

GUARAÍ-PREV • GUARAÍ-TO

Relatório Mensal de Investimentos

Agosto de 2026

Resolução CMN nº 5.272/2025 • Portaria MTP nº 1.467/2022 • Política de Investimentos 2026

O mês em quatro números

Patrimônio líquido total

R\$ 63.588.772,62

Carteira de R\$ 62.110.859,69 + R\$ 1.477.912,93 em conta corrente

Rentabilidade acumulada em 2026

8,14%

Meta atuarial acumulada: 6,93% • 117,57% da meta

Resultado financeiro no ano

R\$ 4.505.400,61

Ganho sobre a meta atuarial: R\$ 714.309,80

Projeção para o fechamento de 2026

12,92% a 14,54%

Meta atuarial projetada: 11,06%

Carteira cresceu 16,51% em oito meses

Carteira de investimentos, sem a disponibilidade em conta corrente.

31/12/2025

R\$ 53.309.316,22



31/08/2026

R\$ 62.110.859,69

Crescimento da carteira no ano

R\$ 8.801.543,47

Rentabilidade gerada pela carteira

R\$ 4.505.400,61

Aplicações líquidas no ano

R\$ 4.296.142,86

Patrimônio e rentabilidade mês a mês

Mês	Patrimônio final (R\$)	Rentabilidade (R\$)	Rentab. (%)	Meta (%)
Dez/2025	53.309.316,22	–	–	–
Jan	54.271.325,79	854.583,40	1,60%	0,79%
Fev	54.875.290,05	362.885,16	0,67%	1,16%
Mar	57.549.240,15	-6.035,07	-0,01%	1,34%
Abr	57.830.848,54	1.028.108,39	1,81%	1,13%
Mai	58.711.817,24	657.665,06	1,14%	1,04%
Jun	59.560.570,15	146.252,91	0,25%	0,62%
Jul	60.829.188,40	564.618,25	0,95%	0,53%
Ago	62.110.859,69	897.322,51	1,48%	0,14%
Acum. 2026	62.110.859,69	4.505.400,61	8,14%	6,93%

Carteira em quatro instituições, com 85,65% em renda fixa

Por segmento (Res. CMN 5.272/2025)

Segmento	R\$	% PL
Renda Fixa	54.462.550,37	85,65%
Renda Variável	5.129.404,05	8,07%
Multimercado	2.518.905,27	3,96%
Conta corrente	1.477.912,93	2,32%
Total	63.588.772,62	100,00%

Por instituição gestora

Instituição	R\$	% PL
Caixa Econômica Federal	29.825.328,29	46,90%
BB DTVM	12.819.273,40	20,16%
Bradesco	12.014.861,85	18,89%
Sicredi	7.451.396,15	11,72%
Conta corrente	1.477.912,93	2,32%
Total	63.588.772,62	100,00%

Principais índices: DI 24,1% • IMA-B 5 14,4% • IMA-B 13,6% • IRF-M 1 10,6% • IRF-M 10,4% • IDKA 2 10,0% • BDR 4,8% • Multimercado 4,0% • Ibovespa 3,0% • IPCA + juros 2,5%. Todos dentro dos limites de benchmark da Política de Investimentos.

Cinco de oito meses acima da meta

Meta atuarial = 5,63% a.a. + IPCA (0,46% a.m. + IPCA do mês).

2026	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago
Carteira	1,60%	0,67%	-0,01%	1,81%	1,14%	0,25%	0,95%	1,48%
Meta atuarial	0,79%	1,16%	1,34%	1,13%	1,04%	0,62%	0,53%	0,14%
CDI	1,16%	1,00%	1,21%	1,09%	1,07%	1,12%	1,22%	1,09%
IPCA	0,33%	0,70%	0,88%	0,67%	0,58%	0,16%	0,07%	-0,32%

Agosto

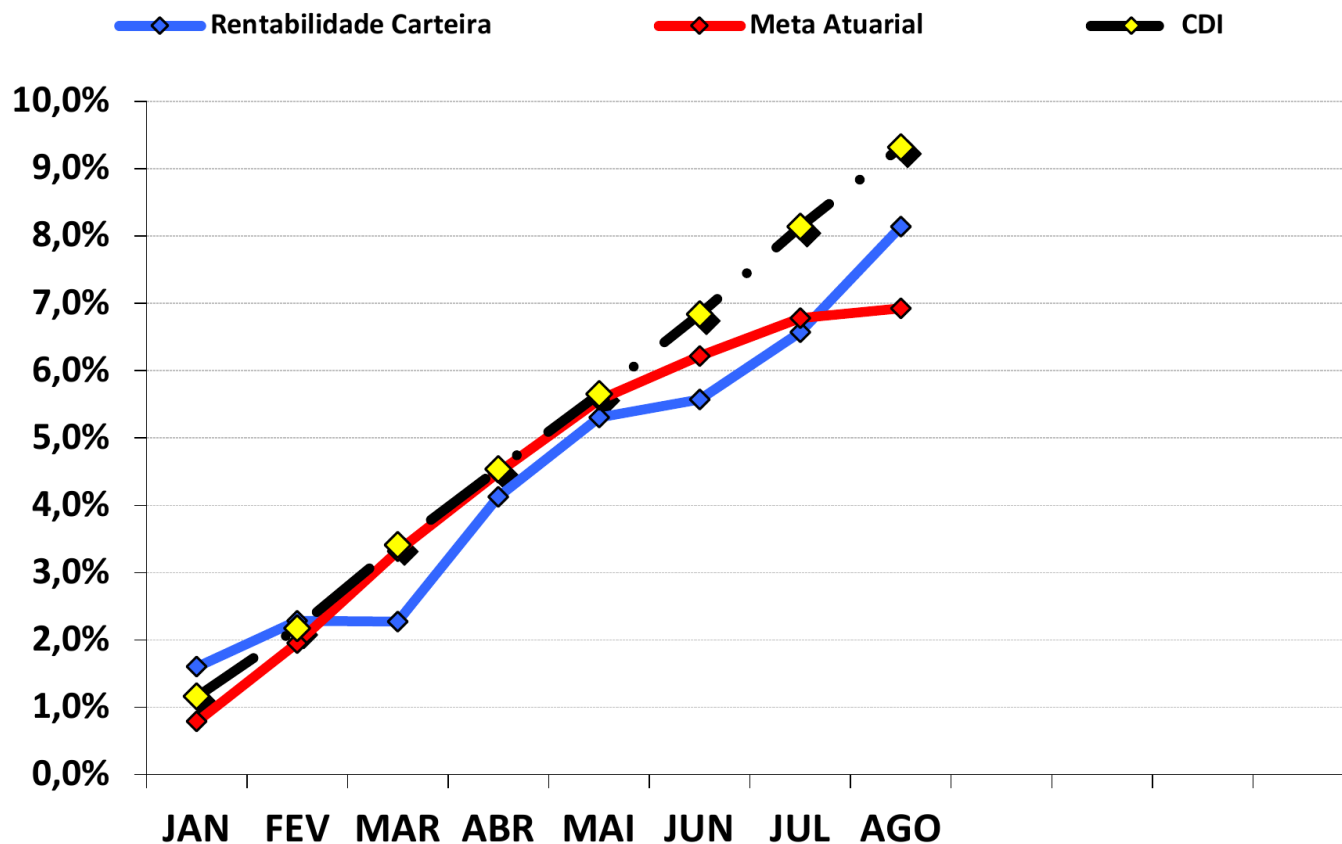
Carteira rendeu 1,48% contra meta de 0,14%, ajudada pelo IPCA negativo (-0,32%).

Meses abaixo da meta

Fevereiro, março e junho. No acumulado, ficou abaixo da meta de março a julho e voltou a superá-la em agosto.

Carteira voltou a superar a meta em agosto

RENTABILIDADE DA CARTEIRA (Acumulada) 2026



Até agosto

117,57%

da meta atuarial
acumulada

87,37%

do CDI acumulado

CARTEIRA X META ATUARIAL

Em reais, R\$ 714.309,80 acima da meta

Rentabilidade acumulada de 8,14% contra meta de 6,93%: 117,57% da meta até agosto.

Rentabilidade acumulada no ano

R\$ 4.505.400,61

Meta atuarial acumulada

R\$ 3.791.090,81

Ganho sobre a meta

R\$ 714.309,80

Só agosto

Rentabilidade da carteira

R\$ 897.322,51

Meta atuarial do mês

R\$ 83.627,09

Juros em queda gradual, inflação ainda acima da meta

Taxa Selic

14,00% a.a.

Quarto corte seguido de 0,25 p.p. (Copom, 4 e 5/ago). Próximos passos dependem dos dados.

IPCA de agosto

-0,32%

3,11% no ano e 4,22% em 12 meses. Energia elétrica caiu 7,63% com o bônus de Itaipu.

Exterior

Fed: 3,50%–3,75%

Juros americanos mantidos desde dez/2025; Oriente Médio sustenta o petróleo elevado.

Expectativa Focus – IPCA 2026

4,90%

Em 11/09/2026 (era 5,01% em 28/08). Ainda acima do teto da meta do Banco Central.

IMA's subiram com a queda de juros; exterior liderou

Renda fixa

Índice	Agosto	Acum. 2026
CDI	1,09%	9,32%
IRF-M 1	1,17%	9,23%
IDKA 2	1,31%	9,24%
IMA-B 5	1,28%	9,18%
IMA-Geral	1,20%	8,25%
IRF-M	1,04%	7,05%
IMA-B	1,58%	6,74%
IMA-B 5+	1,81%	4,84%

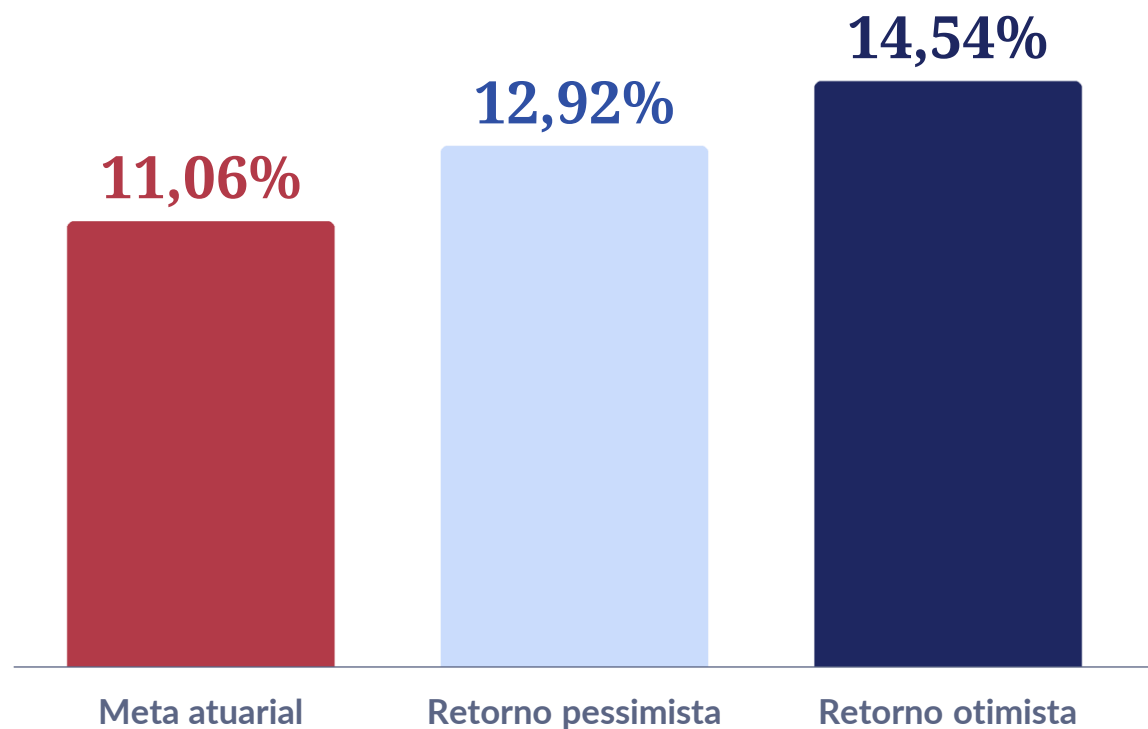
Renda variável e exterior

Índice	Agosto	Acum. 2026
Ibovespa	-0,33%	10,11%
BDR	6,04%	7,56%
S&P 500	2,62%	12,29%

Ibovespa fechou em 177.418,78 pontos após forte correção na 1ª quinzena.

BDR e S&P 500 puxados pelas empresas de inteligência artificial.

Carteira projetada acima da meta nos dois cenários



Premissa

Focus de 11/09/2026: IPCA de 4,90% em 2026, levando a meta (5,63% a.a. + IPCA) a 11,06%.

Margem

Mesmo no cenário pessimista, retorno 1,86 p.p. acima da meta projetada.

O que falta

Com 8,14% no ano, faltam cerca de 2,70% até dezembro para atingir 11,06%.

PARA CONCLUIR



GUARAÍ-PREV a caminho de cumprir a meta atuarial de 2026

1 **Desempenho:** 8,14% no ano contra meta de 6,93%, com ganho de R\$ 714.309,80 sobre a meta.

2 **Patrimônio:** R\$ 63.588.772,62 em 31/08/2026; carteira 16,51% maior que em dezembro.

3 **Projeção:** retorno de 12,92% a 14,54% para meta de 11,06%, segundo o relatório.

Obrigado!!

Daiciane Silva

Coordenadora

Self Assessoria e Consultoria Ltda.