



IPREGUAM  
INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES  
MUNICIPAIS DE GUAJARÁ – MIRIM  
RELATÓRIO TRIMESTRAL DE APLICAÇÕES

---



**RELATÓRIO ANALÍTICO TRIMESTRAL DE INVESTIMENTOS - 3º TRIMESTRE 2024**  
**Em outubro de 2024**

Este relatório atende a Portaria MPS nº 519, de 24 de agosto de 2011, Artigo 3º Incisos III e V.





IPREGUAM  
INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES  
MUNICIPAIS DE GUAJARÁ – MIRIM  
RELATÓRIO TRIMESTRAL DE APLICAÇÕES

## 1. RENTABILIDADE VERSUS META ATUARIAL

Comparativo da rentabilidade de cada fundo de investimento com a meta atuarial.

## 2. Análise dos Investimentos

### 2.1 Carteira consolidada de investimentos - base (Julho / 2024)

Análise dos Investimentos - Mês de Julho 2024					Retorno	Retorno	% da		% do	
Nome do Fundo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgate	Saldo Atual	(R\$)	(%)	Meta	Meta	CDI	CDI
BB RF CP DIFERENCIAD	2.952.037,35	1.204.051,43	0,00	4.184.646,36	28.557,58	0,69%	0,67%	103,3%	0,91%	75,51%
BB RF LP Tesouro Selic	0,00	5.815.933,27	0,00	5.833.783,16	17.849,89	0,31%	0,67%	46,2%	0,91%	33,73%
BB Previd RF IRF-M1	11.776.106,46	0,00	0,00	11.882.788,74	106.682,28	0,91%	0,67%	136,2%	0,91%	99,55%
BB PREV IMA GERAL EX	5.801.159,35	0,00	-5.861.981,02	0,00	60.821,67	1,05%	0,67%	157,7%	0,91%	115,21%
BB RF SD Diferenciad	0,00	2.907.966,63	0,00	2.916.671,83	8.705,20	0,30%	0,67%	45,0%	0,91%	32,90%
BB RF CP Automático	17.756.808,53	6.485.358,80	-10.791.607,34	13.560.360,46	109.800,47	0,82%	0,67%	122,8%	0,91%	89,71%
BB Previd RF IRF-M1	101,16	0,00	0,00	102,07	0,91	0,90%	0,67%	135,3%	0,91%	98,85%
BB RF CP Automático	604.450,48	0,00	-97.794,79	510.373,77	3.718,08	0,73%	0,67%	110,4%	0,91%	80,64%
BB RF CP DIFERENCIAD	868.664,09	0,00	0,00	876.022,73	7.358,64	0,85%	0,67%	127,4%	0,91%	93,09%
BB RF CP Automático	499,30	0,00	0,00	502,64	3,34	0,67%	0,67%	100,6%	0,91%	73,51%
BB PREV IMA GERAL EX	43.792,69	0,00	0,00	44.369,91	577,22	1,32%	0,67%	198,2%	0,91%	144,84%
BB Previd RF IMA-B 5	1.001.023,44	0,00	0,00	1.009.967,90	8.944,46	0,89%	0,67%	134,4%	0,91%	98,19%
BB Previd RF Perfil	0,00	2.986.340,97	0,00	2.996.617,13	10.276,16	0,34%	0,67%	51,7%	0,91%	37,81%
BB PREV IMA GERAL EX	992.999,43	0,00	-1.003.410,44	0,00	10.411,01	1,05%	0,67%	157,7%	0,91%	115,21%
BB RF CP Automático	5.929.473,01	1.020.773,67	-2.448.333,85	4.538.004,35	36.091,52	0,80%	0,67%	120,6%	0,91%	88,10%
BB Previd XXI	1.206.025,53	0,00	0,00	1.217.787,22	11.761,69	0,98%	0,67%	146,7%	0,91%	107,17%
BB Previd Vert 2027	760.611,83	0,00	0,00	767.489,43	6.877,60	0,90%	0,67%	136,0%	0,91%	99,36%
Itaú Inst. MM Juros Moeda FIC FI	1.707.494,65	0,00	0,00	1.722.099,40	14.604,75	0,86%	0,67%	128,6%	0,91%	93,99%
Itaú Inst. Global Dinâmico RF LP FIC	1.605.465,29	0,00	0,00	1.619.982,54	14.517,25	0,90%	0,67%	136,0%	0,91%	99,37%
Itaú Inst. Optimus RF LP FICFI	3.104.570,57	0,00	-700.000,00	2.425.033,95	20.463,38	0,85%	0,67%	128,0%	0,91%	93,52%
Itaú HIGH GRADE RF CP FIC FI	2.333.828,45	0,00	0,00	2.356.619,23	22.790,78	0,98%	0,67%	146,8%	0,91%	107,31%
Itaú Institucional Renda Fixa IRF-M FIC FI	255.817,50	0,00	-258.433,31	0,00	2.615,81	1,02%	0,67%	153,8%	0,91%	112,37%
Itaú Inst. Renda Fixa Referenciado DI FI	0,00	958.433,31	0,00	961.133,40	2.700,09	0,28%	0,67%	42,4%	0,91%	30,96%
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	1.777.080,59	0,00	0,00	1.789.983,96	12.903,37	0,73%	0,67%	109,2%	0,91%	79,79%
CAIXA FI BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	1.539.217,19	0,00	0,00	1.554.013,06	14.795,87	0,96%	0,67%	144,6%	0,91%	105,63%
CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	1.540.784,85	4.960.388,91	0,00	6.522.183,85	21.010,09	0,32%	0,67%	48,6%	0,91%	35,51%
CAIXA FI BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF	1.528.791,51	0,00	0,00	1.542.776,68	13.985,17	0,91%	0,67%	137,6%	0,91%	100,53%
CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCAD	1.510.658,84	0,00	0,00	1.523.489,56	12.830,72	0,85%	0,67%	127,7%	0,91%	93,33%
CAIXA FIC BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA	11.493.795,91	0,00	0,00	11.604.604,15	110.808,24	0,96%	0,67%	145,0%	0,91%	105,94%
CAIXA FIC BRASIL DISPONIBILIDADES R	11.338.342,61	0,00	-9.467.333,38	1.950.146,65	79.137,42	4,23%	0,67%	636,0%	0,91%	464,80%





IPREGUAM  
INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES  
MUNICIPAIS DE GUAJARÁ – MIRIM  
RELATÓRIO TRIMESTRAL DE APLICAÇÕES

FI BRASIL 2025 X TP RF RL (1) (2)	0,00	2.850.625,64	0,00	2.858.020,81	7.395,17	0,26%	0,67%	39,0%	0,91%	28,51%
FI BRASIL 2026 X TP RF RL (1) (2)	0,00	1.656.318,83	0,00	1.661.076,61	4.757,78	0,29%	0,67%	43,2%	0,91%	31,57%
CAIXA FIC BRASIL DISPONIBILIDADES R	0,00	682.946,92	-5,40	683.234,42	292,90	0,04%	0,67%	6,4%	0,91%	4,71%
CONTA INV. SICOOB RDC - Longo Pós CDI	858.731,75	0,00	0,00	868.087,53	9.355,78	1,09%	0,67%	163,8%	0,91%	119,72%
Total Investimento	90.288.332,36	31.529.138,38	-30.628.899,53	91.981.973,50	793.402,29	0,87%	0,67%	130,8%	0,91%	95,61%

### 2.1.1 Avaliação de Rentabilidade versus Meta Atuarial

O principal objetivo do RPPS é atingir a meta atuarial, sendo assim o primeiro passo consiste em calcular a meta para o referido mês do relatório e compará-lo com a rentabilidade dos fundos de investimento pertencentes à carteira do RPPS. Sendo assim será possível verificar se a meta atuarial está sendo cumprida.

A rentabilidade média da carteira é de 0,87%, enquanto a meta atuarial foi de 0,67%, sendo assim o IPREGUAM atingiu 130,8% da meta atuarial e 95,61% do CDI.

### 2.1.2 Enquadramentos Consolidado - Resolução 3.922/2010 e Política de Investimento - base (Abril / 2024)

Banco	Nome do Fundo	Saldo do Mês	% do PL do RPPS	Limite Resolução	Enquadramento
BB	BB RF CP DIFERENCIAD	4.184.646,36	4,55%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB RF LP Tesouro Selic	5.833.783,16	6,34%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Previd RF IRF-M1	11.882.788,74	12,92%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB RF SD Diferenciad	2.916.671,83	3,17%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
BB	BB RF CP Automático	13.560.360,46	14,74%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Previd RF IRF-M1	102,07	0,00%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB RF CP Automático	510.373,77	0,55%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB RF CP DIFERENCIAD	876.022,73	0,95%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB RF CP Automático	502,64	0,00%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB PREV IMA GERAL EX	44.369,91	0,05%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Previd RF IMA-B 5	1.009.967,90	1,10%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Previd RF Perfil	2.996.617,13	3,26%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
BB	BB RF CP Automático	4.538.004,35	4,93%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Previd XXI	1.217.787,22	1,32%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Previd Vert 2027	767.489,43	0,83%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Itaú	Itaú Inst. MM Juros Moeda FIC FI	1.722.099,40	1,87%	10%	Multimercado (FIM) - Art. 10, I
Itaú	Itaú Inst. Global Dinâmico RF LP FIC	1.619.982,54	1,76%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
Itaú	Itaú Inst. Optimus RF LP FICFI	2.425.033,95	2,64%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
Itaú	Itaú HIGH GRADE RF CP FIC FI	2.356.619,23	2,56%	5%	Renda Fixa - Crédito Privado - Art. 7º, V, b



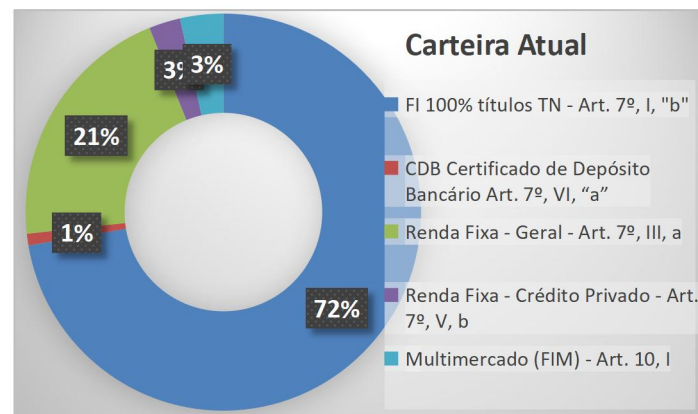


**IPREGUAM**  
**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES**  
**MUNICIPAIS DE GUAJARÁ – MIRIM**  
**RELATÓRIO TRIMESTRAL DE APLICAÇÕES**

Itaú	Itaú Inst. Renda Fixa Referenciado DI FI	961.133,40	1,04%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
Caixa	CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	1.789.983,96	1,95%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	CAIXA FI BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	1.554.013,06	1,69%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
Caixa	CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	6.522.183,85	7,09%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
Caixa	CAIXA FI BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF	1.542.776,68	1,68%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCAD	1.523.489,56	1,66%	10%	Multimercado (FIM) - Art. 10, I
Caixa	CAIXA FIC BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA	11.604.604,15	12,62%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	CAIXA FIC BRASIL DISPONIBILIDADES R	1.950.146,65	2,12%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	FI BRASIL 2025 X TP RF RL (1) (2)	2.858.020,81	3,11%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	FI BRASIL 2026 X TP RF RL (1) (2)	1.661.076,61	1,81%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	CAIXA FIC BRASIL DISPONIBILIDADES R	683.234,42	0,74%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
SICOOB	CONTA INV. SICOOB RDC - Longo Pós CDI	868.087,53	0,94%	15%	CDB Certificado de Depósito Bancário Art. 7º, VI, "a"
	<b>Total Investimento</b>	<b>91.981.973,50</b>	<b>100,00%</b>	<b>100%</b>	

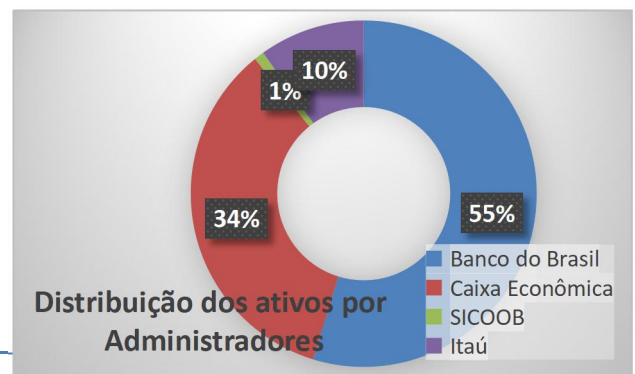
Carteira de Investimento	Saldo do	% do PL	Limite
Nome do Fundo	Mês	Julho	Resolução
FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"	66.516.042,02	72,31%	100%
CDB Certificado de Depósito Bancário Art. 7º, VI, "a"	868.087,53	0,94%	15%
Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a	18.995.635,76	20,65%	60%
Renda Fixa - Crédito Privado - Art. 7º, V, b	2.356.619,23	2,56%	5%
Multimercado (FIM) - Art. 10, I	3.245.588,96	3,53%	10%
Total de Aplicações	91.981.973,50		

**Quadro Limites da Carteira de Investimento Ipreguam.**



Carteira de Investimento	Saldo do	% do PL
Nome do Fundo	Mês	Julho
Banco do Brasil	50.339.487,70	54,73%
Caixa Econômica	31.689.529,75	34,45%
SICOOB	868.087,53	0,94%
Itaú	9.084.868,52	9,88%
Total de Aplicações	91.981.973,50	

**Quadro Composição da Carteira de Investimento Ipreguam por Bancos.**





IPREGUAM  
INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES  
MUNICIPAIS DE GUAJARÁ – MIRIM  
RELATÓRIO TRIMESTRAL DE APLICAÇÕES

## 2.2 – Carteira consolidada de investimentos - base (Agosto / 2024)

Análise dos Investimentos - Mês de Agosto 2024					Retorno	Retorno		% da		% do
Nome do Fundo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgate	Saldo Atual	(R\$)	(%)	Meta	Meta	CDI	CDI
BB RF CP DIFERENCIAD	4.184.646,36	0,00	0,00	4.218.599,19	33.952,83	0,81%	0,27%	306,2%	0,87%	93,26%
BB Institucional RF	0,00	5.052.105,28	0,00	5.068.701,84	16.596,56	0,33%	0,27%	124,0%	0,87%	37,76%
BB RF LP Tesouro Selic	5.833.783,16	0,00	0,00	5.833.473,42	49.690,26	0,85%	0,27%	321,4%	0,87%	97,90%
BB RF Ref DI TP FI	0,00	10.000.000,00	0,00	10.032.155,63	32.155,63	0,32%	0,27%	121,3%	0,87%	36,96%
BB Previd RF IRF-M1	11.882.788,74	0,00	-9.846.425,00	2.102.430,99	66.067,25	0,81%	0,27%	305,7%	0,87%	93,10%
BB Previd RF Perfil	0,00	4.991.942,87	0,00	5.008.179,47	16.236,60	0,88%	0,27%	332,1%	0,87%	101,15%
BB RF SD Diferenciad	2.916.671,83	0,00	0,00	2.940.867,34	24.195,51	0,83%	0,27%	313,0%	0,87%	95,35%
BB RF CP Automático	13.560.360,46	32.115,06	-13.178.236,84	471.802,05	57.563,37	0,66%	0,27%	249,1%	0,87%	75,86%
BB RF Simp Solidez	0,00	2.155.221,29	0,00	2.160.416,04	5.194,75	0,24%	0,27%	91,0%	0,87%	27,70%
BB Previd RF IRF-M1	102,07	0,00	0,00	102,83	0,76	0,81%	0,27%	305,7%	0,87%	93,10%
BB RF CP Automático	510.373,77	0,00	-86.909,31	426.419,18	2.954,72	0,66%	0,27%	249,1%	0,87%	75,86%
BB RF CP DIFERENCIAD	876.022,73	0,00	0,00	883.130,49	7.107,76	0,81%	0,27%	306,2%	0,87%	93,26%
BB PREV IMA GERAL EX	44.369,91	0,00	0,00	44.716,31	346,40	0,78%	0,27%	294,6%	0,87%	89,74%
BB RF CP Automático	502,64	0,00	0,00	505,86	3,22	0,66%	0,27%	249,1%	0,87%	75,86%
BB Previd RF IMA-B 5	1.009.967,90	0,00	0,00	1.015.208,99	5.241,09	0,52%	0,27%	195,8%	0,87%	59,65%
BB Institucional RF	0,00	2.973.325,48	0,00	2.983.093,09	9.767,61	0,33%	0,27%	124,0%	0,87%	37,76%
BB Previd RF Perfil	2.996.617,13	0,00	0,00	3.023.339,97	26.722,84	0,88%	0,27%	332,1%	0,87%	101,15%
BB RF CP Automático	4.538.004,35	390.364,77	-3.829.820,47	1.119.875,39	21.326,74	0,66%	0,27%	249,1%	0,87%	75,86%
BB Previd XXI	1.217.787,22	0,00	0,00	1.229.024,38	11.237,16	0,92%	0,27%	348,2%	0,87%	106,06%
BB Previd Vert 2027	767.489,43	0,00	0,00	772.664,57	5.175,14	0,67%	0,27%	254,5%	0,87%	77,51%
BB Previd Vert 2027 II	0,00	1.004.135,98	0,00	1.004.238,97	102,99	0,01%	0,27%	3,9%	0,87%	1,18%
Itaú Inst. MM Juros Moeda FIC FI	1.722.099,40	0,00	0,00	1.737.045,66	14.946,26	0,87%	0,27%	327,5%	0,87%	99,76%
Itaú Inst. Global Dinâmico RF LP FIC	1.619.982,54	0,00	0,00	1.632.654,82	12.672,28	0,78%	0,27%	295,2%	0,87%	89,91%
Itaú Inst. Optimus RF LP FICFI	2.425.033,95	0,00	0,00	2.448.536,55	23.502,60	0,97%	0,27%	365,7%	0,87%	111,40%
Itaú HIGH GRADE RF CP FIC FI	2.356.619,23	0,00	0,00	2.378.669,24	22.050,01	0,94%	0,27%	353,1%	0,87%	107,55%
Itaú Inst. Renda Fixa Referenciado DI FI	961.133,40	0,00	0,00	969.664,26	8.530,86	0,89%	0,27%	334,9%	0,87%	102,02%
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	1.789.983,96	0,00	0,00	1.800.569,97	10.586,01	0,59%	0,27%	223,2%	0,87%	67,98%
CAIXA FI BRASIL IRF-M1 TP RF	0,00	3.400.000,13	0,00	3.415.082,53	15.082,40	0,44%	0,27%	167,4%	0,87%	50,99%
CAIXA FI BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	1.554.013,06	3.405.407,13	0,00	4.991.647,38	32.227,19	0,84%	0,27%	317,0%	0,87%	96,55%
CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	6.522.183,85	0,00	0,00	6.579.766,40	57.582,55	0,88%	0,27%	333,2%	0,87%	101,48%
CAIXA FI BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF	1.542.776,68	3.405.407,13	0,00	4.980.163,73	31.979,92	0,54%	0,27%	203,8%	0,87%	62,07%
CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCAD	1.523.489,56	0,00	0,00	1.535.107,56	11.618,00	0,76%	0,27%	287,8%	0,87%	87,65%
CAIXA FIC BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA	11.604.604,15	0,00	-11.650.220,32	0,00	45.616,17	0,39%	0,27%	147,2%	0,87%	44,83%
CAIXA FIC BRASIL DISPONIBILIDADES R	1.950.146,65	11.694.179,05	-13.616.290,52	54.301,04	26.265,86	0,76%	0,27%	286,8%	0,87%	87,36%





IPREGUAM  
INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES  
MUNICIPAIS DE GUAJARÁ – MIRIM  
RELATÓRIO TRIMESTRAL DE APLICAÇÕES

CAIXA FI ALIANÇA TIT. PÚB. R	0,00	3.405.407,13	0,00	3.423.736,64	18.329,51	0,54%	0,27%	203,1%	0,87%	61,87%
FI BRASIL 2025 X TP RF RL (1) (2)	2.858.020,81	0,00	0,00	2.881.939,14	23.918,33	0,84%	0,27%	315,8%	0,87%	96,19%
FI BRASIL 2026 X TP RF RL (1) (2)	1.661.076,61	0,00	-43.958,73	1.627.379,50	10.261,62	0,63%	0,27%	239,5%	0,87%	72,94%
CAIXA FIC BRASIL DISPONIBILIDADES R	683.234,42	838.388,49	-70,80	1.529.718,47	8.166,36	0,76%	0,27%	286,8%	0,87%	87,36%
CONTA INV. SICOOB RDC - Longo Pós CDI	868.087,53	0,00	0,00	877.131,91	9.044,38	1,04%	0,27%	393,2%	0,87%	119,76%
<b>Total Investimento</b>	<b>91.981.973,50</b>	<b>52.747.999,79</b>	<b>-52.251.931,99</b>	<b>93.252.060,80</b>	<b>774.019,50</b>	<b>0,84%</b>	<b>0,27%</b>	<b>315,8%</b>	<b>0,87%</b>	<b>96,20%</b>

### 2.2.1 Avaliação de Rentabilidade versus Meta Atuarial

O principal objetivo do RPPS é atingir a meta atuarial, sendo assim o primeiro passo consiste em calcular a meta para o referido mês do relatório e compará-lo com a rentabilidade dos fundos de investimento pertencentes à carteira do RPPS. Sendo assim será possível verificar se a meta atuarial está sendo cumprida.

A rentabilidade média da carteira é de 0,84%, enquanto a meta atuarial foi de 0,27%, sendo assim o IPREGUAM atingiu 315,8% da meta atuarial e 96,20% do CDI.

### 2.2.2 Enquadramentos Consolidado - Resolução 3.922/2010 e Política de Investimento - base (Agosto / 2024)

Banco	ago/24 Nome do Fundo	Saldo do Mês	% do PL do RPPS	Limite Resolução	Enquadramento
BB	BB RF CP DIFERENCIAD	4.218.599,19	4,52%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Institucional RF	5.068.701,84	5,44%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
BB	BB RF LP Tesouro Selic	5.883.473,42	6,31%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB RF Ref DI TP FI	10.032.155,63	10,76%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Previd RF IRF-M1	2.102.430,99	2,25%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Previd RF Perfil	5.008.179,47	5,37%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
BB	BB RF SD Diferenciad	2.940.867,34	3,15%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
BB	BB RF CP Automático	471.802,05	0,51%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB RF Simp Solidez	2.160.416,04	2,32%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
BB	BB Previd RF IRF-M1	102,83	0,00%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB RF CP Automático	426.419,18	0,46%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB RF CP DIFERENCIAD	883.130,49	0,95%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB PREV IMA GERAL EX	44.716,31	0,05%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB RF CP Automático	505,86	0,00%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Previd RF IMA-B 5	1.015.208,99	1,09%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Institucional RF	2.983.093,09	3,20%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
BB	BB Previd RF Perfil	3.023.339,97	3,24%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
BB	BB RF CP Automático	1.119.875,39	1,20%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"





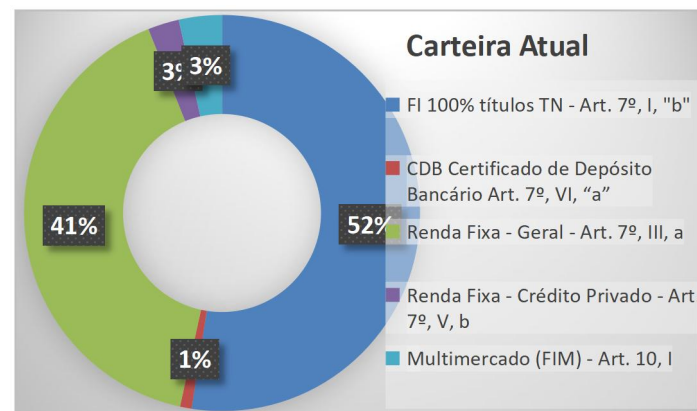


**IPREGUAM**  
**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES**  
**MUNICIPAIS DE GUAJARÁ – MIRIM**  
**RELATÓRIO TRIMESTRAL DE APLICAÇÕES**

BB	BB Previd XXI	1.229.024,38	1,32%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Previd Vert 2027	772.664,57	0,83%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Previd Vert 2027 II	1.004.238,97	1,08%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Itaú	Itaú Inst. MM Juros Moeda FIC FI	1.737.045,66	1,86%	10%	Multimercado (FIM) - Art. 10, I
Itaú	Itaú Inst. Global Dinâmico RF LP FIC	1.632.654,82	1,75%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
Itaú	Itaú Inst. Optimus RF LP FICFI	2.448.536,55	2,63%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
Itaú	Itaú HIGH GRADE RF CP FIC FI	2.378.669,24	2,55%	5%	Renda Fixa - Crédito Privado - Art. 7º, V, b
Itaú	Itaú Inst. Renda Fixa Referenciado DI FI	969.664,26	1,04%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
Caixa	CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	1.800.569,97	1,93%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	CAIXA FI BRASIL IRF-M1 TP RF	3.415.082,53	3,66%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	CAIXA FI BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	4.991.647,38	5,35%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
Caixa	CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	6.579.766,40	7,06%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
Caixa	CAIXA FI BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF	4.980.163,73	5,34%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCAD	1.535.107,56	1,65%	10%	Multimercado (FIM) - Art. 10, I
Caixa	CAIXA FIC BRASIL DISPONIBILIDADES R	54.301,04	0,06%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	CAIXA FI ALIANÇA TIT. PÚB. R	3.423.736,64	3,67%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	FI BRASIL 2025 X TP RF RL (1) (2)	2.881.939,14	3,09%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	FI BRASIL 2026 X TP RF RL (1) (2)	1.627.379,50	1,75%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	CAIXA FIC BRASIL DISPONIBILIDADES R	1.529.718,47	1,64%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
SICOOB	CONTA INV. SICOOB RDC - Longo Pós CDI	877.131,91	0,94%	15%	CDB Certificado de Depósito Bancário Art. 7º, VI, "a"
	<b>Total Investimento</b>	<b>93.252.060,80</b>	<b>100,00%</b>		

Carteira de Investimento	Saldo do	% do PL	Limite
Nome do Fundo	Mês	Agosto	Resolução
FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"	48.917.239,27	52,46%	100%
CDB Certificado de Depósito Bancário Art. 7º, VI, "a"	877.131,91	0,94%	15%
Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a	37.806.867,16	40,54%	60%
Renda Fixa - Crédito Privado - Art. 7º, V, b	2.378.669,24	2,55%	5%
Multimercado (FIM) - Art. 10, I	3.272.153,22	3,51%	10%
<b>Total de Aplicações</b>	<b>93.252.060,80</b>		

**Quadro Limites da Carteira de Investimento Ipreguam.**

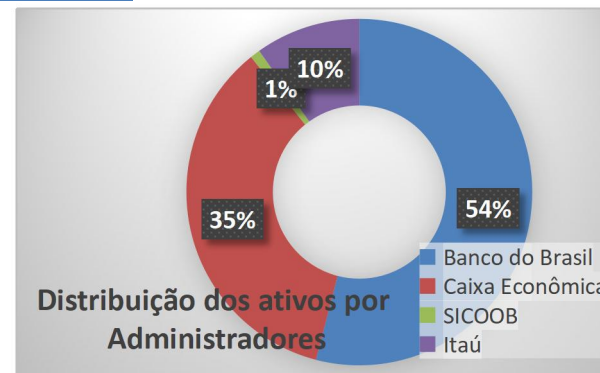




IPREGUAM  
INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES  
MUNICIPAIS DE GUAJARÁ – MIRIM  
RELATÓRIO TRIMESTRAL DE APLICAÇÕES

Carteira de Investimento	Saldo do	% do PL
Nome do Fundo	Mês	Agosto
Banco do Brasil	50.388.946,00	54,04%
Caixa Econômica	32.819.412,36	35,19%
SICOOB	877.131,91	0,94%
Itaú	9.166.570,53	9,83%
<b>Total de Aplicações</b>	<b>93.252.060,80</b>	

**Quadro Composição da Carteira de Investimento Ipreguam por Bancos.**



### 2.3 Carteira consolidada de investimentos – base (Setembro / 2024)

Análise dos Investimentos - Mês de Setembro 2024					Retorno	Retorno		% da		% do
Nome do Fundo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgate	Saldo Atual	(R\$)	(%)	Meta	Meta	CDI	CDI
BB RF CP DIFERENCIAD	4.218.599,19	0,00	0,00	4.251.518,90	32.919,71	0,78%	0,89%	88,2%	0,84%	92,90%
BB Institucional RF	5.068.701,84	0,00	0,00	5.110.707,93	42.006,09	0,83%	0,89%	93,6%	0,84%	98,66%
BB RF LP Tesouro Selic	5.883.473,42	0,00	0,00	5.931.497,87	48.024,45	0,82%	0,89%	92,2%	0,84%	97,17%
BB RF Ref DI TP FI	10.032.155,63	0,00	0,00	10.115.737,40	83.581,77	0,83%	0,89%	94,1%	0,84%	99,18%
BB Previd RF IRF-M1	2.102.430,99	0,00	-369.000,00	1.750.114,28	16.683,29	0,96%	0,89%	108,8%	0,84%	114,58%
BB Previd RF Perfil	5.008.179,47	0,00	0,00	5.050.336,17	42.156,70	0,84%	0,89%	95,1%	0,84%	100,21%
BB RF SD Diferenciad	2.940.867,34	0,00	0,00	2.964.234,69	23.367,35	0,79%	0,89%	89,8%	0,84%	94,59%
BB RF CP Automático	471.802,05	121.509,79	-572.058,37	23.556,77	2.303,30	0,62%	0,89%	70,1%	0,84%	73,81%
BB RF Simp Solidez	2.160.416,04	0,00	0,00	2.173.926,27	13.510,23	0,63%	0,89%	70,7%	0,84%	74,45%
BB Previd RF IRF-M1	102,83	0,00	0,00	103,65	0,82	0,80%	0,89%	90,1%	0,84%	94,93%
BB RF CP Automático	426.419,18	1.475,90	-119.023,90	311.065,31	2.194,13	0,71%	0,89%	80,3%	0,84%	84,57%
BB RF CP DIFERENCIAD	883.130,49	0,00	0,00	890.021,97	6.891,48	0,78%	0,89%	88,2%	0,84%	92,90%
BB PREV IMA GERAL EX	44.716,31	0,00	0,00	44.852,98	136,67	0,31%	0,89%	34,5%	0,84%	36,39%
BB RF CP Automático	505,86	0,00	0,00	508,98	3,12	0,62%	0,89%	69,7%	0,84%	73,43%
BB Previd RF IMA-B 5	1.015.208,99	0,00	0,00	1.019.062,83	3.853,84	0,38%	0,89%	42,9%	0,84%	45,19%
BB Institucional RF	2.983.093,09	0,00	0,00	3.007.815,01	24.721,92	0,83%	0,89%	93,6%	0,84%	98,66%
BB Previd RF Perfil	3.023.339,97	0,00	0,00	3.048.789,14	25.449,17	0,84%	0,89%	95,1%	0,84%	100,21%
BB RF CP Automático	1.119.875,39	580.090,41	0,00	1.708.104,14	8.138,34	0,48%	0,89%	54,1%	0,84%	56,99%







**IPREGUAM**  
**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES**  
**MUNICIPAIS DE GUAJARÁ – MIRIM**  
**RELATÓRIO TRIMESTRAL DE APLICAÇÕES**

BB Previd XXI	1.229.024,38	0,00	0,00	1.239.001,44	9.977,06	0,81%	0,89%	91,7%	0,84%	96,64%
BB Previd Vert 2027	772.664,57	0,00	0,00	775.008,26	2.343,69	0,30%	0,89%	34,3%	0,84%	36,11%
BB Previd Vert 2027 II	1.004.238,97	0,00	0,00	1.007.236,03	2.997,06	0,30%	0,89%	33,7%	0,84%	35,53%
Itaú Inst. MM Juros Moeda FIC FI	1.737.045,66	0,00	0,00	1.751.851,22	14.805,56	0,85%	0,89%	96,3%	0,84%	101,47%
Itaú Inst. Global Dinâmico RF LP FIC	1.632.654,82	0,00	0,00	1.650.008,95	17.354,13	1,06%	0,89%	120,1%	0,84%	126,54%
Itaú Inst. Optimus RF LP FICFI	2.448.536,55	0,00	0,00	2.474.389,96	25.853,41	1,06%	0,89%	119,3%	0,84%	125,70%
Itaú HIGH GRADE RF CP FIC FI	2.378.669,24	0,00	0,00	2.399.917,80	21.248,56	0,89%	0,89%	100,9%	0,84%	106,34%
Itaú Inst. Renda Fixa Referenciado DI FI	969.664,26	0,00	0,00	977.995,76	8.331,50	0,86%	0,89%	97,1%	0,84%	102,29%
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	1.800.569,97	0,00	0,00	1.807.710,38	7.140,41	0,40%	0,89%	44,8%	0,84%	47,21%
CAIXA FI BRASIL IRF-M1 TP RF	3.415.082,53	0,00	0,00	3.442.630,54	27.548,01	0,81%	0,89%	91,1%	0,84%	96,03%
CAIXA FI BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	4.991.647,38	0,00	0,00	5.034.225,73	42.578,35	0,85%	0,89%	96,4%	0,84%	101,55%
CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	6.579.766,40	0,00	0,00	6.636.039,04	56.272,64	0,86%	0,89%	96,6%	0,84%	101,81%
CAIXA FI BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF	4.980.163,73	0,00	0,00	5.021.643,36	41.479,63	0,83%	0,89%	94,1%	0,84%	99,15%
CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCAD	1.535.107,56	0,00	0,00	1.547.179,09	12.071,53	0,79%	0,89%	88,9%	0,84%	93,61%
CAIXA FIC BRASIL DISPONIBILIDADES R	54.301,04	0,00	-69,00	54.638,90	406,86	0,75%	0,89%	84,8%	0,84%	89,31%
CAIXA FI ALIANÇA TIT. PÚBL. R	3.423.736,64	0,00	0,00	3.451.612,32	27.875,68	0,81%	0,89%	92,0%	0,84%	96,93%
FI BRASIL 2025 X TP RF RL (1) (2)	2.881.939,14	0,00	0,00	2.911.737,68	29.798,54	1,03%	0,89%	116,8%	0,84%	123,09%
FI BRASIL 2026 X TP RF RL (1) (2)	1.627.379,50	0,00	0,00	1.635.438,14	8.058,64	0,50%	0,89%	56,0%	0,84%	58,95%
CAIXA FIC BRASIL DISPONIBILIDADES R	1.529.718,47	830.925,95	-87,00	2.375.728,48	15.171,06	0,64%	0,89%	72,6%	0,84%	76,51%
CONTA INV. SICOOB RDC - Longo Pós CDI	877.131,91	0,00	0,00	885.919,86	8.787,95	1,00%	0,89%	113,2%	0,84%	119,27%
<b>Total Investimento</b>	<b>93.252.060,80</b>	<b>1.534.002,05</b>	<b>-1.060.238,27</b>	<b>94.481.867,23</b>	<b>756.042,65</b>	<b>0,81%</b>	<b>0,89%</b>	<b>91,1%</b>	<b>0,84%</b>	<b>96,03%</b>

### 2.3.1 Avaliação de Rentabilidade versus Meta Atuarial

O principal objetivo do RPPS é atingir a meta atuarial, sendo assim o primeiro passo consiste em calcular a meta para o referido mês do relatório e compará-lo com a rentabilidade dos fundos de investimento pertencentes à carteira do RPPS. Sendo assim será possível verificar se a meta atuarial está sendo cumprida.

A rentabilidade média da carteira é de 0,81%, enquanto a meta atuarial foi de 0,89%, sendo assim o IPREGUAM atingiu 91,1% da meta atuarial e 96,03% do CDI.

### 2.3.2 Enquadramentos Consolidado - Resolução 3.922/2010 e Política de Investimento - base (Setembro / 2024)

Banco	Setembro/24 Nome do Fundo	Saldo do Mês	% do PL do RPPS	Limite Resolução	Enquadramento
BB	BB RF CP DIFERENCIAD	4.251.518,90	4,50%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Institucional RF	5.110.707,93	5,41%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
BB	BB RF LP Tesouro Selic	5.931.497,87	6,28%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"





IPREGUAM  
INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES  
MUNICIPAIS DE GUAJARÁ – MIRIM  
RELATÓRIO TRIMESTRAL DE APLICAÇÕES

BB	BB RF Ref DI TP FI	10.115.737,40	10,71%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Previd RF IRF-M1	1.750.114,28	1,85%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Previd RF Perfil	5.050.336,17	5,35%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
BB	BB RF SD Diferenciad	2.964.234,69	3,14%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
BB	BB RF CP Automático	23.556,77	0,02%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB RF Simp Solidez	2.173.926,27	2,30%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
BB	BB Previd RF IRF-M1	103,65	0,00%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB RF CP Automático	311.065,31	0,33%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB RF CP DIFERENCIAD	890.021,97	0,94%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB PREV IMA GERAL EX	44.852,98	0,05%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB RF CP Automático	508,98	0,00%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Previd RF IMA-B 5	1.019.062,83	1,08%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Institucional RF	3.007.815,01	3,18%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
BB	BB Previd RF Perfil	3.048.789,14	3,23%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
BB	BB RF CP Automático	1.708.104,14	1,81%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Previd XXI	1.239.001,44	1,31%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Previd Vert 2027	775.008,26	0,82%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
BB	BB Previd Vert 2027 II	1.007.236,03	1,07%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Itaú	Itaú Inst. MM Juros Moeda FIC FI	1.751.851,22	1,85%	10%	Multimercado (FIM) - Art. 10, I
Itaú	Itaú Inst. Global Dinâmico RF LP FIC	1.650.008,95	1,75%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
Itaú	Itaú Inst. Optimus RF LP FICFI	2.474.389,96	2,62%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
Itaú	Itaú HIGH GRADE RF CP FIC FI	2.399.917,80	2,54%	5%	Renda Fixa - Crédito Privado - Art. 7º, V, b
Itaú	Itaú Inst. Renda Fixa Referenciado DI FI	977.995,76	1,04%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
Caixa	CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	1.807.710,38	1,91%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	CAIXA FI BRASIL IRF-M1 TP RF	3.442.630,54	3,64%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	CAIXA FI BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	5.034.225,73	5,33%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
Caixa	CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	6.636.039,04	7,02%	60%	Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a
Caixa	CAIXA FI BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF	5.021.643,36	5,31%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCAD	1.547.179,09	1,64%	10%	Multimercado (FIM) - Art. 10, I
Caixa	CAIXA FIC BRASIL DISPONIBILIDADES R	54.638,90	0,06%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	CAIXA FI ALIANÇA TIT. PÚB. R	3.451.612,32	3,65%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	FI BRASIL 2025 X TP RF RL (1) (2)	2.911.737,68	3,08%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	FI BRASIL 2026 X TP RF RL (1) (2)	1.635.438,14	1,73%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
Caixa	CAIXA FIC BRASIL DISPONIBILIDADES R	2.375.728,48	2,51%	100%	FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"
SICOOB	CONTA INV. SICOOB RDC - Longo Pós CDI	885.919,86	0,94%	15%	CDB Certificado de Depósito Bancário Art. 7º, VI, "a"
	<b>Total Investimento</b>	<b>94.481.867,23</b>	<b>100,00%</b>		



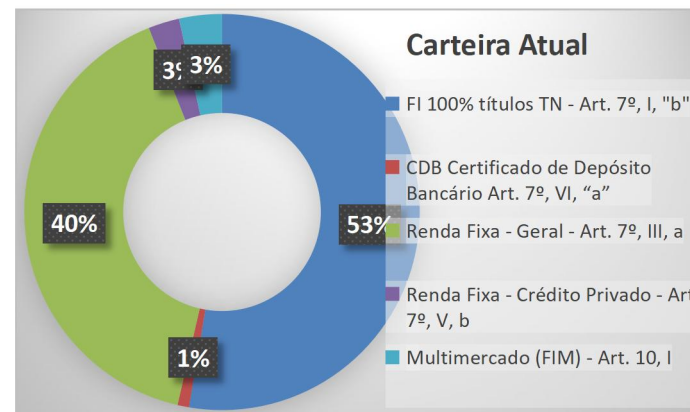


IPREGUAM  
INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES  
MUNICIPAIS DE GUAJARÁ – MIRIM  
RELATÓRIO TRIMESTRAL DE APLICAÇÕES

### 3. Carteira Atual

Carteira de Investimento	Saldo do	% do PL	Limite
Nome do Fundo	Mês	Agosto	Resolução
FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"	49.768.530,61	52,68%	100%
CDB Certificado de Depósito Bancário Art. 7º, VI, "a"	885.919,86	0,94%	15%
Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a	38.128.468,65	40,36%	60%
Renda Fixa - Crédito Privado - Art. 7º, V, b	2.399.917,80	2,54%	5%
Multimercado (FIM) - Art. 10, I	3.299.030,31	3,49%	10%
Total de Aplicações	94.481.867,23		

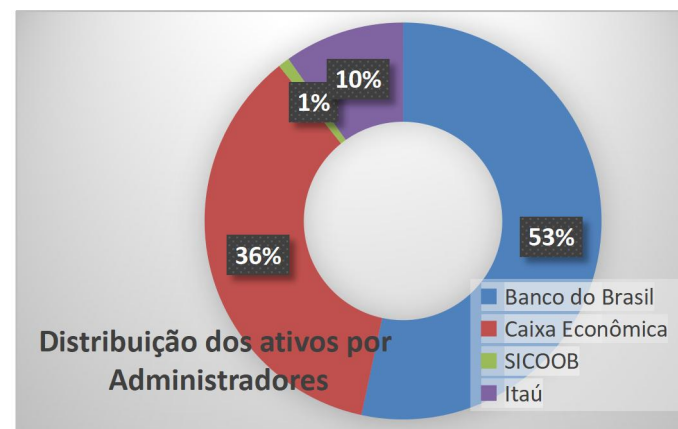
**Quadro Limites da Carteira de Investimento Ipreguam.**



#### 3.1 Distribuição dos ativos por Administradores

Carteira de Investimento	Saldo do	% do PL
Nome do Fundo	Mês	Agosto
Banco do Brasil	50.423.200,02	53,37%
Caixa Econômica	33.918.583,66	35,90%
SICOOB	885.919,86	0,94%
Itaú	9.254.163,69	9,79%
Total de Aplicações	94.481.867,23	

**Quadro Composição da Carteira de Investimento Ipreguam por Bancos.**



### 4. Relatório Trimestral

COMPARATIVO COM A META ATUARIAL E CDI





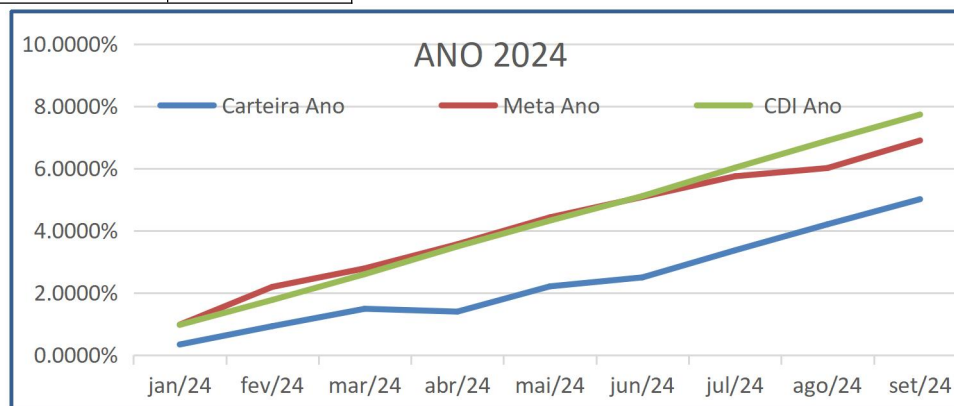
IPREGUAM  
INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES  
MUNICIPAIS DE GUAJARÁ – MIRIM  
RELATÓRIO TRIMESTRAL DE APLICAÇÕES

Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgate	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Rentabilidade (%)	Meta	% da Meta	CDI	% do CDI
<b>JANEIRO</b>	84.957.349,45	14.207.228,73	-1.903.503,21	86.219.011,82	329.273,03	0,339%	0,975%	34,723%	0,970%	34,902%
<b>FEVEREIRO</b>	86.219.011,82	1.432.280,48	-777.634,94	87.384.748,09	511.090,73	0,588%	1,215%	48,421%	0,800%	73,539%
<b>MARÇO</b>	87.384.748,09	1.206.594,60	-926.347,04	88.155.320,29	490.324,64	0,559%	0,595%	94,003%	0,800%	69,915%
<b>ABRIL</b>	88.155.320,29	1.987.254,24	-886.913,99	89.173.857,63	-81.802,91	-0,092%	0,775%	-11,83%	0,890%	-10,30%
<b>MAIO</b>	89.173.857,63	1.067.005,04	-872.051,22	90.094.550,19	725.738,74	0,812%	0,860%	94,427%	0,830%	97,840%
<b>JUNHO</b>	90.094.550,19	23.166.785,43	-23.232.490,58	90.296.235,08	267.390,04	0,297%	0,655%	45,344%	0,790%	35,784%
<b>JULHO</b>	90.288.332,36	31.529.138,38	-30.628.899,53	91.981.973,50	793.402,29	0,870%	0,665%	130,837%	0,910%	95,612%
<b>AGOSTO</b>	91.981.973,50	52.747.999,79	-52.251.931,99	93.252.060,80	774.019,50	0,837%	0,265%	315,840%	0,870%	96,204%
<b>SETEMBRO</b>	93.252.060,80	1.534.002,05	-1.060.238,27	94.481.867,23	756.042,65	0,807%	0,885%	91,147%	0,840%	96,030%
<b>Acumulado</b>	84.957.349,45	128.878.288,74	-112.540.010,77	94.481.867,23	4.565.478,71	5,017%	6,890%	72,820%	7,700%	65,160%

**COMPARATIVO COM A META ATUARIAL E CDI 2024**

Mês	Rentabilidade (%)	Meta	% da Meta	CDI	% do CDI
<b>JANEIRO</b>	0,339%	0,975%	34,723%	0,970%	34,902%
<b>FEVEREIRO</b>	0,588%	1,215%	48,421%	0,800%	73,539%
<b>MARÇO</b>	0,559%	0,595%	94,003%	0,800%	69,915%
<b>ABRIL</b>	-0,092%	0,775%	-11,826%	0,890%	-10,298%
<b>MAIO</b>	0,812%	0,860%	94,427%	0,830%	97,840%
<b>JUNHO</b>	0,297%	0,655%	45,344%	0,790%	35,784%
<b>JULHO</b>	0,870%	0,665%	130,837%	0,910%	95,612%
<b>AGOSTO</b>	0,837%	0,265%	315,840%	0,870%	96,204%
<b>SETEMBRO</b>	0,807%	0,885%	91,147%	0,840%	96,030%

Quadro XVI: Comparativo dos retornos de investimentos





IPREGUAM  
INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES  
MUNICIPAIS DE GUAJARÁ – MIRIM  
RELATÓRIO TRIMESTRAL DE APLICAES

---

## 5. Consideraes

Os investimentos financeiros efetuados pelo Instituto de Previdência do Município de Guajará-Mirim - IPREGUAM - são devidamente enquadrados na Resolução 3.922/2010 do Conselho Monetário Nacional, a qual delimita os limites de alocaes dentre as diversas classes de ativos. As alocaes de recursos são feitas de acordo com as diretrizes da Política de Investimentos, aprovada pelo Conselho Curador do IPREGUAM.

Os investimentos dos recursos do IPREGUAM buscam a diversificação, segurança e a melhor rentabilidade. Todo o esforço  concentrado na busca de um melhor desempenho nas aplicaes financeiras do Instituto e no cumprimento da Meta Atuarial.

As aplicaes dos recursos levam em conta a análise do mercado financeiro e as estrategias definidas na Política de Investimentos.

A diversificação dos investimentos nos diversos segmentos, tanto de renda fixa como de renda variável,  um instrumento de balanceamento da carteira a fim de fazer frente aos pagamentos de benefícios previdenciários futuros. A visão e planejamento das alocaes dos recursos financeiros devem atentar em diminuir a volatilidade da carteira, no curto prazo, mas sem perder de vista que o IPREGUAM deve preservar a estrategia de longo prazo.

Ainda, investimentos financeiros em ativos de curto prazo não sofrem tanta volatilidade, entretanto a rentabilidade  menor e para cumprimento da meta atuarial (INPC + 4,86% ao ano)  importante que a diversificação da carteira tenha ativos que, no longo prazo, projetem uma rentabilidade maior.

Guajará-Mirim – RO, 23 de outubro de 2024.

Douglas Dagoberto Paula  
Presidente Comitê de Investimento









# Município de Guajará-Mirim

05.893.631/0001-09  
Av. XV de Novembro  
www.guajaramirim.ro.gov.br

## FICHA CADASTRAL DO DOCUMENTO ELETRÔNICO

Tipo do Documento	Identificação/Número	Data
<b>Relatório Analítico Trimestral de Investimentos</b>	<b>3º</b>	<b>05/11/2024</b>

ID: <b>538061</b>	Processo	Documento
CRC: <b>577C9E44</b>		
Processo: <b>3-8/2022</b>		
Usuário: <b>DOUGLAS DAGOBERTO PAULA</b>		
Criação: <b>05/11/2024 12:36:34</b>	Finalização: <b>05/11/2024 12:38:36</b>	

MD5: **1E0DA52D3090959E27C3A393E6B9DE7B**  
SHA256: **AB4CEE901A14E6E2A73969095832B83C8A088FA82F7EFA1C63B76AE4AF78C8B1**

Súmula/Objeto:  
**Relatório Analítico Trimestral de Investimentos 3º Trimestre**


### INTERESSADOS

IPREGUAM	05/11/2024 12:36:34
----------	---------------------

### ASSUNTOS

Decisões do Comitê de Investimento IPREGUAM	05/11/2024 12:36:34
---	---------------------

### ASSINATURAS ELETRÔNICAS

 DOUGLAS DAGOBERTO PAULA	Diretor Executivo	05/11/2024 12:38:40
--	-------------------	---------------------

Assinado na forma do Decreto Municipal nº 12.656/2020.

A autenticidade deste documento pode ser conferida através do QRCode acima ou ainda através do site [transparencia.guajaramirim.ro.gov.br](http://transparencia.guajaramirim.ro.gov.br) informando o ID 538061 e o CRC 577C9E44.

Documento com assinatura(s) eletrônica(s) pendente(s).