

FUNDO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO - FPSM - HARMONIA
CONJUNTURA ECONÔMICA E FINANCEIRA

11/2023

INTRODUÇÃO

Neste relatório disponibilizamos a conjuntura econômica financeira para a gestão financeira do **RPPS**, com dados relevantes ao mês.

A EMPRESA tem como base o comprometimento, a ética profissional e a transparência na troca de informações com nossos clientes, ou seja, é a prestação de serviços de qualidade com o comprometimento das legislações vigentes.

Nosso trabalho consiste em analisar os produtos que o investidor apresenta, nos baseando em um processo eficiente e fundamentado, processo esse que anda junto com os objetivos do investidor. Junto a isto podemos emitir um parecer quanto às características e risco de cada produto.

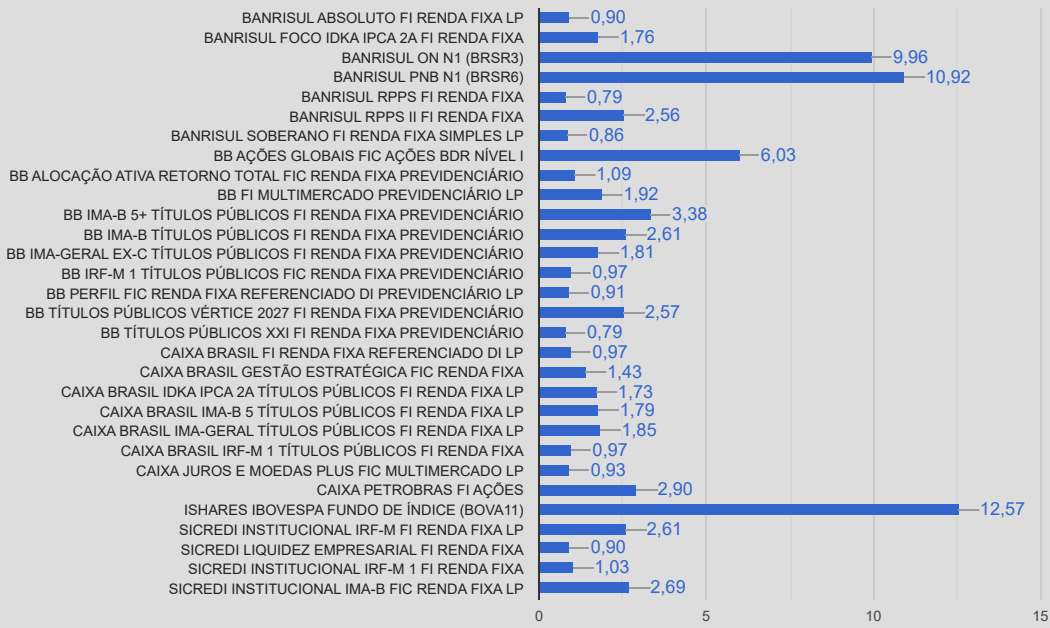
Com isso exposto, demonstramos toda nossa transparência quanto às intuições financeiras e produtos por elas distribuídos, não nos permitindo a indicação de instituições financeiras.

Relatório para uso exclusivo do RPPS, não sendo permitida a reprodução ou distribuição por este a qualquer pessoa ou instituição, sem a autorização da EMPRESA. As informações foram obtidas a partir de fontes públicas ou privadas consideradas confiáveis, cuja responsabilidade pela correção e veracidade não é assumida pela EMPRESA, observando-se a data que este relatório se refere.

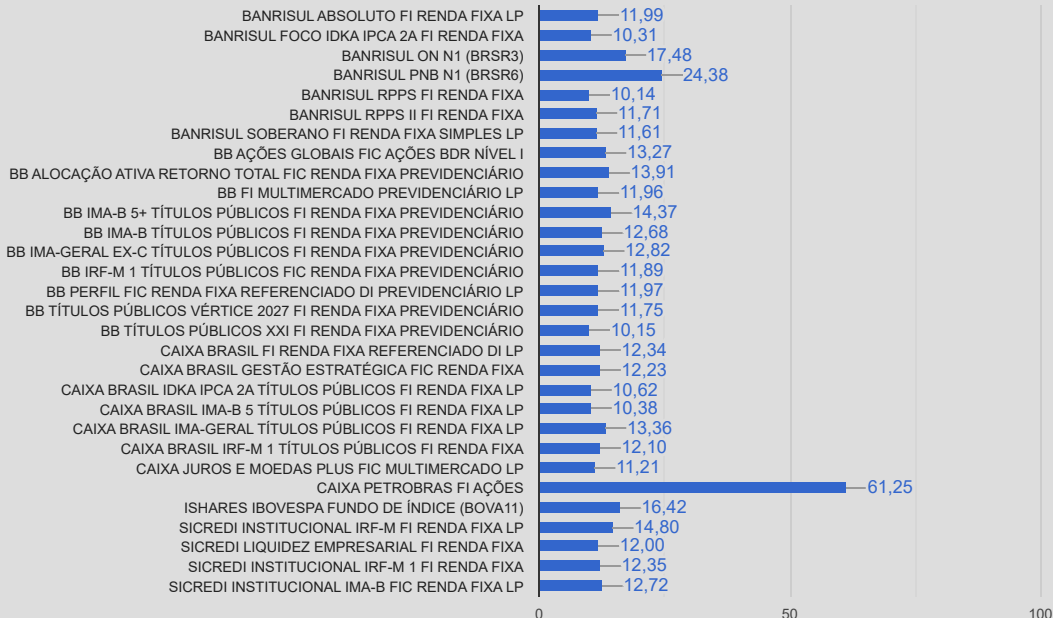
Abaixo apresentamos uma tabela onde informamos a rentabilidade em percentuais do mês, últimos seis meses e do ano. Também esta sendo demonstrado a rentabilidade em reais do mês e do ano. Ambas informações estão sendo utilizado a data-base do mês deste relatório.

RENTABILIDADE					
Fundos de Investimento	11/2023 (%)	Últimos 6 meses (%)	No ano (%)	11/2023 (R\$)	ANO (R\$)
BANRISUL ABSOLUTO FI RENDA FIXA LP	0,90%	6,36%	11,99%	53.792,95	568.483,84
BANRISUL FOCO IDKA IPCA 2A FI RENDA FIXA	1,76%	4,46%	10,31%	0,00	1.428,04
BANRISUL ON N1 (BRSR3)	9,96%	-2,98%	17,48%	9.524,30	23.249,72
BANRISUL PNB N1 (BRSR6)	10,92%	-2,18%	24,38%	5.921,44	16.357,40
BANRISUL RPPS FI RENDA FIXA	0,79%	5,32%	10,14%	3.537,82	41.790,98
BANRISUL RPPS II FI RENDA FIXA	2,56%	3,24%	11,71%	2.825,80	11.868,34
BANRISUL SOBERANO FI RENDA FIXA SIMPLES LP	0,86%	6,16%	11,61%	250,95	2.356,52
BB AÇÕES GLOBAIS FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	6,03%	7,53%	13,27%	47.766,93	98.400,52
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	1,09%	6,65%	13,91%	25.081,47	268.346,74
BB FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO LP	1,92%	6,05%	11,96%	18.680,36	135.053,70
BB IMA-B 5+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	3,38%	3,02%	14,37%	25.352,01	97.513,29
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	2,61%	3,65%	12,68%	132.062,42	515.098,49
BB IMA-GERAL EX-C TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	1,81%	5,65%	12,82%	13.607,72	88.656,33
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,97%	6,33%	11,89%	12.892,25	142.976,90
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENCIÁRIO LP	0,91%	6,40%	11,97%	51.635,47	626.266,15
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	2,57%	3,27%	11,75%	10.556,31	33.182,68
BB TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,79%	5,33%	10,15%	4.956,19	60.138,77
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	0,97%	6,80%	12,34%	0,00	140.297,31
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	1,43%	5,89%	12,23%	0,00	12.887,59
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	1,73%	4,87%	10,62%	17.865,71	50.119,11
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	1,79%	4,22%	10,38%	42.873,34	270.249,59
CAIXA BRASIL IMA-GERAL TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	1,85%	6,09%	13,36%	13.373,51	16.122,54
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,97%	6,43%	12,10%	8.180,57	91.108,61
CAIXA JUROS E MOEDAS PLUS FIC MULTIMERCADO LP	0,93%	5,83%	11,21%	0,00	15.971,10
CAIXA PETROBRAS FI AÇÕES	2,90%	40,41%	61,25%	3.087,00	41.640,54
ISHARES IBOVSPA FUNDO DE ÍNDICE (BOVA11)	12,57%	17,08%	16,42%	0,00	3.038,65
SICREDI INSTITUCIONAL IMA-B FIC RENDA FIXA LP	2,69%	3,71%	12,72%	10.488,05	909,55
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RENDA FIXA	1,03%	6,63%	12,35%	14.645,16	139.573,72
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M FI RENDA FIXA LP	2,61%	6,99%	14,80%	21.826,01	50.407,55
SICREDI LIQUIDEZ EMPRESARIAL FI RENDA FIXA	0,90%	6,38%	12,00%	12.584,91	182.504,91
Total:				563.368,66	3.745.999,21

Rentabilidade da Carteira Mensal - 11/2023



Rentabilidade da Carteira Ano – Ano 2023



Enquadramento 4.963/2021 e suas alterações – Política de Investimento

Enquadramento	Valor Aplicado (RS)	% Aplicado	% Limite alvo	% Limite Superior	Status
FI 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"	27.489.876,49	78,78%	58,50%	100,00%	ENQUADRADO
FI Renda Fixa - Art. 7º, III, "a"	5.296.789,96	15,18%	30,00%	60,00%	ENQUADRADO
FI Ações - Art. 8º, I	109.623,71	0,31%	1,00%	20,00%	ENQUADRADO
Fundo de Ações BDR Nível 1 - Art. 9º, A, III	840.205,77	2,41%	4,00%	10,00%	ENQUADRADO
Fundos Multimercados - Art. 10º, I	991.796,11	2,84%	4,00%	10,00%	ENQUADRADO
Ativos não previstos 4.963	165.341,24	0,47%	-	-	DESENQUADRADO
Total:	34.893.633,30	100,00%	97,50%		

Na tabela abaixo mostramos a composição da carteira por fundo de investimentos do RPPS no mês deste relatório, na sequência uma tabela com a composição dos investimentos por benchmark e um gráfico com a porcentagem investida em cada fundo de investimento.

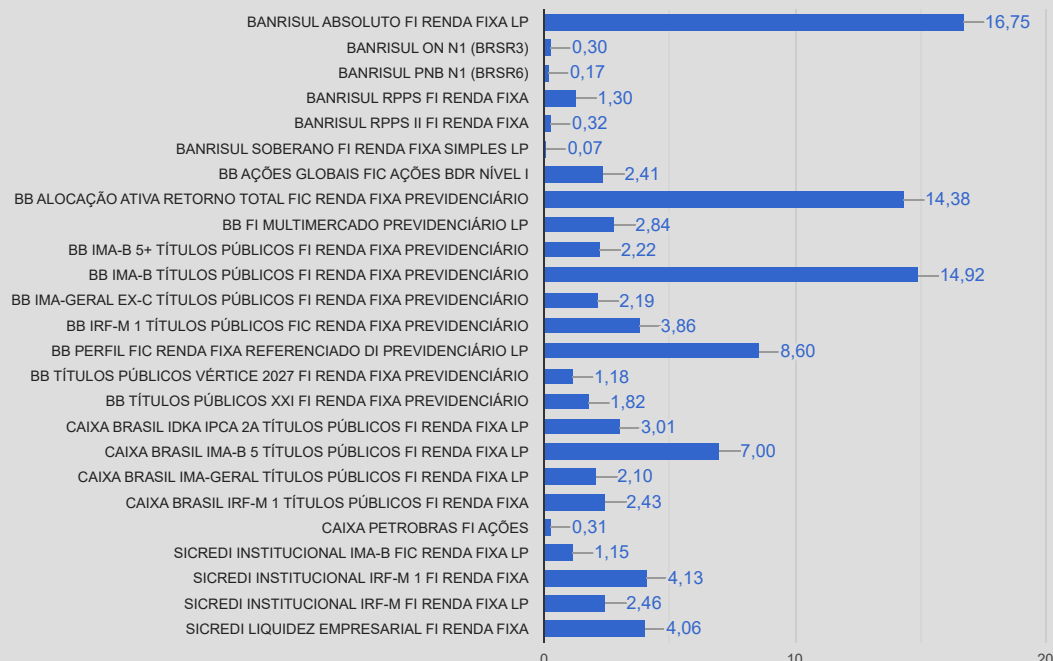
Composição da Carteira	11/2023	
	RS	%
BANRISUL ABSOLUTO FI RENDA FIXA LP	5.844.976,74	16,75
BANRISUL ON N1 (BRSR3)	105.181,40	0,30
BANRISUL PNB N1 (BRSR6)	60.159,84	0,17
BANRISUL RPPS FI RENDA FIXA	453.867,08	1,30
BANRISUL RPPS II FI RENDA FIXA	113.226,34	0,32
BANRISUL SOBERANO FI RENDA FIXA SIMPLES LP	25.033,94	0,07
BB AÇÕES GLOBAIS FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	840.205,77	2,41
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	5.019.435,49	14,38
BB FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO LP	991.796,11	2,84
BB IMA-B 5+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	776.067,92	2,22
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	5.205.914,86	14,92
BB IMA-GERAL EX-C TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	763.882,76	2,19
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	1.345.251,10	3,86
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENCIÁRIO LP	3.000.179,97	8,60
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	413.241,38	1,18
BB TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	635.081,27	1,82
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	1.050.119,10	3,01
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	2.441.846,83	7,00
CAIXA BRASIL IMA-GERAL TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	734.448,48	2,10
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	848.614,28	2,43
CAIXA PETROBRAS FI AÇÕES	109.623,71	0,31
SICREDI INSTITUCIONAL IMA-B FIC RENDA FIXA LP	400.909,55	1,15
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RENDA FIXA	1.439.573,72	4,13
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M FI RENDA FIXA LP	857.036,27	2,46
SICREDI LIQUIDEZ EMPRESARIAL FI RENDA FIXA	1.417.959,36	4,06
Total:	34.893.633,30	100,00

Disponibilidade em conta corrente:	55.282,22
Montante total - Aplicações + Disponibilidade:	34.948.915,52

Composição por segmento

Benchmark	%	R\$
CDI	43,87	15.307.585,51
IDKA 2	3,01	1.050.119,10
Ações	0,79	274.964,95
IMA-B	16,07	5.606.824,41
IPCA	4,63	1.615.416,07
Exterior	2,41	840.205,77
IMA Geral	4,29	1.498.331,24
Multimercado	2,84	991.796,11
IMA-B 5+	2,22	776.067,92
IRF-M 1	10,41	3.633.439,11
IRF-M	2,46	857.036,27
IMA-B 5	7,00	2.441.846,83
Total:	100,00	34.893.633,30

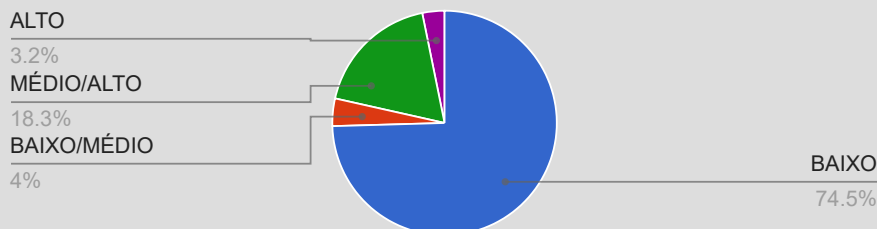
Composição da carteira - 11/2023



Abaixo apresentamos uma tabela onde informamos o risco em percentuais do mês e do ano corrente bem como o valor e percentual alocado em cada fundo de investimento.

Fundos de Investimentos	RISCO		ALOCAÇÃO	
	VAR 95% - CDI		RS	%
	11/2023	Ano		
BANRISUL ABSOLUTO FI RENDA FIXA LP	0,02%	0,03%	5.844.976,74	16,75
BANRISUL ON N1 (BRSR3)	15,80%	13,81%	105.181,40	0,30
BANRISUL PNB N1 (BRSR6)	18,40%	13,85%	60.159,84	0,17
BANRISUL RPPS FI RENDA FIXA	0,29%	0,68%	453.867,08	1,30
BANRISUL RPPS II FI RENDA FIXA	1,25%	1,59%	113.226,34	0,32
BANRISUL SOBERANO FI RENDA FIXA SIMPLES LP	0,01%	0,03%	25.033,94	0,07
BB AÇÕES GLOBAIS FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	4,35%	6,75%	840.205,77	2,41
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,18%	0,78%	5.019.435,49	14,38
BB FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO LP	0,85%	0,58%	991.796,11	2,84
BB IMA-B 5+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	3,07%	3,37%	776.067,92	2,22
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	1,90%	2,16%	5.205.914,86	14,92
BB IMA-GERAL EX-C TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,83%	0,94%	763.882,76	2,19
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,06%	0,18%	1.345.251,10	3,86
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENCIÁRIO LP	0,01%	0,04%	3.000.179,97	8,60
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	1,25%	1,60%	413.241,38	1,18
BB TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,29%	0,68%	635.081,27	1,82
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,66%	0,97%	1.050.119,10	3,01
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,73%	0,94%	2.441.846,83	7,00
CAIXA BRASIL IMA-GERAL TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,86%	0,97%	734.448,48	2,10
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,06%	0,17%	848.614,28	2,43
CAIXA PETROBRAS FI AÇÕES	11,66%	15,35%	109.623,71	0,31
SICREDI INSTITUCIONAL IMA-B FIC RENDA FIXA LP	1,99%	2,23%	400.909,55	1,15
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RENDA FIXA	0,09%	0,17%	1.439.573,72	4,13
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M FI RENDA FIXA LP	1,17%	1,32%	857.036,27	2,46
SICREDI LIQUIDEZ EMPRESARIAL FI RENDA FIXA	0,01%	0,02%	1.417.959,36	4,06
Total:			34.893.633,30	100,00

% Alocado por Grau de Risco - 11/2023

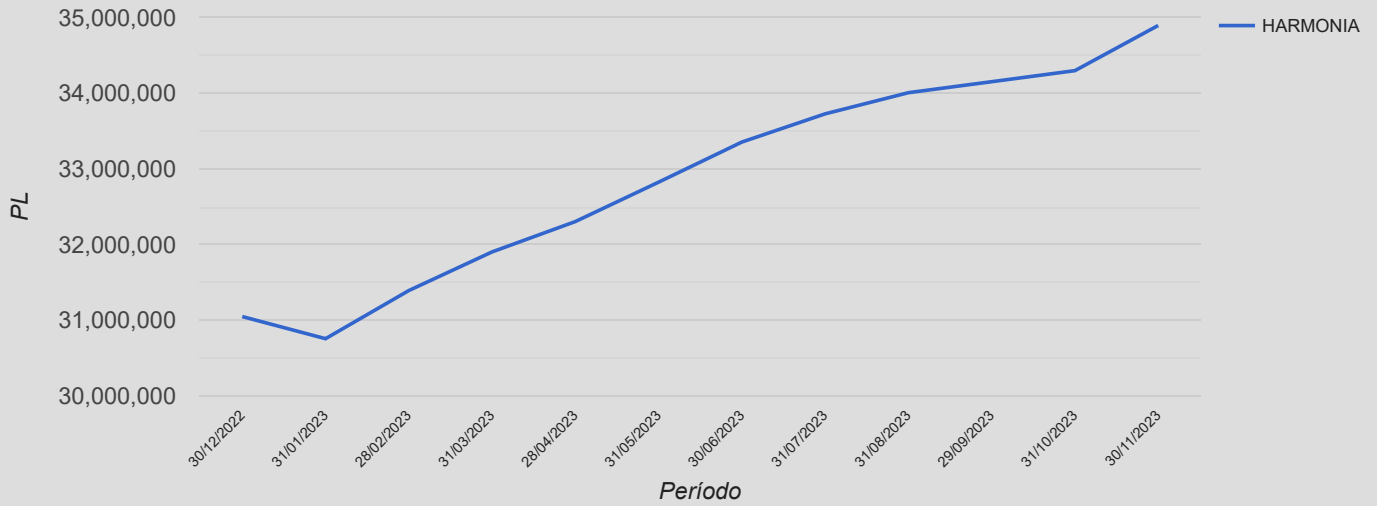


O Gráfico ao lado se refere a exposição em risco da carteira de investimento do RPPS, ou seja, os percentuais demonstrados mostram o volume alocado em % exposto ao risco de mercado. Saliento que a medida esta sendo levando em consideração o cenário atual e as expectativas.

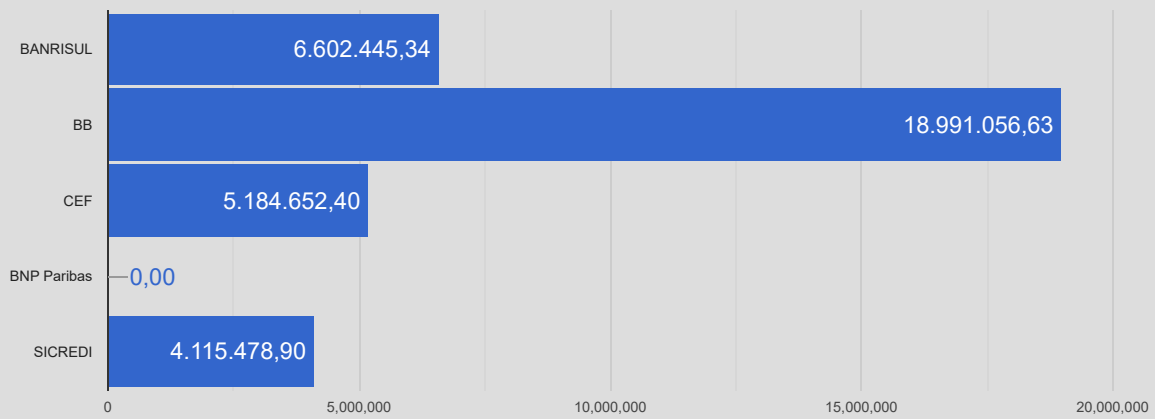
A seguir mostraremos um comparativo em percentuais entre alguns benchmarks selecionados e a rentabilidade acumulada atingida mês a mês pelo RPPS. Na sequência serão demonstrados três gráficos: a) Evolução Patrimonial; b) Percentual alocado por Instituição Financeira e; c) Percentual alocado em Renda Fixa e Variável.

	Benchmarks					
	IMA Geral	IMA B	IRF-M 1	Ibovespa	INPC + 5,35%	HARMONIA
01/2023	0,30%	-0,74%	0,98%	0,69%	0,90%	0,93%
02/2023	0,82%	0,97%	0,88%	-7,42%	1,21%	0,99%
03/2023	1,73%	2,48%	1,14%	-2,66%	1,08%	1,51%
04/2023	1,18%	1,88%	0,81%	1,85%	0,97%	1,09%
05/2023	1,77%	2,53%	1,14%	3,74%	0,80%	1,51%
06/2023	1,73%	2,39%	1,18%	9,00%	0,33%	1,51%
07/2023	0,98%	0,81%	1,07%	2,97%	0,34%	0,98%
08/2023	0,65%	-0,17%	1,02%	-2,85%	0,64%	0,69%
09/2023	0,01%	-1,37%	0,85%	-0,14%	0,55%	0,35%
10/2023	0,30%	-0,66%	0,96%	-2,94%	0,56%	0,30%
11/2023	1,84%	2,62%	1,00%	12,54%	0,54%	1,64%

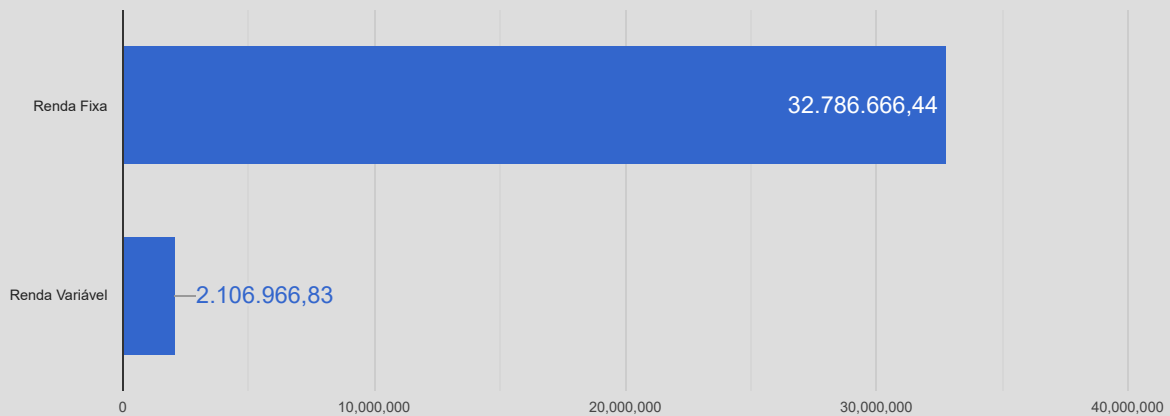
Evolução Patrimonial



R\$ Por instituição Financeira



Renda Fixa x Renda Variável



RESUMO MERCADO X CARTEIRA DE INVESTIMENTO

Tivemos um mês de novembro dos sonhos no mercado financeiro, devido ao otimismo trazido pela melhora nos indicativos de inflação no mundo todo, em especial nos EUA, que já sinaliza pausa nas altas de juros por lá.

No Brasil, a questão fiscal permaneceu no radar, porém com indicativos mais positivos aos olhos do mercado, que viu com bons olhos a sinalização do governo de meta fiscal zero para 2024.

Começando pelo exterior, nos EUA, o penúltimo mês do ano foi marcado por uma descompressão nos prêmios de risco globalmente, com o discurso do Federal Reserve (Fed) visto como dovish (conduta voltada ao estímulo econômico) e os dados mais fracos de inflação sinalizando que o Fed não deverá subir mais os juros.

Sobre o mercado de trabalho, os últimos dados também indicam desaceleração na margem, o que contribuiu para essa visão de que os juros continuarão estáveis naquela economia. Todavia, diferentemente do corte de juros precificado no mercado financeiro no 1º semestre de 2024, a projeção base de agora é de manutenção dos juros estáveis até o 3T24, tendo em vista a perspectiva de manutenção do crescimento dos salários acima do compatível com a meta de 2,0%. Na Zona do Euro, os dados continuam indicando uma desaceleração da economia e da inflação. Na China, embora seja esperado o alcance da meta de crescimento econômico de 5% em 2023, os dados de confiança medidos pelo PMI reforçam a expectativa de desaceleração da atividade no ano que vem.

Vindo para o Brasil, não ocorreram alterações relevantes nas projeções para o cenário doméstico no mês de novembro. A expectativa de uma leve queda do PIB no terceiro trimestre, seguida por relativa estabilidade no quarto trimestre, deve levar a um crescimento ao redor de 2,9% em 2023 (BCB). Mesmo com a atividade ainda forte, a inflação continua dando sinais de queda, com desaceleração dos núcleos de inflação. Quanto a inflação, o IPCA (Índice de Preços ao Consumidor Amplo), que mede a inflação oficial do país, ficou em 0,28% em novembro, no ano acumula 4,04% e nos últimos 12 meses um alta de 4,68%. Seis dos nove grupos de produtos e serviços pesquisados tiveram alta. O destaque ficou para o grupo de alimentação e bebidas, que registrou a maior variação (0,63%) e o maior impacto (0,13 p.p.). O grupo já vinha de uma alta de 0,31% em outubro. Já o INPC, que é usado como referência para reajustes do salário mínimo, pois calcula a inflação para famílias com renda mais baixa, teve alta de 0,10% em novembro, no ano acumula 3,14% e nos últimos 12 meses teve uma alta de 3,85%.

Quanto ao comportamento da Renda Variável no Brasil, a forte entrada de investidores estrangeiros levou o IBOVESPA a ter o melhor desempenho mensal em três anos, fechando em 12,54%, motivado principalmente pela inversão do cenário negativo dos últimos meses. Olhando a frente, mantemos uma visão otimista no horizonte de médio/longo prazo, reforçado pela queda na Selic, PIB positivo e inflação controlada. Naturalmente, os altos juros reais esperados para este e próximo ano, continuarão ofuscando o ingresso do investidor doméstico em renda variável por aqui.

Já o comportamento da renda variável Internacional, a manutenção dos juros nas principais economias globais reforçados por dados mais benignos de inflação, trouxeram um maior otimismo aos mercados. Nos EUA, tanto a inflação quanto o índice CPI vieram abaixo do esperado, o que somado as últimas declarações do FED, mostram que de fato o ciclo de alta de juros está chegando ao fim.

Por aqui, a Renda Fixa, índices de preços abaixo do esperado e indicadores de atividade demonstrando desaceleração econômica, tanto no mercado local quanto global, foram os principais catalisadores do movimento. No âmbito doméstico, destacam-se o IPCA de outubro e declarações do presidente do Banco Central, Roberto Campos Neto, sobre considerar o ritmo de cortes de 0,50 p.p. na Selic como “apropriado”. No ambiente externo, vale mencionar indicadores do mercado de trabalho e do setor de serviços abaixo do esperado pelos agentes financeiros, corroborando a interpretação dos investidores de um provável encerramento no ciclo de elevação das taxas de juros nos EUA.

Comentário do Economista:

Para a renda fixa local, seguimos com visão positiva. No cenário internacional, os dados mostraram alguma tranquilidade em relação à trajetória da inflação e do mercado de trabalho nos EUA, reforçando a perspectiva de manutenção da taxa de juros básica em 5,5%. Localmente, esperamos que o processo de desaceleração da inflação continue. Apesar da forte queda das taxas de juros futuras ao longo do mês de novembro, ainda existe algum prêmio embutido nas curvas. Para a Bolsa local, adotamos visão neutra, reduzindo na margem a nossa exposição. No cenário internacional, a evolução mais construtiva dos dados de inflação e a perspectiva de estabilidade nos juros básicos nos EUA aumentou o apetite dos investidores por ativos de risco. Localmente, a queda das taxas de juros futuras pode abrir espaço para maiores alocações em renda variável. No entanto, o potencial de alta tende a ficar limitado após a valorização substancial ocorrida em novembro. Assim colocamos que a recomendação é de “otimismo com cautela”. Mas considerando o final de ano, recomendamos fechar o exercício com as atuais carteiras. Entrando na questão das despesas, utilizar ativos com menor volatilidade (IDKA2/IRF-M1 e DI). Para os ativos de maior risco (IMA-B/IRF-M1+ e IMA-B 5+) entendemos que o risco é mais elevado, então para aqueles gestores com o perfil mais agressivo recomendando entrada gradual, diante de algumas incertezas, e após um “clareamento” sobre a política monetário dos EUA e a condução fiscal por aqui, no início de 2024, poderá ser uma recomendação. Para ativos de médio prazo (IMA G/IMA-B 5), recomendamos uma exposição entre 10% e 20%. Já para o prefixado (IRF-M), estamos recomendamos a entrada, dando preferência para os mais curtos, entre 5% e 10%. Na renda variável, continuamos sugerindo escolher bem os ativos neste segmento com viés passivos e, se o risco for de aceite dos gestores, entrada de forma gradativa. Com incertezas que sempre estão em nosso radar devemos escolher bem os ativos domésticos e priorizar a gestão ativa neste segmento.

Benchmark	Composição por segmento	
	RS	%
CDI	15.307.585,51	43,87
IDKA 2	1.050.119,10	3,01
Ações	274.964,95	0,79
IMA-B	5.606.824,41	16,07
IPCA	1.615.416,07	4,63
Exterior	840.205,77	2,41
IMA Geral	1.498.331,24	4,29
Multimercado	991.796,11	2,84
IMA-B 5+	776.067,92	2,22
IRF-M 1	3.633.439,11	10,41
IRF-M	857.036,27	2,46
IMA-B 5	2.441.846,83	7,00
Total:	34.893.633,30	100,00

Abaixo podemos verificar, referente ao mês de novembro, a rentabilidade acumulada em reais e percentual para o exercício. Finalizando o mês conseguimos visualizar uma comparação com a meta da política de investimento para o mesmo período, conforme segue:

MÊS BASE	RENTABILIDADE ACUMULADA		META	% da Meta	
	RS	%			
11/2023	R\$ 3.745.999,21	12,1172%	INPC + 5,35%	8,19 %	148,01%

Referência Gestão e Risco

**CONSULTA APR - FUNDO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO - FPSM - HARMONIA**

Número	Fundo de Investimento	CNPJ	Data	Valor R\$	Lançamento	Cota	Qtd. Cotas	PL	Status	Publicado?
0	BANRISUL SOBERANO FI RENDA FIXA SIMPLES LP	11.311.874/0001-86	03/11/2023	100,00	Resgate	3,19731000	31,27629163	356.014.282,62	Não gerado	Sim
0	BANRISUL SOBERANO FI RENDA FIXA SIMPLES LP	11.311.874/0001-86	07/11/2023	5.140,91	Aplicação	3,20004000	1.606,51429357	348.402.179,08	Não gerado	Sim
0	BANRISUL ABSOLUTO FI RENDA FIXA LP	21.743.480/0001-50	08/11/2023	319.845,70	Aplicação	2,09570000	152.619,98377630	3.452.416.760,69	Não gerado	Sim
0	BANRISUL SOBERANO FI RENDA FIXA SIMPLES LP	11.311.874/0001-86	16/11/2023	3.000,00	Resgate	3,20812000	935,12711495	349.188.890,42	Não gerado	Sim
0	BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	46.134.096/0001-81	16/11/2023	11.617,81	Resgate	1,11964731	10.376,31218062	980.922.805,04	Não gerado	Sim
0	BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	07.442.078/0001-05	17/11/2023	11.617,81	Aplicação	7,66688298	1.515,32376760	5.091.128.736,93	Não gerado	Sim
0	BANRISUL SOBERANO FI RENDA FIXA SIMPLES LP	11.311.874/0001-86	21/11/2023	1.700,00	Resgate	3,21224000	529,22571165	360.868.485,51	Não gerado	Sim
0	BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	35.292.588/0001-89	28/11/2023	3.000.000,00	Aplicação	1,33346538	2.249.777,20006432	6.153.638.956,34	Não gerado	Sim
0	BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENCIÁRIO LP	13.077.418/0001-49	28/11/2023	3.000.000,00	Resgate	3,03301296	989.115,45797264	15.739.479.822,45	Não gerado	Sim
0	BANRISUL SOBERANO FI RENDA FIXA SIMPLES LP	11.311.874/0001-86	29/11/2023	2.889,84	Resgate	3,22046000	897,33764742	345.642.637,50	Não gerado	Sim
0	BANRISUL ABSOLUTO FI RENDA FIXA LP	21.743.480/0001-50	30/11/2023	283.748,05	Resgate	2,10965000	134.500,05925154	3.526.812.889,03	Não gerado	Sim
				Aplicações: 3.336.604,42						
				Resgates: -3.303.055,70						

"As informações dos relatórios são obtidas de fontes públicas ou privadas consideradas confiáveis, onde a responsabilidade pela correção e veracidade não é assumida pela empresa. As informações disponíveis não devem ser entendidas como colocação, distribuição ou oferta de fundos de investimento. Fundos de investimentos não contam com a garantia do administrador, gestor, de qualquer mecanismo seguro ou do fundo garantidor de crédito. Rentabilidade obtida no passado não é garantia de rentabilidade futura. Ao investidor é recomendado a leitura cuidadosa do prospecto e regulamento do fundo de investimento ao aplicar seus recursos".

Relatório Rentabilidade x Meta RPPS - HARMONIA

RELATÓRIO DA RENTABILIDADE - RPPS: HARMONIA - 11/2023			
Fundo de investimento	Rendimentos R\$	% Rentab. Ano	% Meta de 2023
BANRISUL ABSOLUTO FI RENDA FIXA LP	R\$ 568.483,84	11,99%	146,47%
BANRISUL FOCO IDKA IPCA 2A FI RENDA FIXA	R\$ 1.428,04	10,31%	125,93%
BANRISUL ON N1 (BRSR3)	R\$ 23.249,72	17,48%	213,56%
BANRISUL PNB N1 (BRSR6)	R\$ 16.357,40	24,38%	297,83%
BANRISUL RPPS FI RENDA FIXA	R\$ 41.790,98	10,14%	123,88%
BANRISUL RPPS II FI RENDA FIXA	R\$ 11.868,34	11,71%	143,03%
BANRISUL SOBERANO FI RENDA FIXA SIMPLES LP	R\$ 2.356,52	11,61%	141,86%
BB AÇÕES GLOBAIS FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	R\$ 98.400,52	13,27%	162,03%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	R\$ 268.346,74	13,91%	169,86%
BB FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO LP	R\$ 135.053,70	11,96%	146,04%
BB IMA-B 5+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	R\$ 97.513,29	14,37%	175,54%
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	R\$ 515.098,49	12,68%	154,92%
BB IMA-GERAL EX-C TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	R\$ 88.656,33	12,82%	156,56%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	R\$ 142.976,90	11,89%	145,26%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENCIÁRIO LP	R\$ 626.266,15	11,97%	146,18%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	R\$ 33.182,68	11,75%	143,47%
BB TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	R\$ 60.138,77	10,15%	124,01%
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	R\$ 140.297,31	12,34%	150,73%
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	R\$ 12.887,59	12,23%	149,40%
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	R\$ 50.119,11	10,62%	129,77%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	R\$ 270.249,59	10,38%	126,75%
CAIXA BRASIL IMA-GERAL TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	R\$ 16.122,54	13,36%	163,14%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	R\$ 91.108,61	12,10%	147,77%
CAIXA JUROS E MOEDAS PLUS FIC MULTIMERCADO LP	R\$ 15.971,10	11,21%	136,95%
CAIXA PETROBRAS FI AÇÕES	R\$ 41.640,54	61,25%	748,17%
ISHARES IBOVESPA FUNDO DE ÍNDICE (BOVA11)	R\$ 3.038,65	16,42%	200,61%
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M FI RENDA FIXA LP	R\$ 50.407,55	14,80%	180,77%
SICREDI LIQUIDEZ EMPRESARIAL FI RENDA FIXA	R\$ 182.504,91	12,00%	146,60%
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RENDA FIXA	R\$ 139.573,72	12,35%	150,86%
SICREDI INSTITUCIONAL IMA-B FIC RENDA FIXA LP	R\$ 909,55	12,72%	155,37%
RENTABILIDADE ACUMULADA:	R\$ 3.745.999,21		

	RPPS	HARMONIA	
		Mensal	Ano
Data Base	11/2023		2023
Rentabilidade R\$	R\$ 563.368,66		R\$ 3.745.999,21
Rentabilidade %	1,64%		12,1172%
Meta Política de Investimento			INPC + 5,35%
Meta período %	0,54%		8,19%
% alcançado da meta no período	306,34%		148,01%

Gráfico - Rentabilidade x Meta (mês a mês)

