

PARECER DO COMITÊ DE INVESTIMENTO - NOVEMBRO DE 2024

INTRODUÇÃO:

O Comitê de Investimento do Instituto de Previdência Municipal de Gonçalves – PREVGON reuniu-se para analisar o relatório referente ao mês de NOVEMBRO de 2024, que abrange a visão geral da carteira de investimentos do PREVGON. O presente parecer tem como objetivo fornecer uma avaliação abrangente do desempenho da carteira, enquadramentos, metas atingidas, evolução patrimonial e avaliação de riscos.

COMENTÁRIO MENSAL:

Conforme o Comentário Econômico de nossa assessoria financeira Di Blasi: Na reunião de novembro, o Comitê de Política Monetária decidiu elevar a taxa Selic em 0,50 pontos percentuais, alcançando 11,25%, em conformidade com as expectativas do mercado. O Banco Central destacou que fatores como a situação das contas públicas, pressões inflacionárias relacionadas ao mercado de trabalho e a forte atividade econômica terão influência nas futuras decisões de política monetária. No cenário externo, a reeleição de Donald Trump impactou os mercados globais, contribuindo para a valorização do dólar frente a outras moedas, possivelmente em decorrência das políticas econômicas esperadas para seu segundo mandato, que podem gerar novas pressões inflacionárias. Entre os indicadores de mercado, o índice IRF-M, que reflete títulos de renda fixa prefixados, registrou queda de -0,52%, enquanto o índice IMA-B, ligado a títulos indexados à inflação, apresentou leve alta de 0,02%. O Ibovespa recuou -3,12%, e o CDI teve rendimento de 0,79%. No mercado internacional, o índice S&P 500 subiu 5,73% no mês, enquanto o dólar (PTAX) valorizou-se em 4,77%, encerrando o período cotado a R\$ 6,05.

VISÃO GERAL DA CARTEIRA:

O Comitê expressou satisfação ao verificar que a composição de investimentos do PREVGON mantém uma diversificação adequada, conforme as diretrizes estabelecidas. A alocação de recursos está alinhada com a Política de Investimento - 2024, refletindo uma abordagem equilibrada e estratégica.

META X ATINGIMENTO:

Desempenho Mensal:

Meta Atuarial: 0,7894%

Resultado Alcançado: 0,8493%

Atingimento da Meta: 107,5927%



Desempenho Anual:

Meta Atuarial: 8,9431%

Resultado Alcançado: 8,6154%

Atingimento da Meta: 96,3362%

Novembro/24	SELIC	IPCA	INPC
Percentual mês	11,25%	0,42%	0,57%
Percentual ano	--	5,51%	3,82%

RETORNO DO MÊS:

O desempenho observado no presente período aponta para uma trajetória positiva, evidenciada pela superação da meta em 107,5927% durante o mês atual e pelo aumento de nosso retorno anual acumulado para 8,6154%, com um índice de atingimento de 96,3362% da meta.

ENQUADRAMENTOS:

Todos os enquadramentos estão em conformidade com a Resolução CMN nº 4.963/21 e as diretrizes estabelecidas pelo PREVGON. Não foram identificadas irregularidades nos ativos da carteira, evidenciando a aderência rigorosa aos critérios de seleção e enquadramento estabelecidos.

ENQUADRAMENTO POR BENCHMARK:

A análise em relação aos benchmarks relevantes indica que o desempenho da carteira está alinhado com as referências de mercado.

EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO:

Setembro/24	Outubro/24	Novembro/24
R\$ 8.666.000,30	R\$ 8.808.411,88	R\$ 8.929.265,80

O patrimônio do PREVGON tem apresentado um crescimento contínuo e consistente. A estratégia de investimentos adotada tem sido crucial para sustentar esse crescimento de forma sólida, assegurando a estabilidade financeira do instituto.

MEDIDAS DE RISCO:

As precauções que tomamos para evitar problemas têm funcionado bem. É essencial continuar acompanhando de perto essas medidas para garantir que estejamos preparados para diferentes situações econômicas.

PROVISÃO DE RISCO DE MERCADO E RISCO DE CRÉDITO:

As provisões para risco de mercado e risco de crédito encontram-se em consonância com as melhores práticas de gestão de investimentos. O Comitê reconhece a importância dessas provisões como instrumentos cruciais na gestão prudente dos ativos, garantindo a estabilidade e a segurança do portfólio.

CONCLUSÃO:

O Comitê de Investimento do PREVGON avalia que a carteira de investimentos permanece sólida, destacando o êxito das estratégias implementadas. O bom desempenho, juntamente com a gestão de riscos, fortalece a estratégia em sintonia com o atual cenário econômico, tanto no âmbito nacional quanto internacional.

Gonçalves, 10 de dezembro de 2024.

Camila Christine Simões Camargo

Getúlio de Souza Rosa

Maria Amélia de Souza

Análise e aprovação do Conselho Fiscal, em: ____ / ____ / ____

Maria Amélia de Souza

Mateus Ferreira de Souza

Regina Dias Santos Carlos