

Gestão de risco: quanto **arriscar**.

O que mais mantém iniciante vivo. Não existe percentual mágico: o risco certo por trade depende do seu caso — e este guia te mostra como achar o seu, pra conta sobreviver aos erros inevitáveis do começo.

“Não existe número mágico. Existe o seu caso.”

O QUE VEM PRIMEIRO

Gestão vence estratégia.

Quase todo iniciante acha que precisa do setup perfeito pra ganhar dinheiro. A real é o contrário: o que separa quem dura no mercado de quem quebra a conta em três meses não é a leitura de gráfico — é o controle de quanto se arrisca. Olha dois cenários, em R (cada R = o risco fixo de um trade). São números ilustrativos, só pra mostrar a lógica.

CENÁRIO A · SOBREVIVE

Estratégia fraca + gestão boa

- ✓ Acerta só **40%** dos trades
- ✓ Arrisca o mesmo em todo trade (1R)
- ✓ Ganha ~2x o risco quando acerta

EM 10 TRADES

4 acertos $\times +2R = +8R$

6 erros $\times -1R = -6R$

Saldo: **+2R** — lucrou errando mais da metade.

CENÁRIO B · QUEBRA

Estratégia ótima + gestão ruim

- ✗ Acerta **70%** — taxa altíssima
- ✗ Arrisca pesado e sem regra fixa
- ✗ No dia ruim, tenta vingar a perda

NUM ÚNICO DIA RUIM

3 stops seguidos pesados
+ tentativa de recuperar

Resultado: rombo grande de uma vez — e a conta não volta. **Quebrou.**

Estratégia define quanto você pode ganhar. Gestão define quanto tempo você fica no jogo.

QUANTO ARRISCAR POR TRADE

O risco certo depende do **seu caso**.

Copiar um percentual da internet é gestão de mentira. O mesmo 1% que é insignificante numa conta pequena é agressivo numa conta financiada.

Antes de escolher o número, a pergunta certa é: **quanto você pode realmente perder — e em cima de quê?**

CONTA PRÓPRIA · CRYPTO

3–10%

Você separa um capital **só pra trade** — não é todo o seu dinheiro. Nessa fatia, o URA costuma arriscar de 3% a 10% por operação. Numa conta de US\$ 100, arriscar 1% (US\$ 1) é quase a mesma coisa que nada; a faixa maior deixa a estatística trabalhar sem que um trade sozinho te tire do jogo.

CONTA FINANCIADA · MESA

≈4%

A propfirm te dá US\$ 25 mil, mas libera só ~US\$ 1.000 de perda antes de cortar — **4% da conta é o seu limite real**. Aí arriscar "só 1%" (US\$ 250) já come um quarto da sua margem de erro. Em conta financiada, ser conservador não é opção: é a regra do jogo.

A RÉGUA UNIVERSAL

Calcule o risco sobre **o que você pode realmente perder** — o capital que separou pra trade, ou a margem que a propfirm (mesa) libera — nunca sobre um número copiado de outro contexto. Definido o seu percentual, ele vale pra todo trade: nenhuma operação sozinha decide o jogo, e o trade que deu errado seguindo o plano não é fracasso. É estatística.



Trava a conta — não confia na força de vontade. Plataformas profissionais têm trava de perda diária (Personal Daily Loss). Você configura uma vez, e quando o limite bate, a conta fecha sozinha. Tirar a decisão das suas mãos no calor do momento é metade da gestão de risco. Como configurar isso é visto na plataforma de aulas.

POR QUE O BURACO ASSUSTA

A matemática do drawdown.

O motivo de tanto rigor com o capital é simples: perder e recuperar não são simétricos. Quanto mais fundo o buraco, **muito mais** você precisa ganhar só pra voltar à estaca zero — porque depois da perda você opera com menos capital. É uma conta que não perdoa.

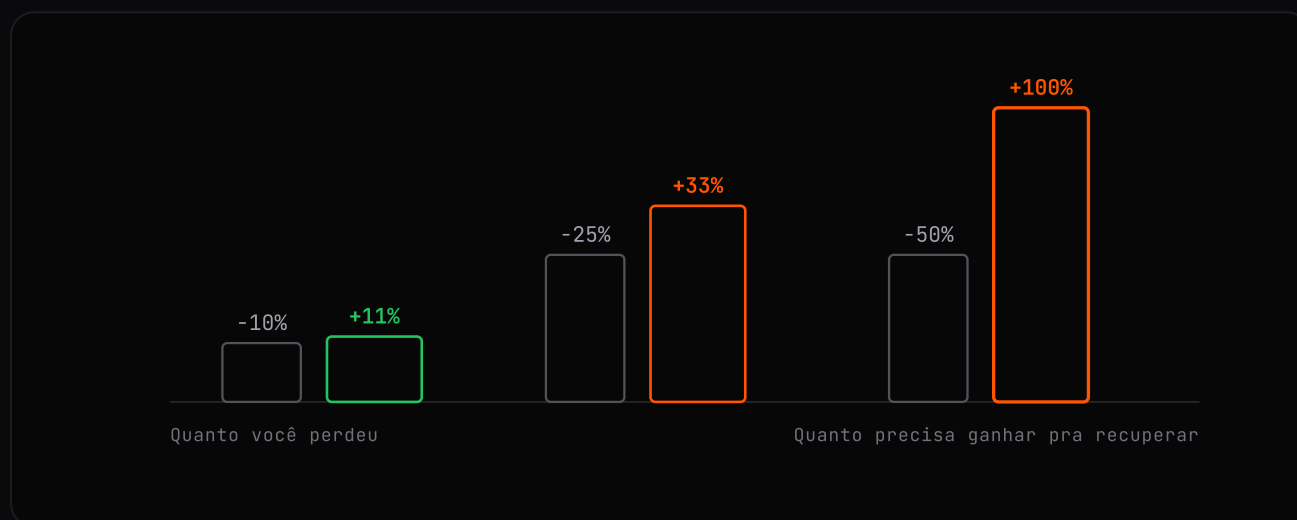


FIG 1 Perda (cinza) vs. ganho necessário pra recuperar (laranja/verde). Com -10% você ainda volta fácil. Com -50%, precisa dobrar o que sobrou só pra empatar. O buraco cresce mais rápido que a saída.

-10% → +11%

Buraco raso. Alguns trades bem feitos e você volta. Nada que tire o sono.

-25% → +33%

Começa a doer. Precisa de um terço a mais só pra empatar — semanas de trabalho.

-50% → +100%

Buraco fundo. Tem que dobrar o que sobrou pra voltar ao ponto de partida. Quase ninguém volta.

QUANDO PARAR

Saiba a hora de **sair da tela**.

Tomou loss? Trava a conta e levanta da cadeira. Não tenta vingar a perda — o trade de vingança quase sempre vira outro loss. Pra acertar a mão, separa duas coisas que parecem iguais mas não são.

Drawdown do extrato

É o número, frio e matemático: tinha US\$ 25 mil, agora tem US\$ 23 mil. Se resolve fazendo conta — reduz o tamanho da posição, segue o plano, espera recuperar. Sem drama.

Drawdown da cabeça

É o que você sente: "eu recupero agora", "esse próximo eu acerto". É emocional — e destrói disciplina. A solução aqui não é matemática. É parar. Sair da tela. Voltar amanhã.

 **Risco fixo por trade.** A ideia que amarra tudo: você decide *antes de entrar* quanto aceita perder naquele trade — o percentual do seu caso, definido com a cabeça fria — e dimensiona a posição a partir disso, nunca o contrário. A conta exata de quantos lotes operar (o *position sizing*) é aula prática da plataforma. Por aqui, basta a regra: perda decidida antes, no tamanho do seu caso.

Continua na comunidade — é de graça

O coração da URA Labs é o Discord. Entrar não custa nada — chega, se apresenta e começa pelo canal de educação free. Gestão de risco é o primeiro assunto, não o último. Aponta a câmera no QR code do lado e cai direto no servidor.

NO DISCORD

discord.gg/e4a3P3BQm


Aviso de risco: todo o conteúdo da URA Labs é puramente educacional. O trading de criptomoedas, ações e derivativos envolve risco real de perda do capital. Nada aqui constitui recomendação de compra/venda ou promessa de retorno. Resultados passados não garantem resultados futuros. Você é inteiramente responsável pelas suas próprias decisões de trading.