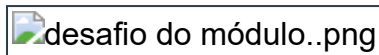


Instruções do teste



Reserve um tempo para realizar a atividade, leia as orientações e enunciados com atenção. Em caso de dúvidas utilize o "Fórum de dúvidas do Desafio Final".

Para iniciá-lo clique em "Fazer teste". Você tem somente **uma** tentativa e não há limite de tempo definido para realizá-lo. Caso precise interromper a atividade, apenas deixe a página e, ao retornar, clique em "Retomar teste".

Clique em "Enviar teste" **somente** quando você concluí-lo. Antes de enviar confira todas as questões.

Caso o teste seja iniciado e não enviado até o final do prazo de entrega, a plataforma enviará a tentativa não finalizada automaticamente, independente do progresso no teste. Fique atento ao seu teste e ao prazo final, pois novas tentativas só serão concedidas em casos de questões médicas.

O gabarito será disponibilizado a partir de sexta-feira, **21/06/2024**, às 23h59.

- O arquivo abaixo contém o enunciado do Desafio. Confira agora:

Enunciado do Desafio Final – Bootcamp Cientista de Mercado Financeiro com ênfase para Ciência de Dados.pdf (<https://online.igti.com.br/courses/7096/files/572117?wrap=1>)

↓ (https://online.igti.com.br/courses/7096/files/572117/download?download_frd=1)

Bons estudos!

Atenciosamente,

Equipe XP Educação

Pergunta 1

6,67 pts

Conceitos Fundamentais em Economia

A economia é uma ciência social que estuda como os indivíduos e as sociedades decidem utilizar recursos limitados para atender a uma variedade de necessidades e desejos. Ela se desdobra em duas grandes áreas, como a

são tomadas e como as políticas econômicas afetam o bem-estar da sociedade.

Introduzido o assunto, marque abaixo a alternativa INCORRETA em relação ao tema:

- ☐ A economia estuda a alocação de recursos escassos para satisfazer as necessidades humanas ilimitadas.
- ☐ O custo de oportunidade é o valor da melhor alternativa renunciada ao se fazer uma escolha.
- ☒ A microeconomia foca exclusivamente no comportamento do governo e políticas fiscais, ignorando os agentes econômicos individuais.
- ☐ O equilíbrio de mercado ocorre quando a quantidade demandada de um bem é igual à quantidade ofertada desse bem.

Pergunta 2

6,67 pts

Moeda e Inflação

Moeda e inflação são conceitos críticos na macroeconomia e têm um impacto profundo sobre a economia de um país. A moeda, em sua função como meio de troca, permite a realização de transações comerciais, enquanto a inflação, que representa o aumento contínuo e generalizado dos preços, afeta o poder de compra da moeda. Entender a relação entre a política monetária, conduzida por bancos centrais, e a inflação é essencial para compreender como as autoridades econômicas gerenciam a saúde econômica de uma nação, controlando a oferta de moeda e influenciando as taxas de juros.

Introduzido o assunto, marque abaixo a alternativa INCORRETA em relação ao tema:

- ☐ A inflação é o aumento generalizado e contínuo dos preços dos bens e serviços.
- ☐ Políticas monetárias restritivas podem ser usadas para combater a inflação.
- ☐ A hiperinflação é caracterizada por uma taxa de inflação extremamente alta e geralmente fora de controle.
- ☒ A inflação de demanda ocorre quando há uma redução generalizada na demanda por bens e serviços.

Agronegócios e o Mercado de Capitais

O setor de agronegócios é um dos pilares da economia, especialmente em países com grande vocação agrícola. Este setor contribui significativamente para o PIB do nosso país. O mercado de capitais oferece às empresas do setor agrícola ferramentas essenciais para o financiamento e investimento, permitindo que elas expandam e diversifiquem suas operações. A interação entre o agronegócio e o mercado de capitais é, portanto, uma área de estudo relevante para entender como o setor agrícola se conecta e influencia a economia mais ampla.

Introduzido o assunto, marque abaixo a alternativa INCORRETA em relação ao tema:

- ☐ O mercado de capitais oferece mecanismos de financiamento para empresas do agronegócio, como a emissão de ações e debêntures.
- ☒ No agronegócio, os investimentos em mercado de capitais são considerados de baixo risco e com retorno garantido, independentemente das condições de mercado.
- ☐ Derivativos agropecuários são instrumentos financeiros usados para gerenciar riscos associados às flutuações de preços no setor agrícola.
- ☐ O agronegócio desempenha um papel crucial na economia, influenciando a balança comercial e a geração de empregos.

Pergunta 4

6,67 pts

Políticas Econômicas, Taxa de Câmbio, Sistema Financeiro Nacional e Bolsas de Valores

Dadas as seguintes afirmações, selecione a alternativa CORRETA:

1. As políticas econômicas são medidas adotadas pelo governo para influenciar a economia de um país, incluindo políticas fiscais e monetárias.
2. Uma taxa de câmbio fixa é determinada pela oferta e demanda do mercado, enquanto uma taxa de câmbio flutuante é fixada pelo banco central do país.
3. O Sistema Financeiro Nacional compreende instituições responsáveis pela captação de recursos financeiros, distribuição e regulamentação do mercado

☐ I, II e III verdadeiras.

☐ I, II e IV verdadeiras.

☐ II e IV verdadeiras.

☒ I, III e IV verdadeiras.

Pergunta 5

6,67 pts

Dashboards e a Ciência de Dados

Dashboards são ferramentas essenciais na ciência de dados, proporcionando uma maneira visualmente intuitiva e eficiente de comunicar insights complexos extraídos de grandes conjuntos de dados. Eles atuam como uma ponte entre o mundo técnico da análise de dados e a aplicação prática dessas análises no mundo dos negócios e da tomada de decisões. Utilizando uma variedade de gráficos, tabelas e indicadores, os dashboards transformam grandes volumes de dados brutos em informações compreensíveis e acionáveis. Isso permite que gestores, líderes de equipe e decisores obtenham uma visão clara e atualizada do desempenho, tendências e métricas chave, facilitando a identificação de padrões, o monitoramento do progresso em direção a objetivos estratégicos e a rápida adaptação às mudanças de mercado. Em um mundo onde os dados são um recurso valioso, os dashboards são uma ferramenta vital para desbloquear o seu potencial completo, proporcionando insights críticos de forma rápida e acessível.

Introduzido o assunto, marque abaixo a alternativa INCORRETA em relação ao tema:

☐ Dashboards são ferramentas visuais de BI que consolidam e apresentam dados de forma resumida e acessível.

☐ Um bom dashboard deve permitir a identificação rápida de tendências e insights críticos.

☒ Dashboards são usados exclusivamente para apresentar dados financeiros.

☐ Dashboards eficazes proporcionam uma visão geral rápida, focando em KPIs (Key Performance Indicators) relevantes.

Princípios Visuais da Gestalt

Os Princípios Visuais da Gestalt, fundamentais na psicologia da percepção, são essenciais para entender como as pessoas interpretam visualmente informações e design. Eles explicam como nossas mentes tendem a completar imagens inacabadas para formar um todo coerente. Ao aplicar estes princípios, designers e cientistas de dados podem criar representações visuais que não apenas capturam a atenção do espectador, mas também facilitam a compreensão intuitiva dos dados apresentados.

Introduzido o assunto, marque abaixo a alternativa INCORRETA em relação ao tema:

- ☒ A Gestalt não é tão relevante para o design de dashboards, pois trata exclusivamente de percepções visuais.
- ☐ Os princípios da Gestalt incluem proximidade, semelhança, continuidade, fechamento e simplicidade na visualização de dados.
- ☐ A lei da proximidade da Gestalt sugere que objetos próximos são percebidos como um grupo.
- ☐ A lei da continuidade da Gestalt afirma que os elementos alinhados em uma linha ou curva são vistos como mais relacionados do que aqueles não alinhados.

Pergunta 7

6,67 pts

Categorias e Construção de Dashboards, Data Storytelling e Desenvolvendo Dashboards empresariais

Dadas as seguintes afirmações, selecione a alternativa CORRETA:

1. Dashboards táticos são utilizados para o acompanhamento de metas de longo prazo e tendências de mercado.
2. Dashboards operacionais são projetados para monitorar processos e operações em tempo real.
3. Data storytelling envolve o uso de narrativas para transmitir mensagens, mas não se beneficia da visualização de dados.

- ☐ I, II e IV verdadeiras.
- ☐ I, II e III verdadeiras.
- ☒ II e IV verdadeiras.
- ☐ I e III verdadeiras.

Pergunta 8**6,67 pts****Introdução ao Mercado de Renda Variável**

O mercado de renda variável desempenha um papel vital no universo dos investimentos, oferecendo oportunidades diversificadas para investidores que buscam crescimento de capital. Neste mercado, os retornos são influenciados diretamente pelas flutuações do mercado, tornando-o uma opção intrigante para aqueles que buscam maiores retornos, mas também estão dispostos a assumir maiores riscos. Instrumentos como ações e fundos de investimento variam em valor de acordo com uma série de fatores, incluindo a performance da empresa, condições econômicas e tendências de mercado. Este ambiente dinâmico requer uma compreensão sólida dos riscos e potenciais recompensas associadas a diferentes tipos de investimentos em renda variável.

Introduzido o assunto, marque abaixo a alternativa INCORRETA em relação ao tema:

- ☐ No mercado de renda variável, o retorno do investimento não é predeterminado, variando de acordo com as condições do mercado.
- ☒ Ações e Debêntures Incentivadas são exemplos comuns de instrumentos de renda variável.
- ☐ As estratégias de alavancagem, comumente utilizadas no mercado de renda variável, ampliam tanto os potenciais retornos quanto os riscos, através do uso de instrumentos derivativos e empréstimos de margem.
- ☐ No mercado de renda variável, entender a correlação entre diferentes classes de ativos é vital para a gestão de riscos e otimização de retornos.

Análise Técnica e Fundamentalista

A análise fundamentalista e a análise técnica são duas abordagens distintas utilizadas no mercado de renda variável para avaliar e selecionar investimentos. Ambas as abordagens oferecem insights valiosos, mas diferem significativamente em suas metodologias e aplicações, representando diferentes filosofias de investimento no mercado de ações. Compreender essas diferenças é crucial para os investidores ao formular estratégias de investimento e avaliar o potencial de longo prazo de seus ativos.

Introduzido o assunto, marque abaixo a alternativa INCORRETA em relação ao tema:

- ☐ A análise técnica foca no estudo de gráficos de preço e volumes de negociação para prever movimentos futuros do mercado.
- ☒ O valuation é parte importante da análise técnica, ajudando a estimar o valor justo de um ativo e as suas médias móveis.
- ☐ A análise fundamentalista avalia a saúde financeira e a performance de uma empresa para determinar o valor de suas ações.
- ☐ A análise fundamentalista considera principalmente fatores macroeconômicos e relatórios financeiros das empresas.

Pergunta 10

6,67 pts

Derivativos e Gestão de Carteiras

O mercado de renda variável não se limita apenas à compra e venda direta de ações. Ele inclui uma gama de instrumentos financeiros complexos, como derivativos, que oferecem oportunidades adicionais e mecanismos de hedge. Os derivativos, como opções e contratos de termo, são essenciais para a gestão de riscos e a especulação, com seu valor dependendo de ativos subjacentes. Além disso, a gestão eficaz de carteiras de investimento em renda variável requer uma abordagem equilibrada e estratégica, considerando tanto a diversificação de ativos quanto a adequação ao perfil de risco do investidor. Esses elementos são cruciais para a construção de uma carteira que possa resistir a flutuações do mercado e alinhar-se aos objetivos financeiros de longo prazo do investidor.

- ☐ Derivativos, como opções e contratos de termo, são instrumentos financeiros cujo valor deriva de outros ativos subjacentes.
- ☒ Estratégias de investimento em renda variável devem sempre priorizar ativos com alta liquidez e baixo risco.
- ☐ Os contratos de opção dão ao comprador o direito, mas não a obrigação, de comprar ou vender um ativo a um preço fixo.
- ☐ A gestão de carteiras envolve a seleção e o gerenciamento de investimentos para atender aos objetivos específicos de um investidor.

Pergunta 11**6,67 pts****Estratégias de investimento e Derivativos**

Dadas as seguintes afirmações, selecione a alternativa CORRETA:

1. Estratégias de investimento em renda variável podem incluir diversificação de portfólio, investimento baseado em valor e investimento de crescimento.
2. O valuation de uma empresa pode ser realizado utilizando múltiplos métodos, incluindo fluxo de caixa descontado e análise comparativa de mercado.
3. Derivativos não são instrumentos de baixo risco, e são ideais para investidores que conhecem e estudam as suas estratégias.
4. Derivativos, como opções e contratos a termo, são usados principalmente para especulação, sem potencial para hedging ou proteção de portfólio.

- ☐ I e III verdadeiras.
- ☐ II e IV verdadeiras.
- ☒ I, II e III verdadeiras.
- ☐ I, II e IV verdadeiras.

Pergunta 12**6,67 pts**

Introdução Renda Fixa e Instrumentos de Renda Fixa

A renda fixa é uma classe de ativos que desempenha um papel crucial no universo dos investimentos, oferecendo uma alternativa mais segura e previsível. Essa categoria abrange uma ampla gama de instrumentos financeiros. Caracterizados por termos e condições de pagamento de juros e principal previamente estabelecidos, os investimentos em renda fixa são uma escolha popular para investidores que buscam estabilidade e previsibilidade nos retornos, desempenhando um papel vital na diversificação de portfólios e na estratégia de gestão de riscos.

Introduzido o assunto, marque abaixo a alternativa INCORRETA em relação ao tema:

- ☒ Os investimentos em renda fixa podem ser usados para especulação desde que sejam usados ativos de curto prazo utilizando-se da marcação a mercado.
- ☐ Investimentos em renda fixa geralmente oferecem retornos previsíveis e um nível de risco mais baixo em comparação à renda variável.
- ☐ Em renda fixa, o emissor do título se compromete a pagar ao investidor um retorno fixo ou uma taxa de retorno variável.
- ☐ Títulos de renda fixa podem incluir títulos governamentais, debêntures corporativas e certificados de depósito.

Pergunta 13**6,67 pts****Métodos de Cálculo de Ativos de Renda Fixa**

Os ativos de renda fixa são categorizados em dois tipos principais com base em seus métodos de cálculo de retorno: prefixados e pós-fixados. Esta distinção é fundamental para entender como diferentes títulos de renda fixa reagem a mudanças nas condições de mercado e na política monetária, influenciando a estratégia de investimento e as expectativas de retorno.

Introduzido o assunto, marque abaixo a alternativa INCORRETA em relação ao tema:

- ☐ Ativos de renda fixa prefixados têm sua taxa de retorno definida no momento da compra, permanecendo constante até o vencimento.

☐ Títulos pós-fixados têm seu rendimento atrelado a índices econômicos, como o IPCA ou a taxa SELIC.

teste: DESF5 - Desafio Final

- ☒ Títulos pós-fixados oferecem um retorno fixo independente das variações do mercado ou índices econômicos.

Pergunta 14

6,67 pts

Convexidade e Duration

No contexto de investimentos em renda fixa, a duration e a convexidade são medidas financeiras críticas utilizadas para avaliar a sensibilidade dos títulos a mudanças nas taxas de juros. Essas medidas são instrumentos essenciais na gestão de carteiras de renda fixa, fornecendo insights valiosos sobre o perfil de risco e a reatividade dos títulos a um ambiente econômico em constante mudança.

Introduzido o assunto, marque abaixo a alternativa INCORRETA em relação ao tema:

- ☐ Convexidade refere-se à curvatura na relação entre a taxa de juros e o preço do título, proporcionando uma medida adicional de risco.
- ☒ A convexidade de um título é sempre inversamente proporcional à sua duration, significando que títulos com maior duration terão automaticamente menor convexidade e vice-versa.
- ☐ A duration indica quanto um título se moverá em termos de preço quando as taxas de juros se alterarem.
- ☐ A duration é uma medida do prazo médio ponderado dos fluxos de caixa de um título, sendo útil para avaliar a sensibilidade do preço do título às mudanças nas taxas de juros.

Pergunta 15

6,62 pts

Índices de Renda Fixa

Dadas as seguintes afirmações, selecione a alternativa CORRETA:

2. Os índices de renda fixa podem ser utilizados para rastrear a performance de vários tipos de títulos, incluindo títulos do governo e instrumentos de dívida corporativa.
3. Esses índices são compostos exclusivamente por títulos de renda fixa pós-fixados, não incluindo títulos prefixados ou atrelados à inflação.
4. Um dos objetivos dos índices de renda fixa é oferecer um benchmark para comparar o desempenho de investimentos e fundos específicos de renda fixa.

☐ I, II e IV verdadeiras.

☐ I e III verdadeiras.

☐ I, II e III verdadeiras.

☒ II e IV verdadeiras.

Salvo em 21:56

Enviar teste