**QUADRO DE ATIVIDADES –** **Fase(s) de (x) Preparo (x) Integração (x) Socialização**

|  |  |
| --- | --- |
| **CURSO** | Gestão Financeira/ Ciências Contábil |
| **DISCIPLINA** | Atividade de Extensão- Prática Contábil e Financeira |
| **PERÍODO DA TURMA** | Noturno |
| **PROFESSOR(A) ARTICULADOR(A)** | Wilson de Oliveira |
| **Nº DE ALUNOS ENVOLVIDOS**  **(ANEXO – Lista com nomes)** | 5 |
| **ATIVIDADE** | Guia de Investimento |
| **DATA** | 26/06/2024 |
| **LOCAL** | Universidade Processus |
| **DURAÇAO DA ATIVIDADE** | Primeiro Semestre de 2024 |
| **PÚBLICO ESTIMADO** | 40 |

**ALUNOS ENVOLVIDOS**

|  |  |
| --- | --- |
| **NOME** | **MATRÍCULA** |
| Gabriel Marcos Santos | 2410940000005 |
| Isabelly Vânia Ferreira Freitas | 2412500000031 |
| Ana Clara Ribeiro Neres | 2419040000004 |
| Ivys Henrique De Morais Lima | 2412500000003 |
| Naiara Alves Ferreira | 2320940000005 |

**INTRODUÇÃO**

Entendemos por investimentos, é qualquer valor capaz de gerar um lucro, seja em um período de curto, médio ou longo prazo. O mundo dos investimentos já oferece dezenas de Ativos financeiros para diferentes perfis, com objetivo de renda. O nosso objetivo hoje é falar de renda fixa.

Temos como principal objetivo para esse projeto, facilitar o entendimento sobre investimentos para a população brasileira, visamos a propagação desse conhecimento, pois, acreditamos que com mais investidores e com a facilitação desse investimento a quantidade de pessoas que sofrem por falta de dinheiro se verem com uma renda extra para os ajudar.

Também pretendemos fazer uma orientação a sobre como se investe e quais riscos estão envolvidos nesse meio, para que a população possa investir de forma consciente, queremos mostrar outros investimentos além da poupança, vamos explicar que diversificar a carteira é algo super importante para quem quer mudar de vida.

**DESENVOLVIMENTO**

**Renda Fixa**

* Ideal para quem quer ter mais previsibilidade;
* menos risco ao investir ;
* mais populares para iniciantes;
* a taxa dos rendimentos pode ser pré fixada, pós fixada ou híbrida.

**Renda Variável**

* Procurado por pessoas com perfil mais arrojado;
* Mais risco ao investir;
* Retorno depende também de fatores externos (mercado, política, economia);
* Maior rendimento no longo prazo.
* Depois de estabelecer um objetivo de investimento e escolher um produto, vamos entender um pouco sobre a carteira de investimentos.

**Carteira de Investimento**

A carteira de investimentos é onde as aplicações serão guardadas, semelhante uma carteira física. Em sua carteira você carrega além de documentos, dinheiro, cartão de crédito ou de débito, percebe-se mais de uma forma ou meio pagamento.

**Perfil de Investidor**

O Perfil de Investidor é o resultado de uma análise das suas características em relação a investimentos e principalmente ao risco envolvido.

Serve para indicar a carteira de investimento mãos adequada para você.

Existem 3 Perfis de Investidor, sendo cada um é definido de acordo com sua tolerância a riscos, liquidez e rentabilidade. Sendo eles: Conservador, Moderado e Arrojado.

* **Conservador**

Investimento onde prioriza a segurança, que opta por investimentos de baixa oscilação e risco;

Este perfil troca a rentabilidade por segurança e liquidez;

Produtos de renda fixa, com rentabilidade previsível são mais adequadas para seu tipo de perfil.

* **Moderado**

O perfil de investidor moderado, opta por investimentos mais arriscados, sempre dependendo da situação de investimentos;

Ele procura equilibrar rentabilidade × risco;

Esse perfil possui mais conhecimento no mercado e um patrimônio em crescimento, que já é grande o suficiente para diversificar em diferentes prazos;

Tem expectativa de retorno de médio e longo prazo;

Segurança na renda fixa, mas também aplica partes na renda variável;

Aceita perdas até certo limite.

* **Arrojado**

É o perfil de investidor que se sente muito confortável em assumir riscos maiores para ter ganhos maiores em algum momento;

Esse perfil foca a longo prazo e corre riscos calculados;

Para o perfil arrojado é necessário manter a calma, pois sabe-se que no curto é médio prazo o saldo da sua carteira vai oscilar, podendo chegar a patamares mais baixos.

**Passo a Passo para ser um investidor.**

1. ESTABELEÇA SEUS OBJETIVOS:

2. CONHEÇA SEUS INVESTIMENTOS E ESCOLHA O MAIS ADEQUADO PARA VOCÊ:

3. DESCUBRA SEU PERFIL

4. DETERMINE A QUANTIA A SER APLICADA:

**Explicação de cada Investimento**

**Poupança**

A conta poupança (ou caderneta de poupança) tem movimentações bem restritas. Isso porque ela foi criada para guardar dinheiro, não para fazer pagamentos no dia a dia. A ideia é que o consumidor deposite quantias de forma recorrente, que rendam ao longo do tempo (por conta do acréscimo de juros).

O rendimento mensal da poupança hoje é de 0,67%, ou seja 8,41% ao ano. Assim, a cada R$ 100 depositados na poupança rendem R$ 0,67. Diferente dos demais tipos de investimentos, o rendimento da poupança é contabilizado apenas uma vez por mês.

**Qual é a vantagem de ter uma conta poupança?**

A principal vantagem da conta poupança é o seu rendimento mensal. Embora ele não seja tão alto quanto outros tipos de investimentos, essa opção é uma ótima forma de fazer render um dinheiro que está parado no banco.

**Desvantagem de uma conta poupança**

Apesar de sua popularidade, a poupança tem algumas desvantagens importantes. A principal delas é o baixo rendimento. Quando a taxa Selic está em níveis menores, a rentabilidade da poupança acaba ficando abaixo da inflação, o que significa que o dinheiro aplicado perde poder de compra ao longo do tempo.

Abrir uma conta poupança é fácil e rápido, não sendo necessário ter grandes conhecimentos financeiros. Além disso, o dinheiro pode ser resgatado a qualquer momento, sem a necessidade de cumprir prazos ou pagar taxas.

Mas para quem deseja ter um rendimento maior no futuro, vale muito mais a pena investir o dinheiro em um ativo financeiro. Pois o dinheiro estaria rendendo e futuramente o lucro seria maior.

**Tesouro Direto**

O Tesouro Direto é um programa criado em 2002 pelo Tesouro Nacional - órgão responsável pela gestão da dívida pública - para permitir que pessoas físicas comprem papéis do governo federal pela Internet.

Para se investir no Tesouro direto e importante saber que há 3 grupos de títulos públicos à venda: pré-fixado, pós-fixados e híbridos.

•No Título Prefixado, no momento da compra será informado exatamente o valor que será retornado no vencimento do Título;

•No Título pós-fixados, precisa-se conhecer os créditos de remuneração mas só saberá o retorno total do investimento no momento do resgate, uma vez que esses papéis são atrelados a um indexador que pode variar.

•E nos títulos Híbridos, na qual têm parte da remuneração definida no momento da compra e o resgate atrelado à variação da inflação.

**CDB**

A sigla CDB significa Certificado de Depósito Bancário.

É um investimento de renda fixa emitido pelos bancos, que tem por objetivo captar recursos para gerenciar suas atividades financeiras, como por exemplo financiamentos, empréstimos, pagamento de dívidas.

Na prática ao adquirir um CDB, você estará emprestando o seu dinheiro para uma instituição bancária, tendo em troca como retorno o pagamento de juros sobre o valor investido, por um determinado prazo, que já é definido no momento da compra.

**Tipos de CDB’s disponíveis:**

Geralmente são classificados de acordo com a sua rentabilidade, podendo ser: prefixados, pós fixados ou híbridos.

* **Títulos Prefixados**, a taxa de juros é definida no momento da aplicação e se estende fixa até a data de vencimento.
* **Pós Fixados**, a rentabilidade fica atrelada a um índice, como o CDI (**Certificado de Depósito Interbancário**) ou taxa Selic, não se sabe exatamente quanto será o retorno ao adquiri esse investimento, o investidor terá que ficar acompanhando as variações desses índices.
* **Híbridos**, é uma conjuntura do CDB prefixado e pós fixado, ou seja, uma parte da sua rentabilidade fica condicionada a uma variável e a outra parte a uma taxa de juros fixa, sendo assim o investidor garante um pouco mais de estabilidade.

**Principais Vantagens do CDB:**

* **Segurança:** Considerados investimentos de baixo risco, devido serem garantidos pelo Fundo Garantidor de Créditos **(FGC)**. O FGC assegura o investidor em caso de falência da instituição financeira, até um determinado valor, em média o fundo reembolsa valores investidos até R$ 250 mil por instituição financeira por CPF.
* **Rentabilidade:** Oferecem rendimentos superiores ao da Poupança.

* **Facilidade:** Dá para investir em CDB pelo aplicativo do banco ou corretora de investimentos e dependendo da instituição financeira o valor para aplicação.
* **Liquidez**: Representa a facilidade no resgate do dinheiro investido está relacionada a possibilidade de fazer o resgate antecipado ou não, cada CDB tem uma forma de liquidez, isso irá depender do objetivo e perfil do investidor.

**Principais Riscos do CDB:**

* **Risco de Crédito:** Isso se dá a capacidade de pagamento da instituição financeira escolhida, mas o risco é amenizado devido pelo FGC, caso o banco quebre o fundo restitui o investidor.
* **Risco de Mercado:** Isso acontece de acordo com a taxa que o CDB esteja atrelado. É importante avaliar a tendência de subida ou queda da taxa oferecida.
* **Risco de liquidez:** Devido a impossibilidade de sacar o dinheiro quando precisar, o ideal é que se escolha um CDB de acordo com a sua necessidade do momento, devido existirem os prazos de vencimento e carência.

**Impostos e Taxas dos CDB’s:**

* **IRRF: Imposto de Renda Retido na Fonte:** É preciso ficar atento a esse imposto, a cobrança é regressiva, quanto mais tempo o dinheiro fica investido, menor será a alíquota, conforme abaixo:
* Para **180** dias é de **22,5%**
* De **181** a **360** dias é de **20%**
* De **361** a **720** dias é de **17,5%**
* Acima de **720** dias é de **15%**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tempo do Investimento** | **Aliquota** |
| Até 180 dias | 22,5% |
| De 181 dias até 360 dias | 20,0% |
| De 361 até 720 dias | 17,5% |
| Acima de 720 dias | 15,0% |

### IOF: Imposto sobre Operação Financeira: Já o IOF é descontado somente se, a aplicação durar menos que 30 dias, que também funciona de forma regressiva, que se inicia em 96% no 1º dia após a aplicação, até 3% no 29º dia após a aplicação, chegando assim ao 30º dia aplicado o investimento se dá isento.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Imposto sobre Operação Financeira | | | | | |
| Dias | % | Dias | % | Dias | % |
| 01 | 96% | 11 | 63% | 21 | 30% |
| 02 | 93% | 12 | 60% | 22 | 26% |
| 03 | 90% | 13 | 56% | 23 | 23% |
| 04 | 86% | 14 | 53% | 24 | 20% |
| 05 | 83% | 15 | 50% | 25 | 16% |
| 06 | 80% | 16 | 46% | 26 | 13% |
| 07 | 76% | 17 | 43% | 27 | 10% |
| 08 | 73% | 18 | 40% | 28 | 06% |
| 09 | 70% | 19 | 36% | 29 | 03% |
| 10 | 66% | 20 | 33% | 30 | 00% |

Em resumo, o **CDB** é um investimento simples e acessível, podendo ser uma boa opção para aqueles que tem interesse em investir no curto ou médio prazo, o ideal sempre é pesquisar quais as melhores opções no mercado, tudo depende do tipo de perfil do investidor e da meta a ser alcançada na hora de investir.

**Letra de Crédito do Agronegócio**

É um título de renda fixa emitido por instituições financeiras públicas e privadas, é uma aplicação que se enquadra bem em investidores com perfil mais conservador, com rendimento atual de aproximadamente, 90% do CDI.

**DESTINAÇÃO DO VALOR CAPTADO**

O valor captado é destinado à empréstimos para produtores rurais que precisam adquirir maquinários e insumos.

**SEGURANÇA**

O risco é praticamente 0 para investimentos até R$ 250.000,00, acima disso, o risco é da instituição financeira que emitiu o investimento, por exemplo em caso de falência da mesma. A cobertura é exercida pelo Fundo Garantidor de Créditos(FGC), que garante a devolução do saldo investido.

**EMISSÃO**

A emissão é realizada em grandes instituições financeiras públicas e privadas, ou em algumas corretoras regularizadas para esta operação. Geralmente, as corretoras oferecem uma rentabilidade mais atrativa comparado aos bancos.

**VANTAGENS DA LCA**

- Apoia diretamente as atividades do Agronegócio, um dos principais motores da Economia do Brasil.

- É um investimento de médio a longo prazo. - São garantidos pelo Fundo Garantidor de Créditos.

- Isentos de Imposto de Renda para Pessoa Física.

- Isentos de Imposto sob

**CONCLUSÃO**

Investir em títulos públicos e renda fixa oferece diversos benefícios que tornam essas modalidades atraentes para investidores conservadores e iniciantes. Primeiramente, a segurança é um dos principais atrativos, uma vez que títulos públicos são garantidos pelo governo, reduzindo significativamente o risco de inadimplência. Além disso, esses investimentos proporcionam uma previsibilidade de retorno, já que muitos deles têm taxas de juros predefinidas, permitindo um planejamento financeiro mais assertivo.

Outro benefício é a acessibilidade. Com valores mínimos de investimento relativamente baixos, mesmo pequenos investidores podem começar a aplicar nesses ativos. A liquidez também é uma vantagem, especialmente no caso de títulos públicos, que podem ser resgatados antes do vencimento, embora possa haver oscilações no valor de mercado. Isso proporciona flexibilidade para o investidor gerenciar suas necessidades financeiras de curto prazo.

Além disso, investir em renda fixa contribui para a diversificação do portfólio, ajudando a balancear os riscos associados a outros tipos de investimento, como ações. A tributação sobre esses investimentos também pode ser favorável, especialmente no caso de produtos incentivados pelo governo, como o Tesouro Direto. Por fim, a simplicidade e a clareza dos produtos de renda fixa fazem deles uma escolha ideal para quem busca segurança, estabilidade e previsibilidade em seus investimentos financeiros.

**FOTOS**

**  **

** ** 



**ANEXO**