



Escola de Serviço Público do  
Espírito Santo - Esesp

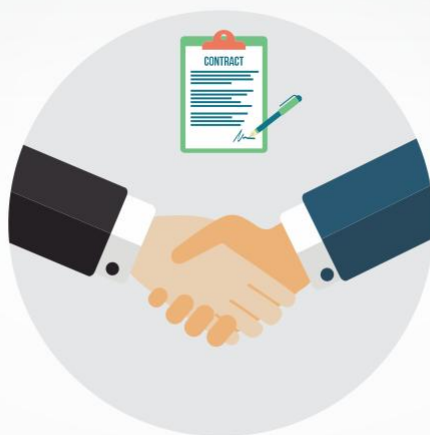
## PROGRAMAS ESPECIAIS

# SALÁRIO INTELIGENTE: Multiplicando meu Dinheiro



1

## CONTRATO DIDÁTICO



## Dinheiro: Frases populares



3



4



## 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.

5



## Um rápido panorama...

6



## 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
Junho de 2016	58,1%	23,5%	9,1%
Maio de 2017	57,6%	24,2%	9,5%
<b>Junho de 2017</b>	<b>56,4%</b>	<b>24,3%</b>	<b>9,6%</b>

7



### Tipo de dívida (% de famílias)

#### Junho de 2017

Tipo	Total	Renda familiar mensal	
		Até 10 SM	+ de 10 SM
Cartão de crédito	76,9%	77,9%	73,0%
Cheque especial	6,8%	5,8%	10,9%
Cheque pré-datado	1,2%	1,1%	1,4%
Crédito consignado	5,5%	5,3%	6,2%
Crédito pessoal	11,1%	10,7%	12,8%
Carnês	15,2%	16,4%	9,6%
Financiamento de carro	10,1%	8,3%	18,6%
Financiamento de casa	8,0%	5,9%	17,4%
Outras dívidas	2,4%	2,7%	1,1%
Não sabe	0,0%	0,1%	0,0%
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	1,02%	12,95%
Veículos	1,88%	25,10%
Empréstimo Pessoal	5,14%	82,50%
Consignado Público	2,05%	27,50%
Cartão de Crédito (parcelado)	8,00%	151,82%
Cheque Especial	12,99%	333,00%

Fonte: Fiesp

9



## 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
<b>TOTAL DESPESAS</b>	<b>7.980,00</b>	<b>95.760,00</b>
<b>TOTAL DA RECEITA</b>	<b>9.000,00</b>	<b>108.000,00<sup>0</sup></b>
<b>SALDO FINAL</b>	<b>1.020,00</b>	<b>12.240,00</b>

Bonito,  
não!?

## Caso Real 1

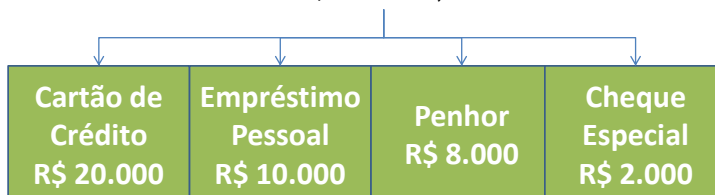


PASSIVO	
Apartamento	207.000,00
Escolas	6.000,00
Energia	2.000,00
Condomínio	3.500,00
Cartão de Crédito	4.000,00
Empréstimo Pessoal	2.700,00
<b>PASSIVO TOTAL</b>	<b>225.200,00</b>

## Caso Real 2

### Jovem Dentista

Receita Mensal Aproximada:  
R\$ 20.000,00



## Caso Real 3

### Jovem Funcionário Público

#### Resultado Médio Mensal

	Mensal	%T
<b>Receitas</b>		
Salário Líquido	<b>R\$ 3.000</b>	<b>100%</b>
<b>Despesas</b>		
Alimentação	900	30%
Academia	130	4%
Automóvel	1530	51%
Lazer	300	10%
Roupas e outros	200	7%
	<b>R\$ 3.060</b>	<b>102%</b>

**Resultado Final -R\$ 60**

## Como eu devo investir



## ✓ Investir com eficiência demanda:

✓ Conhecimento

✓ Tempo

✓ Paciência

✓ Disciplina

## 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



Ano	Rendimentos (%)	
	Gávea	CDI
2008	-7,03	6,63
2009	22,36	9,87
2010	10,59	9,76
2011	9,04	11,60
2012	13,03	8,41
2013	9,37	8,04
2014	4,36	10,82
2015	26,69	13,26
2016	16,01	13,99
2017	-1,30	1,97
<b>Acumulado</b>	<b>156,74</b>	<b>145,24</b>

Posição: *mai/17*

	Comparativo em R\$	
	Gávea	CDI
Vlr Aplicado	R\$ 100.000,00	R\$ 100.000,00
Saldo Atual	<b>R\$ 256.744,91</b>	R\$ 245.236,91
<b>Diferença</b>	<b>R\$ 11.508,00</b>	



Ano	Rendimentos (%)	
	Alaska	CDI
2012	37,72	6,63
2013	-9,92	9,87
2014	-11,44	9,76
2015	-22,37	11,60
2016	129,23	8,41
2017	8,43	4,82
<b>Acumulado</b>	<b>111,99</b>	<b>63,07</b>

Posição: *mai/17*

	Comparativo em R\$	
	Alaska	CDI
Vlr Aplicado	R\$ 5.000,00	R\$ 5.000,00
Saldo Atual	R\$ 10.599,31	R\$ 8.153,41
<b>Diferença</b>	<b>R\$ 2.445,90</b>	



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%	<b>R\$ 1.397.633,16</b>	<b>R\$ 354.148,25</b>

Saldo Inicial: R\$10.000

FUNDO VERDE FIC FIM

esesp 19

## Investimento em ações

Empresa	Data Inicial	Data Final	Variação	Investimento Inicial:
ODONTOPREV (ODPV3)	11/12/2006	06/03/2017	525,8%	R\$10.000
	R\$ 1,86	R\$ 11,64		<b>R\$ 62.580,65</b>

Empresa	Data Inicial	Data Final	Variação	Investimento Inicial:
OGX (OGXP3)	11/10/2010	06/03/2017	-99,8%	R\$10.000
	R\$ 2.286,50	R\$ 3,91		<b>R\$ 17,10</b>

**MONTANTE FINAL R\$ 62.597,75**  
**RETORNO TOTAL 213,0%**

## Alternativas de Investimento



- Renda Fixa
  - Poupança
  - CDB
  - LCI e LCA
  - CRA e CRI
  - Debêntures
  - DPGE e FIDC
  - Letras de Câmbio
  - Letra Financeira
  - Títulos Públicos
  - Fundos

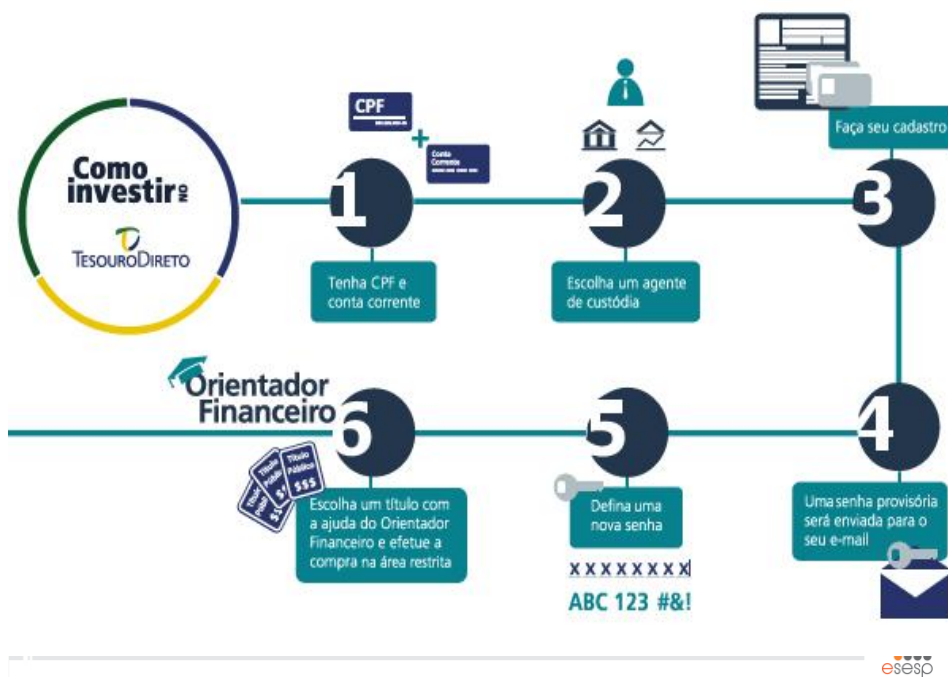
Atenção  
para as  
ressalvas!

## Alternativas de Investimento

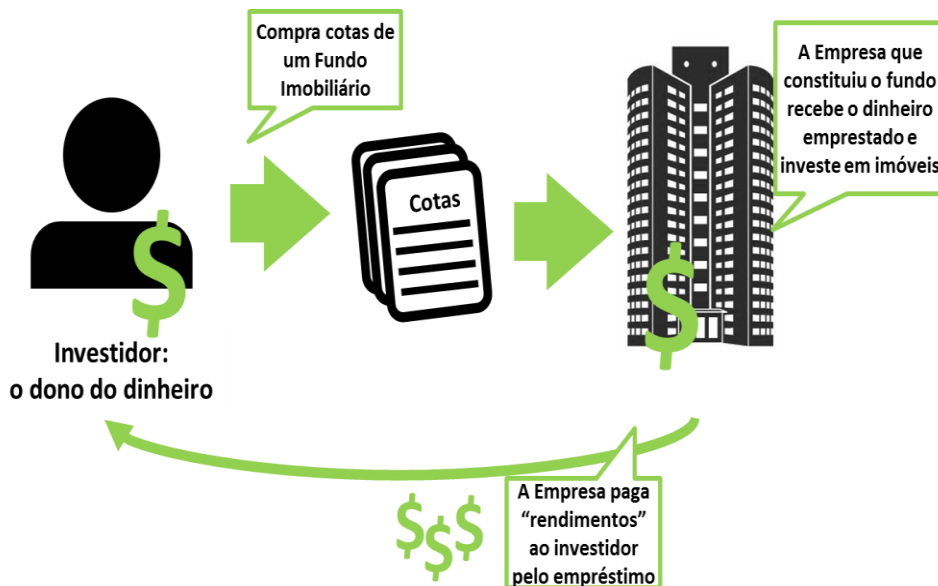


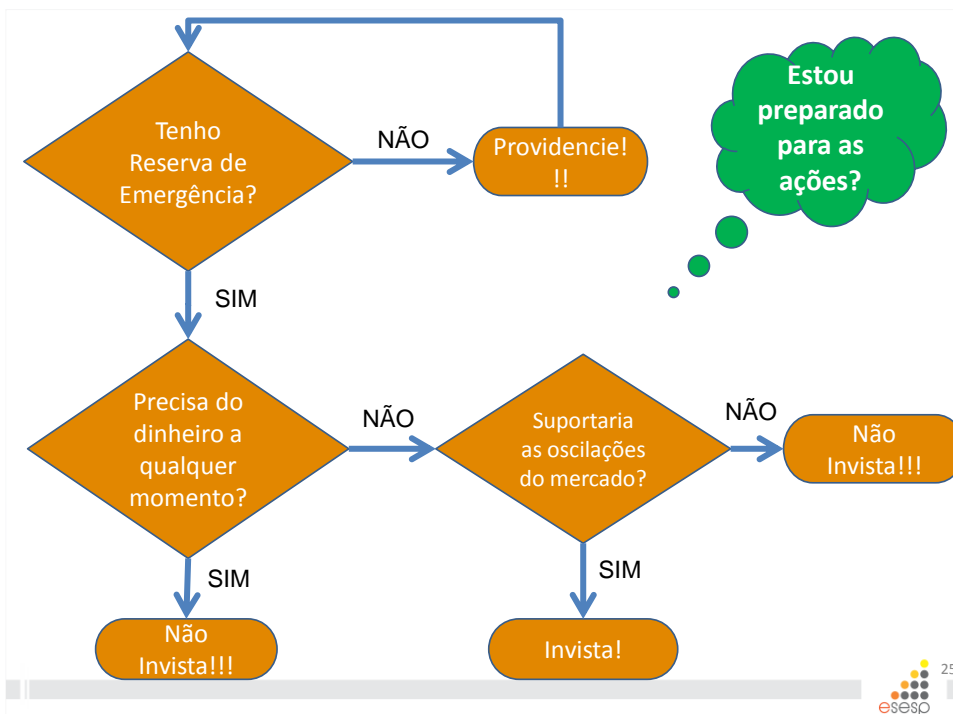
- Renda Variável
  - COE
  - Futuros
  - Ações
- Imóveis
- Negócios Próprios

Atenção  
para as  
ressalvas!



## Como funciona um Fundo Imobiliário

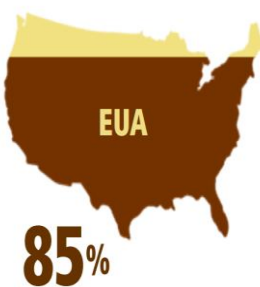




## Fundos de Investimento



DOS INVESTIDORES APLICAM EM FUNDOS DE BANCOS



DOS INVESTIDORES APLICAM EM FUNDOS DAS GESTORAS INDEPENDENTES

- Renda Fixa
- Internacionais
- Multimercado
- Cambial
- Ações

## SOLUÇÕES EDUCACIONAIS



Presenciais



A Distância



Customizadas



Lato e Stricto  
Sensu

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

