IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário

GESTÃO TRIBUTÁRIA E FINANCEIRA PARA O EMPRESÁRIO DA ADVOCACIA

Roland Eduardo Garcia de Almeida

@eduardoalmeidaadvogado

HISTÓRICO

CONTEXTUALIZANDO, PRIMEIRAMENTE, A POSSIBILIDADE DA ADVOCACIA PODER OPTAR PELO **REGIME DO SIMPLES NACIONAL** SURGIU ATRAVÉS DA LEI COMPLEMENTAR Nº 147/2014, ALTERANDO A LC 123/06 (ESTATUTO NACIONAL DA MICROEMPRESA E EMPRESA DE PEQUENO PORTE).

FOI CRIADA, INCLUSIVE, A FIGURA DA SOCIEDADE INDIVIDUAL OU UNIPESSOAL DE ADVOCACIA, ATENDENDO UM ANSEIO DA NOSSA CATEGORIA, POIS, EM MUITOS CASOS, O ESCRITÓRIO É FORMADO POR APENAS **1 ADVOGADO(A);**

DESSA FORMA, ENTENDO QUE HOUVE UMA DEMOCRATIZAÇÃO PARA A ADVOCACIA SE TORNAR EMPRESA, POIS, ANTES A CARGA TRIBUTÁRIA SERIA MUITO ELEVADA AOS PEQUENOS E MÉDIOS ESCRITÓRIOS, NOTADAMENTE, QUANDO SE TRATAVA DE APENAS 1 ADVOGADO(A).

REGIME TRIBUTÁRIO DO SIMPLES

O REGIME TRIBUTÁRIO DO SIMPLES, COMO O PRÓPRIO NOME DIZ, FOI CRIADO COM O OBJETIVO DE **SIMPLIFICAR** O RECOLHIMENTO DE TRIBUTOS PARA **EMPRESAS** DE PEQUENO PORTE.

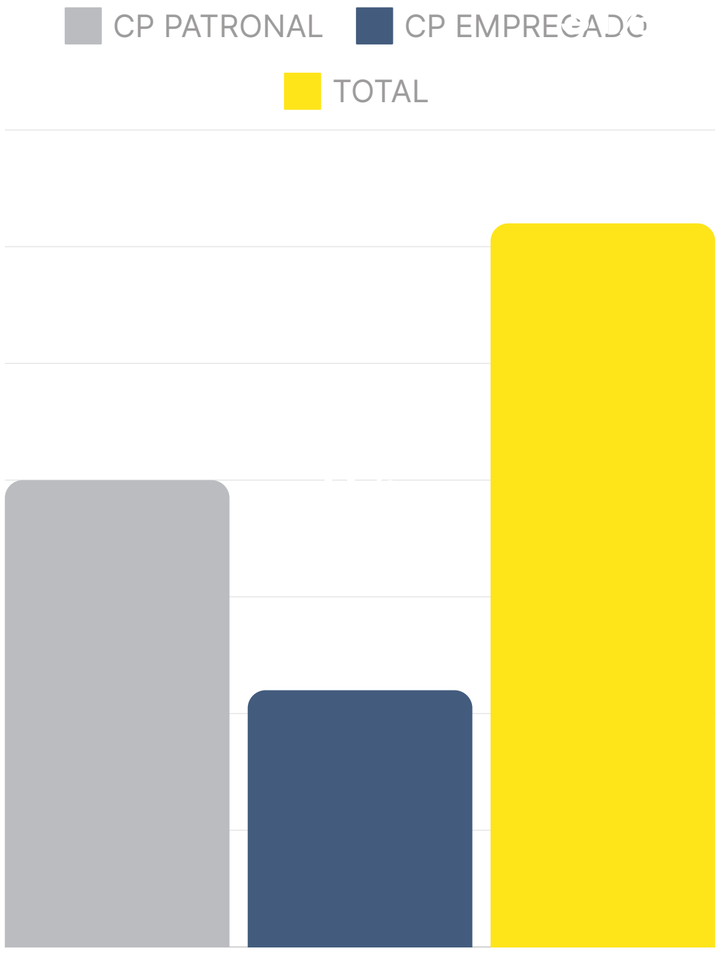
NO SIMPLES, NUMA ÚNICA GUIA, CHAMADA DE **DAS** – DOCUMENTO DE ARRECADAÇÃO DO SIMPLES NACIONAL -, A EMPRESA RECOLHE **5 TRIBUTOS** DE ACORDO COM SEU FATURAMENTO, SEM PRECISAR APURAR A ALÍQUOTA E EMITIR GUIA PARA CADA UM.

TIPOS DE TRIBUTOS

- PIS
- COFINS
- ISS
- IRPJ
- CSLL

RECOLHIMENTO DO INSS

EM REGRA, NA DAS DO SIMPLES NACIONAL TAMBÉM ESTÁ CONTIDA A CONTRIBUIÇÃO PATRONAL DE INSS, CONTUDO, A ADVOCACIA ESTÁ INCLUÍDA NO ANEXO IV DA LC 123/06, DEVENDO SER RECOLHIDA CONFORME GRÁFICO:



PORTANTO, POR UMA OPÇÃO DA OAB SOLICITOU-SE QUE A FORMA DE RECOLHIMENTO DA CONTRIBUIÇÃO PREVIDENCIÁRIA FOSSE FEITA DESTA FORMA, PARA FUGIR DA INCIDÊNCIA FIXA SOBRE FATURAMENTO, GERANDO UMA **ALÍQUOTA DE 31% DE INSS A SER RECOLHIDO**.

- **CP PATRONAL:**
  20% SOBRE O PRÓ-LABORE DO SÓCIO
- **CP EMPREGADO:**
  + 11% REFERENTE À SUA CONTRIBUIÇÃO

SIMPLES NACIONAL

Documento de Arrecadação do Simples Nacional

CNPJ

Razão Social
ROLAND EDUARDO

Período de Apuração
Junho/2024

Data de Vencimento
22/07/2024

Número do Documento

Pagar este documento até
22/07/2024

Observações
IC

Valor Total do Documento

Composição do Documento de Arrecadação

Código	Denominação	Principal	Multa	Juros	Total
1001	IRPJ - SIMPLES NACIONAL 06/2024				
1002	CSLL - SIMPLES NACIONAL 06/2024				
1004	COFINS - SIMPLES NACIONAL 06/2024				
1005	PIS - SIMPLES NACIONAL 06/2024				
1010	ISS - SIMPLES NACIONAL NITEROI (RJ) - 06/2024				
	Totais				

IBDP Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário
WWW.IBDP.ORG.BR

Receita Federal

Documento de Arrecadação de Receitas Federais

42.181.542/0001-58	Razão Social: ROLAND EDUARDO GARCIA DE ALMEIDA SOCIEDADE INDIVID
Período de Apuração: Julho/2024	Data de Vencimento: 20/08/2024
Número: 07.16.24205.8038491-9	

Pagar este documento até: **20/08/2024**

Valor Total do Documento: **437,72**

Observações

Nº Recibo Declaração: 50000249244259

Composição do Documento de Arrecadação

Código	Denominação	Principal	Multa	Juros	Total
1099	CP SEGURADOS - CONTRIBUINTES INDIVIDUAIS - 11 01 CP SEGURADOS - CONTRIBUINTES INDIVIDUAIS - 11% PA:07/2024 Vencimento:20/08/2024	155,32			155,32
1138	CP PATRONAL - CONTRIBUINTES INDIVIDUAIS 04 CP PATRONAL - CONTRIBUINTES INDIVIDUAIS PA:07/2024 Vencimento:20/08/2024	282,40			282,40
	Totais	**437,72**			**437,72**

IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário
WWW.IBDP.ORG.BR

PROCEDIMENTO PARA ABERTURA DA SOCIEDADE

PRIMEIRO, DEVE SER REGISTRADO O SEU CONTRATO SOCIAL NA OAB/RJ

ACESSE O SITE DA OAB/RJ PARA ENCONTRAR UM PASSO A PASSO, COM TELEFONES E E-MAIL DO DEPARETAMENTO DE REGISTRO DE SOCIEDADE E, INCLUSIVE, MODELO DA PETIÇÃO DE REGISTRO E CONTRATO SOCIAL;

TAXA DE R$623,00

APÓS O REGISTRO NA OAB, ATRAVÉS DO SITE DA RECEITA FEDERAL DEVERÁ CRIAR O SEU CNPJ, COM PREENCHIMENTO DA DBE E ABERTURA DE PROCESSO DIGITAL;

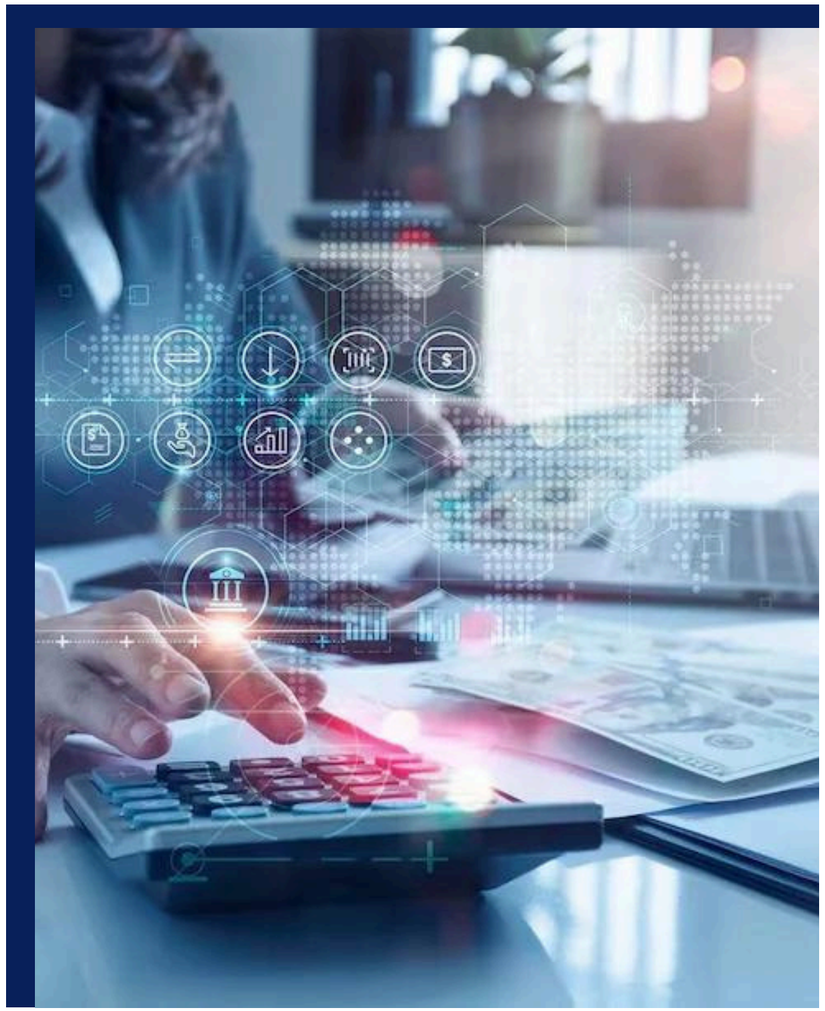
CÓDIGO CNAE 6911-7/01 SERVIÇOS ADVOCATÍCIOS;

PRAZO DE ADESÃO AO SIMPLES E INSCRIÇÃO MUNICIPAL

A EMPRESA TEM O **PRAZO DE ATÉ 30 DIAS** PARA PEDIR A ADESÃO AO SIMPLES NACIONAL, CONTADO DO DEFERIMENTO DA INSCRIÇÃO MUNICIPAL, **NÃO PODENDO ULTRAPASSAR 60 DIAS DA APROVAÇÃO DO CNPJ OU ATÉ 31 DE JANEIRO DO ANO SEGUINTE À CRIAÇÃO DO CNPJ.**

É **NECESSÁRIA A INSCRIÇÃO MUNICIPAL DA SOCIEDADE**, NO MUNICÍPIO DO RIO DE JANEIRO, PODENDO SER CONSULTADA A VIABILIDADE DE ALVARÁ DE FUNCIONAMENTO NO SITE **CARIOCA LEGAL**, INFORMANDO O IPTU E O CÓDIGO CNAE 69.11-7-01.

FORMAS DE TRIBUTAÇÃO E ALÍQUOTAS



A tributação da sociedade de advogados terá como **base de cálculo o faturamento mensal** declarado no mês anterior, ou seja, incidirá sobre o valor do faturamento apurado através do sistema de emissão de nota fiscal, **sobre o total de valor emitido, incidirá a alíquota a ser recolhido através da DAS;**

As alíquotas de incidência dos impostos no Simples Nacional, estão previstas no **Anexo IV, da LC 123/06**, e, a meu ver, se trata da grande vantagem da advocacia se tornar empresa, pela economia fiscal que será gerada, senão vejamos:

Receita Bruta em 12 Meses (em R$)	Alíquota	
1ª Faixa	Até 180.000,00	4,50%
2ª Faixa	De 180.000,01 a 360.000,00	9,00%
3ª Faixa	De 360.000,01 a 720.000,00	10,20%
4ª Faixa	De 720.000,01 a 1.800.000,00	14,00%
5ª Faixa	De 1.800.000,01 a 3.600.000,00	22,00%
6ª Faixa	De 3.600.000,01 a 4.800.000,00	33,00%

CONTRIBUIÇÃO PREVIDENCIÁRIA PROFISSINAIS LIBERAIS

Quando prestam serviço a empresas, a alíquota é de 11%, devendo ser descontada da remuneração do segurado e repassada para a previdência **até o dia 20 do mês subsequente.**

Quando **prestar serviços para pessoa física devem contribuir com a alíquota de 20%** até o dia 15 do mês seguinte, prorrogando-se o prazo se não for dia útil.

A **empresa contratante paga 20% de cota patronal** – simples nacional não paga, em regra.

Incide até o **teto do INSS** (R$ 7.786,02).

Sistema especial de inclusão previdenciária para baixa renda - 11% sobre o valor do salário mínimo.

SC 133/2015 e SC 230, de 09/07/2019, Cosit

Pode substituir a base real da remuneração pela contribuição simplificada.

ADVOGADO

PESSOA FÍSICA

NÃO TEM CPP
TEM CPE
20% limitado ao teto
+
IR DE ATÉ 27,5%

IR NÃO TEM TETO!!

PESSOA JURÍDICA

CPP + CPE
= 31% sobre o PRÓ-LABORE

DAS COM ALÍQUOTA
calculada sobre o faturamento

PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO
para **limitar** o IR sobre o PRÓ-LABORE DE 1 SM.

IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário

WWW.IBDP.ORG.BR

QUANDO VALE A PENA?

IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário

WWW.IBDP.ORG.BR

Sempre!

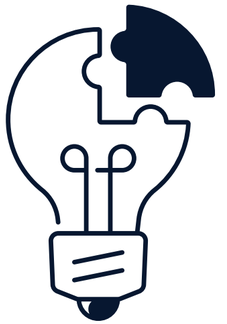
No meu entendimento sempre valerá a pena para a(o) advogada(o) se tornar empresa, seja através da sociedade coletiva ou individual/unipessoal, mesmo com o aumento da alíquota da contribuição previdenciária em +11%

(20% como CI na PF x 31% como PJ)

IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário

WWW.IBDP.ORG.BR

POR EXEMPLO



SE VOCÊ RECEBEU **R$10MIL NO MÊS**, TERÁ DE RECOLHER **20% SOBRE O TETO** DO SC **+ IRPF** A SER APURADO, COMO PESSOA FÍSICA, O QUE SERIA UM VALOR DE NO **MÍNIMO R$2MIL**, A DEPENDER DA DECLARAÇÃO ANUAL DE IRPF, PODENDO ELEVAR O DESCONTO SOBRE ESSE VALOR PARA **MAIS DE 30%** DO VALOR RECEBIDO.

PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO

NO SIMPLES NACIONAL, NA 1ª FAIXA DE TRIBUTAÇÃO, SERIA DEVIDO 4,5% DO VALOR RECEBIDO + 31% DE CONTRIBUIÇÃO PREVIDENCIÁRIA SOBRE O PRÓ-LABORE.

DESSA FORMA, AQUI ESTÁ A GRANDE VANTAGEM DE SE TORNAR EMPRESA, COMO EMPRESA, VOCÊ PODERÁ FAZER O SEU PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO, PODENDO REDUZIR A SUA RENDA TRIBUTÁVEL(CALCULADA SOBRE O VALOR RECEBIDO À TÍTULO DE PRÓ-LABORE), E AUMENTANDO A PARCELA ISENTA DE TRIBUTAÇÃO (RECEBIDO COMO DIVIDENDOS ATRAVÉS DE DISTRIBUIÇÃO DE LUCROS);

OU SEJA, VOCÊ TERÁ DE SE PLANEJAR PARA COLOCAR O SEU PRÓ-LABORE SOBRE SALÁRIO-MÍNIMO, O QUE GERARÁ ISENÇÃO DE IR SOBRE OS DEMAIS VALORES RECEBIDOS DA EMPRESA.

RMI E ROI APOSENTADORIA HOMEM C/ 40 ANOS CONT. PELO TETO CUSTO MENSAL (R$1.557 + R$896) = R$2.453,

Cálculo da R.M.I.:

Nº de Parcelas no PBC:		300
Idade na DIB:		65,0000 anos
Tempo de Contribuição:		25,0136 anos
Soma dos 300 Salários:	R$	2.335.826,24
Média dos Salários Corrigidos:	R$	7.786,09

Salário de Benefício:	R$	7.786,02
Coeficiente:		70,00 %
Renda Mensal Inicial:	**R$**	**5.450,21**

Teto de Contribuição: R$ 7.786,02
Salário de Contribuição: R$ 7.786,02 (100,00% do teto)
R.M.I.: R$ 5.450,21 (70,00% do teto)
Como a RMI foi projetada, para que seu valor não fique defasado ao longo do tempo, o salário de contribuição deverá acompanhar os reajustes do teto na mesma proporção (percentual).

Transição Por Idade

Possível Aposentadoria:

05/07/2049

Investimento mensal (27/08/2024 a 05/07/2049):

R$ 709.864,87

Provável RMI:

R$ 5.450,21

Total líquido recebido de 05/07/2049 até 26/11/2060 (148 meses considerando o 13º salário):

R$ 1.101.897,75

Expectativa de Sobrevida:

Expectativa do homem com 40 anos em 26/08/2024: 36,30 anos até 26/11/2060 Com idade de 76 anos (435 meses)

Retorno sobre o investimento:

R$ 1.101.897,75 - R$ 709.864,87 = R$ 392.032,88

Retorno do investimento:

Retorno em 96 meses, no mês de 07/2057 com idade de 73 anos

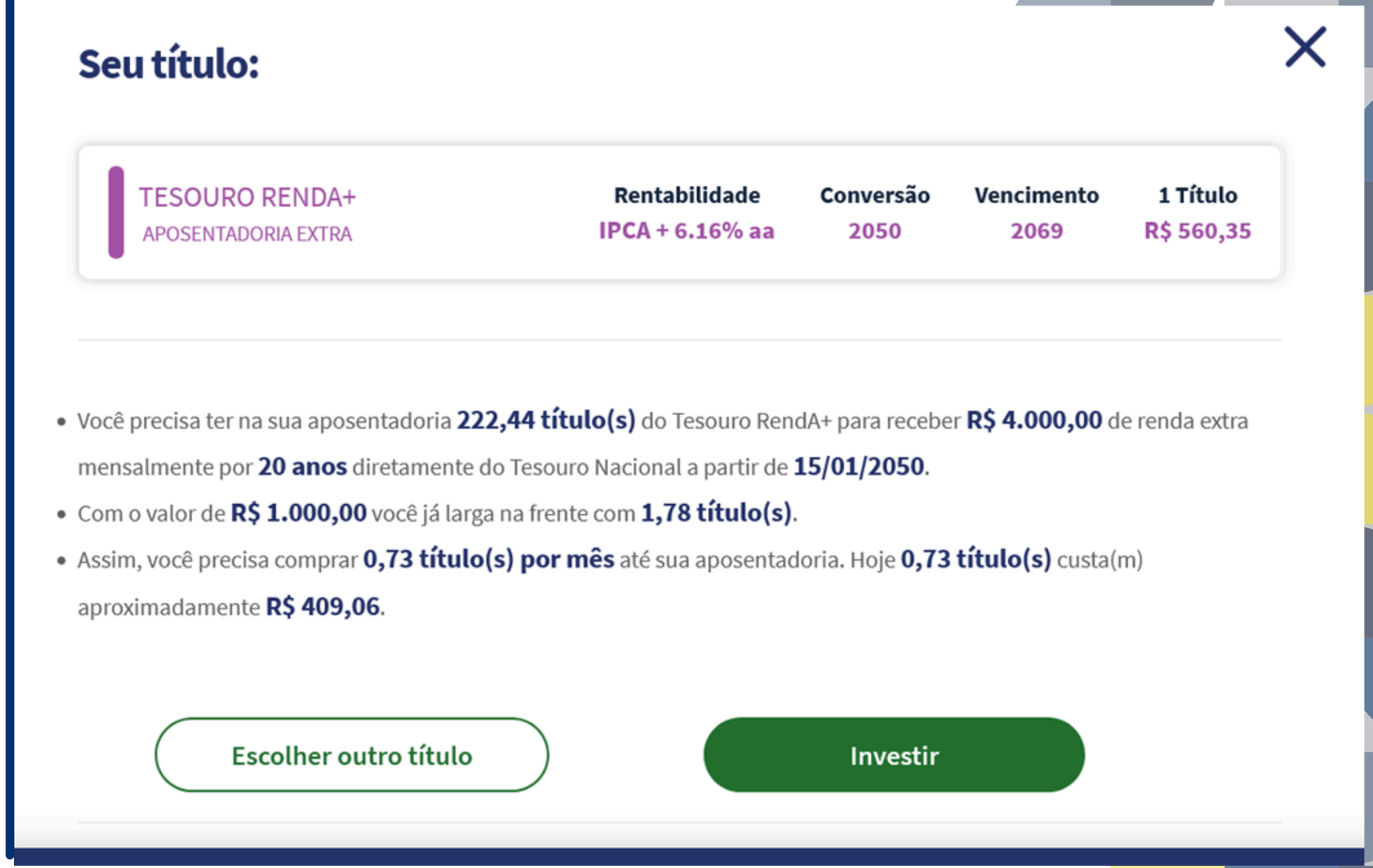
IBDP Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário

WWW.IBDP.ORG.BR

PESSOA COM 40 ANOS

RMI 60% SOBRE TETO (R$7.786,02) = R$4.671,61

DIFERENÇA ENTRE 1 SM RECOLHIDO = R$3.259,61



IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário

WWW.IBDP.ORG.BR

RENDA de R$ 10.000,00

Seu título:

	Rentabilidade	Conversão	Vencimento	1 Título
TESOURO RENDA+ APOSENTADORIA EXTRA	IPCA + 6.17% aa	2050	2069	R$ 558,60

- Você precisa ter na sua aposentadoria **500,48 título(s)** do Tesouro RendA+ para receber **R$ 9.000,00** de renda extra mensalmente por **20 anos** diretamente do Tesouro Nacional a partir de **15/01/2050**.
- Com o valor de **R$ 1.000,00** você já larga na frente com **1,79 título(s)**.
- Assim, você precisa comprar **1,64 título(s) por mês** até sua aposentadoria. Hoje **1,64 título(s)** custa(m) aproximadamente **R$ 916,10**.

Escolher outro título

Investir

IBDP Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário

WWW.IBDP.ORG.BR

RMI E ROI APOSENTADORIA MULHER C/ 30 ANOS CONT. PELO TETO CUSTO MENSAL (R$1.557 + R$884) = R$2.442,

Cálculo da R.M.I.:

Nº de Parcelas no PBC:		384
Idade na DIB:		62,0000 anos
Tempo de Contribuição:		32,0135 anos
Soma dos 384 Salários:	R$	2.989.851,92
Média dos Salários Corrigidos:	R$	7.786,07

Salário de Benefício:	R$	7.786,02
Coeficiente:		94,00 %
Renda Mensal Inicial:	**R$**	**7.318,85**

Teto de Contribuição: R$ 7.786,02
Salário de Contribuição: R$ 7.786,02 (100,00% do teto)
R.M.I.: R$ 7.318,85 (94,00% do teto)
Como a RMI foi projetada, para que seu valor não fique defasado ao longo do tempo, o salário de contribuição deverá acompanhar os reajustes do teto na mesma proporção (percentual).

Tempo de Contribuição Com Idade Mínima

Possível Aposentadoria:
05/07/2056

Investimento mensal (27/08/2024 a 05/07/2056):
R$ 909.291,79

Provável RMI:
R$ 7.318,85

Total líquido recebido de 05/07/2056 até 26/05/2075 (246 meses considerando o 13º salário):
R$ 1.669.537,83

Expectativa de Sobrevida:
Expectativa da mulher com 30 anos em 26/08/2024: 50,80 anos até 26/05/2075 Com idade de 80 anos (609 meses)

Retorno sobre o investimento:
R$ 1.669.537,83 - R$ 909.291,79 = R$ 760.246,04

Retorno do investimento:
Retorno em 126 meses, no mês de 01/2067 com idade de 72 anos e 6 meses

RMI E ROI
APOSENTADORIA
MULHER C/ 30 ANOS
CONTRIBUIÇÃO PELO
TETO
CUSTO BIMESTRAL
(R$1.557 + R$884) =
R$2.442

Cálculo da R.M.I.:

Nº de Parcelas no PBC:		192
Idade na DIB:		62,0000 anos
Tempo de Contribuição:		16,0000 anos
Soma dos 192 Salários:	R$	1.494.953,21
Média dos Salários Corrigidos:	R$	7.786,21

Salário de Benefício:	R$	7.786,02
Coeficiente:		62,00 %
Renda Mensal Inicial:	**R$**	**4.827,33**

Transição Por Idade

Possível Aposentadoria:
05/07/2056

Investimento bimestral (02/10/2024 a 05/07/2056):
R$ 453.458,83

Provável RMI:
R$ 4.827,33

Total líquido recebido de 05/07/2056 até 14/07/2075 (248 meses considerando o 13º salário):
R$ 1.618.381,85

Expectativa de Sobrevida:
Expectativa da mulher com 30 anos em 14/10/2024: 50,80 anos até 14/07/2075 Com idade de 81 anos (609 meses)

Retorno sobre o investimento:
R$ 1.618.381,85 - R$ 453.458,83 = R$ 1.164.923,02

Retorno do investimento:
Retorno em 80 meses, no mês de 03/2063 com idade de 68 anos e 8 meses

MULHER COM 30 ANOS
APOSENTADORIA AOS 62 ANOS

TESOURO RENDA+ APOSENTADORIA EXTRA	Rentabilidade	Conversão	Vencimento	1 Título
	IPCA + 6.45% aa	2055	2074	R$ 379,93

- Você precisa ter na sua aposentadoria **166,15 título(s)** do Tesouro RendA+ para receber **R$ 3.000,00** de renda extra mensalmente por **20 anos** diretamente do Tesouro Nacional a partir de **15/01/2055**.
- Com o valor de **R$ 0,00** você já larga na frente com **0,00 título(s)**.
- Assim, você precisa comprar **0,46 título(s) por mês** até sua aposentadoria. Hoje **0,46 título(s)** custa(m) aproximadamente **R$ 174,77**.

MULHER com 40 ANOS

Cálculo da R.M.I.:

Nº de Parcelas no PBC:		264
Idade na DIB:		62,0000 anos
Tempo de Contribuição:		22,0136 anos
Soma dos 264 Salários:	R$	2.055.593,31
Média dos Salários Corrigidos:	R$	7.786,34

Salário de Benefício:	R$	7.786,02
Coeficiente:		74,00 %
Renda Mensal Inicial:	**R$**	**5.761,65**

Transição Por Idade

Possível Aposentadoria:

05/07/2046

Investimento mensal (01/10/2024 a 05/07/2046):

R$ 619.647,93

Provável RMI:

R$ 5.761,65

Total líquido recebido de 05/07/2046 até 14/01/2066 (255 meses considerando o 13º salário):

R$ 2.467.622,85

Expectativa de Sobrevida:

Expectativa da mulher com 40 anos em 14/10/2024: 41,30 anos até 14/01/2066 Com idade de 81 anos (495 meses)

Retorno sobre o investimento:

R$ 2.467.622,85 - R$ 619.647,93 = R$ 1.847.974,92

Retorno do investimento:

Retorno em 87 meses, no mês de 10/2053 com idade de 69 anos e 3 meses

MULHER COM 40 ANOS

APOSENTADORIA AOS 62 ANOS

TESOURO RENDA+ APOSENTADORIA EXTRA	Rentabilidade	Conversão	Vencimento	1 Título
	IPCA + 6.45% aa	2045	2064	R$ 707,17

- Você precisa ter na sua aposentadoria **110,77 título(s)** do Tesouro RendA+ para receber **R$ 2.000,00** de renda extra mensalmente por **20 anos** diretamente do Tesouro Nacional a partir de **15/01/2045**.
- Com o valor de **R$ 0,00** você já larga na frente com **0,00 título(s)**.
- Assim, você precisa comprar **0,46 título(s) por mês** até sua aposentadoria. Hoje **0,46 título(s)** custa(m) aproximadamente **R$ 325,30**.

HOMEM COM 50 ANOS
15 ANOS DE CONTRIBUIÇÃO NO TETO

Cálculo da R.M.I.:

(D) Valor Desconsiderado

Nº de Parcelas no PBC:	360	
Idade na DIB:	65,0000 anos	
Tempo de Contribuição:	15,0972 anos	
	Salário de Benefício: R$	7.786,02
Soma dos 181 Salários: R$	1.409.751,18	* Coeficiente: 60,00 %
Média dos Salários Corrigidos: R$	7.786,02	**Renda Mensal Inicial: R$**	**4.671,61**

09/2024	30	15a, 1m e 5d	1.418,78	179	181	7.786,02	60 %	4.671,61
12/2015	30	15a e 5d	7.267,62	180	180	7.786,02	60 %	4.671,61

EC 103 de 13/11/2019 - Art. 26 - § 6º Poderão ser excluídas da média as contribuições que resultem em redução do valor do benefício, desde que mantido o tempo mínimo de contribuição exigido, vedada a utilização do tempo excluído para qualquer finalidade. Também é verificada a carência mínima.
O nº de dias especiais trabalhados, exceto para atividades especiais, é mostrado já com a conversão para tempo comum.

DISTRIBUIÇÃO DE LUCROS

1 DISTRIBUIÇÃO DE LUCROS: ISENÇÃO DE IR, CONFORME ART. 14, §1°, DA LC 123/06, CONTUDO, HÁ LIMITAÇÃO.

2 POR ISSO, SERÁ IMPORTANTE QUE VOCÊ TENHA ASSESSORIA DE UMA CONTADORIA PARA QUE A MESMA FAÇA A ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL MENSAL PARA DISTRIBUIR VALOR ACIMA DESSE LIMITE E FUGIR DO APETITE DA RECEITA.

3 A LIMITAÇÃO ESTÁ NA LEI 9249/95, A QUAL ESTEBELECE EM SEU ART. 15, §1°, QUE PARA EMPRESA PRESTADORA DE SERVIÇOS O VALOR DESTINADO A DISTRIBUIÇÃO DE LUCROS SERIA DE ATÉ 32% DO FATURAMENTO.

IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário

WWW.IBDP.ORG.BR

PROCURE UMA **CONTADORIA ESPECIALIZADA**, O CUSTO NÃO É ALTO E TE EXIMIRÁ DESSAS TAREFAS FISCAIS, QUE DEMANDAM TEMPO E TE DEIXARÁ LIVRE PARA FOCAR NO SEU CORE BUSINESS;

APESAR DA CONTADORIA, ESTEJA **SEMPRE ATENTO À LEGISLAÇÃO** E SE ESTÁ SENDO EMITIDA A DAS CORRETA DA CONTRIBUIÇÃO PREVIDENCIÁRIA;

NA HORA DE FAZER O SEU PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO E DEFINIR O VALOR DO SEU PRÓ-LABORE **LEVE EM CONTA O** (ALTO) **CUSTO DE IR** SE RESOLVER DECLARAR PRÓ-LABORE ACIMA DO MÍNIMO.

IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário

WWW.IBDP.ORG.BR

POLÊMICAS

PODE SER DISTRIBUÍDO LUCROS MENSAIS?

SOLUÇÃO DE CONSULTA COSIT 120/2016.

NECESSIDADE DE COMPROVAÇÃO ATRAVÉS DE ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL/LIVRO RAZÃO MENSAL PARA DISTRIBUIR LUCROS ?

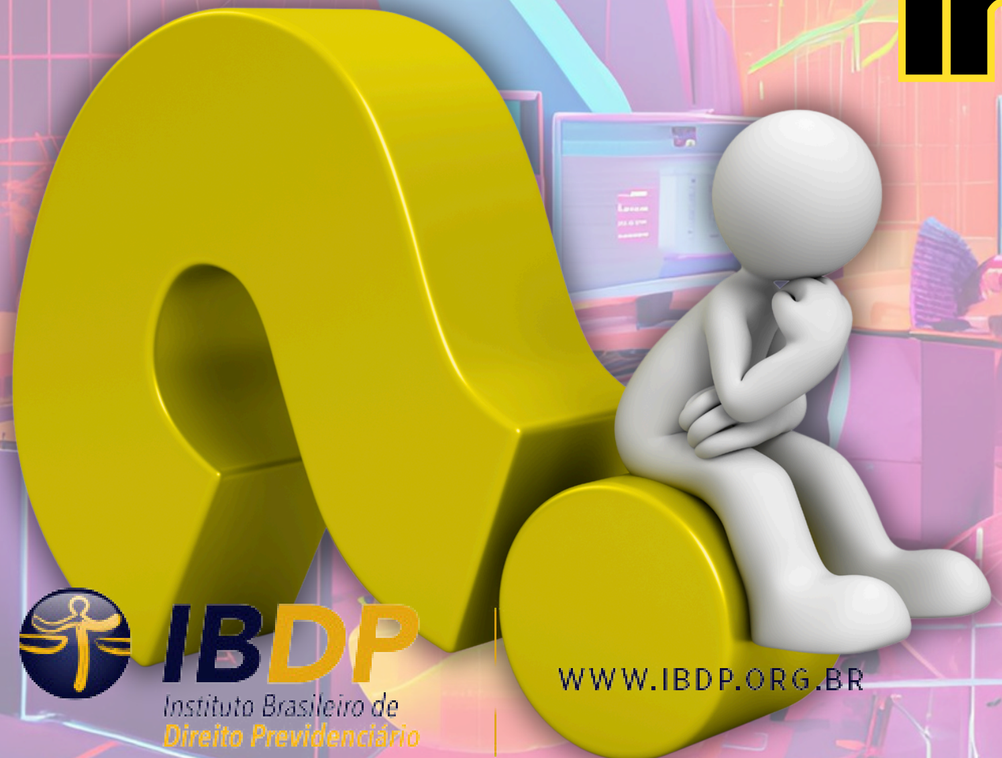
RECEBIMENTO DE HONORÁRIOS DE SUCUMBÊNCIA.

IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário

WWW.IBDP.ORG.BR

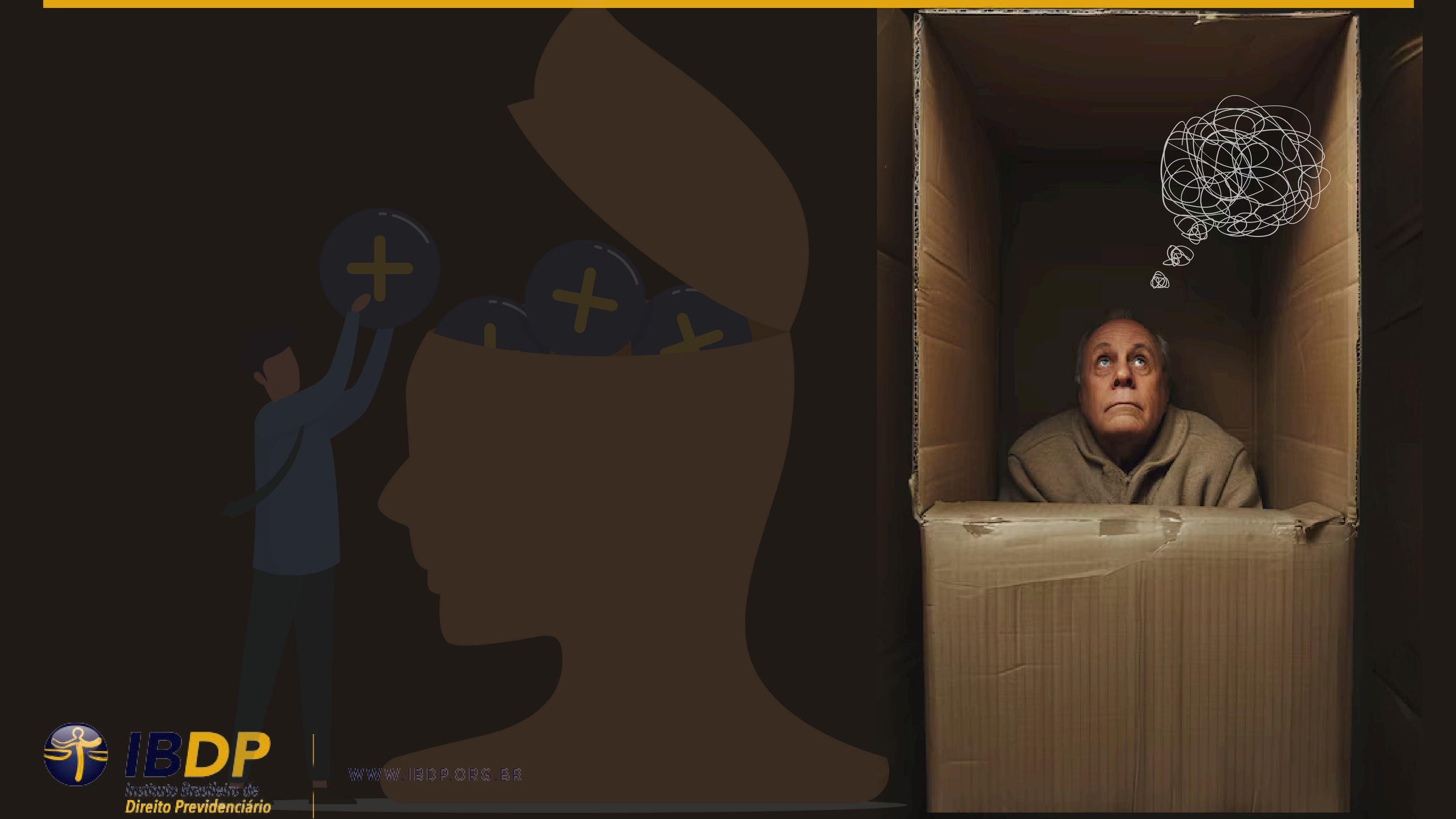
GESTÃO FINANCEIRA

Como escolher os melhores investimentos?



IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário

WWW.IBDP.ORG.BR



IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário

WWW.IBDP.ORG.BR

RENDA FIXA

Menor complexidade?

RENDA VARIÁVEL

Maior complexidade?

O INVESTIMENTO EM RENDA DE RENDA VARIÁVEL PODE SE DAR DE DIVERSAS FORMAS, ATRAVÉS DA **BOLSA DE VALORES**, SEJA ATRAVÉS DE AÇÕES, FUNDOS PASSIVOS E ATIVOS, FUNDOS IMOBILIÁRIOS, DERIVATIVOS, FUTUROS...

O NOME É RENDA FIXA MAS ELA TAMBÉM VARIA E TEM A TEMIDA CURVA DE JUROS, ENTRAR COM "PÉ TROCADO" AQUI TAMBÉM GERARÁ PREJUÍZO

PARA INICIAR OS INVESTIMENTOS ENTENDO COMO NECESSÁRIO ABRIR CONTA NUMA CORRETORA

IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário

WWW.IBDP.ORG.BR

EXEMPLOS DE CORRETORAS

maior de todas

XP
RICO
CLEAR
BTG
INTER

AVENUE
IB
TASTY
CHARLY SCWAB
NOMAD

em português

RENDA VARIÁVEL

BENCHMARK = ÍNDICE

NO BR -> IBOVESPA

NOS EUA -> S&P500

RENDA FIXA

BENCHMARK = CDI

CERTIFICADO DE DEPÓSITO INTERBANCÁRIO

CDI = TAXA SELIC

TAXA SELIC HOJE = 11,25%

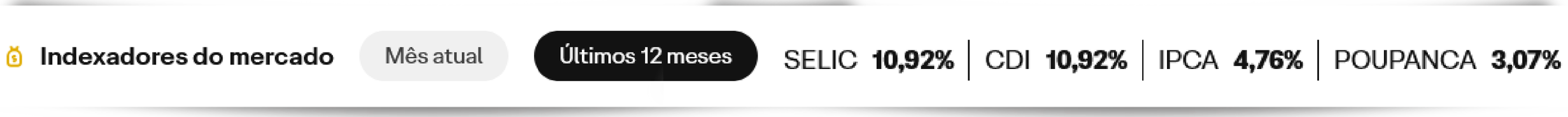
FGC

FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITO

GARANTIA DE PAGAMENTO DE ATÉ R$250MIL POR CPF E CNPJ PARA ALGUNS INVESTIMENTOS DE RENDA FIXA

IMPACTO DA TAXA SELIC NOS INVESTIMENTOS

TESOURO SELIC E CDI COM RETORNO DE 1%/MÊS



Brasil tem 3º maior juro real do mundo após a nova alta da Selic

País fica atrás da Turquia e da Rússia, segundo o levantamento da Moneyou; Banco Central elevou a taxa básica em 0,5 ponto percentual

EXEMPLOS DE INVESTIMENTOS EM RENDA FIXA

- TESOURO DIRETO
- PREVIDÊNCIA PRIVADA
- CDB
- POUPANÇA
- LCI/LCA

BRASIL PAÍS DOS JUROS E INFLAÇÃO

NOTA Ba1 - uma nota abaixo do grau de investimento, com bom histórico de pagador de juros, democracia estabilizada e a 3º maior taxa de juros mundial.

IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário

WWW.IBDP.ORG.BR

TÍTULO DO TESOURO

INVESTIMENTO MAIS SEGURO, POIS VOCÊ ESTARÁ COMPRANDO DÍVIDA DO GOVERNO

- TESOURO SELIC(LFT)
- IPCA+(NTN-B)
- PREFIXADO(LTN)
- RENDA MAIS[1]
- EDUCA MAIS[1]

[1]COM JUROS E SEM JUROS SEMESTRAIS

CURVA de JUROS

PERÍODO DE TOPO DE JUROS = TÍTULO PRÉ-FIXADO;

PERÍODO DE FUNDO DE JUROS = TÍTULO PÓS-FIXADO

Prefixado 2027	01/01/2027	13,41%	R$ 30,71	R$ 767,84	8	Investir
Selic 2027	01/03/2027	SELIC + 0,05%	R$ 156,20	R$ 15.620,18	1	Investir
Selic 2029	01/03/2029	SELIC + 0,12%	R$ 155,60	R$ 15.560,04	1	Investir
Educa+ 2036	15/12/2040	IPCA+ 6,61%	R$ 36,85	R$ 1.842,69	26	Investir
Educa+ 2037	15/12/2041	IPCA+ 6,59%	R$ 34,67	R$ 1.733,63	28	Investir
IPCA+ 2045	15/05/2045	IPCA+ 6,69%	R$ 35,00	R$ 1.166,94	31	Investir
Renda+ Aposentadoria Extra 2045	15/12/2064	IPCA+ 6,61%	R$ 34,32	R$ 686,49	48	Investir
Renda+ Aposentadoria Extra 2050	15/12/2069	IPCA+ 6,58%	R$ 30,24	R$ 504,08	50	Investir

PREVIDÊNCIA PRIVADA PGBL E VGBL

LCI E LCA

LETRA DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO E LETRA DE CRÉDITO DO AGRONEGÓCIO

CDB

CERTIFICADO DE DEPÓSITO BANCÁRIO NA PRÁTICA ESTARÁ EMPRESTANDO DINHEIRO PARA O BANCO

PGBL

VANTAGEM: PODE SER UTILIZADO COMO BENEFÍCIO FISCAL PARA REDUZIR 12% DA RENDA TRIBUTÁVEL;

IR: NO RESGATE SOBRE TODO O CRÉDITO, PODENSO OPTAR PELO DESCONTO PROGRESSIVO OU REGRESSIVO;

VGBL

VANTAGEM: PODE SER UTILIZADO NO PLANEJAMENTO SUCESSÓRIO, POIS É ISENTO DE ITBI E RESGATE FACILITADO AOS BENEFICIÁRIOS CADASTRADOS, LIBERADO EM POUCOS DIAS;

IR: NO RESGATE APENAS SOBRE O LUCRO;

#FICADICA

TENTE ESCOLHER CBD OU LCI/LCA DE BANCOS MENORES PARA CONSEGUIR TAXAS MELHORES

EM RAZÃO DA GARANTIA DO FGC, INVESTINDO ATÉ R$250 MIL NO CPF E ATÉ R$250 MIL NO CNPJ;

SEMPRE OLHAR A LIQUIDEZ E VENCIMENTO

EXEMPLOS:

CDB BANCO MASTER DE 120%, MAS COM RESGATE NO VENCIMENTO

CDB BANCO XP DE 150% PARA CLIENTES NOVOS (ATÉ 29/11)

LCI BANCO

PREVIDÊNCIA PRIVADA NÃO TEM FGC, ENTÃO TENHA MUITA ATENÇÃO NA ESCOLHA DA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA GESTORA;

RENDA VARIÁVEL

BOLSA BRASILEIRA =
BOVESPA
BOLSA EUA =
NYSE E NASDAQ
COMO PRINCIPAIS

BOLSA DE VALORES
INVESTIMENTOS COM MAIOR RISCO,
MAS TAMBÉM COM MAIOR RETORNO

HOJE 65% DE TODO VOLUME FINANCEIRO MUNDIAL ESTÁ INVESTIDO NA BOLSA AMERICANA;

A BOLSA BRASILEIRA REPRESENTA APENAS 1% DO VOLUME FINANCEIRO MUNDIAL

APPLE, MICROSOFT, NVIDEA E GOOGLE ULTRAPASSAM A BOLSA BRASILEIRA EM VALOR DE MERCADO

POTENCIAL DE RETORNO NA BOLSA

ALGUNS EXEMPLOS DE RETORNO COM INVESTIMENTO EM AÇÕES

BANCO DO BRASIL: EM 30 ANOS 808,28%, DESDE A MÍNIMA(FEV/09) 2.827%

PETROBRÁS: DESDE MAIO/2000 7.000%, CRISE EM FEV/16 2.000%

VALE: DESDE MAIO/2000 17.000%, CRISE EM FEV/16 1.500%

Desde o Plano Real, bolsa rendeu 2.524% – metade do CDI, mas o dobro da poupança

Nesta década, porém, com juros nas mínimas históricas, jogo pode se inverter e o investimento em ações sair na vantagem em relação à renda fixa

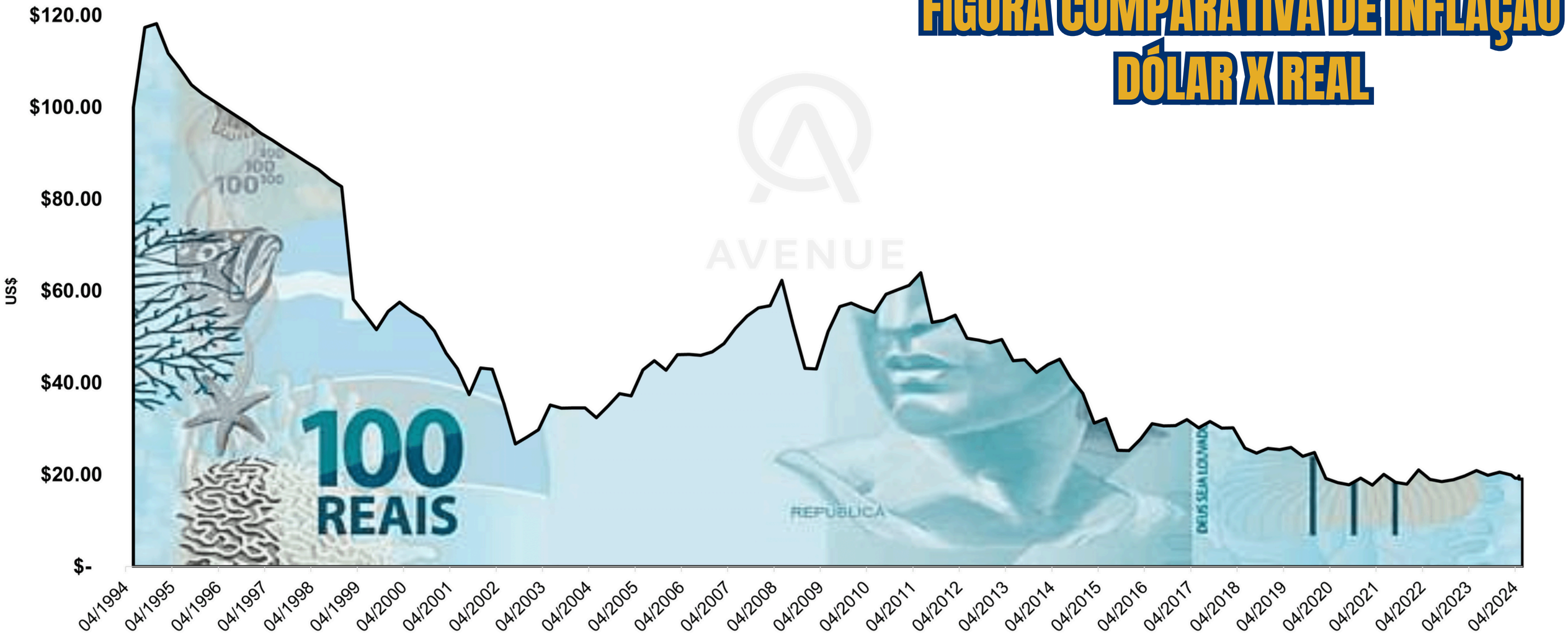
Juliana Elias, , do CNN Brasil Business, em São Paulo

20/07/2020 às 14:05

Análise da Flutuação do Real em Relação ao Dólar desde 1994

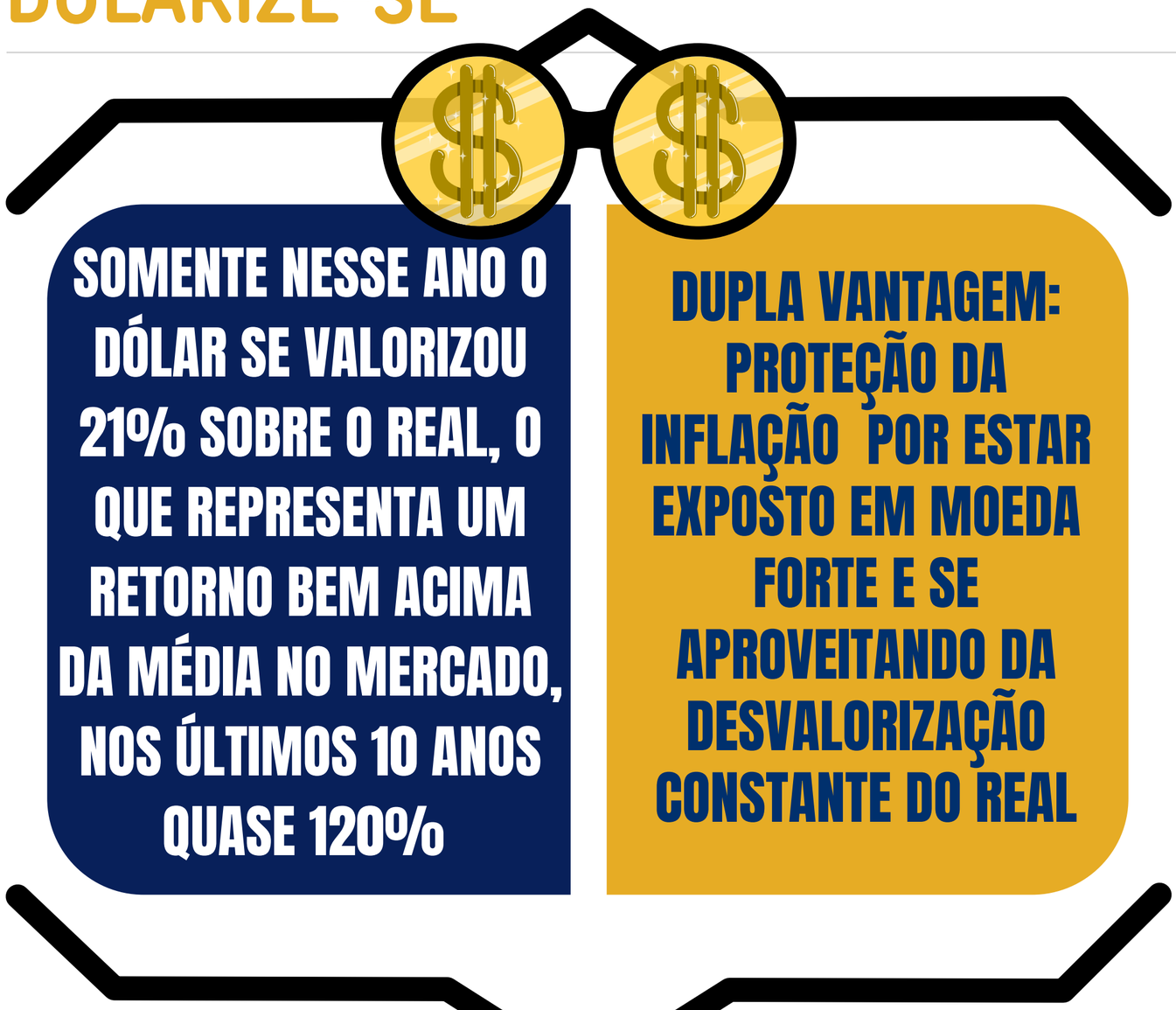
Valor da Nota de R$ 100,00 em Dólar

FIGURA COMPARATIVA DE INFLAÇÃO DÓLAR X REAL



(Fonte: Bloomberg; Elaboração: Avenue Securities)

DOLARIZE-SE



SOMENTE NESSE ANO O DÓLAR SE VALORIZOU 21% SOBRE O REAL, O QUE REPRESENTA UM RETORNO BEM ACIMA DA MÉDIA NO MERCADO, NOS ÚLTIMOS 10 ANOS QUASE 120%

DUPLA VANTAGEM: PROTEÇÃO DA INFLAÇÃO POR ESTAR EXPOSTO EM MOEDA FORTE E SE APROVEITANDO DA DESVALORIZAÇÃO CONSTANTE DO REAL

FORMAS DE DOLARIZAR SEU $$:

1) COMPRANDO MOEDA;

2) TRANSFERINDO PARA CONTA INTERNACIONAL CONVERTENDO EM DÓLAR;

3) MELHOR OPÇÃO: INVESTINDO NA BOLSA AMERICANA ATRAVÉS DE CORRETORA;

IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário

WWW.IBDP.ORG.BR

OPÇÕES DE INVESTIMENTO – BOLSA USA

AÇÕES

ETFs

REITs

TREASURIES

BONDs

GRANDE VANTAGEM DE INVESTIR NO MERCADO DE AÇÕES AMERICANO É QUE VOCÊ TERÁ ACESSO ÀS AÇÕES DAS MAIORES EMPRESAS DO MUNDO, NUM MERCADO EXTREMAMENTE DIVERSIFICADO E COM LIQUIDEZ DE SOBRA, OU SEJA, MAIS SEGURANÇA POR INVESTIR NA MAIOR ECONOMIA DO MUNDO, EM MOEDA FORTE, PODENDO DIVERSIFICAR E SE PROTEGER DE CRISES GLOBAIS;

COMO SABER SE É A HORA CERTA DE COMPRAR?

PREÇO IMPORTA E ELE DIRÁ SE O ATIVO ESTÁ OU NÃO NUM BOM MOMENTO DE ENTRADA/COMPRA

Exemplos

IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário

WWW.IBDP.ORG.BR

ROLANDALMEIDA publicou em TradingView.com, Nov 21, 2024 20:02 UTC-3

IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário
WWW.IBDP.ORG.BR
TradingView

ROLANDALMEIDA publicou em TradingView.com, Nov 21, 2024 20:11 UTC-3

IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário
WWW.IBDP.ORG.BR
TradingView

ROLANDALMEIDA publicou em TradingView.com, Nov 21, 2024 20:17 UTC-3

IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário
WWW.IBDP.ORG.BR
TradingView

EFEITO DO LONGO PRAZO

ROLANDALMEIDA publicou em TradingView.com, Nov 21, 2024 20:24 UTC-3

IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário
WWW.IBDP.ORG.BR

ROLANDALMEIDA publicou em TradingView.com, Nov 21, 2024 20:31 UTC-3

IBDP
Instituto Brasileiro de Direito Previdenciário
WWW.IBDP.ORG.BR
TradingView

“Para quem não sabe para onde vai,
qualquer caminho serve.”
LEWIS CARROL, ALICE NO PAÍS DAS MARAVILHAS.
MUITO OBRIGADO PELA ATENÇÃO E PELA OPORTUNIDADE
IBDP
Instituto Brasileiro de
Direito Previdenciário
@eduardoalmeidaadvogado