

ATA DA REUNIÃO DO COMITÊ DE INVESTIMENTO - IPREMON

Visão Geral da Carteira: Resumo Mensal
Data do Último Saldo: Abril de 2024
Saldo Total da Carteira: R\$ 38.544.527,15.

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

Resumo Executivo:

O presente relatório visa fornecer uma análise detalhada da carteira de investimentos do Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos Municipais de Monte Negro. A carteira é diversificada, composta por uma variedade de fundos de investimento em renda fixa, referenciados DI, multimercado e de ações, totalizando um saldo de R\$ 38.544.527,15.

1. Visão Geral da Carteira:

A carteira é composta por diversos fundos de investimento, cada um com sua participação percentual no patrimônio líquido (PL) e número de cotistas.

Distribuição por Tipo de Fundo:

- Fundos de Renda Fixa: A carteira é predominantemente composta por fundos de renda fixa, representando 86.22% do PL total.
- Fundos de Ações: A parcela alocada em fundos de ações corresponde a 15.06% do PL total.
- Fundos Multimercado: Os fundos multimercado compõem 7.25% do PL total da carteira.

Distribuição por Benchmark:

- IRF-M 1: Fundos com referência ao IRF-M 1 representam 22.20% do PL total da carteira.
- CDI: Os fundos referenciados ao CDI compõem 14.47% do PL total.

- IBOVESPA: Fundos referenciados ao IBOVESPA representam 2.53% do PL total da carteira.
- IMA-B: A parcela alocada em fundos referenciados ao IMA-B corresponde a 15.00% do PL total.

2. Enquadramentos e Limites:

A carteira está em conformidade com as resoluções vigentes, sendo distribuída entre fundos enquadrados na Resolução 4.963/2021 (Fundos Renda Fixa 100% TP/ETF) e fundos enquadrados na Resolução 4.963/2021 (Fundo de Ações CVM). Todos os fundos apresentam aderência aos limites estabelecidos, tanto por resoluções quanto por políticas internas.

3. Análise por Tipo de Fundo:

Fundos de Renda Fixa:

- Maior participação na carteira.
- Diversos fundos com diferentes graus de risco, adequando-se à política de investimentos.
- Enquadramento dentro dos limites estabelecidos.

Fundos de Ações:

- Representam uma parcela significativa da carteira.
- Diversificação entre diferentes fundos de ações.
- Adequação aos limites de enquadramento estabelecidos.

Fundos Multimercado:

- Menor participação na carteira.
- Enquadramento dentro dos limites e políticas estabelecidos.

4. Análise por Benchmark:

IRF-M 1:

- Representa uma parcela significativa da carteira.
- Boa aderência ao benchmark.
- Maior alocação em fundos de renda fixa.

CDI:

- Segue de perto a distribuição da carteira.
- Maior alocação em fundos de renda fixa e referenciados DI.

IBOVESPA:

- Representa uma parcela menor da carteira.
- Maior alocação em fundos de ações.

IMA-B:

- Parcela significativa da carteira.
- Maior alocação em fundos de renda fixa referenciados em títulos públicos.

5. Recomendações:

- Monitoramento contínuo da carteira para garantir o cumprimento dos limites estabelecidos.
- Reavaliação periódica da alocação de ativos para otimizar a rentabilidade e controlar os riscos.
- Considerar a diversificação ainda mais, especialmente em fundos de investimento de diferentes categorias.

Análise detalhada do desempenho dos fundos:

Renda Variável:

1. ITAÚ AÇÕES MOMENTO 30 FI EM COTAS DE FI

- Desempenho: Retorno de -3.0722%
- Saldo Atual: R\$ 0,00

2. ITAÚ AÇÕES MOMENTO 30 II FI EM COTAS DE FI

- Desempenho: Retorno de -4.9635%
- Saldo Atual: R\$ 976.023,82

3. OCEANA VALOR 30 FI EM COTAS DE FI DE AÇÕES

- Desempenho: Retorno de -3.4957%
- Saldo Atual: R\$ 4.827.050,41

Renda Fixa:

1. BB PREV FLUXO RF SIMPLES FI EM COTAS DE FI

- Desempenho: Retorno de 0.2486%
- Saldo Atual: R\$ 228.998,26

2. BB PREV RF IRF-M TIT. PUB FI

- Desempenho: Retorno de 0.6372%
- Saldo Atual: R\$ 3.394.874,71

3. BB PREV RF IRF-M1 TIT. PUB FIC FI

- Desempenho: Retorno de 0.6384%
- Saldo Atual: R\$ 2.495.383,28

4. BB PREV RF REFERENCIADO DI LONGO PRAZO PERFIL FI EM COTAS DE FI

- Desempenho: Retorno de 0.8186%
- Saldo Atual: R\$ 2.268.409,61

5. BRADESCO FI RF IDKA PRÉ 2

- Desempenho: Retorno de 0.5344%
- Saldo Atual: R\$ 1.941.398,61

6. BRADESCO FI RF IRF-M 1 TIT. PUB

- Desempenho: Retorno de 0.7549%
- Saldo Atual: R\$ 2.591.281,21

7. FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TITULOS PUBLICOS RF LONGO PRAZO

- Desempenho: Retorno de 1.0266%
- Saldo Atual: R\$ 1.980.093,38

8. FI CAIXA BRASIL IMA B 5+ TITULOS PUB RF LONGO PRAZO

- Desempenho: Retorno de 1.5588%
- Saldo Atual: R\$ 665.416,43

9. FI CAIXA BRASIL IMA-B 5 TIT. PUB RF LONGO PRAZO

- Desempenho: Retorno de 1.0277%
- Saldo Atual: R\$ 4.741.392,91

10. FI CAIXA BRASIL IMA-B TIT. PUB RF LONGO PRAZO

- Desempenho: Retorno de 1.3000%
- Saldo Atual: R\$ 1.339.327,45

11. FI CAIXA BRASIL IRF-M 1 TIT. PUB RF

- Desempenho: Retorno de 0.7602%
- Saldo Atual: R\$ 3.471.700,07

12. FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TITULOS PUB RF LONGO PRAZO

- Desempenho: Retorno de 0.5819%
- Saldo Atual: R\$ 801.446,43

13. FI CAIXA BRASIL RF REFERENCIADO DI LONGO PRAZO

- Desempenho: Retorno de 0.8411%
- Saldo Atual: R\$ 3.077.997,96

14. FI EM COTAS DE FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF

- Desempenho: Retorno de 0.7028%
- Saldo Atual: R\$ 949.212,02

15. FI EM COTAS DE FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO

- Desempenho: Retorno de 0.1978%
- Saldo Atual: R\$ 436,20

Estruturado:

1. ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FI EM COTAS DE FI

- Desempenho: Retorno de 5.0637%
- Saldo Atual: R\$ 2.794.084,39

Sugestão de Estratégias de Investimento:

Visão Geral do Portfólio:

- O portfólio é composto por 18 fundos de investimento, distribuídos em três categorias principais: Renda Variável, Renda Fixa e Estruturado.
- A categoria de Renda Fixa possui a maior alocação, representando a maioria dos investimentos, seguida pela categoria de Renda Variável e Estruturado.
- O portfólio atualmente possui um saldo total de R\$ 38.544.527,15.

Análise de Desempenho:

- Os fundos de Renda Variável apresentaram desempenho misto, com retornos variando de -3.0722% a -4.9635%.
- Na categoria de Renda Fixa, a maioria dos fundos apresentou retornos positivos, variando de 0.2486% a 1.5588%.

- O fundo Estruturado obteve um retorno robusto de 5.0637%, superando os outros fundos no portfólio.

Sugestões de Estratégias de Investimento:

1. Balanceamento da Carteira:

Recomenda-se realizar um balanceamento da carteira para garantir que a alocação de ativos esteja alinhada com os objetivos de investimento e a tolerância ao risco.

2. Diversificação Adicional:

Considere diversificar ainda mais o portfólio, explorando oportunidades de investimento em diferentes setores da economia e classes de ativos para reduzir o risco geral do portfólio.

3. Monitoramento Regular:

É fundamental monitorar regularmente o desempenho de cada fundo e fazer ajustes conforme necessário com base em mudanças no mercado e nos objetivos de investimento.

4. Avaliação de Taxas e Custos:

Avalie as taxas e custos associados aos fundos de investimento e procure opções com taxas mais baixas para maximizar os retornos líquidos.

5. Considerações de Longo Prazo:

Mantenha uma perspectiva de longo prazo em seus investimentos e evite tomar decisões impulsivas com base em flutuações de curto prazo no mercado.

6. Consulta Profissional:

Se necessário, considere buscar orientação de um consultor financeiro qualificado para ajudar na construção e gerenciamento de uma estratégia de investimento personalizada.

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 Junho de 2024