

Resultado dos Investimentos Informativo de Rentabilidade /dezembro de 2021

Plano Instituído Desban - (Plano Família AFBDMG)



Cenário Econômico

O mercado internacional teve um final de ano positivo liderado pela bolsa americana, mas as incertezas relacionadas à duração do ciclo de crescimento econômico global e a inflação seguem altas.

O mundo acompanhou a disparada no número de novos casos de Covid-19, especialmente em função das características da nova variante Ômicron. No entanto, dada a menor severidade da doença, com menor incidência de internações e óbitos, o mercado reagiu com menos receio, gerando um alívio se comparado às incertezas trazidas pela nova onda da pandemia.

No Brasil, apesar dos preços das empresas na bolsa estarem muito atrativos e a incerteza com a agenda econômica dos candidatos à eleição vão adicionar riscos ao mercado.

Tivemos a maior alta de juros e uma queda do mercado acionário, o que trouxe desafios para o Banco Central. Em relação à inflação local, permanece o desafio de retornar para patamares mais controlados.

Resultados das Estratégias de Investimentos

Renda Fixa

A rentabilidade do segmento no consolidado apresentou um resultado positivo de 0,56%, enquanto a Selic fechou em 0,76%. O resultado positivo foi puxado principalmente pelos fundos exclusivos da Desban Darwin Liquidez e Darwin Caixa. O resultado abaixo da Selic foi causado por fundos passivos que refletem a variação dos títulos públicos federais.

Renda Variável

O Ibovespa fechou o mês de dezembro com uma alta de +2,85%, acumulando no ano de 2021 uma queda de -11,93%. Foi um ano complicado, onde o maior desafio era a retomada da atividade econômica após a pandemia, e onde se destacam como grandes riscos para o mercado o controle da inflação e a elevação dos gastos públicos.

O Fundo de Renda Variável Exclusivo da Desban encerrou o mês com uma performance positiva de 1,09%.

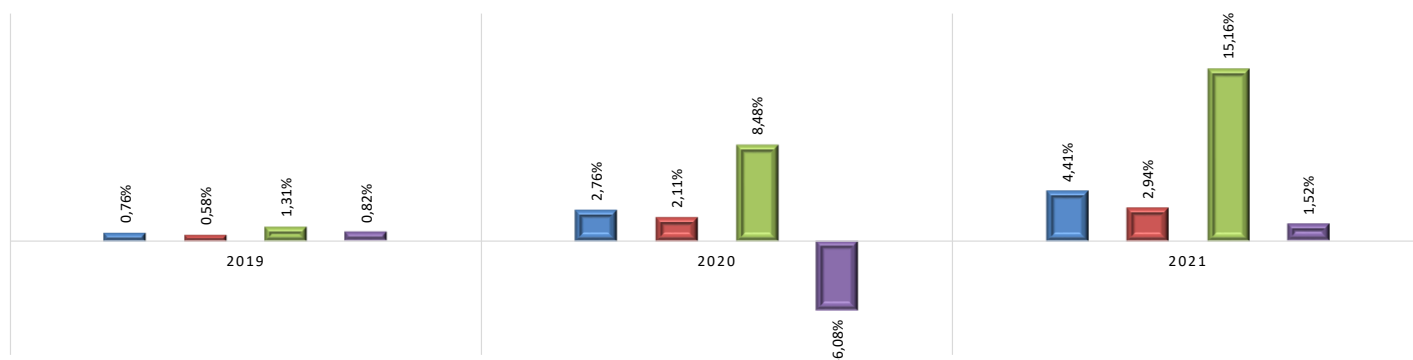
No acumulado do ano o fundo superou o Ibovespa, apresentando uma rentabilidade negativa de 11,11% contra -11,93% do índice. Ressaltamos que a Desban junto com seus gestores realiza uma gestão ativa e prudential, com foco no longo prazo.

Estruturados (FIP's e Multimercado)

O Fundo Exclusivo de Multimercados da DESBAN apresentou no mês retorno positivo de 1,52%. A DESBAN informa que essas estratégias possuem foco em longo prazo e, portanto, a consistência de retorno positivo tende a ser vista com o passar do tempo.

Rentabilidade Ano a Ano

Índice SELIC Poupança Metas Atuariais Plano Instituído

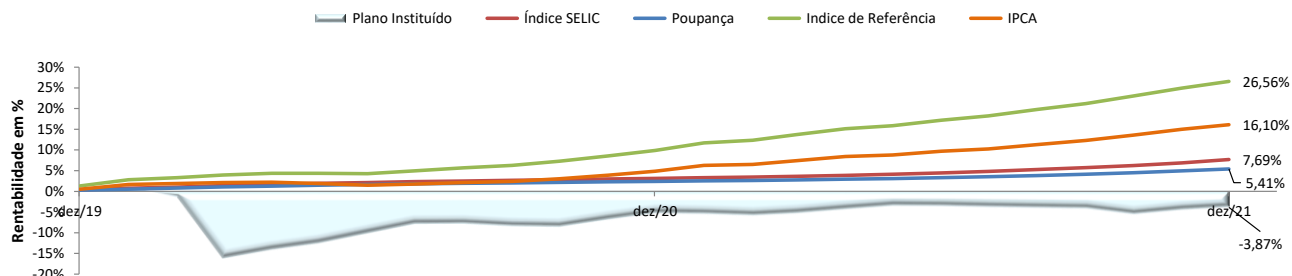


Resultado dos Investimentos Informativo de Rentabilidade /dezembro de 2021

Plano Instituído Desban - (Plano Família AFBDMG)



Rentabilidade Acumulada



Rentabilidade Acumulada por Segmento

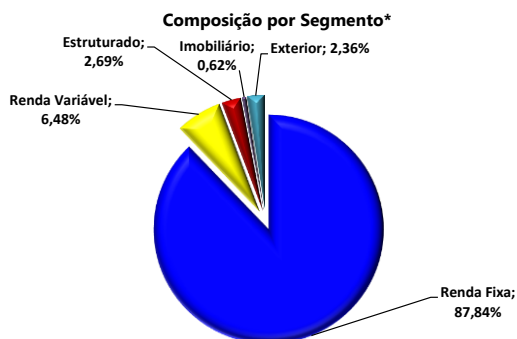
Segmento	Mês Atual	No Ano	12 meses	24 meses
Renda Fixa	0,56	3,15	3,15	5,34
Renda Variável	1,09	-11,11	-11,11	-8,37
Investimentos Estruturados	1,52	3,58	3,58	1,05
Investimentos no Exterior	-	-	-	-
Imobiliário	-	-	-	-
Operações com Participante:	-	-	-	-
Plano Instituído	0,66	1,52	1,52	-4,65
Índice de Referência	1,28	15,16	15,16	24,93
IBX	3,14	-11,17	-11,17	-8,07

Rentabilidade Acumulada em Diferentes Períodos

Período	Plano (%)	Índice de Referência*	% da Meta
Mês atual	0,66	1,28	51,48
Últimos 3 meses	0,36	4,42	8,10
Últimos 6 meses	-0,26	7,99	-3,26
No Ano	1,52	15,16	10,00
Últimos 12 meses	1,52	15,16	10,00
Últimos 24 meses	-4,65	24,93	-18,66
Últimos 36 meses	-	-	-
Desde Dez/2019	-3,87	26,56	-14,57

Obs.: *Índice de Referência em 2020: IPCA+4,00%a.a.; Índice de Referência em 2021: IPCA+4,00%a.a.

Composição dos Investimentos

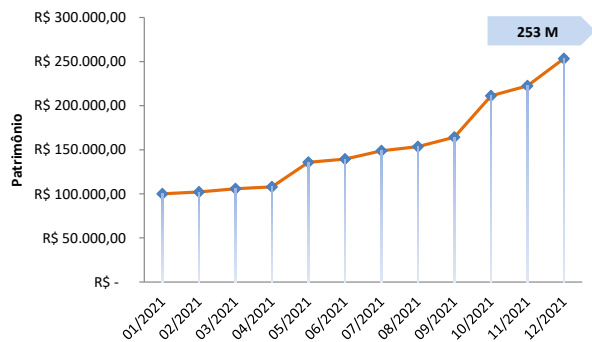


* Os dados informados da composição por segmento contempla as informações do Relatório de Compliance fechado do mês anterior da Consultoria Aditus.

Composição Carteira por Ativos

Ativos	Valor	% PL	Rent. Mês	Rent. Acum. Ano
Darwin Liquidez FIC FIM CP	90.921,31	35,87%	0,77%	4,31%
Darwin Caixa FIC FIM CP	109.097,75	43,05%	0,66%	5,19%
Darwin Seleção FIC FIA	21.384,08	8,44%	1,09%	-11,11%
Darwin Evolução FIC FIM	8.773,48	3,46%	1,52%	3,58%
ETF IMAB11	11.977,60	4,73%	-1,18%	-2,63%
ETF IMBB11	11.291,40	4,46%	-0,05%	-2,63%
Total Plano	253.445,62	100,00%	0,66%	1,52%

Evolução dos Investimentos do Plano no Ano



Limites de Alocação por Segmento de Aplicação - PI/2021

