

Mercado Financeiro

Da teoria à prática

Eduardo Palhares Júnior



19 de outubro de 2020

- 1 INTRODUÇÃO
- 2 PRINCÍPIOS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA
- 3 PRINCÍPIOS DE INVESTIMENTO
- 4 PRINCÍPIOS DE ANÁLISE TÉCNICA
- 5 ANÁLISE TÉCNICA AVANÇADA
- 6 HISTÓRIA DO DINHEIRO
- 7 CRYPTOMOEDAS
- 8 REFERÊNCIAS

INTRODUÇÃO

- Formação Técnica
 - ETEC Jorge Street - 2005 - Eletrônica
- Graduação
 - UFABC - 2010 - Ciência e Tecnologia
 - UFABC - 2014 - Engenharia Aeroespacial
 - UFABC - 2017 - Licenciatura em Matemática
- Pós-Graduação Lato Sensu
 - UNINOVE - 2011 - Gestão Empresarial (Especialização)
- Pós-Graduação Stricto Sensu
 - UFABC - 2015 - Engenharia Mecânica (Mestrado)
 - USP - em curso - Engenharia Elétrica/Automotiva (Doutorado)

- Estágio
 - ETEC Jorge Street - 2008 - projetos (voluntário)
 - UFABC - 2015 - professor universitário (voluntário)
 - Prof. Iracema Crem - 2016 - professor (voluntário)
- Iniciativa Privada
 - Consultório odontológico - 2001 à 2003 - recepcionista
 - Oficina de instrumentos musicais - 2006 - luthier
- Iniciativa Pública
 - IBGE - 2009 à 2010 - agente de pesquisa
 - UFABC - 2008 à 2016 - monitor
 - UFABC - 2010 até agora - técnico de TI
 - FATEC - 2016 à 2017 - professor universitário
 - UFABC - 2017 - professor de Excel
- Empreendedorismo
 - Microcervejaria - 2012 à 2014 - CEO e projetista
 - Startup em Crypto moedas - 2017 - CEO e market research
 - Investimento - 2017 até agora - Consultor de investimentos e trader

Propostas inicial de cursos



Princípios de Educação Financeira

Área Técnica Profissional

Princípios de Investimentos

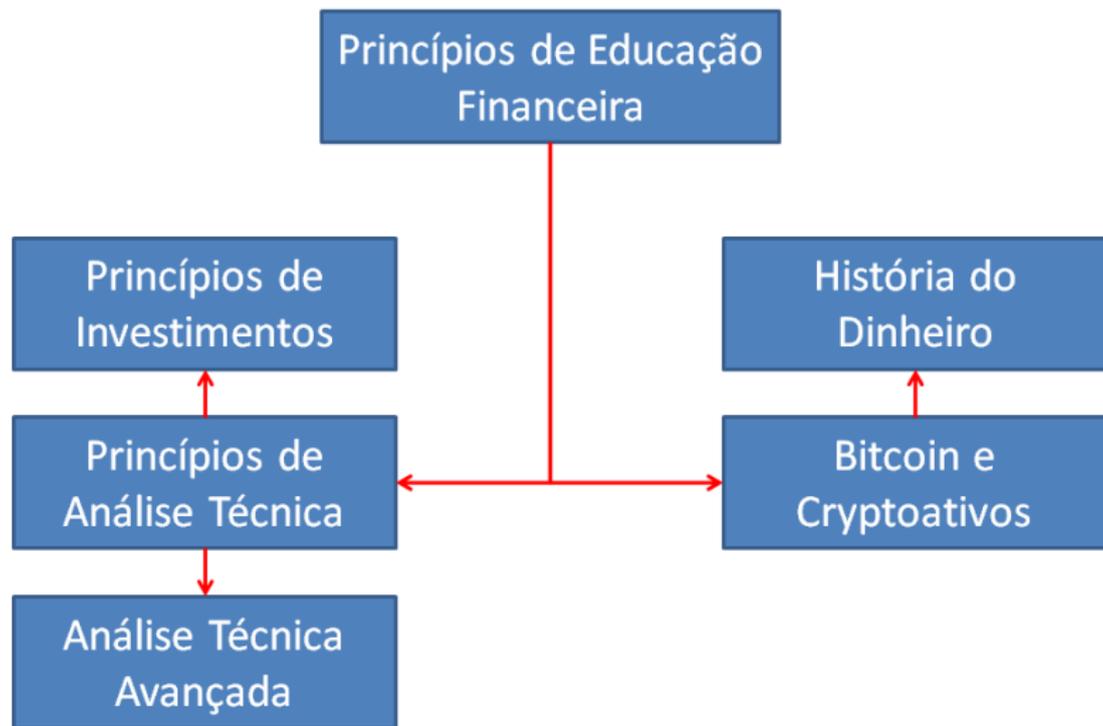
Princípios de Análise Técnica

Análise Técnica Avançada

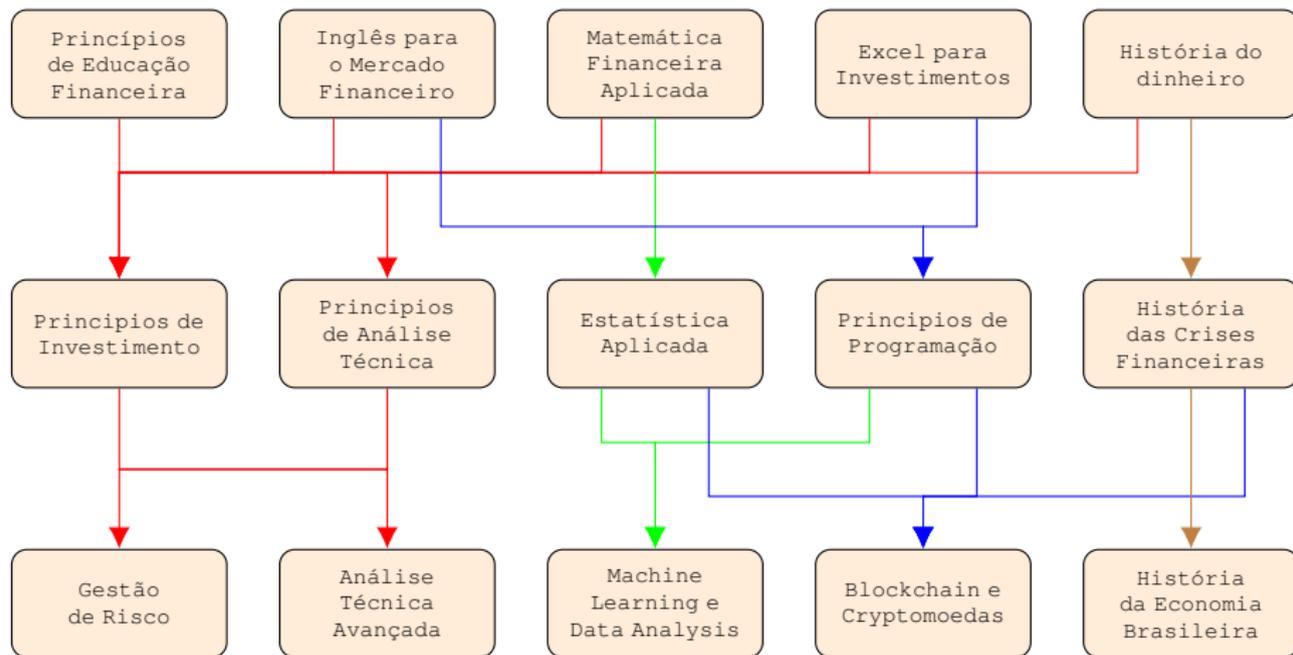
Área Fundamentalista

História do Dinheiro

Bitcoin e Cryptoativos



Organograma completo de cursos



PRINCÍPIOS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Princípios de Educação Financeira - Objetivos

- Objetivos de aprendizagem
 - Aprender a utilizar o dinheiro de forma mais coerente
 - Aprender a utilizar ferramentas de planejamento financeiro
 - Aprender os conceitos básicos de economia
- Utilização profissional
 - Esse é o curso básico de capacitação para desenvolvimento profissional

Princípios de Educação Financeira - Conteúdo



- O dinheiro na sua vida
- A historia do dinheiro
- Planejamento financeiro na teoria
- Planejamento financeiro na prática
- Princípios de Economia
- Princípios de Investimento

O dinheiro na sua vida



O dinheiro na sua vida



A História do dinheiro

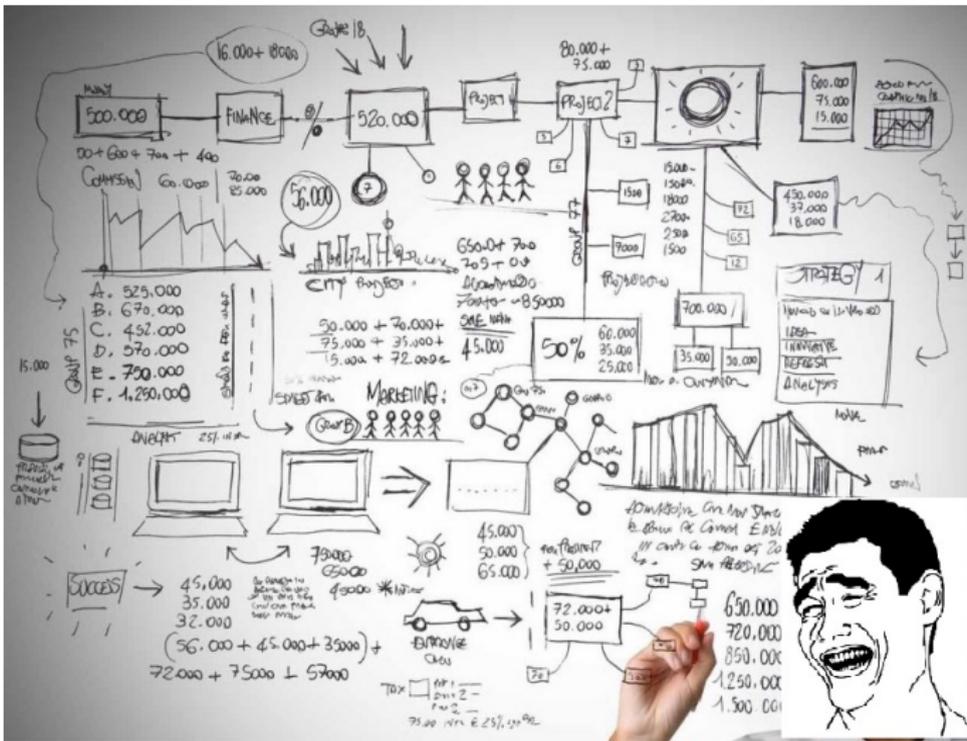
Origem e Evolução do Dinheiro



Planejamento Financeiro na Teoria - Expectati



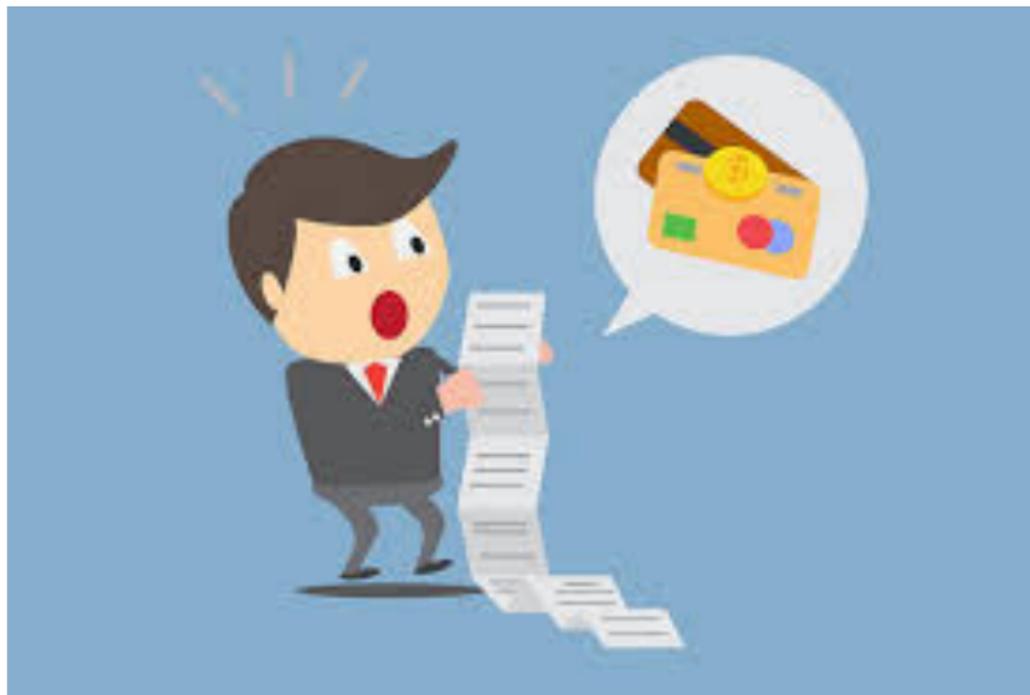
Planejamento Financeiro na Teoria - Realidade



Planejamento Financeiro na Teoria - Planejamento



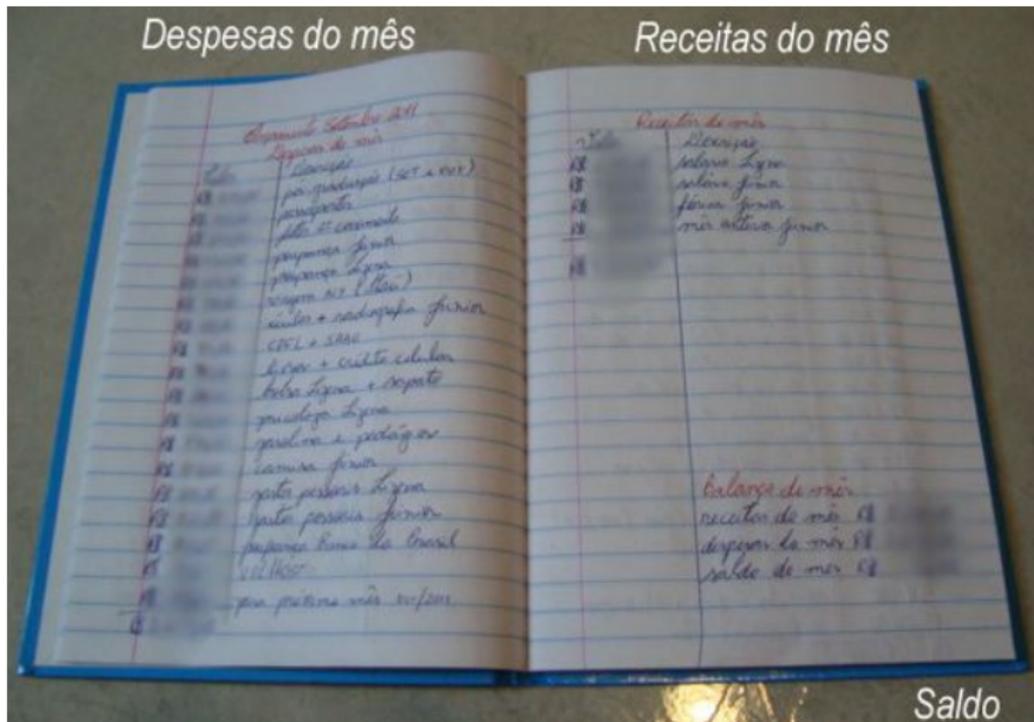
Planejamento Financeiro na Teoria



Planejamento Financeiro na Prática - Expectativa



Planejamento Financeiro na Prática - Realidade



Planejamento Financeiro na Prática - Planejamento



Planejamento Financeiro na Prática - Ferramentas



idec Orçamento Doméstico

Instituto Brasileiro de Defesa do Consumidor

2014

Comparativo Mês Real x Previsto -

No mês: Janeiro

Total de Receitas Líquida	Real	Previsto	Dif
Receita	1.000,00	560,00	440,00
Total de Despesas	1.650,00	550,00	-1.100,00
Alimentação	1.150,00	50,00	-1.100,00
Moradia	0,00	120,00	120,00
Educação	0,00	40,00	40,00
Animal de Estimação	0,00	40,00	40,00
Saúde	0,00	60,00	60,00
Transporte	0,00	90,00	90,00
Pessoais	0,00	40,00	40,00
Lazer	0,00	40,00	40,00
Serviços Financeiros	500,00	70,00	-430,00
Saldo Mensal Receitas (-) Despesas	(650,00)	10,00	-660,00

A indicação de erro no c
tabela será eliminada, c
informações forem inse
pastas de despesas de c
preenchimento da plan
"Previsão"

Part. % da despesa sobre a receita	Real
	165%
	115%
	0%
	0%
	0%
	0%
	0%
	0%
	50%

PRINCÍPIOS DE INVESTIMENTO

Princípios de Investimento - Objetivos



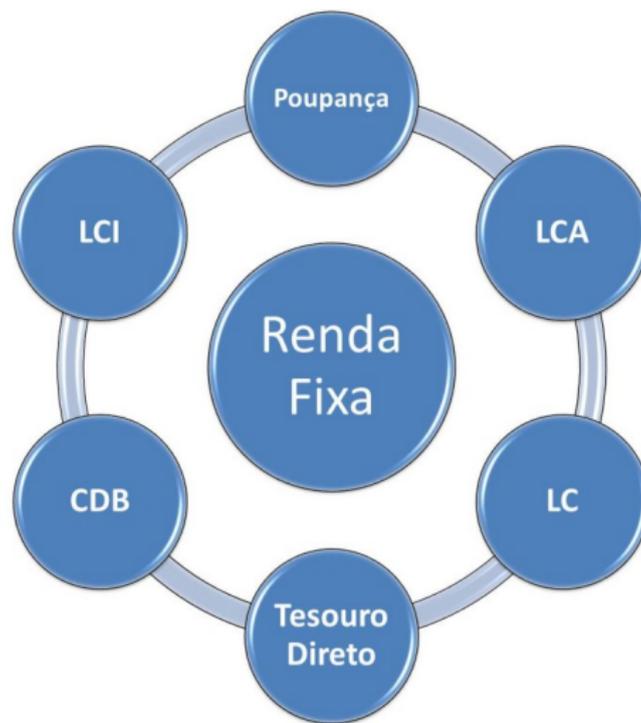
- Objetivos de aprendizagem
 - Conhecer os principais instrumentos financeiros presentes no nosso mercado
 - Conhecer as plataformas e regras de operação
 - Conhecer os órgãos fiscalizadores e a regulamentação vigente
- Utilização profissional
 - Gerência de banco comercial
 - Atuação como agente autônomo de investimento
 - Atuação como gestor de carteira de investimento

Princípios de Investimento - Conteúdo



- Conceitos básicos do mercado financeiro
- Renda Fixa
- Renda Variável
- Fundos de investimento
- Carteira de ativos e diversificação

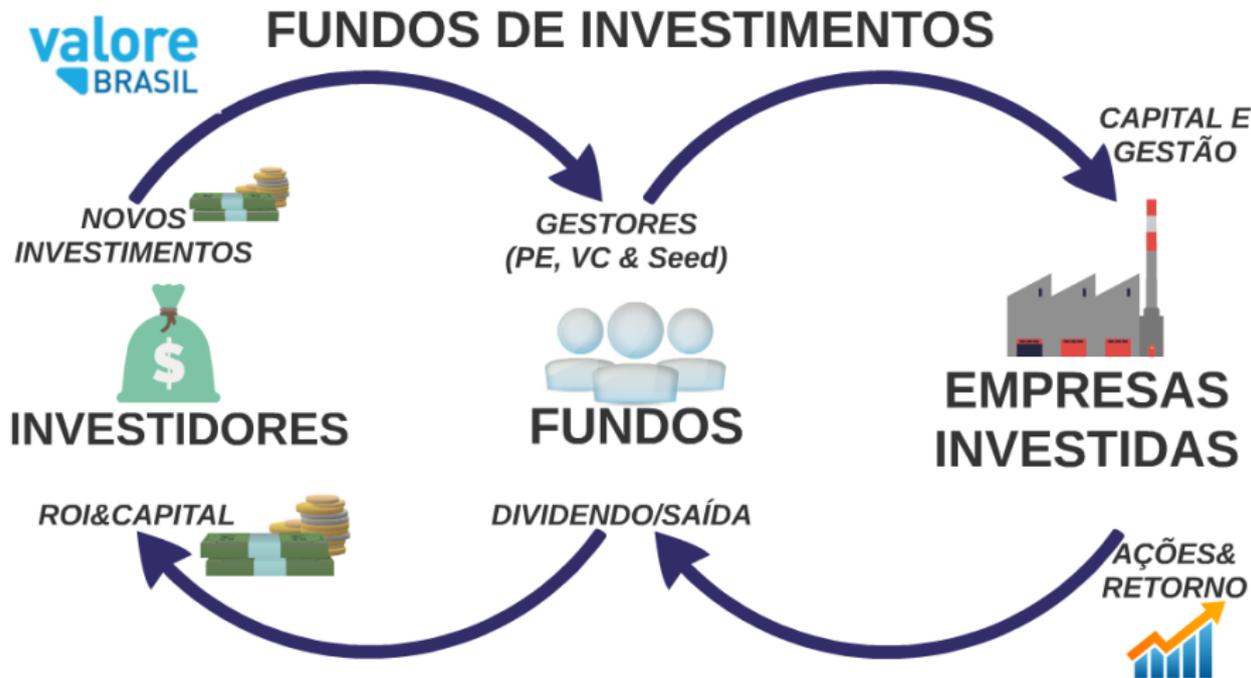
Renda Fixa



Renda Variável



Fundos de investimento



Diversificação



Diversificação



PRINCÍPIOS DE ANÁLISE TÉCNICA

Princípios de Análise Técnica - Objetivos



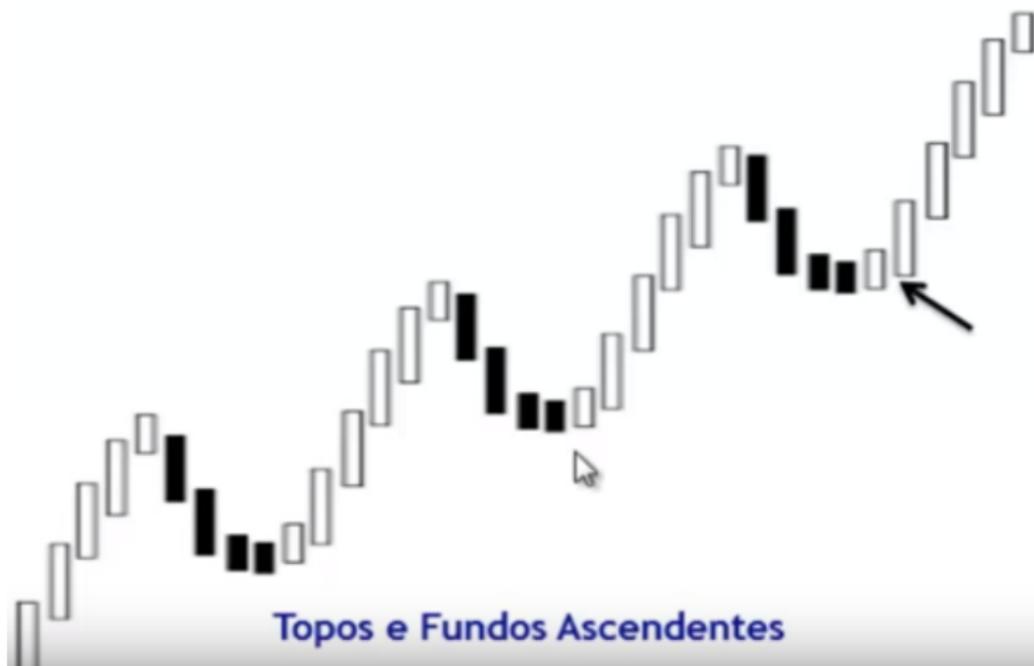
- Objetivos de aprendizagem
 - Conhecer os princípios de análise gráfica
 - Avaliar a psicologia de mercado relacionado ao preço
 - Conhecer os principais indicadores de tomada de decisão
- Utilização profissional
 - Investidor/Trader autônomo

Princípios de Análise Técnica - Conteúdo



- Teoria de Dow
- Gráficos de Candle Stick / Renko
- Linhas de força e tendência
- Padrões Candle Stick e figuras gráficas
- Teoria de Ondas de Elliott
- Indicadores de tendência
- Estratégias operacionais
- Gerenciamento de risco

Teoria de Dow



Teoria de Dow



Graficos de Candle Stick / Linhas de tendência



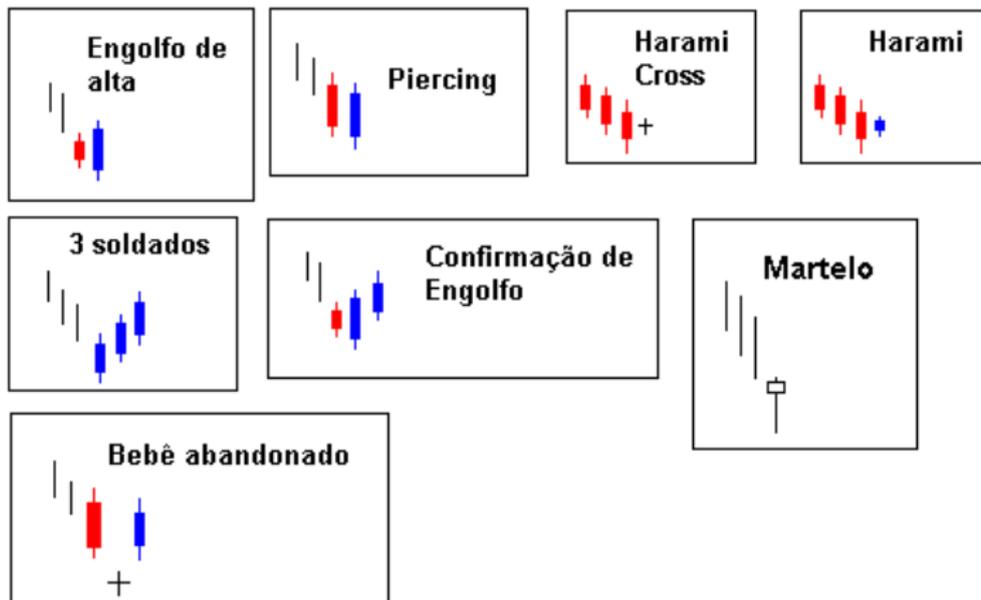
DIÁRIO: CMIG4 - CEMIG PN N1

CMIG4 = 27.35

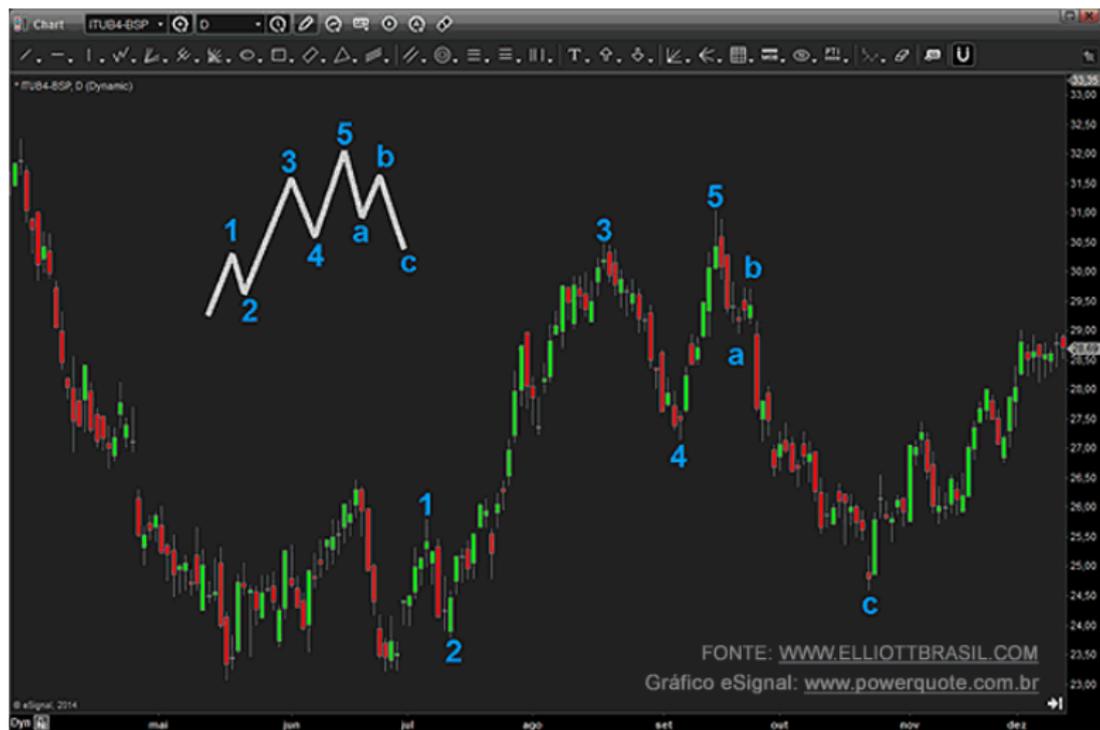


Padrões de Candle Stick

Padrões Altistas



Teoria de Ondas de Elliott - Caso Real



Indicadores de tendência



Indicadores de tendência



Indicadores de tendência



Estratégias operacionais



Estratégias operacionais



Gerenciamento de Risco



Informações da Operação						Risco Ganho			Gerenciamento de Risco		
Tipo	Ativo	Quantidade	Preço	Total	Stop Loss	Alvo	Relação	% Capital Tot	Risco carteir	Exposição Tot	
Compra	BBAS3	800	R\$ 18,02	R\$ 14.416,00	17,09	20,90	3,10	14,42%	0,74%	5,17%	
Compra	BRML3	500	R\$ 13,64	R\$ 6.820,00	12,97	15,70	3,07	6,82%	0,33%		
Compra	CSNA3	500	R\$ 26,02	R\$ 13.010,00	24,63	30,30	3,08	13,01%	0,70%		
Compra	ELET6	800	R\$ 11,12	R\$ 8.896,00	10,33	13,50	3,01	8,90%	0,63%		
Venda	ABEV3	800	R\$ 17,99	R\$ 14.392,00	18,91	15,10	3,14	14,39%	0,74%		
Venda	CIEL3	400	R\$ 35,99	R\$ 14.396,00	38,01	29,80	3,06	14,40%	0,81%		
Venda	BRFS3	200	R\$ 54,98	R\$ 10.996,00	57,68	46,70	3,07	11,00%	0,54%		
Venda	JBSS3	1000	R\$ 13,13	R\$ 13.130,00	13,81	11,05	3,06	13,13%	0,68%		
				Capital Total	R\$ 100.000,00						

ANÁLISE TÉCNICA AVANÇAD

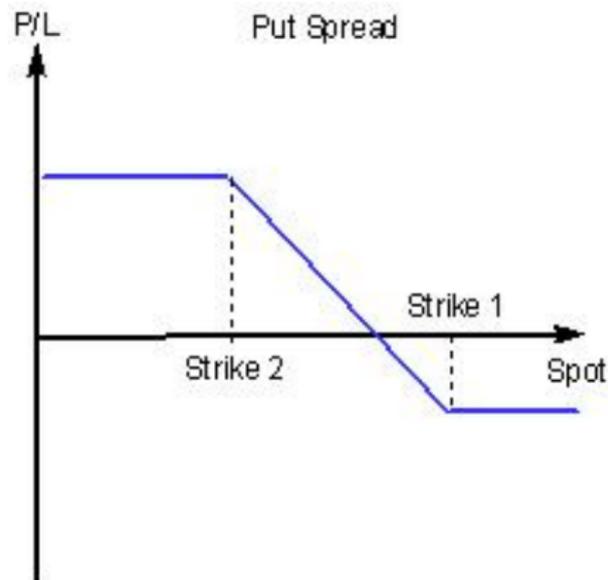
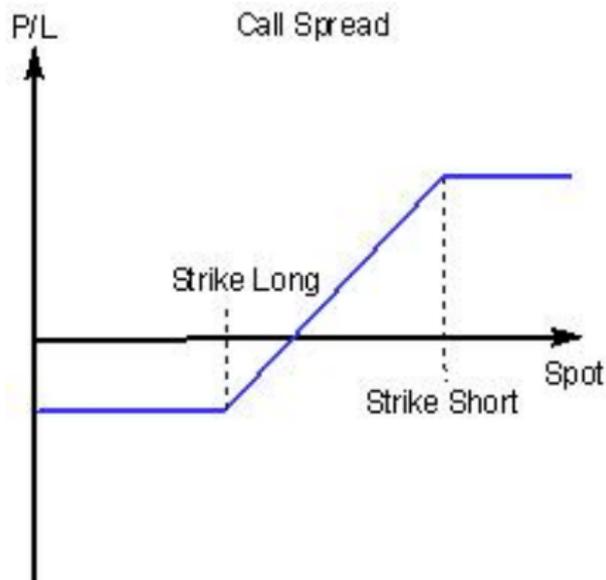
Análise Técnica Avançada - Objetivos



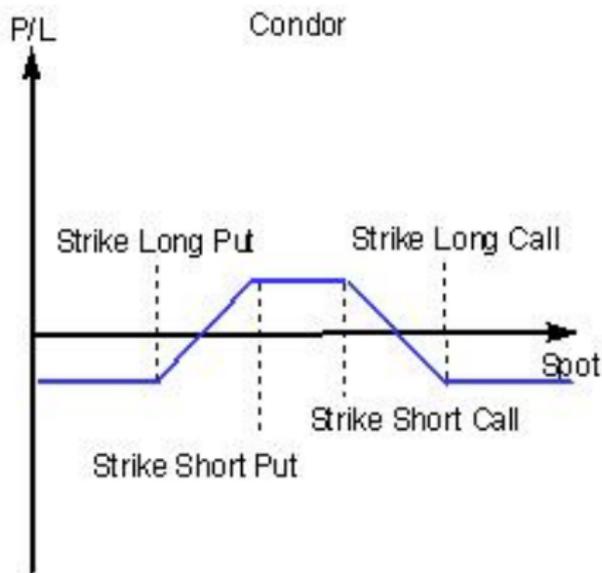
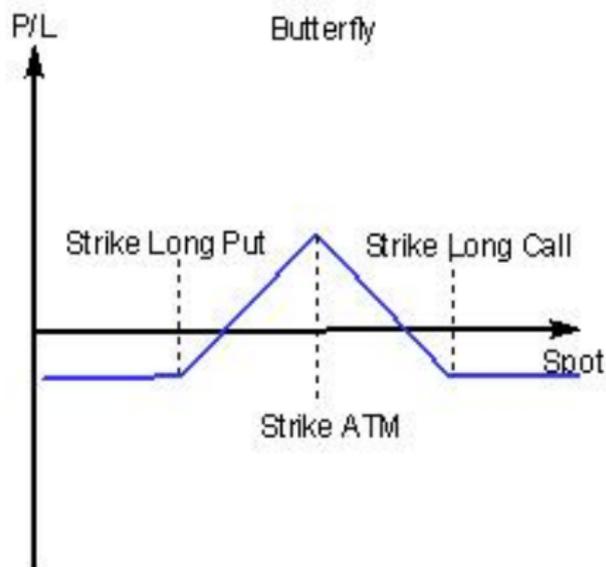
- Objetivos de aprendizagem
 - Conhecer técnicas avançadas de análise de preços
 - Conhecer técnicas avançadas de gerenciamento de risco
 - Aprofundamento na psicologia de mercado institucional
 - Noções de indicadores macroeconômicos e análise de notícias
- Utilização profissional
 - Investidor/Trader autônomo
 - Trader institucional

- Técnica vs Estratégia
- Ferramentas de roteamento de ordens
- Swing Trade vs Day Trade vs Scalping
- Price action
- Estruturas com opções
- Tape reading
- Gestão da informação

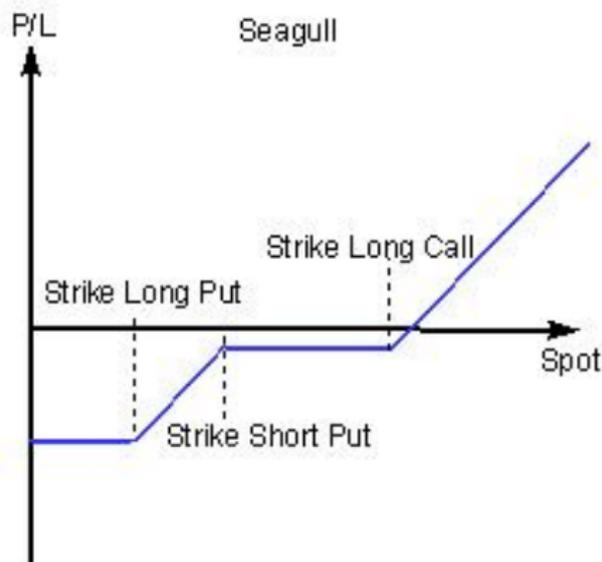
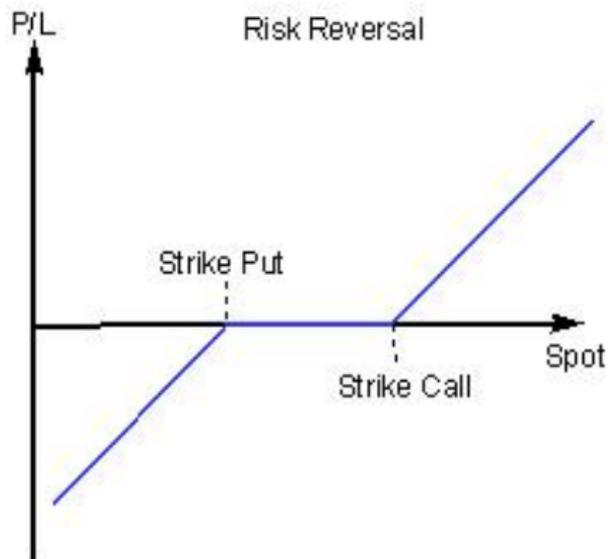
Estruturas com Opções - Travas



Estruturas com Opções - Volatilidade



Estruturas com Opções - Variadas



Tape Reading



The screenshot displays the ProfitChart Pro software interface, which is used for technical analysis and tape reading in the financial market. The main window shows a candlestick price chart for DOLV18, with a volume bar chart below it. The chart includes various technical indicators and a moving average. The interface is divided into several panels:

- Top Panel:** Contains multiple windows showing order book data (Bid and Ask) for different market participants. Each window lists the participant's name, price, and quantity.
- Central Panel:** Displays a detailed order book with columns for price, quantity, and time. It also shows a 'Bid' and 'Ask' window with a 'Bid' and 'Ask' button.
- Bottom Panel:** Shows market statistics, including 'Quantidade Acumulada de Agrupação' and 'Quantidade de Agrupação - Saldo'. It also includes a 'Log' window showing market activity.
- Right Panel:** Contains a 'Trade' window showing a list of trades with columns for date, time, price, and quantity.

The interface is highly detailed, providing a comprehensive view of market activity and order flow. The main chart area shows a price range from approximately 4,170 to 4,190, with a volume of around 1,200. The order book windows show a range of prices from 4,170 to 4,190, with quantities ranging from 10 to 100. The trade window shows a list of trades with prices ranging from 4,170 to 4,190 and quantities ranging from 10 to 100.

Tape Reading

The screenshot displays the ProfitChart Pro software interface, which is used for technical analysis and trading. The main window shows a price chart for DOLV18 with various indicators and a volume profile. To the right, there are several panels:

- Order Book (Livro de Ofertas):** Shows bid and ask orders for DOLV18, including price, volume, and time.
- Trade Log (Trazido DOLV18):** Lists recent trades with details like date, time, price, and volume.
- Market Data (Dados de Mercado):** Provides real-time market statistics such as open, high, low, and volume.
- Analysis Tools (Análise de Volume):** Offers advanced volume-based analysis metrics.

At the bottom, there are control panels for chart settings, including timeframes (e.g., 1m, 5m, 15m, 30m, 1h, 1d, 1w, 1M) and window management options.

HISTÓRIA DO DINHEIRO

História do dinheiro - Objetivos



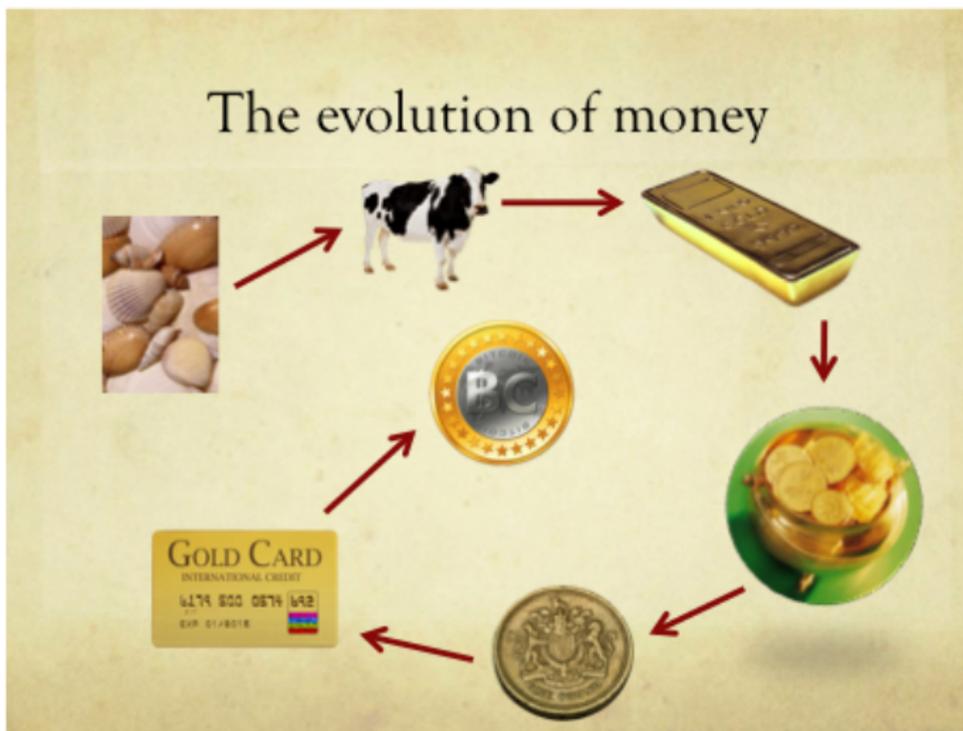
- Objetivos de aprendizagem
 - Compreender a origem do dinheiro, sua utilização e transformação
 - Compreender as diferenças econômicas das sociedades ao longo da história
- Utilização profissional
 - Desenvolvimento de pesquisa na área de história econômica

História do dinheiro - Conteúdo



- Dinheiro na História
- Empréstimos
- Títulos Públicos
- Títulos Privados
- Seguros
- Imóveis
- Globalização

Dinheiro na história



Empréstimos - Juros



© Wikimedia Commons

Empréstimos - Juros



Títulos Públicos - Renda Fixa



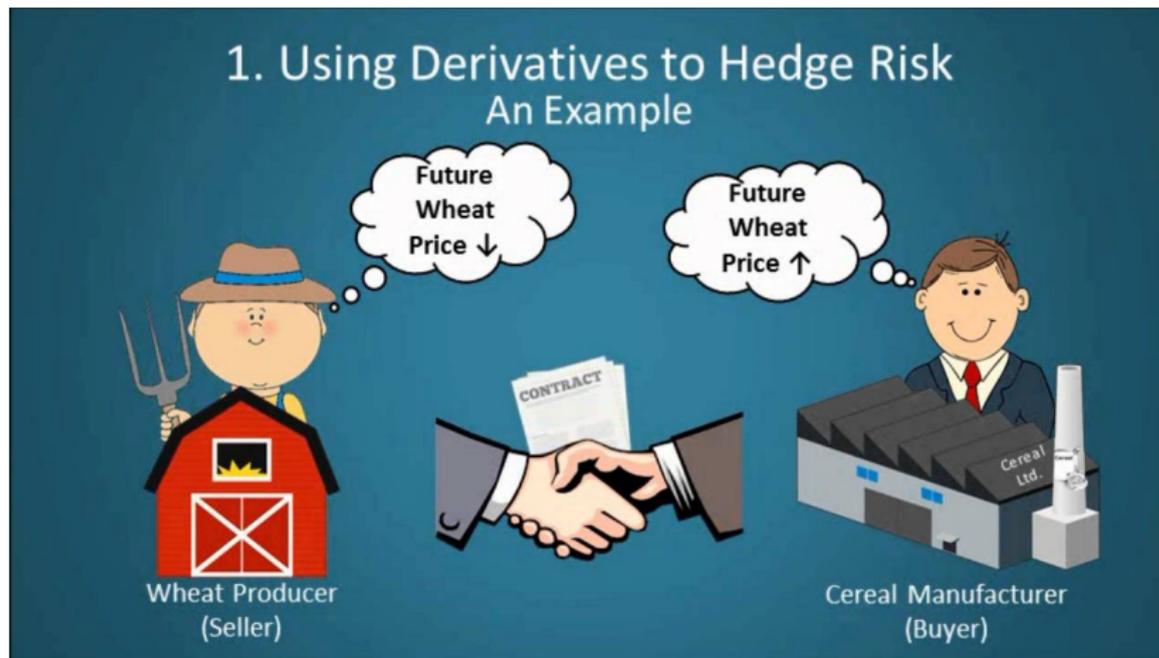
Títulos Privados - Ações



Seguros



1. Using Derivatives to Hedge Risk An Example



Imóveis



Globalização



CRYPTOMOEDAS

Cryptomoedas - Objetivos



- Objetivos de aprendizagem
 - Discutir o impacto das inovações tecnológicas na economia
 - Perceber os novos paradigmas de organização social
 - Analisar a origem e importância dos objetos não-tangíveis com alto valor agregado
- Utilização profissional
 - Investidor/Trader autônomo
 - Pesquisador/Empreendedor na área de tecnologia

Cryptomoedas - Conteúdo

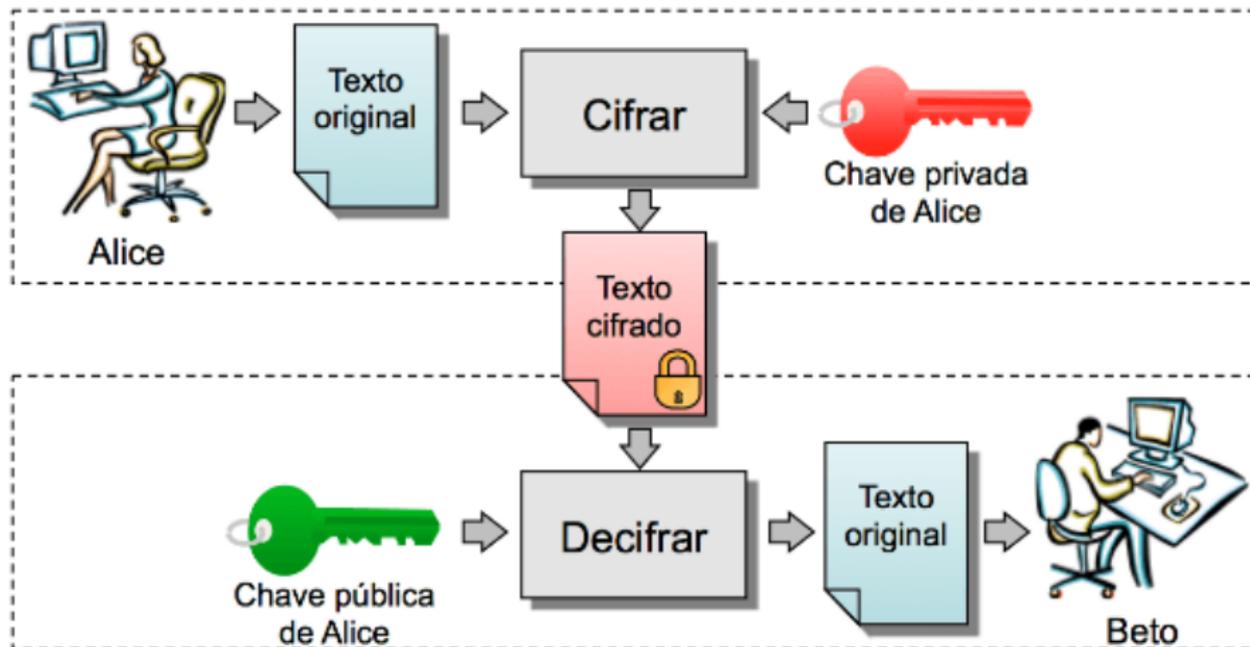


- História do dinheiro digital
- Criptografia de chave pública
- Blockchain
- Mineração de dados – PoW vs PoS
- Aplicações descentralizadas
- Bitcoin, Ethereum e IOTA
- Altcoins, ICO's e o futuro

História do dinheiro digital



Criptografia de chave pública



Blockchain



Mineração de dados



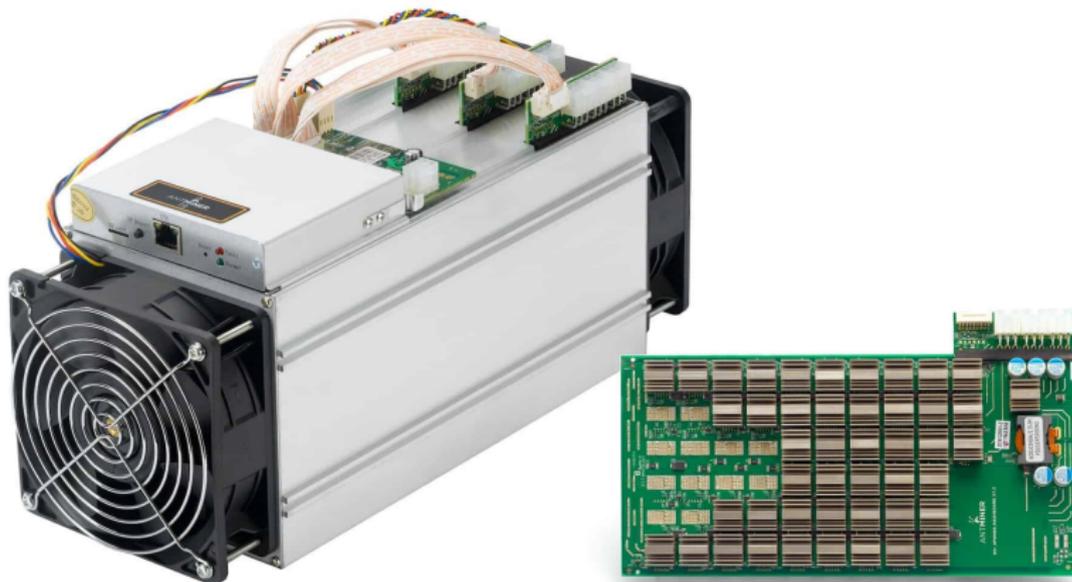
Mineração de dados - RIG



Mineração de dados - RIG Farm



Mineração de dados - ASIC



Mineração de dados - ASIC Farm



Aplicações Descentralizadas



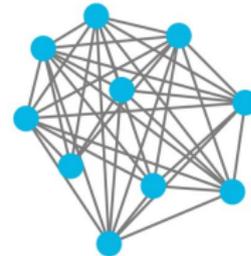
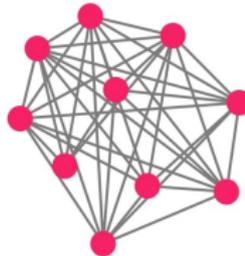
Centralized



Decentralized



Distributed Ledgers



The New Networks

Distributed ledgers can be public or private and vary in their structure and size.

Public blockchains

Require computer processing power to confirm transactions ("mining")

- Users (●) are anonymous

- Each user has a copy of the ledger and participates in confirming transactions independently

- Users (●) are not anonymous

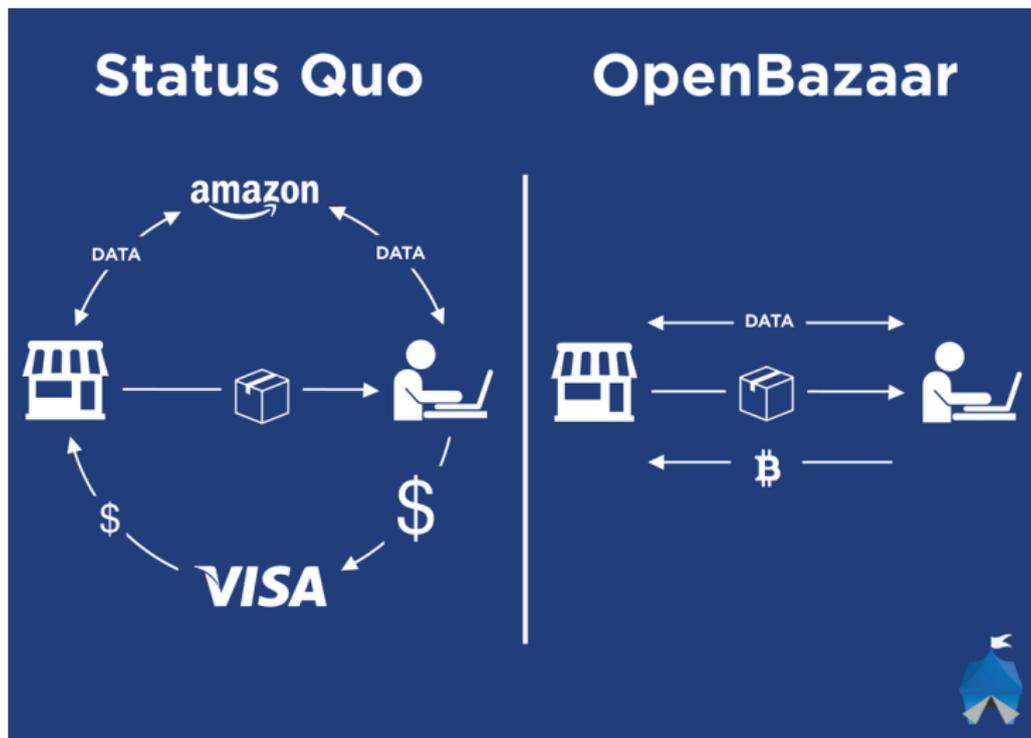
- Permission is required for users to have a copy of the ledger and participate in confirming transactions





OpenBazaar





Aplicações Descentralizadas - Arcade City



Cryptoativos



Cryptocurrencies: 1910 • Markets: 13693 • Market Cap: \$237.496.430.627 • 24h Vol: \$11.873.165.629 • BTC Dominance: 52.9%

English ▾ USD ▾ 🌐



Rankings ▾ Trending ▾ Tools ▾ Services ▾

 🔍

Top 100 Cryptocurrencies By Market Capitalization

Cryptocurrencies ▾		Exchanges ▾		Watchlist		USD ▾		Next 100 →		View All	
#	Name	Market Cap	Price	Volume (24h)	Circulating Supply	Change (24h)	Price Graph (7d)				
1	 Bitcoin	\$125.604.314.486	\$7.282,08	\$3.979.523.773	17.248.400 BTC	0,45%					
2	 Ethereum	\$29.542.757.631	\$290,37	\$1.384.855.170	101.740.873 ETH	-0,57%					
3	 XRP	\$13.320.834.827	\$0,335959	\$202.252.421	39.850.153.121 XRP *	-1,19%					
4	 Bitcoin Cash	\$10.933.499.266	\$630,92	\$359.043.052	17.329.413 BCH	-0,14%					
5	 EOS	\$5.850.396.327	\$6,46	\$703.943.767	906.245.118 EOS *	-0,62%					
6	 Stellar	\$4.168.691.516	\$0,222049	\$45.523.752	18.773.711.537 XLM *	-0,66%					
7	 Litecoin	\$3.874.616.625	\$66,65	\$277.140.402	58.138.104 LTC	2,62%					
8	 Tether	\$2.806.146.212	\$1,00	\$2.487.768.358	2.802.140.336 USDT *	0,23%					
9	 Cardano	\$2.709.318.096	\$0,104498	\$57.318.350	25.927.070.538 ADA *	0,47%					
10	 Monero	\$2.257.888.521	\$137,88	\$63.669.537	16.376.045 XMR	14,58%					



Referências Bibliográficas I



Veduca: Cursos Online Gratuitos e Certificados **Finanças Pessoais e Investimentos em Ações**

B3 Educação, São Paulo

Disponível em: <<https://veduca.org/courses/financas-pessoais-e-investimentos-em-acoes/>>.

Acesso em: 25 jul. 2018.



Grupo Cidadania Financeira **Gestão de Finanças Pessoais**

Banco Central do Brasil, Brasília

Disponível em: <<https://cidadaniafinanceira.bcb.gov.br/treinamento/>>.

Acesso em: 05 ago. 2018.

Referências Bibliográficas II



BRASIL

PROJETO DE LEI N.º 7.318, DE 2017

Inclusão da disciplina "Educação Financeira" na matriz curricular nacional no ensino fundamental e médio

Brasília, 2017

Disponível em: <http:

//www.camara.gov.br/sileg/integras/1558293.pdf>.

Acesso em: 05 ago. 2018.

Referências Bibliográficas III

**BRASIL**

DECRETO Nº 7.397, DE 22 DE DEZEMBRO DE 2010.

Institui a Estratégia Nacional de Educação Financeira - ENEF, dispõe sobre a sua gestão e dá outras providências.

Brasília, dez. 2010

Disponível em: <http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/_Ato2007-2010/2010/Decreto/D7397.htm>. Acesso em: 05 ago. 2018.

**BRASIL**

Estratégia Nacional de Educação Financeira

ENEF, Brasília

Disponível em:

<<http://www.vidaedinheiro.gov.br/quemsomos/>>. Acesso em: 05 ago. 2018.

Referências Bibliográficas IV

