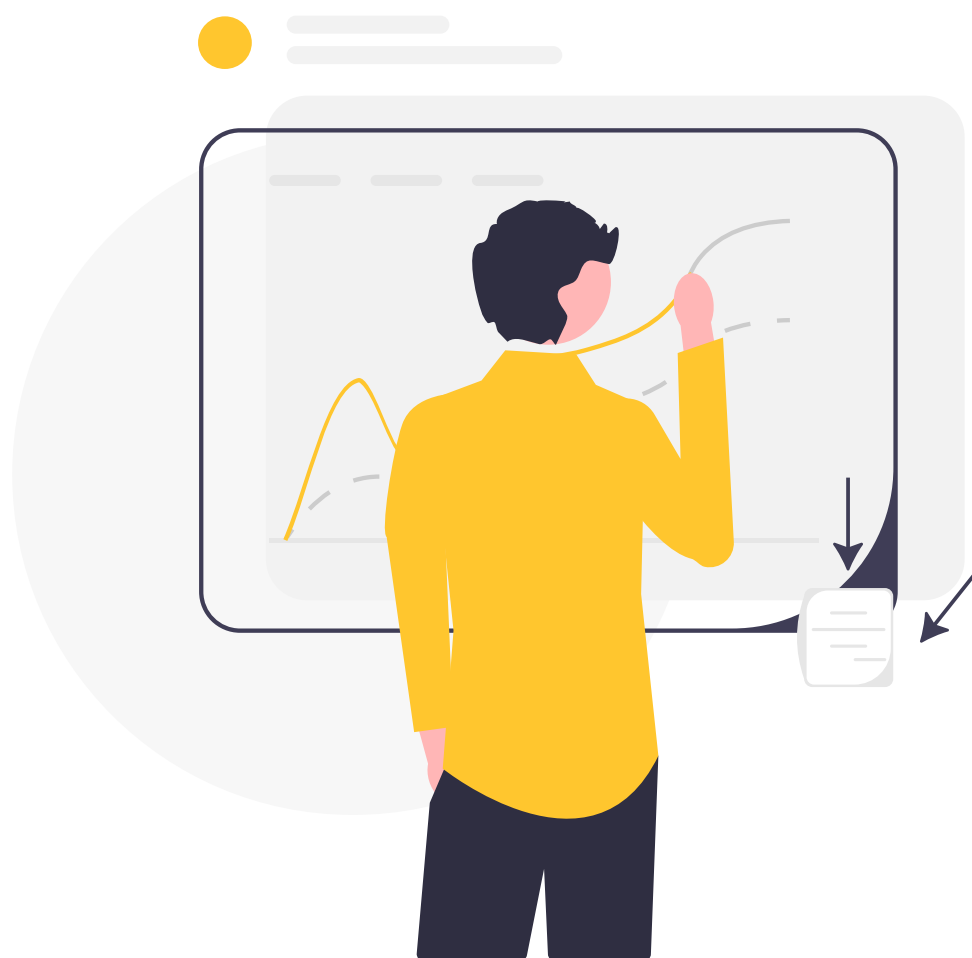


Aula 5



Um trade na prática

Aula 5

Um trade na prática

A aula mais aguardada do curso chegou!

Mas antes de ver um trade na prática, tem uns conceitos que você precisa aprender:

O que é especulação? Especulação é adquirir um ativo financeiro com a intenção de ganhar dinheiro com ele, de maneira que essa não seja a sua finalidade específica

Exemplo: especulação no Tesouro é quando você compra um título com a intenção de vendê-lo antes do vencimento.

E o que é trade off? É toda vez que você precisa abrir mão de uma coisa para ganhar outra.

Exemplo: se você pegar um Tesouro Prefixado pra fazer um trade, você vai abrir mão dos ganhos futuros desse investimento pra receber o lucro no curto prazo.

IMPORTANTE: Não é só sair fazendo trade, vendendo título, você precisa de um plano e por isso sua professora te deu 5 passos que são essenciais você seguir ante de fazer um trade no Tesouro.

PASSO 1: use apenas dinheiro que você não vai precisar no curto prazo

PASSO 2: escolha títulos de vencimento mais curto (se tudo der errado, pelo menos você não vai precisar esperar 20 anos para resgatar)

PASSO 3: escolha entrar quando o valor do título estiver baixo (alta taxa de desconto)

PASSO 4: tenha um objetivo

Agora vamos ver no detalhe o trade que a sua professora fez na aula.



Usamos 2 títulos diferentes:

IPCA+ 2035 e PREFIXADO 2025

Olhando o gráfico do PREFIXADO 2025. Dá uma olhada que toda vez que a taxa se aproxima 13%, ela atinge um ponto e depois costuma voltar. Logo, o melhor momento pra comprar é quando chega a 13%.



Ainda olhando esse mesmo gráfico, dá uma olhada na região de 5,41% que foi o ponto mais baixo desse título até hoje.

Apesar disso, essa taxa pode ser considerada bastante atípica visto a redução extremamente brusca da nossa taxa básica de juros no tempo de pandemia, assim é mais usual uma queda até 8%.

Agora, vamos ver o gráfico do **IPCA+2035**, esse é um título lançado em 2010.



O **IPCA+2035** teve seu ápice em uma taxa de 7,88% na época do impeachment e sua menor taxa foi de 2,99% em 2019.

Mas lembrando que tivemos uma queda brusca na taxa, por esses valores vemos que operar entre 6% e 4,5% no Tesouro IPCA+2035 é factível.

Agora que achamos os pontos de taxa alta e baixa desses títulos, vamo a simulação.

Os parâmetros são:

Compra em 25/09/2018 com uma taxa 6,09%

Venda em 06/10/2022 com uma taxa de 5,50%

SIMULAÇÃO BÁSICA

Consulte a tabela de preços e taxas dos títulos públicos disponíveis para investir ou resgatar

Título [?]

Data do Investimento [?]

Data Vencimento [?]

Valor Investido [?]

Taxa de Rentabilidade no Investimento [?]

Taxa de administração do banco/corretora (%a.a.) [?]

Taxa de Inflação (IPCA) para o Período (%a.a.) [?]

Simulação Avançada

Data do Resgate Antecipado [?]

Taxa de Rentabilidade do Título no Resgate Antecipado (%a.a.) [?]

Olha só o resultado!

Tabela com o resultado da simulação

TÍTULO: TESOIRO IPCA+ 2035	
Dias corridos entre a data do investimento e a de vencimento	6075
Dias corridos entre a data do investimento e a data do resgate	1471
Dias úteis entre a data do investimento e a de vencimento	4177
Dias úteis entre a data de investimento e a data do resgate	1013
Valor investido líquido	R\$ 1.000,00
Rentabilidade bruta (a.a.)	13,35%
Valor investido bruto	R\$ 1.000,00
Valor bruto dos cupons e do resgate	R\$ 1.654,99
Valor da taxa de custódia do resgate	R\$ 10,69
Valor da taxa de administração do resgate	R\$ 0,00
Alíquota média de imposto de renda	15,00%
Imposto de Renda	R\$ 98,25
Valor líquido do resgate	R\$ 1.546,05
Rentabilidade líquida após taxas e I.R.	11,45%



A simulação do **PREFIXADO 2025**.

Os parâmetros são:

Compra em 25/09/2018 com uma taxa de 12%

Venda em 06/10/2022 com uma taxa de 8%.

SIMULAÇÃO BÁSICA

Consulte a tabela de preços e taxas dos títulos públicos disponíveis para investir ou resgatar

Título ? Data do investimento ? Data Vencimento ?

Tesouro Prefixado 2025 25/09/2018 01/01/2025

Valor investido ? Taxa de Rentabilidade no Investimento ? Taxa de administração do banco/corretora (%a.a.) ?

1.000,00 12 0

Simulação Avançada

Data do Resgate Antecipado ? Taxa de Rentabilidade do Título no Resgate Antecipado (%a.a.) ?

06/10/2022 8

E o resultado!

Tabela com o resultado da simulação

TÍTULO: TESOIRO PREFIXADO 2025	
Dias corridos entre a data do investimento e a de vencimento	2289
Dias corridos entre a data do investimento e a data do resgate	1479
Dias úteis entre a data do investimento e a de vencimento	1574
Dias úteis entre a data de investimento e a data do resgate	1018
Valor investido líquido	R\$ 1.000,00
Rentabilidade bruta (a.a)	14,25%
Valor investido bruto	R\$ 1.000,00
Valor bruto dos cupons e do resgate	R\$ 1.712,66
Valor da taxa de custódia do resgate	R\$ 10,98
Valor da taxa de administração do resgate	R\$ 0,00
Alíquota média de imposto de renda	15,00%
Imposto de Renda	R\$ 106,90
Valor líquido do resgate	R\$ 1.594,78
Rentabilidade líquida após taxas e I.R.	12,25%

Essa é a magia do trade!

