

Veja a rentabilidade dos Planos CELOS no mês de março

Veja a rentabilidade dos Planos CELOS no mês de março



**Demonstrativos do
mês de Março
da CELOS**

Mateus de Oliveira Coutinho,
analista de investimentos da CELOS

CELOS 

Plano Misto:

O Plano Misto teve retorno de 0,95% no mês vs. 1,24% de sua meta atuarial e acumula alta de 1,33% no ano vs. 3,22% da meta. O destaque positivo foi o segmento de renda fixa (+1,3%), com destaque para o retorno dos títulos públicos marcados a mercado, favorecidos pelo fechamento da curva de juros futura. Já o destaque negativo foi o segmento de renda variável (-1,36%), com os fundos de ações acompanhando o movimento de queda do Ibovespa.

O segmento estruturado teve leve queda (0,2%) com perda mais acentuada nos multimercados de alta volatilidade e leve alta nos de média volatilidade. Segmento imobiliário também apresentou queda (-1%) devido à reavaliação negativa do FII Catarina – JHSF (-19%). No exterior (+0,4%) resultado positivo puxado pela alta nas bolsas globais e atenuado pela queda do dólar. Empréstimos, Contrato Reserva e OFNDs fecharam com +1,2%, +1,3% e +0,7%, respectivamente.

Um fator importante para o descasamento na rentabilidade do Plano Misto versus meta atuarial é o resultado do índice de inflação IGP-M estar abaixo do IPCA (0,05% vs. 0,71% em março e 0,17% vs. 4,65% nos últimos 12 meses), visto que aproximadamente 20% da carteira de investimentos utiliza o IGP-M como índice de correção e a meta atuarial considera o IPCA.

Plano Transitório:

O Plano Transitório teve retorno de 1,17% no mês vs. 1,24% de sua meta atuarial e acumula alta de 2,83% no ano vs. 3,22% da meta. O destaque positivo foi o segmento de renda fixa (+1,7%), com destaque para o retorno dos títulos públicos marcados a mercado, favorecidos pelo fechamento da curva de juros futura.

Já o destaque negativo foi segmento de renda variável (-0,6%), com os fundos de ações acompanhando o movimento de queda do Ibovespa. Outro destaque negativo foi o segmento imobiliário (-9%) devido à reavaliação negativa do FII Catarina – JHSF (-19%).

O segmento estruturado teve leve queda (0,3%) com perda mais acentuada nos multimercados de alta volatilidade e leve alta nos de média volatilidade. No exterior (+0,3%) resultado positivo puxado pela alta nas bolsas globais e atenuado pela queda do dólar. Empréstimos, Contrato Reserva e OFNDs fecharam com +1,7%, +1,3% e +0,7%, respectivamente.

Plano Família:

O Plano Família rendeu 1,06% no mês vs. 1,17% do 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 97% do CDI.

[Clique aqui](#) e confira o vídeo explicativo gravado por Mateus De Oliveira Coutinho, analista de investimento da CELOS!

Fonte: [Celos](#) , em 24.04.2023.
