



Praça José Lino da Silva, 144  
Brasiléia | Betim MG  
32600-308

[ipremb.mg.gov.br](http://ipremb.mg.gov.br)  
31 3595-7828  
31 3594-5380

# CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

## RELATÓRIO MENSAL

Março/2024





## 1. INTRODUÇÃO

A Divisão de Investimentos e Financeiro do IPREMB apresenta o relatório mensal da carteira de investimentos dos recursos deste RPPS correspondente ao posicionamento das aplicações no mês de Março/2024.

Em consonância com as legislações vigentes que regem as aplicações dos recursos financeiros dos Regimes Próprios de Previdência Social, o presente relatório demonstra o resultado detalhado e a adequação das aplicações financeiras do IPREMB às essas normas, quais sejam:

- Resolução do Conselho Monetário Nacional - CMN nº 4.963/2021.
- Portaria da Secretaria de Previdência Social nº 1.467/2022.
- Política de Investimento do IPREMB.



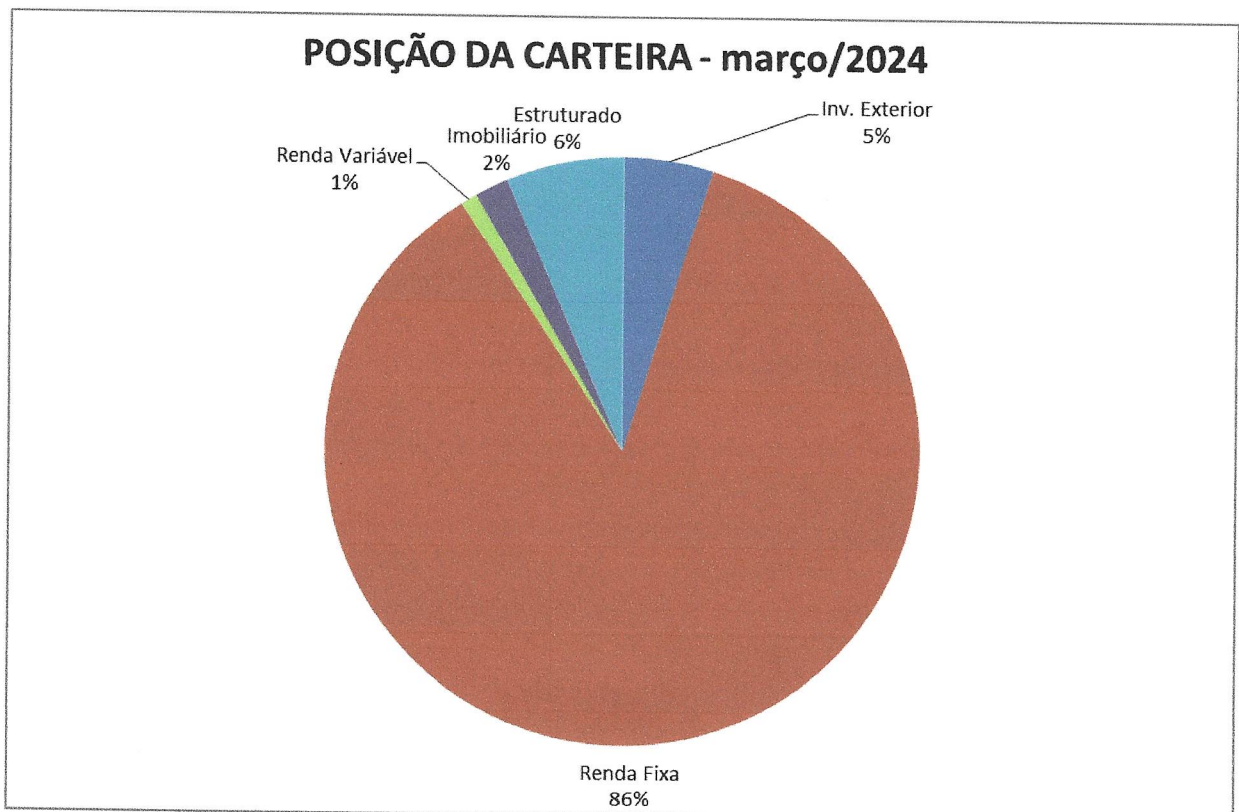


## 2. POSIÇÃO DOS INVESTIMENTOS

MARÇO 2024	
VALOR APLICADO	R\$ 1.594.891.001,52
VALOR EM CONTA	R\$ 52.989,08
<b>TOTAL:</b>	<b>R\$ 1.594.943.990,60</b>

### 2.1 POR TIPO DE INVESTIMENTO

Investimento	Valor	%
Inv. Exterior	77.094.948,95	4,83%
Renda Fixa	1.371.012.940,93	85,96%
Renda Variável	14.563.650,33	0,91%
Imobiliário	29.550.268,01	1,85%
Estruturado	102.669.193,31	6,44%
<b>Total Geral</b>	<b>1.594.891.001,52</b>	<b>100,00%</b>

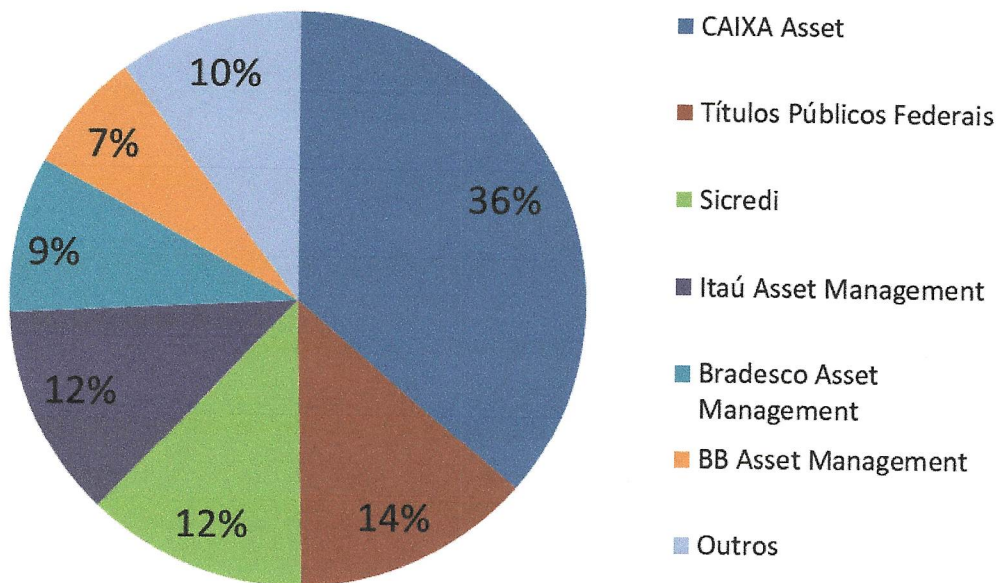




## 2.2 POSIÇÃO POR INSTITUIÇÕES

Gestor	Valor	%
CAIXA Asset	577.989.036,49	36,24%
Títulos Públicos Federais	214.255.532,59	13,43%
Sicredi	197.775.443,13	12,40%
Itaú Asset Management	192.176.663,49	12,05%
Bradesco Asset Management	138.610.484,45	8,69%
BB Asset Management	108.595.016,88	6,81%
Outros	165.488.824,49	10,38%
<b>Total Geral</b>	<b>1.594.891.001,52</b>	<b>100,00%</b>

### Distribuição da carteira por gestor









### 3. RENTABILIDADE TOTAL POR GESTOR

GESTOR	TOTAL POR GESTOR	RENTABILIDADE
<b>CAIXA Asset</b>	<b>R\$ 577.989.036,49</b>	<b>R\$ 3.788.411,66</b>
Inv. Exterior	R\$ 55.643.547,33	R\$ 1.870.175,95
Renda Fixa	R\$ 434.742.084,15	R\$ 3.601.740,67
Renda Variável	R\$ 9.959.196,53	-R\$ 432.007,59
Imobiliário	R\$ 6.419.200,00	-R\$ 1.740.800,00
Estruturado	R\$ 71.225.008,47	R\$ 489.302,62
<b>Títulos Públicos Federais</b>	<b>R\$ 214.255.532,59</b>	<b>R\$ 2.097.519,69</b>
Renda Fixa	R\$ 214.255.532,59	R\$ 2.097.519,69
<b>Sicredi</b>	<b>R\$ 197.775.443,13</b>	<b>R\$ 1.365.964,76</b>
Renda Fixa	R\$ 197.775.443,13	R\$ 1.365.964,76
<b>Itaú Asset Management</b>	<b>R\$ 192.176.663,49</b>	<b>R\$ 1.182.559,98</b>
Renda Fixa	R\$ 190.457.225,85	R\$ 1.165.988,13
Renda Variável	R\$ 1.719.437,65	R\$ 16.571,85
<b>Bradesco Asset Management</b>	<b>R\$ 138.610.484,45</b>	<b>R\$ 1.459.797,22</b>
Renda Fixa	R\$ 134.767.282,10	R\$ 963.683,11
Renda Variável	R\$ 2.150.153,74	-R\$ 13.317,52
Estruturado	R\$ 1.693.048,61	R\$ 509.431,63
<b>BB Asset Management</b>	<b>R\$ 108.595.016,88</b>	<b>R\$ 1.185.472,50</b>
Inv. Exterior	R\$ 21.451.401,61	R\$ 496.315,13
Renda Fixa	R\$ 87.143.615,26	R\$ 689.157,37
<b>Santander Brasil Asset Management</b>	<b>R\$ 101.851.068,91</b>	<b>R\$ 660.417,51</b>
Renda Fixa	R\$ 101.116.206,51	R\$ 667.169,84
Renda Variável	R\$ 734.862,40	-R\$ 6.752,32
<b>QLZ Asset Management</b>	<b>R\$ 38.307.314,97</b>	<b>-R\$ 24.257,04</b>
Imobiliário	R\$ 8.662.997,52	-R\$ 7.499,33
Estruturado	R\$ 29.644.317,45	-R\$ 16.757,71
<b>Macam Asset</b>	<b>R\$ 11.231.072,79</b>	<b>-R\$ 10.952,23</b>
Imobiliário	R\$ 11.231.072,79	-R\$ 10.952,23
<b>Graphen Investimentos</b>	<b>R\$ 10.730.958,12</b>	<b>-R\$ 349.389,07</b>
Renda Fixa	R\$ 10.730.958,12	-R\$ 349.389,07
<b>Veritas Capital Management</b>	<b>R\$ 2.495.539,29</b>	<b>R\$ 15.466,51</b>
Imobiliário	R\$ 2.495.539,29	R\$ 15.466,51
<b>RB Capital Asset Management</b>	<b>R\$ 741.458,40</b>	<b>R\$ 42.246,88</b>
Imobiliário	R\$ 741.458,40	R\$ 42.246,88
<b>BTG Pactual Gestora de Recursos</b>	<b>R\$ 106.818,78</b>	<b>-R\$ 5.508,77</b>
Estruturado	R\$ 106.818,78	-R\$ 5.508,77
<b>Genial Banco</b>	<b>R\$ 24.593,22</b>	<b>R\$ 121,46</b>
Renda Fixa	R\$ 24.593,22	R\$ 121,46
<b>Arena Capital</b>	<b>R\$ 0,00</b>	<b>R\$ 0,00</b>
Estruturado	R\$ 0,00	R\$ 0,00





#### 4. ENQUADRAMENTO DAS APLICAÇÕES: POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2024

Lig.	Descrição	Limite Resolução CMN	Limite Política de Investimento	Posição carteira do IPREMB em março/2024
<b>Renda fixa</b>				
7º I A	Títulos Públicos - Art. 7º, I, a	100%	100%	85,96%
7º I B	FI 100% Títulos TN - Art. 7º, I, b	100%	100%	13,43%
7º I C	Fundos de índices carteira 100% Títulos Públicos - Art. 7º, I, c	100%	100%	36,43%
7º II	Operações compromissadas - Art. 7º, II	5%	5%	-
7º III A	Fundos referenciados em indicadores RF* - Art. 7º, III, a	60%	60%	34,24%
7º III B	Fundos de índices (ETF) em indicadores títulos - Art. 7º, III, b	60%	60%	-
7º III A	FI Renda Fixa - Geral - Art. 7º, IV, a	60%	60%	34,24%
7º III B	FI Renda Fixa (ETF) - quaisquer indicadores - Art. 7º, IV, b	60%	60%	-
7º IV	Letra Imobiliária Garantida - LIG - Art. 7º, V, b	20%	20%	-
7º IV	CDB nos limites garantidos pelo FGC - Art. 7º, VI, a	15%	15%	-
26	Poupança nos limites garantidos pelo FGC - Art. 7º, VI, b	15%	15%	-
7º V A	FI em Direitos Creditórios - Cota Sênior - Art. 7º, VII, a	5%	5%	0,67%
7º V B	FI Renda Fixa "Crédito Privado" - Art. 7º, VII, b	5%	5%	1,18%
7º V C	FI Renda Fixa de debêntures de infraestrutura - Art. 7º, VII, c	5%	5%	-
<b>Renda variável</b>				
8º I	FI de Ações - Índices c/ no mínimo 50 ações - Art. 8º, I, a	30%	30%	0,91%
8º II	ETF de Ações - Índices c/ no mínimo 50 ações - Art. 8º, I, b	30%	30%	-
8º I	FI de Ações - Geral - Art. 8º, II, a	30%	30%	0,91%
8º II	ETF de Ações - Geral - Art. 8º, II, b	30%	30%	-
<b>Estruturado</b>				
10 I	FI Multimercado - Aberto - Art. 8º, III	10%	10%	6,44%
10 II	FI em Participações - Art. 8º, IV, a	5%	5%	5,95%
10 III	FI Ações - Mercado de Acesso	5%	5%	0,49%
<b>Imobiliário</b>				
11	FI Imobiliários - Art. 8º, IV, b	30%	30%	1,85%
<b>Inv. exterior</b>				
9º I	FIC e FIC FI - Renda Fixa - Dívida Externa	10%	10%	1,12%
9º II	FIC - Aberto - Investimento no Exterior	5%	5%	-
9º III	Fundo de Ações BDR Nível 1 - Art. 9º-A, III	10%	10%	4,83%
<b>Empréstimos Consignados</b>				
12 I	Empréstimos Consignados - Art. 12, I	5%	10%	0,00%
12 II	Empréstimos Consignados - Art. 12, II	5%	5%	-

100,00%









## 7. RANKING DOS FUNDOS

### RANKING DOS FUNDOS DE INVESTIMENTO - março/2024

META ATUARIAL NO MÊS: 0,56%  
META ATUARIAL NO ANO: 2,65%

Gestão	Fundo	% Mês	% Meta	Fundo
RB Capital Asset Management	RB CAPITAL RENDA II FII - RBRD11			
CAIXA Asset	CAIXA INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	6,04%	1069,64%	42.246,88
CAIXA Asset	CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA FI MULTIMERCADO LP	3,48%	615,70%	1.870.175,95
Bradesco Asset Management	BRADERCO BOLSA FIC MULTIMERCADO	3,39%	600,94%	19.632,25
BB Asset Management	BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO ETF FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	3,35%	593,65%	509.431,63
BB Asset Management	BB AÇÕES GLOBAIS FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	2,91%	514,56%	170.610,22
Santander Brasil Asset Management	SANTANDER CRESCIMENTO INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO LP	2,16%	382,23%	325.704,91
Itaú Asset Management	ITAÚ DUNAMIS FIC AÇÕES	1,00%	176,40%	50.117,01
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL 2024 V TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,97%	172,28%	16.571,85
Bradesco Asset Management	BRADERCO PREMIUM FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,91%	161,97%	302.737,60
BB Asset Management	BB TÍTULOS PÚBLICOS IPCA III FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,91%	161,18%	686.146,85
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,91%	161,15%	130.821,22
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,90%	158,98%	303.925,49
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,90%	158,98%	303.925,49
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,90%	158,98%	303.925,49
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	0,87%	153,74%	50.236,17
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	0,87%	153,74%	50.236,17
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	0,87%	153,74%	50.236,17
Santander Brasil Asset Management	SANTANDER INSTITUCIONAL PREMIUM FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,86%	152,91%	198.092,30
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL MATRIZ FI RENDA FIXA	0,85%	150,28%	1.543.971,17
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL MATRIZ FI RENDA FIXA	0,85%	150,28%	1.543.971,17
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL MATRIZ FI RENDA FIXA	0,85%	150,28%	1.543.971,17
Sicredi	SICREDI LIQUIDEZ EMPRESARIAL DI FI RENDA FIXA	0,85%	150,28%	1.543.971,17
Itaú Asset Management	ITAÚ SOBERANO FIC RENDA FIXA SIMPLES	0,84%	148,74%	1.209.351,64
Santander Brasil Asset Management	SANTANDER TÍTULOS PÚBLICOS PREMIUM FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,83%	146,63%	25.037,90
BB Asset Management	BB TÍTULOS PÚBLICOS VII FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,82%	145,96%	139.587,90
Santander Brasil Asset Management	SANTANDER IRF-M 1 PREMIUM FI RENDA FIXA	0,81%	143,73%	144.693,03
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,81%	143,69%	51.259,75
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,80%	140,99%	31.332,14
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,80%	140,99%	31.332,14
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,80%	140,99%	31.332,14
BB Asset Management	BB INFLAÇÃO FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO CRÉDITO PRIVADO	0,80%	140,99%	31.332,14
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IPCA XVI FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	0,77%	136,32%	36.536,68
BB Asset Management	BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,77%	136,03%	68.714,70
BB Asset Management	BB FLUXO FIC RENDA FIXA SIMPLES PREVIDENCIÁRIO	0,77%	135,72%	224.346,15
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,75%	133,55%	152.760,30
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,75%	133,25%	193.380,91
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,75%	133,25%	193.380,91
Santander Brasil Asset Management	SANTANDER IMA-B 5 PREMIUM FIC RENDA FIXA	0,75%	133,13%	0,00
Santander Brasil Asset Management	SANTANDER IMA-B 5 TOP FI RENDA FIXA LP	0,75%	132,89%	21.847,60
Bradesco Asset Management	BRADERCO INSTITUCIONAL IMA-B 5 FIC RENDA FIXA	0,74%	131,25%	68.546,48
CAIXA Asset	CAIXA JUROS E MOEDAS FIC MULTIMERCADO LP	0,74%	130,71%	283.976,27
CAIXA Asset	CAIXA JUROS E MOEDAS FIC MULTIMERCADO LP	0,70%	123,63%	80.097,33
Veritas Capital Management	SÃO DOMINGOS FII - FISD11	0,70%	123,63%	80.097,33
Itaú Asset Management	ITAÚ INSTITUCIONAL GLOBAL DINÂMICO FIC RENDA FIXA LP	0,68%	120,86%	13.471,14
Itaú Asset Management	ITAÚ ASSET NTN-B 2027 FI RENDA FIXA	0,63%	112,38%	357.241,37
CAIXA Asset	CAIXA CAPITAL PROTEGIDO CESTA AGRO FIC MULTIMERCADO LP	0,62%	109,14%	630.854,97
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	0,58%	102,53%	98.488,49
Itaú Asset Management	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA FIC RENDA FIXA	0,58%	102,29%	90.531,19
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,55%	97,81%	152.853,88
Genial Banco	MASTER III FIDC MULTISSECTORIAL SÊNIOR 1	0,50%	88,53%	185,05
Santander Brasil Asset Management	SANTANDER IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,50%	87,86%	121,46
Sicredi	SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M FI RENDA FIXA LP	0,49%	86,04%	79.808,42
Santander Brasil Asset Management	SANTANDER ATIVO FIC RENDA FIXA	0,47%	83,08%	149.147,63
Veritas Capital Management	CAM THRONE FII	0,44%	78,05%	53.318,40
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,39%	69,70%	1.995,37
Santander Brasil Asset Management	SANTANDER IMA-B PREMIUM FIC RENDA FIXA LP	0,06%	10,02%	563,48
Sicredi	SICREDI INSTITUCIONAL IMA-B FIC RENDA FIXA LP	0,05%	9,49%	4.592,00
Arena Capital	CONQUEST FIP EMPRESAS EMERGENTES - FCCQ11	0,04%	6,39%	7.465,49
QLZ Asset Management	BRASIL FLORESTAL MULTIESTRATÉGIA FIP	0,00%	0,00%	-
Bradesco Asset Management	BRADERCO H NILO FI RENDA FIXA	-0,03%	-5,26%	(2.270,11)
QLZ Asset Management	SCULPTOR FI MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO	-0,03%	-5,71%	(6.440,01)
QLZ Asset Management	ÁQUILLA FII - AQLL11	-0,07%	-11,65%	(14.487,61)
Macam Asset	MACAM SHOPPING FII	-0,09%	-15,31%	(7.499,33)
Graphen Investimentos	PREMIUM FIDC SÊNIOR 1	-0,10%	-17,25%	(10.952,23)
Bradesco Asset Management	BRADERCO SELECTION FIC AÇÕES	-0,50%	-87,65%	(4.241,46)
Santander Brasil Asset Management	SANTANDER IBOVESPA ATIVO INSTITUCIONAL FI AÇÕES	-0,62%	-108,97%	(13.317,52)
Graphen Investimentos	GGR PRIME I FIDC SÊNIOR 1	-0,91%	-161,19%	(6.752,32)
CAIXA Asset	CAIXA ELETROBRAS FI AÇÕES	-3,38%	-597,65%	(345.147,61)
BTG Pactual Gestora de Recursos	BTG PACTUAL II FICFIP INFRAESTRUTURA	-4,16%	-736,00%	(432.007,59)
CAIXA Asset	CAIXA RIO BRAVO FUNDO DE FUNDOS FII - CXRI11	-4,90%	-868,20%	(5.508,77)
		-21,33%	-3776,67%	(1.740.800,00)



### 7. RANKING DOS FUNDOS

RANKING DOS FUNDOS DE INVESTIMENTO - 2011/2012  
META ATUALIZADA EM 30/06/2012

Ranking	Nome do Fundo	Valor em R\$	Meta em R\$	% de Realização
1	Fundo de Investimento em Ações	1000000000	1000000000	100%
2	Fundo de Investimento em Renda Fixa	800000000	800000000	100%
3	Fundo de Investimento em Renda Variável	600000000	600000000	100%
4	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	400000000	400000000	100%
5	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	300000000	300000000	100%
6	Fundo de Investimento em Ações, Renda Fixa e Renda Variável	200000000	200000000	100%
7	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	150000000	150000000	100%
8	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	100000000	100000000	100%
9	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	80000000	80000000	100%
10	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	60000000	60000000	100%
11	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	40000000	40000000	100%
12	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	30000000	30000000	100%
13	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	20000000	20000000	100%
14	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	15000000	15000000	100%
15	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	10000000	10000000	100%
16	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	8000000	8000000	100%
17	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	6000000	6000000	100%
18	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	4000000	4000000	100%
19	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	3000000	3000000	100%
20	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	2000000	2000000	100%
21	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	1500000	1500000	100%
22	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	1000000	1000000	100%
23	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	800000	800000	100%
24	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	600000	600000	100%
25	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	400000	400000	100%
26	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	300000	300000	100%
27	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	200000	200000	100%
28	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	150000	150000	100%
29	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	100000	100000	100%
30	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	80000	80000	100%
31	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	60000	60000	100%
32	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	40000	40000	100%
33	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	30000	30000	100%
34	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	20000	20000	100%
35	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	15000	15000	100%
36	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	10000	10000	100%
37	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	8000	8000	100%
38	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	6000	6000	100%
39	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	4000	4000	100%
40	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	3000	3000	100%
41	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	2000	2000	100%
42	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	1500	1500	100%
43	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	1000	1000	100%
44	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	800	800	100%
45	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	600	600	100%
46	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	400	400	100%
47	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	300	300	100%
48	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	200	200	100%
49	Fundo de Investimento em Renda Fixa e Renda Variável	150	150	100%
50	Fundo de Investimento em Ações e Renda Fixa	100	100	100%





## 8. RETORNO X RISCO

### a. Renda Fixa

Fundo		CNPJ	Retorno	Volatilidade	Beta
NTN-B 760199 20240815	2110		0,93%	0,42%	(0,34)
NTN-B 760199 20240815	3055		0,93%	0,42%	(0,34)
NTN-B 760199 20240815	3405		0,93%	0,42%	(0,34)
NTN-B 760199 20240815	7612 - XP		1,06%	0,42%	(0,34)
NTN-B 760199 20250515	750 - XP		1,06%	0,42%	(0,34)
NTN-B 760199 20250515	7423 - XP		1,01%	0,45%	6,83
NTN-B 760199 20250515	504 - XP		1,03%	0,45%	6,83
NTN-B 760199 20280815	7457 - XP		1,00%	1,88%	41,54
NTN-B 760199 20260515	3339 - XP		1,00%	0,45%	6,83
NTN-B 760199 20280815	6840 - XP	#N/D	0,95%	#N/D	#N/D
NTN-B 760199 20280815	6950 - XP		0,96%	1,88%	41,54
BB TÍTULOS PÚBLICOS VII FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO		19.523.305/0001-06	0,81%	0,01%	0,00
BB TÍTULOS PÚBLICOS IPCA III FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO		19.303.795/0001-35	0,91%	0,42%	(0,21)
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	82-5	10.740.670/0001-06	0,80%	0,18%	0,94
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA		10.740.670/0001-06	0,80%	0,18%	0,94
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	Sede	10.740.670/0001-06	0,80%	0,18%	0,94
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	711098 - R	10.740.670/0001-06	0,80%	0,18%	0,94
CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP		10.740.658/0001-93	0,06%	2,28%	41,24
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP		11.060.913/0001-10	0,75%	0,93%	20,34
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA		23.215.097/0001-55	0,58%	1,17%	(3,62)
CAIXA BRASIL 2024 V TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA		19.768.682/0001-05	0,91%	0,42%	(0,34)
SANTANDER IMA-B 5 PREMIUM FIC RENDA FIXA		13.455.117/0001-01	0,75%	0,93%	20,25
SANTANDER IMA-B 5 TOP FI RENDA FIXA LP		18.599.673/0001-75	0,74%	0,94%	20,52
SANTANDER IMA-B PREMIUM FIC RENDA FIXA LP		14.504.578/0001-90	0,05%	2,28%	41,15
SANTANDER IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA		13.455.197/0001-03	0,49%	1,52%	(2,46)
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP		14.386.926/0001-71	0,90%	1,10%	22,31
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	82-5	14.386.926/0001-71	0,90%	1,10%	22,31
SANTANDER IRF-M 1 PREMIUM FI RENDA FIXA		10.979.025/0001-32	0,81%	0,18%	0,76
ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA FIC RENDA FIXA		21.838.150/0001-49	0,55%	0,88%	7,01
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO		35.292.588/0001-89	0,77%	0,17%	2,06
SANTANDER TÍTULOS PÚBLICOS PREMIUM FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI		09.577.447/0001-00	0,82%	0,02%	(0,19)
SANTANDER ATIVO FIC RENDA FIXA		26.507.132/0001-06	0,44%	1,09%	12,86
CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPLES		14.508.643/0001-55	0,75%	0,01%	0,01
ITAÚ ASSET NTN-B 2027 FI RENDA FIXA		50.302.776/0001-34	0,62%	1,58%	35,74
ITAÚ SOBERANO FIC RENDA FIXA SIMPLES		06.175.696/0001-73	0,83%	0,02%	(0,19)
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	711098 - F	11.060.913/0001-10	0,75%	0,93%	20,34
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	711098 - F	14.386.926/0001-71	0,90%	1,10%	22,31
CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	711098 - F	14.508.605/0001-00	0,50%	1,51%	(2,48)
SICREDI LIQUIDEZ EMPRESARIAL DI FI RENDA FIXA	32955-7	24.634.187/0001-43	0,84%	0,02%	(0,32)
SICREDI INSTITUCIONAL IMA-B FIC RENDA FIXA LP	32955-7	11.087.118/0001-15	0,04%	2,34%	42,19
BB FLUXO FIC RENDA FIXA SIMPLES PREVIDENCIÁRIO		13.077.415/0001-05	0,75%	0,02%	(0,22)
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	85-0	03.737.206/0001-97	0,87%	0,03%	(0,15)
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	29-9	03.737.206/0001-97	0,87%	0,03%	(0,15)
BRADESCO INSTITUCIONAL IMA-B 5 FIC RENDA FIXA		20.216.216/0001-04	0,74%	0,93%	20,27
ITAÚ INSTITUCIONAL GLOBAL DINÂMICO FIC RENDA FIXA LP		32.972.942/0001-28	0,63%	0,53%	5,58
SANTANDER INSTITUCIONAL PREMIUM FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI		02.224.354/0001-45	0,86%	0,04%	(1,34)
BRADESCO PREMIUM FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI		03.399.411/0001-90	0,91%	0,06%	0,19
CAIXA BRASIL MATRIZ FI RENDA FIXA	29-9	23.215.008/0001-70	0,85%	0,11%	(0,11)
CAIXA BRASIL MATRIZ FI RENDA FIXA	82-5	23.215.008/0001-70	0,85%	0,11%	(0,11)
CAIXA BRASIL MATRIZ FI RENDA FIXA	711098 - F	23.215.008/0001-70	0,85%	0,11%	(0,11)
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	711098 - F	03.737.206/0001-97	0,87%	0,03%	(0,15)
BRADESCO H NILO FI RENDA FIXA		15.259.071/0001-80	-0,03%	2,52%	42,57
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M FI RENDA FIXA LP	32955-7	13.081.159/0001-20	0,47%	1,49%	(3,17)
GGR PRIME I FIDC SÊNIOR 1		17.013.985/0001-92	-3,38%	11,85%	119,13
MASTER III FIDC MULTISSETORIAL SÊNIOR 1		12.138.813/0001-21	0,50%		
PREMIUM FIDC SÊNIOR 1		06.018.364/0001-85	-0,50%	1,53%	(45,29)
BB IPCA III FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO CRÉDITO PRIVADO		14.091.645/0001-91	0,77%	1,59%	52,99
CAIXA BRASIL IPCA XVI FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO		21.918.896/0001-62	0,77%	1,12%	25,37
SANTANDER CRESCIMENTO INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO LP		17.138.474/0001-05	1,00%	0,21%	(0,52)





## b. Renda Variável

Fundo		CNPJ	Retorno	Volatilidade	Beta
SANTANDER IBOVESPA ATIVO INSTITUCIONAL FI AÇÕES		01.699.688/0001-02	-0,91%	10,21%	23,47
BRADESCO SELECTION FIC AÇÕES		03.660.879/0001-96	-0,62%	12,73%	(5,56)
ITAÚ DUNAMIS FIC AÇÕES		24.571.992/0001-75	0,97%	11,13%	1,52
CAIXA ELETROBRAS FI AÇÕES		45.443.475/0001-90	-4,16%	20,27%	(135,10)
BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO ETF FIC AÇÕES BDR NÍVEL I		39.255.695/0001-98	2,91%	9,34%	(129,65)
CAIXA INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I		17.502.937/0001-68	3,48%	12,41%	(99,26)
BB AÇÕES GLOBAIS FIC AÇÕES BDR NÍVEL I		22.632.237/0001-28	2,16%	12,22%	(151,15)
SCULPTOR FI MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO		14.655.180/0001-54	-0,07%	0,14%	(0,64)
CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA FI MULTIMERCADO LP		30.036.235/0001-02	3,39%	9,66%	(69,87)
BRADESCO BOLSA FIC MULTIMERCADO		18.959.094/0001-96	3,35%	9,69%	(70,19)
CAIXA CAPITAL PROTEGIDO CESTA AGRO FIC MULTIMERCADO LP		42.229.068/0001-97	0,58%	8,38%	(101,81)
CAIXA JUROS E MOEDAS FIC MULTIMERCADO LP	29-9	14.120.520/0001-42	0,70%	0,57%	2,84
CAIXA JUROS E MOEDAS FIC MULTIMERCADO LP	82-5	14.120.520/0001-42	0,70%	0,57%	2,84
BRASIL FLORESTAL MULTISTRATÉGIA FIP		12.312.767/0001-35	-0,03%		
BTG PACTUAL II FICFIP INFRAESTRUTURA		14.584.094/0001-06	-4,90%	0,53%	10,02
CONQUEST FIP EMPRESAS EMERGENTES - FCCQ11		10.625.626/0001-47	0,00%		
MACAM SHOPPING FII		16.685.929/0001-31	-0,10%		
CAM THRONE FII		21.862.783/0001-92	0,39%		
SÃO DOMINGOS FII - FISD11		16.543.270/0001-89	0,68%	0,00%	1,00
RB CAPITAL RENDA II FII - RBRD11		09.006.914/0001-34	6,04%	14,75%	563,48
ÁQUILLA FII - AQLL11		13.555.918/0001-49	-0,09%	0,00%	1,00
CAIXA RIO BRAVO FUNDO DE FUNDOS FII - CXRI11		17.098.794/0001-70	-21,33%	83,46%	771,93





## 11. CONCLUSÃO:

Nesse mês de março, a carteira de investimentos do IPREMB apresentou o crescimento do patrimônio líquido com rentabilidade positiva de 0,77% decorrente do comportamento das aplicações e dos empréstimos consignados.

No atual cenário econômico, a última reunião do Comitê de Política Monetária (Copom) decidiu pela redução da taxa Selic para 10,75% e indicou que o passo deve ser o mesmo na próxima reunião. Isso pode ajudar a impulsionar a economia, mas existem vários pontos que precisam de maior atenção, como o nível dos reservatórios, o mercado de trabalho aquecido, a geopolítica e a incerteza em relação às quedas de juros do Fed.

Os dados brasileiros mais recentes sugerem uma recuperação do crescimento econômico, com aumento de empregos e vendas no comércio. No entanto, há preocupações com a inflação, especialmente nos preços dos serviços.

Para os próximos meses, os principais bancos centrais mundiais estão avaliando a possibilidade de diminuir as taxas de juros, mas ainda não há uma previsão exata para o momento dessa queda. O banco central dos EUA, o Fed, decidiu manter as taxas de juros por enquanto, mas é provável que ocorra uma redução em junho e isso pode incentivar outros países pelo mundo a fazerem o mesmo.

Nesse contexto, seguiremos observando o comportamento do mercado interno e seus impactos nos ativos financeiros com foco no aproveitamento das melhores oportunidades de retorno para a carteira de investimentos do IPREMB.





## 9. EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS MARÇO/2024

Tipos de Aplicação	Valor Atual	% da Carteira
Aplicações Gerais	R\$ 1.592.772.920,08	99,8672%
Consignados - Fundo Garantidor	R\$ 177.996,78	0,0112%
Consignados - Fundo Osc. Riscos	R\$ 129.056,92	0,0081%
Consignados - Rendimento Consig.	R\$ 1.811.027,74	0,1136%
<b>Total Geral</b>	<b>R\$ 1.594.891.001,52</b>	<b>100,00%</b>

Resumo dos empréstimos consignados até 31/03/2024	
Valor Total Empréstado até 31/03/2021	R\$ 28.562.556,96
Rendimento da Carteira com Empréstimo Consignado no mês Março/2024	0,768%







Fonte: <https://blog.brasilprev.com.br/resumo-economico-do-mes-marco-2024>. Consulta realizada em 12/04/2024.

Em complemento a esta apresentação, reproduzimos abaixo o Relatório FOCUS relativo ao dia 28 de Março de 2024, com as previsões do mercado para o final de 2024 e para os próximos quatro anos:

BANCO CENTRAL DO BRASIL | Focus Relatório de Mercado

Expectativas de Mercado 28 de março de 2024

▲ Aumento ▼ Diminuição = Estabilidade

Mediana - Agregado	2024						2025						2026						2027									
	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comp. semanal *	Resp. **	5 dias úteis	Resp. ***	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comp. semanal *	Resp. **	5 dias úteis	Resp. ***	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comp. semanal *	Resp. **	5 dias úteis	Resp. ***	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comp. semanal *	Resp. **	5 dias úteis	Resp. ***
IPCA (variação %)	3,76	3,75	3,75	= (1)	150	3,74	104	3,51	3,51	3,51	= (1)	145	3,54	99	3,50	3,50	3,50	= (39)	122			3,50	3,50	3,50	= (39)	112		
PIB Total (variação % sobre ano anterior)	1,77	1,85	1,89	▲ (7)	112	1,89	62	2,00	2,00	2,00	= (16)	103	2,00	55	2,00	2,00	2,00	= (34)	80			2,00	2,00	2,00	= (36)	77		
Câmbio (R\$/US\$)	4,93	4,95	4,95	= (2)	120	4,95	78	5,00	5,00	5,00	= (12)	113	5,00	75	5,04	5,03	5,04	▲ (1)	65			5,10	5,07	5,07	= (1)	79		
Selic (% a.a)	9,00	9,00	9,00	= (14)	141	9,00	93	8,50	8,50	8,50	= (17)	137	8,50	89	8,50	8,50	8,50	= (35)	109			8,50	8,50	8,50	= (34)	104		

  
Edimar Caetano de Souza  
Divisão de Investimentos e Financeiro

  
Bruno Ferreira Cypriano  
Presidente

