

Plano de Análise – Carteira Referencial de Investimentos

1. Descrição do Projeto

Este projeto tem como objetivo criar uma **carteira de investimentos referencial**, permitindo aos usuários acompanharem o desempenho de uma seleção de ativos e utilizar as informações obtidas como apoio na tomada de decisões financeiras mais informadas.

A solução é desenvolvida em **T-SQL**, com foco em consultas e análises de dados financeiros, abrangendo:

- Composição da carteira;
- Desempenho histórico;
- Indicadores fundamentalistas;
- Simulações de cenários econômicos.

2. Objetivos da Análise

- Avaliar a diversificação e a alocação de recursos entre classes de ativos.
- Medir o desempenho histórico da carteira e dos ativos.
- Calcular e monitorar indicadores fundamentalistas para suporte na avaliação de risco e retorno.
- Simular cenários alternativos (variação de preços, crises, reinvestimento de dividendos) para avaliar as mudanças da carteira.

3. Perguntas de Pesquisa e Hipóteses

3.1 Composição da Carteira

- Quais são os ativos presentes na carteira e qual o peso (%) de cada um?
- Qual é a distribuição setorial dos ativos (bancos, energia, etc.)?
- Qual é o preço atual de cada ativo da carteira?
- Qual é o valor total investido por ativo e o total da carteira?

3.2 Desempenho Histórico

- Qual foi a valorização da carteira nos últimos 30 dias?
- Qual ativo da carteira teve a maior alta (ou queda) no último mês?
- Como o retorno acumulado da carteira se compara ao Ibovespa no mesmo período?
- Qual foi o dividend yield médio da carteira no último ano

3.3 Indicadores Fundamentalistas

- Qual o P/L médio ponderado da carteira?
- Qual o ROE médio ponderado?

- Quais ativos distribuíram dividendos recentemente e em que montante?
- Qual empresa apresenta maior dívida/EBITDA?

3.4 Simulações e Cenários

- Qual seria o novo valor da carteira se todos os ativos subissem 5%?
- Qual o grau de exposição a um único setor?
- Qual seria o impacto se o ativo de maior peso caísse 10%?
- Como seria o retorno se todos os dividendos recebidos fossem reinvestidos?

4. Fontes de Dados

- Banco de Dados SQL Server, contendo tabelas com:
- Histórico de preços dos ativos;
- Dividendos pagos;
- Indicadores fundamentalistas (P/L, ROE, dívida/EBITDA etc.);
- Dados de composição da carteira (quantidade, preço médio, setor, peso na carteira).

5. Métodos e Técnicas de Análise

- Consultas SQL para agregações, cálculos e filtrações.
- Indicadores de desempenho: retorno acumulado, dividend yield, volatilidade.
- Indicadores fundamentalistas: P/L, ROE, endividamento.
- Comparação com benchmark (Ibovespa).
- Simulações matemáticas aplicadas via cálculos em T-SQL.

6. Plano de Execução

1. Modelagem do banco de dados: criação de tabelas de ativos, histórico de preços, dividendos e indicadores.
2. Inserção e tratamento dos dados.
3. Consultas T-SQL para responder às perguntas de análise.
4. Criação de visões (views) que consolidem métricas importantes.
5. Simulações aplicando cenários de variação de preços e reinvestimento.
6. Validação dos resultados comparando com benchmarks reais (Ibovespa).
7. Documentação e apresentação dos resultados.