Relatório Mensal de Investimentos do RPPS

Município de Jardim Olinda - PR - 11/2023

OPMAX GESTORUM

Índice

Enquadramento Veículos . . . 3
Enquadramento Veículos - Art. 18 . . . 4
Performance e Meta Atuarial . . . 5
Performance e Meta Atuarial - Gráfico . . . 6
Indicadores Carteira . . . 7
Evolução Patrimonial . . . 8
Indicadores de Mercado . . . 9
Indicadores de Mercado - Visão Gráfica . . . 10
Rentabilidade Veículos da Carteira . . . 11
Disponibilidades Financeiras . . . 12
Indicadores Fundos Carteira . . . 13
Alocação por Benchmark . . . 14
Alocação por Benchmark - Visão Gráfica . . . 15
Alocação por Administradora . . . 15
Alocação por Administradora - Visão Gráfica . . . 17
Dados de Lâmina dos Fundos . . . 18
Cenário Econômico . . . 19
Comentário da Consultoria . . . 20
Resumo Fundos de Investimento do Mercado . . . 21
Glossário . . . 31

OPMAX GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

Enquadramento Veículos

Produto	Benchmark	Valor Investido	Percentual Investido	Limite Legal	Status	Alocação Mínima	Status	Alocação Máxima	Status	Art. 19 (15,00%)
Art. 7o, Inciso I, Alínea B		6.082.083,20	63,52%	100,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	100,00%	Enquadrado	
BB PREVID IMA-B TP	IMA-B	206.346,17	2,15%							Enquadrado
BB PREVID RF IRF-M	IRF-M	235.371,75	2,45%							Enquadrado
BB PREVID RF IRF-M1	IRF-M1	777.840,68	8,12%							Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	IDKA IPCA 2A	1.687.938,70	17,63%							Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP	IMA-B	1.032.834,82	10,78%							Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	IRF-M1	557.100,75	5,81%							Enquadrado
CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF	CDI	731.426,71	7,63%							Enquadrado
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP	IRF-M1+	853.223,62	8,91%							Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A		3.305.830,06	34,52%	60,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	
BB PREVID RF PERFIL	CDI	1.605.191,32	16,76%							Enquadrado
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO	CDI	56.498,53	0,59%							Enquadrado
FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL	CDI	1.394.710,15	14,56%							Enquadrado
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1	IRF-M1	249.430,06	2,60%							Enquadrado
Art. 8o, Inciso I		186.250,72	1,94%	30,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	20,00%	Enquadrado	
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES	IBOVESPA	186.250,72	1,94%							Enquadrado

OPMAX GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

Enquadramento Veículos - Art. 18

Produto	Valor Investido	Percentual Investido	Stauts
Art. 7o, Inciso I, Alínea B			
BB PREVID IMA-B TP	206.346,17	2,15%	Enquadrado
BB PREVID RF IRF-M	235.371,75	2,45%	Enquadrado
BB PREVID RF IRF-M1	777.840,68	8,12%	Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	1.687.938,70	17,63%	Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP	1.032.834,82	10,78%	Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	557.100,75	5,81%	Enquadrado
CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF	731.426,71	7,63%	Enquadrado
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP	853.223,62	8,91%	Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A			
BB PREVID RF PERFIL	1.605.191,32	16,76%	Enquadrado
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO	56.498,53	0,59%	Enquadrado
FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL	1.394.710,15	14,56%	Enquadrado
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1	249.430,06	2,60%	Enquadrado
Art. 8o, Inciso I			
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR	186.250,72	1,94%	Enquadrado

OPMAX GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

Performance e Meta Atuarial

	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	Ago/23	Set/23	Out/23	Nov/23	12 Meses	Acumulado 2023
PERFORMANCE GERAL	1,12%	1,13%	0,85%	1,36%	0,89%	1,36%	1,62%	0,99%	0,68%	0,45%	0,31%	1,68%	13,23%	11,96%
PREVIDENCIÁRIO	1,13%	1,13%	0,85%	1,37%	0,89%	1,37%	1,63%	0,99%	0,68%	0,45%	0,30%	1,68%	13,27%	12,00%
TAXA DE ADM	0,88%	0,88%	0,72%	0,93%	0,72%	0,88%	0,84%	0,85%	0,89%	0,76%	0,77%	0,70%	10,34%	9,37%
IPCA + 5.50%	1,06%	0,97%	1,29%	1,16%	1,05%	0,67%	0,36%	0,56%	0,67%	0,70%	0,68%	0,72%	10,44%	9,27%

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

Performance e Meta Atuarial - Gráfico

OPMAX GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

Indicadores Carteira

	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	Ago/23	Set/23	Out/23	Nov/23
Volatilidade	0,13%	0,13%	0,13%	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%	0,11%	0,11%	0,11%	0,11%	0,10%
VaR	3,51%	3,48%	3,52%	3,37%	3,31%	3,23%	3,19%	3,12%	3,03%	2,96%	3,03%	2,61%
Sharpe	-1,09	-0,92	-0,92	-1,09	-0,89	-0,68	-0,03	0,02	-0,29	-0,54	-1,05	-0,03
Drawdown	-1,09%	-1,09%	-1,09%	-1,09%	-1,09%	-1,09%	-1,09%	-1,09%	-1,09%	-1,09%	-1,09%	-0,40%

Evolução Patrimonial

OPMAX GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

Indicadores de Mercado

Benchmark	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	Ago/23	Set/23	Out/23	Nov/23	12 Meses	Acumulado 2023
IMA-B	-0,19%	0,00%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	2,39%	0,81%	-0,38%	-0,95%	-0,66%	2,62%	12,73%	12,95%
IMA-B5	0,94%	1,40%	1,41%	1,52%	0,90%	0,57%	1,05%	0,97%	0,61%	0,13%	-0,31%	1,80%	11,55%	10,51%
IMA-B5+	-1,19%	-1,26%	1,17%	3,73%	3,03%	4,13%	3,37%	0,73%	-1,27%	-1,92%	-0,98%	3,39%	13,39%	14,75%
IRF-M	1,48%	0,84%	0,86%	2,15%	1,10%	2,20%	2,12%	0,89%	0,76%	0,17%	0,37%	2,47%	16,50%	14,81%
IRF-M1	1,18%	1,10%	0,98%	1,23%	0,86%	1,14%	1,19%	1,07%	1,15%	0,93%	0,96%	1,00%	13,55%	12,22%
IRF-M1+	1,62%	0,72%	0,79%	2,67%	1,25%	2,85%	2,65%	0,82%	0,59%	-0,15%	0,12%	3,14%	18,39%	16,50%
IMA-GERAL	0,77%	0,70%	1,03%	1,86%	1,25%	1,77%	1,74%	0,98%	0,63%	0,18%	0,30%	1,84%	13,83%	12,96%
CDI	1,12%	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	13,30%	12,04%
IBOVESPA	-2,45%	3,37%	-7,49%	-2,91%	2,50%	3,74%	9,00%	3,27%	-5,09%	0,71%	-2,93%	12,54%	13,20%	16,04%
IPCA	0,62%	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	0,23%	-0,08%	0,12%	0,23%	0,26%	0,24%	0,28%	4,68%	4,04%
INPC	0,69%	0,46%	0,77%	0,64%	0,53%	0,36%	-0,10%	-0,09%	0,20%	0,11%	0,12%	0,10%	3,85%	3,14%
SELIC	1,12%	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	13,30%	12,04%

OPMAX GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

Indicadores de Mercado - Visão Gráfica

OPMAX GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

Rentabilidade Veículos da Carteira

Renda Fixa

Art. 7o, Inciso I, Alínea B	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP	1.006.580,67	0,00	0,00	1.032.834,82	26.254,15	2,60%	0,95%	3,28%	-	3,28%	3,28%
BB PREVID IMA-B TP	201.101,97	0,00	0,00	206.346,17	5.244,20	2,60%	0,92%	3,17%	-	3,17%	3,17%
BB PREVID RF IRF-M1	770.386,23	0,00	0,00	777.840,68	7.454,45	0,96%	2,82%	6,28%	13,18%	11,89%	25,01%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	551.730,35	0,00	0,00	557.100,75	5.370,40	0,97%	2,84%	6,32%	13,32%	12,02%	25,17%
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	1.659.221,74	0,00	0,00	1.687.938,70	28.716,96	1,73%	1,79%	4,60%	11,71%	10,35%	20,32%
BB PREVID RF IRF-M	94.216,43	137.075,09	0,00	235.371,75	4.080,23	2,46%	2,96%	-	-	3,06%	3,06%
CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF	724.822,87	0,00	0,00	731.426,71	6.603,84	0,91%	2,84%	-	-	4,48%	4,48%
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP	827.214,06	0,00	0,00	853.223,62	26.009,56	3,14%	3,05%	7,20%	18,02%	16,19%	24,28%
Total Tipo Ativo	**5.835.274,32**	**137.075,09**	**0,00**	**6.082.083,20**	**109.733,79**	**1.85%**	**2.17%**	**5.46%**	**13.11%**	**11.71%**	**23.00%**

Art. 7o, Inciso III, Alínea A	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID RF PERFIL	1.590.645,76	0,00	0,00	1.605.191,32	14.545,56	0,91%	2,90%	6,23%	-	6,23%	6,23%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO	56.915,41	18.702,42	19.514,10	56.498,53	394,80	0,70%	2,26%	4,94%	10,34%	9,37%	19,89%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1	246.892,54	0,00	0,00	249.430,06	2.537,52	1,02%	2,92%	6,58%	13,69%	12,35%	14,31%
FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL	1.382.331,59	0,00	0,00	1.394.710,15	12.378,56	0,89%	2,87%	6,32%	13,23%	12,00%	13,86%
Total Tipo Ativo	**3.276.785,30**	**18.702,42**	**19.514,10**	**3.305.830,06**	**29.856,44**	**0.91%**	**2.87%**	**6.31%**	**12.85%**	**11.66%**	**22.70%**
Total Segmento	**9.112.059,62**	**155.777,51**	**19.514,10**	**9.387.913,26**	**139.590,23**	**1.51%**	**2.42%**	**5.77%**	**13.39%**	**12.00%**	**23.31%**

Renda Variável

Art. 8o, Inciso I	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR	168.366,06	0,00	0,00	186.250,72	17.884,66	10,62%	4,76%	11,99%	7,08%	11,13%	9,14%
Total Tipo Ativo	**168.366,06**	**0,00**	**0,00**	**186.250,72**	**17.884,66**	**10.62%**	**4.76%**	**11.99%**	**7.08%**	**11.13%**	**9.14%**

Total Segmento	**168.366,06**	**0,00**	**0,00**	**186.250,72**	**17.884,66**	**10.62%**	**4.76%**	**11.99%**	**7.08%**	**11.13%**	**9.14%**
Total Geral (*)	**9.374.592,83**	**155.777,51**	**19.514,10**	**9.628.592,86**	**157.474,89**	**1.68%**	**2.46%**	**5.89%**	**13.23%**	**11.96%**	**22.93%**

(*) - As informações da linha Total Geral incluem os saldos financeiros em conta corrente que estão listados na tabela abaixo.

Disponibilidades Financeiras

Banco	Agência	Conta-Corrente	Valor Investido
104 - Caixa Econômica Federal	3755	006.00000092-5	177,94
104 - Caixa Econômica Federal	3755	006.00000036-4	18.248,57
001 - Banco do Brasil S.A.	0676	19.828-5	36.002,37

OPMAX GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

Indicadores Fundos Carteira

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent. Fundo 12m	Rent. Bench. 12m	Efetividade	Volatilidade	VaR	Sharpe	Drawdown
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	IMA-B	12,43%	12,72%	97,71%	0,28%	7,57%	-0,16	-3,60%
BB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	IRF-M	16,03%	16,50%	97,15%	0,17%	4,61%	0,85	-0,94%
BB PREVID RF IRF-M1	11.328.882/0001-35	IRF-M1	13,18%	13,54%	97,33%	0,02%	0,58%	-0,27	-0,03%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	13,22%	12,90%	102,47%	0,00%	0,13%	-0,82	-0,01%
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	14.386.926/0001-71	IDKA IPCA 2A	11,71%	11,89%	98,45%	0,13%	3,46%	-0,66	-0,75%
CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP	10.740.658/0001-93	IMA-B	12,51%	12,72%	98,32%	0,29%	7,59%	-0,14	-3,54%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	13,32%	13,54%	98,32%	0,02%	0,57%	0,06	-0,02%
CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF	05.164.356/0001-84	CDI	13,20%	12,90%	102,28%	0,00%	0,12%	-1,18	0,00%
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP	10.577.519/0001-90	IRF-M1+	18,02%	18,38%	98,02%	0,26%	6,80%	0,98	-1,56%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO	00.834.074/0001-23	CDI	10,34%	12,90%	80,16%	0,00%	0,04%		0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR	30.068.224/0001-04	IBOVESPA	7,08%	13,19%	53,65%	1,09%	28,47%	-0,32	-14,35%
FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL	24.634.187/0001-43	CDI	13,23%	12,90%	102,57%	0,00%	0,07%	-1,30	0,00%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1	19.196.599/0001-09	IRF-M1	13,69%	13,54%	101,07%	0,02%	0,57%	0,99	-0,02%

Alocação por Benchmark

Nome	Descrição	Total em (R$)	Percentual
CDI	Certificado de Depósito Interbancário	3.787.826,71	39,56%
IDKA IPCA 2A	Índice de Duração Constante IPCA ANBIMA segmento 2A	1.687.938,70	17,63%
IRF-M1	Índice de Mercado ANBIMA - LTN e NTN-F < 1 anos	1.584.371,49	16,54%
IMA-B	Índice de Mercado ANBIMA - NTN-B	1.239.180,99	12,94%
IRF-M1+	Índice de Mercado ANBIMA - LTN E NTN-F >= 1 anos	853.223,62	8,91%
IRF-M	Índice de Mercado ANBIMA - LTN e NTN-F	235.371,75	2,45%
IBOVESPA	Índice Bovespa	186.250,72	1,94%

Alocação por Benchmark - Visão Gráfica

CDI (39,56%) IDKA IPCA 2A (17,63%) IRF-M1 (16,54%) IMA-B (12,94%) IRF-M1+ (8,91%) IRF-M (2,45%) IBOVESPA (1,94%)

Alocação por Administradora

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

Nome	CNPJ	Total em (R$)	Percentual (%)
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	00.360.305/0001-04	5.105.273,85	53,32%
BB-DTVM S.A.	30.822.936/0001-69	2.824.749,92	29,50%
BANCO COOPERATIVO SICREDI	01.181.521/0001-55	1.644.140,21	17,17%
Ativos sem Administradora	-	0,00	0,00%

Alocação por Administradora - Visão Gráfica

Caixa Econômica Federal (53,32%) BB-DTVM S.A. (29,50%) BANCO COOPERATIVO SICREDI (17,17%)
Ativos sem Administradora (0,00%)

OPMAX GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

Dados de Lâmina dos Fundos

Nome	CNPJ	Administrador	Cotização Aplicação	Cotização Resgate	Liquidação Resgate	Taxa Administração	Taxa Performance
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
BB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
BB PREVID RF IRF-M1	11.328.882/0001-35	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,10%	0,20%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	0,10%
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	14.386.926/0001-71	Caixa Econômica Federal	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP	10.740.658/0001-93	Caixa Econômica Federal	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	Caixa Econômica Federal	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF	05.164.356/0001-84	Caixa Econômica Federal	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP	10.577.519/0001-90	Caixa Econômica Federal	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO	00.834.074/0001-23	Caixa Econômica Federal	D+0	D+0	D+0	1,70%	Não há
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR	30.068.224/0001-04	Caixa Econômica Federal	D+1	D+23	D+25	1,50%	Não há
FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL	24.634.187/0001-43	BANCO COOPERATIVO SICREDI	D+0	D+0	D+0	0,15%	Não há
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1	19.196.599/0001-09	BANCO COOPERATIVO SICREDI	D+0	D+0	D+1	0,18%	Não há

Cenário Econômico

A curva de juros dos títulos brasileiros apresentou queda considerável no mês de novembro, que apresentou o segundo melhor resultado para o IMA-Geral de 2023. Este cenário é consequência da melhora dos indicadores macroeconômicos dos Estados Unidos e do Brasil, com destaques para o alívio das pressões inflacionárias no mercado de trabalho norte-americano, e para a consolidação da tendência de queda da SELIC mesmo com surpresa positiva na atividade econômica. Com os riscos de curto prazo (por enquanto) controlados, as atenções do mercado se voltam para o horizonte temporal mais longo, com dúvidas sobre a trajetória do resultado fiscal brasileiro.

O comportamento recente dos indicadores de atividade econômica e de inflação nos Estados Unidos trouxeram alívio para os juros futuros do país, que orbitavam em máximas históricas dos últimos 15 anos. A dificuldade dos formuladores de política econômica dos EUA na tentativa de controle da inflação trouxe incertezas para o mercado financeiro, à medida que não havia horizonte claro para o encerramento do ciclo de alta de taxa de juros no país. Em novembro, no entanto, o mercado passou a precificar um início de queda nos juros no primeiro semestre do próximo ano, com o risco de novas elevações sendo praticamente descartado. Este fator trouxe alívio para o mercado internacional, com consequências diretas sobre os juros futuros do Brasil. No sentido contrário, incertezas pairam sobre a atividade econômica chinesa, que segue em tendência de queda, e sobre os rumos da política econômica argentina, com a recente posse do novo presidente Javier Milei.

Com a consolidação cada vez maior da trajetória de queda da SELIC, os juros futuros no Brasil também apresentaram forte queda durante novembro. O resultado da inflação de outubro, assim como o do IPCA-15 de novembro, verificou recuo da inflação do setor de serviços, até então o setor mais monitorado pelo mercado na decomposição do IPCA. Com isso, a tendência de convergência do IPCA para a meta anual se consolida cada vez mais, levando consigo as expectativas para a SELIC – refletidas na curva de juros. A atividade econômica, no entanto, surpreendeu novamente ao apresentar alta de 0,1% no terceiro trimestre, enquanto os agentes econômicos esperavam recuo na ordem de 0,3%. Puxado pelo consumo das famílias, o indicador é um reflexo da elevação da massa salarial da força de trabalho, e da melhora gradual dos indicadores de desemprego. Neste contexto, o Ibovespa em novembro apresentou a maior alta mensal de 2023, subindo 12,54%.

Em novembro, o IMA Geral registrou retorno de 1,84% e rentabilidade acumulada de 12,96% no ano. Após três meses consecutivos apresentando perdas, os índices das carteiras de prazos mais longos registraram as melhores performances da família IMA. A carteira de maior duration, o IMA-B5+, avançou 3,39% em novembro, acumulando no ano variação de 14,75%. As carteiras do IMA-B-5 avançaram 1,80% e variação acumulada de 10,51% em 2023. Entre os prefixados acima de um ano, refletidos no IRF-M 1+, houve um avanço de 3,14% em novembro, o que elevou o ganho acumulado no ano para 16,50%, o melhor desempenho entre os índices do IMA. Nas carteiras mais curtas, o IMA-S e o IRFM-1 apresentaram as piores performances mensais, com retornos de 0,91% e 1%, respectivamente.

O ótimo desempenho das carteiras em novembro não pode ser considerado uma surpresa, visto que os fundamentos macroeconômicos verificados nos relatórios desta consultoria apontavam para uma melhora em comparação com os últimos três meses. Na renda fixa, a perspectiva de curto prazo segue favorável, com prováveis bons desempenhos dos índices até o início de 2024. Os investimentos em renda variável, por outro lado, podem apresentar correções, dadas as fortes altas verificadas recentemente.

Comentário da Consultoria

A carteira do RPPS de Jardim Olinda rendeu 1,68% no mês de novembro/23, ante uma meta atuarial de 0,72% (IPCA + 5,50%). Em 2023, a carteira acumula rendimento de 11,96%, contra 9,27% da meta atuarial. O alívio nos juros futuros dos Estados Unidos foi o principal fator impulsionador dos títulos de renda fixa e variável brasileiros, se somando aos indicadores domésticos também favoráveis, como os dados de inflação e atividade econômica. O IMA-Geral obteve a segunda melhor performance mensal de 2023, de 1,84%. Os índices de títulos prefixados segue sendo o destaque da performance anual, com o IRF-M1+ subindo 3,14% no mês e 16,50% no ano. O IMA-B5+ voltou a subir após três meses consecutivos de queda, com altas de 3,39% no mês e 14,75% no ano. Os índices intermediários IMA-B e IRF-M subiram 2,62% e 2,47% respectivamente, enquanto os índices de curto prazo CDI e IRF-M1 obtiveram rendimentos de 0,87% e 1,00% respectivamente.

A distribuição dos recursos do RPPS está consolidada em 6 índices de renda fixa e 1 de renda variável, dos quais o índice CDI representa 39% dos recursos, o IDKA IPCA 2A representa 18%, e o restante está distribuído, em ordem decrescente de participação, entre os índices IRF-M1 (16%), IMA-B (13%), IRF-M1+ (9%), IRF-M (2%) e renda variável (2%). O IMA-B e o IRF-M foram os índices que mais contribuíram para o rendimento no mês analisado.

Recomendamos diminuir a alocação dos recursos em CDI ao máximo de 30%, realocando o valor resultante no índice IRF-M.

OBS: os fundos fechados que possuem benchmark indicado neste relatório como “IPCA +6%” ou “Outros” foram contabilizados, para fins de análise, como IMA-B, devido às características agregadas dos títulos que os compõem. Caso não possuas em carteira nenhum ativo com as características descritas acima, favor desconsiderar.

OPMAX GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

Resumo Fundos de Investimento do Mercado

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent Mês	Rent Ano	Rent 12m	Rent 24m	Patr Líqudio	Vol	Sharpe	Drawdown
BANCO BRADESCO SA										
BRADESCO INSTITUCIONAL FICFI RF IMA-B TIT PUBLICOS	10.986.880/0001-70	IMA-B	2,59%	12,63%	12,38%	19,63%	562.584.569,68	-0,17	0,29%	-3,60%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA-B	08.702.798/0001-25	IMA-B	2,48%	12,75%	12,45%	19,66%	509.506.455,97	-0,15	0,29%	-3,78%
BRADESCO F.I. REFERENCIADO DI PREMIUM	03.399.411/0001-90	CDI	0,98%	12,57%	13,88%	28,23%	10.247.341.113,60	7,16	0,00%	0,00%
BRADESCO FIA IBOVESPA PLUS	03.394.711/0001-86	IBOVESPA	12,55%	16,09%	13,32%	24,99%	288.010.507,20	0,00	1,11%	-14,31%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA-B 5	20.216.216/0001-04	IMA-B5	1,77%	10,25%	11,27%	21,43%	884.238.877,28	-0,87	0,12%	-0,94%
BRADESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS	11.484.558/0001-06	IRF-M1	0,96%	11,99%	13,28%	26,25%	737.200.549,92	-0,02	0,02%	-0,04%
BRADESCO FIC DE FI REF DI SPECIAL	60.906.179/0001-72	CDI	0,94%	12,06%	13,33%	27,03%	5.021.596.345,76	0,36	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA IDKA PRE 2	24.022.566/0001-82	IDKA PRE 2A	2,70%	14,78%	16,81%	26,07%	309.352.455,26	0,89	0,21%	-1,25%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO MACRO INSTITUCIONAL	21.287.421/0001-15	CDI	1,10%	11,50%	12,75%	-	150.382.941,19	-0,86	0,03%	-0,07%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA ALOCACAO DINAMICA	28.515.874/0001-09	IPCA	1,76%	13,47%	14,29%	24,36%	706.819.510,52	0,34	0,15%	-1,01%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO PODER PUBLICO	13.397.466/0001-14	CDI	0,74%	9,95%	10,98%	21,34%	1.829.317.362,94		0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO SEP 500 MAIS	18.079.540/0001-78	S&P500	9,30%	22,14%	16,13%	12,38%	159.265.979,67	0,17	0,89%	-9,03%
CAIXA ECONOMICA FEDERAL										
CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP	10.740.658/0001-93	IMA-B	2,60%	12,78%	12,51%	20,01%	5.111.389.321,24	-0,14	0,29%	-3,54%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA-B 5 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.060.913/0001-10	IMA-B5	1,78%	10,37%	11,39%	21,97%	7.523.766.972,01	-0,82	0,12%	-0,92%
CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	03.737.206/0001-97	CDI	0,96%	12,28%	13,57%	27,46%	14.627.876.402,56	3,68	0,00%	0,00%
FIC ACOES VALOR DIVIDENDOS RPPS	15.154.441/0001-15	IDIV	9,68%	16,82%	13,99%	26,33%	962.555.775,71	0,04	0,95%	-11,34%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	0,97%	12,02%	13,32%	26,24%	8.126.749.358,76	0,06	0,02%	-0,02%
FI BRASIL 2024 I TP RF	18.598.288/0001-03	IMA-B	0,78%	4,23%	5,60%	8,37%	494.585.491,58	-1,71	0,25%	-2,90%
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	14.386.926/0001-71	IDKA IPCA 2A	1,73%	10,35%	11,71%	21,19%	5.233.354.482,85	-0,66	0,13%	-0,75%

OPMAX GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

CAIXA FI BRASIL DISPONIBILIDADES RF	14.508.643/0001-55	CDI	0,83%	10,68%	11,74%	23,15%	842.690.442,47	-51,99	0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL IPCA XVI RENDA FIXA CREDITO PRIVADO	21.918.896/0001-62	IPCA+6	1,90%	10,96%	11,99%	23,31%	222.521.014,18	-0,54	0,13%	-0,91%
CAIXA FIC ACOES VALOR RPPS	14.507.699/0001-95	SMLL	12,41%	13,92%	9,97%	19,44%	676.669.722,78	-0,16	1,13%	-14,12%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA NOVO BRASIL IMA-B RENDA FIXA LP	10.646.895/0001-90	IMA-B	2,66%	12,85%	12,55%	19,90%	1.262.617.807,45	-0,13	0,29%	-3,62%
FI BRASIL 2030 I TP RF	18.598.042/0001-31	IPCA+6	0,72%	4,23%	5,16%	11,97%	277.250.103,36	-1,88	0,24%	-2,88%
CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF	05.164.356/0001-84	CDI	0,91%	11,97%	13,20%	26,86%	11.998.173.531,29	-1,18	0,00%	0,00%
CAIXA FI ACOES Brasil IBX-50	03.737.217/0001-77	IBX 50	11,12%	11,39%	8,62%	18,33%	603.256.449,39	-0,24	1,08%	-14,77%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA GERAL TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.061.217/0001-28	IMA-GERAL	1,85%	12,90%	13,78%	24,70%	618.028.629,70	0,20	0,13%	-0,70%
CAIXA RS TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA LP	05.164.364/0001-20	CDI	0,90%	11,92%	13,15%	26,76%	451.170.101,58	-2,15	0,00%	0,00%
CAIXA ALIANCA TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	05.164.358/0001-73	CDI	0,89%	11,80%	13,03%	26,27%	4.503.348.681,58	-73,64	0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL 2024 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	18.598.088/0001-50	IPCA+6	0,71%	4,31%	5,23%	12,12%	245.247.038,14	-1,92	0,24%	-2,81%
FI CAIXA BRASIL IMA B5+ TP RF LP	10.577.503/0001-88	IMA-B5+	3,36%	14,39%	12,98%	17,49%	1.387.687.889,29	-0,03	0,44%	-6,00%
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP	10.577.519/0001-90	IRF-M1+	3,14%	16,19%	18,02%	27,10%	1.641.347.327,61	0,98	0,26%	-1,56%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IRF-M TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	14.508.605/0001-00	IRF-M	2,46%	14,64%	16,29%	26,97%	2.261.375.933,67	0,93	0,17%	-0,94%
CAIXA BRASIL 2024 III TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.135/0001-44	IMA-B	0,78%	4,28%	5,65%	8,41%	55.811.858,90	-1,72	0,25%	-2,87%
CAIXA BRASIL 2030 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.046/0001-06	IMA-B	2,69%	6,78%	6,69%	6,67%	979.502.982,57	-0,93	0,40%	-6,05%
CAIXA BRASIL 2024 IV TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	20.139.595/0001-78	IMA-B	0,78%	4,19%	5,57%	8,40%	3.840.674.276,65	-1,71	0,25%	-2,90%
FI BRASIL 2030 III TP RF	20.139.534/0001-00	IMA-B	2,69%	7,07%	6,98%	7,96%	237.333.514,41	-0,91	0,39%	-5,96%
CAIXA BRASIL 2024 V TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.768.682/0001-05	IMA-B	0,78%	4,32%	5,69%	8,39%	191.334.531,88	-1,72	0,25%	-2,82%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA BRASIL IBOVESPA	13.058.816/0001-18	IBOVESPA	12,33%	15,54%	12,91%	24,71%	412.499.123,91	-0,01	1,09%	-14,18%
CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA FI ACOES	15.154.236/0001-50	IBOVESPA	12,24%	15,43%	12,94%	24,84%	79.286.250,17	-0,01	1,15%	-14,02%
CAIXA CONSTRUCAO CIVIL FI ACOES	10.551.375/0001-01	Outros	14,52%	36,64%	31,10%	30,01%	223.137.596,84	0,50	1,82%	-21,03%
CAIXA INFRAESTRUTURA FI ACOES	10.551.382/0001-03	Outros	11,71%	25,03%	19,17%	36,21%	218.411.839,87	0,26	1,20%	-11,79%

OPMAX GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

CAIXA PETROBRAS FI ACOES	03.914.671/0001-56	PETRO	2,89%	61,25%	50,84%	162,61%	825.801.328,27	0,85	2,10%	-11,13%
CAIXA DIVIDENDOS FI ACOES	05.900.798/0001-41	IDIV	10,38%	17,14%	15,29%	32,51%	246.340.776,09	0,11	0,94%	-13,35%
CAIXA INSTITUCIONAL BDR NIVEL I FI ACOES	17.502.937/0001-68	BDR-X	6,42%	21,76%	15,93%	-11,50%	1.957.059.984,27	0,14	1,02%	-7,78%
CAIXA CONSUMO FI ACOES	10.577.512/0001-79	ICON	16,03%	-0,40%	-5,65%	-26,62%	120.151.024,88	-0,72	1,59%	-23,19%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO	00.834.074/0001-23	CDI	0,70%	9,37%	10,34%	20,55%	14.758.510.586,93		0,00%	0,00%
CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP	14.120.520/0001-42	Outros	0,95%	11,50%	12,80%	27,50%	1.350.857.847,39	-1,06	0,02%	-0,07%
CAIXA FI ACOES SMALL CAPS ATIVO	15.154.220/0001-47	SMLL	12,21%	8,91%	5,65%	-3,86%	682.494.682,59	-0,30	1,45%	-17,99%
CAIXA FIC BRASIL GESTAO ESTRATEGICA	23.215.097/0001-55	Outros	1,43%	12,23%	13,50%	25,26%	5.184.189.770,00	0,14	0,08%	-0,41%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	23.215.008/0001-70	CDI	0,98%	12,33%	13,60%	27,61%	5.804.930.459,21	3,12	0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO RV 30 LONGO PRAZO	03.737.188/0001-43	Outros	3,98%	12,20%	12,35%	27,30%	559.754.918,87	-0,16	0,31%	-2,53%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA FACIL RENDA FIXA SIMPLES	05.114.716/0001-33	CDI	0,76%	10,16%	11,22%	22,28%	13.588.417.711,80		0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA ALOCACAO MACRO MULTIMERCADO LONGO PRAZO	08.070.841/0001-87	CDI	3,42%	11,61%	12,84%	25,61%	1.436.039.090,67	-0,46	0,24%	-1,54%
FUNDO DE INVEST EM COTAS DE FUNDO DE INVEST CAIXA BRASIL ESTRATEGIA LIVRE MULTIMERCADO LONGO PRAZO	34.660.276/0001-18	Outros	3,79%	11,06%	11,80%	28,13%	218.678.222,78	-0,33	0,24%	-1,27%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA BRASIL ACOES LIVRE	30.068.169/0001-44	IBOVESPA	13,79%	19,92%	16,94%	29,99%	682.794.715,85	0,18	1,10%	-12,63%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR	30.068.224/0001-04	IBOVESPA	10,62%	11,13%	7,08%	11,53%	643.122.238,72	-0,32	1,09%	-14,35%
CAIXA FIC BRASIL RF ATIVA LP	35.536.532/0001-22	IPCA	1,19%	11,70%	13,04%	24,66%	765.947.303,79	-0,19	0,07%	-0,32%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BOLSA AMERICANA MULTIMERCADO LONGO PRAZO	30.036.235/0001-02	Outros	9,35%	26,64%	20,44%	17,68%	1.551.310.593,69	0,43	0,88%	-8,81%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 337 RENDA FIXA LONGO PRAZO	30.068.060/0001-07	Outros	11,16%	10,33%	7,77%	24,88%	32.959.558,79	-0,25	1,22%	-16,42%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA INDEXA SHORT DOLAR MULT LONGO PRAZO	29.157.511/0001-01	Outros	3,43%	24,55%	24,71%	58,70%	11.120.739,38	0,76	0,77%	-5,55%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO MULTIGESTOR GLOBAL EQUITIES	39.528.038/0001-77	Outros	6,59%	7,28%	5,72%	-27,16%	65.533.802,80	-0,45	0,95%	-7,91%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO	40.209.029/0001-00	Outros	16,11%	24,77%	24,96%	33,66%	23.454.552,50	0,43	1,41%	-11,90%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES IV MULTIMERCADO	44.683.343/0001-73	IBOVESPA	7,51%	11,10%	9,98%	-	123.089.701,51	-0,37	0,50%	-4,78%
FIA ELETROBRAS	45.443.475/0001-90	IBOVESPA	17,18%	-2,77%	-13,79%	-	308.248.924,68	-0,89	1,92%	-33,78%

OPMAX GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

FI BRASIL 2027 TP RF	45.443.514/0001-50	IPCA+5	-0,30%	5,45%	5,80%	-	424.124.337,17	-1,27	0,33%	-3,49%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 479 RENDA FIXA LONGO PRAZO	42.229.068/0001-97	Outros	3,88%	13,88%	15,45%	-	143.686.442,17	0,32	0,37%	-2,70%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2033 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.569.054/0001-40	IMA-B	-0,14%	-	-	-	599.996.730,42	-0,83	0,38%	-4,40%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2028 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.470.807/0001-66	IMA-B	2,50%	-	-	-	109.475.853,54	-1,09	0,32%	-5,21%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2032 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.568.762/0001-67	IMA-B	2,68%	-	-	-	337.294.251,81	-0,81	0,40%	-6,46%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2027 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.642.114/0001-03	IMA-B	-0,31%	-	-	-	208.402.259,68	-1,28	0,29%	-3,10%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2024 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.635.944/0001-03	IMA-B	0,79%	-	-	-	1.827.284.677,24	-1,12	0,25%	-2,77%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IDKA PRE 2A RENDA FIXA LONGO PRAZO	45.163.710/0001-70	IDKA PRE 2A	2,78%	-	-	-	216.226.550,03	-0,22	0,19%	-1,26%
BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A.										
IMA-B INST TIT PUB RF LP	14.504.578/0001-90	IMA-B	2,60%	12,69%	12,44%	19,83%	478.316.316,84	-0,16	0,29%	-3,59%
SANTANDER CORPORATE DI	03.069.104/0001-40	CDI	0,94%	12,37%	13,65%	27,89%	10.332.567.438,29	4,02	0,00%	0,00%
SELECAO TOP ACOES	02.436.763/0001-05	IBOVESPA	11,08%	4,35%	1,53%	10,03%	71.835.468,30	-0,62	1,10%	-16,68%
SANTANDER RENDA FIXA IMA-B 5 PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	13.455.117/0001-01	IMA-B5	1,78%	10,27%	11,29%	21,74%	1.169.387.143,52	-0,86	0,12%	-0,92%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI INSTITUCIONAL PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	02.224.354/0001-45	CDI	0,94%	12,28%	13,55%	27,76%	2.894.940.806,12	2,35	0,00%	0,00%
FI IRF-M 1 TITULOS PUB RF	10.979.025/0001-32	IRF-M1	0,96%	12,05%	13,36%	26,41%	103.602.001,68	0,16	0,02%	-0,05%
SANTANDER RENDA FIXA ATIVO FIC FI	26.507.132/0001-06	Outros	1,97%	11,66%	12,64%	22,96%	296.011.153,80	-0,31	0,11%	-0,83%
SANTANDER GLOBAL EQUITIES DOLAR MASTER MULTIMERCADO INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	17.804.792/0001-50	Outros	6,53%	5,13%	2,87%	-21,04%	579.302.383,28	-0,74	0,81%	-8,38%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS PREMIUM FIC FI	09.577.447/0001-00	CDI	0,89%	11,89%	-	-	7.354.811.380,37	-5,52	0,00%	0,00%
BB GESTAO DE RECURSOS - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.										
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	1,78%	10,16%	11,50%	21,28%	5.672.421.301,80	-0,76	0,13%	-0,88%
BB PREVID RF IMAB 5+	13.327.340/0001-73	IMA-B5+	3,37%	14,37%	13,01%	17,35%	1.555.151.477,87	-0,03	0,45%	-6,19%
BB PREVID RF IMA-B	07.861.554/0001-22	IMA-B	2,59%	12,67%	12,40%	19,74%	907.908.425,03	-0,16	0,29%	-3,66%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	0,91%	11,96%	13,22%	27,06%	15.351.200.547,79	-0,82	0,00%	-0,01%

OPMAX GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

BB PREV TP IPCA III	19.303.795/0001-35	IPCA+6	0,78%	10,12%	11,56%	22,63%	190.767.617,42	-1,03	0,09%	-0,50%
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	IMA-B	2,60%	12,68%	12,43%	19,79%	5.100.554.237,53	-0,16	0,28%	-3,60%
BB PREVID RF IRF-M1	11.328.882/0001-35	IRF-M1	0,96%	11,89%	13,18%	26,07%	7.341.410.946,33	-0,27	0,02%	-0,03%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	1,78%	10,33%	11,34%	21,75%	5.149.230.294,80	-0,84	0,12%	-0,92%
BB PREVID RF FLUXO	13.077.415/0001-05	CDI	0,83%	11,01%	12,16%	24,34%	3.918.825.638,18	-50,15	0,00%	0,00%
BB PREV TP IPCA	15.486.093/0001-83	IPCA+6	0,89%	12,44%	13,52%	25,97%	73.136.702,25	0,33	0,03%	-0,18%
BB PREVID TP IPCA I	19.303.793/0001-46	IPCA+6	0,90%	11,84%	13,09%	28,29%	125.577.205,63	-20,43	0,00%	0,00%
BB ACOES DIVIDENDOS	05.100.191/0001-87	IDIV	10,58%	14,10%	11,72%	23,65%	591.092.005,35	-0,08	1,00%	-13,84%
BB PREVID ACOES GOV.	10.418.335/0001-88	IGC	12,15%	13,93%	10,94%	20,71%	796.131.839,92	-0,11	1,12%	-14,87%
BB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	IRF-M	2,46%	14,39%	16,03%	26,54%	3.789.962.327,27	0,85	0,17%	-0,94%
BB PREV TP VII	19.523.305/0001-06	IMA-B	0,89%	11,77%	13,02%	28,14%	50.175.841,23	-20,89	0,00%	0,00%
BB PREVID ACOES ALOC	18.270.783/0001-99	IBOVESPA	10,32%	13,69%	10,60%	21,49%	341.466.472,70	-0,14	1,05%	-13,20%
BB ACOES CONSUMO	08.973.942/0001-68	ICON	16,01%	-0,19%	-5,45%	-26,82%	111.264.550,26	-0,71	1,60%	-23,25%
BB PREV IMA GERAL EX	14.964.240/0001-10	IMA-GERAL ex-C	1,81%	12,81%	13,76%	24,69%	234.956.297,51	0,20	0,12%	-0,67%
BB ACOES TECNOLOGIA FI	01.578.474/0001-88	Outros	10,52%	40,83%	30,46%	-	454.649.032,34	0,80	1,10%	-11,64%
BB ACOES ENERGIA	02.020.528/0001-58	Outros	10,38%	9,61%	6,54%	11,00%	232.411.761,62	-0,36	1,06%	-12,44%
BB INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA	02.296.928/0001-90	CDI	0,96%	11,62%	12,89%	26,84%	1.953.011.114,28	-1,33	0,01%	-0,12%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	0,76%	10,10%	11,15%	21,99%	4.409.231.722,06		0,00%	0,00%
BB ACOES VALE DO RIO DOCE FI	04.881.682/0001-40	Outros	10,21%	-11,30%	-7,88%	21,03%	805.700.633,21	-0,77	1,67%	-34,83%
BB ACOES SMALL CAPS	05.100.221/0001-55	SMLL	12,35%	9,23%	6,04%	-4,84%	327.847.135,18	-0,27	1,53%	-19,77%
BB ACOES SETOR FINAN	08.973.948/0001-35	Outros	15,96%	23,06%	23,02%	29,79%	156.597.525,09	0,36	1,42%	-12,26%
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	1,91%	11,95%	13,13%	26,60%	324.340.856,14	-0,11	0,07%	-0,37%
BB RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	11.046.645/0001-81	CDI	0,90%	-	-	-	34.131.194.000,18	-2,76	0,00%	0,00%

OPMAX GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

BB PREVID IPCA III	14.091.645/0001-91	IPCA+6	1,40%	10,72%	11,85%	22,15%	311.229.309,54	-0,78	0,10%	-0,54%
BB PREV TP IPCA VI	19.523.306/0001-50	IMA-B	0,78%	10,10%	11,54%	22,48%	105.918.455,34	-0,57	0,16%	-0,50%
BB PREVID RF TP X	20.734.931/0001-20	IMA-B	0,78%	10,11%	11,55%	22,23%	213.266.900,56	-1,04	0,09%	-0,51%
BB PREVID RF TP XI	24.117.278/0001-01	Outros	0,89%	11,74%	12,99%	28,09%	22.959.465,47	-15,18	0,00%	0,00%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO DIFERENCIADO SETOR PUBLICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.214.377/0001-92	Outros	0,86%	11,35%	12,54%	25,05%	20.095.254.820,96	-99,89	0,00%	0,00%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA IRF-M 1 + FUNDO DE INVESTIMENTO	32.161.826/0001-29	IRF-M1+	3,15%	16,09%	17,88%	27,14%	379.003.544,86	0,95	0,26%	-1,58%
BB ACOES VALOR FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	29.258.294/0001-38	IBOVESPA	12,10%	10,03%	7,30%	10,54%	842.765.945,40	-0,31	1,09%	-14,54%
BB MULTIMERCADO LP JUROS E MOEDAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	06.015.368/0001-00	CDI	1,38%	11,69%	12,82%	25,38%	15.418.018.607,78	-0,74	0,03%	-0,13%
BB ACOES RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.005.805/0001-00	Outros	10,98%	10,87%	7,70%	1,12%	849.771.726,08	-0,28	1,13%	-15,98%
BB ACOES IBOVESPA ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	00.822.059/0001-65	IBOVESPA	12,81%	12,22%	9,49%	17,93%	153.866.299,14	-0,18	1,15%	-15,09%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	IPCA	1,09%	13,90%	14,77%	25,44%	6.143.876.019,86	0,74	0,11%	-0,76%
BB ACOES BOLSA AMERICANA FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	36.178.569/0001-99	Outros	8,63%	21,36%	15,80%	10,74%	1.145.258.426,10	0,16	0,84%	-8,97%
BB PREVIDENCIARIO MULTIMERCADO ALOCACAO FUNDO DE INVESTIMENTO	35.292.597/0001-70	CDI	2,07%	10,99%	12,05%	24,77%	124.638.935,72	-0,71	0,09%	-0,39%
BB ACOES US BIOTECH BDR NIVEL I FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	38.110.562/0001-60	Outros	4,02%	-1,06%	-1,82%	-2,48%	24.263.061,73	-0,32	2,75%	-10,56%
BB ACOES NORDEA GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	28.578.936/0001-13	Outros	5,88%	-3,43%	-4,19%	-25,83%	379.708.227,31	-1,03	1,02%	-14,50%
BB ACOES ESG GLOBAIS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	22.632.237/0001-28	Outros	6,02%	13,26%	7,74%	-13,63%	637.140.795,54	-0,33	0,94%	-7,71%
BB ACOES QUANTITATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.882.792/0001-14	IBOVESPA	11,47%	13,03%	10,13%	16,18%	1.428.569.035,15	-0,16	1,09%	-15,49%
BB ACOES AGRO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.054.357/0001-77	Outros	9,79%	6,34%	3,54%	12,25%	315.480.243,26	-0,55	1,02%	-11,94%
BB ACOES BOLSAS EUROPEIAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	38.236.242/0001-51	Outros	9,01%	16,32%	15,13%	9,67%	73.732.507,97	0,11	0,87%	-10,44%
BB ACOES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	39.255.695/0001-98	Outros	8,46%	16,76%	12,12%	6,14%	344.385.497,61	-0,07	0,89%	-8,56%
BB ACOES DIVIDENDOS MIDCAPS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	14.213.331/0001-14	IBOVESPA	9,92%	18,03%	16,74%	24,21%	505.550.298,35	0,18	1,03%	-12,39%
BB ACOES ESG FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	21.470.644/0001-13	IBOVESPA	6,11%	14,30%	8,83%	-11,87%	1.269.263.453,38	-0,26	0,94%	-7,66%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS XXI FUNDO DE INVESTIMENTO	44.345.590/0001-60	IPCA+5	0,78%	10,15%	11,60%	-	3.563.858.141,47	-1,01	0,09%	-0,51%

OPMAX GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	44.345.473/0001-04	CDI	-1,32%	10,37%	11,60%	-	6.122.782.091,45	-0,67	0,14%	-1,38%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2027 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.096/0001-81	IPCA+5	2,57%	11,74%	12,10%	-	1.015.755.935,04	-0,30	0,21%	-2,18%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2030 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.117/0001-69	Outros	2,70%	12,92%	12,82%	-	934.162.869,84	-0,08	0,31%	-3,69%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.592.315/0001-15	CDI	0,71%	9,42%	10,39%	20,63%	132.186.856.790,64		0,00%	0,00%
BB ACOES EXPORTACAO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	05.100.213/0001-09	Outros	8,40%	12,01%	10,24%	-	158.295.541,72	-0,17	0,97%	-13,71%
BB ACOES SIDERURGIA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	08.973.951/0001-59	Outros	13,41%	1,53%	-2,13%	-	165.154.923,28	-0,65	1,40%	-24,02%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2035 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.829/0001-89	IMA-B	2,69%	-	-	-	611.438.607,28	-0,38	0,37%	-4,73%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2028 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.751/0001-00	IMA-B	2,50%	-	-	-	196.540.788,11	-0,70	0,22%	-2,72%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2032 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.803/0001-30	IMA-B	2,68%	-	-	-	137.208.973,02	-0,52	0,33%	-4,06%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2024 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.964.484/0001-88	IMA-B	0,79%	-	-	-	2.567.625.828,55	-1,76	0,06%	-0,30%
BB RENDA FIXA LONGO PRAZO TESOURO SELIC FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	04.857.834/0001-79	IMA-B	0,88%	-	-	-	10.810.715.327,07	-4,42	0,00%	0,00%
ITAU UNIBANCO S.A.										
ITAU RPI ACOES IBOVESPA ATIVO FI	08.817.414/0001-10	IBOVESPA	11,47%	13,02%	10,61%	20,56%	346.192.496,26	-0,14	1,06%	-14,06%
ITAU SOBERANO REFERENCIADO DI LP FI	06.175.696/0001-73	CDI	0,89%	11,96%	13,19%	26,74%	39.306.493.712,82	-3,79	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL REFERENCIADO DI FI	00.832.435/0001-00	CDI	0,98%	12,50%	13,77%	28,29%	5.804.446.423,32	4,00	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 FUNDO DE INVESTIMENTO	08.703.063/0001-16	IRF-M1	0,98%	12,03%	13,33%	26,35%	446.852.437,88	0,09	0,02%	-0,04%
ITAU INVESTMENT GRADE RF CP FICFI	09.093.883/0001-04	CDI	1,06%	12,78%	14,11%	-	6.600.823.644,63	2,97	0,01%	-0,06%
ITAU INSTITUCIONAL ALOCACAO DINAMICA	21.838.150/0001-49	IPCA+6	2,59%	14,00%	13,58%	23,98%	2.228.464.987,02	0,07	0,21%	-1,67%
ITAU PRIVATE MULTIMERCADO SEP500 BRL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	26.269.692/0001-61	S&P500	9,33%	26,52%	20,43%	17,62%	1.169.588.997,47	0,43	0,87%	-8,79%
ITAU ACOES MOMENTO 30 II FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.318.981/0001-60	IBOVESPA	11,59%	0,97%	-3,87%	-8,68%	153.261.972,93	-0,80	1,28%	-17,29%
ITAU INSTITUCIONAL OPTIMUS RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.635.061/0001-40	CDI	0,75%	11,54%	12,97%	26,47%	1.232.276.247,43	-0,50	0,03%	-0,04%
ITAU INSTITUCIONAL GLOBAL DINAMICO RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	32.972.942/0001-28	CDI	1,21%	11,42%	12,70%	25,16%	2.390.040.099,74	-0,63	0,05%	-0,30%
ITAU HIGH GRADE PLUS RENDA FIXA CREDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	23.731.523/0001-03	CDI	1,04%	12,53%	13,82%	28,29%	10.308.422,20	1,82	0,01%	-0,06%

OPMAX GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

ITAU OLIMPO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	32.246.546/0001-13	IBOVESPA	11,91%	5,92%	1,67%	-	243.093.350,41	-0,56	1,21%	-16,59%
ITAU BDR NIVEL 1 ACOES FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	37.306.507/0001-88	BDR-X	5,30%	-	-	-	147.172.009,86	-0,16	0,81%	-6,79%
JS ADMINISTRACAO DE RECURSOS S/A										
SAFRA SOBER REG PROPRIO FIC FI REF DI	10.347.195/0001-02	CDI	0,89%	11,85%	13,11%	26,56%	5.630.462.822,58	-8,50	0,00%	0,00%
BTG PACTUAL SERVICOS FINANCEIROS S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS										
SOMMA BRASIL FIA	14.550.994/0001-24	IBOVESPA	11,35%	7,22%	4,99%	9,83%	323.216.975,95	-0,44	1,07%	-17,67%
BANCO ITAUCARD S.A.										
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	10.474.513/0001-98	IMA-B	2,60%	12,70%	12,46%	-	271.325.034,25	-0,16	0,29%	-3,58%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B 5 FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.093.819/0001-15	IMA-B5	1,78%	10,32%	11,34%	21,84%	1.439.959.472,06	-0,84	0,12%	-0,92%
ITAU RENDA FIXA IMAB5+ FICFI	14.437.684/0001-06	IMA-B5+	3,37%	14,49%	13,11%	17,56%	388.835.074,02	-0,02	0,45%	-6,14%
ITAU INSTITUCION RF PRE FIXADO LP FICFI	10.396.381/0001-23	IRF-M	2,44%	14,51%	16,17%	26,56%	140.586.439,34	0,89	0,17%	-0,93%
HSBC BANK BRASIL S.A. - BANCO MULTIPLO										
HSBC FICFI EM ACOES IBOV REG DE PREV	11.232.995/0001-32	IBOVESPA	12,70%	11,08%	6,59%	6,73%	45.827.016,78	-0,31	1,21%	-16,32%
HSBC FI REFERENCIADO DI LP	00.975.480/0001-06	CDI	0,89%	11,86%	13,12%	26,54%	660.729.313,27	-6,70	0,00%	0,00%
HSBC FI DE ACOES SMALL CAPS	07.986.196/0001-84	SMLL	12,39%	8,82%	5,50%	-4,92%	46.522.933,80	-0,30	1,47%	-17,99%
INTRAG DISTR DE TITULOS EVALORES MOBILIARIOS LTDA										
KINEA INFRA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITORIOS DE INF	26.324.298/0001-89	IMA-B	2,45%	-	-	-	2.709.827.654,22	-0,45	0,46%	-3,42%
BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL SA										
BANRISUL INFRA FI ACOES	02.131.724/0001-08	IBrX	6,74%	12,19%	8,22%	17,17%	34.082.883,79	-0,27	1,06%	-15,10%
BANRISUL INDICE FI ACOES	02.131.725/0001-44	Outros	12,38%	11,22%	9,10%	17,21%	19.445.563,67	-0,20	1,14%	-15,28%
BANRISUL FOCO IMA G FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO	04.828.795/0001-81	IMA-GERAL	1,85%	12,85%	13,77%	24,67%	689.835.454,22	0,20	0,13%	-0,73%
BANRISUL DIVIDENDOS FI EM ACOES	10.199.934/0001-58	Outros	9,63%	12,22%	9,35%	19,16%	20.889.004,96	-0,22	0,99%	-13,00%
BANRISUL SOBERANO FI RF LP	11.311.874/0001-86	CDI	0,86%	11,61%	12,80%	25,99%	350.550.206,59	-10,10	0,00%	0,00%

BANRISUL FOCO IRF M FI RF LP	16.844.885/0001-45	IRF-M	2,46%	14,20%	15,81%	25,79%	174.810.312,07	0,77	0,17%	-0,99%
BANRISUL FOCO IMA B FI RF LP	16.844.890/0001-58	IMA-B	2,66%	12,45%	12,19%	19,01%	395.998.889,22	-0,20	0,29%	-3,79%
BANRISUL FOCO IRF M 1 FI RF	18.466.245/0001-74	IRF-M1	0,98%	11,99%	13,29%	26,24%	782.156.194,35	0,00	0,02%	-0,04%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2030 FI RF LP	19.882.173/0001-09	Outros	0,71%	4,22%	5,17%	12,18%	33.109.427,17	-1,80	0,25%	-2,93%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2024 FI RF LP	19.882.420/0001-77	Outros	0,70%	4,16%	5,10%	12,18%	160.821.142,66	-1,84	0,25%	-2,84%
BANRISUL FOCO IDKA IPCA 2A FI RF	21.007.180/0001-03	IDKA IPCA 2A	1,75%	10,30%	11,48%	21,45%	708.666.871,51	-0,77	0,13%	-0,86%
BANRISUL AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO	01.353.260/0001-03	SELIC	0,74%	9,87%	10,90%	21,52%	1.387.790.350,33	-48,81	0,00%	0,00%
BANRISUL FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	88.198.056/0001-43	SMLL	8,23%	19,66%	13,83%	10,46%	105.725.082,35	0,02	1,16%	-15,37%
BANRISUL MULTIMERCADO LIVRE FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	33.863.652/0001-09	CDI	1,92%	11,05%	11,87%	22,88%	13.562.348,08	-0,95	0,11%	-0,69%
BEM DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA										
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES SELECTION	03.660.879/0001-96	IBOVESPA	10,94%	5,87%	3,14%	15,73%	429.344.563,75	-0,53	1,09%	-14,25%
FINACAP MAURITSSTAD FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	05.964.067/0001-60	IBOVESPA	12,17%	18,31%	15,10%	-	390.731.347,23	0,09	1,03%	-12,54%
BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.										
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IMA B LP	11.087.118/0001-15	IMA-B	2,68%	12,71%	12,37%	19,90%	595.231.976,26	-0,17	0,29%	-3,73%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M LP	13.081.159/0001-20	IRF-M	2,61%	14,79%	16,41%	27,83%	609.892.535,43	0,96	0,17%	-1,04%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1	19.196.599/0001-09	IRF-M1	1,02%	12,35%	13,69%	27,11%	757.839.731,73	0,99	0,02%	-0,02%
SICREDI FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA PERFORMANCE LONGO PRAZO	07.277.931/0001-80	CDI	0,89%	11,93%	13,16%	26,60%	1.204.780.513,06	-2,88	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES IBOVESPA	06.051.151/0001-55	IBOVESPA	11,23%	13,42%	10,98%	25,79%	230.011.051,39	-0,12	1,08%	-13,54%
FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL	24.634.187/0001-43	CDI	0,89%	12,00%	13,23%	26,76%	2.147.939.895,41	-1,30	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI	03.564.809/0001-34	CDI	0,92%	12,26%	13,53%	27,37%	484.155.437,90	2,45	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI +	16.938.231/0001-80	CDI	0,94%	12,24%	13,50%	27,34%	288.442.217,18	1,80	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LONGO PRAZO	24.633.818/0001-00	S&P500	9,41%	27,10%	20,95%	18,35%	194.297.412,97	0,46	0,87%	-8,74%
SICREDI SULAMERICA VALOR - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	24.633.875/0001-99	IBOVESPA	11,79%	12,91%	10,04%	-	17.497.546,26	-0,16	1,09%	-13,71%

OPMAX GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - NOV/2023

SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.										
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	0,87%	11,93%	13,16%	26,79%	2.025.907.342,29	-2,13	0,00%	0,00%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	0,97%	11,95%	13,22%	-	47.746.779,41	-0,28	0,01%	0,00%
JS ADMINISTRADORA FIDUCIARIA LTDA										
SAFRA SEP REAIS PB FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO	21.595.829/0001-54	S&P500	9,31%	26,24%	20,17%	17,23%	533.432.732,74	0,42	0,87%	-8,76%
BANRISUL SA CORRETORA DE VALORES MOBILIARIOS E CAMBIO										
BANRISUL ABSOLUTO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	21.743.480/0001-50	SELIC	0,89%	11,99%	13,22%	26,95%	3.526.812.889,03	-1,34	0,00%	0,00%
BANRISUL RPPS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.521.007/0001-50	IPCA+5	0,78%	10,14%	11,59%	-	412.899.191,53	-1,02	0,09%	-0,51%
BANRISUL RPPS II FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.655.127/0001-40	IPCA+5	2,55%	11,70%	11,91%	-	150.843.412,35	-0,35	0,21%	-2,19%
BANRISUL RPPS III FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	49.034.567/0001-78	IPCA	2,68%	-	-	-	39.875.742,05	0,31	0,30%	-3,70%

Glossário

Ações - Valores mobiliários emitidos por Sociedades Anônimas, representativo de parcela do capital das companhias, representando a menor fração em que se divide o capital da companhia.

ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais) - Associação resultante da união da ANBID e da ANDIMA, representando mais de 300 instituições associadas.

Benchmark - Índice de referência que é utilizado para mensurar o desempenho de algum ativo ou instrumento financeiro. Normalmente são usados indicadores de mercado ou uma composição mista entre eles.

CMN (Conselho Monetário Nacional) - Órgão deliberativo máximo de cúpula do Sistema Financeiro Nacional.

CVM (Comissão de Valores Mobiliários) - Autarquia federal que disciplina e fiscaliza o mercado de valores mobiliários.

Duration - Medida que indica o prazo médio de um título, sendo que esse prazo médio normalmente é inferior ao prazo total, caso o título realize pagamento de cupons ao longo de sua vida.

FIA (Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 67% em ações admitidas à negociação no mercado à vista de Bolsa de Valores ou entidade do mercado de balcão organizado. Regulado pela Instrução CVM n° 409/2004.

FIC FIA (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 95% em cotas de FIAs.

FIC FIM (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado) - Igualmente regulamentado pela Instrução CVM n° 409/2004. O conceito consiste do FIC FIM é de comprar cotas de fundos de mais de um segmento de aplicação, atribuindo a ele uma ampla disponibilidade de alocação de seus recursos, por exemplo: cotas de FIRF, FIRF CP, FIA, FII, dentre outros.

FIC FIP (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Participações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 90% em cotas de FIPs ou FIEE (Fundo de Investimento em Empresas Emergentes).

FIDC (Fundo de Investimento em Direitos Creditórios) - Estrutura legal classificada de acordo com a Instrução CVM 356/2001 e suas respectivas alterações. A principal finalidade deste tipo de Fundo é de adquirir direitos sobre créditos financeiros. Igualmente, a sua distribuição é regulamentada pela CVM.

FII (Fundo de Investimento Imobiliário) - Inicialmente regulamentado pela Lei n° 8.668/1993 e a Instrução CVM n° 205/1994, e atualmente pela Instrução CVM n° 472/2008. O FII é uma comunhão de recursos destinados à aplicação em empreendimentos imobiliários.

FIM (Fundo de Investimento Multimercado) - Regulamentado pela Instrução CVM n° 409/2004. Seu conceito consiste em aplicar os seus recursos em diferentes classes de ativos e instrumentos financeiros, por exemplo: títulos de renda fixa, ações, dentre outros.

FIP (Fundo de Investimento em Participações) - Fundo cuja estrutura legal é classificada de acordo com a Instrução CVM n° 391/2003, constituído sob a forma de condomínio fechado (com prazo de duração determinado). Destina uma parcela preponderante do seu patrimônio para a aquisição de ações, debêntures, bônus de subscrição ou outros títulos e valores mobiliários conversíveis ou permutáveis em ações de companhias abertas ou fechadas.

IGP-DI (Índice Geral de Preços – Disponibilidade interna) - Metodologia igual a do IGP-M, apurados no mês civil.

IGP-M (Índice Geral de Preços de Mercado) - Calculado pela FGV, é uma média ponderada do IPA-FGV (60%), IPC-FIPE (30%) e INCC-FGV (10%), apurado entre o dia 21 e 20 de cada mês.

Indicador: Drawdown - Medida que indica a máxima queda de um ativo em relação a sua cotação mais alta em um determinado período de tempo. Neste relatório, o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: Sharpe - Indicador que avalia a relação entre risco e retorno de um ativo. O risco é medido pela volatilidade e o retorno pelo excesso de rentabilidade entre esse ativo e um ativo livre de risco. Quanto mais alto, melhor a relação risco e retorno. Neste relatório, o ativo livre de risco é o CDI e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: VaR - Value at Risk. Indicador que mede a perda potencial máxima em um determinado período de tempo e intervalo de confiança. Neste relatório, o intervalo de confiança considerado é de 95% e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente). O índice também é anualizado.

Indicador: Volatilidade - Indicador que mede a dispersão dos retornos de um ativo. Quanto mais alto, maior é a variação dos retornos. Neste relatório, a volatilidade mede a dispersão média dos retornos diários contínuos em um horizonte de tempo de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Índice Bovespa (Ibovespa) - O Índice Bovespa é o mais importante indicador do desempenho médio das cotações do mercado de ações brasileiro. A carteira teórica do Ibovespa é composta pelas ações mais negociadas nos doze meses anteriores à formação da sua carteira, não havendo limite mínimo ou máximo de quantidade de ativos.

Índice IBrX - Índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na BOVESPA, em termos de número de negócios e volume financeiro. Essas ações são ponderadas na carteira do índice pelo seu respectivo número de ações disponíveis à negociação no mercado.

Índice IMA-B 5 - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo inferior a cinco anos.

Índice IMA-B 5+ - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo igual ou maior do que cinco anos.
Índice IMA-S - Índice de Mercado ANBIMA composto pelas Letras Financeiras do Tesouro – LFT, as quais possuem rentabilidade ligada à Taxa Selic efetiva.
INPC (Índice Nacional de Preços ao Consumidor) - Suas premissas são idênticas ao IPCA, onde a única diferença está na população-objetivo do INPC, abrangendo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 5 (cinco) salários-mínimos.
IPCA (Índice de Preços ao Consumidor Amplo) - É o principal indicador de variação dos preços no Brasil, sendo o índice oficial pelo Governo Federal nas metas oficiais de inflação. Medido pelo IBGE (Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística) do dia 01 a 30 do mês de referência, abrange em seu universo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 40 (quarenta) salários-mínimos.
Letras Financeiras - Criada por meio da Medida Provisória 472/2009, convertida em Lei n° 12.249/2010 e regulamentada pelo CMN através da Resolução 3.836/2010. São títulos emitidos por instituições financeiras (bancos), que consistem em promessa de pagamento pelos mesmos. Similar ao CDB, porém não há recolhimento de depósito compulsório, da mesma forma que possui prazo mínimo de 24 meses, e com valor nominal unitário igual ou superior a R$ 300 mil.
LFT (Letra Financeiro do Tesouro) - Título do Governo Federal com o objetivo de prover recursos necessários à cobertura de déficit orçamentário ou para a realização de operações de crédito por antecipação da receita orçamentária, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pós-fixado, corrigido pela taxa de juros SELIC.
LTN (Letra do Tesouro Nacional) - Título público de crédito, de natureza obrigacional, subscrito pelo Tesouro Nacional, emitido para cobertura de déficit orçamentário, bem assim para realização de operações de crédito por antecipação da receita, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pré-fixado.
NTN-B (Nota do Tesouro Nacional – Série B) - Títulos públicos emitidos pelo Tesouro Nacional com rentabilidade atrelada à variação do Índice de Preços ao Consumidor (IPCA/IBGE) mais juro real precificado a mercado.
PIB - Representa a soma, em valores monetários, de todos os bens e serviços finais produzidos numa determinada região, durante um determinado período de tempo.

1 - Este documento tem caráter meramente informativo, sendo exclusivamente do usuário a responsabilidade por eventuais prejuízos decorrentes da utilização das informações.

2 - Os dados de mercado, se utilizados neste relatório, foram obtidos junto a fontes públicas nas quais o Opmax e a Gestor Um Consultoria Financeira depositam confiança. Entretanto, nem o Opmax nem a Gestor Um Consultoria Financeira se responsabilizam pela acurácia desses dados.

3 - As informações utilizadas neste relatório foram obtidas junto ao RPPS que administra o plano e aos seus prestadores de serviços, não sendo de responsabilidade do Opmax ou da Gestor Um Consultoria Financeira quaisquers erros decorrentes de ruídos ou falhas de informação.

GESTOR UM CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA - AV PROTASIO ALVES, 2054, CONJ 502 , PETROPOLIS, Porto Alegre - RS, 90410-006.
www.gestorum.com.br - (51) 3013-1821
A Gestor Um Consultoria Financeira é uma empresa devidamente registrada na Comissão de Valores Mobiliários - CVM.