

# FINANÇAS E CONFIANÇA

O mercado financeiro é um dos setores mais tradicionais da economia. Nessa área, a aversão às incertezas sempre foi marca registrada dos agentes econômicos. Especialmente em Minas Gerais, onde a Ficus Capital nasceu, as pessoas valorizam algo fundamental que é a confiança. Não que nós mineiros sejamos desconfiados, nós só queremos ter motivos claros para confiar. É diferente.

Apesar do cenário de evolução tecnológica, a relação de confiança mútua entre cliente e prestador de serviço não saiu de moda. Pelo contrário: **nada substitui a relação interpessoal e o olho no olho**. Nesse contexto, a profissão do assessor de investimentos tem um papel importante. Não é raro que um bom profissional atenda três gerações de uma mesma família de clientes. Honestidade, empatia e visão de longo prazo são valores inegociáveis para construção de relacionamentos duradouros. É assim na vida pessoal, é assim na vida profissional.

A indústria de assessoria de investimentos teve um *boom* no Brasil nos últimos 10 anos. Produtos e serviços que eram restritos apenas às grandes fortunas, agora, passaram a atender um público maior. Cidades prósperas no interior do país, onde os grandes bancos não tinham capilaridade, passaram a ser assistidas por corretoras e agentes autônomos de investimentos. Esse mesmo movimento ocorreu nos Estados Unidos décadas atrás, quando houve migração gradual dos ativos financeiros custodiados em bancos para corretoras independentes.

Nesse espaço, cada empresa é única e tem um modelo de

negócio. Na Ficus, por exemplo, nós identificamos nossas vantagens competitivas e desenhamos o planejamento estratégico. A assessoria de investimentos é prestada para o público de alta renda no modelo *boutique*, com o atendimento próximo e customizado. Somos um dos poucos escritórios do Brasil com o selo *private* da XP. É fundamental que o estilo do escritório de investimentos seja compatível com as necessidades do cliente.

Inauguro minha participação na revista **Exclusive** fazendo uma provocação ao público:  **você realmente confia em quem cuida do seu patrimônio?** Atente-se aos sinais. Você e seu assessor já conversaram sobre o seu perfil de investidor, sobre planejamento financeiro e sucessão? É comum que, ao voltarmos nossos esforços para o trabalho diário, não prestemos a devida atenção à gestão do patrimônio que já construímos. Você realmente conhece quem está do outro lado da mesa?

## PAULO HENRIQUE CARNEIRO

Sócio-fundador da Ficus Capital, economista pela UFMG, pós-graduando no Executive MBA, da Fundação Dom Cabral, e profissional Certified Financial Planner (CFP®).

Instagram: @carneiro\_phv | @ficuscapital

