



INVESTIR

COM CONSCIÊNCIA

UMA VISÃO PARA
O LONGO PRAZO

Rafael Pereira dos Santos

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

Santos, Rafael Pereira dos

Investir com consciência [livro eletrônico] :
uma visão para o longo prazo / Rafael Pereira
dos Santos. -- 1. ed. -- São Manuel, SP :
Ed. do Autor, 2023.

PDF.

ISBN 978-65-00-60714-7

1. Economia 2. Educação financeira 3. Finanças
pessoais 4. Investimentos I. Título.

23-142159

CDD-332.6

Índices para catálogo sistemático:

1. Investimentos financeiros : Educação financeira :
Economia 332.6

Aline Grazielle Benitez - Bibliotecária - CRB-1/3129

SUMÁRIO

Introdução.....	05
Estratégia.....	06
Seu Objetivo nos Investimentos.....	06
Setores da Bolsa de Valores.....	07
Acompanhar a Gestão.....	07
Estar conectado com a Mídia.....	07
Mantenha as Reservas.....	08
Mentalidade faz a diferença.....	08
Escolha a Corretora.....	09
Casa de Análise.....	09
Estude os Grandes Investidores.....	09
Acumulação ou Especulação.....	10
Gerando a Renda Passiva.....	10
Foco nos Resultados.....	11
Gestão dos Dividendos.....	11
O Poder dos Aportes Constantes.....	11
Deixe o dinheiro trabalhar por você.....	12
Rebalanceamento de Carteira.....	12
Seja fiel a seu Perfil de Investidor.....	13
Perfis de Investimento.....	13
Como aportar mais.....	14
Buy and Hold.....	14
Liberdade Financeira.....	14
Entender a Economia.....	15
Criar Fontes de Renda.....	15

SUMÁRIO

Quando o Preço Médio é Importante.....	15
Assimetria do Mercado.....	16
Crises são Oportunidades.....	16
Circuit Breaker.....	17
A Oscilação do Mercado.....	17
Projeção de Resultados.....	17
Relação com Investidores.....	18
Controles do Investidor.....	18
Imposto de Renda.....	18
Qualidade das Ações.....	19
Avaliar os Objetivos Atingidos.....	19
Dividend Yield e Dividend on Cost.....	20
Dividendo Histórico.....	20
Análise Fundamentalista.....	21
Preço e Valor.....	21
A Liquidez dos Ativos.....	21
Valor Patrimonial da Ação.....	22
Ativos de Risco.....	22
Pilares do Investimento.....	23
Trajetória do Investidor.....	23
Checklist Inicial.....	24
O Investidor de Sucesso.....	26
Considerações Finais.....	27
Aviso Legal.....	28

BEM VINDO

INTRODUÇÃO

Se você chegou até aqui, parabéns, o intuito é lhe trazer o conteúdo de forma educativa, a fim de entender conceitos importantes que norteiam as decisões de quem pretende iniciar a investir na Bolsa de Valores.

Este e-book abordará tópicos que todo investidor iniciante no mercado de ações deve ficar atento para a construção de uma estratégia que permita ao investidor entender que tudo depende das boas decisões que só podem ser tomadas por ele.



Conscientize-se, compreender a visão de longo prazo te proporcionará mais tranquilidade em seus investimentos.

INVESTIR COM
CONSCIÊNCIA
UMA VISÃO PARA O
LONGO PRAZO

ESTRATÉGIA

Quem pensa em investir, não pode simplesmente colocar o dinheiro em algo que não se conhece, por este motivo a estratégia é tão importante.

Para que a Estratégia se torne consistente ao longo do tempo, deve ter um plano, o qual deve ser seguido e reajustado sempre que necessário, pois sabemos que imprevistos sempre podem acontecer e deve estar preparado para tal, coordenar as ações de maneira assertiva será o diferencial da estratégia que se aplica nos investimentos.



SEU OBJETIVO NOS INVESTIMENTOS

Muitas pessoas pensam que a bolsa irá torná-las ricas de uma hora para outra e acabam por entrar no mundo dos investimentos sem a base necessária, e quando os investimentos se desvalorizam se sentem extremamente decepcionadas, pois investiram sem saber onde estavam investindo, por isso aprender com quem já sabe, já investe faz com que seja mais assertivo e erre menos em sua jornada como investidor.

O objetivo principal deve ser rentabilizar seu patrimônio, sempre fazendo bons negócios com ações, a bons preços, de empresas perenes e que pagam dividendos.

SETORES DA BOLSA DE VALORES

Os mais diversos setores podem ser encontrados na Bolsa de Valores, entre eles o setor bancário, setor de água e saneamento, setor de energia elétrica, setor de seguros e telecomunicações, os quais são considerados perenes, por serem setores que nós sempre iremos precisar ao longo do tempo.

Existem também setores cíclicos como a mineração, o petróleo, que apresentam ciclos de acordo com as demandas que vão acontecendo no decorrer do tempo, o que faz com que seus resultados variem mais, tendo até mesmo maiores oscilações na Bolsa de Valores, principalmente por serem negociadas internacionalmente.

ACOMPANHAR A GESTÃO

Todas as empresas que você pensa em investir, possui um site, um meio de comunicação e relação com seu investidores, onde as informações pertinentes a gestão dos resultados, os fatos relevantes em movimentações importantes, devem ser sempre analisadas para que o investidor tenha uma tomada de decisão mais assertiva.

MANTENHA AS RESERVAS

As reservas de oportunidade e emergência em todo e qualquer planejamento de investimentos devem estar alinhadas para que não sejam desperdiçadas em momentos inoportunos e quando utilizá-las, deve imediatamente planejar sua reposição.

ESTAR CONECTADO COM A MÍDIA

As notícias chegam rápido, estamos conectados o tempo todo, não há como não ter a influência das notícias em nossas decisões, quando se tem vários noticiários comentando as oscilações da Bolsa de Valores, as aquisições e projeções estimadas das empresas nas quais investimos ou pretendemos investir, deve-se ter muita cautela com as notícias, pois podem ser interpretadas de várias maneiras.



MENTALIDADE FAZ A DIFERENÇA

Quem busca investir, precisa ter a mentalidade necessária para não tropeçar no meio do caminho, uma mudança de pensamentos e comportamentos fazem toda a diferença para o investidor que visa ter um patrimônio rentabilizado, valorizado e trazendo uma renda passiva que se torne um complemento de renda ou até mesmo lhe trazer liberdade financeira, capaz de pagar suas despesas.

ESCOLHA A CORRETORA

Quando você opta por comprar ações, em investir através de corretora, deve ter sempre em mente que a corretora que custodia as suas ações, certifique-se de que seja uma corretora que lhe transmite as informações necessárias, que tenha taxas em suas negociações condizentes com o que você espera ao investir, pois cada compra ou venda é uma transação, e como é um serviço prestado gera as taxas pertinentes as corretoras.

CASA DE ANÁLISE

Para quem nunca teve nenhum contato com o mercado de ações e está buscando estudar, compreender os termos utilizados e precisa de uma orientação, as casas de análise podem ser uma boa ou até mesmo excelente alternativa, pois trazem profissionais das áreas de economia, contabilidade e analistas certificados, que trabalham diariamente com o acompanhamento da gestão das empresas e seus resultados, apresentando recomendações baseadas em informações sólidas e consistentes que as empresas disponibilizam.

ESTUDE OS GRANDES INVESTIDORES

Quando se diz aprender com quem sabe, estamos sim falando de grandes investidores, sejam eles investidores estrangeiros, americanos ou investidores do Brasil que apresentaram ao longo do tempo uma estratégia vencedora, pois aprenderam os pormenores, logicamente nem sempre acertaram, mas aprenderam com os erros e com muito estudo e observação consolidaram uma estratégia de longo prazo que apresentou resultados consideráveis.

ACUMULAÇÃO OU ESPECULAÇÃO

Acumular ou Especular, as pessoas podem comprar e manter as ações esperando uma alta valorização ao longo do tempo a fim de vendê-las, auferindo o lucro, visando apenas a especulação ou comprar ações e mantê-las com a finalidade de não só ter uma boa valorização do patrimônio, como ganhar sua parte nos lucros das empresas através dos dividendos pagos pelas empresas ano a ano.



GERANDO A RENDA PASSIVA

Quem busca manter as ações com a finalidade de receber todos os anos dividendos, os quais sendo reinvestidos, faz com que a renda vá aumentando, pois aos poucos podemos dizer que isso vai se tornando uma bola de neve, que vai crescendo ao longo do tempo.

Quem investe deve pensar em ganhar, reter e reinvestir de forma inteligente, onde os dividendos são maiores e mais consistentes.

FOCO NOS RESULTADOS

Focar nos resultados sem dúvida nenhuma é investir em empresas que se destacam ao longo do tempo, por terem um dividendo crescente ao longo do tempo, empresas que reinvestem nelas mesmas podem ter seu valor de mercado mais valorizado e apresentar no futuro maiores dividendos, por isso ter foco é tão importante, isso te diferencia do investidor que só olha o preço da ação sem olhar os fundamentos da empresa.

GESTÃO DOS DIVIDENDOS

Para administrar melhor os dividendos recebidos na construção do patrimônio com ações, busque investi-los sempre junto com os seus aportes mensais ou quinzenais, como preferir a fim de fazer menos operações e dessa maneira ter menos taxas na negociação que você faz.

O PODER DOS APORTES CONSTANTES

Para você ter um aporte constante, você já deve ter sua vida financeira controlada, com orçamentos e reservas sempre estabelecidas, para não precisar dispor do valor do aporte mensal, o qual junto com dividendos recebidos em determinados momentos ajudam a construir o seu patrimônio em ações, pois quanto mais ações você tem acumuladas, mais dividendos você irá receber, pois cada ação representa um direito a um dividendo.

DEIXE O DINHEIRO TRABALHAR POR VOCÊ

Quando se fala em deixar o dinheiro trabalhar para você é entender que quando o dinheiro está em empresas que estão produzindo constantemente, o seu dinheiro está sendo rentabilizado por ela de maneira que se a empresa crescer e pagar bons dividendos ela vai se valorizar mais.

Como o acompanhamento é de suma importância sempre devemos olhar os resultados apresentados por estas empresas nas quais se investe.

REBALANCEAMENTO DE CARTEIRA

A carteira de ações é o conjunto de ativos de empresas que você investe, quando uma ação apresenta um resultado inferior, você deve buscar entender se o que acontece com a empresa é algo pontual, ou um prejuízo o qual pode comprometer ainda mais os resultados futuros da empresa.

O rebalanceamento de carteira nada mais é que se dispor de uma ação que não está apresentando o resultado esperado e investir em outra mais consistente em seus fundamentos que pode até mesmo apresentar resultados superiores ao esperado, pois oportunidades existem e quem as observa sai na frente.

SEJA FIEL AO SEU PERFIL DE INVESTIDOR

Você tem que buscar uma análise do seu perfil e entender se investir a longo prazo é o seu perfil, se busca ter renda com ações, ou apenas valorização e vender as ações quando elas atingirem o valor esperado pelo investidor, tudo precisa ficar bem claro para que o investidor não se frustre, pois todas as decisões são apenas de quem investe.

PERFIS DE INVESTIMENTO

Existem três perfis de investimento que podemos elencar pela maneira como tomam suas decisões:

PERFIL CONSERVADOR: Este perfil busca proteger seus recursos financeiros, busca a segurança com baixo risco ao aplicar o seu dinheiro.

PERFIL MODERADO: Busca priorizar também a segurança, mas com a visão de longo prazo para alguns ativos que lhe proporcionem um maior retorno no longo prazo.

PERFIL ARROJADO: Prefere opções de investimento nos quais envolvem maior risco, porém com a possibilidade de ter um maior retorno devido a valorização esperada de determinados ativos em que investe.

COMO APORTAR MAIS

Como na Bolsa de Valores você busca rentabilizar e aumentar seu patrimônio é normal querer ele cresça cada vez mais, então além de investir mensalmente um aporte fixo, somando-se os dividendos recebidos, chega a hora de buscar ganhar mais ou através de alguma renda extra que você possa trabalhar em paralelo a sua renda principal.



BUY AND HOLD

O “**Buy and Hold**”, o comprar e segurar utilizado por muitos dos grandes investidores tem se provado ao longo do tempo por dez, vinte, trinta e até mais de 40 anos, pois a construção do patrimônio foi mais consistente ao se investir em empresas sólidas com fundamentos que tem superado décadas, prova disso é, ter empresas com mais de 100 anos sendo negociadas até hoje.

LIBERDADE FINANCEIRA

É uma possibilidade quando se tem um patrimônio construído ao longo do tempo que é capaz de gerar uma renda que supre todas as suas despesas e ainda lhe possibilita realizar alguns objetivos que você tem na vida.

ENTENDER A ECONOMIA

Entender a economia que está presente no dia a dia, é sem dúvida nenhuma imprescindível, entender como o mundo funciona, portanto a partir do momento que você entende o que acontece nas relações humanas, no consumo das pessoas, no dia a dia, como uma empresa é administrada e volta seus esforços em atingir o cliente final, você passa a ter uma visão do todo.

CRIAR FONTES DE RENDA

Quem busca criar fontes de renda, busca além de sua ocupação principal, que tem sua renda certa todo mês, através de suas habilidades fornecer produtos ou serviços nos quais você proporciona atender a necessidade de outras pessoas lhe trazendo uma renda a mais, e toda forma de renda a mais te impulsiona mais na construção do patrimônio.

QUANDO O PREÇO MÉDIO É IMPORTANTE

O preço médio só é interessante melhorar quando uma boa ação está barata, e podemos perceber isso, quando se trata de uma empresa com bons fundamentos que continua apresentando bons resultados e apresentam planos futuros com expectativas de superação em relação ao momento atual da economia em que se encontra.

ASSIMETRIA DO MERCADO

A assimetria nada mais é que uma grande diferença entre a cotação da ação naquele momento em que uma discrepância tão grande não reflete a realidade da empresa, por exemplo:

Uma ação “cair”, desvalorizar 50% em sua cotação, sendo que a mesma tem resultados, e apresentando um crescimento mais consistente ao longo do tempo, isso pode constituir uma oportunidade única para o investidor.

CRISES SÃO OPORTUNIDADES

As crises são oportunidades onde ações podem estar muito baratas, pois muita gente começa a vender suas ações por esperarem um prejuízo em seu patrimônio, e quando alguém quer vender rápido ela acaba até mesmo vendendo por mesmo do que ela pagou, por medo de perder mais valor ainda em seu patrimônio.

A OSCILAÇÃO DO MERCADO

Por se tratar de renda variável é normal variar o valor da cotação diariamente para cima ou para baixo, pois negociações estão acontecendo a todo momento, as vezes uma ação pode se valorizar muito podendo ser uma oportunidade de realizar lucro e vendê-la ou uma ação pode cair muito e seja uma oportunidade de comprar mais ainda daquela boa ação de forma que aumente ainda mais seus dividendos no futuro.



CIRCUIT BREAKER

Quando acontecem quedas exacerbadamente muito grandes, atípicas ao que é considerável normal para a Bolsa de Valores, a mesma promove uma parada nas negociações, como forma de proteção para trazer segurança ao ambiente dos investidores. Nesse **“Circuit Breaker”**, se constitui em oportunidades excelentes para investidores de longo prazo, que já sabe o que fazem e tem consistência em suas tomadas de decisões.

PROJEÇÃO DE RESULTADOS

É o que a empresa espera para aquele ano que trabalharão por melhores resultados, as empresas apresentam através do **“Guidance”** a sua visão do que espera para a empresa aos seus investidores com base no que ela está trabalhando.

RELAÇÃO COM INVESTIDORES

O famoso RI das empresas, o departamento de Relação com Investidores busca transmitir informações pertinentes aos seus acionistas para trazer a credibilidade necessária ao se investir em uma empresa transparente em seus resultados e relatórios disponibilizados a quem acredita na empresa.

CONTROLES DO INVESTIDOR

Todo investidor, deve saber o quanto aportar mensalmente, acompanhar os dividendos pagos, o patrimônio acumulado em ações, manter os documentos necessários para declarar o imposto de renda, informes de rendimento das ações, onde através de planilhas podem ser sempre verificadas a fim de transmitir ao investidor as informações que necessitar.

IMPOSTO DE RENDA

Todas as ações devem ser declaradas em imposto de renda, todos os rendimentos apresentados, dividendos, juros sobre capital próprio, bonificações e demais informações necessárias, caso não tenha conhecimento, busque um contador que lhe preste o serviço para fazer uma declaração da maneira correta.

QUALIDADE DAS AÇÕES

Qualidade envolve inúmeros fatores, por isso se pergunte sempre tem um histórico consistente de pagamento de dividendos, existem outras empresas do mesmo setor que estão pagando dividendos maiores ou tendo valorizações expressivas, tudo isso é importante quando se analisa uma ação, busque por indicadores, análise de especialistas credenciados.

AVALIAR OS OBJETIVOS ATINGIDOS

Depois que você investe há mais de um ano começa a medir os seus resultados, afinal tudo que é controlado, pode ser medido, aí você verificará se as ações apresentaram um rendimento superior a de outros investimentos para poder avaliar se realmente valeu a pena investir e se houve valorização do ativo, trazendo o retorno esperado.



DIVIDEND YIELD E DIVIDEND ON COST

Saiba que o *Dividend Yield* nada mais é do que os rendimentos pagos dentro daquele ano com relação ao valor da ação. Exemplo:

COTAÇÃO DA AÇÃO: R\$ 10,00

DIVIDEND YIELD: R\$ 1,00 = 10%

O *Dividend on Cost* é relacionado ao seu valor de aquisição, de sua compra.

Se você comprou a ação acima, não por R\$ 10,00, mas comprou por R\$ 8,00 e assim mesmo recebeu R\$ 1,00 por ação, seu dividendo será maior, pois comprou barato, justamente terá um retorno maior.

COTAÇÃO DA AÇÃO: R\$ 8,00

DIVIDEND YIELD: R\$ 1,00 = 12,5%

DIVIDENDO HISTÓRICO

Acompanhar os dividendos que foram pagos ano após ano, lhe trará um histórico, onde você verificará se o dividendo tem aumentado ao longo do tempo e também se a empresa tem pago todos os anos ou não, isso constitui um fator muito importante para quem quer receber uma renda passiva em dividendos todos os anos.

ANÁLISE FUNDAMENTALISTA

Quem pretende construir um patrimônio a longo do tempo e rentabilizá-lo, deve buscar análises consistentes de empresas que se provam ao longo do tempo, sempre apresentando bons resultados, crescimento e investimento no próprio negócio da empresa, mostram que a empresa tem visão de futuro. Não pense apenas no curto prazo.

PREÇO E VALOR

Como se diz, preço é o que você paga e valor é o que você leva. Por este motivo é importante comprar boas ações a bons preços, ou seja, ações descontadas, e isso é percebido em grandes assimetrias que acontecem, em crises na Bolsa de Valores, Circuit Breakers, onde você percebe que uma empresa consolidada, que apresenta bons dividendos continua trabalhando e entregando resultados ótimos a seus clientes e constitui aí uma oportunidade de entrada naquela determinada ação, quando o valor atual se encontra abaixo do esperado para aquele ativo.

LIQUIDEZ DOS ATIVOS

A Liquidez nada mais é do que ações que são fáceis de vender, que sempre tem alguém querendo comprá-las, são mais fáceis se desfazer delas, por este motivo dizemos que tem liquidez.

VALOR PATRIMONIAL DA AÇÃO - VPA

Para quem está começando investir, o valor patrimonial da ação serve para inicialmente, o investidor verificar se o valor de mercado está descontado com relação a este valor, uma referência apenas, sempre lembrando que toda análise necessita de uma visão mais ampla de tudo que acontece com a empresa que se pretende investir.

ATIVOS DE RISCO

As ações que estão em recuperação judicial, em **“Turn around”** ou mesmo tem apresentado prejuízos trimestre após o trimestre são considerados ativos de risco que necessita uma análise muito clara para entender se o negócio tem a capacidade ou não de se recuperar ao longo do tempo, portanto se você não acredita na empresa que está passando por um momento delicado é melhor não investir, pois investe-se apenas naquilo que você acredita e vê possibilidade de ganhos futuros.

PILARES DO INVESTIMENTO

Ao se avaliar as possibilidades de investimento que estão disponíveis no mercado de renda variável e até mesmo na renda fixa, deve-se levar em conta três pilares fundamentais, são eles:

- 1. RENTABILIDADE**
- 2. LIQUIDEZ**
- 3. SEGURANÇA**

TRAJETÓRIA DO INVESTIDOR

Todo investidor, quando inicia sua trajetória no mundo dos investimentos deve estar ciente de inúmeros fatores que influenciam positivamente e negativamente o desempenho dos ativos, nos quais emprega seus recursos com o objetivo de ter um melhor retorno financeiro ao longo do tempo.

Amadurecendo com o tempo a sua conceituação, observação e entendimento do mercado como um todo lhe trará a visão necessária dos momentos que deve ter paciência em análises de valor, nas quais, empresas com bons fundamentos e sobressaem e entregam aos seus clientes retornos muito atrativos no longo prazo.

CHECKLIST INICIAL

Abaixo um checklist para iniciar sua jornada nos investimentos:

01 RESERVA DE EMERGÊNCIA

☐

02 RESERVA DE PORTUNIDADE

☐

03 APORTES CONSTANTES

☐

04 AVALIAÇÃO DO INVESTIMENTO

☐

CHECKLIST SCORE

No Checklist Score marque a sua disciplina em investir entre 01 à 07, pontue-se:

01

RESERVA DE EMERGÊNCIA

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

02

RESERVA DE OPORTUNIDADE

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

03

APORTES CONSTANTES

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

04

AVALIAÇÃO DO INVESTIMENTO

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

O INVESTIDOR DE SUCESSO

Não se deixe levar pelo efeito manada, onde todos compram quando o mercado está em alta, e vende tudo quando acontecem quedas na valorização das ações, não se deixe levar pela emoção e entenda que a leitura do cenário todo é o que faz a diferença, pois uma boa ação na realidade pode estar muito descontada e surtir resultados futuros muito bons para os que são pacientes e analisam os indicadores da empresa, os dividendos pagos, se a empresa tem dívida, analisando o setor, comparando ações e as perspectivas de crescimento.

Com organização das finanças pessoais, disciplina, estudo e constância nos investimentos o investidor entende a importância da diversificação, de não investir em apenas uma ação, diminuindo o risco da sua carteira de ações, de maneira que trará rentabilidade esperada e a evolução da carteira para que você seja um investidor de sucesso.

CONSIDERAÇÕES FINAIS

Todo aquele que busca aprender a investir, deve estudar muito, tudo que está relacionado aos ativos negociados em Bolsa de Valores, entender os movimentos do mercado é primordial e estar antenado as notícias, informado sobre os resultados apresentados através da relação com investidores se torna imprescindível nesta jornada.

AVISO LEGAL

O conteúdo e as obras nestas páginas criadas estão sujeitas aos termos e normas legais da Lei nº 9.610/1998 dos Direitos Autorais do Brasil. A reprodução, edição, distribuição e qualquer tipo de uso fora dos limites da lei de direitos autorais requerem o consentimento por escrito do respectivo autor.



Invista com consciência, no longo prazo os resultados aparecem.

Rafael Pereira dos Santos

SOBRE

O AUTOR

Rafael Pereira dos Santos, MBA em Estratégia Empresarial pela Universidade Nove de Julho – UNINOVE, graduado como Tecnólogo em Logística pela Faculdade de Tecnologia de Botucatu e Investidor da Bolsa de Valores Brasileira, faz pesquisas nas áreas de Investimentos e Finanças Pessoais. É autor do livro *Mentalidade para Investir - O Início nos Investimentos*.