

**REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE  
GUIA LOPES DA LAGUNA / MS**

**RELATÓRIO TRIMESTRAL  
DE  
INVESTIMENTOS**

**4º TRIMESTRE  
2023**

**12 de janeiro de 2024**

## ÍNDICE

<b>1 – INTRODUÇÃO .....</b>	<b>3</b>
<b>2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS .....</b>	<b>4</b>
<b>3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO .....</b>	<b>6</b>
<b>4 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RENDA FIXA .....</b>	<b>9</b>
<b>5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS .....</b>	<b>15</b>
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos .....	17
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos .....	18
<b>6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO .....</b>	<b>19</b>
<b>7 – CONCLUSÃO .....</b>	<b>20</b>
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral .....	20
7.2 - Meta Atuarial .....	21
7.3 - Riscos .....	21
7.3.1 - Risco de Mercado .....	21
7.3.2 - Risco de Crédito .....	23
7.3.2.1 - Fundo de Investimento .....	23
7.3.2.2 - Instituição Financeira .....	23
7.3.3 - Risco de Liquidez .....	24
7.4 - Aderência ao PAI .....	25
7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado) .....	25
7.4.2 - Risco de Crédito .....	26
7.4.3 - Risco de Liquidez .....	26
7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo .....	26
7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo .....	27

## 1 - INTRODUÇÃO

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

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

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

## 2.1-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2023 - IPSMGLL

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIÇÃO PU - TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	10.744.599,74	659.737,88	(298.593,09)	-	78.835,79	(771,20)	78.064,59	11.183.809,12
2	FEVEREIRO	11.183.809,12	208.024,65	(383.021,91)	-	124.500,51	-	124.500,51	11.133.312,37
3	MARÇO	11.133.312,37	202.046,15	(355.012,91)	-	203.121,80	-	203.121,80	11.183.467,41
4	ABRIL	11.183.467,41	604.397,22	(339.907,28)	-	142.875,65	-	142.875,65	11.590.833,00
5	MAIO	11.590.833,00	293.996,53	(354.381,53)	-	190.108,48	-	190.108,48	11.720.556,48
6	JUNHO	11.720.556,48	12.018,02	(246.116,27)	-	192.645,62	-	192.645,62	11.679.103,85
7	JULHO	11.679.103,85	2.035.321,86	(1.333.913,93)	-	103.586,77	(1.107,51)	102.479,26	12.482.991,04
8	AGOSTO	12.482.991,04	277.283,22	(423.144,62)	-	85.539,96	(12.538,50)	73.001,46	12.410.131,10
9	SETEMBRO	12.410.131,10	384.688,11	(381.922,60)	-	64.904,74	(28.557,57)	36.347,17	12.449.243,78
10	OUTUBRO	12.449.243,78	189.992,20	(373.702,25)	-	48.754,95	(27.726,63)	21.028,32	12.286.562,05
11	NOVEMBRO	12.286.562,05	299.132,76	(373.296,69)	-	198.948,21	-	198.948,21	12.411.346,33
12	DEZEMBRO	12.411.346,33	783.215,07	(547.846,65)	-	187.846,99	-	187.846,99	12.834.561,74
13	ANO	10.744.599,74	5.949.853,67	(5.410.859,73)	-	1.621.669,47	(70.701,41)	1.550.968,06	12.834.561,74

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

## 2.2-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2023 - LIMITE DE SEGMENTO - IPSMGLL

Nº	Segmentos da Resolução CMN 4.963/2021	Dispositivo Legal Resolução CMN 4.963/2021	Limites do PAI			Carteira de Investimentos		ORIENTAÇÃO EM CASO DE DESENQUADRAMENTO DA CARTEIRA JUNTO A POLÍTICA DE INVESTIMENTO
			Mínimo	Estratégia Alvo	Máximo	Atualmente (%)	Atualmente (R\$)	
<b>RENDA FIXA</b>								
1	Títulos Públicos Federal	Art. 7, I, a (100%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, b (100%)	0,0%	53,3%	73,0%	75,6%	9.697.324,12	Acima do Permitido. Resg: (328.094,05)
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operação	Art. 7, I, c (100%)	0,0%	0,0%	73,0%	0,0%	-	-
4	Operações Compromissadas	Art. 7, II (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
5	F.I. de Renda Fixa	Art. 7, III, a (60%)	0,0%	46,7%	60,0%	24,4%	3.137.237,62	-
6	F.I. de Índice de Renda Fixa	Art. 7, III, b (60%)	0,0%	0,0%	60,0%	0,0%	-	-
7	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F.	Art. 7, IV (20%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
8	FIDC - Classe Sênior	Art. 7, V, a (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
9	F.I. Renda Fixa de 'Crédito Privado'	Art. 7, V, b (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
10	F.I. em 85% de Debêntures	Art. 7, V, c (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
11	<b>TOTAL - RENDA FIXA</b>					<b>100,0%</b>	<b>12.834.561,74</b>	
<b>RENDA VARIÁVEL</b>								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
14	<b>TOTAL - RENDA VARIÁVEL</b>	Art. 8º (30%)				<b>0,0%</b>	<b>-</b>	
<b>INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b>								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
16	F.I. em Participações	Art. 10, II (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
17	F.I. Ações - Mercado de Acesso	Art. 10, III (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
18	<b>TOTAL - INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b>	Art. 10 (15%)				<b>0,0%</b>	<b>-</b>	
<b>FUNDOS IMOBILIÁRIOS</b>								
19	F.I. Imobiliário	Art. 11 (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
20	<b>TOTAL - FUNDOS IMOBILIÁRIOS</b>	Art. 11 (5%)				<b>0,0%</b>	<b>-</b>	
<b>INVESTIMENTOS NO EXTERIOR</b>								
21	FIC e FIC FI - Renda Fixa - Dívida Externa	Art. 9º, I (10%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
22	FIC - Aberto - Investimento no Exterior	Art. 9º, II (10%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
23	Fundos de Ações - BDR Nível I	Art. 9º, III (10%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
24	<b>TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR</b>	Art. 9º (10%)				<b>0,0%</b>	<b>-</b>	
<b>EMPRÉSTIMO CONSIGNADO</b>								
25	Empréstimo Consignado	Art. 12 (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
26	<b>TOTAL - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO</b>	Art. 12 (5%)				<b>0,0%</b>	<b>-</b>	
27	DESENQUADRADO	-		100,0%		0,0%	-	-
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	-				0,0%	-	
29	<b>PATRIMÔNIO TOTAL</b>					<b>100,0%</b>	<b>12.834.561,74</b>	<b>5</b>

### 3-RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI
CNPJ	13.077.415/0001-05	13.077.418/0001-49	11.328.882/0001-35	13.322.205/0001-35
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI	CDI	IRF - M 1	IDKA 2
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA
DATA DE INÍCIO	28/04/2011	28/04/2011	08/12/2009	28/04/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,00% a.a.	0,20% a.a.	0,10% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	1000	1000	10000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0,01	0
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	0,00
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	0
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	1 - Muito Baixo	2 - Baixo	2 - Baixo	3 - Médio
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

2

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	BB PREV RF ALOCÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI
<b>CNPJ</b>	03.543.447/0001-03	35.292.588/0001-89	07.111.384/0001-69	07.442.078/0001-05
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
<b>ÍNDICE</b>	IMA - B 5	IPCA	IRF - M	IMA - B
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
<b>ADMINISTRADOR</b>	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
<b>CNPJ</b>	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
<b>GESTOR</b>	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
<b>CNPJ</b>	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
<b>CUSTODIANTE</b>	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
<b>CNPJ</b>	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
<b>DISTRIBUIDOR</b>	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
<b>CNPJ</b>	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
<b>AUDITORIA</b>	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA
<b>DATA DE INÍCIO</b>	17/12/1999	16/03/2020	08/12/2004	24/07/2005
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,20% a.a.	0,30% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	1000	10000	10000	10000
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>0,01</b>	<b>1000</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,01	1.000,00	0,01	0,01
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0,01	1000	0,01	0,01
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio	4 - Alto
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

7

3

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL
<b>CNPJ</b>	07.861.554/0001-22	49.964.484/0001-88	20.216.216/0001-04	08.246.318/0001-69
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Fundo de Renda Fixa	Renda Fixa Duração Livre Soberano	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
<b>ÍNDICE</b>	IMA - B	IPCA + 5,00% a.a.	IMA - B 5	IMA - GERAL
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Público Geral	Investidor Qualificado	Público Geral	Público Geral
<b>ADMINISTRADOR</b>	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.
<b>CNPJ</b>	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
<b>GESTOR</b>	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A.	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A.
<b>CNPJ</b>	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	62.375.134/0001-44	62.375.134/0001-44
<b>CUSTODIANTE</b>	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.
<b>CNPJ</b>	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
<b>DISTRIBUIDOR</b>	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco Bradesco S.A.	Bradesco S.A.
<b>CNPJ</b>	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
<b>AUDITORIA</b>	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S
<b>DATA DE INÍCIO</b>	09/03/2006	16/05/2023	08/08/2014	30/04/2007
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,30% a.a.	0,10% a.a.	0,20% a.a.	0,25% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	Não possui	Não Possui	Não Possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	10000	100000	50000	50000
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>0,01</b>	<b>100000</b>	<b>5000</b>	<b>0</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,01	100.000,00	0,00	0,00
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0,01	100000	5000	0
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Até o dia 15/08/2024	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	4 - Alto	3 - Médio	2 - Baixo	3 - Médio
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

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



#### 4.1 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BANCO DO BRASIL

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	611.007,75	-	-	1.979,57	609.028,18	-0,324%
NOVEMBRO	609.028,18	-	-	10.883,17	619.911,35	1,787%
DEZEMBRO	619.911,35	498.017,52	-	9.943,56	1.127.872,43	1,604%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.227.613,92	-	-	8.327,44	1.219.286,48	-0,678%
NOVEMBRO	1.219.286,48	-	-	31.655,74	1.250.942,22	2,596%
DEZEMBRO	1.250.942,22	-	-	34.338,27	1.285.280,49	2,745%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	438.685,98	-	-	1.549,96	440.235,94	0,353%
NOVEMBRO	440.235,94	-	-	10.842,93	451.078,87	2,463%
DEZEMBRO	451.078,87	721,50	-	6.581,33	458.381,70	1,459%

**BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI**

4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.635.393,94	-	-	11.021,08	1.624.372,86	-0,674%
NOVEMBRO	1.624.372,86	-	-	42.359,32	1.666.732,18	2,608%
DEZEMBRO	1.666.732,18	-	-	45.727,20	1.712.459,38	2,744%

**BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI**

5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	124.143,76	189.992,20	-	1.356,33	315.492,29	1,093%
NOVEMBRO	315.492,29	-	-	3.052,78	318.545,07	0,968%
DEZEMBRO	318.545,07	-	-	2.821,44	321.366,51	0,886%

**BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI**

6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	866.632,74	-	-	2.857,63	863.775,11	-0,330%
NOVEMBRO	863.775,11	-	-	15.420,69	879.195,80	1,785%
DEZEMBRO	879.195,80	-	-	12.436,95	891.632,75	1,415%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI							
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	1.420.773,33	- -	350.446,46	13.873,50	1.084.200,37	1,296%	
NOVEMBRO	1.084.200,37	289.828,80 -	353.674,32	10.412,47	1.030.767,32	1,020%	
DEZEMBRO	1.030.767,32	170.352,49 -	531.124,94	8.408,83	678.403,70	1,255%	

BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI							
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	2.572.787,48	-	-	21.889,81	2.594.677,29	0,851%	
NOVEMBRO	2.594.677,29	-	-	28.368,23	2.623.045,52	1,093%	
DEZEMBRO	2.623.045,52	-	-	24.873,13	2.647.918,65	0,948%	

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI							
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	61.755,06	- -	23.255,79	519,19	39.018,46	1,349%	
NOVEMBRO	39.018,46	9.303,96 -	19.622,37	307,83	29.007,88	1,073%	
DEZEMBRO	29.007,88	114.123,56 -	16.721,71	665,10	127.074,83	2,293%	

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI</b>						
<b>10</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>251.801,19</b>	-	-	889,67	<b>252.690,86</b>	<b>0,353%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>252.690,86</b>	-	-	6.223,73	<b>258.914,59</b>	<b>2,463%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>258.914,59</b>	-	-	3.777,61	<b>262.692,20</b>	<b>1,459%</b>

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI</b>						
<b>11</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>49.632,43</b>	-	-	336,68	<b>49.295,75</b>	<b>-0,678%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>49.295,75</b>	-	-	1.279,84	<b>50.575,59</b>	<b>2,596%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>50.575,59</b>	-	-	1.388,30	<b>51.963,89</b>	<b>2,745%</b>

<b>BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI</b>						
<b>12</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>404.385,51</b>	-	-	1.795,39	<b>406.180,90</b>	<b>0,444%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>406.180,90</b>	-	-	3.226,93	<b>409.407,83</b>	<b>0,794%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>409.407,83</b>	-	-	3.812,70	<b>413.220,53</b>	<b>0,931%</b>

<b>BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI</b>						
<b>13</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>270.253,52</b>	-	-	891,13	<b>269.362,39</b>	<b>-0,330%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>269.362,39</b>	-	-	4.808,83	<b>274.171,22</b>	<b>1,785%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>274.171,22</b>	-	-	3.878,38	<b>278.049,60</b>	<b>1,415%</b>

<b>BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI</b>						
<b>14</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>1.549.868,81</b>	-	-	6.881,10	<b>1.556.749,91</b>	<b>0,444%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>1.556.749,91</b>	-	-	12.367,72	<b>1.569.117,63</b>	<b>0,794%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>1.569.117,63</b>	-	-	14.612,74	<b>1.583.730,37</b>	<b>0,931%</b>

## 4.2 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BRADESCO

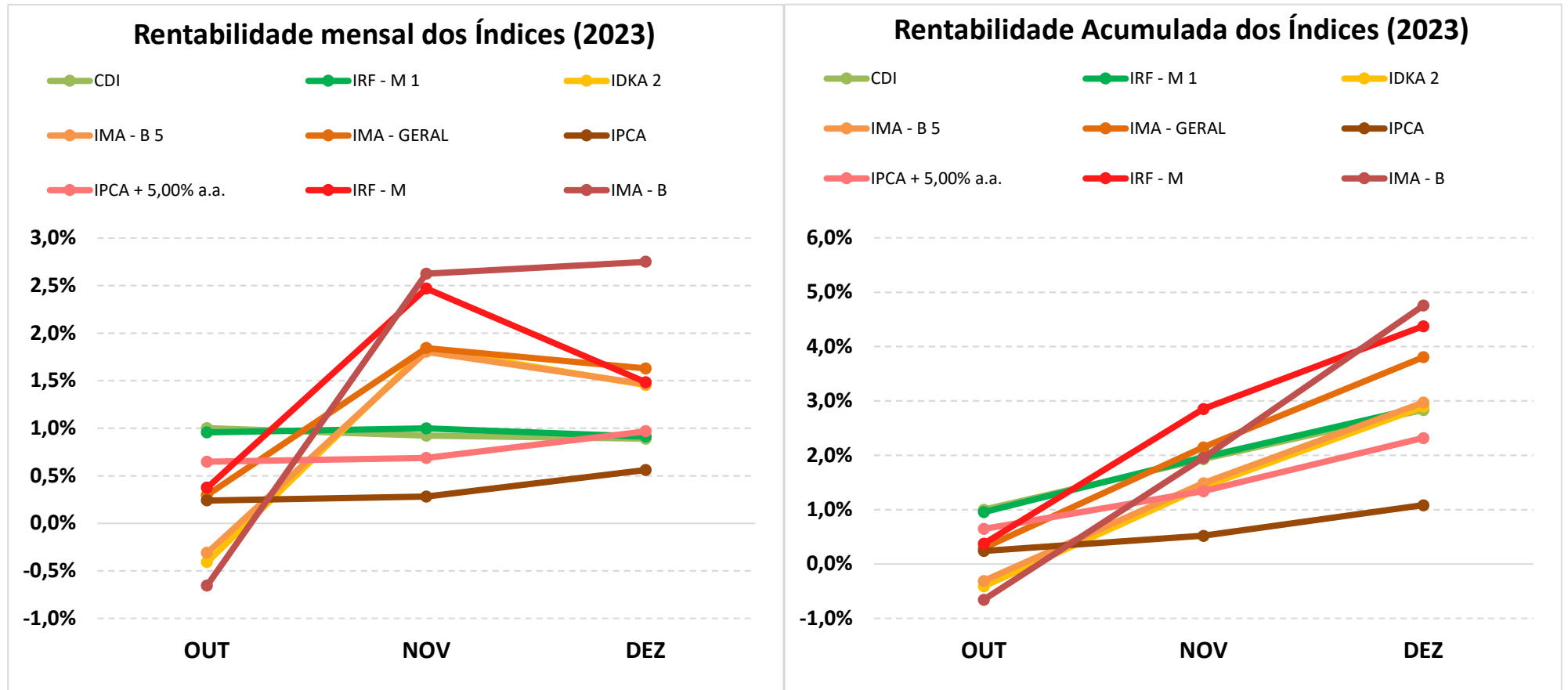
<b>BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL</b>							
	<b>SALDO INICIAL</b> (R\$)	<b>Aportes</b> (R\$)	<b>Resgates</b> (R\$)	<b>Rentabilidade</b> (R\$)	<b>SALDO FINAL</b> (R\$)	<b>Taxa de Retorno</b>	
<b>15</b>							
<b>OUTUBRO</b>	<b>322.952,73</b>	-	-	207,88	<b>322.744,85</b>	<b>-0,064%</b>	
<b>NOVEMBRO</b>	<b>322.744,85</b>	-	-	6.356,85	<b>329.101,70</b>	<b>1,970%</b>	
<b>DEZEMBRO</b>	<b>329.101,70</b>	-	-	5.230,64	<b>334.332,34</b>	<b>1,589%</b>	

<b>BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5</b>							
	<b>SALDO INICIAL</b> (R\$)	<b>Aportes</b> (R\$)	<b>Resgates</b> (R\$)	<b>Rentabilidade</b> (R\$)	<b>SALDO FINAL</b> (R\$)	<b>Taxa de Retorno</b>	
<b>16</b>							
<b>OUTUBRO</b>	<b>641.555,63</b>	-	-	2.105,22	<b>639.450,41</b>	<b>-0,328%</b>	
<b>NOVEMBRO</b>	<b>639.450,41</b>	-	-	11.381,15	<b>650.831,56</b>	<b>1,780%</b>	
<b>DEZEMBRO</b>	<b>650.831,56</b>	-	-	9.350,81	<b>660.182,37</b>	<b>1,437%</b>	

## 5-TABELA DE RENTABILIDADE

INVESTIMENTOS	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	0,90%	0,83%	0,82%	<b>2,58%</b>
BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,99%	0,91%	0,90%	<b>2,83%</b>
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	0,92%	0,97%	0,89%	<b>2,80%</b>
BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	-0,33%	1,79%	1,41%	<b>2,88%</b>
BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	-0,32%	1,79%	1,44%	<b>2,92%</b>
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	0,85%	1,09%	0,95%	<b>2,92%</b>
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	0,35%	2,46%	1,46%	<b>4,33%</b>
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	-0,67%	2,61%	2,74%	<b>4,71%</b>
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	-0,68%	2,60%	2,74%	<b>4,70%</b>
BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI	0,44%	0,79%	0,93%	<b>2,18%</b>
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	-0,33%	1,78%	1,44%	<b>2,90%</b>
BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL	-0,06%	1,97%	1,59%	<b>3,53%</b>
<b>CDI</b>	<b>1,00%</b>	<b>0,92%</b>	<b>0,89%</b>	<b>2,84%</b>
<b>IRF - M 1</b>	<b>0,96%</b>	<b>1,00%</b>	<b>0,91%</b>	<b>2,89%</b>
<b>IDKA 2</b>	<b>-0,41%</b>	<b>1,83%</b>	<b>1,45%</b>	<b>2,89%</b>
<b>IMA - B 5</b>	<b>-0,31%</b>	<b>1,80%</b>	<b>1,46%</b>	<b>2,97%</b>
<b>IMA - GERAL</b>	<b>0,30%</b>	<b>1,84%</b>	<b>1,63%</b>	<b>3,81%</b>
<b>IPCA</b>	<b>0,24%</b>	<b>0,28%</b>	<b>0,56%</b>	<b>1,08%</b>
<b>IPCA + 5,00% a.a.</b>	<b>0,65%</b>	<b>0,69%</b>	<b>0,97%</b>	<b>2,32%</b>
<b>IRF - M</b>	<b>0,37%</b>	<b>2,47%</b>	<b>1,48%</b>	<b>4,38%</b>
<b>IMA - B</b>	<b>-0,66%</b>	<b>2,62%</b>	<b>2,75%</b>	<b>4,76%</b>

## GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES



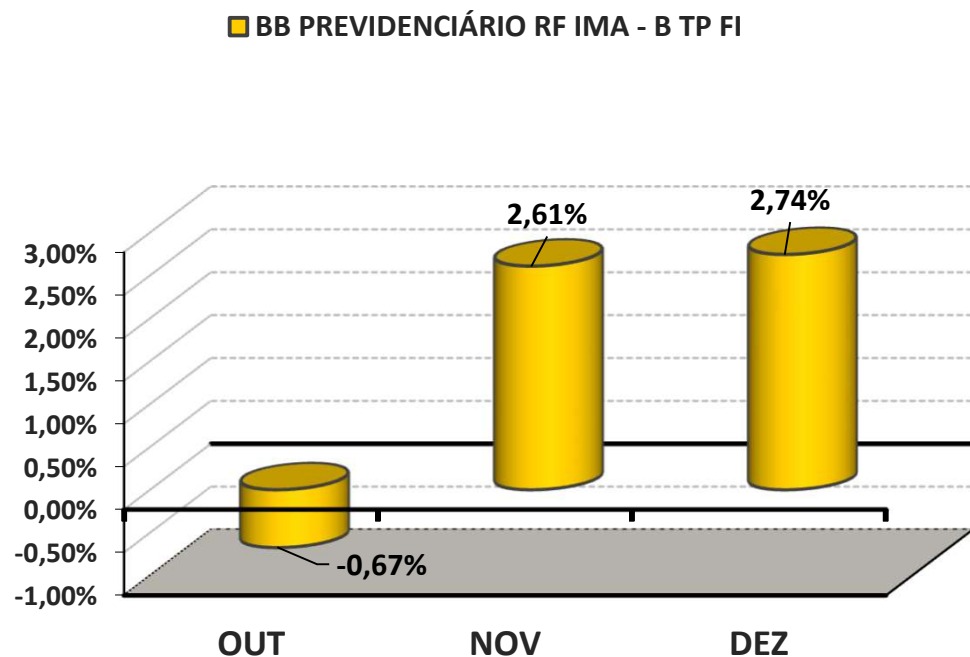


## 5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

### COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	-0,67%	2,61%	2,74%

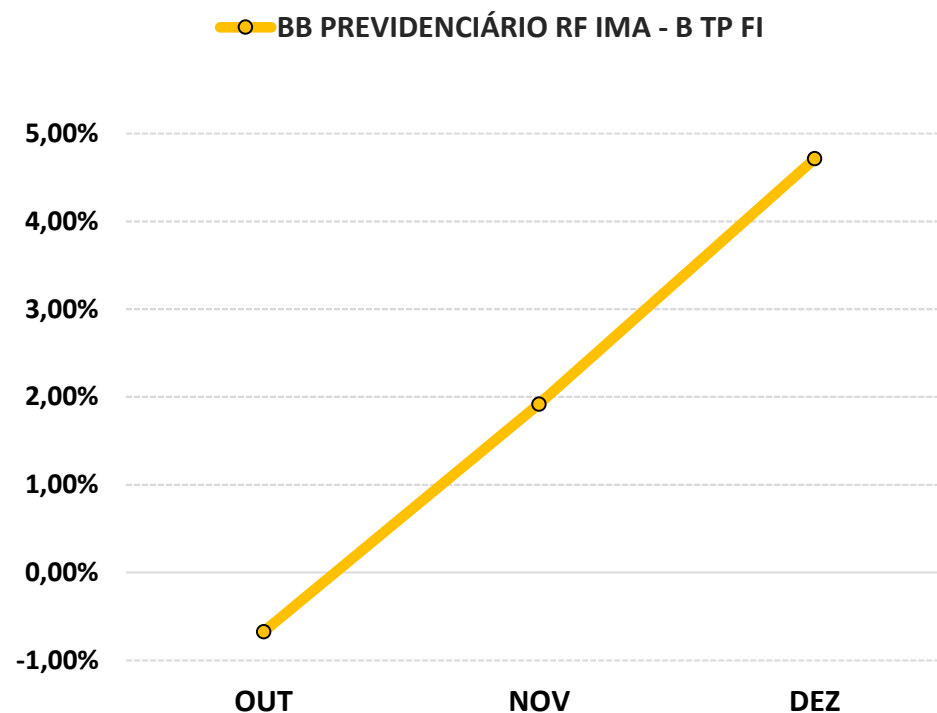
Comportamento MENSAL no Trimestre



### COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	-0,67%	1,92%	4,71%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre



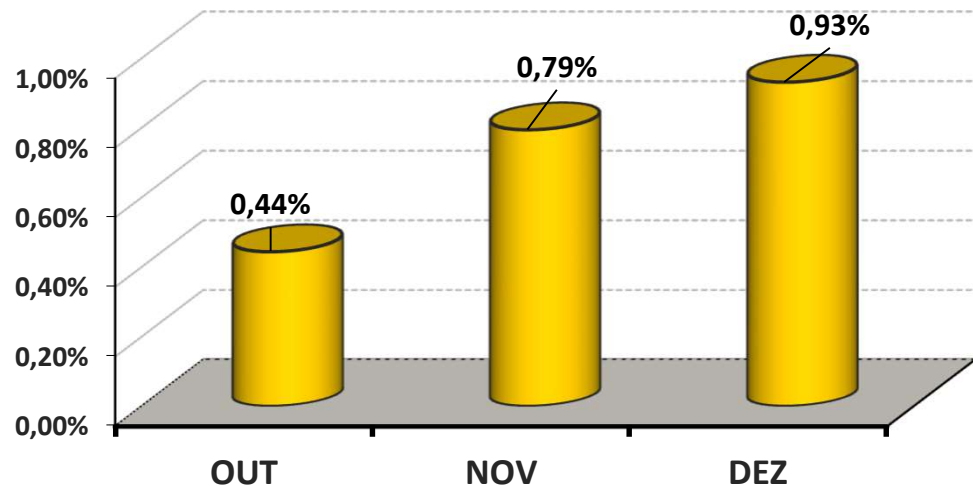
## 5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

### COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI	0,44%	0,79%	0,93%

#### Comportamento MENSAL no Trimestre

■ BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI

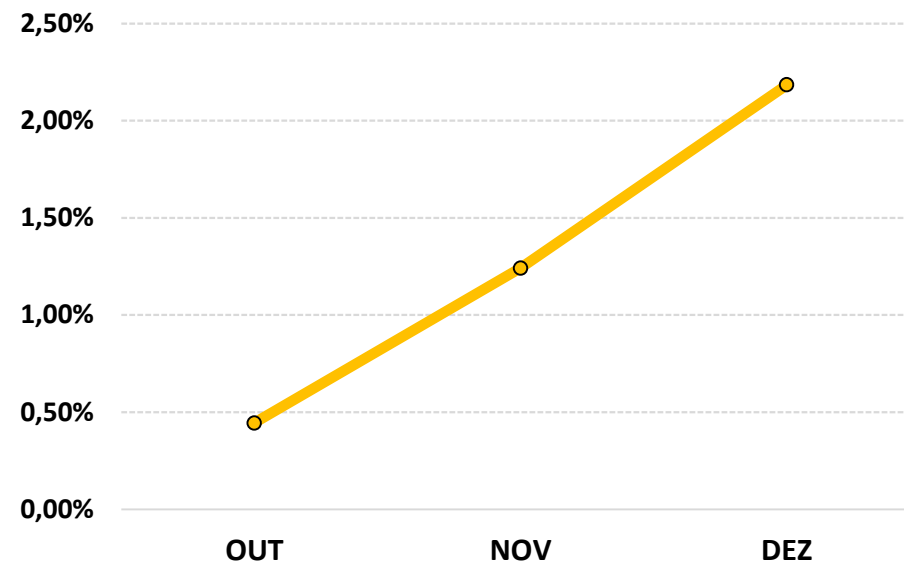


### COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI	0,44%	1,24%	2,18%

#### Comportamento ACUMULADO no Trimestre

● BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI



## 6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 4º TRIMESTRE - 2023

	OUT	NOV	DEZ
<b>MENSAL</b>	0,17%	1,63%	1,51%
<b>CDI</b>	1,00%	0,92%	0,89%
<b>IBOVESPA</b>	-2,94%	12,54%	5,38%
<b>META ATUARIAL</b>	0,65%	0,69%	0,97%

	OUT	NOV	DEZ
<b>ACUMULADO DO TRIMESTRE</b>	0,17%	1,80%	3,34%
<b>CDI</b>	1,00%	1,93%	2,84%
<b>IBOVESPA</b>	-2,94%	9,23%	15,11%
<b>META ATUARIAL</b>	0,65%	1,34%	2,32%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO IPSMGLL:

R\$ 407.823,52

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE:

R\$ 285.126,19

GANHO SOBRE A META ATUARIAL

R\$ 122.697,33

## 7-CONCLUSÃO

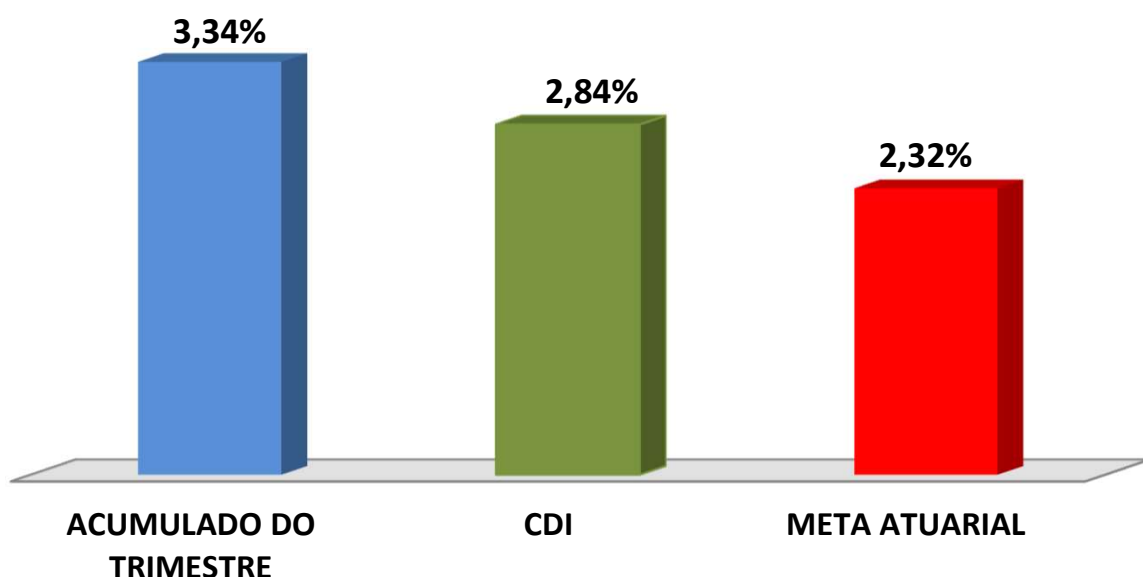
Atendendo o Art. 136º da Portaria MTP 1.467/2022, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento IPSMGLL, no 4º Trimestre/2023, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2023.

### 7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

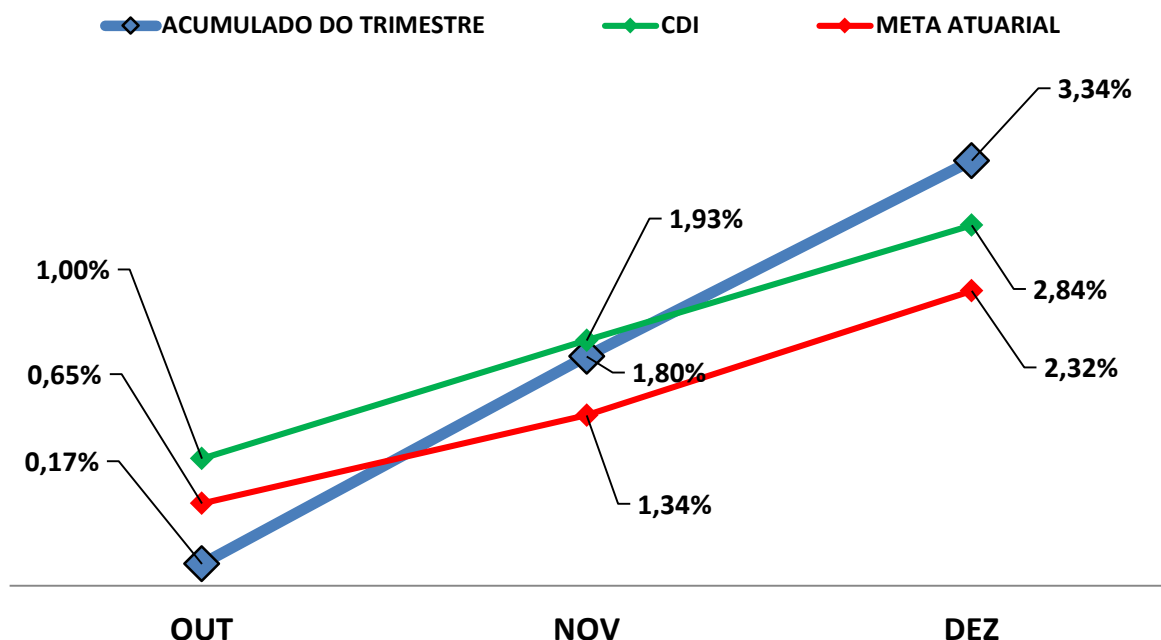
A Carteira de Investimentos do IPSMGLL, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 3,34% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 2,84% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 117,90% sobre o índice de referência do mercado.

#### **GRÁFICO DA RENTABILIDADE DA CARTEIRA X META ATUARIAL**

#### **Rentabilidade Acumulada no Trimestre**



## Rentabilidade Acumulada no Trimestre



### 7.2-META ATUARIAL

Enquanto a rentabilidade acumulada no trimestre do IPSMGLL é de 3,34% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 2,32%, representando 144,16% sobre a Meta Atuarial.

### 7.3-RISCOS

#### 7.3.1-RISCO DE MERCADO

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

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

<b>Nº</b>	<b>FUNDOS DE INVESTIMENTO</b>	<b>RISCO DE MERCADO*</b>
1	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	1 - Muito Baixo
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	2 - Baixo
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	2 - Baixo
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	3 - Médio
5	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	3 - Médio
6	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	3 - Médio
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	3 - Médio
8	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	4 - Alto
9	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	4 - Alto
10	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI	3 - Médio
11	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	2 - Baixo
12	BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL	3 - Médio

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

### 7.3.2-RISCO DE CRÉDITO

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

#### 7.3.2.1-FUNDO DE INVESTIMENTO

Os Fundos de Investimentos em Renda Fixa que o IPSMGLL aplica, não necessitam de Análise de Rating.

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	Moodys América Latina	MQ1
5	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	Moodys América Latina	MQ1
6	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
8	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
9	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
10	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
11	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	Não Disponibilizado pela Instituição	-
12	BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL	Não Disponibilizado pela Instituição	-

### 7.3.2.2-*INSTITUIÇÃO FINANCEIRA*

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

Nº	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA / ADMINISTRADOR / GESTOR / DISTRIBUIDOR	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	Fitch Ratings	AA
2	BRAM - Bradesco Asset Management S.A. DTVM	Fitch Ratings	AAA

### 7.3.3-*RISCO DE LIQUIDEZ*

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

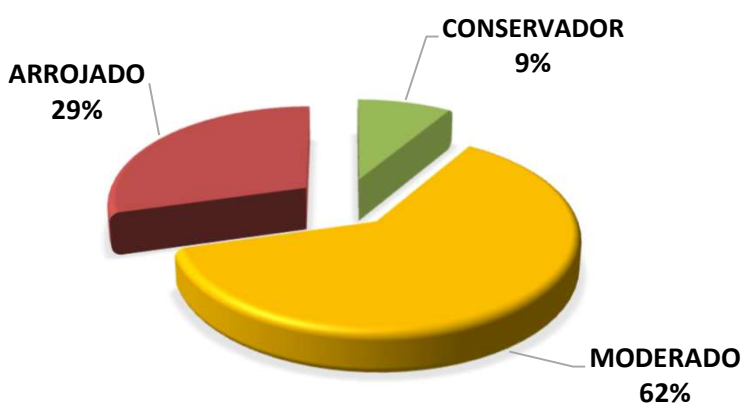
O IPSMGLL possui Fundos de Investimento Aberto com Carência. Nesse caso, só poderá resgatar as cotas, após o término do prazo de carência. Investimentos que possuem prazo para resgate, necessitam estar aderentes as obrigações financeiras do investidor.



## 7.4-ADERÊNCIA AO PAI

### 7.4.1-PERFIL DE RISCO (MERCADO)

#### PERFIL DOS INVESTIMENTOS



**PERFIL 6  
MODERADO COM  
TENDÊNCIA  
ARROJADA**

#### Descrição do Perfil de Investidor

##### Objetivo do perfil

Perfil que tem o objetivo de buscar ganhos acima da inflação. A carteira possui uma grande concentração de ativos moderados, mas busca investir um pouco em ativos arrojados. Para investidores que possuem obrigações de longo prazo (como Planos de Previdência) é o perfil mais indicado.

##### Comportamento da carteira

A carteira com perfil MODERADO COM TENDÊNCIA ARROJADA, busca investimentos que rentabilizam acima da inflação, mas que podem apresentar rentabilidades negativas no curto prazo. Para investidores que possuem obrigações de longo prazo é o perfil mais indicado, pois os investimentos podem oferecer ganhos mais vultuosos no médio e longo prazo. Esse tipo de perfil é o mais equilibrado, entre cumprir a Meta Atuarial e se proteger um pouco das oscilações de mercado.

#### Classificação de Perfil de Investidor - Metodologia Atuarial Consultoria

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

O atual perfil de risco do IPSMGLL (PERFIL 6 - MODERADO COM TENDÊNCIA ARROJADA), se encontra aderente ao Perfil de Risco proposto na Política Anual de Investimentos/2023.

#### *7.4.2-RISCO DE CRÉDITO*

A Política Anual de Investimentos/2023 do IPSMGLL, determina que fundos de investimentos e Instituições Financeiras que necessitem de Análise de Rating, só receberão recursos do IPSMGLL, caso sejam classificados, no mínimo, como BAIXO RISCO DE CRÉDITO (BBB).

As Análises de Ratings encontradas dos Fundos de Investimentos, assim como das Instituições Financeiras, dos Administradores, dos Gestores e dos Distribuidores dos fundos, se encontram aderentes à Política Anual de Investimentos/2023 do IPSMGLL.

#### *7.4.3-RISCO DE LIQUIDEZ*

##### *7.4.3.1-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - CURTO PRAZO*

Para resguardar o IPSMGLL e minimizar o risco de liquidez no Curto Prazo foi definido na Política de Investimentos/2023, uma Separação de Recursos Financeiros, no intuito de formalizar uma Provisão de Caixa.

Na Política Anual de Investimentos/2023 do IPSMGLL foi definido um valor de Provisão de Caixa de R\$ 3.577.822,99 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de Provisão de Caixa do IPSMGLL é de R\$ 275.217,15 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa do IPSMGLL está em R\$ 1.126.845,04 Milhões de reais.

#### 7.4.3.2-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - MÉDIO e LONGO PRAZO

O IPSMGLL não possui Fundos de Investimento Aberto com Carência e Fundos de Investimentos de Condomínio Fechados na sua carteira de investimento, possuindo liquidez à qualquer momento de seus recursos financeiros.

De acordo com o Estudo de Duration do Fluxo de Caixa do Plano Previdenciário, informado na Política Anual de Investimentos/2023, o RPPS irá começar a consumir os seus recursos, à partir do ano de 2026.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo do IPSMGLL estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2023 e a sua capacidade e necessidade financeira a Médio e Longo prazo.

As análises efetuadas seguem as disposições estabelecidas na **Resolução CMN 4.963/2021**, tendo presente as condições de segurança, rentabilidade, solvência, liquidez, motivação, adequação as obrigações previdenciárias e transparência.

**É o Relatório.**



---

Igor França Garcia

Atuário MIBA/RJ 1.659

Certificação de Especialista em Investimento - CEA

Consultor de Investimentos credenciado pela CVM