

Informativo Mensal de Rentabilidade

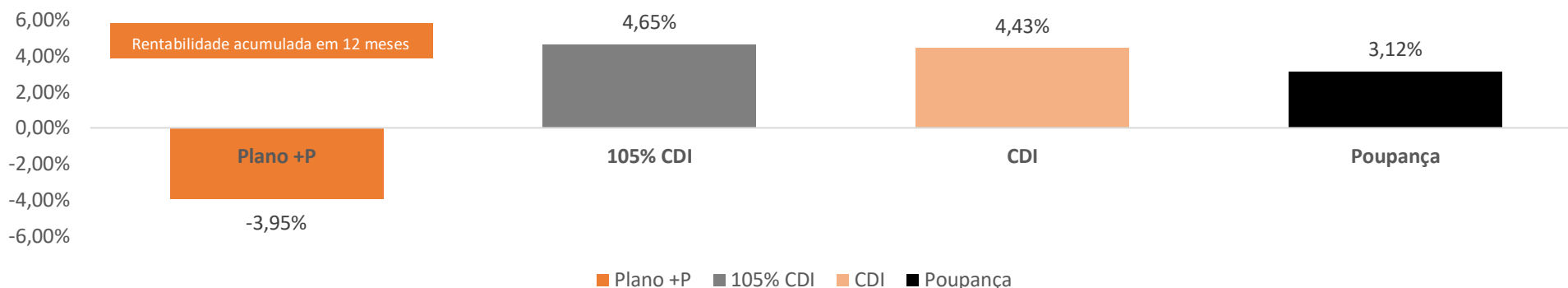
Dezembro – 2021 – Plano Mais Previdência Família

Comentários:

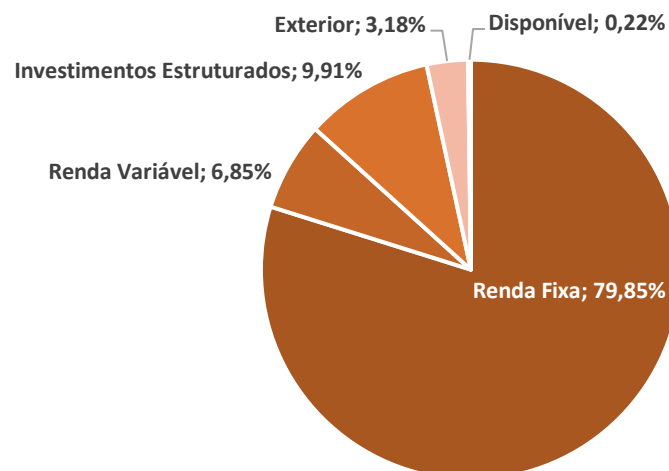
O mês de dezembro apresentou uma recuperação nos mercados globais, apesar dos impactos sociais e econômicos. No Brasil, o ano de 2021 não foi fácil. A inflação superou a meta estabelecida pelo CMN, fechando o ano em 10,06%, o desemprego permaneceu elevado, e o rendimento real do trabalho registrou sucessivas quedas. A fraqueza do mercado interno, somado à instabilidade política refletiu numa bolsa de valores que encerrou 2021 com perda acumulada de aproximadamente 12%. E a taxa básica de juros seguiu em tendência de alta, e encerrou o ano em 9,25%, o maior patamar desde 2017. O retorno do Plano Mais Previdência em dezembro foi de 0,21%, e a rentabilidade do ano -3,95%. O resultado negativo em 2021 foi reflexo da alta volatilidade do Mercado Financeiro, que teve rentabilidades negativas nas classes de ativos de Renda Fixa Pré-Fixada, Renda Variável e Multimercado. As estratégias de Investimento do Plano Mais Previdência foram revistas para 2022, buscando alocações com menor risco possível, pois consideramos que o cenário do Mercado Financeiro no Brasil continuará turbulento.

Rentabilidades 12 Meses (%)

Plano	jan/21	fev/21	mar/21	abr/21	mai/21	jun/21	jul/21	ago/21	set/21	out/21	nov/21	dez/21	2021
Plano Mais Previdência Família	-1,94%	-1,88%	-0,43%	0,41%	0,37%	0,40%	-0,58%	0,01%	-0,36%	-0,40%	0,21%	0,21%	-3,95%
105% CDI	0,16%	0,14%	0,21%	0,22%	0,28%	0,32%	0,37%	0,45%	0,46%	0,51%	0,62%	0,81%	4,65%
CDI	0,15%	0,13%	0,20%	0,21%	0,27%	0,31%	0,36%	0,43%	0,44%	0,49%	0,59%	0,77%	4,43%
Poupança	0,12%	0,12%	0,14%	0,16%	0,20%	0,20%	0,24%	0,30%	0,36%	0,36%	0,44%	0,44%	3,12%



Segmento	Patrimônio (R\$)	% Alocação	Limites P. I
Renda Fixa	412.209	64,98%	100%
Renda Variável	56.741	8,94%	30%
Investimentos Estruturados	82.107	12,94%	15%
Exterior	26.690	4,21%	10%
Disponível	56.626	8,93%	
Exigível	0	0,00%	
Total	634.373	100,00%	



* ALOCAÇÃO NO MAIS PREVIDÊNCIA FIC FIM CP, CNPJ: 39.959.611/0001-05

Ativo	Saldo do Mês	% do Plano	Rentabilidade do Mês	Rentabilidade 2021
Renda Fixa	669.517,13	79,85%		
Votorantim Atuarial*	31.495,04	3,76%	0,77%	5,89%
Icatu Vanguarda CP LP	90.772,61	10,83%	0,82%	4,02%
Sparta TOP CP	267.247,75	31,87%	0,82%	2,75%
Itaú Soberano	279.612,52	33,35%	0,77%	2,01%
Fundo caixa*	(33,39)	0,00%	-	-
Disponível*	421,97	0,06%	-	-
Valores a receber/pagar*	0,64	0,00%	-	-
Renda Variável	57.445,84	6,85%		
Navi Institucional FIA*	18.995,47	2,27%	3,22%	2,20%
Moat Capital FIC FIA*	13.237,32	1,58%	4,95%	-9,35%
Constellation Inst. FIA*	25.213,05	3,01%	-1,99%	-26,84%
Investimentos Estruturados	83.058,22	9,91%		
Canvas Enduro FIC FIM*	15.336,52	1,83%	1,22%	-4,02%
Spx Nimitz Estruturado*	30.404,81	3,63%	1,78%	7,72%
Giant Zarathustra FIC*	19.026,37	2,27%	0,82%	8,84%
Vinland Macro FIC FIM*	18.290,52	2,18%	0,45%	4,15%
Investimentos Exterior	26.650,96	3,18%		
FoF Itaú Global Eq.*	26.650,96	3,18%	-0,15%	13,64%
Disponível	1.813,33	0,22%		
Total	838.485,48			

Relatório de Enquadramento - Limites CMN 4.661

REGRAS BACEN 4.661	Limite	Posição	Situação	Recursos Garantidores	837.987,39
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 21 - RF 100%	100.00%	80.23%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 21 I "a", "b" - RF Tit. Fed / ETF TIT PUB - 100%	100.00%	41.06%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 21 § 1º - RF 80% Total dos Incisos II e III	80.00%	39.17%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 21 II 'a', 'b' e 'c' - RF 80%	80.00%	33.16%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 21 III 'a' - RF 20% Títulos Estad e Municipais	20.00%	0.00%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 21 III 'b' - RF 20% Organismos Multilaterais	20.00%	0.00%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 21 III c - RF 20% IF Ñ Bancárias, Coop. Crédito	20.00%	0.73%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 21 III 'd' - RF 20% Debêntures Capital Fechado	20.00%	0.00%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 21 III 'e' - RF 20% FIDC, FIC FIDC, CCB, CCCB	20.00%	4.64%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 21 III 'f' - RF 20% CPR/CDCA/CRA/WA	20.00%	0.64%	Enquadrado		
• Vedação - LE - CMN 4.661 - Art. 21 § 2º - RF Compromissadas Lastro Privado	0.00%	0.00%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 22 - RV 70%	70.00%	6.23%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 22 I - RV 70% (Ações Segmento Especial)	70.00%	5.86%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 22 II - RV 50% (Ações Sem Segmento Especial)	50.00%	0.36%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 22 III - RV 10% (BDR N II e N III)	10.00%	0.00%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 22 IV - RV 3% (Ouro Físico - BM&F)	3.00%	0.00%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 23 - Estruturados 20% (Total)	20.00%	9.90%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 23 I 'a' - Estruturados 15% (FIP Entid Invest)	15.00%	0.00%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 23 I 'b' - Estruturados 15% (FIM / FIC FIM)	15.00%	9.90%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 23 I 'c' - Estruturados 15% (Ações M Acesso)	15.00%	0.00%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 23 II - Estruturados 10% (COE)	10.00%	0.00%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 24 - Segmento Imobiliário 20%	20.00%	0.03%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 25 - Operações com Participantes 15% (Total)	15.00%	0.00%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 26 - Segmento Exterior 10% (Total)	10.00%	3.57%	Enquadrado		
• Vedação - LE - CMN 4.661 - Art. 26 - Segmento Exterior § 3º	0.00%	0.00%	Enquadrado		
• Vedação - LE - CMN 4.661 - Art. 26 - Segmento Exterior § 4º	0.00%	0.00%	Enquadrado		
• Vedação - LE - CMN 4.661 - Art. 29 - Empréstimos Tomados	0.00%	0.00%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 30 V - 15% Margem Derivativos	15.00%	5.89%	Enquadrado		
• Limites - LE - CMN 4.661 - Art. 30 VI - Prêmios Pagos	5.00%	0.02%	Enquadrado		
• Vedação - LE - CMN 4.661 - Art. 36 III - Títulos Pessoa Física	0.00%	0.00%	Enquadrado		
• Vedação - LE - CMN 4.661 - Art. 36 VII 'a' - Opções a Descoberto	0.00%	0.00%	Enquadrado		
• Vedação - LE - CMN 4.661 - Art. 36 VII 'b' - Perda Superior ao PL	100.00%	0.06%	Enquadrado		

Relatório de Enquadramento - Limites POLÍTICA EFPC

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	Limite	Posição	Situação
• Limites - OP - Ativos de RF - Total (100%)	100.00%	80.23%	Enquadrado
• Limites - OP - RF Títulos do Tesouro Nacional	100.00%	41.06%	Enquadrado
• Limites - OP - RF ETF Renda Fixa de Títulos Públicos	100.00%	0.00%	Enquadrado
• Limites - OP - RF Emissão Capital Aberto	80.00%	25.05%	Enquadrado
• Limites - OP - RF Emissão Financeira.	80.00%	8.11%	Enquadrado
• Limites - OP - RF ETF Renda Fixa.	80.00%	0.00%	Enquadrado
• Limites - OP - RF Títulos Estaduais e Municipais.	20.00%	0.00%	Enquadrado
• Limites - OP - RF Organismos Multilaterais.	20.00%	0.00%	Enquadrado
• Limites - OP - RF de Inst Financ Não Bancárias.	20.00%	0.73%	Enquadrado
• Limites - OP - RF Debêntires de Emissão Capital Fechado.	20.00%	0.00%	Enquadrado
• Limites - OP - FIDC; FIC FIDC; CCB; CCCB.	20.00%	4.64%	Enquadrado
• Limites - OP - RF CPR/CDCA/CRA/WA	20.00%	0.64%	Enquadrado
• Limites - OP - RV Total (20%)	30.00%	6.23%	Enquadrado
• Limites - OP - RV Segmento Especial de Listagem + ETF RV	30.00%	5.86%	Enquadrado
• Limites - OP - RV Não Classificadas	30.00%	0.36%	Enquadrado
• Limites - OP - RV BDR Nivel II e III	10.00%	0.00%	Enquadrado
• Limites - OP - RV Ouro Físico BM&F	3.00%	0.00%	Enquadrado
• Limites - OP - Ativos Estruturados Total (15%)	15.00%	9.90%	Enquadrado
• Limites - OP - Estruturados FI e FIC Participações	15.00%	0.00%	Enquadrado
• Limites - OP - Estruturados FIM / FIC FIM	15.00%	9.90%	Enquadrado
• Limites - OP - Estruturados FIA Mercado de Acesso	15.00%	0.00%	Enquadrado
• Limites - OP - Estruturados COE (Cert Oper Estruturadas)	10.00%	0.00%	Enquadrado
• Limites - OP - Imobiliário Total	0.00%	0.03%	Não Enquadrado
• Limites - OP - Imobiliários FII	0.00%	0.00%	Enquadrado
• Limites - OP - Imobiliário CRI	0.00%	0.03%	Não Enquadrado
• Limites - OP - Imobiliário CCI	0.00%	0.00%	Enquadrado
• Limites - OP - Imobiliário Estoque	0.00%	0.00%	Enquadrado
• Limites - OP - Participantes Total (0%)	0.00%	0.00%	Enquadrado
• Limites - OP - Participantes (Emprest Pessoais)	0.00%	0.00%	Enquadrado
• Limites - OP - Participantes (Financ Imobiliários)	0.00%	0.00%	Enquadrado
• Limites - OP - Segmento Exterior Total (10%)	10.00%	3.57%	Enquadrado
• Limites - OP - Investimentos no Exterior - FI e FIC DIV EXT	10.00%	0.00%	Enquadrado
• Limites - OP - Investimentos no Exterior - ETFs IND EXT	10.00%	0.00%	Enquadrado
• Limites - OP - Investimento no Exterior - FDO INV EXT (sufixo)	10.00%	3.17%	Enquadrado
• Limites - OP - BDR N1 / FIA BDR N1	10.00%	0.00%	Enquadrado
• Limites - OP - Outros Ativos Financeiros no Exterior	10.00%	0.39%	Enquadrado

Relatório de Enquadramento - Concentração POLITICA EFPC

Table with columns: CONCENTRAÇÃO - OP - EMISSÃO RF CAPITAL ABERTO, Base de Cálculo, Limite Máximo, Posição, CONCENTRAÇÃO - OP - EMISSORES DE RF DE INST FINANC NÃO BANCÁRIAS, Base de Cálculo, Limite Máximo, Posição. Includes sub-tables for CONCENTRAÇÃO - OP - EMISSOR FIDC E FIC FIDC (PL FDO NA CARTEIRA) and CONCENTRAÇÃO - OP - EMISSOR ETF RF TIT PÚBLICOS (PL FDO INVESTIDO).

DEBN RIGE28	250,000.00	15.00%	0.00%	BANCO MERCEDES-BENS DO BRASIL S/A	837,987.00	20.00%	0.07%
DEBN RIGEA2	603,000.00	15.00%	0.00%	ITAU UNIBANCO HOLDING S.A.	837,987.00	20.00%	1.32%
DEBN RLOC11	1,740,000.00	15.00%	0.00%	MIDWAY S.A. - CREDITO FINANCIAMENTO E INVEST	837,987.00	20.00%	0.29%
DEBN ROOB11	600,000.00	15.00%	0.00%	OMNI SA CRED FINANÇ INVEST	837,987.00	20.00%	0.32%
DEBN RSAN24	150,000,000.00	15.00%	0.00%	PORTO SEGURO S/A - CRED FINANÇ E INVESTIMENTO	837,987.00	20.00%	0.43%
DEBN SAEL26	48,000.00	15.00%	0.00%	PARANA BANCO S/A	837,987.00	20.00%	0.48%
DEBN SAES12	4,200.00	15.00%	0.00%	BCO SOFISA SA	837,987.00	20.00%	0.32%
DEBN SAPR28	15,500.00	15.00%	0.00%	BCO VOTORANTIM SA	837,987.00	20.00%	0.37%
DEBN SAPRA1	130,000.00	15.00%	0.00%				
DEBN SBES07	16,000.00	15.00%	0.00%				
DEBN SBFC11	230,000.00	15.00%	0.00%				
DEBN SBFC12	300,000.00	15.00%	0.00%				
DEBN SBSPA7	300,000.00	15.00%	0.00%				
DEBN SBSPC3	375,000.00	15.00%	0.00%				
DEBN SBSPC7	300,000.00	15.00%	0.00%				
DEBN SBSPE8	888,200.00	15.00%	0.00%				
DEBN SBSPF8	184,000.00	15.00%	0.00%				
DEBN SMFT16	1,325,000.00	15.00%	0.00%				
DEBN SMFT24	66,618.00	15.00%	0.00%				
DEBN SNGO15	250,000.00	15.00%	0.00%				
DEBN SNGO16	140,000.00	15.00%	0.00%				
DEBN SNGO18	220,000.00	15.00%	0.00%				
DEBN SNGO19	250,000.00	15.00%	0.00%				
DEBN SSBRI2	125,000.00	15.00%	0.00%				
DEBN SSBRI3	90,000.00	15.00%	0.00%				
DEBN SSED31	10,600.00	15.00%	0.00%				
DEBN SULM15	500,000.00	15.00%	0.00%				
DEBN SULM18	233,000.00	15.00%	0.00%	BR ELETRO FIDC	837,987.00	25.00%	0.07%
DEBN SUZB18	75,000.00	15.00%	0.00%	CM GRANADA FIDC	837,987.00	25.00%	0.01%
DEBN TAE33	702,000.00	15.00%	0.00%	CONSIGA MAIS FIDC	837,987.00	25.00%	0.15%
DEBN TAE51	650,000.00	15.00%	0.00%	DRIVER BRASIL FIVE BANCO VOLKSWAGEN FIDC	837,987.00	25.00%	0.02%
DEBN TEND17	200,000.00	15.00%	0.00%	FIDC N PADRONIZADOS EMPIRICA OPORTUNA PRECATORIOS	837,987.00	25.00%	0.12%
DEBN TERP17	30,000.00	15.00%	0.00%	FIDC LF I	837,987.00	25.00%	0.01%
DEBN TFLE15	300,000.00	15.00%	0.00%	FIDC ANGÁ SABEMI CONSIGNADOS XI	837,987.00	25.00%	0.14%
DEBN TIET19	1,380,000.00	15.00%	0.00%	FIDC AG PARTICIPAÇÕES 5ª EMISSÃO	837,987.00	25.00%	0.08%
DEBN TIET29	641,090.00	15.00%	0.00%	FIDC ANGA	837,987.00	25.00%	0.05%
DEBN TNHL11	200,000.00	15.00%	0.00%	FIDC Anga Creditas	837,987.00	25.00%	0.12%
DEBN TRIS17	150,000.00	15.00%	0.00%	FIDC ANGÁ SABEMI CONSIGNADOS IX	837,987.00	25.00%	0.01%
DEBN TRIS18	150,000.00	15.00%	0.00%	FIDC ANGA-SOLFACIL	837,987.00	25.00%	0.19%
DEBN UNDA82	100,000.00	15.00%	0.00%	FIDC DRIVER BRASIL FOUR BANCO VOLKSWAGEN	837,987.00	25.00%	0.00%
DEBN UNDAC2	372,600.00	15.00%	0.00%	FIDC BRV	837,987.00	25.00%	0.03%
DEBN UNDAC3	100,000.00	15.00%	0.00%	FIDC CELG DISTRIBUIÇÃO	837,987.00	25.00%	0.09%
DEBN UNDAE1	450,000.00	15.00%	0.00%	FIDC CIELO EMISSORES II	837,987.00	25.00%	0.21%
DEBN UNEG11	1,800,000.00	15.00%	0.00%	FIDC CREDITO UNIVERSITARIO	837,987.00	25.00%	0.00%
DEBN UNIP15	20,105.00	15.00%	0.00%	FIDC CREDITAS AUTO IV	837,987.00	25.00%	0.01%
DEBN UNIP17	500,000.00	15.00%	0.00%	FIDC CREDZ	837,987.00	25.00%	0.38%
DEBN UNIP24	13,983.00	15.00%	0.00%	FIDC DELTA ENERGIA I	837,987.00	25.00%	0.04%
DEBN UNIP26	233,000.00	15.00%	0.00%	FIDC DMGARD	837,987.00	25.00%	0.05%
DEBN USIM17	700,000.00	15.00%	0.00%	FIDC EMPIRICA CREDITAS AUTO	837,987.00	25.00%	0.12%
DEBN USIM27	1,300,000.00	15.00%	0.00%	FIDC EMPIRICA GALAPAGOS III UTILIDADES	837,987.00	25.00%	0.08%
DEBN VAM023	223,750.00	15.00%	0.00%	FIDC FACTA CONSIGNADO INSS	837,987.00	25.00%	0.05%
DEBN VXL14	300,000.00	15.00%	0.00%	FIDC FARM SYNGENTA AGRONEGÓCIO I	837,987.00	25.00%	0.09%
DEBN VXL25	238,000.00	15.00%	0.00%	FIDC Fortbrasil	837,987.00	25.00%	0.00%
DEBN VXL35	218,511.00	15.00%	0.00%	FIDC IMPERIUM CCEAR	837,987.00	25.00%	0.08%
DEBN VXL45	115,349.00	15.00%	0.00%	FIDC MULTISSETORIAL ONET LP	837,987.00	25.00%	0.17%
DEBN VLM13	1,000,000.00	15.00%	0.00%	FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITORIOS NU	837,987.00	25.00%	0.01%
DEBN VOES18	450,000.00	15.00%	0.00%	FIDC PARANA BANCO III	837,987.00	25.00%	0.09%
DEBN VSUL21	98,000.00	15.00%	0.00%	FIDC PARANA BANCO II	837,987.00	25.00%	0.02%
				FIDC PRIO3 MARGIN LOAN	837,987.00	25.00%	0.13%
				FIDC RED	837,987.00	25.00%	0.05%
				FIDC SANEAMENTO DE GOIAS S.A. SANEAGO INFRAESTRUT	837,987.00	25.00%	0.01%
				FIDC DE TRANSMISSÃO INFINITY DI	837,987.00	25.00%	0.00%
				FIDC VERDECARD	837,987.00	25.00%	0.19%
				FIDC Xpce Credito Middle	837,987.00	25.00%	0.08%
				LOTUS PERFORMANCE FIDC	837,987.00	25.00%	0.21%
				MOVILEPAY CRÉDITO I FIDC	837,987.00	25.00%	0.06%
				NAUTILUS FIDC	837,987.00	25.00%	0.04%
				RB CAPITAL CREDIT ALPHA STRATEGY FIDC	837,987.00	25.00%	0.03%
				RED ASSET FIDC REAL LP	837,987.00	25.00%	0.14%
				RED PERFORMANCE FIDC	837,987.00	25.00%	0.00%
				RNX FIDC	837,987.00	25.00%	0.13%
				Sb Credito FIDC	837,987.00	25.00%	0.12%
				SIFRA PLUS FIDC	837,987.00	25.00%	0.16%
				SIFRA STAR FIDC	837,987.00	25.00%	0.16%
				SIMPAR FIDC	837,987.00	25.00%	0.16%
				SOLAR FIDC	837,987.00	25.00%	0.13%
				SUMUP I FIDC	837,987.00	25.00%	0.07%
CONCENTRAÇÃO - OP - EMISSORES ETF RF (PL FDO INVESTIDO)					Base de Cálculo	Limite Máximo	Posição