

PROA

Como dar direção ao dinheiro: presente, reserva, objetivos e amanhã.

Estrutura didática desta apresentação

Elton Cardoso Teotônio

Gerente de Clientes e Negócios | **CAIXA** Econômica Federal



90 DIAS

Se o seu salário deixasse de entrar pelos próximos 90 dias,
o que aconteceria com a sua vida financeira?

Renda ≠ Segurança

14 anos no sistema financeiro me ensinaram: renda ajuda, mas renda sozinha não garante tranquilidade.

Em finanças pessoais, comportamento importa tanto quanto conhecimento.

Quatro perguntas que vêm antes

- 1 Você sabe quanto custa um mês da sua vida?
- 2 Sabe quanto da sua próxima renda já está comprometido?
- 3 Sabe quantos meses sua reserva cobre?
- 4 Sabe quanto está construindo para o seu futuro?

Produto vem depois de organização.

**Não é uma lista de produtos.
É uma forma simples de decidir melhor.**



Do diagnóstico à ação: uma decisão diferente amanhã.

PROA: quatro perguntas para dar direção ao dinheiro

A proa aponta a direção. Cada letra dá uma função ao dinheiro.

P	R	O	A
Presente	Reserva	Objetivos	Amanhã
Viver o hoje organização	Proteger-se imprevistos	Realizar projetos	Construir futuro

Sem PROA, o dinheiro se movimenta. Com PROA, ele ganha direção.

PROA: estrutura didática utilizada nesta apresentação.

O que uma gestão de longo prazo ensina à nossa vida financeira?

Liquidez

Prazo

Risco

Diversificação

Regras

Acompanhamento

Se esses princípios ajudam a cuidar de patrimônios de longo prazo, por que nossa vida financeira deveria funcionar no improviso?

01

PRESENTE

Organizar o hoje

Antes de investir melhor, enxergue melhor.

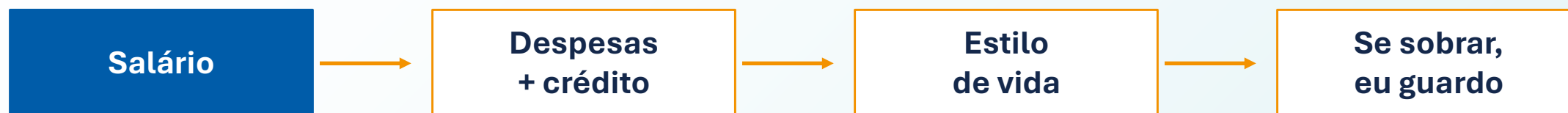


Quem não dá um **destino ao dinheiro...**

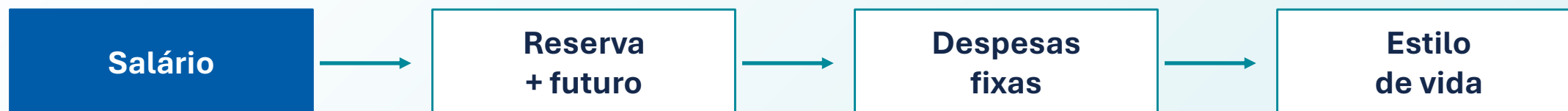
...geralmente descobre depois qual destino o dinheiro tomou.

Dois modelos de mês

Modelo frágil



Modelo robusto



Automatize as decisões importantes antes que o mês decida por você.

A renda aumentou. A liberdade não.

Antes			Depois	
Renda	R\$ 6.000		Renda	R\$ 8.000
Gastos	R\$ 5.500	→	Gastos	R\$ 7.500
Sobra	R\$ 500		Sobra	R\$ 500

Se toda renda nova já nasce comprometida, nossa condição melhora — mas nossas opções não.

30 minutos por mês

A sua “reunião de conselho” familiar.

1. Quanto entrou realmente?
2. Quanto saiu e para onde?
3. Quanto poupamos/acumulamos?
4. O que vamos corrigir no próximo mês?

**Planejamento que não é acompanhado
vira intenção.**



02

RESERVA

Proteger o presente

Segurança financeira é ter opções quando a vida muda os planos.



Mesma renda. Margens diferentes.

Um imprevisto não julga escolhas; ele testa margem de manobra.

Marcelo

Falta de opções
Crédito não planejado

Juliana

Reserva
Margem de manobra

Pergunta certa: **quem tem mais opções?**

Quantos meses de autonomia você tem?

Reserva disponível



Despesas essenciais mensais



**Meses de
autonomia**

Diagnóstico não serve para culpa. Serve para escolher o próximo passo.

Reserva financeira **não compra rentabilidade.**

Compra tempo, segurança e autonomia para decidir.

A utilidade da reserva está em existir antes do problema.

Crédito é ferramenta

O resultado depende do motivo, do custo e do impacto na renda futura.

Construir

Casa, educação, projeto produtivo

Resolver

Necessidade real e planejada

Sustentar

Padrão de vida acima da renda

Toda dívida é uma decisão do presente sobre uma renda que ainda não chegou.

A parcela cabe. Mas a dívida convém?

Parcela $\neq$ custo total



Custo Efetivo Total ajuda a enxergar o custo completo da operação.

03

OBJETIVOS

Investir com propósito

Produto é a última pergunta, não a primeira.



Tenho R\$ 10.000.

Onde investir?

Tenho R\$ 10.000.

Onde investir?

Resposta de planejador:

ainda não tenho informação suficiente.

Antes do produto, cinco perguntas

- 1 Para quê é esse dinheiro?
- 2 Quando vou precisar dele?
- 3 Quanto posso ver oscilar?
- 4 Preciso de liquidez?
- 5 Qual será o resultado líquido?

Produto é a última pergunta, não a primeira.

6 palavras para entender melhor investimentos

Selic

taxa básica de juros da economia

CDI

referência para renda fixa

IPCA

inflação e poder de compra

Liquidez

velocidade de acesso ao dinheiro

Risco

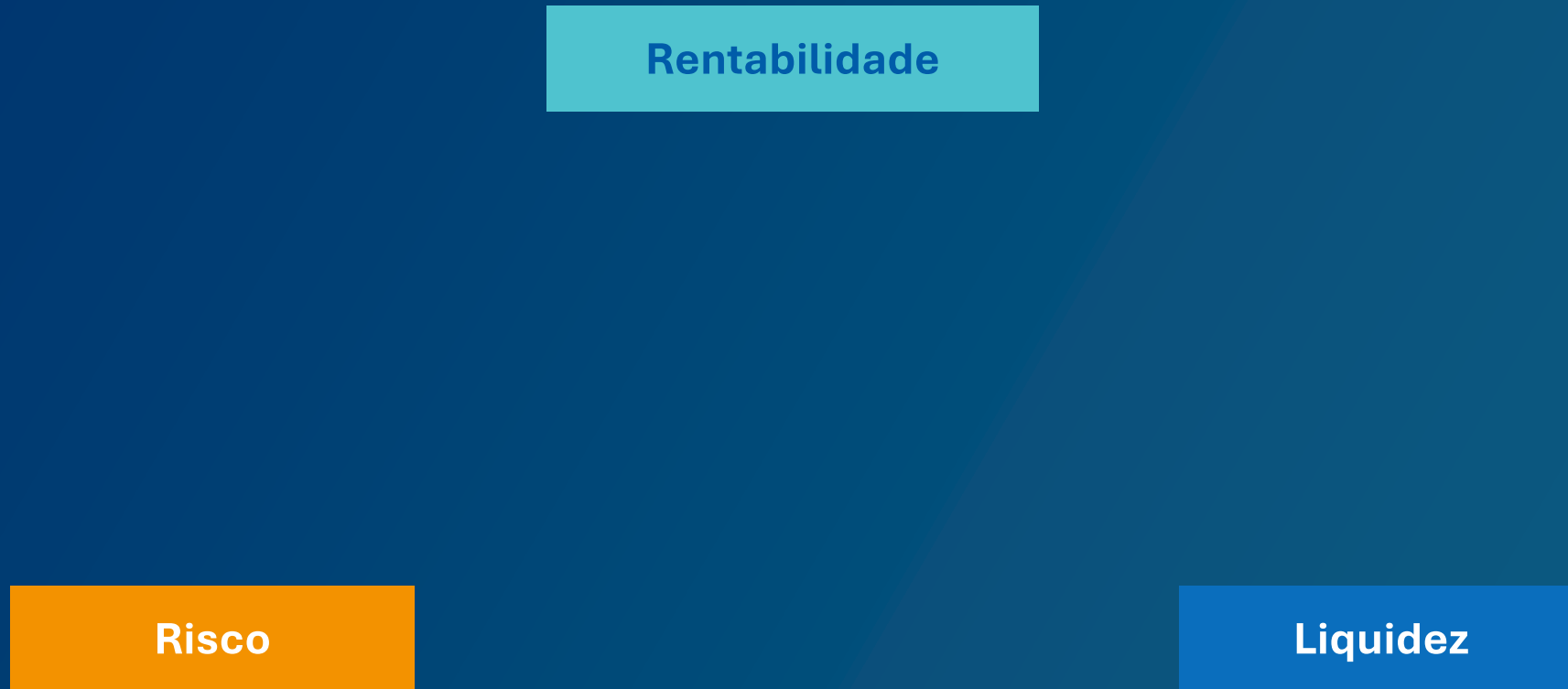
resultado diferente do esperado

Rentabilidade

quanto o dinheiro produziu

Entender os termos não serve para decorar; serve para fazer perguntas melhores.

O triângulo das decisões de investimento



Quase sempre existe alguma troca entre os três. Nunca olhe apenas para a rentabilidade.

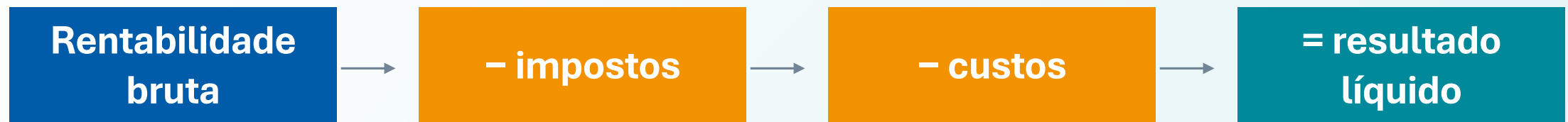
Um mapa simples: ferramentas diferentes

Não é ranking. É um mapa para fazer perguntas melhores.

Títulos públicos	Renda fixa bancária	Fundos	Previdência complementar	Renda variável
Tesouro	CDB · RDB · LCI · LCA	estratégia + regulamento	PGBL · VGBL	ações · ETFs · FIIs

Primeiro descubra a função. Depois escolha a ferramenta.

BRUTA ≠ LÍQUIDA



Isenção não torna automaticamente um investimento melhor. Compare prazo, liquidez, risco, custos e resultado líquido.

A mesma força. Dois sentidos.

DÍVIDA

juros sobre juros
contra você



PATRIMÔNIO

rendimento sobre rendimento
a favor do futuro



A matemática não sabe de que lado você está.

04

AMANHÃ Construir o futuro

Dinheiro não é o projeto. Dinheiro financia o projeto.



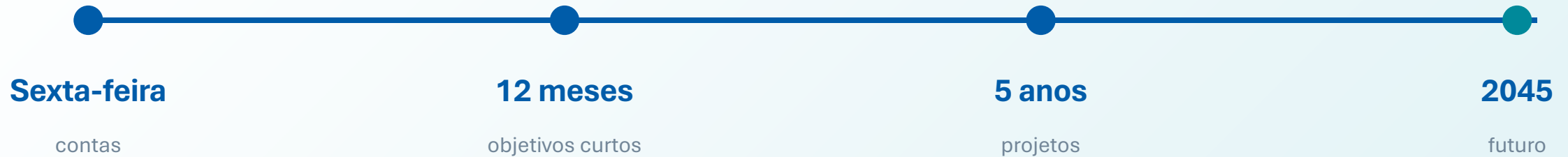
O PRESENTE grita.

O futuro sussurra.

Planejamento é a disciplina de dar voz ao seu futuro.

Cada dinheiro tem um horizonte

Existe dinheiro para sexta-feira. E existe dinheiro para 2045.



O erro é tratar todos os recursos como se tivessem o mesmo objetivo e o mesmo prazo.

Aposentadoria: que vida queremos financiar?

Chegar

Atravessar

Escolher

Planejamento financeiro não é apenas chegar à aposentadoria; é preparar escolhas para as décadas que podem vir depois dela.

PROA na prática



Presente

Quanto custa sua vida hoje?



Reserva

Quanto tempo você ganha em um imprevisto?



Objetivos

Que projetos seu dinheiro financia?



Amanhã

Que futuro você está construindo?

Qual é a PROA do seu dinheiro?

Voltando aos 90 dias...

Talvez sua resposta hoje ainda seja a mesma.

**Daqui a 12 meses,
você quer continuar
dando a mesma resposta?**

UMA DECISÃO.

Você não precisa reorganizar sua vida inteira amanhã.

**Qual decisão financeira
você vai tomar de forma
diferente amanhã?**

Educação financeira muda a vida quando aquilo que aprendemos muda uma decisão.

Perguntas e troca

Obrigado pela presença.

Elton Cardoso Teotônio

Gerente de Clientes e Negócios | CAIXA Econômica Federal

