

VERSÃO CORTESIA,

capítulo 1, venda proibida!

Edição completa do livro,

consulte aqui!

DESCOMPLICANDO **A BOLSA**

RODRIGO ARRIAGA



DESCOMPLICANDO **A BOLSA**

INVESTIMENTOS NA PRÁTICA!

Um Guia de Perguntas e Respostas com
Estratégias para iniciar no Mercado Financeiro

© 2022 ARRIAGA, Rodrigo N.

Todos os direitos reservados e protegidos conforme LEI Nº 9.610, de 19 de fevereiro de 1998. É expressamente proibida a utilização, repasse ou cópia (mesmo que parcial) não autorizadas pelo autor.

Revisão de Português: Rose Portella

Revisão: Paola Cogo

Designer Gráfico Capa e Imagens: Jéssica Lindemberg

Diagramação e Projeto Gráfico eBook: Priscila Pereira

Nota: muito amor, zelo e técnica foram empregados na elaboração e no manuseio das informações incluídas nesta obra. Ainda assim, podem ocorrer erros de digitação, diagramação ou, mesmo, dúvida conceitual. Em qualquer das hipóteses favor entrar em contato para alertar o autor, das correções necessárias.

O autor não assume qualquer responsabilidade por eventuais danos ou perdas a pessoas ou bens, originados do uso e da interpretação dos dados desta publicação.

E-mail: contato@descomplicandoabolsa.com.br

Dados Internacionais de Catalogação na Publicação (CIP) (Câmara Brasileira do Livro, SP, Brasil)

Arriaga, Rodrigo Neves

Descomplicando a bolsa: investimentos na prática! [livro eletrônico] : um guia de perguntas e repostas com estratégias para iniciar no mercado financeiro / Rodrigo Neves Arriaga. -- 1. ed. -- Florianópolis, SC : Ed. do Autor, 2022.

PDF

Bibliografia.

ISBN 978-65-00-58775-3

1. Bolsa de valores - Brasil 2. Bolsa de valores - Investimentos 3. Compra e venda de ações 4. Economia doméstica 5. Finanças - Planejamento 6. Fundos de investimento 7. Investimentos - Análise 8. Mercado financeiro - Brasil 9. Mercado financeiro - Fatores de risco I. Título.

22-139144

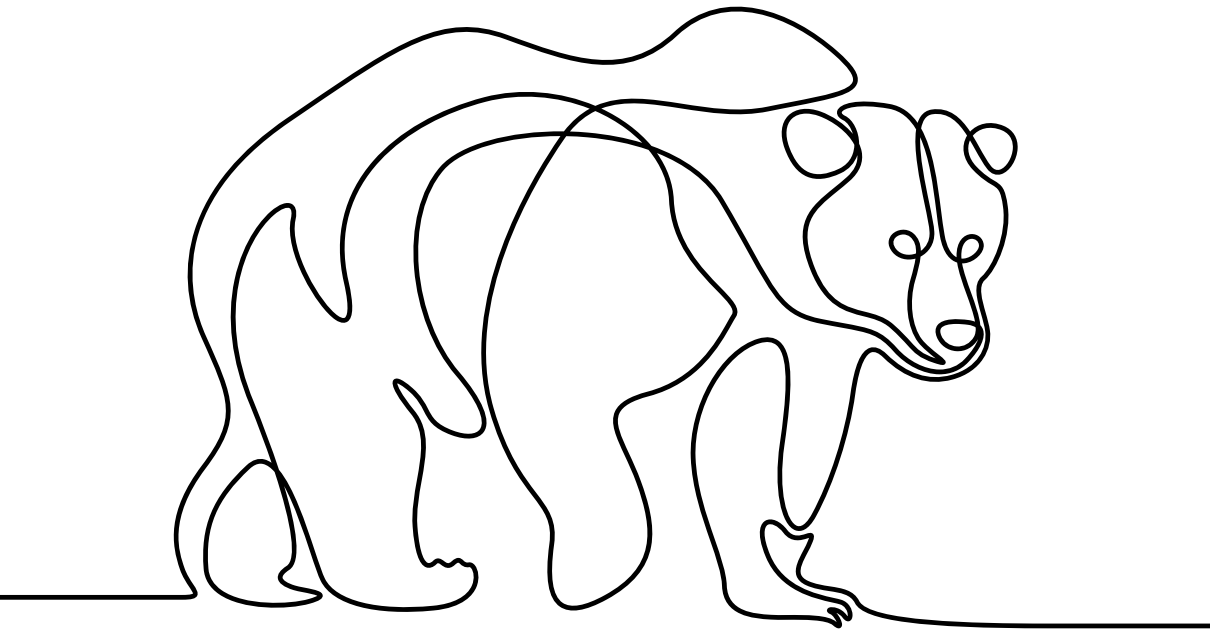
CDD-332.63228

Índices para catálogo sistemático :

1. Bolsa de Valores : Ações : Investimentos :

Finanças pessoais : Economia 332.63228

Henrique Ribeiro Soares - Bibliotecário - CRB-8/9314



SUMÁRIO

SOBRE O AUTOR	9
APRESENTAÇÃO	11
Capítulo 1 PAVIMENTANDO O CAMINHO: RUMO À INDEPENDÊNCIA FINANCEIRA	13
Criando Riqueza	16
Capítulo 2 COMO MONTAR UMA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS	19
Carteira de Investimentos	21
Diversificação de Investimentos	22
Qual o seu perfil de investidor?	26
Moderna Teoria de Portfólios	27
Alocação de Ativos em Carteira	30
Rebalanceamento de Carteira	34
Capítulo 3 INVESTINDO EM AÇÕES E EM OUTROS ATIVOS: SEU CAMINHO RUMO À INDEPENDÊNCIA FINANCEIRA	36
Ações e outros Ativos	39
Como Analisar uma Ação: Indicadores mais importantes	44
Descubra como e em que investir	47
Investimentos a longo prazo	49
Estratégias de Renda Passiva e Dividendos	55

Capítulo 4	MINDSET DO INVESTIDOR: O CAMINHO PARA O SUCESSO	61
	Mindset	63
	Mindset Vencedor	64
Capítulo 5	UMA INTRODUÇÃO À ANÁLISE GRÁFICA E TÉCNICA	68
	Análise Gráfica: conceitos e definições	70
	Análise Técnica: indicadores, conceitos e definições	82
Capítulo 6	ORGANIZAÇÃO FINANCEIRA, ARMADILHAS DO ENDIVIDAMENTO E OUTRAS DICAS PARA TER SUCESSO NO MERCADO FINANCEIRO E NA VIDA	93
	Organização Financeira	95
	Armadilhas do Endividamento	99
	Dicas para ter Sucesso no Mercado Financeiro e na Vida	101
APÊNDICES		
	A - CICLOS ECONÔMICOS	115
	B - MERCADO FINANCEIRO: OUTROS CONCEITOS, ÍNDICES E TEORIAS	119
	C - QUESTIONÁRIO PERFIL INVESTIDOR, PARA O SEU AUTOCONHECIMENTO PESSOAL	129

GLOSSÁRIO	139
BIBLIOGRAFIA	145
SITES CONSULTADOS	150
SITES RELAÇÃO COM INVESTIDORES CONSULTADOS	152
DISCLAIMER	155

SOBRE O AUTOR

O autor é graduado em Economia pela Pontifícia Universidade Católica do Rio Grande do Sul (PUC-RS), MBA em Gestão Financeira pela Fundação Getulio Vargas (FGV), Especialista em Economia e Meio Ambiente, com ênfase em negócios ambientais pela Universidade Federal do Paraná (UFPR), MBA em Gestão Estratégica de Pessoas pela Universidade Estácio de Sá (ESTÁCIO), e possui Curso Técnico em Avaliação de Empresas - Valuation pela Associação Nacional das Instituições do Mercado Financeiro (ANDIMA), atual Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA).

RODRIGO ARRIAGA é Economista, Empreendedor, Esportista, Entusiasta das Criptomoedas, Investidor e Trader em ativos da B3. Resolveu escrever para descomplicar o “Economiquês” do Mercado Financeiro e da Bolsa de Valores.

Explicar e engajar é o primeiro passo para desmistificar e criar uma nova consciência sobre educação financeira, pois é fundamental aprender para economizar, ganhar mais dinheiro e, então, investir melhor.

**Existe uma única coisa que ninguém poderá
fazer por você: a sua parte!**

Rick Chesther

APRESENTAÇÃO

Perguntas como: **Por onde começar na Bolsa de Valores? Devo investir em Ações ou FII's? Qual é o mais indicado? Quando comprar uma Ação? É possível ficar rico investindo na Bolsa?**

Todos nós gostaríamos de ter as respostas, certo? Porém, não existe uma única resposta e nem uma resposta certa ou errada. Existem sim, diferentes métricas de análise, inúmeras estratégias, perfil individual de cada investidor e a mais relevante de todas as informações a se compreender é que: em diversos momentos você vai perder e em outros tantos irá ganhar, o mais importante é que o resultado, o superávit, fique a seu favor (no longo prazo).

Via de regra, ninguém sabe ao certo o que vai acontecer com a Bolsa de Valores, nenhuma pessoa, englobando analistas de mercado, gestores de fundos ou megainvestidores, é impossível saber.

A verdade ou a principal distinção entre um pequeno investidor iniciante e um megainvestidor é que ele, certamente, está consciente dos riscos em sua carteira de investimentos. E por esse motivo, mais uma vez, vamos iniciar juntos a sua jornada, agora no DESCOMPLICANDO A BOLSA: investimentos na prática!

E mesmo aqui, será necessário, continuar ampliando alguns fundamentos teóricos sobre o assunto, na verdade, esse aprendizado é contínuo. E se você chegou até aqui, agora é a hora de começar a investir. Sim, recomendo que comece a investir desde já, não fique esperando o *timing* certo, ele não existe. Como sempre digo, o tempo passa, você investindo ou não; então de forma consciente e estratégica, comece a economizar e a investir. Neste momento, não estou sugerindo que você entre de cara no mercado com todas as suas economias ou com o dinheiro do aluguel. Nada disso. É começar pequeno. Não ponha valores elevados no início e jamais

use o dinheiro de alguma prestação e/ou necessário para a sua sobrevivência, jamais! Vá aos poucos, conhecendo o mercado e, principalmente, se conhecendo, investindo aos poucos.

Inicialmente encare como um aprendizado, com o tempo e a experiência, conhecendo o seu perfil, aí sim, faça aportes maiores, até podendo assumir alguns riscos de curto prazo. Mas, lembre-se: o que você faz com seus investimentos é o que faz com sua vida!

CAPÍTULO 1

Pavimentando o Caminho: Rumo à Independência Financeira



Antes de se tornar um milionário, você deve aprender a pensar como tal. Aprenda a se motivar para combater o medo com coragem.

Thomas J Stanley

PROPÓSITO

01. Por que investir o dinheiro?

Investir é fazer seu dinheiro trabalhar para você e almejar ficar rico é um passo essencial para aqueles que ambicionam uma reviravolta na própria condição financeira. Outro fator preponderante no porquê investir é para se defender da inflação e seu efeito de diminuição do poder de compra.

O dinheiro está de certo modo, ligado diretamente a uma boa parte do que somos capazes de conquistar durante a vida, compreender e educar-se para adquirir o hábito de investir o dinheiro é de grande importância àqueles que querem ter liberdade financeira.

Entenda, a independência financeira tem significado de, antes de qualquer coisa, liberdade! Ser livre financeiramente é não ter necessidade de trabalhar para se sustentar e equacionar o orçamento familiar a fim de fechar as contas básicas, todo mês, mas obvio que pode-se e deve-se seguir trabalhando, mas gozará da liberdade de parar ou reduzir o ritmo a qualquer momento, sem que isso abale a sua qualidade de vida, isto porque possuirá uma renda passiva trabalhando para você.

Enriquecer é uma questão de escolha, ou seja, significa gastar menos do que ganha e passar a investir com qualidade e inteligência, a diferença, trilhando um projeto pessoal de vida.

02. Quais os primeiros passos para começar a investir?

O primeiro passo é começar listando seus objetivos. Os objetivos constituirão nos grandes pilares de motivação para organizar e alcançar a liberdade financeira.

O segundo passo é: ponha a casa em ordem.

O terceiro e grande passo, seja flexível! Tenha consciência do seu objetivo e trabalhe incansavelmente no caminho para reconhecer e alcançá-los.

Isto significa, ter a capacidade de interpretar a direção dos ventos e ajustar as velas, corrigindo o rumo sempre que for necessário. Manter-se em contingência na direção do objetivo almejado. Constituindo e visualizando estratégias criadoras de oportunidades e novas possibilidades para conquistar os resultados pretendidos.

Quarto, planejamento, planejamento e planejamento.

Quinto, tenha absoluto controle de suas finanças.

Sexto, aprenda utilizar o crédito a seu favor para construir riqueza.

Sétimo e último passo, explore, percorra o mundo dos investimentos. Permita-se ser guiado por essa nova perspectiva que estou mostrando e lhe auxiliando a desbravar...

Um grande abraço e votos de sucesso em sua jornada rumo à riqueza!

03. O que é sabedoria?

Sabedoria é ser capaz de fazer, é o conhecimento aplicado na prática.

CRIANDO RIQUEZA

04. O que é criação de riqueza?

Depois de dedicar-se à leitura com afincamento do DESCOMPLICANDO A BOLSA: aprenda antes de começar! Chegou a hora de investir e começar a construir riqueza na prática.

A riqueza só é gerada com o incremento de recursos financeiros ao longo do tempo. Há duas formas para isso: por meio do trabalho, você trabalhando pelo dinheiro, e a criação de riqueza nos investimentos, a qual estamos percorrendo juntos, para a construção da sua riqueza.

Assim sendo, a formação da riqueza virá pela aplicação do seu capital economizado e transformado em ativos, ou seja, ações de

boas empresas listadas na bolsa de valores, FIs, BDRs (ações de empresas estrangeiras na B3), Ouro (GOLD11) um ETF de ouro que replica o ETF *iShares Gold Trust* da *BlackRock*, Prata (BSLV39), um BDR embasado no ETF norte-americano *iShares Silver Trust*, e até na mais famosa das criptomoedas, o Bitcoin (QBTC11) é um ETF administrado pela QR Asset o qual tem como finalidade ser um fundo de gestão passiva a seguir o desempenho do Bitcoin, espelhando a flutuação do *Bitcoin Reference Rate*, um índice do Grupo CME (*Chicago Mercantile Exchange*) e/ou investir em lítio, um metal raro, usado na produção de baterias elétricas, por meio do (BLBT39) Global X Lithium & Battery Tech, um BDR de ETF que segue o índice *Solactive Global Lithium*. Esse é um ETF dolarizado, logo o investidor diversificará seu portfólio, também, em moedas.

Empregando seus recursos financeiros em alguns desses ativos que vamos estudar, em breve você começará a gerar riqueza para a sua vida, desde que isso seja feito de forma correta e eficiente. Afinal de contas, não será o seu trabalho o único responsável pela geração de renda, mas sim a rentabilidade financeira alcançada sobre o capital investido.

O sucesso da riqueza é uma construção de pessoas que demonstram-se preparadas para adiar os desejos e luxos imediatos em prol da sua jornada rumo à riqueza.

05. Quais os passos para criar riqueza nos investimentos?

O passo inicial para conquistar a riqueza tem muito mais a ver com você do que com dinheiro, propriamente dito. Dinheiro não é questão de matemática, dinheiro é conhecimento e, também, conhecimento de si próprio. Tenha mais consciência sobre a sua renda e no que diz respeito às suas despesas (consumo), inicie determinando um teto de gastos, ou seja, não gastar mais do que ganha, isso quer dizer diminuir compras supérfluas ou por impulso!

Sempre que pensar em gastar com alguma coisa, pare e pense se não vai acabar atrapalhando o seu caminho rumo à independência financeira. E aqui, é imprescindível refletir e reorientar o seu gerenciamento financeiro para que seja adequado à sua realidade financeira.

A maioria das pessoas não possuem um critério financeiro pessoal definido e nem objetivos claros, isto vai desde o planejamento das finanças pessoais até uma estratégia de investimentos a médio e longo prazo e/ou uma singela reserva financeira de emergência.

O importante aqui é começar e começar da forma que dá. Por esse motivo, não sinta nenhum tipo de hesitação em iniciar guardando R\$50,00. O hábito de poupar é criado aos poucos, com a prática e, também, com o conhecimento financeiro.

Para alcançar a riqueza é imprescindível ter foco, determinação, conhecimento e comprometimento, capacidades que só são realizáveis com objetivos bem definidos e uma clara visão de onde se quer chegar.

Coloque o seu dinheiro para trabalhar por você. A única razão para juntar dinheiro é para investi-lo. Portanto, os passos para criar riqueza, são: ter objetivos definidos, criar o hábito de poupar (economizar) e aprender a investir para enriquecer.