

# Consultoria Financeira

Mudando sua relação com o dinheiro

*por Samuel Pacheco*

## Dados Pessoais

**Nome:** Samuel Da Costa

**Idade:** 27

**Profissão:** Analista de sistemas

**E-mail:** abc@g.com

**WhatsApp:** 24993156969

# Resumo Financeiro

[OK] Você tem superávit mensal. Excelente!

[OK]

Renda mensal: R\$ 6500.00

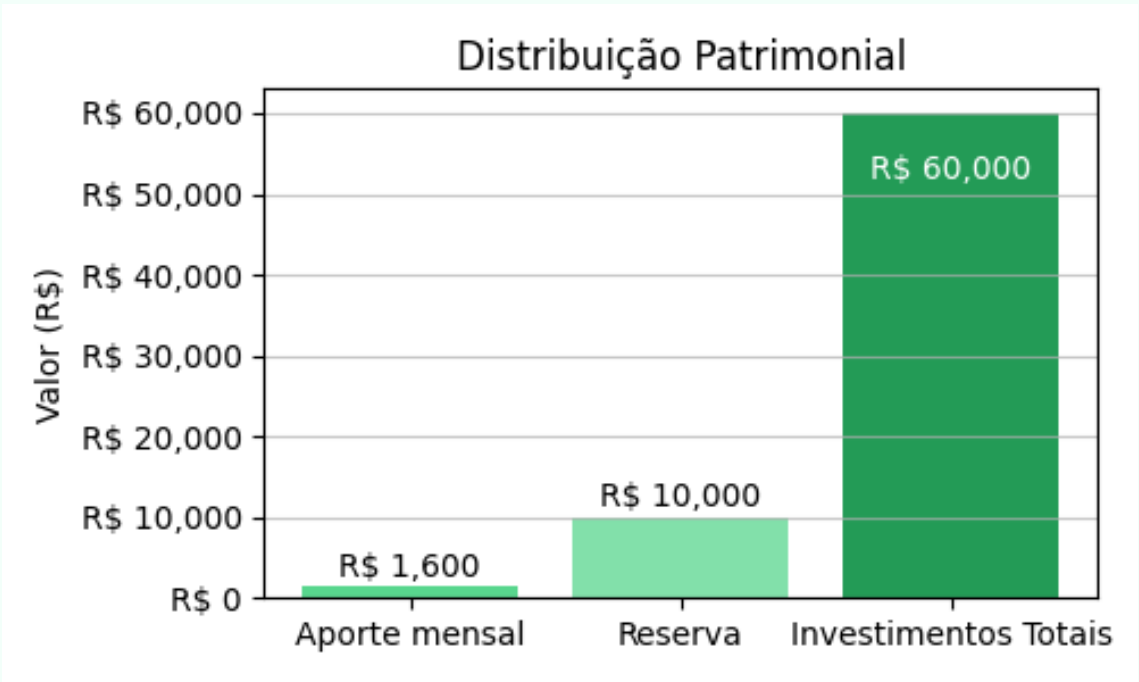
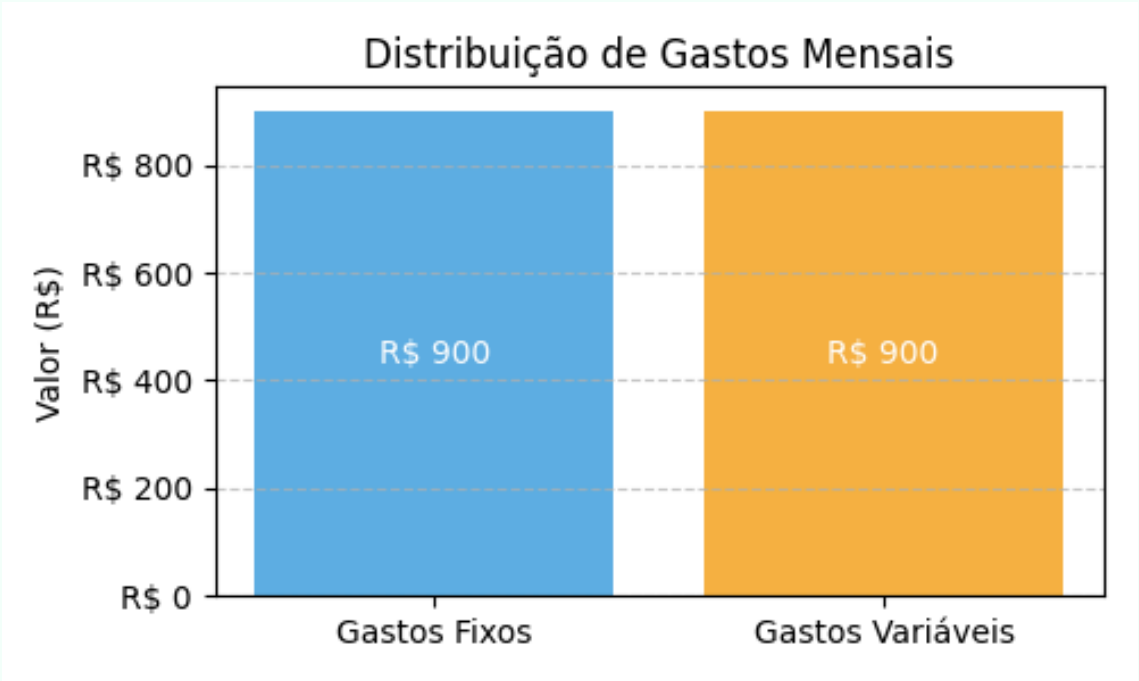
Gastos fixos: R\$ 900.00

Gastos variáveis: R\$ 900.00

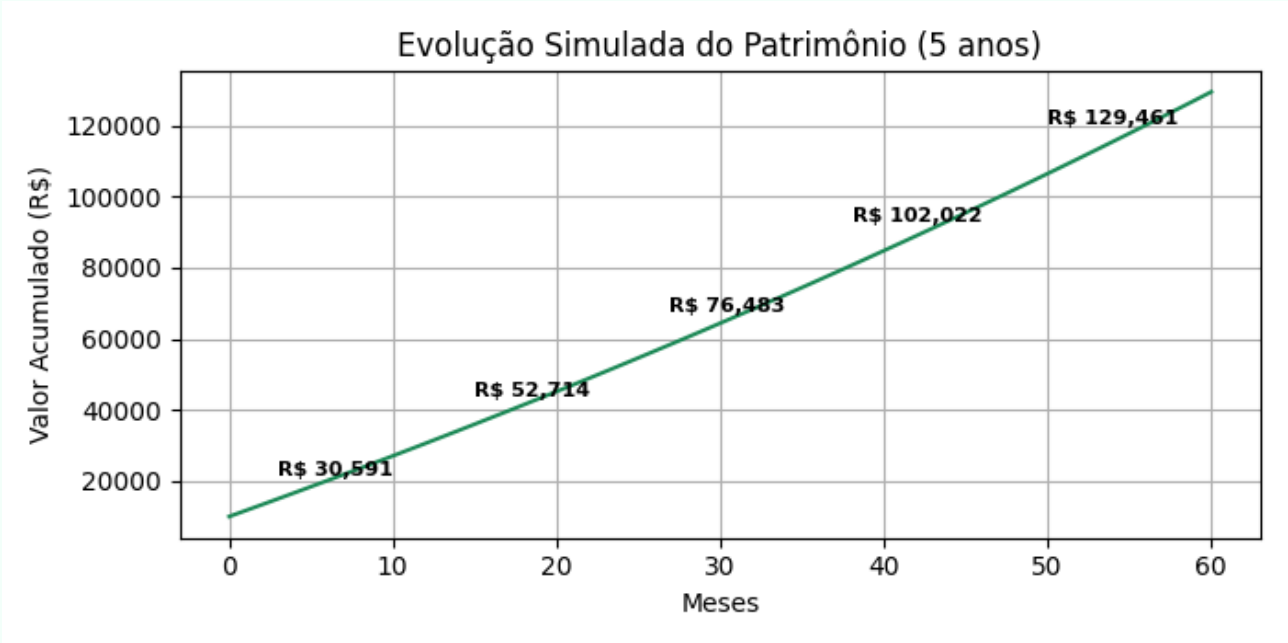
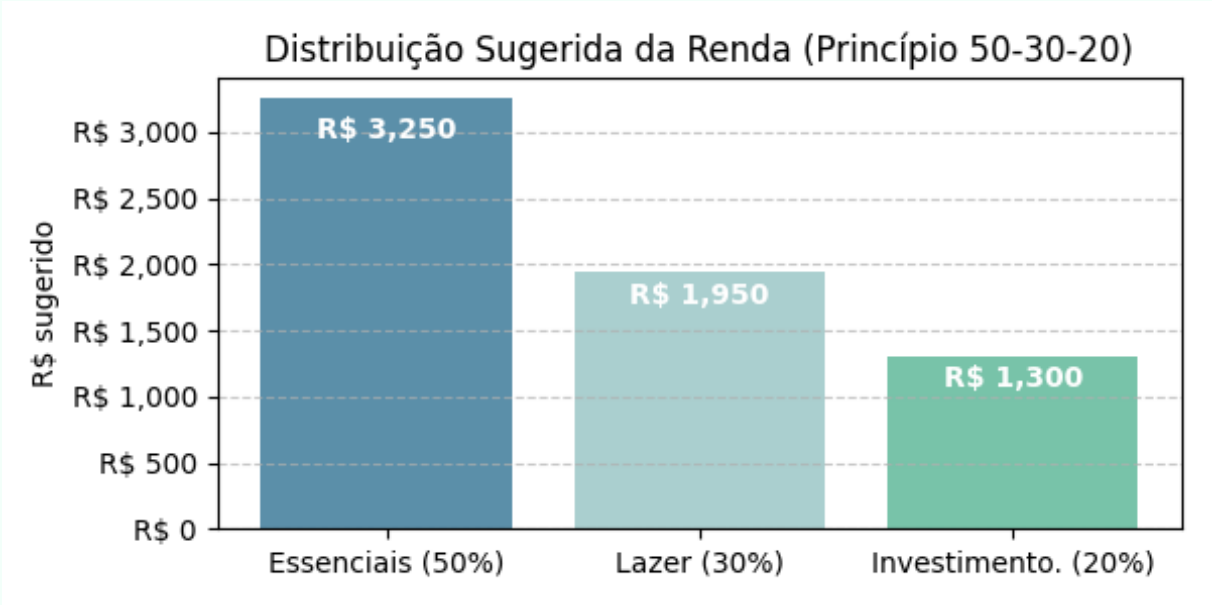
Investimento mensal: R\$ 1600.00

Reserva de emergência: R\$ 10000.00

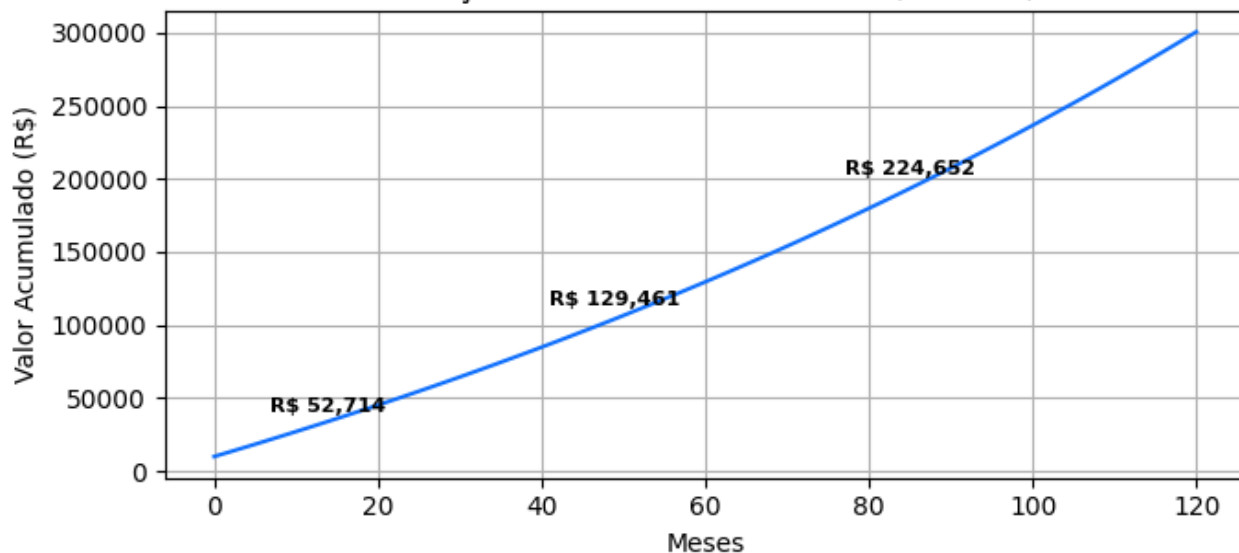
Investimentos totais acumulados: R\$ 60000.00



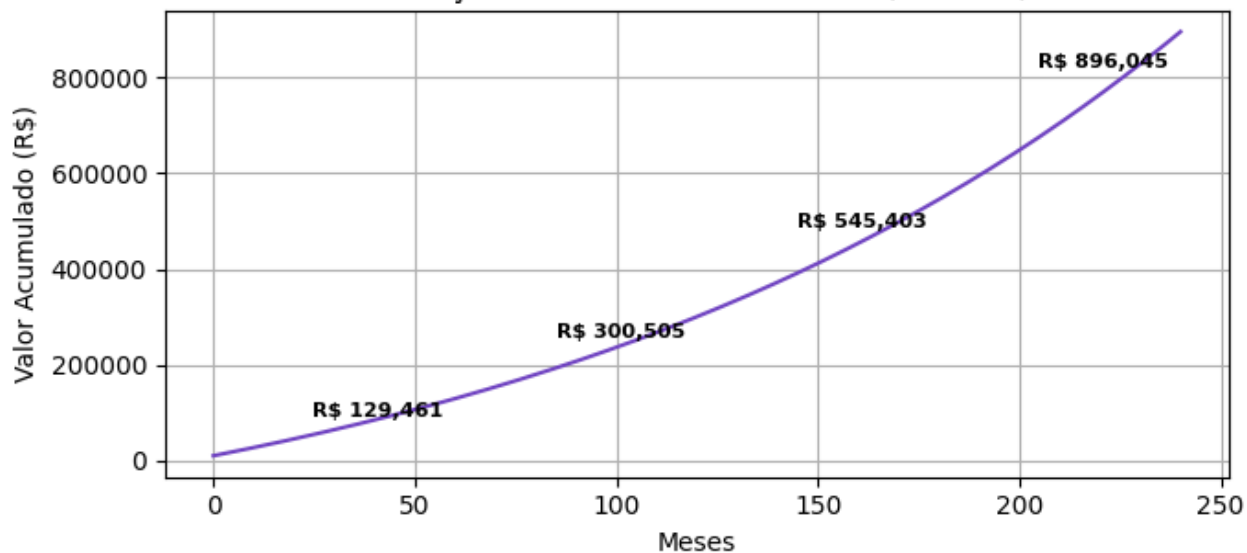
Distribuição sugerida com base no seu perfil:



Evolução Simulada do Patrimônio (10 anos)



Evolução Simulada do Patrimônio (20 anos)

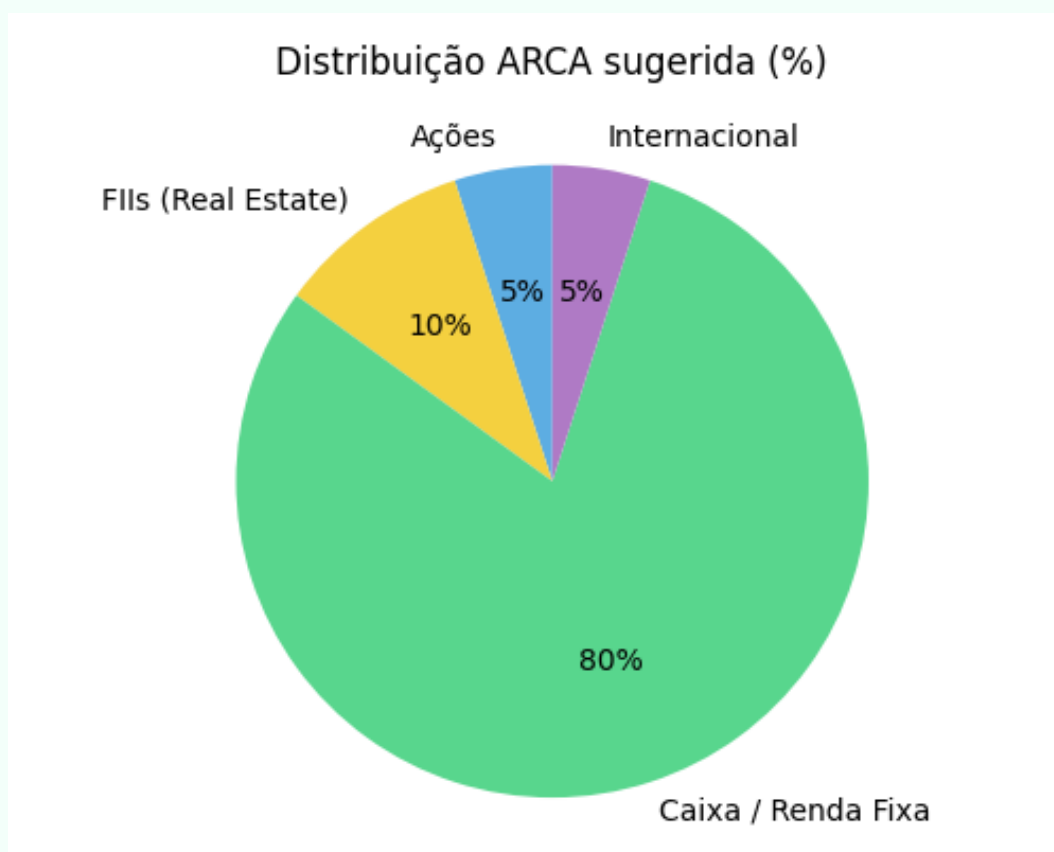


## Estratégia Financeira - Método ARCA

A metodologia ARCA propõe uma diversificação estratégica em 4 classes de ativos:

- **Ações** (empresas perenes: bancos, energia, saneamento)
- **FIIs (Real Estate)**: fundos imobiliários de qualidade
- **Caixa / Renda Fixa**: segurança e liquidez
- **Internacional**: exposição ao dólar e mercados globais

Com base no seu perfil atual identificado como **Perfil Conservador**, sugerimos a seguinte distribuição dos seus aportes mensais de R\$ 1,600.00.



Tipo de Ativo	Percentual	Valor Alocado (R\$)
Ações	5%	R\$ 80.00
FIIs (Real Estate)	10%	R\$ 160.00
Caixa / Renda Fixa	80%	R\$ 1,280.00
Internacional	5%	R\$ 80.00

## Metas SMART e Cronograma

Nesta seção, definiremos objetivos financeiros usando o método SMART - uma abordagem que torna as metas mais claras, mensuráveis e alcançáveis.

SMART é um acrônimo para:

- S: Específica - O que exatamente você quer alcançar?
- M: Mensurável - Como saberá que alcançou?
- A: Atingível - É viável com sua realidade atual?
- R: Relevante - Por que isso é importante para você?
- T: Temporal - Quando pretende alcançar?

Com base nas suas respostas, listamos abaixo suas principais metas:

### Meta de Curto Prazo (0 a 6 meses):

Organizar as finanças, quitar dívidas (se houver) e montar uma reserva de emergência equivalente a pelo menos 6 meses de gastos.

### Meta de Médio Prazo (6 a 24 meses):

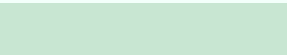
Melhorar sua estratégia de investimentos, diversificar sua carteira e aumentar seu patrimônio líquido com consistência.

### Meta de Longo Prazo (5+ anos):

Construir patrimônio sólido visando aposentadoria, renda passiva ou independência financeira.

## Tabela SMART: Detalhamento das Metas

### Curto Prazo (0 a 6 meses):



S	M	A	R	T
Aumentar aportes mensais e otimizar gastos	Aportar 20% da renda e revisar orçamento mensal	Possível com ajustes simples nos gastos atuais	Maximiza a capacidade de investimento	Nos próximos 6 meses

Médio Prazo (6 a 24 meses):

S	M	A	R	T
Diversificar investimentos e aumentar patrimônio	Dobrar o valor investido mensalmente e aumentar capital acumulado	Com planejamento contínuo e consistência	Viabiliza objetivos de médio prazo com rentabilidade	Entre 6 e 24 meses

Longo Prazo (5+ anos):

S	M	A	R	T
Atingir independência financeira	Acumular capital necessário para objetivo de longo prazo	Com disciplina, aportes e boas decisões financeiras	Realiza sonhos e garante estabilidade futura	Em até 5 a 10 anos

Cronograma / Plano de Ação

Curto Prazo (0 a 6 meses)

- **Organizar orçamento:** Categorizar e acompanhar gastos fixos e variáveis
- **Quitar dívidas:** Priorizar dívidas caras e eliminar atrasos
- **Montar reserva de emergência:** Acumular de 3 a 6 meses dos custos mensais
- **Automatizar aportes:** Criar hábito de investir mensalmente, mesmo que pouco

Médio Prazo (6 a 24 meses)

- **Aumentar investimentos:** Direcionar percentual maior da renda para aportes
- **Diversificar ativos:** Explorar renda fixa, FIs e ações sólidas
- **Disciplina financeira:** Manter consistência nos hábitos e aprendizado
- **Evoluir conhecimento:** Expandir o conhecimento com orientação

Longo Prazo (2+ anos)

- **Realizar metas financeiras:** Comprar imóvel, alcançar independência, etc.
- **Rebalancear carteira:** Ajustar a estratégia conforme mudanças
- **Expandir horizontes:** Avaliar ativos internacionais ou novos negócios



- **Educar dependentes:** Incluir educação financeira na família

## **Sugestões e Próximos Passos**

- Reforce o hábito de controle mensal com planilha ou app.
- Mantenha a consistência dos investimentos mensais (R\$ 1600.00).
- Estude sobre diversificação e perfil de risco.
- Seu objetivo principal é: Independência financeira.
- Prazo estimado: 10-20 anos.



## **Disclaimers e Limitacoes**

Este material tem caráter educacional e informativo. Não constitui recomendação de investimento, oferta, solicitação de compra ou venda de valores mobiliários. As decisões financeiras são de responsabilidade do cliente.

As projeções de evolução patrimonial apresentadas são simulações baseadas em premissas definidas no documento (por exemplo, taxa de juros hipotética) e não representam garantia de resultados futuros. Resultados passados não são indicativos de performance futura.

As informações utilizadas foram fornecidas pelo cliente e/ou coletadas de forma declaratória. Recomendamos revisão periódica deste plano, especialmente diante de mudanças relevantes de renda, despesas, objetivos ou perfil de risco.