

## RENTABILIDADE

Carteira Investimentos  
Relatório Analítico

PLANO E PGA



Ref.: dez/2024

POUPREV/DIRAF	jan/2024	fev/2024	mar/2024	abr/2024	mai/2024	jun/2024	jul/2024	ago/2024	set/2024	out/2024	nov/2024	dez/2024	2024	Últ. 24m	Últ. 36m
<b>INFLAÇÃO</b>															
INPC	0,57%	0,81%	0,19%	0,37%	0,46%	0,25%	0,26%	-0,14%	0,48%	0,61%	0,33%	0,48%	4,77%	8,65%	15,10%
IPCA	0,42%	0,83%	0,16%	0,38%	0,46%	0,21%	0,38%	-0,02%	0,44%	0,56%	0,39%	0,52%	4,83%	9,68%	16,02%
IGP-M	0,07%	-0,52%	-0,47%	0,72%	0,89%	0,81%	0,61%	0,29%	0,62%	1,52%	1,30%	0,94%	6,97%	3,57%	9,23%
<b>ÍNDICES DE MERCADO</b>															
POUPANÇA	0,59%	0,51%	0,53%	0,60%	0,59%	0,54%	0,57%	0,57%	0,57%	0,60%	0,57%	0,58%	7,03%	15,63%	24,50%
CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,83%	0,93%	0,79%	0,93%	10,87%	25,34%	40,85%
IMA-B	-0,45%	0,55%	0,08%	-1,61%	1,33%	-0,97%	2,09%	0,52%	-0,67%	-0,65%	0,02%	-2,62%	-2,44%	13,22%	20,43%
IHFA	-0,32%	0,15%	0,85%	-1,49%	0,28%	0,76%	1,51%	0,79%	1,08%	0,29%	1,40%	0,36%	5,76%	15,61%	31,41%
IBX	-4,51%	0,96%	-0,73%	-1,34%	-3,18%	1,51%	2,90%	6,60%	-2,97%	-1,53%	-2,91%	-4,40%	-9,72%	9,48%	13,88%
IBOVESPA	-4,79%	0,99%	-0,71%	-1,70%	-3,04%	1,48%	3,02%	6,54%	-3,08%	-1,60%	-3,12%	-4,28%	-10,36%	9,61%	14,75%
S&P (em reais)	4,01%	5,73%	3,37%	-0,79%	6,22%	9,73%	3,01%	2,18%	-1,73%	5,00%	10,77%	-0,26%	57,72%	79,66%	36,93%
MSCI World (RS)	3,48%	4,74%	3,25%	-0,45%	5,64%	8,10%	3,59%	2,40%	-2,05%	3,89%	9,45%	-0,45%	49,65%	67,08%	27,31%

## CARTEIRA PLANO

	jan/2024	fev/2024	mar/2024	abr/2024	mai/2024	jun/2024	jul/2024	ago/2024	set/2024	out/2024	nov/2024	dez/2024	2024	Últ. 24m	Últ. 36m
<b>POUPREV</b>															
Renda fixa	-0,20%	0,62%	0,25%	-1,09%	1,28%	-0,69%	1,93%	0,85%	-0,25%	-0,31%	0,27%	-1,67%	0,94%	17,37%	25,70%
Renda variável	-4,86%	1,48%	1,46%	-4,63%	-3,06%	0,64%	3,31%	5,66%	-3,63%	-1,22%	-3,94%	-4,85%	-13,44%	1,79%	-6,06%
Investimentos Estruturados	0,70%	3,14%	2,65%	-0,75%	0,49%	0,35%	0,58%	0,62%	0,22%	-0,23%	0,83%	0,36%	9,27%	19,62%	37,11%
Investimentos no Exterior **	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-16,84%
Imobiliário	0,04%	0,44%	0,45%	-11,06%	-0,49%	-1,13%	2,61%	4,59%	-2,40%	-0,60%	-0,96%	-3,57%	-12,18%	9,64%	11,09%
Operações com Participantes	1,58%	1,41%	1,32%	1,66%	1,57%	1,42%	1,67%	1,53%	1,57%	1,58%	1,47%	17,90%	39,26%	64,79%	92,85%
<b>Carteira Plano</b>	<b>-0,42%</b>	<b>0,93%</b>	<b>0,60%</b>	<b>-1,40%</b>	<b>0,87%</b>	<b>-0,42%</b>	<b>1,90%</b>	<b>1,24%</b>	<b>-0,38%</b>	<b>-0,24%</b>	<b>0,07%</b>	<b>-0,80%</b>	<b>1,92%</b>	<b>18,17%</b>	<b>25,49%</b>
Ref. Atuarial (IPCA + 3,80% a.a.)*****	0,73%	1,14%	0,47%	0,69%	0,77%	0,52%	0,69%	0,29%	0,75%	0,87%	0,70%	0,83%	8,78%	17,64%	29,33%
<b>Rentabilidade/Ref. Atuarial</b>	<b>-157,83%</b>	<b>81,58%</b>	<b>127,66%</b>	<b>-802,00%</b>	<b>112,99%</b>	<b>-180,77%</b>	<b>275,36%</b>	<b>427,59%</b>	<b>-10,67%</b>	<b>-27,59%</b>	<b>10,00%</b>	<b>-6,39%</b>	<b>21,83%</b>	<b>102,98%</b>	<b>86,93%</b>

## CARTEIRA PGA

Aplicações PGA	1,08%	0,87%	0,92%	0,86%	0,87%	0,87%	0,92%	0,83%	0,90%	0,81%	0,78%	0,71%	10,93%	23,49%	38,58%
Índice de Referência (CDI)	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,83%	0,93%	0,79%	0,93%	10,87%	25,34%	40,85%

## COTA BRUTA X LÍQUIDA \*\*\*

	***														
Rent. bruta operações / Particip.	1,66%	1,46%	1,41%	1,68%	1,57%	1,42%	1,67%	1,53%	1,57%	1,58%	1,47%	1,73%	20,45%	43,58%	68,79%
Rentabilidade Total bruta	-0,42%	0,93%	0,61%	-1,40%	0,87%	-0,42%	1,90%	1,24%	-0,38%	-0,24%	0,07%	-1,57%	1,14%	17,31%	24,61%
Rentabilidade Total líquida	-0,42%	0,93%	0,60%	-1,40%	0,87%	-0,42%	1,90%	1,24%	-0,38%	-0,24%	0,07%	-0,80%	1,92%	18,17%	25,49%

\* 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