

Carta mensal de investimentos

Cliente: Mariana Costa | Perfil: Arrojado | Assessor: Rafael Lima

PATRIMÔNIO

R\$ 850.000,00

posição total

LIQUIDEZ

11,76%

saldo em caixa

RETORNO RV

4,45%

ações no mês

IMPACTO TOTAL

1,65%

sobre patrimônio

Resumo executivo

Carta ao cliente

Prezado Mariana,

Sua carteira encerra o período com patrimônio total de R\$ 850.000,00. A parcela de ações somou R\$ 315.000,00 e entregou retorno mensal ponderado de 4,45%, adicionando cerca de 1,65% ao patrimônio total.

O destaque positivo foi PETR4, enquanto VALE3 exigiu acompanhamento por ter sido o principal detrator. A leitura não muda o perfil Arrojado: o foco deve seguir em diversificação, liquidez adequada e execução gradual.

No cenário macro, o caixa de R\$ 100.000,00 (11,76%) oferece flexibilidade, mas também cria custo de oportunidade em ambiente de inflação e juros ainda elevados. As ações abaixo são pontos para discussão, não ordens automáticas.

Visão do assessor

Recomendações para discussão

01 Alocar caixa gradualmente

Considerar reduzir o caixa de 11,76% via renda fixa ou fundos conservadores, preservando reserva.

02 Monitorar detrator mensal

Revisar tese antes de manter exposição; o ativo foi o principal detrator mensal da renda variável.

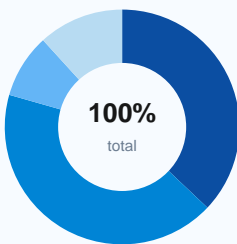
03 Controlar ganho tático

Após alta expressiva, limitar novos aportes ou realizar parte do ganho se a tese não se sustentar.

Leitura da carteira

Alocação por classe

Participação no patrimônio total



Ações	37,1%
Fundos	42,4%
Renda fixa	8,8%
Caixa	11,8%

Atribuição do retorno RV

Contribuição para os 4,45%

PETR4	+3,17 p.p.
WEGE3	+1,81 p.p.
B3SA3	+1,31 p.p.
VALE3	-1,84 p.p.

Cenário macro

Inflação projetada em 6,1%, Selic terminal em 15,50% e câmbio volátil reforçam a necessidade de diversificação, renda fixa de qualidade e decisões graduais.

Atenciosamente,

Rafael LimaWorkflow de assessoria XP
Relatório mensal em formato carta

DISCLAIMER

Material para discussão; não representa ordem automática de compra ou venda. A decisão final deve considerar suitability, liquidez, horizonte de investimento e confirmação da tese de cada ativo.