

PROJETO DE APLICAÇÃO

PLANEJAMENTO FINANCEIRO, INVESTIMENTOS DIGITAIS E TENDÊNCIAS DE MERCADO



PÓS **PUCPR** DIGITAL



PUCPR
GRUPO MARISTA

ESTRUTURA DO PROJETO

PÓS **PUCPR** DIGITAL

SEMANA 1



VÍDEO

Vídeo de apresentação da proposta do projeto, gravado pelo professor PUCPR, com explicação geral sobre a proposta.

SEMANA 2



FEEDBACK

Estudante pode enviar dúvidas específicas ou fazer entrega parcial para receber orientações e *feedback* do professor. Etapa não é obrigatória e não vale nota.

SEMANA 3



FEEDBACK

Professor elabora *feedback* para aqueles estudantes que enviaram dúvidas ou fizeram entrega parcial.

SEMANA 4



LIVE

Live para os estudantes tirarem as últimas dúvidas sobre a entrega do projeto.

SEMANA 5



CONCEPÇÃO

Estudante elaborando entrega do projeto, considerando eventuais apontamentos do *feedback* do professor e dúvidas sanadas na *Live* tira-dúvidas.

SEMANA 6



ENTREGA

Estudante entrega o projeto completo.

FÓRUM TIRA-DÚVIDAS

O PROJETO DE APLICAÇÃO

O **Projeto de Aplicação** é a disciplina certificadora dos cursos de pós-graduação da Pós PUCPR Digital e tem por objetivo relacionar as teorias estudadas no decorrer do curso com a prática profissional do estudante.

Ela tem duração de **6 semanas** e conta com **1 live** e com **fórum tira-dúvidas**, ambos conduzidos pelo professor PUCPR responsável pelo projeto.

Para obter a certificação de especialização, é imprescindível que o estudante curse e obtenha a aprovação nessa disciplina.



1

PROPOSTA DO PROJETO

ESTRUTURAÇÃO DE UMA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

Descrição geral da proposta

Você irá estruturar uma Carteira de investimentos com base nos conteúdos vistos ao longo do curso e destinada a um investidor hipotético, com um perfil criado por você. É fundamental que os produtos financeiros escolhidos sejam coerentes com o perfil proposto, assim como respeitem as diretrizes estabelecidas nas orientações para a elaboração desse projeto. Com isso, você será capaz de demonstrar a aprendizagem de diferentes conteúdos vistos ao longo do curso e aplicados a um contexto real.



2

METODOLOGIA

O método a ser adotado no projeto é o estudo de caso elaborado a partir do perfil do investidor proposto por você. A partir desse perfil, você irá estruturar uma carteira de investimentos com base nos produtos financeiros vistos ao longo da pós-graduação, respeitando as diretrizes estabelecidas no projeto.

Na elaboração do perfil do investidor, você deve abordar variáveis importantes para a definição de uma estratégia de investimento, como idade, horizonte do investimento, aporte médio mensal, objetivo do investimento (ex.: aposentadoria, faculdade dos filhos, aquisição de imóvel próprio, diversificação etc.) e perfil de risco do investidor.

Vale mencionar que tal perfil pode refletir as suas próprias características individuais, ou de um investidor hipotético. Essa escolha (se é pessoal ou hipotética), contudo, não precisa ser mencionada.



Quanto à carteira de investimento, ela deve ser elaborada seguindo as seguintes diretrizes:

- Inclusão de, ao menos, 2 produtos de renda fixa;
- Inclusão de, ao menos, 2 fundos de investimento;
- Inclusão de, ao menos, 2 ações da B3 no mercado à vista;
- Inclusão de, ao menos, 1 criptoativo ou de um produto ESG;

Cada um dos produtos incluídos deve ter uma participação mínima de 5% na carteira. Evidentemente, as diretrizes acima são mínimas, e você tem liberdade para incluir outros produtos vistos na pós-graduação ou um número superior de produtos da lista acima. Além disso, é importante frisar que a escolha da proporção dos diferentes produtos na carteira deve ser coerente com o perfil do investidor, bem como justificada pela sua própria visão da conjuntura macroeconômica do momento.

Por fim, uma vez definida a carteira de investimentos, você deverá propor métricas de avaliação de seu desempenho futuro em termos de risco e retorno da carteira sugerida.

A expectativa é que você empregue as aprendizagens vistas ao longo da pós-graduação em um contexto real, à luz do perfil do investidor proposto, bem como da conjuntura macroeconômica de momento.

3

OBJETIVO GERAL DA PROPOSTA

Elaborar uma carteira de investimentos direcionada a um perfil de investidor criado por você e observando a conjuntura macroeconômica do momento.

4

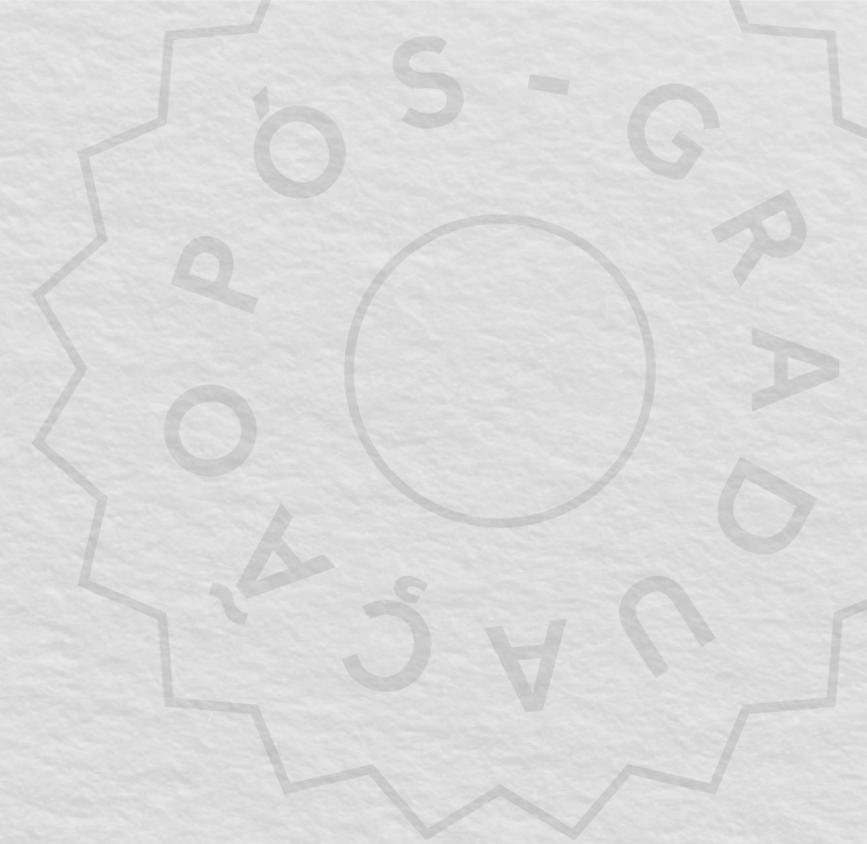
RESULTADOS ESPERADOS

Montar uma carteira de investimento, contemplando diferentes instrumentos financeiros de acordo com o perfil de risco do investidor.



FEEDBACK

Se desejar, você poderá postar uma entrega parcial ou mesmo dúvidas específicas para serem verificadas pelo professor PUCPR responsável pelo Projeto de Aplicação antes da entrega final do seu projeto. Portanto, fique atento ao prazo para essa ação. Esse envio não será avaliado mediante nota, mas serve como um *feedback* de apoio e direcionamento elaborados pelo professor PUCPR para o seu projeto ou dúvida específica.



DESENVOLVENDO O PROJETO

Para que você possa começar a desenvolver seu Projeto de Aplicação, sugerimos que acesse o **Checklist** disponível para download, ele lhe auxiliará na coleta de informações, requisitos, referências, pesquisas etc. Utilize o “Checklist de Autoavaliação” (disponibilizado) para checar se mapeou todos os dados e as informações necessárias para seguir adiante na elaboração do seu projeto.

Para começar a desenvolver seu projeto, você deverá elaborar a descrição completa do perfil do investidor, para o qual a estratégia de investimentos está sendo elaborada, e o(s) objetivo(s) do investidor em relação à estratégia. Além disso, deverá elaborar a relação dos produtos financeiros da carteira, com os respectivos pesos. É imperativo que a escolha de cada produto seja justificada, tanto sob a ótica do perfil do investidor quanto da conjuntura macroeconômica de momento.

Abaixo, o que deverá ser descrito:

1. Perfil do investidor e objetivo(s) da estratégia: Nesse item, você deve descrever o perfil do investidor para quem a estratégia de investimento do projeto de aplicação será elaborada. Esse perfil deverá incluir informações relevantes para o investimento proposto, como idade, renda, perfil de risco, dentre outros. Também deve ser claramente descrito o objetivo do investidor em relação à estratégia, incluindo o valor mensal destinado ao investimento.

2. Produtos escolhidos: Nesse item, descreva cada um dos produtos escolhidos para a estratégia de investimento. A justificativa para a escolha de cada um deve ser claramente detalhada. Essa justificativa deverá contemplar clara e separadamente duas dimensões: o perfil do investidor e a conjuntura econômica atual, visto que será avaliada separadamente a coerência de cada uma dessas dimensões em relação aos produtos escolhidos. Faz parte da descrição da carteira a proporção (peso) que os diferentes produtos terão na carteira proposta. Quanto à carteira de investimento, ela deve ser elaborada de acordo com as seguintes diretrizes:

- Inclusão de, ao menos, 2 produtos de renda fixa;
- Inclusão de, ao menos, 2 fundos de investimento;
- Inclusão de, ao menos, 2 ações da B3 no mercado à vista;
- Inclusão de, ao menos, 1 criptoativo ou de um produto ESG;
- Cada um dos produtos incluídos deve ter uma participação mínima de 5% na carteira.

Na sequência, você irá concluir as análises descrevendo as Métricas que seriam utilizadas para medir a eficiência da carteira em questão, sob as dimensões de risco e retorno.

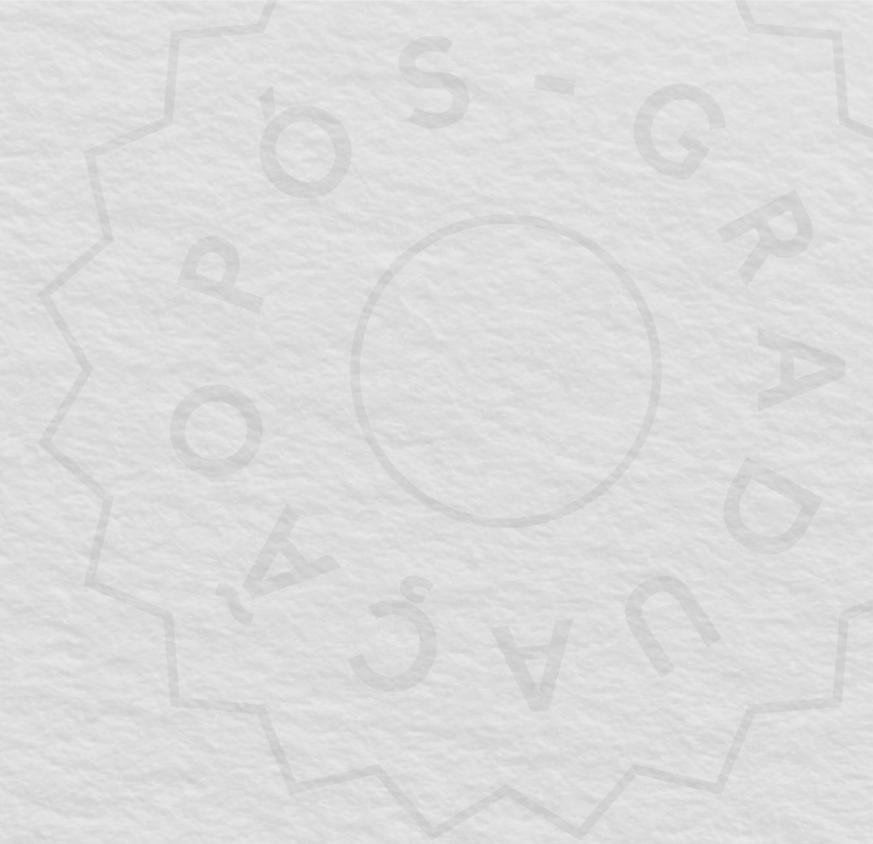
3. Mensuração do desempenho: Nesse item, deverão ser descritas **2 ou mais métricas** de desempenho da carteira proposta, tendo em vista sua relação de risco e retorno. É fundamental que as métricas apresentadas indiquem, de maneira objetiva, a respectiva fundamentação teórica. Nesse sentido, procure revisar seus Diários de Bordo para identificar as principais referências apresentadas pelos(as) professores(as) do curso. Recomendamos que se concentre em, ao menos, duas disciplinas do curso para realizar seu aprofundamento com as indicações apresentadas nas aulas. Procure apresentar citações para definir os conceitos centrais da sua pesquisa.

DESCRIÇÃO DA ENTREGA

Entrega será feita em arquivo Word, entre **7 e 10 páginas**.
Baixe o Modelo de Entrega disponível na plataforma.

CRITÉRIOS GERAIS AVALIADOS

- Descrição das características pessoais do perfil do investidor;
- Descrição do objetivo do investidor em relação à carteira de investimentos elaborada;
- Adesão dos produtos escolhidos ao perfil do investidor;
- Coerência entre os produtos escolhidos e a conjuntura econômica do momento.
- Formas de mensuração do desempenho da carteira;
- Comunicação: clareza e objetividade na escrita.



PÓS **PUCPR** DIGITAL



PUCPR
GRUPO MARISTA

