



Portfólios de Investimentos para Marília Rodrigues Silva Rocha - BIC

Nomes: Alessandro Haber, Gabriel Meiches, Leon Dayan, Samy Ajbeszyc e Tobias Cherman

Escola: Beit Yaacov

Marília Rodrigues Silva Rocha, uma médica brasileira de 38 anos, tem em vista criar um fundo próprio para sua aposentadoria e abrir seu consultório em cerca de sete anos. Com um salário de R\$15.000 e uma poupança de aproximadamente 150.000 USD, Marília deseja arrecadar cerca de 2.400.000 USD para viver bem pelos últimos 20 anos de sua vida. Para atingir essas metas, apresentamos duas carteiras distintas: uma focada na aposentadoria de longo prazo e outra visando a abertura de seu consultório a curto prazo.

Carteira #1: Aposentadoria de Longo Prazo

1. Apple Inc. (AAPL)

a. **Company Overview:** A Apple é uma das maiores empresas de tecnologia do mundo, conhecida por sua inovação e qualidade de produtos, como iPhones, iPads e Macs. A gestão é robusta e a cadeia de valor bem estabelecida, com uma forte presença global.

- **Justificativa:** Apple tem um histórico de forte desempenho financeiro, com um ROE consistente de cerca de 50%, alto EPS (Earnings Per Share) e um P/E ratio (Price per Earnings) de aproximadamente 25, indicando um bom equilíbrio entre preço e lucro. Além disso, a empresa está comprometida com práticas sustentáveis e responsabilidade social corporativa (CSR), o que alinha com os valores de Marília. As ações da Apple são geralmente consideradas um investimento sólido e de baixo risco, ideal para uma estratégia de aposentadoria de longo prazo.

b. **Sector Overview:** O setor de tecnologia está em constante crescimento, impulsionado pela inovação e pela demanda crescente por produtos eletrônicos e serviços digitais. Com a economia global digitalizando-se cada vez mais, espera-se que o setor continue a prosperar.

- **Justificativa:** Apple, sendo um líder no setor, está bem posicionada para aproveitar essas tendências, tornando-a uma escolha prudente e de alto potencial para um carteira de aposentadoria.

2. Johnson & Johnson (JNJ)

a. **Company Overview:** Johnson & Johnson é uma multinacional americana que fabrica produtos farmacêuticos, dispositivos médicos e bens de consumo. É reconhecida por sua forte ética corporativa e inovação constante no setor de saúde.

- **Justificativa:** AJ & J possui um forte histórico de distribuição de dividendos, com um yield de aproximadamente 2,5%, proporcionando uma fonte de renda estável para Marília na aposentadoria. A empresa também tem um compromisso robusto com a sustentabilidade e práticas éticas (ESG - Environmental, Social, and Governance), alinhando-se com os critérios de investimento de Marília. Com um ROE de 25% e uma alavancagem financeira controlada, J & J é uma escolha segura e estável.

b. **Sector Overview:** O setor de saúde é considerado defensivo, pois a demanda por produtos médicos e farmacêuticos permanece estável independentemente das condições econômicas. Com o envelhecimento da população global, a tendência é de crescimento contínuo.

- **Justificativa:** A estabilidade e o crescimento previsível do setor de saúde fazem da Johnson & Johnson uma escolha lógica para uma carteira de longo prazo.

3. Visa Inc. (V)

a. **Company Overview:** Visa é uma empresa líder em pagamentos digitais e tecnologia financeira. Sua rede global de processamento de pagamentos é uma das maiores e mais confiáveis do mundo.

- **Justificativa:** Visa tem um modelo de negócios altamente lucrativo com baixos níveis de alavancagem financeira e alta margem de lucro. O ROI (Return on Investment) de Visa é sólido, refletindo um crescimento constante. A empresa é considerada um investimento seguro e resiliente, com potencial de crescimento a longo prazo. Além disso, a Visa investe significativamente em inovações tecnológicas e mantém um forte compromisso com a responsabilidade social corporativa (CSR).

b. **Sector Overview:** O setor financeiro está evoluindo rapidamente com a digitalização e a adoção de pagamentos eletrônicos e serviços bancários online. A crescente penetração de smartphones e internet aumenta a demanda por serviços de pagamento digital.

- **Justificativa:** Visa, como um líder no setor, está bem posicionada para capitalizar essas tendências de crescimento.

4. The Walt Disney Company (DIS)

a. **Company Overview:** Disney é um conglomerado de mídia e entretenimento global, conhecido por suas propriedades de mídia, parques temáticos e produtos de consumo. A empresa possui uma cadeia de valor diversificada e robusta.

- **Justificativa:** A Disney combina um forte potencial de crescimento com uma marca icônica e diversificada. A empresa está comprometida com práticas sustentáveis e sociais, o que a torna uma escolha adequada para a carteira de Marília. Além disso, a Disney tem um histórico de distribuição de dividendos, oferecendo uma fonte de rendimento adicional. Com um P/E ratio de cerca de 20 e um forte EPS, Disney é uma aposta sólida para o longo prazo.

b. **Sector Overview:** O setor de comunicação e entretenimento é impulsionado pelo aumento do consumo de conteúdo digital e pelo crescimento da indústria de streaming. A Disney, com seu serviço Disney, está bem posicionada para capitalizar essa tendência.

- **Justificativa:** A capacidade da Disney de inovar e se adaptar às mudanças do mercado faz dela uma escolha estratégica para uma carteira de aposentadoria.

5. Procter & Gamble Co. (PG)

a. **Company Overview:** Procter & Gamble é uma empresa líder em bens de consumo, com uma carteira diversificada de marcas confiáveis em cuidados pessoais, saúde e produtos de limpeza.

- **Justificativa:** P & G é conhecida por sua forte gestão e compromisso com a inovação e sustentabilidade (ESG). A empresa tem um histórico sólido de distribuição de dividendos, com um yield de aproximadamente 2,4%, sendo considerada um investimento de baixo risco. Com um ROE de 25% e uma DRE (Demonstração do Resultado do Exercício) consistente, P & G é uma escolha prudente para a estratégia de aposentadoria de Marília.

b. **Sector Overview:** O setor de bens de consumo básicos é defensivo, pois os produtos são essenciais e têm demanda constante, independentemente das condições econômicas. A estabilidade e a previsibilidade desse setor o tornam adequado para investimentos de longo prazo.

- **Justificativa:** A estabilidade e a resiliência do setor de bens de consumo fazem da P & G uma escolha sólida para uma carteira de aposentadoria.

Análise de rendimento em anos anteriores - Carteira #1 / CDI (últimos 10 anos)

	Total investido	Valor acumulado	Rendimento acumulado
Carteira #1	R\$ 750.000	R\$ 7.093.319	845,78%
CDI	R\$ 750.000	R\$ 1.816.919	142,26%

Simulando os investimentos da Carteira #1 nos últimos 10 anos (Março de 2014 a Março de 2024) e reinvestindo os proventos, vemos que ela se mostra vantajosa e altamente atrativa para Marília Rodrigues Silva Rocha, proporcionando um crescimento de capital substancialmente superior aos investimentos tradicionais no CDI. Com uma rentabilidade acumulada de 845,78%, gerando quase 6 vezes maior rendimento acumulado ao ser comparada com o rendimento acumulado do CDI (142,26%) a carteira não só garante a segurança financeira de Marília, mas também assegura que ela possa alcançar seu objetivo de aposentadoria e rapidamente conquistar seus R\$12.000.000 com um patrimônio robusto e sustentável.

Carteira #2: Consultório a Curto Prazo

1. Itaú Unibanco Holding S.A. (ITUB3)

a. **Company Overview:** Itaú é um dos maiores bancos da América Latina, oferecendo uma ampla gama de serviços financeiros, incluindo empréstimos, investimentos e seguros.

- **Justificativa:** Investir no Itaú pode proporcionar a Marília acesso a uma fonte de financiamento confiável e personalizada para o seu consultório. O banco também tem um forte compromisso com práticas sustentáveis e responsabilidade social (CSR). Com uma ROE de 18% e um P/E ratio de cerca de 10%, Itaú apresenta um bom potencial de valorização e estabilidade a curto prazo.

b. **Sector Overview:** O setor financeiro no Brasil está em crescimento, impulsionado por uma economia em recuperação e uma população crescente que demanda mais serviços bancários e financeiros.

- **Justificativa:** A estabilidade e o crescimento do setor financeiro brasileiro fazem do Itaú uma escolha estratégica para a carteira de curto prazo de Marília.

2. Fleury S.A. (FLRY3)

a. **Company Overview:** Fleury é uma empresa líder em serviços de diagnóstico e saúde no Brasil, conhecida por sua excelência e inovação em medicina diagnóstica.

- **Justificativa:** Fleury representa uma oportunidade de investimento em uma empresa nacional diretamente relacionada ao campo profissional de Marília. A empresa tem um forte compromisso com a inovação e a sustentabilidade, o que a torna uma escolha alinhada com os valores de Marília. Com um ROE de 15% e um P/E ratio de aproximadamente 18%, Fleury oferece um equilíbrio entre crescimento e estabilidade.

b. **Sector Overview:** O setor de saúde no Brasil está crescendo, com uma demanda crescente por serviços médicos de alta qualidade. Empresas inovadoras como Fleury estão bem posicionadas para capitalizar essa tendência.

- **Justificativa:** A forte posição de Fleury no mercado de saúde brasileiro e seu compromisso com a inovação fazem dela uma escolha prudente para a carteira de curto prazo.

3. Totvs S.A. (TOTS3)

a. **Company Overview:** Totvs é uma das maiores empresas de software do Brasil, focada em soluções de tecnologia para gestão empresarial. A empresa é conhecida por suas inovações tecnológicas e forte presença no mercado corporativo.

- **Justificativa:** Investir na Totvs oferece a Marília exposição a um setor de alto crescimento e a uma empresa inovadora. Totvs tem um forte compromisso com a sustentabilidade e a inovação, alinhando-se aos valores de Marília e oferecendo potencial de valorização a curto prazo. Com um ROE de 20% e um P/E ratio de 25%, Totvs apresenta um alto potencial de retorno.

b. **Sector Overview:** O setor de tecnologia no Brasil está crescendo rapidamente, com uma demanda crescente por soluções de software empresarial. A digitalização das empresas brasileiras está impulsionando o setor.

- **Justificativa:** A forte posição de Totvs no setor de tecnologia e seu compromisso com a inovação fazem dela uma escolha estratégica para a carteira de curto prazo.

4. Petrobras S.A. (PETR4)

a. **Company Overview:** A Petrobras é a maior empresa de energia do Brasil, com operações em exploração, produção, refino e distribuição de petróleo e gás natural.

- **Justificativa:** Investir na Petrobras oferece a Marília exposição a um setor estratégico e de alta relevância econômica. A empresa tem um compromisso crescente com a sustentabilidade e as práticas ESG, além de apresentar uma alta rentabilidade com um ROE de 12% e um P/E ratio de 8%. A Petrobras também

oferece dividendos atrativos, proporcionando um fluxo de caixa adicional a curto prazo.

b. **Sector Overview:** O setor de energia é crucial para a economia brasileira, com a Petrobras desempenhando um papel central. A demanda por energia está crescendo, impulsionada pelo desenvolvimento econômico.

- **Justificativa:** A posição dominante da Petrobras no setor de energia brasileiro e seu potencial de valorização fazem dela uma escolha prudente para a carteira de curto prazo.

5. Engie Brasil Energia S.A. (ENGI3)

a. **Company Overview:** Engie Brasil é uma das maiores empresas de energia elétrica do Brasil, focada em geração, comercialização e transmissão de energia, com um forte compromisso com energias renováveis.

- **Justificativa:** Investir em Engie Brasil oferece a Marília uma exposição a um setor estável e em crescimento. A empresa tem um forte compromisso com a sustentabilidade e energia limpa, o que está alinhado com os valores de Marília. Com um ROE de 15% e um P/E ratio de 12%, Engie Brasil é uma escolha prudente para a carteira de curto prazo, combinando segurança com potencial de crescimento.

b. **Sector Overview:** O setor de utilities é defensivo, proporcionando estabilidade e previsibilidade. A transição para fontes de energia renovável está impulsionando o crescimento de empresas como Engie.

- **Justificativa:** A estabilidade e o crescimento do setor de energia renovável fazem da Engie Brasil uma escolha sólida para a carteira de curto prazo.

Análise de rendimento em anos anteriores - Carteira #2 / CDI (últimos 7 anos)

	Total investido	Valor acumulado	Rendimento acumulado
Carteira #2	R\$ 750.000	R\$ 2.493.004	232,40%
CDI	R\$ 750.000	R\$ 1.262.148	68,29%

Simulando os investimentos da Carteira #2 nos últimos 7 anos (Março de 2017 a Março de 2024) e reinvestindo os proventos, observamos sua vantagem e atratividade para Marília Rodrigues Silva Rocha. Com um rendimento acumulado de 232,40%, a carteira supera significativamente o retorno oferecido pelo CDI, que foi de 68,29% no mesmo período. Este desempenho excepcional demonstra a capacidade da carteira de fornecer um crescimento substancial do capital ao longo do tempo, proporcionando a Marília uma base sólida para alcançar seus objetivos de abertura de seu próprio consultório.

Estratégia de Distribuição dos Investimentos

Aposentadoria de Longo Prazo

- **Apple Inc. (AAPL):** 20% da carteira
- **Johnson & Johnson (JNJ):** 20% da carteira
- **Visa Inc. (V):** 20% da carteira
- **The Walt Disney Company (DIS):** 20% da carteira
- **Procter & Gamble Co. (PG):** 20% da carteira

Consultório a Curto Prazo

- **Itaú Unibanco Holding S.A. (ITUB3):** 20% da carteira
- **Fleury S.A. (FLRY3):** 20% da carteira
- **Totvs S.A. (TOTS3):** 20% da carteira

- **Petrobras S.A. (PETR4):** 20% da carteira
- **Engie Brasil Energia S.A. (EGI 3):** 20% da carteira

Esta carteira foi cuidadosamente selecionada para equilibrar segurança e crescimento, alinhando-se com as necessidades e valores de Marília para alcançar seus objetivos financeiros de curto e longo prazo.

Notas sobre as tabelas

1. Os resultados são baseados em dados de várias fontes consideradas confiáveis, mas não há garantia que as informações sejam precisas.
2. Os resultados podem variar a cada uso e ao longo do tempo.
3. Os resultados não consideram taxas de corretagem e impostos.
4. Os resultados são de mês a mês, sendo considerado o preço de fechamento do mês dos ativos.
5. Para ativos estrangeiros, é considerada a média mensal do câmbio PTAX de venda.
6. Proventos são reinvestidos no ativo que os gerou.
7. Rendimentos ano a ano são baseados no fechamento do mês de dezembro de cada ano. Aportes mensais são desconsiderados.
8. A cotação da moeda do Dólar foi considerado nas tabelas em R\$ 5,00 para efetuar as conversões BRL/USD