

PLANO UNIPREV - Informe Mensal de Rentabilidade

JUNHO/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

O primeiro semestre foi marcado por dúvidas em relação aos próximos passos de política monetária nos EUA. Os dados de atividade e inflação não se enfraqueceram conforme o esperado e fizeram com que o Fed adotasse tom mais duro em relação à flexibilização das condições monetárias. Apesar da alta de juros por lá, o mercado de ações também foi destaque de alta nos EUA. S&P-500 subiu 14,48% no semestre. É importante ressaltar que grande parte da alta foi concentrada no setor de tecnologia, mais especificamente nas ações da Nvidia, produtora de chips. Na Europa, os dados fracos de atividade permitiram queda mais forte da inflação e levaram o BCE a iniciar o ciclo de afrouxamento monetário já em junho. As eleições presidenciais nos EUA devem ganhar mais importância. A expectativa de como o presidente eleito vai se comportar em relação aos acordos comerciais com a China serão observados de perto. No Brasil, o primeiro semestre foi bem mais desafiador do que nos mercados internacionais. O Ibovespa teve queda de 7,66% nos seis primeiros meses do ano. As taxas de juros reais e nominais também tiveram forte aceleração. As NTN-Bs chegaram ao patamar de 6,50% nos piores momentos. A saída de dólares do mercado brasileiro teve impacto sobre o câmbio, que chegou a oscilar perto de 5,70.

A elevação das expectativas de inflação para os próximos anos fizeram com que o Banco Central adotasse um tom mais cauteloso e interrompesse o ciclo de queda com a Selic em 10,50%. O mercado de crédito privado apresentou retornos bastante fortes no primeiro semestre de 2024. Em junho, o IDA-DI, cesta de debêntures em CDI calculada pela Anbima, fechou o mês com retorno de 1,07%, equivalente a 135% do CDI. A taxa média das debêntures que compõem o índice teve leve fechamento e veio de 1,61% em maio para 1,53% em junho. Dos 391 papéis indexados ao CDI que compõem o índice 291 fecharam taxa. A demanda por ativos segue forte por conta do elevado patamar da Selic. O mercado de FIDCs também vem apresentando números positivos em 2024.

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%	0,79%							3,71%	4,96%

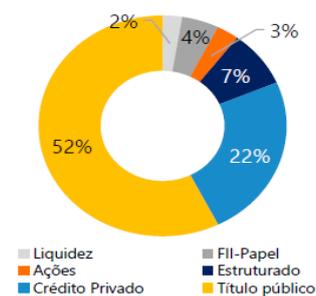
(*) INPC + 4,5%aa

INDICADORES FINANCEIROS

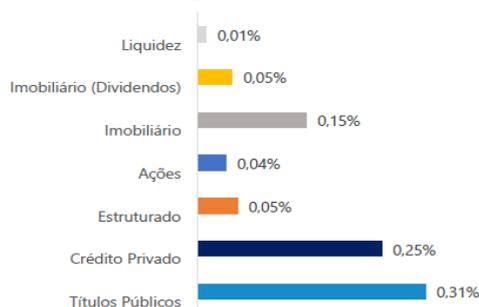
	Mês	Ano	12 meses
Poupança	0,54%	3,40%	7,33%
INPC	0,25%	2,68%	3,70%
CDI	0,79%	5,22%	11,68%
Ibovespa	1,48%	-7,66%	4,92%

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