PLANO CELOS FAMÍLIA - LÂMINA JULHO/2023

CNPB: 2021000192 Instituidora: Abrapp **Modalidade:** Contribuição Definida

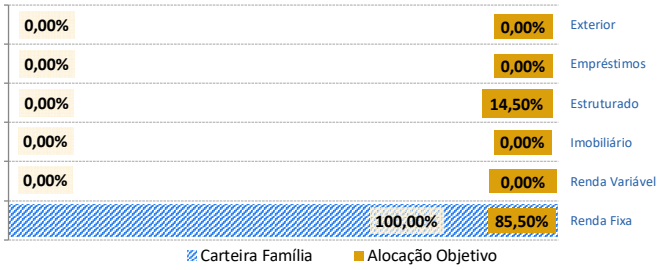
O mês foi marcado pela continuidade de otimismo com a economia global. A inflação vem dando sinais de trégua e os Bancos Centrais do mundo dando sinais de fim no clico de aperto monetário (alta de juros). Além disso, a atividade econômica dos principais países indica que não haverá recessão profunda. Neste sentido, o índice de ações americano subiu pelo 5º mês consecutivo (+3,1%), enquanto o índice ações europeu subiu 2% no período. Os índices chineses se recuperaram e subiram após dois meses de queda. No Brasil, os ativos de risco também tiveram performance positiva, com o Ibovespa subindo 3,27% no mês. No início de agosto, o Banco Central reduziu a taxa básica de juros (Selic) em 0,5%, para 13,25% a.a., depois de 3 anos de subidas e/ou manutenções. O índice IPCA, que mede a inflação, apresentou leve alta no mês (+0,12%), corroborando com o cenário de trégua inflacionária e acumula alta de 3,96% nos últimos 12 meses. O real valorizou-se em 1,3% frente do dólar. Diante deste cenário, o Plano Família rendeu 1,2% no mês vs. 1,07% do objetivo (CDI). A totalidade do seu patrimônio está aplicado no fundo de renda fixa DI do Santander, o qual apresentou rentabilidade de 1,13%, correspondendo a 106% do CDI. Também contribuiu na performance a correção na quantidade de cotas histórica do plano.

Rentabilidade

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Acumulado Rentab.	Acumulado CDI[1]
2022	-	-	-	-	-	-	-	1,01%	1,02%	0,94%	0,94%	1,07%	5,09%	5,52%
2023	0,99%	0,75%	1,06%	0,83%	1,13%	1,09%	1,20%						7,26%	7,64%

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA

COMPOSIÇÃO E OBJETIVOS POR SEGMENTO[2]

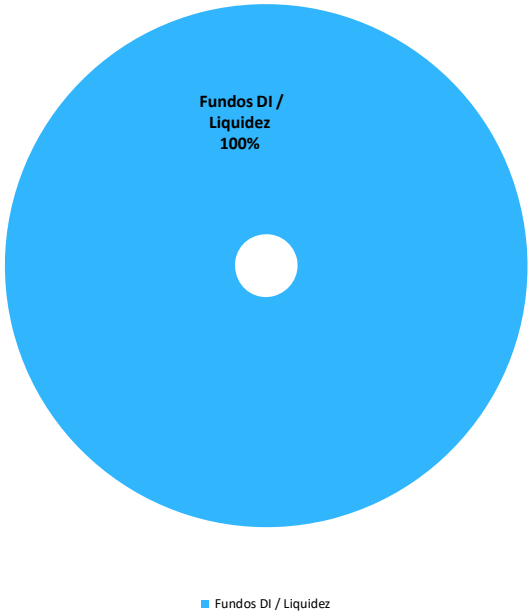


RENTABILIDADES DO PERÍODO

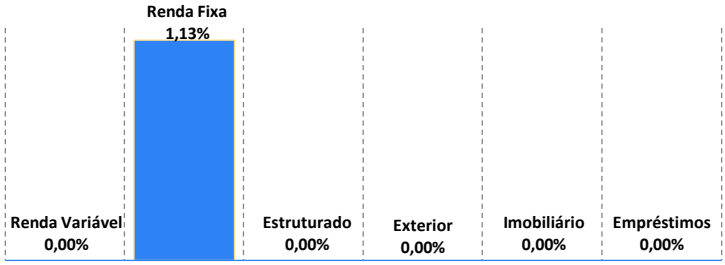
	MÊS	ANO	12 MESES	24 MESES	36 MESES	60 MESES
IGPM[3]	-0,72%	-5,15%	-7,71%	1,65%	36,46%	58,22%
INPC[3]	-0,09%	2,59%	3,50%	14,11%	25,34%	32,76%
CDI[4]	1,07%	7,64%	13,64%	24,29%	27,32%	41,25%
IPCA[3]	0,12%	2,99%	3,96%	14,56%	24,84%	31,85%
IBOVESPA	3,27%	11,13%	18,86%	-3,44%	16,72%	54,06%
Plano Família*	1,20%	7,26%	-	-	-	-

* os resultados do Plano Família tiveram início em agosto/2022

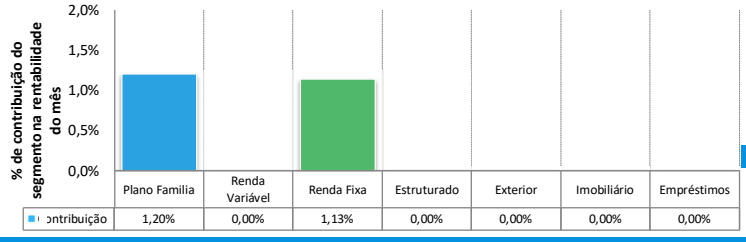
PARTICIPAÇÃO POR MANDATO



RENTABILIDADE POR SEGMENTO



CONTRIBUIÇÃO DE PERFORMANCE



PRINCIPAIS PRESTADORES DE INVESTIMENTOS

Custódia/Administração: Bradesco

Consultoria Investimentos: ADITUS

Consultoria Jurídica: Silveira Clemente Advogados Associados

[1] Benchmark do Plano; valor acumulado do índice, calculado desde o momento do início do Plano (agosto/22).

[2] Comparativo entre objetivo estabelecido na Política de Investimentos e Carteira do Plano.

[3] Índices de inflação calculados com base em uma cesta de consumo, que diferem para cada índice.

[4] CDI: Certificado de depósito interbancário.Este certificado é negociado exclusivamente entre bancos e resultam na taxa CDI.

***As despesas dos fundos de investimento são cobradas diariamente e descontadas do valor da cota do fundo.**

****As despesas relativas à manutenção da área de investimentos são custeadas pela taxa de administração dos planos de benefícios, de 0,70% a.a.**