

RELATÓRIO FINANCEIRO DE INVESTIMENTOS DEZEMBRO/2024

O patrimônio inicial da carteira de investimentos do IPC no mês de dezembro/2024 era de R\$ 592.240.003,01 (quinhentos e noventa e dois milhões, duzentos e quarenta mil, três reais e um centavos). O retorno da carteira no mês foi de 0,01% negativo, correspondendo ao valor de R\$ 132.128,13 (cento e trinta e dois mil, cento e vinte e oito reais e treze centavos).

Notadamente, percebe-se a diferença entre retorno percentual e retorno financeiro, o que está tecnicamente explicado no Anexo Único desse relatório.

Assim, considerando as aplicações, resgates, amortizações e rendimentos da carteira de investimentos no mês de dezembro, o saldo final do patrimônio totalizou o montante de R\$ 597.457.870,24 (quinhentos e noventa e sete milhões, quatrocentos e cinquenta e sete mil, oitocentos e setenta reais e vinte e quatro centavos).

O fundo de renda fixa que se destacou no mês de dezembro de 2024 foi o fundo BB Perfil FIC Renda Fixa DI Previdenciário, com rentabilidade de 0,80% no mês.

Já em renda variável o fundo que se destacou foi o fundo Caixa Institucional BDR Nível I FI Ações, com rentabilidade de 4.40% no mês.

Destacamos aqui que o seguimento de renda variável no exterior que no ano de 2024 destacou-se em rentabilidade, conforme demonstrado na figura abaixo:

FUNDO	CNPJ	RENTABILIDADE			
		MÊS (%)	ANO (%)	12M (%)	24M (%)
CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I FI AÇÕES	17.502.937/0001-68	4,40%	68,28%	68,28%	110,22%
BB NORDEA GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI AÇÕES	28.578.936/0001-13	-2,71%	34,85%	34,85%	36,87%
GENIAL MS US GROWTH INVESTIMENTO NO EXTERIOR FIC AÇÕES	37.331.365/0001-09	-0,88%	76,60%	76,60%	139,54%
SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS INVESTIMENTO NO EXTERIOR FIC AÇÕES	37.308.394/0001-50	2,02%	39,41%	39,41%	56,08%
BB SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI MULTIMERCADO	17.431.816/0001-72	1,87%	52,17%	52,17%	68,69%
GENIAL MS GLOBAL BRANDS INVESTIMENTO NO EXTERIOR FIC AÇÕES	37.331.342/0001-02	0,54%	36,95%	36,95%	45,41%

A administração dos recursos da carteira de investimentos, no mês de dezembro/2024, está dividida entre Tesouro Nacional (títulos públicos) com 46,25%, Caixa Econômica

Federal com 19,98%, Banestes DTVM 14,12%, BB Gestão de Recursos com 13,08%, BEM DTVM com 4,62% e BNP PARIBAS com 0,87%, INTRAG DTVM com 0,57% e Safra Serviços com 0,52%.

O Instituto de Previdência dos Servidores Públicos do Município de Cariacica tem como meta atuarial para o exercício de 2024 o indicador econômico IPCA, adicionado a mais 5,08% a.a., conforme projeção realizada pela Lema Consultoria (prestadora de serviços do IPC). A meta atuarial mensal em dezembro/2024 ficou em 0,93%, enquanto o retorno mensal da carteira de investimentos alcançou 0,01% negativo. Já a meta atuarial acumulada ficou em 10,16% e o retorno mensal acumulado em 8,79%, o que representa um GAP negativo de 1,37% no ano de 2024.

No mercado financeiro o Ibovespa fechou o ano de 2024 com queda de 10,36%, aos 120.283 pontos, pior desempenho desde 2021 quando o Ibovespa teve queda de 11,93% no ano. Considerando apenas o mês de dezembro de 2024 a queda foi de 4,28%. É importante lembrar que o fechamento do Ibovespa em 2024 está muito próximo do fechamento de 2019, meses antes da grande queda ocasionada pelo início da pandemia da COVID 19. Já a moeda norte americana teve valorização de 27,36% no ano, maior oscilação desde 2020 quando alcançou uma valorização de 29,3% em relação ao real. O dólar abriu o ano de 2024 cotado a R\$ 4,891 e fechou cotado a R\$ 6,179. Entre as principais causas do fraco desempenho do Ibovespa pode-se destacar fatores internos e externos, como por exemplo, a guerra Rússia x Ucrânia, as incertezas geopolíticas, as eleições presidenciais nos Estados Unidos e as reformas propostas pelo governo federal que geraram incertezas e afetaram a confiança dos investidores.

É importante destacar que todas as alocações e realocações de recursos realizadas pelo Comitê de Investimentos seguem a Política de Investimentos do IPC, previamente elaborada pelo Comitê e aprovada pelo Conselho Administrativo, e filosofia de investimentos do Comitê de Investimentos buscando sempre investimentos que agreguem rentabilidade com a melhor relação risco x retorno, diversificação e balanceamento da carteira de investimentos.

Ressalta-se que os dados dispostos nesse relatório são referentes ao fundo previdenciário enquanto os relatórios disponibilizados no Portal da Transparência do IPC são dados consolidados, ou seja, incluem fundo previdenciário e fundo financeiro, assim divulgados para atender a legislação vigente.

Este é o relatório.

Cariacica, 06 de fevereiro de 2025.

Raissa Mombrini Portela Milfont
Profissional Certificado – SPREV

Jhawa Memelli de Moura
Profissional Certificado - SPREV

Eliane Santana Tavares
Profissional Certificado - SPREV

Rodrigo Garcia Giori
Profissional Certificado - SPREV

Ingrid Machado Costa
Profissional Certificado - SPREV

Josiana Oliveira Simplicio
Profissional Certificado - SPREV

Juliana de Lima Silva Rodrigues
Presidente do Comitê de Investimentos
Profissional Certificado - SPREV

ANEXO ÚNICO

O RPPS de Cariacica/ES questionou o motivo do retorno financeiro (R\$) em dezembro ser positivo enquanto o retorno % está negativo.

1. Ocorre que o cálculo do retorno em reais é feito da seguinte forma:
 - a. Total Investimentos dezembro/2024: R\$ 597.457.870,23
 - b. **Menos** Total Investimentos novembro/2024: R\$ 592.199.017,79
 - c. **Menos** Diferença Movimentações: R\$ 5.126.724,31
 - d. Ganho Financeiro dezembro/2024: R\$ 132.128,13
 - e.
2. A rentabilidade % é obtida a partir do comparativo entre cotas da carteira:
 - a. Valor cota 31/12/2024: 1.2358670963651974
 - b. Valor cota 29/11/2024: 1.2360168701047456
 - c. $[(\text{Cota Dezembro/Cota Novembro}) - 1] * 100$: $[(0,99987882548922) - 1] * 100$
 - i. = $-0,00012117451078 * 100$
 - ii. Rentabilidade dezembro/2024: -0,01212%

Observação Comitê de Investimentos:

Na alínea “b” do item “1” o valor do total de investimentos de novembro/2024 (R\$ 592.199.017,79) difere do total disposto no relatório da plataforma (R\$ 592.240.003,01)

A diferença refere-se ao valor do saldo da disponibilidade financeira que restou em conta investimento que foi de R\$ 40.985,22 e deve ser subtraído para efeito do cálculo da rentabilidade.

Abaixo segue cópia do e-mail com a mesma explicação enviada pela Lema Consultoria.

Fw: [INTERNO] Retorno Cariacica/ES - Dezembro 2024

1 mensagem

Vitor Leitão <vitor@lemaef.com.br>

4 de fevereiro de 2025 às 08:45

Para: "rodrigo.giori@cariacica.es.gov.br" <rodrigo.giori@cariacica.es.gov.br>

Rodrigo, vê esse e-mail abaixo do Raul.

Vitor

Obter o Outlook para iOS

De: Raul Moraes de Oliveira <raul@lemaef.com.br>

Enviado: Tuesday, January 28, 2025 11:00:42 AM

Para: Vitor Leitão <vitor@lemaef.com.br>

Cc: Larissa Carneiro <larissa@lemaef.com.br>; Thalia Araújo e Silva <Thalia@lemaef.com.br>; Iago Montenegro <iago@hnwc.com.br>

Assunto: [INTERNO] Retorno Cariacica/ES - Dezembro 2024

Bom dia.

O RPPS de Cariacica/ES questionou o motivo do retorno financeiro (R\$) em dezembro ser positivo enquanto o retorno % está negativo.

1. Ocorre que o cálculo do retorno em reais é feito da seguinte forma:
 - a. Total Investimentos dezembro/2024: R\$ 597.457.870,23
 - b. **Menos** Total Investimentos novembro/2024: R\$ 592.199.017,79
 - c. **Menos** Diferença Movimentações: R\$ 5.126.724,31
 - d. Ganho Financeiro dezembro/2024: R\$ 132.128,13
2. A rentabilidade % é obtida a partir do comparativo entre cotas da carteira:
 - a. Valor cota 31/12/2024: 1.2358670963651974
 - b. Valor cota 29/11/2024: 1.2360168701047456
 - c. $[(\text{Cota Dezembro/Cota Novembro}) - 1] * 100: [(0,99987882548922) - 1] * 100$
 - i. = $-0,00012117451078 * 100$
 - ii. Rentabilidade dezembro/2024: -0,01212%

À disposição para dúvidas.

<https://mail.google.com/mail/u/0/?ik=be1ec95c1f&view=ot&search=all&permthid=thread-f:1823127166028439818&siml=mso-f:1823127166028439818>

1/2