

**RENTABILIDADE**Carteira Investimentos  
Relatório Analítico

PLANO E PGA



POUPREV/DIRAF

Ref.: dez/2023

	jan/2023	fev/2023	mar/2023	abr/2023	mai/2023	jun/2023	1º Sem	jul/2023	ago/2023	set/2023	out/2023	nov/2023	dez/2023	2023	Últ. 24m	Últ. 36m
<b>INFLAÇÃO</b>																
INPC	0,46%	0,77%	0,64%	0,53%	0,36%	-0,10%	2,69%	-0,09%	0,20%	0,11%	0,12%	0,10%	0,55%	3,71%	9,86%	21,02%
IPCA	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	0,23%	-0,08%	2,87%	0,12%	0,23%	0,26%	0,24%	0,28%	0,56%	4,62%	10,67%	21,81%
IGP-M	0,21%	-0,06%	0,05%	-0,95%	-1,84%	-1,93%	-4,46%	-0,72%	-0,14%	0,37%	0,50%	0,59%	0,74%	-3,18%	2,11%	20,27%
<b>ÍNDICES DE MERCADO</b>																
POUPANÇA	0,71%	0,58%	0,74%	0,58%	0,72%	0,68%	4,08%	0,66%	0,72%	0,61%	0,61%	0,58%	0,57%	8,04%	16,32%	19,85%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	6,50%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,90%	13,05%	27,03%	32,62%
IMA-B	-0,00%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	2,39%	11,37%	0,81%	-0,38%	-0,95%	-0,66%	2,62%	2,75%	16,05%	23,45%	21,97%
IHFA	1,15%	-0,19%	-0,15%	0,81%	0,81%	1,51%	4,01%	1,47%	-0,73%	0,01%	-0,86%	2,52%	2,65%	9,31%	24,24%	26,81%
IBX	3,51%	-7,59%	-3,07%	1,93%	3,59%	8,87%	6,59%	3,32%	-5,01%	0,84%	-3,03%	12,38%	5,48%	21,28%	26,15%	12,05%
IBOVESPA	3,37%	-7,49%	-2,91%	2,50%	3,74%	9,00%	7,61%	3,27%	-5,09%	0,71%	-2,94%	12,54%	5,38%	22,28%	28,01%	12,74%
S&P (em reais)	2,09%	0,23%	0,41%	-0,16%	1,97%	0,52%	5,14%	1,82%	2,83%	-3,42%	-1,91%	6,63%	2,43%	13,91%	-13,18%	18,31%
MSCI World (RS)	2,88%	0,32%	-0,25%	-0,03%	0,45%	0,02%	3,40%	1,99%	2,01%	-2,99%	-2,68%	6,92%	2,81%	11,65%	-14,93%	9,75%

**CARTEIRA PLANO**

	jan/2023	fev/2023	mar/2023	abr/2023	mai/2023	jun/2023	1º Sem	jul/2023	ago/2023	set/2023	out/2023	nov/2023	dez/2023	2023	Últ. 24m	Últ. 36m
<b>POUPREV</b>																
Renda fixa	0,09%	1,14%	2,53%	1,97%	2,67%	2,22%	11,08%	0,84%	-0,16%	-0,61%	-0,19%	2,28%	2,47%	16,27%	24,52%	23,72%
Renda variável	2,47%	-7,89%	-3,89%	2,36%	6,20%	8,96%	7,45%	4,23%	-6,63%	-1,32%	-5,09%	13,42%	5,86%	17,59%	8,50%	-8,34%
Investimentos Estruturados	0,81%	1,62%	4,14%	0,70%	0,12%	0,69%	8,30%	0,38%	-0,39%	0,52%	-0,23%	0,48%	0,32%	9,47%	25,49%	40,91%
Investimentos no Exterior **	2,57%	2,53%	-0,32%	-2,00%	-	-	2,73%	-	-	-	-	-	-	2,73%	-16,84%	10,06%
Imobiliário	1,22%	2,09%	0,23%	2,35%	1,14%	4,40%	11,93%	6,84%	0,90%	1,19%	-0,80%	-0,69%	3,77%	24,82%	26,47%	20,19%
Operações com Participantes	1,43%	1,28%	1,40%	1,28%	1,55%	1,41%	8,65%	1,47%	1,47%	1,34%	1,54%	1,42%	1,36%	18,33%	38,49%	64,22%
<b>Carteira Plano</b>	<b>0,36%</b>	<b>0,51%</b>	<b>2,05%</b>	<b>1,89%</b>	<b>2,57%</b>	<b>2,54%</b>	<b>10,31%</b>	<b>1,22%</b>	<b>-0,55%</b>	<b>-0,46%</b>	<b>-0,47%</b>	<b>2,78%</b>	<b>2,55%</b>	<b>15,96%</b>	<b>23,13%</b>	<b>22,24%</b>
<b>METAS</b>																
Renda fixa [(90%{INPC+3,8%})+(4%{IPCA+4,0%})+(6%{CDI})]	0,80%	1,07%	0,97%	0,85%	0,69%	0,26%	4,74%	0,28%	0,55%	0,46%	0,47%	0,45%	0,86%	8,00%	24,19%	24,08%
Renda variável (Ibovespa)	3,37%	-7,49%	-2,91%	2,50%	3,74%	9,00%	7,61%	3,27%	-5,09%	0,71%	-2,94%	12,54%	5,38%	22,28%	27,99%	12,73%
Inv. Estrut. [(44%{IPCA+7%})+(56%{CDI+2%})]	1,20%	1,23%	1,31%	1,12%	1,07%	0,91%	7,04%	0,99%	1,08%	1,00%	1,01%	0,98%	1,09%	13,79%	30,16%	43,55%
Investimentos no Exterior (MSCI World - BRL)	2,88%	0,32%	-0,25%	-0,03%	0,45%	0,02%	3,40%	1,99%	2,01%	-2,99%	-2,68%	6,92%	2,81%	11,65%	-14,93%	9,75%
Imobiliário (IFIX)	-1,60%	-0,45%	-1,69%	3,52%	5,43%	4,71%	10,05%	1,33%	0,49%	0,20%	-1,97%	0,66%	4,25%	15,50%	18,06%	15,37%
Op. Particip. (INPC + 7% a.a.)	1,03%	1,34%	1,21%	1,10%	0,93%	0,46%	6,22%	0,47%	0,77%	0,68%	0,69%	0,67%	1,12%	10,97%	22,01%	39,46%
<b>CARTEIRA GLOBAL (CDI)</b>	<b>1,12%</b>	<b>0,92%</b>	<b>1,17%</b>	<b>0,92%</b>	<b>1,12%</b>	<b>1,07%</b>	<b>6,50%</b>	<b>1,07%</b>	<b>1,14%</b>	<b>0,97%</b>	<b>1,00%</b>	<b>0,92%</b>	<b>0,90%</b>	<b>13,05%</b>	<b>27,03%</b>	<b>32,62%</b>
<b>Ref. Atuarial (IPCA + 3,80% a.a.)*****</b>	<b>0,77%</b>	<b>1,08%</b>	<b>0,95%</b>	<b>0,84%</b>	<b>0,67%</b>	<b>0,21%</b>	<b>7,65%</b>	<b>0,22%</b>	<b>0,51%</b>	<b>0,57%</b>	<b>0,55%</b>	<b>0,59%</b>	<b>0,87%</b>	<b>8,14%</b>	<b>18,85%</b>	<b>35,85%</b>
<b>Rentabilidade/Ref. Atuarial</b>	<b>46,59%</b>	<b>47,06%</b>	<b>215,05%</b>	<b>224,22%</b>	<b>382,21%</b>	<b>1203,96%</b>	<b>134,82%</b>	<b>552,03%</b>	<b>-107,44%</b>	<b>-80,41%</b>	<b>-85,14%</b>	<b>469,47%</b>	<b>292,09%</b>	<b>195,95%</b>	<b>122,68%</b>	<b>62,02%</b>

**CARTEIRA PGA**

Aplicações PGA	0,37%	0,79%	1,02%	0,94%	0,88%	1,00%	5,10%	0,99%	1,03%	0,98%	0,72%	1,10%	0,95%	11,32%	24,92%	31,63%
Índice de Referência (CDI)	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	6,50%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,90%	13,05%	27,03%	32,62%

**COTA BRUTA X LÍQUIDA \*\*\***

	***															
Rent. bruta operações c/ Particip.	1,49%	1,31%	1,46%	1,33%	1,59%	1,45%	8,95%	1,51%	1,52%	1,43%	1,60%	1,53%	1,46%	19,18%	40,14%	66,15%
Rentabilidade Total bruta	0,36%	0,51%	2,05%	1,89%	2,57%	2,54%	10,31%	1,22%	-0,55%	-0,45%	-0,47%	2,78%	2,56%	15,98%	23,20%	22,31%
Rentabilidade Total líquida	0,36%	0,51%	2,05%	1,89%	2,57%	2,54%	10,31%	1,22%	-0,55%	-0,46%	-0,47%	2,78%	2,55%	15,96%	23,13%	22,24%

\* Índice de ações do mercado mundial, incluindo o Brasil. O percentual indica rentabilidade em R\$;

\*\* Posição encerrada em 17/04/2023

\*\*\* CARTEIRA PLANO / Da cota bruta são descontadas provisões do empréstimo pessoal (FQM e FIRF).

\*\*\*\* IHFA - Informações disponíveis a partir de JAN 2016

\*\*\*\*\* Ref. Atuarial passou de INPC para IPCA a partir de setembro/2023