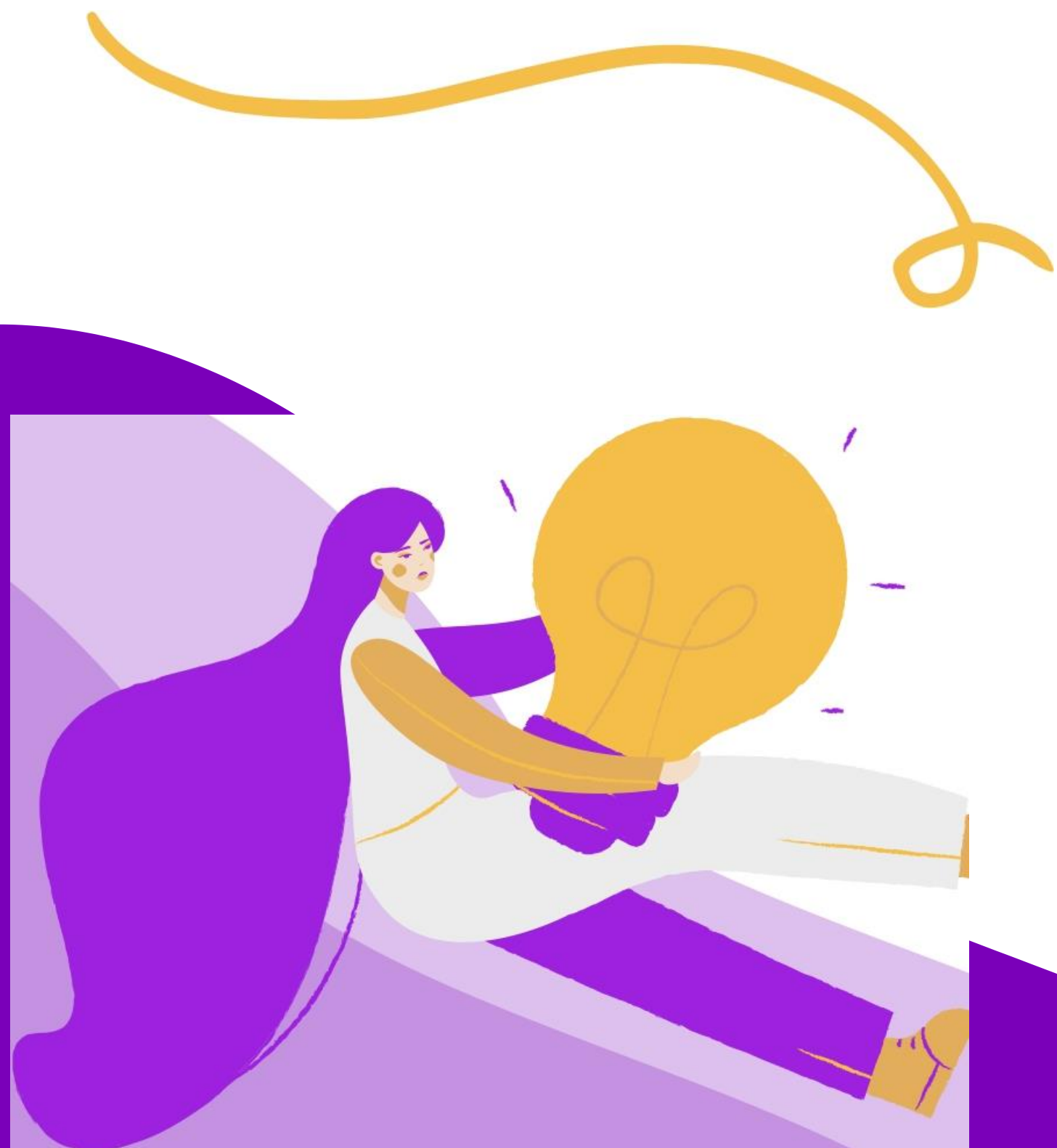


# Empodere-\$e

Organização e Planejamento para uma vida financeira equilibrada e segura.



Araceli Kreutzberg



# Agenda

01

Os 4 pilares da Educação Financeira

02

Como organizar as finanças na prática

03

Primeiros passos para investir o seu dinheiro

Um pouco sobre mim:

# Mentora Financeira

Bancária há **9 anos**.

Administradora, Especialista em Finanças e Economia, com MBA em Gestão Estratégica em *Banking* e em Educação Financeira.

Ensino mulheres a cuidarem melhor do seu dinheiro para que tenham uma vida financeira tranquila, equilibrada e segura, tornando-se protagonistas da sua vida financeira.



# Quatro pilares da Educação Financeira



Gerar

**Fazer Dinheiro**

Renda Ativa  
Renda Passiva  
Renda Extra

Cuidar

**Usar o dinheiro  
com sabedoria**

Orçamento e planejamento  
para no alcance de  
objetivos e metas

Proteger

**Antecipar-se  
aos imprecistos**

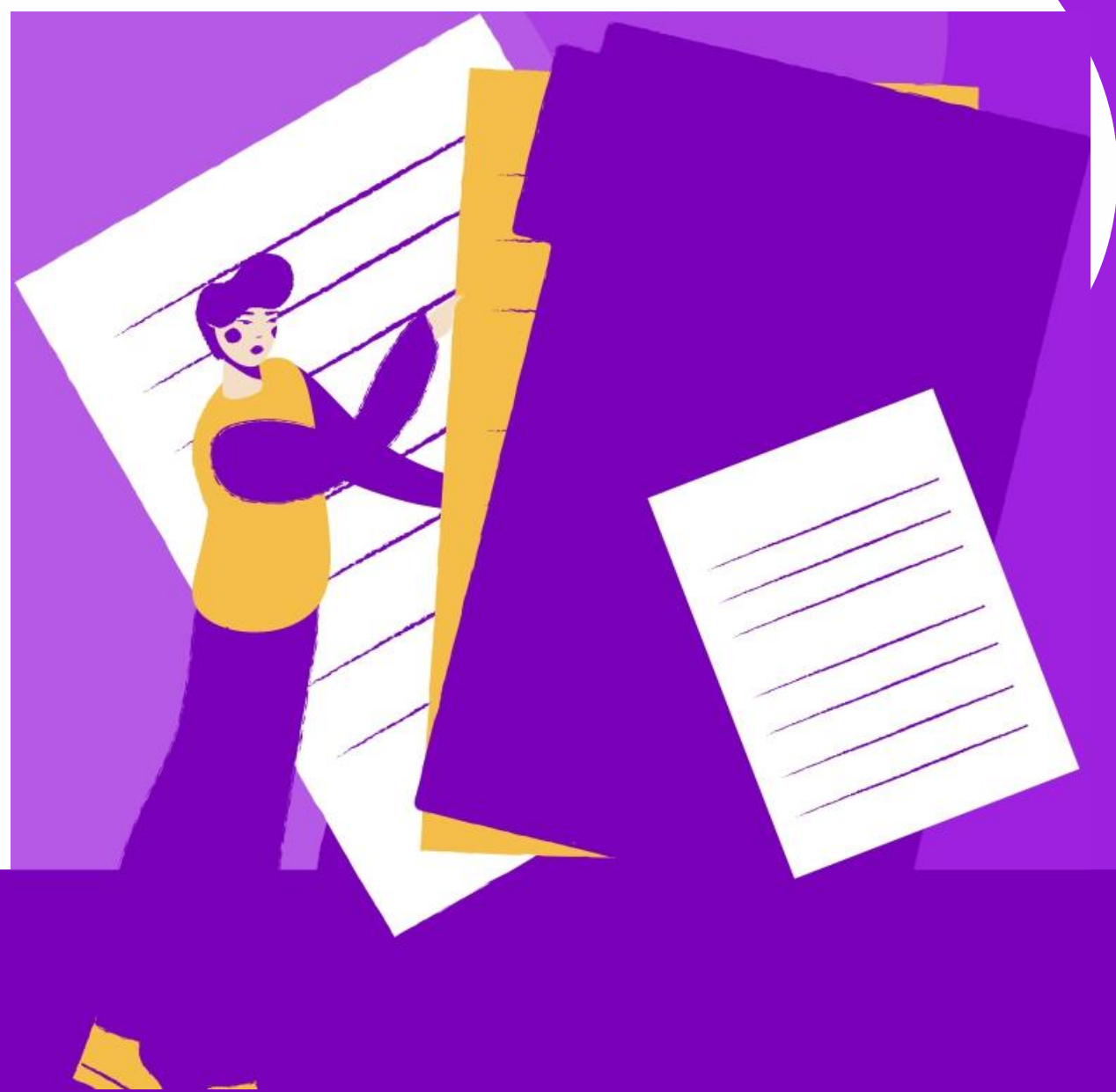
Reserva de Emergência  
Seguros (casa, carro, saúde)

Multiplicar

**Investir**

Sonhos  
Aposentadoria  
Liberdade Financeira





# Como começar

a organizar suas finanças?

# Faça um "Raio X"

## das suas Finanças

01

Anotar todos os ganhos e gastos

02

Organizar as despesas por datas de vencimento e agrupar em categorias

03

Estabelecer um teto de gastos para cada categoria

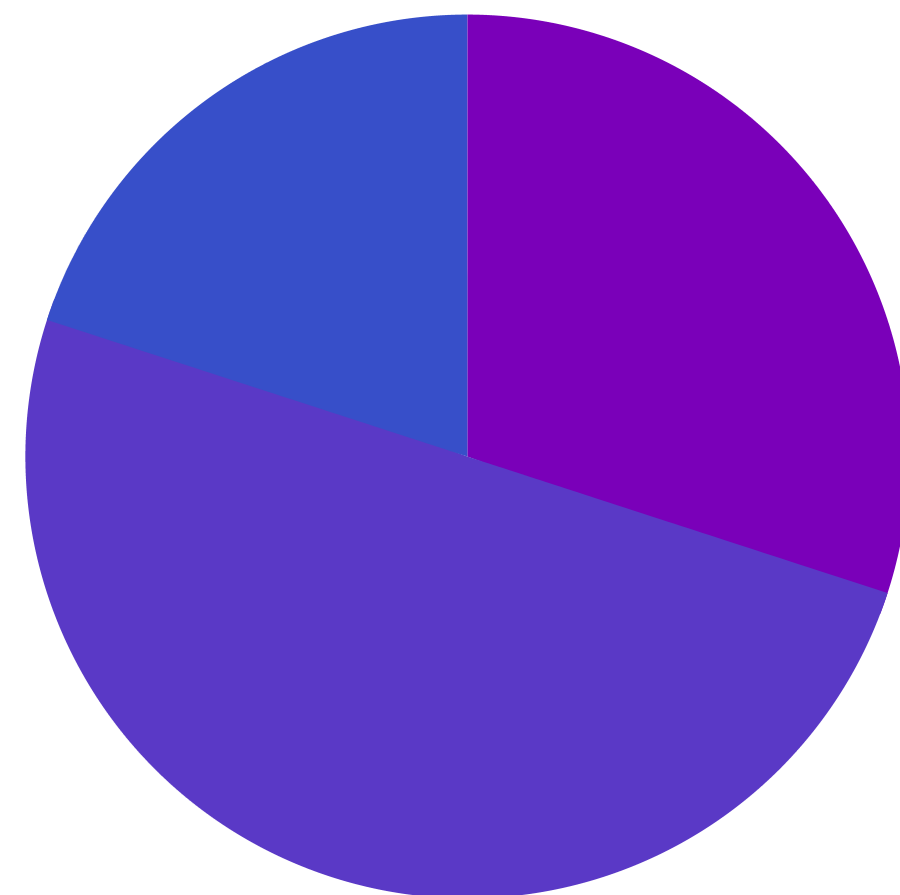
04

Avaliar o que pode reduzir ou cortar e o que vai efetivamente manter.



# Método 50 | 30 | 20

Investimentos  
20%



Gastos Essenciais  
50%

Necessário | Desejos  
30%

## 01 Gastos Essenciais

Habitação  
Transporte  
Saúde  
Filhos  
Pet

## 02 Necessários

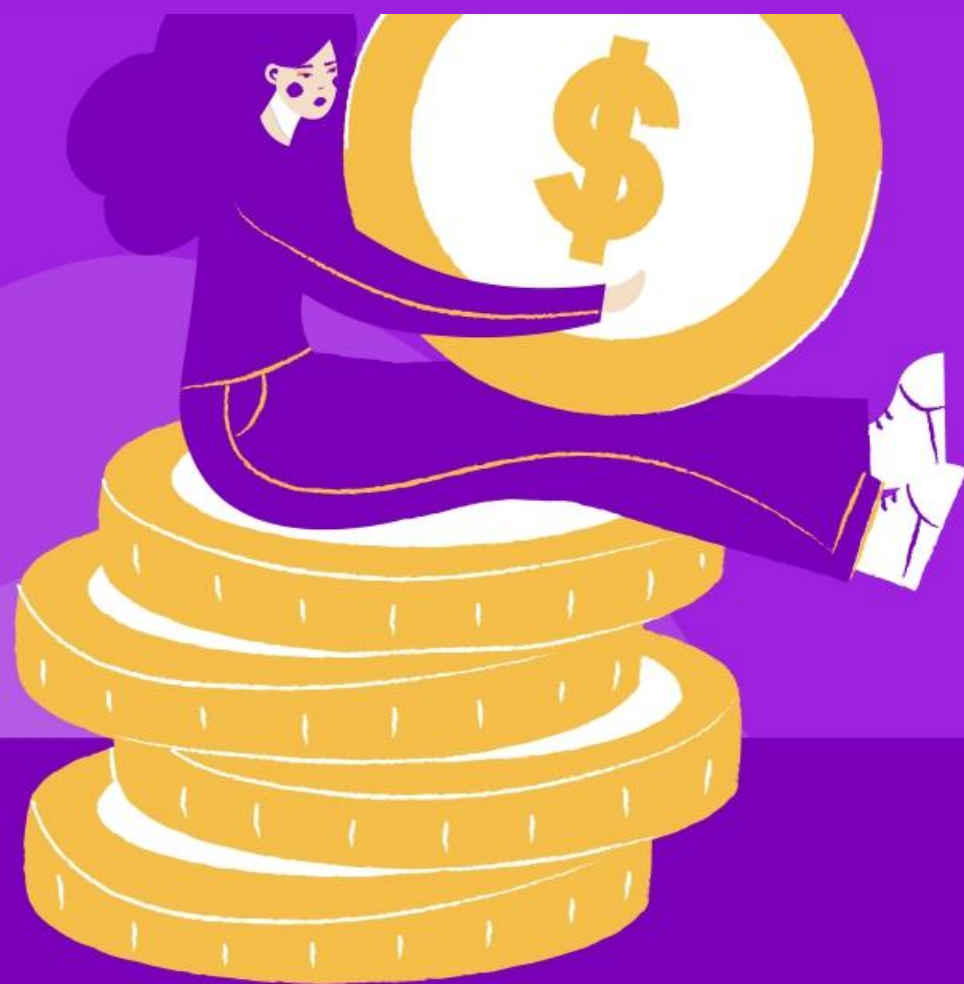
Educação  
Despesas Pessoais  
Lazer  
Doações  
Gastos Eventuais

## 03 Investimentos

Reserva de Emergência  
Sonhos

# Investimentos

O que você precisa saber antes de começar a investir?



# Poupar x Investir

## Poupar

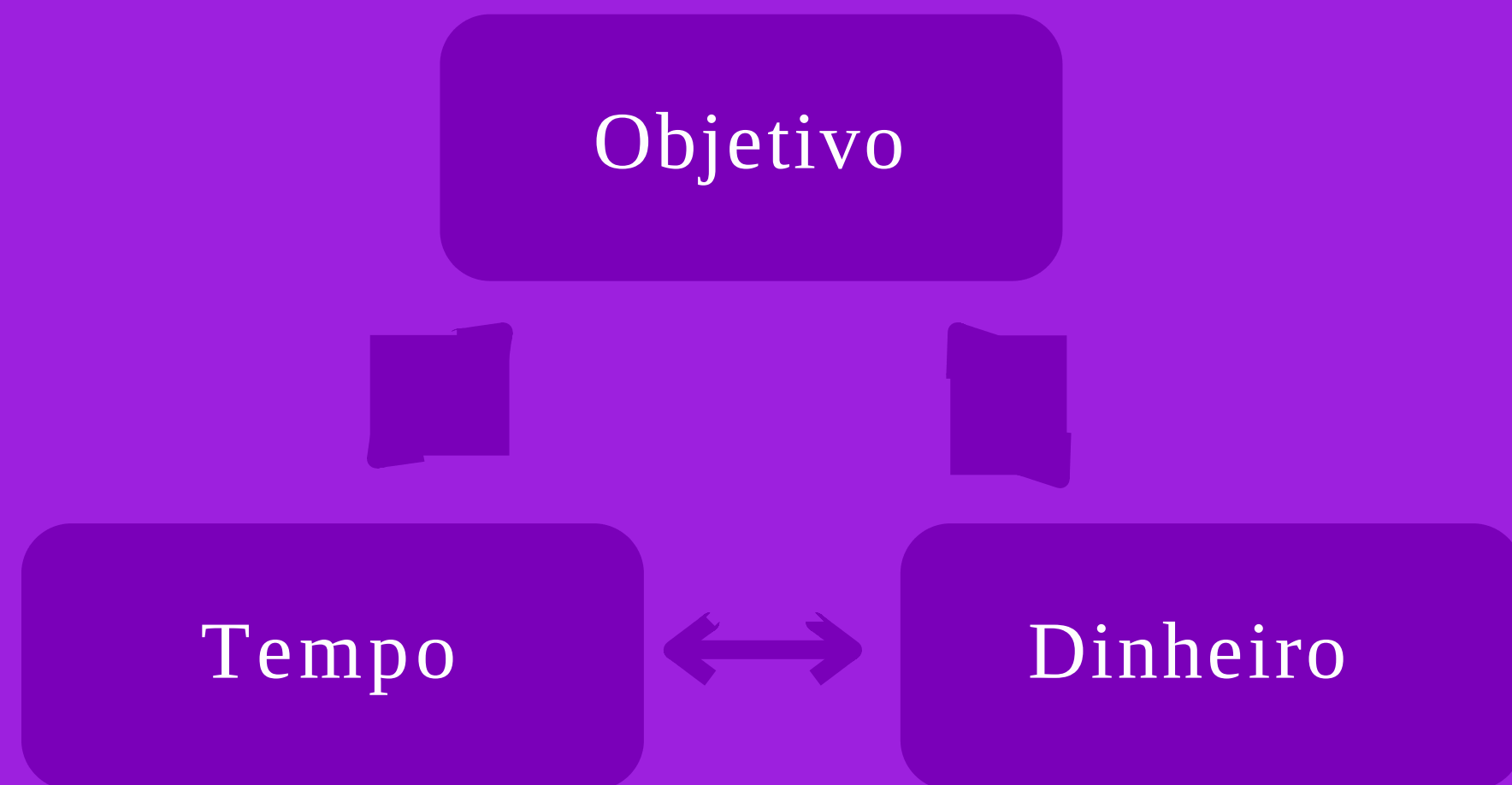
Significa economizar, reservar parte do seu dinheiro para gastá-lo futuramente.

## Investir

É fazer o dinheiro economizado render por meio de aplicações que tenham expectativa de retorno no futuro.



# Triade dos investimentos



## 01 Objetivo

Para que eu quero investir?

## 02 Tempo

Quando quero realizar?

## 03 Dinheiro

Quanto preciso para isso?



# O que considerar na hora de investir?



## Rentabilidade

É o quanto a aplicação pode gerar de retorno;  
**quanto maior, melhor.**

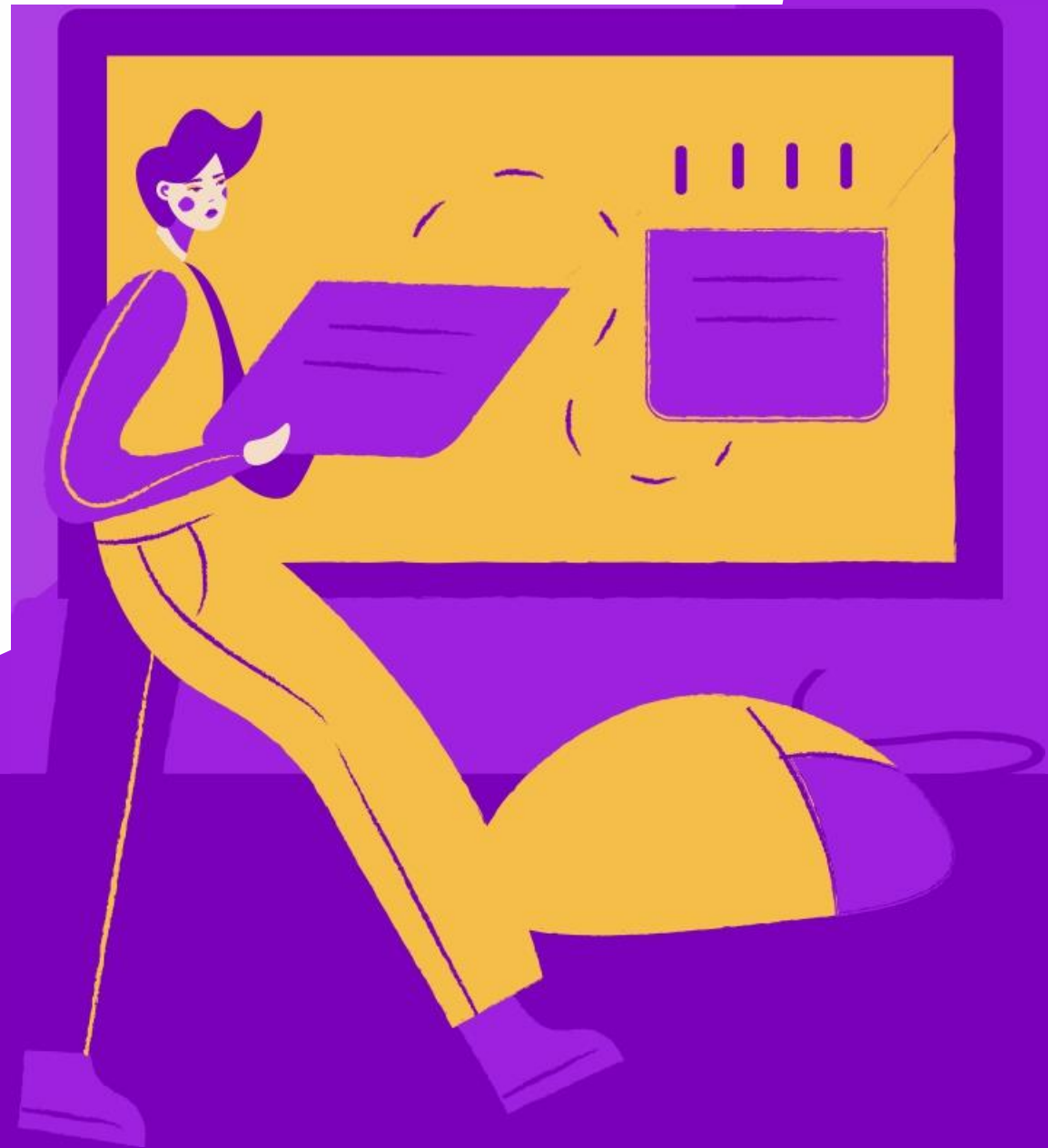
## Liquidez

É a velocidade com que podemos resgatar o investimento e transformá-lo em dinheiro;  
**quanto maior, melhor.**

## Risco

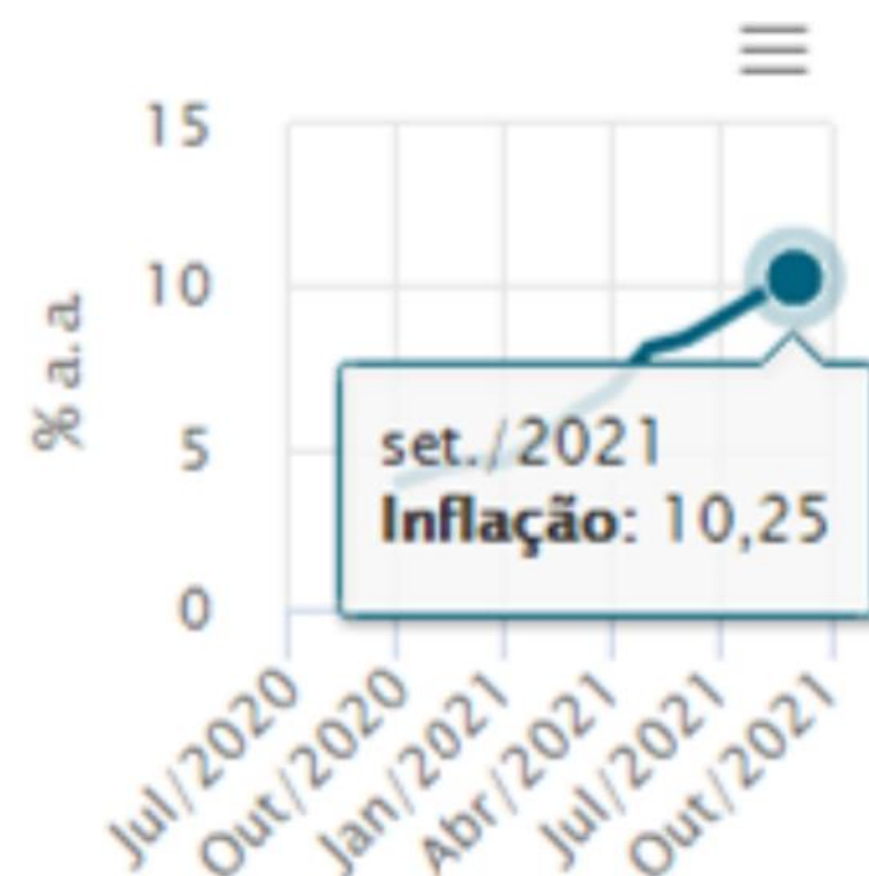
É a possibilidade do investimento não render conforme o esperado, ou até você perder parte do dinheiro investido; **quanto menor melhor.**

Informações que  
você deve buscar na  
hora de investir.



Meta 3,75%  
Intervalo de  
tolerância  $\pm 1,5$   
p.p.

## Inflação



**10,25%** INFLAÇÃO  
12 meses

# Inflação

## IPCA

Inflação é um (%) que se refere a um aumento dos preços e serviços ao longo do ano.

Inflação implica diminuição do poder de compra da moeda.

Toda vez que você escolher um investimento que prometa pagar, uma taxa fixa, (8% ao ano, por exemplo) você precisa fazer um cálculo para descobrir a Taxa Real:

$$8\% (-) \text{ inflação do ano} = \text{Taxa real}$$

# Taxa Selic

Taxa básica de juros da economia brasileira

Definida pelo (Copom – Comitê de Política Monetária). A equipe se reúne a cada 45 dias, e, define os rumos da taxa básica de juros do próximo período.

Reunião  
do Copom  
22/09/2021

## Taxa Selic



**6,25%** TAXA SELIC

# CDI

## Certificado de Depósito Interbancário

É um título emitido com a finalidade de captação de recursos para os bancos e instituições financeiras. Eles emitem o título e vendem para outras instituições que remuneram quem está adquirindo.

O CDI é utilizado como parâmetro para rentabilizar o dinheiro que a pessoa física ou jurídica deixa na instituição.

CDI vale 0,1% a menos  
que a Selic.



# a

na de  
nto da  
o e os  
ara

## Pré Fixado

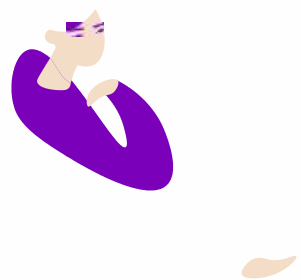
A taxa de juros incidente é determinada no momento da aquisição e não é afetada pelas oscilações do mercado.

## Pós Fixada

O rendimento vai acompanhar algum índice do mercado financeiro, geralmente o CDI, IPCA ou a própria Selic.

## Híbrida

Uma mescla entre pré-fixada e pós-fixada.



# Opções de Renda Fixa

| Poupança                                                                                                                                                                                                  | CDB                                                                                                                                                                                                                                                             | LCI   LCA                                                                                                                                                                                               | Tesouro Direto                                                                                                                                                                                                                                                                   | Debêntures                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Um dos investimentos mais tradicionais, conservadores e populares do Brasil.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 70% da taxa Selic</li><li>• Isento de IR</li><li>• Cobertura do FGC</li></ul> | <p>Você empresta dinheiro aos bancos, emissores destes títulos, e recebe depois de um período determinado no momento da negociação, o dinheiro corrigido com juros.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• IR Regressivo</li><li>• Cobertura FGC</li></ul> | <p>Empresta-se dinheiro para as instituições financeiras utilizarem no ramo imobiliário ou agropecuário.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Isenção de IR</li><li>• Cobertura do FGC</li></ul> | <p>Objetivo de captar recursos para financiamento da dívida pública, bem como financiar atividades do governo (educação, saúde e infraestrutura).</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• IR Regressivo</li><li>• Sem proteção do FGC, mas sim do Governo Federal.</li></ul> | <p>São títulos da dívida em que o investimento é um empréstimo para uma empresa. O investidor se torna credor da empresa.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Pode ter isenção de IR</li><li>• Não tem cobertura do FGC</li></ul> |



# Próximos passos

01

Abrir uma conta em uma corretora

02

Transferir o dinheiro

03

Escolher os investimentos

04

Acompanhar e avaliar as estratégias

# Meus contatos

Empodere-\$e e faça o seu dinheiro render mais!

Whatsapp

51 9 8169 9171

E-mail

[araceli.financas@gmail.com](mailto:araceli.financas@gmail.com)

Instagram

[@aracelifinancas](https://www.instagram.com/aracelifinancas)

