



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

ipremb.mg.gov.br
31 3595-7828
31 3594-5380

CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

RELATÓRIO MENSAL

OUTUBRO/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 OUTUBRO/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.

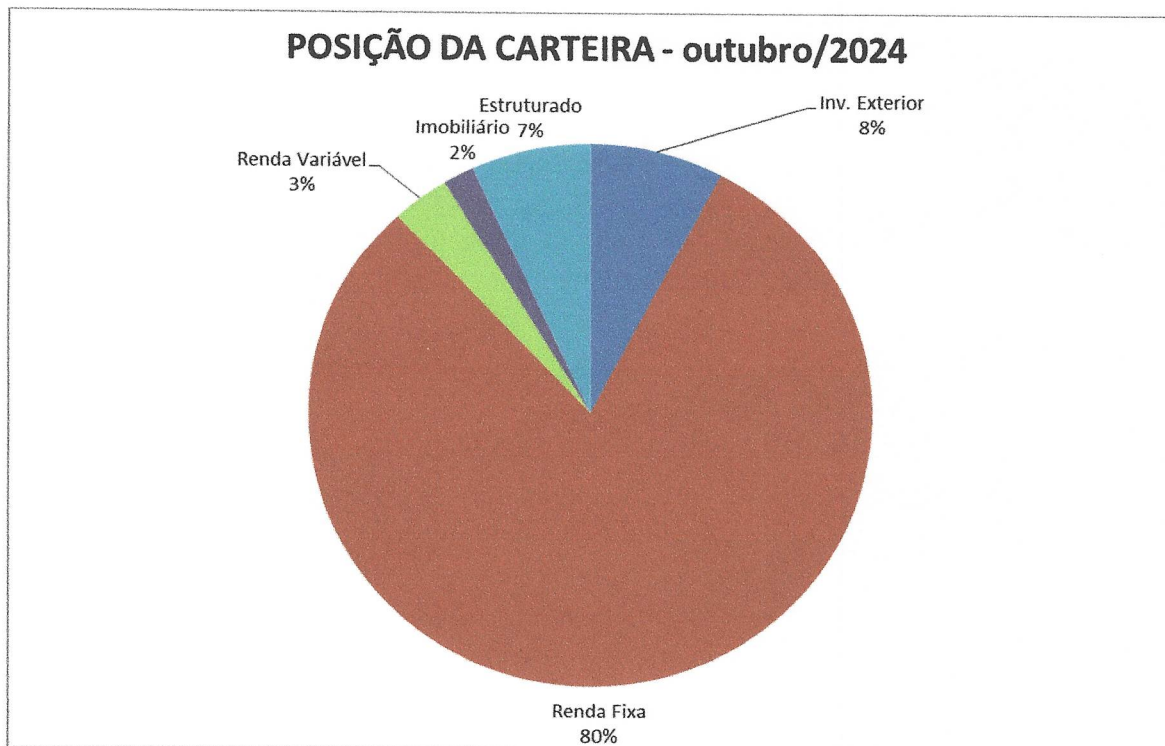


2. POSIÇÃO DOS INVESTIMENTOS

OUTUBRO 2024	
VALOR APLICADO	R\$ 1.601.107.461,09
VALOR EM CONTA	R\$ 10.254,01
TOTAL:	R\$ 1.601.117.715,10

2.1 POR TIPO DE INVESTIMENTO

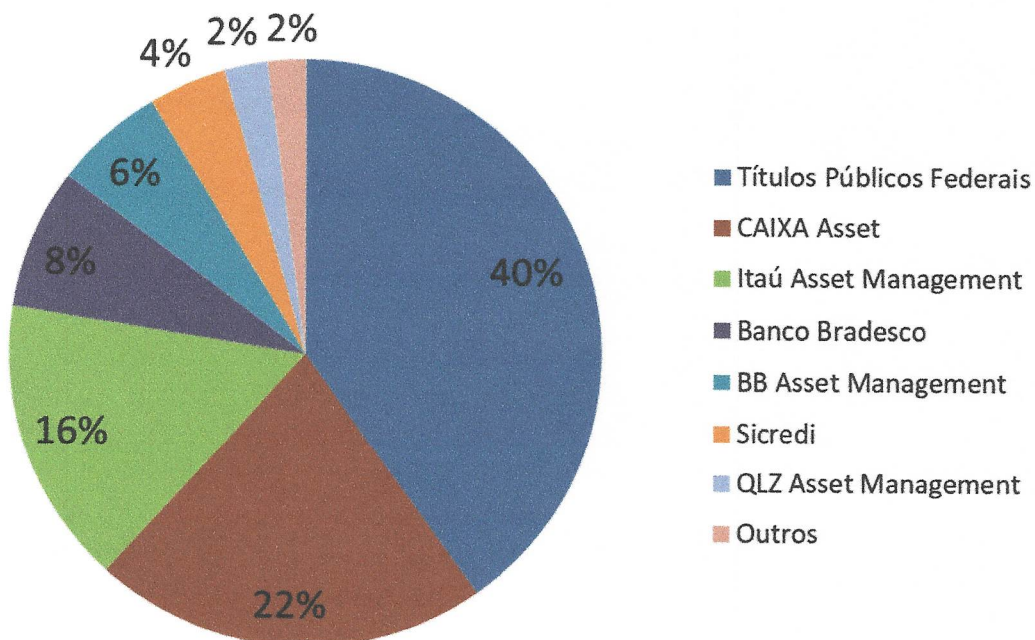
Investimento	Valor	%
Inv. Exterior	122.488.198,96	7,65%
Renda Fixa	1.286.501.089,89	80,35%
Renda Variável	53.298.163,94	3,33%
Imobiliário	28.906.077,64	1,81%
Estruturado	109.913.930,66	6,86%
Total Geral	1.601.107.461,09	100,00%



2.2 POSIÇÃO POR INSTITUIÇÕES

Gestor	Valor	%
Títulos Públicos Federais	642.325.193,93	40,12%
CAIXA Asset	345.272.955,09	21,56%
Itaú Asset Management	252.118.994,87	15,75%
Banco Bradesco	124.236.109,80	7,76%
BB Asset Management	97.393.605,38	6,08%
Sicredi	68.436.746,38	4,27%
QLZ Asset Management	37.830.140,25	2,36%
Outros	33.493.715,41	2,09%
Total Geral	1.601.107.461,09	100,00%

Distribuição da carteira por gestor





3. RENTABILIDADE TOTAL POR GESTOR

GESTOR	TOTAL POR GESTOR	RENTABILIDADE	RENTABILIDADE (%)
Títulos Públicos Federais	R\$ 642.325.193,93	R\$ 7.283.225,83	1,15%
Renda Fixa	R\$ 642.325.193,93	R\$ 7.283.225,83	1,15%
CAIXA Asset	R\$ 345.272.955,09	R\$ 5.493.777,54	0,88%
Inv. Exterior	R\$ 56.712.548,46	R\$ 3.168.890,73	5,92%
Renda Fixa	R\$ 221.491.078,22	R\$ 1.931.759,06	0,83%
Renda Variável	R\$ 9.138.352,39	-R\$ 335.264,04	-3,54%
Imobiliário	R\$ 6.000.000,00	-R\$ 480.000,00	-7,41%
Estruturado	R\$ 51.930.976,02	R\$ 1.208.391,79	3,10%
Itaú Asset Management	R\$ 252.118.994,87	R\$ 838.848,04	0,39%
Renda Fixa	R\$ 210.737.807,88	R\$ 1.832.017,09	0,94%
Renda Variável	R\$ 41.381.186,99	-R\$ 993.169,04	-2,34%
Banco Bradesco	R\$ 124.236.109,80	R\$ 737.586,83	-0,02%
Renda Fixa	R\$ 93.751.954,21	R\$ 861.675,16	0,93%
Renda Variável	R\$ 2.035.637,56	-R\$ 12.318,79	-0,60%
Estruturado	R\$ 28.448.518,02	-R\$ 111.769,54	-0,39%
BB Asset Management	R\$ 97.393.605,38	R\$ 3.354.570,18	0,97%
Inv. Exterior	R\$ 65.775.650,50	R\$ 3.215.045,39	1,96%
Renda Fixa	R\$ 31.617.954,88	R\$ 139.524,79	0,57%
Sicredi	R\$ 68.436.746,38	R\$ 639.924,54	0,94%
Renda Fixa	R\$ 68.436.746,38	R\$ 639.924,54	0,94%
QLZ Asset Management	R\$ 37.830.140,25	-R\$ 70.064,32	-0,17%
Imobiliário	R\$ 8.371.679,75	-R\$ 21.052,50	-0,25%
Estruturado	R\$ 29.458.460,50	-R\$ 49.011,82	-0,12%
Macam Asset	R\$ 11.502.619,63	R\$ 282.478,03	2,52%
Imobiliário	R\$ 11.502.619,63	R\$ 282.478,03	2,52%
Graphen Investimentos	R\$ 10.586.616,44	-R\$ 25.872,81	-0,36%
Renda Fixa	R\$ 10.586.616,44	-R\$ 25.872,81	-0,36%
Santander Brasil Asset Management	R\$ 8.275.786,05	R\$ 54.789,70	0,27%
Renda Fixa	R\$ 7.532.799,04	R\$ 66.807,27	0,89%
Renda Variável	R\$ 742.987,01	-R\$ 12.017,57	-1,59%
Veritas Capital Management	R\$ 2.385.589,14	-R\$ 58.952,51	-1,39%
Imobiliário	R\$ 2.385.589,14	-R\$ 58.952,51	-1,39%
RB Capital Asset Management	R\$ 646.189,12	R\$ 13.512,16	2,14%
Imobiliário	R\$ 646.189,12	R\$ 13.512,16	2,14%
BTG Pactual Gestora de Recursos	R\$ 75.976,12	-R\$ 4.664,99	-5,78%
Estruturado	R\$ 75.976,12	-R\$ 4.664,99	-5,78%
Genial Banco	R\$ 20.938,92	R\$ 1.004,87	5,04%
Renda Fixa	R\$ 20.938,92	R\$ 1.004,87	5,04%
Arena Capital	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0,00%
Estruturado	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0,00%



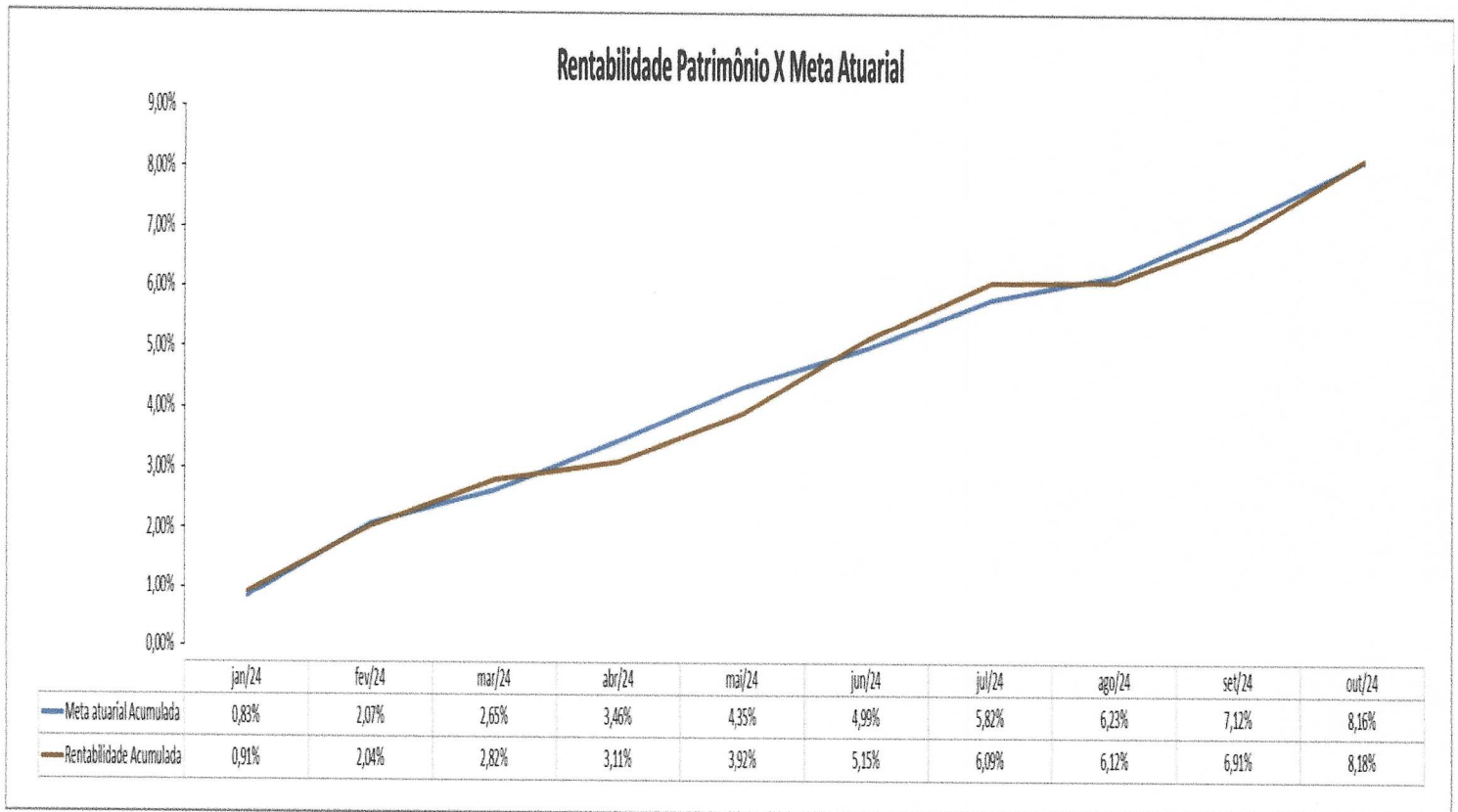
4. ENQUADRAMENTO DAS APLICAÇÕES: POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2024

Lig.	Descrição	Limite Resolução CMN	Limite Política de Investimento	Posição carteira do IPREMB em outubro/2024
Renda fixa		100%	100%	80,35%
7º I A	Títulos Públicos - Art. 7º, I, a	100%	100%	40,12%
7º I B	FI 100% Títulos TN - Art. 7º, I, b	100%	100%	23,07%
7º I C	Fundos de índices carteira 100% Títulos Públicos - Art. 7º, I, c	100%	100%	-
7º II	Operações compromissadas - Art. 7º, II	5%	5%	-
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%	16,10%
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%	0,66%
7º V B	FI Renda Fixa "Crédito Privado" - Art. 7º, VII, b	5%	5%	0,40%
7º V C	FI Renda Fixa de debêntures de infraestrutura - Art. 7º, VII, c	5%	5%	-
Renda variável		30%	30%	3,33%
8º I	FI de Ações - Índices c/ no mínimo 50 ações - Art. 8º, I, a	30%	30%	3,33%
Estruturado		10%	10%	6,86%
10 I	FI Multimercado - Aberto - Art. 8º, III	10%	10%	6,38%
10 II	FI em Participações - Art. 8º, IV, a	5%	5%	0,48%
10 III	FI Ações - Mercado de Acesso	5%	5%	-
Imobiliário		30%	30%	1,81%
11	FI Imobiliários - Art. 8º, IV, b	5%	5%	1,81%
Inv. exterior		10%	10%	7,65%
9º I	FIC e FIC FI - Renda Fixa - Dívida Externa	10%	10%	-
8º II	ETF de Ações - Índices c/ no mínimo 50 ações - Art. 8º, I, b	30%	30%	-
8º III	Fundo de Ações BDR Nível 1 - Art. 9º-A, III	10%	10%	7,65%
Empréstimos Consignados		5%	10%	0,00%
12 I	Empréstimos Consignados - Art. 12, I	5%	5%	2,92%
12 II	Empréstimos Consignados - Art. 12, II	10%		
				100,00%



5. QUADRO COMPARATIVO: META ATUARIAL

	IPCA (%)	Meta atuarial (%)	Rentabilidade média da carteira (%)	% atingido da meta	Meta atuarial Acumulada	Rentabilidade Acumulada	Patrimônio Líquido (R\$)	Evolução Patrimonial (%)
jan/24	0,42%	0,83%	0,91%	10,28%	0,83%	0,91%	R\$ 1.570.617.012,32	0,00%
fev/24	0,83%	1,24%	1,12%	-9,81%	2,07%	2,04%	R\$ 1.576.965.573,82	0,40%
mar/24	0,16%	0,56%	0,77%	35,94%	2,65%	2,82%	R\$ 1.594.943.990,60	1,55%
abr/24	0,38%	0,79%	0,28%	-63,75%	3,46%	3,11%	R\$ 1.594.121.654,05	1,50%
mai/24	0,46%	0,87%	0,78%	-10,11%	4,35%	3,92%	R\$ 1.596.522.395,33	1,65%
jun/24	0,21%	0,62%	1,19%	92,87%	4,99%	5,15%	R\$ 1.605.706.380,49	2,23%
jul/24	0,38%	0,79%	0,89%	13,53%	5,82%	6,09%	R\$ 1.589.673.425,68	1,21%
ago/24	-0,02%	0,38%	0,03%	-91,91%	6,23%	6,12%	R\$ 1.597.110.666,96	1,69%
set/24	0,44%	0,85%	0,74%	-12,09%	7,12%	6,91%	R\$ 1.601.039.611,31	1,94%
out/24	0,56%	0,97%	1,19%	23,11%	8,16%	8,18%	R\$ 1.601.117.715,10	1,94%

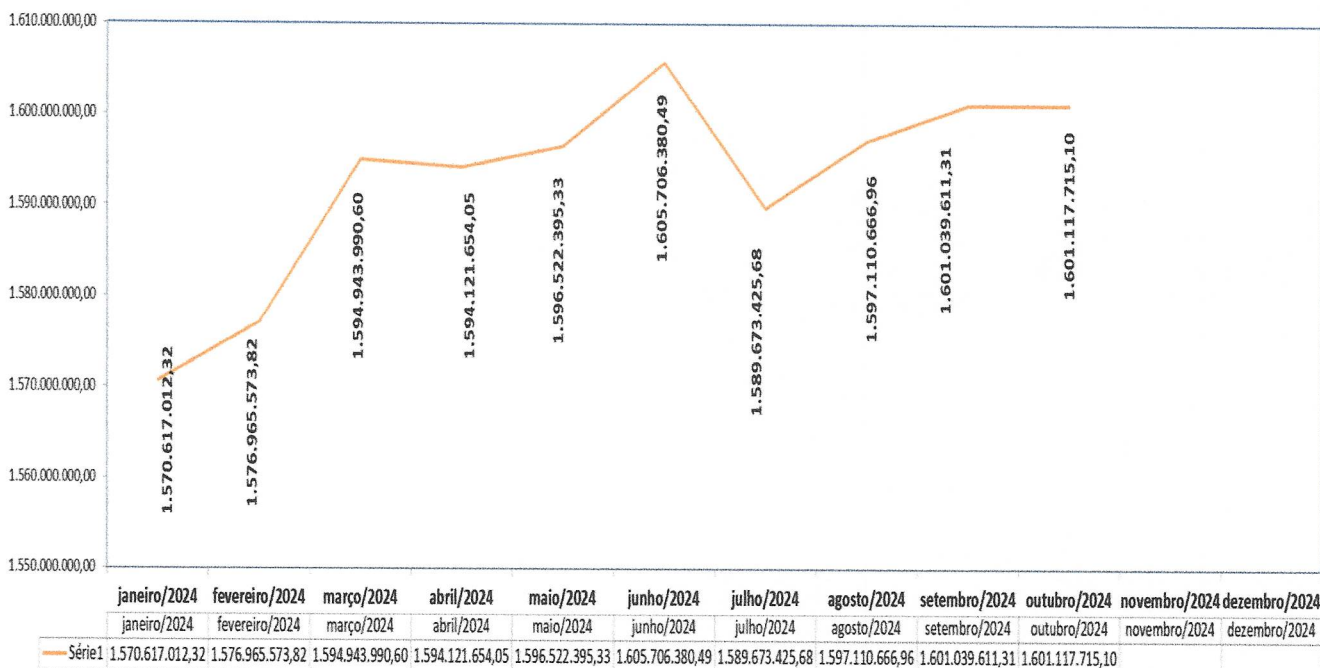




6. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Patrimônio líquido - 2024		Evolução Patrimonial
janeiro/2024	1.570.617.012,32	0,0000%
fevereiro/2024	1.576.965.573,82	0,4042%
março/2024	1.594.943.990,60	1,5489%
abril/2024	1.594.121.654,05	1,4965%
maio/2024	1.596.522.395,33	1,6494%
junho/2024	1.605.706.380,49	2,2341%
julho/2024	1.589.673.425,68	1,2133%
agosto/2024	1.597.110.666,96	1,6868%
setembro/2024	1.601.039.611,31	1,9370%
outubro/2024	1.601.117.715,10	1,9420%

Patrimônio Líquido - IPREMB - OUTUBRO/2024





7. RANKING DOS FUNDOS

RANKING DOS FUNDOS DE INVESTIMENTO - outubro/2024

META ATUARIAL NO MÊS: 0,97%
META ATUARIAL NO ANO: 8,16%

Gestão	Fundo	% Mês	% Meta	Fundo
CAIXA Asset	CAIXA CAPITAL PROTEGIDO CESTA AGRO FIC MULTIMERCADO LP	10,94%	1131,59%	1.169.936,53
CAIXA Asset	CAIXA INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	5,92%	612,35%	3.168.890,73
BB Asset Management	BB AÇÕES GLOBAIS FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	5,52%	570,83%	3.268.337,61
Genial Banco	MASTER III FIDC MULTISSECTORIAL SÊNIOR 1	5,04%	521,58%	1.004,87
Macam Asset	MACAM SHOPPING FII	2,52%	260,49%	282.478,03
RB Capital Asset Management	RB CAPITAL RENDA II FII - RBRD11	2,14%	220,98%	13.512,16
Itaú Asset Management	ITAÚ INSTITUCIONAIS LEGEND FIC RENDA FIXA LP	1,34%	138,65%	543.307,28
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA	1,02%	105,24%	402.505,21
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,95%	98,57%	79.507,38
Sicredi	SICREDI LIQUIDEZ EMPRESARIAL DI FI RENDA FIXA	0,94%	97,66%	639.924,54
Itaú Asset Management	ITAÚ INSTITUCIONAL GLOBAL DINÂMICO FIC RENDA FIXA LP	0,93%	96,53%	559.243,91
Banco Bradesco	BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,93%	95,98%	861.675,16
Itaú Asset Management	ITAÚ SOBERANO FIC RENDA FIXA SIMPLES	0,93%	95,83%	30.015,45
Santander Brasil Asset Management	SANTANDER INSTITUCIONAL PREMIUM RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA REFEREN	0,92%	95,26%	83,58
Santander Brasil Asset Management	SANTANDER CRESCIMENTO INSTITUCIONAL RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA CRÉDIT	0,92%	95,26%	48.988,83
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL MATRIZ FI RENDA FIXA	0,92%	95,04%	591.383,48
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL MATRIZ FI RENDA FIXA	0,92%	95,04%	591.383,48
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL MATRIZ FI RENDA FIXA	0,92%	95,04%	591.383,48
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL MATRIZ FI RENDA FIXA	0,92%	95,04%	591.383,48
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	0,91%	94,32%	22.614,88
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	0,91%	94,32%	22.614,88
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	0,91%	94,32%	22.614,88
BB Asset Management	BB TÍTULOS PÚBLICOS VII FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,90%	93,13%	65.499,96
CAIXA Asset	CAIXA JUROS E MOEDAS FIC MULTIMERCADO LP	0,90%	93,08%	108.418,64
CAIXA Asset	CAIXA JUROS E MOEDAS FIC MULTIMERCADO LP	0,90%	93,08%	108.418,64
BB Asset Management	BB FLUXO FIC RENDA FIXA SIMPLES PREVIDENCIÁRIO	0,85%	87,87%	284.541,30
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPLES	0,84%	86,40%	50.462,38
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPLES	0,84%	86,40%	50.462,38
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPLES	0,84%	86,40%	50.462,38
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPLES	0,84%	86,40%	50.462,38
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPLES	0,84%	86,40%	50.462,38
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPLES	0,84%	86,40%	50.462,38
Santander Brasil Asset Management	SANTANDER IRF-M 1 PREMIUM FI RENDA FIXA	0,83%	85,91%	17.734,86
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,83%	85,41%	34.214,36
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,83%	85,41%	34.214,36
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,83%	85,41%	34.214,36
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,83%	85,41%	34.214,36
Itaú Asset Management	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA	0,82%	84,87%	320,53
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,76%	78,52%	15.483,28
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,76%	78,52%	15.483,28
BB Asset Management	BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,75%	77,42%	43.462,30
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,72%	74,22%	14.892,35
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,72%	74,22%	14.892,35
Itaú Asset Management	ITAÚ ASSET NTN-B 2027 FI RENDA FIXA	0,66%	68,80%	699.129,93
Veritas Capital Management	CAM THRONE FII	0,39%	40,43%	2.037,49
BB Asset Management	BB INFLAÇÃO FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO CRÉDITO PRIVADO	0,32%	33,05%	3.526,11
CAIXA Asset	CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,19%	19,44%	71,30
BB Asset Management	BB TP VÉRTICE 2029 RESP LIMITADA FIF PREVIDENCIÁRIO	0,04%	4,63%	6.656,13
Arena Capital	CONQUEST FIP EMPRESAS EMERGENTES - FCCQ11	0,00%	0,00%	-
QLZ Asset Management	BRASIL FLORESTAL MULTIESTRATÉGIA FIP	-0,03%	-3,45%	(2.540,57)
QLZ Asset Management	SCULPTOR FI MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO	-0,21%	-21,97%	(46.471,25)
Graphen Investimentos	GGR PRIME I FIDC SÊNIOR 1	-0,22%	-23,04%	(21.741,11)
QLZ Asset Management	ÁQUILLA FII - AQLL11	-0,25%	-25,95%	(21.052,50)
CAIXA Asset	CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA FI MULTIMERCADO LP	-0,34%	-35,10%	(91.309,54)
Banco Bradesco	BRADESCO BOLSA AMERICANA FIC MULTIMERCADO	-0,39%	-40,49%	(111.769,54)
Graphen Investimentos	PREMIUM FIDC SÊNIOR 1	-0,49%	-50,43%	(4.131,71)
Banco Bradesco	BRADESCO SELECTION FIC AÇÕES	-0,60%	-62,24%	(12.318,79)
Santander Brasil Asset Management	SANTANDER IBOVESPA ATIVO INSTITUCIONAL FI AÇÕES	-1,59%	-164,69%	(12.017,57)
BB Asset Management	BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO ETF FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	-1,61%	-166,13%	(53.292,22)
Itaú Asset Management	ITAÚ DUNAMIS RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕES	-2,34%	-242,51%	(993.169,04)
Veritas Capital Management	SÃO DOMINGOS FII - FISD11	-3,17%	-328,14%	(60.990,00)
CAIXA Asset	CAIXA ELETROBRAS FI AÇÕES	-3,54%	-366,16%	(335.264,04)
BTG Pactual Gestora de Recursos	BTG PACTUAL II FICFIP INFRAESTRUTURA	-5,78%	-598,55%	(4.664,99)
CAIXA Asset	CAIXA RIO BRAVO FUNDO DE FUNDOS FII - CXRI11	-7,41%	-766,43%	(480.000,00)



8. RETORNO X RISCO

a. Renda Fixa

Fundo		CNPJ	Retorno	Volatilidade
NTN-B 760199 20250515	7423 - XP		1,04%	0,58%
NTN-B 760199 20250515	504 - XP		1,06%	0,58%
NTN-B 760199 20280815	7457 - XP		1,02%	2,97%
NTN-B 760199 20250515	3339 - XP		1,02%	0,58%
NTN-B 760199 20280815	6840 - XP		0,97%	2,97%
NTN-B 760199 20260815	6950 - XP		0,98%	1,80%
NTN-B 760199 20260815	7117 - XP		1,07%	1,80%
NTN-B 760199 20280815	7141 - XP		1,07%	2,97%
NTN-B 760199 20270515	7225 - XP		1,07%	
NTN-B 760199 20290515	7246 - XP		1,07%	
NTN-B 760199 20270515	3846 - XP		1,08%	
NTN-B 760199 20260815	3785 - XP		1,08%	1,80%
NTN-B 760199 20280815	6139 - XP		1,07%	2,97%
NTN-B 760199 20290515	6228 - XP		1,07%	
NTN-B 760199 20260815	4863 - XP		1,09%	1,80%
NTN-B 760199 20270515	4944 - XP		1,09%	
NTN-B 760199 20280815	4894 - XP		1,09%	2,97%
NTN-B 760199 20290515	6925 - BB		1,07%	
NTN-B 760199 20300815	15865 - BB		1,06%	
NTN-B 760199 20260815	4669 - BB		1,10%	1,80%
NTN-B 760199 20300815	5822 - BB		1,06%	
NTN-B 760199 20290515	6898 - BB		1,07%	
NTN-B 760199 20320815	5852 - BB		3,30%	
NTN-B 760199 20280815	3510 - BB		1,08%	2,97%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VII FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO		19.523.305/0001-06	0,90%	0,00%
BB TP VÉRTICE 2029 RESP LIMITADA FIF PREVIDENCIÁRIO		55.750.036/0001-84	0,04%	3,12%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	82-5	10.740.670/0001-06	0,83%	0,30%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA		10.740.670/0001-06	0,83%	0,30%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	Sede	10.740.670/0001-06	0,83%	0,30%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	711098 -Reserva IOF	10.740.670/0001-06	0,83%	0,30%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP		11.060.913/0001-10	0,72%	1,86%
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA		56.134.800/0001-50	1,02%	1,79%
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2027 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA		56.208.863/0001-03	0,85%	2,18%
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	82-5	14.386.926/0001-71	0,76%	1,97%
SANTANDER IRF-M 1 PREMIUM FI RENDA FIXA		10.979.025/0001-32	0,83%	0,31%
ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA		21.838.150/0001-49	0,82%	0,92%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO		35.292.588/0001-89	0,75%	0,54%
CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPLES	82-5	14.508.643/0001-55	0,84%	0,00%
CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPLES	85-0	14.508.643/0001-55	0,84%	0,00%
CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPLES	132-5	14.508.643/0001-55	0,84%	0,00%
CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPLES	71016-4	14.508.643/0001-55	0,84%	0,00%
CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPLES	71109-8	14.508.643/0001-55	0,84%	0,00%
CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPLES	45564	14.508.643/0001-55	0,84%	0,00%
ITAÚ ASSET NTN-B 2027 FI RENDA FIXA		50.302.776/0001-34	0,66%	2,19%
ITAÚ SOBERANO FIC RENDA FIXA SIMPLES		06.175.696/0001-73	0,93%	0,04%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	711098 - Fundo Osc. Riscos	11.060.913/0001-10	0,72%	1,86%
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	711098 - Fundo Garantidor	14.386.926/0001-71	0,76%	1,97%
CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	711098 - Reserva Consignação II	14.508.605/0001-00	0,19%	2,67%
SICREDI LIQUIDEZ EMPRESARIAL DI FI RENDA FIXA	32955-7	24.634.187/0001-43	0,94%	0,10%
CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	71113-6 - comprev	05.164.356/0001-84	0,95%	0,13%
ITAÚ INSTITUCIONAIS LEGEND FIC RENDA FIXA LP	6300-6	29.241.799/0001-90	1,34%	1,38%
BB FLUXO FIC RENDA FIXA SIMPLES PREVIDENCIÁRIO		13.077.415/0001-05	0,85%	0,06%
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	85-0	03.737.206/0001-97	0,91%	0,04%
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	29-9	03.737.206/0001-97	0,91%	0,04%
ITAÚ INSTITUCIONAL GLOBAL DINÂMICO FIC RENDA FIXA LP		32.972.942/0001-28	0,93%	0,28%
SANTANDER INSTITUCIONAL PREMIUM RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA REFEREN		02.224.354/0001-45	0,92%	0,07%
BRASESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENCIADO DI		03.399.411/0001-90	0,93%	0,05%
CAIXA BRASIL MATRIZ FI RENDA FIXA	29-9	23.215.008/0001-70	0,92%	0,08%
CAIXA BRASIL MATRIZ FI RENDA FIXA	82-5	23.215.008/0001-70	0,92%	0,08%
CAIXA BRASIL MATRIZ FI RENDA FIXA	711098 - Reserva Consignação I	23.215.008/0001-70	0,92%	0,08%
CAIXA BRASIL MATRIZ FI RENDA FIXA	71113-6 - comprev	23.215.008/0001-70	0,92%	0,08%
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	711098 - Rendimento Consig.	03.737.206/0001-97	0,91%	0,04%
GGR PRIME I FIDC SÊNIOR 1		17.013.985/0001-92	-0,22%	7,21%
MASTER III FIDC MULTISSETORIAL SÊNIOR 1		12.138.813/0001-21	5,04%	
PREMIUM FIDC SÊNIOR 1		06.018.364/0001-85	-0,49%	0,32%
BB INFLAÇÃO FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO CRÉDITO PRIVADO		14.091.645/0001-91	0,32%	2,63%
SANTANDER CRESCIMENTO INSTITUCIONAL RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA CRÉDIT		17.138.474/0001-05	0,92%	0,19%



b. Renda Variável

Fundo	CNPJ	Retorno	Volatilidade
SANTANDER IBOVESPA ATIVO INSTITUCIONAL FI AÇÕES	01.699.688/0001-02	-1,59%	9,56%
BRDESCO SELECTION FIC AÇÕES	03.660.879/0001-96	-0,60%	10,15%
ITAÚ DUNAMIS RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕES	24.571.992/0001-75	-2,34%	12,59%
CAIXA ELETROBRAS FI AÇÕES	45.443.475/0001-90	-3,54%	16,60%
BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO ETF FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	39.255.695/0001-98	-1,61%	9,76%
CAIXA INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	17.502.937/0001-68	5,92%	13,89%
BB AÇÕES GLOBAIS FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	22.632.237/0001-28	5,52%	13,67%
SCULPTOR FI MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO	14.655.180/0001-54	-0,21%	0,36%
CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA FI MULTIMERCADO LP	30.036.235/0001-02	-0,34%	11,12%
BRDESCO BOLSA AMERICANA FIC MULTIMERCADO	18.959.094/0001-96	-0,39%	11,15%
CAIXA CAPITAL PROTEGIDO CESTA AGRO FIC MULTIMERCADO LP	42.229.068/0001-97	10,94%	29,79%
CAIXA JUROS E MOEDAS FIC MULTIMERCADO LP	29-9 14.120.520/0001-42	0,90%	0,11%
CAIXA JUROS E MOEDAS FIC MULTIMERCADO LP	82-5 14.120.520/0001-42	0,90%	0,11%
BRASIL FLORESTAL MULTISTRATÉGIA FIP	12.312.767/0001-35	-0,03%	0,01%
BTG PACTUAL II FICFIP INFRAESTRUTURA	14.584.094/0001-06	-5,78%	0,08%
CONQUEST FIP EMPRESAS EMERGENTES - FCCQ11	10.625.626/0001-47	0,00%	
MACAM SHOPPING FII	16.685.929/0001-31	2,52%	
CAM THRONE FII	21.862.783/0001-92	0,39%	
SÃO DOMINGOS FII - FID11	16.543.270/0001-89	-3,17%	0,00%
RB CAPITAL RENDA II FII - RBRD11	09.006.914/0001-34	2,14%	20,54%
ÁQUILLA FII - AQLL11	13.555.918/0001-49	-0,25%	0,00%
CAIXA RIO BRAVO FUNDO DE FUNDOS FII - CXRI11	17.098.794/0001-70	-7,41%	66,02%

9. EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS OUTUBRO/2024

Tipos de Aplicação	Valor Atual
Aplicações Gerais	R\$ 1.600.022.021,41
Consignados - Fundo Garantidor	R\$ 327.803,80
Consignados - Fundo Osc. Riscos	R\$ 222.006,90
Consignados - Rendimento Consig.	R\$ 535.628,98
Total Geral	R\$ 1.601.107.461,09

Resumo dos empréstimos consignados até 31/10/2024:		Resumo Mensal - Outubro/2024
Valor Total Emprestado	R\$ 46.700.398,78	R\$ 1.675.036,99



10. ENQUADRAMENTO DAS APLICAÇÕES AOS LIMITES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - PL DOS FUNDOS

Table with columns: FUNDO, CNPJ, RUBRICA, SALDO outubro/2024, PL - FUNDO outubro/2024, LIMITE DO PL - RESOLUÇÃO 4963, % PL - FUNDO, SITUAÇÃO. Contains a list of various investment funds and their compliance status.

Conforme Resolução 4.963/2021, em seu artigo 27 § 2º: "As aplicações que apresentem prazos para vencimento, resgate, carência ou para conversão de cotas de fundos de investimento, previstos em seu regulamento, superiores ao previsto no caput, poderão ser mantidas em carteira, durante o respectivo prazo, desde que o regime próprio de previdência social demonstre a adoção de medidas de melhoria da governança e do controle de riscos na gestão das aplicações, conforme regulamentação estabelecida pela Secretaria de Previdência." (NR)



11. CONCLUSÃO:

Observamos uma elevação no resultado da carteira de investimentos do IPREMB no mês de outubro/2024 e um retorno positivo na rentabilidade das aplicações.

No Brasil, o Banco Central iniciou um novo ciclo de aperto monetário, e espera-se que o ritmo de elevação de juros se acelere nas próximas reuniões, com a Selic atingindo 12%. A inflação está moderadamente acima da meta de 3%, especialmente nos serviços e bens duráveis, e o consumo interno permanece aquecido, embora uma desaceleração seja esperada com o aumento das taxas de juros.

O impacto da política monetária no Brasil dependerá do comportamento da demanda interna, da política fiscal e do crédito, sendo que a desaceleração do crédito livre é esperada. O Banco Central também observa as expectativas de inflação, que estão um pouco acima da meta, mas não de forma alarmante. A taxa de câmbio deve se beneficiar de um diferencial de juros favorável e dos estímulos chineses, mas a política fiscal e o déficit em conta corrente representam riscos. O ciclo de aperto monetário no Brasil é considerado moderado, mas com riscos de maior intensidade dependendo da evolução fiscal.

O cenário internacional de setembro foi favorável para os países emergentes, com destaque para a decisão do Federal Reserve (Fed) dos EUA, que iniciou um ciclo de redução de juros, com um corte de 50 pontos base, levando a taxa para 5%. O movimento foi motivado pela desaceleração do mercado de trabalho e a queda gradual da inflação. O Fed indicou que continuará com cortes nas próximas reuniões, mas seguirá atento aos dados econômicos.

Nos EUA, apesar do desaquecimento do mercado de trabalho, a economia ainda cresce a uma taxa robusta de 2,5% no 3º trimestre, o que faz o Fed adotar uma postura cautelosa e "dependente dos dados". As



condições financeiras melhoraram com a queda das taxas de juros longas e a alta dos preços das ações.

Na Zona do Euro, o Banco Central Europeu (BCE) também ajustou suas expectativas, prevendo uma redução contínua de 25 pontos base na taxa de juros. No entanto, o risco de uma desaceleração pronunciada na China foi atenuado por um pacote de estímulos fiscais e monetários, que incluiu cortes de juros e incentivos ao setor imobiliário, resultando em alta nos mercados acionários chineses.

BANCO CENTRAL DO BRASIL | Focus Relatório de Mercado

Expectativas de Mercado 1 de novembro 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. **	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comp. semanal *	Resp. **
IPCA (variação %)	4,38	4,55	4,59	▲ (5)	151	4,60	109	3,97	4,00	4,03	▲ (3)	149	4,07	108	3,60	3,60	3,61	▲ (1)	110	3,50	3,50	3,50	= (70)	120
PIB Total (variação % sobre ano anterior)	3,00	3,08	3,10	▲ (4)	112	3,10	64	1,93	1,93	1,93	= (4)	108	1,97	63	2,00	2,00	2,00	= (65)	83	2,00	2,00	2,00	= (67)	75
Câmbio (R\$/US\$)	5,40	5,45	5,50	▲ (3)	124	5,60	77	5,39	5,40	5,43	▲ (1)	123	5,50	77	5,30	5,33	5,40	▲ (2)	93	5,30	5,35	5,40	▲ (2)	83
Selic (% a.a)	11,75	11,75	11,75	= (5)	143	11,75	91	10,75	11,25	11,50	▲ (1)	140	11,75	90	9,50	9,50	9,75	▲ (1)	116	9,00	9,00	9,25	▲ (1)	106

Edimar Caetano de Souza
Chefe da Divisão de Investimentos e Financeiro

Edimar Caetano de Souza
Chefe da divisão de investimentos
IPREMB mat. 45596891 - 6

Marina Augusto de Moraes
Presidente