

ATA DA REUNIÃO DO COMITÊ DE INVESTIMENTO - IPREMON

Visão Geral da Carteira: Resumo Mensal

Data do Último Saldo: Julho de 2024

Saldo Total da Carteira: R\$ 39.577.961,95

Relatório de Análise Econômica da Carteira de Investimentos do Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos Municipais de Monte Negro

Este relatório fornece uma análise abrangente do desempenho financeiro e das métricas de risco associadas ao portfólio de investimentos durante o período de janeiro a julho. As informações incluem retornos acumulados, comparação com metas, índices econômicos relevantes e medidas de risco de mercado, liquidez e crédito. As estratégias e alocações são avaliadas para determinar áreas de melhoria e para garantir que o portfólio permaneça alinhado com os objetivos financeiros.

Desempenho Financeiro

Aplicações: R\$ 9.818.871,56

Resgates: R\$ 8.199.263,66

Retorno Total: R\$ 1.155.115,86

Rentabilidade Efetiva Total: 2,9912%

Meta de Rentabilidade Total: 4,9644%

Atingimento de Meta: 60,2543%

O portfólio registrou um retorno positivo acumulado de R\$ 1.155.115,86 até julho, com uma rentabilidade efetiva de 2,9912%, que é inferior à meta de 4,9644%. O desempenho foi superior à meta em março e junho, mas ficou abaixo da meta em outros meses, com destaque negativo para abril, que registrou um retorno negativo de -0,8540%. Em julho, o portfólio não teve novas aplicações ou resgates, mas ainda assim obteve um bom retorno de 1,0157%.

Análise de Mercado e Índices Econômicos

Os índices econômicos como SELIC, IPCA e INPC são fundamentais para a contextualização do desempenho do portfólio:

SELIC:

Janeiro: 11,25%

Fevereiro: 11,25%

Março: 11,25%

Abril: 10,75%

Maio: 10,50%

Junho: 10,50%

Julho: 10,75%

IPCA (Inflação):

Janeiro: 0,42%

Fevereiro: 0,83%

Março: 0,16%

Abril: 0,38%

Maio: 0,46%

Junho: 0,21%

Julho: Dados ainda não disponíveis.

INPC (Índice Nacional de Preços ao Consumidor):

Janeiro: 0,57%

Fevereiro: 0,81%

Março: 0,19%

Abril: 0,37%

Maio: 0,46%

Junho: 0,25%

Julho: Dados ainda não disponíveis.

As taxas de juros (SELIC) se mantiveram relativamente altas durante o período, mas com uma leve redução de abril a junho. O IPCA e INPC mostram uma tendência de desaceleração da inflação, o que pode impactar positivamente o poder de compra dos rendimentos do portfólio a médio prazo.

Análise detalhada do desempenho dos fundos:**Renda Variável****1. Itaú Ações Momento 30 FI em Cotas de FI**

Saldo Anterior: R\$ 0,00

Saldo Atual: R\$ 0,01

Retorno Financeiro: R\$ 0,01

Retorno Percentual: 4,2314%

Comentário: O fundo teve um retorno positivo de R\$ 0,01, mas com um saldo praticamente nulo, esse desempenho é irrelevante em termos financeiros.

2. Itaú Ações Momento 30 II FI em Cotas de FI

Saldo Anterior: R\$ 986.081,76

Saldo Atual: R\$ 1.017.252,69

Retorno Financeiro: R\$ 31.170,93

Retorno Percentual: 4,4982%

Comentário: Este fundo apresentou um bom retorno de R\$ 31.170,93, sendo um dos mais rentáveis na categoria de renda variável.

3. Oceana Valor 30 FI em Cotas de FI de Ações

Saldo Anterior: R\$ 4.905.228,42

Saldo Atual: R\$ 4.981.829,79

Retorno Financeiro: R\$ 76.601,37

Retorno Percentual: 1,5616%

Comentário: Embora o retorno percentual seja mais modesto, o fundo gerou um ganho significativo de R\$ 76.601,37.

Renda Fixa

4. BB Prev Fluxo RF Simples FI em Cotas de FI (1)

Saldo Anterior: R\$ 21.207,01

Saldo Atual: R\$ 21.373,15

Retorno Financeiro: R\$ 166,14

Retorno Percentual: 0,8189%

Comentário: Retorno estável e consistente, típico de fundos de renda fixa.

5. BB Prev Fluxo RF Simples FI em Cotas de FI (2)

Saldo Anterior: R\$ 28.440,42

Saldo Atual: R\$ 28.663,23

Retorno Financeiro: R\$ 222,81

Retorno Percentual: 0,8189%

Comentário: Similar ao fundo anterior, com estabilidade e baixo risco.

6. BB Prev RF IRF-M Tit. Pub FI

Saldo Anterior: R\$ 3.384.154,04

Saldo Atual: R\$ 3.421.350,51

Retorno Financeiro: R\$ 37.196,47

Retorno Percentual: 1,3198%

Comentário: Bom retorno para um fundo de renda fixa, com um retorno financeiro relevante.

7. BB Prev RF IRF-M1 Tit. Pub FIC FI

Saldo Anterior: R\$ 3.064.118,99

Saldo Atual: R\$ 3.090.517,41

Retorno Financeiro: R\$ 26.398,42

Retorno Percentual: 0,9059%

Comentário: Retorno consistente, mostrando a força dos títulos públicos.

8. BB Prev RF Referenciado DI Longo Prazo Perfil FI em Cotas de FI

Saldo Anterior: R\$ 2.286.310,06

Saldo Atual: R\$ 2.307.642,58

Retorno Financeiro: R\$ 21.332,52

Retorno Percentual: 0,9722%

Comentário: Oferece um bom equilíbrio entre retorno e risco.

9. Bradesco FI RF IDKA PRÉ 2

Saldo Anterior: R\$ 1.930.248,42

Saldo Atual: R\$ 1.945.443,03

Retorno Financeiro: R\$ 15.194,61

Retorno Percentual: 1,0040%

Comentário: O fundo teve um retorno satisfatório com estabilidade.

10. Bradesco FI RF IRF-M 1 Tit. Pub

Saldo Anterior: R\$ 2.607.170,21

Saldo Atual: R\$ 2.630.085,22

Retorno Financeiro: R\$ 22.915,01

Retorno Percentual: 0,9238%

Comentário: O fundo mostra retorno saudável e consistência.

11. FI Caixa Brasil IDKA IPCA 2A Títulos Públicos RF Longo Prazo

Saldo Anterior: R\$ 1.983.957,73

Saldo Atual: R\$ 1.996.361,52

Retorno Financeiro: R\$ 12.403,79

Retorno Percentual: 0,7261%

Comentário: Oferece proteção contra a inflação, com retorno positivo.

12. FI Caixa Brasil IMA B 5+ Títulos Pub RF Longo Prazo

Saldo Anterior: R\$ 650.462,26

Saldo Atual: R\$ 668.059,89

Retorno Financeiro: R\$ 17.597,63

Retorno Percentual: 2,7054%

Comentário: Alto retorno percentual para um fundo de renda fixa, mostrando ótimo desempenho.

13. FI Caixa Brasil IMA-B 5 Tit. Pub RF Longo Prazo

Saldo Anterior: R\$ 4.759.048,04

Saldo Atual: R\$ 4.797.428,84

Retorno Financeiro: R\$ 38.380,80

Retorno Percentual: 0,8065%

Comentário: Retorno moderado, com segurança e estabilidade.

14. FI Caixa Brasil IMA-B Tit. Pub RF Longo Prazo

Saldo Anterior: R\$ 1.325.999,86

Saldo Atual: R\$ 1.349.582,91

Retorno Financeiro: R\$ 23.583,05

Retorno Percentual: 1,7785%

Comentário: Bom desempenho com retorno acima da média para renda fixa.

15. FI Caixa Brasil IRF-M 1 Tit. Pub RF

Saldo Anterior: R\$ 3.492.822,55

Saldo Atual: R\$ 3.523.624,42

Retorno Financeiro: R\$ 30.801,87

Retorno Percentual: 0,9287%

Comentário: Retorno estável e seguro, com bom rendimento.

16. FI Caixa Brasil IRF-M 1+ Títulos Pub RF Longo Prazo

Saldo Anterior: R\$ 795.464,79

Saldo Atual: R\$ 805.216,11

Retorno Financeiro: R\$ 9.751,32

Retorno Percentual: 1,2259%

Comentário: Bom desempenho para um fundo de títulos públicos.

17. FI Caixa Brasil RF Referenciado DI Longo Prazo

Saldo Anterior: R\$ 3.103.193,92

Saldo Atual: R\$ 3.131.960,39
Retorno Financeiro: R\$ 28.766,47
Retorno Percentual: 0,9270%
Comentário: O fundo oferece estabilidade e segurança.

18. FI em Cotas de FI Caixa Brasil Gestão Estratégica RF

Saldo Anterior: R\$ 950.829,98
Saldo Atual: R\$ 959.195,73
Retorno Financeiro: R\$ 8.365,75
Retorno Percentual: 0,9641%
Comentário: Retorno consistente com um perfil de risco controlado.

19. FI em Cotas de FI Caixa Prático RF Curto Prazo

Saldo Anterior: R\$ 438,86
Saldo Atual: R\$ 441,82
Retorno Financeiro: R\$ 2,96
Retorno Percentual: 0,6745%
Comentário: Pequeno retorno, adequado para liquidez imediata.

Estruturado

20. Itaú Private Multimercado S&P500® BRL FI em Cotas de FI

Saldo Anterior: R\$ 2.755.978,16
Saldo Atual: R\$ 2.901.932,70
Retorno Financeiro: R\$ 145.954,54
Retorno Percentual: 5,2952%
Comentário: Excelente desempenho, com retorno significativo.

Sugestões de Estratégias de Investimento

Com base no desempenho dos seus fundos, aqui estão algumas sugestões de estratégias de investimento:

1. Diversificação da Renda Variável:

Embora os fundos de renda variável tenham mostrado bons retornos, considere aumentar a diversificação dentro dessa categoria para mitigar riscos. Investir em ações de setores diferentes pode ajudar a equilibrar o portfólio.

2. Alocação em Fundos Estruturados:

O fundo **Itaú Private Multimercado S&P500® BRL FI** teve um excelente desempenho. Considere aumentar a alocação em fundos estruturados que oferecem exposição internacional, pois podem diversificar ainda mais o risco e potencialmente aumentar o retorno.

3. Revisão de Fundos com Baixo Retorno:

Alguns fundos de renda fixa, especialmente aqueles com retornos mais baixos, podem ser reavaliados. Avalie se é melhor realocar recursos para fundos com melhor desempenho ou para oportunidades de investimento mais atrativas.

4. Considerar Renda Variável Internacional:

Considere fundos que investem em ações internacionais para aproveitar o crescimento de mercados externos, o que pode adicionar valor ao portfólio em um cenário de volatilidade doméstica.

5. Monitoramento de Títulos Públicos:

Continuar monitorando a performance dos fundos de títulos públicos, já que eles oferecem estabilidade, mas podem ser ajustados conforme a política monetária e as taxas de juros mudam.

6. Ajuste de Perfil de Risco:

Dependendo da sua tolerância ao risco, pode ser interessante ajustar a alocação para aumentar ou diminuir a exposição à renda variável e estruturada. Um balanceamento regular garante que o portfólio esteja alinhado com seus objetivos financeiros de longo prazo.

7. Atenção ao Cenário Macroeconômico:

Mantenha-se atento às mudanças na economia, como inflação, taxas de juros e políticas fiscais, que podem impactar o desempenho de seus investimentos e ajustar a estratégia conforme necessário.

Essas sugestões são baseadas no desempenho atual e podem ser ajustadas conforme seus objetivos e o cenário econômico evoluem. Se precisar de mais informações ou assistência, estou à disposição!

Conclusão:

A carteira de investimentos do Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos Municipais de Monte Negro está bem estruturada e diversificada, com uma distribuição equilibrada entre diferentes tipos de fundos e benchmarks. As alocações estão em conformidade com as resoluções e políticas estabelecidas, proporcionando uma base sólida para o alcance dos objetivos de investimento a longo prazo.

CONSIDERAÇÕES FINAIS

Este relatório oferece uma visão abrangente do desempenho e da alocação do portfólio do Instituto de Previdência, juntamente com recomendações de estratégias de investimento para maximizar os retornos e gerenciar os riscos de forma eficaz.

Finalizando a reunião, foi dada a oportunidade para quaisquer outros esclarecimentos, e não havendo mais nada a tratar, o Gestor do Comitê de Investimento agradeceu a todos pela presença e declarou encerrada a reunião do Comitê de Investimento do Instituto de Previdência Social dos Servidores Público do Município de Monte Negro – IPREMON. Para constar eu, Vinícius José de Oliveira Peres Almeida, lavrei a presente ata, e depois de lida e aprovada será assinada por todos os presentes.

Monte Negro 05 de Julho de 2024