



OPAPEL DO CONTADOR NA ÁREA DE INVESTIMENTOS

EDUARDO DE SOUZA SILVEIRA
28 DE MARÇO DE 2023

Assuntos



01 Introdução

02 Conceitos de investimentos

03 Tamanho do Mercado

04 O papel do contador

05 Como fazer

06 Conclusão

Linha do Tempo



T2

Faculdade / Pós graduação

T4

Assessor
TRS Capital
EGRID

T1

Contabilidade

T3

Cursos

Continua...

Mercado Financeiro

Ambiente onde ocorre a negociação de ativos como:

Títulos, moedas, ações, derivativos, mercadorias, commodities e outros bens com algum valor financeiro.

Instituições Financeiras

Corretoras

Bolsas de Valores



Mercado Financeiro

Função principal

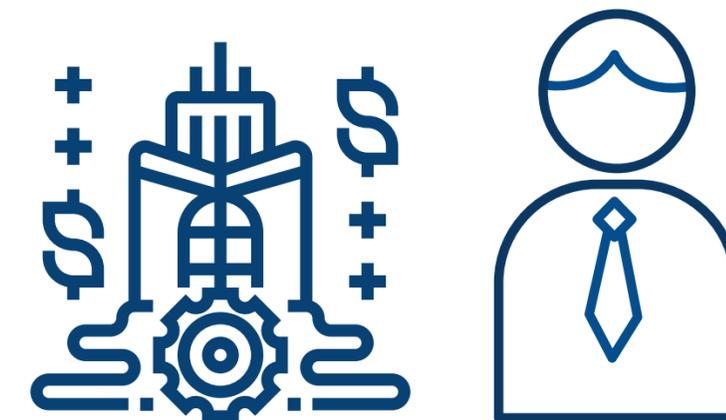
Possibilitar o encontro entre vendedores e compradores!



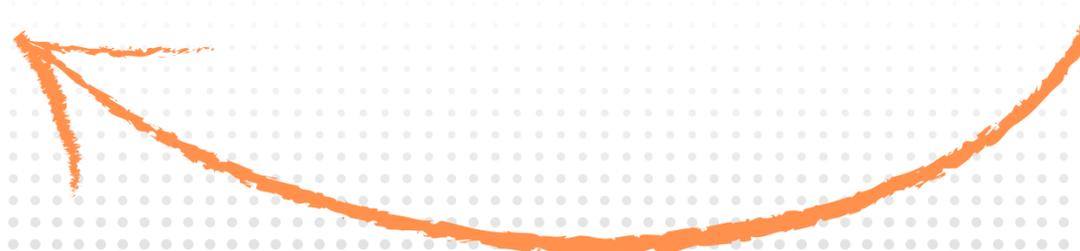
Credores (investidores)



Instituição Financeira
Corretora



Tomador



Principais Produtos



Renda Fixa

- Títulos Públicos TD
- CDB's
- LCI/LCA
- Crédito
- Debêntures
- CRI/CRA
- Fundos de RF
- Letra de câmbio
- Poupança

Renda Variável

- Ações
- Fundos de Ações
- Fundos Imobiliários
- ETF's
- Debêntures
- Derivativos
- Criptomoedas

Números da Indústria



	VAREJO	PRIVATE
DISTRIBUIDORES 	91 instituições	18 instituições
PATRIMÔNIO LÍQUIDO 	R\$ 3,1 trilhões	R\$ 1,9 trilhão
Nº DE CONTAS¹ 	143,6 milhões de contas	153,1 mil contas e 68,3 mil grupos econômicos
PROFISSIONAIS DE ATENDIMENTO 	112,6 mil certificados com CPA-10 e CPA-20 e 7,9 mil certificados com CEA alocados em agências bancárias	2,4 mil profissionais*, sendo 959 bankers – 86% deles com CFP

Fonte: ANBIMA

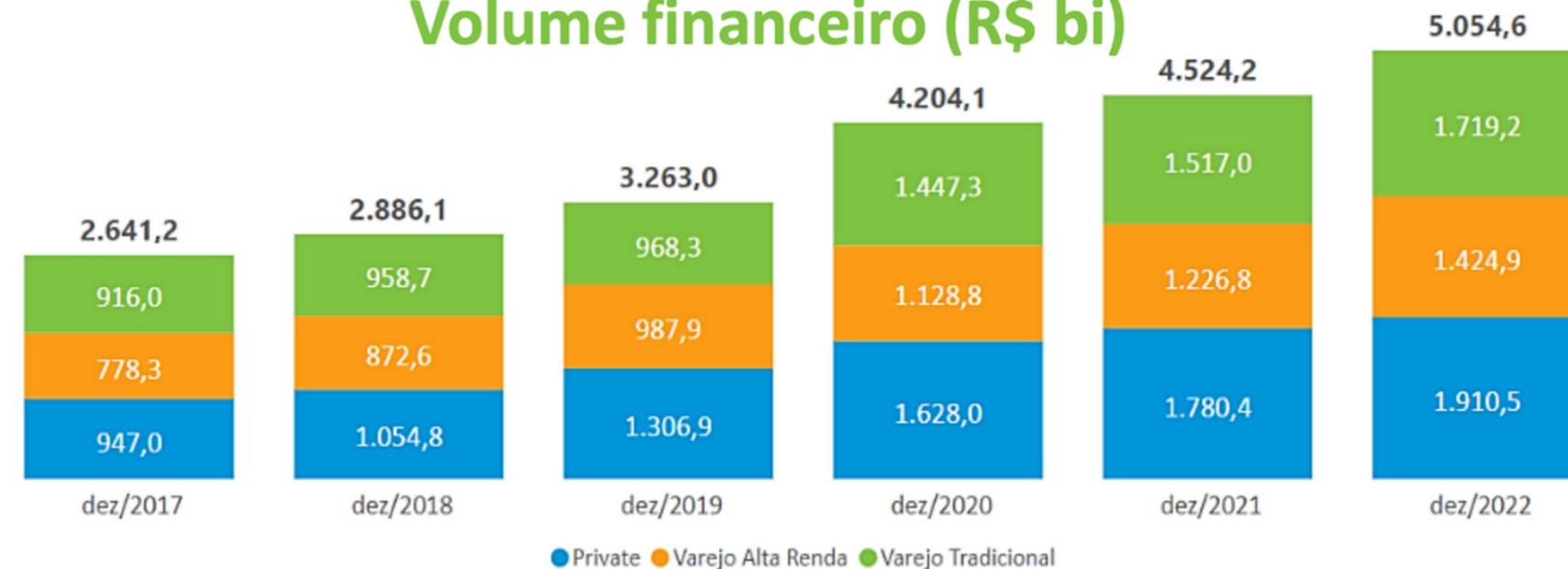
Investimentos dos brasileiros



O volume financeiro investido por pessoas físicas atingiu R\$ 5 trilhões em 2022.

Crescimento de 11,7% em relação aos R\$ 4,5 trilhões de 2021.

Volume financeiro (R\$ bi)



Período	dez/2021			dez/2022		
	PL	Var. (R\$)	Var. (%)	PL	Var. (R\$)	Var. (%)
Private	1.780,4	152,4	9,4%	1.910,5	130,1	7,3%
Varejo Alta Renda	1.226,8	97,9	8,7%	1.424,9	198,1	16,2%
Varejo Tradicional	1.517,0	69,7	4,8%	1.719,2	202,1	13,3%
Total	4.524,2	320,1	7,6%	5.054,6	530,4	11,7%

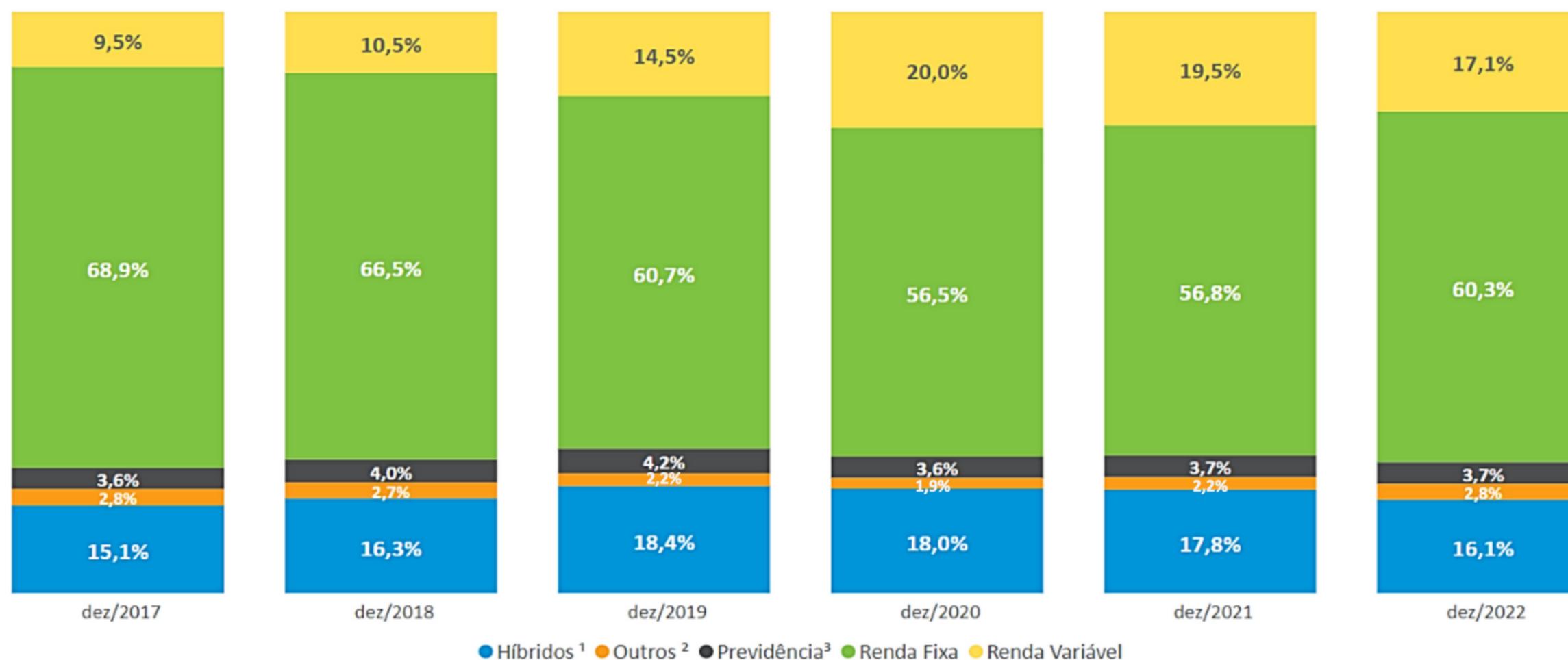
Varejo, varejo alta renda e private das instituições financeiras

Fonte: ANBIMA

Volume financeiro por tipo de ativo



Distribuição (%) do volume financeiro



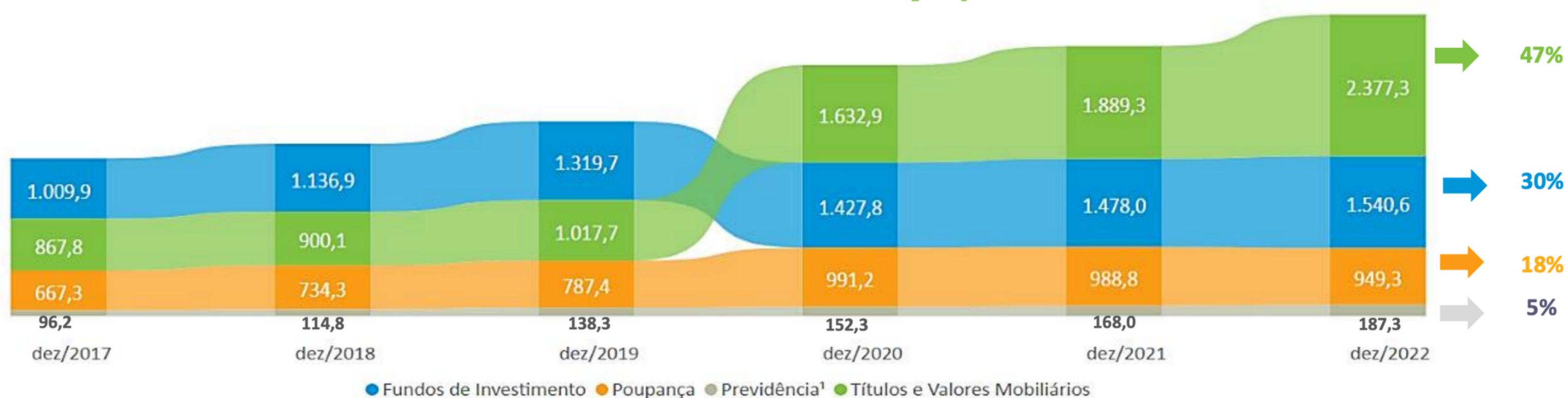
Fonte: ANBIMA

Volume financeiro por tipo de ativo



Volume financeiro (R\$)

Distribuição %



Fonte: ANBIMA

Investidor PF Renda Variável

2010 - 600 mil
2018 - 813 mil
2019 - 1,5 milhão
2020 - 3,2 milhões
2021 - 4,5 milhões
2022 - 5,8 milhões

2,7% da população brasileira estimada em 215 milhões

Fonte: B3



Qual o papel do Contador?



A contabilidade é o instrumento que fornece o máximo de informações úteis para a tomada de decisões!

Jose Carlos Marion

Qual o papel do Contador?



Interpretar

- Gestão financeira pessoal
- Compreender a necessidade/momento do cliente
- Perfil do Investidor
- Risco

Analisar

- Dados entregues
- Retorno
- Estratégias - Buy and Hold- Day Trade - Swing Trade

Qual o papel do Contador?



Planejar

- Liquidez
- Horizonte de Investimento
- Classe de ativos
- Diversificação
- Tributação



Qual o papel do Contador?



Execução

Gerenciamento de Risco

Oportunidades



Qual o papel do Contador?



Como atuar?



Contabilidade

Consultor

Tributação

Analista - CNPI (fundamentalista)

Assessor - AAI

Planejador - CFP

Mercado Financeiro



**Você tem que entender de contabilidade.
Você precisa.
Isso tem que ser como uma linguagem para você.**

Warren Buffett





Obrigado!



[@silveiraseduardo](https://www.instagram.com/silveiraseduardo)



48 - 99650-6777



eduardo@trscapital.com.br

Ao Rei eterno, o Deus único, imortal e invisível, sejam honra e glória para todo o sempre.

1 Timóteo 1:17