



RADAR FINANCEIRO

2026

Apresentação do Radar Financeiro

O **Radar Financeiro** é a principal publicação mensal da MC Finanças voltada à alocação estratégica de recursos, construída com base em uma metodologia proprietária que alia análise macroeconômica, gestão de risco e curadoria de produtos.

O objetivo não é apenas recomendar ativos, mas oferecer uma **visão holística** de alocação — conectando o cenário atual ao que ele representa para cada tipo de investidor.

Nesta edição, o Radar apresenta:

- Distribuições sugeridas por **perfil de risco**: conservador, moderado, arrojado e agressivo;
- Simulações por **faixa patrimonial** (R\$ 50 mil a R\$ 1 milhão);
- Tabelas com produtos recomendados por classe, considerando liquidez, prazos e viabilidade;
- **Orientações específicas** sobre liquidez, FGC, diversificação de emissores e oportunidades internacionais;
- Um guia visual prático com exemplos de carteiras no Brasil e no exterior.

É um material pensado para **investidores e assessores** que desejam clareza, segurança e performance na tomada de decisão.

Critérios de alocação e perfil de risco

A carteira recomendada é construída com base em uma matriz que considera três pilares:

Perfil de investidor

Quatro níveis de risco compõem a base das recomendações:

- Conservador: foco total em preservação e liquidez;
- Moderado: equilíbrio entre segurança e ganho real;
- Arrojado: tolerância a oscilações em troca de maior retorno;
- Agressivo: busca por valorização intensa com alta volatilidade.

Cada perfil tem uma distribuição base por classe de ativo, com ranges mínimos e máximos bem definidos.

Faixa patrimonial

Para cada perfil, há recomendações práticas para diferentes patamares de patrimônio:

- R\$ 50 mil
- R\$ 150 mil
- R\$ 500 mil
- R\$ 1 milhão (investidor qualificado)

Isso permite que o investidor entenda como aplicar os mesmos princípios com diferentes capacidades de exposição e diversificação.

Curadoria de produtos

As sugestões de ativos são feitas com base em:

- Liquidez (D+0 a D+60)
- Viabilidade de aplicação mínima
- Histórico de gestão e risco
- Diversificação entre emissores e prazos
- Compatibilidade com o perfil de risco

Todos os produtos citados passaram por análise qualitativa e quantitativa, com foco em consistência, segurança e aderência à carteira proposta.

Alocação por perfil

Perfil Moderado

Equilíbrio entre segurança e crescimento. Ideal para investidores que desejam superar a inflação com um nível de risco moderado e prazos um pouco mais longos.

Patrimônio R\$ 50.000

Classe	% Alocação	Valor (R\$)
Renda Fixa - CDI	40%	20.000
Renda Fixa - Inflação	35%	17.500
Renda Fixa - Pré-fixado	15%	7.500
Multimercado	5%	2.500
Imobiliário	5%	2.500

Orientações:

- Alocar 100% da inflação em CDBs, se não precisar de liquidez.
- Se precisar de liquidez, Trend Inflação Curta pode substituir Sparta.
- Evite concentrar mais de R\$ 250 mil por emissor (FGC).

Produtos sugeridos:

Produto	Liquidez	Plataforma(s)
Trend Cash	D+1	XP
Trend DI	D+1	XP
Riza Lotus Plus Advisory FIC	D+31	XP, BTG
Arx Vinson	D+31	XP, BTG, Itaú
AF Invest Geraes 30	D+30	XP, BTG, Itaú, Órama
Capitânia Premium	D+45	XP, BTG, Itaú
SPX Seahawk	D+46	XP, BTG, Itaú, Safra
Sparta Top Inflação	D+31	XP, Itaú, BTG, Órama
CDB PRÉ / CDB IPCA	-	XP, BTG
Absolute Vertex	D+45	XP, BTG, Itaú
RBRF11 (FII)	D+2	-

Patrimônio R\$ 150.000

Classe	% Alocação	Valor (R\$)
Renda Fixa - CDI	40%	60.000
Renda Fixa - Inflação	35%	52.500
Renda Fixa - Pré-fixado	15%	22.500
Multimercado	5%	7.500
Imobiliário	5%	7.500

Dicas:

- Dividir inflação entre fundos e CDBs para ajuste de liquidez.
- Multimercado com D+30+ é adequado para quem aceita mais oscilação.
- Manter alocação mínima em Trend Cash para uso operacional.

Produtos sugeridos:

Produto	Liquidez	Plataforma(s)
Riza Lotus Plus Advisory FIC	D+31	XP, BTG
Capitânia Premium	D+45	XP, BTG, Itaú
Arx Vinson	D+31	XP, BTG, Itaú
Trend Cash	D+1	XP
CDB CDI / CDB IPCA	-	XP, BTG
Sparta Top Inflação	D+31	XP, Itaú, Órama, BTG
CDB PRÉ	-	XP, BTG
Giant Zarathustra (Multimerc.)	D+33	XP, BTG, Órama, Itaú
RBRF11 (FII)	D+2	-

Patrimônio R\$ 500.000

Classe	% Alocação	Valor (R\$)
Renda Fixa - CDI	40%	200.000
Renda Fixa - Inflação	35%	175.000
Renda Fixa - Pré-fixado	15%	75.000
Multimercado	5%	25.000
Imobiliário	5%	25.000

Recomendações:

- Distribuir entre CDBs com vencimentos distintos.
- Fundos com D+30 a D+45 são ideais para retorno moderado com prazo.
- FII's com liquidez de D+2 otimizam a alocação imobiliária.
- Reserva em Trend Cash evita travamento operacional.

Produtos sugeridos:

Produto	Liquidez	Plataforma(s)
CDBs CDI (A, B)	D+45	XP, BTG, Itaú
Capitânia Premium	D+45	XP, BTG, Itaú
Riza Lotus Plus Advisory FIC	D+31	XP, BTG
Trend Cash	D+1	XP
Sparta Top Inflação	D+31	XP, BTG, Itaú, Órama
Arx Elbrus FIC INFRA RF	D+30	XP, BTG
CDB PRÉ	-	XP, BTG
Giant Zarathustra	D+33	XP, BTG, Órama, Itaú
Acumen Retorno Absoluto	D+32	XP, Órama, BTG
KFOF11 / RBRF11 (FIIs)	D+2	-

Critérios de alocação e perfil de risco

A carteira recomendada é construída com base em uma matriz que considera três pilares:

Perfil de investidor

Quatro níveis de risco compõem a base das recomendações:

- Conservador: foco total em preservação e liquidez;
- Moderado: equilíbrio entre segurança e ganho real;
- Arrojado: tolerância a oscilações em troca de maior retorno;
- Agressivo: busca por valorização intensa com alta volatilidade.

Cada perfil tem uma distribuição base por classe de ativo, com ranges mínimos e máximos bem definidos.

Faixa patrimonial

Para cada perfil, há recomendações práticas para diferentes patamares de patrimônio:

- R\$ 50 mil
- R\$ 150 mil
- R\$ 500 mil
- R\$ 1 milhão (investidor qualificado)

Isso permite que o investidor entenda como aplicar os mesmos princípios com diferentes capacidades de exposição e diversificação.

Curadoria de produtos

As sugestões de ativos são feitas com base em:

- Liquidez (D+0 a D+60)
- Viabilidade de aplicação mínima
- Histórico de gestão e risco
- Diversificação entre emissores e prazos
- Compatibilidade com o perfil de risco

Todos os produtos citados passaram por análise qualitativa e quantitativa, com foco em consistência, segurança e aderência à carteira proposta.

Alocação por perfil

Perfil Arrojado

Para quem busca maior valorização no longo prazo e tolera oscilações de mercado. Ideal para alocações com maior exposição a multimercados, renda variável e ativos internacionais.

Patrimônio R\$ 50.000

Classe	% Alocação	Valor (R\$)
Renda Fixa - CDI	6%	3.000
Renda Fixa - Inflação	6%	3.000
Renda Fixa - Pré-fixado	8%	4.000
Multimercado	10%	5.000
Imobiliário	5%	2.500
Ações	7,5%	3.750
Ações - Long Biased	5%	2.500
Exterior (Renda Fixa, Multi, Ações)	15%	7.500
Ouro	2,5%	1.250

Recomendações:

- Pode mesclar WRLD11 com IVVB11 para diversificar ações globais.
- Se precisar de mais liquidez, usar Trend Inflação Curta no lugar de CDB IPCA.
- Para menor volatilidade, escolha fundos com D+30 a D+45.

Produtos sugeridos:

Produto	Liquidez	Plataforma(s)
Trend Cash	D+1	XP
Riza Daikon / Arx Vinson	D+31/61	XP, BTG
Capitânia Premium	D+45	XP, BTG, Itaú
CDB IPCA / CDB PRÉ	-	XP, BTG
Occam Retorno Absoluto	D+32	XP, Órama, BTG
RBRF11 / BRAX11 / DIVO11	D+2	-
Trigono Flagship 60	D+62	Órama, Warren, XP, BTG
Forpus Ações	D+32	XP, Órama, BTG, Itaú
Trend Dólar Cambial / Ouro	D+6	XP
WRLD11 / ALUG11	D+2	XP

Patrimônio R\$ 150.000

Classe	% Alocação	Valor (R\$)
Renda Fixa - CDI	5,33%	8.000
Renda Fixa - Inflação	5,33%	8.000
Renda Fixa - Pré-fixado	10%	15.000
Multimercado	13%	19.500
Imobiliário	5%	7.500
Ações - Long Biased	15%	22.500
Exterior	23,5%	32.250
Ouro	2,5%	3.750

Produtos sugeridos:

Produto	Liquidez	Plataforma(s)
Capitânia Premium	D+45	XP, BTG, Itaú
Sparta Top / Trend Cash	D+30/1	XP, BTG, Itaú
CDB IPCA / PRÉ	-	XP, BTG
Giant Zarathustra	D+33	XP, BTG, Órama, Itaú
Ibuna Hedge STH	D+31	XP, Órama, BTG
Trigono Flagship / Forpus	D+32/62	XP, Órama, Warren, BTG
WRLD11, IVVB11, ALUG11	D+2	XP
Trend Dólar / Ouro	D+6	XP

Recomendações:

- Menos multimercado, mais ações para aproveitar juros mais altos.
- Usar fundos e ETFs para simplificar exposição ao exterior.
- Trend Cash garante agilidade para pagamento da consultoria.

Patrimônio R\$ 500.000

Classe	% Alocação	Valor (R\$)
CDI / Inflação / Pré	15% total	75.000
Multimercado	10%	50.000
Ações + Long Biased	12,5%	62.500
Imobiliário	5%	25.000
Exterior + Ouro	35%	175.000

Produtos sugeridos:

Produto	Liquidez	Plataforma(s)
Arx Vinson / Capitânia Premium	D+31/45	XP, BTG, Itaú
Riza Lotus / Valora Absolute	D+31/15	XP, BTG
Trend Cash / Sparta	D+1/30	XP, BTG
RBRF11 / BRAX11 / DIVO11	D+2	-
Trigono Flagship, Vista Long Biased	D+62/32	XP, Órama, BTG
WRLD11, IVVB11, ALUG11	D+2	XP
Trend Dólar / Ouro	D+6	XP

Importante:

- Não concentrar mais de R\$ 250 mil por emissor (FGC).
- Alocar exterior com mix VT, IVV e VNQ.
- Menor alocação em multimercado = menor volatilidade geral.

Patrimônio R\$ 1.000.000 (investidor qualificado)

Classe	% Alocação	Valor (R\$)
Renda Fixa Total	27,5%	275.000
Multimercado	5%	50.000
Ações + Long Biased	17,5%	175.000
Imobiliário	5%	50.000
Exterior (RF, Ações, MM)	40%	400.000
Ouro	2,5%	25.000

Produtos sugeridos:

Produto	Liquidez	Plataforma(s)
Riza Meyenii, Augme, Daikon	D+61+	XP, BTG
Sparta / Trend Inflação Curta	D+30/1	XP, BTG
CDBs Diversos (A-F)	D+1	XP
Forpus / Sharp / Trigono	D+32/62	XP, BTG, Órama
LYXOR, ALUG11, WRLD11, IVVB11	D+2	XP
Pimco Income Dólar / Trend Dólar	D+6	XP, Órama

Importante:

- Para maior liquidez: reduzir Empírica Lotus PCA.
- Para dólar: alternar entre Pimco Income e Trend Dólar.
- Para ações: WRLD11 + IVVB11 = cobertura global prática.

Exemplo de alocação no exterior (perfil arrojado)

Renda Fixa:

%	Produto	Código
38%	SHV	-
25%	TFLO	-
25%	SLQD	-
13%	GOVT	-

Ações:

%	Produto	Código
41%	VT	WRLD11
34%	IVV	IVVB11
25%	VNQ	ALUG11

Pode ser ajustado conforme objetivo global,
respeitando a alocação total internacional do cliente.

Critérios de alocação e perfil de risco

A carteira recomendada é construída com base em uma matriz que considera três pilares:

Perfil de investidor

Quatro níveis de risco compõem a base das recomendações:

- Conservador: foco total em preservação e liquidez;
- Moderado: equilíbrio entre segurança e ganho real;
- Arrojado: tolerância a oscilações em troca de maior retorno;
- Agressivo: busca por valorização intensa com alta volatilidade.

Cada perfil tem uma distribuição base por classe de ativo, com ranges mínimos e máximos bem definidos.

Faixa patrimonial

Para cada perfil, há recomendações práticas para diferentes patamares de patrimônio:

- R\$ 50 mil
- R\$ 150 mil
- R\$ 500 mil
- R\$ 1 milhão (investidor qualificado)

Isso permite que o investidor entenda como aplicar os mesmos princípios com diferentes capacidades de exposição e diversificação.

Curadoria de produtos

As sugestões de ativos são feitas com base em:

- Liquidez (D+0 a D+60)
- Viabilidade de aplicação mínima
- Histórico de gestão e risco
- Diversificação entre emissores e prazos
- Compatibilidade com o perfil de risco

Todos os produtos citados passaram por análise qualitativa e quantitativa, com foco em consistência, segurança e aderência à carteira proposta.

Alocação por perfil

Perfil Agressivo

Foco em crescimento patrimonial com alta exposição a ativos voláteis: ações, exterior, ouro e cripto. Ideal para quem busca maiores retornos e tolera oscilações mais intensas no curto e médio prazo.

Patrimônio R\$ 50.000

Classe	% Alocação	Valor (R\$)
Renda Fixa - CDI	6%	3.000
Renda Fixa - Inflação	5%	2.500
Multimercado	10%	5.000
Imobiliário	10%	5.000
Ações + Long Biased	25%	12.500
Exterior (RF, Multi, Ações)	25%	12.500
Ouro	2,5%	1.250
Criptoativos	2,5%	1.250

Produtos sugeridos:

Produto	Liquidez	Plataforma(s)
Trend Cash	D+1	XP
Riza Daikon / SPX Seahawk	D+61/46	XP, BTG, Itaú, Safra
Trend Inflação Curta	D+1	XP
CDB IPCA / PRÉ	-	XP, BTG
KFOF11 / RBRF11 / BRAX11	D+2	-
DIVO11	D+2	-
Trigono / Forpus	D+32/62	XP, Órama, BTG, Itaú
Trend Dólar / WRLD11	D+1/2	XP
ALUG11 / HASH11	D+2	XP

Observações:

- WRLD11 e IVVB11 podem ser usados juntos para ações globais.
- Cripto: apenas para clientes que pedirem e se sentirem confortáveis.
- Fundos com D+30+ são indicados para quem tolera menor liquidez.

Patrimônio R\$ 500.000

Classe	% Alocação	Valor (R\$)
Renda Fixa (CDI + Inflação)	10%	50.000
Renda Fixa - Pré-fixado	5%	25.000
Multimercado	10%	50.000
Imobiliário	10%	50.000
Ações + Long Biased	25%	125.000
Exterior (Multi, RF, Ações)	30%	150.000
Ouro	2,5%	12.500
Criptoativos	2,5%	12.500

Produtos sugeridos:

Produto	Liquidez	Plataforma(s)
Capitânia Premium / Riza Lotus	D+45/31	XP, BTG, Itaú
Valora Absolute	D+15	XP, BTG
Sparta Top / Trend Cash	D+30/1	XP
CDB IPCA / PRÉ (Emissores A/B)	-	XP, BTG
Trigono / Forpus / Vista	D+32/62	XP, Órama, Warren, Itaú
Giant Zarathustra	D+33	XP, Órama, Itaú
WRLD11 / IVVB11 / ALUG11	D+2	XP
Trend Ouro Dólar / HASH11	D+6/2	XP

Dicas estratégicas:

- Reduzir multimercado e aumentar ações pode gerar maior alpha.
- Use Trend Cash como caixa para consultoria e agilidade operacional.

Patrimônio R\$ 1.000.000 (investidor qualificado)

Classe	% Alocação	Valor (R\$)
Renda Fixa Total (CDI, Inflação, Pré)	15%	150.000
Multimercado	10%	100.000
Imobiliário	10%	100.000
Ações + Long Biased	20%	200.000
Exterior (Multi, RF, Ações)	40%	400.000
Ouro	2,5%	25.000
Criptoativos	2,5%	25.000

Produtos sugeridos:

Produto	Liquidez	Plataforma(s)
Riza Meyenii / Solis Antares	D+60+	XP, BTG, Órama
Sparta / Capitânia / Trend Cash	D+30/1	XP, BTG, Itaú
CDB IPCA / PRÉ (Emissor B)	-	XP, BTG
BRAX11 / DIVO11	D+2	-
Trigono / Forpus / Sharp	D+32/62	XP, BTG, Órama, Warren
LYXOR / IVVB11 / ALUG11 / WRLD11	D+2	XP
Pimco Income Dólar / Trend Dólar	D+7/6	XP, Órama
HASH11 (Cripto)	D+2	XP

Exemplo de alocação no exterior (Perfil Agressivo)

Exterior - Renda Fixa:

%	Produto
33%	SHV
32%	TFLO
17%	SLQD
17%	GOVT

Exterior - Ações

%	Produto	Código
44%	VT	WRLD11
33%	IVV	IVVB11
27%	VNQ	ALUG11

Exterior - Multimercado:

Escolha livre, ou dívida entre Renda Fixa e Variável se necessário.

Notas finais para o perfil agressivo:

- Recomendado para clientes que compreendem e aceitam volatilidade.
- Criptoativos apenas sob solicitação expressa.
- Usar Trend Cash como reserva de liquidez e operacional.