



CRCCE

CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE
DO CEARÁ



Aprendendo a Investir.

Construindo um futuro melhor.

Davi Melo

- Contador/Consultor.
- Especialista em Gestão Financeira e Consultoria Empresarial.
- Pós Graduando em MBA em Investimentos e Private Banking.
- Coordenador do CRC Jovem Cariri.
- Instrutor CRC-CE.

• melodavi03



DEPOIS QUE VOCÊ APRENDE,
TUDO FICA MAIS FÁCIL.

geracaodevalor.com

Preparação

- Aprender a aprender.
- Autodidata.
- Estudos.
- Métodos.
- Estratégias.
- Investir.

5 PASSOS PARA COMEÇAR A INVESTIR



1. POUPE
para ter capital
para investir

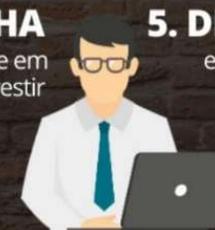
2. ENTENDA
seu perfil de investidor



3. ESTUDE
os diferentes ativos

4. ESCOLHA
uma corretora e em
quais ativos investir

5. DIVERSIFIQUE
e monitore seus
investimentos



Base do Mercado Financeiro

- Compra e Venda de Ativos.
- Contratos.
- Títulos.
- Ações.
- Índices.
- Empréstimos
- Sócio

Tipos de Investidores

- Conservador: Menos Riscos; Mais Segurança; Maior Liquidez.
Renda Fixa.
- Moderado: Arrisca um pouco mais; Risco maior ; Além do Conservador.
Renda Fixa e Renda Variável.
- Agressivo: Máximo grau; Rendimentos Altos; Risco não calculado.
Renda Variável.

Tipos de Investimentos

- Renda Fixa.
- Renda Variável.

Renda Fixa

- Basicamente empresta dinheiro para o Governo.
- Você já conhece a taxa de juros que o emissor vai lhe pagar.
- Investimento com risco próximo de zero.
- Taxa de retorno está ligada diretamente a Taxa Selic.

Títulos Pré-Fixados e Pós-Fixados

- Pré-fixado: Taxa de retorno já conhecido no momento da aplicação.
- Pós-fixado: Rendimento conhecido no futuro.

Tipos de Renda Fixa

- Tesouro Direto.
- Certificado de Depósito Bancário(CDB).
- Letra de Crédito Imobiliário(LCI), Letra de Crédito do Agronegócio(LCA).
- Certificado de Recebíveis Imobiliários(CRI), Certificado de Recebíveis do Agronegócio(CRA).
- Letra Financeira(LF), Letra de Câmbio(LC).
- Debêntures.
- Certificado de Operações Estruturadas(COE).

Tesouro Direto

- Segurança e taxas atrativas.
- Você pode investir a partir de R\$ 30.
- Recursos são destinados para o governo financiar projetos públicos.
- Possibilidade de resgate quando quiser.

Certificado de Depósito Bancário(CDB)

- Empréstimo de dinheiro para o banco.
- Taxas pré-fixadas e pós-fixadas.
- Garantia do FGC(Fundo Garantidor de Crédito) até R\$ 250 mil por CPF.

Letra de Crédito Imobiliário(LCI)

Letra de Crédito do Agronegócio(LCA)

- Banco capta recursos para oferecer empréstimos para o setor imobiliário e do Agronegócio.
- Garantia do FGC(Fundo Garantidor de Crédito) até R\$ 250 mil por CPF.
- São isentos de IR.

Certificado de Recebíveis Imobiliários(CRI) Certificado de Recebíveis do Agronegócio(CRA)

- São títulos de crédito privado emitidos por securitizadoras.
- Capta recursos para financiar projetos imobiliários e do agronegócio.
- Risco Maior, Resgate feito somente no vencimento.
- Isento de IR. Aporte mínimo R\$ 10.000,00.

Letra Financeira(LF)

- Captação de recursos por meio de instituições financeiras.
- Valor mínimo de uma LF é de R\$150.000,00.
- Captação de recursos de longo prazo, prazo mínimo de 2 anos.
- Nenhuma condição de liquidez.

Letra de Câmbio(LC)

- Garantia do FGC(Fundo Garantidor de Crédito) até R\$ 250 mil por CPF
- IOF para resgate antes de 30 dias.
- IR via tabela regressiva.

Debêntures

- Títulos de dívidas.
- Empresta dinheiro de uma empresa.
- Taxa de rentabilidade deve se manter até a data de vencimento.

Certificado de Operações Estruturadas(COE)

- Modalidade de investimento que combina ativos de renda fixa e renda variável.
- Não há garantia de rentabilidade.
- Não tendo qualquer tipo de perda, mas nenhum ganho neste período.

Investindo em Renda Fixa

- Poupança não é investimento, renda fixa sim. Atualmente rende mais que a poupança.
- Pague todas as contas.
- Guardar 10% da renda.
- Avalie quanto de dinheiro você tem disponível para investir.
- Analise quais opções mais se encaixam em seu perfil.
- Importância de investir pelo menos 10% do dinheiro que ganha.
- Decida se você vai aplicar com prazo fixo ou indeterminado.
- Escolha entre pré-fixado ou pós-fixado.
- Diversifique seus investimentos em renda fixa.
- Organize-se.
- Não compre uma casa, more de aluguel.

A evolução de R\$ 10 mil na renda fixa com os juros mais baixos*

Retorno em 1 ano						
Cenário	Poupança		100% do CDI		120% do CDI	
Selic a 5%	3,50%	R\$ 10.350	4,13%	R\$ 10.413	4,95%	R\$ 10.495
Selic a 4,5%	3,15%	R\$ 10.315	3,71%	R\$ 10.371	4,46%	R\$ 10.446
Selic a 4%	2,80%	R\$ 10.280	3,30%	R\$ 10.330	3,96%	R\$ 10.396

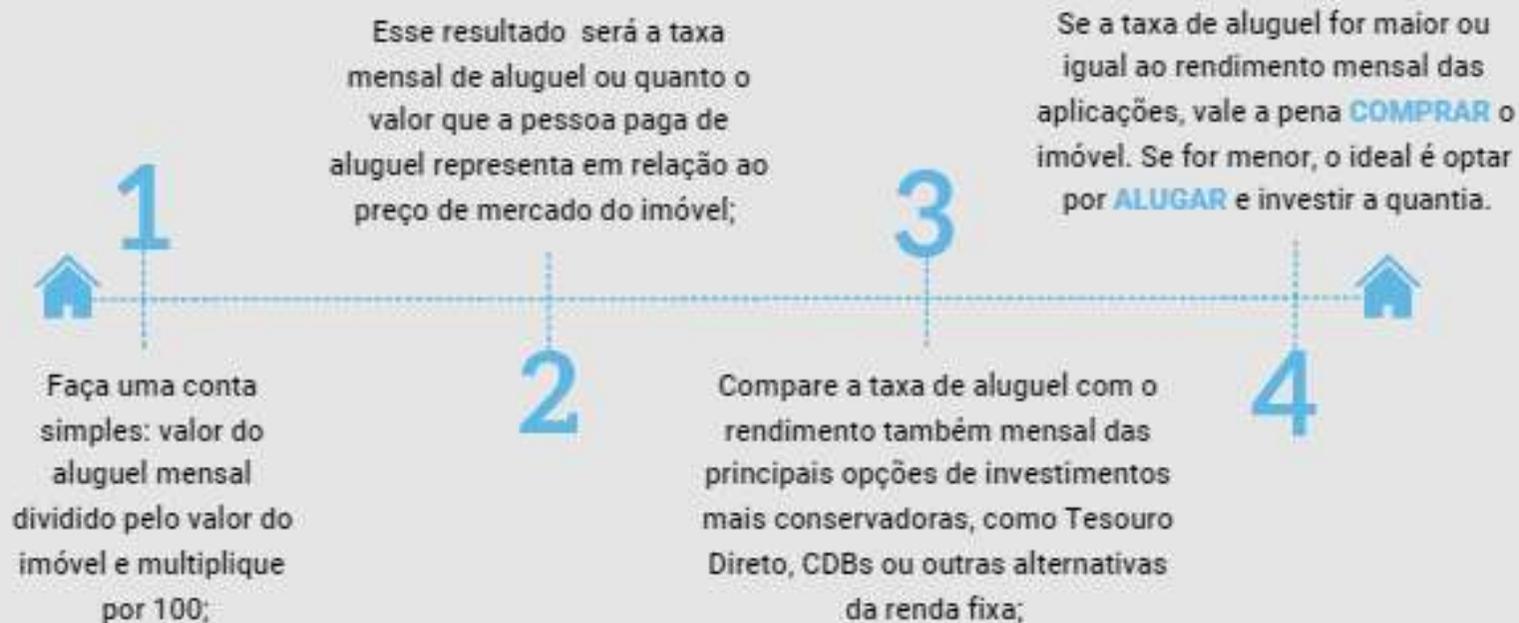
* A simulação levou em consideração o prazo de um ano para os investimentos

** valores líquidos de Imposto de Renda

A Taxa Selic **hoje** está em 2,25% ao ano.

Comprar x Alugar

O passo a passo que vai ajudar você a decidir qual a melhor opção



Renda Variável

- Não possuem taxas prefixadas de retorno.
- Difícil determinar o rendimento.
- Captação de Recursos.

Tipos de Renda Variável

- Ações.
- Contratos Futuros.
- Opções.
- Commodities.
- Câmbio.
- Fundo de Investimento Imobiliário(FII).
- Fundos de Investimentos(FI).

Ações

- Representam uma fração do capital social de uma empresa.
- O investidor se torna sócio da empresa.
- Podem ser divididas em ordinárias e preferenciais.
- Ordinárias termina com 3, poder de voto.
- Preferenciais termina com 4, preferência no recebimento de dividendos.
- Podem ser Fracionadas, F.

Contratos Futuros

- A parte comprada se compromete a comprar o ativo objeto do contrato na data de vencimento a um preço pré-definido.
- A parte vendida se compromete a vender e entregar o ativo em questão, o chamado “ativo objeto”.

Opções

- Alternativa de investimento baseada em um outro ativo.
- Nessa operação, o comprador adquire o direito de comprar ou de vender uma quantidade específica de um determinado bem ou instrumento financeiro a um preço fixado, numa data determinada, ou durante o período que até ela decorra, pagando, por isso, um dado preço.

Commodities

- São todas as matérias-primas essenciais que possuem baixo nível de industrialização.
- Elas são produzidas em grande quantidade sem diferenças entre marcas e podem ser estocadas sem perda de qualidade como o petróleo, o trigo e etc.

Câmbio

- Conjunto de negociações envolvendo a troca de moedas diferentes.
- Ele representa as compras e vendas feitas envolvendo duas moedas.

Fundo de Investimento Imobiliário(FII)

- “Condomínios Fechados”.
- Empreendimentos Imobiliários: Shopping, Hospitais e Prédios Comerciais.
- Recebe um “aluguel”.
- Tributação: 20% do ganho de capital. Risco Moderado.

Fundos de Investimentos(FI)

- Diversificação de Investimento.
- Variada cesta de ativo.
- Risco menor.
- Tributação: Longo prazo, tributação baixa. Curto prazo, tributação alta.

Princípios Renda Variável

- Conhecimento é tudo.
- Plano de ação e organização.
- Gestão de capital eficiente.
- Zona mental adequada.
- Autonomia.
- Motivação.

Investindo em Renda Variável

- Não invista o dinheiro que não pode perder.
- Existe a possibilidade de dobrar a renda em meses.
- Orientação e Técnica.
- Renda para aposentadoria.
- Análise e Diversifique.
- Estude e tenha lucro.

Melhores Setores para se Investir

- Financeiro.
- Energia.
- Consumo.
- Saúde.

Diferença entre Renda Variável e Renda Fixa

Renda Fixa	Renda Variável
Retorno Previsível.	Retorno Imprevisível.
Baixo Risco.	Alto risco.
Menor Potencial de Retorno.	Maior potencial de retorno.
Exige Poucas Horas de Estudo.	Exige longas horas de estudo.
Poucas Opções de Investimentos.	Variedade de empresas em diferentes setores.
Indicado para conservadores.	Indicado para investidores agressivos.
Garantia do dinheiro pelo FGC (na maioria dos casos).	Sem garantias.
Investimento simples com poucas variáveis.	Investimento complexo com muitas variáveis (BM&FBovespa).
Retorno medido pelo CDI.	Retorno medido pelo Ibovespa.

Principais Corretoras



Taxas das Corretoras

					
Tesouro Direto	Grátis	Grátis	Grátis	Grátis	Grátis
Renda Fixa	Grátis	Grátis	Grátis	Grátis	Grátis
Fundos Imobiliários	Grátis	Grátis	Grátis	Grátis	Grátis
Swing Trade (Ações)	Grátis	R\$ 10,00	R\$ 18,90	R\$ 10,00	R\$ 2,49
Day Trade (Ações)	Grátis	R\$ 7,50	R\$ 8,00 a R\$12,00	R\$ 10,00	R\$ 2,49
Ações Fracionadas	Grátis	R\$ 7,50	R\$ 18,90	R\$ 10,00	R\$ 2,49

Principais Bancos Digitais

The logo for agibank, featuring a stylized blue and green square icon to the left of the text "agibank" in a lowercase, sans-serif font.The logo for Banco Inter, with the word "banco" in a small, grey, lowercase font above the word "inter" in a large, bold, orange, lowercase font.The logo for Banco ORIGINAL, featuring a green 3D cube icon to the left of the text "Banco ORIGINAL" in a bold, uppercase, sans-serif font.The logo for C6 BANK, with the text "C6 BANK" in a bold, white, uppercase, sans-serif font on a black background.The logo for ncon, with the text "ncon" in a white, lowercase, rounded sans-serif font on a blue background.The logo for ny bank, with the text "ny bank" in a white, lowercase, rounded sans-serif font on a purple background.

Taxas dos Bancos Digitais

Banco	Mensalidade	TED/DOC para outros bancos	Saques	Cartão de Crédito	Anuidade do cartão	Emite Boletto
Agibank	Grátis	4 grátis - R\$1,90 próximos	4 grátis - R\$6,49 próximos	Possui	4,99/mês depois de um ano	4 grátis
Inter	Grátis	Ilimitado	Ilimitado	Possui	Sem anuidade	Ilimitado
Neon	Grátis	1 grátis - R\$3,50 próximas	1 grátis - R\$6,90 próximos	Possui	Sem anuidade	1 grátis - R\$2,60 próximos
Next	Grátis	1 grátis - R\$3,50 próximas	Ilimitado	Possui	Sem anuidade	Não
Nubank	Grátis	Ilimitado	R\$6,50 por saque	Possui	Sem anuidade	Ilimitado
Pag!	Grátis	Ilimitado	Ilimitado	Possui	Sem anuidade	Ilimitado

5 Decisões Para Nunca Mais Ser Pobre

- Invista mais em você.
- Deixe de lado o amadorismo.
- Não trabalhe pelo dinheiro.
- Tenha ativos.
- Diversifique sua renda.



Finanças / Investimentos

- Thiago.Nigro
- Bea_aguillar
- Mirna_economirna
- Gustavocerbasi
- Bruno_perini



Certificações do Mercado Financeiro

- CNPI – Certificado Nacional do Profissional de Investimentos.
- CPA – Comissão Própria de Avaliação.
- CEA – Certificação para Especialistas de Investimentos.
- AAI – Agente Autônomo de Investimento.
- CFP - Certified Financial Planner (Certificado de Planejamento Financeiro).
- CFA - Chartered Financial Analyst (Analista Financeiro Certificado).

Se falta de tempo

É A
**SE VOCÊ TROCAR A
INVEJA PELA ADMIRAÇÃO,
O SUCESSO DO OUTRO
SERÁ UM CONVITE A SUA
SUPERAÇÃO!**

e uma
para não
etos do
os
iam



Obrigado!!!

- melodavi03



- (88) 9-8828-0734

