

INVESTIDOR NÃO SABE CALCULAR GANHOS E PERDAS

"A maioria dos investidores que aplica sem a ajuda de um especialista, não sabe calcular a rentabilidade líquida, real e descontada a inflação pessoal", explica Fabrizio Gueratto, Educador Financeiro



Pensando nos gastos, investimentos e variedade de ativos, nota-se a extrema importância e necessidade de **desenvolver um processo de planejamento financeiro eficiente**. Daniela Casabona, Assessora Financeira da FB Wealth, André Bona, Educador Financeiro do Blog de Valor e Fabrizio Gueratto, Educador Financeiro do projeto 1Bilhão, comentam sobre a importância de saber calcular a rentabilidade dos investimentos. Só desta maneira é possível saber se a estratégia traçada está correta ou não.

Muitos indivíduos insistem em acreditar na ideia de total independência e capacidade de conduzir suas finanças, mesmo não tendo formação e conhecimento total do assunto. "É como uma pessoa que toma remédios sem a indicação do médico. Com sorte ela pode até ficar curada, mas nunca será da forma mais eficaz. A maioria dos investidores que aplica sem a ajuda de um especialista, não sabe **calcular a rentabilidade líquida, real e descontada a inflação pessoal**. Além disso, dificilmente está diversificado da forma correta. O brasileiro ainda tem a cultura de querer acertar o investimento da moda para lucrar rapidamente e isso não é planejamento financeiro", explica Fabrizio Gueratto, Educador Financeiro do projeto 1Bilhão.

Para um projeto de organização financeira é relevante **dominar integralmente os impostos de cada investimento**, a inflação do período e o aumento do custo de vida daquela pessoa. Os profissionais já desenvolveram uma visão holística e tem conhecimento prático, enquanto o cliente não possui esse olhar. "Ao questionar meus

clientes sobre a rentabilidade média de seus investimentos, por exemplo, as respostas mostram incerteza e, até mesmo, inabilidade para com o assunto”, citou Daniela Casabona. Tendo em vista esse aspecto, esses profissionais são mais capacitados para desenvolver um planejamento patrimonial correto, pensando nas metas de curto, médio e longo prazo, por exemplo, o que muitas vezes pode ser desenvolvido de forma ineficiente por indivíduos de outras áreas. O Educador Financeiro André Bona destaca a incapacidade do indivíduo de entender e calcular a rentabilidade de seus fundos e demais investimentos. “Não existe ferramentas fáceis para se apurar o ganho, e as instituições não disponibilizam esse tipo de recurso, dificultando ainda mais. Além disso, como os investimentos são feitos em diferentes momentos e com montantes diversos, o cálculo fica ainda mais difícil. Sem saber o resultado da estratégia traçada, fica difícil saber se o caminho está certo ou errado”, ressalta André Bona.

Observa-se um crescimento no número de pessoas optando por fazer o controle financeiro nos aplicativos para smartphone. Esses dispositivos são importantes para **analisar e controlar os gastos**, mas servem para calcular os ganhos dos investimentos, nem tão pouco mostram como diversificar da forma correta. Cada indivíduo possui características únicas que nem mesmo a inteligência artificial ou algoritmos são capazes calcular.

11/09/2018

Advertência: As informações econômico financeiras apresentadas no Acionista.com.br são extraídas de fontes de domínio público, consideradas confiáveis. Entretanto, estas informações estão sujeitas a imprecisões e erros pelos quais não nos responsabilizamos. As opiniões de analistas, assim como os dados e informações de empresas aqui publicadas são de responsabilidade única de seus autores e suas fontes. O objetivo deste portal é suprir o mercado e seus clientes de dados e informações bem como conteúdos sobre mercado financeiro, acionário e de empresas. As decisões sobre investimentos são pessoais, não podendo ser imputado ao acionista.com.br nenhuma responsabilização por prejuízos que eventualmente investidores ou internautas, venham a sofrer. O Acionista.com.br procura identificar e divulgar endereços na Internet voltados ao mercado de informação, visando manter informado seus usuários mais exigentes com uma seleção criteriosa de endereços eletrônicos. Essa divulgação é de forma única, e os domínios divulgados são direcionados a todos os internautas por serem de domínio público. Contudo, enfatizamos que não oferecemos nenhuma garantia a sua integridade e exatidão, não gerando, portanto, qualquer feito legal.