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

RELATÓRIO TRIMESTRAL
DE
INVESTIMENTOS

3º TRIMESTRE
2022

26 de outubro de 2022

ÍNDICE

1 – INTRODUÇÃO	3
2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	5
3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO	6
4 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RENDA FIXA	10
5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	19
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos	21
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos	22
6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	23
7 – CONCLUSÃO	24
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral	24
7.2 - Meta Atuarial	25
7.3 - Riscos	25
7.3.1 - Risco de Mercado	25
7.3.2 - Risco de Crédito	27
7.3.2.1 - Fundo de Investimento	27
7.3.2.2 - Instituição Financeira	28
7.3.3 - Risco de Liquidez	28
7.4 - Aderência ao PAI	29
7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado)	29
7.4.2 - Risco de Crédito	30
7.4.3 - Risco de Liquidez	30
7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo	30
7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo	31

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 3º TRIMESTRE, sobre o desempenho das rentabilidades e os riscos das aplicações financeiras do IPSMGLL.

Este relatório vem atender o **Inciso V, do Art. 3º da Portaria MPS 519/2011**, que exige a elaboração de **Relatórios Trimestrais**, para acompanhamento dos riscos e desempenho das aplicações financeiras.

Art. 3. V – Elaborar relatórios detalhados, no mínimo, trimestralmente, sobre a rentabilidade, os riscos das diversas modalidades de operações realizadas nas aplicações dos recursos dos RPPS e a aderência à política anual de investimentos e suas revisões e submetê-las as instâncias superiores de deliberação e controle.

2.1-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2022 - 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	9.762.527,30	738.011,09	(784.958,85)	-	18.094,66	(22.117,92)	(4.023,26)	9.711.556,28
2	FEVEREIRO	9.711.556,28	671.792,70	(314.640,04)	-	71.953,66	-	71.953,66	10.140.662,60
3	MARÇO	10.140.662,60	160.755,48	(345.451,91)	-	194.531,35	-	194.531,35	10.150.497,52
4	ABRIL	10.150.497,52	136.220,38	(293.917,17)	-	84.293,55	(584,46)	83.709,08	10.076.509,81
5	MAIO	10.076.509,81	375.022,70	(297.211,23)	-	91.741,55	-	91.741,55	10.246.062,84
6	JUNHO	10.246.062,84	582.674,91	(431.652,15)	-	42.661,94	(10.748,55)	31.913,38	10.428.998,98
7	JULHO	10.428.998,98	139.082,65	(292.480,48)	-	44.682,47	(28.274,74)	16.407,73	10.292.008,88
8	AGOSTO	10.292.008,88	603.379,83	(295.615,15)	-	102.597,86	(552,47)	102.045,39	10.701.818,95
9	SETEMBRO	10.701.818,95	142.149,52	(294.737,68)	-	119.923,97	-	119.923,97	10.669.154,75
10	OUTUBRO	10.669.154,75	-	-	-	-	-	-	10.669.154,75
11	NOVEMBRO	10.669.154,75	-	-	-	-	-	-	10.669.154,75
12	DEZEMBRO	10.669.154,75	-	-	-	-	-	-	10.669.154,75
13	ANO	9.762.527,30	3.549.089,26	(3.350.664,66)	-	770.481,01	(62.278,15)	708.202,85	10.669.154,75

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

2.2-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2022 - 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\$)	
RENDA FIXA								
1	Títulos Públicos Federal	Art. 7, I, a (100%)	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	-	-
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, b (100%)	0,0%	64,4%	100,0%	50,5%	5.393.219,21	-
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, c (100%)	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	-	-
4	F.I. de Renda Fixa	Art. 7, II (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
5	F.I. de Índice de Renda Fixa	Art. 7, III, a (60%)	0,0%	0,0%	60,0%	49,4%	5.275.935,55	-
6	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F.	Art. 7, III, b (0%)	0,0%	35,6%	60,0%	0,0%	-	-
7	FIDC - Classe Sênior	Art. 7, IV (20%)	0,0%	0,0%	20,0%	0,0%	-	-
8	F.I. Renda Fixa de "Crédito Privado"	Art. 7, V, a (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
9	F.I. em 85% de Debêntures	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	TOTAL - RENDA FIXA					100,0%	10.669.154,75	
RENDA VARIÁVEL								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	0,0%	30,0%	0,0%	-	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	0,0%	30,0%	0,0%	-	-
14	TOTAL - RENDA VARIÁVEL	Art. 8, §1º (30%)				0,0%	-	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS								
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	TOTAL - INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	Art. 10 (15%)				0,0%	-	
FUNDOS IMOBILIÁRIOS								
19	F.I. Imobiliário	Art. 11 (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
20	TOTAL - FUNDOS IMOBILIÁRIOS	Art. 11 (5%)				0,0%	-	
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR								
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	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	Art. 9 (10%)				0,0%	-	
EMPRÉSTIMO CONSIGNADO								
25	Empréstimo Consignado	Art. 12 (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
26	TOTAL - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO	Art. 12 (5%)				0,0%	-	
27	DESENQUADRADO	-		100,0%		0,0%	-	-
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	-				0,0%	1.467,31	
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	10.670.622,06	5

3-RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF FLUXO 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	Previdência Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa índices	Previdência Renda Fixa
ÍNDICE	CDI	CDI	IRF – M 1	IDKA 2
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão 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 Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão 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	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	Banco do Brasil S.A.	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CNPJ	30.822.936/0001-69	00.000.000/0001.91	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
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	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	KPMG Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes
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	1.000,00	1.000,00	1.000,00	10.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	Qualquer valor	0,01	Qualquer valor	Qualquer valor
RESGATE MÍNIMO	Qualquer valor	0,01	Qualquer valor	Qualquer valor
SALDO MÍNIMO	Qualquer valor	0,01	Qualquer valor	Qualquer valor
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*	2 - Baixo	2 - Baixo	2 - Baixo	1 - Muito baixo
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 PREVIDENCIÁRIO RF ALOCAÇÃO ATIVA FIC FI	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI
CNPJ	03.543.447/0001-03	25.078.994/0001-90	35.292.588/0001-89	07.111.384/0001-69
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa Índices	Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Renda Fixa índices
ÍNDICE	IMA - B 5	IMA – GERAL ex – C	IPCA	IRF – M
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Investidores em geral	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão 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 Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão 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.	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CNPJ	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	30.822.936/0001-69
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	KPMG Auditores independentes	KPMG Auditores independentes	KPMG Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes
DATA DE INÍCIO	17/12/1999	31/08/2016	16/03/2020	08/12/2004
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20%a.a.	0,30% a.a.	0,50% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não Possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	1.000.000,00	10.000,00	10.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	1.000,00	Qualquer valor
RESGATE MÍNIMO	0,01	1.000.000,00	1.000,00	Qualquer valor
SALDO MÍNIMO	0,01	300.000,00	1.000,00	Qualquer valor
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	4 - Alto	3 - Médio	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	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. 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%)

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

3

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP
CNPJ	07.442.078/0001-05	07.861.554/0001-22	05.164.356/0001-84	11.061.217/0001-28
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices	Renda Fixa	Renda Fixa índices
ÍNDICE	IMA – B	IMA – B	CDI	IMA – GERAL
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprio de Previdência Social	Investidores Qualificados
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	kPMG Auditores independentes	Ernst & Young Terco Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	24/07/2005	09/03/2006	10/02/2006	08/07/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,30% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	10.000,00	10.000,00	1.000,00	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	Qualquer valor	Qualquer valor	0	Qualquer valor
RESGATE MÍNIMO	Qualquer valor	Qualquer valor	0,00	Qualquer valor
SALDO MÍNIMO	Qualquer valor	Qualquer valor	0	Qualquer valor
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	1 - Muito baixo	3 - Médio
ENQUADRAMENTO LEGAL	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. 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.

4

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL	
CNPJ	10.740.658/0001-93	20.216.216/0001-04	08.246.318/0001-69	
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices	
ÍNDICE	IMA – B	IMA - B 5	IMA – GERAL	
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regime Próprio de Previdência Social	Investidores Qualificados	
ADMINISTRADOR	Caixa Econômica Federal	Banco Bradesco S.A.	Banco Bradesco s.a	
CNPJ	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	
GESTOR	CAIXA ASSET DTVM	BRAM - Bradesco Asset Management S.A. DTVM	BRAM - Bradesco Asset Management DTVM	
CNPJ	42.040.639/0001-40	62.375.134/0001-44	62.375.134/0001-44	
CUSTODIANTE	Caixa Econômica Federal	Banco Bradesco S.A.	Bradesco S.A.	
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Banco Bradesco S.A.	Bradesco S.A.	
CNPJ	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	
AUDITORIA	kPMG Auditores independentes	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes	
DATA DE INÍCIO	08/03/2010	08/08/2014	30/04/2007	
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,25% a.a.	
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	50.000,00	50.000,00	
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00	5.000,00	Qualquer valor	
RESGATE MÍNIMO	0,00	Não possui	Qualquer valor	
SALDO MÍNIMO	0,00	5.000,00	Qualquer valor	
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	2 - Baixo	1 - Muito baixo	
ENQUADRAMENTO LEGAL	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 - CAIXA ECONÔMICA FEDERAL

FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	256.295,73	-	-	2.370,30	253.925,43	-0,933%
AGOSTO	253.925,43	-	-	3.037,45	256.962,88	1,182%
SETEMBRO	256.962,88	-	-	3.845,30	260.808,18	1,474%

FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	84.141,23	-	-	365,15	84.506,38	0,432%
AGOSTO	84.506,38	-	-	1.217,88	85.724,26	1,421%
SETEMBRO	85.724,26	-	-	1.098,48	86.822,74	1,265%

FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	27.457,63	-	-	119,15	27.576,78	0,432%
AGOSTO	27.576,78	-	-	397,43	27.974,21	1,421%
SETEMBRO	27.974,21	-	-	358,46	28.332,67	1,265%

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	49.071,14	-	-	501,55	49.572,69	1,012%
AGOSTO	49.572,69	-	-	582,11	50.154,80	1,161%
SETEMBRO	50.154,80	-	-	548,16	50.702,96	1,081%

4.2 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BANCO DO BRASIL

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	349.970,95	-	-	10,54	349.960,41	-0,003%
AGOSTO	349.960,41	-	-	21,40	349.981,81	0,006%
SETEMBRO	349.981,81	-	-	1.402,39	351.384,20	0,399%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.091.402,76	-	-	10.364,09	1.081.038,67	-0,959%
AGOSTO	1.081.038,67	-	-	11.403,85	1.092.442,52	1,044%
SETEMBRO	1.092.442,52	-	-	15.856,54	1.108.299,06	1,431%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	370.820,23	-	-	4.194,97	375.015,20	1,119%
AGOSTO	375.015,20	-	-	7.694,77	382.709,97	2,011%
SETEMBRO	382.709,97	-	-	5.267,02	387.976,99	1,358%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.452.948,52	-	-	12.866,45	1.440.082,07	-0,893%
AGOSTO	1.440.082,07	-	-	15.496,00	1.455.578,07	1,065%
SETEMBRO	1.455.578,07	-	-	21.112,42	1.476.690,49	1,430%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	33.170,34	-	-	345,68	33.516,02	1,031%
AGOSTO	33.516,02	-	-	403,62	33.919,64	1,190%
SETEMBRO	33.919,64	142.149,52	-	570,56	176.639,72	0,323%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	740.121,82	-	-	1.634,88	738.486,94	-0,221%
AGOSTO	738.486,94	-	-	329,07	738.157,87	-0,045%
SETEMBRO	738.157,87	-	-	3.908,79	742.066,66	0,527%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI							
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
JULHO	2.017.851,70	139.082,65 -	274.390,42	21.252,38	1.903.796,31	1,116%	
AGOSTO	1.903.796,31	603.379,83 -	275.950,00	24.507,35	2.255.733,49	1,086%	
SETEMBRO	2.255.733,49	- -	275.950,00	24.198,50	2.003.981,99	1,208%	

BB PREVIDENCIÁRIO RF ALOCAÇÃO ATIVA FIC FI							
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
JULHO	1.106.080,34	-	-	4.480,30	1.110.560,64	0,403%	
AGOSTO	1.110.560,64	-	-	13.385,60	1.123.946,24	1,191%	
SETEMBRO	1.123.946,24	-	-	13.912,73	1.137.858,97	1,223%	

BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI							
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
JULHO	1.092.473,04	-	-	6.978,84	1.099.451,88	0,635%	
AGOSTO	1.099.451,88	-	-	12.619,28	1.112.071,16	1,135%	
SETEMBRO	1.112.071,16	-	-	13.953,82	1.126.024,98	1,239%	

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	113.356,62	-	-	3,42	113.353,20	-0,003%
AGOSTO	113.353,20	-	-	6,94	113.360,14	0,006%
SETEMBRO	113.360,14	-	-	454,23	113.814,37	0,399%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	44.125,41	-	-	419,02	43.706,39	-0,959%
AGOSTO	43.706,39	-	-	461,06	44.167,45	1,044%
SETEMBRO	44.167,45	-	-	641,08	44.808,53	1,431%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	199.702,89	-	-	2.259,17	201.962,06	1,119%
AGOSTO	201.962,06	-	-	4.143,97	206.106,03	2,011%
SETEMBRO	206.106,03	-	-	2.836,52	208.942,55	1,358%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	124.013,99	-	-	1.292,39	125.306,38	1,031%
AGOSTO	125.306,38	-	-	1.509,03	126.815,41	1,190%
SETEMBRO	126.815,41	-	-	1.376,99	128.192,40	1,074%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	242.349,48	-	-	535,34	241.814,14	-0,221%
AGOSTO	241.814,14	-	-	107,75	241.706,39	-0,045%
SETEMBRO	241.706,39	-	-	1.279,92	242.986,31	0,527%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	49.434,30	-	-	512,25	49.946,55	1,026%
AGOSTO	49.946,55	-	-	591,02	50.537,57	1,169%
SETEMBRO	50.537,57	-	-	552,19	51.089,76	1,081%

BB PREVIDENCIÁRIO RF FLUXO FIC FI							
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
JULHO	129.995,15	- -	18.090,06	1.194,69	113.099,78	1,056%	
AGOSTO	113.099,78	- -	19.665,15	1.177,12	94.611,75	1,244%	
SETEMBRO	94.611,75	- -	18.787,68	910,85	76.734,92	1,187%	

4.3 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BRADESCO

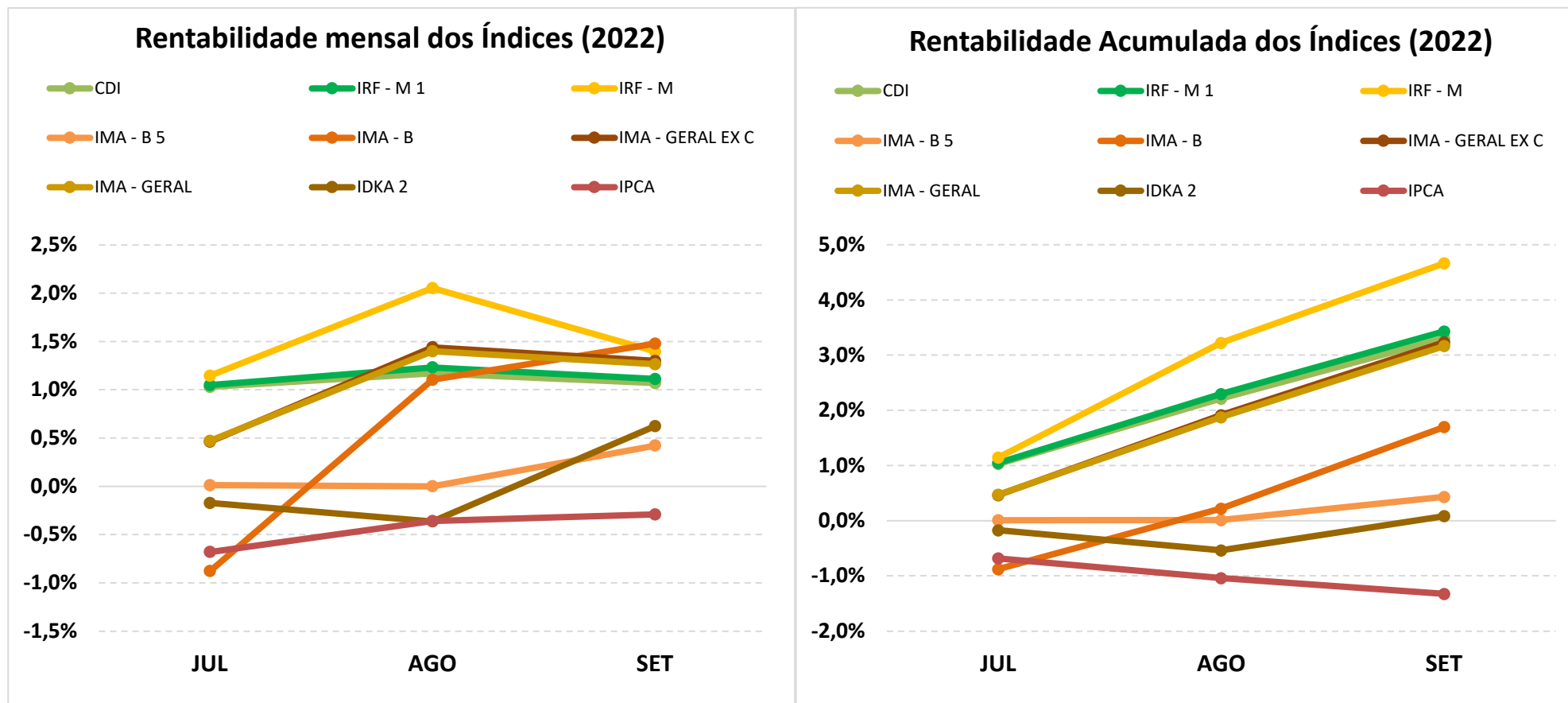
BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL						
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	280.024,64	-	-	1.185,95	281.210,59	0,422%
AGOSTO	281.210,59	-	-	3.941,99	285.152,58	1,382%
SETEMBRO	285.152,58	-	-	3.460,70	288.613,28	1,199%

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5						
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	574.191,07	-	-	70,70	574.120,37	-0,012%
AGOSTO	574.120,37	-	-	115,65	574.004,72	-0,020%
SETEMBRO	574.004,72	-	-	2.378,32	576.383,04	0,413%

5-TABELA DE RENTABILIDADE

INVESTIMENTOS	JUL	AGO	SET	ACUMULADO
BB PREVIDENCIÁRIO RF FLUXO FIC FI	0,95%	1,08%	0,99%	3,06%
BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	1,04%	1,18%	1,09%	3,35%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	1,04%	1,20%	1,09%	3,37%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	-0,22%	-0,04%	0,53%	0,26%
BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	0,00%	0,01%	0,40%	0,40%
BB PREVIDENCIÁRIO RF ALOCAÇÃO ATIVA FIC FI	0,41%	1,20%	1,24%	2,87%
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	0,64%	1,15%	1,25%	3,07%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	1,13%	2,05%	1,38%	4,63%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	-0,89%	1,08%	1,45%	1,63%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	-0,95%	1,05%	1,45%	1,55%
FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	1,02%	1,17%	1,09%	3,32%
FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP	0,43%	1,44%	1,28%	3,18%
FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	-0,92%	1,20%	1,50%	1,76%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	0,01%	-0,02%	0,41%	0,40%
BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL	0,42%	1,40%	1,21%	3,06%
CDI	1,03%	1,17%	1,07%	3,31%
IRF - M 1	1,05%	1,23%	1,11%	3,43%
IRF - M	1,15%	2,05%	1,40%	4,66%
IMA - B 5	0,01%	0,00%	0,42%	0,43%
IMA - B	-0,88%	1,10%	1,48%	1,70%
IMA - GERAL EX C	0,46%	1,44%	1,30%	3,23%
IMA - GERAL	0,47%	1,40%	1,26%	3,17%
IDKA 2	-0,17%	-0,36%	0,62%	0,09%
IPCA	-0,68%	-0,36%	-0,29%	-1,32%

GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES

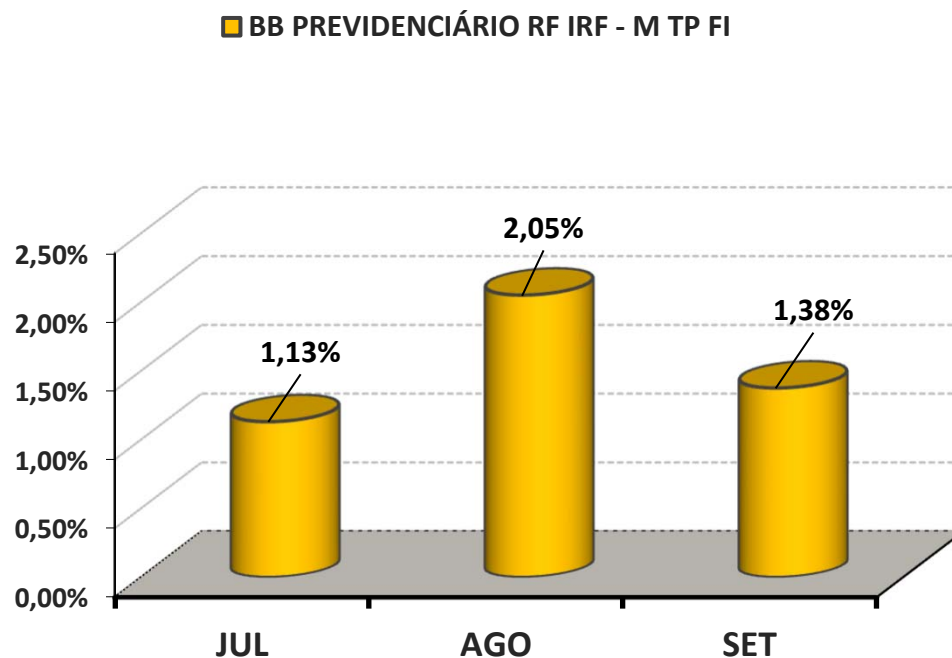


5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	1,13%	2,05%	1,38%

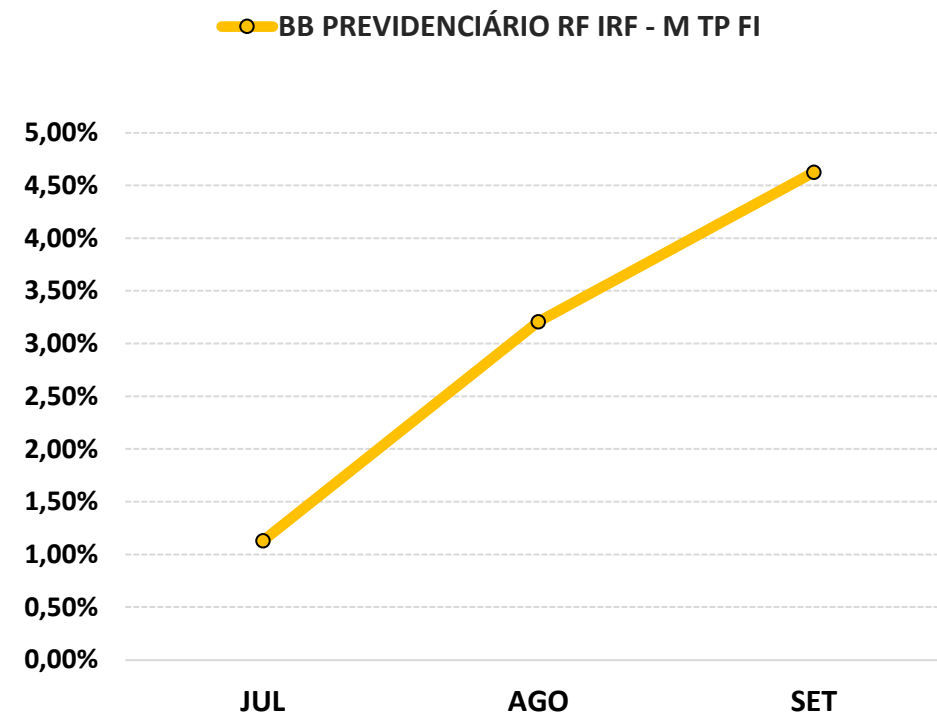
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	1,13%	3,21%	4,63%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

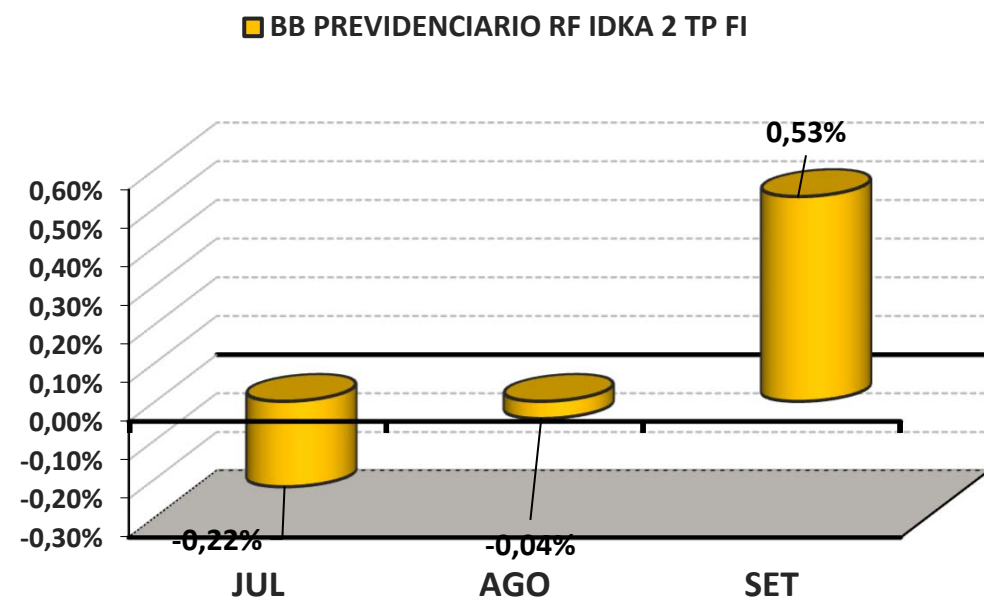


5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI	-0,22%	-0,04%	0,53%

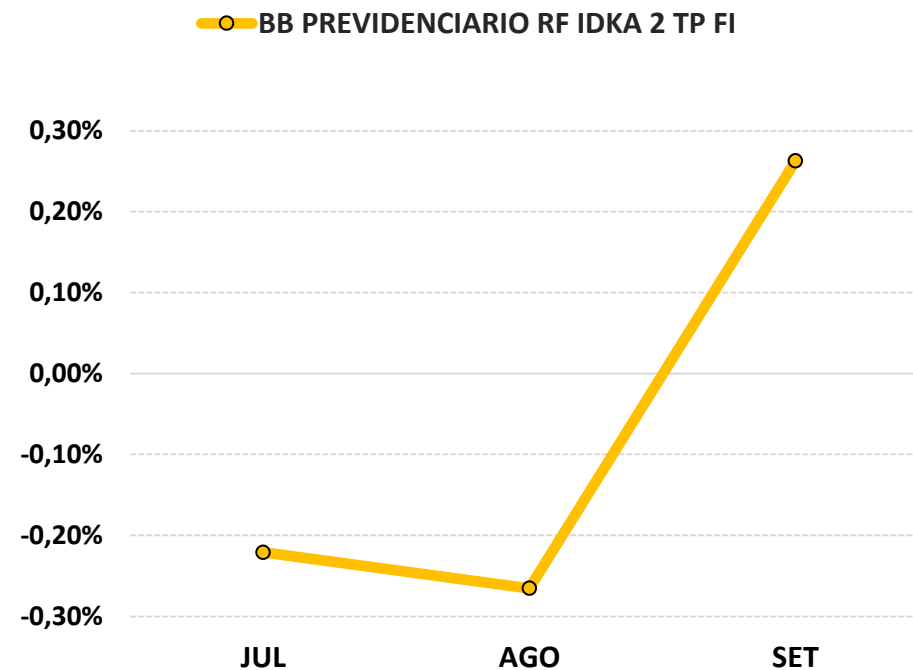
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI	-0,22%	-0,27%	0,26%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre



6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 3º TRIMESTRE - 2022

	JUL	AGO	SET
MENSAL	0,16%	0,99%	1,12%
CDI	1,03%	1,17%	1,07%
IBOVESPA	4,69%	6,16%	0,47%
META ATUARIAL	-0,28%	0,04%	0,11%

	JUL	AGO	SET
ACUMULADO DO TRIMESTRE	0,16%	1,15%	2,28%
CDI	1,03%	2,21%	3,31%
IBOVESPA	4,69%	11,14%	11,66%
META ATUARIAL	-0,28%	-0,25%	-0,14%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO IPSMGLL: R\$ **238.377,08**

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ **(14.741,73)**

GANHO SOBRE A META ATUARIAL R\$ **253.118,81**

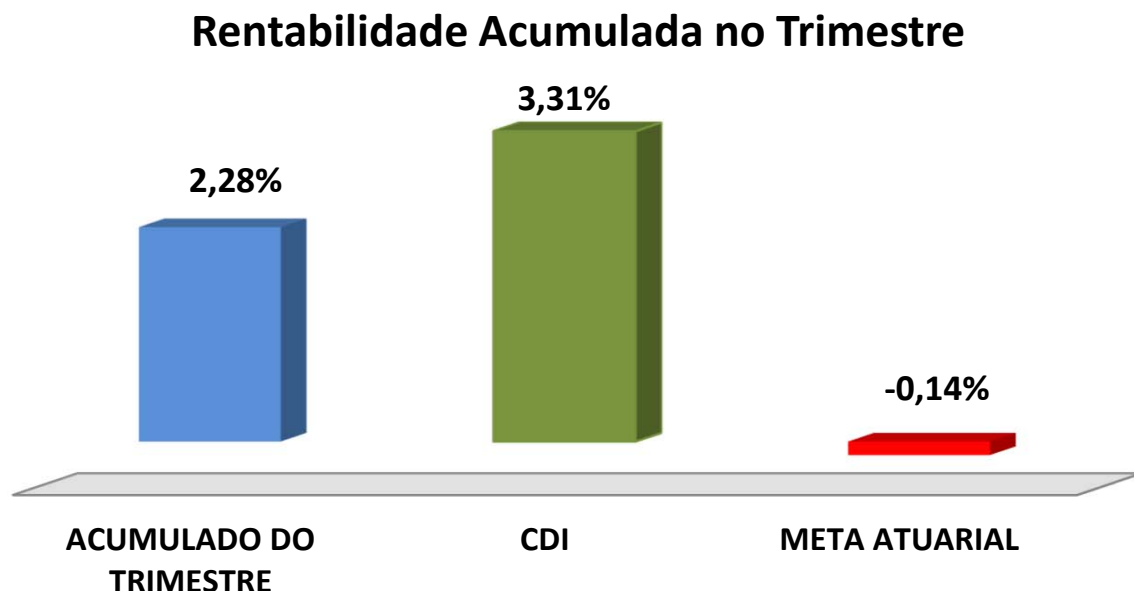
7-CONCLUSÃO

Atendendo o Art. 3, V, da Portaria MPS 519, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento do IPSMGLL, no 3º Trimestre/2022, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2022.

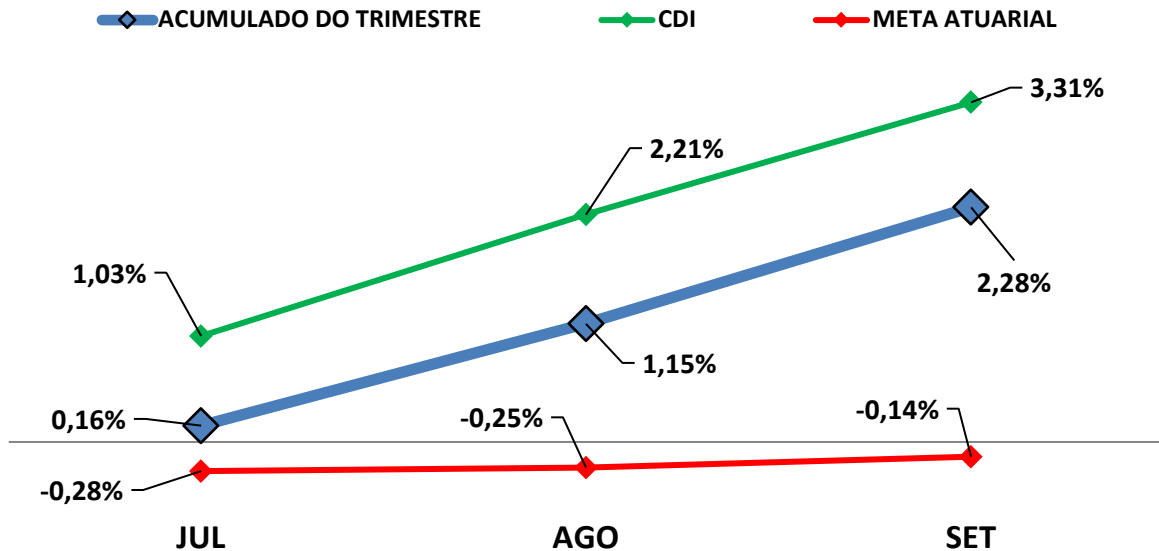
7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

A Carteira de Investimentos do IPSMGLL, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 2,28% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 3,31% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 69,09% sobre o índice de referência do mercado.

GRÁFICO DA RENTABILIDADE DA CARTEIRA X META ATUARIAL



Rentabilidade Acumulada no Trimestre



7.2-META ATUARIAL

Enquanto a rentabilidade acumulada no trimestre do IPSMGLL é de 2,28% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de -0,14%, representando -1585,92% sobre a Meta

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.

Nº	FUNDOS DE INVESTIMENTO	RISCO DE MERCADO*
1	BB PREVIDENCIÁRIO RF FLUXO FIC FI	2 - 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	1 - Muito baixo
5	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	4 - Alto
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF ALOCAÇÃO ATIVA FIC FI	4 - Alto
7	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	3 - Médio
8	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	4 - Alto
9	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	5 - Muito Alto
10	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	5 - Muito Alto
11	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	1 - Muito baixo
12	FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP	3 - Médio
13	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	3 - Médio
14	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	2 - Baixo
15	BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL	1 - Muito baixo

* 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 RF FLUXO FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	Não Precisa	Não Precisa
5	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF ALOCAÇÃO ATIVA FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
7	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
8	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	Não Precisa	Não Precisa
9	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	Não Precisa	Não Precisa
10	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	Não Precisa	Não Precisa
11	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	Fitch Rating	Forte
12	FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP	Fitch Rating	Forte
13	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	Fitch Rating	Forte
14	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	Não há	Não há
15	BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL	Não há	Não há

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	CAIXA ASSET DTVM	Fitch Ratings	Excelente
3	BRAM - Bradesco Asset Management S.A. DTVM	Fitch Ratings	AAA

7.3.3-*RISCO DE LIQUIDEZ*

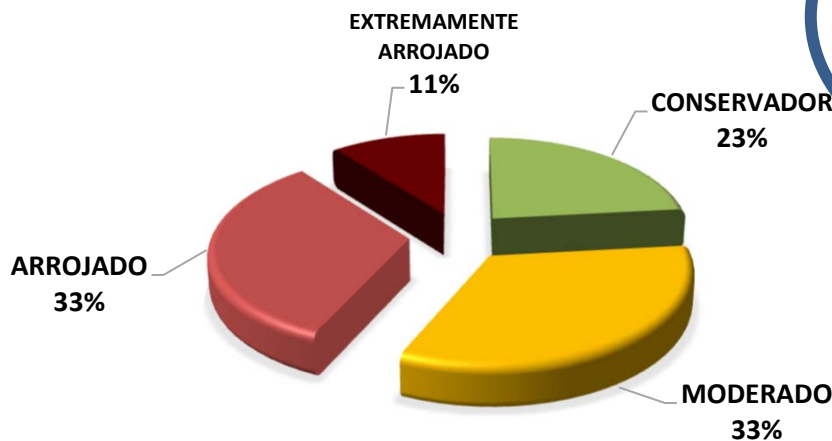
É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

O IPSMGLL não aplica em Fundos de Investimento Fechado e/ou Aberto com Carência, portanto, possui 100% de Disponibilidade Financeira (Resgate diário) não possuindo Risco de Liquidez no Curto Prazo.

7.4-ADERÊNCIA AO PAI

7.4.1-PERFIL DE RISCO (MERCADO)

PERFIL DOS INVESTIMENTOS



PERFIL 7
ARROJADO COM
TENDÊNCIA
CONSERVADORA

Descrição do Perfil de Investidor

Objetivo do perfil

Perfil que tem o objetivo de buscar ganhos acima da inflação, mas protegendo uma pequena parte da carteira, das oscilações de mercado. A carteira possui uma grande concentração de ativos moderados e arrojados. Para investidores que possuem obrigações de longo prazo (como Planos de Previdência) é um perfil indicado.

Comportamento da carteira

A carteira com perfil ARROJADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA, busca investimentos que rentabilizam acima da inflação, mas que podem apresentar rentabilidades negativas no curto prazo. Para proteção de parte dos recursos, investe também em ativos conservadores. Apesar de possuir ativos que podem rentabilizar negativo em um mês, esses mesmos ativos podem oferecer ganhos mais vultuosos no médio e longo prazo. Esse tipo de perfil busca o cumprimento da Meta Atuarial, mas protegendo parte dos recursos das oscilações de mercado.

Classificação de Perfil de Investidor - Metodologia Atuarial Consultoria

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

O atual perfil de risco do IPSMGLL (PERFIL 7 - ARROJADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA), se encontra aderente ao Perfil de Risco proposto na Política Anual de Investimentos/2022.

7.4.2-RISCO DE CRÉDITO

A Política Anual de Investimentos/2022 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/2022 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/2022, uma Separação de Recursos Financeiros, no intuito de formalizar uma Provisão de Caixa.

Na Política Anual de Investimentos/2022 do IPSMGLL foi definido um valor de Provisão de Caixa de R\$ 4.411.000,00 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de Provisão de Caixa do IPSMGLL é de R\$ 1.357.230,77 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa do IPSMGLL está em R\$ 2.487.341,75 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/2022, o RPPS irá começar a consumir os seus recursos, à partir do ano de 2033.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo do IPSMGLL estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2022 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