



Fundo Previdenciário do  
Município de Tambaú

Relatório Mensal de  
Investimentos

Outubro/2024

## Sumário

1. Introdução.....	3
2. Destaques do Mês.....	3
2.1. Mercados Internacionais.....	3
2.2. Mercado Nacional (Brasil).....	4
2.3. Mercado Financeiro.....	5
3. Patrimônio do Fundo Previdenciário do Município de Tambaú – FUPREVIT.....	5
3.1. Alocação de recursos, por artigo, conforme a Resolução CMN nº 4.963, de 25 de novembro de 2021.....	5
3.2. Demonstração gráfica da alocação de recursos por segmento:.....	6
3.3. Tabela da alocação de recursos por Estratégia Financeira.....	7
3.4. Demonstração gráfica da alocação de recursos por Estratégia Financeira.....	7
3.5. Alocação, rentabilidade e volatilidade dos ativos.....	8
4. Fluxos de caixa – movimentações financeiras – dos ativos no mês, em seus valores totais.....	10
5. Risco da Carteira.....	11
6. Análise de Liquidez.....	11
7. Alocação da Carteira de Ativos por Instituição Financeira.....	11
7.1. Tabela de alocação da Carteira de Ativos por Instituição Financeira.....	11
7.2. Demonstração Gráfica da Alocação de Ativos por Instituição.....	12
8. Meta Atuarial.....	13
8.1. Meta Atuarial x Rentabilidade.....	13
8.2. Meta Atuarial Acumulada x Rentabilidade Acumulada.....	13
8.3. Gráfico comparativo da Rentabilidade x Meta Atuarial (Mensal).....	14
8.4. Gráfico comparativo da Rentabilidade x Meta Atuarial (Anual).....	15

## **1. Introdução**

O Fundo Previdenciário do Município de Tambaú – FUPREVIT, com ênfase em seus segurados e visando a total transparência das atividades relacionadas à gestão de seus recursos, apresenta, por meio de seus Gestores, o **Relatório de Investimentos** referente ao mês de **Outubro de 2024**, no qual demonstra a alocação, o acompanhamento e a rentabilidade de sua carteira de ativos.

## **2. Destaques do Mês**

### **2.1. Mercados Internacionais**

Em setembro, o cenário internacional apresentou uma evolução construtiva, com alta das bolsas globais e recuo dos juros futuros, além de uma depreciação do dólar, frente às demais moedas; sendo este cenário advindo, principalmente, do movimento de redução de juros americanos, mais forte que o esperado, e sinalizações por parte do FED. Como contraponto, as tensões geopolíticas aumentaram.

Nos EUA, os dados de inflação seguem um comportamento benigno e seus núcleos apresentam uma tendência de desaceleração, além disso, a atividade econômica por sua vez apresenta sinais de moderação. Diante desse cenário, o FED promoveu o início do ciclo de redução de juros com um corte de 0,50%, sendo um movimento com magnitude maior que o esperado pelo mercado. Além disso, comunicaram que movimentos adicionais dependerão da trajetória econômica.

Na China, devido a contínua deterioração econômica e risco deflacionário, o governo anunciou um pacote de estímulos monetários e fiscais, contando com um programa de recapitalização de bancos e introduziu ações para reequilibrar o mercado imobiliário, com o intuito de impulsionar o crescimento econômico.

Com relação à situação no Oriente Médio, há um ponto de atenção no agravamento do conflito. O qual, a depender das estratégias utilizadas nesse conflito, há o risco de aumento de pressão sobre os preços do petróleo e fretes, o que consequentemente pode acabar na geração de risco de elevação da inflação e reduzindo o crescimento global.

## **2.2. Mercado Nacional (Brasil)**

No cenário local, as curvas de juros apresentaram alta, refletindo a elevação da taxa Selic e pelo aumento das incertezas fiscais. Consequentemente o Ibovespa apresentou queda no mês.

A atividade econômica continua forte, apresentando um mercado de trabalho aquecido e crescimento do PIB acima do esperado. Esse cenário indica cada vez mais a necessidade de uma política econômica mais restritiva. A inflação, por sua vez, segue dentro dos parâmetros esperados, entretanto, alguns de seus núcleos apresentam pressão devido a alteração de bandeira tarifária do setor de energia e às queimadas.

O câmbio, por sua vez, é um ponto de atenção. Onde, embora, o real tenha apresentado valorização frente ao dólar, em setembro, na performance anual ainda apresenta um nível relativamente depreciado.

Neste cenário, o Copom, conforme expectativas do mercado, iniciou o ciclo de aperto monetário com a elevação da taxa Selic em 0,25%. Além disso, adotou um tom mais rígido, destacando a assimetria no balanço de riscos associados à inflação, com ênfase no impacto da taxa de câmbio depreciada e do desequilíbrio fiscal.

Em relação à política fiscal, o governo promoveu uma liberação de despesas do orçamento para 2024, em movimento oposto ao que era esperado pelo mercado.

Aqui, somente a título de exemplo da “Estrutura a Termo das Taxas de Juros - ETTJ” para o IPCA, estimada e divulgada pela ANBIMA para o fechamento de 04.10.2024, a taxa de juros real com vencimento para 10 anos apresentava taxa de retorno estimada em 6,48% a.a., continuando acima da taxa máxima pré-fixada de 5,10% limitada pela SPREV para o ano de 2024.

Mediante ao cenário exposto acima e em linha com o último relatório disponibilizado, tentando elucidar muitos questionamentos recebidos acerca dos prêmios trazidos pelas NTN-Bs atualmente, a estratégia de compra direta de NTN-Bs, respaldada por um estudo de ALM, pode auxiliar na “ancoragem de rentabilidade” ainda acima da meta atuarial dos RPPS. Tal estratégia, em especial para carregamento até o vencimento, pode contribuir proporcionalmente para a redução da volatilidade global da carteira de investimentos do RPPS, devido ao benefício da “marcação na curva” do preço desse ativo.

### 2.3. Mercado Financeiro

No mês de setembro, os principais índices de ações globais encerraram o mês em território positivo, o MSCI ACWI e S&P 500, respectivamente, valorizaram +2,17% e +2,02%, todos em “moeda original”, ou seja, considerando apenas a performance dos índices estrangeiros. Observando no acumulado nos últimos 12 meses, esses índices apresentam retornos de +29,68% e +34,38%, respectivamente.

Considerando esses mesmos índices, mas, agora contando com variação cambial, o MSCI ACWI e o S&P 500, respectivamente, renderam cerca de -1,59% e -1,73%, devido à desvalorização do Dólar frente ao Real. Assim, acumulam retornos de +41,09 e +46,21% nos últimos 12 meses.

O Ibovespa fechou o mês com performance negativa, apresentando, no período, a performance de -3,08%, seguindo na direção oposta da observada nos índices globais. Dessa forma, o Ibovespa possui um comportamento negativo de -1,77% no ano, enquanto, nos últimos 12 meses acumulou a performance positiva de +13,08%.

*Fonte: Relatório Mensal de Cenário Macroeconômico da Empresa LDB Consultoria*

## 3. Patrimônio do Fundo Previdenciário do Município de Tambaú – FUPREVIT

### 3.1. Alocação de recursos, por artigo, conforme a Resolução CMN nº 4.963, de 25 de novembro de 2021

RENDA FIXA				
ARTIGO	SEGMENTO	VALOR (R\$)	CARTEIRA (%)	LIMITE LEGAL (%)
7º, I, Alínea a	Títulos de Emissão do Tesouro Nacional	18.736.171,51	17,63	100
7º, I, Alínea b	Fundos 100% Títulos Públicos	29.290.378,88	27,55	100
7º, III, Alínea a	Fundos Renda Fixa Referenciados	35.881.036,66	33,76	60
7º, V, Alínea b	Fundos Renda Fixa “Crédito Privado”	4.514.943,10	4,25	5
<b>TOTAL</b>		<b>88.422.530,15</b>	<b>83,19</b>	

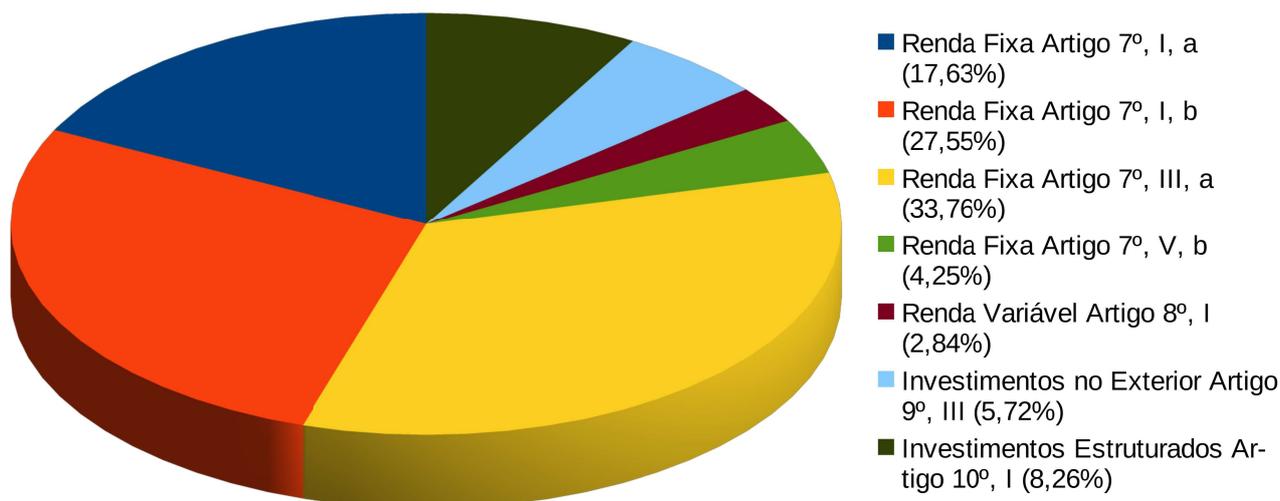
<b>RENDA VARIÁVEL</b>				
<b>ARTIGO</b>	<b>SEGMENTO</b>	<b>VALOR (R\$)</b>	<b>CARTEIRA (%)</b>	<b>LIMITE LEGAL (%)</b>
8º, I	Fundos de Ações	3.015.436,55	2,84	30
<b>TOTAL</b>		<b>3.015.436,55</b>	<b>2,84</b>	

<b>INVESTIMENTOS NO EXTERIOR</b>				
<b>ARTIGO</b>	<b>SEGMENTO</b>	<b>VALOR (R\$)</b>	<b>CARTEIRA (%)</b>	<b>LIMITE LEGAL (%)</b>
9º, III	Fundos de Ações – BDR Nível I	6.083.765,17	5,72	10
<b>TOTAL</b>		<b>6.083.765,17</b>	<b>5,72</b>	

<b>INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b>				
<b>ARTIGO</b>	<b>SEGMENTO</b>	<b>VALOR (R\$)</b>	<b>CARTEIRA (%)</b>	<b>LIMITE LEGAL (%)</b>
10º, I	Fundos Multimercado	8.776.367,02	8,26	10
<b>TOTAL</b>		<b>8.776.367,02</b>	<b>8,26</b>	

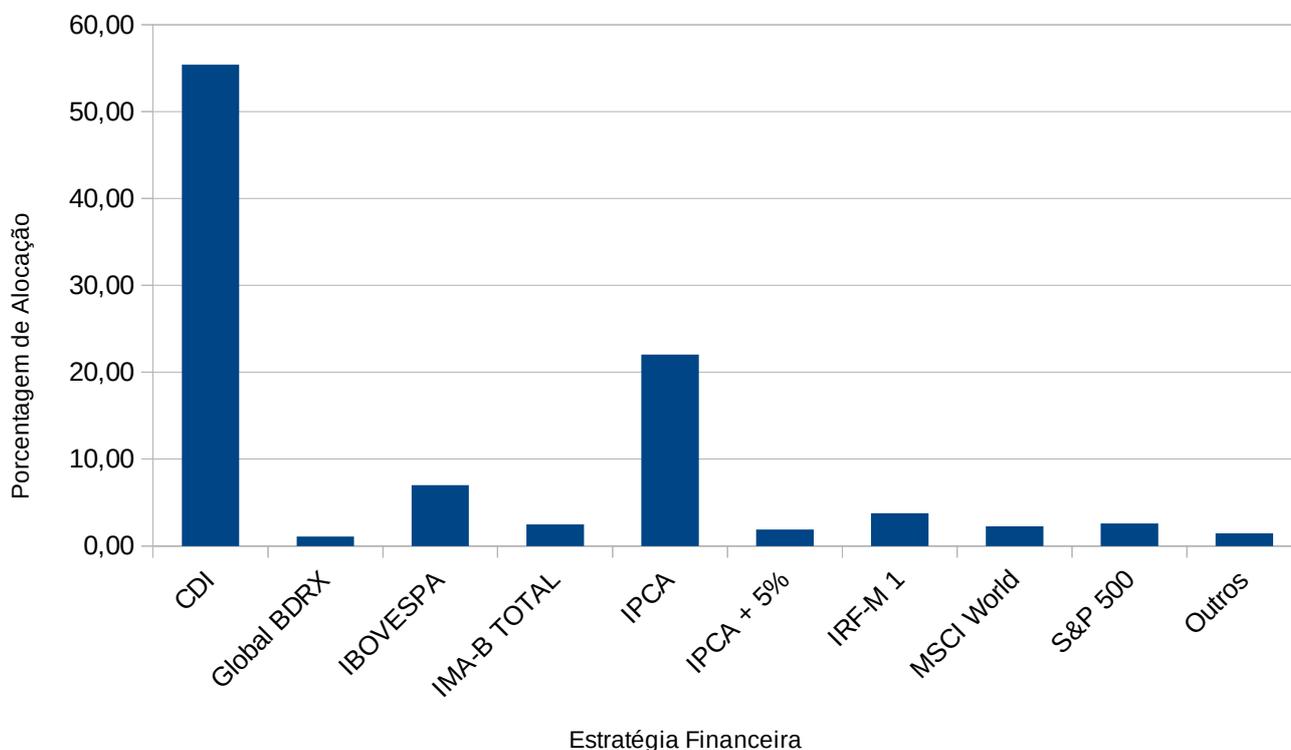
<b>TOTAL GERAL</b>		<b>106.298.098,89</b>	<b>100</b>	
--------------------	--	-----------------------	------------	--

### 3.2. Demonstração gráfica da alocação de recursos por segmento:



**3.3. Tabela da alocação de recursos por Estratégia Financeira**

<b>Estratégia Financeira</b>	<b>Valor Percentual</b>
CDI	55,40
Global BDRX	1,09
IBOVESPA	7,02
IMA-B TOTAL	2,47
IPCA	22,02
IPCA + 5%	1,90
IRF-M 1	3,78
MSCI World	2,27
S&P 500	2,58
Outros	1,46

**3.4. Demonstração gráfica da alocação de recursos por Estratégia Financeira**


**3.5. Alocação, rentabilidade e volatilidade dos ativos**

<b>Renda Fixa – Artigo 7º, I, Alínea a – “Títulos Emitidos pelo Tesouro Nacional”</b>						
<b>ATIVO</b>	<b>SALDO EM 30/09/2024</b>	<b>SALDO EM 31/10/2024</b>	<b>RENDIMENTO MENSAL (R\$)</b>	<b>RENDIMENTO MENSAL (%)</b>	<b>VOLATILIDADE VaR (%)</b>	<b>PERCENTUAL DA CARTEIRA</b>
NTN-B 150828 (6,100000%)	3.029.370,18	3.061.256,59	31.886,41	1,05	0,19	2,88
NTN-B 150828 (6,710000%)	–	1.512.006,86	12.965,57	0,86	0,20	1,42
NTN-B 150830 (5,520000%)	2.875.473,23	2.904.284,95	28.811,72	1,00	0,07	2,73
NTN-B 150830 (5,650000%)	1.087.234,63	1.098.252,11	11.017,48	1,01	0,07	1,03
NTN-B 150535 (6,020000%)	5.059.886,80	5.112.788,53	52.901,73	1,05	0,07	4,81
NTN-B 150535 (6,190000%)	1.412.103,25	1.427.077,59	14.974,34	1,06	0,07	1,34
NTN-B 150535 (6,230000%)	876.486,36	885.806,42	9.320,06	1,06	0,13	0,83
NTN-B 150535 (6,300000%)	711.224,35	718.833,82	7.609,47	1,07	0,07	0,68
NTN-B 150840 (6,170000%)	1.994.746,92	2.015.864,64	21.117,72	1,06	0,07	1,90
<b>Artigo 7º, I, a (TOTAL)</b>	<b>17.046.525,76</b>	<b>18.736.171,51</b>	<b>190.604,50</b>	<b>1,05</b>	<b>0,07</b>	<b>17,63</b>

<b>Renda Fixa – Artigo 7º, I, Alínea b – “Fundos 100% Títulos Públicos”</b>						
<b>FUNDO</b>	<b>SALDO EM 30/09/2024</b>	<b>SALDO EM 31/10/2024</b>	<b>RENDIMENTO MENSAL (R\$)</b>	<b>RENDIMENTO MENSAL (%)</b>	<b>VOLATILIDADE VaR (%)</b>	<b>PERCENTUAL DA CARTEIRA</b>
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA-B 5 LP FIC FI	4.460.160,69	–	19.895,36	0,45	–	–
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF M	2.824.669,63	–	3.510,31	0,12	–	–
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2027 FI	2.010.830,33	2.024.132,75	13.302,42	0,66	1,53	1,90
BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA2	3.959.070,62	–	18.642,27	0,47	–	–
BB RF REFERENCIADO DI TP FI LONGO PRAZO	–	10.986.245,70	56.623,97	0,52	0,01	10,34
BRANDESCO FI RF IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	4.587.797,35	3.675.123,45	37.326,10	0,83	0,24	3,46
BRANDESCO FI RF REF. DI FEDERAL EXTRA	3.181.243,00	3.210.203,49	28.960,49	0,91	0,01	3,02
DAYCOVAL FI RENDA FIXA ALOCAÇÃO DINÂMICA	1.266.614,02	1.275.432,58	8.818,56	0,70	1,02	1,20
FI CAIXA BRASIL 2030 II TP RF	510.607,71	508.233,18	-2.374,53	-0,47	2,29	0,48
FI CAIXA BRASIL IMA B 5+ TP RF LP	2.567.452,81	1.046.516,59	-20.936,22	-1,65	3,66	0,98
FI CAIXA BRASIL IMA B TP RF LP	1.564.499,20	–	-483,56	-0,03	–	–
FI CAIXA BRASIL IRF M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RF	823.592,32	342.054,03	7.024,91	0,83	0,24	0,32
FI CAIXA BRASIL IRF-M RF LP	374.746,68	411.217,85	704,05	0,19	1,43	0,39
FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	3.340.046,17	3.396.543,94	28.814,77	0,86	0,61	3,20
SICREDI – FIC FI INSTITUCIONAL RF IMA-B LP	2.131.928,90	2.117.291,26	-14.637,64	-0,69	2,16	1,99
TREND PÓS-FIXADO FIC FI RENDA FIXA SIMPLES	293.618,65	297.384,06	2.806,70	0,95	0,04	0,28

<b>Artigo 7º, I, b (TOTAL)</b>	<b>33.896.878,08</b>	<b>29.290.378,88</b>	<b>187.997,96</b>	<b>0,60</b>	<b>0,56</b>	<b>27,55</b>
--------------------------------	----------------------	----------------------	-------------------	-------------	-------------	--------------

**Renda Fixa – Artigo 7º, III, Alínea a – “Fundos Renda Fixa Referenciados”**

<b>FUNDO</b>	<b>SALDO EM 30/09/2024</b>	<b>SALDO EM 31/10/2024</b>	<b>RENDIMENTO MENSAL (R\$)</b>	<b>RENDIMENTO MENSAL (%)</b>	<b>VOLATILIDADE VaR (%)</b>	<b>PERCENTUAL DA CARTEIRA</b>
BB INSTITUCIONAL FI RF	8.101.987,94	8.176.251,02	74.262,08	0,92	0,03	7,69
BB PREVID. RF REFERENCIADO DI LP PERFIL FIC FI	212.238,41	716.942,70	1.980,24	0,93	0,02	0,67
BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	16.815.220,09	16.971.202,60	155.982,51	0,93	0,03	15,97
BRADESCO H FI RF NILO	4.709.350,68	4.674.674,29	-34.676,39	-0,74	2,24	4,40
FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI	1.167.080,64	1.313.697,76	11.655,47	0,92	0,04	1,24
SANTANDER RF REF DI INSTITUCIONAL PREMIUM FIC FI	3.226.669,54	4.028.268,29	35.974,99	0,92	0,02	3,79
<b>Artigo 7º, III, a (TOTAL)</b>	<b>34.232.547,30</b>	<b>35.881.036,66</b>	<b>244.999,90</b>	<b>0,70</b>	<b>0,30</b>	<b>33,76</b>

**Renda Fixa – Artigo 7º, V, Alínea b – “Fundos Renda Fixa Crédito Privado”**

<b>FUNDO</b>	<b>SALDO EM 30/09/2024</b>	<b>SALDO EM 31/10/2024</b>	<b>RENDIMENTO MENSAL (R\$)</b>	<b>RENDIMENTO MENSAL (%)</b>	<b>VOLATILIDADE VaR (%)</b>	<b>PERCENTUAL DA CARTEIRA</b>
BB ESP. JPG INST. EQUIL. 30 FIC FIF CRÉD. PRIV. LP RESP. LIM.	–	357.775,86	1.448,71	0,41	0,15	0,34
SAFRA EXTRA BANCOS FIC DE FI RF CRÉDITO PRIVADO	3.083.804,71	3.113.647,51	29.842,80	0,97	0,05	2,93
SICREDI FIC DE FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	1.033.770,04	1.043.519,73	9.749,69	0,94	0,03	0,98
<b>Artigo 7º, V, b (TOTAL)</b>	<b>4.117.574,75</b>	<b>4.514.943,10</b>	<b>41.041,20</b>	<b>0,96</b>	<b>0,04</b>	<b>4,25</b>

**Renda Variável – Artigo 8º, I – “Fundos de Ações”**

<b>FUNDO</b>	<b>SALDO EM 30/09/2024</b>	<b>SALDO EM 31/10/2024</b>	<b>RENDIMENTO MENSAL (R\$)</b>	<b>RENDIMENTO MENSAL (%)</b>	<b>VOLATILIDADE VaR (%)</b>	<b>PERCENTUAL DA CARTEIRA</b>
ALASKA BLACK INSTITUCIONAL FIA	95.681,30	94.460,82	-1.220,48	-1,28	8,28	0,09
BB AÇÕES AGRO FIC FI	973.919,11	972.446,24	-1.472,87	-0,15	6,85	0,91
BB AÇÕES SELEÇÃO FATORIAL FIC DE FI	209.266,17	207.141,47	-2.124,70	-1,02	5,31	0,19
BRADESCO FIC DE FIA INST. IBRX ALPHA	95.272,73	93.960,51	-1.312,22	-1,38	5,77	0,09
BRADESCO SEQUOIA SELEÇÃO FIC FIA	133.355,11	131.715,23	-1.639,88	-1,23	8,06	0,12
FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE	1.499.544,48	1.515.712,28	16.167,80	1,08	7,77	1,43
<b>Artigo 8º, I (TOTAL)</b>	<b>3.007.038,90</b>	<b>3.015.436,55</b>	<b>9.897,65</b>	<b>0,28</b>	<b>6,85</b>	<b>2,84</b>

**Investimentos no Exterior – Artigo 9º, III – “Fundos de Ações – BDR Nível I”**

<b>FUNDO</b>	<b>SALDO EM 30/09/2024</b>	<b>SALDO EM 31/10/2024</b>	<b>RENDIMENTO MENSAL (R\$)</b>	<b>RENDIMENTO MENSAL (%)</b>	<b>VOLATILIDADE VaR (%)</b>	<b>PERCENTUAL DA CARTEIRA</b>
BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FIC FIA – BDR ETF NÍVEL I	2.451.054,35	2.411.699,06	-39.355,29	-1,61	7,57	2,27
BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I FIA	2.375.247,97	2.508.593,29	133.345,32	5,61	10,03	2,36
DAYCOVAL BOLSA AMERICANA USD BDR-AÇÕES FI	90.015,69	95.274,87	5.259,18	5,84	8,04	0,09
FIA CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	1.008.510,93	1.068.197,95	59.687,02	5,92	8,97	1,00
<b>Artigo 9º, III (TOTAL)</b>	<b>5.924.828,94</b>	<b>6.083.765,17</b>	<b>158.936,23</b>	<b>2,68</b>	<b>8,25</b>	<b>5,72</b>

<b>Investimentos Estruturados – Artigo 10º, I – “Fundos de Multimercado”</b>						
<b>FUNDO</b>	<b>SALDO EM 30/09/2024</b>	<b>SALDO EM 31/10/2024</b>	<b>RENDIMENTO MENSAL (R\$)</b>	<b>RENDIMENTO MENSAL (%)</b>	<b>VOLATILIDADE VaR (%)</b>	<b>PERCENTUAL DA CARTEIRA</b>
BRDESCO FI MULTIMERCADO S&P 500 MAIS	2.294.078,59	2.281.848,89	-12.229,70	-0,53	7,88	2,15
CAIXA BOLSA AMERICANA FI MULTIMERCADO LP	2.751.073,60	2.742.447,38	-9.343,21	-0,34	7,76	2,58
FIC FI CAIXA CAP. PROTEGIDO CESTA AGRO MM. LP	–	1.717.311,29	153.295,65	9,80	6,79	1,62
FIC FI CAIXA CAP. PROTEGIDO BOLSA DE VALORES MM.	2.041.124,13	2.034.759,46	-6.364,67	-0,31	2,61	1,91
<b>Artigo 10º, I (TOTAL)</b>	<b>7.086.276,32</b>	<b>8.776.367,02</b>	<b>125.358,07</b>	<b>1,50</b>	<b>5,09</b>	<b>8,26</b>
<b>PATRIMÔNIO (TOTAL)</b>	<b>105.311.670,01</b>	<b>106.298.098,89</b>	<b>957.335,51</b>	<b>0,90</b>		<b>100,00</b>

#### **4. Fluxos de caixa – movimentações financeiras – dos ativos no mês, em seus valores totais**

<b>SEGMENTO</b>	<b>FUNDO/ATIVO</b>	<b>VALOR TOTAL APLICADO</b>	<b>VALOR TOTAL RESGATADO/AMORTIZADO</b>
Artigo 7º, I, a	NTN-B 150828 (6,710000%)	1.499.041,29	–
Artigo 7º, I, b	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA-B 5 LP FIC FI	–	4.480.056,05
	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF M	–	2.828.179,94
	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA2	–	3.977.712,89
	BB RF REFERENCIADO DI TP FI LONGO PRAZO	10.929.621,73	–
	BRDESCO FI RF IRF-M 1 TÍTULOS PUBLICOS	–	950.000,00
	FI CAIXA BRASIL IMA B 5+ TP RF LP	–	1.500.000,00
	FI CAIXA BRASIL IMA B TP RF LP	–	1.564.015,64
	FI CAIXA BRASIL IRF M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RF	35.788,53	524.351,73
	FI CAIXA BRASIL IRF M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	35.767,12	–
	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	27.683,00	–
	TREND PÓS-FIXADO FIC FI RENDA FIXA SIMPLES	958,71	–
Artigo 7º, III, a	BB PREVID. RF REFERENCIADO DI LP PERFIL FIC FI	502.724,05	–
	FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI	134.961,65	–
	SANTANDER RF REF DI INSTITUCIONAL PREMIUM FIC FI	765.803,76	–
Artigo 7º, V, b	BB ESP. JPG INST. EQUIL. 30 FIC FIF CRÉD. PRIV. LP RESP. LIM.	356.327,15	–
Artigo 10º, I	CAIXA BOLSA AMERICANA FI MULTIMERCADO LP	716,99	–
	FIC FI CAIXA CAP. PROTEGIDO CESTA AGRO MM. LP	1.564.015,64	–

**5. Risco da Carteira**

<b>Segmento</b>	<b>VaR*</b>	<b>Controle VaR – Política de Investimentos</b>
Renda Fixa	0,31%	5%
Renda Variável	6,85%	20%
Investimentos no Exterior	8,25%	20%
Investimentos Estruturados	5,09%	20%
<b>Carteira do FUPREVIT</b>	<b>0,96%</b>	<b>–</b>

**VaR\*** – O VaR (da sigla em inglês “Value at Risk”, ou “Valor em Risco” em português) é um indicador de risco que considera a possibilidade de perda máxima de um investimento em dado período de tempo – no caso da tabela acima, o período de um mês – com um intervalo de confiança estabelecido.

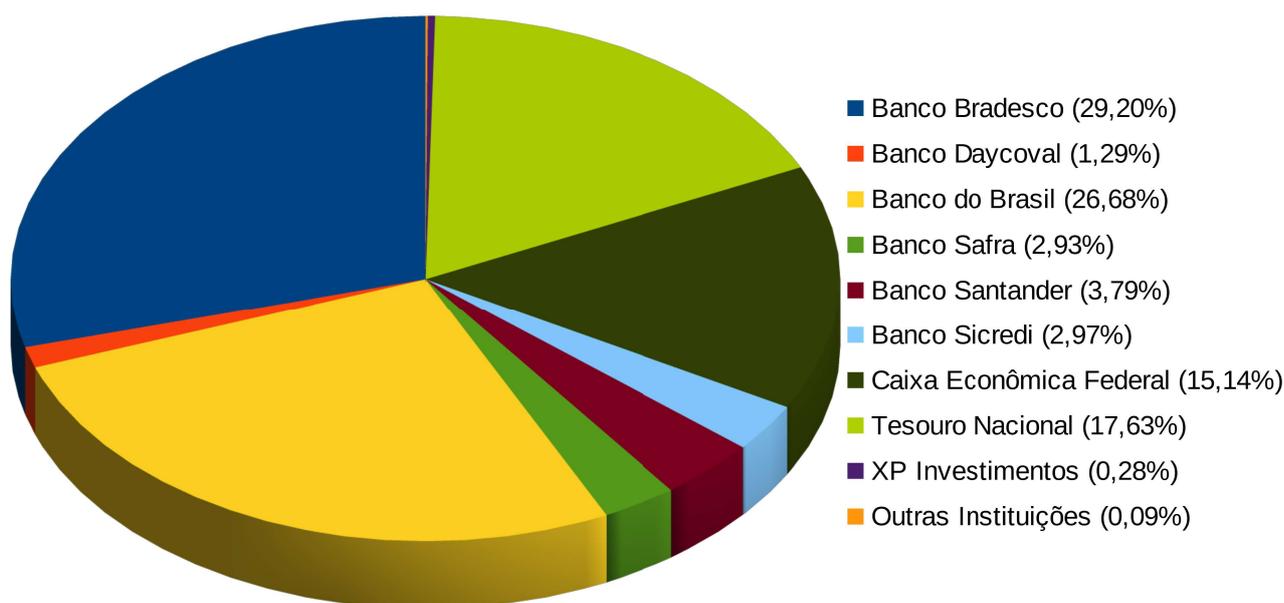
**6. Análise de Liquidez**

<b>Período</b>	<b>Valor (R\$)</b>	<b>Valor (%)</b>
De 0 a 30 dias	81.821.453,12	76,97
De 31 a 365 dias	3.208.108,33	3,02
Acima de 365 dias	21.268.537,44	20,01
<b>Carteira do FUPREVIT</b>	<b>106.298.098,89</b>	<b>100%</b>

**7. Alocação da Carteira de Ativos por Instituição Financeira**
**7.1. Tabela de alocação da Carteira de Ativos por Instituição Financeira**

Instituição Financeira	Valor Financeiro (R\$)	Valor Percentual (%)
 bradesco	31.039.044,88	29,20%
 Banco Daycoval	1.371.245,48	1,29%
 BANCO DO BRASIL	28.360.332,78	26,68%
 Banco Safra	3.114.534,30	2,93%
 Santander	4.028.697,95	3,79%
 Sicredi	3.157.053,54	2,97%
 CAIXA	16.093.532,17	15,14%
 TESOURO NACIONAL	18.740.354,83	17,63%
 xp investimentos	297.634,68	0,28%
Outras Instituições	95.668,29	0,09%
<b>Patrimônio do FUPREVIT</b>	<b>106.298.098,89</b>	<b>100%</b>

## 7.2. Demonstração Gráfica da Alocação de Ativos por Instituição



**8. Meta Atuarial**
**8.1. Meta Atuarial x Rentabilidade**

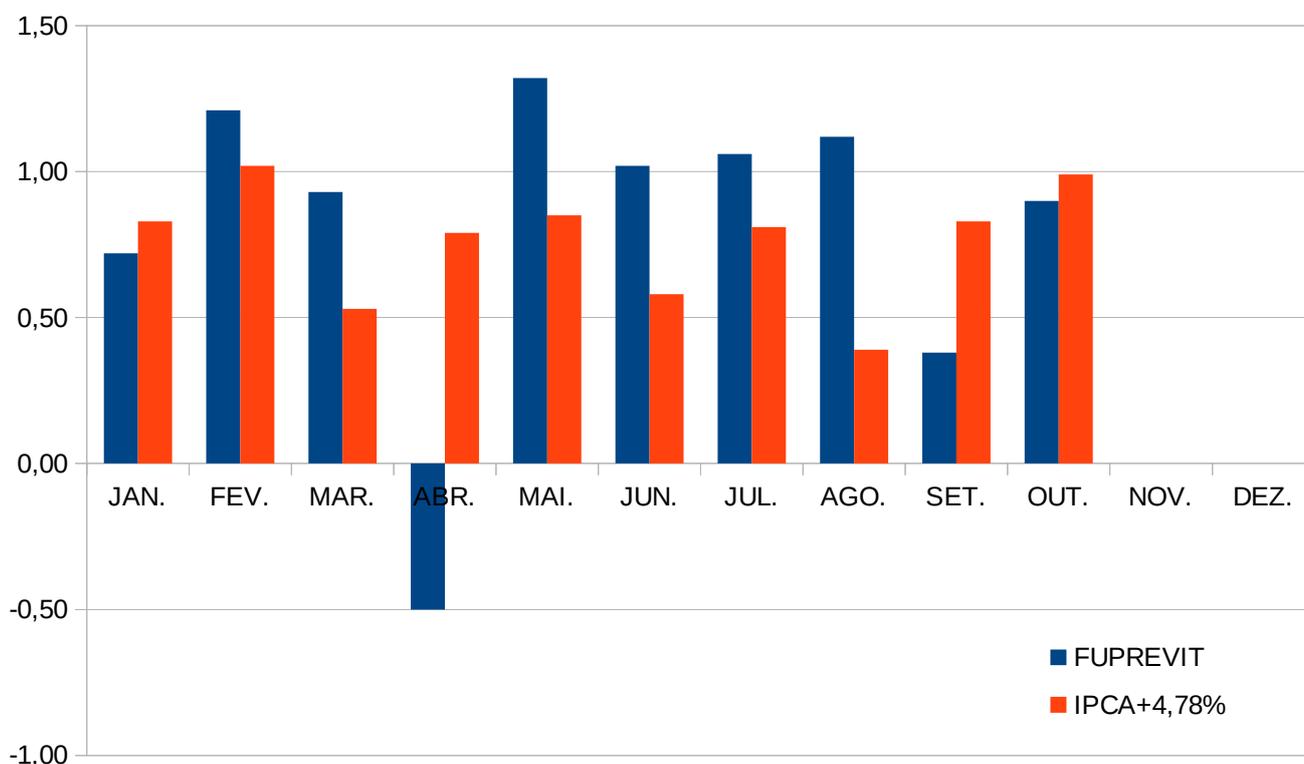
<b>OUTUBRO/2024</b>		
<b>Meta Atuarial: IPCA + 4,78%</b>	<b>Rendimento no Mês (%)</b>	<b>Rendimento no Ano (%)</b>
Carteira do FUPREVIT	0,90	8,46
IPCA + 4,78%	0,99	8,07
Diferença Percentual	-0,09	0,39

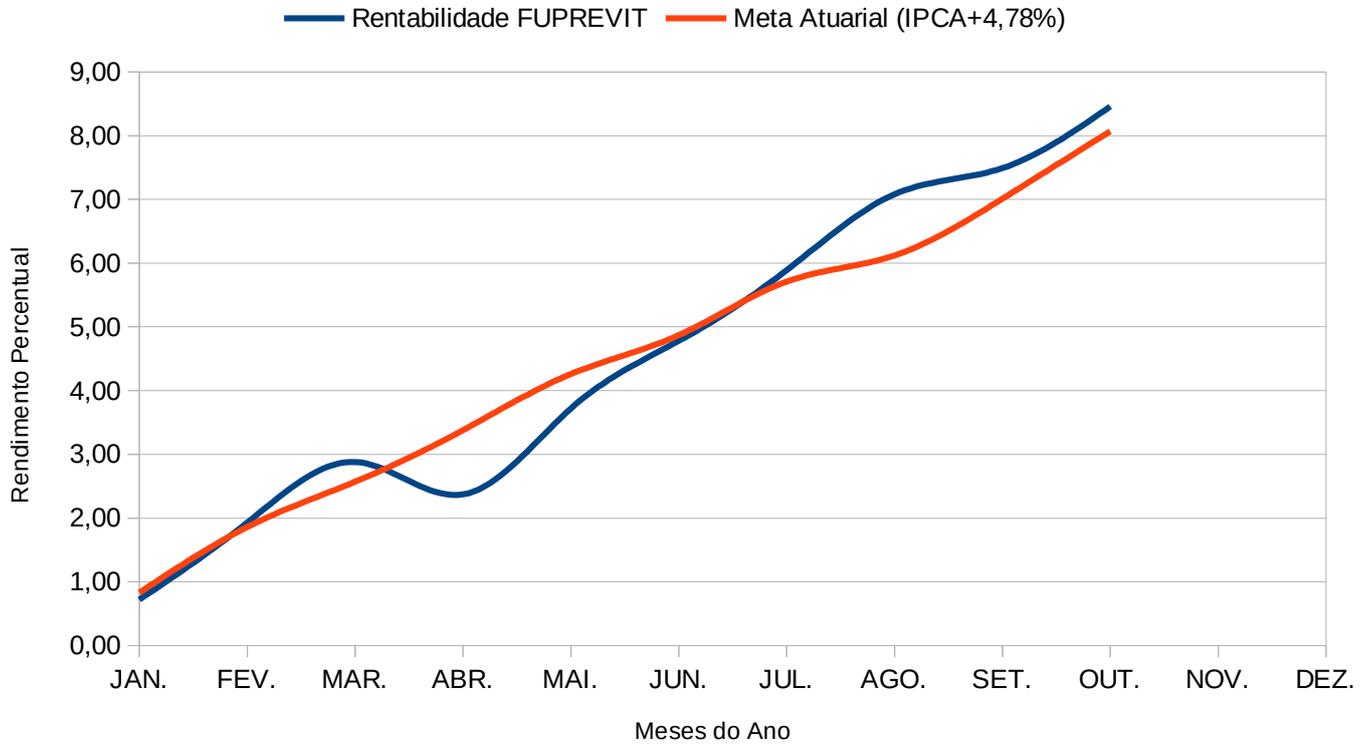
**8.2. Meta Atuarial Acumulada x Rentabilidade Acumulada**

<b>ANO DE 2024 – 1º SEMESTRE – RENTABILIDADE (%)</b>						
<b>MÊS</b>	<b>JANEIRO</b>	<b>FEVEREIRO</b>	<b>MARÇO</b>	<b>ABRIL</b>	<b>MAIO</b>	<b>JUNHO</b>
<b>FUPREVIT (MÊS)</b>	0,72	1,21	0,93	-0,50	1,32	1,02
<b>FUPREVIT (ACUMULADO)</b>	0,72	1,93	2,88	2,37	3,72	4,78
<b>IPCA + 4,78% (MÊS)</b>	0,83	1,02	0,53	0,79	0,85	0,58
<b>IPCA + 4,78% (ACUMULADO)</b>	0,83	1,86	2,57	3,38	4,26	4,87
<b>DIFERENÇA % (MÊS)</b>	-0,11	0,18	0,40	-1,29	0,47	0,44
<b>DIFERENÇA % (ACUMULADO)</b>	-0,11	0,07	0,31	-1,01	-0,54	-0,09

**ANO DE 2024 – 2º SEMESTRE – RENTABILIDADE (%)**

MÊS	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
<b>FUPREVIT (MÊS)</b>	1,06	1,12	0,38	0,90		
<b>FUPREVIT (ACUMULADO)</b>	5,89	7,08	7,49	8,46		
<b>IPCA + 4,78% (MÊS)</b>	0,81	0,39	0,83	0,99		
<b>IPCA + 4,78% (ACUMULADO)</b>	5,71	6,12	7,01	8,07		
<b>DIFERENÇA % (MÊS)</b>	0,25	0,73	-0,45	-0,09		
<b>DIFERENÇA % (ACUMULADO)</b>	0,18	0,95	0,48	0,39		

**8.3. Gráfico comparativo da Rentabilidade x Meta Atuarial (Mensal)**


**8.4. Gráfico comparativo da Rentabilidade x Meta Atuarial (Anual)**

## **PARECER DO COMITÊ DE INVESTIMENTOS**

O Comitê de Investimentos do Fundo Previdenciário do Município de Tambaú – FUPREVIT analisou e atestou a conformidade do presente **Relatório de Investimentos, referente ao mês de Outubro/2024**, no que se refere: à rentabilidade e aos riscos das diversas operações realizadas por segmento; à aplicação dos recursos da Carteira e; à aderência das alocações de ativos e processos decisórios de investimentos à Política Anual de Investimentos, conforme registro na ata da reunião realizada no dia 18/11/2024.

### **Tiago César de Oliveira Andrade**

Presidente do Comitê de Investimentos e Diretor-Presidente do FUPREVIT

## **APROVAÇÃO DO CONSELHO FISCAL**

O Conselho Fiscal, considerando os dados constantes do presente **Relatório de Investimentos**, elaborado pelos Gestores, referente ao mês de **Outubro/2024**, APROVOU o mesmo documento, conforme registro na ata de reunião realizada no dia 26/11/2024.

### **Anathélia Voltarelli Beme da Cunha**

Presidente do Conselho Fiscal do FUPREVIT

## **DEMAIS ASSINATURAS DOS GESTORES DO FUPREVIT**

### **Marcelo José Viana**

Diretor Administrativo/Financeiro do FUPREVIT

### **Eduardo Donizetti Domingues**

Presidente do Conselho Deliberativo do FUPREVIT