

## PLANO UNISULPREV - Informe Mensal de Rentabilidade

OUTUBRO/2024

INFORMAÇÕES GERAIS	
Início do Plano:	1998
Modalidade:	Benefício Definido - BD
Meta Atuarial:	INPC + 4,93% aa
Status:	Saldo

NÚMERO DE PARTICIPANTES	
Ativos	2
Benefício Prop. Diferido	3
Aposentados	111
Pensionistas	23
<b>Total</b>	<b>139</b>

### ANÁLISE DO MERCADO

Os ativos internacionais no mês de outubro foram influenciados pela expectativa de eleição de Donald Trump como presidente dos EUA, pano de fundo é que o novo governo tende a aumentar as barreiras comerciais com outros países, principalmente com a China. Essa medida deve ter efeito inflacionário para os EUA e demais países, o que limitaria o potencial de queda de juros pelo Fed. Na zona do euro, o BCE começou a reduzir os juros em reuniões consecutivas. Alguns indicadores da China foram mais fortes em outubro, refletindo uma série de medidas econômicas do governo para estimular a atividade local. Nos próximos meses, as consequências das eleições de Trump devem dominar as atenções do mercado. No Brasil, os ativos também foram influenciados pelo "Trump Trade". O real perdeu valor diante do dólar, que chegou perto dos R\$6,00. O mercado vem pressionando o governo para uma demonstração de austeridade. Nesse contexto, o ministro Fernando Haddad pretende divulgar um plano para corte de gastos nos próximos dias. O BC acelerou as altas da Selic na tentativa de conter a inflação corrente. Já no início de novembro a Selic foi elevada para 11,25%. O mercado acredita que a Selic deve atingir 12,50% no primeiro trimestre de 2025. Apesar do desempenho ruim do mercado nos últimos dois meses, os dados macroeconômicos seguem positivos. Destaque para o mercado de trabalho, com a taxa de desemprego em 6,4%, a menor desde 2013. O mercado de crédito privado interrompeu uma sequência de 18 meses de performance acima do CDI no mês de outubro. Destaque positivo para os papéis de DASA, Hospital Anchieta e Gerdau. Já os negativos foram CM Hospitalar e Aeris. Para as próximas semanas, o movimento de repricificação dos papéis deve continuar de forma gradual e sem grandes oscilações. O movimento de elevação da Selic também aumenta a cautela. Nesse contexto, preferimos estar expostos a debêntures de empresas com maior qualidade de crédito e também a ativos de crédito estruturado, como FIDCs.

### 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%	0,83%	0,64%	0,88%	0,75%	0,18%	0,76%	0,90%	0,25%	1,69%	9,42%	9,18%
2020	0,78%	-0,38%	-3,06%	0,59%	0,47%	0,75%	1,26%	0,55%	-0,18%	0,44%	1,62%	1,99%	4,84%	11,25%
2021	0,62%	0,16%	0,48%	0,54%	0,77%	0,25%	0,25%	0,29%	0,47%	-0,43%	0,74%	1,21%	5,47%	16,05%
2022	0,74%	0,40%	1,65%	1,10%	1,46%	0,69%	0,78%	0,68%	0,75%	0,84%	0,75%	0,81%	11,19%	11,40%
2023	0,85%	0,46%	0,84%	0,56%	1,25%	0,73%	1,06%	0,87%	0,93%	0,67%	0,92%	0,94%	10,58%	8,87%
2024	0,77%	0,98%	0,95%	-0,61%	0,62%	0,76%	1,00%	0,43%	0,51%	0,75%			6,33%	8,18%

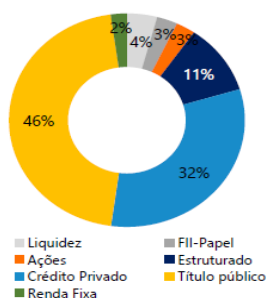
(\*) INPC +4,93%aa

### INDICADORES FINANCEIROS

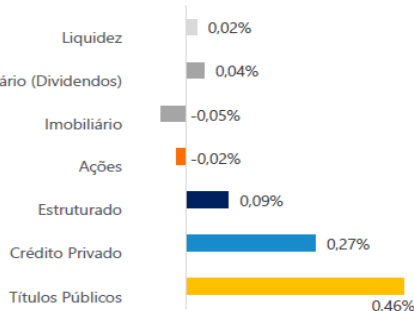
	Mês	Ano	12 meses
Poupança	0,60%	5,81%	7,03%
INPC	0,61%	3,92%	4,60%
CDI	0,93%	8,99%	10,97%
Ibovespa	-1,60%	-3,34%	14,63%

### COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA

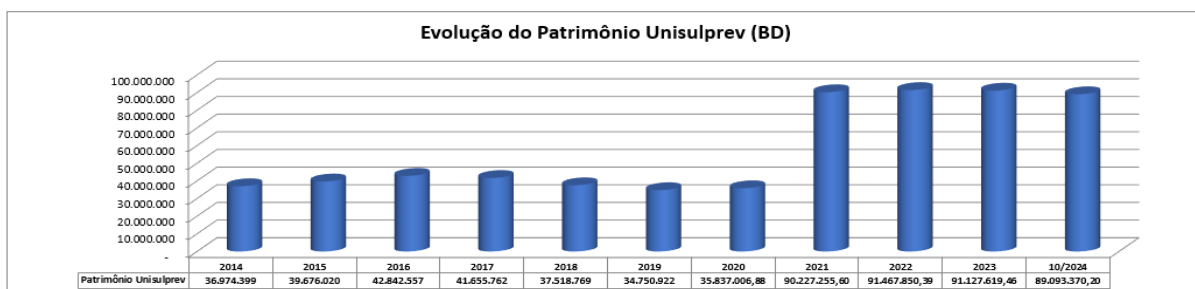
#### CARTEIRA POR TIPO DE INVESTIMENTO



#### ATRIBUIÇÃO DE PERFORMANCE



### EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO (\*)



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

Fundo

Gestão

Custódia