

SALÁRIO INTELIGENTE: Multiplicando meu Dinheiro

Demandas Customizadas





Escola de Serviço Público do
Espírito Santo - Esesp

DEMANDAS CUSTOMIZADAS

SALÁRIO INTELIGENTE: Multiplicando meu Dinheiro

2018

1

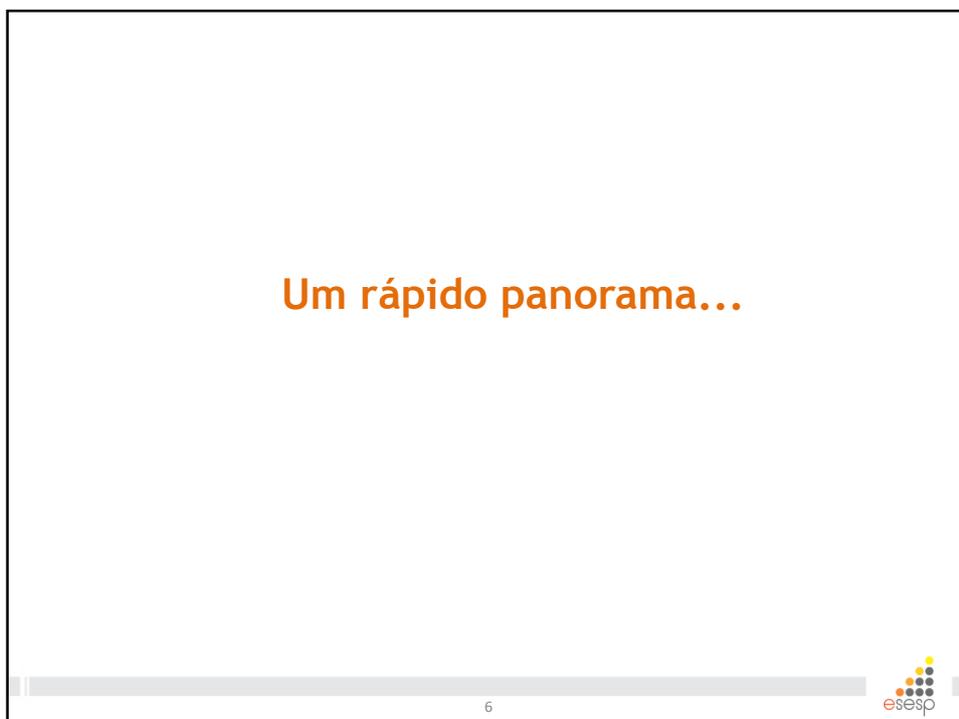
GOVERNO DO ESTADO
DO ESPÍRITO SANTO
Secretaria de Gestão e
Recursos Humanos



CONTRATO DIDÁTICO







PESQUISA CNC | Endividamento e Inadimplência do Consumidor

A Pesquisa é apurada mensalmente pela Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC) desde janeiro de 2010. Os dados são coletados em todas as capitais dos Estados e no Distrito Federal, com cerca de 18.000 consumidores.

Síntese dos resultados (% em relação ao total de famílias)

	Total de endividados	Dívidas ou contas em atraso	Não terão condições de pagar
Maio de 2017	60,7%	25,5%	10,1%
Abril de 2018	60,2%	25,0%	10,3%
Maio de 2018	59,1%	24,2%	9,9%

7



Tipo de dívida (% de famílias)

Maio de 2018

Tipo	Total	Renda familiar mensal	
		Até 10 SM	+ de 10 SM
Cartão de crédito	75,7%	76,7%	72,0%
Cheque especial	6,0%	5,1%	9,2%
Cheque pré-datado	1,1%	0,8%	1,9%
Crédito consignado	5,4%	5,0%	6,7%
Crédito pessoal	10,2%	9,7%	12,5%
Carnês	16,3%	17,5%	10,4%
Financiamento de carro	11,1%	8,9%	21,1%
Financiamento de casa	8,5%	6,7%	16,7%
Outras dívidas	3,0%	3,4%	1,5%
Não sabe	0,2%	0,2%	0,1%
Não respondeu	0,1%	0,1%	0,0%

8



Custo da Dívida

Empréstimos para Pessoa Física no Brasil

Taxas cobradas (Média)

Modalidade	Mensal	Anual
Imóveis	0,84%	10,56%
Veículos	1,80%	23,87%
Empréstimo Pessoal	8,27%	159,48%
Consignado Público	2,09%	28,17%
Cartão de Crédito (parcelado)	7,98%	151,26%
Cheque Especial	8,45%	164,7%

Fonte: Banco Central do Brasil

Casos Reais

Caso Real 1

Orçamento Doméstico

	Por Mês	Por Ano
Condomínio	380,00	4.560,00
Energia, Água e Gás	470,00	5.640,00
Telefone, Internet e TV	300,00	3.600,00
Supermercado	1.400,00	16.800,00
Farmácia	150,00	1.800,00
Beleza e Cosméticos	150,00	1.800,00
Educação	1.360,00	16.320,00
Vestuário	350,00	4.200,00
Academia	100,00	1.200,00
Plano de Saúde	650,00	7.800,00
Carro: Combustível, Seguro, IPVA, etc.	570,00	6.840,00
Lazer	800,00	9.600,00
Aluguel	1.000,00	12.000,00
Outros	300,00	3.600,00
TOTAL DESPESAS	7.980,00	95.760,00
TOTAL DA RECEITA	9.000,00	108.000,00
SALDO FINAL	1.020,00	12.240,00

Bonito, não!?

Caso Real 1

PASSIVO

Apartamento	207.000,00
Escolas	6.000,00
Energia	2.000,00
Condomínio	3.500,00
Cartão de Crédito	4.000,00
Empréstimo Pessoal	2.700,00
PASSIVO TOTAL	225.200,00

Mas...

Caso Real 2

Jovem Dentista

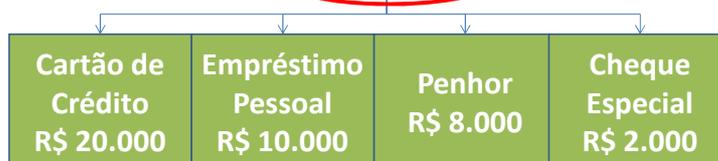
	Mês	%T
Receitas Recebidas	8.493,91	100%
Despesas Pagas	8.110,49	95%
Empréstimos	3.720,75	44%
Roupas e Acessórios	871,72	10%
Telefone, TV e Internet	840,50	10%
Eventuais	771,66	9%
Seguros	572,90	7%
Supermercado e Padaria	343,38	4%
Beleza e Saúde	270,00	3%
Refeições	233,83	3%
Combustível	200,00	2%
Alimentação Avó	198,00	2%
Tarifas Bancárias	66,05	1%
Assinaturas de Revistas	21,70	0,3%
Saldo Final	383,42	5%

Caso Real 2

Jovem Dentista

Receita Mensal Aproximada:

R\$ 20.000,00



Passivo Atual - Dez/17	834.487
Imóvel - Banco	518.000
Imóvel - Construtora	70.000
Cartão de Crédito	11.000
Condomínio	5.500
Agiota	5.000
Empréstimo - Amiga	5.400
Roupas	6.351
Perfumes	1.300
Academia	400
Empréstimo - Consignado	201.600
IRPF - Renegociação	9.936

Caso Real 3
Funcionária Pública Federal

Renda mensal: R\$11.500,00

Proposta de correção →

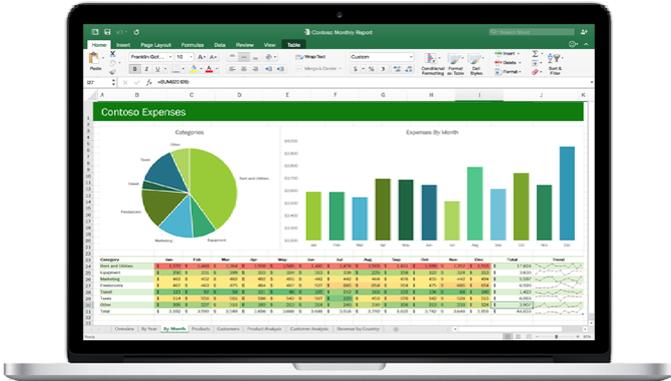
Passivo Financeiro	834.487,00
Imóvel	750.000,00
Saldo Remanescente	-84.487,00
Número de Parcelas	36,00
Taxa (% a.m.)	1,0%
Prestação Mensal	2.806,18

"Cuidado! Fiquem de sobreaviso contra todo tipo de ganância; a vida de um homem não consiste na quantidade dos seus bens." (Lc 12:15)



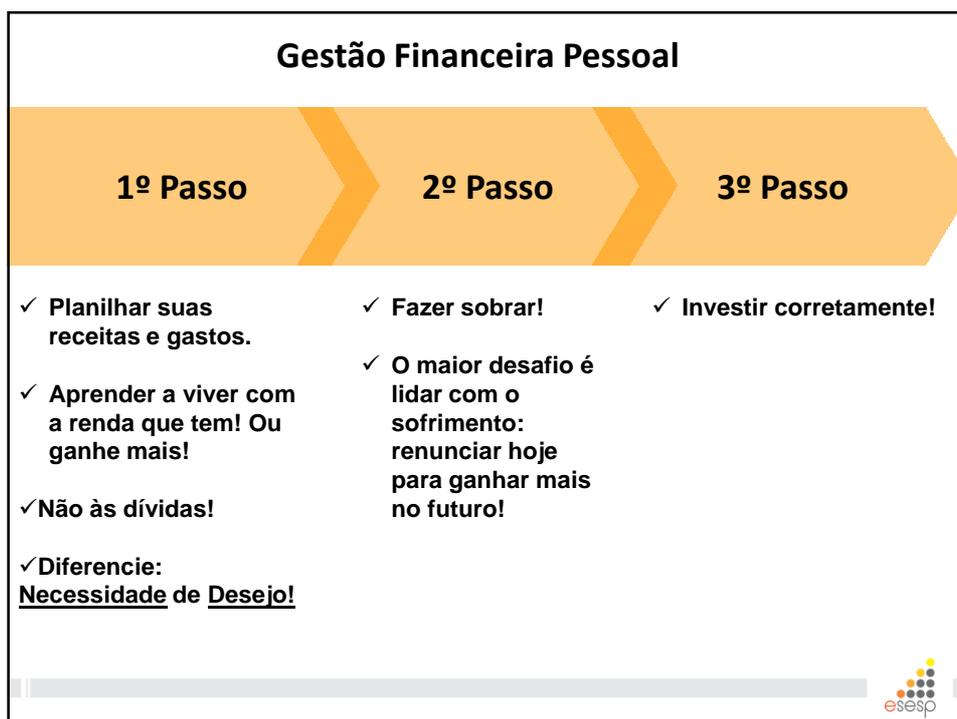
15

Caso Real 3
Funcionária Pública Federal




16

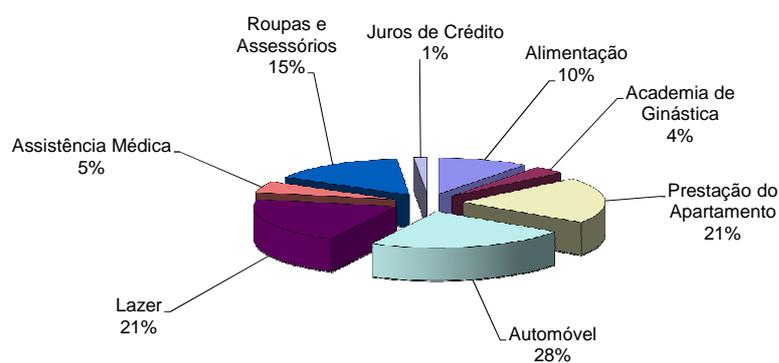




Para onde vai o meu dinheiro?

Movimentação Mensal	R\$	%S/Rec.
Receitas	R\$1.950,00	100%
Salário Líquido	R\$1.950,00	100%
Outros Rendimentos	R\$ -	0%
Despesas	R\$1.947,00	100%
Alimentação	R\$ 200,00	10%
Academia de Ginástica	R\$ 70,00	4%
Prestação do Apartamento	R\$ 400,00	21%
Automóvel (combustível, seguro, prestação, etc)	R\$ 450,00	23%
Lazer	R\$ 400,00	21%
Assistência Médica	R\$ 100,00	5%
Roupas e Acessórios	R\$ 300,00	15%
Juros de Crédito	R\$ 27,00	1%
Resultado	R\$ 3,00	0%

Distribuição das Despesas







- Consciência da realidade atual.
- Equilíbrio Orçamentário deve envolver toda a família!
 - Reduzir gastos
 - Não desperdiçar
 - Evitar supérfluos
 - Planejar os gastos. É importante para não gastar “de última hora” e aproveitar oportunidades.
 - Criar reserva de emergência.
 - Traçar objetivos claros.
- Mudanças (às vezes drásticas) podem ser necessárias.
- Vale a pena recorrer a aplicativos!









Hora de falar sobre investimentos!



A Mágica dos Juros Compostos



Taxa Real (% a.m.)	Anos	Depósito Mensal	Saldo Final
0,50%	5	R\$ 100,00	R\$ 6.977,00
0,50%	10	R\$ 100,00	R\$ 16.387,93
0,50%	15	R\$ 100,00	R\$ 29.081,87
0,50%	20	R\$ 100,00	R\$ 46.204,09
0,50%	25	R\$ 100,00	R\$ 69.299,40
0,50%	30	R\$ 100,00	R\$ 100.451,50

Taxa Real (% a.m.)	Anos	Depósito Mensal	Saldo Final
0,50%	5	R\$ 500,00	R\$ 34.885,02
0,50%	10	R\$ 500,00	R\$ 81.939,67
0,50%	15	R\$ 500,00	R\$ 145.409,36
0,50%	20	R\$ 500,00	R\$ 231.020,45
0,50%	25	R\$ 500,00	R\$ 346.496,98
0,50%	30	R\$ 500,00	R\$ 502.257,52



Tempo	Ano	Retorno Anual	Montante	Montante
1	1997	29,10%	R\$ 12.910,00	
2	1998	29,86%	R\$ 16.764,93	
3	1999	135,40%	R\$ 39.464,64	
4	2000	27,93%	R\$ 50.487,11	R\$ 12.793,00
5	2001	30,01%	R\$ 65.638,29	R\$ 16.632,18
6	2002	48,72%	R\$ 97.617,26	R\$ 24.735,38
7	2003	42,22%	R\$ 138.831,27	R\$ 35.178,65
8	2004	22,43%	R\$ 169.971,13	R\$ 43.069,23
9	2005	20,33%	R\$ 204.526,26	R\$ 51.825,20
10	2006	27,74%	R\$ 261.261,84	R\$ 66.201,51
11	2007	30,74%	R\$ 341.573,73	R\$ 86.551,85
12	2008	-6,44%	R\$ 319.576,39	R\$ 80.977,91
13	2009	50,37%	R\$ 480.547,01	R\$ 121.766,49
14	2010	13,75%	R\$ 546.622,22	R\$ 138.509,38
15	2011	12,36%	R\$ 614.184,73	R\$ 155.629,14
16	2012	19,55%	R\$ 734.257,85	R\$ 186.054,64
17	2013	18,10%	R\$ 867.158,52	R\$ 219.730,53
18	2014	8,80%	R\$ 943.468,47	R\$ 239.066,81
19	2015	28,67%	R\$ 1.213.960,88	R\$ 307.607,27
20	2016	15,13%	R\$ 1.397.633,16	R\$ 354.148,25
21	2017	5,25%	R\$ 1.471.008,90	R\$ 372.741,03

Saldo Inicial: R\$10.000

FUNDO VERDE FIC FIM

esesp 27

Ano	Rendimentos (%)			
	Gávea	CDI	Poupança	IPCA
2008	-7,03	6,63	7,14	5,90
2009	22,36	9,87	6,33	4,31
2010	10,59	9,76	6,22	5,90
2011	9,04	11,60	6,82	6,50
2012	13,03	8,41	5,95	5,83
2013	9,37	8,04	5,24	5,91
2014	4,36	10,82	6,44	6,41
2015	26,69	13,26	7,29	10,67
2016	16,01	13,99	7,57	6,29
2017	6,21	9,96	6,16	2,95
Acumulado	176,27	164,44	87,96	79,95
Posição:	dez/17			
	Comparativo em R\$			
	Gávea	CDI	Poupança	IPCA
Vlr Aplicado	R\$ 100.000,00	R\$ 100.000,00	R\$ 100.000,00	R\$ 100.000,00
Saldo Atual	R\$ 276.271,49	R\$ 264.443,65	R\$ 187.959,52	R\$ 179.946,89

Gávea Macro FIC FIM

esesp 28

Rendimentos (%)				
Ano	AZ Quest Small Mid Caps FIC FIA	CDI	Poupança	IPCA
2010	46,72	9,76	6,22	5,90
2011	6,56	11,60	6,82	6,50
2012	46,32	8,41	5,95	5,83
2013	4,64	8,04	5,24	5,91
2014	-2,95	10,82	6,44	6,41
2015	-6,46	13,26	7,29	10,67
2016	18,58	13,99	7,57	6,29
2017	40,87	9,96	6,16	2,95
Acumulado	262,99	125,73	64,99	62,90
Posição:	dez/17			
Comparativo em R\$				
	AZ Quest Small Mid Caps FIC FIA	CDI	Poupança	IPCA
Vlr Aplicado	R\$ 100.000,00	R\$ 100.000,00	R\$ 100.000,00	R\$ 100.000,00
Saldo Atual	R\$ 362.991,50	R\$ 225.732,62	R\$ 164.989,71	R\$ 162.900,51



Investimento em ações				
Empresa	Data Inicial	Data Final	Variação	Investimento Inicial: R\$10.000
ODONTOPREV (ODPV3)	R\$ 1,86	R\$ 11,64	525,8%	R\$ 62.580,65
OGX (OGXP3)	R\$ 2.286,50	R\$ 3,91	-99,8%	R\$ 17,10
MONTANTE FINAL				R\$ 62.597,75
RETORNO TOTAL				213,0%



✓ Investir com eficiência demanda:



Alternativas de Investimento

Renda Fixa

- Poupança
- CDB
- CRA e CRI
- LCA, LCI e
LIG
- Debêntures
- Tesouro
Direto
- Fundos

Renda Variável

- CDE
- Futuros
- Ações
- Imóveis
- Negócios
Próprios
- Fundos

✓ Investir corretamente, antes de tudo, é preservar o seu capital!

✓ Então, no cenário econômico de hoje:

✓ Repense **SEMPRE** a Poupança: 5% a.a. aproximadamente!

Atual:
6,5%

Regras da poupança: a partir de maio de 2012, sempre que a taxa Selic (juro básico do país) for igual ou menor que 8,5% ao ano, a poupança renderá o equivalente a 70% da Selic mais Taxa Referencial (TR)

A Taxa Referencial toma como base a média ponderada das taxas de juros pagas diariamente pelos CDBs prefixados das 30 maiores instituições financeiras do país. Essa média, divulgada em base mensal, é chamada de Taxa Básica Financeira (TBF). Mas no cálculo final, o governo usa um redutor, o que faz ela ficar bem menor que a Selic



easesp

✓ Existe algo melhor e tão seguro como a poupança?

 **TESOURO DIRETO**

✓ Selic: 6,5% a.a. pós-fixado

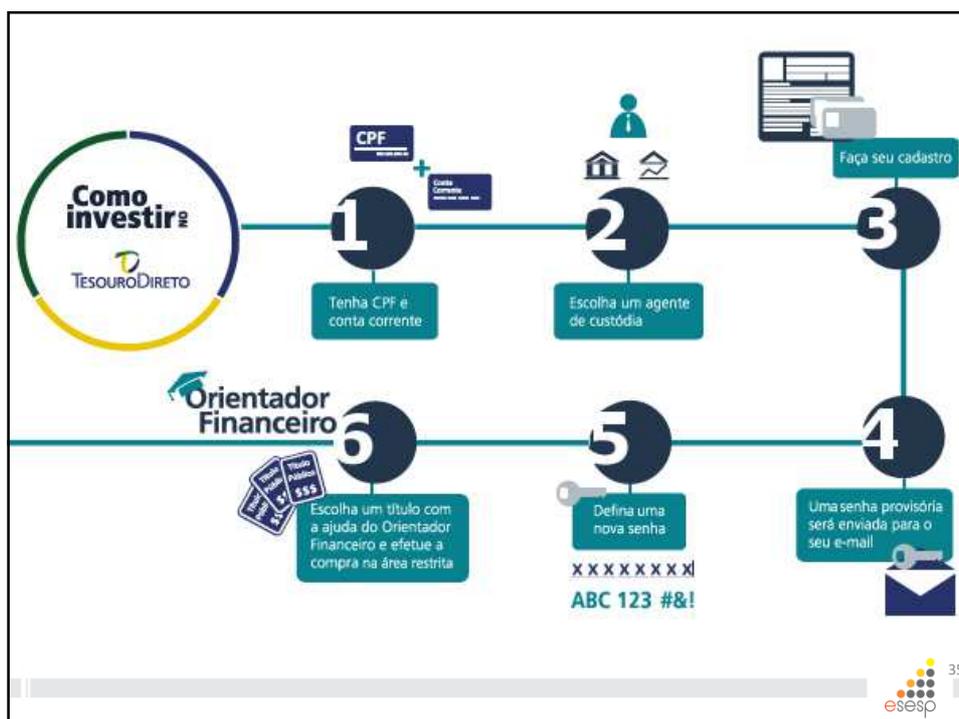
✓ LTN 2025: 11,75% a.a. aproximadamente; pré-fixado.

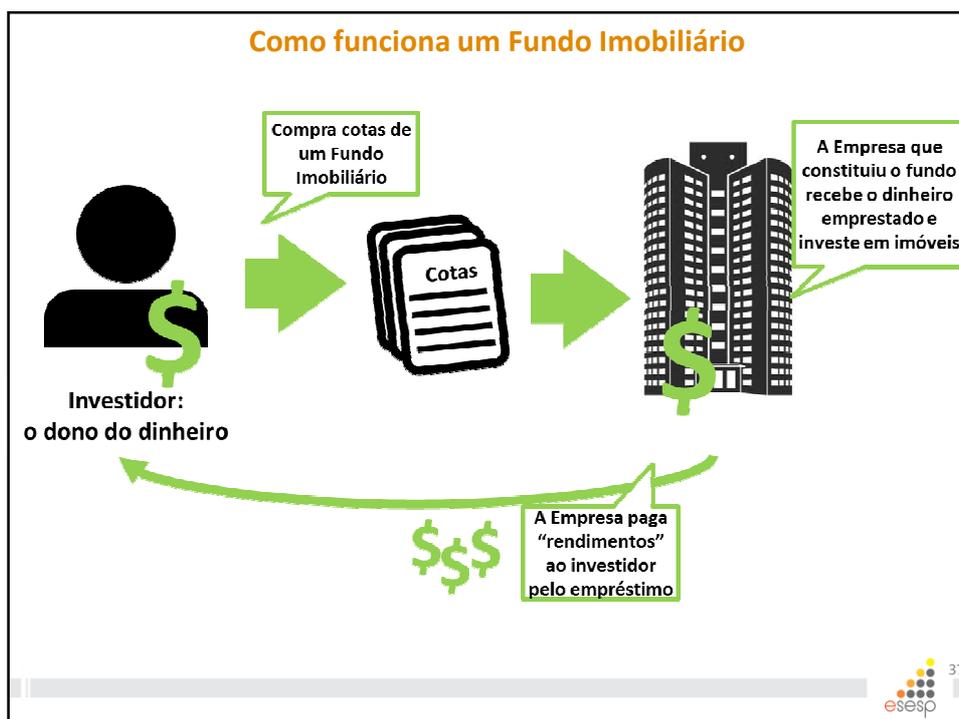
✓ NTN-B: Inflação + 5,7% a.a. aproximadamente. Meta de inflação para 2017: 4,5% a.a

Garanhofanejado
Conveniência
Segurança
Independência
Diferenciação
Previsibilidade
Rentabilidade

Prazo	IR (%)
Até 180 dias	22,5%
De 181 até 360 dias	20%
De 361 até 720 dias	17,5%
Acima de 720 dias	15%

easesp 34



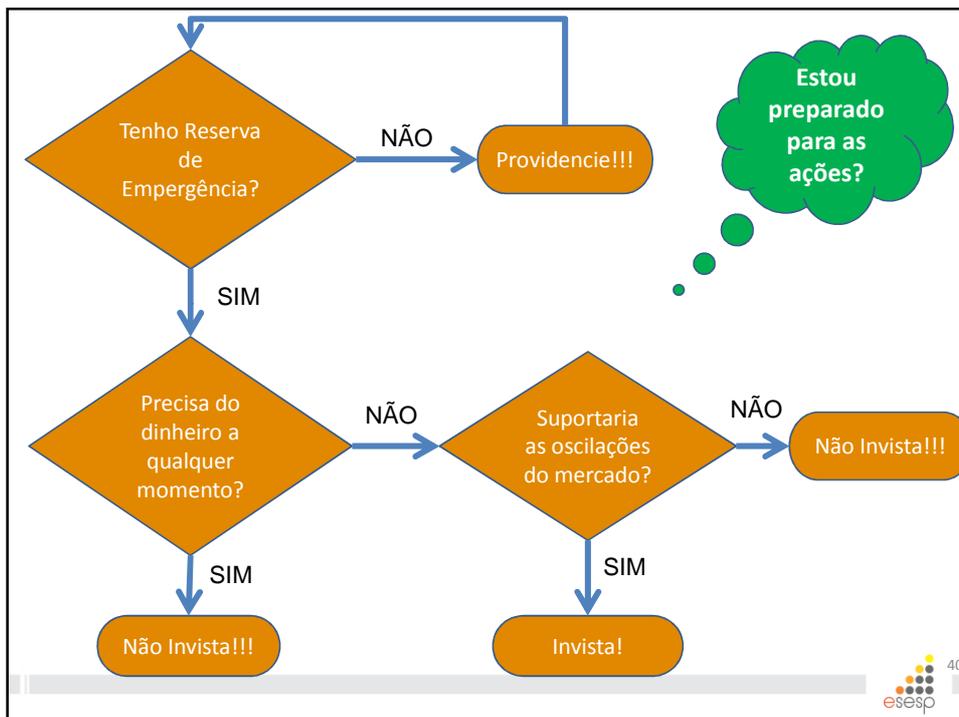



FUNDO IMOBILIÁRIO	Yield Médio(%) 2016	2018	
		FUNDO	Yield(% a.m.)
VRTA11	1,19	XPCM11	0,79%
TRXL11	1,14	VRTA11	0,69%
KNCR11	1,03	BBPO11	0,66%
JSRE11	1,01	SDIL11	0,63%
BRCR11	0,94	RNGO11	0,59%
SDIL11	0,94	KNCR11	0,55%
RNGO11	0,91	JSRE11	0,49%
HGRE11	0,86	BRCR11	0,26%
BBPO11	0,85	Média	0,58%
HGLG11	0,83		
SAAG11	0,82		
HGBS11	0,82		
AGCX11	0,79		
FCCI11	0,78		
KNRI11	0,74		
BBVJ11	0,55		
SHPH11	0,52		
TBOF11	0,42		
Média	0,84		

38
esesp

PreMax	Nome	Preço
32,88	SABESP	33,45
15,32	PETROBRAS	15,55
14,30	PETROBRAS	16,57
39,82	ITAUNIBANCO	40,42
66.661,27	IBOVESPA	67.397,88
9,29	FERBASA	9,48
1.120,500	DOL;J17	3.148,500
47,97	COMGAS	47,97
47,27	CETIP	47,27
33,68	BRADESCO	33,68
32,93	BRADESCO	32,93
19,57	BMFBOVESPA	19,57
8,14	ABEV3	8,14

AÇÕES



Investindo em Fundos

41



Fundos de Investimento



BRASIL

85%

DOS INVESTIDORES APLICAM EM FUNDOS DE BANCOS



EUA

85%

DOS INVESTIDORES APLICAM EM FUNDOS DAS GESTORAS INDEPENDENTES

- Renda Fixa
- Internacionais
- Multimercado
- Cambial
- Ações

42



Como escolher um fundo?

Gestão Estratégica das Finanças Pessoais

Regras de Ouro

1. Ganhe mais dinheiro ou Aprenda a Viver com o que ganha.
2. **NÃO** às dívidas!
3. Aprenda a diferenciar: Desejo x Necessidade
4. Faça sobrar e Poupe.
5. Invista corretamente
6. Atenção na aquisição de imóveis
7. Crie objetivos e usufrua os ganhos financeiros
8. Estude sempre!
9. Não hesite em pedir ajuda profissional, se necessário.



Perguntas?

Obrigado!

45



SOLUÇÕES EDUCACIONAIS

-  Presenciais
-  A Distância
-  Customizadas
-  Lato e Stricto Sensu

 **FaceEsesp**
esesp.es.gov.br

