

KIT DO INVESTIDOR

Caio Mathias



BEM-VINDO AO KIT DO INVESTIDOR (v01 - 2024)

Por favor, leia essa carta a seguir.

Caro eu do passado,

Estou escrevendo esta carta para te contar sobre uma jornada incrível que acabei de viver. Você não vai acreditar, mas eu viajei sete anos para o futuro e descobri algo que vai mudar completamente a nossa vida financeira.

Sabe aquele desejo que sempre tivemos de ter uma renda extra e passiva para aposentadoria? Pois é, descobrimos como torná-lo realidade, e isso fará uma diferença enorme em nossas vidas. Imagine ter mais tempo para passar com a família e os amigos, sem ficar se preocupando tanto com dinheiro? (Fique tranquilo que aqui no futuro você está com mais amigos do que antes!)

Mas não pense que foi fácil. Na verdade, foi uma jornada cheia de desafios. No meio de tantas informações pela internet, às vezes mais confusas do que úteis, você encontrou o Kit do Investidor. Ele simplificou tudo o que precisamos saber para criar renda passiva na bolsa de valores. E o melhor: ele não é complicado, não é mesmo!

Claro, algumas ferramentas são pagas, mas não se preocupe, são investimentos que realmente valem a pena. O autor do Kit só mostrou o que considera melhor, sem nenhum patrocínio para isso.

E olha só, leia o Kit até o fim. Não é longo, mas vai te dar uma visão clara das melhores ferramentas para alcançarmos nossa meta financeira. E não se esqueça: não adianta absorver esse conhecimento apenas teoricamente. É preciso colocar em prática cada ferramenta, aproveitando os vídeos disponíveis no Kit para nos ajudar nesse processo.

Esse material é gratuito! Você vai encontrar muito valor nele, então, por favor, compartilhe com nossos amigos investidores e não hesite em enviar uma mensagem para o autor em contato@caiomathias.com. Estamos juntos nessa jornada de crescimento financeiro.

Estou ansioso para ver onde mais esta jornada nos levará! Boa leitura e até breve!

*Atenciosamente,
Você mesmo, sete anos à frente.*

Agora vamos ao conteúdo do Kit. Como em qualquer atividade, ter ferramentas boas e adequadas facilita muito a obtenção de resultados positivos.

Eu vou te apresentar essas boas ferramentas para você criar sua renda mensal com investimentos financeiros. Eventualmente uma ou outra ferramenta será paga, mas meu compromisso é te mostrar o que considero melhor e utilizo, sem patrocínio.

Se tiver algo desatualizado ou link sem funcionar aqui no Kit, por favor me avise em contato@caiomathias.com

Índice

Clique para ir direto na página do item.

[1. Plataforma de negociação online](#)

[2. Análise fundamentalista](#)

[3. Análise Técnica](#)

[4. Investimento nos EUA](#)

[5. Imposto de Renda](#)

[6. Calendário Econômico](#)

[7. Scanner de Opções](#)

[8. Acompanhamento da Performance](#)

[9. Gestão de Risco](#)

[10. Calculadora de Opções](#)

[11. Gerenciamento do exercício de Opções](#)

[12. Grupo de investidores](#)

[Alunos da Fórmula do Investimento Assimétrico](#)

[Será que opções é para mim?](#)

[Consigo ter renda mensal?](#)

1. Plataforma de negociação online

Você precisa escolher uma corretora e através dela acessar a bolsa de valores e vários outros produtos financeiros.

A corretora não fica com seu dinheiro, ela é apenas o veículo através do qual seu recurso vai para o destino: bolso de outro investidor, se for ação, caixa de um banco, se for um CDB ou caixa do Tesouro, se for Tesouro Direto, por exemplo.

O que importa na escolha da corretora: custos transacionais e eficácia na resolução de problemas (bloqueio de conta, bloqueio de operação, dúvida sobre cobrança de taxa, queda na conexão da plataforma etc).

Seguem as minhas sugestões.

- Corretora Genial (a que eu utilizo). Se eu tivesse que escolher outra corretora, seria a BTG.
- Sistema de negociação primário: Profit One (pago, mas com condições que podem deixá-lo gratuito). Esse sistema está disponível em ambas as corretoras.
- Sistema de negociação secundário: Homebroker (gratuito) da Genial

Seguem materiais extras para te ajudar.

- Vídeo sobre a plataforma Profit One com o módulo de opções:



- Layout do Profit One para ficar igual ao que eu apresento no vídeo acima: [clique aqui para fazer download](#). Após baixar o arquivo, extraia da pasta ZIP compactada e carregue no seu Profit usando o menu Profit -> Importar Configurações.

2. Análise fundamentalista

Grande parte da sua renda mensal deve vir de dividendos de ações e de vendas de opções.

Será essencial escolher bem suas ações! Minha indicação é que você faça isso baseado na recorrência do pagamento de dividendos (todo ano), no payout (percentual do lucro líquido distribuído em dividendos) e numa avaliação qualitativa da empresa via leitura do FRE.

Seguem as minhas sugestões.

- Site StatusInvest ([clique aqui](#))
- Site de consulta de documentos da CVM ([clique aqui](#))
- Casas de Análise podem ajudar, destaque para o BTG (gratuito - [clique aqui](#))

Seguem materiais extras para te ajudar.

- Vídeo sobre o estudo qualitativo de ações:



3. Análise Técnica

Não há qualquer leitura de gráfico que comprovadamente lhe confere vantagem no sentido de prever se uma ação irá subir, cair ou "ficar de lado". Por outro lado, já sabemos que as finanças comportamentais afetam os preços das ações. Sendo assim, é importante avaliar se uma determinada ação está num contexto de grande pessimismo, otimismo ou está sendo ignorada pelos investidores.

Ferramentas: um simples gráfico com as máximas e mínimas de 1 ano e de 3 meses de uma ação já lhe ajudará. Se as mínimas de 3 meses tiverem descolado das de 1 ano, acabou possivelmente o pessimismo extremo e pode ser um bom ponto para acelerar suas compras. Se as máximas de 3 meses tiverem descolado das de 1 ano, acabou possivelmente o otimismo extremo e pode ser bom colocar parte do lucro no bolso.

Seguem as minhas sugestões.

- Um simples gráfico com as máximas e mínimas de 1 ano e de 3 meses de uma ação já lhe ajudará. Se as mínimas de 3 meses tiverem descolado das de 1 ano, acabou possivelmente o pessimismo extremo e pode ser um bom ponto para acelerar suas compras. Se as máximas de 3 meses tiverem descolado das de 1 ano, acabou possivelmente o otimismo extremo e pode ser bom colocar parte do lucro no bolso.

4. Investimento nos EUA

Trata-se de um investimento fundamental para aumentar a robustez da sua carteira. Quando a bolsa vai mal, em geral, o dólar se fortalece contra o real. Além disso, via EUA você acessa diversos mercados internacionais bem atrativos.

Indicações: corretoras Interactive Brokers ou Avenue, site [etf.com](https://www.etf.com) para detalhes sobre as ETFs e

<https://www.portfoliovisualizer.com/backtest-portfolio> para simulação de carteiras. Wise para fechamento de câmbios e cartão internacional multi-moedas.

Seguem as minhas sugestões.

- Corretora Interactive Brokers (a que eu utilizo) ou Avenue
- Site [etf.com](https://www.etf.com) para detalhes sobre as ETFs
- Site ótimo para simulação de carteiras: [clique aqui.](#)
- Site Wise para fechamento de câmbios e cartão internacional multi-moedas. Com esse link você ainda ganha desconto no câmbio: [clique aqui.](#)

Seguem materiais extras para te ajudar.

- Vídeo com todo o passo-a-passo para abertura de uma conta na Interactive Brokers:



5. Imposto de Renda

É fundamental ter uma calculadora acoplada em sua corretora que gera a DARF para pagamento de IR mensal, quando houver.

Importante estar de fato acoplada à corretora para você não precisar ficar importando Notas de Corretagem e para, caso haja divergência de custódia, a própria empresa da calculadora resolver para você.

Indicações: MyCapital é que eu uso acoplada à corretora Genial

Seguem as minhas sugestões.

- Calculadora MyCapital é a que eu uso acoplada à corretora Genial: [clique aqui](#).

6. Calendário Econômico

Parece importante, mas para um investidor rentista, cujo foco deve permanecer no horizonte de anos independentemente de sua idade, não faz diferença os dados econômicos recém-divulgados.

Claro, os dados te ajudarão a montar uma visão da economia na totalidade, mas isso será muito melhor avaliado dentro de cada empresa sua investida, por pessoas mais competentes e já aplicando à indústria em questão.

7. Scanner de Opções

Em geral, já sabemos o vencimento e o Delta que buscamos para uma opção, porém precisamos ver o que o mercado nos oferece em termos de liquidez.

Um Scanner é importante para pegarmos a opção mais líquida com parâmetros mais próximos aos desejados. Lembrando que o strike vai sendo ajustado conforme pagamentos de dividendos da ação.

Indicação: plataforma Profit

Seguem as minhas sugestões.

- Plataforma Profit (veja item Plataforma de negociação)

8. Acompanhamento da performance da Carteira

Acompanhar o resultado é importante, mas te digo que é a razão de muitas condutas ruins por parte dos investidores.

Pergunto: se você fizer exercício todo dia, precisará mesmo ficar se pesando para ver se perdeu peso e ganhou massa muscular? O resultado acontecerá de forma natural. No caso dos seus investimentos, você verá a performance da sua carteira de investimento no natural aumento de renda mensal.

Você também poderá medir ocasionalmente simplesmente comparando seu saldo total na corretora entre duas datas ou olhando seus ganhos numa plataforma como o Profit One (veja item Plataforma de Negociação Online). Outro local interessante para acompanhar sua performance é em sua Calculadora de Imposto de Renda.

9. Gestão de Risco

É importante calcular o percentual de cada ação contra o total aplicado em ações.

Não só isso, é importante calcular o percentual de cada setor e de cada categoria de ações (crescimento rápido, crescimento lento / dividendos, recuperação, etc).

Esses cálculos de risco podem ser feitos anualmente ou a cada 6 meses.

Outro ponto importante é decidir sua alocação de capital, ou seja, qual percentual do seu patrimônio será destinado para ações.

Toda essa gestão de risco pode ser feita com uma simples planilha de Excel / Google Sheets.

Seguem materiais extras para te ajudar.

- Vídeo mostrando tabela com os melhores ativos de Renda Fixa para sua reserva de emergência e oportunidades:



- Vídeo no qual faço alocação de capital com R\$ 2 milhões:



10. Calculadora de Opções

É importante calcular a volatilidade implícita para lhe permitir "interpretar" o preço da opção e calcular a probabilidade de ocorrer o exercício.

Esses são os parâmetros principais para a decisão de qual opção vender com o intuito de aumentar sua renda passiva.

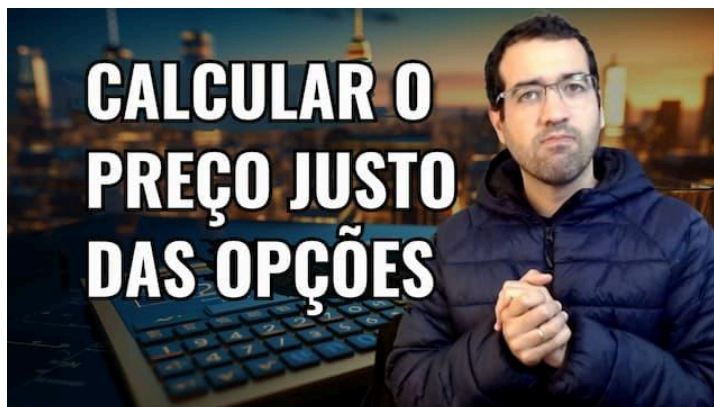
Também é importante monitorar o Delta % das suas posições para considerar rolagens, otimizando a relação risco x retorno.

Seguem as minhas sugestões.

- plataforma Profit (veja item Plataforma de Negociação Online)

Seguem materiais extras para te ajudar.

- Vídeo com o cálculo de preço justo de uma opção:



11. Gerenciamento do exercício de Opções

No dia do vencimento de Opções você pode ter várias ordens executadas automaticamente com compra e venda de ações.

É preciso saber de antemão o que será executado para se preparar em termos de caixa e para reverter compras e vendas indesejadas.

Minha indicação seria colocar numa planilha de Excel / Google Sheets todas as opções que estão vencendo com seus respectivos strikes. Em seguida, avaliar quais estão dando exercício para decidir se precisa enviar alguma ordem de compra ou venda de ação para reverter a operação vinda do exercício da opção.

12. Grupo de investidores

Como diz um amigo meu: “ande com 3 idiotas e você será o quarto... ande com 3 milionários e você será o quarto”.

É importante participar de um grupo de investidores rentistas ao qual você se identifique. E não pode ser um grupo qualquer, ele precisa ser formado com investidores que possuem bons resultados.

Como participar de um grupo assim? Usando a internet. Se quiser participar do meu grupo de alunos será muito bem-vindo! Se não quiser, tudo bem, mas sugiro que busque se juntar a um grupo para tornar essa jornada muito mais fácil e prazerosa.

Se você acha que essa parte não é importante, preste atenção aqui porque na minha opinião esse é o item mais importante do Kit do Investidor. Se você estiver acompanhado de bons investidores, irá muito longe.

Aqui vai um pouco de cultura Judaica / Cristã sobre esse tópico. Provérbios 13:20: *“O que anda com os sábios ficará sábio, mas o companheiro dos tolos será destruído”.*

Quero te apresentar algumas pessoas com histórias que podem ser semelhantes à sua.



Vander Ruy, 54 anos, agrônomo

“A pessoa tem que saber que está entrando no mundo de profissional, é bem diferente de fazer um cursinho aí desses que tem na internet, ganha 20x da poupança, essas coisinhas...”

Carlos Achon, 66 anos, aposentado

“...desmistificou todo aquele medo que eu tinha de opção, que era exatamente onde bloqueava tudo. Eu só relaxei na hora que eu entendi o mecanismo. E não foi a primeira vista, foi no decorrer do curso, nas aulas...”



Renato de Freitas, 49 anos, engenheiro

“O lado bom é conversar com uma pessoa que não é YouTuber, mas que realmente veio do mundo institucional... é como se tivesse acesso a ferramentas que em qualquer outro lugar você não teria...”

Investir com opções é para mim?

Por ser mais complexo do que o mercado de ações, muitos me fazem essa pergunta. Eu gosto de lembrar o aprendizado de andar de bicicleta ou de dirigir um carro. Na teoria parece difícil, mas com a prática se torna muito simples.

Sabendo usar as ferramentas que listei aqui no Kit do Investidor, toda a complexidade desse mercado é reduzida a poucos números. Importante mesmo será conhecer e utilizar uma estratégia lucrativa com as opções.

Por fim, a lucratividade das ações, somada ao controle de risco que as opções proporcionam e à lucratividade da atividade de venda de seguros (opções), compensa, sim, sua entrada nesse mercado.

Consigo ter renda mensal?

Ações e opções fazem parte do mercado chamado Renda Variável. Algumas estratégias proporcionam fluxo de caixa mensal e riscos controlados, porém esse fluxo varia conforme as condições do mercado.

O importante é ajustar suas expectativas. Para ganhar dinheiro com ações e opções, é necessário tolerar oscilações de patrimônio e manter o foco no longo prazo (anos).

Sim, você terá renda mensal na sua conta na corretora. Parte virá de dividendos das ações (e fundos imobiliários, se tiver) e outra parte, que será a maior, virá da venda de opções. Mas essa renda será construída com uma pitada de emoção ao observar as oscilações do seu patrimônio total.

O segredo é: fique de olho na sua renda mensal. Suas ações vão “chacoalhar”, seu patrimônio vai mexer. Porém, se você seguir a FIA*, sua renda ficará cada vez mais resiliente e relevante.

* FIA é a abreviação de Fórmula do Investimento Assimétrico, que é meu treinamento para geração de renda mensal na bolsa com ações e opções.

Se quiser mais conteúdo sobre geração de renda mensal na bolsa de valores, veja abaixo:

[Clique aqui para acessar a área de conteúdo em meu site.](#)