DOCUMENTAÇÃO DO FRONTEND · VERSÃO DEMONSTRATIVA

Clareza em cada número.

Como os dados, as séries ilustrativas e as projeções deste protótipo são apresentados.

Escopo deste documento
Esta metodologia descreve o frontend demonstrativo, com data-base fictícia de 26 de outubro de 2026. Não há feed de mercado conectado, gestão de investimentos ou rentabilidade efetivamente apurada.

1. Origem e natureza dos dados

Carteiras, fundos, cotações, composições, riscos, liquidez, taxas e números institucionais são exemplos mantidos no adaptador local mock CEU. A identificação de uma bolsa, moeda ou benchmark não indica conexão com uma fonte oficial.

Os pontos das linhas são gerados de forma determinística, a partir de uma semente fixa e de um valor final definido. Essa construção permite avaliar gráficos e controles sem apresentar uma série real de preços.

2. Retornos e períodos

Os cards de carteiras e fundos exibem retornos demonstrativos de 12 meses em BRL. O exemplo de Metodologia usa Carteira Alpha (+22,3%), Ibovespa (+12,1%) e S&P 500 (+18,7%). Para 24 e 36 meses, o retorno final utiliza composição hipotética:

```
retorno do período = (1 + retorno de 12 meses / 100) ^ (meses / 12) - 1
```

Período	Carteira Alpha	Ibovespa	S&P 500
12 meses	22,30%	12,10%	18,70%
24 meses	49,57%	25,66%	40,90%
36 meses	82,93%	40,87%	67,24%

O seletor altera o horizonte e o ponto final de cada série conjuntamente. Os pontos intermediários continuam sintéticos e não representam volatilidade observada. O benchmark serve apenas como referência visual demonstrativa.

3. Moedas e unidades

Os comparativos de carteiras e fundos estão em reais, inclusive os internacionais. Indicadores de mercado mostram a unidade de cada ativo separadamente — pontos, BRL, USD ou USD por onça/barril. Não existe conversão cambial em tempo real.

PREMISSAS E LIMITAÇÕES

Cálculos que você pode consultar.

4. Simulador de patrimônio

A projeção é determinística: taxa anual efetiva constante, capitalização mensal, valor inicial e aportes mensais constantes. O cenário padrão considera aportes ao fim de cada mês. As premissas avançadas permitem alterar o momento do aporte, custo anual e inflação hipotética.

```
taxa líquida anual = (1 + retorno anual) × (1 - custo anual) - 1
taxa mensal = (1 + taxa líquida anual) ^ (1 / 12) - 1
meses = anos × 12
montante = inicial × (1 + taxa mensal) ^ meses
+ aporte mensal × [((1 + taxa mensal) ^ meses - 1) / taxa mensal]
```

As taxas nas fórmulas são frações, e não percentuais. Quando a taxa mensal é zero, o montante é o valor inicial mais a soma dos aportes. Se os aportes ocorrem no início do mês, o fator referente aos aportes é multiplicado por (1 + taxa mensal).

Exemplo padrão
R$ 50.000 iniciais + R$ 1.000 mensais, por 10 anos, a 8% ao ano, sem custos ou inflação: aproximadamente R$ 288.071 ao final, dos quais R$ 170.000 correspondem a aportes. Valores são arredondados apenas na apresentação.

O poder de compra em valores de hoje corresponde ao montante nominal dividido por (1 + inflação anual) elevado ao número de anos. A inflação não altera o patrimônio nominal exibido. O protótipo não calcula impostos, eventos de mercado ou probabilidades de resultado.

5. Integração futura

A arquitetura visual separa origem, tratamento, cálculos e apresentação. Essa ilustração não indica um pipeline de dados já conectado. Antes de publicar dados reais, deverão ser definidos e validados fornecedores, horários, moedas, proventos, custos, calendários e regras de rebalanceamento.

Resultados oficiais, séries demonstrativas e projeções precisam continuar separados e identificados. O backend é um trabalho independente deste frontend; este documento não descreve serviços ainda não integrados.

6. Limites de uso

Os exemplos são educativos e servem à avaliação da interface. Não constituem oferta, recomendação individual, backtest ou modelo de Monte Carlo. Não indicam taxas seguras de retirada nem garantem preservação de capital, renda ou resultados futuros.

A rentabilidade passada não garante resultados futuros. A leitura de uma estratégia real exigirá seus documentos oficiais e análise compatível com seus objetivos e restrições.