

Guia de Uso - Simulador Dívida x Investimento

Como comparar, de forma simples, usar um valor para quitar/amortizar uma dívida ou investir esse mesmo dinheiro.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I						
1	SIMULADOR - QUITAR/AMORTIZAR DÍVIDA x INVESTIR														
2	Ferramenta educacional para comparar cenários. Não constitui recomendação financeira.														
3															
4															
5	DADOS PARA PREENCHER														
6	Valor disponível	10000 R\$		Valor que será usado para amortizar/quitar ou investir.		Como usar:									
7	Saldo atual da dívida	25000 R\$		Saldo devedor antes da decisão.		1) Preencha somente as células amarelas com texto azul.									
8	Taxa de juros da dívida	1.50% Mensal	▼	Informe a taxa e escolha Mensal ou Anual.		2) Escolha Mensal/Anual nas taxas.									
9	Parcelas restantes	36 meses		Quantidade de parcelas ainda previstas.		3) Analise o cenário Esperado no bloco Resultado.									
10	Valor da parcela	950 R\$		Se não souber, digite 0 e a planilha estimará a parcela.		4) Veja Conservador e Otimista para testar sensibilidade.									
11	Prazo da comparação	24 meses		Horizonte da análise. Máximo recomendado: 360 meses.		5) Consulte a aba Evolução Mensal para acompanhar o comportamento ao longo do tempo.									
12	Imposto sobre rendimentos	15.00% %		Aplicado somente sobre rendimento positivo do investimento.											
13	Custos para quitar/amortizar	0 R\$		Custos opcionais ligados à amortização/quitação.											
14	Custos do investimento	0 R\$		Custos opcionais do investimento no período.											
15															
16															
17	CENÁRIOS														
18	Cenário	Taxa informada	Periodicidade	Taxa mensal equivalente	Valor bruto no prazo	Rendimento bruto	Imposto + custos	Rendimento líquido	Diferença vs amortizar						
19	Conservador	0.70% Mensal	▼		0.70% 11822.444755151342	1822.4447551513422	273.3667132727013	1549.0780418786408	-2539.266860368541						
20	Esperado	1.00% Mensal	▼		1.00% 12697.346485319149	2697.346485319149	404.60197279787235	2292.7445125212766	-1795.6003897259052						
21	Otimista	1.30% Mensal	▼		1.30% 13634.106706244544	3634.1067062445436	545.1160059366815	3088.990700307862	-999.3542019393199						
22															
23															
24	CÁLCULOS AUTOMÁTICOS														
25	Taxa mensal equivalente da dívida	1.50%													
26	Custo efetivo anual da dívida	19.56%													
27	Parcela usada na simulação	950													
28	Valor efetivamente amortizado	10000													
29	Saldo após amortização imediata	15000													
30	Juros da dívida no período - sem amortizar	6335.725542720704													
31	Juros da dívida no período - após amortizar	2247.380640473522													
32	Juros economizados com amortização	4088.344902247182													
33	Benefício líquido de amortizar (juros poupados - custos)	4088.344902247182													
34	Tolerância para resultado semelhante	100													
35															
36															
37	RESULTADO DA COMPARAÇÃO - CENÁRIO ESPERADO														
38	Juros que a dívida custará no período	6335.725542720704		Financeiramente, quitar/amortizar a dívida apresenta uma vantagem estimada de R\$ 1795.6.											
39	Juros economizados ao quitar/amortizar	4088.344902247182													
40	Valor bruto estimado do investimento	12697.346485319149													
41	Rentabilidade bruta do investimento	2697.346485319149													
42	Impostos e custos estimados	404.60197279787235													
43	Rentabilidade líquida do investimento	2292.7445125212766													
44	Benefício líquido de quitar/amortizar	4088.344902247182		Em geral, uma dívida com custo efetivo superior ao retorno líquido esperado de um investimento tende a tornar a quitação ou amortização financeiramente mais vantajosa. Porém, também devem ser considerados reserva de emergência, liquidez, risco do investimento e condições específicas da dívida.											
45	Diferença financeira: investir - amortizar	-1795.6003897259052													
46	Custo efetivo anual da dívida	19.56%													
47	Rentabilidade líquida anualizada esperada	10.87%		ALERTA: o custo efetivo da dívida está acima da rentabilidade líquida anualizada esperada do investimento.											
48															
49															
50															
51															
52															
53															
54															
55	Cenário	Rendimento líquido	Benefício amortizar	Diferença	Conclusão										
56	Conservador	1549.0780418786408	4088.344902247182	-2539.266860368541	Quitar/amortizar										
57	Esperado	2292.7445125212766	4088.344902247182	-1795.6003897259052	Quitar/amortizar										
58	Otimista	3088.990700307862	4088.344902247182	-999.3542019393199	Quitar/amortizar										

Objetivo: ajudar na comparação de cenários, não dar uma recomendação financeira definitiva.

1. Comece por aqui

1	Preencha apenas as células amarelas com texto azul.
2	Escolha se a taxa da dívida e a taxa do investimento são Mensais ou Anuais.
3	Use o cenário Esperado como referência principal e compare com Conservador e Otimista.
4	Leia o bloco Resultado da comparação.
5	Abra a aba Evolução Mensal para ver como dívida e investimento mudam ao longo do tempo.

Importante: se você não souber o valor da parcela, digite 0. A planilha estima uma parcela com base na taxa, saldo e prazo restante.

2. O que preencher

Campo	O que significa
Valor disponível	Dinheiro que você está comparando: usar na dívida ou investir.
Saldo atual da dívida	Quanto ainda falta pagar hoje.
Taxa da dívida	Juros cobrados pela dívida. Escolha Mensal ou Anual.
Parcelas restantes	Quantidade de meses/parcelas que ainda faltam.
Valor da parcela	Valor pago normalmente por mês. Se desconhecido, use 0.
Prazo da comparação	Quantos meses você quer analisar.
Imposto sobre rendimentos	Percentual estimado de imposto sobre ganho positivo do investimento.
Custos opcionais	Taxas adicionais da amortização ou do investimento.

3. Como a planilha trata as taxas

Você não precisa converter taxas mensais para anuais, nem o contrário. A planilha faz a conversão automaticamente usando equivalência de juros compostos.

Exemplo: se a dívida está em 1,50% ao mês, o custo efetivo anual não é simplesmente 18%. Como os juros se acumulam mês a mês, a taxa anual equivalente é maior.

O mesmo raciocínio é usado para os cenários de investimento.

4. Entendendo o Resultado da comparação

Indicador	Como interpretar
Juros da dívida no período	Estimativa dos juros pagos se você mantiver a dívida normalmente.
Juros economizados	Diferença entre os juros da dívida normal e os juros após amortizar.
Valor bruto do investimento	Quanto o valor inicial pode alcançar antes de imposto e custos.
Rendimento bruto	Ganho estimado antes de imposto e custos.
Rendimento líquido	Ganho estimado depois de imposto e custos.
Diferença financeira	Rendimento líquido do investimento menos o benefício líquido de amortizar.

Se a diferença for positiva: o cenário de investimento ficou financeiramente à frente. **Se for negativa:** a amortização/quitação ficou à frente. Se a diferença for pequena, a planilha classifica as alternativas como semelhantes.

5. Alerta de taxa

A planilha compara o **custo efetivo anual da dívida** com a **rentabilidade líquida anualizada esperada** do investimento. Quando a dívida custa mais que o retorno líquido esperado, aparece um alerta visual.

Esse alerta é útil porque, em termos puramente financeiros, uma dívida mais cara tende a tornar a amortização mais atraente. Mas ele não considera sozinho fatores como reserva de emergência, liquidez, risco e condições específicas do contrato.

6. Os três cenários de investimento

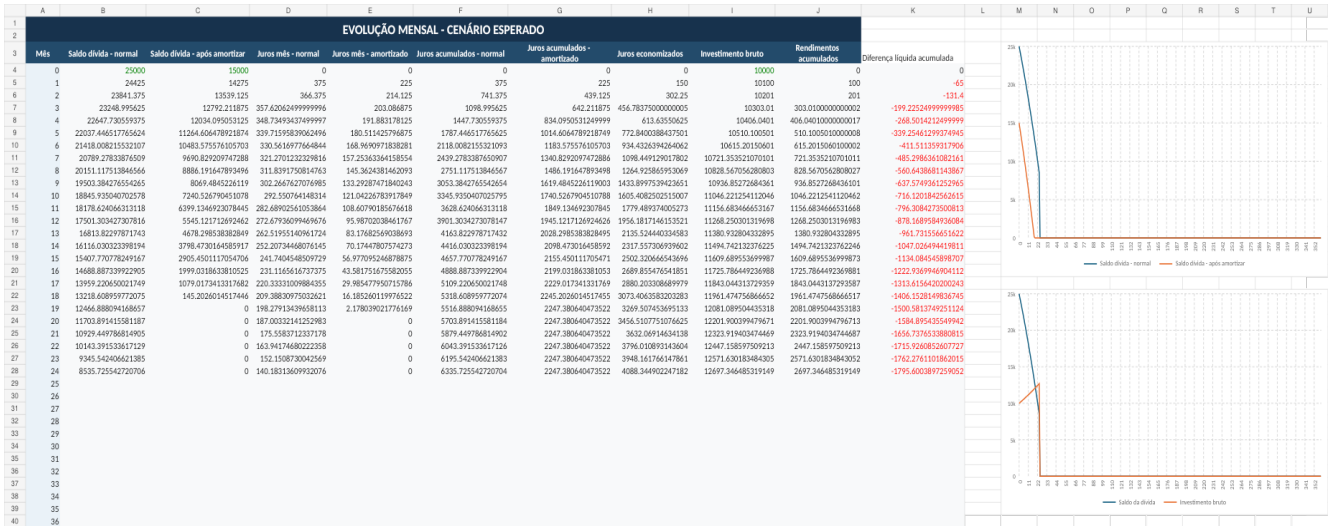
Você pode alterar as taxas dos cenários **Conservador**, **Esperado** e **Otimista**. A ideia é enxergar como a conclusão muda quando o retorno do investimento fica abaixo ou acima do esperado.

Cenário	Uso sugerido
Conservador	Teste com uma rentabilidade menor para enxergar um cenário mais cauteloso.
Esperado	Use como sua hipótese principal de comparação.
Otimista	Teste uma rentabilidade maior, sem tratá-la como garantia.

7. Evolução mensal

Na aba **Evolução Mensal**, você acompanha mês a mês:

- saldo da dívida sem amortização
- saldo da dívida após amortização
- juros mensais e acumulados
- juros economizados
- valor acumulado do investimento
- rendimentos acumulados
- diferença líquida entre as alternativas



8. Exemplo prático

Imagine o seguinte cenário apenas para aprender a usar a ferramenta:

Premissa	Valor
Valor disponível	R\$ 10.000
Saldo da dívida	R\$ 25.000
Juros da dívida	1,50% ao mês
Parcelas restantes	36
Parcela	R\$ 950
Prazo da comparação	24 meses
Imposto sobre rendimento	15%
Cenário esperado de investimento	1,00% ao mês

Nesse exemplo, a ferramenta estima quanto os R\$ 10.000 podem crescer se forem investidos e quanto de juros podem ser poupados se forem usados para amortizar a dívida. A conclusão é atualizada automaticamente quando qualquer premissa muda.

9. Limitações importantes

- A rentabilidade futura de um investimento não é garantida.
- A planilha usa uma simulação financeira e não conhece todos os detalhes do seu contrato de dívida.
- Amortizações reais podem mudar prazo, parcela ou ambos, dependendo do contrato.
- Impostos podem variar conforme o tipo de investimento e o prazo.
- Liquidez e reserva de emergência podem ser mais importantes que uma pequena diferença matemática entre os cenários.
- Quando o valor disponível supera o saldo da dívida, avalie separadamente o destino da sobra para uma comparação mais completa.

Mensagem principal

Use o simulador para organizar o raciocínio. Ele ajuda a visualizar custos, retornos e diferenças, mas não substitui uma análise individual das condições da dívida, do investimento, da sua reserva e da sua tolerância a risco.