

Análise Mensal

2026-09

Carteiras por perfil, leitura de mercado, riscos e plano manual.

SEGURANCA

Execução automática: BLOQUEADA

Corretora: NÃO ACIONADA

Decisão final: MANUAL

Carta do mês

O mês exige seletividade. O Radar encontrou universo suficiente para análise, mas a carteira mensal continua separada do trade curto. A prioridade é qualidade, renda, diversificação e compra parcelada, sempre com preço e risco revalidados antes de qualquer decisão manual.

3	46	8	MANUAL
PERFIS	ATIVOS EM ESTUDO	MOTORES	DECISÃO

Cenário por mercado

Mercado	Leitura do Radar	Implicação para carteira
BTC/Cripto	Cripto segue como motor de trade com 769 ativos lidos e 336 qualificados por volume e liquidez. Para carteira, a regra fica restrita a BTC/ETH. BTC ainda aparece como PARCIAL. Para carteira ele é crypto core, mas a entrada mensal precisa revalidar ciclo, preço e volatilidade.	BTC/ETH pequenos e parcelados
Ações EUA	EUA teve 166 ativos lidos e 75 com volume qualificado. Para longo prazo, a preferência é por qualidade, ETF amplo, geração de caixa e margem de segurança.	Qualidade, ETFs e margem
Ações/Fundos BR	Brasil teve 50 ativos lidos e 25 com volume qualificado. A carteira mensal usa FIIs, ETFs e ações de qualidade sem misturar tese patrimonial com gatilho intradiário.	Renda, FIIs e seletividade
Trade curto	Melhor oportunidade de curto prazo no snapshot: BZUSDT.P (LONG) em estado TRIGGER_NEAR. Isso não vira carteira automaticamente.	Não misturar com carteira

Carteiras por perfil

Perfil	Risco	Ativos	Alocação	Top pesos	Antes de aplicar
Carteira Conservadora	BAIXO	13	FUNDO RENDA 45,00%, ETF QUALIDADE 20,00%, ACAO QUALIDADE 20,00%, CRYPTO CORE 5,00%, CAIXA TATICA 10,00%	DIVO11 12,60%, SCHD 10,90%, BTLG11 10,50%, Caixa 10,00%, KNCR11 8,52%, TRXF11 8,41%	Revalidar preco atual, sua banca, custos e zona grafica antes de qualquer ordem manual.
Carteira Moderada	MEDIO	15	FUNDO RENDA 30,00%, ETF QUALIDADE 20,00%, ACAO QUALIDADE 30,00%, CRYPTO CORE 7,50%, CAIXA TATICA 12,50%	Caixa 12,36%, DIVO11 9,27%, BTLG11 8,62%, SCHD 8,33%, VOO 8,29%, KNCR11 6,70%	Revalidar preco atual, sua banca, custos e zona grafica antes de qualquer ordem manual.
Carteira Agressiva	ALTO	18	FUNDO RENDA 15,00%, ETF QUALIDADE 15,00%, ACAO QUALIDADE 50,00%, CRYPTO CORE 10,00%, CAIXA TATICA 10,00%	Caixa 10,81%, DIVO11 7,58%, SCHD 6,68%, VOO 6,65%, BTLG11 5,88%, BTC 5,30%	Revalidar preco atual, sua banca, custos e zona grafica antes de qualquer ordem manual.

Plano manual do mês

Ação	Como usar
Aporte pequeno	Somente em ativos cujo preço atual, risco, liquidez e zona técnica estejam revalidados.
Esperar preço	Quando o ativo é bom, mas está sem margem de segurança ou sem gatilho gráfico claro.
Manter caixa	Usar caixa tático para evitar concentrar tudo em preço esticado.
Evitar	Ativo sem fonte, sem preço, com dado velho, alavancagem excessiva ou tese fraca.

Riscos principais

- Dados de preço precisam estar frescos antes de qualquer aporte.
- FIIs com DY alto podem carregar risco de crédito, vacância ou concentração.
- Ações de qualidade ainda podem estar caras; margem de segurança manda.
- BTC/ETH são cripto core, mas continuam voláteis.
- Este relatório não executa ordem e não aciona corretora.

Apêndice - ativos por perfil

Carteira Conservadora

Ativo	Classe	Peso	Score	Tese	Validacao
TRXF11	FII	8,41%	98,75	FII em carteira BTG; segmento Renda Urbana; DY anualizado 19.8%.	Conferir preco, P/VP, liquidez, qualidade do gestor e concentracao antes de qualquer aporte manual.
KNCR11	FII	8,52%	94,30	FII em carteira BTG; segmento Recebível; DY anualizado 12.3%.	Conferir preco, P/VP, liquidez, qualidade do gestor e concentracao antes de qualquer aporte manual.
HGLG11	FII	7,30%	85,87	FII em carteira BTG; segmento Galpão Logístico; DY anualizado 9.0%.	Conferir preco, P/VP, liquidez, qualidade do gestor e concentracao antes de qualquer aporte manual.
BTLG11	FII	10,50%	83,28	FII em carteira BTG; segmento Galpão Logístico; DY anualizado 9.6%.	Conferir preco, P/VP, liquidez, qualidade do gestor e concentracao antes de qualquer aporte manual.
MCCI11	FII	6,78%	79,71	FII em carteira BTG; segmento Recebível; DY anualizado 12.7%.	Conferir preco, P/VP, liquidez, qualidade do gestor e concentracao antes de qualquer aporte manual.
DIVO11	FUND	12,60%	59,49	Fundo/ETF pode servir para carteira, mas faltam dados de custo, patrimonio ou rendimento.	Conferir taxa, liquidez, objetivo do fundo e papel na alocao antes de aportar.
SCHD	FUND	10,90%	58,28	Fundo/ETF pode servir para carteira, mas faltam dados de custo, patrimonio ou rendimento.	Conferir taxa, liquidez, objetivo do fundo e papel na alocao antes de aportar.
FINV	STOCK	6,76%	80,24	Candidato com liquidez e contexto suficientes para avaliacao manual de aporte.	Confirmar preco, tese, concentracao e tamanho pequeno da posicao.
CRMD	STOCK	6,72%	79,79	Candidato com liquidez e contexto suficientes para avaliacao manual de aporte.	Confirmar preco, tese, concentracao e tamanho pequeno da posicao.
PYPL	STOCK	6,51%	77,28	Bom candidato, mas ainda sem margem de seguranca ou dado suficiente.	Definir zona de entrada e margem de seguranca.
BTC	CRYPTO	2,65%	70,00	Bitcoin entra como cripto core de carteira, nao como altcoin especulativa.	Revalidar preco, ciclo, volatilidade e zona grafica antes de aportar.
ETH	CRYPTO	2,35%	62,00	Ethereum entra como cripto core de carteira, nao como altcoin especulativa.	Revalidar preco, ciclo, volatilidade e zona grafica antes de aportar.
Caixa	CASH	10,00%	100,00	Reserva para nao entrar tudo de uma vez e comprar melhor se o mercado recuar.	Usar para aportes graduais, oportunidades melhores e controle de risco.

Carteira Moderada

Ativo	Classe	Peso	Score	Tese	Validacao
TRXF11	FII	5,61%	98,75	FII em carteira BTG; segmento Renda Urbana; DY anualizado 19.8%.	Conferir preco, P/VP, liquidez, qualidade do gestor e concentracao antes de qualquer aporte manual.
KNCR11	FII	6,70%	94,30	FII em carteira BTG; segmento Recebível; DY anualizado 12.3%.	Conferir preco, P/VP, liquidez, qualidade do gestor e concentracao antes de qualquer aporte manual.

Ativo	Classe	Peso	Score	Tese	Validacao
HGLG11	FII	6,22%	85,87	FII em carteira BTG; segmento Galpão Logístico; DY anualizado 9.0%.	Conferir preco, P/VP, liquidez, qualidade do gestor e concentracao antes de qualquer aporte manual.
BTLG11	FII	8,62%	83,28	FII em carteira BTG; segmento Galpão Logístico; DY anualizado 9.6%.	Conferir preco, P/VP, liquidez, qualidade do gestor e concentracao antes de qualquer aporte manual.
MCCI11	FII	4,92%	79,71	FII em carteira BTG; segmento Recebível; DY anualizado 12.7%.	Conferir preco, P/VP, liquidez, qualidade do gestor e concentracao antes de qualquer aporte manual.
DIVO11	FUND	9,27%	59,49	Fundo/ETF pode servir para carteira, mas faltam dados de custo, patrimonio ou rendimento.	Conferir taxa, liquidez, objetivo do fundo e papel na alocao antes de aportar.
SCHD	FUND	8,33%	58,28	Fundo/ETF pode servir para carteira, mas faltam dados de custo, patrimonio ou rendimento.	Conferir taxa, liquidez, objetivo do fundo e papel na alocao antes de aportar.
VOO	FUND	8,29%	57,94	Fundo/ETF pode servir para carteira, mas faltam dados de custo, patrimonio ou rendimento.	Conferir taxa, liquidez, objetivo do fundo e papel na alocao antes de aportar.
FINV	STOCK	5,17%	80,24	Candidato com liquidez e contexto suficientes para avaliacao manual de aporte.	Confirmar preco, tese, concentracao e tamanho pequeno da posicao.
CRMD	STOCK	5,14%	79,79	Candidato com liquidez e contexto suficientes para avaliacao manual de aporte.	Confirmar preco, tese, concentracao e tamanho pequeno da posicao.
PYPL	STOCK	4,98%	77,28	Bom candidato, mas ainda sem margem de seguranca ou dado suficiente.	Definir zona de entrada e margem de seguranca.
CPRT	STOCK	4,89%	75,91	Bom candidato, mas ainda sem margem de seguranca ou dado suficiente.	Definir zona de entrada e margem de seguranca.
BTC	CRYPTO	3,98%	70,00	Bitcoin entra como cripto core de carteira, nao como altcoin especulativa.	Revalidar preco, ciclo, volatilidade e zona grafica antes de aportar.
ETH	CRYPTO	3,52%	62,00	Ethereum entra como cripto core de carteira, nao como altcoin especulativa.	Revalidar preco, ciclo, volatilidade e zona grafica antes de aportar.
Caixa	CASH	12,36%	100,00	Reserva para nao entrar tudo de uma vez e comprar melhor se o mercado recuar.	Usar para aportes graduais, oportunidades melhores e controle de risco.

Carteira Agressiva

Ativo	Classe	Peso	Score	Tese	Validacao
TRXF11	FII	3,29%	98,75	FII em carteira BTG; segmento Renda Urbana; DY anualizado 19.8%.	Conferir preco, P/VP, liquidez, qualidade do gestor e concentracao antes de qualquer aporte manual.
KNCR11	FII	4,75%	94,30	FII em carteira BTG; segmento Recebível; DY anualizado 12.3%.	Conferir preco, P/VP, liquidez, qualidade do gestor e concentracao antes de qualquer aporte manual.
HGLG11	FII	4,43%	85,87	FII em carteira BTG; segmento Galpão Logístico; DY anualizado 9.0%.	Conferir preco, P/VP, liquidez, qualidade do gestor e concentracao antes de qualquer aporte manual.

Ativo	Classe	Peso	Score	Tese	Validacao
BTLG11	FII	5,88%	83,28	FII em carteira BTG; segmento Galpão Logístico; DY anualizado 9.6%.	Conferir preco, PVP, liquidez, qualidade do gestor e concentracao antes de qualquer aporte manual.
DIVO11	FUND	7,58%	59,49	Fundo/ETF pode servir para carteira, mas faltam dados de custo, patrimonio ou rendimento.	Conferir taxa, liquidez, objetivo do fundo e papel na alocao antes de aportar.
SCHD	FUND	6,68%	58,28	Fundo/ETF pode servir para carteira, mas faltam dados de custo, patrimonio ou rendimento.	Conferir taxa, liquidez, objetivo do fundo e papel na alocao antes de aportar.
VOO	FUND	6,65%	57,94	Fundo/ETF pode servir para carteira, mas faltam dados de custo, patrimonio ou rendimento.	Conferir taxa, liquidez, objetivo do fundo e papel na alocao antes de aportar.
FINV	STOCK	5,29%	80,24	Candidato com liquidez e contexto suficientes para avaliacao manual de aporte.	Confirmar preco, tese, concentracao e tamanho pequeno da posicao.
CRMD	STOCK	5,26%	79,79	Candidato com liquidez e contexto suficientes para avaliacao manual de aporte.	Confirmar preco, tese, concentracao e tamanho pequeno da posicao.
PYPL	STOCK	5,10%	77,28	Bom candidato, mas ainda sem margem de seguranca ou dado suficiente.	Definir zona de entrada e margem de seguranca.
CPRT	STOCK	5,01%	75,91	Bom candidato, mas ainda sem margem de seguranca ou dado suficiente.	Definir zona de entrada e margem de seguranca.
RLX	STOCK	4,91%	74,43	Bom candidato, mas ainda sem margem de seguranca ou dado suficiente.	Definir zona de entrada e margem de seguranca.
MGTX	STOCK	4,85%	73,49	Bom candidato, mas ainda sem margem de seguranca ou dado suficiente.	Definir zona de entrada e margem de seguranca.
VULC3	STOCK	4,79%	72,64	Bom candidato, mas ainda sem margem de seguranca ou dado suficiente.	Definir zona de entrada e margem de seguranca.
VIRT	STOCK	4,72%	71,57	Bom candidato, mas ainda sem margem de seguranca ou dado suficiente.	Definir zona de entrada e margem de seguranca.
BTC	CRYPTO	5,30%	70,00	Bitcoin entra como cripto core de carteira, nao como altcoin especulativa.	Revalidar preco, ciclo, volatilidade e zona grafica antes de aportar.
ETH	CRYPTO	4,70%	62,00	Ethereum entra como cripto core de carteira, nao como altcoin especulativa.	Revalidar preco, ciclo, volatilidade e zona grafica antes de aportar.
Caixa	CASH	10,81%	100,00	Reserva para nao entrar tudo de uma vez e comprar melhor se o mercado recuar.	Usar para aportes graduais, oportunidades melhores e controle de risco.