



Analizador de Perfil de Investidor

Universidade Tiradentes - UNIT
Ana Carla Gomes da Silva
Tainá Menezes de Mendonça

Tecnologias



Nosso projeto

A proposta do trabalho é utilizar Inteligência Artificial para o ramo dos investimentos, auxiliando as pessoas na identificação de qual é o melhor perfil de acordo com o que esteja buscando nos investimentos, focando em renda variável e também recomendar algum fundo de renda variável, juntamente com o seu perfil, a rentabilidade deste fundo.



Termos

Ticker: É o símbolo de cotação/ação que representa a empresa nas ações negociadas publicamente em um mercado de ações específico.

Volatilidade: É uma medida de dispersão dos retornos de um título ou índice do mercado, ou seja, quanto mais o preço de uma ação varia num período curto de tempo, maior o risco de se ganhar ou perder dinheiro negociando essa ação, e, por isso é usada como uma medida de risco.

Cotas: São frações do capital investido no FII, e são negociadas no mercado de bolsa de valores.

FII: Fundo de Investimento Imobiliário que significa uma comunhão de recursos destinados à aplicação em ativos relacionados a mercado imobiliário. Além disso oferece periodicamente distribui uma parte do seu rendimento aos cotistas.

Sustainable: É um questionário muito usado pelas corretoras para definir o seu perfil de investidor.

Perfis de Investidor



- **Ultraconservador**

Preferem certeza de retorno do dinheiro à lucratividade.

- **Conservador mente aberta**

Detém conhecimento sobre investimento e faz o dinheiro trabalhar para si mesmo.

- **Arrojado**

Direciona os investimentos para renda variável e trades de curto prazo.

- **Oportunista**

Se aproveitam de diversos tipos de investimento sem uma base segura.

- **Especulador**

Analizador de gráficos e sempre atento às novidades para maior lucratividade.

- **Relaxado**

Focado em fundos de longo prazo, chegando a investir e não movimentar o dinheiro por meses ou anos.

Como Funciona

A pessoa responde um questionário e a partir das respostas dela, é classificada em 6 tipos de perfis de investidor diferentes. Dessa forma, ao analisar o perfil dessa perfil podemos concluir quanto de risco essa pessoa aceita ter ao investir uma certa quantia de dinheiro, sendo assim podemos recomendar alguns investimentos para ela, mais especificamente um fundo imobiliário que são fundos de rendas variáveis, ou seja, fundos que oscilam a sua rentabilidade e possui um certo risco de perder dinheiro com a desvalorização do mesmo.

Exemplo:

Recomendação para o seu perfil de investidor:
Arrojado

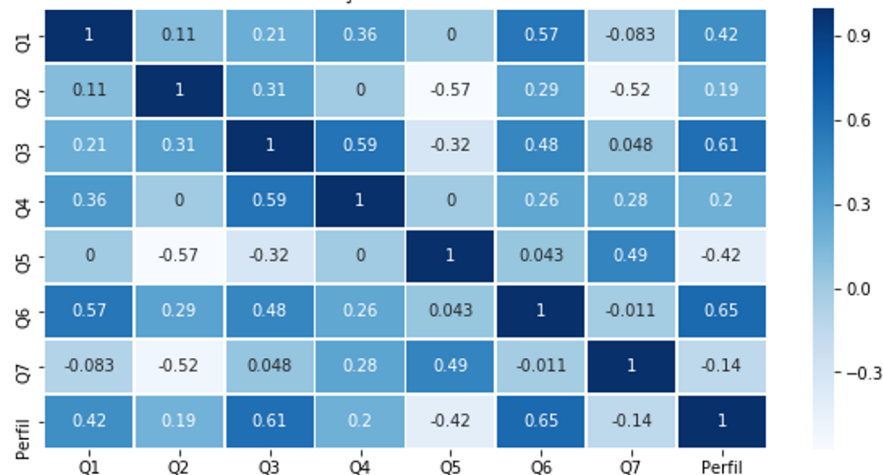
	Ticker	Segmento	Rentabilidade Anual
10	CBOP11.SA	Lajes Corporativas	0.073101
17	HGPO11.SA	Lajes Corporativas	0.243483
18	HGBS11.SA	Shoppings	0.060532
22	PQDP11.SA	Shoppings	0.214136
25	HCTR11.SA	Outros	0.608911
27	HGRE11.SA	Lajes Corporativas	0.022912
32	KFOF11.SA	Títulos e Val. Mob.	0.771999
40	RBGS11.SA	Shoppings	-0.009301
42	RDES11.SA	Lajes Corporativas	-0.008439
45	RBVA11.SA	Outros	-1.377921

Gráficos - Análise IA

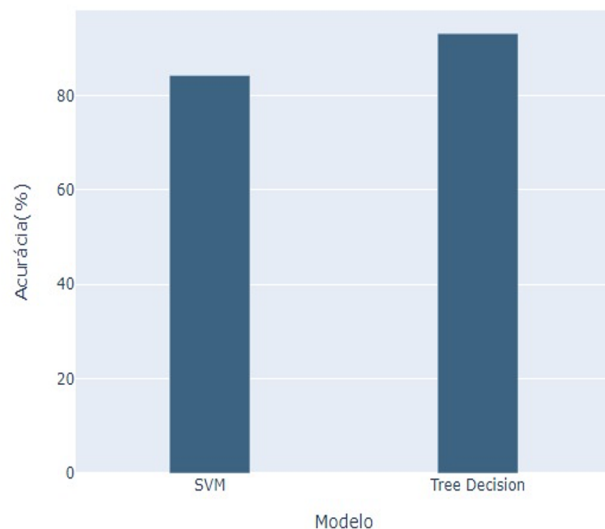
Legenda:

*São questões usadas para definir um perfil de investidor

Correlação do *Sustainable

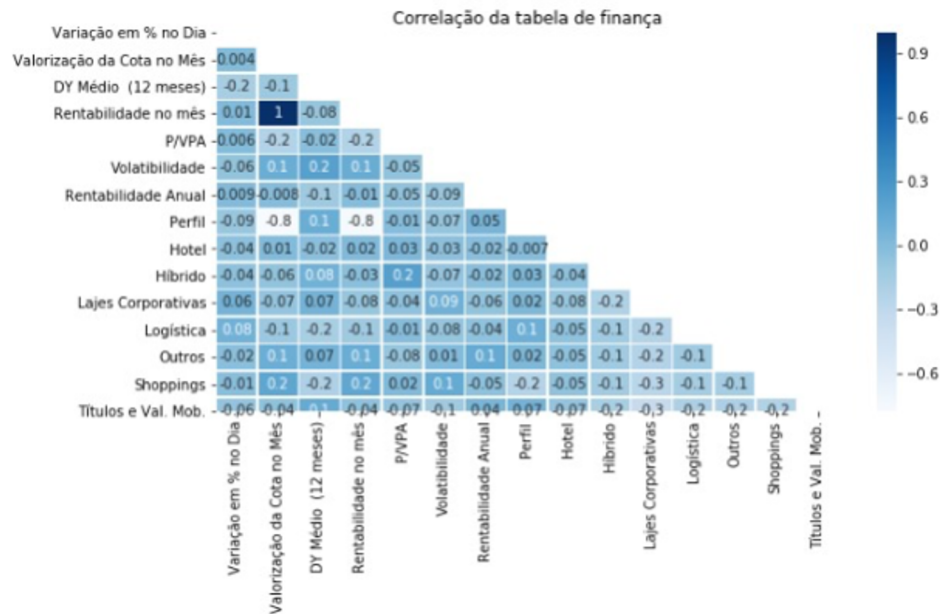
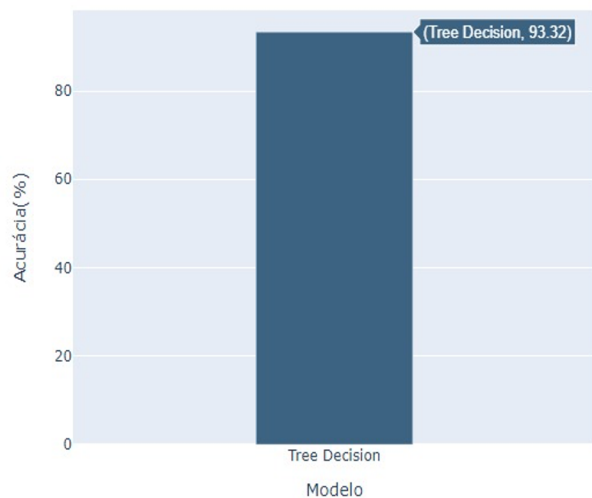


Modelos treinado de acordo com o parametro do Grid Search



Gráficos - Análise IA

Modelo treinado de acordo com o parametro do Grid Search



Referências

https://scikit-learn.org/stable/modules/grid_search.html

<https://site.guiainvest.com.br/qual-seu-perfil-como-investidor/>

<https://www.fundsexplorer.com.br/>

<https://finance.yahoo.com/>