

Ano novo, vida nova! E os seus projetos para este ano? Já fez o Planejamento Financeiro 2023?

Independente de ser novo governo, de você estar feliz ou apreensivo, sua vida precisa ter um direcionamento e ter estratégias e planos de ação bem definidos para o seu dinheiro.

O primeiro passo é a **Gestão Financeira** – avaliar para onde o seu dinheiro está indo. Fazer um orçamento: planilha para os próximos 12 meses, projetando receitas e despesas, para apurar a capacidade de poupança mensal.

O segundo passo é **Gestão da Aposentadoria** – o ideal é destinar, pelo menos, 10 a 12% do seu salário, via Previdência Complementar, para garantir uma vida tranquila quando decidir parar de trabalhar ou reduzir a jornada laboral.

O terceiro passo é a **Gestão de Ativos** – escolher os investimentos para a reserva de curto prazo e a realização de sonhos. Onde investir o dinheiro? O mercado está muito volátil!! Verdade, o mercado está volátil diante do novo, diante das “movimentações políticas” em Brasília, diante das incertezas com relação à política econômica pelo novo governo. A incerteza acarreta:

Saída de investidores estrangeiros e aumento do risco Brasil, pela insegurança política devido ao ato que ocorreu em Brasília no último domingo, dia 08/01/2022, com queda da bolsa, alta de juros futuros e aumento do dólar.

Alta volatilidade na bolsa de valores (dificuldade de prever o lucro das empresas)

Alta volatilidade na expectativa de juro futuro – DI futuro (sempre que há indefinição na economia, a taxa de juro no mercado futuro de DI sobe, gerando perdas momentâneas em aplicações prefixadas e inflação+juros)

Alta volatilidade no dólar (menos entrada e mais saída de dinheiro do país).

A dúvida: o que fazer?

Nesses momentos de indefinição, ter liquidez diária, com aplicações em CDI, é sempre interessante, pois você acompanha as altas da Selic meta que ocorrerem, bem como tem liquidez para aplicar em outros mercados no momento que desejar. Atualmente a defasagem entre CDI e inflação permite que você seja altamente conservador com um ganho real expressivo (ganho real = ganho acima da inflação). Veja o exemplo abaixo:

100% do CDI (taxa praticada na economia) = 13,65%a.a.

Inflação = 5,90% nos últimos 12 meses

Donde, ganho real (taxa da economia menos inflação) = 7,32% a.a.

Produtos recomendados:

CDB-DI com liquidez diária

LCI/LCA com liquidez após 90 dias

Fundo Renda Fixa DI

Tesouro Selic

Quer proteger o seu dinheiro da inflação, visando longo prazo (acima de 5 anos)?:

Optar por aplicações que rendem ‘inflação+juros’, como por exemplo:

Tesouro IPCA+

CDB, LCI/LCA - inflação+ juros

CRI/CRA e debêntures incentivadas - inflação+juros

A renda fixa continua como excelente alternativa de investimento, oferecendo ganho real similar ao que as pessoas vão buscar na renda variável, por isso é a “queridinha do momento”.

Não queira acertar o melhor investimento, mas opte por ter uma estratégia de acordo com os seus sonhos e objetivos de vida. Na dúvida opte pela liquidez diária no CDB-DI (garantido pelo FGC, tal qual a poupança).

Myrian Lund, CFP®

Fonte: [Jusprev](#), em 17.01.2023.