



# 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

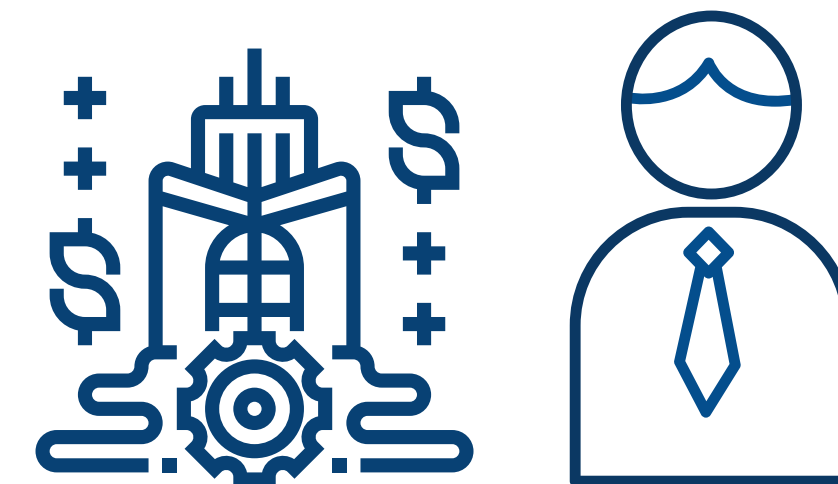
Possibilitar o encontro entre vendedores e compradores!



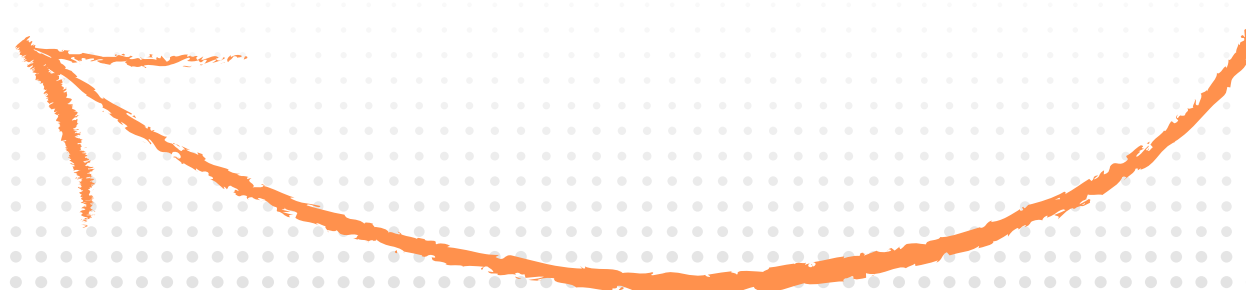
Credores (investidores)



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
<b>DISTRIBUIDORES</b> 	91 instituições	18 instituições
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> 	R\$ 3,1 trilhões	R\$ 1,9 trilhão
<b>Nº DE CONTAS¹</b> 	143,6 milhões de contas	153,1 mil contas e 68,3 mil grupos econômicos
<b>PROFISSIONAIS DE ATENDIMENTO</b> 	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

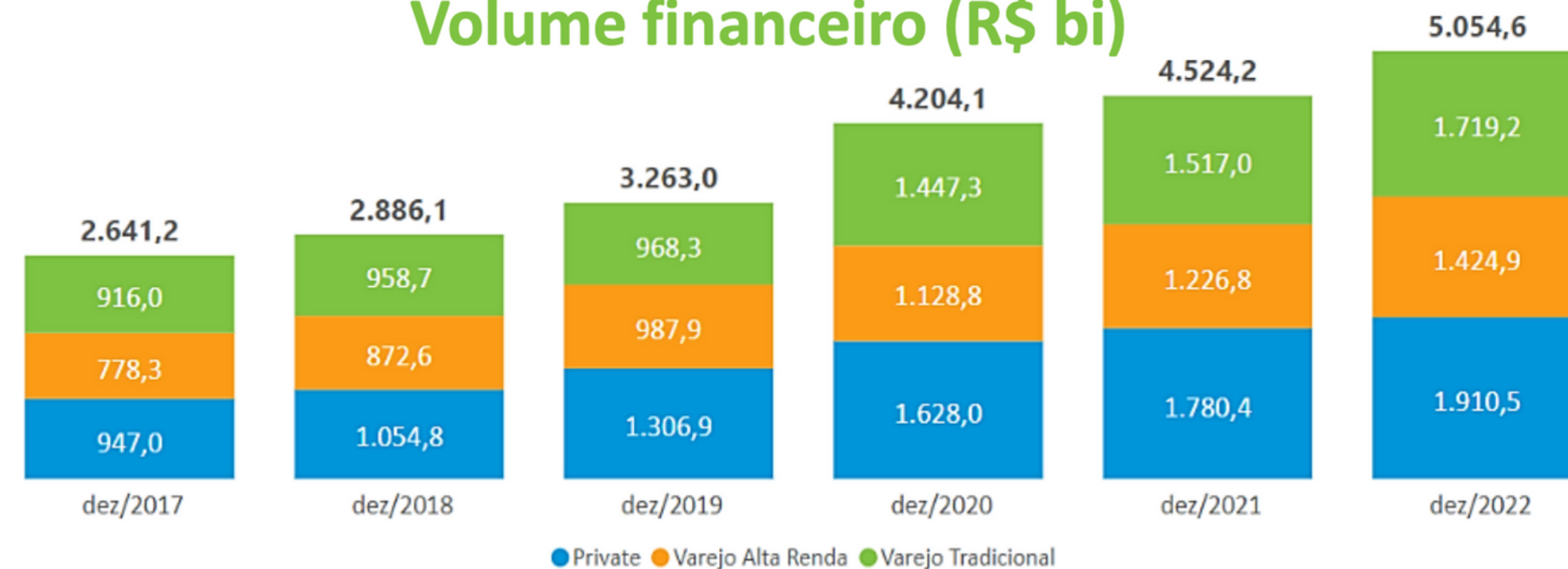
# Investimentos dos brasileiros



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%
<b>Total</b>	<b>4.524,2</b>	<b>320,1</b>	<b>7,6%</b>	<b>5.054,6</b>	<b>530,4</b>	<b>11,7%</b>

Varejo, varejo alta renda e private das instituições financeiras

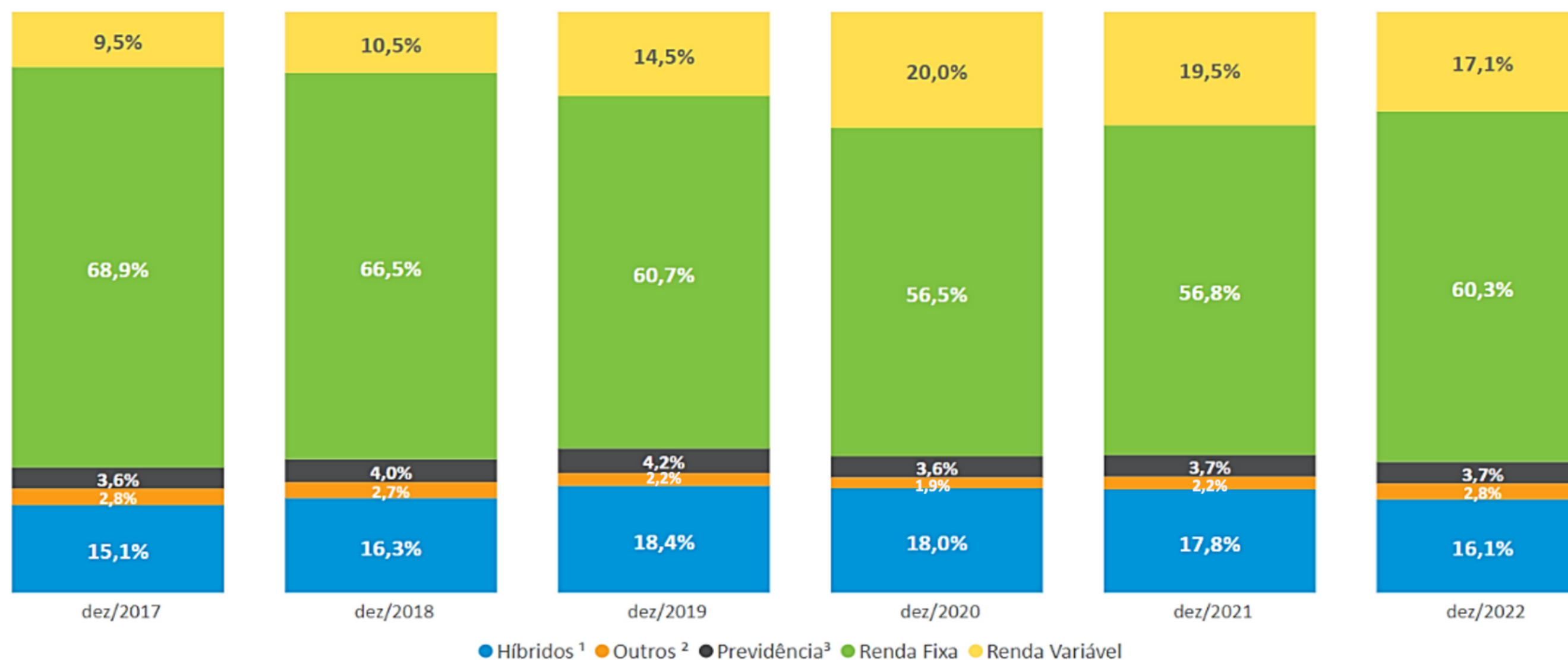
Fonte: ANBIMA



# Volume financeiro por tipo de ativo



## Distribuição (%) do volume financeiro



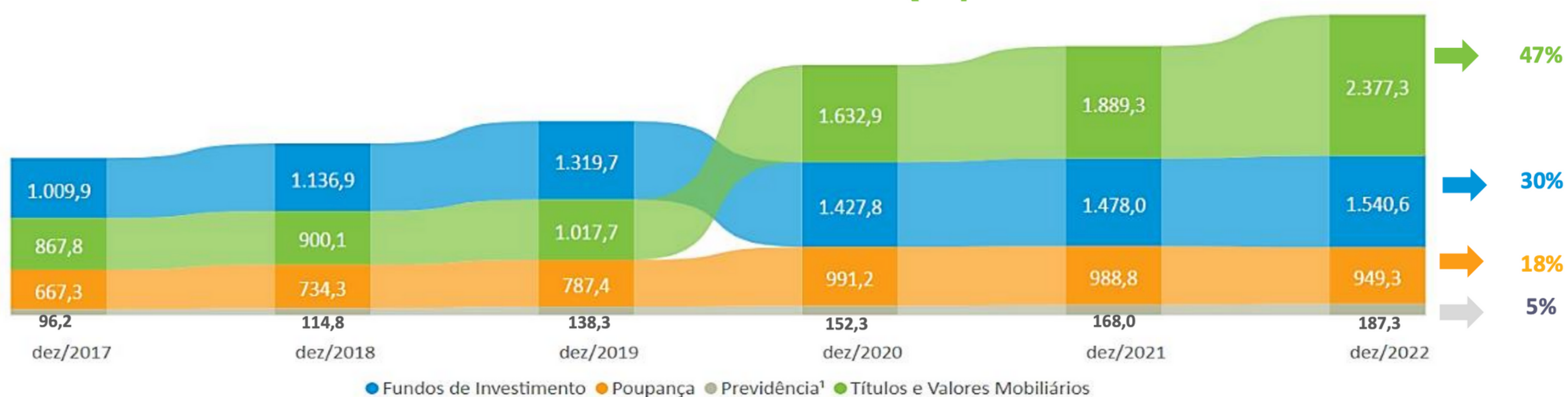
Fonte: ANBIMA

# 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**

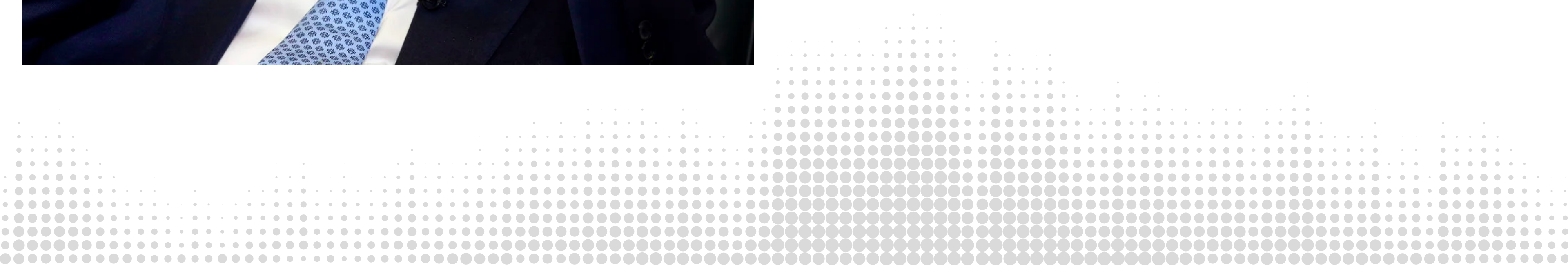
**Planejador - CFP**

**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](mailto: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