

Dashboard CFO: Comparação CDB x Operação Compromissada

Texto original do acervo, preservado para consulta. Esta documentação descreve o projeto; resultados, disponibilidade dos aplicativos e afirmações dos modelos não foram revalidados nesta revisão do site.

Esta aplicação foi desenvolvida para auxiliar CFOs e gestores financeiros a tomarem decisões estratégicas na alocação de recursos entre CDBs (Certificados de Depósito Bancário) e operações compromissadas. Com um dashboard interativo e intuitivo, é possível simular investimentos, comparar rentabilidades e visualizar o impacto de diferentes taxas e prazos no retorno financeiro.

O que o dashboard oferece:

1. Simulações Precisas e Personalizáveis:

- Insira o valor do investimento, a taxa do CDI, a porcentagem aplicada para CDB e compromissada, e o prazo em dias.
- Obtenha resultados com base em cálculos detalhados de rentabilidade bruta e líquida, considerando impostos como IOF e IR.

2. Comparação Direta de Investimentos:

- Compare o desempenho financeiro de CDBs (100% do CDI) com operações compromissadas (90% do CDI), destacando qual alternativa oferece o melhor retorno para a sua empresa.
- Visualize o valor final bruto e líquido para cada tipo de investimento.

3. Gráficos de Evolução do PnL Diário:

- Acompanhe a evolução diária dos lucros e prejuízos (PnL) de cada investimento ao longo do prazo escolhido.
- Gráficos interativos ajudam a compreender o comportamento das rentabilidades e o impacto das taxas aplicadas.

Benefícios para o CFO:

- Decisão Baseada em Dados:

A simulação ajuda a visualizar o impacto financeiro real de cada investimento, permitindo decisões mais embasadas e alinhadas com os objetivos da empresa.

- Economia de Tempo:

Com inputs simples e resultados rápidos, o dashboard elimina a necessidade de cálculos manuais ou planilhas complexas.

- Clareza e Transparência:

Informações como o impacto do IOF diário, a rentabilidade líquida e o desempenho ao longo do tempo são apresentados de forma clara, proporcionando uma visão completa do investimento.

Tecnologias Utilizadas:

Este dashboard combina robustez técnica com facilidade de uso:

- Shiny Framework: Para criar uma interface web interativa e responsiva.
- Bibliotecas R Avançadas:
- ``GetBCBData`` para acessar dados atualizados do CDI.
- ``ggplot2`` e ``tidyverse`` para visualizações gráficas dinâmicas.
- ``quantmod`` para análises financeiras robustas.

Como funciona:

1. Entrada de Dados:

- Insira o valor a ser investido, taxas e prazos diretamente na interface.

2. Cálculo Automático:

- O sistema calcula automaticamente as rentabilidades bruta e líquida, considerando o impacto de impostos (IOF e IR).

3. Resultados Detalhados:

- Receba os valores finais bruto e líquido de cada investimento em formato tabular e gráfico.

Conclusão:

Este dashboard é uma ferramenta poderosa para CFOs e gestores financeiros que buscam maximizar a eficiência de seus investimentos de curto prazo. Com visualizações claras e simulações precisas, você pode tomar decisões mais informadas e garantir a melhor alocação dos recursos da sua empresa.

Quer saber mais? Entre em contato para explorar como esta ferramenta pode otimizar suas estratégias financeiras.

Fonte: descrição pública do projeto no Wix da MBM Investimentos. A cópia original em JSON permanece no pacote de implementação.