

Análise de risco ajuda investidor na escolha e administração de carteiras

Na hora de investir, a recomendação é avaliar o risco embutido em cada papel

Como podemos calcular nossos riscos em investimentos pessoais? Como interpretar tabelas, equações, gráficos e fórmulas matemáticas complexas para não cometer erros nas aplicações? Qual a melhor forma de acompanhar nossos investimentos e definir nossas prioridades? Responder a essas questões é uma tarefa árdua que, muitas vezes, traz dor de cabeça aos investidores comuns e nem sempre garante resultados satisfatórios.

A dificuldade em conhecer e gerenciar o risco da carteira é um problema que afeta principalmente usuários de Home Brokers, que definem sozinhos quais papéis querem comprar. Apesar de as corretoras oferecem inúmeras informações, a dificuldade está em utilizar esses dados para diferenciar oportunidades boas e ruins. Sem saber ao certo o risco embutido no ativo escolhido, o investidor acaba assumindo posições mais agressivas do que as indicadas para o seu perfil.

“Cada investidor tem uma propensão de risco de acordo com os seus objetivos de investimentos e de suas preferências pessoais. Devemos fazer a comparação do risco que eu corro e do risco que deveria estar correndo, de acordo com os meus objetivos. O que pode ser um alto risco para um determinado investidor, pode considerado baixo para outro”, afirma Alexandre Rodrigues Oliveira, sócio e diretor geral da Cynrel International.

Analisar o risco nas aplicações é saber utilizar as informações de forma a evitar grandes perdas e saber as chances de lucro com cada investimento. “A partir do momento que o investidor conhece os riscos que está correndo, torna-se possível aumentar o risco de sua carteira. Com isso, o investidor deixa de fazer análise de riscos de forma intuitiva e parte para o sistema profissional de gestão de riscos. Arriscar é preciso, mas é importante saber o risco que se está correndo”, afirma Alexandre.

A análise de risco de pessoa física ainda é uma novidade no mercado brasileiro. A Cynrel International acabou de lançar o RiscoOnline.com, a primeira ferramenta para gerenciamento de risco de carteiras de pessoas físicas. O produto utiliza a mesma tecnologia de grandes investidores, com a vantagem de possuir uma linguagem de fácil entendimento. Através de um questionário com perguntas objetivas, o serviço traça o perfil do investidor, estimando qual o seu grau de risco pessoal e comparando com o grau de risco da sua carteira de investimentos.

O serviço oferece indicadores que apontam situações de risco, tanto alto quanto baixo. De acordo com as suas necessidades, o investidor recebe análises de mercado, alertas por e-mail e relatórios periódicos que acompanham a atuação da sua carteira de investimentos.

Outra vantagem do serviço é a possibilidade de fazer simulações e acompanhar os efeitos futuros em suas aplicações. “As ferramentas de simulações dão uma boa projeção

do que pode acontecer com a carteira, de acordo com as mudanças de cenário e conjunturas econômicas. O investidor consegue visualizar o que pode acontecer com os seus investimentos, tanto em momentos bons, quanto ruins da economia”, explica Alexandre.

Para ter acesso ao serviço, é necessário que a corretora pela qual o investidor realiza suas aplicações seja assinante do produto. “Além de benefícios para o usuário, o produto também traz vantagens para as corretoras, uma vez que poderão oferecer um produto diferenciado e de alto valor agregado”, afirma Rodrigo Siqueira, sócio e diretor de marketing da Cyrnel.

Toda a tecnologia empregada foi desenvolvida pela Cyrnel International. O sistema utiliza a tecnologia até então disponível apenas para investidores institucionais. As análises de risco podem ser feitas com ações, derivativos BM&F, Títulos do Tesouro e Banco Central, entre outros.

Sobre a Cyrnel International

Presente no Brasil, México, Argentina e Costa Rica, a Cyrnel International oferece consultoria e soluções de software que apóiam o processo de gestão de investimentos. Atualmente, a empresa atende uma gama de instituições na América Latina, entre elas gestores de recursos de terceiros, fundos de pensão, alocadores de fundos, seguradoras, corretoras e mesas de tesouraria.

No Brasil, o principal foco de atuação são os gestores de recursos de terceiros e investidores individuais. A Cyrnel oferece soluções para análise de risco de fundos de investimentos de diversas categorias, tanto em renda variável (long only ativos e passivos, long-short e market neutral funds) como direcional/arbitragem, multi-estratégica e renda fixa (on-shore e off-shore).

Entre os clientes da empresa estão Bancomer, Cenário Investimentos, Foco Investimentos, GS-Allocation Asset Management, Rio Gestão, Profuturo e Prudential Financial.

Mais informações:

Note! Assessoria de Comunicação
Fernanda Pancheri ou Marco Antonio Rosa
(11) 5573-8505 / (11) 5084-3534
www.notecomunicacao.com.br
contato@notecomunicacao.com.br