Planejamento **Financeiro** como pilar de produtividade



UNICRED PORTO ALEGRE

O VALOR DE QUEM CUIDA



Juliana M. G. Daitx, CEA e CFP®

Coordenadora de investimento na Unicred Porto Alegre e Planejadora e educadora financeira por propósito

18 anos de atuação no mercado financeiro, com passagens pelo Banco Itaú e XP Investimentos

Comércio Exterior - UNISINOS

MBA em Liderança Estratégica - FADERGS

Espec. Executiva em Finanças Internacionais e Política Macroeconômica - FGV

Certificação Internacional de Planejador Financeiro - CFP pela Planejar. Especialista em Investimentos, CEA- ANBIMA

UNICRED
PORTO ALEGRE

Por que a Educação Financeira **é importante?**

G1
https://g1.globo.com › economia › noticia › 2026/08/06

Endividamento bate recorde e chega a 82%, diz CNC - G1

06/08/2026 — Na percepção dos próprios consumidores, aumentou a parcela de famílias que se consideram pouco endividadas, de 34,2% em junho para 35% em julho.

8 em cada 10 famílias brasileiras têm dívidas; cartão de crédito segue como principal vilão

UNICRED
PORTO ALEGRE



Educação financeira não é sobre **QUANTO** ganhamos, mas **COMO** administramos os nossos recursos.

UNICRED
PORTO ALEGRE

O que é **Educação Financeira**

A **Educação Financeira** é o processo de adquirir habilidades para analisarmos, racionalmente, as nossas escolhas e as consequências financeiras.

Envolve **compreender conceitos financeiros**, como orçamento, poupança, investimentos e endividamento, e aplicá-los na vida diária para alcançar objetivos e garantir a saúde financeira.

UNICRED
PORTO ALEGRE

Para O OCDE, países que investem em Educação Financeira desde as séries iniciais, **são os países que apresentam os maiores índices de desenvolvimento humano** (IDH)*.

*"A **alfabetização financeira** faz parte das noções básicas para o desenvolvimento de uma sociedade mais igualitária, mais justa e que garantirá o melhor **desenvolvimento do país**. Crianças que compreendem como manipular o dinheiro, bem como a lidar com as frustrações e felicidades advindas da remuneração pelo dinheiro, mudam o seu perfil comportamental e permitem-se tomar **melhores e mais responsáveis decisões** ao longo das suas vidas."*

***O IDH é uma ferramenta de estatística que o Programa das Nações Unidas usa para medir o desenvolvimento de um país, considerando a qualidade de vida da população.**

UNICRED
PORTO ALEGRE

Ranking de países por alto IDH		
Posição	País	IDH
1º	Noruega	0,957
2ª	Suíça	0,955
3ª	Irlanda	0,955
4ª	Hong Kong	0,949
5ª	Islândia	0,949
6ª	Alemanha	0,947
7ª	Suécia	0,945
8ª	Austrália	0,944
9ª	Holanda	0,944
10ª	Dinamarca	0,940
11ª	Singapura	0,938
12ª	Finlândia	0,938
13ª	Reino Unido	0,932
14ª	Nova Zelândia	0,931
15ª	Bélgica	0,931
16ª	Canadá	0,929
17ª	Estados Unidos	0,926

UNICRED
PORTO ALEGRE

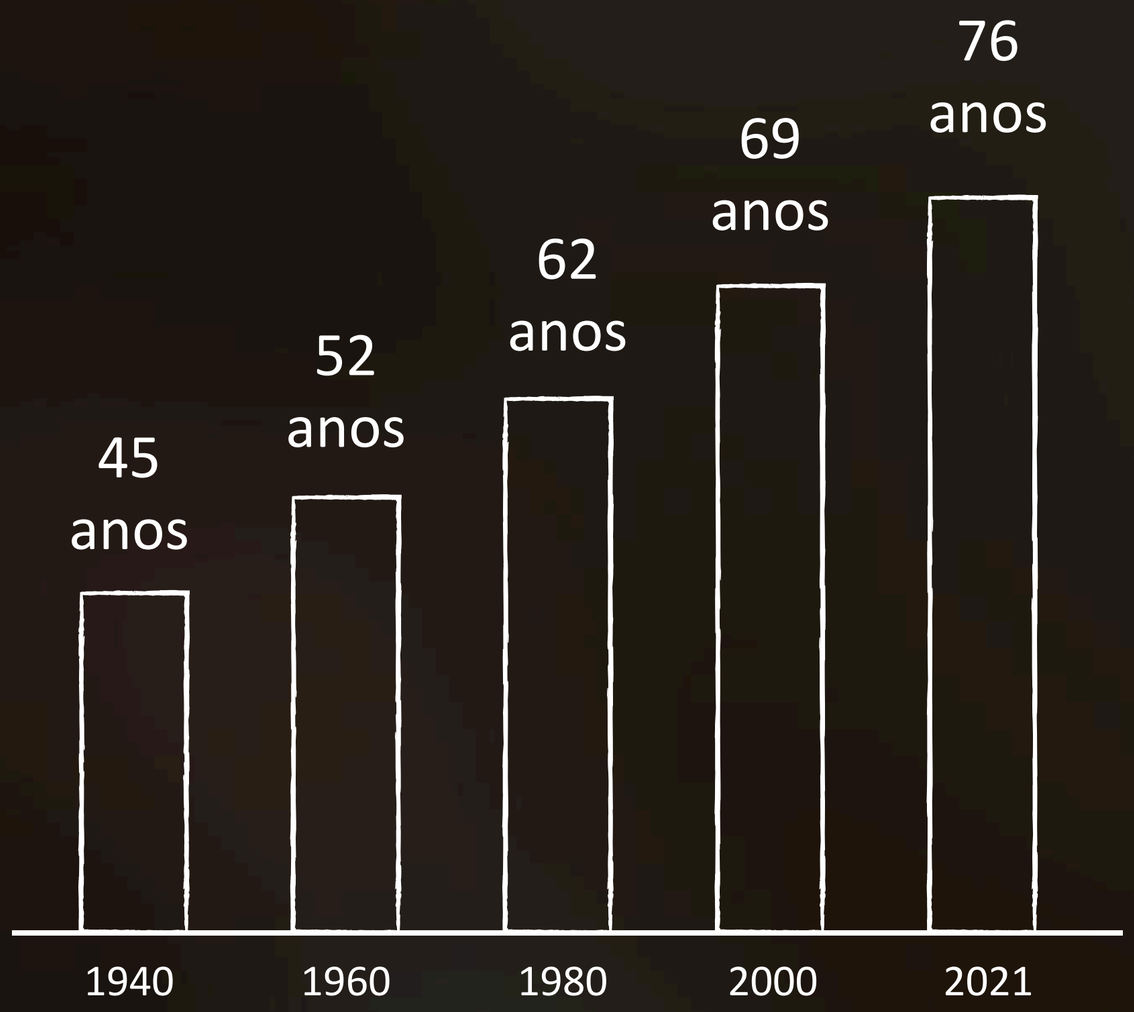
Problemas **financeiros...**

- É um dos principais causadores de estresse/insônia.
- É uma das principais causas de conflitos familiares.
- É um dos principais motivos de divórcio.
- Uma das principais causas de depressão e suicídio.
- É a principal causa de perda do patrimônio.

UNICRED
PORTO ALEGRE

Aumento da expectativa de vida

Ganhamos 3 meses de vida a cada ano



IDOSOS
representarão 32% de toda a população brasileira em 2060

UNICRED
PORTO ALEGRE

Desafio: viver mais - e melhor

Hoje, no Brasil, temos 38 milhões de aposentados.
Em 2060, a previsão é que esse número seja aproximadamente 63 milhões.



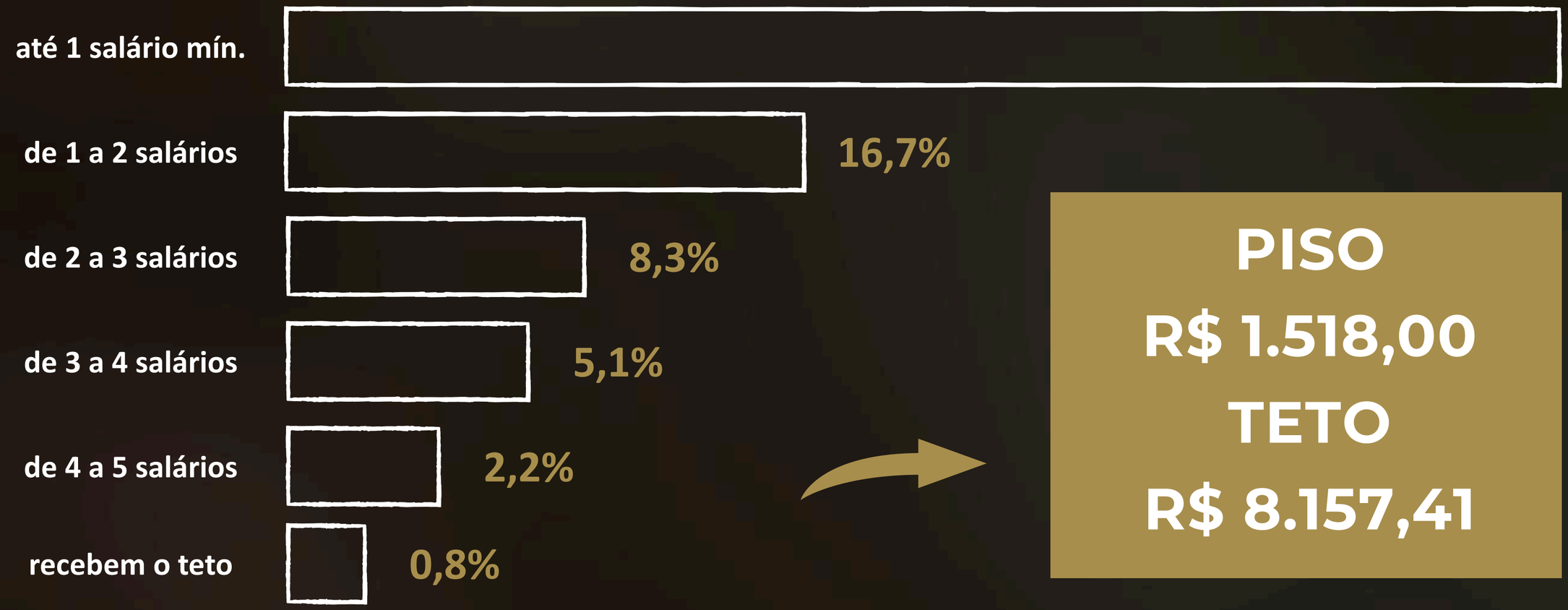
apenas 3% sustentam-se com os próprios recursos

97% dependem de outros recursos (ajuda de parentes, trabalho ou redução do padrão de vida)

UNICRED
PORTO ALEGRE

Desafio viver mais e melhor...

Distribuição de benefícios do INSS



PISO
R$ 1.518,00
TETO
R$ 8.157,41

UNICRED
PORTO ALEGRE

FONTE: RESULTADO DO REGIME GERAL DE PREVIDÊNCIA SOCIAL - RGPS JANEIRO 2024. SECRETARIA DE PREVIDÊNCIA - MTP

Planejamento Aposentadoria

- É o processo de se preparar financeiramente, estrategicamente e emocionalmente para deixar de trabalhar ou reduzir significativamente sua carga horário de trabalho.

- O objetivo principal é garantir uma vida confortável, segura e financeiramente sustentável na fase de aposentadoria

UNICRED
PORTO ALEGRE

E como a empresa pode ajudar a **construir esse planejamento**?

UNICRED
PORTO ALEGRE

BENEFÍCIOS DE RH

TOP 10 BENEFÍCIOS

- Bônus acordado (anual, trimestral, mensal)
- Plano de saúde privado
- Vale-refeição
- **Plano de previdência privada** **4º LUGAR**
- Plano odontológico
- Incentivo ou reembolso para educação
- Auxílio combustível / reembolso
- Seguro de vida
- Carro da empresa
- Celular corporativo

Segundo pesquisa Benefícios 2025, da consultoria Robert Half.



EXEMPLOS DE ECONOMIA PARA A EMPRESA

Lucro Estimado (mensal)	R$ 6 milhões
Folha Salarial (mensal)	R$ 2,2 milhões
Número de Funcionários	900
Percentual de Contribuição	3%
Limite de Contribuição	R$ 440 mil
Contribuição Mensal da Empresa	R$ 66 mil
Economia Mensal com Impostos	R$ 22.4 mil

COOPREV
PREVIDÊNCIA CORPORATIVA

QUANTO CUSTA NÃO AGIR?

Substituir um colaborador pode custar entre 50% e 200% do salário anual.

OU SEJA:

COOPREV
PREVIDÊNCIA CORPORATIVA

Uma empresa com 150 colaboradores e salário médio de R$ 3.000/mês.

Turnover de 10% ao ano = 15 substituições.

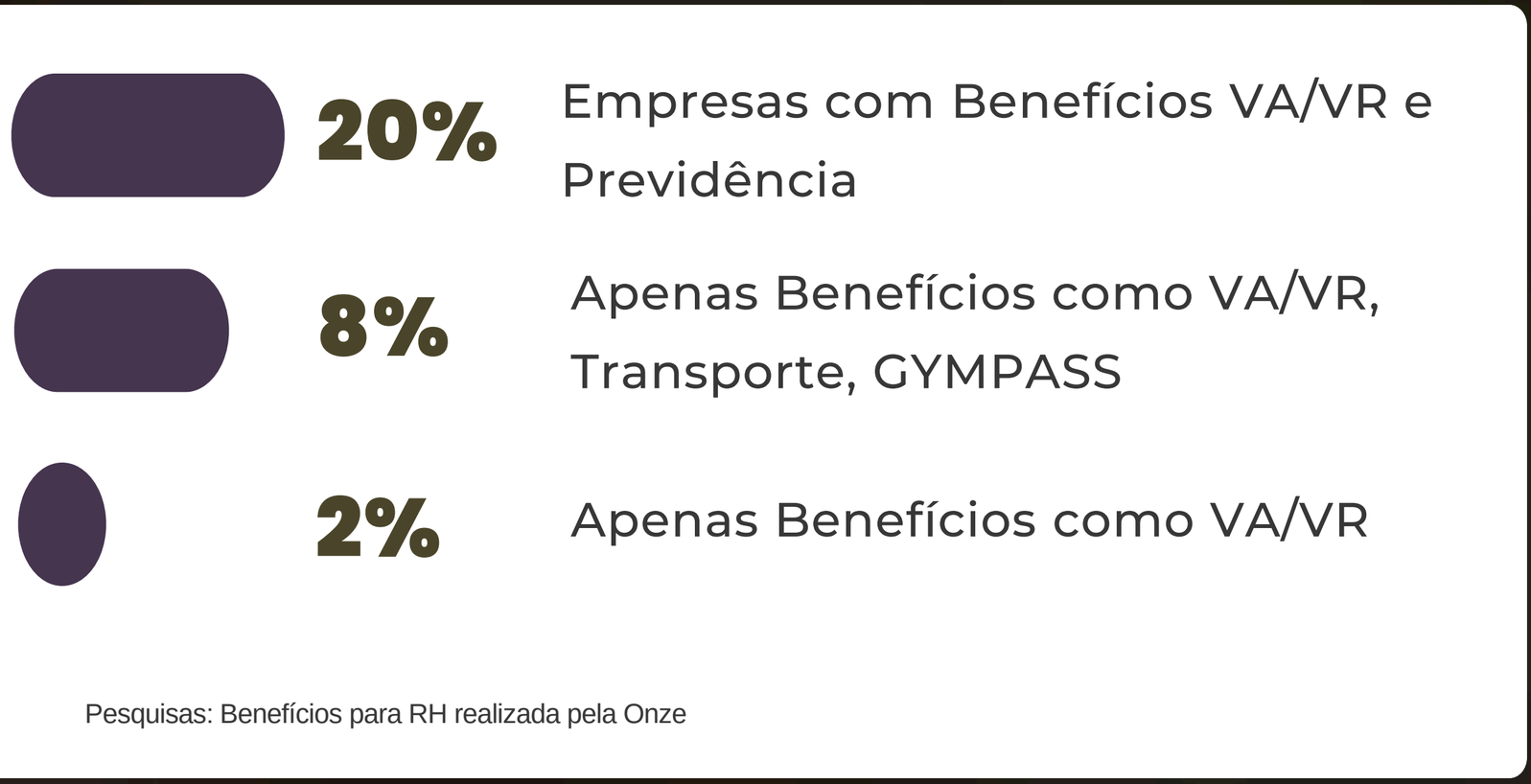
Custo médio de reposição (100% do salário anual) = R$ 36.000 por colaborador

Custo anual total com rotatividade: R$ 540.000

Fonte: SHRM (Society for Human Resource Management)

UNICRED
PORTO ALEGRE

Empresas que disponibilizam benefícios como VA/VR e incluem a Previdência podem reduzir em até 20% o turnover:



Pesquisas: Benefícios para RH realizada pela Onze

UNICRED
PORTO ALEGRE

REGRAS DE RETENÇÃO

% de retenção da EMPRESA em caso de RESGATE do plano pelo Colaborador.

Tempo de Aporte/Contribuição Empresa	% do saldo de Conta Empregador/Patrocinador
Até 3 anos	20%
Entre 3 a 4 anos	30%
Entre 4 a 5 anos	40%
Entre 5 a 6 anos	50%
Entre 6 a 7 anos	60%
Entre 7 a 8 anos	70%
Entre 8 a 9 anos	80%
Entre 9 a 10 anos	90%
Acima de 10 anos	100%

UNICRED
PORTO ALEGRE

Ganhos com a Previdência

COOPREV
PREVIDÊNCIA CORPORATIVA



- **Retenção e Aquisição de Talentos**
- **Totalmente digital, implantação simples e sem custos**
- **Fortalecimento da Marca**
- **Educação Previdenciária**
- **Segurança e Flexibilidade**
- **Dedução Fiscal de até 20%***

UNICRED
PORTO ALEGRE

Cuidar do futuro financeiro também é cuidar das pessoas e do negócio

Educação financeira
Colaboradores mais conscientes sobre suas escolhas financeiras tendem a desenvolver maior capacidade de planejamento, organização e tomada de decisão.

Previdência corporativa
Transforma o benefício em uma ferramenta de planejamento de longo prazo, ajudando o colaborador a construir patrimônio e preparar seu futuro.

Para a empresa
Um benefício estruturado pode contribuir para **atração e retenção de talentos**, fortalecimento da proposta de valor ao colaborador e, conforme o enquadramento, **eficiência tributária**.

UNICRED
PORTO ALEGRE


Conte com a
Unicred Porto Alegre
UNICRED
PORTO ALEGRE
O VALOR
DE QUEM CUIDA
EuEscolhoUnicred.com.br
@UnicredPortoAlegre