

A Cimo Family Office: Fundada em 2023, a Cimo Family Office é uma empresa de gestão patrimonial independente. Atuamos de forma 100% *fee based*, oferecendo um atendimento isento, transparente e holístico, do planejamento financeiro ao *asset allocation*. Nosso objetivo é construir uma estrutura perene, sempre com o cliente no centro das decisões.

Para mais informações:



## Estágio – Case Study

### Resumo:

Cliente: Ana, 53 anos

Patrimônio recém-adquirido:

R\$65.000.000 (após impostos)

### Contexto:

Ana tem 53 anos e três filhos já adultos e formados. Após anos liderando uma empresa gráfica, concluiu a venda da mesma e agora dispõe de R\$65 milhões líquidos.

Ela deseja reestruturar sua vida patrimonial e financeira para viver com tranquilidade, mantendo seu padrão de vida, apoiando causas que acredita, e deixando uma herança confortável para os filhos.

Ana não deseja correr riscos exacerbados em sua carteira de investimentos.

### Objetivos e Prioridades:

Manter seu estilo de vida com um custo mensal de R\$150 mil (ajustado pela inflação).

Garantir uma renda vitalícia para cada um dos três filhos de R\$50 mil/mês, a ser recebida futuramente (ajustado pela inflação).

Continuar doando R\$50 mil/mês por 15 anos à fundação "Para Todos em Varginha", que atua na educação infantil em sua cidade natal.

Adquirir uma fazenda para lazer e criação de porcos e galinhas. O valor máximo que pode investir ainda é incerto.

Investir em obras de arte com potencial para abrir uma galeria no futuro, caso caiba no plano patrimonial.

E a Cimo?



A Cimo foi contratada como gestora de investimentos e planejamento de Ana. Seu papel é desenvolver um plano completo que ajude a responder à seguinte pergunta: "Quanto posso gastar com a fazenda e ainda garantir o cumprimento dos meus objetivos de vida e legado?"



## Estágio – Case Study

### Regras do Case

- Você pode apresentar em formato de apresentação (slides), relatório (PDF ou Word), ou qualquer outro formato que demonstre sua linha de raciocínio com clareza.
- Você pode (e deve) fazer suposições, como expectativa de vida da Ana, rentabilidade dos ativos, inflação, e custo estimado da fazenda, mas explique quais foram.
- O case será avaliado pela clareza de raciocínio, realismo das premissas, criatividade nas soluções e qualidade de comunicação. *Os pontos abaixo são apenas um guia e não precisam ser abordados na apresentação.*

Alguns pontos que podem servir como guia (Apenas uma ajuda para guiar o raciocínio):

#### Diagnóstico Inicial

- Quais são os compromissos financeiros explícitos e implícitos de Ana?
- Qual é a necessidade de liquidez?
- Riscos envolvidos no plano de vida?

#### Proposta de Alocação de Recursos

- Quanto deve ser reservado para garantir cada um dos objetivos?
- Qual valor está disponível hoje para investir na fazenda?
- Há espaço para as obras de arte e a galeria?

#### Projeção Financeira e Estratégia de Investimentos

- Quais retornos seriam necessários para sustentar o plano?
- Que tipos de ativos você consideraria (renda fixa, variável, imobiliário, alternativos, internacionais)?
- Como o portfólio pode ser construído considerando liquidez, risco e horizonte?

#### Discussões Estratégicas

- O que pode dar errado nesse plano?
- Quais alternativas ela poderia considerar caso os rendimentos sejam menores que o esperado?
- Qual abordagem você usaria para comunicar e revisar esse plano periodicamente?

