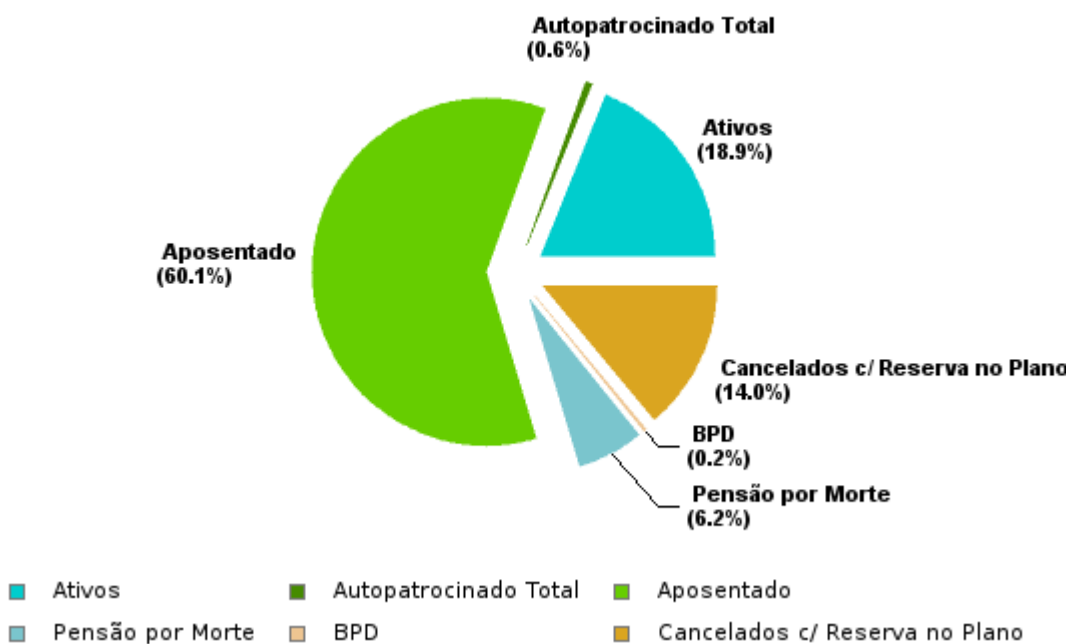




Os números do Plano BD, tem como finalidade estreitar o relacionamento entre entidade, patrocinadoras e participantes. Divulgar a situação financeira do Plano, demonstra maior transparência e mantém a estabilidade e sustentabilidade do Plano de Benefício.

Quadro de Participantes

Novembro/2024	
Participantes	Quantidade
Ativos	255
Autopatrocinado Total	8
Aposentado	809
Pensão por Morte	83
BPD	3
Cancelados c/ Reserva no Plano	188
TOTAL	1346



Demonstrativo de Resultado

Discriminação	Novembro/2024	Acumulado no Exercício
(+) Adições (Receitas de Contribuições)	1.375.227	14.115.047
(-) Deduções (Despesas c/ Benefícios)	(6.243.999)	(66.100.850)
(-) Custeio Administrativo do P.G.A	(504.508)	(5.351.408)
(=) Resultado Previdencial	(5.373.280)	(57.337.212)
(+/-) Fluxo dos Investimentos	6.116.511	86.634.244
(=) Saldo Disponível	743.231	29.297.033
(-) Provisões Matemáticas (Evolução)	(5.034.774)	(30.132.318)
(+/-) Reversão/ Constituição de Contingências	(73.765)	(672.777)
(+) Reversão Fundo Administrativo	0	0
(=) Superávit/Déficit Técnico do Mês	(4.365.308)	(1.508.063)

Ativo Líquido x Provisões Matemáticas

Discriminação	Novembro/2024
(+) Ativo Total	1.064.749.548
(-) Passivo Exigível Operacional	(11.453.890)
(-) Passivo Exigível Contingencial	(4.897.445)
(-) Fundos Não Previdencias	(27.917.170)
Fundo Administrativo	(25.155.177)
Fundo dos Investimentos	(2.761.993)
(=) Ativo Líquido (A)	1.020.481.044
(-) Provisões Matemáticas (B)	(1.124.646.547)
Benefícios Concedidos	(949.945.059)
Benefícios a Conceder	(174.701.489)
(-) Provisões Matemáticas a Constituir	0
(=) Equilíbrio Técnico (A/B)	(104.165.504)
Superávit/Déficit Técnico no Exercício Anterior	(102.657.440)
Déficit/Superávit Técnico Acum. no Exercício	(1.508.064)

Enquadramento

Aplicações	Novembro/2024		Política Investimentos Plano Sergus BD 2024		
	Saldos R\$	Enquadramentos/ Recursos Garantidores	Alvos	Limites Máximo	Resolução CMN N° 4.994/2022
RENDA FIXA	963.579.233	92,95%	90.85%	100.00%	100.00%
NTN-B	676.817.353	65,29%			
NTN-B (MtM)	7.950.259	0,77%			
LETRAS FINANCEIRAS SUBORDINADAS	220.690.801	21,28%			
FUNDOS DE INVESTIMENTO	58.120.821	5,60%			
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	-	-	0.00%	10.00%	20.00%
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	-	-		10,00%	10.00%
RENDA VARIÁVEL	33.727.501	3,26%	5.52%	20.00%	70.00%
AÇÕES	10.519.068	1,02%			
FUNDOS DE INVESTIMENTO EM AÇÕES - FIA	23.208.433	2,24%			
IMÓVEIS	29.390.415	2,84%	2.79%	20,00%	20.00%
Contas a Receber - Adiantamento	0	0,00%	0.00%	0.00%	0.00%
EMPRÉSTIMOS	10.019.008	0,95%	0.84%	15.00%	15.00%
OFND - PRECATÓRIO	0	0,00%	0.00%	0.00%	0.00%
OUTROS REALIZÁVEIS	0	0,00%			
TOTAL	1.036.716.157	100,00%	100.00%	-	-
DISPONÍVEL	0	0,00%	-	-	-
EXIGÍVEL OPERACIONAL	(50.070)	0,00%	-	-	-
TOTAL RECURSOS GARANTIDORES	1.036.666.087	100,00%	-	-	-

Carteira Própria

NTN-B		29/11/2024		
Aplicação	Vencimento	Valor Líquido	Taxa	
Total 2026	31/05/2017 08/04/2024 11/04/2024	15/08/2026 15/05/2027 15/05/2027	14.281.095,00 5.325.735,92 2.624.522,66	IPCA + 5,67% IPCA + 5,69% IPCA + 5,78%
Total 2027	10/08/2011 29/06/2022 29/06/2022 05/07/2023	15/08/2030 15/08/2030 15/08/2030 15/08/2030	21.498.515,74 3.258.962,89 3.257.430,75 3.521.756,84	IPCA + 6,30% IPCA + 5,71% IPCA + 5,69% IPCA + 5,11%
Total 2030	29/06/2022 20/07/2023 26/07/2023 14/03/2024	15/08/2032 15/08/2032 15/08/2032 15/08/2032	3.043.782,41 302.538,25 4.802.124,39 7.790.819,06	IPCA + 5,79% IPCA + 5,23% IPCA + 5,20% IPCA + 5,67%
Total 2032	06/07/2023 26/02/2024	15/05/2033 15/05/2033	5.745.191,20 8.245.083,13	IPCA + 5,27% IPCA + 5,59%
Total 2033	19/05/2017 29/06/2022 29/06/2022 27/07/2023 27/07/2023 28/07/2023 06/09/2024 16/09/2024 30/09/2024	15/05/2035 15/05/2035 15/05/2035 15/05/2035 15/05/2035 15/05/2035 15/05/2035 15/05/2035 15/05/2035	14.345.095,84 2.613.146,28 1.088.810,95 2.902.334,59 2.320.106,87 4.643.650,12 13.295.441,62 9.943.134,48 7.918.749,41	IPCA + 5,51% IPCA + 5,83% IPCA + 5,83% IPCA + 5,25% IPCA + 5,26% IPCA + 5,25% IPCA + 6,16% IPCA + 6,25% IPCA + 6,39%
Total 2035	15/08/2013 28/11/2013 23/03/2021 22/06/2022 29/06/2022 03/09/2024	15/08/2040 15/08/2040 15/08/2040 15/08/2040 15/08/2040 15/08/2040	38.447.070,80 6.888.172,50 6.415.679,70 10.936.597,81 1.976.576,49 20.493.217,94	IPCA + 5,60% IPCA + 6,36% IPCA + 4,17% IPCA + 5,76% IPCA + 5,91% IPCA + 6,11%
Total 2040	20/08/2007 13/11/2007 11/01/2008 29/05/2008 10/09/2008 14/10/2008 24/10/2008 24/10/2008 21/11/2008 17/05/2010 29/06/2017 03/11/2017 25/02/2021 20/05/2021 03/05/2022 03/06/2022	15/05/2045 15/05/2045 15/05/2045 15/05/2045 15/05/2045 15/05/2045 15/05/2045 15/05/2045 15/05/2045 15/05/2045 15/05/2045 15/05/2045 15/05/2045 15/05/2045 15/05/2045 15/05/2045	19.973.578,07 12.986.046,84 16.590.778,82 20.239.695,08 19.591.610,40 25.340.928,32 7.081.131,88 6.741.351,06 8.116.261,62 7.297.910,22 14.239.818,67 14.282.131,89 12.070.072,78 6.104.473,76 6.503.884,87 9.891.304,28	IPCA + 6,86% IPCA + 6,43% IPCA + 6,52% IPCA + 6,74% IPCA + 7,04% IPCA + 7,79% IPCA + 8,51% IPCA + 8,49% IPCA + 8,03% IPCA + 6,21% IPCA + 5,74% IPCA + 5,31% IPCA + 4,13% IPCA + 4,47% IPCA + 5,82% IPCA + 5,86%
Total 2045	22/05/2017 07/12/2017 22/05/2018 22/06/2018 22/06/2018 22/06/2018 22/06/2018 27/04/2020 05/10/2020 21/10/2020 04/11/2020 02/08/2021 02/08/2021 02/08/2021 06/08/2021 11/08/2021 17/08/2021 13/06/2022 29/06/2022	15/08/2050 15/08/2050 15/08/2050 15/08/2050 15/08/2050 15/08/2050 15/08/2050 15/08/2050 15/08/2050 15/08/2050 15/08/2050 15/08/2050 15/08/2050 15/08/2050 15/08/2050 15/08/2050 15/08/2050 15/08/2050 15/08/2050 15/08/2050	7.264.982,85 7.132.041,85 14.053.622,59 1.387.760,55 4.505.716,09 1.126.429,02 7.025.175,95 26.049.943,93 6.501.016,99 6.438.699,49 6.421.595,09 3.548.823,67 3.603.420,96 3.570.662,58 5.693.798,83 5.843.407,93 6.211.133,02 6.601.898,44 1.313.368,62	IPCA + 5,66% IPCA + 5,50% IPCA + 5,61% IPCA + 5,92% IPCA + 5,92% IPCA + 5,92% IPCA + 5,97% IPCA + 4,80% IPCA + 4,40% IPCA + 4,21% IPCA + 4,36% IPCA + 4,46% IPCA + 4,46% IPCA + 4,46% IPCA + 4,85% IPCA + 4,66% IPCA + 4,85% IPCA + 5,84% IPCA + 6,01%
Total 2050	23/11/2020 24/11/2020 26/02/2021 02/03/2021 03/03/2021 25/03/2021 28/07/2021 10/09/2021 29/09/2021 18/10/2021 25/10/2021 20/04/2022 11/05/2022 25/05/2022 31/05/2022 14/06/2022 20/06/2023 01/09/2023	15/05/2055 15/05/2055 15/05/2055 15/05/2055 15/05/2055 15/05/2055 15/05/2055 15/05/2055 15/05/2055 15/05/2055 15/05/2055 15/05/2055 15/05/2055 15/05/2055 15/05/2055 15/05/2055 15/05/2055 15/05/2055	6.379.322,67 6.404.319,85 12.300.215,84 6.145.008,07 6.135.591,28 6.089.983,20 5.980.283,10 5.888.992,78 5.814.998,55 5.958.774,87 6.130.814,01 6.542.555,92 7.586.569,05 5.524.658,76 5.504.033,66 3.836.421,04 5.619.952,28 424.985,25	IPCA + 4,34% IPCA + 4,37% IPCA + 4,19% IPCA + 4,28% IPCA + 4,36% IPCA + 4,51% IPCA + 4,51% IPCA + 5,01% IPCA + 5,01% IPCA + 5,13% IPCA + 5,50% IPCA + 5,79% IPCA + 5,89% IPCA + 5,85% IPCA + 5,84% IPCA + 5,90% IPCA + 5,54% IPCA + 5,56%
Total 2055	25/05/2022 20/06/2023 28/07/2023 03/08/2023 04/08/2023 01/09/2023	15/08/2060 15/08/2060 15/08/2060 15/08/2060 15/08/2060 15/08/2060	4.744.920,86 4.757.515,82 4.826.972,91 34.090,15 2.505.770,20 361.040,88	IPCA + 5,91% IPCA + 5,56% IPCA + 5,46% IPCA + 5,40% IPCA + 5,38% IPCA + 5,57%
Total 2060	01/09/2023	15/08/2060	361.040,88	IPCA + 5,57%
Total Aplicado				684.767.611,65

Carteira Própria

Letra Financeira Subordinada - Banese			29/11/2024
Aplicação	Vencimento	Valor Líquido	Taxa
26/04/2021	26/04/2029	147.802.553,50	INPC + 6,30%
Total Aplicado			147.802.553,50
Letra Financeira Subordinada - BRB			29/11/2024
Aplicação	Vencimento	Valor Líquido	Taxa
11/08/2021	11/08/2028	72.888.247,23	IPCA + 7,65%
Total Aplicado			72.888.247,23
Código/Papel	Acções - BANESE Quantidade	Cotação(Valor Unitário)	29/11/2024 Valor Líquido
BGIP3 - BANESE ON	337.290,00	26,00	8.769.540,00
BGIP4 - BANESE PN	74.448,00	23,50	1.749.528,00
Total Aplicado			10.519.068,00
Carteira Própria			29/11/2024
IMÓVEIS			29.390.414,76
EMPRÉSTIMOS			10.019.008,24
TOTAL CARTEIRA PRÓPRIA SERGUS			955.386.903,38

Posição dos Ativos

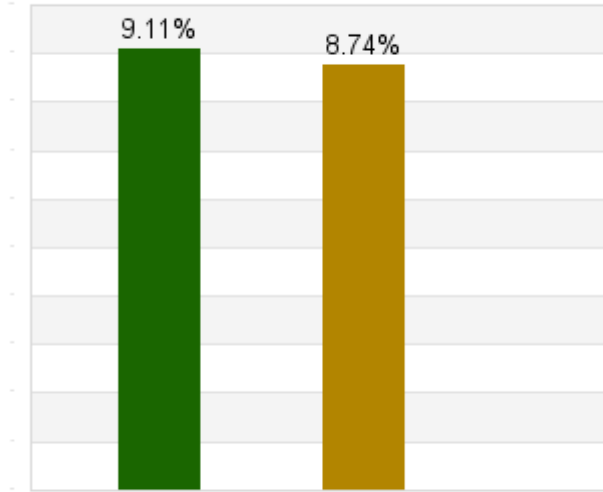
Carteira Terceirizada Fundos	29/11/2024 Valor (R\$)
Finacap Mauritsstad FIA	23.208.433,34
FI Multimercado Integral Poxim	43.880.932,78
XP Bancos	6.189.045,91
4UM Inflação IMB5	2.007.112,84
FI Caixa Brasil RF DI LP	6.043.728,69
Total Aplicado	R\$ 81.329.253,56

Rentabilidade Total dos Investimentos

Aplicações	Mensal
TOTAL	0,61%
RENDA FIXA	0,75%
RENDA VARIÁVEL	(3,21%)
IMÓVEIS	0,49%
Contas a Receber - Adiantamento	0,00%
EMPRÉSTIMOS	1,22%
OFND - PRECATÓRIO	0,00%
OUTROS REALIZÁVEIS	0,00%

Rentabilidade X Meta de Rentabilidade

Até Novembro/2024



■ SERGUS ■ META DE RENTABILIDADE (INPC+4,44% a. a.)