
REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE
IPIRANGA DO NORTE / MT

RELATÓRIO TRIMESTRAL
DE
INVESTIMENTOS

2º TRIMESTRE
2022

13 de julho 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	9
5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	15
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos	17
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos	18
6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	19
7 – CONCLUSÃO	20
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	24
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 2º TRIMESTRE, sobre o desempenho das rentabilidades e os riscos das aplicações financeiras do IPIRANGA-PREVI.

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 - IPIRANGA-PREVI

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIÇÃO PU - TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	26.893.289,34	-	-	-	185.761,45	(23.044,94)	162.716,52	27.056.005,86
2	FEVEREIRO	27.056.005,86	-	-	-	231.898,01	-	231.898,01	27.287.903,86
3	MARÇO	27.287.903,86	403.762,03	-	-	544.602,23	-	544.602,23	28.236.268,12
4	ABRIL	28.236.268,12	224.508,66	-	-	251.968,12	(177.643,49)	74.324,63	28.535.101,41
5	MAIO	28.535.101,41	234.483,65	-	-	280.921,54	-	280.921,54	29.050.506,61
6	JUNHO	29.050.506,61	238.338,85	-	-	145.240,49	(194.137,07)	(48.896,58)	29.239.948,88
7	JULHO	29.239.948,88	-	-	-	-	-	-	29.239.948,88
8	AGOSTO	29.239.948,88	-	-	-	-	-	-	29.239.948,88
9	SETEMBRO	29.239.948,88	-	-	-	-	-	-	29.239.948,88
10	OUTUBRO	29.239.948,88	-	-	-	-	-	-	29.239.948,88
11	NOVEMBRO	29.239.948,88	-	-	-	-	-	-	29.239.948,88
12	DEZEMBRO	29.239.948,88	-	-	-	-	-	-	29.239.948,88
13	ANO	26.893.289,34	1.101.093,19	-	-	1.640.391,84	(394.825,49)	1.245.566,35	29.239.948,88

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

2.2-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2022 - LIMITE DE SEGMENTO - IPIRANGA-PREVI

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%	61,2%	100,0%	60,6%	17.734.072,61	-
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%	9,0%	60,0%	31,0%	9.068.861,63	-
6	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F.	Art. 7, III, b (0%)	0,0%	20,4%	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					91,6%	26.802.934,24	
RENDA VARIÁVEL								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	5,6%	30,0%	5,2%	1.518.373,11	-
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					5,2%	1.518.373,11	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	2,8%	10,0%	3,1%	918.641,53	-
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					3,1%	918.641,53	
FUNDOS IMOBILIÁRIOS								
19	F.I. Imobiliário	Art. 11 (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
20	TOTAL - FUNDOS IMOBILIÁRIOS					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%	1,0%	10,0%	0,0%	-	-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR					0,0%	-	
EMPRÉSTIMO CONSIGNADO								
25	Empréstimo Consignado	Art. 12 (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
26	TOTAL - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO					0,0%	-	
27	DESENQUADRADO	-		100,0%		0,0%	-	-
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	-				0,1%	22.468,93	
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	29.262.417,81	5

3-RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	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	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI
CNPJ	13.077.418/0001-49	11.328.882/0001-35	13.322.205/0001-35	03.543.447/0001-03
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa	Renda Fixa Índices	Previdência Renda Fixa	Renda Fixa Índices
ÍNDICE	CDI	IRF – M 1	IDKA 2	IMA - B 5
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	Banco do Brasil S.A.	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	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	KPMG Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	KPMG Auditores independentes
DATA DE INÍCIO	28/04/2011	08/12/2009	28/04/2011	17/12/1999
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,10% a.a.	0,20% 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	10.000,00	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	Qualquer valor	Qualquer valor	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01	Qualquer valor	Qualquer valor	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01	Qualquer valor	Qualquer valor	0,01
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+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	2 - Baixo	1 - Muito baixo	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	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%)	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 RF IRF - M TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	BB MULTIMERCADO MACRO LP FIC FI	BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI
CNPJ	07.111.384/0001-69	07.442.078/0001-05	05.962.491/0001-75	09.005.823/0001-84
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Investimentos Estruturados	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices	Multimercados Macro	Fundo de Ações
ÍNDICE	IRF – M	IMA – B	Multimercado	IBOV
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regime Próprio 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	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BANCO DO BRASIL S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	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	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	KPMG Auditores independentes	KPMG Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	08/12/2004	24/07/2005	08/12/2003	02/10/2007
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	1,00% a.a.	1,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	10.000,00	10.000,00	0,00	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	Qualquer valor	Qualquer valor	0,00	0,01
RESGATE MÍNIMO	Qualquer valor	Qualquer valor	0,00	0,01
SALDO MÍNIMO	Qualquer valor	Qualquer valor	0,00	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	5 - Muito Alto	4 - Alto	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. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

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

3

INFORMAÇÕES	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP
CNPJ	07.277.931/0001-80	19.196.599/0001-09	13.081.159/0001-20	11.087.118/0001-15
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	RENDA FIXA	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa	Renda Fixa Índices	Renda Fixa Índices	Renda Fixa Índices
ÍNDICE	CDI	IRF – M 1	IRF – M	IMA – B
PÚBLICO ALVO	Público em Geral	Regimes Próprio de Previdência Social	Regimes Próprio de Previdência Social	Regimes Próprio de Previdência Social
ADMINISTRADOR	Banco Cooperativo Sicredi s.a.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
GESTOR	Confederação das Cooperativas do Sicredi	Confederação das Cooperativas do Sicredi	Confederação das Cooperativas do Sicredi	Confederação das Cooperativas do Sicredi
CNPJ	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60
CUSTODIANTE	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi SA	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
AUDITORIA	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	06/12/2005	07/02/2014	24/01/2011	18/12/2009
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,40% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20%a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	20.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
RESGATE MÍNIMO	1.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
SALDO MÍNIMO	5.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a 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. 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 RF IMA - B TP FI						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	223.902,04	-	-	1.799,39	225.701,43	0,797%
MAIO	225.701,43	-	-	2.165,54	227.866,97	0,950%
JUNHO	227.866,97	-	-	803,77	227.063,20	-0,354%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	4.843.715,77	224.508,66	-	37.982,44	5.106.206,87	0,744%
MAIO	5.106.206,87	189.696,51	-	54.718,00	5.350.621,38	1,023%
JUNHO	5.350.621,38	-	-	54.892,64	5.405.514,02	1,015%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	3.974.011,00	-	-	27.804,88	4.001.815,88	0,695%
MAIO	4.001.815,88	-	-	36.880,50	4.038.696,38	0,913%
JUNHO	4.038.696,38	-	-	37.079,75	4.075.776,13	0,910%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	1.008.244,32	-	-	8.102,77	1.016.347,09	0,797%
MAIO	1.016.347,09	-	-	9.751,51	1.026.098,60	0,950%
JUNHO	1.026.098,60	-	-	3.619,40	1.022.479,20	-0,354%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	2.223.724,23	-	-	2.296,55	2.221.427,68	-0,103%
MAIO	2.221.427,68	-	-	12.791,52	2.234.219,20	0,573%
JUNHO	2.234.219,20	-	-	7.559,73	2.241.778,93	0,337%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	4.806.758,03	-	-	71.326,76	4.878.084,79	1,462%
MAIO	4.878.084,79	-	-	37.805,03	4.915.889,82	0,769%
JUNHO	4.915.889,82	107.972,64	-	12.888,03	5.036.750,49	0,256%

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	4.998.555,03	-	-	76.352,03	5.074.907,06	1,505%
MAIO	5.074.907,06	-	-	39.071,04	5.113.978,10	0,764%
JUNHO	5.113.978,10	-	-	16.246,57	5.130.224,66	0,317%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	154.897,16	-	-	1.211,48	156.108,64	0,776%
MAIO	156.108,64	-	-	1.664,39	157.773,03	1,055%
JUNHO	157.773,03	-	-	1.618,61	159.391,65	1,015%

4.2 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - SICREDI

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	1.062.645,27	-	-	1.230,43	1.061.414,84	-0,116%
MAIO	1.061.414,84	-	-	6.755,41	1.068.170,25	0,632%
JUNHO	1.068.170,25	-	-	3.415,59	1.071.585,84	0,319%

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	146.322,97	-	-	966,67	147.289,64	0,656%
MAIO	147.289,64	-	-	1.426,33	148.715,97	0,959%
JUNHO	148.715,97	-	-	1.391,17	150.107,14	0,927%

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	1.254.538,26	-	-	9.310,44	1.263.848,70	0,737%
MAIO	1.263.848,70	-	-	12.629,65	1.276.478,35	0,989%
JUNHO	1.276.478,35	-	-	5.437,52	1.271.040,83	-0,428%

SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC						
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	457.024,96	-	-	3.393,13	460.418,09	0,737%
MAIO	460.418,09	-	-	4.817,29	465.235,38	1,035%
JUNHO	465.235,38	-	-	4.716,33	469.951,71	1,004%

SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	526.381,97	-	-	3.908,05	530.290,02	0,737%
MAIO	530.290,02	-	-	5.548,35	535.838,37	1,035%
JUNHO	535.838,37	-	-	5.432,07	541.270,44	1,004%

4.3 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - RENDA VARIÁVEL

BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI

14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	1.720.199,63	-	-	174.116,50	1.546.083,13	-11,262%
MAIO	1.546.083,13	-	-	48.082,94	1.594.166,07	3,016%
JUNHO	1.594.166,07	107.972,64	-	183.765,60	1.518.373,11	-12,103%

BB MULTIMERCADO MACRO LP FIC FI

15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	396.229,26	-	-	4.653,21	400.882,47	1,161%
MAIO	400.882,47	-	-	3.152,42	404.034,89	0,780%
JUNHO	404.034,89	-	-	225,39	403.809,50	-0,056%

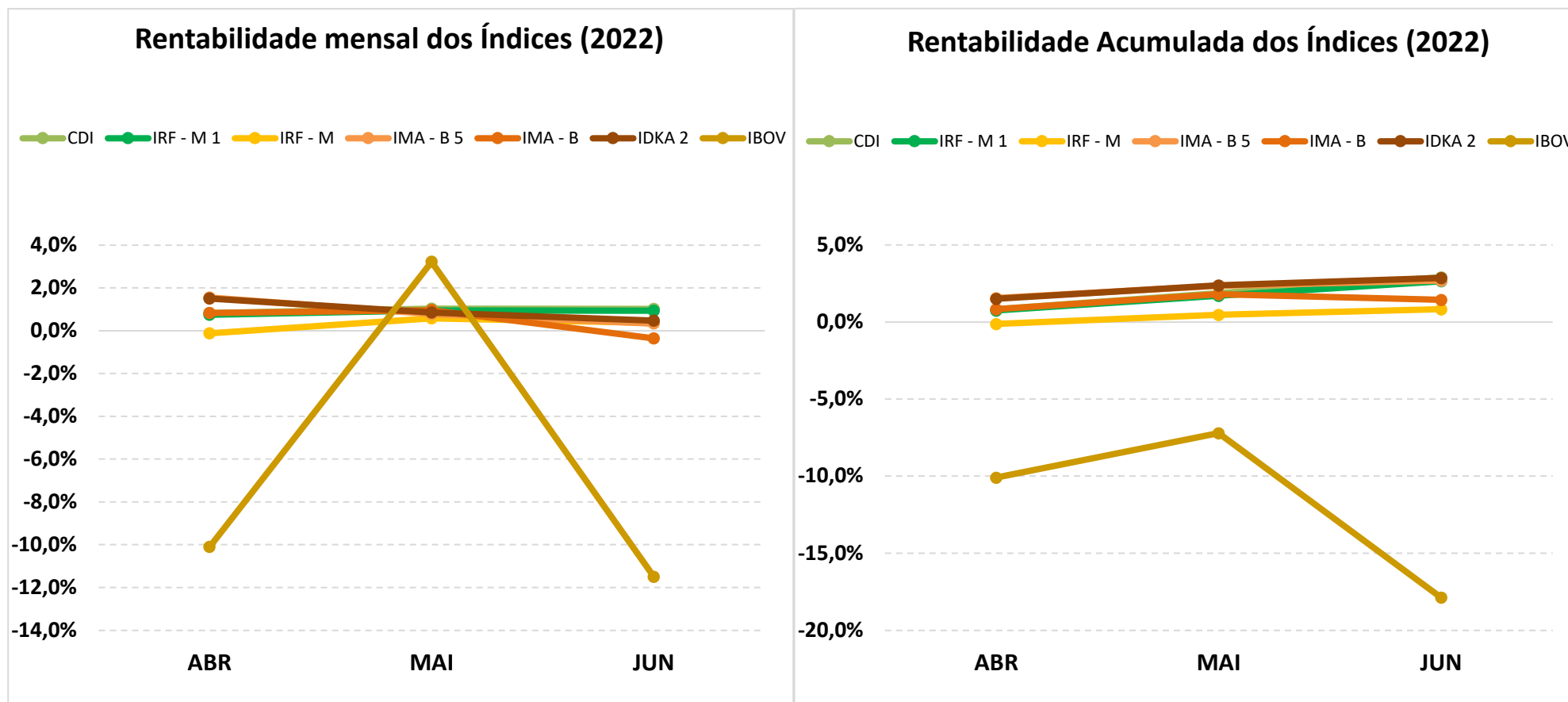
BB MULTIMERCADO MACRO LP FIC FI

16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	439.118,22	-	-	5.156,88	444.275,10	1,161%
MAIO	444.275,10	44.787,14	-	3.661,61	492.723,85	0,743%
JUNHO	492.723,85	22.393,57	-	285,39	514.832,03	-0,055%

5-TABELA DE RENTABILIDADE

INVESTIMENTOS	ABR	MAI	JUN	ACUMULADO
BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,78%	1,07%	1,03%	2,90%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	0,70%	0,92%	0,92%	2,56%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	1,48%	0,77%	0,27%	2,54%
BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	1,53%	0,77%	0,32%	2,64%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	-0,10%	0,58%	0,34%	0,82%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	0,80%	0,96%	-0,35%	1,41%
BB MULTIMERCADO MACRO LP FIC FI	1,17%	0,79%	-0,06%	1,90%
BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	-10,12%	3,11%	-11,52%	-18,00%
SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	0,74%	1,05%	1,01%	2,83%
SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	0,66%	0,97%	0,94%	2,59%
SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	-0,12%	0,64%	0,32%	0,84%
SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	0,74%	1,00%	-0,43%	1,31%
CDI	0,83%	1,03%	1,02%	2,91%
IRF - M 1	0,75%	0,95%	0,93%	2,65%
IRF - M	-0,12%	0,58%	0,37%	0,83%
IMA - B 5	1,56%	0,78%	0,33%	2,69%
IMA - B	0,83%	0,96%	-0,36%	1,44%
IDKA 2	1,51%	0,85%	0,47%	2,86%
IBOV	-10,10%	3,22%	-11,50%	-17,88%

GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES



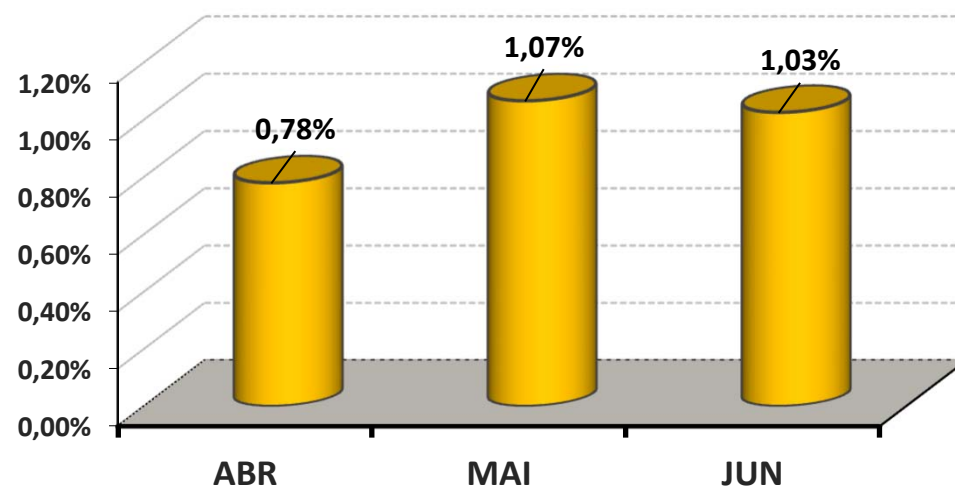
5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	ABR	MAI	JUN
BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,78%	1,07%	1,03%

Comportamento MENSAL no Trimestre

■ BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI

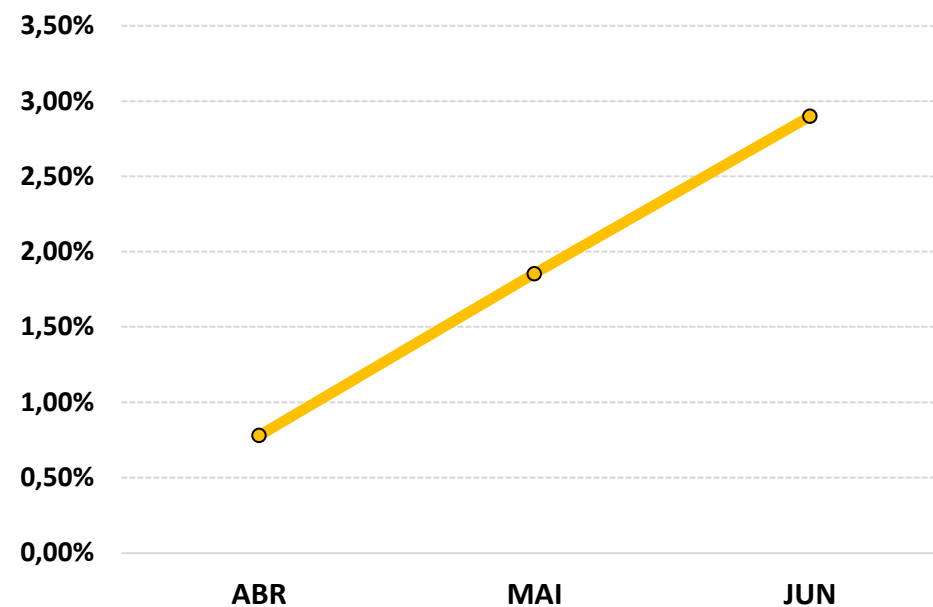


COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	ABR	MAI	JUN
BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,78%	1,85%	2,90%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

● BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI

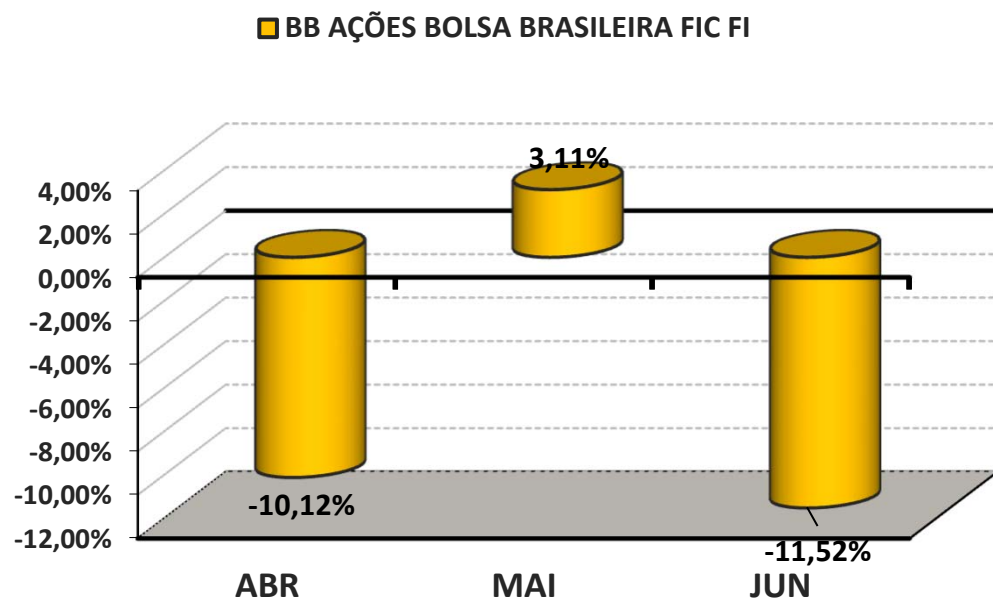


5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	ABR	MAI	JUN
BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	-10,12%	3,11%	-11,52%

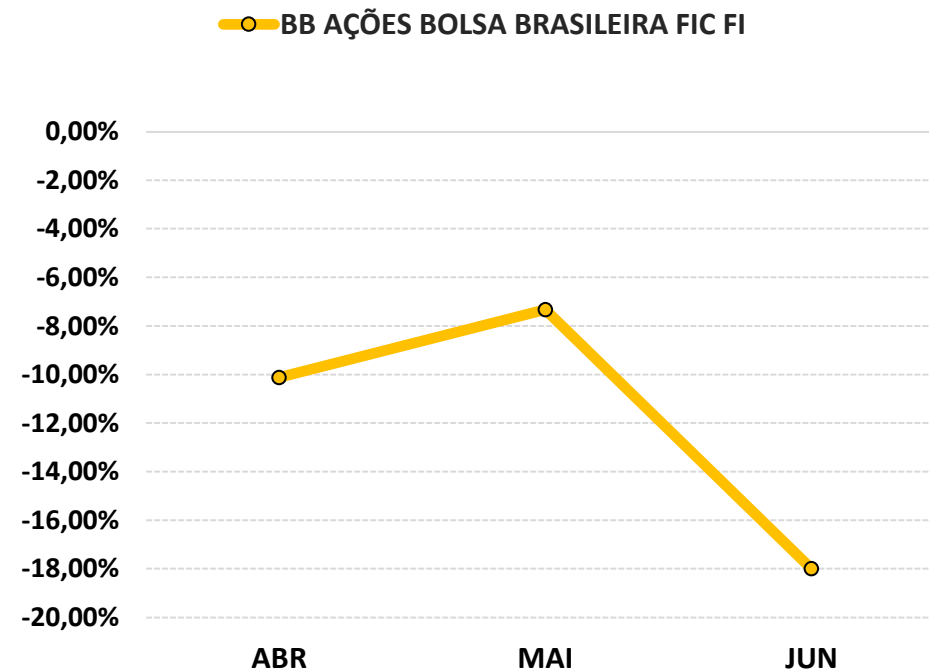
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	ABR	MAI	JUN
BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	-10,12%	-7,32%	-18,00%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre



6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 2º TRIMESTRE - 2022

	ABR	MAI	JUN
MENSAL	0,26%	0,98%	-0,17%
CDI	0,83%	1,03%	1,02%
IBOVESPA	-10,10%	3,22%	-11,50%
META ATUARIAL	1,46%	0,87%	1,07%

	ABR	MAI	JUN
ACUMULADO DO TRIMESTRE	0,26%	1,25%	1,08%
CDI	0,83%	1,87%	2,91%
IBOVESPA	-10,10%	-7,21%	-17,88%
META ATUARIAL	1,46%	2,35%	3,45%

ENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO IPIRANGA-PREVI: R\$ **306.349,60**

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ **974.286,51**

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ **(667.936,91)**

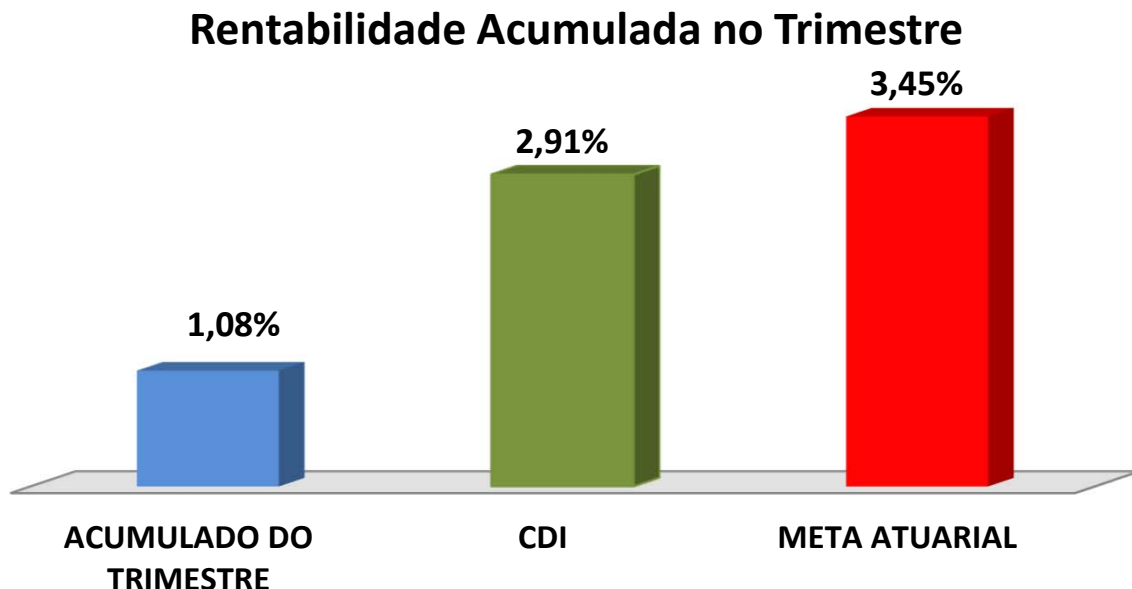
7-CONCLUSÃO

Atendendo o Art. 3, V, da Portaria MPS 519, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento do IPIRANGA-PREVI, no 2º Trimestre/2022, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2022.

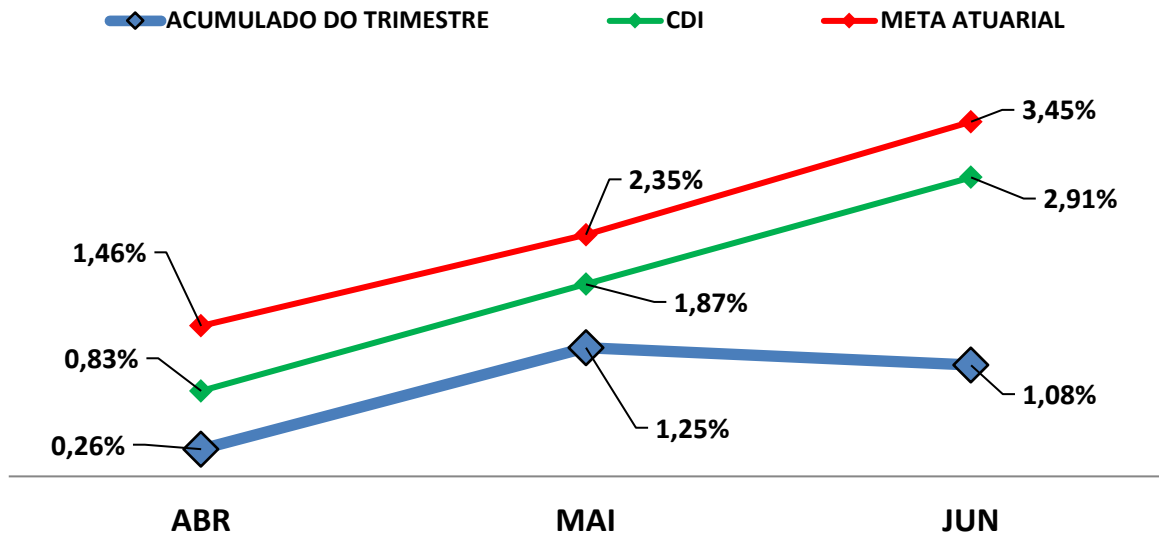
7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

A Carteira de Investimentos do IPIRANGA-PREVI, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 1,08% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 2,91% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 37,14% 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 IPIRANGA-PREVI é de 1,08% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 3,45%, representando 31,32% 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 IPIRANGA-PREVI 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 REF DI LP PERFIL FIC FI	2 - Baixo
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	2 - Baixo
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	1 - Muito baixo
4	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	4 - Alto
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	4 - Alto
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	5 - Muito Alto
7	BB MULTIMERCADO MACRO LP FIC FI	4 - Alto
8	BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	4 - Alto
9	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	1 - Muito Baixo
10	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	2 - Baixo
11	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	2 - Baixo
12	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	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 e Renda Variável que o IPIRANGA-PREVI aplica, não necessitam de Análise de Rating. Os investimentos de Renda Variável são isentos de classificação de risco de crédito, mas, considerados de Alto Risco de mercado. Investimentos com potencial risco de mercado, necessitam de estratégias de longo prazo, já definidas e aprovadas no PAI - Política Anual de Investimentos/2022.

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	Não Precisa	Não Precisa
4	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	Não Precisa	Não Precisa
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	Não Precisa	Não Precisa
7	BB MULTIMERCADO MACRO LP FIC FI	Não há	Não há
8	BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	Não há	Não há
9	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	Não Precisa	Não Precisa
10	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	Não Precisa	Não Precisa
11	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	Não Precisa	Não Precisa
12	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	Não Precisa	Não Precisa

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(bra)
2	Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi	Fitch Ratings	AA(bra)

7.3.3-*RISCO DE LIQUIDEZ*

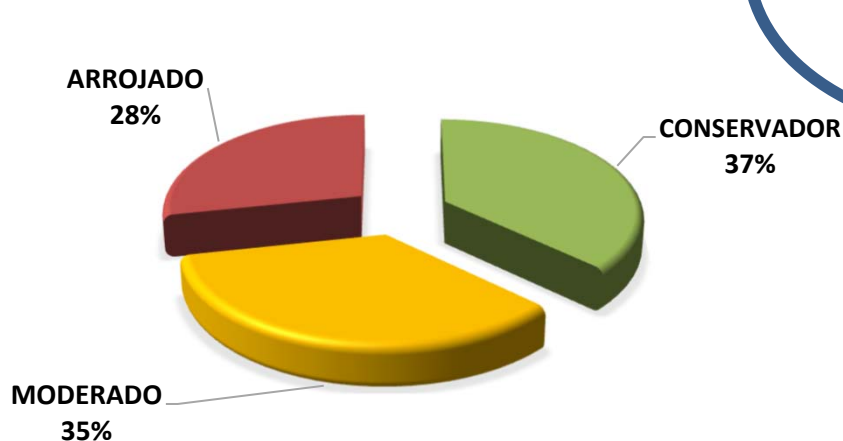
É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

O IPIRANGA-PREVI 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



Descrição do Perfil de Investidor

Objetivo do perfil

Perfil que tem o objetivo de equilibrar os ganhos com a segurança da carteira de Investimentos. É mais familiarizado com investimentos de RENDA FIXA, equilibrando as aplicações em ativos com rentabilidades baixas, mas positiva e ativos que podem oscilar (inclusive fechando o mês negativo), mas que apresentam ganhos maiores em períodos mais longos.

Comportamento da carteira

A carteira com perfil MODERADO, busca investimentos que apresentam rentabilidades mensais positivas e investimentos que podem oferecer ganhos mais vultuosos no médio e longo prazo. Esse tipo de perfil tem dificuldade para conseguir cumprir a Meta Atuarial, principalmente em períodos de inflação em alta.

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 IPIRANGA-PREVI (PERFIL 5 - MODERADO), 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 IPIRANGA-PREVI, determina que fundos de investimentos e Instituições Financeiras que necessitem de Análise de Rating, só receberão recursos do IPIRANGA-PREVI, 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 IPIRANGA-PREVI.

7.4.3-RISCO DE LIQUIDEZ

7.4.3.1-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - CURTO PRAZO

Para resguardar o IPIRANGA-PREVI 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 IPIRANGA-PREVI foi definido um valor de Provisão de Caixa de R\$ 538.466,60 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de Provisão de Caixa do IPIRANGA-PREVI é de R\$ 289.943,55 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa do IPIRANGA-PREVI está em R\$ 700.662,09 Milhões de reais.

As Obrigações Previdenciárias no Curto Prazo, ou seja, a necessidade financeira do IPIRANGA-PREVI estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2022 e a sua capacidade financeira no Curto Prazo.

7.4.3.2-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - MÉDIO e LONGO PRAZO

O IPIRANGA-PREVI 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 2036.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo do IPIRANGA-PREVI 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