

RELATÓRIO FINANCEIRO DE INVESTIMENTOS

JULHO/2025

O patrimônio inicial da carteira de investimentos do IPC no mês de julho/2025 era de R\$ 659.855.651,95 (seiscentos e cinquenta e nove milhões, oitocentos e cinquenta e cinco mil, seiscentos e cinquenta e um reais e noventa e cinco centavos). O retorno da carteira no mês foi de 0,73%, correspondendo ao valor de R\$ 4.828.664,75 (quatro milhões, oitocentos e vinte e oito mil, seiscentos e sessenta e quatro reais e setenta e cinco centavos).

Assim, considerando as aplicações, resgates, amortizações e rendimentos da carteira de investimentos no mês de julho, o saldo final do patrimônio totalizou o montante de R\$ 674.218.746,54 (seiscentos e setenta e quatro milhões, duzentos e dezoito mil, setecentos e quarenta e seis reais e cinquenta e quatro centavos).

Os fundos de renda fixa que se destacaram no mês de julho de 2025 foi o fundo BB Perfil FIC RF Referenciado DI Previdenciário, CNPJ 13.077.415/0001-05 e o fundo MAG CASH FI RF Longo Prazo, CNPJ 17.899.612/0001-60, ambos com rentabilidade de 1,29%.

Já em renda variável o destaque foi o fundo Genial MS US Growth Investimento no Exterior DIC Ações, CNPJ 37.331.365/0001-09, com rentabilidade de 6,79% no mês de julho.

A administração dos recursos da carteira de investimentos, no mês de julho/2025, está dividida entre Tesouro Nacional (títulos públicos) com 55,29%, Banestes DTVM 14,11%, BB Gestão de Recursos com 12,21%, Caixa Econômica Federal com 11,36%, BEM DTVM com 2,62%, BTG Pactual Serviços Financeiros S/A DTVM com 2,59%, BNP PARIBAS com 0,79%, Safra Serviços com 0,53%, INTRAG DTVM com 0,51%.

O Instituto de Previdência dos Servidores Públicos do Município de Cariacica tem como meta atuarial para o exercício de 2025 o indicador econômico IPCA, adicionado a mais 5,32% a.a., conforme projeção realizada pela Lema Consultoria (prestadora de serviços do IPC). A meta atuarial mensal em julho/2025 ficou em 0,69%, enquanto o

retorno mensal da carteira de investimentos alcançou 0,73%. Já a meta atuarial acumulada ficou em 6,43% e o retorno mensal acumulado em 7,29%, o que representa um GAP positivo de 0,86%.

No mês de julho o IBOVESPA encerrou com baixa de 4,16% aos 133.071 pontos, o maior recuo do índice desde dezembro. No ano, o índice acumula ganhos de 10,63%. Já o dólar fechou o mês com ganhos de 3%. O recuo do IBOVESPA está diretamente ligado ao tarifaço imposto pelo governo dos Estados Unidos. Com mais risco os investidores cruzaram os braços, provocando o recuo do IBOVESPA. O presidente dos Estados Unidos e seu tarifaço fez strike nos ativos brasileiros: a maioria das ações desvalorizou, o real enfraqueceu ante o dólar, e as estimativas para os juros subiram, coroando o pior mês deste ano no mercado financeiro até aqui. Num mês dominado pelo risco de escalada da guerra comercial (e, principalmente, política) entre Brasil e EUA, não tinha como ser diferente. A liquidez na carteira do principal índice de ações do Brasil secou. O Ibovespa fechou o mês com movimento médio diário de R\$ 14 bilhões, o menor desde julho de 2024.

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, 15 de agosto 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