

Plano VIVA EMPRESARIAL

Informativo Mensal de Rentabilidade

Julho - 2022



Características

CNPB - Cadastro Nacional de Plano de Benefícios	2005.0006-47
Gestão	Viva Previdência
Patrimônio	R\$ 94.245.140
Custódia Centralizada	Banco BTG Pactual
Data do início da cota	24/05/2005
Data	29/07/2022

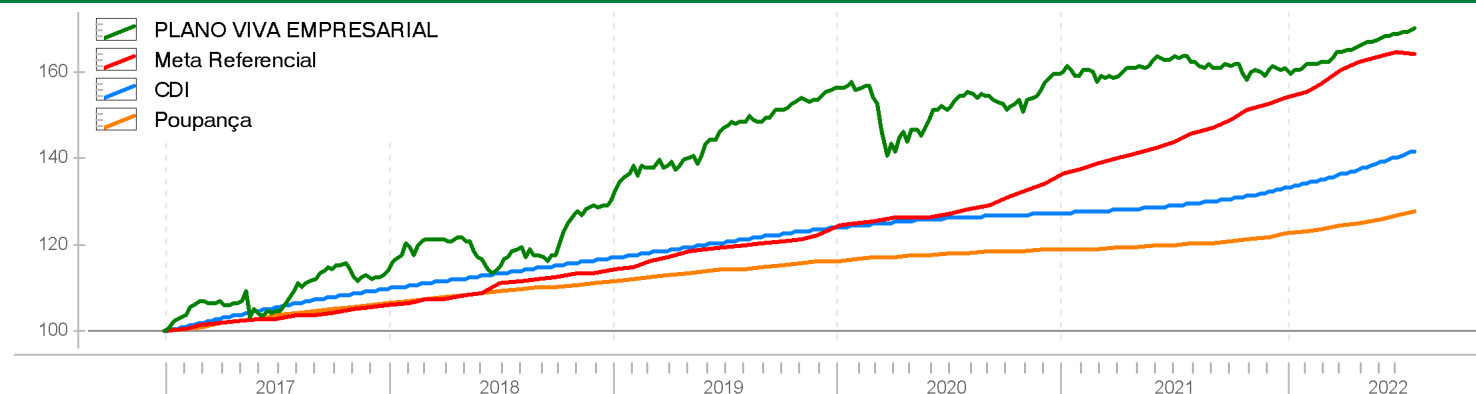
Política de Investimento

O modelo de gestão é de fronteira eficiente, focado na superação de metas e benchmarks. Para a consecução do seu objetivo, aplicará seus recursos em cotas de fundos de investimentos com horizonte de médio e longo prazo. A composição da carteira prevê a possibilidade de utiliza-se de estratégias de investimentos diversificada, analisando sempre a relação risco e retorno.

Rentabilidades (%) (até 31/07/2022)

	fev 2022	mar 2022	abr 2022	mai 2022	jun 2022	jul 2022	2018	2019	2020	2021	2022	12m	24m
● PLANO VIVA EMPRESARIAL	0,48	1,47	0,87	1,00	0,75	0,85	14,46	19,34	2,68	0,37	5,95	4,91	9,62
● Meta Referencial	1,20	1,91	1,24	0,65	0,82	-0,40	7,57	8,86	9,86	12,81	6,45	12,78	27,79
● CDI	0,76	0,93	0,83	1,03	1,02	1,03	6,42	5,96	2,76	4,42	6,51	9,43	12,10
● Poupança	0,50	0,60	0,56	0,67	0,65	0,66	4,62	4,26	2,11	2,99	4,27	6,20	8,02

Retorno Acumulado



Perfil de Retornos (Últ. 12 meses)

Meses Positivos	9
Meses Negativos	3
Meses Acima do CDI	4
Meses Abaixo do CDI	8
Maior Retorno Mensal (%)	1,47
Menor Retorno Mensal (%)	-1,59
Retorno Acumulado (%)	4,91
Retorno Acumulado (% CDI)	52,06

Perfil de Risco

Volatilidade Anual	2,90
Sharpe 12 meses	-1,60
VAR 21 dias	0,21
Máximo Draw down	-1,95
Alfa de Jansen	-5,08

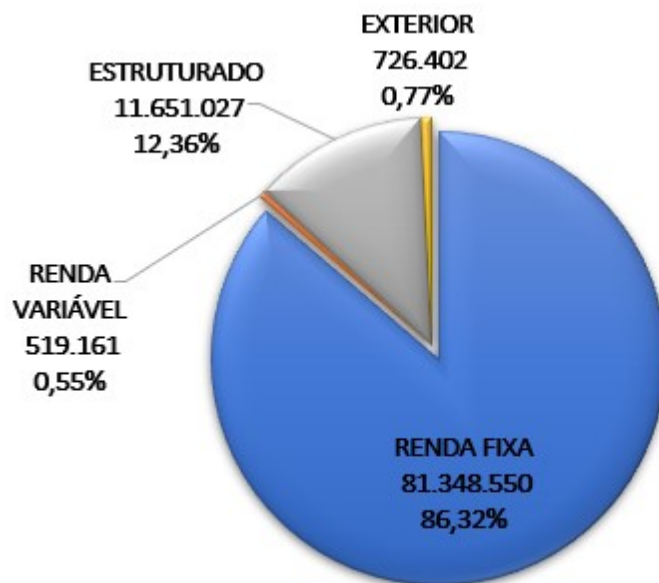
Comentários

O mês foi de recuperação nos mercados financeiros mundiais em decorrência, principalmente, da indicação do movimento de desaceleração suave da economia estadunidense, ante a um cenário de recessão, diante dos bons resultados apresentados pelo mercado de trabalho nos EUA. No Brasil, as revisões altistas para o crescimento em 2022, o fortalecimento do mercado de trabalho e a expectativa de proximidade do fim do ciclo de altas de juros, devido a previsão de queda de inflação no curto prazo justificada pela redução de impostos adotado pelo governo, corroboraram como o cenário mais otimista no mercado doméstico.

Nesse ambiente de menor aversão a risco global, houve redução dos juros nominais internos, enfraquecimento do dólar ante o Real e valorização dos principais índices acionários. Acompanhando o mercado externo, o IBOVESPA registrou alta de 4,69%. O Dólar americano teve queda ante o Real de -0,96%, fechando o mês cotado a R\$ 5,18, apesar da valorização do Dólar frente as outras principais moedas mundiais. Por fim, a curva de juros prefixada fechou, o que reflete em uma valorização dos títulos indexados a taxa prefixada, sendo que o IRF-M (índice da carteira de títulos públicos prefixados) registrou ganho de 1,15% e superou o CDI, 1,03% no mês, com a expectativa da política monetária mais acomodatória. A curva de juros reais (IPCA) registrou abertura, o que reflete em uma perda dos títulos indexados a esta taxa, principalmente na parte longa, devido as preocupações com a questão fiscal.

O Plano Viva Empresarial obteve valorização das cotas, no mês de julho, de 0,85%, superior ao índice referencial do mês, que foi de -0,40%. No acumulado de 2022 até julho, o Plano registra ganho de 5,95%, equivalente a 92% CDI, que representou 92% do índice referencial. O segmento de renda fixa pós fixados vinculado ao CDI foi o que mais contribuiu para a performance positiva no mês.

Distribuição por Segmento



Rentabilidade Acumulada - Valores em (%)

Rentabilidade acumulada no período (Jun/05 a Jul/22)- VIVA Empresarial



Disclaimer

As informações contidas nesta Lâmina são de caráter exclusivamente informativo.

Os investimentos do Plano têm horizonte de retorno de médio e longo prazo, podendo apresentar flutuações nos valores das cotas no curto prazo.

A rentabilidade obtida pelo Plano no passado não representa garantia de resultados futuros.

A Fundação VIVA de Previdência, administradora do Plano, adota normas e melhores práticas emanadas pela certificação do Selo de Autorregulação em Governança de Investimentos (ABRAPP/ICSS/SINDAPP).

Maiores informações sobre o Plano, estão contidas no RAI - Relatório Anual de Informações.

A meta referencial do Plano em 2021 e 2022 é de INPC + 2.42% a.a.