SILVA

Escritório Silva Patrimônio

Planejamento patrimonial
e visão dos prazos de acesso.

Exemplo preparado pela KERAA.
Cliente e valores fictícios.

EXEMPLO / BRASIL

SEU PATRIMÔNIO E SEU DIA A DIA

Seu dinheiro disponível, hoje e nos próximos meses.

Juliana e Rafael Almeida

Casal com dois filhos • São Paulo

Uma visão consolidada do patrimônio e dos prazos de acesso a cada ativo, de um dia a mais de um ano, avaliada em 5 de novembro de 2026.

O que pode ser mobilizado, e quando.

Patrimônio bruto de referência: R$ 1.750.000,00. Prazos ilustrativos, sujeitos aos contratos e à execução das vendas.

IMEDIATO
R$ 100.000
≤ 1 dia

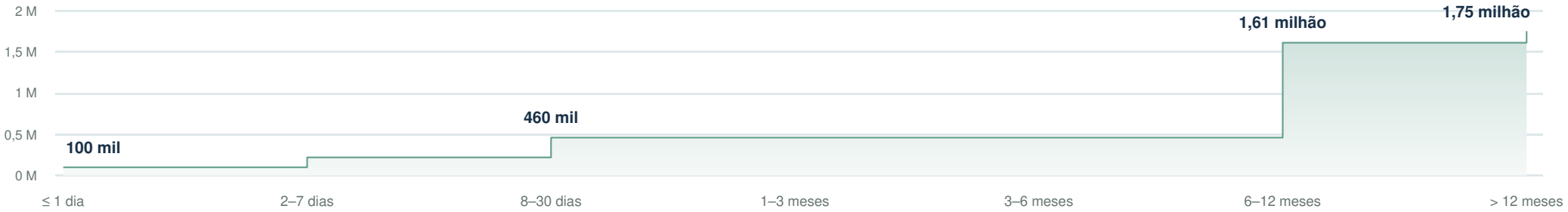
CURTO PRAZO
R$ 360.000
2 dias a 3 meses

MÉDIO PRAZO
R$ 1.150.000
> 3 a 12 meses

LONGO PRAZO
R$ 140.000
> 12 meses

Patrimônio acessível, em valores acumulados

CENÁRIO DE DISPONIBILIDADE



Seus ativos por prazo de acesso

VALORES EM R$

ATIVOS	≤ 1 dia	2–7 dias	8–30 dias	1–3 meses	3–6 meses	6–12 meses	> 12 meses	TOTAL
Contas e aplicações com liquidez diária	100.000	—	—	—	—	—	—	100.000
Fundos imobiliários negociados em bolsa	—	120.000	—	—	—	—	—	120.000
Renda fixa · vencimentos do cenário	—	—	240.000	—	—	—	—	240.000
Títulos · vencimento em 12 meses	—	—	—	—	—	310.000	—	310.000
Imóvel · venda simulada	—	—	—	—	—	840.000	—	840.000
Previdência · horizonte do plano	—	—	—	—	—	—	140.000	140.000
TOTAL	**100.000**	**120.000**	**240.000**	**—**	**—**	**1.150.000**	**140.000**	**1.750.000**

Cenário ilustrativo em reais. Fundos imobiliários: venda e transferência supostas em 2–7 dias. Renda fixa: datas de resgate fictícias. Imóvel: venda e recebimento supostos em 6–12 meses. Previdência: horizonte do plano.