

BRASILETROS - RELATÓRIO GERENCIAL 2015 - Plano de Aposentadoria de Contribuição Variável - PACV (CV)

| | jan/15 | fev/15 | mar/15 | abr/15 | mai/15 | jun/15 | jul/15 | ago/15 | set/15 | out/15 | nov/15 | dez/15 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Participantes | | | | | | | | | | | | |
| Ativos | 1.156 | 1.159 | 1.153 | 1.161 | 1.165 | 1.167 | 1.173 | 1.172 | 1.173 | 1.155 | 1.157 | 1.152 |
| Assistidos | 467 | 465 | 479 | 481 | 483 | 477 | 475 | 475 | 475 | 479 | 477 | 479 |
| Pensionistas | 66 | 66 | 63 | 68 | 69 | 68 | 70 | 71 | 71 | 73 | 73 | 73 |
| BPD | 97 | 96 | 94 | 93 | 93 | 92 | 92 | 90 | 90 | 114 | 125 | 9 |
| Autopatrocínados | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 7 | 8 | 8 | 8 | 127 |
| TOTAL DE PARTICIPANTES | 1.794 | 1.794 | 1.797 | 1.811 | 1.818 | 1.812 | 1.818 | 1.815 | 1.817 | 1.829 | 1.840 | 1.840 |
| Média de Contribuição (%) | 5,14 | 5,13 | 5,13 | 5,09 | 5,08 | 5,10 | 5,09 | 5,02 | 5,15 | 5,11 | 5,06 | 5,11 |
| Resgate de Contribuições | - | 2 | 7 | 2 | 3 | 3 | 3 | 11 | 8 | 6 | 4 | 4 |
| Portabilidade | - | - | - | - | - | - | 2 | 1 | - | - | - | - |
| Benefícios concedidos no mês | - | - | 14 | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 4 | 2 | 3 |
| Pensões por Morte concedidas no mês | - | - | 2 | - | 1 | - | 2 | 1 | - | 2 | - | - |
| Média de Aposentadorias (R\$) | 2.079 | 2.079 | 2.085 | 2.089 | 2.093 | 2.067 | 2.071 | 2.067 | 2.068 | 2.260 | 2.258 | 2.259 |
| Média de Pensões (R\$) | 640 | 640 | 645 | 645 | 639 | 648 | 661 | 661 | 661 | 707 | 707 | 707 |
| <i>valores em R\$ mil</i> | | | | | | | | | | | | |
| Mutação do Ativo Líquido | | | | | | | | | | | | |
| a) (+) Receitas Previdenciárias | 917 | 935 | 913 | 975 | 898 | 921 | 901 | 903 | 988 | 926 | 1.100 | 792 |
| Ativos (Normais) | 387 | 384 | 382 | 407 | 381 | 382 | 379 | 376 | 396 | 385 | 440 | 803 |
| Patrocinadoras Normais | 301 | 299 | 301 | 323 | 302 | 301 | 296 | 297 | 307 | 298 | 341 | 622 |
| Patrocinadoras Taxa de Risco | 5 | 5 | 5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Contribuição Extraordinária | 155 | 157 | 159 | 161 | 162 | 164 | 166 | 166 | 167 | 168 | 169 | 176 |
| Autopatrocínado | 4 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 |
| Provisões de 13º | 65 | 64 | 64 | 82 | 47 | 66 | 59 | 62 | 88 | 69 | 147 | (813) |
| Outras (encargos, joias etc.) | - | 24 | - | - | 5 | 6 | - | - | 28 | 3 | - | - |
| b) (-) Despesas Previdenciárias | 1.298 | 1.145 | 1.480 | 1.274 | 1.355 | 1.157 | 1.456 | 1.747 | 1.433 | 1.913 | 1.417 | 1.461 |
| Aposentadoria | 926 | 927 | 1.123 | 1.088 | 1.166 | 945 | 935 | 988 | 965 | 1.167 | 2.051 | 1.074 |
| Invalidez | 41 | 41 | 41 | 41 | 41 | 44 | 46 | 43 | 42 | 47 | 93 | 47 |
| Pensão por Morte | 43 | 43 | 48 | 44 | 45 | 44 | 46 | 49 | 47 | 52 | 102 | 52 |
| Reserva de Poupança | - | 50 | 133 | 54 | 14 | 47 | 8 | 335 | 308 | 204 | 30 | 89 |
| Provisões de Abono Anual | 84 | 84 | 135 | 47 | 89 | 77 | 82 | 121 | 71 | 264 | (1.054) | - |
| Outros (portabilidade, migrações etc.) | 204 | - | - | - | - | - | 339 | 211 | - | 179 | 195 | 198 |
| c) (-) Provisão de Processos | 8 | 8 | 9 | 11 | 9 | 9 | (4) | 12 | 10 | 9 | 9 | 11 |
| d) (-) Provisão de Reserva Matemática | 1.500 | 4.695 | 2.349 | 4.659 | 2.471 | 3.133 | 1.930 | (532) | 643 | 2.154 | 1.612 | (24.072) |
| e) (-) Fundo Previdencial | (5) | 141 | 120 | (356) | (382) | (381) | (278) | (288) | (289) | (248) | (387) | (178) |
| f) (+/-) Retorno dos Investimentos | (262) | 5.369 | 446 | 3.308 | 1.111 | 584 | (824) | (7.928) | (2.086) | 2.442 | 992 | 930 |
| g) (+) Superávit / (-) Déficit do Mês | (2.146) | 315 | (2.599) | (1.305) | (1.444) | (2.413) | (3.027) | (7.964) | (2.895) | (460) | (559) | 24.500 |
| Custeio da Despesa Administrativa - PGA | | | | | | | | | | | | |
| Custeio Desp. Administrativas | 118 | 113 | 254 | 173 | 115 | 125 | 116 | 119 | 153 | 104 | 140 | 169 |
| Previdencial Tx. Patrocinadora | 92 | 94 | 92 | 102 | 97 | 96 | 94 | 98 | 97 | 95 | 108 | 198 |
| Previdencial Tx. Autopatrocínado | 1 | - | 1 | 1 | - | 1 | - | - | - | - | 1 | 1 |
| Rentabilidade Aplicação do PACV | 53 | 50 | 87 | 47 | 52 | 51 | 54 | 54 | 77 | 61 | 55 | 57 |
| Rentabilidade Aplicação do PGA | 33 | 30 | 37 | 33 | 35 | 36 | 42 | 37 | 38 | 41 | 38 | 44 |
| (-) Sobra / (+) Insuficiência - Fundo PGA | (61) | (61) | 37 | (10) | (69) | (59) | (74) | (70) | (59) | (93) | (62) | (131) |
| <i>valores em R\$ mil</i> | | | | | | | | | | | | |
| Saldos Patrimoniais | | | | | | | | | | | | |
| 1) Ativo | 261.164 | 266.429 | 266.453 | 269.496 | 270.333 | 270.784 | 269.642 | 261.061 | 258.234 | 260.108 | 259.999 | 260.158 |
| a) Contribuições a Receber | 1.920 | 764 | 828 | 945 | 961 | 1.035 | 1.244 | 1.132 | 1.252 | 1.298 | 1.732 | 1.315 |
| b) Investimentos | 254.458 | 260.808 | 260.803 | 263.717 | 264.424 | 264.335 | 263.250 | 254.704 | 252.109 | 253.805 | 253.649 | 254.089 |
| Renda Fixa | 170.901 | 172.694 | 171.834 | 174.757 | 178.627 | 177.984 | 177.887 | 174.193 | 174.440 | 177.456 | 178.248 | 180.618 |
| Renda Variável | 68.350 | 73.032 | 74.016 | 78.290 | 75.134 | 75.679 | 74.739 | 70.090 | 67.372 | 67.596 | 66.664 | 64.799 |
| Estruturados | 12.876 | 12.807 | 12.731 | 8.468 | 8.457 | 8.446 | 8.358 | 8.211 | 8.070 | 6.612 | 6.577 | 6.578 |
| Empréstimos | 2.331 | 2.275 | 2.222 | 2.202 | 2.206 | 2.226 | 2.266 | 2.210 | 2.227 | 2.141 | 2.160 | 2.093 |
| c) Depósitos Judiciais | 862 | 866 | 871 | 876 | 889 | 910 | 597 | 600 | 189 | 190 | 192 | 192 |
| d) Outros | 3.924 | 3.991 | 3.951 | 3.958 | 4.059 | 4.504 | 4.551 | 4.625 | 4.684 | 4.815 | 4.426 | 4.561 |
| 2) Obrigações | 1.540 | 1.588 | 1.776 | 1.809 | 1.930 | 1.980 | 2.141 | 2.273 | 1.925 | 2.260 | 1.218 | 1.193 |
| e) Operacional | 330 | 366 | 540 | 559 | 666 | 701 | 846 | 963 | 1.016 | 1.341 | 289 | 253 |
| f) Processos Provisionados | 1.210 | 1.222 | 1.236 | 1.250 | 1.264 | 1.279 | 1.295 | 1.310 | 909 | 919 | 929 | 941 |
| 3) Fundo não Previdencial | 3.934 | 3.999 | 3.964 | 3.976 | 4.048 | 4.110 | 4.184 | 4.256 | 4.318 | 4.414 | 4.480 | 4.613 |
| Administrativo | 3.870 | 3.932 | 3.894 | 3.904 | 3.973 | 4.032 | 4.105 | 4.175 | 4.234 | 4.328 | 4.390 | 4.521 |
| Investimento | 64 | 67 | 70 | 72 | 75 | 78 | 79 | 81 | 84 | 86 | 90 | 92 |
| Ativo Líquido (1-2-3) | 255.690 | 260.842 | 260.713 | 263.711 | 264.355 | 264.694 | 263.317 | 254.532 | 251.991 | 253.434 | 254.301 | 254.351 |
| g) Provisões Matemáticas | 252.842 | 257.538 | 259.888 | 264.485 | 267.018 | 270.151 | 272.079 | 271.547 | 272.191 | 274.346 | 275.958 | 251.885 |
| Benefícios Concedidos | 161.373 | 163.431 | 171.447 | 174.284 | 176.010 | 177.763 | 179.063 | 180.609 | 180.959 | 182.320 | 182.592 | 185.061 |
| Benefícios a Conceder | 152.332 | 155.989 | 151.162 | 153.591 | 154.491 | 156.201 | 157.184 | 155.006 | 155.152 | 155.961 | 157.478 | 159.120 |
| (-) Provisão Matemática a Constituir | (60.863) | (61.882) | (62.721) | (63.390) | (63.483) | (63.813) | (64.168) | (64.068) | (63.920) | (63.935) | (64.112) | (92.296) |
| h) (+) Superávit / (-) Déficit Acumulado | (2.145) | (1.831) | (4.430) | (5.735) | (7.179) | (9.592) | (12.620) | (20.585) | (23.481) | (23.942) | (24.500) | - |
| i) Fundo Previdencial | 4.993 | 5.135 | 5.255 | 4.899 | 4.564 | 4.135 | 3.857 | 3.569 | 3.280 | 3.032 | 2.644 | 2.467 |
| <i>valores em %</i> | | | | | | | | | | | | |
| Rentabilidade dos Investimentos | | | | | | | | | | | | |
| Renda Fixa | 2,74 | 0,42 | (0,29) | 1,65 | 2,28 | 0,01 | 0,08 | (1,87) | (0,45) | 2,02 | 1,01 | 1,57 |
| Renda Fixa até o mês | 2,74 | 3,17 | 2,87 | 4,56 | 6,95 | 6,96 | 7,04 | 5,03 | 4,56 | 6,68 | 7,70 | 9,44 |
| Renda Variável | (6,53) | 6,85 | 1,35 | 5,77 | (3,78) | 0,73 | (1,31) | (6,13) | (1,88) | 0,79 | (1,16) | (2,76) |
| Renda Variável até o mês | (6,53) | (0,13) | 1,22 | 7,06 | 3,01 | 3,76 | 2,40 | (3,87) | (5,68) | (4,94) | (6,04) | (8,63) |
| Investimentos Estruturados | (0,03) | (0,00) | 0,16 | (30,36) | 1,34 | 0,60 | 0,12 | (1,22) | (0,50) | (15,34) | (0,04) | 0,52 |
| Investimentos Estruturados até o mês | (0,03) | (0,03) | 0,13 | (30,27) | (29,34) | (28,91) | (28,83) | (29,69) | (30,05) | (40,78) | (40,80) | (40,49) |
| Imóveis | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Empréstimos | 1,12 | 1,09 | 1,09 | 1,11 | 1,37 | 1,12 | 1,12 | 1,15 | 1,15 | 1,20 | 1,19 | 1,22 |
| Empréstimos até o mês | 1,12 | 2,22 | 3,33 | 4,48 | 5,90 | 7,09 | 8,29 | 9,54 | 10,80 | 12,12 | 13,45 | 14,84 |
| Rentabilidade no mês (TIR) | (0,08) | 2,12 | 0,20 | 1,12 | 0,44 | 0,24 | (0,31) | (3,09) | (0,84) | 1,05 | 0,40 | 0,30 |
| Rentabilidade até o mês (TIR) | (0,08) | 2,04 | 2,25 | 3,39 | 3,85 | 4,10 | 3,78 | 0,57 | (0,28) | 0,76 | 1,17 | 1,47 |
| Valor da Cota (Índice Pós-Fixado) | (0,11) | 2,11 | 0,17 | 1,26 | 0,42 | 0,22 | (0,31) | (3,02) | (0,82) | 0,97 | 0,39 | 0,36 |
| Varição da Cota (Índice Pós-Fixado) (%) | (0,11) | 2,00 | 2,17 | 3,46 | 3,89 | 4,12 | 3,80 | 0,67 | (0,16) | 0,80 | 1,19 | 1,56 |
| Valor da Cota (Índice Pré-Fixado) | 1,07 | 1,93 | 1,61 | 1,96 | 1,16 | 1,44 | 1,22 | 1,03 | 0,70 | 0,96 | 1,22 | 1,56 |
| Varição da Cota (Índice Pré-Fixado) (%) | 1,07 | 3,02 | 4,69 | 6,74 | 7,98 | 9,54 | 10,87 | 12,02 | 12,80 | 13,88 | 15,27 | 17,07 |
| Unidades de Referência (%) | | | | | | | | | | | | |
| INPC | 1,48 | 1,16 | 1,51 | 0,71 | 0,99 | 0,77 | 0,58 | 0,25 | 0,51 | 0,77 | 1,11 | 0,90 |
| CDI no mês | 0,93 | 0,82 | 1,03 | 0,95 | 0,98 | 1,07 | 1,18 | 1,11 | 1,11 | 1,11 | 1,06 | 1,16 |
| CDI até o mês | 0,93 | 1,75 | 2,81 | 3,78 | 4,80 | 5,92 | 7,17 | 8,35 | 9,55 | 10,77 | 11,94 | 13,24 |