

## PLANO UNIPREV - Informe Mensal de Rentabilidade

MAIO/2024

| INFORMAÇÕES GERAIS           |                            | NÚMERO DE PARTICIPANTES |    |
|------------------------------|----------------------------|-------------------------|----|
| Início do Plano:             | 2006                       | Ativos                  | 35 |
| Modalidade:                  | Contribuição Variável - CV | Aposentados             | 3  |
| Meta Atuarial:               | INPC + 4,5% aa             | Pensionistas            | 2  |
| Taxa de Administração:       | 0,75% sobre a contribuição | Total                   | 40 |
| Contrapartida Patrocinadora: | Benefício de Risco         |                         |    |

### ANÁLISE DO MERCADO

Os dados econômicos divulgados nos EUA ao longo do mês de maio vieram mais fracos do que o esperado e assim foram melhor recebidos pelo mercado. O S&P-500 teve alta de 4,80% e já sobe 10,64% no ano. As taxas dos treasuries de 10 anos vieram de 4,69% em abril para 4,51% em maio. Já no início de junho, os dados de emprego norte-americanos voltaram a surpreender para cima. China aumentou os esforços para impulsionar o crescimento e proteger o setor imobiliário. O governo removeu o piso das taxas de juros das hipotecas, e o banco central preparou um pacote de US\$ 42 bilhões para financiar compras de imóveis pelos governos regionais. No Brasil, o mercado de ações doméstico andou na contramão do exterior. O Ibovespa caiu 3,04% no mês e tem queda de 9,01% no ano. Foi mais um mês de saída do investidor estrangeiro da bolsa local. Os juros elevados nos EUA e o rally da bolsa americana direcionaram fluxo para os ativos norte-americanos. Com essa nova retirada, já são 34,6 bilhões de reais de saída de fluxo estrangeiro da bolsa em 2024. Internamente, a última reunião do Copom e a divisão entre os membros do comitê foi muito mal recebida pelo mercado. Se o mercado não vai bem, os indicadores econômicos seguem positivos. O PIB surpreendeu positivamente com crescimento de 0,8% e aceleração no consumo das famílias. A taxa de desemprego também segue caindo, e recuou para 7%, no menor patamar dos últimos 10 anos. E a inflação, apesar de uma aceleração já esperada principalmente por conta das enchentes no RS, segue controlada. O mercado de crédito privado seguiu em maio a boa performance do início de 2024, no entanto, conforme o previsto. O IDA-DI, cesta de debêntures em CDI calculada pela Anbima, fechou o mês com retorno de 0,83%, equivalente a 115% do CDI. A captação líquida dos fundos de crédito se manteve positiva pelo décimo primeiro mês consecutivo. O mercado primário de emissões segue bastante aquecido. Em maio tivemos quase R\$ 62 bilhões em captações de renda fixa. Os FIDC seguem se destacando pela proteção oferecida aos investidores das classes de cotas seniores. No mês de maio, a classe teve captação de mais de R\$ 10 bilhões. Para os próximos meses acreditamos que o movimento de fechamento de spreads deve se reduzir, com os fundos apresentando retornos mais próximos do "carrego" de suas carteiras.

### HISTÓRICO DE RENTABILIDADE X META ATUARIAL

|      | Jan   | Fev    | Mar    | Abr    | Mai    | Jun   | Jul   | Ago   | Set    | Out    | Nov   | Dez   | Ano    | Meta (*) |
|------|-------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|--------|--------|-------|-------|--------|----------|
| 2016 | 1,14% | 0,55%  | 0,72%  | 0,88%  | 0,95%  | 1,20% | 1,31% | 1,18% | 0,74%  | 0,87%  | 0,62% | 0,76% | 11,47% | 10,84%   |
| 2017 | 1,29% | 0,88%  | 1,00%  | 0,66%  | 0,70%  | 0,48% | 0,98% | 0,96% | 0,60%  | 0,60%  | 0,50% | 1,10% | 10,20% | 6,66%    |
| 2018 | 1,21% | 0,41%  | 0,69%  | 0,64%  | -0,28% | 0,60% | 1,40% | 0,12% | 0,41%  | 1,64%  | 0,41% | 0,34% | 7,87%  | 8,09%    |
| 2019 | 1,18% | 0,42%  | 0,56%  | 0,84%  | 0,66%  | 0,87% | 0,75% | 0,19% | 0,76%  | 0,90%  | 0,27% | 1,70% | 9,49%  | 9,18%    |
| 2020 | 0,76% | -0,38% | -3,13% | 0,57%  | 0,47%  | 0,70% | 1,26% | 0,55% | -0,14% | 0,46%  | 1,62% | 1,86% | 4,60%  | 10,19%   |
| 2021 | 0,62% | 0,15%  | 0,46%  | 0,55%  | 0,70%  | 0,24% | 0,25% | 0,27% | 0,31%  | -0,44% | 0,71% | 1,26% | 5,18%  | 15,12%   |
| 2022 | 0,65% | 0,39%  | 1,65%  | 1,12%  | 1,47%  | 0,71% | 0,81% | 0,73% | 0,80%  | 0,88%  | 0,78% | 0,83% | 11,37% | 10,70%   |
| 2023 | 0,90% | 0,43%  | 0,87%  | 0,61%  | 1,27%  | 0,74% | 1,09% | 0,92% | 0,94%  | 0,70%  | 0,96% | 1,01% | 10,95% | 8,37%    |
| 2024 | 0,86% | 1,02%  | 0,98%  | -0,65% | 0,67%  |       |       |       |        |        |       |       | 2,90%  | 4,32%    |

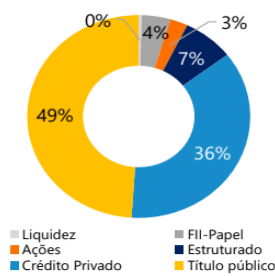
(\*) INPC + 4,5%aa

### INDICADORES FINANCEIROS

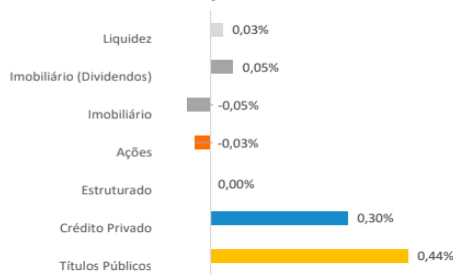
|          | Mês    | Ano    | 12 meses |
|----------|--------|--------|----------|
| Poupança | 0,59%  | 2,85%  | 7,49%    |
| INPC     | 0,46%  | 2,42%  | 3,34%    |
| CDI      | 0,83%  | 4,39%  | 11,99%   |
| Ibovespa | -3,04% | -9,01% | 12,70%   |

### COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA

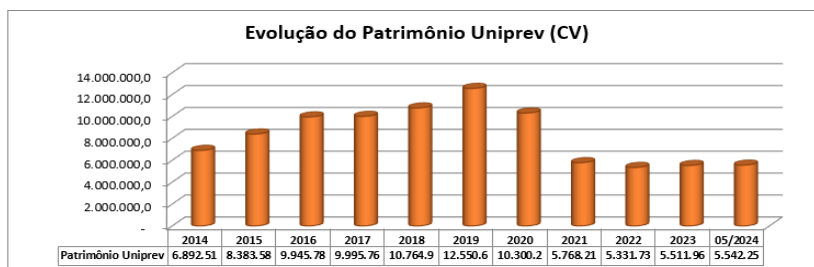
#### CARTEIRA POR TIPO DE INVESTIMENTO



#### ATRIBUIÇÃO DE PERFORMANCE



### EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO (\*)



(\*) O patrimônio inclui o Fundo do Benefício de Risco.

Fundo

Gestão

Custódia