

Vem Saber
UNINTER

LIVE • FINANÇAS PESSOAIS, GOVERNANÇA E COMPLIANCE



Palestrante:

Prof. Leandro
Rosa da Silva



Mediador:

Prof. Me. Daniel
Weigert Cavagnari

07/06, às 19h
(horário de Brasília)

Transmissão pelo canal
do YouTube
@financasdigitaisuninter

Participe!

4 EDUCAÇÃO
DE QUALIDADE



CURSO TECNOLOGIA EM
**BLOCKCHAIN,
CRIPTOMOEDAS E
FINANÇAS NA ERA DIGITAL**

ESCOLA SUPERIOR DE
**GESTÃO, COMUNICAÇÃO
E NEGÓCIOS**

UNINTER 
CENTRO
UNIVERSITÁRIO
INTERNACIONAL

Leandro Rosa da Silva

Professor Universitário com título de especialista. Docente do Ensino Superior de Ciências Contábeis, Administração, Compliance, Direito Tributário, Controladoria e Gestão Financeira

FINANÇAS PESSOAIS, GOVERNANÇA E COMPLIANCE

Controladoria Estratégica

```
graph TD; A[Controladoria Estratégica] --> B[Governança Corporativa]; A --> C[Planejamento Estratégico Empresarial];
```

Governança
Corporativa

Planejamento
Estratégico
Empresarial

- ▶ **Propor ajustes ao planejamento estratégico empresarial**

Nas grandes corporações auxilia



Conselho de Administração e Diretoria Executiva
na tomada de decisões de planejamento,
organização, direção e controle empresarial

Pessoa Física

Utilizando a inteligência dos negócios empresariais pode adaptar a controladoria de sua empresa, sendo empresário, ou de seu local de trabalho, sendo colaborador (CLT) para a sua vida particular.

PLANILHA



Receitas



Despesas



20% margem líquida de Reserva

Identificar o perfil dos investidores

Perfil Conservador



- Tolerância ao risco;
- Situação financeira;
- Conhecimento do mercado.

Deve alocar 80% de seus recursos em investimentos e aplicações conservadoras, tais como:

- Certificado de Depósito Bancário (CDB), Letras Financeiras, Tesouro Direto, Fundos de Renda Fixa e 20% em ações de empresas consolidadas em busca de retorno em dividendos (rendimentos isentos de imposto de renda).

Perfil Arrojado

Tolera os riscos. Não tem preocupação com as possíveis alterações do capital investido inicialmente. Acredita que ao longo prazo terá maiores resultados positivos. Sugere-se investir seu capital 50% em Ações, Fundos de Ações, Fundos Multimercados, ETF (fundos de índice), BDR (fundos vendidos no Brasil com lastro em ativos no exterior), diversificando a sua carteira, 50% deve manter em renda fixa e demais investimentos conservadores, tais como: Fundos de Investimentos de Renda Fixa, Tesouro Direto e CDB.

Reserva de Emergência: deve manter uma possibilidade de liquidez e dispor de recursos financeiros de imediato.

Perfil Moderado

- As características desse investidor oscilam entre conservador e arrojado.
- Busca equilibrar o risco e o retorno, preservando uma menor liquidez.
- Sugere-se destinar 65% em investimentos do tipo conservadores e 35% em renda variável, tais como: ações, opções de ações, opções de derivativos e fundos imobiliários.

1. A pessoa física, independentemente de sua formação ou grau de instrução, deve buscar investir na melhoria dos seus controles internos, buscando maximizar receitas e a eliminação de desperdícios, diminuir custos e despesas

2. Plano estratégico de aposentaria com uma renda passiva de alugueis, dividendos de ações, fundos imobiliários e outras aplicações sofisticadas, geração e sustentabilidade de patrimônio pessoal ou familiar.

3. Elaborar os seus próprios relatórios gerenciais e financeiros

4. Elaborar o seu próprio instrumento eficaz para avaliação da necessidade de ajustes no plano pessoal, analisar o passado e maximizar os resultados inicialmente concebidos.

Declaração de Imposto de Renda da pessoa Física

O impacto positivo nos resultados das finanças pessoais será evidenciado na sua Declaração de Imposto de Renda da Pessoa Física. Evolução patrimonial crescente a cada ano e devidamente tributada pelos rendimentos tributáveis, isentos e de tributação exclusiva.

Declaração de Imposto de Renda da Pessoa Física

A diminuição de despesas e custos e a maximização de receitas (resultados) materializada por meio da Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda (IRPF) irá trazer a necessária segurança financeira, satisfação pessoal e liquidez. Capacidade de honrar compromissos em casos de extrema necessidade: tratamento de saúde, por exemplo.

Planejamento financeiro pessoal e familiar

- Elaborar um regulamento como orientador do seu destino financeiro pessoal e familiar.
- Código de conduta simples em obediência aos pilares de transparência, equidade, prestação de contas e responsabilidade com suas finanças e com a sociedade.

Planejamento financeiro pessoal e familiar

- Evitar contrair dívidas que não estejam em seu orçamento base contemplada à receita livre para honrar (quitar) as parcelas. Seja na aquisição de um novo veículo, empréstimo pessoal, crediário de lojas e outros empréstimos que são remunerados com altas taxas de juros.
- Evitar a destruição de valor econômico por meio de pagamento de juros remuneratórios.
- Procurar comprar à vista ou em compras financiadas com a menor taxa de juros possível.

Tributação pela Receita Federal do Brasil

Não emprestar seu CPF (para compra de terceiros). Não emprestar sua conta bancária, de poupança ou de investimentos para amigos e parentes. Consequência possível tributação pela Receita Federal do Brasil.

Art. 47, inciso: XIV, do Decreto Lei Federal: 9.580/2018. São também tributáveis: **“os valores creditados em conta de depósito ou de investimento mantida junto a instituição financeira, em relação aos quais o titular, pessoa física ou jurídica, regularmente intimado, não comprove, por meio de documentação hábil e idônea, a origem dos recursos utilizados nessas operações;”**

Patrimônio não declarado será tributado pelo mesmo diploma legal:

XIII - as quantias correspondentes ao acréscimo patrimonial da pessoa física, apurado mensalmente, quando esse acréscimo não for justificado pelos rendimentos tributáveis, não tributáveis, tributados exclusivamente na fonte ou objeto de tributação definitiva;

Veja abaixo as faixas e as respectivas alíquotas

Faixa 1: Até R\$ 1.903,98: isento

Faixa 2: De R\$ 1.903,99 até R\$ 2.826,65: 7,5%

Faixa 3: De R\$ 2.826,66 até R\$ 3.751,05: 15%

Faixa 4: De R\$ 3.751,06 até R\$ 4.664,68: 22,5%

Faixa 5: Acima de R\$ 4.664,68: 27,5%

Exemplo de cálculo do IR para salário de R\$ 4 mil

Faixas do IR	Parcela do salário que cai em cada faixa	Alíquota	Imposto pago sobre a parcela
1	R\$ 1903.98	isento	0
2	R\$ 922.68	7.5%	R\$ 69
3	R\$ 924.39	15%	R\$ 138.66
4	R\$ 248.94	22.5%	R\$ 56.01
TOTAL	Total do salário: R\$ 4000	Alíquota efetiva: 6.6%	Imposto total pago: R\$ 263.87

Exemplo de cálculo do IR — Fonte: G1 (17/03/2023)

Consequências na não Declaração

Consequências da não declaração, ou sonegação de informações ao fisco. Fiscalização tributária. Cobrança do Imposto, Multas, Juros, Correção e possível multa de ofício de 150% do imposto devido (Base legal: art. 44, § 1º, da Lei n. 9.430/1996). Possível encaminhamento de notícia de fato ao Ministério Público para aplicação da persecução penal constante na Lei de Crimes Contra Ordem Tributária (Lei 8.137/1990).