

JANEIRO DE 2025

Apresentação Institucional: Gestão de Investimentos do Plano B

Dados até Dez/2024



**Fundação de Previdência dos
Servidores do IRB**

Sumário

Introdução
Gestão dos Recursos
PREVIRB de Bolso
Gerenciamento de Riscos

Introdução

Política de investimentos



Transparência: Compartilhamento das informações entre as partes (F-P-P);



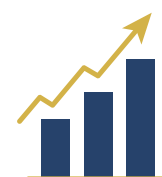
Segurança: Gerenciamento de Riscos;



Solvência: Capacidade de honrar os compromissos;



Liquidez: Capacidade de converter os ativos em recursos imediatos;



Rentabilidade: Sintonia entre a remuneração do ativo e a meta atuarial (Taxa de juros + Inflação).

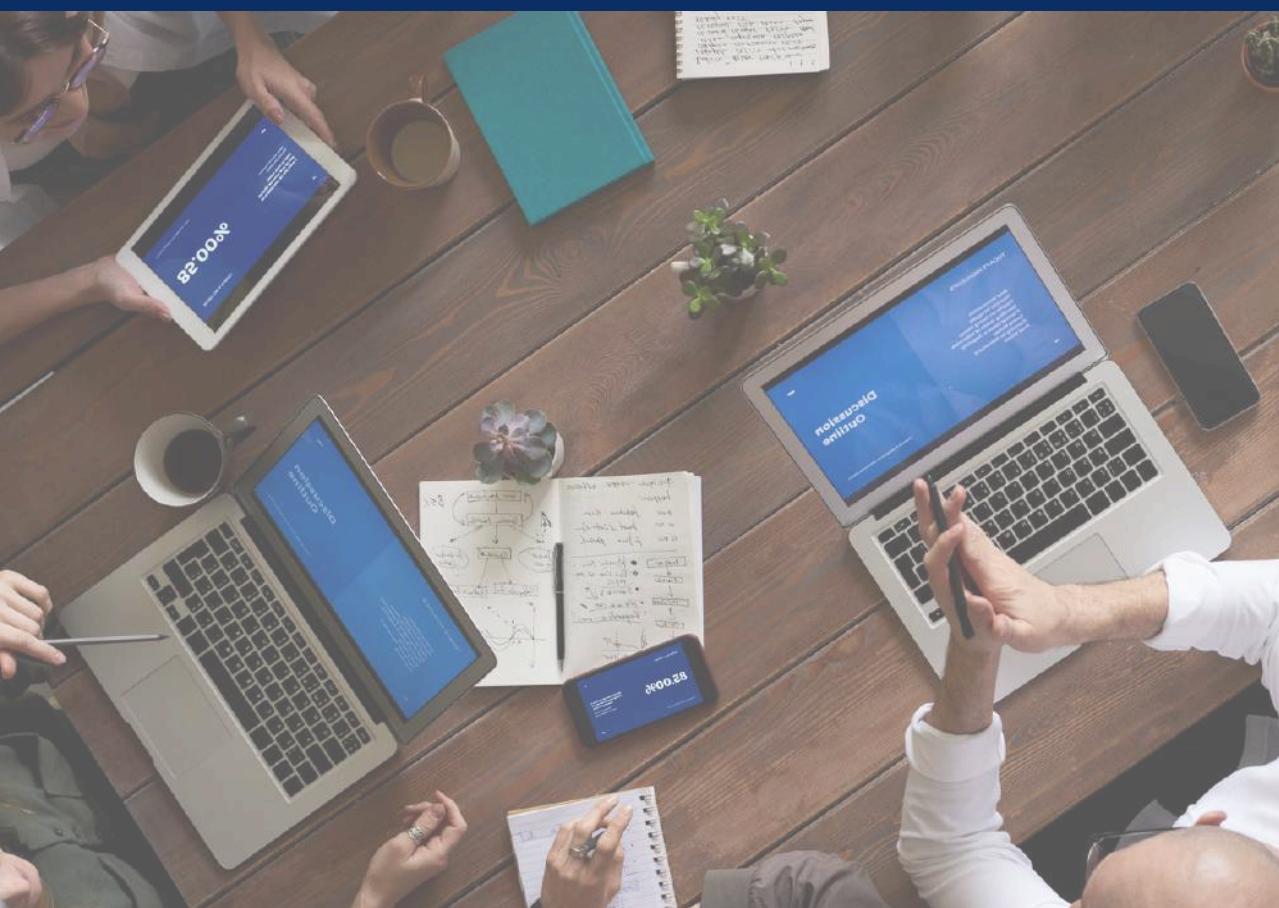
Ciclo da Política de Investimentos



Gestão dos Recursos



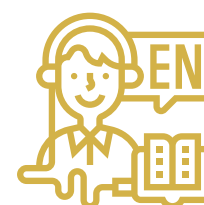
Princípios



“ **JAMES TOBIN, 1981 Nobel laureate, Sterling Professor of Economics, Yale University**

“The trustees of an endowment institution are the guardians of the future against the claims of the present. Their task is to preserve equity among the generations.”

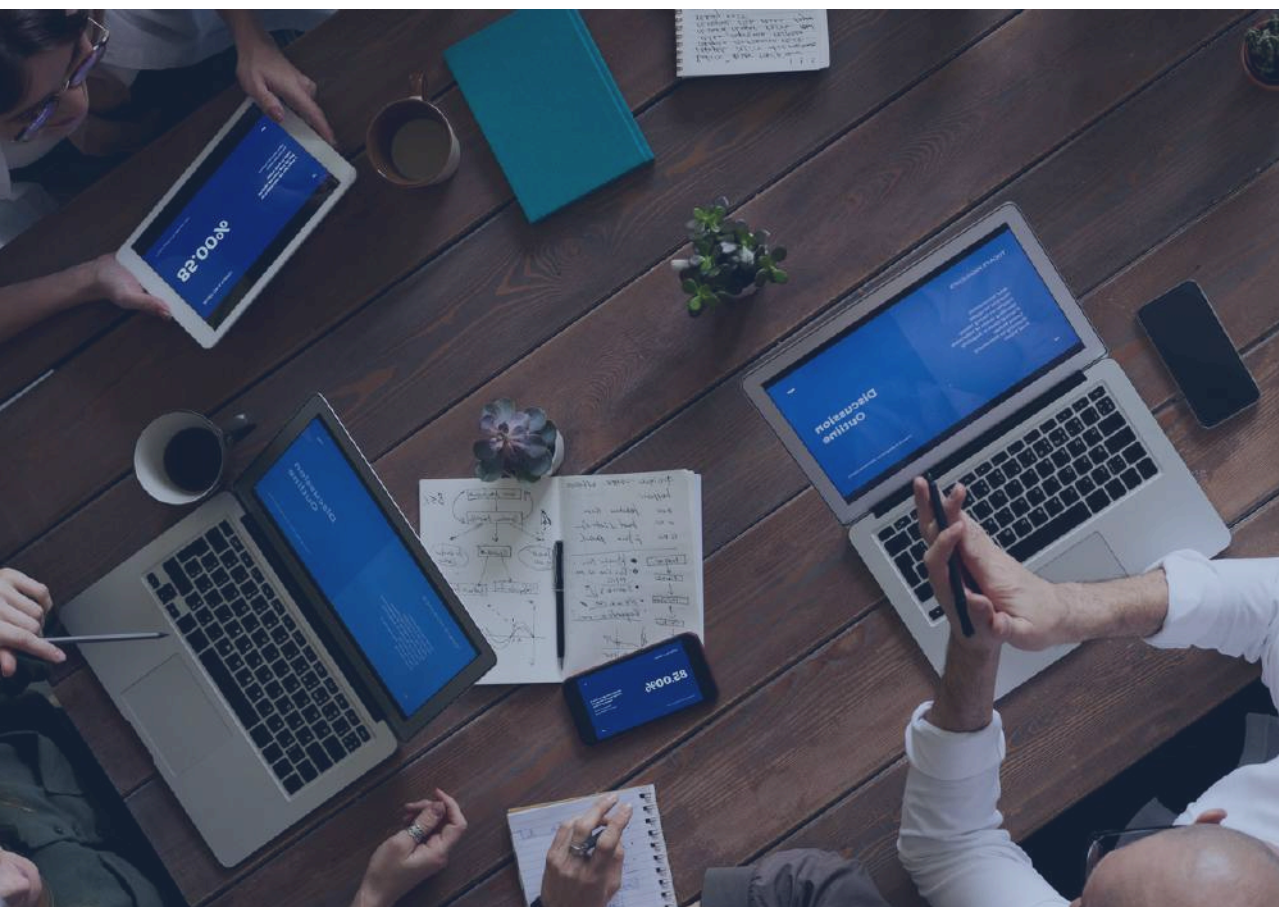
*Endowment: Fundos de doações que são geridos para perpetuar o patrimônio de um determinado grupo.



Tradução

“Os administradores de uma organização sem fim lucrativo são os guardiões do futuro contra as reivindicações do presente. A sua tarefa é a de preservar a equidade entre as gerações.”

Melhores Práticas



1. Análise de Fluxos

- Ativo
- ALM
- Duration

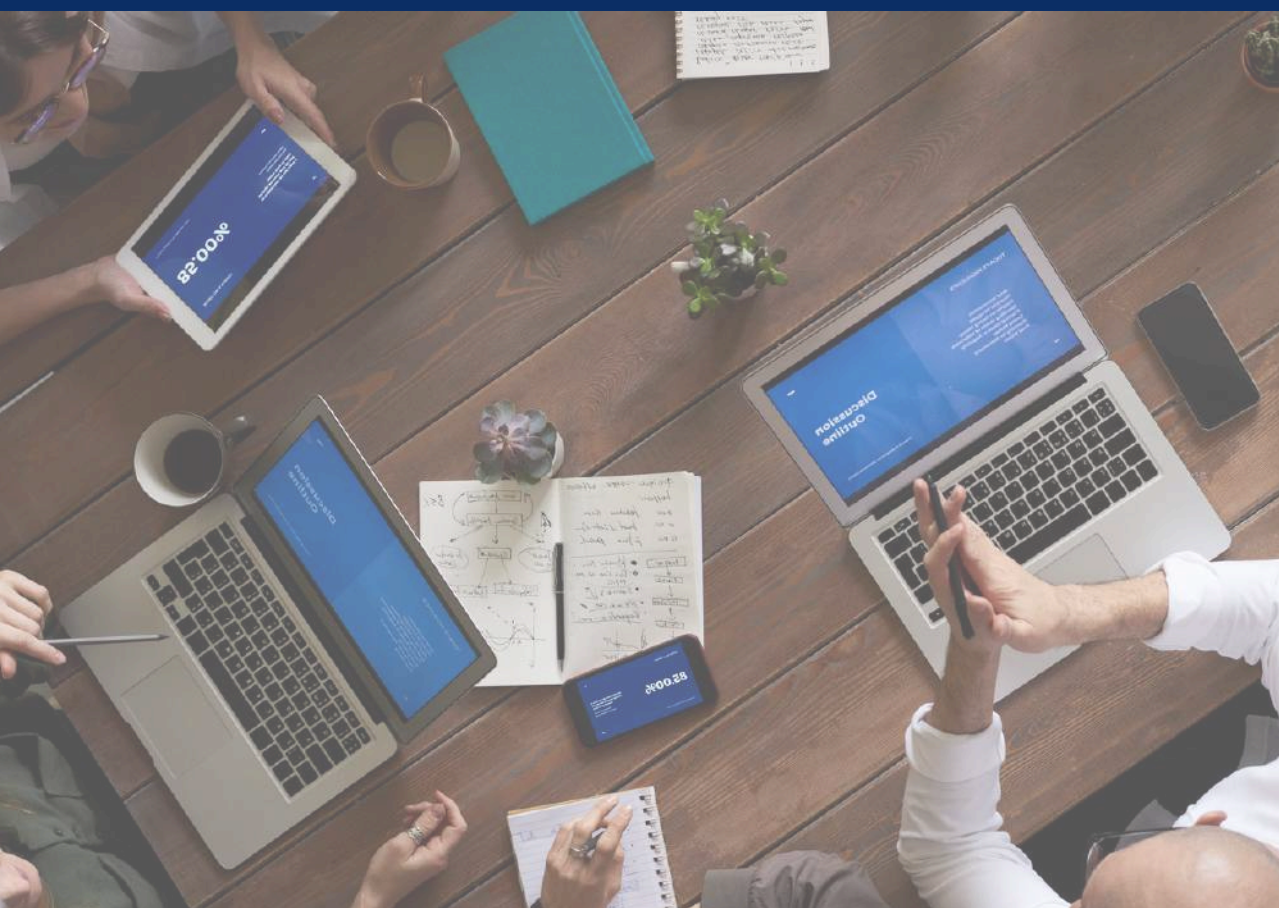
2. Investimento

- Aplicação de Recursos
- Política de Investimentos
- Seleção de Ativos
- Gestão de Carteira
- Liquidação

3. Controle

- Comitê de Investimentos
- Controle de Alçadas
- Auditoria/Controles Internos
- Conselhos
- Auditoria Externa
- Participantes

Pagamento de Benefícios



Atuarial

A projeção dos pagamentos de benefícios apresentam uma curva crescente de compromissos ao longo do tempo, sem impacto significativo no Plano.

Folha de Benefícios

O atual nível de folha de benefícios está na faixa de R\$ 12,30 milhões anuais.

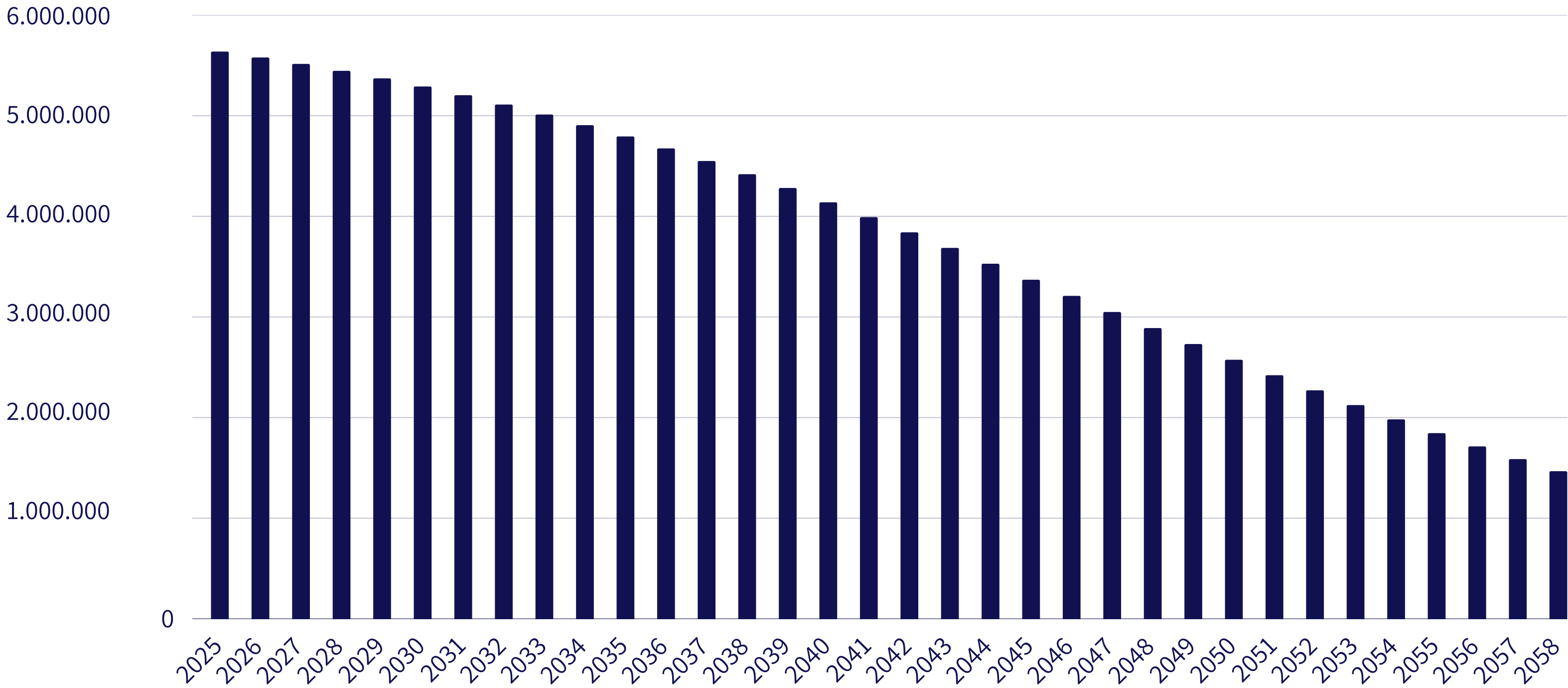
Longevidade

Anualmente, a PREVIRB realiza testes de aderência, visando o acompanhamento dessa premissa, tendo em vista a longevidade crescente observada no mundo.

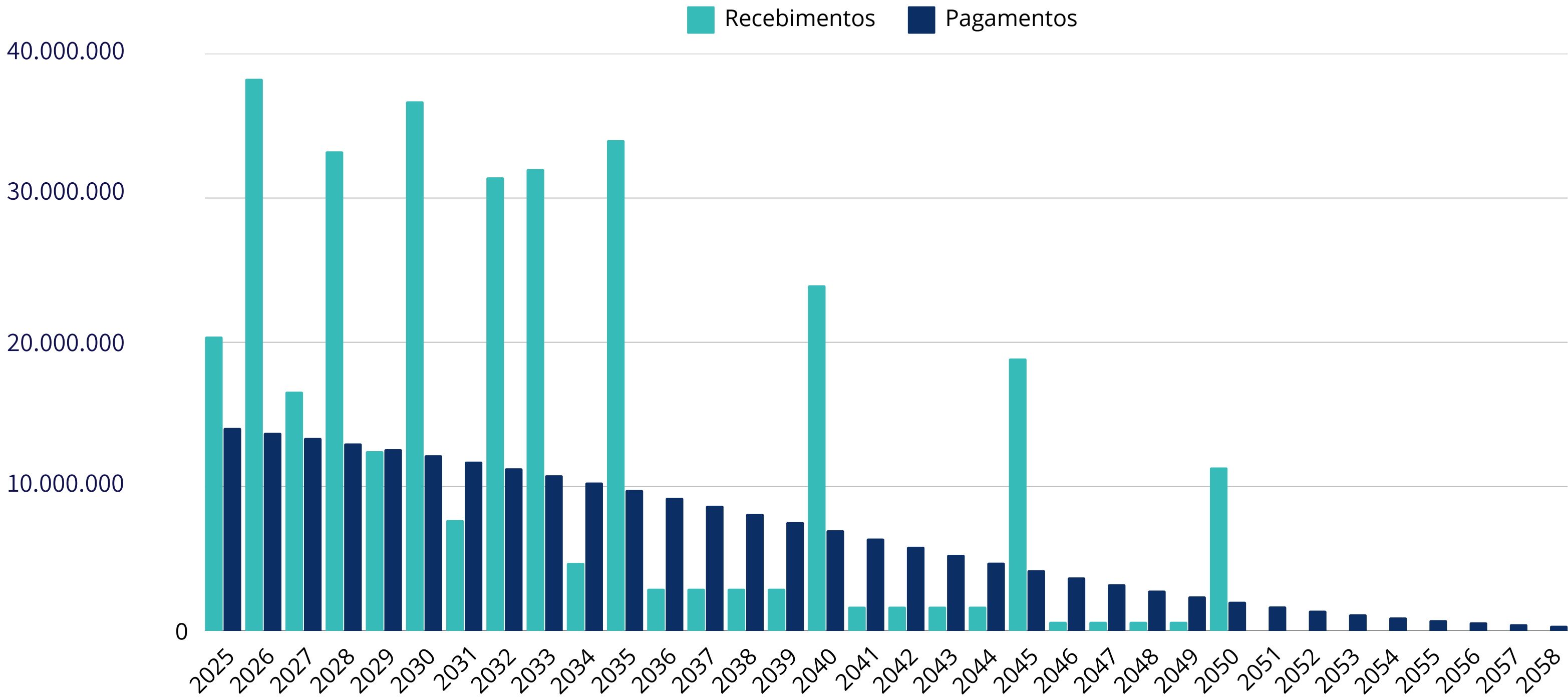
Evolução do Pagamento de Benefícios

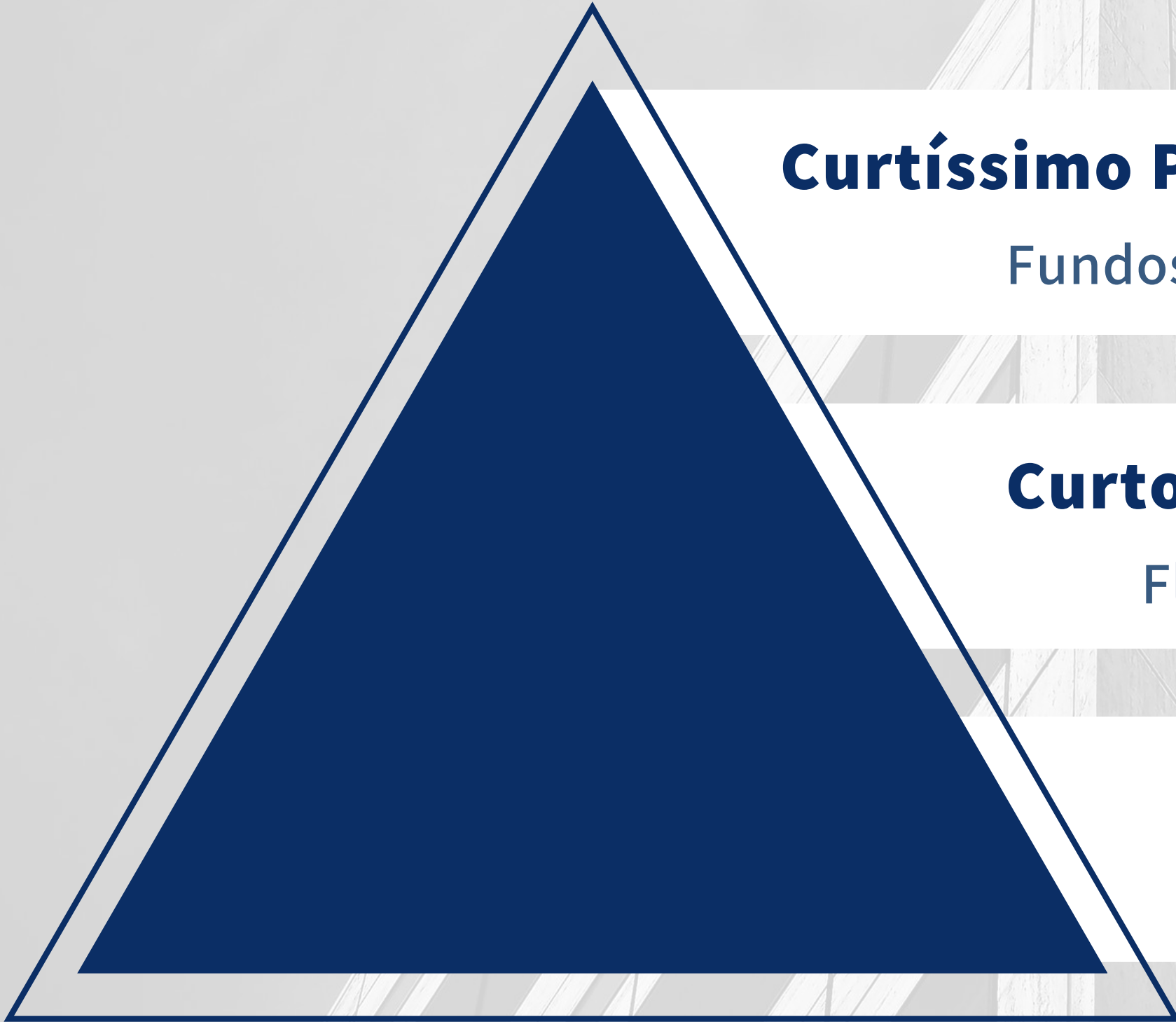


Em milhões de R\$



Em milhões de R\$





Curtíssimo Prazo

Fundos de Caixa com Liquidez

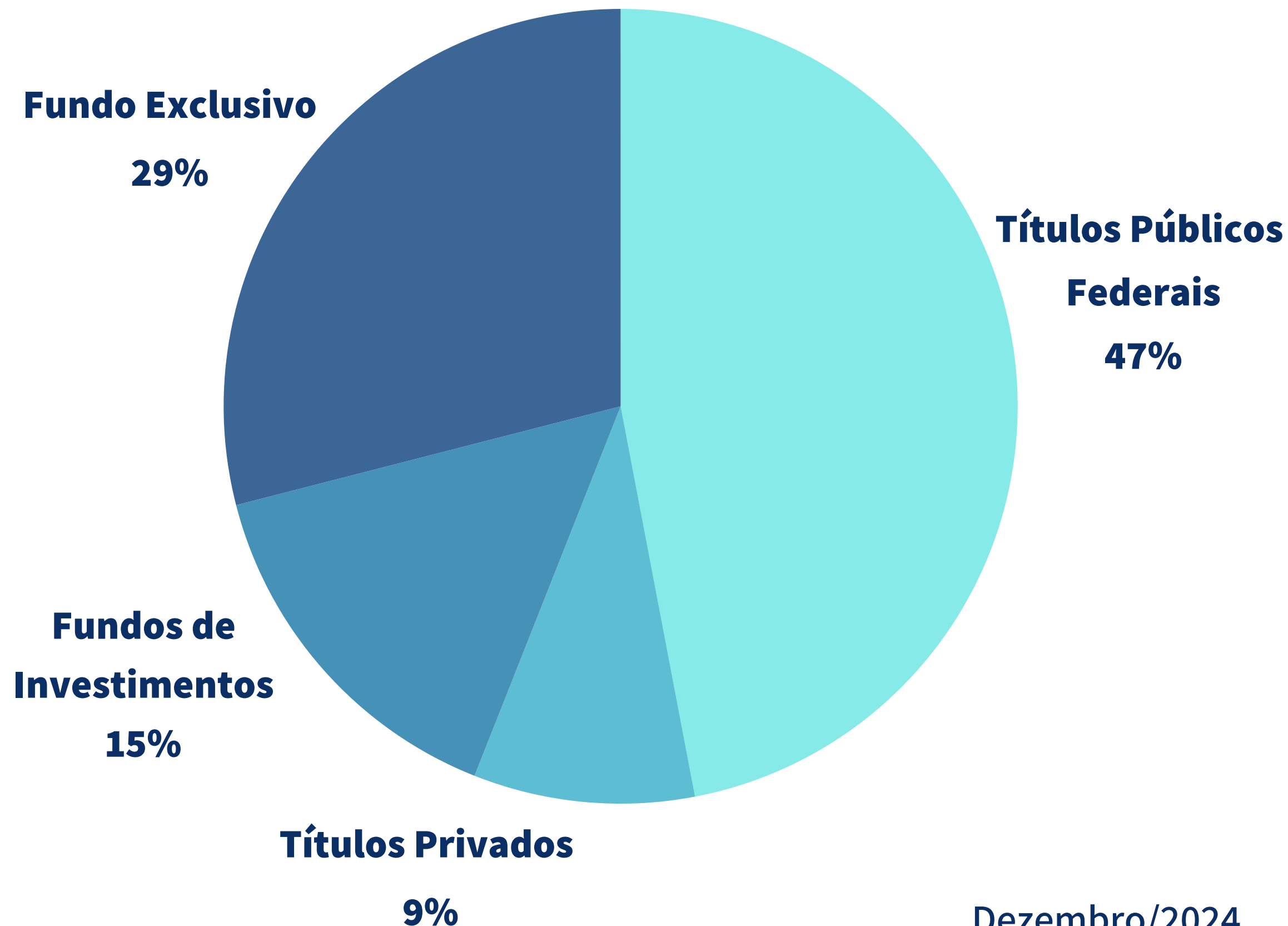
Curto Prazo

Fluxo de Caixa – Alocação mensal

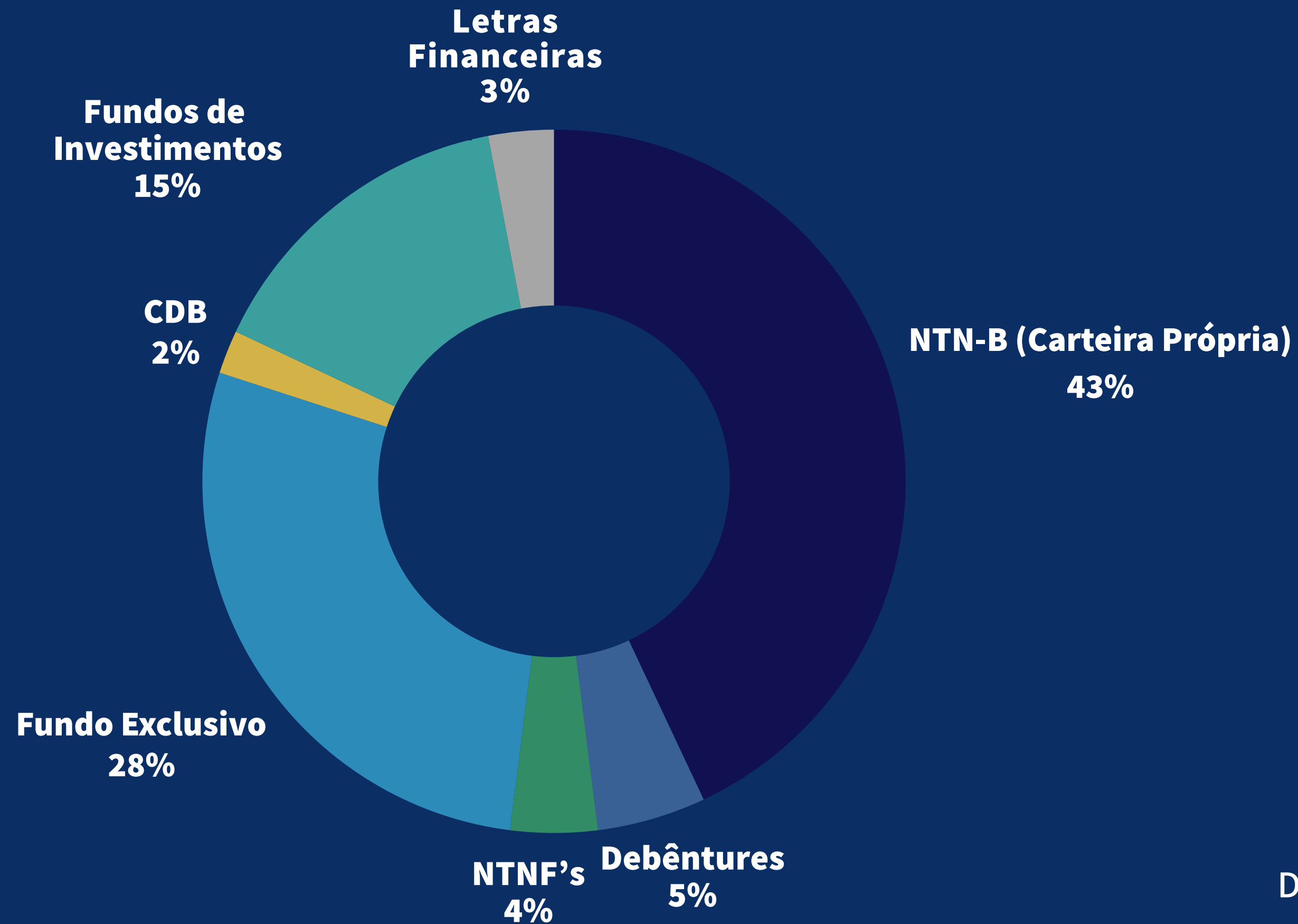
Médio/Longo Prazo

Sustentabilidade do Plano

- **Títulos Públicos:**
Preferência pelos indexados.
- **Títulos Privados:**
Letras Financeiras de grandes bancos ou Debêntures de empresas sólidas financeiramente.
- **Fundos de Investimentos:**
Referenciados DI – Liquidez /Caixa Operacional.
- **Fundo Exclusivo:**
NTN-Bs (estoque antigo).

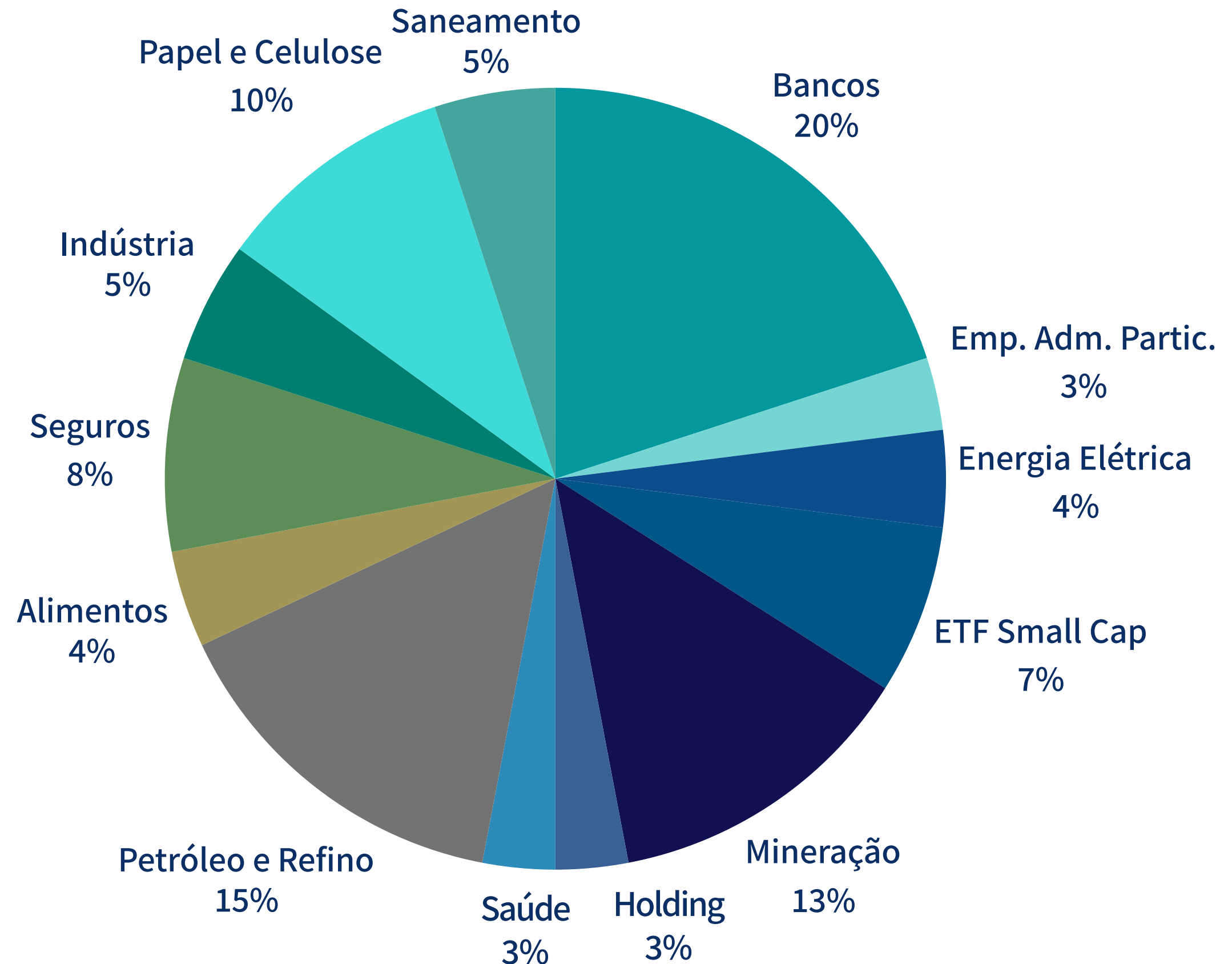


Segmentação da Carteira - Renda Fixa



Dezembro/2024

Carteira própria de ações
gerida a partir de uma
visão primordialmente
fundamentalista.



Dezembro/2024

Clique na imagem ao lado e acesse as taxas disponibilizadas diariamente pela ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais).



Companhias da Carteira de Investimentos





Operações com Participantes

Trata-se das operações de empréstimos aos Participantes do plano. Tal operação representa uma rentabilidade bastante interessante para o plano e ao mesmo tempo para o Participante, que é beneficiado indiretamente.

Ativos Financeiros	% de Participação	SALDO BALANCETE	% Rentabilidade Mensal	% Rentabilidade Acumulada
1. Renda Fixa	95,73%	302.485.809,76	-0,4799%	4,9227%
1.1. Títulos Públicos Federais	44,88%	141.800.946,52	-2,0074%	-1,0948%
NTNB's - Notas do Tesouro Nacional	41,23%	130.283.979,59	-1,7821%	-0,8529%
NTNF's - Notas do Tesouro Nacional	3,64%	11.516.966,93	-4,4857%	-6,1322%
LTN's - Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	7,5921%
1.2. Títulos Privados	8,28%	26.148.750,93	0,7889%	11,4607%
LF's - Letras Financeiras	2,92%	9.213.565,26	0,9344%	11,5106%
CDB - Certificado de Depósito Bancário	0,54%	1.692.926,00	1,4329%	16,2465%

Ativos Financeiros	% de Participação	SALDO BALANCETE	% Rentabilidade Mensal	% Rentabilidade Acumulada
DSTE's - Debêntures Simples	4,82%	15.242.259,67	0,6303%	11,2403%
1.3. Fundos de Investimentos	14,25%	45.027.657,13	0,9040%	11,4644%
Bradesco FI REF DI Premium	2,71%	8.577.549,99	0,8635%	11,5169%
BTG Pactual CDB I FIC FI RF CP	3,74%	11.815.522,44	0,9192%	1,0034%
Safrá Capital Market Premium FIC REF	2,79%	8.820.142,67	0,8568%	11,2199%
Itaú High Grade RF CP FIC FI	4,70%	14.856.891,77	0,9465%	11,7200%
Santander FIC FI INST. RF REF DI	0,30%	957.550,26	0,8351%	11,1757%

Ativos Financeiros	% de Participação	SALDO BALANCETE	% Rentabilidade Mensal	% Rentabilidade Acumulada
1.4. Fundo Exclusivo	28,33%	89.508.455,18	0,9593%	10,5595%
PREVIRB PLANO B (NTN-B's)	28,33%	89.508.455,18	0,9593%	10,5595%
2 - Renda Variável	3,53%	11.153.477,00	-5,1541%	-12,4299%
À Vista - Carteira Própria de Ações	3,28%	10.379.927,00	-4,9500%	-11,7100%
ETF - iShares BM&FBOVESPA Small Cap Fundo de Índice	0,24%	773.550,00	-7,9000%	-16,2700%
3 - Estruturado	0,36%	1.129.059,50	1,0518%	6,9213%
Bradesco Explorer FIP PE	0,36%	1.129.059,50	1,0518%	6,9213%
4 - Operações com Participantes	0,33%	1.046.411,28	1,4888%	19,5795%

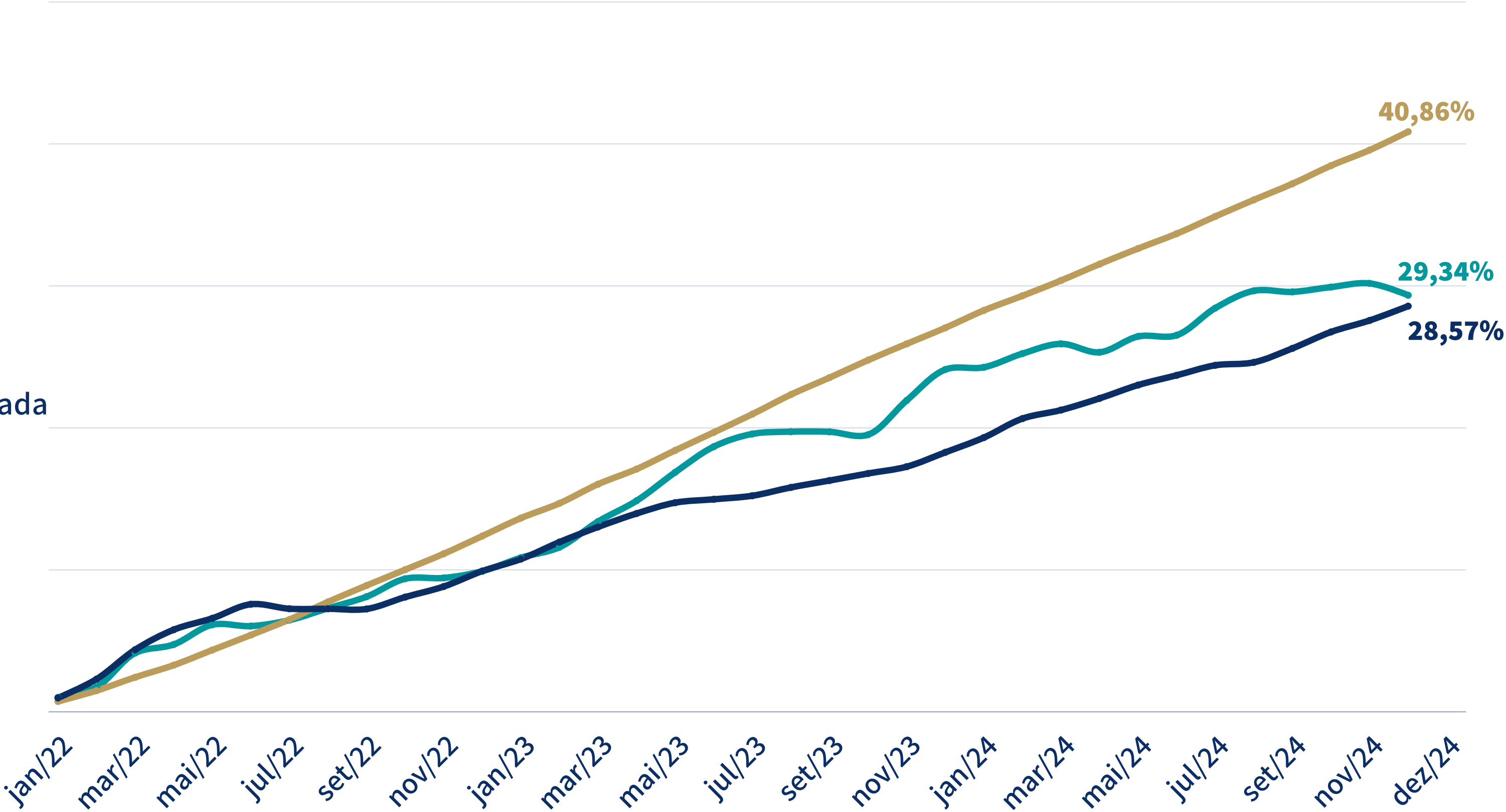
Ativos Financeiros	% de Participação	SALDO BALANCETE	% Rentabilidade Mensal	% Rentabilidade Acumulada
5 - Valores a Receber	0,05%	173.737,99	-	-
Renda Variável	0,05%	173.737,99	-	-
6 - Rentabilidade Global	100,00%	315.988.495,53	-0,6406%	4,2321%

GLOBAL BD (Desempenho Ponderado)			
Retorno Mensal	-0,64%	Retorno Acumulado	4,23%
Meta Mensal	0,85%	Meta Acumulada	9,69%
Desempenho	-	Desempenho	43,67%

Desempenho Acumulado do Plano B

36 meses

- Legenda:
- CDI Acumulado
 - Rentabilidade Acumulada Plano B
 - Meta Atuarial Acumulada



PREVIRB de Bolso



Acompanhamento do Plano

PREVIRB de Bolso



O QUE É?

O PREVIRB de Bolso é um relatório que apresenta detalhadamente os ativos da carteira de Renda Fixa e os saldos dos demais segmentos.

QUAL O SEU OBJETIVO?

Serve como controle e análise dos investimentos mensais dos Planos A, B e PGA para acompanhamento dos Participantes.

COMO ACESSAR?

Acesse o [site da PREVIRB](#), em seguida clique na ÁREA DO PARTICIPANTE, digite sua matrícula e senha, e siga os passos a seguir.

Acompanhamento do Plano

PREVIRB de Bolso



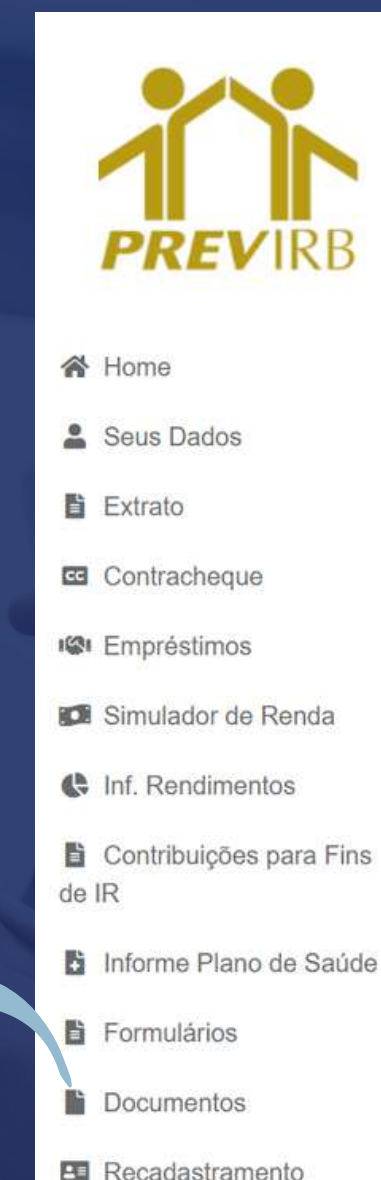
PASSO 1

Acesse a **ÁREA DO PARTICIPANTE** em nosso site.



PASSO 3

Clique na opção **PREVIRB DE BOLSO**.

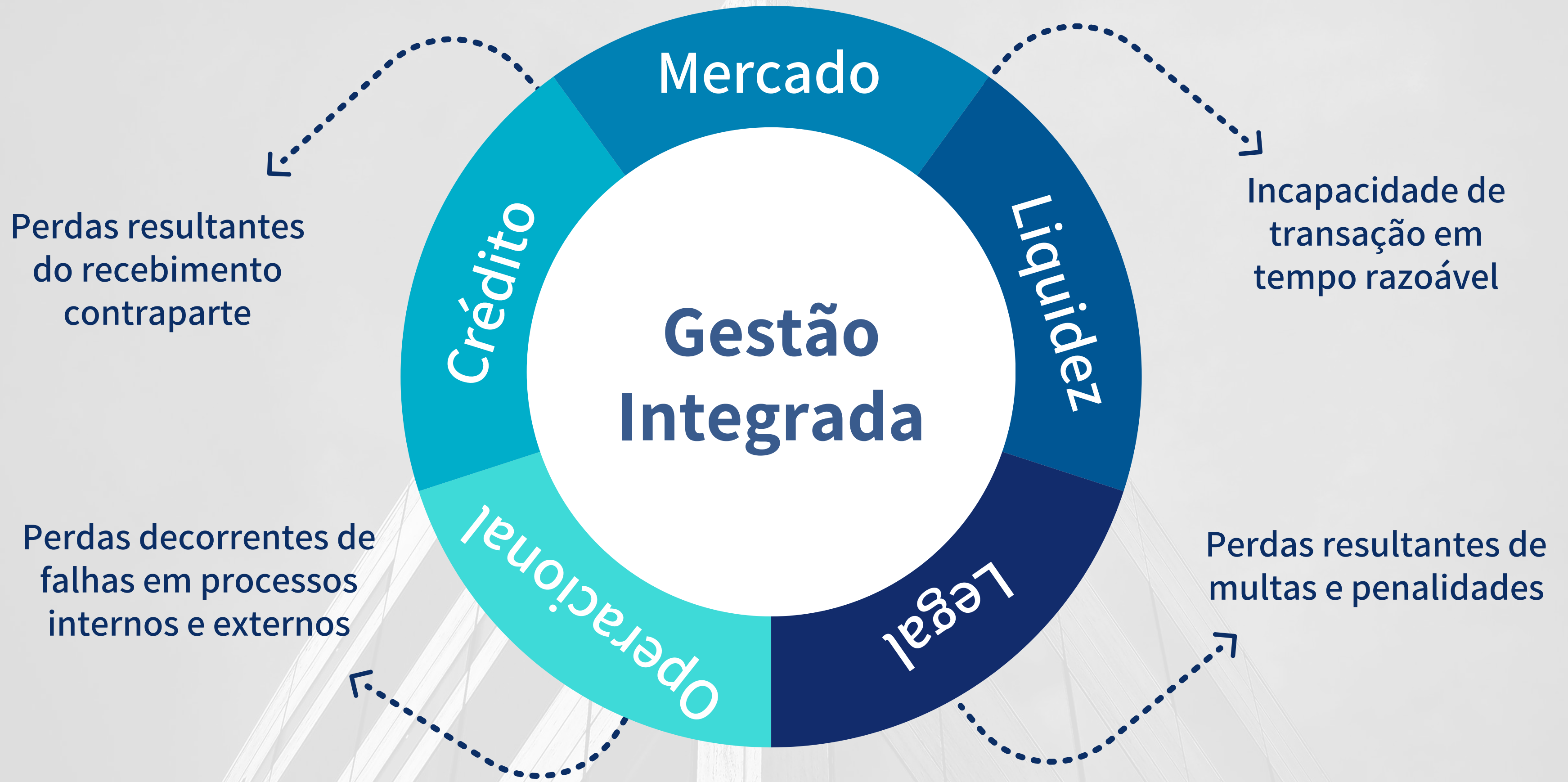


PASSO 2

Clique na opção **DOCUMENTOS** do menu.

Gerenciamento de Riscos







**Fundação de Previdência dos
Servidores do IRB**

OBRIGADO

DIRETORIA FINANCEIRA E DE
INVESTIMENTOS
GERÊNCIA DE INVESTIMENTOS

www.previrb.com.br

ATENDIMENTO AO PARTICIPANTE

POR TELEFONE: 21 2277.1999 de Segunda à Sexta, das 9h às 17h

PRESENCIAL: Segunda e Quarta, das 9h às 17h, mediante
agendamento prévio.