

Relatório Analítico de Investimentos Julho de 2026.

Instituto de Previdência Social do Município de Terra Roxa

Este relatório atende a Portaria MPS nº519, de 24 de agosto de 2011, Artigo 3º Incisos III e V.

JULHO DE 2026

	Mês Anterior	Aplicações	Resgates	Mês Atual	Retorno R\$	Retorno %	Ano	12 Meses	Var
									Mês
TOTAL DA CARTEIRA	32.116.917,97	0,00	0,00	32.487.786,36	370.868,39	1,15%	8,57%	13,96%	
BANCO DO BRASIL PREV. RF. IMA-B	500.995,77	0,00	0,00	505.686,93	4.691,16	0,94%	1,14%	N/C	2,14%
BANCO DO BRASIL PREV. RF. IRF-M	505.706,84	0,00	0,00	509.810,89	4.104,05	0,81%	1,96%	N/C	1,87%
SANTANDER IMA-B INSTITUCIONAL TP FIC RENDA FIXA LP	857.002,18	0,00	0,00	865.099,55	8.097,37	0,94%	4,93%	9,91%	2,13%
SANTANDER IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA	3.066.216,40	0,00	0,00	3.103.336,41	37.120,01	1,21%	7,65%	12,90%	0,76%
SANTANDER FI IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RENDA FIXA	482.455,86	0,00	0,00	486.497,47	4.041,61	0,84%	5,75%	12,41%	1,86%
SANTANDER IRF-M 1 PREMIUM	2.771.239,20	0,00	0,00	2.806.136,14	34.896,94	1,26%	7,89%	14,39%	0,27%
SANTANDER ATIVO RENDA FIXA	817.367,65	0,00	0,00	826.777,93	9.410,28	1,15%	6,39%	12,68%	0,88%
SANTANDER INST. DI PREMIUM	6.330.122,57	0,00	0,00	6.408.349,27	78.226,70	1,24%	8,19%	14,75%	0,02%
BRADESCO FI RF IRF-M1 TITULOS PÚBLICOS	2.307.471,39	0,00	0,00	2.336.243,49	28.772,10	1,25%	7,86%	14,33%	0,26%
CAIXA FI BRASIL IDKA 2A RENDA FIXA	1.263.766,25	0,00	0,00	1.280.483,83	16.717,58	1,32%	7,37%	12,71%	0,94%
BRADESCO FIC FI ALOCAÇÃO DINAMICA	1.704.588,17	0,00	0,00	1.721.521,52	16.933,35	0,99%	5,89%	11,79%	1,21%
BRADESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	5.523.684,69	0,00	0,00	5.593.121,22	69.436,53	1,26%	8,23%	14,80%	0,03%
CAIXA BRASIL RESP. LIM . FIF. REF. DI LONGO PRAZO	5.305.616,96	0,00	0,00	5.370.365,36	64.748,40	1,22%	8,20%	14,76%	0,01%
BRADESCO FIC FIA ESTRATÉGIA SMALL CAPS	680.684,04	0,00	0,00	674.356,35	-6.327,69	-0,93%	-2,77%	10,79%	10,96%

JULHO DE 2026

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	DIAS P/ RESGATE	CARÊNCIA	SALDO MÊS	PARTI. TOTAL %	Qtde Cotista	PL x PATR %	RESOLUÇÃO 5272/25	PATRIMÔNIO LIQUIDO
BANCO DO BRASIL PREV. RF. IMA-B	D+1	Não há	505.686,93	1,56	141	0,09	Art 7º, inciso V.	R\$ 541.456.896,38
BANCO DO BRASIL PREV. RF. IRF-M	D+1	Não há	509.810,89	1,57	485	0,02	Art 7º, inciso I.	R\$ 2.876.063.304,87
SANTANDER IMA-B PREMIUN FIC RENDA FIXA LP	D+1	Não há	865.099,55	2,66	50	0,28	Art 7º, inciso I.	R\$ 308.431.848,74
SANTANDER IMA-B 5 PREMIUM FIC RENDA FIXA	D+1	Não há	3.103.336,41	9,55	68	0,51	Art 7º, inciso I.	R\$ 612.405.955,73
SANTANDER FI IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RENDA FIXA	D+1	Não há	486.497,47	1,50	39	0,10	Art 7º, inciso I.	R\$ 511.601.866,95
SANTANDER IRF-M 1 PREMIUM	D+1	Não há	2.806.136,14	8,64	39	1,24	Art 7º, inciso I.	R\$ 225.603.402,08
SANTANDER ATIVO RENDA FIXA	D+1	Não há	826.777,93	2,54	25	0,96	Art 7º, inciso V.	R\$ 86.321.110,82
SANTANDER INST. DI PREMIUM	D+0	Não há	6.408.349,27	19,73	477	0,14	Art 7º, inciso V.	R\$ 4.558.392.515,03
BRADESCO FI RF IRF-M1 TITULOS PÚBLICOS	D+0	Não há	2.336.243,49	7,19	277	0,17	Art 7º, inciso I.	R\$ 1.362.745.492,20
CAIXA FI BRASIL IDKA 2A RENDA FIXA	D+0	Não há	1.280.483,83	3,94	606	0,04	Art 7º, inciso I.	R\$ 3.047.038.251,86
BRADESCO FIC FI ALOCAÇÃO DINAMICA	D+4	Não há	1.721.521,52	5,30	76	0,49	Art 7º, inciso V.	R\$ 348.671.128,61
BRADESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	D+0	Não há	5.593.121,22	17,22	717	0,02	Art 7º, inciso V.	R\$ 30.586.335.455,30
CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	D+0	Não há	5.370.365,36	16,53	1215	0,02	Art 7º, inciso V.	R\$ 22.581.816.095,42
BRADESCO FIC FIA ESTRATÉGIA SMALL CAPS	D+12	Não há	674.356,35	2,08	963	2,54	Art 8º, inciso I.	R\$ 26.529.486,12
			32.487.786,36					

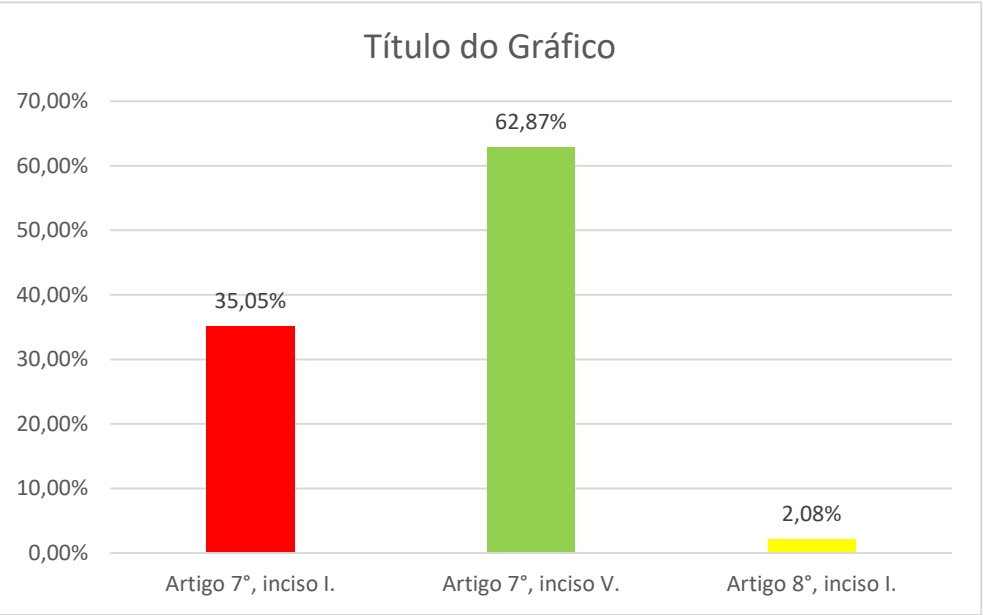
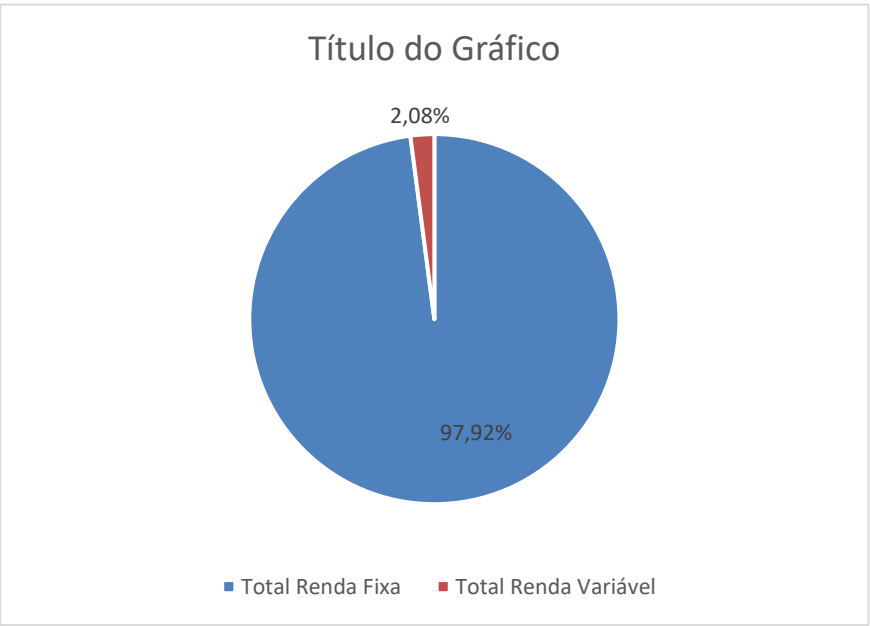
Retorno Investimentos após movimentações 2026

ATIVOS	Saldo Inicial	Aplicações	Resgates	Mês Atual	Retorno R\$
BANCO DO BRASIL PREV. RF. IMA-B	0,00	500.000,00	0,00	505.686,93	5.686,93
BANCO DO BRASIL PREV. RF. IRF-M	0,00	500.000,00	0,00	509.810,89	9.810,89
SANTANDER IMA-B INSTITUCIONAL TP FIC RENDA FIXA LP	824.421,74	0,00	0,00	865.099,55	40.677,81
SANTANDER IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA	2.882.868,26	0,00	0,00	3.103.336,41	220.468,15
SANTANDER FI IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RENDA FIXA	460.040,90	0,00	0,00	486.497,47	26.456,57
SANTANDER IRF-M 1 PREMIUM	2.600.966,93	0,00	0,00	2.806.136,14	205.169,21
SANTANDER ATIVO RENDA FIXA	777.084,96	0,00	0,00	826.777,93	49.692,97
SANTANDER INST. DI PREMIUM	5.923.472,02	0,00	0,00	6.408.349,27	484.877,25
BRDESCO FI RF IRF-M1 TITULOS PÚBLICOS	2.165.938,57	0,00	0,00	2.336.243,49	170.304,92
CAIXA FI BRASIL IDKA 2A RENDA FIXA	1.192.542,84	0,00	0,00	1.280.483,83	87.940,99
BRDESCO FIC FI ALOCAÇÃO DINAMICA	1.625.728,30	0,00	0,00	1.721.521,52	95.793,22
BRDESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	5.167.990,69	0,00	0,00	5.593.121,22	425.130,53
CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	4.963.547,00	0,00	0,00	5.370.365,36	406.818,36
BRDESCO FIC FIA ESTRATÉGIA SMALL CAPS	693.549,05	0,00	0,00	674.356,35	-19.192,70
				TOTAL	2.209.635,10

Enquadramento na Resolução 5.272/2025. e Política de Investimentos.

Renda Fixa	% PL	Limite Resolução	Limite Política	Total Artigo	GAP Resolução
Artigo 7°, inciso I.	35,05%	100%	100%	11.387.607,78	21.100.178,58
Artigo 7°, inciso V.	62,87%	60%	60%	20.425.822,23	-933.150,41
Total Renda Fixa	97,92%			31.813.430,01	

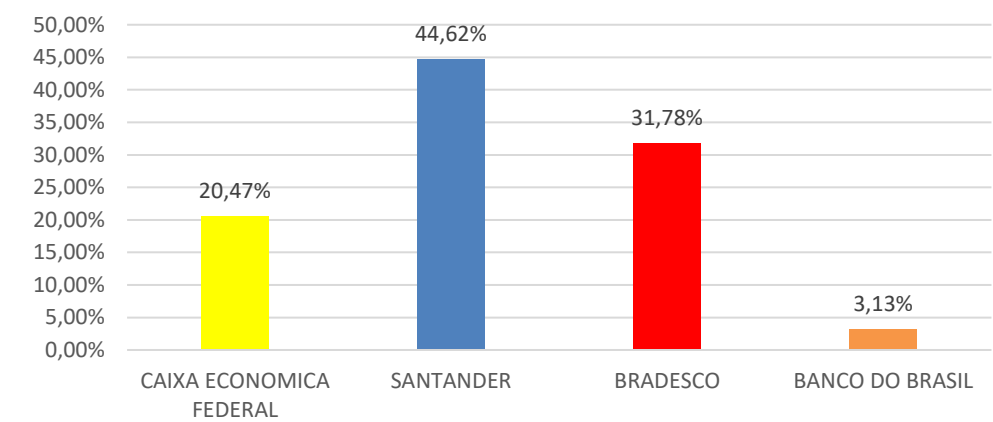
Renda Variável	% PL	Limite Resolução	Limite Política	Total Artigo	GAP Resolução
Artigo 8°, inciso I.	2,08%	30%	10%	674.356,35	9.071.979,56
Artigo 8°, inciso II.	0,00%	20%	10%	0,00	6.497.557,27
Total Renda Variável	2,08%			674.356,35	
Total Geral	100,00%			32.487.786,36	



DISTRIBUIÇÃO POR INSTITUIÇÃO E INDICES.

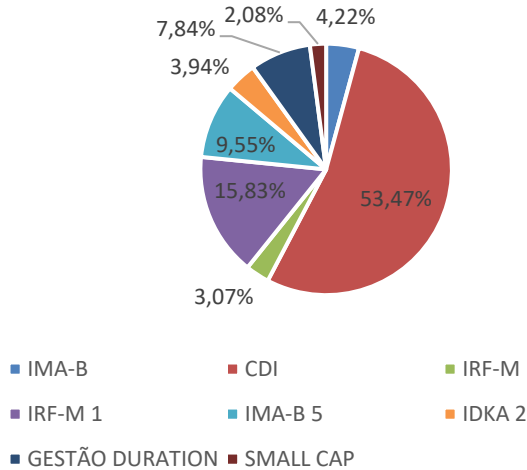
INSTITUIÇÃO	VALOR	PERCENTUAL %
CAIXA ECONOMICA FEDERAL	6.650.849,19	20,47%
SANTANDER	14.496.196,77	44,62%
BRADESCO	10.325.242,58	31,78%
BANCO DO BRASIL	1.015.497,82	3,13%
TOTAL	32.487.786,36	100,00%

Distribuição Por Instituições



SEGMENTO		
Renda Fixa	31.813.430,01	97,92%
Renda Variável	674.356,35	2,08%
Indices	Valor	%
IMA-B	1.370.786,48	4,22%
CDI	17.371.835,85	53,47%
IRF-M	996.308,36	3,07%
IRF-M 1	5.142.379,63	15,83%
IMA-B 5	3.103.336,41	9,55%
IDKA 2	1.280.483,83	3,94%
GESTÃO DURATION	2.548.299,45	7,84%
SMALL CAP	674.356,35	2,08%
TOTAL	32.487.786,36	

Distribuição Por Índices

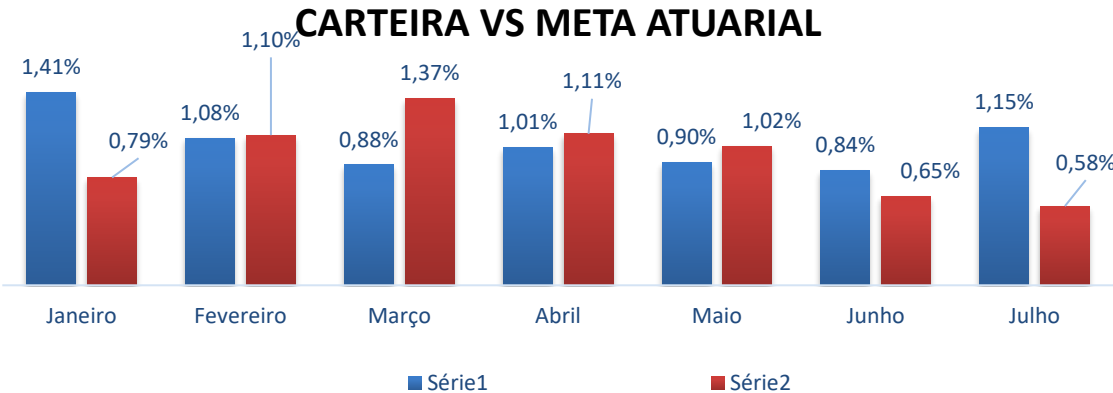


INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE TERRA ROXA

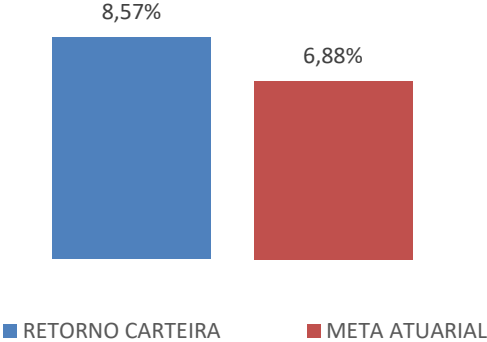
RELATÓRIO 2026
JULHO DE 2026

	Saldo Anterior	Aplicações	Resgate	Retorno R\$	Saldo Atual	Retorno %	IPCA + 5,69% (meta)	% Atingim meta
MESES	29.278.151,26	1.000.000,00	0,00	2.209.635,10	32.487.786,36	8,57%	6,88%	124,59%
Janeiro	29.278.151,26	0,00	0,00	413.276,61	29.691.427,87	1,41%	0,79%	178,68%
Fevereiro	29.691.427,87	0,00	0,00	319.985,03	30.011.412,90	1,08%	1,10%	97,97%
Março	30.011.412,90	0,00	0,00	264.773,09	30.276.185,99	0,88%	1,37%	64,40%
Abril	30.276.185,99	0,00	0,00	305.894,73	30.582.080,72	1,01%	1,11%	91,02%
Maiο	30.582.080,72	0,00	0,00	275.182,08	30.857.262,80	0,90%	1,02%	88,22%
Junho	30.857.262,80	1.000.000,00	0,00	259.655,17	32.116.917,97	0,84%	0,65%	129,46%
Julho	32.116.917,97	0,00	0,00	370.868,39	32.487.786,36	1,15%	0,58%	199,09%

CARTEIRA VS META ATUARIAL



ACUMULADO NO ANO



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE TERRA ROXA

ANO	RENTABILIDADE DA CARTEIRA												Rent. Ano
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	
2016	2,08%	1,36%	1,55%	1,67%	0,78%	1,16%	1,43%	1,06%	1,39%	0,66%	-0,04%	1,59%	12,87%
IPCA + 6%	1,74%	1,34%	0,94%	1,08%	1,27%	0,86%	1,01%	0,98%	0,57%	0,72%	0,64%	0,81%	12,64%
Dif. Indx	0,34%	0,02%	0,61%	0,59%	-0,49%	0,30%	0,42%	0,08%	0,82%	-0,06%	-0,68%	0,78%	0,23%
2017	1,34%	1,88%	1,10%	0,24%	-1,62%	0,62%	1,83%	0,96%	1,10%	0,14%	0,05%	0,83%	6,89%
IPCA + 6%	0,89%	0,75%	0,76%	0,56%	0,82%	0,26%	0,59%	0,72%	0,62%	0,91%	0,74%	0,92%	9,05%
Dif. Indx	0,45%	1,13%	0,34%	-0,32%	-2,44%	0,36%	1,24%	0,24%	0,48%	-0,77%	-0,69%	-0,09%	-2,16%
2018	1,47%	0,70%	1,02%	0,32%	-1,43%	0,15%	1,27%	-0,19%	0,60%	2,48%	0,56%	0,85%	9,09%
IPCA + 6%	0,80%	0,74%	0,58%	0,71%	0,89%	1,75%	0,84%	0,44%	0,92%	0,96%	0,25%	0,61%	9,92%
Dif. Indx	0,67%	-0,04%	0,44%	-0,39%	-2,32%	-1,60%	0,43%	-0,63%	-0,32%	1,52%	0,31%	0,24%	-0,83%
2019	1,68%	0,48%	0,51%	0,89%	1,90%	2,27%	0,99%	-0,06%	1,91%	2,35%	-1,22%	1,57%	14,02%
IPCA + 6%	0,83%	0,90%	1,19%	1,06%	0,64%	0,45%	0,72%	0,62%	0,45%	0,63%	0,98%	1,64%	10,59%
Dif. Indx	0,85%	-0,42%	-0,68%	-0,17%	1,26%	1,82%	0,27%	-0,68%	1,46%	1,72%	-2,20%	-0,07%	3,43%
2020	0,39%	0,04%	-5,52%	1,52%	1,47%	1,66%	2,84%	-1,03%	-1,16%	-0,08%	1,59%	3,30%	4,83%
IPCA + 5,88%	0,71%	0,66%	0,57%	14,00%	0,07%	0,74%	0,88%	0,72%	1,12%	1,34%	1,35%	1,86%	10,63%
Dif. Indx	-0,32%	-0,62%	-6,09%	-12,48%	1,40%	0,92%	1,96%	-1,75%	-2,28%	-1,42%	0,24%	1,44%	-5,80%
2021	-0,65%	-1,03%	-0,14%	0,81%	1,15%	0,31%	-0,45%	-0,65%	-0,09%	-2,25%	2,20%	0,77%	-0,09%
IPCA + 5,42%	0,67%	1,24%	1,42%	0,73%	1,27%	0,97%	1,43%	1,34%	1,61%	1,68%	1,31%	1,22%	16,00%
Dif. Indx	-1,32%	-2,27%	-1,56%	0,08%	-0,12%	-0,66%	-1,88%	-1,99%	-1,70%	-3,93%	0,89%	-0,45%	-16,09%
2022	-0,42%	0,28%	2,29%	0,10%	0,74%	-0,49%	0,31%	0,89%	0,69%	1,61%	-0,62%	0,28%	5,78%
IPCA + 4,86%	0,94%	1,37%	2,04%	142,00%	0,89%	1,07%	-0,29%	0,07%	0,10%	0,97%	0,90%	1,04%	10,88%
Dif. Indx	-1,36%	-1,09%	0,25%	-141,90%	-0,15%	-1,56%	0,60%	0,82%	0,59%	0,64%	-1,52%	-0,76%	-5,10%
2023	0,90%	0,81%	1,72%	1,20%	1,93%	1,78%	1,00%	0,11%	-0,27%	-0,30%	2,32%	1,96%	13,96%
IPCA + 4,79%	0,95%	1,18%	1,14%	0,97%	0,64%	0,33%	0,51%	0,66%	0,26%	0,24%	0,28%	0,56%	9,61%
Dif. Indx	-0,05%	-0,37%	0,58%	0,23%	1,29%	1,45%	0,49%	-0,55%	-0,53%	-0,54%	2,04%	1,40%	4,35%

2024	0,19%	0,80%	0,56%	-0,76%	1,01%	0,03%	1,23%	0,60%	0,48%	0,72%	0,44%	0,15%	6,08%
IPCA + 5,04%	0,86%	1,23%	0,55%	0,82%	0,88%	0,60%	0,84%	5,17%	0,86%	1,02%	0,77%	0,94%	10,20%
Dif. Indx	-0,67%	-0,43%	0,01%	-1,58%	0,13%	-0,57%	0,39%	-4,57%	-0,38%	-0,30%	-0,33%	-0,79%	-4,12%
2025	1,39%	0,81%	1,02%	1,49%	1,22%	1,04%	0,79%	1,30%	1,12%	1,20%	1,25%	1,00%	14,50%
IPCA + 5,32%	0,90%	1,71%	1,00%	0,84%	0,69%	0,67%	0,74%	0,32%	0,91%	0,54%	0,59%	0,79%	9,83%
Dif. Indx	0,49%	-0,90%	0,02%	0,65%	0,53%	0,37%	0,05%	0,98%	0,21%	0,66%	0,66%	0,21%	4,67%
2026	1,41%	1,08%	0,88%	1,01%	0,90%	0,84%	1,15%						8,57%
IPCA + 5,69+%	0,79%	1,10%	1,37%	1,11%	1,02%	0,65%	0,58%						6,88%
Dif. Indx	0,62%	-0,02%	-0,49%	-0,10%	-0,12%	0,19%	0,57%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,69%