

REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE
APIACÁS - MT / PREVIAP

RELATÓRIO MENSAL
DE
INVESTIMENTOS

OUTUBRO
2024

08 de novembro de 2024

SUMÁRIO EXECUTIVO

O Sumário Executivo apresenta as principais informações do Relatório Mensal de Investimentos de 2024 do PREVIAP.

Índice Inflacionário: IPCA – Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo

Taxa de Juros (anual): 4,99% a.a.

Taxa de Juros (mensal): 0,41%

Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 4,99% a.a. + IPCA a.a.

Previsão da Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 10,06%

Data Focal: 31/10/2024

MENSAL												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT		
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	0,37%	0,62%	0,48%	-0,07%	0,80%	0,17%	1,27%	0,93%	0,08%	0,33%		
TAXA DE JUROS	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%		
VARIAÇÃO IPCA	0,42%	0,83%	0,16%	0,38%	0,46%	0,21%	0,38%	-0,02%	0,44%	0,56%		
META ATUARIAL	0,83%	1,24%	0,57%	0,79%	0,87%	0,62%	0,79%	0,39%	0,85%	0,97%		
CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,84%	0,93%		

ACUMULADO												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT		
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	0,37%	0,99%	1,48%	1,40%	2,21%	2,38%	3,68%	4,65%	4,73%	5,07%		
TAXA DE JUROS	0,41%	0,81%	1,22%	1,64%	2,05%	2,46%	2,88%	3,30%	3,72%	4,14%		
VARIAÇÃO IPCA	0,42%	1,25%	1,42%	1,80%	2,27%	2,48%	2,87%	2,85%	3,31%	3,88%		
META ATUARIAL	0,83%	2,07%	2,65%	3,46%	4,36%	5,00%	5,83%	6,23%	7,13%	8,17%		
CDI	0,97%	1,78%	2,62%	3,54%	4,40%	5,22%	6,18%	7,10%	8,00%	9,01%		

SUMÁRIO (ÍNDICE)

1 – INTRODUÇÃO	4
2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	5
2.1 - Movimentação Financeira da Carteira	5
2.2 - PAI - Limite de Segmento	6
2.3 - PAI - Limite de Benchmark	7
3 – ENQUADRAMENTO: RESOLUÇÃO CMN 4.963/2021	8
3.1 - Enquadramento sobre Segmentos e Fundos de Investimento	8
3.1.1 - Disponibilidade Financeira e Total por Segmento	10
3.2 - Enquadramento sobre Patrimônio Líquido dos Fundos de Investimento	11
3.3 - Enquadramento dos Fundos de Investimento que recebem cotas	12
3.4 - Movimentação das Cotas Aplicadas nos Fundos de Investimento	13
3.5 - Enquadramento sobre os recursos de terceiros dos Gestores	14
4 – RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ)	15
5 – PLANEJAMENTO FINANCEIRO	16
6 – DISTRIBUIÇÃO ESTATÍSTICA DA CARTEIRA	17
6.1 - Distribuição por Segmento (Renda Fixa e Renda Variável)	17
6.2 - Distribuição por índice (Benchmark)	18
6.3 - Distribuição por Instituição Financeira	19
6.4 - Distribuição dos Recursos Disponíveis e Imobilizado	20
6.4.1 - Distribuição da Disponibilidade dos Recursos nos próximos 25 anos	21
7 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO	23
8 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	28
9 – RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	38
9.1 - Rentabilidade Mensal da Carteira de Investimentos	38
9.2 - Rentabilidade Acumulada da Carteira de Investimentos	39
9.3 - Rentabilidade da Carteira de Investimentos	41
9.4 - Meta Atuarial	41
9.4.1 - Projeção da Carteira para Fechamento de 2024	41
10 – ANÁLISE DO MERCADO	42
11 – ANÁLISE MACROECONÔMICA	46
12 – PROJEÇÃO DA META ATUARIAL E RENTABILIDADE DA CARTEIRA	49
13 – ANEXO I - RENTABILIDADE MENSAL DOS FUNDOS DE INVESTIMENTOS...	50

1 - INTRODUÇÃO

Atendendo a necessidade do Instituto Previdenciário quanto a Política anual de Investimentos e a Meta Atuarial, enviamos o parecer econômico referente ao mês de OUTUBRO, sobre o desempenho mensal das rentabilidades das atuais aplicações financeiras do PREVIAP.

Este Relatório contém uma análise do enquadramento de suas aplicações frente à Resolução CMN 4.963/2021, um resumo do Regulamento dos fundos de investimento, uma análise sobre o comportamento mensal das rentabilidades ao longo do ano, uma análise do retorno da carteira de investimento quanto a Meta Atuarial e uma projeção sobre o cumprimento da Meta.

O RPPS atenderá aos princípios da segurança, rentabilidade, solvência, liquidez, motivação, adequação à natureza de suas obrigações e transparência, previstos na resolução CMN e no Art. 87º § da Portaria MTP 1.467/2022, através dos Relatórios Mensais de investimentos.

Art. 87. *Os recursos dos RPPS serão aplicados no mercado financeiro e de capitais em conformidade com regras estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN.*

Parágrafo único. *A aplicação dos recursos deverá, com o objetivo de alcançar a meta atuarial, atender aos princípios da segurança, rentabilidade, solvência, liquidez, motivação, adequação à natureza de suas obrigações e transparência, previstos em resolução do CMN, e observar também os parâmetros gerais relativos à gestão de investimentos dos RPPS previstos neste Capítulo.*

2.1-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2024 - PREVIAP

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIAÇÃO PU - TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	37.626.723,57	-	-	-	246.799,12	(107.181,97)	139.617,15	37.766.340,72
2	FEVEREIRO	37.766.340,72	60.522,37	(33.549,02)	-	243.768,60	(9.262,32)	234.506,28	38.027.820,35
3	MARÇO	38.027.820,35	-	-	-	219.173,09	(36.601,43)	182.571,66	38.210.392,01
4	ABRIL	38.210.392,01	-	-	-	185.445,04	(213.504,60)	(28.059,56)	38.182.332,45
5	MAIO	38.182.332,45	-	-	-	357.017,47	(52.476,44)	304.541,03	38.486.873,48
6	JUNHO	38.486.873,48	-	-	-	169.794,48	(105.340,91)	64.453,57	38.551.327,05
7	JULHO	38.551.327,05	2.841.886,58	(2.500.000,00)	-	487.756,72	-	487.756,72	39.380.970,35
8	AGOSTO	39.380.970,35	191.563,07	(82.979,22)	-	367.234,09	-	367.234,09	39.856.788,29
9	SETEMBRO	39.856.788,29	-	-	-	179.961,83	(147.605,05)	32.356,78	39.889.145,07
10	OUTUBRO	39.889.145,07	163.208,46	-	-	219.495,23	(89.190,38)	130.304,85	40.182.658,38
11	NOVEMBRO	40.182.658,38	-	-	-	-	-	-	40.182.658,38
12	DEZEMBRO	40.182.658,38	-	-	-	-	-	-	40.182.658,38
13	ANO	37.626.723,57	3.257.180,48	(2.616.528,24)	-	2.676.445,67	(761.163,10)	1.915.282,57	40.182.658,38

*OS VALORES ACIMA NÃO CONSIDERAM DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (CONTA CORRENTE).

2.2-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2024 - LIMITE DE SEGMENTO - PREVIAP

Nº	Segmentos da Resolução CMN 4.963/2021	Disposito Legal Resolução CMN 4.963/2021	Limites do PAI			Carteira de Investimentos		ORIENTAÇÃO EM CASO DE DESENQUADRAMENTO DA CARTEIRA JUNTO A POLÍTICA DE INVESTIMENTO
			Mínimo	Estratégia Alvo	Máximo	Atualmente (%)	Atualmente (R\$)	
RENDA FIXA								
1	Títulos Públicos Federal	Art. 7, I, a (100%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, b (100%)	0,0%	57,5%	78,0%	64,4%	25.882.367,12	-
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operação	Art. 7, I, c (100%)	0,0%	0,0%	78,0%	0,0%	-	-
4	Operações Compromissadas	Art. 7, II (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
5	F.I. de Renda Fixa	Art. 7, III, a (60%)	0,0%	37,6%	60,0%	31,6%	12.704.206,31	-
6	F.I. de Índice de Renda Fixa	Art. 7, III, b (60%)	0,0%	0,0%	60,0%	0,0%	-	-
7	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F.	Art. 7, IV (20%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
8	FIDC - Classe Sênior	Art. 7, V, a (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
9	F.I. Renda Fixa de 'Crédito Privado'	Art. 7, V, b (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
10	F.I. em 85% de Debêntures	Art. 7, V, c (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
11	TOTAL - RENDA FIXA					96,0%	38.586.573,43	
RENDA VARIÁVEL								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	3,9%	14,0%	4,0%	1.596.084,95	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	1,0%	10,0%	0,0%	-	-
14	TOTAL - RENDA VARIÁVEL		Art. 8º (30%)			4,0%	1.596.084,95	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
16	F.I. em Participações	Art. 10, II (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
17	F.I. Ações - Mercado de Acesso	Art. 10, III (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
18	TOTAL - INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS		Art. 10 (15%)			0,0%	-	
FUNDOS IMOBILIÁRIOS								
19	F.I. Imobiliário	Art. 11 (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
20	TOTAL - FUNDOS IMOBILIÁRIOS		Art. 11 (5%)			0,0%	-	
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR								
21	FIC e FIC FI - Renda Fixa - Dívida Externa	Art. 9º, I (10%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
22	FIC - Aberto - Investimento no Exterior	Art. 9º, II (10%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
23	Fundos de Ações - BDR Nível I	Art. 9º, III (10%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR		Art. 9º (10%)			0,0%	-	
EMPRÉSTIMO CONSIGNADO								
25	Empréstimo Consignado	Art. 12 (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
26	TOTAL - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO		Art. 12 (5%)			0,0%	-	
27	DESENQUADRADO	-	100,0%			0,0%	-	-
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	-				0,0%	9.978,12	
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	40.192.636,50	6

2.3-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2024 - LIMITE DE BENCHMARK - PREVIAP

Nº	ÍNDICES DE BENCHMARK	Limites do PAI		Carteira de Investimentos		ORIENTAÇÃO EM CASO DE DESENQUADRAMENTO DA CARTEIRA JUNTO A POLÍTICA DE INVESTIMENTO
		Mínimo	Máximo	Atualmente (%)	Atualmente (R\$)	
RENDA FIXA						
1	DI	0,0%	100,0%	18,7%	7.524.897,97	-
2	IRF - M 1	0,0%	100,0%	24,5%	9.844.277,83	-
3	IRF - M	0,0%	50,0%	3,8%	1.521.634,70	-
4	IRF - M 1+	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
5	IMA - B 5	0,0%	60,0%	15,2%	6.108.151,50	-
6	IMA - B	0,0%	50,0%	19,2%	7.728.493,54	-
7	IMA - B 5+	0,0%	5,0%	0,1%	57.861,70	-
8	IMA - GERAL e IMA - GERAL ex-C	0,0%	20,0%	0,0%	-	-
9	IDKA 2, IDKA 3	0,0%	50,0%	7,2%	2.899.059,53	-
10	IPCA + TAXA DE JUROS	0,0%	70,0%	7,2%	2.902.196,66	-
RENDA VARIÁVEL E INVESTIMENTOS NO EXTERIOR						
11	MULTIMERCADO	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
12	ÍNDICES DE RENDA VARIÁVEL	0,0%	30,0%	4,0%	1.596.084,95	-
13	ÍNDICES DE INVESTIMENTO NO EXTERIOR	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
14	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	0,0%	0,0%	0,0%	9.978,12	-

Os demais índices (Benchmark) não listados acima, e que por ventura o RPPS venha aplicar, não possuem limitação de aplicação conforme PAI em vigor.

3.1-ENQUADRAMENTO SOBRE SEGMENTOS E FUNDOS DE INVESTIMENTOS

RENDA FIXA								
Nº	CNPJ	Fundo de Investimento	Valor Aplicado	(%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO	Fundo Enquadrado?	Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	(%) Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO	Enquadrado?
1	29.241.799/0001-90	ITAÚ INSTITUCIONAIS LEGEND RF LP FIC FI	226.329,01	0,56%	SIM	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	64,40%	SIM
2	11.087.118/0001-15	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	1.176.904,96	2,93%	SIM			
3	10.986.880/0001-70	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	3.290.168,14	8,19%	SIM			
4	11.484.558/0001-06	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	4.707.965,48	11,71%	SIM			
5	10.740.658/0001-93	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	1.535.107,19	3,82%	SIM			
6	50.658.938/0001-71	FI CAIXA BRASIL 2030 X TÍTULOS PÚBLICOS RF	2.902.196,66	7,22%	SIM			
7	10.740.670/0001-06	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	279.171,69	0,69%	SIM			
8	13.327.340/0001-73	BB PREVIDENCIARIO RF IMA - B 5 + TP FI	57.861,70	0,14%	SIM			
9	03.543.447/0001-03	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	6.108.151,50	15,20%	SIM			
10	13.322.205/0001-35	BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI	2.899.059,53	7,21%	SIM			
11	11.328.882/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	2.699.451,26	6,72%	SIM			
12	13.081.159/0001-20	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	1.521.634,70	3,79%	SIM	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60%)	31,61%	SIM
13	19.196.599/0001-09	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	2.157.689,40	5,37%	SIM			
14	10.646.895/0001-90	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	1.726.313,25	4,30%	SIM			
15	03.737.206/0001-97	FI CAIXA BRASIL RF REF DI LONGO PRAZO	1.129.745,19	2,81%	SIM			
16	13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	6.168.823,77	15,35%	SIM			
(1) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA FIXA			38.586.573,43	96,00%				

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: OUTUBRO

RENDA VARIÁVEL

RENDA VARIÁVEL								
Nº	CNPJ	Fundo de Investimento	Valor Aplicado	(%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO	Fundo Enquadrado?	Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	(%) Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO	Enquadrado?
17	03.916.081/0001-62	BRADESCO FI AÇÕES PETROBRÁS	414.119,97	1,03%	SIM	F.I. Ações, Art. 8, I (30%)	3,97%	SIM
18	09.005.823/0001-84	BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	1.181.964,98	2,94%	SIM			
(2) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA VARIÁVEL			1.596.084,95	3,97%				

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: OUTUBRO

3.1.1-DISPONIBILIDADE FINANCEIRA E TOTAL POR SEGMENTO

Nº	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)		
19	Banco do Brasil S.A.	9.978,12	0,02%
(3) TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)		9.978,12	0,02%

TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS DO RPPS		
(1) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA FIXA	38.586.573,43	96,00%
(2) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA VARIÁVEL	1.596.084,95	3,97%
(3) TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)	9.978,12	0,02%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO TOTAL (1 + 2 + 3)	40.192.636,50	100,00%

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: OUTUBRO

3.2-ENQUADRAMENTO SOBRE O PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS FUNDOS

Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	Nº	CNPJ	Fundo de Investimento	Valor Aplicado	Patrimônio Líquido do Fundo de Investimento	(%) Recursos do RPPS sobre o PL* do FUNDO	Enquadrado?
Art. 19, § 3º - Não se aplica o disposto neste artigo aos fundos de investimento que apliquem seus recursos exclusivamente em títulos definidos na alínea "a" do inciso I do art. 7º ou em compromissadas lastreadas nesses títulos.	1	29.241.799/0001-90	ITAÚ INSTITUCIONAIS LEGEND RF LP FIC FI	226.329,01	1.082.487.478,19	0,021%	SIM
	2	11.087.118/0001-15	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	1.176.904,96	515.873.865,53	0,228%	SIM
	3	10.986.880/0001-70	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	3.290.168,14	398.072.014,92	0,827%	SIM
	4	11.484.558/0001-06	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	4.707.965,48	844.260.258,50	0,558%	SIM
	5	10.740.658/0001-93	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	1.535.107,19	3.355.089.991,95	0,046%	SIM
	6	50.658.938/0001-71	FI CAIXA BRASIL 2030 X TÍTULOS PÚBLICOS RF	2.902.196,66	73.476.514,97	3,950%	SIM
	7	10.740.670/0001-06	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	279.171,69	8.121.204.821,20	0,003%	SIM
	8	13.327.340/0001-73	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B 5 + TP FI	57.861,70	1.040.926.627,96	0,006%	SIM
	9	03.543.447/0001-03	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	6.108.151,50	4.542.033.919,19	0,134%	SIM
	10	13.322.205/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	2.899.059,53	4.919.072.193,80	0,059%	SIM
	11	11.328.882/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	2.699.451,26	8.415.592.732,29	0,032%	SIM
Art. 19 - As aplicações deverão representar até 15% do patrimônio líquido do fundo.	12	13.081.159/0001-20	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	1.521.634,70	534.949.969,51	0,284%	SIM
	13	19.196.599/0001-09	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	2.157.689,40	932.586.440,90	0,231%	SIM
	14	10.646.895/0001-90	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	1.726.313,25	955.577.883,32	0,181%	SIM
	15	03.737.206/0001-97	FI CAIXA BRASIL RF REF DI LONGO PRAZO	1.129.745,19	19.218.803.160,79	0,006%	SIM
	16	13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	6.168.823,77	20.409.457.658,47	0,030%	SIM
	17	03.916.081/0001-62	BRADESCO FI AÇÕES PETROBRÁS	414.119,97	261.815.556,85	0,158%	SIM
	18	09.005.823/0001-84	BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	1.181.964,98	198.408.322,38	0,596%	SIM
TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO				40.182.658,38			
TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)				9.978,12			
PATRIMÔNIO LÍQUIDO				40.192.636,50			

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: OUTUBRO

3.3-ENQUADRAMENTO DOS FUNDOS DE INVESTIMENTOS QUE RECEBEM COTAS DE FI

FIC - Fundo de Investimento em Cotas	Distribuição das cotas do FIC	Valor Aplicado no Fundo (R\$)	(%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO	Patrimônio Líquido do FI	(%) Recursos do RPPS sobre o PL* do FUNDO	ENQUADRADO?	Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	(%) Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO
FI - Fundo de Investimento								
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	33,33%	2.699.451,26	6,72%	8.415.592.732,29	0,032%	SIM	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	64,4%
BB IRF-M 1 FI RF	33,33%	899.727,10	2,24%	8.415.650.754,67	0,01%	SIM		
BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	100,00%	6.108.151,50	15,20%	4.542.033.919,19	0,134%	SIM		
BB TOP RF IMA-B 5 LP FI	100,00%	6.108.212,58	6,72%	5.530.810.246,28	0,11%	SIM		
FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	33,33%	279.171,69	0,69%	8.121.204.821,20	0,003%	SIM		
FI CAIXA MASTER BRASIL IDKA PRÉ 2A RF LP	33,33%	93.047,92	2,24%	196.751.179,02	0,05%	SIM		
BRADERCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	100,02%	3.290.168,14	8,19%	398.072.014,92	0,827%	SIM		
BRAM FI RF IMA-B TP	100,02%	3.290.826,17	6,72%	413.545.054,16	0,80%	SIM		
SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	100,00%	1.176.904,96	2,93%	515.873.865,53	0,228%	SIM		
FI RF IMA-B ALOCAÇÃO LP	100,00%	1.176.928,50	6,72%	623.981.082,47	0,19%	SIM		
ITAÚ INSTITUCIONAIS LEGEND RF LP FIC FI	100,00%	226.329,01	0,56%	1.082.487.478,19	0,021%	SIM	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60%)	31,6%
ITAÚ LEGEND INSTITUCIONAL RF LP FI	99,85%	225.982,73	6,71%	1.601.960.608,37	0,01%	SIM		
ITAÚ VERSO A RF REF DI FI	0,19%	418,71	0,01%	48.246.057.072,85	0,000001%	SIM		
BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	100,00%	6.168.823,77	15,35%	20.409.457.658,47	0,030%	SIM		
BB TOP DI RENDA FIXA REF DI LP FI	100,00%	6.168.885,46	15,35%	32.857.777.694,87	0,02%	SIM		
FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	100,01%	1.726.313,25	4,30%	955.577.883,32	0,181%	SIM		
FI CAIXA MASTER BRASIL RF IMA-B LP	100,01%	1.726.399,57	15,35%	1.041.513.999,36	0,17%	SIM	F.I. Ações, Art. 8, I (30%)	4,0%
BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	99,88%	1.181.964,98	2,94%	198.408.322,38	0,596%	SIM		
BB TOP AÇÕES IBOVESPA INDEXADO FI	99,88%	1.180.487,52	2,94%	520.734.874,96	0,23%	SIM		
BB TOP DI RENDA FIXA REF DI LP FI	0,01%	70,92	0,0002%	32.857.777.694,87	0,0000002%	SIM		

3.4-MOVIMENTAÇÃO DAS COTAS APLICADAS NOS FUNDOS DE INVESTIMENTO

Nº	Agência	Conta	Fundo de Investimento	CNPJ	Valor da Cota		Quantidade de Cotas			
					Inicial *	Final **	Inicial *	Aplicação	Resgate	Final **
1	1385	189-5	FI CAIXA BRASIL RF REF DI LONGO PRAZO	03.737.206/0001-97	5,405517015	5,454791068	207110,6255	0	0	207110,6255
2	1385	189-5	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	10.646.895/0001-90	4,803280006	4,772748007	361702,1572	0	0	361702,1572
3	1385	189-5	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	10.740.658/0001-93	4,503630004	4,472935021	343199,0814	0	0	343199,0814
4	1385	189-5	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	3,629707048	3,659669039	76283,31607	0	0	76283,31607
5	1385	189-5	FI CAIXA BRASIL 2030 X TÍTULOS PÚBLICOS RF	50.658.938/0001-71	0,989442048	0,984865089	2931762,669	15033,48859	0	2946796,157
6	4099-1	247-X	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	03.543.447/0001-03	27,72331331	27,92210591	218756,8345	0	0	218756,8345
7	4099-1	247-X	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	11.328.882/0001-35	3,773979424	3,804803964	538867,7391	0	0	538867,7391
8	4099-1	247-X	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B 5 + TP FI	13.327.340/0001-73	3,955703593	3,890370684	14873,05573	0	0	14873,05573
9	4099-1	247-X	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	13.322.205/0001-35	3,882428698	3,913825738	740722,6903	0	0	740722,6903
10	4099-1	247-X	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	13.077.418/0001-49	3,311727642	3,342626898	1845501,744	0	0	1845501,744
11	4099-1	991-1	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	11.328.882/0001-35	3,773979416	3,804803957	164887,1288	0	0	164887,1288
12	4099-1	111309-7	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	11.328.882/0001-35	3,773979545	3,80480443	5730,110549	0	0	5730,110549
13	0821	70858-5	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	11.087.118/0001-15	4,739207584	4,706668601	250050,5262	0	0	250050,5262
14	0821	70858-5	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	13.081.159/0001-20	3,81351359	3,819883407	398345,8493	0	0	398345,8493
15	0821	70858-5	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	19.196.599/0001-09	2,588711902	2,610480002	826548,9098	0	0	826548,9098
16	1380-3	19866-8	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	10.986.880/0001-70	4,549212598	4,518564699	728144,5235	0	0	728144,5235
17	1380-3	19866-8	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	11.484.558/0001-06	3,575438205	3,605148399	1305900,606	0	0	1305900,606
18	1354	40000-2-201	ITAÚ INSTITUCIONAIS LEGEND RF LP FIC FI	29.241.799/0001-90	17,757101	35,99009507	4275,69061	8301,60406	0	12577,29467
19	4099-1	247-X	BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	09.005.823/0001-84	1,634962523	1,607756999	735163,946	0	0	735163,946
20	1380-3	19866-8	BRADESCO FI AÇÕES PETROBRÁS	03.916.081/0001-62	29,40560085	29,21276848	14175,99192	0	0	14175,99192

* Informação baseada no último dia útil do mês anterior (30/09/2024).

** Informação baseada no último dia útil do mês (31/10/2024).

3.5-ENQUADRAMENTO SOBRE OS RECURSOS DE TERCEIROS DOS GESTORES

Nº	Gestor de Recursos	Recursos do RPPS aplicado no Gestor	Total de Recursos de Terceiros geridos pelo GESTOR	(%) Recursos do RPPS sobre o PL* do GESTOR	Enquadrado?
1	BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	19.115.312,74	1.676.773.621.121,02	0,0011%	SIM
2	CAIXA ASSET DTVM	7.572.533,98	515.436.033.268,24	0,0015%	SIM
3	BRAM - Bradesco Asset Management S.A. DTVM	8.412.253,59	777.171.561.765,82	0,0011%	SIM
4	Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi	4.856.229,06	98.219.842.024,40	0,0049%	SIM
5	Itaú Unibanco Asset Management LTDA	226.329,01	1.031.288.759.009,60	0,00002%	SIM
TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO		40.182.658,38			
TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)		9.978,12			
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		40.192.636,50			

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: OUTUBRO

4-RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ)

RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ) - PAI/2024

SEPARAÇÃO DOS RECURSOS	VALOR (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido *
RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ)	2.970.000,00	8,2%

*POSICÃO DA CARTEIRA (R\$) EM 29/09/2023.

ATUALIZAÇÃO DOS VALORES EM PROVISÃO DE CAIXA

SEPARAÇÃO DOS RECURSOS	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido *
Valor Atualizado em Fundos para Provisão de Caixa (Curto Prazo)	6.168.823,77	15,4%

Referência: OUTUBRO

NECESSIDADE ATUAL DAS OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS ATÉ O FIM DO ANO	VALOR (em R\$)	% dos Recursos em Fundos para Provisão de Caixa
	685.384,62	1,7%

Referência: OUTUBRO

A Política de Investimento determina que parte dos recursos acumulados sejam separados por **RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ)**. Essa separação tem o intuito de amenizar os efeitos da volatilidade do mercado, sobre os recursos utilizados no curto prazo, em casos de interrupção no Fluxo de caixa (repasso e outras receitas).

5-PLANEJAMENTO FINANCEIRO

PLANEJAMENTO FINANCEIRO (ORGANIZAÇÃO DOS RECURSOS)

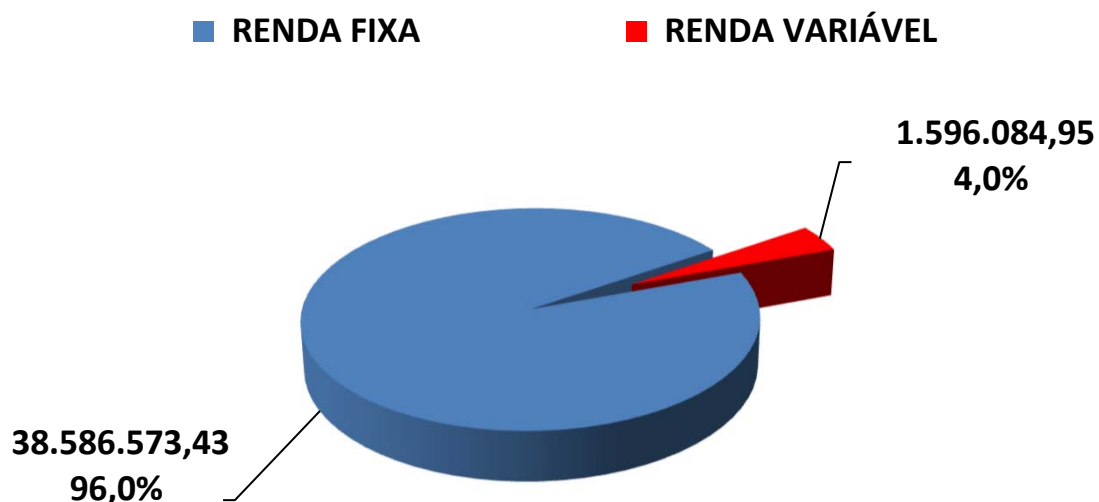
Nº	FINALIDADE		AGÊNCIA	CONTA	Fundo de Investimento	Valor Aplicado (R\$)	(%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO	(R\$) Total dos Recursos do RPPS	(%) Total dos Recursos do RPPS
1	PLANO DE BENEFÍCIO	RECURSOS A LONGO PRAZO	1385	189-5	FI CAIXA BRASIL RF REF DI LONGO PRAZO	1.129.745,19	2,81%	34.013.834,61	84,65%
2			1385	189-5	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	1.726.313,25	4,30%		
3			1385	189-5	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	1.535.107,19	3,82%		
4			1385	189-5	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	279.171,69	0,69%		
5			1385	189-5	FI CAIXA BRASIL 2030 X TÍTULOS PÚBLICOS RF	2.902.196,66	7,22%		
6			4099-1	247-X	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	6.108.151,50	15,20%		
7			4099-1	247-X	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	2.050.286,11	5,10%		
8			4099-1	247-X	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B 5 + TP FI	57.861,70	0,14%		
9			4099-1	247-X	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	2.899.059,53	7,21%		
10			4099-1	991-1	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	627.363,20	1,56%		
11			4099-1	111309-7	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	21.801,95	0,05%		
12			0821	70858-5	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	1.176.904,96	2,93%		
13			0821	70858-5	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	1.521.634,70	3,79%		
14			0821	70858-5	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	2.157.689,40	5,37%		
15			1380-3	19866-8	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	3.290.168,14	8,19%		
16			1380-3	19866-8	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	4.707.965,48	11,72%		
17			1354	40000-2-201	ITAÚ INSTITUCIONAIS LEGEND RF LP FIC FI	226.329,01	0,56%		
18			4099-1	247-X	BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	1.181.964,98	2,94%		
19			1380-3	19866-8	BRADESCO FI AÇÕES PETROBRÁS	414.119,97	0,010305938		
20		RECURSOS DE CURTO PRAZO	4099-1	247-X	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	6.168.823,77	15,35%	6.168.823,77	15,35%
TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS						40.182.658,38	100%	40.182.658,38	100%

6. - DISTRIBUIÇÃO ESTATÍSTICA DA CARTEIRA

6.1-DISTRIBUIÇÃO POR SEGMENTO (RENDA FIXA e RENDA VARIÁVEL)

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
RENDA FIXA	38.586.573,43	96,0%
RENDA VARIÁVEL	1.596.084,95	4,0%
INVESTIMENTO ESTRUTURADO	-	0,0%
IMOBILIÁRIO	-	0,0%
INVESTIMENTO NO EXTERIOR	-	0,0%
TOTAL	40.182.658,38	100,0%

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / SEGMENTO

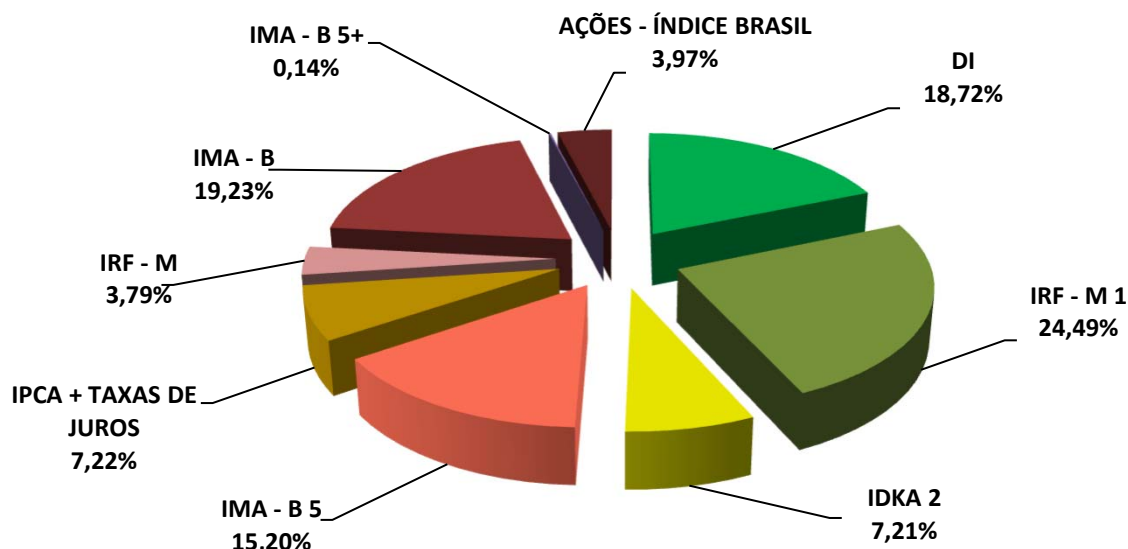


**OS VALORES ACIMA NÃO CONSIDERAM DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (CONTA CORRENTE).*

6.2-DISTRIBUIÇÃO POR ÍNDICE (Benchmark)

ÍNDICE (BENCHMARK)	VALOR APLICADO (em R\$)	(%) sobre PL RPPS	ÍNDICES AGRUPADOS	VALOR TOTAL (R\$)	(%) TOTAL sobre PL RPPS
DI	7.524.897,97	18,72%	RENTA FIXA - CURTO PRAZO	17.369.175,80	43,21%
IRF - M 1	9.844.277,83	24,49%			
IDKA 2	2.899.059,53	7,21%	RENTA FIXA - MÉDIO PRAZO	9.007.211,03	22,41%
IDKA 5	-	0,00%			
IMA - B 5	6.108.151,50	15,20%	IPCA + TAXAS DE JUROS	2.902.196,66	7,22%
IPCA	-	0,00%			
IPCA + 5,00% a.a.	2.902.196,66	7,22%			
IPCA + 6,00% a.a.	-	0,00%	RENTA FIXA - LONGO PRAZO	9.250.128,24	23,01%
IMA - GERAL / IMA-GERAL EX - C	-	0,00%			
IRF - M	1.521.634,70	3,79%			
IMA - B	7.728.493,54	19,23%	RENTA FIXA - LONGUÍ. PRAZO	57.861,70	0,14%
IRF - M 1+	-	0,00%			
IMA - B 5+	57.861,70	0,14%	MULTIMERCADO	-	0,00%
MULTIMERCADO	-	0,00%	AÇÕES - ÍNDICE BRASIL	1.596.084,95	3,97%
IBOVESPA	1.596.084,95	3,97%			
IBR - X	-	0,00%			
IGC	-	0,00%			
ISE	-	0,00%	AÇÕES - BRASIL SETOR	-	0,00%
PETROBRÁS	-	0,00%			
VALE	-	0,00%			
CONSUMO (ICON)	-	0,00%			
EXPORTAÇÃO	-	0,00%			
SMALL CAPS	-	0,00%			
CONSTRUÇÃO CIVIL	-	0,00%	SETOR IMOBILIÁRIO	-	0,00%
INFRAESTRUTURA	-	0,00%			
IMOBILIÁRIO - IMOB	-	0,00%	AÇÕES - EXTERIOR	-	0,00%
IMOBILIÁRIO - IFIX	-	0,00%			
BDR - NÍVEL I	-	0,00%	AÇÕES - EXTERIOR	-	0,00%
S&P 500 (BOLSA EUA)	-	0,00%			
TECNOLOGIA - BDR	-	0,00%			
TOTAL	40.182.658,38	99,98%		40.182.658,38	99,98%

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / POR ÍNDICE

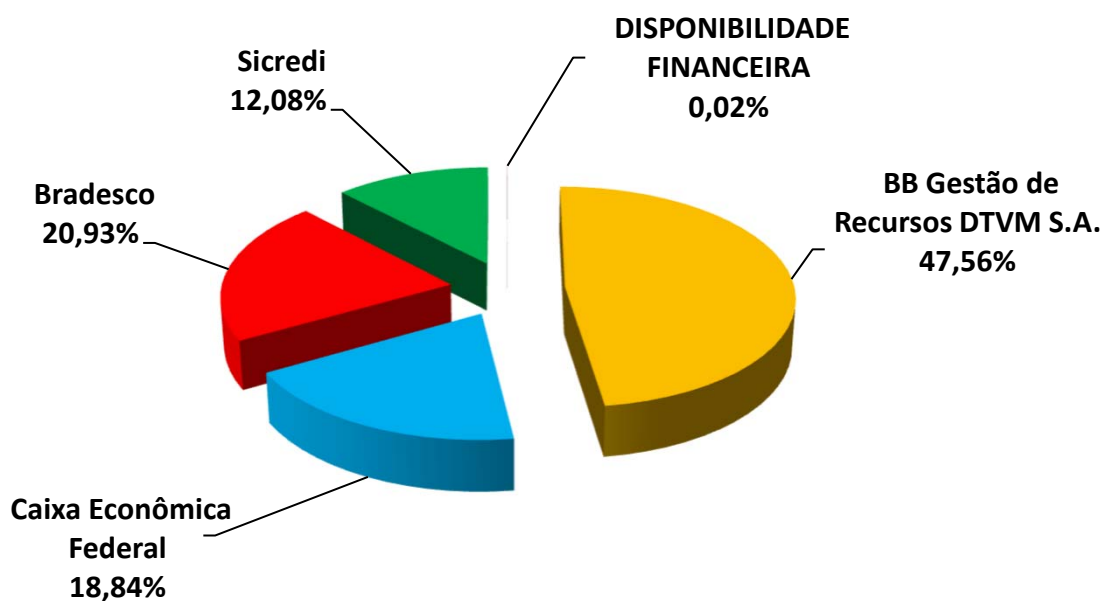


*OS VALORES ACIMA NÃO CONSIDERAM DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (CONTA CORRENTE).

6.3-DISTRIBUIÇÃO POR INSTITUIÇÃO

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	19.115.312,74	47,56%
Caixa Econômica Federal	7.572.533,98	18,84%
Bradesco	8.412.253,59	20,93%
Sicredi	4.856.229,06	12,08%
DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	9.978,12	0,02%
TOTAL	40.192.636,50	100,00%

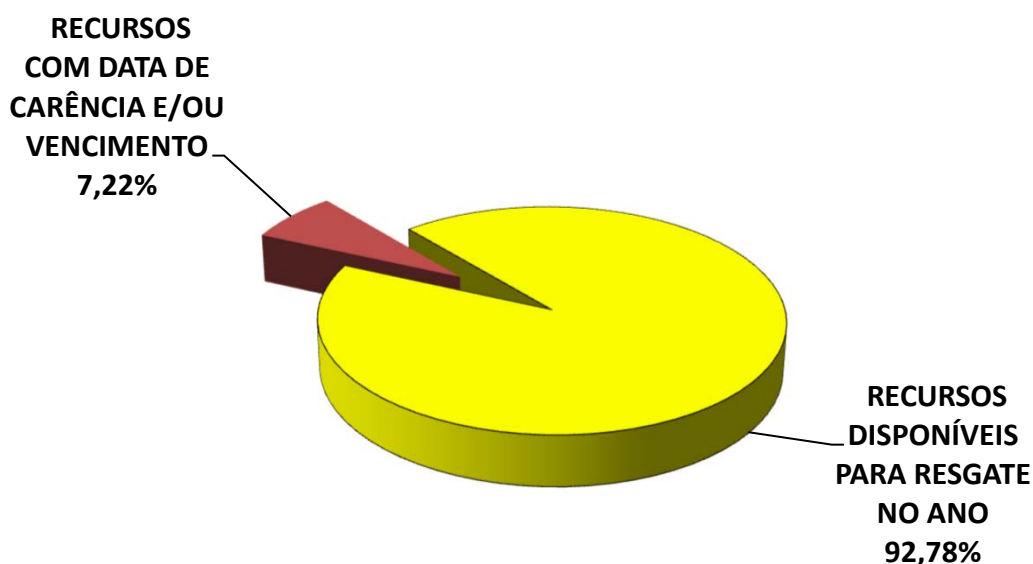
DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / POR INSTITUIÇÃO FINANCEIRA



6.4-DISTRIBUIÇÃO DOS RECURSOS DISPONÍVEIS POR LIQUIDEZ

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
RECURSOS DISPONÍVEIS PARA RESGATE NO ANO	37.290.439,84	92,78%
RECURSOS COM DATA DE CARÊNCIA E/OU VENCIMENTO	2.902.196,66	7,22%
TOTAL	40.192.636,50	100,00%

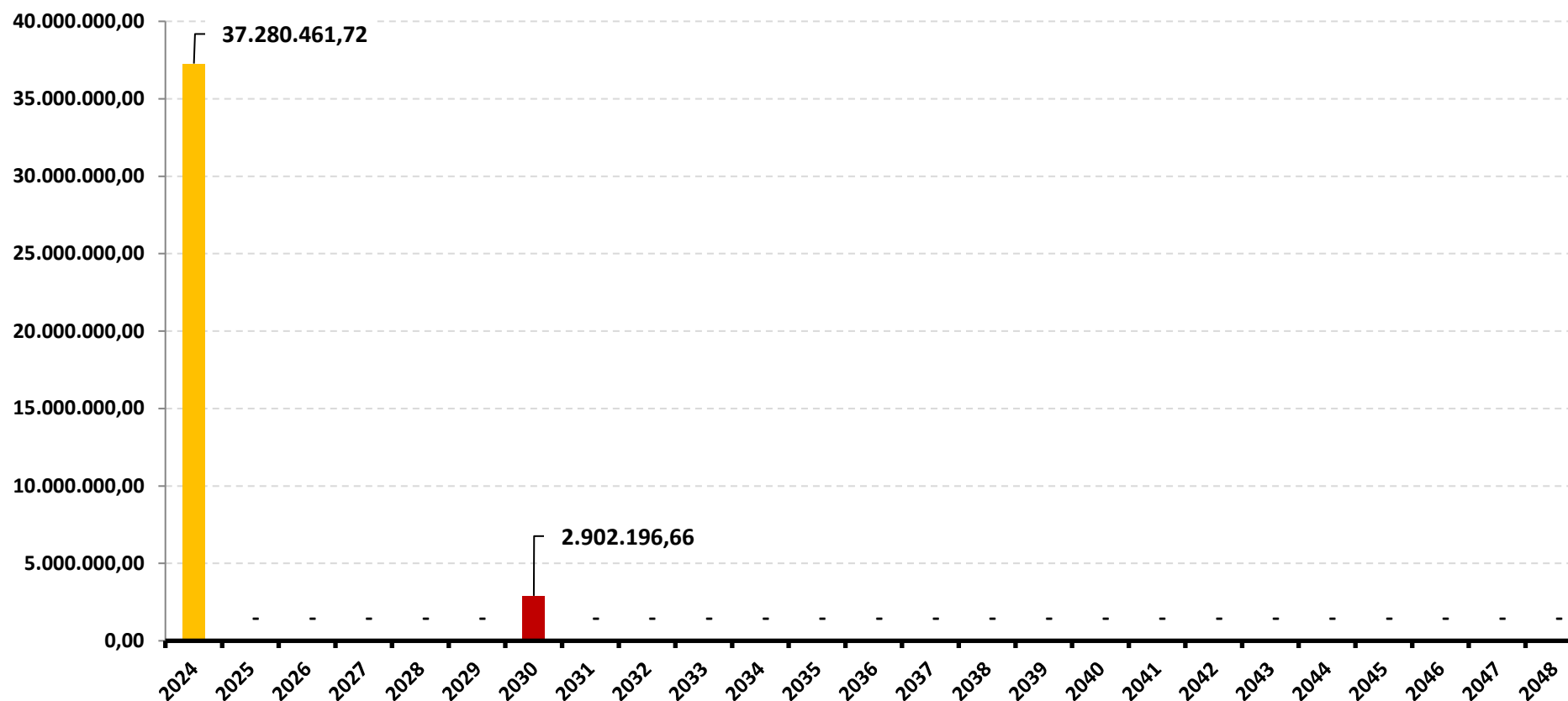
DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA /POR LIQUIDEZ



6.4-DISTRIBUIÇÃO DOS RECURSOS DISPONÍVEIS POR LIQUIDEZ

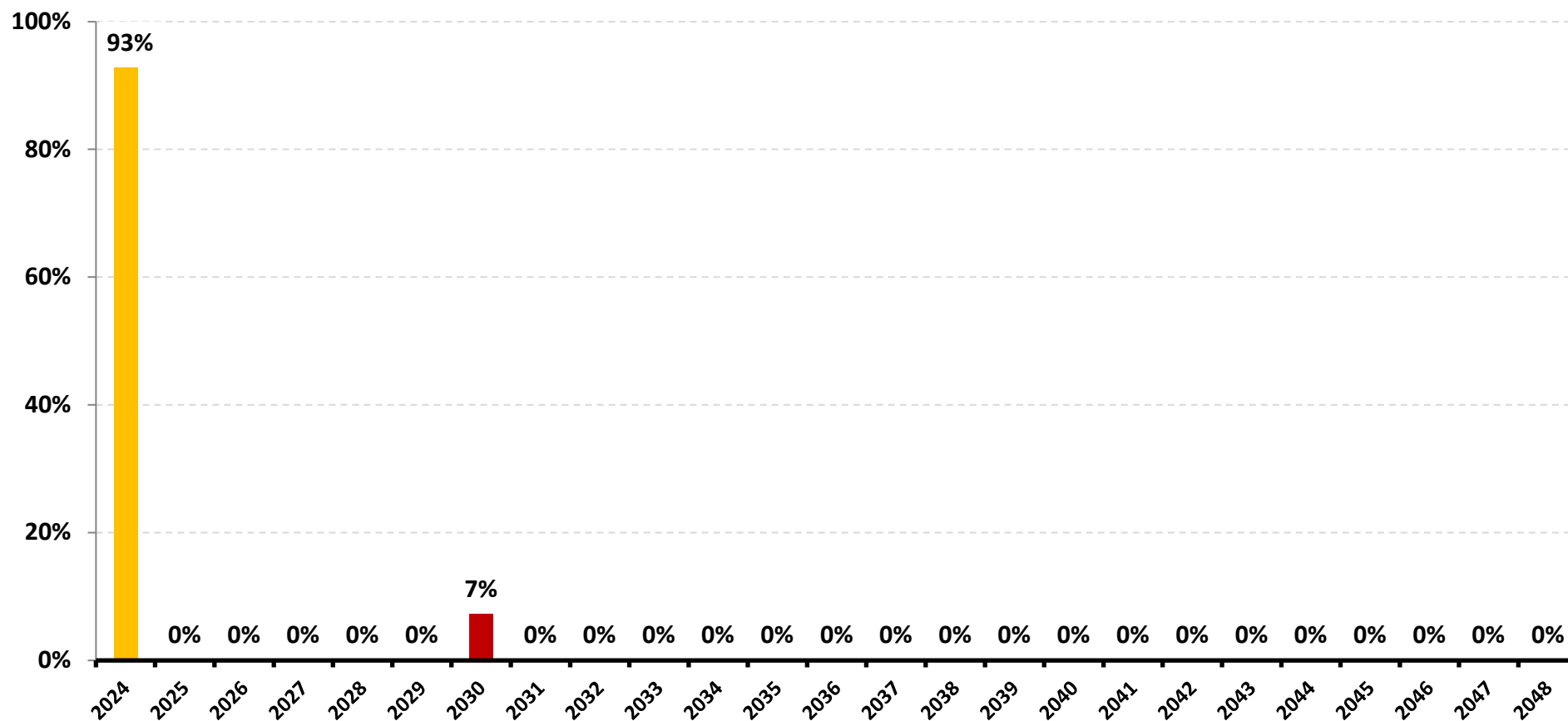
6.4.1-DISTRIBUIÇÃO DA DISPONIBILIDADE DOS RECURSOS NOS PRÓXIMOS 25 ANOS

DISTRIBUIÇÃO DA DISPONIBILIDADE DOS RECURSOS (LIQUIDEZ x CARÊNCIA E/OU VENCIMENTO)



*OS VALORES ACIMA NÃO CONSIDERAM DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (CONTA CORRENTE).

DISTRIBUIÇÃO DA DISPONIBILIDADE DOS RECURSOS (LIQUIDEZ x CARÊNCIA E/OU VENCIMENTO)



**OS VALORES ACIMA NÃO CONSIDERAM DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (CONTA CORRENTE).*

7-RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI
CNPJ	13.077.418/0001-49	11.328.882/0001-35	13.322.205/0001-35	03.543.447/0001-03
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI	IRF - M 1	IDKA 2	IMA - B 5
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
DATA DE INÍCIO	28/04/2011	08/12/2009	28/04/2011	17/12/1999
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,10% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	1000	10000	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo	2 - Baixo	3 - Médio	3 - Médio
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	20.409.457.658,47	8.415.592.732,29	4.919.072.193,80	4.542.033.919,19
NÚMERO DE COTISTAS **	1235	1131	814	749
VALOR DA COTA **	3,342626896	3,804803964	3,913825744	27,92210589
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/08/2018	05/02/2020	05/02/2020	05/02/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da Instituição financeira. Quanto mais próximo do 5, maior o risco de mercado.

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação.....

2

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B 5 + TP FI	BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	FI CAIXA BRASIL RF REF DI LONGO PRAZO	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF
CNPJ	13.327.340/0001-73	09.005.823/0001-84	03.737.206/0001-97	10.740.670/0001-06
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Variável	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B 5+	IBOV	CDI	IRF - M 1
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
DATA DE INÍCIO	28/04/2011	02/10/2007	05/07/2006	28/05/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	1,00% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	10000	0,01	1000	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0	0
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0	0
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0	0
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto	4 - Alto	1 - Muito Baixo	2 - Baixo
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	1.040.926.627,96	198.408.322,38	19.218.803.160,79	8.121.204.821,20
NÚMERO DE COTISTAS **	252	8197	1096	1158
VALOR DA COTA **	3,890370968	1,607757003	5,454791	3,659669
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	15/04/2019	01/09/2020	06/05/2019	25/09/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da Instituição financeira. Quanto mais próximo do 5, maior o risco de mercado.

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação.....

3

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL 2030 X TÍTULOS PÚBLICOS RF	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	BRABESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS
CNPJ	50.658.938/0001-71	10.740.658/0001-93	10.646.895/0001-90	11.484.558/0001-06
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IPCA + 5,00% a.a.	IMA - B	IMA - B	IRF - M 1
PÚBLICO ALVO	Investidor Qualificado	Público Geral	Público Geral	Público Geral
DATA DE INÍCIO	12/05/2023	08/03/2010	27/10/2009	02/07/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,15% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	300000	1000	1000	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0	0	5000
RESGATE MÍNIMO	0,01	0	0	0
SALDO MÍNIMO	0,01	0	0	5000
CARÊNCIA	Até o dia 16/08/2030	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio	2 - Baixo
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	73.476.514,97	3.355.089.991,95	955.577.883,32	844.260.258,50
NÚMERO DE COTISTAS **	21	682	203	250
VALOR DA COTA **	0,98486509	4,472935	4,772748	3,6051484
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	15/05/2023	17/10/2019	02/08/2018	21/01/2019
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da Instituição financeira. Quanto mais próximo do 5, maior o risco de mercado.

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação.....

4

INFORMAÇÕES	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	BRADESCO FI AÇÕES PETROBRÁS	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP
CNPJ	10.986.880/0001-70	03.916.081/0001-62	19.196.599/0001-09	13.081.159/0001-20
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Variável	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B	PETR3	IRF - M 1	IRF - M
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
DATA DE INÍCIO	17/02/2010	10/07/2000	27/02/2014	24/01/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	1,50% a.a.	0,18% a.a.	0,18% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	50000	1000	50000	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0	100	5000	5000
RESGATE MÍNIMO	0	100	5000	5000
SALDO MÍNIMO	0	100	50000	50000
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio	4 - Alto	2 - Baixo	2 - Baixo
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	398.072.014,92	261.815.556,85	932.586.440,90	534.949.969,51
NÚMERO DE COTISTAS **	87	5133	415	480
VALOR DA COTA **	4,5185647	29,2127692	2,61048	3,8198834
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/07/2018	27/05/2019	14/08/2020	14/08/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da Instituição financeira. Quanto mais próximo do 5, maior o risco de mercado.

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação.....

5

INFORMAÇÕES	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	ITAÚ INSTITUCIONAIS LEGEND RF LP FIC FI		
CNPJ	11.087.118/0001-15	29.241.799/0001-90		
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa		
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa		
ÍNDICE	IMA - B	CDI		
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral		
DATA DE INÍCIO	18/12/2009	16/07/2018		
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,18% a.a.	0,50% a.a.		
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	20% a.a. CDI		
APLICAÇÃO INICIAL	50000	5000		
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5000	0		
RESGATE MÍNIMO	5000	0		
SALDO MÍNIMO	50000	500		
CARÊNCIA	Não possui	Não possui		
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)		
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo	2 - Baixo		
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	515.873.865,53	1.082.487.478,19		
NÚMERO DE COTISTAS **	276	86		
VALOR DA COTA **	4,7066686	17,995048		
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	22/12/2020	10/02/2023		
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)		

* Definição da Instituição financeira. Quanto mais próximo do 5, maior o risco de mercado.

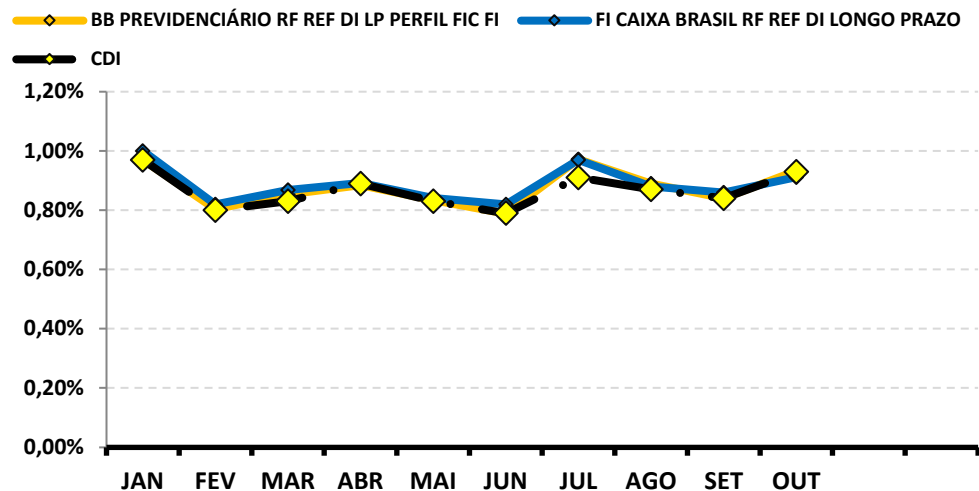
** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

8-RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

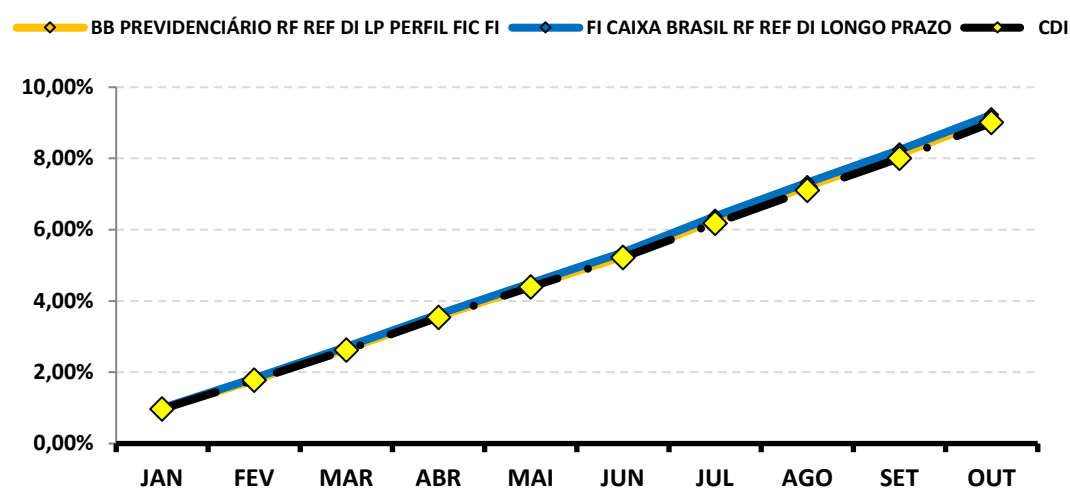
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao CDI

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												(R\$)	RETORNO ACUMULADO	
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT				(%)	(R\$)
BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,97%	0,80%	0,85%	0,88%	0,83%	0,79%	0,97%	0,89%	0,84%	0,93%			57.024,63	9,12%	515.696,92
FI CAIXA BRASIL RF REF DI LONGO PRAZO	1,00%	0,82%	0,87%	0,89%	0,84%	0,82%	0,97%	0,88%	0,86%	0,91%			10.205,18	9,22%	122.337,06
CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,84%	0,93%				9,01%	-

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

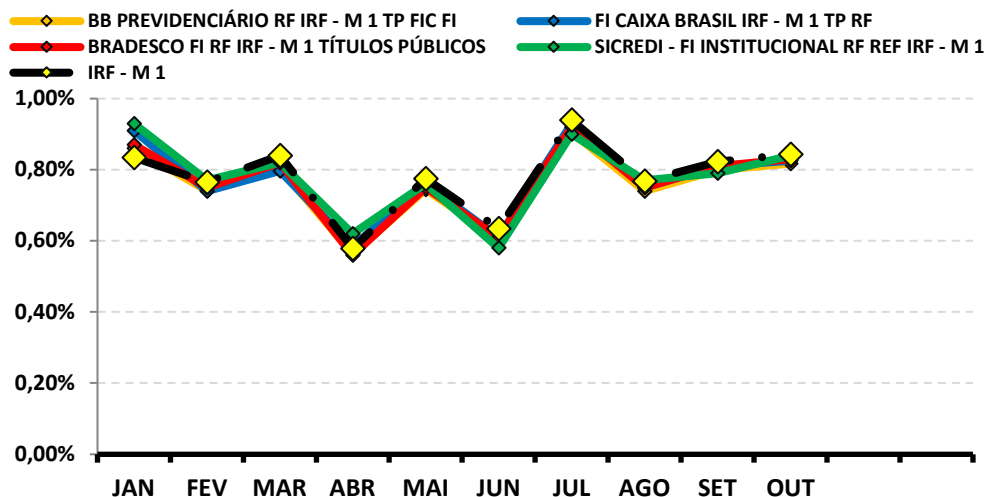


Continuação....

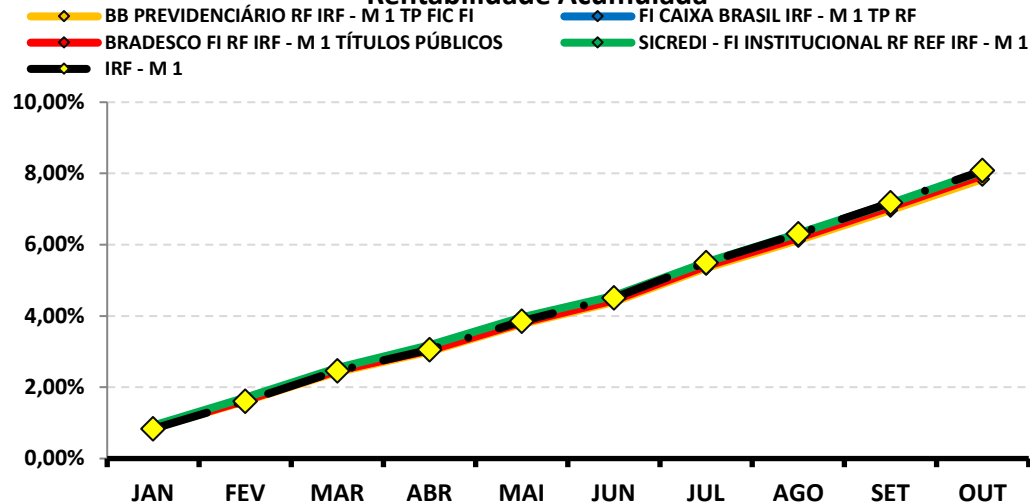
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IRF - M 1

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												(R\$)	RETORNO ACUMULADO	
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT				(%)	(R\$)
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	0,86%	0,74%	0,80%	0,56%	0,74%	0,61%	0,91%	0,74%	0,80%	0,82%			21.869,55	7,84%	196.072,26
FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	0,91%	0,74%	0,80%	0,58%	0,76%	0,61%	0,93%	0,75%	0,81%	0,83%			2.285,60	7,99%	20.644,71
BRADERCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	0,87%	0,75%	0,82%	0,56%	0,75%	0,61%	0,92%	0,75%	0,81%	0,83%			38.798,56	7,94%	346.735,81
SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	0,93%	0,77%	0,82%	0,62%	0,76%	0,58%	0,90%	0,77%	0,79%	0,84%			17.992,40	8,06%	161.021,48
IRF - M 1	0,83%	0,77%	0,84%	0,58%	0,78%	0,63%	0,94%	0,77%	0,82%	0,84%				8,08%	-

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

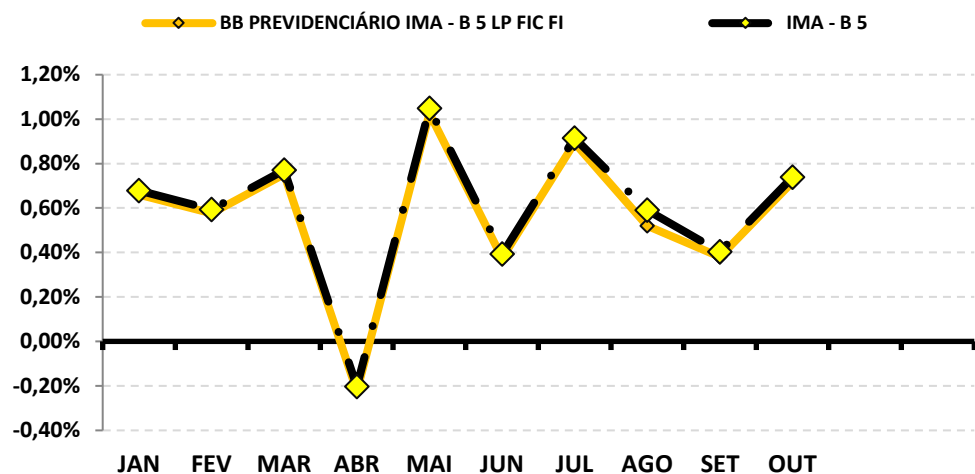


Continuação....

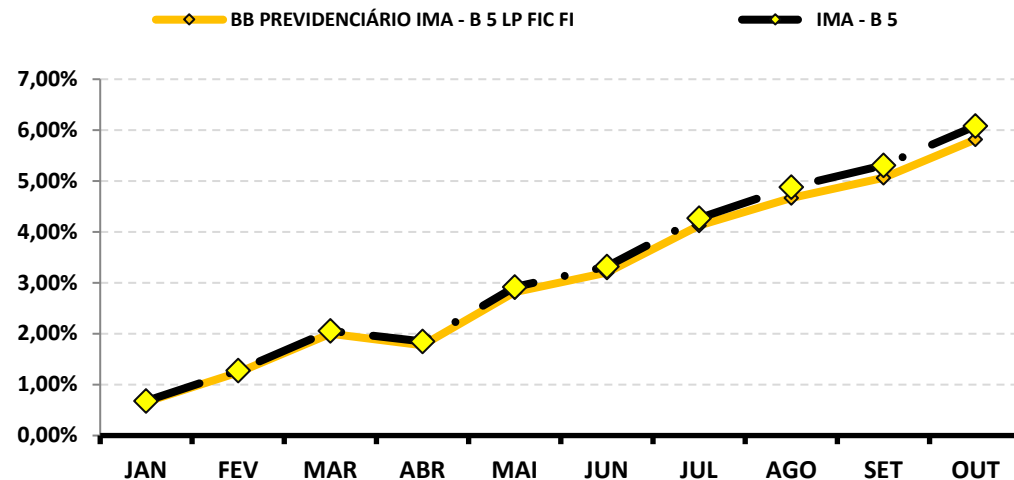
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IMA - B 5

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												(R\$)	RETORNO ACUMULADO	
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT				(%)	(R\$)
BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	0,66%	0,58%	0,75%	-0,22%	1,03%	0,37%	0,89%	0,52%	0,38%	0,72%			43.487,24	5,81%	335.635,34
IMA - B 5	0,68%	0,59%	0,77%	-0,20%	1,05%	0,39%	0,91%	0,59%	0,40%	0,74%				6,08%	-

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

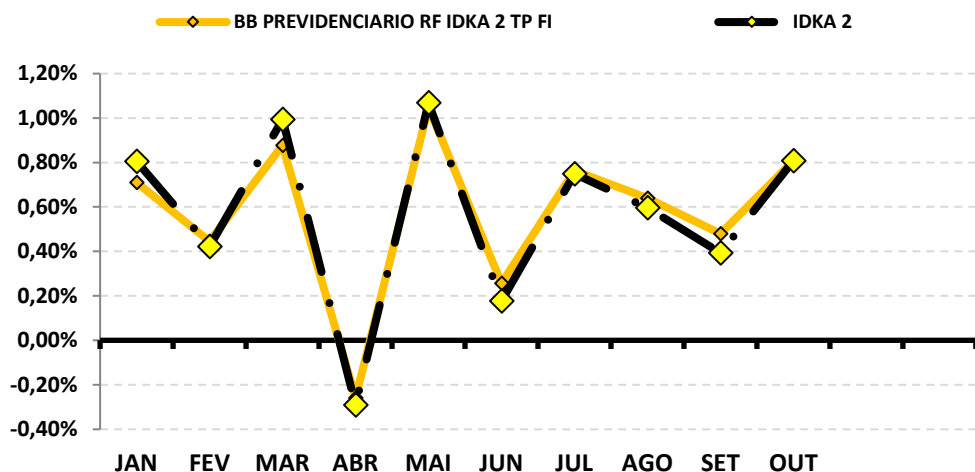


Continuação....

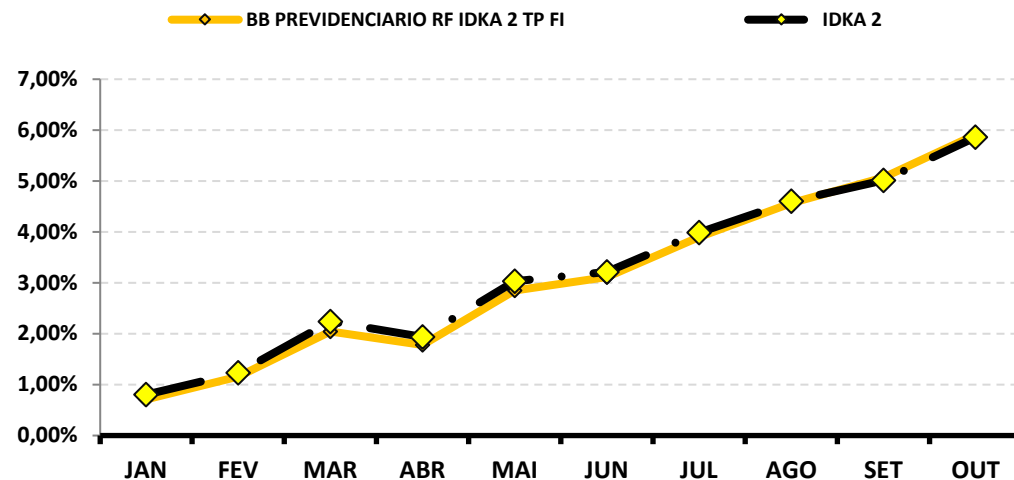
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IDKA 2

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												(R\$)	RETORNO ACUMULADO	
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT				(%)	(R\$)
BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI	0,71%	0,44%	0,88%	-0,26%	1,05%	0,26%	0,76%	0,64%	0,48%	0,81%			23.256,50	5,92%	161.771,45
IDKA 2	0,81%	0,42%	0,99%	-0,29%	1,07%	0,18%	0,75%	0,60%	0,39%	0,81%				5,86%	-

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

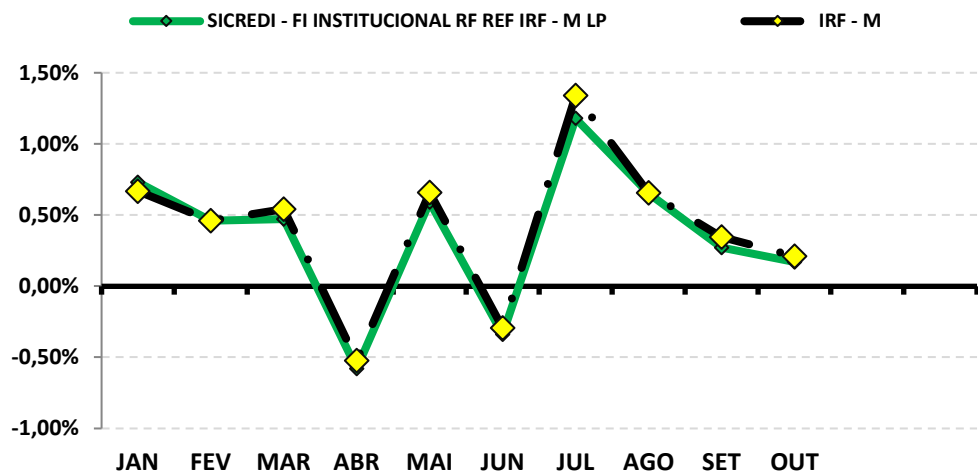


Continuação....

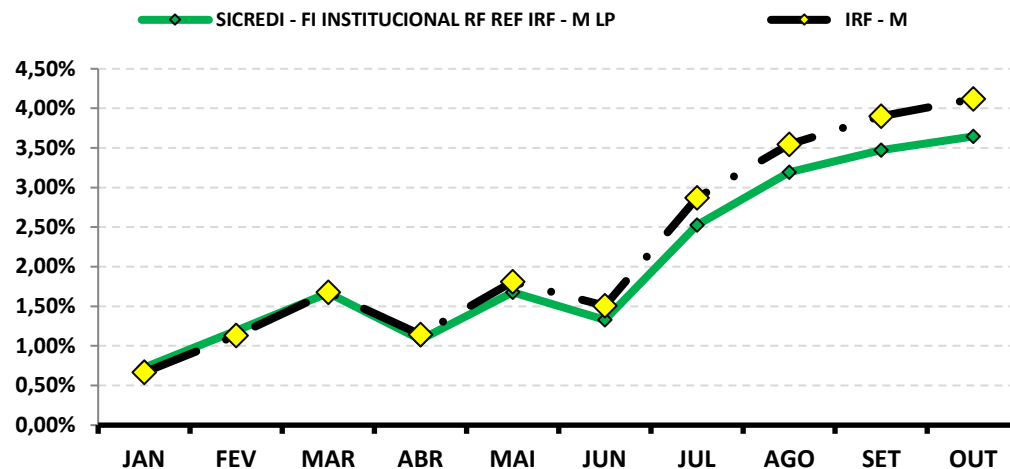
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IRF - M

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												(R\$)	RETORNO ACUMULADO	
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT				(%)	(R\$)
SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	0,73%	0,46%	0,47%	-0,58%	0,59%	-0,34%	1,18%	0,65%	0,27%	0,17%			2.537,39	3,65%	53.517,73
IRF - M	0,67%	0,46%	0,54%	-0,52%	0,66%	-0,29%	1,34%	0,66%	0,34%	0,21%				4,12%	-

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

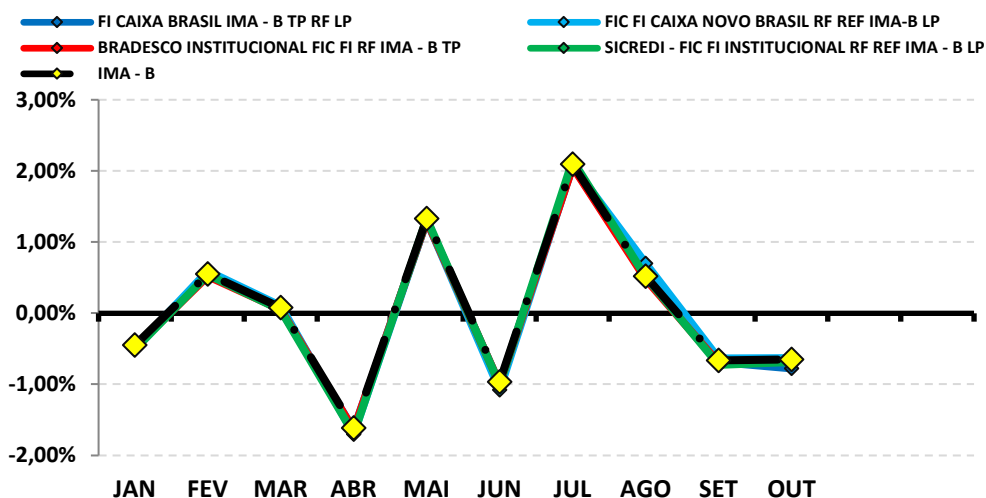


Continuação....

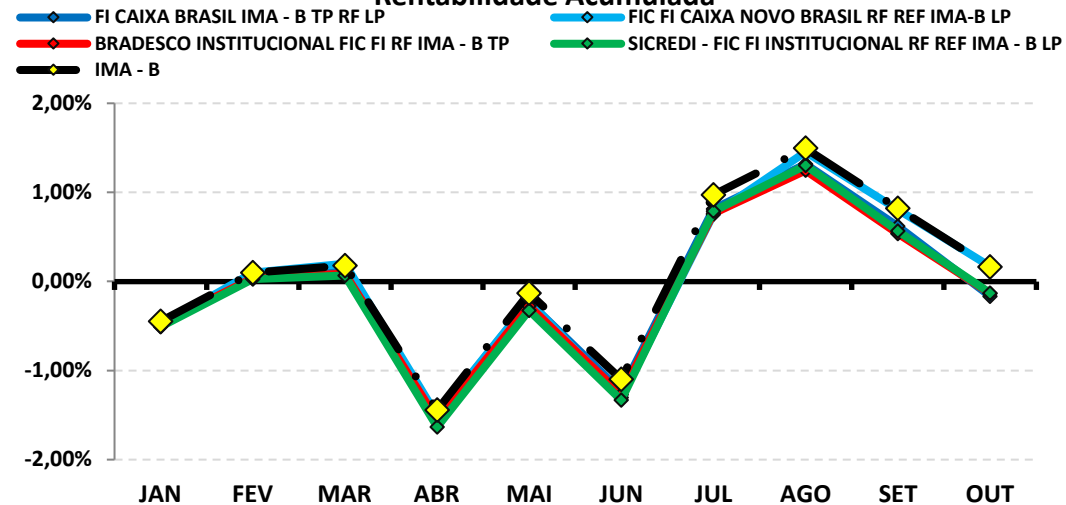
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IMA - B

	RETORNO MENSAL													RETORNO ACUMULADO	
Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT			(R\$)	(%)	(R\$)
FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	-0,47%	0,54%	0,06%	-1,64%	1,30%	-1,00%	2,07%	0,50%	-0,69%	-0,78%			(10.534,49)	-0,17%	(2.997,50)
FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	-0,49%	0,59%	0,10%	-1,70%	1,30%	-1,08%	2,08%	0,70%	-0,64%	-0,64%			(11.043,49)	0,17%	1.925,72
BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	-0,48%	0,52%	0,05%	-1,64%	1,30%	-1,00%	2,06%	0,48%	-0,70%	-0,67%			(22.316,10)	-0,14%	(4.005,24)
SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	-0,51%	0,54%	0,04%	-1,70%	1,33%	-1,01%	2,15%	0,51%	-0,73%	-0,69%			(8.136,39)	-0,13%	(1.834,47)
IMA - B	-0,45%	0,55%	0,08%	-1,61%	1,33%	-0,97%	2,09%	0,52%	-0,67%	-0,65%				0,16%	-

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

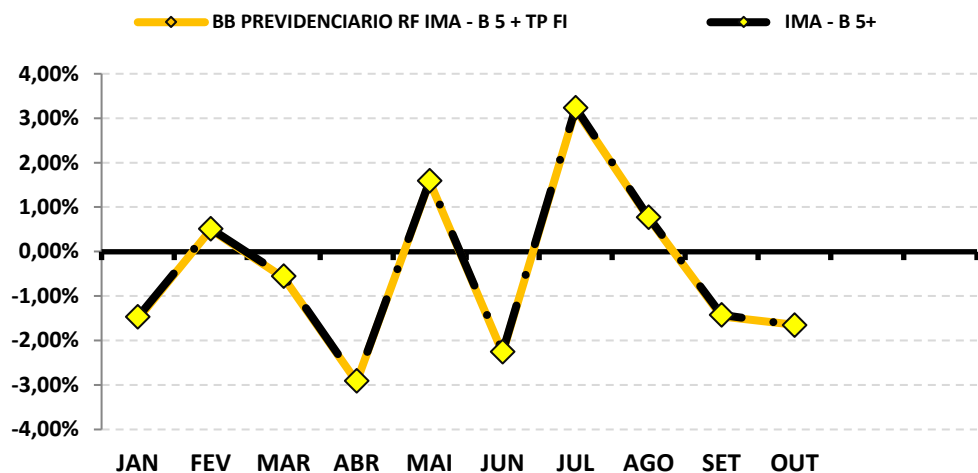


Continuação....

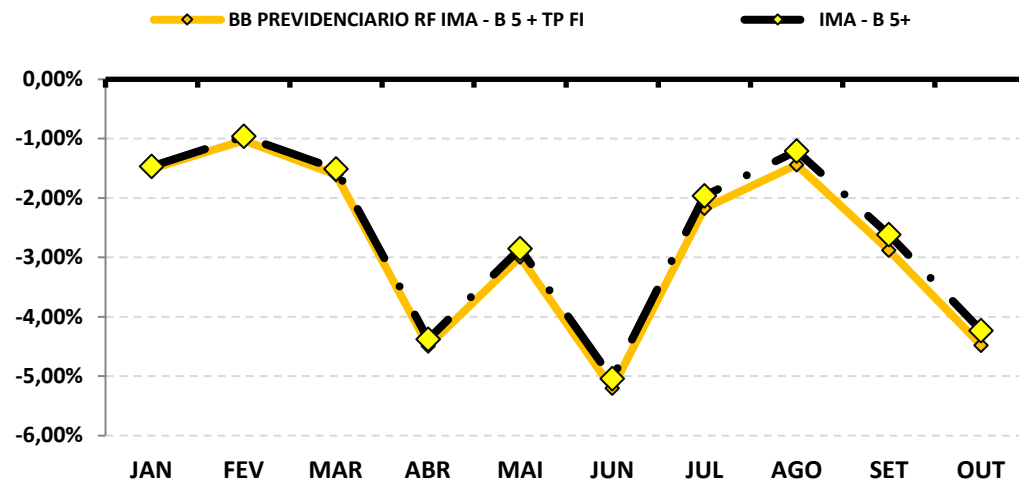
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IMA - B 5+

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												(R\$)	RETORNO ACUMULADO	
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT				(%)	(R\$)
BB PREVIDENCIARIO RF IMA - B 5 + TP FI	-1,51%	0,49%	-0,59%	-2,93%	1,57%	-2,28%	3,20%	0,75%	-1,46%	-1,65%			(971,70)	-4,48%	(2.717,27)
IMA - B 5+	-1,47%	0,51%	-0,55%	-2,91%	1,59%	-2,25%	3,24%	0,77%	-1,42%	-1,66%				-4,23%	-

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

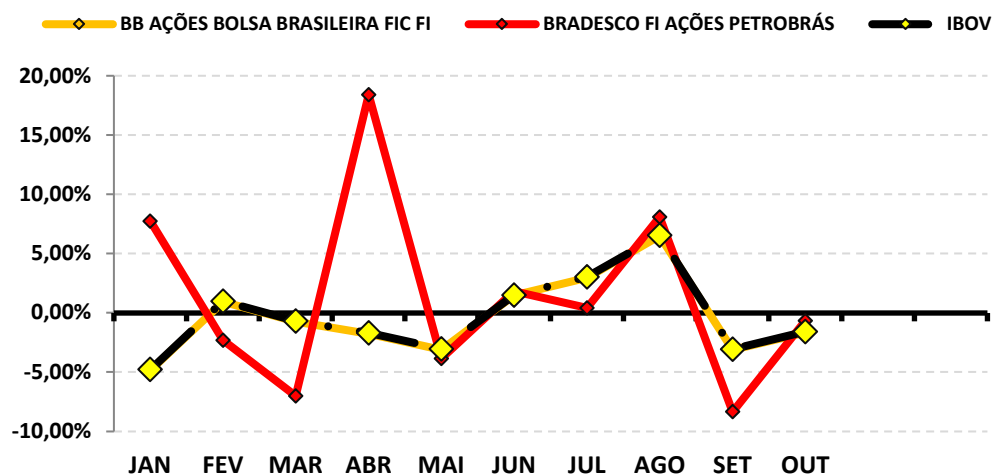


Continuação....

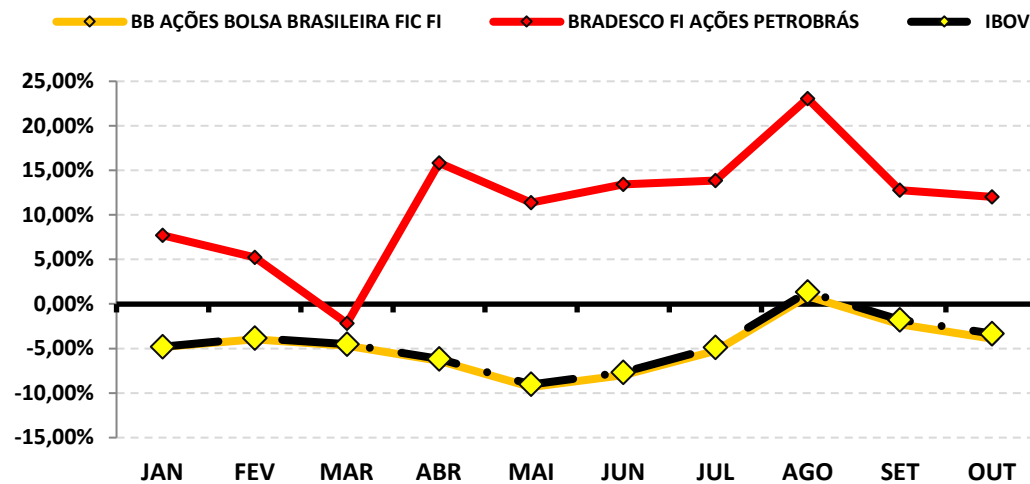
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IBOV

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												(R\$)	RETORNO ACUMULADO	
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT				(%)	(R\$)
BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	-4,84%	0,92%	-0,76%	-1,77%	-3,13%	1,45%	2,95%	6,50%	-3,13%	-1,66%			(20.000,52)	-3,90%	(47.846,22)
BRADESCO FI AÇÕES PETROBRÁS	7,72%	-2,33%	-7,02%	18,41%	-3,85%	1,82%	0,40%	8,07%	-8,35%	-0,66%			(2.733,59)	12,02%	44.478,01
IBOV	-4,79%	0,99%	-0,71%	-1,70%	-3,04%	1,48%	3,02%	6,54%	-3,08%	-1,60%				-3,34%	-

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada



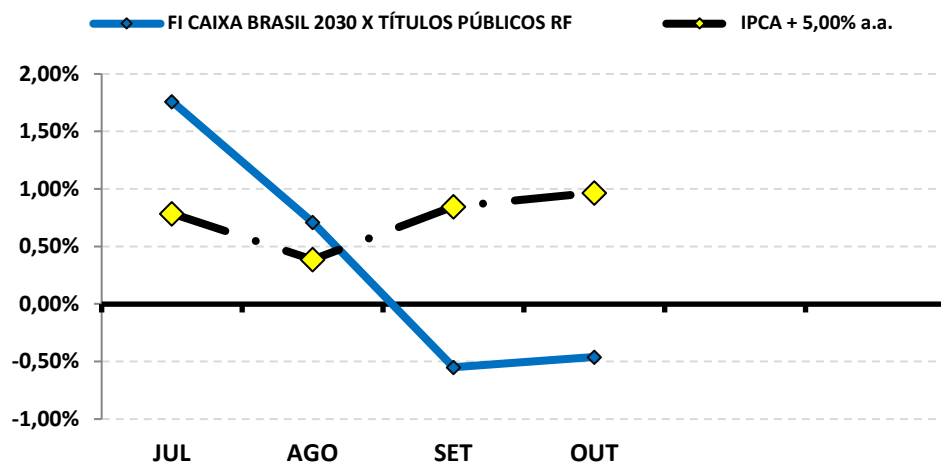
Continuação....

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IPCA + 5,00% a.a.

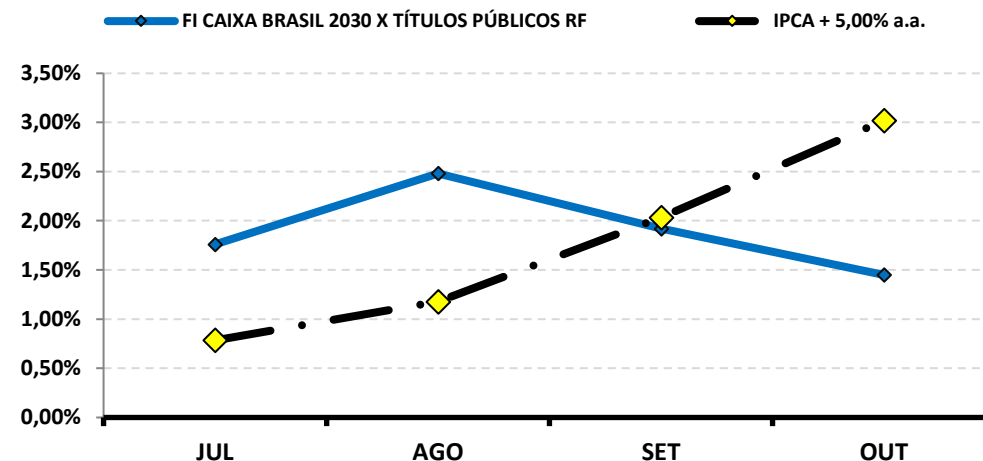
Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												RETORNO ACUMULADO	
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT		(R\$)	(%)	(R\$)
FI CAIXA BRASIL 2030 X TÍTULOS PÚBLICOS RF	*	*	*	*	*	*	1,76%	0,71%	-0,55%	-0,46%		(13.454,10)	1,45%	11.884,73
IPCA + 5,00% a.a.	*	*	*	*	*	*	0,79%	0,39%	0,85%	0,97%			3,02%	

*O PREVIAP NÃO REALIZOU APLICAÇÃO NOS REFERIDOS MESES ACIMA.

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada



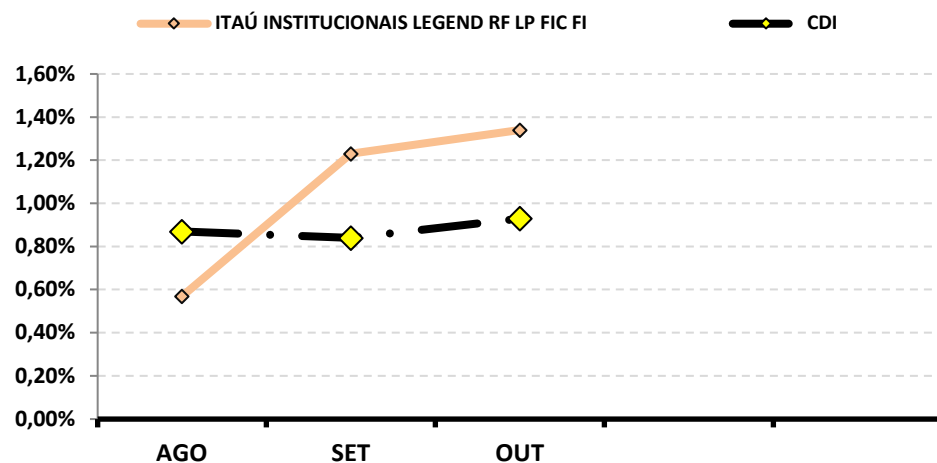
Continuação....

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao CDI

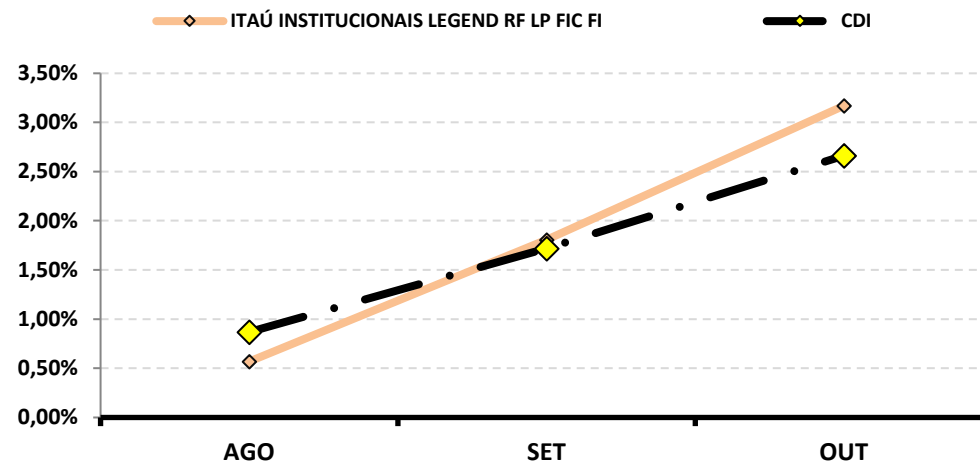
Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												(R\$)	RETORNO ACUMULADO	
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT				(%)	(R\$)
ITAÚ INSTITUCIONAIS LEGEND RF LP FIC FI	*	*	*	*	*	*	*	0,57%	1,23%	1,34%			2.038,18	3,17%	2.962,05
CDI	*	*	*	*	*	*	*	0,87%	0,84%	0,93%				2,66%	

*O PREVIAP NÃO REALIZOU APLICAÇÃO NOS REFERIDOS MESES ACIMA.

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada



9-RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

9.1-RENTABILIDADE MENSAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2024 - PREVIAP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT		
RENTABILIDADE MENSAL DA CARTEIRA	0,37%	0,62%	0,48%	-0,07%	0,80%	0,17%	1,27%	0,93%	0,08%	0,33%		
CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,84%	0,93%		
IBOVESPA	-4,79%	0,99%	-0,71%	-1,70%	-3,04%	1,48%	3,02%	6,54%	-3,08%	-1,60%		
META ATUARIAL	0,83%	1,24%	0,57%	0,79%	0,87%	0,62%	0,79%	0,39%	0,85%	0,97%		

A RENTABILIDADE DA CARTEIRA DO PREVIAP NO MÊS DE OUTUBRO FOI DE:

R\$	130.304,85
------------	-------------------

A META ATUARIAL NO MÊS DE OUTUBRO FOI DE:

R\$	385.574,64
------------	-------------------

9.2-RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2024 - PREVIAP

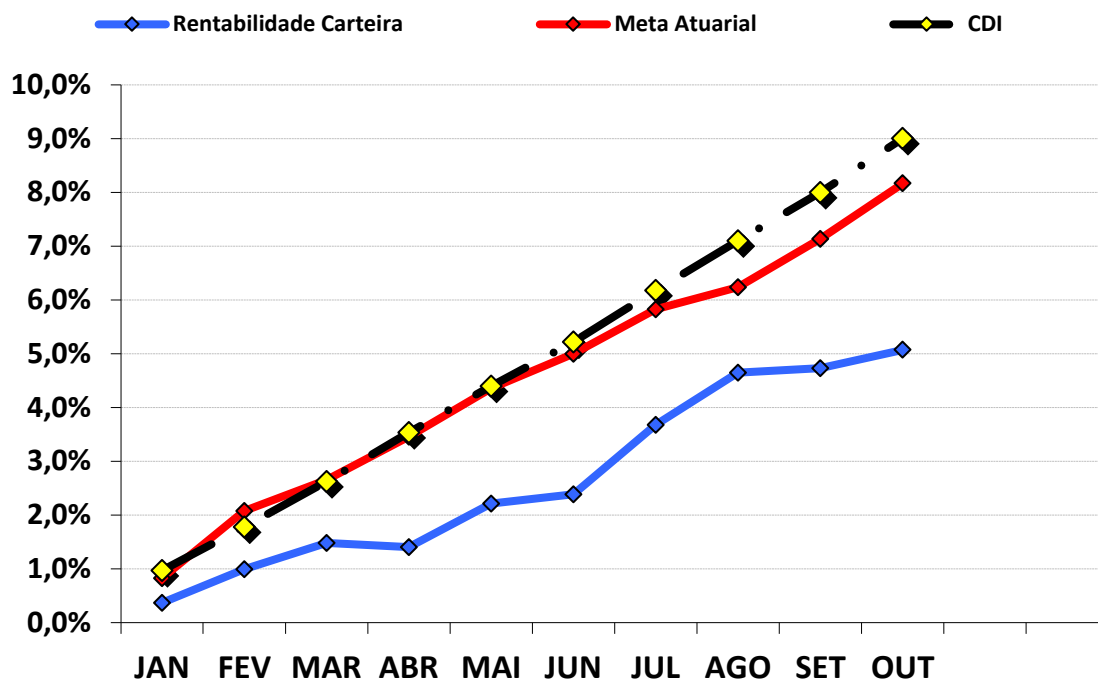
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT		
RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA	0,37%	0,99%	1,48%	1,40%	2,21%	2,38%	3,68%	4,65%	4,73%	5,07%		
CDI	0,97%	1,78%	2,62%	3,54%	4,40%	5,22%	6,18%	7,10%	8,00%	9,01%		
IBOVESPA	-4,79%	-3,85%	-4,53%	-6,15%	-9,01%	-7,66%	-4,87%	1,35%	-1,77%	-3,34%		
META ATUARIAL	0,83%	2,07%	2,65%	3,46%	4,36%	5,00%	5,83%	6,23%	7,13%	8,17%		

RENTABILIDADE ACUMULADA DO PREVIAP: R\$ **1.915.282,57**

META ATUARIAL ACUMULADA: R\$ **3.040.815,08**

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ **(1.125.532,51)**

RENTABILIDADE DA CARTEIRA (Acumulada) 2024



RENTABILIDADE e ÍNDICES ACUMULADOS

	Rentabilidade Carteira	Meta Atuarial	CDI
JAN	0,37%	0,83%	0,97%
FEV	0,99%	2,07%	1,78%
MAR	1,48%	2,65%	2,62%
ABR	1,40%	3,46%	3,54%
MAI	2,21%	4,36%	4,40%
JUN	2,38%	5,00%	5,22%
JUL	3,68%	5,83%	6,18%
AGO	4,65%	6,23%	7,10%
SET	4,73%	7,13%	8,00%
OUT	5,07%	8,17%	9,01%

9.3.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA

A Carteira de Investimentos do PREVIAP, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada de 5,07% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado de 9,01% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou até o momento, uma rentabilidade de 56,34% sobre o índice de referência do mercado.

9.4-META ATUARIAL

Conforme a Política Anual de Investimentos/2024, a Meta Atuarial é uma Taxa de Juros de 4,99% a.a. mais a variação do IPCA. Até outubro/2024, o PREVIAP não vem superando a Meta Atuarial, conforme tabela abaixo:

	RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA	META ATUARIAL ACUMULADA	GANHO SOBRE A META ATUARIAL
OUT	5,07%	8,17%	62,11%

9.4.1-PROJEÇÃO DA CARTEIRA PARA FECHAMENTO DE 2024

PROJEÇÃO - META ATUARIAL	PROJEÇÃO - RETORNO (Pessimista)	PROJEÇÃO - RETORNO (Otimista)
10,06%	8,77%	10,13%

Conforme o Boletim FOCUS, emitido pelo Banco Central em 01/11/2024, a inflação projetada (IPCA) para o final do ano deverá ficar em 4,59% e a Meta Atuarial no final de 2024 em 10,06%. Conforme nossa projeção de Retorno Pessimista e Otimista da carteira, a atual carteira do PREVIAP poderá encontrar dificuldades para alcançar a Meta Atuarial. Essa Projeção da Carteira é melhor detalhada na página 49 do Relatório Mensal.

10-ANÁLISE DE MERCADO

10.1-TAXA SELIC

Nas reuniões nos dias 17 e 18 de setembro de 2024, o COPOM decidiu elevar a Taxa SELIC em 10,75% a.a. O ambiente externo continua adverso devido à incerteza sobre os impactos da flexibilização da política monetária nos EUA e a dinâmica da inflação global. Apesar disso, os Bancos Centrais das principais economias estão focados em promover a convergência das taxas de inflação para suas metas, mesmo diante das pressões do mercado de trabalho, o que exige cautela por parte dos países emergentes.

O COPOM tira como base a conjuntura macroeconômica nacional e internacional. No mercado interno, o Comitê ressaltou a importância da cautela nas políticas fiscais e monetárias diante das incertezas na economia global. As políticas fiscais, que ajudaram a impulsionar a demanda pós-pandemia, agora enfrenta limitações diante do aumento da dívida pública e sustentabilidade fiscal. Enquanto isso, as políticas monetárias seguem dependentes de dados de outros países, gerando volatilidade nos mercados. O Comitê ainda reforçou que o compromisso dos bancos centrais com as metas inflacionárias é fundamental para o processo de desinflação e que a volatilidade do câmbio reflete fatores internos e externos no qual exige maior cuidado na condução da política monetária diante do cenário global.

Em relação ao cenário internacional, ainda há adversidade, mas de uma forma mais amena do que a vista na última reunião. Os EUA ainda passa por incertezas sobre o enfraquecimento do mercado de trabalho e a desaceleração econômica, com a economia em um ponto de inflexão que dificulta a identificação de tendências claras. O Comitê prevê uma desaceleração gradual da economia americana. A desaceleração na China e as oscilações nos preços das commodities também foram abordadas e pontuado que, embora o processo desinflacionário continue a avançar em vários países, ainda há desafios para atingir as metas de inflação. Depois do choque inflacionário global, que teve reação conjunta entre os bancos centrais, inicia-se o destaque em cada especificidade de cada economia, o que ocasiona ciclos de política monetária menos correlacionados entre os países.

A principal mensagem que traz a ata de reunião é que o COPOM decidiu elevar a Taxa Selic para 10,75% a.a., após considerar o progresso da desinflação, os cenários analisados, o balanço de risco e os conjuntos de dados disponíveis. Essa decisão é considerada compatível com a estratégia de levar a inflação para a meta a longo prazo no horizonte relevante. Tendo em vista garantir a estabilidade de preços, essa decisão também contribui para diminuir as oscilações na atividade econômica e promover o pleno emprego.

A previsão do Boletim Focus, emitido pelo Banco Central no final de dezembro/2023, projetava a taxa de juros finalizando 2024 em 9,00% a.a..

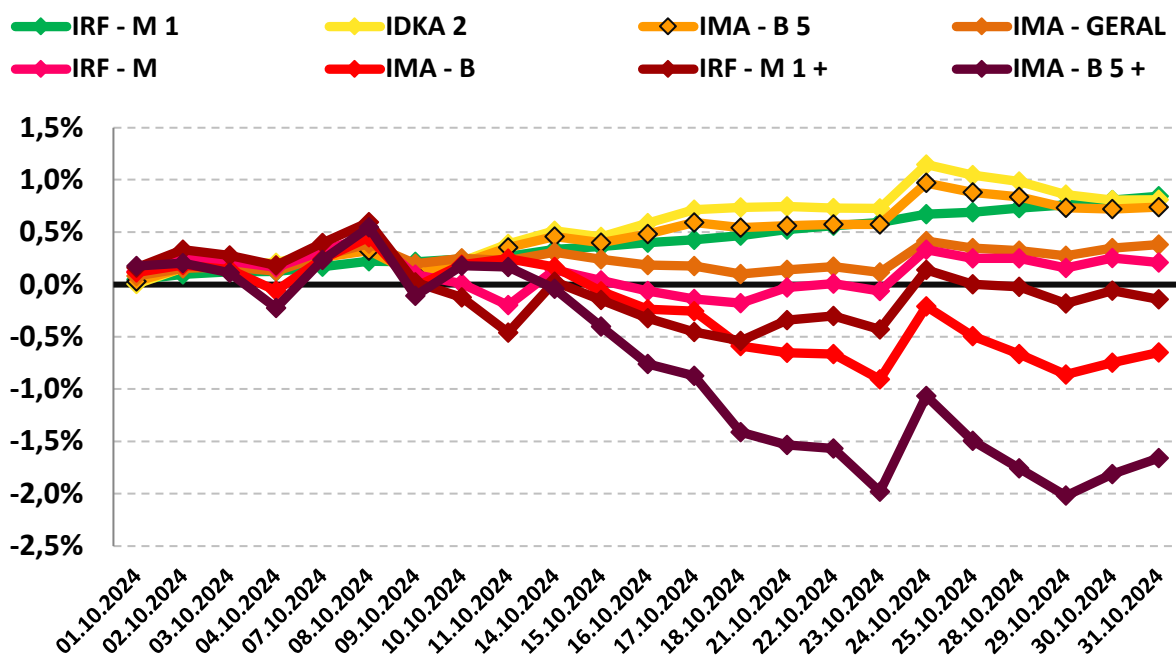
10.2-RENDIA FIXA

O mês de outubro foi marcado por oscilações dos Subíndices IMA. Os índices iniciaram positivamente, tendo uma pequena desvalorização, mas logo voltando a rentabilizar de forma positiva. No entanto, os índices voltaram a sofrer maiores impactos, com os índices Arrojados de Longo Prazo perdendo força e fazendo com que sua maioria finalizasse o mês negativamente.

O destaque fica por conta dos ativos Moderados de Médio Prazo. Os índices IDKA 2 e IMA – B 5 iniciaram o mês rentabilizando 0,16%, conseguindo maior valorização e finalizando o mês com retorno de 0,81% e 0,74%, respectivamente. Dentro dos demais índices que apresentaram recuperação durante o mês, destaca-se o índice Arrojado de Longo Prazo IRF – M, que chegou a rentabilizar -0,20% no mês, conseguindo valorização e finalizando o mês de forma positiva com 0,21%.

PERFIL	Conservad.	Moderado			(do menos) Arrojado (para o mais)			
ÍNDICE	IRF – M 1	IDKA 2	IMA – B 5	IMA – GERAL	IRF – M	IMA – B	IRF – M 1+	IMA – B 5+
OUTUBRO	0,84%	0,81%	0,74%	0,38%	0,21%	-0,65%	-0,14%	-1,66%
Acumulado/2024	8,08%	5,86%	6,08%	5,39%	4,12%	0,16%	2,35%	-4,23%

Rentabilidade Acumulada (Mês)



10.3-RENTA VARIÁVEL - AÇÕES BRASILEIRAS

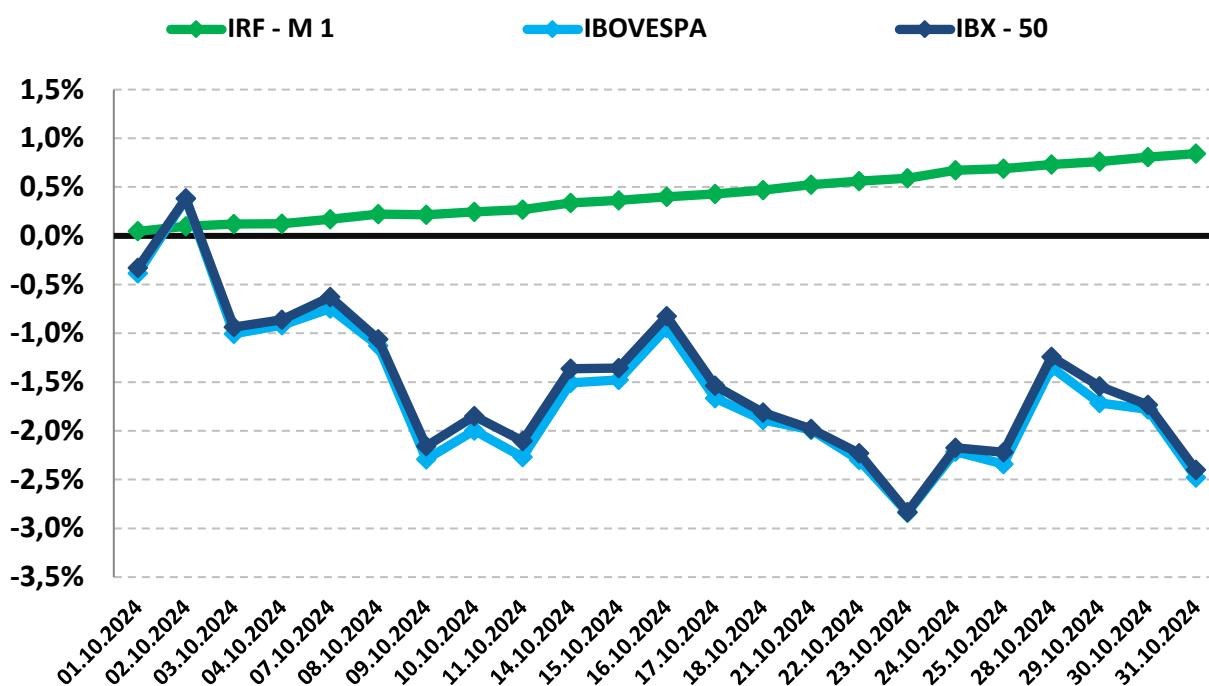
O segmento de Renda Variável apresentou desvalorização no mês de outubro. O segmento iniciou o mês com uma pequena valorização, mas logo perdendo forças ainda na primeira semana e se mantendo desvalorizado até o fechamento do mês. Os balanços que trouxeram preocupações sobre a recuperação do setor financeiro, como do Bradesco, além de resultados abaixo do esperado de empresas como AMBEV e Vale. Além disso, as incertezas fiscais ainda pesam sobre o resultado negativo.

O índice IBOVESPA, principal indicador de ações negociadas na Bolsa brasileira fechou o mês com variação negativa de -1,60% aos 129.713,33 pontos. O índice acumula a variação negativa de -3,34% no ano. O índice IBRX-50 que representa as 50 maiores empresas negociadas na Bolsa, finalizou o mês com uma variação negativa de -1,49% aos 21.837,95 pontos. O índice acumula uma variação negativa de -1,70% no ano.

Analisando por setor, os principais responsáveis pela desvalorização do IBOVESPA foram as ações de empresas ligadas à Energia e Seguridade negociadas na B3, com desvalorização de -3,81% e -3,58%, respectivamente.

PERFIL	Conservad.	(do menos) Arrojado (para o mais)		
ÍNDICE	IRF – M 1	IBOVESPA	PIORES DESEMPENHOS	
			ENERGIA	SEGURIDADE
OUTUBRO	0,84%	-1,60%	-3,81%	-3,58%
Acumulado/2024	8,08%	-3,34%	-10,13%	8,33%

Rentabilidade Acumulada (Mês)



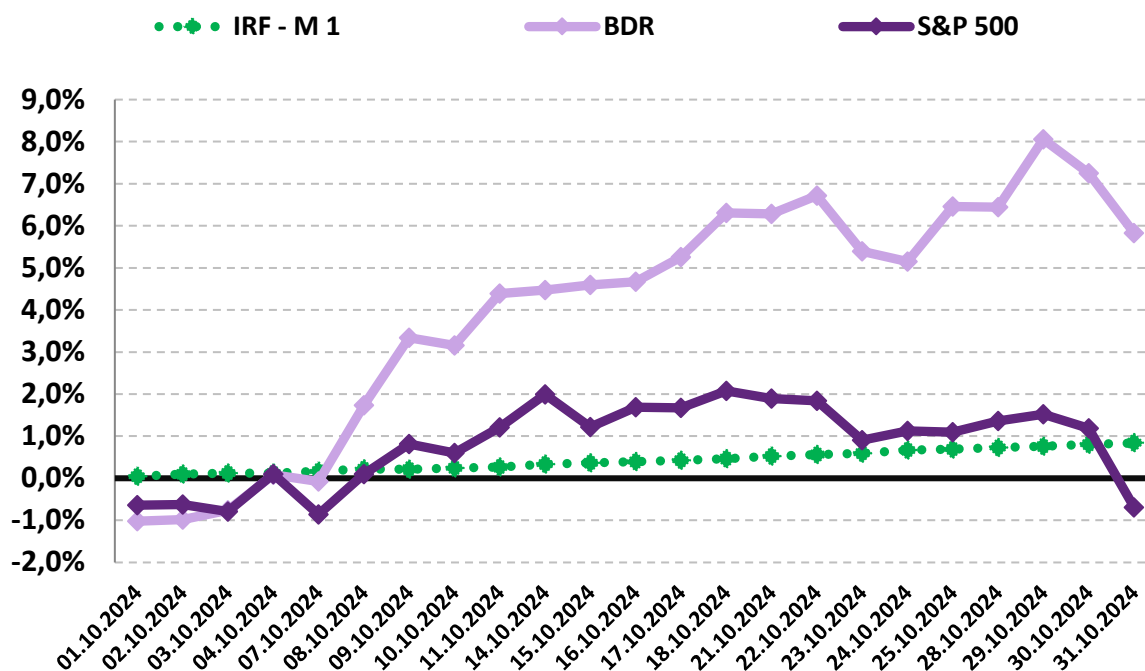
10.4-INVESTIMENTO NO EXTERIOR

O segmento de Investimentos no Exterior apresentou oscilações durante outubro. O índice BDR iniciou o mês com recuperação, mantendo o ritmo elevado durante o mês, perdendo forças na última semana, mas ainda finalizando de forma positiva. O índice S&P 500 iniciou o mês desvalorizado, conseguindo tomar forças e voltando a valorizar, “andando de lado” durante o mês, mas perdendo forças na última semana e finalizando negativamente.

O índice BDR, principal indicador de ações negociadas no Brasil de empresas do exterior fechou o mês com variação positiva de 6,02% com cotação de R\$ 21.040,36. O índice acumula uma variação positiva de 50,50% no ano. O índice S&P 500 que representa as 500 maiores empresas negociadas na Bolsa mundialmente, finalizou o mês com uma variação negativa de -0,99 % com cotação de R\$ 5.705,45. O índice acumula uma variação positiva de 19,61% no ano.

PERFIL	Conservad.	(do menos) Arrojado (para o mais)	
ÍNDICE	IRF – M 1	BDR	S&P 500
OUTUBRO	0,84%	6,02%	-0,99%
Acumulado/2024	8,08%	50,50%	19,61%

Rentabilidade Acumulada (Mês)



11-ANÁLISE MACROECONÔMICA

11.1-IPCA

O IPCA de outubro/2024 (0,56%), apresentou elevação em relação ao mês anterior (setembro/2024 = 0,44%).

No ano, o IPCA registra alta de 3,88%. Nos últimos doze meses, o IPCA registra acumulação de 4,76%, acima dos últimos 12 meses anterior, que registrou acumulação de 4,42%.

Em outubro de 2023, o IPCA havia ficado em 0,24%.

11.1.1-MAIOR ALTA DE PREÇOS

Os grupos ALIMENTAÇÃO E BEBIDAS e HABITAÇÃO foram os que mais contribuíram para a alta do IPCA, com um impacto de 0,23% cada, influenciado pelo aumento dos preços de carnes, tomate e café moído, dentro do grupo de Alimentação e Bebidas, e o reajuste da energia elétrica, impactado pela bandeira tarifária vermelha, foram os principais fatores que levaram a esse resultado.

11.1.2-MENOR ALTA DE PREÇOS

O grupo que apresentou maior impacto negativo no IPCA foi o grupo TRANSPORTES, cujo índice apresentou deflação de -0,08%, influenciado pela redução nos preços de combustíveis, como etanol, diesel e gasolina, e nas tarifas de transporte, incluindo passagens aéreas, trem, metrô e ônibus urbano, foram os principais fatores que contribuíram para essa queda.

11.1.3-ALIMENTAÇÃO E BEBIDAS ¹

No mês de outubro, o grupo ALIMENTAÇÃO E BEBIDAS apresentou inflação de 0,23%, uma elevação em relação ao mês anterior (setembro/2024 = 0,11%). Os três produtos do grupo, com a maior alta de preços foram o Limão (46,78% a.m. e 72,45% a.a.), o Tomate (9,82% a.m. e -24,60% a.a.) e a Tangerina (9,59% a.m. e 61,47% a.a.). Os três produtos do grupo, com a maior queda de preços foram a Manga (-17,97% a.m. e 15,59% a.a.), o Mamão (-17,83% a.m. e -8,10% a.a.) e a cebola (-16,04% a.m. e -29,35% a.a.).

11.1.4-INFLAÇÃO POR REGIÃO

No mês, Goiânia - GO foi a capital que apresentou a maior inflação 0,80%, enquanto Aracaju - SE apresentou a menor inflação de 0,11%. No mesmo período, o IPCA registra inflação de 0,56%.

Em 2024, São Luiz - MA é a capital que apresenta a maior inflação 5,42%, enquanto Porto Alegre - RS apresentaa menor inflação de 3,02%. No mesmo período, o IPCA registra alta de 3,88%.

¹ O grupo Alimentação e Bebidas, que representa 21,12% do IPCA, é o maior peso entre os 9 grupos pesquisados pelo IBGE. 1% de alta dos preços deste grupo, tem uma representatividade maior do que o grupo Comunicação, por exemplo, que representa 4,80% do IPCA. Por isso, este grupo merece uma análise especial sobre o aumento de preços.

11.2-CENÁRIO ECONÔMICO EXTERNO E INTERNO

INTERNACIONAL

O mês de outubro foi marcado pela flexibilização dos juros dos EUA. Nos EUA, o FED continua com reduções em torno de 0,5% na taxa de juros. O mercado de trabalho norte americano segue robusto, influenciado pelo aumento da taxa de ocupação, enquanto os salários também seguem em um ritmo elevado. No geral, não é previsto uma desaceleração clara na economia norte americana, fazendo com que diminua a possibilidade da inflação convergir de forma rápida para meta do FED. Na zona do Euro, a inflação apresentou elevação durante o mês de outubro, influenciado pelos preços de serviços e alimentos. Apesar disso, a inflação ainda segue de acordo com a meta estipulada pelo BCE. Mesmo com a elevação ainda dentro dos parâmetros do BCE, os impactos que essa elevação pode causar sobre a política monetária ainda será monitorada nos próximos meses. Na China, o contínuo estímulo sobre o crescimento, impactam diretamente nos preços das commodities de metal. Além do incentivo ao crescimento através das taxas de juros, o governo chinês também busca uma expansão fiscal, que ainda não há maiores detalhes publicados, mas que tem em foco a oferta. Isso pode manter as cotações das commodities pressionadas, mas ainda permitirá que a exportação de bens industriais chineses chegue aos destinos a preços mais baixos, contribuindo para o cenário de desinflação global. Na América Latina, os países seguem com queda em suas taxas de juros, exceto o Brasil. No México, o ambiente político se mostra estável e maiores cortes nos juros é esperado no início do próximo ano. Na Colômbia, a inflação alta e economia aquecida atrasa a convergência da meta. Na Argentina, a inflação apresenta moderação enquanto o desgaste político e a economia mais fraca seguem desafiadores.

BRASIL

Em outubro, o cenário doméstico foi marcado por diversos eventos, entre eles: Eleições Municipais, Eventos Climáticos e Mercado Financeiro.

Eleições Municipais: As eleições trouxeram vários debates sobre questões cruciais para a população, como infraestrutura, saúde, educação, segurança pública e meio ambiente. As vitórias de diversos candidatos independentes e de partidos menores demonstrou uma crescente insatisfação com a política tradicional e a busca por novas alternativas.

Eventos Climáticos: As chuvas que iniciaram em outubro causou diversos danos como inundações, deslizamentos de terra e interrupção de serviços essenciais, principalmente em São Paulo - SP, que sofreu com ventos que chegaram a 100 Km/h. Esses eventos colocaram em evidência a necessidade de investimentos em infraestrutura e políticas públicas para mitigar os impactos das mudanças climáticas.

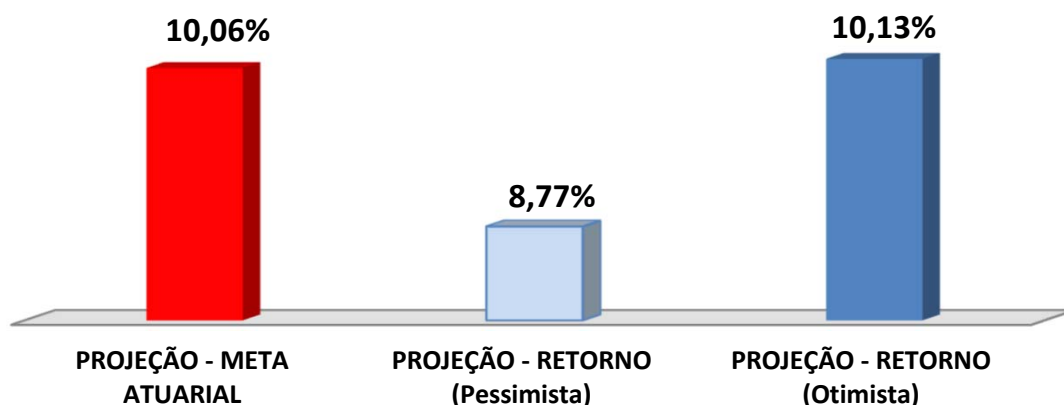
Mercado Financeiro: A turbulência em torno do cumprimento das regras definidas pelo arcabouço fiscal reforçou o pessimismo sobre a economia nacional e afetou as Taxas de juros dos Títulos Públicos, chegando à Taxa de 5,95% a.a. nas NTN - B na penúltima semana de outubro. Enquanto o mercado se preocupava com o cumprimento do arcabouço fiscal, o Brasil teve crescimento do PIB de 3,3% no 2º trimestre/2024, e a Nota de Crédito Soberano do Brasil foi elevada de Ba2 para Ba1, apenas um nível abaixo do grau de investimento pela agência internacional de classificação de risco Moody's. No acumulado de janeiro/outubro de 2024, as exportações cresceram 0,5% somando US\$ 284,46 bilhões. As importações cresceram 9,5% e totalizaram US\$ 221,44 bilhões. A balança comercial apresentou superávit de US\$ 63,02 bilhões, com queda de -22,0% e a corrente de comércio registrou aumento de 4,3%, atingindo US\$ 505,90 bilhões.

12-PROJEÇÃO DA META ATUARIAL E RENTABILIDADE DA CARTEIRA

Conforme o último Boletim FOCUS, emitido pelo Banco Central em 01/11/2024, a inflação projetada para o final do ano deverá ficar em 4,59% e a Meta Atuarial aproximadamente em 10,06%.

Se não tivermos grandes oscilações no mercado e a distribuição permanecer nos mesmos índices, conforme demonstra a página 18, a carteira deverá rentabilizar entre 8,77% a 10,13% no final do ano, podendo encontrar dificuldades para alcançar a Meta Atuarial.

Projeção da Carteira



As recomendações e as análises efetuadas seguem as disposições estabelecidas na **Resolução CMN 4.963/2021**, tendo presente as condições de segurança, rentabilidade, solvência, liquidez, motivação, adequação as obrigações previdenciárias e transparência.

É o Parecer.



Igor França Garcia
Atuário MIBA/RJ 1.659

Certificação de Especialista em Investimento - CEA
Consultor de Investimentos credenciado pela CVM

ANEXO I - RENTABILIDADE MENSAL DOS FUNDOS DE INVESTIMENTOS

CNPJ	Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL											
		JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT		
13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,97%	0,80%	0,85%	0,88%	0,83%	0,79%	0,97%	0,89%	0,84%	0,93%		
11.328.882/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	0,86%	0,74%	0,80%	0,56%	0,74%	0,61%	0,91%	0,74%	0,80%	0,82%		
13.322.205/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	0,71%	0,44%	0,88%	-0,26%	1,05%	0,26%	0,76%	0,64%	0,48%	0,81%		
03.543.447/0001-03	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	0,66%	0,58%	0,75%	-0,22%	1,03%	0,37%	0,89%	0,52%	0,38%	0,72%		
13.327.340/0001-73	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B 5 + TP FI	-1,51%	0,49%	-0,59%	-2,93%	1,57%	-2,28%	3,20%	0,75%	-1,46%	-1,65%		
09.005.823/0001-84	BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	-4,84%	0,92%	-0,76%	-1,77%	-3,13%	1,45%	2,95%	6,50%	-3,13%	-1,66%		
03.737.206/0001-97	FI CAIXA BRASIL RF REF DI LONGO PRAZO	1,00%	0,82%	0,87%	0,89%	0,84%	0,82%	0,97%	0,88%	0,86%	0,91%		
10.740.670/0001-06	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	0,91%	0,74%	0,80%	0,58%	0,76%	0,61%	0,93%	0,75%	0,81%	0,83%		
50.658.938/0001-71	FI CAIXA BRASIL 2030 X TÍTULOS PÚBLICOS RF	*	*	*	*	*	*	1,76%	0,71%	-0,55%	-0,46%		
10.740.658/0001-93	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	-0,47%	0,54%	0,06%	-1,64%	1,30%	-1,00%	2,07%	0,50%	-0,69%	-0,78%		
10.646.895/0001-90	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	-0,49%	0,59%	0,10%	-1,70%	1,30%	-1,08%	2,08%	0,70%	-0,64%	-0,64%		
11.484.558/0001-06	BRAPREVI FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	0,87%	0,75%	0,82%	0,56%	0,75%	0,61%	0,92%	0,75%	0,81%	0,83%		
10.986.880/0001-70	BRAPREVI INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	-0,48%	0,52%	0,05%	-1,64%	1,30%	-1,00%	2,06%	0,48%	-0,70%	-0,67%		
03.916.081/0001-62	BRAPREVI FI AÇÕES PETROBRÁS	7,72%	-2,33%	-7,02%	18,41%	-3,85%	1,82%	0,40%	8,07%	-8,35%	-0,66%		
19.196.599/0001-09	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	0,93%	0,77%	0,82%	0,62%	0,76%	0,58%	0,90%	0,77%	0,79%	0,84%		
13.081.159/0001-20	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	0,73%	0,46%	0,47%	-0,58%	0,59%	-0,34%	1,18%	0,65%	0,27%	0,17%		
11.087.118/0001-15	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	-0,51%	0,54%	0,04%	-1,70%	1,33%	-1,01%	2,15%	0,51%	-0,73%	-0,69%		
29.241.799/0001-90	ITAÚ INSTITUCIONAIS LEGEND RF LP FIC FI	*	*	*	*	*	*	*	0,57%	1,23%	1,34%		

*O PREVIAP NÃO REALIZOU APLICAÇÃO NOS REFERIDOS MESES ACIMA.