

Aproveitei o carnaval para fazer o primeiro portfólio de Python.

O Python é extremamente importante para desenvolvimento profissional.

Realizei diversos cursos para adquirir as habilidades. Além disso, a Escola Korú me ajudou a otimizar o perfil até a dica de montar o portfólio.

Agora vou apresentar a Carteira Previdenciária utilizando Python. Mas o que é? Vamos lá.

É muito importante não seguir a recomendação, apenas estou usando o exemplo para entender melhor.

Geralmente a população se aposenta dependendo do INSS, esse valor não costuma ser suficiente para cobrir todas as despesas. Para não depender dele, com isso vou explicar o que é Carteira Previdenciária.

Ela é composta por ações selecionadas com base na análise fundamentalista que contém ativos que geram renda passiva que seja suficiente para complementar a aposentadoria com o foco no longo prazo sem depender do INSS.

Para começar tem que importar as bibliotecas necessárias conforme abaixo:

```
[ ] # Autor: Fernando Nishino  
    # Data: 18/02/2023
```

```
[1] # Importar as bibliotecas necessárias  
  
!pip install yfinance  
import yfinance as yf  
import pandas_datareader.data as web  
import pandas as pd  
import numpy as np  
import matplotlib.pyplot as plt  
import seaborn as sns
```

Com o yfinance conseguimos coletar dados históricos sobre os ativos que desejamos incluir em carteira.

Nós utilizamos a Análise fundamentalista que é uma das técnicas que serve para avaliar se uma empresa é saudável financeiramente e podemos selecionar as boas pagadoras de dividendos também.

Os 4 principais indicadores gosto de selecionar para filtrar boas empresas abaixo:

1º Margem Líquida acima de 15% para filtrar as empresas lucrativas.

2º ROE acima de 10% para empresas rentáveis.

3º Dívida controlada menor que 2.

4º Dividendos anual no mínimo de 5%

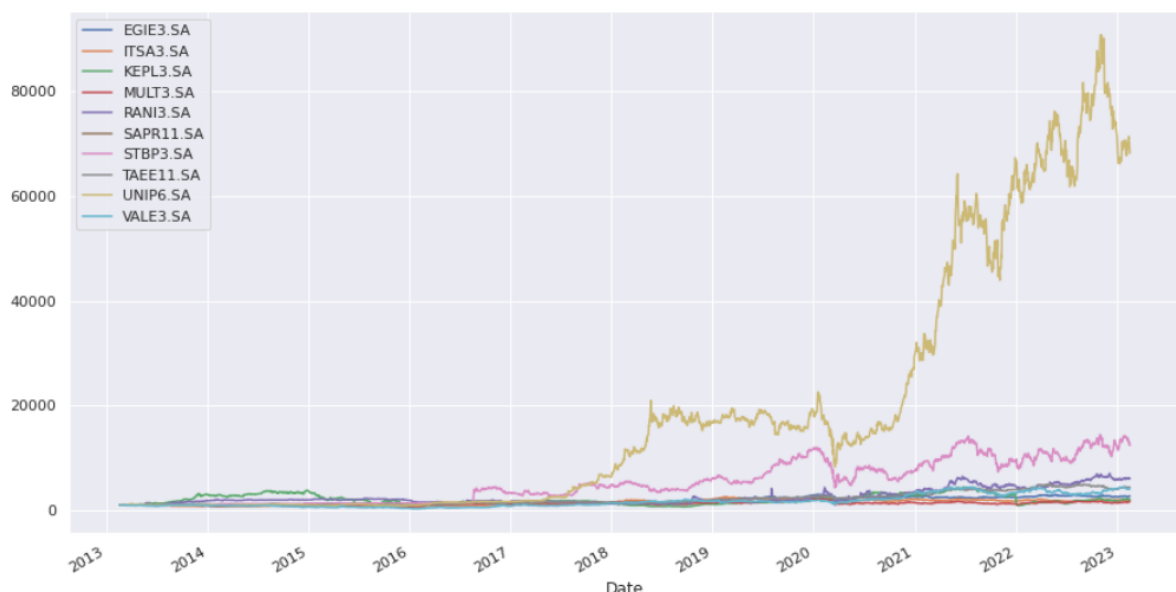
Além disso, vamos diversificar a carteira de ações para minimizar os riscos, ou seja, não devemos colocar todos os ovos na mesma cesta. O ideal é ter 10 ações selecionadas para montar.

Podemos usar o filtro das empresas pelo site para filtrar conforme os critérios acima.

As ações selecionadas são 1: RANI3 - Celulose, 2: SAPR11 - Saneamento, 3: TAE11 - Energia elétrica, 4: VALE3 - Commodities, 5: UNIP6 - Produtos Químicos, 6: EGIE3 - Energia elétrica, 7: KEPL3 - Bens industriais, 8: STBP3 - Logística, 9: ITSA3 - Financeira, 10: MULT3 - Exploração de imóveis (Shopping).

Simulamos a carteira fictícia, aplicando 1 mil reais em cada ativo mencionado acima desde 2013 até hoje. Segue a simulação de cada ativo abaixo:

```
<matplotlib.axes._subplots.AxesSubplot at 0x7f9aec69b3d0>
```

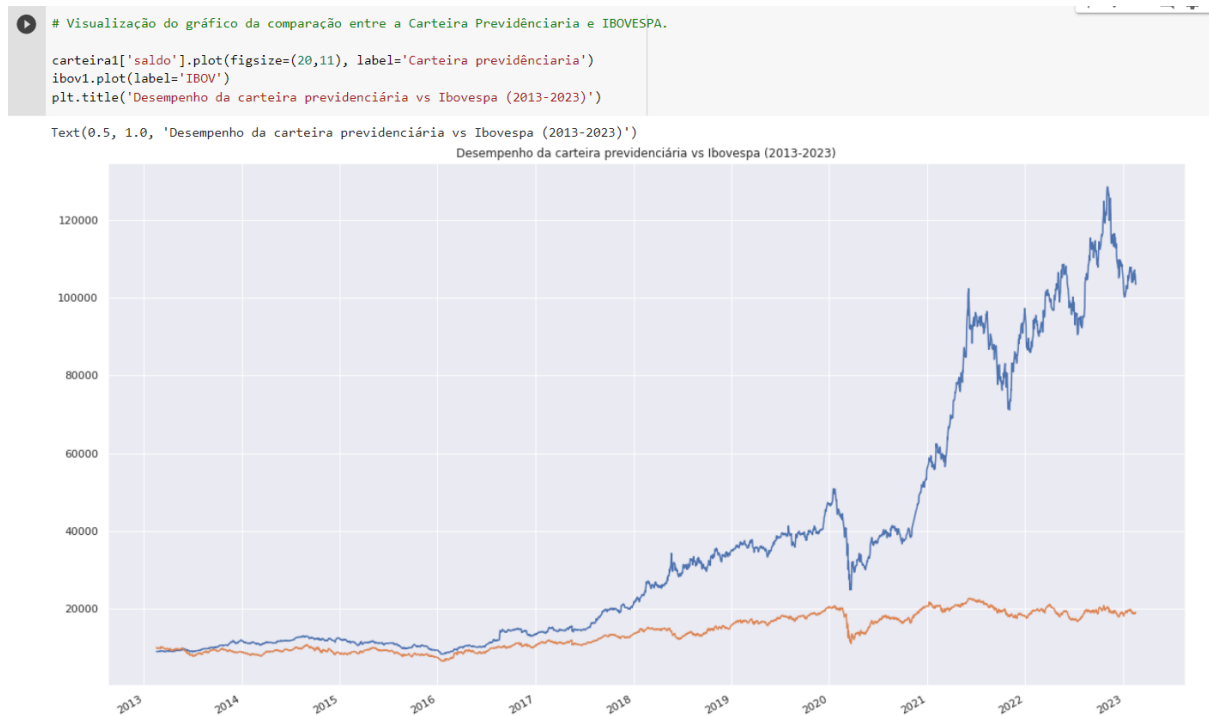


Vamos somar todos os ativos da carteira fictícia para comparar a IBOVESPA no mesmo valor de 10 mil reais.

```
carteira1['saldo'] = carteira1.sum(axis=1)
```

```
ibov1 = (ibov / ibov.iloc[0])*10000
```

Comparamos o desempenho da simulação da carteira previdenciária e do índice Ibovespa (o principal indicador de desempenho das ações negociadas da B3 e composto por empresas de diferentes setores) nos últimos 10 anos, segue o gráfico abaixo:



```
[*****100%*****] 11 of 11 completed
Retorno da carteira: 10243.99 %
Retorno do Ibovespa: 90.71 %
Diferença entre carteira e Ibovespa: 1015328.0 reais
```

Conclusão: Se aplicasse 10 mil reais na carteira de previdência em 2013, o retorno de hoje seria 10243,99% contra o 90,71% do IBOVESPA.

Observação: Não é recomendação de investimento, pois é importante lembrar que a carteira de investimentos existem diversos fatores de risco e incertezas, e não garante a rentabilidade futura.

Aceito suas sugestões para aperfeiçoar melhor :)