



Sejam bem-vindos a

Unicred Mato Grosso



Amanda Xavier

Gerente da área de Investimentos – Unicred MT



- Bacharel em Contábeis;
- Pós Graduada em Gestão Financeira;
- Especialista em Investimentos ANBIMA/CEA;
- Planejadora Financeira CFP® - Planejar
- **Passagens pelos bancos Bradesco, Santander e XP.**

AGENDA



CENÁRIO ECONÔMICO E MERCADOS



ESTRUTURAÇÃO PATRIMONIAL

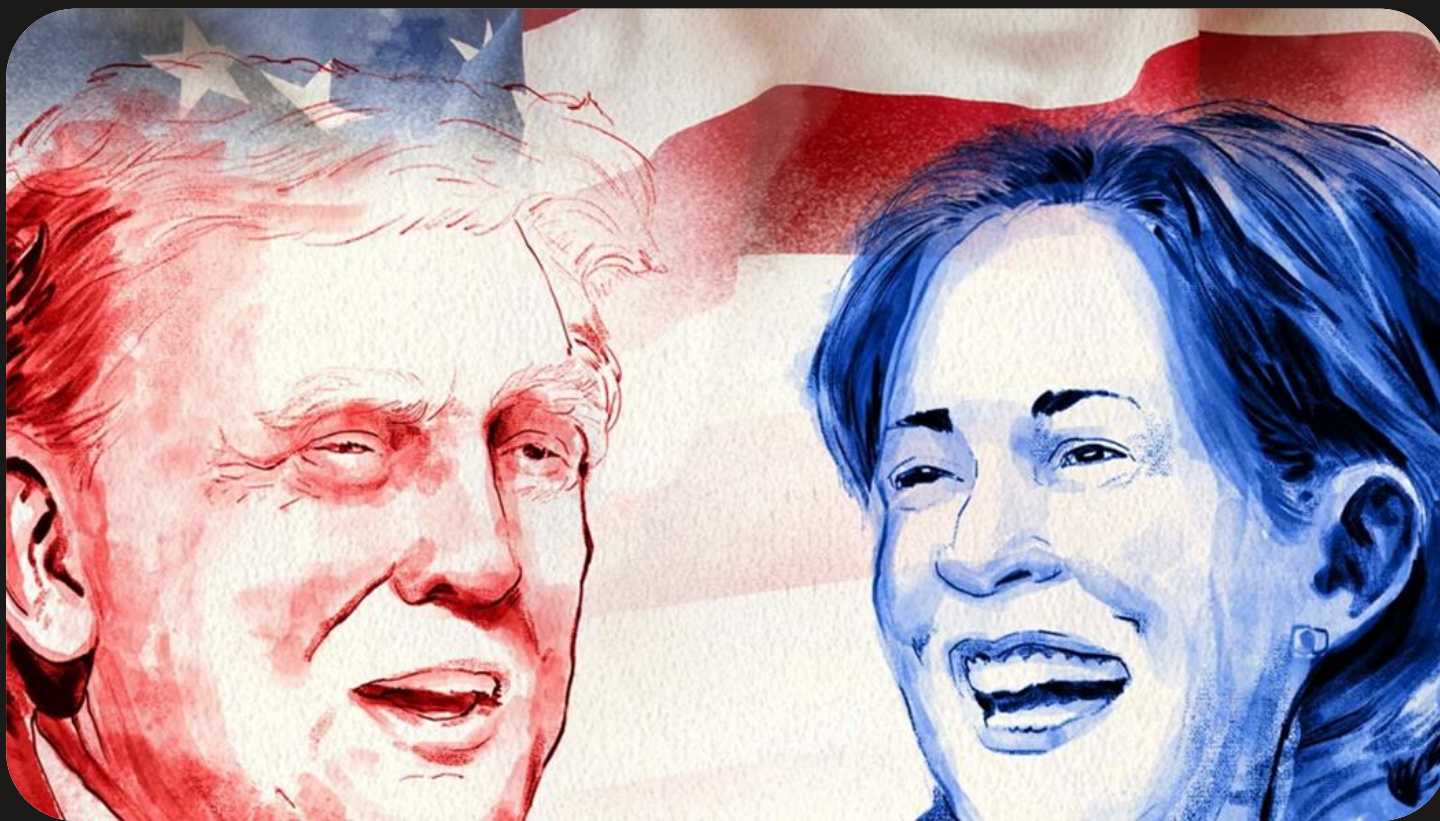


PERFIL DO INVESTIDOR



Cenário

Econômico



Eleições EUA

A vitória do republicano mudou a configuração econômica global.

Cenário inflacionário



INFLATION

Com a vitória do republicano, os investidores acreditam que o candidato irá implantar medidas políticas protecionistas, como o aumento da tarifa de importação. Trump propõe um aumento de 20% sobre todos os bens importados e 60% sobre os Produtos chineses. Com isso aumentado o custo de importação dos produtos os preços sobrem gerando uma pressão inflacionária

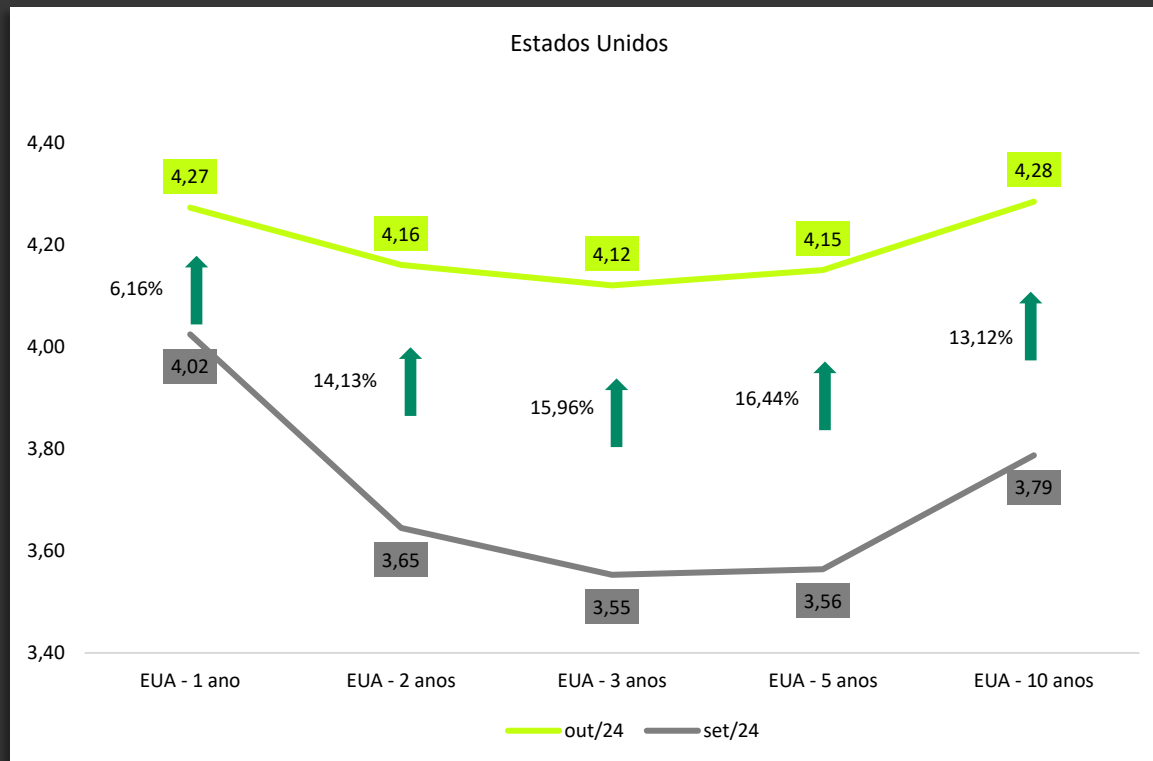
Alerta Dívida Americana

A dívida americana já ultrapassa mais de 120% do PIB americano. Dívida crescendo sem medidas de plano fiscal pelo governo.

Mais de **1 Trilhão de Dívida pública**.
Será o início de uma resseção ?

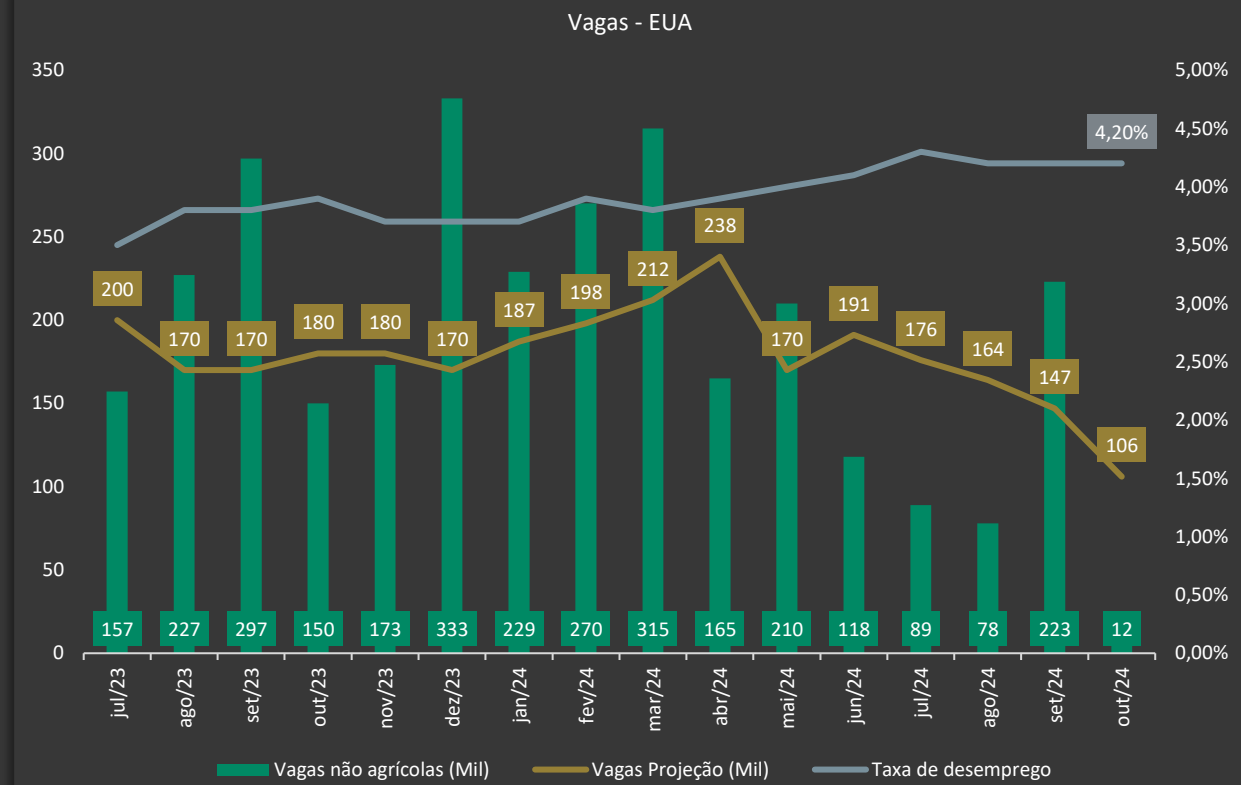
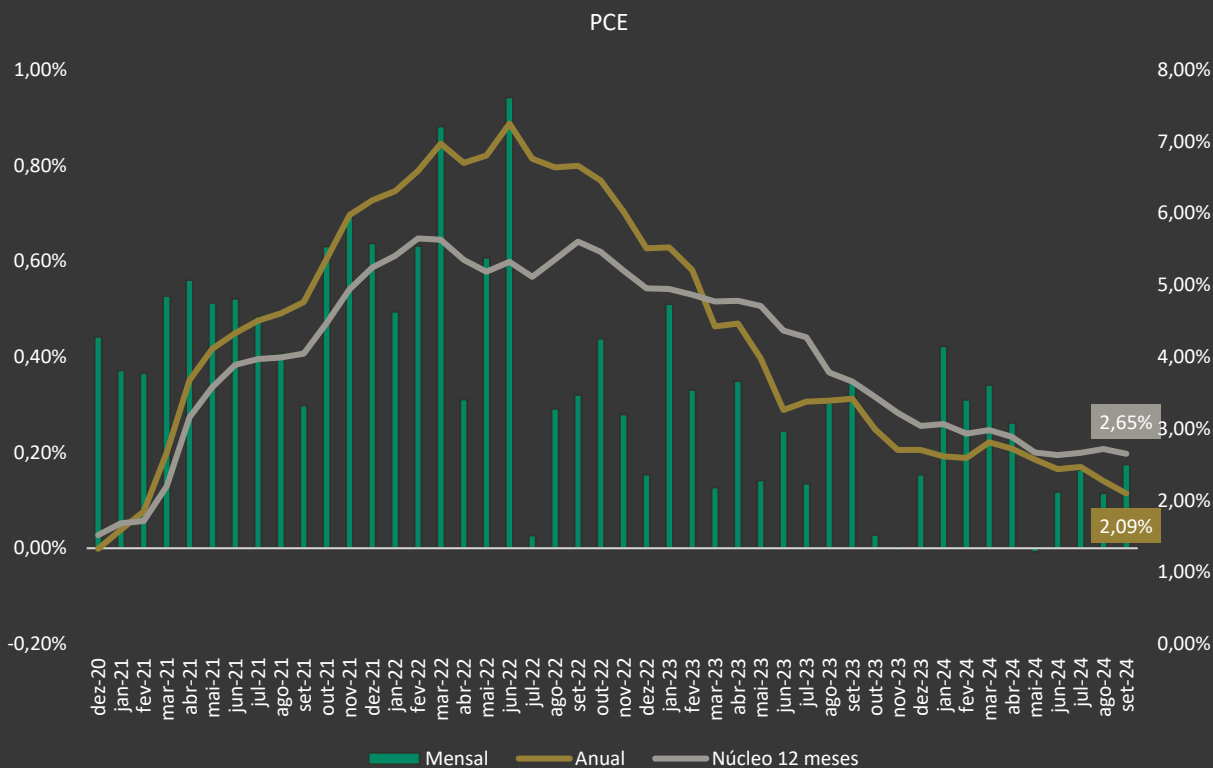
Alta dos juros futuros

- Maior expectativa de inflação devido a fragmentação econômica global, adição de tarifas nos conflitos comerciais, alta do dólar, aumento da dívida americana.



Inflação e Payroll

- Apesar do cenário nebuloso em termos inflacionários e de juros mais altos, o mercado de trabalho e a inflação corroboram com contínuas quedas de juros



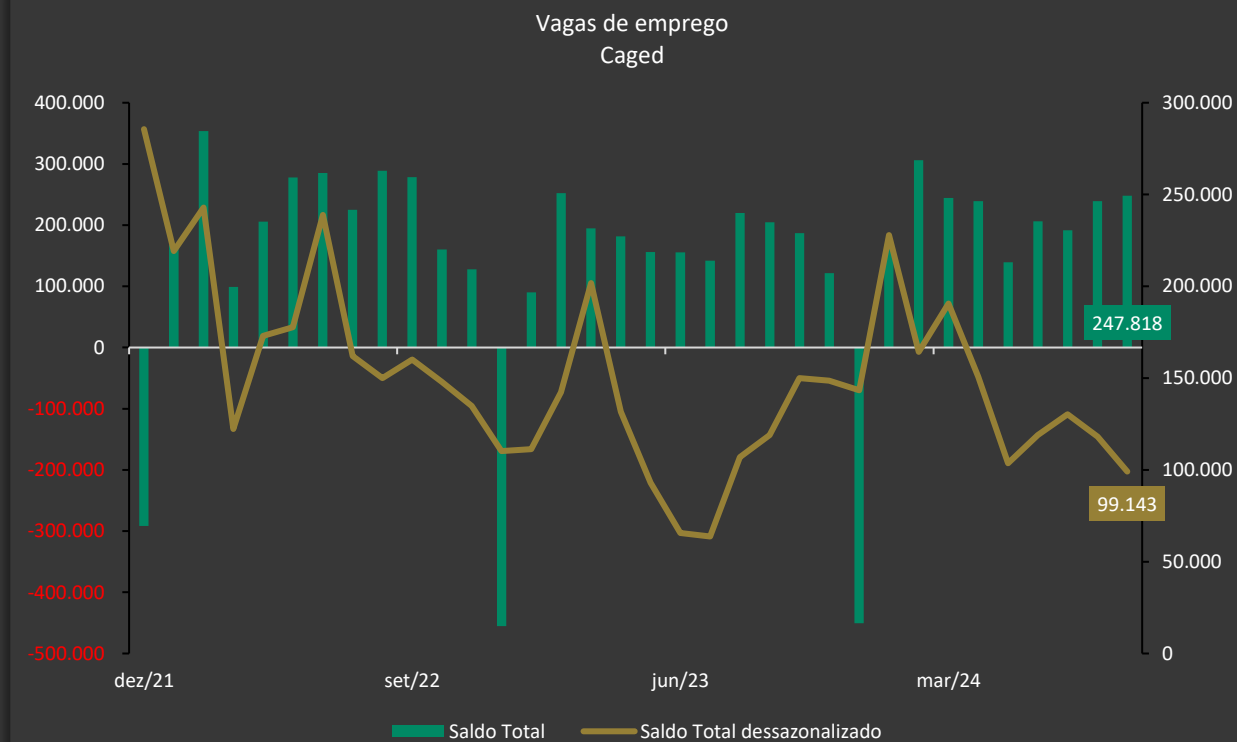
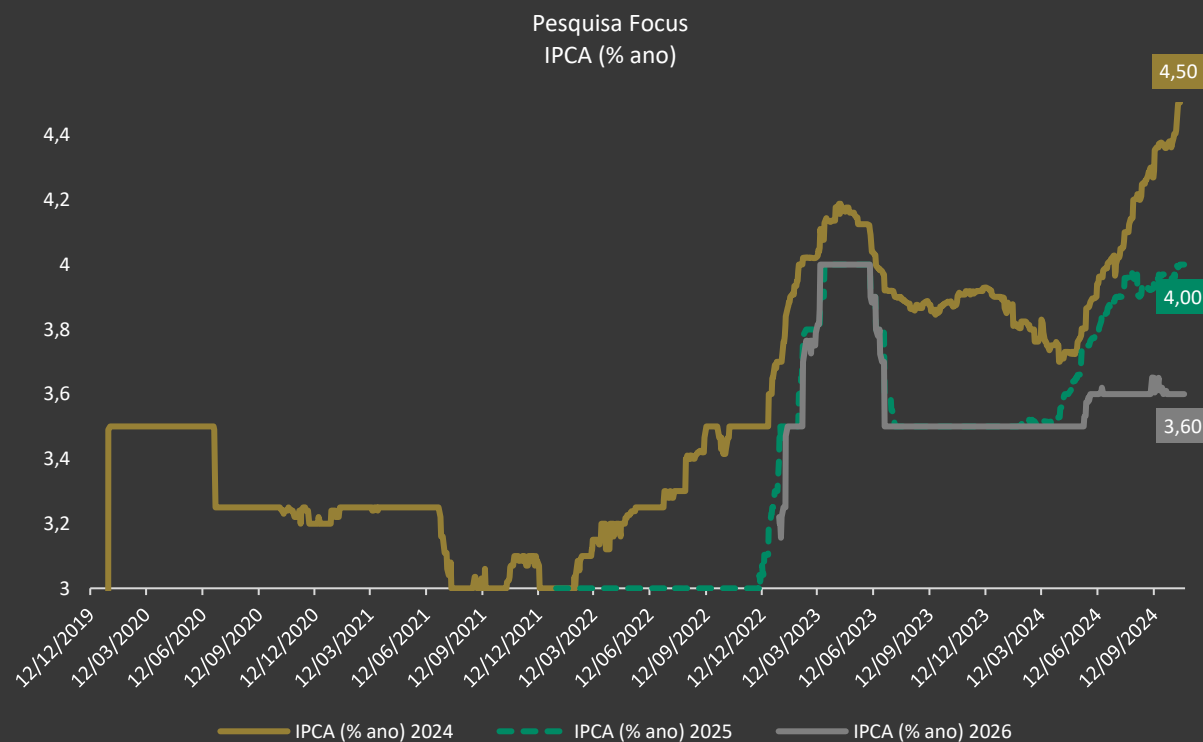


Copom eleva taxa de juros 11,25%

As expectativas de inflação desancoradas, principalmente para 2025 e 2026, o cenário fiscal deteriorado e incertezas globais. O copom projeta ciclo de alta de taxa de juros para as próximas reuniões, tudo irá depender do cenário inflacionário e da atividade econômica.

Expectativas e emprego

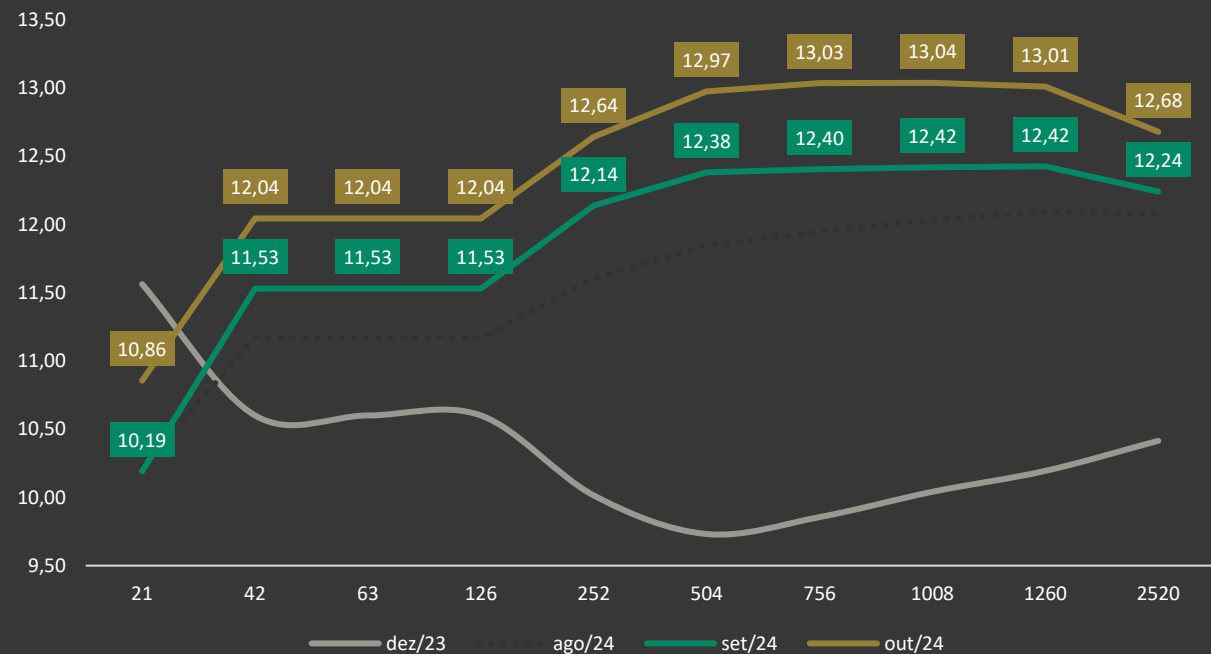
- Piora nas expectativas de inflação devido à ausência de planos claros para controlar o aumento do endividamento público e mercado de trabalho resiliente pressionando a inflação



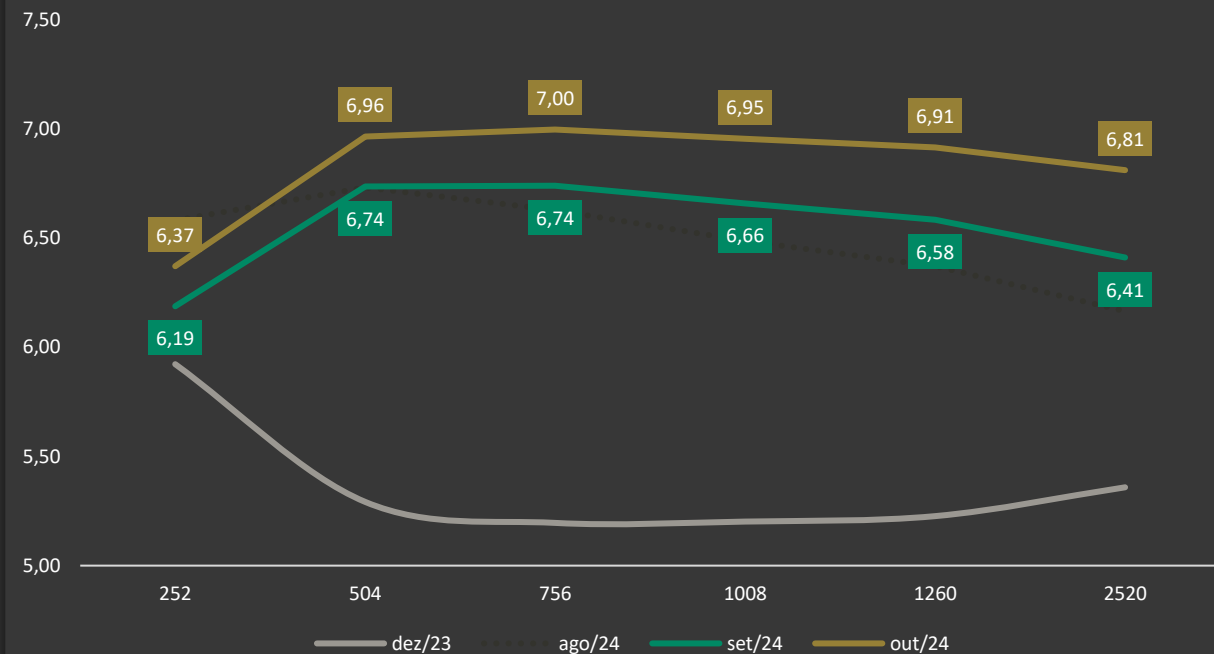
Futuros

- Com mercado de trabalho pressionando a economia e expectativas de inflação desancoradas, mercado projeta mais altas de juros
- Tendências consultoria projeta 2 altas em 2024 e mais uma em janeiro de 25: +0,50, +0,50 e +0,25 com pico de Selic em 12% em janeiro de 25

DI Futuro (Prefixado)

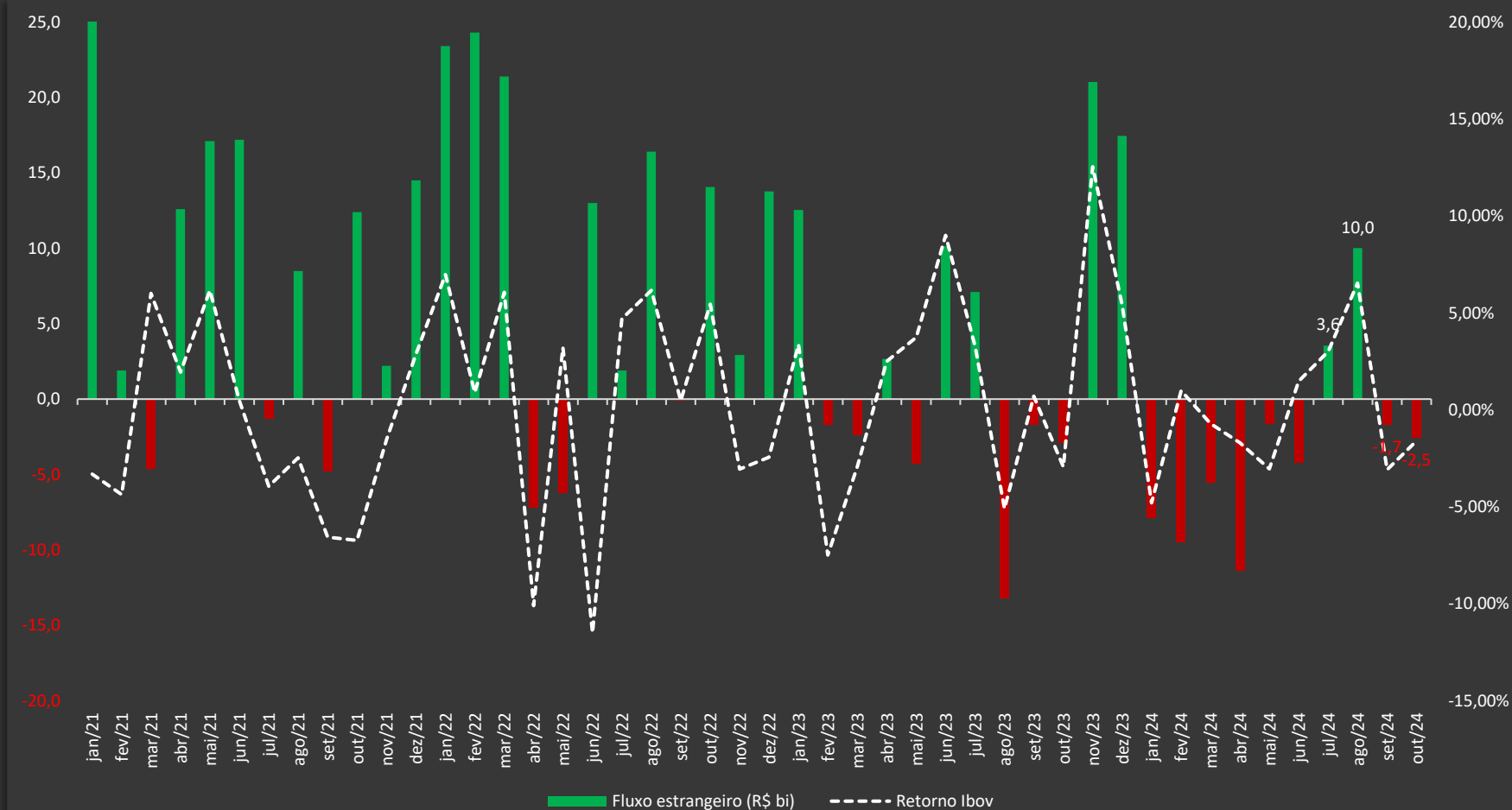


DAP (Ganho real Futuro)



Fluxo de estrangeiros

- Dois meses consecutivos de fluxo negativo, acumulando 8 meses de saída de estrangeiros.
- -R\$ 30,1 bi da saída de estrangeiros em 2024



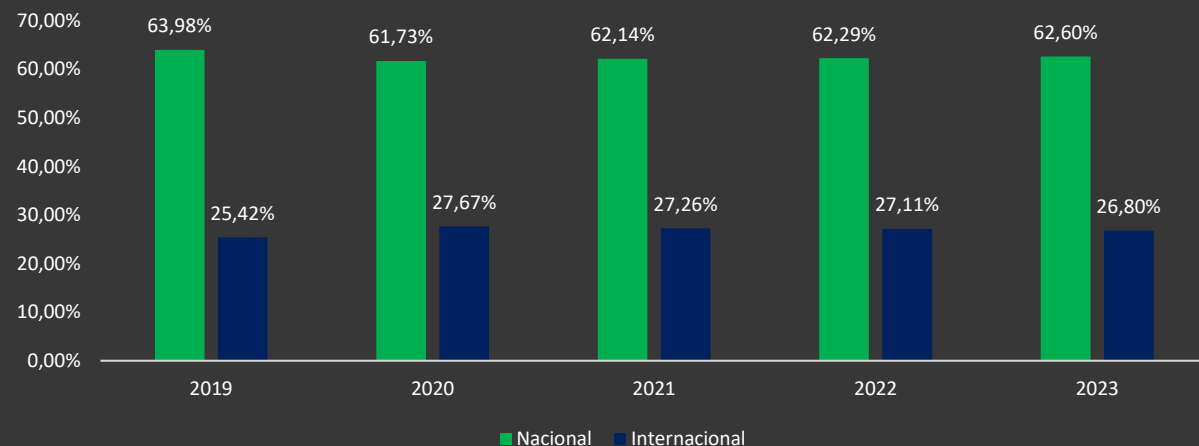
Bolsa de valores

China: Minerais Metálicos (49,3%), Papel e Celulose (22,22%) e Petróleo (5,03%)

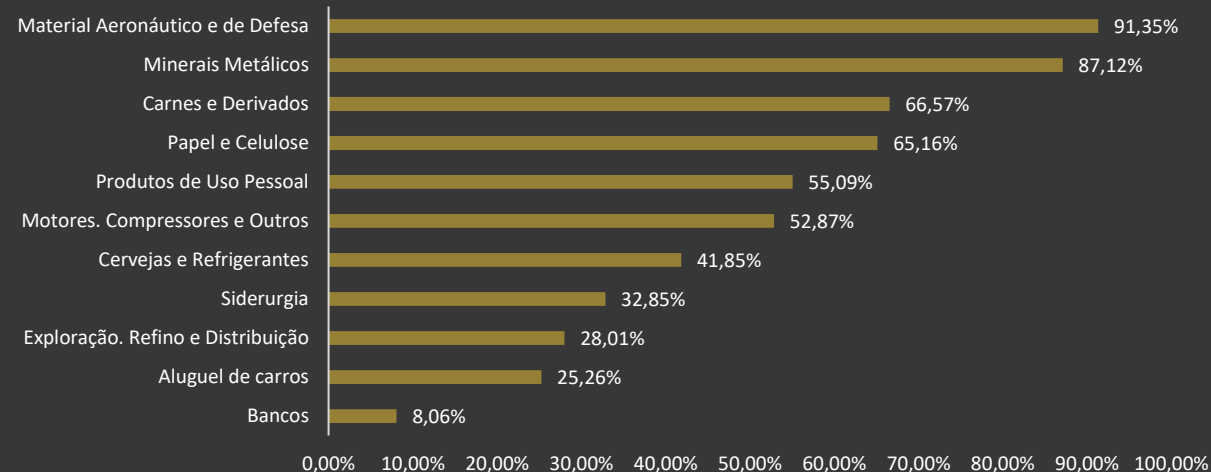
Estados Unidos: Material aeronáutico e defesa (62,23%), Carnes e derivados (35,87%) e Siderurgia (26,46%)

Ações	Cotação	Mês	Ano	12 meses
Ibovespa	129.713	-1,60%	-3,33%	15,27%
Small Caps	2.004	-1,37%	-14,85%	3,55%
S&P 500 - USD	5.705	-0,99%	19,62%	36,93%
Nasdaq - USD	18.095	-0,52%	20,54%	41,48%
S&P Smallcap 600 - USD	1.384	-2,71%	4,96%	28,64%
Euro Stoxx - EUR	4.828	-3,46%	6,77%	19,84%
SSE Composite - CNY	3.280	-1,70%	10,25%	8,55%
Nikkei 225 - JPY	39.081	3,06%	16,79%	27,31%

Participação na receitas das empresas da Bolsa
Ponderado por peso no IBOV



Segmentos (2023)

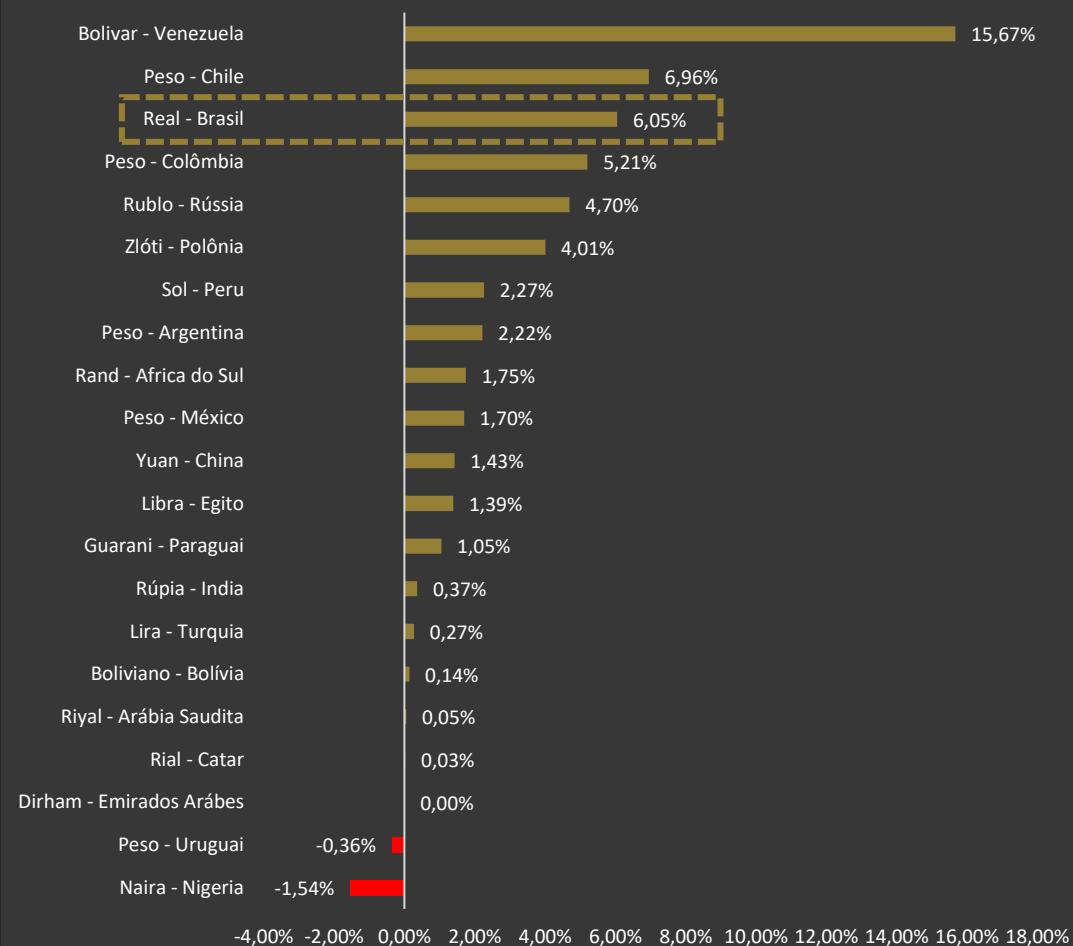


Dólar

Real é a 3º moeda mais desvalorizada frente ao dólar em 2024.

Moedas	Cotação	Mês	Ano	12 meses
Euro	R\$ 6,27	3,30%	17,21%	17,94%
Dólar	R\$ 5,78	6,05%	19,35%	15,39%
Libra Esterlina - GBP	R\$ 7,43	1,76%	20,61%	22,01%
US Dollar Index - DXY	103,98	3,18%	2,62%	-2,02%

Quanto o dólar valorizou/desv. frente cada moeda?





RESUMO

RELATÓRIO

FOCUS

expectativas
de mercado

	2024	2025	2026
IPCA	▲ 4,59%	▲ 4,03%	▲ 3,61%
PIB TOTAL	▲ 3,10%	= 1,93%	= 2,00%
TAXA DE CÂMBIO	▲ R\$ 5,50	▲ R\$ 5,43	▲ R\$ 5,40
SELIC	= 11,75 %	▲ 11,50%	▲ 9,75%
IGP-M	▲ 5,35%	▲ 4,00%	= 4,00%

▲ Aumento ▼ Redução = Estabilidade

Fonte: Banco Central do Brasil - Relatório de Mercado - 01/11/2024.



Perfil do Investidor

Estruturação Patrimonial

Estruturação de Patrimônio

- Dívidas de longo prazo com proteção
- Bens com proteção



- Separar PF de PJ
- Holdings
- Buscar ao máximo a Elisão fiscal



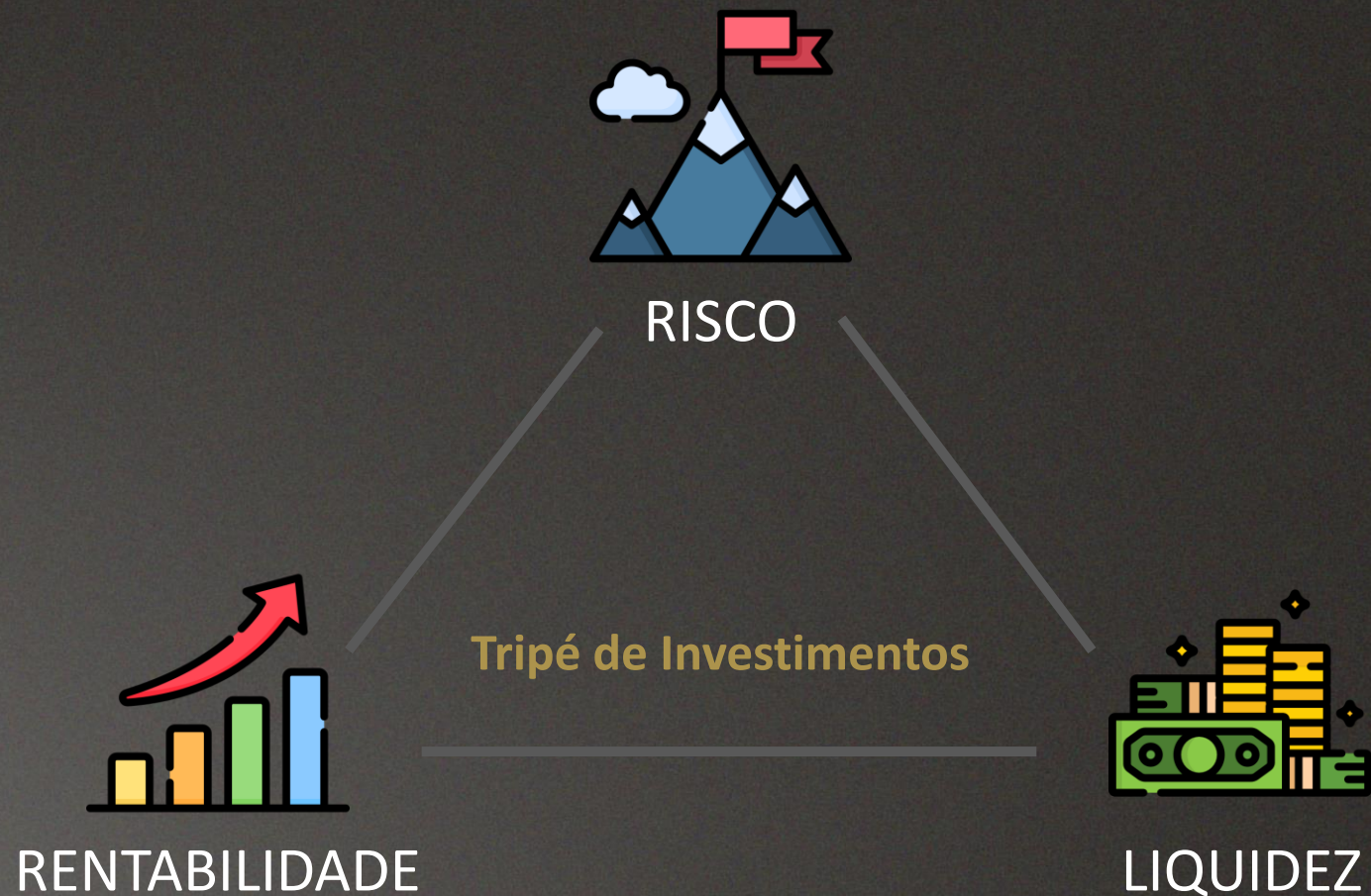
- Horizonte
- Perfil
- Diversificação de Ativos



- Doação em vida
- Testamento
- Previdência

Perfil de Investidor

PERGUNTAS QUE PRECISO RESPONDER

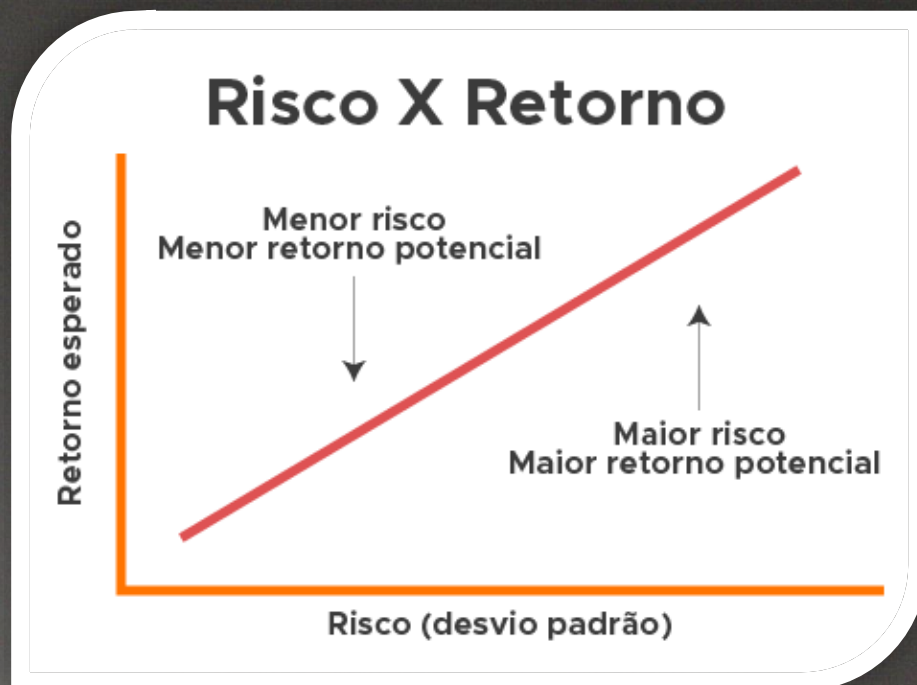


Perfil de Investidor

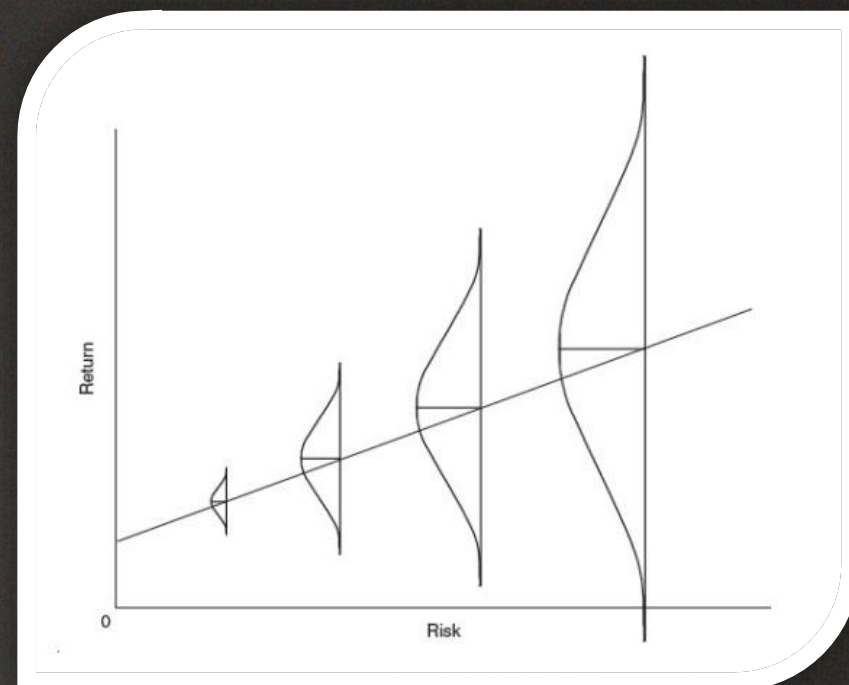
RISCO E RETORNO

Para todo retorno adicional também existe um risco!

Como geralmente apresentam
essa relação:



Como acontece na prática:



Perfil de Investidor

TOLERÂNCIA AO RISCO

O RISCO DE MERCADO OU VOLATILIDADE NO PREÇO DO ATIVO
FICA MUITO EVIDENTE NO CURTO PRAZO.



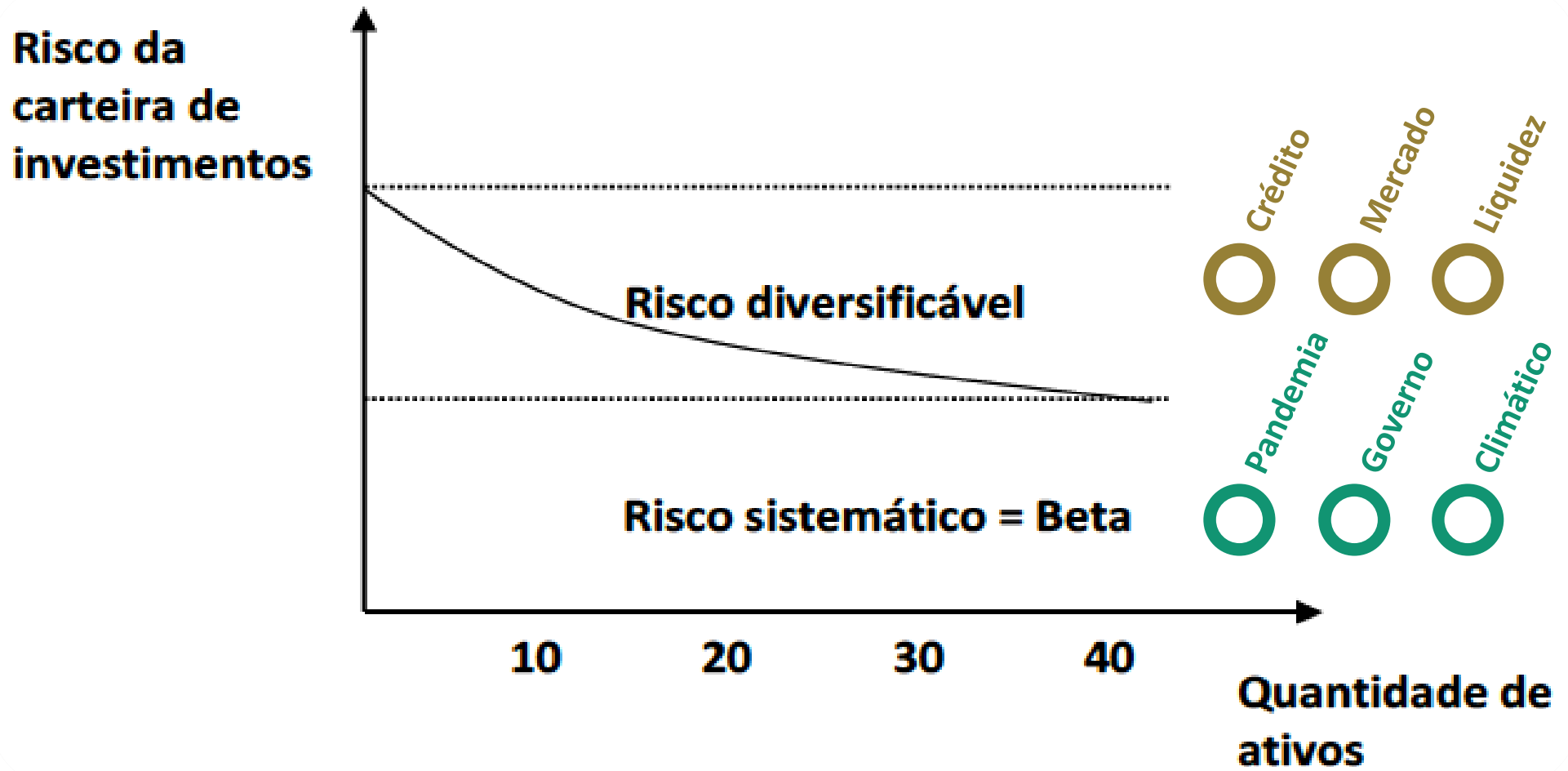
Perfil de Investidor

TOLERÂNCIA AO RISCO

E PODE DEMORAR UM TEMPO PARA RECUPERAÇÃO...

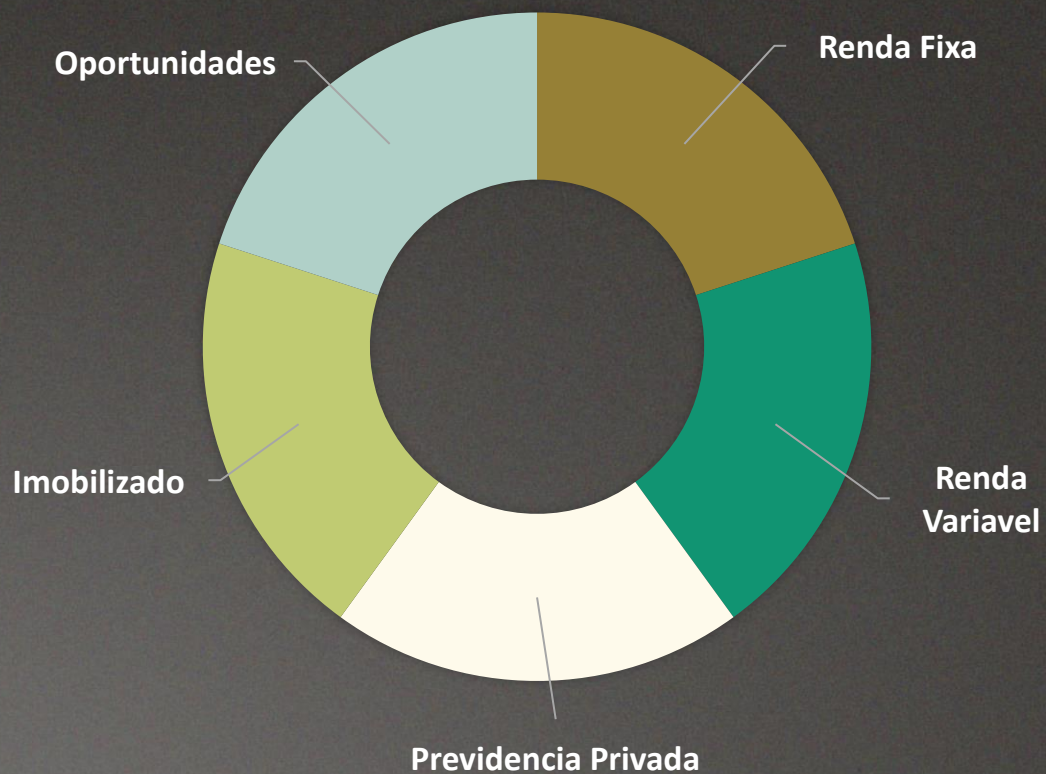


Mitigação de Risco com processo de diversificação

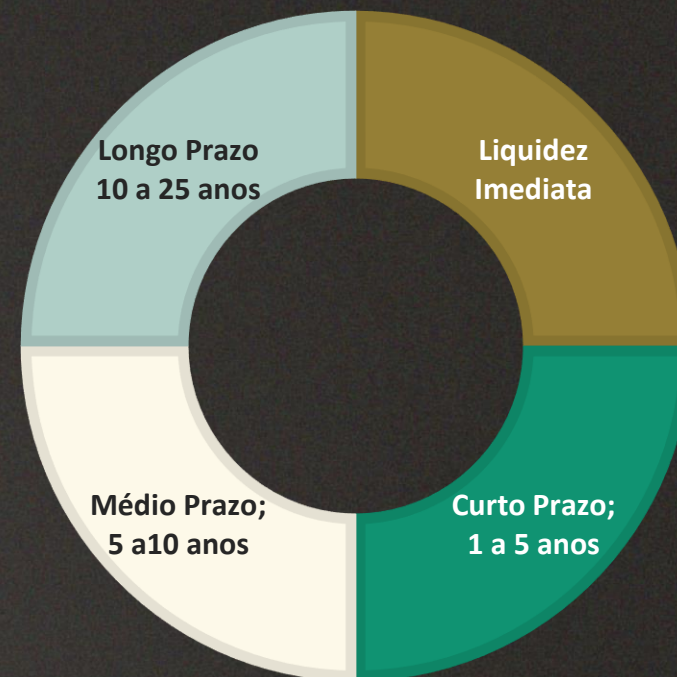


Processo de Diversificação

DIVERSIFICAÇÃO DE PATRIMÔNIO



HORIZONTE DE TEMPO



Finanças

ANTES DE INVESTIR!

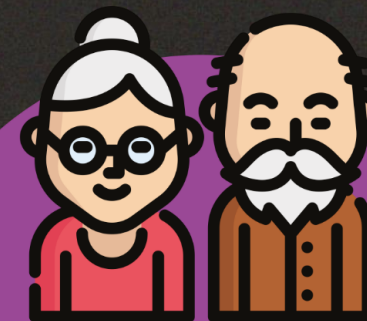


RESERVA DE
EMERGÊNCIA


6 À 12X AS
DESPEAS MENSAS



RESERVA PARA
**CONSTRUÇÃO
DE PATRIMÔNIO**



RESERVA DE
**LONGO PRAZO
APOSENTADORIA**

An elderly couple is shown from the chest up, smiling warmly. The woman on the left has short grey hair and wears glasses and a white top. The man on the right has grey hair and a beard, wearing a light blue button-down shirt. They are both holding a large, light-colored piggy bank together. The background is a dark, out-of-focus interior. A thin yellow line starts from the left edge and points towards the text. The text is centered and consists of two lines: the first line is in white, and the second line is in white text on a yellow rectangular background.

Por que é tão difícil
planejar o nosso futuro?

Se o meu EU
do futuro é
estranho
para mim...

Como vou
planejar uma
vida para ele?



VANTAGENS DE INVESTIR COM A UNICRED



INVISTA ONDE VOCÊ É O DONO

Cooperado decide sobre os rumos da instituição e participa dos resultados financeiros.



PORTFÓLIO AMPLO

A Unicred oferece diversas opções de investimentos, desde as mais conservadoras às mais arrojadas.



INVESTIMENTOS PERSONALIZADOS

Tenha a disposição uma seleção de produtos alinhados aos seu perfil e seus objetivos.



PLATAFORMA DE INVESTIMENTOS

A Unicred é a primeira instituição financeira cooperativa do país a oferecer uma plataforma de investimentos aberta.



CONSULTORIA ESPECIALIZADA

Nossa consultoria é transparente, sem viés comercial e exclusiva para o cooperado.



FitchRatings



MOODY'S

A Fitch Ratings e a Moody's, duas das maiores agências de classificação de risco de crédito do mundo, atribuem ratings positivos à Unicred Mato Grosso.

Estas notas refletem o excelente momento de crescimento e expansão vivido com a credibilidade que os cooperados depositam em nossa instituição.



UNICRED 

* Perspectiva positiva ao Rating Nacional de Longo Prazo

Quais investimentos estão disponíveis na Unicred?

Renda Fixa

- LCI
- RDC

Previdência Privada Precaver*

- Perfil Conservador Referenciado DI (novo)
- Perfil Conservador Renda fixa
- Perfil Moderado Inflação (novo)
- Perfil Moderado Multiestratégia
- Perfil Arrojado

Fundos

- Fundos Renda Fixa
- Fundos Exterior
- Fundos Ações
- Fundos Cambiais
- Fundos Multimercado

VGBL

- Unicred Icatu Conservador
- Unicred Icatu Moderado

OBRIGADA!



@unicred



@amandaxavierassessora

UNICRED 

    @unicredmt

unicred.com.br/matogrosso