



contato@selfassessoria.com.br
www.selfassessoria.com.br



ATUARIAL
CONSULTORIA & INVESTIMENTO

www.atuarialconsultoria.com.br



**REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE
TUCUMÃ - PA**

**RELATÓRIO TRIMESTRAL
DE
INVESTIMENTOS**

**4º TRIMESTRE
2024**

04 de fevereiro de 2025



SUMÁRIO EXECUTIVO

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

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

Taxa de Juros (anual): 5,04% a.a.

Taxa de Juros (mensal): 0,41%

Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 5,04% a.a. + IPCA a.a.

Previsão da Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 11,08%

Data Focal: 31/12/2024

MENSAL												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	0,55%	1,08%	0,85%	-0,68%	1,26%	0,87%	1,20%	0,85%	0,24%	0,71%	1,11%	-0,46%
TAXA DE JUROS	0,41%	0,41%	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%	0,39%	0,52%
META ATUARIAL	0,83%	1,24%	0,57%	0,79%	0,87%	0,62%	0,79%	0,39%	0,85%	0,97%	0,80%	0,93%
CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,84%	0,93%	0,79%	0,93%

ACUMULADO												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	0,55%	1,63%	2,50%	1,80%	3,09%	3,98%	5,23%	6,12%	6,37%	7,13%	8,32%	7,82%
TAXA DE JUROS	0,41%	0,82%	1,24%	1,65%	2,07%	2,49%	2,91%	3,33%	3,76%	4,18%	4,61%	5,04%
VARIAÇÃO IPCA	0,42%	1,25%	1,42%	1,80%	2,27%	2,48%	2,87%	2,85%	3,31%	3,88%	4,29%	4,83%
META ATUARIAL	0,83%	2,08%	2,66%	3,48%	4,38%	5,02%	5,85%	6,27%	7,17%	8,21%	9,08%	10,09%
CDI	0,97%	1,78%	2,62%	3,54%	4,40%	5,22%	6,18%	7,10%	8,00%	9,01%	9,87%	10,89%



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
3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO	7
4 – MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA	14
5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	22
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos	25
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos	26
6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	27
7 – CONCLUSÃO	28
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral	28
7.2 - Meta Atuarial	29
7.3 - Riscos	29
7.3.1 - Risco de Mercado	29
7.3.2 - Risco de Crédito	31
7.3.2.1 - Fundo de Investimento	31
7.3.2.2 - Instituição Financeira	32
7.3.3 - Risco de Liquidez	32
7.4 - Aderência ao PAI	33
7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado)	33
7.4.2 - Risco de Crédito	34
7.4.3 - Risco de Liquidez	34
7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo	34
7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo	35





1 - INTRODUÇÃO

Atendendo a necessidade do Instituto Previdenciário quanto a Política anual de Investimentos e a Meta Atuarial, enviamos o Relatório Trimestral dos investimentos, referente ao 4º TRIMESTRE, sobre o desempenho das rentabilidades e os riscos das aplicações financeiras do IPMT.

Este relatório vem atender o **Art. 136º da Portaria MTP 1.467/2022**, que exige a elaboração de **Relatórios Trimestrais**, para acompanhamento dos riscos e desempenho das aplicações financeiras.

***Art. 136.** A unidade gestora deverá elaborar, no mínimo, trimestralmente, relatórios detalhados sobre a rentabilidade, os riscos das diversas modalidades de operações realizadas nas aplicações dos recursos do regime e a aderência à política de investimentos, que deverão ser submetidos para avaliação e adoção de providências pelos órgãos responsáveis, conforme atribuições estabelecidas na forma do § 2º do art. 86.*





2.1-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2024 - IPMT

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIÇÃO PU - TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	86.717.613,38	-	(747.756,42)	-	676.563,32	(207.244,45)	469.318,87	86.439.175,83
2	FEVEREIRO	86.439.175,83	886.900,36	(761.084,83)	-	935.357,13	-	935.357,13	87.500.348,49
3	MARÇO	87.500.348,49	798.228,96	(766.706,57)	-	755.671,20	(13.722,82)	741.948,38	88.273.819,26
4	ABRIL	88.273.819,26	904.602,76	(790.574,49)	-	122.379,08	(719.200,41)	(596.821,33)	87.791.026,20
5	MAIO	87.791.026,20	2.574.104,75	(2.613.118,23)	-	1.206.693,81	(101.137,45)	1.105.556,36	88.857.569,08
6	JUNHO	88.857.569,08	71.262,28	-	-	985.012,61	(216.377,31)	768.635,30	89.697.466,66
7	JULHO	89.697.466,66	-	-	-	1.085.668,53	(9.778,65)	1.075.889,88	90.773.356,54
8	AGOSTO	90.773.356,54	945.513,32	(843.671,54)	-	800.267,45	(28.128,00)	772.139,45	91.647.337,77
9	SETEMBRO	91.647.337,77	851.571,54	(848.951,91)	-	421.099,28	(202.005,73)	219.093,55	91.869.050,95
10	OUTUBRO	91.869.050,95	-	(23.566,45)	-	775.383,07	(126.079,45)	649.303,62	92.494.788,12
11	NOVEMBRO	92.494.788,12	10.910.985,56	(11.003.734,94)	-	1.105.774,89	(78.771,27)	1.027.003,62	93.429.042,36
12	DEZEMBRO	93.429.042,36	11.392.773,74	(10.034.869,08)	-	367.791,78	(802.177,07)	(434.385,29)	94.352.561,73
13	ANO	86.717.613,38	29.335.943,27	(28.434.034,46)	-	9.237.662,15	(2.504.622,61)	6.733.039,54	94.352.561,73

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





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

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%	61,7%	82,0%	55,0%	51.863.677,90	-
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operação	Art. 7, I, c (100%)	0,0%	0,0%	82,0%	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%	24,4%	50,0%	29,0%	27.405.535,77	-
6	F.I. de Índice de Renda Fixa	Art. 7, III, b (60%)	0,0%	0,0%	50,0%	0,0%	-	-
7	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F.	Art. 7, IV (20%)	0,0%	0,1%	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					84,0%	79.269.213,67	
RENDA VARIÁVEL								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	2,1%	12,0%	2,0%	1.886.131,12	-
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					2,0%	1.886.131,12	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	5,9%	10,0%	6,9%	6.526.338,35	-
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					6,9%	6.526.338,35	
FUNDOS IMOBILIÁRIOS								
19	F.I. Imobiliário	Art. 11 (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
20	TOTAL - FUNDOS IMOBILIÁRIOS					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%	4,7%	10,0%	7,1%	6.670.878,59	-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR					7,1%	6.670.878,59	
EMPRÉSTIMO CONSIGNADO								
25	Empréstimo Consignado	Art. 12 (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
26	TOTAL - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO					0,0%	-	
27	DESENQUADRADO	-		100,0%		0,0%	-	-
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	-				0,0%	-	
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	94.352.561,73	6



3-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
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
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	0,00	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
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.



Continuação....

2

INFORMAÇÕES	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI
CNPJ	35.292.588/0001-89	07.111.384/0001-69	07.442.078/0001-05	05.100.213/0001-09
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações
ÍNDICE	IPCA	IRF - M	IMA - B	IBOV
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	16/03/2020	08/12/2004	24/07/2005	22/07/2002
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,30% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	2,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	10000	10000	10000	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1000	0,01	0,01	0,01
RESGATE MÍNIMO	1.000,00	0,01	0,01	0,01
SALDO MÍNIMO	1000	0,01	0,01	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	3 - Médio	4 - Alto	5 - Muito Alto
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. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

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



Continuação....

3

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES AGRO FIC FI	BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2026 FIF RL	FI CAIXA BRASIL RF REF DI LONGO PRAZO
CNPJ	40.054.357/0001-77	22.632.237/0001-28	54.602.092/0001-09	03.737.206/0001-97
SEGMENTO	Renda Variável	Investimento no Exterior	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Fundo de Ações	Renda Fixa Duração Livre Soberano	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IBOV	IBOV	IPCA + 5,00% a.a.	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	00.360.305/0001-04
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	11/02/2021	29/12/2015	14/05/2024	05/07/2006
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,00% a.a.	1,00% a.a.	0,10% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	20% IBOVESPA	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01	0,01	100000	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	100000	0
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	100.000,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	100000	0
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Até o dia 17/08/2026	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	3 - Médio	1 - Muito Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9º, III (10%)	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)

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



Continuação....

4

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP
CNPJ	14.386.926/0001-71	11.060.913/0001-10	14.508.605/0001-00	10.646.895/0001-90
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	IDKA 2	IMA - B 5	IRF - M	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	16/08/2012	09/07/2010	16/08/2012	27/10/2009
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% 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	1000	1000	0,01	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0	0	0,01	0
RESGATE MÍNIMO	0,00	0,00	0,01	0,00
SALDO MÍNIMO	0	0	0,01	0
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+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio
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. 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)

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



Continuação....

5

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO	CAIXA CAPITAL PROTEGIDO CICLICO II FIF EM COTAS DE CLASSE DE FIF MULT LP - RI	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP
CNPJ	10.577.519/0001-90	30.068.169/0001-44	45.443.651/0001-94	30.036.235/0001-02
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Variável	Investimentos Estruturados	Investimentos Estruturados
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações	Fundo Multimercado	Fundo Multimercado
ÍNDICE	IRF - M 1+	IBOV	IBOV	S&P500
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	11/05/2012	31/07/2019	14/07/2022	16/10/2018
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	2,00% a.a.	0,90% a.a.	0,80% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	100	5000	100
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0	100	500	100
RESGATE MÍNIMO	0,00	100,00	500,00	100,00
SALDO MÍNIMO	0	50	4000	50
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	De 27/08/2024 a 01/07/2026	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+13 (Treze dias úteis após a solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	4 - Alto	4 - Alto	4 - Alto
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. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)

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



Continuação....

6

INFORMAÇÕES	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	CAIXA BRASIL 2025 X TP FIF RF - RL	BRADERCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	BRADERCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS
CNPJ	17.502.937/0001-68	54.518.271/0001-62	03.399.411/0001-90	11.484.558/0001-06
SEGMENTO	Investimento no Exterior	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Renda Fixa Duração Livre Soberano	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	BDR	IPCA + 5,00% a.a.	CDI	IRF - M 1
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Investidor Qualificado	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO BRADERCO S.A.	BANCO BRADERCO S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	BANCO BRADERCO S.A.	BANCO BRADERCO S.A.
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO BRADERCO S.A.	BANCO BRADERCO S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Braderco S.A.	Braderco S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.
DATA DE INÍCIO	24/06/2013	11/04/2024	05/10/1999	02/07/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,70% a.a.	0,15% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	300000	1000000	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100	0,01	50	5000
RESGATE MÍNIMO	100,00	0,01	50,00	0,00
SALDO MÍNIMO	500	0,01	1000	5000
CARÊNCIA	Não possui	Até o dia 15/05/2025	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a 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*	4 - Alto	3 - Médio	1 - Muito Baixo	2 - Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9, III (10%)	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.



Continuação....

7

INFORMAÇÕES	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	BRADESCO FI AÇÕES IBOVSPA PLUS	BRADESCO INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	
CNPJ	20.216.216/0001-04	03.394.711/0001-86	21.321.454/0001-34	
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Variável	Investimento no Exterior	
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações	Fundo de Ações	
ÍNDICE	IMA - B 5	IBOV	BDR	
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	
ADMINISTRADOR	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	
GESTOR	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	
DISTRIBUIDOR	Banco Bradesco S.A.	Banco Bradesco S.A.	Banco Bradesco S.A.	
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	
AUDITORIA	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.	
DATA DE INÍCIO	08/08/2014	25/10/1999	27/08/2015	
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,50% a.a.	0,80% a.a.	
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	
APLICAÇÃO INICIAL	50000	50000	20000	
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5000	5000	1000	
RESGATE MÍNIMO	0,00	5.000,00	1.000,00	
SALDO MÍNIMO	5000	10000	1000	
CARÊNCIA	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+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	4 - Alto	4 - Alto	
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9, III (10%)	

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



4.1 - MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.726.853,71	-	-	28.283,02	3.755.136,73	0,759%
NOVEMBRO	3.755.136,73	-	3.770.190,16	15.053,43	-	0,401%
DEZEMBRO	-	-	-	-	-	-

FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	6.939.376,49	-	-	44.110,07	6.895.266,42	-0,636%
NOVEMBRO	6.895.266,42	-	-	3.288,17	6.898.554,59	0,048%
DEZEMBRO	6.898.554,59	-	-	175.504,12	6.723.050,47	-2,544%

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	10.260.523,76	-	-	73.604,00	10.334.127,76	0,717%
NOVEMBRO	10.334.127,76	-	900.000,00	35.971,64	9.470.099,40	0,381%
DEZEMBRO	9.470.099,40	-	-	29.239,67	9.440.859,73	-0,309%

FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.533.703,30	-	-	2.881,46	1.536.584,76	0,188%
NOVEMBRO	1.536.584,76	-	1.540.330,77	3.746,01	-	0,244%
DEZEMBRO	-	-	-	-	-	-





MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.870.703,71	-	-	6.806,94	3.863.896,77	-0,176%
NOVEMBRO	3.863.896,77	-	3.875.234,76	11.337,99	-	0,293%
DEZEMBRO	-	-	-	-	-	-

CAIXA BRASIL 2025 X TP FIF RF - RL						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.792.437,01	-	-	20.654,89	1.813.091,90	1,152%
NOVEMBRO	1.813.091,90	-	51.808,01	18.363,47	1.779.647,36	1,043%
DEZEMBRO	1.779.647,36	-	-	15.539,76	1.795.187,12	0,873%

FI CAIXA BRASIL RF REF DI LONGO PRAZO						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	-	-	-	-	-	-
NOVEMBRO	-	85.732,19	-	364,78	86.096,97	0,425%
DEZEMBRO	86.096,97	51.739,01	-	1.074,61	138.910,59	1,248%

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.947.648,08	-	-	28.306,98	3.975.955,06	0,717%
NOVEMBRO	3.975.955,06	-	-	13.425,46	3.989.380,52	0,338%
DEZEMBRO	3.989.380,52	-	-	11.193,51	3.978.187,01	-0,281%





MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	9.759.508,90	-	-	18.317,92	9.777.826,82	0,188%
NOVEMBRO	9.777.826,82	-	-	52.830,81	9.724.996,01	-0,540%
DEZEMBRO	9.724.996,01	-	-	160.564,37	9.564.431,64	-1,651%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	7.969.609,09	-	-	53.475,75	7.916.133,34	-0,671%
NOVEMBRO	7.916.133,34	-	-	855,64	7.916.988,98	0,011%
DEZEMBRO	7.916.988,98	-	-	207.349,45	7.709.639,53	-2,619%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.653.180,73	-	-	13.502,60	1.666.683,33	0,817%
NOVEMBRO	1.666.683,33	-	-	9.079,22	1.675.762,55	0,545%
DEZEMBRO	1.675.762,55	-	-	11.324,32	1.687.086,87	0,676%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	7.335.122,71	-	-	59.318,84	7.394.441,55	0,809%
NOVEMBRO	7.394.441,55	-	-	23.243,11	7.417.684,66	0,314%
DEZEMBRO	7.417.684,66	-	-	11.208,22	7.406.476,44	-0,151%





MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	7.406.721,49	-	-	69.106,58	7.475.828,07	0,933%
NOVEMBRO	7.475.828,07	5.000.000,00	-	86.059,56	12.561.887,63	1,151%
DEZEMBRO	12.561.887,63	815.849,87	- 10.000.000,00	81.278,78	3.459.016,28	2,406%

BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.587.971,42	-	-	19.364,84	2.607.336,26	0,748%
NOVEMBRO	2.607.336,26	-	-	11.861,13	2.619.197,39	0,455%
DEZEMBRO	2.619.197,39	-	-	4.438,89	2.623.636,28	0,169%

BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2026 FIF RL						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	852.832,55	-	-	7.589,99	860.422,54	0,890%
NOVEMBRO	860.422,54	5.000.000,00	-	37,55	5.860.384,99	-0,001%
DEZEMBRO	5.860.384,99	-	-	6.094,72	5.866.479,71	0,104%

BRADESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	696.267,76	-	-	6.458,77	702.726,53	0,928%
NOVEMBRO	702.726,53	825.253,37	-	8.127,60	1.536.107,50	1,157%
DEZEMBRO	1.536.107,50	10.000.000,00	-	32.669,44	11.568.776,94	2,127%





MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS						
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.195.555,55	-	23.566,45	9.898,32	1.181.887,42	0,845%
NOVEMBRO	1.181.887,42	-	866.171,24	6.710,22	322.426,40	2,125%
DEZEMBRO	322.426,40	83.467,43	34.869,08	2.409,45	373.434,20	0,747%

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5						
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	5.258.991,56	-	-	37.382,80	5.296.374,36	0,711%
NOVEMBRO	5.296.374,36	-	-	17.536,52	5.313.910,88	0,331%
DEZEMBRO	5.313.910,88	-	-	16.531,26	5.297.379,62	-0,311%

BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS						
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	956.518,81	-	-	7.948,22	964.467,03	0,831%
NOVEMBRO	964.467,03	-	-	5.353,23	969.820,26	0,555%
DEZEMBRO	969.820,26	441.717,43	-	6.721,68	1.418.259,37	0,693%

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5						
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	216.819,19	-	-	1.541,23	218.360,42	0,711%
NOVEMBRO	218.360,42	-	-	723,00	219.083,42	0,331%
DEZEMBRO	219.083,42	-	-	681,55	218.401,87	-0,311%



MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI							
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	342.113,29	-	-	1.808,07	343.921,36	0,529%	
NOVEMBRO	343.921,36	-	-	12.760,23	356.681,59	3,710%	
DEZEMBRO	356.681,59	-	-	11.825,26	344.856,33	-3,315%	

BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I							
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	1.692.935,79	-	-	93.398,72	1.786.334,51	5,517%	
NOVEMBRO	1.786.334,51	-	-	152.019,01	1.938.353,52	8,510%	
DEZEMBRO	1.938.353,52	-	-	60.594,28	1.998.947,80	3,126%	

BB AÇÕES AGRO FIC FI							
23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	717.199,35	-	-	1.084,63	716.114,72	-0,151%	
NOVEMBRO	716.114,72	-	-	7.742,72	708.372,00	-1,081%	
DEZEMBRO	708.372,00	-	-	30.317,54	678.054,46	-4,280%	

BRADESCO FI AÇÕES IBOVESPA PLUS							
24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	338.276,57	-	-	5.502,29	332.774,28	-1,627%	
NOVEMBRO	332.774,28	-	-	10.414,90	322.359,38	-3,130%	
DEZEMBRO	322.359,38	-	-	13.552,50	308.806,88	-4,204%	



MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BRDESCO INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I

25	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.593.772,25	-	-	150.941,95	2.744.714,20	5,819%
NOVEMBRO	2.744.714,20	-	-	248.381,33	2.993.095,53	9,049%
DEZEMBRO	2.993.095,53	-	-	64.837,92	3.057.933,45	2,166%

FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO

26	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	601.831,18	-	-	6.488,84	608.320,02	1,078%
NOVEMBRO	608.320,02	-	-	7.745,29	600.574,73	-1,273%
DEZEMBRO	600.574,73	-	-	46.161,28	554.413,45	-7,686%

FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I

27	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.348.124,77	-	-	79.786,48	1.427.911,25	5,918%
NOVEMBRO	1.427.911,25	-	-	117.997,35	1.545.908,60	8,264%
DEZEMBRO	1.545.908,60	-	-	68.088,74	1.613.997,34	4,404%

FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP

28	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	4.451.529,35	-	-	15.099,77	4.436.429,58	-0,339%
NOVEMBRO	4.436.429,58	-	-	267.200,26	4.703.629,84	6,023%
DEZEMBRO	4.703.629,84	-	-	88.048,34	4.615.581,50	-1,872%





MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

CAIXA CAPITAL PROTEGIDO CICLICO II FIF EM COTAS DE CLASSE DE FIF MULT LP - RI						
29	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.822.922,58	-	-	38.798,55	1.861.721,13	2,128%
NOVEMBRO	1.861.721,13	-	-	36.316,53	1.898.037,66	1,951%
DEZEMBRO	1.898.037,66	-	-	12.719,19	1.910.756,85	0,670%





5-TABELA DE RENTABILIDADE

• Renda Fixa

Nº	CNPJ	INVESTIMENTOS	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
1	13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,93%	0,81%	0,80%	2,56%
2	11.328.882/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	0,82%	0,54%	0,68%	2,06%
3	13.322.205/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	0,81%	0,31%	-0,15%	0,97%
4	03.543.447/0001-03	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	0,72%	0,34%	-0,28%	0,77%
5	35.292.588/0001-89	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	0,75%	0,45%	0,17%	1,38%
6	07.111.384/0001-69	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	0,19%	-0,54%	-1,65%	-2,00%
7	07.442.078/0001-05	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	-0,67%	0,01%	-2,62%	-3,26%
8	54.602.092/0001-09	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2026 FIF RL	0,89%	0,40%	0,10%	0,10%
9	03.737.206/0001-97	FI CAIXA BRASIL RF REF DI LONGO PRAZO	*	0,81%	0,83%	1,65%
10	14.386.926/0001-71	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	0,76%	0,20%	*	0,96%
11	11.060.913/0001-10	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	0,70%	0,34%	-0,31%	0,73%
12	14.508.605/0001-00	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	0,19%	-0,54%	*	-0,35%
13	10.646.895/0001-90	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	-0,64%	0,05%	-2,54%	-3,11%
14	10.577.519/0001-90	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	-0,18%	-1,15%	*	-1,33%
15	54.518.271/0001-62	CAIXA BRASIL 2025 X TP FIF RF - RL	1,15%	1,01%	0,87%	3,06%
16	03.399.411/0001-90	BRADERSCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	0,93%	0,81%	0,86%	2,62%
17	11.484.558/0001-06	BRADERSCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	0,83%	0,56%	0,67%	2,07%
18	20.216.216/0001-04	BRADERSCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	0,71%	0,33%	-0,31%	0,73%
1		CDI	0,93%	0,79%	0,93%	2,67%
2		IRF - M 1	0,84%	0,57%	0,70%	2,13%
3		IMA - B 5	0,74%	0,36%	-0,28%	0,82%
4		IDKA 2	0,81%	0,22%	-0,24%	0,79%
5		IPCA	0,56%	0,39%	0,52%	1,48%
6		IPCA + 5,00% a.a.	0,97%	0,80%	0,93%	2,72%
7		IRF - M	0,21%	-0,52%	-1,66%	-1,97%
8		IMA - B	-0,65%	0,02%	-2,62%	-3,23%
9		IRF - M 1+	-0,14%	-1,13%	-2,96%	-4,20%

***O IPMT NÃO REALIZOU APLICAÇÃO NOS REFERIDOS MESES ACIMA.**

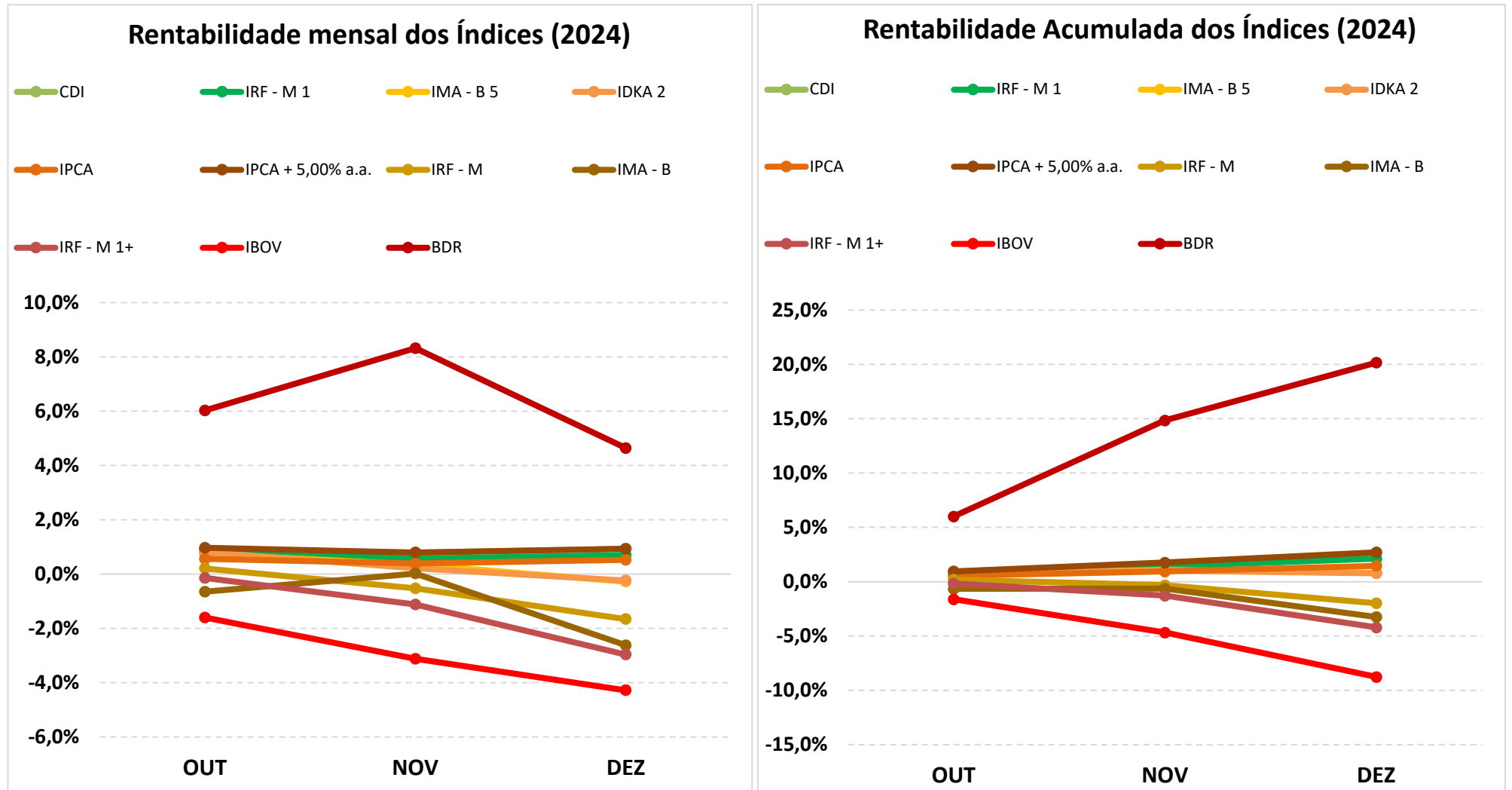


• Renda Variável; Investimentos Estruturados; Imobiliário e Investimentos no Exterior

Nº	CNPJ	INVESTIMENTOS	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
19	05.100.213/0001-09	BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI	0,53%	3,71%	-3,32%	0,80%
20	40.054.357/0001-77	BB AÇÕES AGRO FIC FI	-0,15%	-1,08%	-4,28%	-5,46%
21	22.632.237/0001-28	BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	5,52%	8,51%	3,13%	18,08%
22	30.068.169/0001-44	FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO	1,08%	-1,27%	-7,69%	-7,88%
23	45.443.651/0001-94	CAIXA CAPITAL PROTEGIDO CICLICO II FIF EM COTAS DE CLASSE DE FIF MULT LP - RI	2,13%	1,95%	0,67%	4,82%
24	30.036.235/0001-02	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	-0,34%	6,02%	-1,87%	3,69%
25	17.502.937/0001-68	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	5,92%	8,26%	4,40%	19,71%
26	03.394.711/0001-86	BRADERCO FI AÇÕES IBOVESPA PLUS	-1,63%	-3,13%	-4,20%	-8,71%
27	21.321.454/0001-34	BRADERCO INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	5,82%	9,05%	2,17%	17,90%
10		CDI	0,93%	0,79%	0,93%	2,67%
11		IBOV	-1,60%	-3,12%	-4,28%	-8,75%
12		BDR	6,02%	8,32%	4,64%	20,17%



GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES





5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

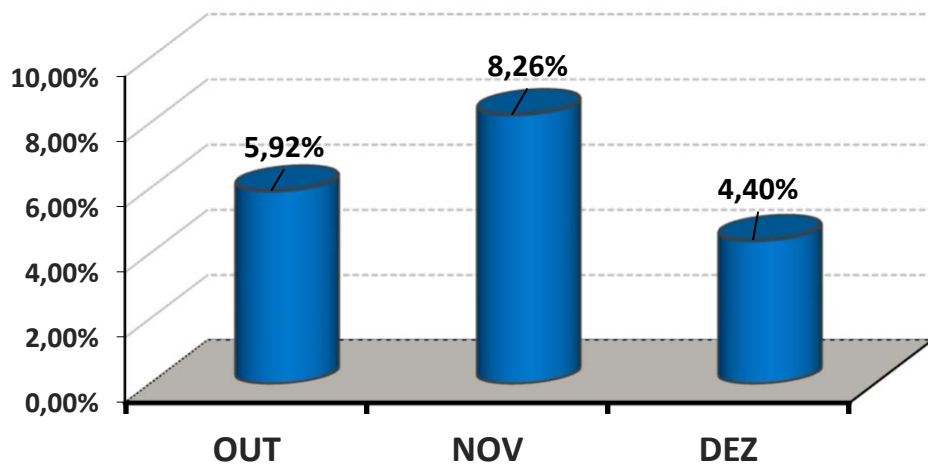
FUNDO DE INVESTIMENTO	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I
CNPJ	17.502.937/0001-68
SEGMENTO	Investimento no Exterior

COMPORTAMENTO MENSAL

OUT	NOV	DEZ
5,92%	8,26%	4,40%

Comportamento MENSAL no Trimestre

■ FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I

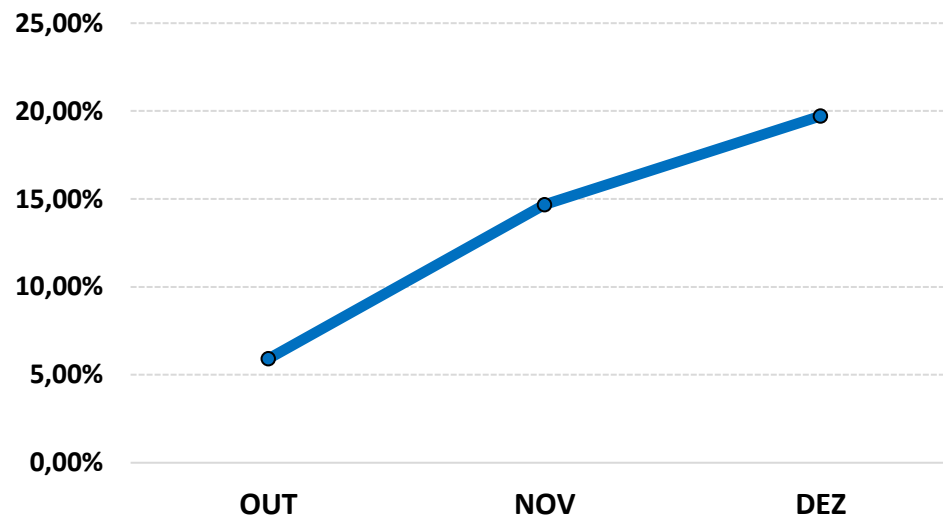


COMPORTAMENTO ACUMULADO

OUT	NOV	DEZ
5,92%	14,67%	19,71%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

● FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I



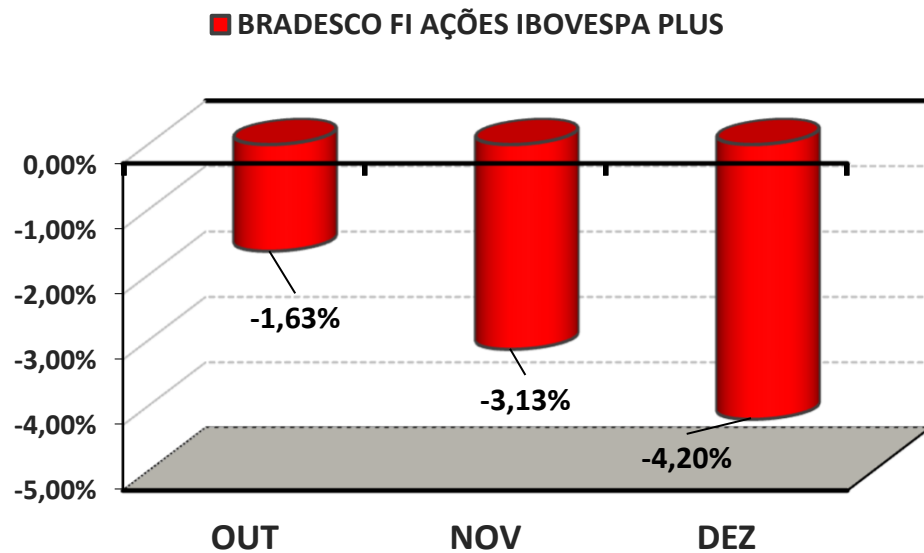
5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

FUNDO DE INVESTIMENTO	BRADESCO FI AÇÕES IBOVESPA PLUS
CNPJ	03.394.711/0001-86
SEGMENTO	Renda Variável

COMPORTAMENTO MENSAL

OUT	NOV	DEZ
-1,63%	-3,13%	-4,20%

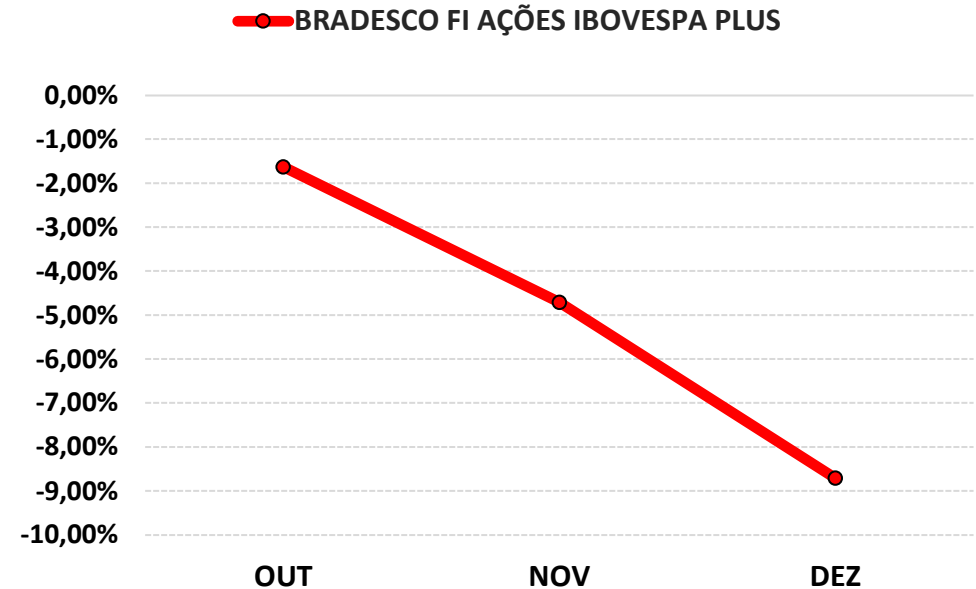
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

OUT	NOV	DEZ
-1,63%	-4,71%	-8,71%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre





6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 4º TRIMESTRE - 2024

	OUT	NOV	DEZ
MENSAL	0,71%	1,11%	-0,46%
CDI	0,93%	0,79%	0,93%
IBOVESPA	-1,60%	-3,12%	-4,28%
META ATUARIAL	0,97%	0,80%	0,93%

	OUT	NOV	DEZ
ACUMULADO DO TRIMESTRE	0,71%	1,83%	1,36%
CDI	0,93%	1,73%	2,67%
IBOVESPA	-1,60%	-4,67%	-8,75%
META ATUARIAL	0,97%	1,78%	2,73%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE do IPMT: R\$ 1.241.921,95

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ 2.501.643,17

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ (1.259.721,22)





7-CONCLUSÃO

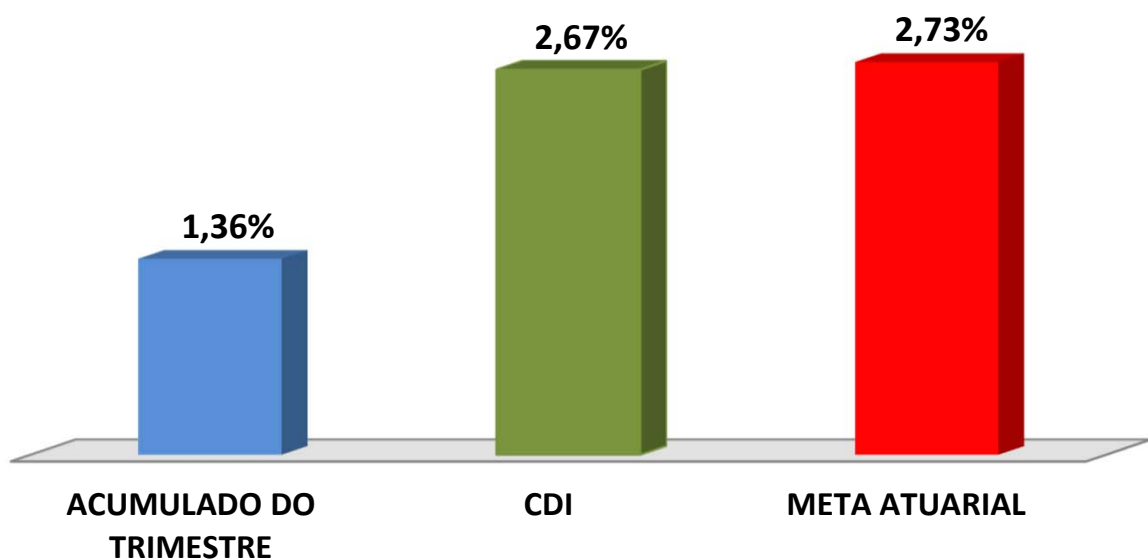
Atendendo o Art. 136º da Portaria MTP 1.467/2022, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento IPMT, no 4º Trimestre/2024, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2024.

7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

A Carteira de Investimentos do IPMT, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no Trimestre de 1,36% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no Trimestre de 2,67% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 50,86% sobre o índice de referência do mercado.

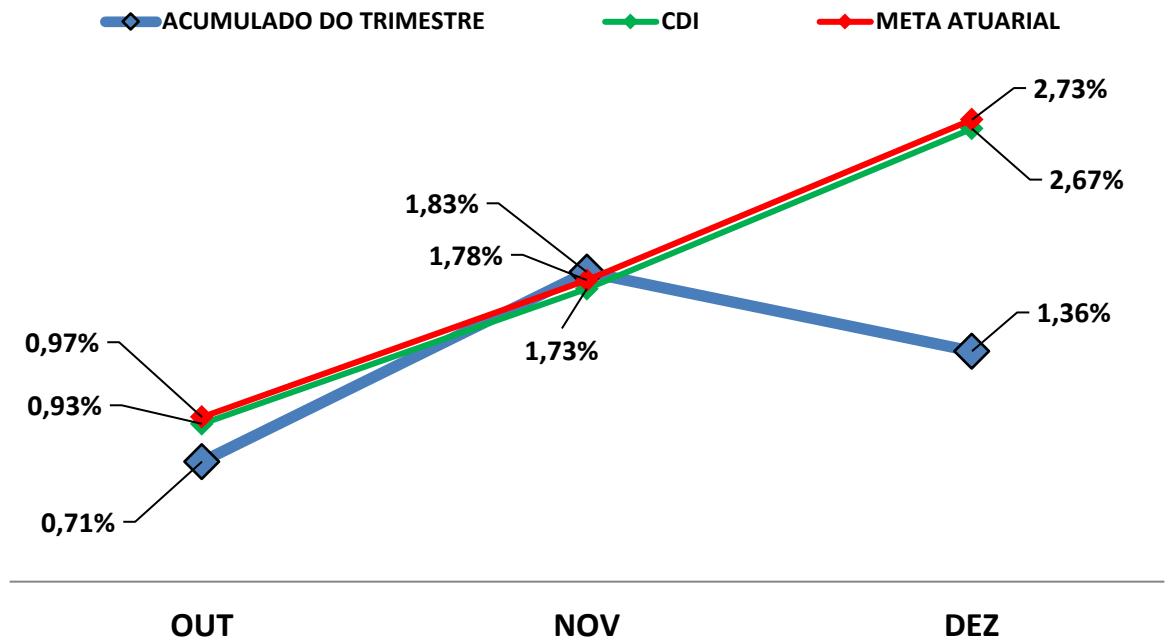
GRÁFICO DA RENTABILIDADE DA CARTEIRA X META ATUARIAL

Rentabilidade Acumulada no Trimestre





Rentabilidade Acumulada no Trimestre



7.2-META ATUARIAL

Enquanto a rentabilidade acumulada no trimestre do IPMT é de 1,36% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 2,73%, representando 49,87% sobre a Meta Atuarial.

7.3-RISCOS

7.3.1-RISCO DE MERCADO

É o risco de oscilações de preços dos ativos conforme o cenário macroeconômico. Este risco é voltado para a volatilidade dos papéis, sobretudo de Renda Fixa (Títulos Públicos e fundos atrelados à inflação) e Renda Variável (ações, dólar e etc..).



Conforme a tabela abaixo, o IPMT aplica em alguns Fundos de Investimentos sensíveis às oscilações de mercado, conforme a classificação de Risco de Mercado, disponibilizado nas Lâminas de Informações Essenciais dos Fundos de Investimentos.

Nº	FUNDOS DE INVESTIMENTO	RISCO DE MERCADO*
1	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	2 - Baixo
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	2 - Baixo
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	3 - Médio
4	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	3 - Médio
5	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	3 - Médio
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	3 - Médio
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	4 - Alto
8	BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI	5 - Muito Alto
9	BB AÇÕES AGRO FIC FI	5 - Muito Alto
10	BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	5 - Muito Alto
11	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2026 FIF RL	3 - Médio
12	FI CAIXA BRASIL RF REF DI LONGO PRAZO	1 - Muito Baixo
13	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	3 - Médio
14	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	3 - Médio
15	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	3 - Médio
16	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	3 - Médio
17	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	3 - Médio
18	FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO	4 - Alto
19	CAIXA CAPITAL PROTEGIDO CICLICO II FIF EM COTAS DE CLASSE DE FIF MULT LP - RI	4 - Alto
20	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	4 - Alto
21	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	4 - Alto
22	CAIXA BRASIL 2025 X TP FIF RF - RL	3 - Médio
23	BRADESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	1 - Muito Baixo
24	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	2 - Baixo
25	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	2 - Baixo
26	BRADESCO FI AÇÕES IBOVESPA PLUS	4 - Alto
27	BRADESCO INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	4 - Alto

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



7.3.2-RISCO DE CRÉDITO

É a possibilidade do devedor não honrar seus compromissos. Nesse caso, investimentos que possuem risco de insolvência financeira são obrigados à se submeter a classificação de risco por Agências de Rating.

7.3.2.1-FUNDO DE INVESTIMENTO

Os Fundos de Investimentos em Renda Fixa, Renda Variável, Fundos Multimercados e Fundos Ações - BDR Nível I que o IPMT aplica, não necessitam de Análise de Rating. Os fundos de investimentos em ações são isentos de classificação de risco de crédito, mas, considerados de Alto Risco de mercado e os Fundos Multimercados podem possuir certa concentração de papéis privados em sua carteira de investimento que, por possuir risco de insolvência financeira são obrigados à se submeter a classificação de risco por Agências de Rating. Investimentos com potencial risco de mercado, necessitam de estratégias de longo prazo, já definidas e aprovadas no PAI - Política Anual de Investimentos/2024. Abaixo segue a Classificação de Rating destes Fundos de Investimentos.

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	Moodys América Latina	MQ1
4	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	Moodys América Latina	MQ1
5	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
8	BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
9	BB AÇÕES AGRO FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
10	BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	Não Disponibilizado pela Instituição	-
11	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2026 FIF RL	Não Disponibilizado pela Instituição	-
12	FI CAIXA BRASIL RF REF DI LONGO PRAZO	Não Disponibilizado pela Instituição	-
13	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	Fitch Rating	Forte



Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
14	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	Fitch Rating	Forte
15	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
16	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	Fitch Rating	Forte
17	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	Fitch Rating	Forte
18	FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO	Não Disponibilizado pela Instituição	-
19	CAPITAL PROTEGIDO CICLICO II FIF EM COTAS DE CLASSE DE FIF MULT	Não Disponibilizado pela Instituição	-
20	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
21	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	Fitch Rating	"Forte"
22	CAIXA BRASIL 2025 X TP FIF RF - RL	Não Disponibilizado pela Instituição	-
23	BRADESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	Não Disponibilizado pela Instituição	-
24	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	Não Disponibilizado pela Instituição	-
25	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	Não Disponibilizado pela Instituição	-
26	BRADESCO FI AÇÕES IBOVESPA PLUS	Não Disponibilizado pela Instituição	-
27	BRADESCO INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	Não Disponibilizado pela Instituição	-

7.3.2.2-INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

Todos os envolvidos na gestão do Fundo de Investimento, incluindo as Instituições Financeiras, o Administrador, o Gestor e o Distribuidor necessitam de Análise de Rating. Abaixo segue a Classificação de Rating dos envolvidos na gestão e distribuição dos Fundos de Investimentos.

Nº	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA / ADMINISTRADOR / GESTOR / DISTRIBUIDOR	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	Fitch Ratings	AA
2	CAIXA ASSET DTVM	Fitch Ratings	Excelente
3	Banco Bradesco S.A.	Fitch Ratings	AAA

7.3.3-RISCO DE LIQUIDEZ

É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

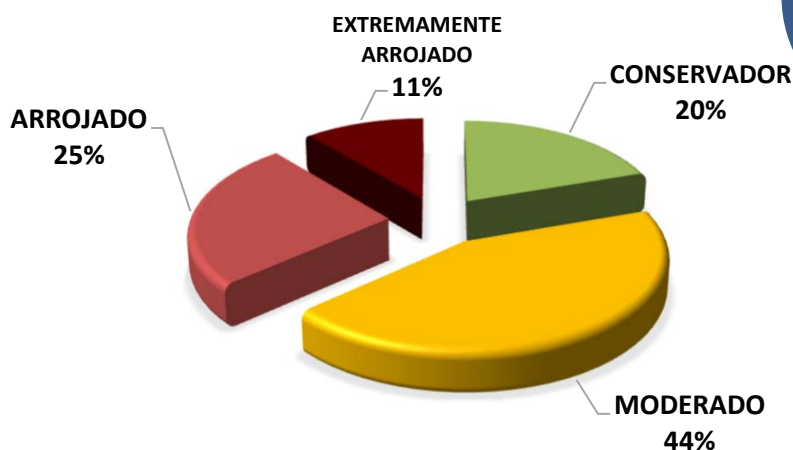
O IPMT possui 24 Fundos de Investimento Aberto sem Carência, 3 Fundos de Investimento Aberto com Carência e 1 Fundos Fechado. Nesse caso, o RPPS só poderá resgatar as cotas após o fim do prazo de duração do fundo ou o fim do prazo de carência, sendo opcional o resgate total ou parcial das cotas. Investimentos que possuem prazo para resgate, necessitam estar aderentes as obrigações financeiras do investidor.



7.4-ADERÊNCIA AO PAI

7.4.1-PERFIL DE RISCO (MERCADO)

PERFIL DOS INVESTIMENTOS



PERFIL 7
ARROJADO COM
TENDÊNCIA
CONSERVADORA

Descrição do Perfil de Investidor

Objetivo do perfil

Perfil que tem o objetivo de buscar ganhos acima da inflação, mas protegendo uma pequena parte da carteira, das oscilações de mercado. A carteira possui uma grande concentração de ativos moderados e arrojados. Para investidores que possuem obrigações de longo prazo (como Planos de Previdência) é um perfil indicado.

Comportamento da carteira

A carteira com perfil ARROJADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA, busca investimentos que rentabilizam acima da inflação, mas que podem apresentar rentabilidades negativas no curto prazo. Para proteção de parte dos recursos, investe também em ativos conservadores. Apesar de possuir ativos que podem rentabilizar negativo em um mês, esses mesmos ativos podem oferecer ganhos mais vultuosos no médio e longo prazo. Esse tipo de perfil busca o cumprimento da Meta Atuarial, mas protegendo parte dos recursos das oscilações de mercado.

Classificação de Perfil de Investidor - Metodologia Atuarial Consultoria

CONSERVADOR	1	EXTREMAMENTE CONSERVADOR
	2	CONSERVADOR
	3	CONSERVADOR COM TENDÊNCIA MODERADA
MODERADO	4	MODERADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA
	5	MODERADO
	6	MODERADO COM TENDÊNCIA ARROJADA
ARROJADO	7	ARROJADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA
	8	ARROJADO COM TENDÊNCIA MODERADA
	9	ARROJADO
	10	EXTREMAMENTE ARROJADO



O atual perfil de risco do IPMT (PERFIL 7 - ARROJADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA), se encontra aderente ao Perfil de Risco proposto na Política Anual de Investimentos/2024.

7.4.2-RISCO DE CRÉDITO

A Política Anual de Investimentos/2024 do IPMT, determina que fundos de investimentos e Instituições Financeiras que necessitem de Análise de Rating, só receberão recursos do IPMT, caso sejam classificados, no mínimo, como BAIXO RISCO DE CRÉDITO (BBB).

As Análises de Ratings encontradas dos Fundos de Investimentos, assim como das Instituições Financeiras, dos Administradores, dos Gestores e dos Distribuidores dos fundos, se encontram aderentes à Política Anual de Investimentos/2024 do IPMT.

7.4.3-RISCO DE LIQUIDEZ

7.4.3.1-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - CURTO PRAZO

Atualmente o IPMT possui aplicado o valor de R\$ 18.645.484,25 Milhões de reais em índices conservadores, representando 19,76% do Patrimônio Líquido do IPMT.





7.4.3.2-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - MÉDIO e LONGO PRAZO

O investimento com prazo de duração mais longo que o IPMT possui na sua carteira de investimento, tem liquidez à partir de 2026, representando 8,24% de seus recursos financeiros.

De acordo com o Estudo de Duration do Fluxo de Caixa do Plano Previdenciário, informado na Política Anual de Investimentos/2024, o IPMT irá começar a consumir os seus recursos, à partir do ano de 2031.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo do IPMT estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2024 e a sua capacidade e necessidade financeira a Médio e Longo prazo.

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 Relatório.



Igor França Garcia

Atuário MIBA/RJ 1.659

Certificação de Especialista em Investimento - CEA

Consultor de Investimentos credenciado pela CVM