
**REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE
ÁGUA CLARA - MS / ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA**

RELATÓRIO ANUAL DE INVESTIMENTOS 2024

17 de janeiro de 2025

SUMÁRIO EXECUTIVO

O Sumário Executivo apresenta as principais informações do Relatório Mensal de Investimentos de 2024 do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA.

Índice Inflacionário: IPCA – Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo

Taxa de Juros (anual): 5,05% a.a.

Taxa de Juros (mensal): 0,41%

Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 5,05% a.a. + IPCA a.a.

Previsão da Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 10,55%

Data Focal: 31/12/2024

MENSAL												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	0,46%	0,74%	0,55%	-0,15%	0,86%	0,36%	1,20%	1,14%	0,03%	0,42%	0,63%	-0,55%
TAXA DE JUROS	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%
VARIAÇÃO IPCA	0,42%	0,83%	0,16%	0,38%	0,46%	0,21%	0,38%	-0,02%	0,44%	0,56%	0,39%	0,52%
META ATUARIAL	0,83%	1,24%	0,57%	0,79%	0,87%	0,62%	0,79%	0,39%	0,85%	0,97%	0,80%	0,93%
CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,84%	0,93%	0,79%	0,93%

ACUMULADO												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	0,46%	1,20%	1,76%	1,61%	2,48%	2,85%	4,09%	5,28%	5,31%	5,75%	6,41%	5,83%
TAXA DE JUROS	0,41%	0,82%	1,24%	1,66%	2,07%	2,49%	2,92%	3,34%	3,76%	4,19%	4,62%	5,05%
VARIAÇÃO IPCA	0,42%	1,25%	1,42%	1,80%	2,27%	2,48%	2,87%	2,85%	3,31%	3,88%	4,29%	4,83%
META ATUARIAL	0,83%	2,08%	2,67%	3,48%	4,38%	5,03%	5,86%	6,27%	7,18%	8,22%	9,09%	10,10%
CDI	0,97%	1,78%	2,62%	3,54%	4,40%	5,22%	6,18%	7,10%	8,00%	9,01%	9,87%	10,89%

ÍNDICE

1 – INTRODUÇÃO	4
2 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS	5
3 – MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA DOS INVESTIMENTOS	33
4 – DESEMPENHO (RENTABILIDADE) DOS INVESTIMENTOS	48
4.1 - Rentabilidade Relativa dos Investimentos sobre seu Benchmark	65
4.2 - Análise dos Investimentos de LONGO PRAZO	94
4.2.1 - Renda Variável	94
5 – ENQUADRAMENTO DA CARTEIRA E RESOLUÇÃO CMN 4.963/2021	104
6 – DESEMPENHO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	112
6.1 - Desempenho MENSAL da carteira de Investimento	112
6.2 - Desempenho ACUMULADO DO ANO da carteira de Investimento	115
7 – CONSIDERAÇÕES FINAIS	118
7.1 - Meta Atuarial	118
7.2 - Inflação	119
7.3 - Rentabilidade da Carteira	120
7.4 - ALM - Asset Liability Management	121
7.5 - Conclusão	123

1 - INTRODUÇÃO

A atividade de gestão dos recursos financeiros do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA é desempenhada por GESTÃO PRÓPRIA, de acordo com o amparo legal previsto no Inciso I, § 1º, do Art. 21 da Resolução CMN 4.963/21.

Art. 15 – A gestão das aplicações dos recursos dos regimes próprios de previdência social poderá ser própria, por entidade credenciada ou mista.

§ 1º - Para fins desta resolução, considera-se:

I – gestão própria, quando as aplicações são realizadas diretamente pelo órgão ou entidade gestora do regime próprio de previdência social. (GRIFO NOSSO).

As movimentações financeiras são disponibilizadas no site do Ministério da Previdência Social de forma mensal, atendendo o prazo de informação do **DAIR - Demonstrativo das Aplicações e Investimentos dos recursos** dos RPPS para emissão do **CRP – Certidão de Regularidade Previdenciária**.

2 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI
CNPJ	13.077.418/0001-49
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	28/04/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	20.140.019.415,30
NÚMERO DE COTISTAS **	1.259
VALOR DA COTA **	3,396415603
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/08/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

2

15

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI
CNPJ	13.322.205/0001-35
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IDKA 2
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	28/04/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	10.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,00
SALDO MÍNIMO	0,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	4.598.383.674,88
NÚMERO DE COTISTAS **	775
VALOR DA COTA **	3,920195725
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	05/02/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

3

33

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI
CNPJ	07.111.384/0001-69
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IRF - M
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	08/12/2004
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	10.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	2.665.940.642,79
NÚMERO DE COTISTAS **	527
VALOR DA COTA **	7,694436543
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	09/10/2017
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

4

59

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES CONSUMO FIC FI
CNPJ	08.973.942/0001-68
SEGMENTO	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações
ÍNDICE	ICON
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	02/10/2007
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	5 - Muito Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	59.297.965,57
NÚMERO DE COTISTAS **	4.073
VALOR DA COTA **	1,458931239
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	29/04/2021
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

5

B1

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA
CNPJ	21.470.644/0001-13
SEGMENTO	Investimento no Exterior
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações
ÍNDICE	BDR
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	22/01/2015
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,50% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	200,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	200,00
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	200,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	1.932.886.786,33
NÚMERO DE COTISTAS **	134
VALOR DA COTA **	7,784544027
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	08/12/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9º, III (10%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

6

113

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP
CNPJ	05.164.356/0001-84
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	10/02/2006
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	11.311.864.366,70
NÚMERO DE COTISTAS **	740
VALOR DA COTA **	5,936996
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	14/09/2022
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

7

118

INFORMAÇÕES	FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF
CNPJ	14.508.643/0001-55
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	30/08/2012
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,80% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	100,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	10,00
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	1 - Muito Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	1.293.155.601,47
NÚMERO DE COTISTAS **	364
VALOR DA COTA **	2,631822
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	13/10/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

8

120

INFORMAÇÕES	FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO
CNPJ	00.834.074/0001-23
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	02/10/1995
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,70% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	1 - Muito Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	9.415.975.164,99
NÚMERO DE COTISTAS **	12.788
VALOR DA COTA **	8,011374
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	07/10/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

9

126

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP
CNPJ	14.386.926/0001-71
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IDKA 2
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	16/08/2012
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,00
SALDO MÍNIMO	0,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	3.604.057.716,61
NÚMERO DE COTISTAS **	741
VALOR DA COTA **	3,227665
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	26/09/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

10

128

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP
CNPJ	11.060.913/0001-10
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B 5
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	09/07/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,00
SALDO MÍNIMO	0,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	6.393.295.147,70
NÚMERO DE COTISTAS **	826
VALOR DA COTA **	4,380492
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	17/10/2019
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

11

130

INFORMAÇÕES	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF
CNPJ	23.215.097/0001-55
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IPCA
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	CAIXA ECONÔMICA FEDERAL
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	04/11/2016
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,40% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,00
SALDO MÍNIMO	0,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	3.670.341.424,26
NÚMERO DE COTISTAS **	638
VALOR DA COTA **	2,021145
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/01/2021
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

12

144

INFORMAÇÕES	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP
CNPJ	10.646.895/0001-90
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	27/10/2009
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,00
SALDO MÍNIMO	0,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	800.594.123,62
NÚMERO DE COTISTAS **	180
VALOR DA COTA **	4,653544
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	02/08/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

13

150

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP
CNPJ	10.577.519/0001-90
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IRF - M 1+
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	11/05/2012
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,00
SALDO MÍNIMO	0,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	589.237.825,24
NÚMERO DE COTISTAS **	197
VALOR DA COTA **	3,03522
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	25/09/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

14

171

INFORMAÇÕES	FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS
CNPJ	03.914.671/0001-56
SEGMENTO	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações
ÍNDICE	PETR3
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	10/07/2000
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,50% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100,00
RESGATE MÍNIMO	100,00
SALDO MÍNIMO	500,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	880.680.378,56
NÚMERO DE COTISTAS **	16.276
VALOR DA COTA **	32,567378
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	27/05/2019
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

15

173

INFORMAÇÕES	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO
CNPJ	15.154.220/0001-47
SEGMENTO	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações
ÍNDICE	SMLL
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	01/11/2012
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,50% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100,00
RESGATE MÍNIMO	100,00
SALDO MÍNIMO	500,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	5 - Muito Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	480.746.975,23
NÚMERO DE COTISTAS **	4.205
VALOR DA COTA **	1,183103
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	17/12/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

16

174

INFORMAÇÕES	CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES
CNPJ	40.209.029/0001-00
SEGMENTO	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações
ÍNDICE	IFNC
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	26/01/2021
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,80% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	100,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100,00
RESGATE MÍNIMO	100,00
SALDO MÍNIMO	50,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	23.963.227,58
NÚMERO DE COTISTAS **	420
VALOR DA COTA **	1001,228888
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	17/11/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

17

188

INFORMAÇÕES	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP
CNPJ	30.036.235/0001-02
SEGMENTO	Investimentos Estruturados
CLASSIFICAÇÃO	Fundo Multimercado
ÍNDICE	S&P500
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	16/10/2018
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,80% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	100,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100,00
RESGATE MÍNIMO	100,00
SALDO MÍNIMO	50,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	2.100.762.128,65
NÚMERO DE COTISTAS **	8.738
VALOR DA COTA **	2,669434
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	04/01/2021
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

18

218

INFORMAÇÕES	BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA
CNPJ	03.256.793/0001-00
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO BRADESCO S.A.
GESTOR	BANCO BRADESCO S.A.
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco Bradesco S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	02/08/1999
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,15% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,00
SALDO MÍNIMO	0,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	1 - Muito Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	11.056.033.371,76
NÚMERO DE COTISTAS **	612
VALOR DA COTA **	17,6866624
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	09/08/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

19

231

INFORMAÇÕES	BRDESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS
CNPJ	11.484.558/0001-06
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IRF - M 1
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO BRADESCO S.A.
GESTOR	BANCO BRADESCO S.A.
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.
DISTRIBUIDOR	Bradesco S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.
DATA DE INÍCIO	02/07/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	50.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5.000,00
RESGATE MÍNIMO	0,00
SALDO MÍNIMO	5.000,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	845.075.494,47
NÚMERO DE COTISTAS **	251
VALOR DA COTA **	3,6495102
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	21/01/2019
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

20

234

INFORMAÇÕES	BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5
CNPJ	20.216.216/0001-04
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B 5
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO BRADESCO S.A.
GESTOR	BANCO BRADESCO S.A.
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco Bradesco S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.
DATA DE INÍCIO	08/08/2014
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	50.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5.000,00
RESGATE MÍNIMO	0,00
SALDO MÍNIMO	5.000,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	615.464.897,49
NÚMERO DE COTISTAS **	120
VALOR DA COTA **	2,7507746
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/07/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

21

235

INFORMAÇÕES	BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL
CNPJ	08.246.318/0001-69
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - GERAL
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO BRADESCO S.A.
GESTOR	BANCO BRADESCO S.A.
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.
DISTRIBUIDOR	Bradesco S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.
DATA DE INÍCIO	30/04/2007
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,25% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	50.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,00
SALDO MÍNIMO	0,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	161.365.026,67
NÚMERO DE COTISTAS **	27
VALOR DA COTA **	5,8226505
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/07/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

22

240

INFORMAÇÕES	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP
CNPJ	10.986.880/0001-70
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO BRADESCO S.A.
GESTOR	BANCO BRADESCO S.A.
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.
DISTRIBUIDOR	Bradesco S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.
DATA DE INÍCIO	17/02/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	50.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,00
SALDO MÍNIMO	0,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	355.862.768,09
NÚMERO DE COTISTAS **	80
VALOR DA COTA **	4,3984992
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/07/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

23

241

INFORMAÇÕES	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B
CNPJ	08.702.798/0001-25
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO BRADESCO S.A.
GESTOR	BANCO BRADESCO S.A.
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.
DISTRIBUIDOR	Bradesco S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	07/01/2008
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	50.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5.000,00
RESGATE MÍNIMO	0,00
SALDO MÍNIMO	5.000,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	322.337.460,93
NÚMERO DE COTISTAS **	66
VALOR DA COTA **	5,9830738
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/07/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

24

246

INFORMAÇÕES	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +
CNPJ	13.400.077/0001-09
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B 5+
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO BRADESCO S.A.
GESTOR	BANCO BRADESCO S.A.
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.
DISTRIBUIDOR	Bradesco S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	30/06/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	50.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5.000,00
RESGATE MÍNIMO	0,00
SALDO MÍNIMO	5.000,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	95.135.480,87
NÚMERO DE COTISTAS **	28
VALOR DA COTA **	3,5864802
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/07/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

25

291

INFORMAÇÕES	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC
CNPJ	07.277.931/0001-80
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
GESTOR	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS COOPERATIVAS LIGADAS AO SICREDI
CUSTODIANTE	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi SA
AUDITOR INDEPENDENTE	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	06/12/2005
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,24% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	100,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100,00
RESGATE MÍNIMO	100,00
SALDO MÍNIMO	100,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	1 - Muito Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	1.264.155.021,07
NÚMERO DE COTISTAS **	17.652
VALOR DA COTA **	5,8466066
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	29/12/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

26

296

INFORMAÇÕES	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1
CNPJ	19.196.599/0001-09
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IRF - M 1
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
GESTOR	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS COOPERATIVAS LIGADAS AO SICREDI
CUSTODIANTE	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	27/02/2014
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,18% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	50.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5.000,00
RESGATE MÍNIMO	5.000,00
SALDO MÍNIMO	50.000,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	921.018.548,51
NÚMERO DE COTISTAS **	384
VALOR DA COTA **	2,6382664
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	14/08/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

27

299

INFORMAÇÕES	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP
CNPJ	11.087.118/0001-15
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
GESTOR	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS COOPERATIVAS LIGADAS AO SICREDI
CUSTODIANTE	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	18/12/2009
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,18% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	50.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5.000,00
RESGATE MÍNIMO	5.000,00
SALDO MÍNIMO	50.000,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	450.894.437,65
NÚMERO DE COTISTAS **	241
VALOR DA COTA **	4,5782846
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	22/12/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

28

305

INFORMAÇÕES	SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP
CNPJ	24.633.818/0001-00
SEGMENTO	Investimentos Estruturados
CLASSIFICAÇÃO	Fundo Multimercado
ÍNDICE	S&P 500
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
GESTOR	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS COOPERATIVAS LIGADAS AO SICREDI
CUSTODIANTE	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	08/09/2020
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,30% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	500,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100,00
RESGATE MÍNIMO	100,00
SALDO MÍNIMO	300,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	756.658.645,11
NÚMERO DE COTISTAS **	17.452
VALOR DA COTA **	2,261692
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	28/09/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

3 - MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA DOS INVESTIMENTOS *

Apresentamos abaixo, a movimentação financeira dos fundos de investimento aplicados ao longo de 2024. Para sabermos a rentabilidade anual do patrimônio do RPPS, fizemos uma análise de cada aplicação da carteira de investimentos, para obtermos um melhor resultado sobre o comportamento das rentabilidades.

Em alguns meses, a Taxa de retorno apresentada nos quadros, não será a mesma taxa de rentabilidade alcançada pelo fundo de investimento pela Instituição financeira. Isso ocorre, devido à movimentação de aplicação e resgate durante os dias no mês analisado.

Para alcançarmos a taxa de rentabilidade apresentada pelo fundo de investimento é necessário que o capital (principal) fique aplicado desde o início, até o último dia do mês.

A rentabilidade das aplicações é diária, portanto, uma aplicação realizada no 20º dia do mês, não capitalizará o valor da taxa apresentada pelo fundo de investimento no último dia do mês.

3.1 - MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA DOS FUNDOS DE INVESTIMENTOS

FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	2224	CONTA	46-1
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.332.598,08	-	-	9.720,78	1.342.318,86	0,729%
FEVEREIRO	1.342.318,86	-	-	5.893,16	1.348.212,02	0,439%
MARÇO	1.348.212,02	-	-	12.107,56	1.360.319,58	0,898%
ABRIL	1.360.319,58	-	-	(4.925,48)	1.355.394,10	-0,362%
MAIO	1.355.394,10	-	-	13.914,51	1.369.308,61	1,027%
JUNHO	1.369.308,61	-	-	2.672,35	1.371.980,96	0,195%
JULHO	1.371.980,96	-	-	9.961,93	1.381.942,89	0,726%
AGOSTO	1.381.942,89	472.000,00	-	8.172,86	1.862.115,75	0,591%
SETEMBRO	1.862.115,75	-	-	7.384,47	1.869.500,22	0,397%
OUTUBRO	1.869.500,22	-	-	14.187,61	1.883.687,83	0,759%
NOVEMBRO	1.883.687,83	-	-	3.836,25	1.887.524,08	0,204%
DEZEMBRO	1.887.524,08	-	-	(5.446,81)	1.882.077,27	-0,289%

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	2224	CONTA	46-1
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	7.283.064,24	-	-	48.351,20	7.331.415,44	0,664%
FEVEREIRO	7.331.415,44	-	-	42.280,89	7.373.696,33	0,577%
MARÇO	7.373.696,33	-	-	55.501,04	7.429.197,37	0,753%
ABRIL	7.429.197,37	-	-	(16.386,50)	7.412.810,87	-0,221%
MAIO	7.412.810,87	-	-	76.180,99	7.488.991,86	1,028%
JUNHO	7.488.991,86	-	-	27.886,09	7.516.877,95	0,372%
JULHO	7.516.877,95	-	-	67.113,38	7.583.991,33	0,893%
AGOSTO	7.583.991,33	-	-	44.034,87	7.628.026,20	0,581%
SETEMBRO	7.628.026,20	-	-	29.129,42	7.657.155,62	0,382%
OUTUBRO	7.657.155,62	-	-	54.928,71	7.712.084,33	0,717%
NOVEMBRO	7.712.084,33	-	-	26.044,08	7.738.128,41	0,338%
DEZEMBRO	7.738.128,41	-	-	(23.892,08)	7.714.236,33	-0,309%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	2224	CONTA	46-1
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.179.221,41	-	-	6.928,59	1.186.150,00	0,588%
FEVEREIRO	1.186.150,00	-	-	3.711,43	1.189.861,43	0,313%
MARÇO	1.189.861,43	-	-	4.690,85	1.194.552,28	0,394%
ABRIL	1.194.552,28	-	-	(12.339,36)	1.182.212,92	-1,033%
MAIO	1.182.212,92	-	-	6.879,13	1.189.092,05	0,582%
JUNHO	1.189.092,05	-	-	(8.874,86)	1.180.217,19	-0,746%
JULHO	1.180.217,19	-	-	18.143,54	1.198.360,73	1,537%
AGOSTO	1.198.360,73	-	-	6.960,17	1.205.320,90	0,581%
SETEMBRO	1.205.320,90	-	-	941,75	1.206.262,65	0,078%
OUTUBRO	1.206.262,65	-	-	(2.121,32)	1.204.141,33	-0,176%
NOVEMBRO	1.204.141,33	-	-	(13.878,09)	1.190.263,24	-1,153%
DEZEMBRO	1.190.263,24	-	-	(35.351,81)	1.154.911,43	-2,970%

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	2224	CONTA	46-1
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	2.294.869,34	-	-	21.811,29	2.316.680,63	0,950%
FEVEREIRO	2.316.680,63	-	-	18.220,69	2.334.901,32	0,786%
MARÇO	2.334.901,32	-	-	18.541,79	2.353.443,11	0,794%
ABRIL	2.353.443,11	-	-	18.792,75	2.372.235,86	0,799%
MAIO	2.372.235,86	-	-	18.819,71	2.391.055,57	0,793%
JUNHO	2.391.055,57	-	-	18.536,65	2.409.592,22	0,775%
JULHO	2.409.592,22	-	-	22.042,61	2.431.634,83	0,915%
AGOSTO	2.431.634,83	-	-	21.028,00	2.452.662,83	0,865%
SETEMBRO	2.452.662,83	-	-	20.428,16	2.473.090,99	0,833%
OUTUBRO	2.473.090,99	-	-	23.560,43	2.496.651,42	0,953%
NOVEMBRO	2.496.651,42	-	-	20.197,28	2.516.848,70	0,809%
DEZEMBRO	2.516.848,70	-	-	21.544,51	2.538.393,21	0,856%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	2224	CONTA	46-1
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	48.668,86	2.098.733,92	(538.599,63)	13.384,23	1.622.187,38	0,623%
FEVEREIRO	1.622.187,38	933.100,75	(2.493.236,69)	7.228,00	69.279,44	0,283%
MARÇO	69.279,44	937.274,55	(976.711,16)	5.271,10	35.113,93	0,524%
ABRIL	35.113,93	933.911,43	(945.599,06)	4.905,20	28.331,50	20,939%
MAIO	28.331,50	973.945,93	(405.658,28)	4.980,99	601.600,14	17,581%
JUNHO	601.600,14	910.311,35	(1.466.044,12)	5.222,20	51.089,57	11,385%
JULHO	51.089,57	974.816,11	(981.371,42)	6.392,67	50.926,93	14,354%
AGOSTO	50.926,93	988.843,30	(1.014.127,68)	5.015,73	30.658,28	19,560%
SETEMBRO	30.658,28	921.883,58	(922.032,12)	4.423,46	34.933,20	14,499%
OUTUBRO	34.933,20	924.206,76	(927.919,70)	3.789,37	35.009,63	12,138%
NOVEMBRO	35.009,63	956.071,77	(509.769,21)	4.380,40	485.692,59	12,512%
DEZEMBRO	485.692,59	1.861.266,28	(2.227.634,76)	4.776,62	124.100,73	4,003%

FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	2224	CONTA	46-1
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.721.888,23	-	-	11.279,62	1.733.167,85	0,655%
FEVEREIRO	1.733.167,85	-	-	9.614,83	1.742.782,68	0,555%
MARÇO	1.742.782,68	-	-	10.070,19	1.752.852,87	0,578%
ABRIL	1.752.852,87	-	-	(5.619,89)	1.747.232,98	-0,321%
MAIO	1.747.232,98	-	-	12.279,93	1.759.512,91	0,703%
JUNHO	1.759.512,91	-	-	2.999,15	1.762.512,06	0,170%
JULHO	1.762.512,06	-	-	16.991,85	1.779.503,91	0,964%
AGOSTO	1.779.503,91	-	-	12.042,76	1.791.546,67	0,677%
SETEMBRO	1.791.546,67	-	-	9.397,58	1.800.944,25	0,525%
OUTUBRO	1.800.944,25	-	-	15.451,99	1.816.396,24	0,858%
NOVEMBRO	1.816.396,24	-	-	9.680,91	1.826.077,15	0,533%
DEZEMBRO	1.826.077,15	-	-	3.597,53	1.829.674,68	0,197%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	2224	CONTA	46-1
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	5.951.204,42	-	-	(29.141,33)	5.922.063,09	-0,490%
FEVEREIRO	5.922.063,09	-	-	34.906,88	5.956.969,97	0,589%
MARÇO	5.956.969,97	-	-	6.004,14	5.962.974,11	0,101%
ABRIL	5.962.974,11	-	-	(101.328,29)	5.861.645,82	-1,699%
MAIO	5.861.645,82	-	-	76.478,64	5.938.124,46	1,305%
JUNHO	5.938.124,46	-	-	(64.326,73)	5.873.797,73	-1,083%
JULHO	5.873.797,73	-	-	122.159,73	5.995.957,46	2,080%
AGOSTO	5.995.957,46	-	-	42.072,64	6.038.030,10	0,702%
SETEMBRO	6.038.030,10	-	-	(38.546,58)	5.999.483,52	-0,638%
OUTUBRO	5.999.483,52	-	-	(38.135,69)	5.961.347,83	-0,636%
NOVEMBRO	5.961.347,83	-	-	2.842,83	5.964.190,66	0,048%
DEZEMBRO	5.964.190,66	-	-	(151.733,23)	5.812.457,43	-2,544%

FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	2224	CONTA	48-8
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	558.199,76	128.427,22	(34.892,66)	4.162,47	655.896,79	0,746%
FEVEREIRO	655.896,79	47.858,96	(24.305,43)	3.993,84	683.444,16	0,609%
MARÇO	683.444,16	54.691,70	(32.489,14)	4.266,00	709.912,72	0,624%
ABRIL	709.912,72	51.088,07	(22.642,81)	4.766,04	743.124,02	0,671%
MAIO	743.124,02	-	(49.055,74)	4.632,46	698.700,74	0,667%
JUNHO	698.700,74	127.757,88	(52.928,44)	4.540,98	778.071,16	0,650%
JULHO	778.071,16	55.512,61	(39.235,84)	5.589,73	799.937,66	0,718%
AGOSTO	799.937,66	65.873,29	(38.935,84)	5.487,70	832.362,81	0,686%
SETEMBRO	832.362,81	65.710,37	(47.128,57)	5.534,07	856.478,68	0,665%
OUTUBRO	856.478,68	65.979,16	(38.612,77)	6.369,70	890.214,77	0,744%
NOVEMBRO	890.214,77	59.819,29	(54.776,24)	5.607,22	900.865,04	0,630%
DEZEMBRO	900.865,04	118.882,33	(40.960,62)	6.816,83	985.603,58	0,757%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
	BANCO	BB	AGÊNCIA	2576-3	CONTA	7210-9
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	3.542.497,80	-	-	23.316,63	3.565.814,43	0,658%
FEVEREIRO	3.565.814,43	-	-	15.613,86	3.581.428,29	0,438%
MARÇO	3.581.428,29	-	-	18.030,92	3.599.459,21	0,503%
ABRIL	3.599.459,21	-	-	(19.995,25)	3.579.463,96	-0,556%
MAIO	3.579.463,96	-	-	22.809,43	3.602.273,39	0,637%
JUNHO	3.602.273,39	-	-	(11.375,61)	3.590.897,78	-0,316%
JULHO	3.590.897,78	-	-	47.392,22	3.638.290,00	1,320%
AGOSTO	3.638.290,00	-	-	23.713,90	3.662.003,90	0,652%
SETEMBRO	3.662.003,90	-	-	11.675,64	3.673.679,54	0,319%
OUTUBRO	3.673.679,54	-	-	6.895,24	3.680.574,78	0,188%
NOVEMBRO	3.680.574,78	-	-	(19.886,60)	3.660.688,18	-0,540%
DEZEMBRO	3.660.688,18	-	-	(60.439,72)	3.600.248,46	-1,651%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
	BANCO	BB	AGÊNCIA	2576-3	CONTA	7210-9
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	2.308.482,87	-	-	16.432,52	2.324.915,39	0,712%
FEVEREIRO	2.324.915,39	-	-	10.342,29	2.335.257,68	0,445%
MARÇO	2.335.257,68	-	-	20.469,20	2.355.726,88	0,877%
ABRIL	2.355.726,88	-	-	(6.107,68)	2.349.619,20	-0,259%
MAIO	2.349.619,20	-	-	24.661,49	2.374.280,69	1,050%
JUNHO	2.374.280,69	-	-	6.074,92	2.380.355,61	0,256%
JULHO	2.380.355,61	-	-	18.176,73	2.398.532,34	0,764%
AGOSTO	2.398.532,34	-	-	15.240,64	2.413.772,98	0,635%
SETEMBRO	2.413.772,98	-	-	11.526,02	2.425.299,00	0,478%
OUTUBRO	2.425.299,00	-	-	19.613,29	2.444.912,29	0,809%
NOVEMBRO	2.444.912,29	-	-	7.685,15	2.452.597,44	0,314%
DEZEMBRO	2.452.597,44	-	-	(3.705,91)	2.448.891,53	-0,151%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
	BANCO	BB	AGÊNCIA	2576-3	CONTA	7210-9
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	5.519.005,26	-	-	53.354,25	5.572.359,51	0,967%
FEVEREIRO	5.572.359,51	502.000,00	-	44.752,69	6.119.112,20	0,803%
MARÇO	6.119.112,20	-	-	52.184,07	6.171.296,27	0,853%
ABRIL	6.171.296,27	-	-	54.552,19	6.225.848,46	0,884%
MAIO	6.225.848,46	-	-	51.912,87	6.277.761,33	0,834%
JUNHO	6.277.761,33	-	-	49.539,00	6.327.300,33	0,789%
JULHO	6.327.300,33	-	-	61.515,04	6.388.815,37	0,972%
AGOSTO	6.388.815,37	-	-	56.973,33	6.445.788,70	0,892%
SETEMBRO	6.445.788,70	-	-	54.257,87	6.500.046,57	0,842%
OUTUBRO	6.500.046,57	-	-	60.647,07	6.560.693,64	0,933%
NOVEMBRO	6.560.693,64	-	-	52.888,90	6.613.582,54	0,806%
DEZEMBRO	6.613.582,54	-	-	52.684,13	6.666.266,67	0,797%

SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC						
	BANCO	SICREDI	AGÊNCIA	911	CONTA	97117-8
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	5.500.090,61	-	-	52.857,33	5.552.947,94	0,961%
FEVEREIRO	5.552.947,94	-	-	44.331,83	5.597.279,77	0,798%
MARÇO	5.597.279,77	-	-	46.600,76	5.643.880,53	0,833%
ABRIL	5.643.880,53	-	-	50.322,77	5.694.203,30	0,892%
MAIO	5.694.203,30	-	-	46.428,95	5.740.632,25	0,815%
JUNHO	5.740.632,25	125.000,00	-	45.341,51	5.910.973,76	0,790%
JULHO	5.910.973,76	474.000,00	-	53.839,61	6.438.813,37	0,911%
AGOSTO	6.438.813,37	-	-	56.539,07	6.495.352,44	0,878%
SETEMBRO	6.495.352,44	-	-	54.722,81	6.550.075,25	0,842%
OUTUBRO	6.550.075,25	446.000,00	-	62.538,90	7.058.614,15	0,955%
NOVEMBRO	7.058.614,15	-	-	56.560,05	7.115.174,20	0,801%
DEZEMBRO	7.115.174,20	-	-	61.088,75	7.176.262,95	0,859%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
	BANCO	SICREDI	AGÊNCIA	911	CONTA	97117-8
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.430.974,92	-	-	13.348,45	1.444.323,37	0,933%
FEVEREIRO	1.444.323,37	-	-	11.158,17	1.455.481,54	0,773%
MARÇO	1.455.481,54	525.000,00	-	11.869,83	1.992.351,37	0,816%
ABRIL	1.992.351,37	413.100,00	-	12.379,23	2.417.830,60	0,621%
MAIO	2.417.830,60	-	-	18.298,82	2.436.129,42	0,757%
JUNHO	2.436.129,42	100.000,00	-	14.228,87	2.550.358,29	0,584%
JULHO	2.550.358,29	-	-	22.973,12	2.573.331,41	0,901%
AGOSTO	2.573.331,41	-	-	19.885,74	2.593.217,15	0,773%
SETEMBRO	2.593.217,15	-	-	20.458,70	2.613.675,85	0,789%
OUTUBRO	2.613.675,85	-	-	21.978,02	2.635.653,87	0,841%
NOVEMBRO	2.635.653,87	-	-	13.095,78	2.648.749,65	0,497%
DEZEMBRO	2.648.749,65	-	-	14.958,58	2.663.708,23	0,565%

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP						
	BANCO	SICREDI	AGÊNCIA	911	CONTA	97117-8
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	189.605,19	-	-	(972,16)	188.633,03	-0,513%
FEVEREIRO	188.633,03	-	-	1.018,21	189.651,24	0,540%
MARÇO	189.651,24	-	-	68,43	189.719,67	0,036%
ABRIL	189.719,67	72.900,00	-	(3.233,49)	259.386,18	-1,231%
MAIO	259.386,18	-	-	3.438,05	262.824,23	1,325%
JUNHO	262.824,23	-	-	(2.667,57)	260.156,66	-1,015%
JULHO	260.156,66	-	-	5.587,87	265.744,53	2,148%
AGOSTO	265.744,53	-	-	1.345,57	267.090,10	0,506%
SETEMBRO	267.090,10	-	-	(1.955,69)	265.134,41	-0,732%
OUTUBRO	265.134,41	-	-	(1.820,39)	263.314,02	-0,687%
NOVEMBRO	263.314,02	-	-	(88,69)	263.225,33	-0,034%
DEZEMBRO	263.225,33	-	-	(7.093,74)	256.131,59	-2,695%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA						
	BANCO	BRADESCO	AGÊNCIA	1176	CONTA	11261-5
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	4.437.094,07	-	-	41.959,88	4.479.053,95	0,946%
FEVEREIRO	4.479.053,95	-	-	35.162,74	4.514.216,69	0,785%
MARÇO	4.514.216,69	-	-	36.531,84	4.550.748,53	0,809%
ABRIL	4.550.748,53	-	-	39.417,74	4.590.166,27	0,866%
MAIO	4.590.166,27	-	-	37.039,86	4.627.206,13	0,807%
JUNHO	4.627.206,13	-	-	36.137,83	4.663.343,96	0,781%
JULHO	4.663.343,96	-	-	41.330,13	4.704.674,09	0,886%
AGOSTO	4.704.674,09	-	-	40.536,95	4.745.211,04	0,862%
SETEMBRO	4.745.211,04	443.500,00	-	38.437,88	5.227.148,92	0,810%
OUTUBRO	5.227.148,92	-	-	47.585,44	5.274.734,36	0,910%
NOVEMBRO	5.274.734,36	-	-	41.553,83	5.316.288,19	0,788%
DEZEMBRO	5.316.288,19	1.250.000,00	-	48.735,06	6.615.023,25	0,917%

BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL						
	BANCO	BRADESCO	AGÊNCIA	1176	CONTA	11261-5
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.128.450,24	-	-	4.608,54	1.133.058,78	0,408%
FEVEREIRO	1.133.058,78	-	-	6.726,76	1.139.785,54	0,594%
MARÇO	1.139.785,54	-	-	5.397,44	1.145.182,98	0,474%
ABRIL	1.145.182,98	-	-	(2.938,20)	1.142.244,78	-0,257%
MAIO	1.142.244,78	-	-	10.526,45	1.152.771,23	0,922%
JUNHO	1.152.771,23	-	-	(210,22)	1.152.561,01	-0,018%
JULHO	1.152.561,01	-	-	15.321,17	1.167.882,18	1,329%
AGOSTO	1.167.882,18	-	-	9.005,64	1.176.887,82	0,771%
SETEMBRO	1.176.887,82	-	-	3.580,00	1.180.467,82	0,304%
OUTUBRO	1.180.467,82	-	-	4.037,04	1.184.504,86	0,342%
NOVEMBRO	1.184.504,86	-	-	3.372,79	1.187.877,65	0,285%
DEZEMBRO	1.187.877,65	-	-	(7.442,10)	1.180.435,55	-0,627%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B						
	BANCO	BRADESCO	AGÊNCIA	1176	CONTA	11261-5
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	551.965,07	-	-	(2.515,58)	549.449,49	-0,456%
FEVEREIRO	549.449,49	-	-	2.828,48	552.277,97	0,515%
MARÇO	552.277,97	-	-	206,80	552.484,77	0,037%
ABRIL	552.484,77	-	-	(9.383,78)	543.100,99	-1,698%
MAIO	543.100,99	-	-	6.904,83	550.005,82	1,271%
JUNHO	550.005,82	-	-	(5.674,49)	544.331,33	-1,032%
JULHO	544.331,33	-	-	11.196,02	555.527,35	2,057%
AGOSTO	555.527,35	-	-	2.666,79	558.194,14	0,480%
SETEMBRO	558.194,14	-	-	(3.898,63)	554.295,51	-0,698%
OUTUBRO	554.295,51	-	-	(3.834,12)	550.461,39	-0,692%
NOVEMBRO	550.461,39	-	-	(3,25)	550.458,14	-0,001%
DEZEMBRO	550.458,14	-	-	(14.624,62)	535.833,52	-2,657%

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP						
	BANCO	BRADESCO	AGÊNCIA	1176	CONTA	11261-5
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	3.189.013,85	-	-	(15.226,89)	3.173.786,96	-0,477%
FEVEREIRO	3.173.786,96	-	-	16.634,86	3.190.421,82	0,524%
MARÇO	3.190.421,82	-	-	1.676,95	3.192.098,77	0,053%
ABRIL	3.192.098,77	-	-	(52.482,90)	3.139.615,87	-1,644%
MAIO	3.139.615,87	-	-	40.880,62	3.180.496,49	1,302%
JUNHO	3.180.496,49	-	-	(31.758,37)	3.148.738,12	-0,999%
JULHO	3.148.738,12	-	-	64.949,71	3.213.687,83	2,063%
AGOSTO	3.213.687,83	-	-	15.534,02	3.229.221,85	0,483%
SETEMBRO	3.229.221,85	-	-	(22.481,65)	3.206.740,20	-0,696%
OUTUBRO	3.206.740,20	-	-	(21.603,73)	3.185.136,47	-0,674%
NOVEMBRO	3.185.136,47	-	-	(188,75)	3.184.947,72	-0,006%
DEZEMBRO	3.184.947,72	-	-	(84.445,41)	3.100.502,31	-2,651%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS						
	BANCO	BRADESCO	AGÊNCIA	1176	CONTA	11261-5
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.930.103,81	-	-	16.735,21	1.946.839,02	0,867%
FEVEREIRO	1.946.839,02	1.547.000,00	-	24.440,05	3.518.279,07	1,255%
MARÇO	3.518.279,07	-	-	28.898,52	3.547.177,59	0,821%
ABRIL	3.547.177,59	-	-	19.884,66	3.567.062,25	0,561%
MAIO	3.567.062,25	-	-	26.928,80	3.593.991,05	0,755%
JUNHO	3.593.991,05	-	-	22.037,34	3.616.028,39	0,613%
JULHO	3.616.028,39	-	-	33.403,38	3.649.431,77	0,924%
AGOSTO	3.649.431,77	-	-	27.356,86	3.676.788,63	0,750%
SETEMBRO	3.676.788,63	-	-	29.853,31	3.706.641,94	0,812%
OUTUBRO	3.706.641,94	-	-	30.800,45	3.737.442,39	0,831%
NOVEMBRO	3.737.442,39	-	-	20.744,48	3.758.186,87	0,555%
DEZEMBRO	3.758.186,87	-	-	25.245,21	3.783.432,08	0,672%

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +						
	BANCO	BRADESCO	AGÊNCIA	1176	CONTA	11261-5
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	2.066.160,47	-	-	(30.908,23)	2.035.252,24	-1,496%
FEVEREIRO	2.035.252,24	-	-	9.787,25	2.045.039,49	0,481%
MARÇO	2.045.039,49	-	-	(11.943,69)	2.033.095,80	-0,584%
ABRIL	2.033.095,80	-	-	(60.274,76)	1.972.821,04	-2,965%
MAIO	1.972.821,04	-	-	30.851,86	2.003.672,90	1,564%
JUNHO	2.003.672,90	-	-	(46.213,13)	1.957.459,77	-2,306%
JULHO	1.957.459,77	-	-	63.023,98	2.020.483,75	3,220%
AGOSTO	2.020.483,75	-	-	15.145,89	2.035.629,64	0,750%
SETEMBRO	2.035.629,64	-	-	(29.734,35)	2.005.895,29	-1,461%
OUTUBRO	2.005.895,29	-	-	(34.020,50)	1.971.874,79	-1,696%
NOVEMBRO	1.971.874,79	-	-	(5.028,21)	1.966.846,58	-0,255%
DEZEMBRO	1.966.846,58	-	-	(86.600,99)	1.880.245,59	-4,403%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5						
	BANCO	BRADESCO	AGÊNCIA	1176	CONTA	11261-5
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	4.179.845,63	-	-	27.350,55	4.207.196,18	0,654%
FEVEREIRO	4.207.196,18	-	-	23.693,29	4.230.889,47	0,563%
MARÇO	4.230.889,47	-	-	31.238,90	4.262.128,37	0,738%
ABRIL	4.262.128,37	-	-	(9.644,25)	4.252.484,12	-0,226%
MAIO	4.252.484,12	-	-	43.621,06	4.296.105,18	1,026%
JUNHO	4.296.105,18	465.000,00	-	16.980,87	4.778.086,05	0,395%
JULHO	4.778.086,05	-	-	42.422,56	4.820.508,61	0,888%
AGOSTO	4.820.508,61	-	-	27.290,32	4.847.798,93	0,566%
SETEMBRO	4.847.798,93	-	-	18.282,27	4.866.081,20	0,377%
OUTUBRO	4.866.081,20	-	-	34.589,84	4.900.671,04	0,711%
NOVEMBRO	4.900.671,04	-	-	16.226,35	4.916.897,39	0,331%
DEZEMBRO	4.916.897,39	-	-	(15.296,19)	4.901.601,20	-0,311%

FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	2224	CONTA	46-1
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.315.443,91	-	-	101.735,56	1.417.179,47	7,734%
FEVEREIRO	1.417.179,47	-	-	(33.244,29)	1.383.935,18	-2,346%
MARÇO	1.383.935,18	-	-	(97.130,00)	1.286.805,18	-7,018%
ABRIL	1.286.805,18	-	-	236.698,59	1.523.503,77	18,394%
MAIO	1.523.503,77	-	-	(59.531,16)	1.463.972,61	-3,908%
JUNHO	1.463.972,61	-	-	27.164,56	1.491.137,17	1,856%
JULHO	1.491.137,17	-	-	5.927,26	1.497.064,43	0,397%
AGOSTO	1.497.064,43	-	-	120.591,37	1.617.655,80	8,055%
SETEMBRO	1.617.655,80	-	-	(135.192,82)	1.482.462,98	-8,357%
OUTUBRO	1.482.462,98	-	-	(9.673,72)	1.472.789,26	-0,653%
NOVEMBRO	1.472.789,26	-	-	129.109,00	1.601.898,26	8,766%
DEZEMBRO	1.601.898,26	-	-	(12.907,44)	1.588.990,82	-0,806%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	2224	CONTA	46-1
23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.297.697,73	-	-	(85.504,51)	1.212.193,22	-6,589%
FEVEREIRO	1.212.193,22	-	-	4.623,32	1.216.816,54	0,381%
MARÇO	1.216.816,54	-	-	25.483,80	1.242.300,34	2,094%
ABRIL	1.242.300,34	-	-	(97.287,38)	1.145.012,96	-7,831%
MAIO	1.145.012,96	-	-	(38.556,82)	1.106.456,14	-3,367%
JUNHO	1.106.456,14	-	-	(4.909,93)	1.101.546,21	-0,444%
JULHO	1.101.546,21	-	-	15.860,74	1.117.406,95	1,440%
AGOSTO	1.117.406,95	-	-	48.666,54	1.166.073,49	4,355%
SETEMBRO	1.166.073,49	-	-	(53.333,97)	1.112.739,52	-4,574%
OUTUBRO	1.112.739,52	-	-	(16.873,26)	1.095.866,26	-1,516%
NOVEMBRO	1.095.866,26	-	-	(45.882,11)	1.049.984,15	-4,187%
DEZEMBRO	1.049.984,15	-	-	(83.917,95)	966.066,20	-7,992%

CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	2224	CONTA	46-1
24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	719.280,86	-	-	(32.734,25)	686.546,61	-4,551%
FEVEREIRO	686.546,61	-	-	2.447,43	688.994,04	0,356%
MARÇO	688.994,04	-	-	257,17	689.251,21	0,037%
ABRIL	689.251,21	-	-	(36.688,16)	652.563,05	-5,323%
MAIO	652.563,05	-	-	(21.720,90)	630.842,15	-3,329%
JUNHO	630.842,15	-	-	3.961,41	634.803,56	0,628%
JULHO	634.803,56	-	-	18.995,38	653.798,94	2,992%
AGOSTO	653.798,94	-	-	84.815,33	738.614,27	12,973%
SETEMBRO	738.614,27	-	-	(41.906,79)	696.707,48	-5,674%
OUTUBRO	696.707,48	-	-	(15.298,28)	681.409,20	-2,196%
NOVEMBRO	681.409,20	-	-	(52.261,03)	629.148,17	-7,670%
DEZEMBRO	629.148,17	-	-	(12.229,33)	616.918,84	-1,944%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	2224	CONTA	46-1
25	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.259.772,53	-	-	21.231,16	1.281.003,69	1,685%
FEVEREIRO	1.281.003,69	-	-	72.989,79	1.353.993,48	5,698%
MARÇO	1.353.993,48	-	-	45.961,56	1.399.955,04	3,395%
ABRIL	1.399.955,04	-	-	(53.256,35)	1.346.698,69	-3,804%
MAIO	1.346.698,69	-	-	68.241,15	1.414.939,84	5,067%
JUNHO	1.414.939,84	-	-	55.188,69	1.470.128,53	3,900%
JULHO	1.470.128,53	-	-	20.273,76	1.490.402,29	1,379%
AGOSTO	1.490.402,29	-	-	37.013,07	1.527.415,36	2,483%
SETEMBRO	1.527.415,36	-	-	35.569,98	1.562.985,34	2,329%
OUTUBRO	1.562.985,34	-	-	(5.301,71)	1.557.683,63	-0,339%
NOVEMBRO	1.557.683,63	-	-	93.817,22	1.651.500,85	6,023%
DEZEMBRO	1.651.500,85	-	-	(30.914,84)	1.620.586,01	-1,872%

BB AÇÕES CONSUMO FIC FI						
	BANCO	BB	AGÊNCIA	2576-3	CONTA	7210-9
26	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	444.560,85	-	-	(36.490,75)	408.070,10	-8,208%
FEVEREIRO	408.070,10	-	-	(26,29)	408.043,81	-0,006%
MARÇO	408.043,81	-	-	5.361,58	413.405,39	1,314%
ABRIL	413.405,39	-	-	(25.077,25)	388.328,14	-6,066%
MAIO	388.328,14	-	-	(8.995,56)	379.332,58	-2,316%
JUNHO	379.332,58	-	-	2.642,27	381.974,85	0,697%
JULHO	381.974,85	-	-	6.438,69	388.413,54	1,686%
AGOSTO	388.413,54	-	-	23.413,00	411.826,54	6,028%
SETEMBRO	411.826,54	-	-	(22.627,27)	389.199,27	-5,494%
OUTUBRO	389.199,27	-	-	(3.154,39)	386.044,88	-0,810%
NOVEMBRO	386.044,88	-	-	(23.045,87)	362.999,01	-5,970%
DEZEMBRO	362.999,01	-	-	(25.481,84)	337.517,17	-7,020%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA						
	BANCO	BB	AGÊNCIA	2576-3	CONTA	7210-9
27	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	604.490,58	-	-	26.226,74	630.717,32	4,339%
FEVEREIRO	630.717,32	-	-	42.896,04	673.613,36	6,801%
MARÇO	673.613,36	-	-	15.094,94	688.708,30	2,241%
ABRIL	688.708,30	-	-	(14.081,68)	674.626,62	-2,045%
MAIO	674.626,62	-	-	42.238,14	716.864,76	6,261%
JUNHO	716.864,76	-	-	70.045,07	786.909,83	9,771%
JULHO	786.909,83	-	-	(3.862,04)	783.047,79	-0,491%
AGOSTO	783.047,79	-	-	10.920,22	793.968,01	1,395%
SETEMBRO	793.968,01	-	-	1.359,39	795.327,40	0,171%
OUTUBRO	795.327,40	-	-	44.649,32	839.976,72	5,614%
NOVEMBRO	839.976,72	-	-	72.173,19	912.149,91	8,592%
DEZEMBRO	912.149,91	-	-	29.303,53	941.453,44	3,213%

SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP						
	BANCO	SICREDI	AGÊNCIA	0911	CONTA	97117-8
28	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	185.651,66	-	-	3.146,86	188.798,52	1,695%
FEVEREIRO	188.798,52	-	-	10.806,38	199.604,90	5,724%
MARÇO	199.604,90	-	-	6.941,90	206.546,80	3,478%
ABRIL	206.546,80	-	-	(7.805,30)	198.741,50	-3,779%
MAIO	198.741,50	-	-	10.164,54	208.906,04	5,114%
JUNHO	208.906,04	275.000,00	-	8.398,44	492.304,48	4,020%
JULHO	492.304,48	-	-	7.165,34	499.469,82	1,455%
AGOSTO	499.469,82	-	-	12.571,71	512.041,53	2,517%
SETEMBRO	512.041,53	-	-	12.186,74	524.228,27	2,380%
OUTUBRO	524.228,27	-	-	(1.398,84)	522.829,43	-0,267%
NOVEMBRO	522.829,43	-	-	31.660,11	554.489,54	6,056%
DEZEMBRO	554.489,54	-	-	(9.824,92)	544.664,62	-1,772%

47

4 - DESEMPENHO (RENTABILIDADE) DOS INVESTIMENTOS

Apresentamos abaixo, o desempenho dos fundos de investimento da Carteira de Investimentos, separando as aplicações por Segmento de Renda Fixa, Renda Variável, Investimentos Estruturados, Fundos Imobiliários e Investimento no Exterior, comparado aos seus índices de Benchmark.

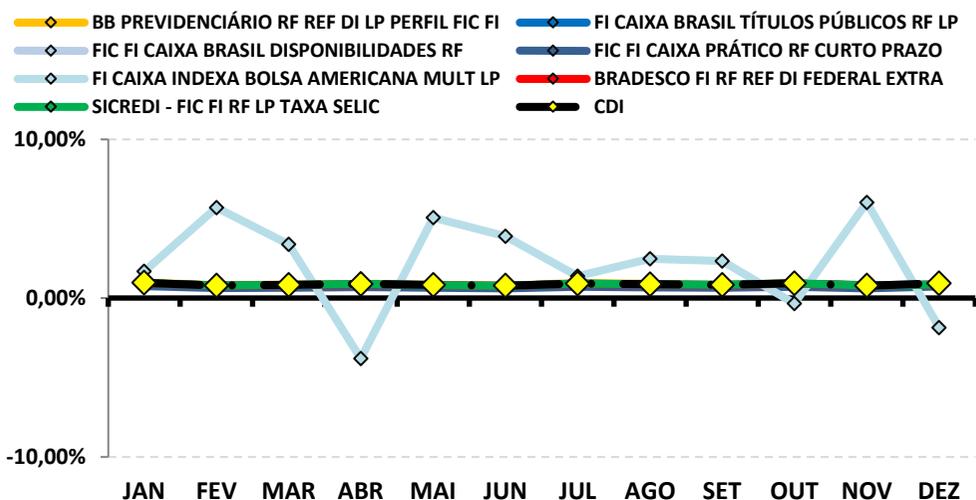
O período da análise da Rentabilidade (Taxa de Retorno) dos Fundos de Investimentos compreenderá os últimos 12 meses, entre janeiro a dezembro/2024, sendo demonstrado a Rentabilidade Mensal e Acumulada no período.

4-RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

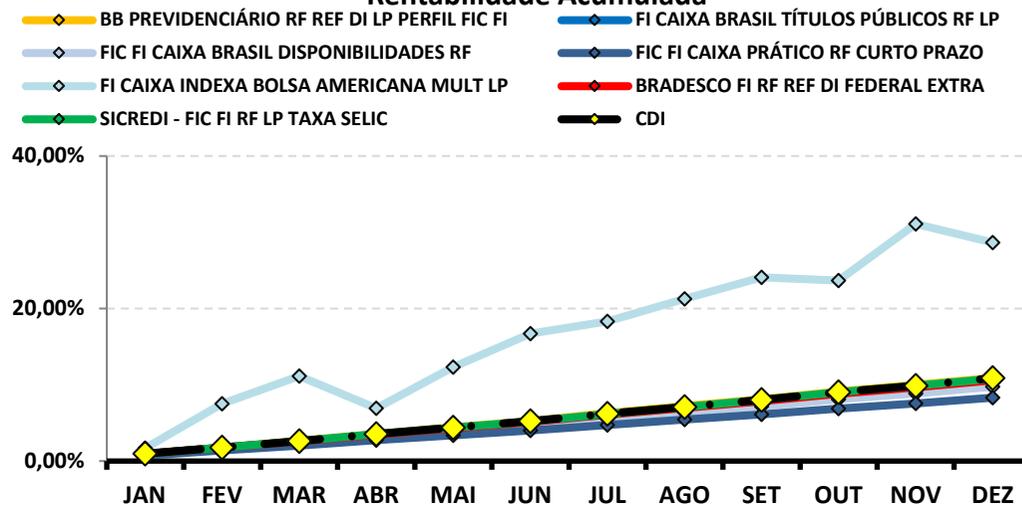
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao CDI

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												(R\$)	RETORNO ACUMULADO	
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ		(%)	(R\$)
BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,97%	0,80%	0,85%	0,88%	0,83%	0,79%	0,97%	0,89%	0,84%	0,93%	0,81%	0,80%	52.684,13	10,88%	645.261,41
FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	0,95%	0,79%	0,79%	0,80%	0,79%	0,78%	0,91%	0,86%	0,83%	0,91%	0,81%	0,86%	21.544,51	10,56%	243.523,87
FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF	0,88%	0,73%	0,75%	0,80%	0,75%	0,71%	0,81%	0,78%	0,75%	0,84%	0,71%	0,84%	4.776,62	9,76%	69.769,97
FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO	0,75%	0,62%	0,64%	0,68%	0,64%	0,61%	0,70%	0,67%	0,65%	0,72%	0,61%	0,73%	6.816,83	8,32%	61.767,04
FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	1,69%	5,70%	3,39%	-3,80%	5,07%	3,90%	1,38%	2,48%	2,33%	-0,34%	6,02%	-1,87%	(30.914,84)	28,65%	360.813,48
BRANCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA	0,95%	0,79%	0,81%	0,87%	0,81%	0,78%	0,89%	0,86%	0,81%	0,91%	0,79%	0,85%	48.735,06	10,60%	484.429,18
SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	0,96%	0,80%	0,83%	0,89%	0,82%	0,79%	0,91%	0,88%	0,84%	0,94%	0,80%	0,86%	61.088,75	10,82%	631.172,34
CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,84%	0,93%	0,79%	0,93%		10,89%	

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

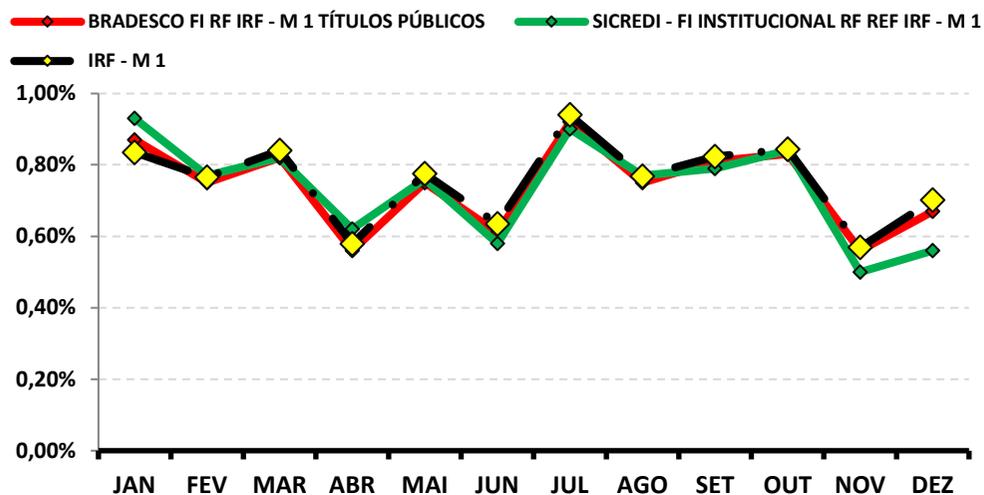


Continuação....

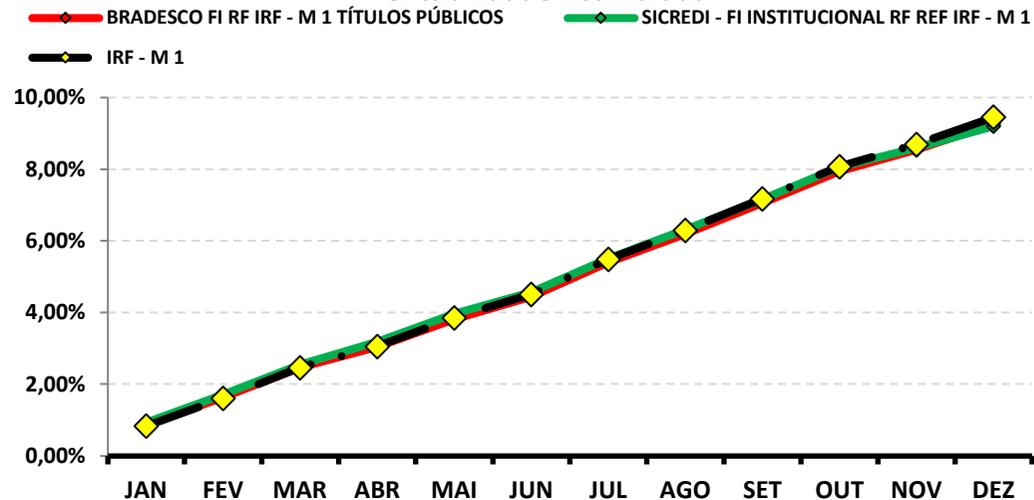
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IRF - M 1

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												(R\$)	RETORNO ACUMULADO	
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ		(%)	(R\$)
BRANDESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	0,87%	0,75%	0,82%	0,56%	0,75%	0,61%	0,92%	0,75%	0,81%	0,83%	0,56%	0,67%	25.245,21	9,27%	306.328,27
SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	0,93%	0,77%	0,82%	0,62%	0,76%	0,58%	0,90%	0,77%	0,79%	0,84%	0,50%	0,56%	14.958,58	9,21%	194.633,31
IRF - M 1	0,83%	0,77%	0,84%	0,58%	0,78%	0,63%	0,94%	0,77%	0,82%	0,84%	0,57%	0,70%		9,46%	

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

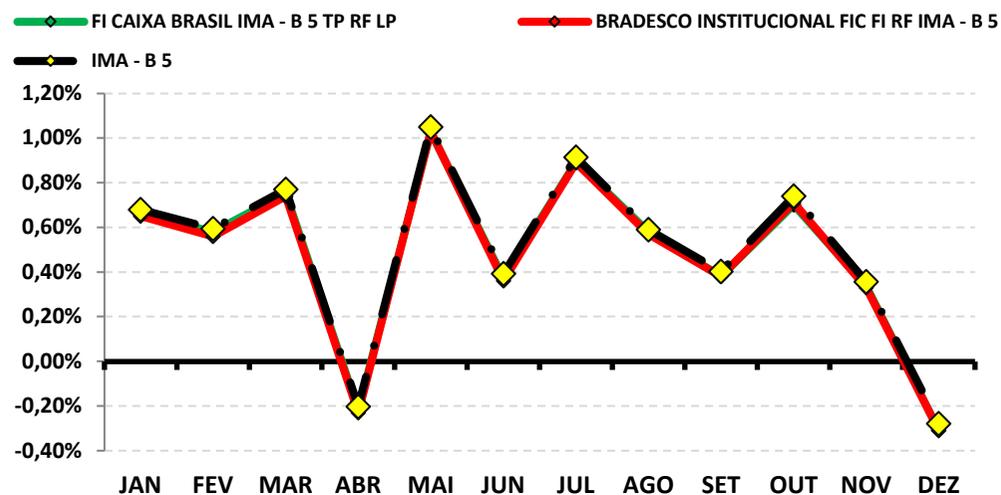


Continuação....

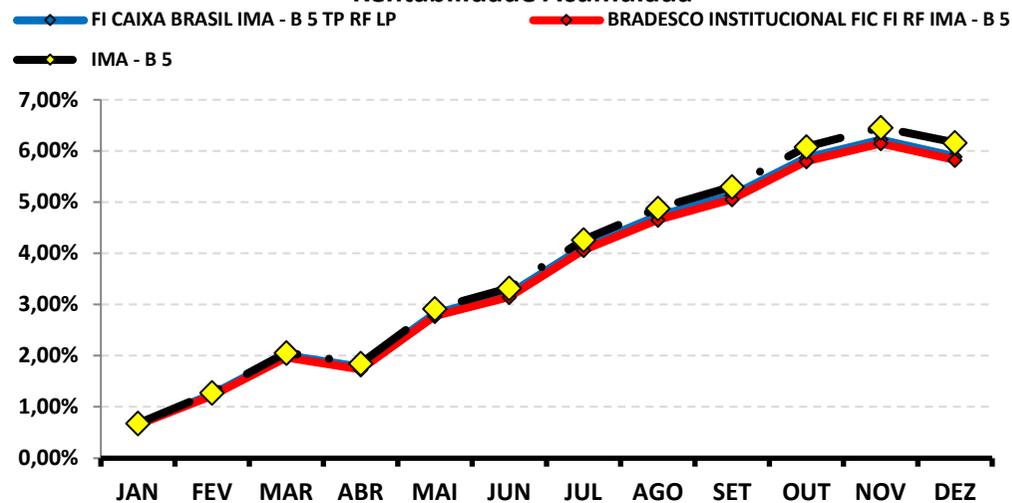
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IMA - B 5

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												RETORNO ACUMULADO		
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	(R\$)	(%)	(R\$)
FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	0,66%	0,58%	0,75%	-0,22%	1,03%	0,37%	0,89%	0,58%	0,38%	0,70%	0,34%	-0,31%	(23.892,08)	5,89%	431.172,09
BRANDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	0,65%	0,56%	0,74%	-0,23%	1,03%	0,36%	0,89%	0,57%	0,38%	0,71%	0,33%	-0,31%	(15.296,19)	5,82%	256.755,57
IMA - B 5	0,68%	0,59%	0,77%	-0,20%	1,05%	0,39%	0,91%	0,59%	0,40%	0,74%	0,36%	-0,28%		6,16%	

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

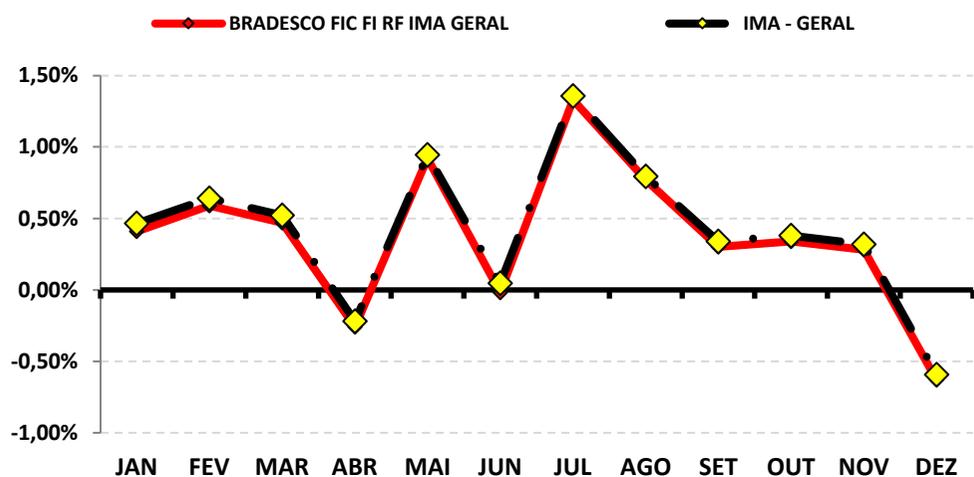


Continuação....

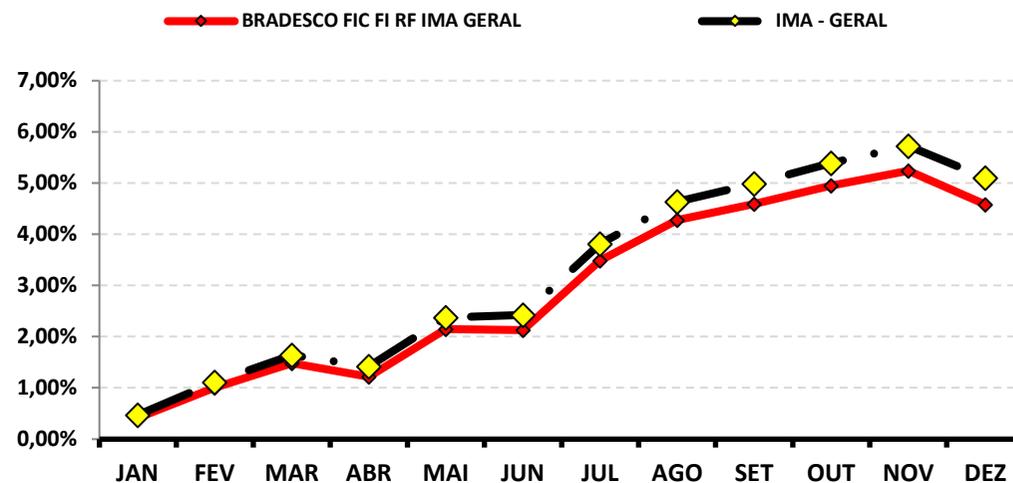
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IMA - GERAL

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												RETORNO ACUMULADO		
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	(R\$)	(%)	(R\$)
BRASESCO FIC FI RF IMA GERAL	0,41%	0,59%	0,47%	-0,26%	0,92%	-0,02%	1,33%	0,77%	0,30%	0,34%	0,28%	-0,63%	(7.442,10)	4,58%	51.985,31
IMA - GERAL	0,47%	0,64%	0,52%	-0,22%	0,95%	0,05%	1,36%	0,79%	0,34%	0,38%	0,32%	-0,59%		5,10%	

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

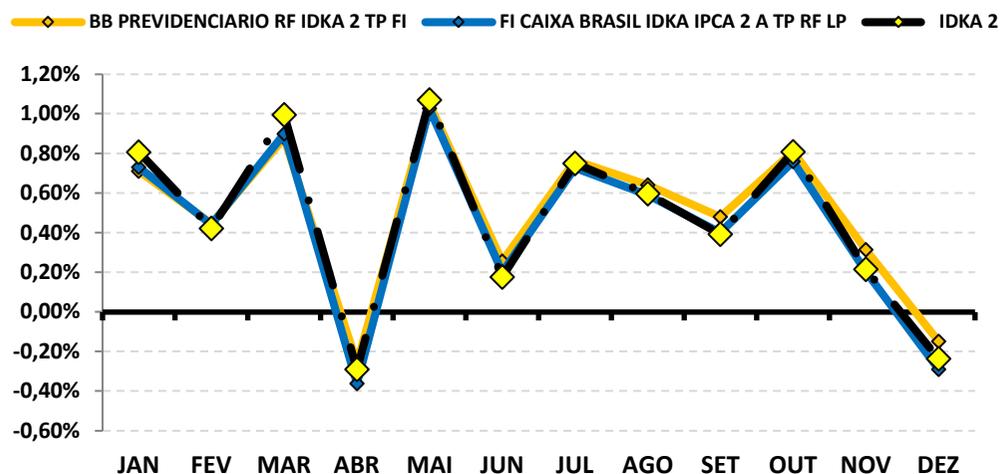


Continuação....

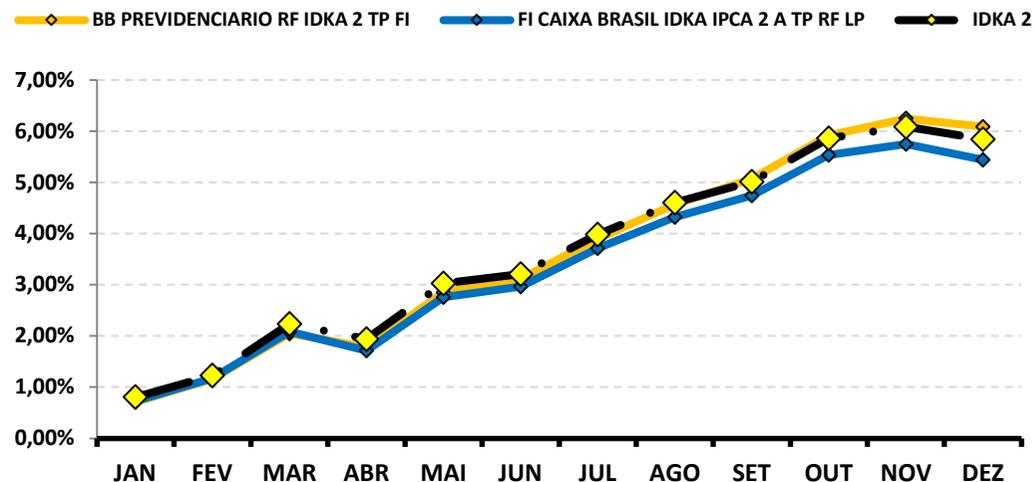
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IDKA 2

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												(R\$)	RETORNO ACUMULADO	
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ		(%)	(R\$)
BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI	0,71%	0,44%	0,88%	-0,26%	1,05%	0,26%	0,76%	0,64%	0,48%	0,81%	0,31%	-0,15%	(3.705,91)	6,09%	140.408,66
FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	0,73%	0,44%	0,90%	-0,36%	1,03%	0,20%	0,73%	0,59%	0,40%	0,76%	0,20%	-0,29%	(5.446,81)	5,44%	77.479,19
IDKA 2	0,81%	0,42%	0,99%	-0,29%	1,07%	0,18%	0,75%	0,60%	0,39%	0,81%	0,22%	-0,24%		5,84%	

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

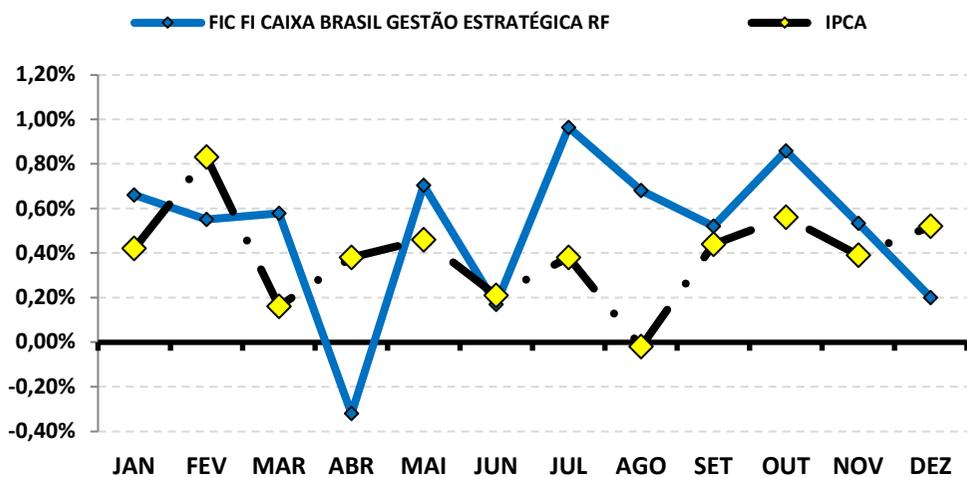


Continuação....

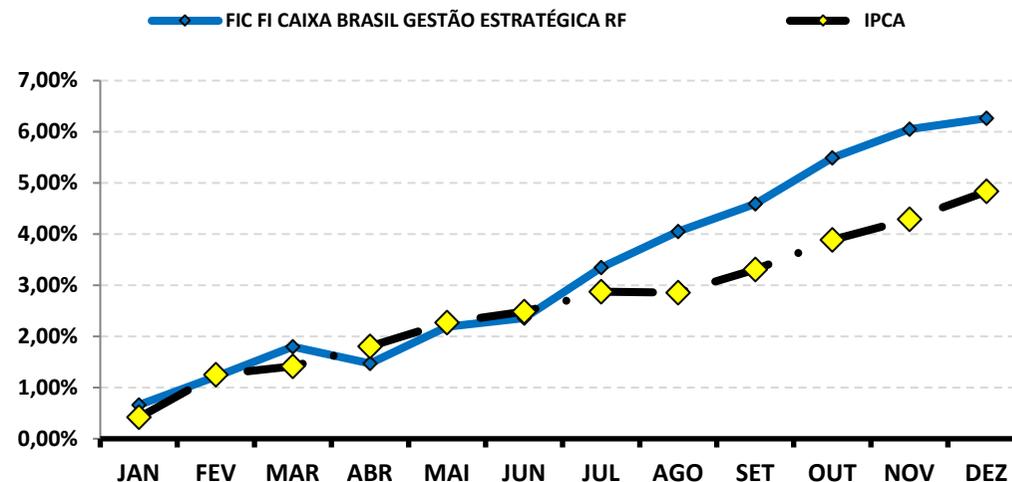
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IPCA

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												RETORNO ACUMULADO		
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	(R\$)	(%)	(R\$)
FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	0,66%	0,55%	0,58%	-0,32%	0,70%	0,17%	0,96%	0,68%	0,52%	0,86%	0,53%	0,20%	3.597,53	6,26%	107.786,45
IPCA	0,42%	0,83%	0,16%	0,38%	0,46%	0,21%	0,38%	-0,02%	0,44%	0,56%	0,39%	0,52%		4,83%	

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

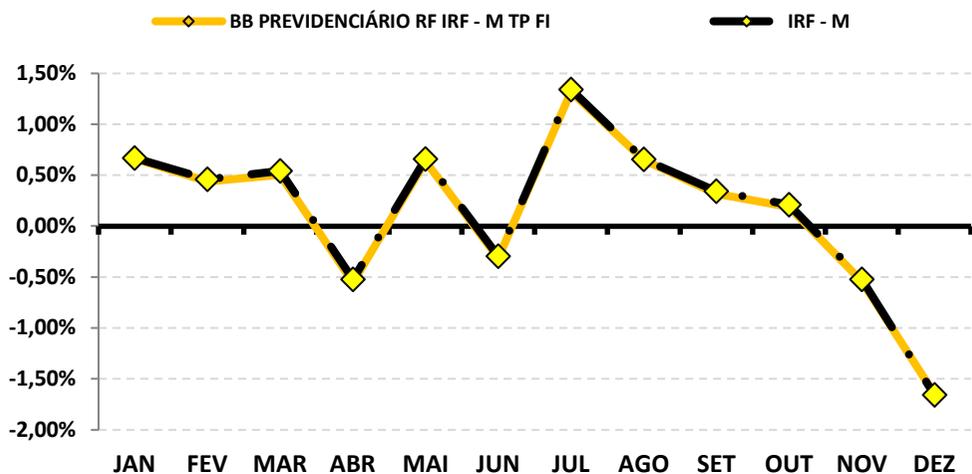


Continuação....

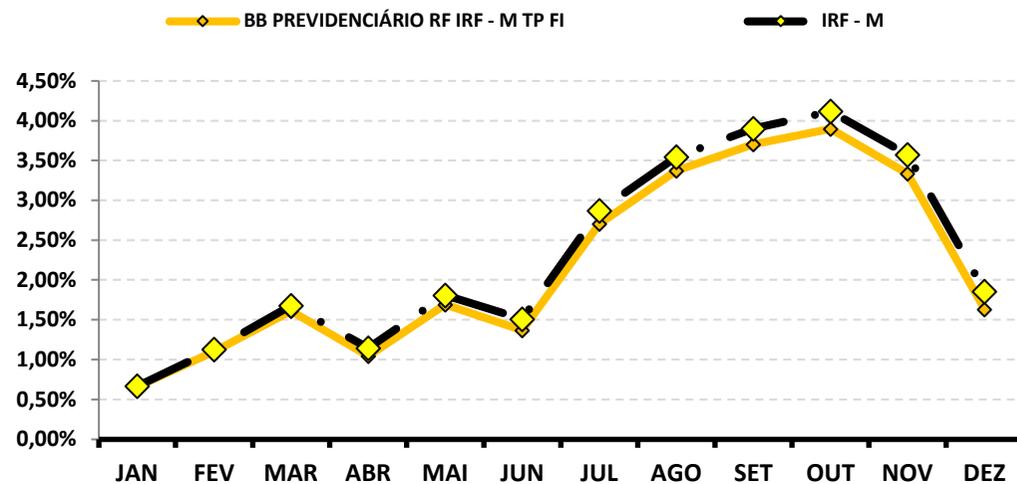
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IRF - M

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												RETORNO ACUMULADO		
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	(R\$)	(%)	(R\$)
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	0,66%	0,44%	0,50%	-0,56%	0,64%	-0,32%	1,32%	0,65%	0,32%	0,19%	-0,54%	-1,65%	(60.439,72)	1,63%	57.750,66
IRF - M	0,67%	0,46%	0,54%	-0,52%	0,66%	-0,29%	1,34%	0,66%	0,34%	0,21%	-0,52%	-1,66%		1,86%	

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada



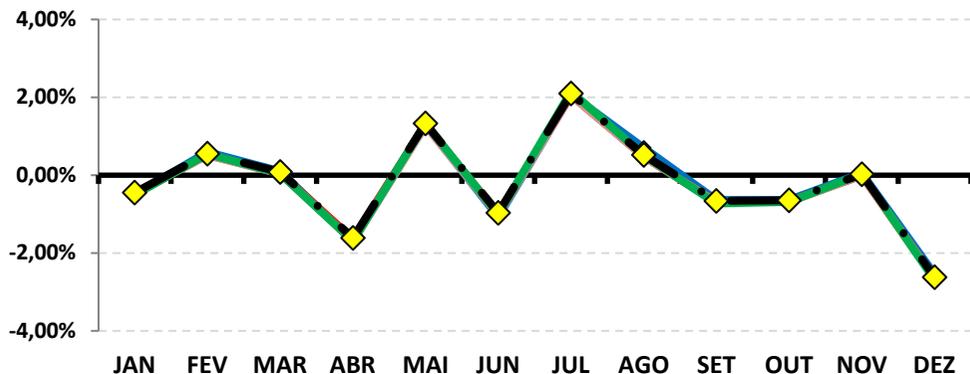
Continuação....

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IMA - B

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												RETORNO ACUMULADO		
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	(R\$)	(%)	(R\$)
FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	-0,49%	0,59%	0,10%	-1,70%	1,30%	-1,08%	2,08%	0,70%	-0,64%	-0,64%	0,05%	-2,54%	(151.733,23)	-2,33%	(138.746,99)
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	-0,48%	0,52%	0,05%	-1,64%	1,30%	-1,00%	2,06%	0,48%	-0,70%	-0,67%	-0,01%	-2,65%	(84.445,41)	-2,79%	(88.511,54)
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA	-0,46%	0,51%	0,04%	-1,70%	1,27%	-1,03%	2,06%	0,48%	-0,70%	-0,69%	0,00%	-2,66%	(14.624,62)	-2,93%	(16.131,55)
SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	-0,51%	0,54%	0,04%	-1,70%	1,33%	-1,01%	2,15%	0,51%	-0,73%	-0,69%	0,03%	-2,69%	(7.093,74)	-2,79%	(6.373,60)
IMA - B	-0,45%	0,55%	0,08%	-1,61%	1,33%	-0,97%	2,09%	0,52%	-0,67%	-0,65%	0,02%	-2,62%		-2,44%	

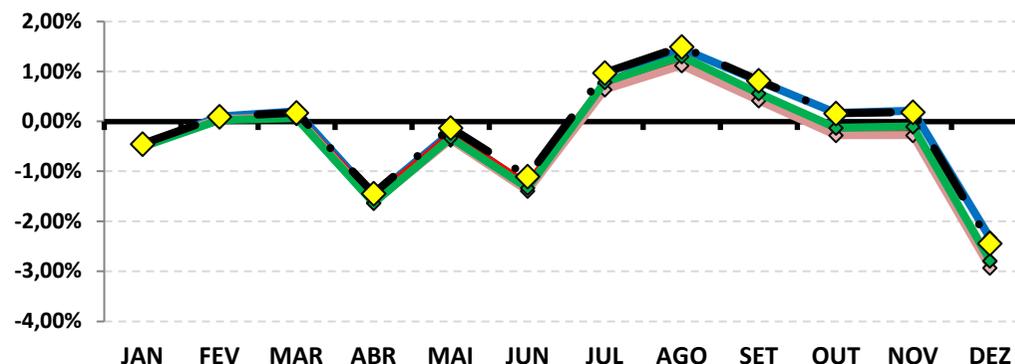
Rentabilidade Mensal

- FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP
- BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP
- BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B
- SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP
- IMA - B



Rentabilidade Acumulada

- FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP
- BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP
- BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B
- SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP
- IMA - B

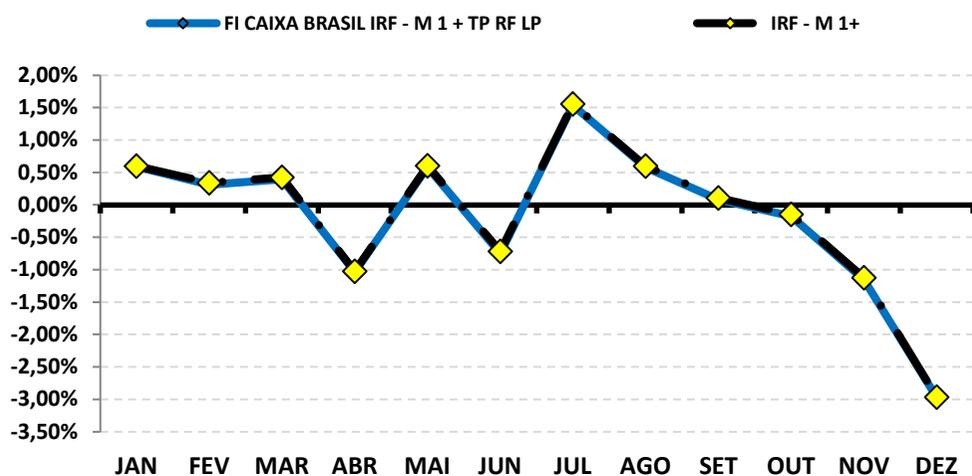


Continuação....

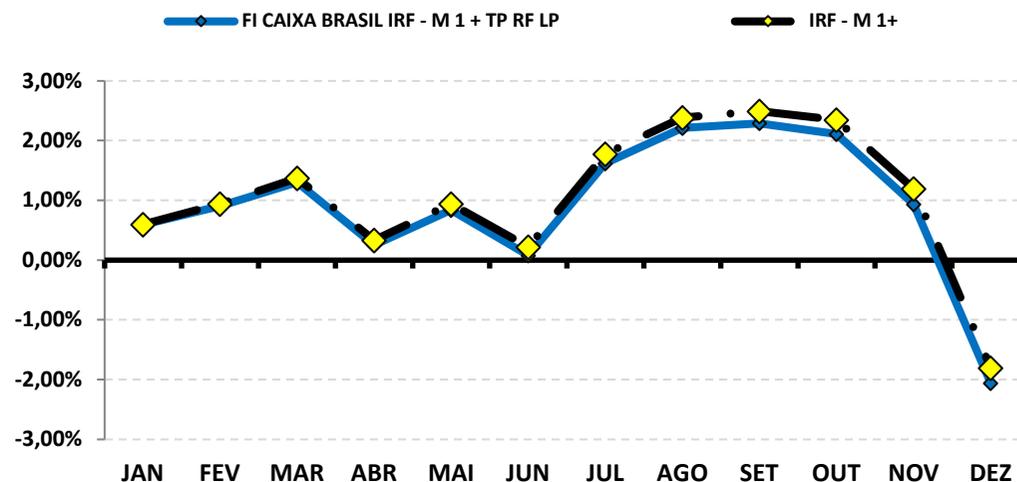
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IRF - M 1+

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												RETORNO ACUMULADO		
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	(R\$)	(%)	(R\$)
FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	0,59%	0,31%	0,39%	-1,03%	0,58%	-0,75%	1,54%	0,58%	0,08%	-0,18%	-1,15%	-2,97%	(35.351,81)	-2,06%	(24.309,98)
IRF - M 1+	0,60%	0,34%	0,43%	-1,02%	0,60%	-0,72%	1,55%	0,60%	0,11%	-0,14%	-1,13%	-2,96%		-1,81%	

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

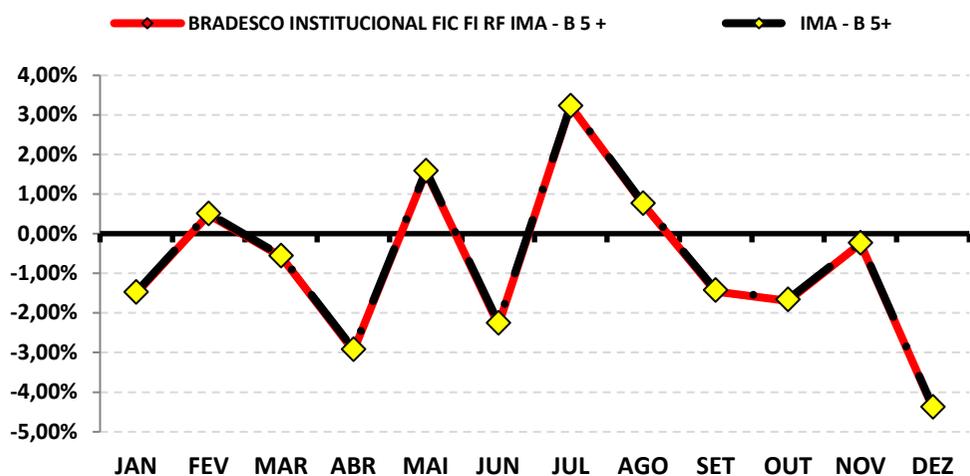


Continuação....

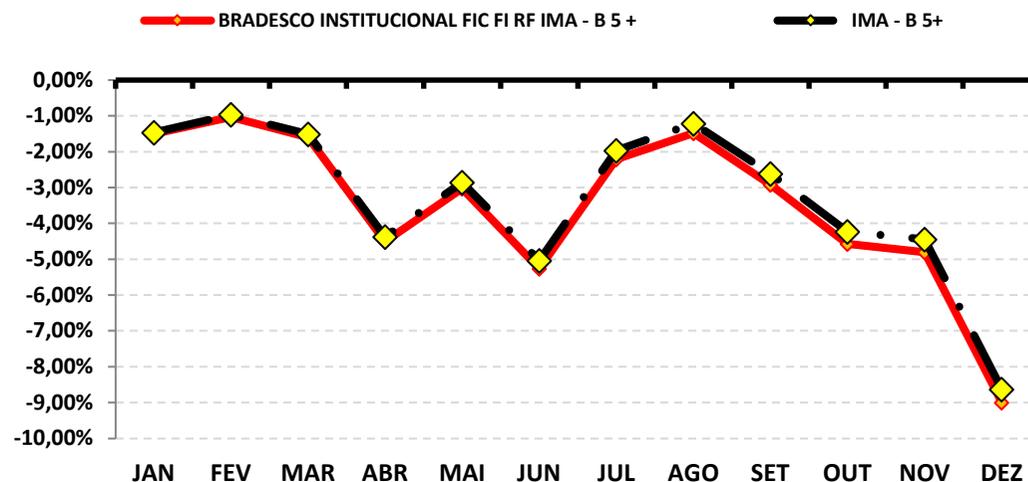
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IMA - B 5+

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												RETORNO ACUMULADO		
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	(R\$)	(%)	(R\$)
BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +	-1,50%	0,48%	-0,58%	-2,96%	1,56%	-2,31%	3,22%	0,75%	-1,46%	-1,70%	-0,25%	-4,40%	(86.600,99)	-9,00%	(185.914,88)
IMA - B 5+	-1,47%	0,51%	-0,55%	-2,91%	1,59%	-2,25%	3,24%	0,77%	-1,42%	-1,66%	-0,23%	-4,37%		-8,63%	

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

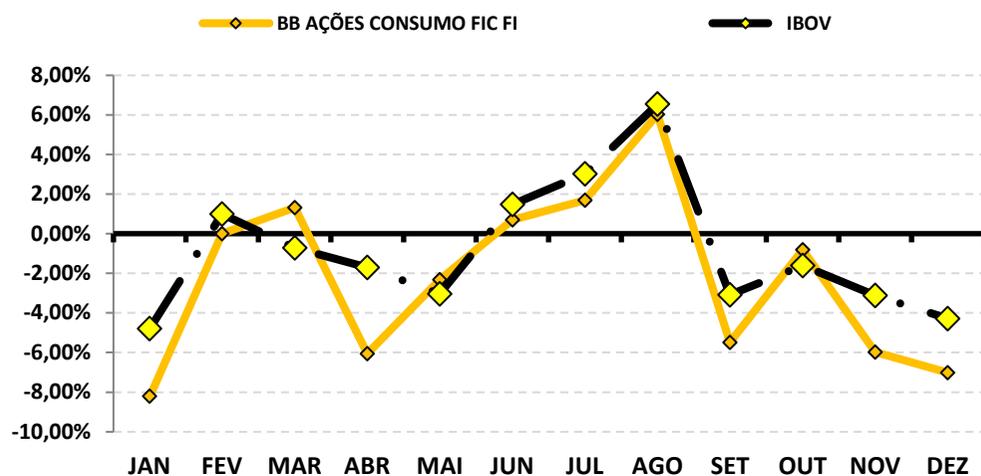


Continuação....

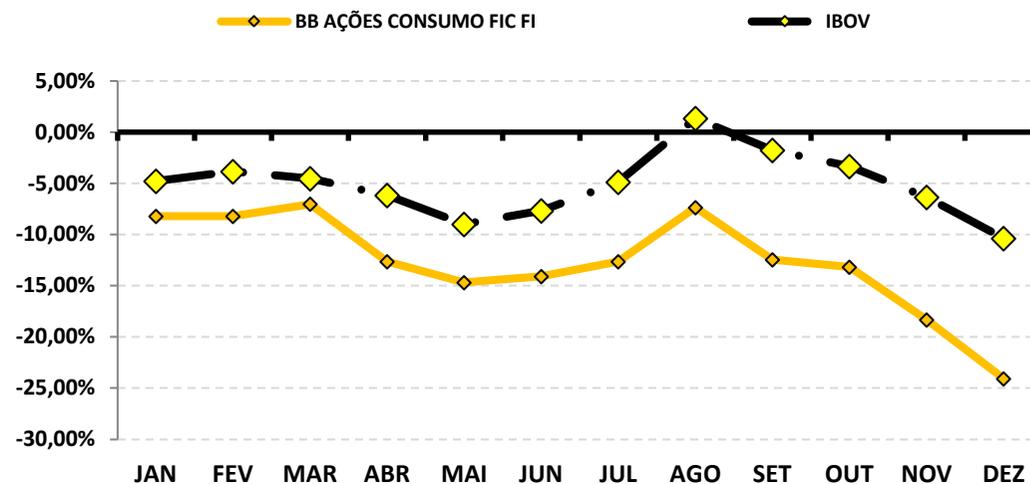
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IBOV

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												RETORNO ACUMULADO		
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	(R\$)	(%)	(R\$)
BB AÇÕES CONSUMO FIC FI	-8,21%	-0,01%	1,31%	-6,07%	-2,32%	0,70%	1,69%	6,03%	-5,49%	-0,81%	-5,97%	-7,02%	(25.481,84)	-24,07%	(107.043,68)
IBOV	-4,79%	0,99%	-0,71%	-1,70%	-3,04%	1,48%	3,02%	6,54%	-3,08%	-1,60%	-3,12%	-4,28%		-10,37%	

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

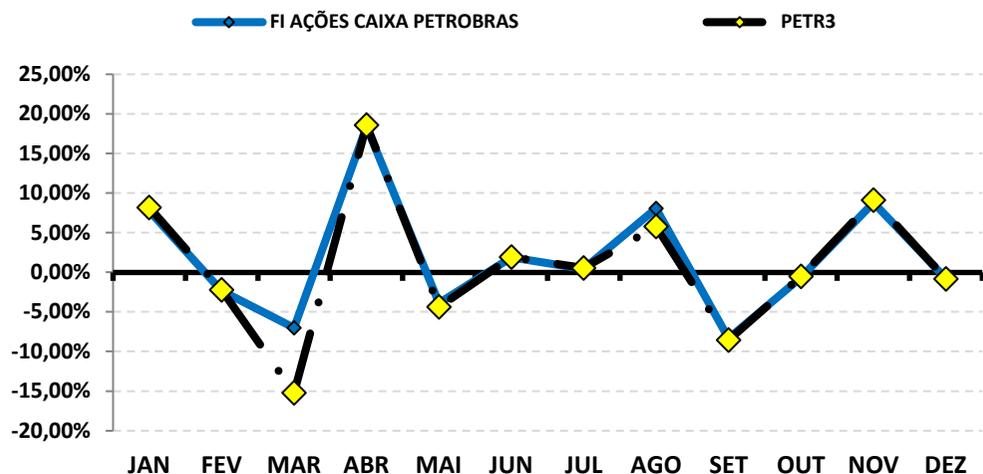


Continuação....

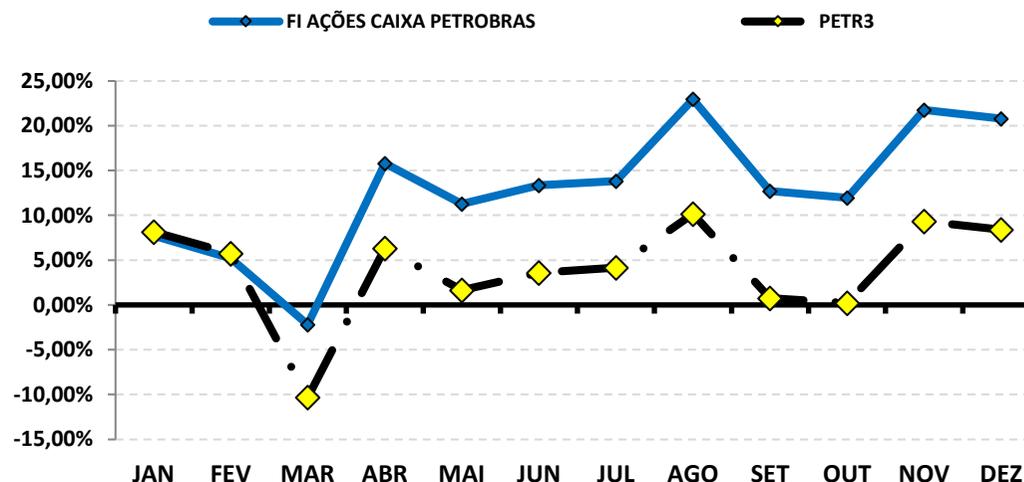
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao PETR3

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												RETORNO ACUMULADO		
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	(R\$)	(%)	(R\$)
FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS	7,73%	-2,35%	-7,02%	18,39%	-3,91%	1,86%	0,40%	8,06%	-8,36%	-0,65%	8,77%	-0,81%	(12.907,44)	20,79%	273.546,91
PETR3	8,16%	-2,23%	-15,21%	18,57%	-4,39%	1,92%	0,54%	5,76%	-8,55%	-0,53%	9,11%	-0,85%		8,40%	

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

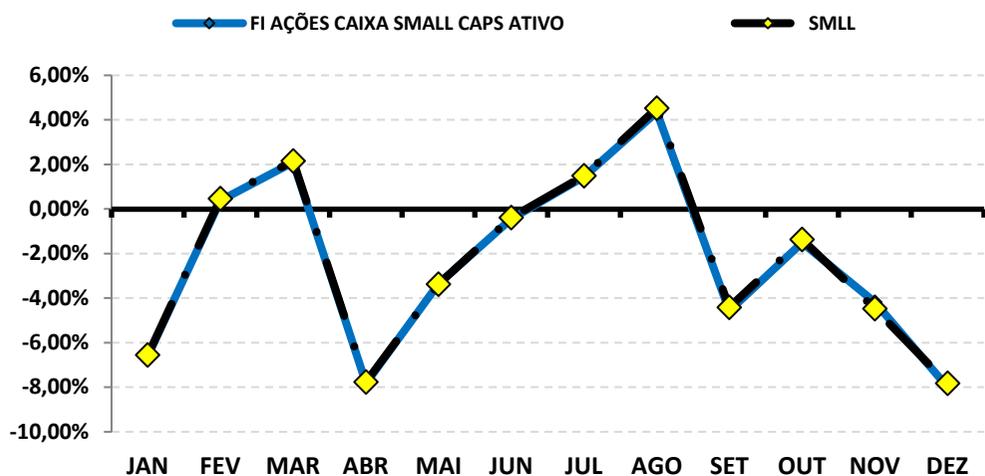


Continuação....

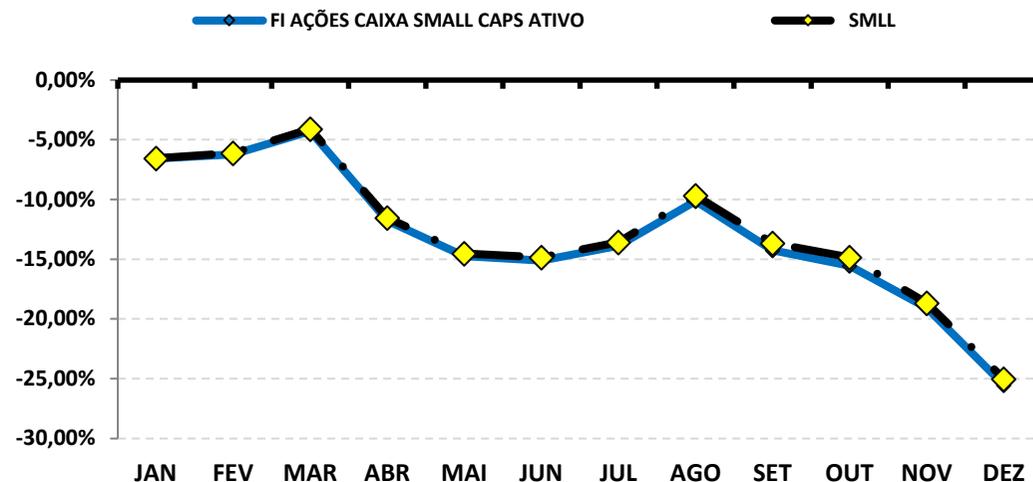
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao SMLL

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												RETORNO ACUMULADO		
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	(R\$)	(%)	(R\$)
FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	-6,59%	0,38%	2,09%	-7,83%	-3,37%	-0,44%	1,44%	4,36%	-4,57%	-1,52%	-4,19%	-7,99%	(83.917,95)	-25,55%	(331.631,53)
SMLL	-6,55%	0,47%	2,15%	-7,76%	-3,38%	-0,39%	1,49%	4,52%	-4,41%	-1,37%	-4,48%	-7,83%		-25,03%	

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

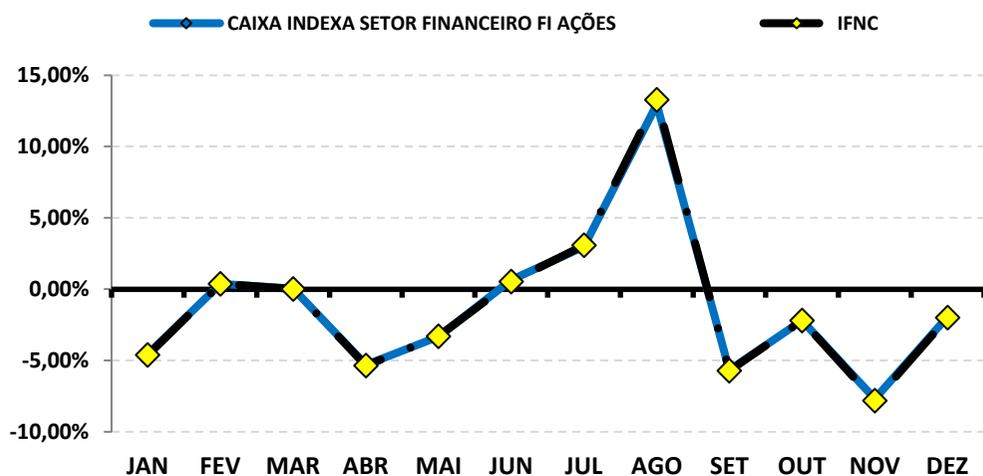


Continuação....

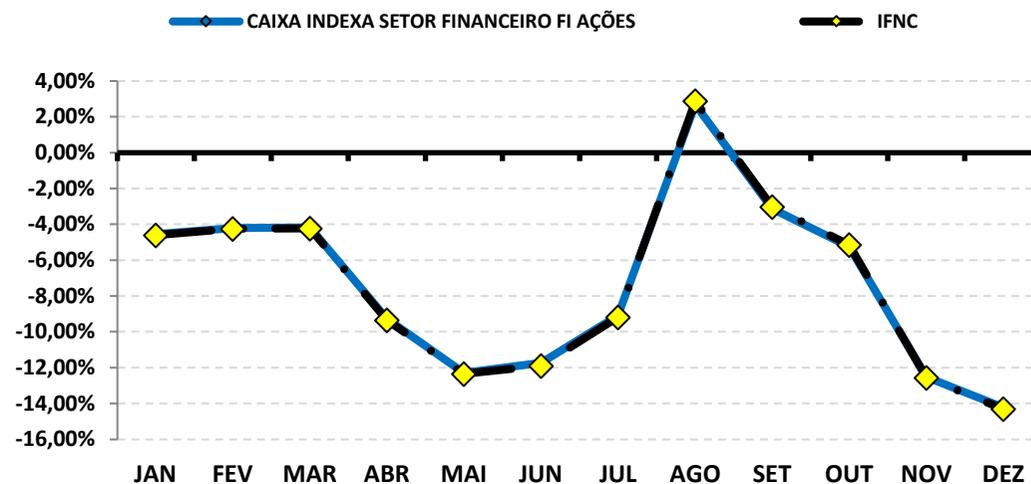
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IFNC

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												RETORNO ACUMULADO		
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	(R\$)	(%)	(R\$)
CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES	-4,55%	0,36%	0,04%	-5,32%	-3,33%	0,63%	2,99%	12,97%	-5,67%	-2,20%	-7,67%	-1,94%	(12.229,33)	-14,22%	(102.362,02)
IFNC	-4,61%	0,38%	0,02%	-5,35%	-3,31%	0,52%	3,08%	13,28%	-5,73%	-2,20%	-7,81%	-2,00%		-14,31%	

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

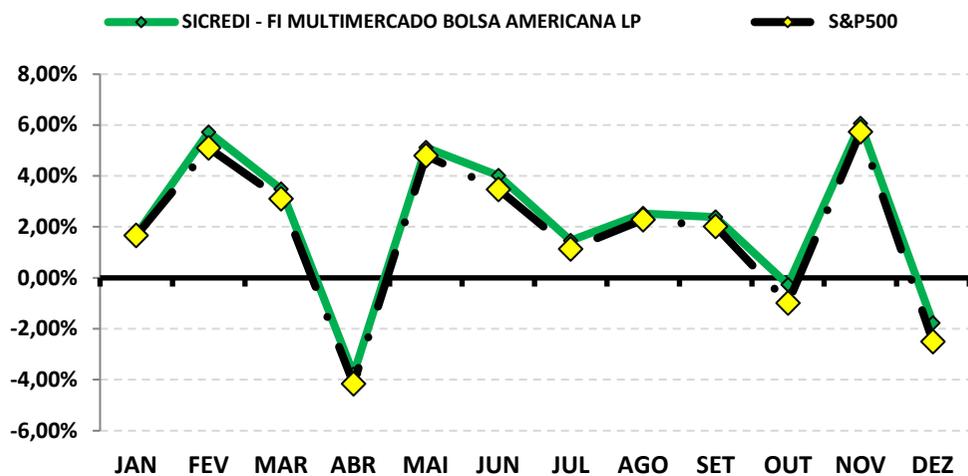


Continuação....

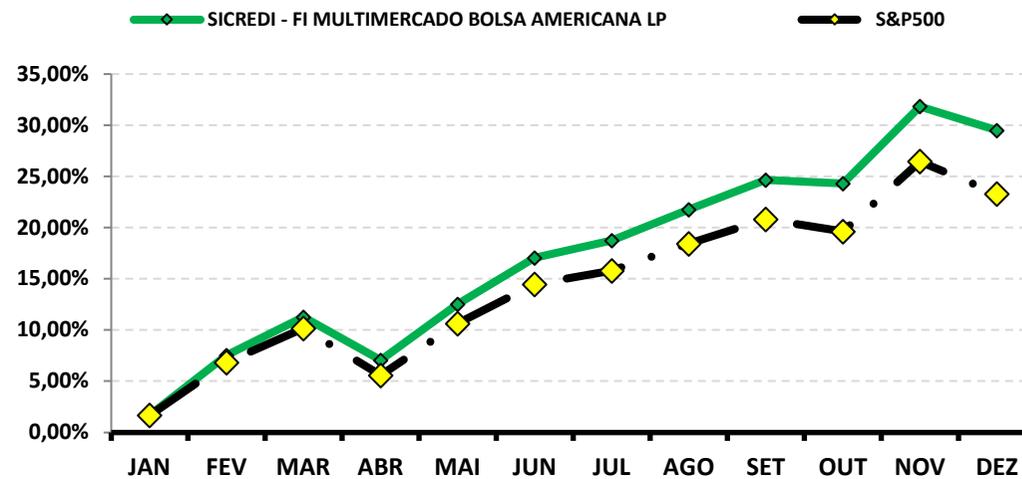
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao S&P500

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												RETORNO ACUMULADO		
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	(R\$)	(%)	(R\$)
SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA L	1,70%	5,72%	3,48%	-3,78%	5,11%	4,02%	1,46%	2,52%	2,38%	-0,27%	6,06%	-1,77%	(9.824,92)	29,51%	84.012,96
S&P500	1,66%	5,10%	3,10%	-4,16%	4,80%	3,47%	1,13%	2,28%	2,02%	-0,99%	5,73%	-2,50%		23,30%	

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

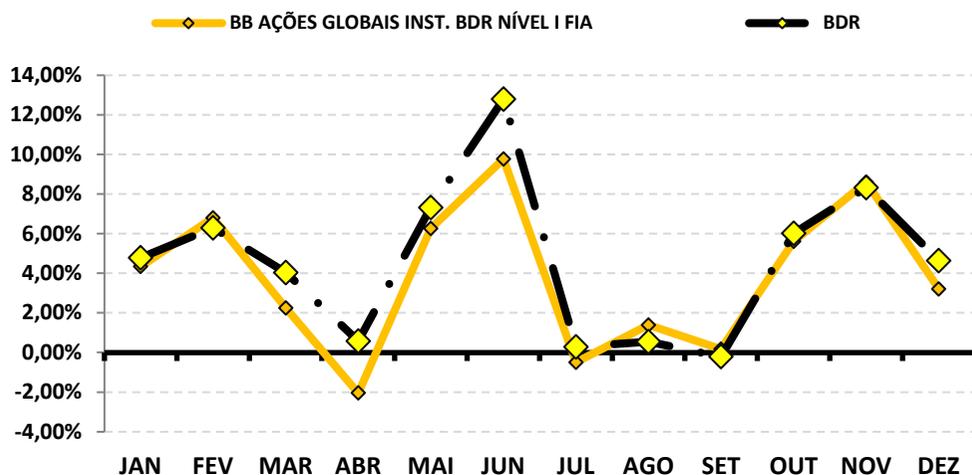


Continuação....

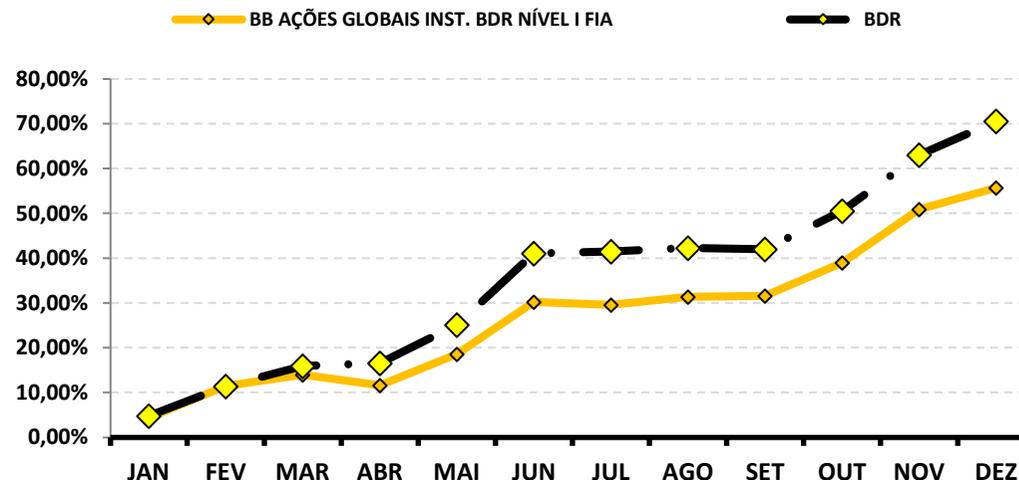
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao BDR

Fundos de Investimento	RETORNO MENSAL												RETORNO ACUMULADO		
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	(R\$)	(%)	(R\$)
BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA	4,34%	6,80%	2,24%	-2,04%	6,26%	9,77%	-0,49%	1,39%	0,17%	5,61%	8,59%	3,21%	29.303,53	55,73%	336.962,86
BDR	4,78%	6,30%	4,04%	0,57%	7,32%	12,79%	0,29%	0,55%	-0,21%	6,02%	8,32%	4,64%		70,59%	

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada



4 . 1 - Rentabilidade Relativa dos Investimentos sobre seu Benchmark

O **índice de Benchmark** funciona como um Índice de comparação para analisarmos o desempenho das rentabilidades de um investimento. Um fundo para ser caracterizado como um bom investimento deve acompanhar no mínimo o índice de Benchmark.

No caso dos Fundos de investimento de Renda Fixa, existem vários índices de Benchmark, como os **subíndices da ANBIMA (IMA, IRF - M e IDKA)** e o mais comum, o **índice DI**. Dependendo do tipo de análise do investidor, a poupança também serve como "**parâmetro de rentabilidade**" (**Benchmark**).

No caso dos Fundos de investimento em Ações ou índices de Ações, o **índice de Benchmark** mais apropriado seria o **IBOVESPA, IBR-X e etc...**

Lembrando que investimento em Renda Variável requer estratégias que visam o longo prazo e, portanto, uma análise sobre apenas um ano sobre esse tipo de investimento, torna-se um pouco tendencioso, não servindo totalmente como base para análise de retorno.

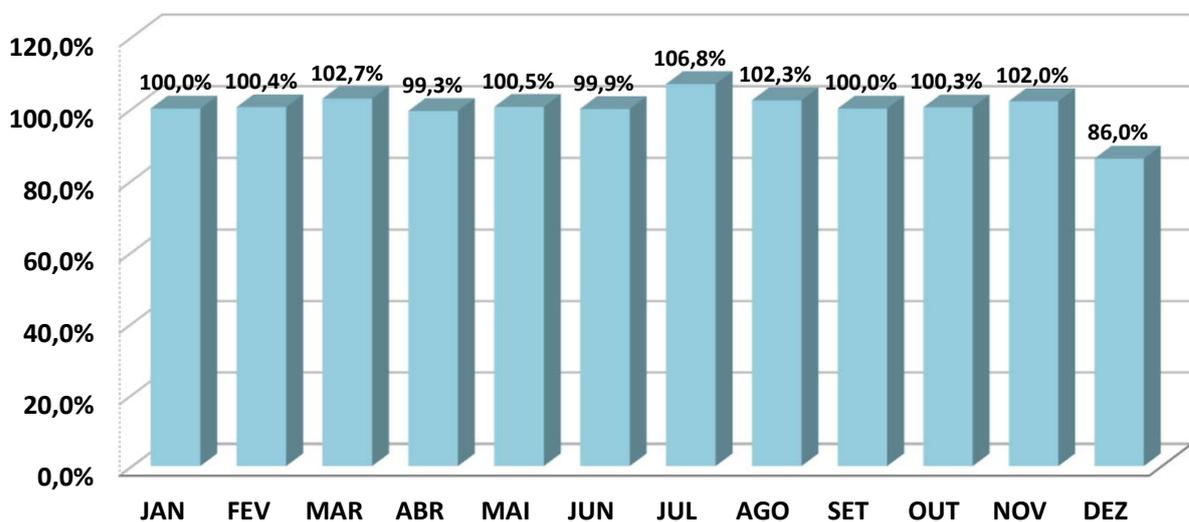
1

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,97%	0,80%	0,85%	0,88%	0,83%	0,79%	0,97%	0,89%	0,84%	0,93%	0,81%	0,80%
CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,84%	0,93%	0,79%	0,93%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	100,0%	100,4%	102,7%	99,3%	100,5%	99,9%	106,8%	102,3%	100,0%	100,3%	102,0%	86,0%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JUL	0,97%	0,91%	106,84%
PIOR MÊS	JUN	0,79%	0,79%	99,89%

Oscilação do Investimento: 0,07%.

Oscilação do Benchmark: 0,06%.

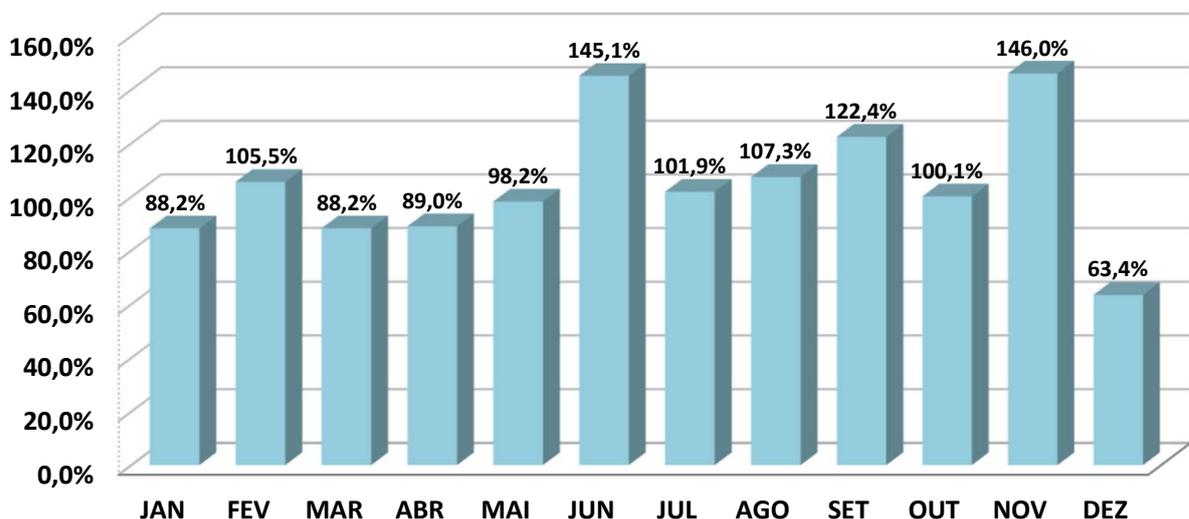
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 10,88%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 10,89%, pagando ao investidor 99,94% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,71%	0,44%	0,88%	-0,26%	1,05%	0,26%	0,76%	0,64%	0,48%	0,81%	0,31%	-0,15%
IDKA 2	0,81%	0,42%	0,99%	-0,29%	1,07%	0,18%	0,75%	0,60%	0,39%	0,81%	0,22%	-0,24%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	88,2%	105,5%	88,2%	89,0%	98,2%	145,1%	101,9%	107,3%	122,4%	100,1%	146,0%	63,4%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MAI	1,05%	1,07%	98,20%
PIOR MÊS	ABR	-0,26%	-0,29%	88,98%

Oscilação do Investimento: 0,40%.

Oscilação do Benchmark: 0,45%.

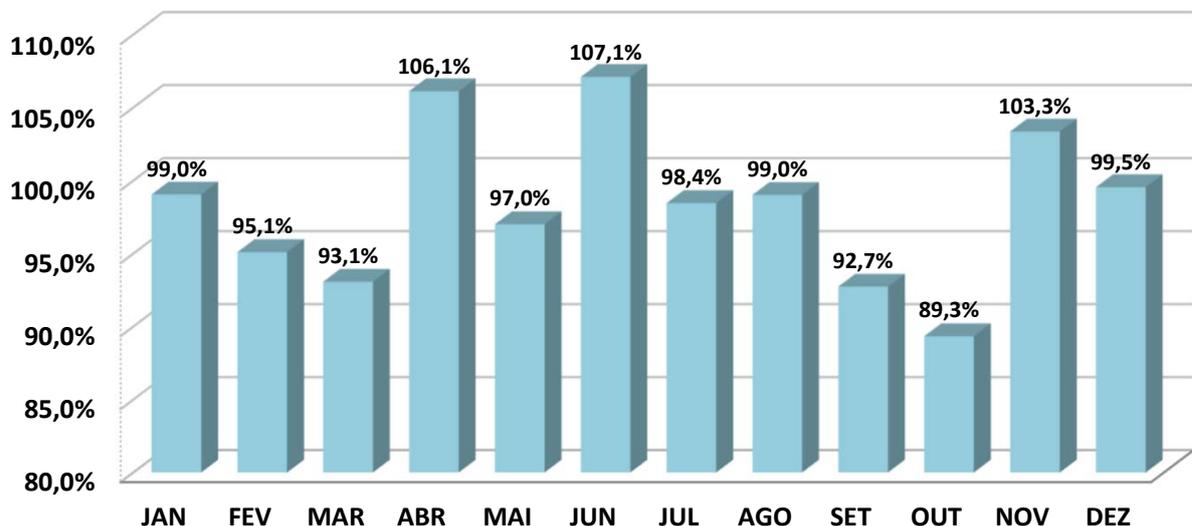
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 6,09%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 5,84%, pagando ao investidor 104,29% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,66%	0,44%	0,50%	-0,56%	0,64%	-0,32%	1,32%	0,65%	0,32%	0,19%	-0,54%	-1,65%
IRF - M	0,67%	0,46%	0,54%	-0,52%	0,66%	-0,29%	1,34%	0,66%	0,34%	0,21%	-0,52%	-1,66%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	99,0%	95,1%	93,1%	106,1%	97,0%	107,1%	98,4%	99,0%	92,7%	89,3%	103,3%	99,5%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JUL	1,32%	1,34%	98,45%
PIOR MÊS	DEZ	-1,65%	-1,66%	99,54%

Oscilação do Investimento: 0,79%.

Oscilação do Benchmark: 0,79%.

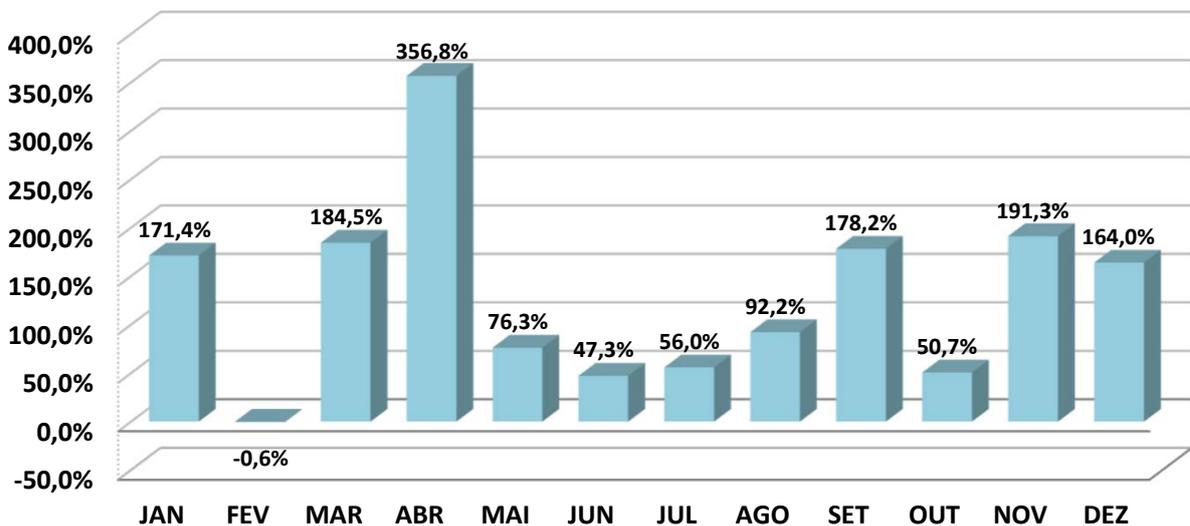
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 1,63%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 1,86%, pagando ao investidor 87,79% sobre o seu Benchmark.

BB AÇÕES CONSUMO FIC FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-8,21%	-0,01%	1,31%	-6,07%	-2,32%	0,70%	1,69%	6,03%	-5,49%	-0,81%	-5,97%	-7,02%
IBOV	-4,79%	0,99%	-0,71%	-1,70%	-3,04%	1,48%	3,02%	6,54%	-3,08%	-1,60%	-3,12%	-4,28%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	171,4%	-0,6%	184,5%	356,8%	76,3%	47,3%	56,0%	92,2%	178,2%	50,7%	191,3%	164,0%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB AÇÕES CONSUMO FIC FI


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	AGO	6,03%	6,54%	92,20%
PIOR MÊS	JAN	-8,21%	-4,79%	171,40%

Oscilação do Investimento: 4,37%.

Oscilação do Benchmark: 3,33%.

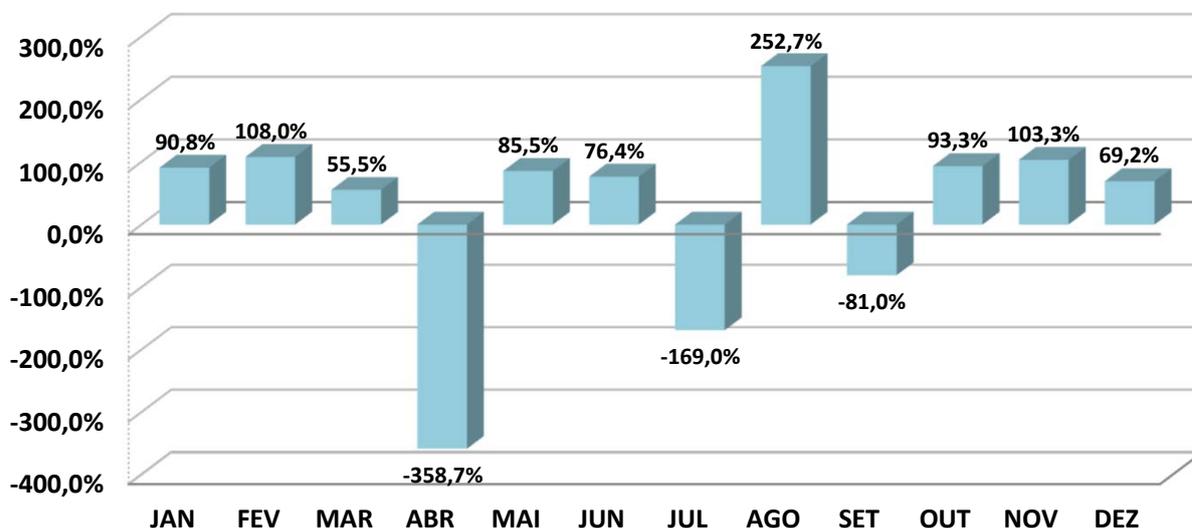
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu -24,07%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, -10,37%, pagando ao investidor 232,25% sobre o seu Benchmark.

BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	4,34%	6,80%	2,24%	-2,04%	6,26%	9,77%	-0,49%	1,39%	0,17%	5,61%	8,59%	3,21%
BDR	4,78%	6,30%	4,04%	0,57%	7,32%	12,79%	0,29%	0,55%	-0,21%	6,02%	8,32%	4,64%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	90,8%	108,0%	55,5%	-358,7%	85,5%	76,4%	-169,0%	252,7%	-81,0%	93,3%	103,3%	69,2%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JUN	9,77%	12,79%	76,40%
PIOR MÊS	ABR	-2,04%	0,57%	-358,74%

Oscilação do Investimento: 3,71%.

Oscilação do Benchmark: 3,91%.

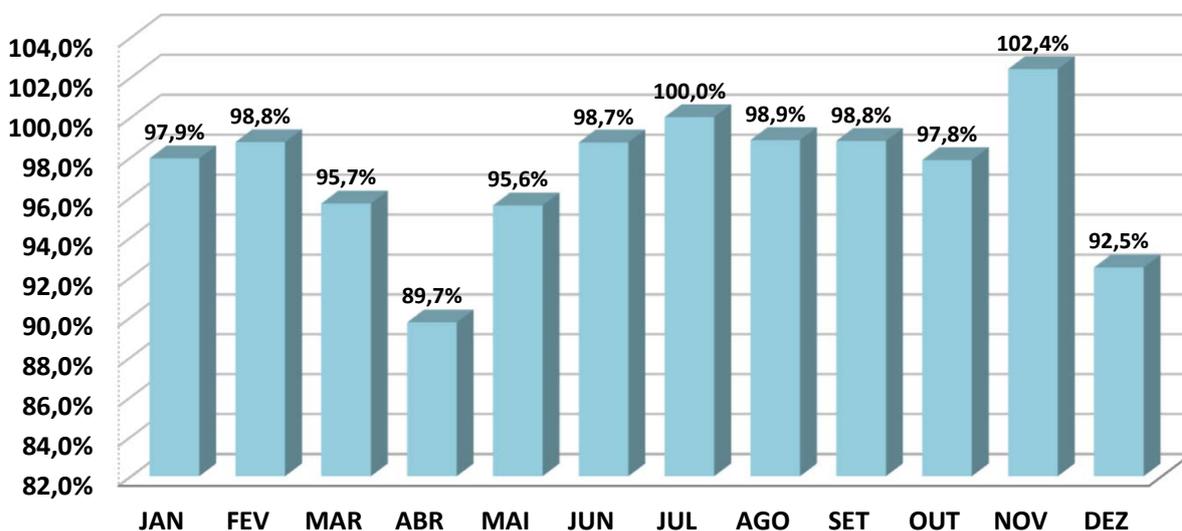
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 55,73%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 70,59%, pagando ao investidor 78,95% sobre o seu Benchmark.

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,95%	0,79%	0,79%	0,80%	0,79%	0,78%	0,91%	0,86%	0,83%	0,91%	0,81%	0,86%
CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,84%	0,93%	0,79%	0,93%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	97,9%	98,8%	95,7%	89,7%	95,6%	98,7%	100,0%	98,9%	98,8%	97,8%	102,4%	92,5%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JAN	0,95%	0,97%	97,94%
PIOR MÊS	JUN	0,78%	0,79%	98,73%

Oscilação do Investimento: 0,06%.

Oscilação do Benchmark: 0,06%.

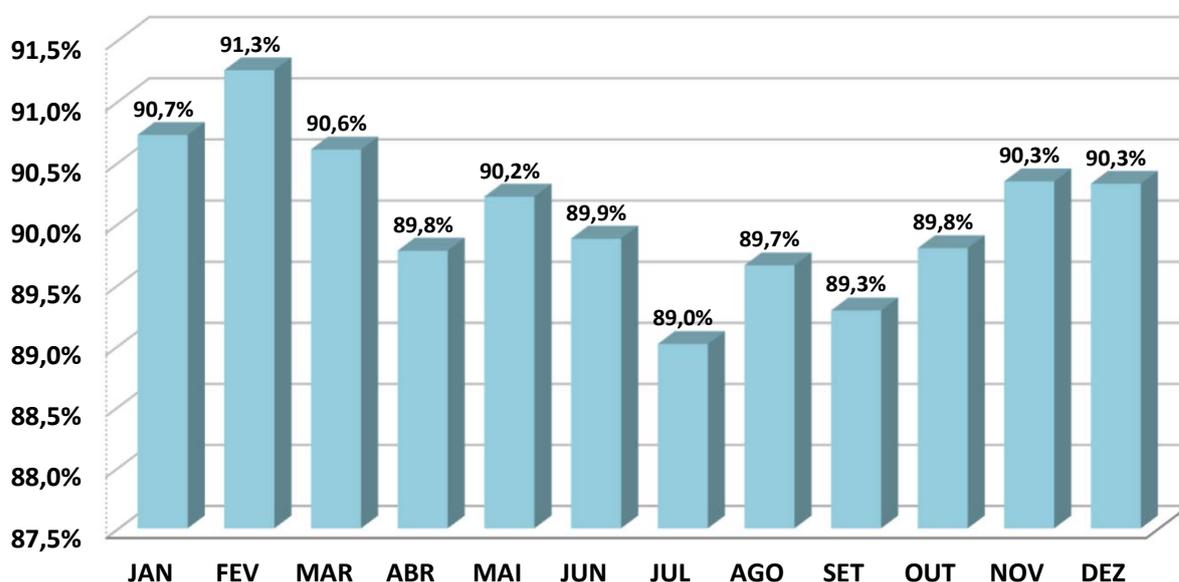
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 10,56%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 10,89%, pagando ao investidor 97,02% sobre o seu Benchmark.

FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,88%	0,73%	0,75%	0,80%	0,75%	0,71%	0,81%	0,78%	0,75%	0,84%	0,71%	0,84%
CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,84%	0,93%	0,79%	0,93%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	90,7%	91,3%	90,6%	89,8%	90,2%	89,9%	89,0%	89,7%	89,3%	89,8%	90,3%	90,3%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JAN	0,88%	0,97%	90,72%
PIOR MÊS	JUN	0,71%	0,79%	89,87%

Oscilação do Investimento: 0,05%.

Oscilação do Benchmark: 0,06%.

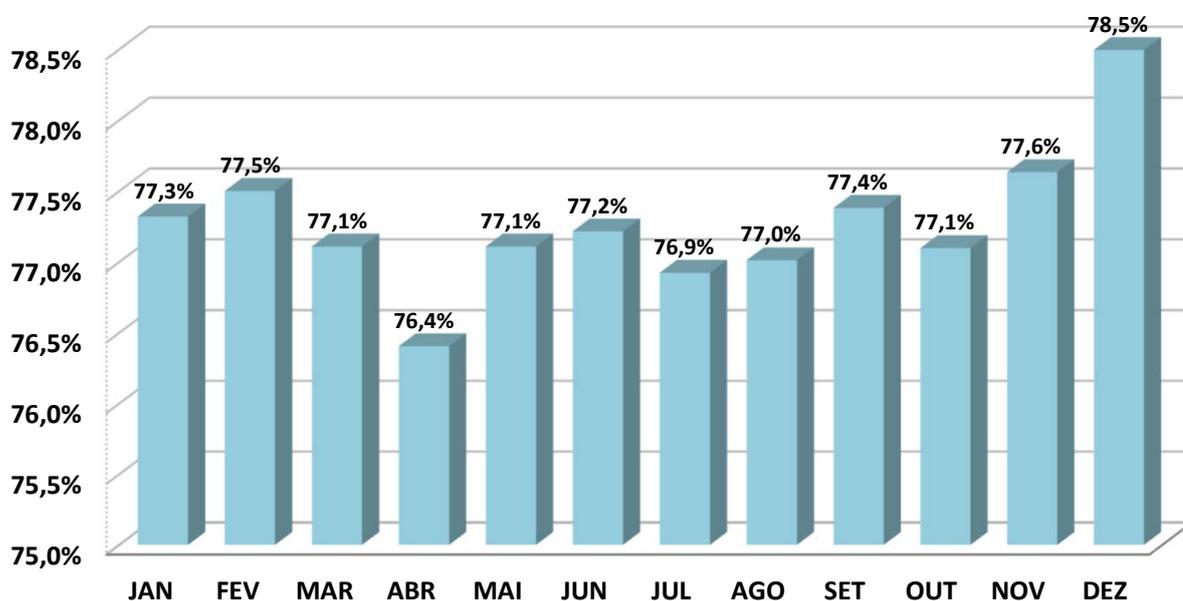
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 9,76%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 10,89%, pagando ao investidor 89,64% sobre o seu Benchmark.

FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,75%	0,62%	0,64%	0,68%	0,64%	0,61%	0,70%	0,67%	0,65%	0,72%	0,61%	0,73%
CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,84%	0,93%	0,79%	0,93%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	77,3%	77,5%	77,1%	76,4%	77,1%	77,2%	76,9%	77,0%	77,4%	77,1%	77,6%	78,5%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JAN	0,75%	0,97%	77,32%
PIOR MÊS	JUN	0,61%	0,79%	77,22%

Oscilação do Investimento: 0,05%.

Oscilação do Benchmark: 0,06%.

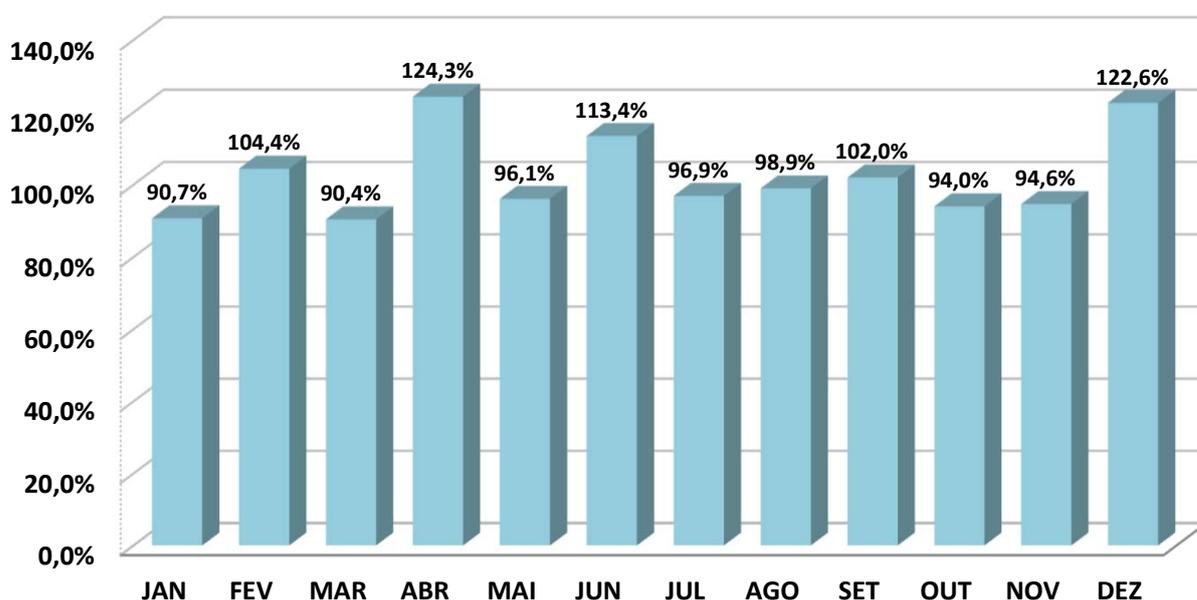
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 8,32%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 10,89%, pagando ao investidor 76,43% sobre o seu Benchmark.

FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,73%	0,44%	0,90%	-0,36%	1,03%	0,20%	0,73%	0,59%	0,40%	0,76%	0,20%	-0,29%
IDKA 2	0,81%	0,42%	0,99%	-0,29%	1,07%	0,18%	0,75%	0,60%	0,39%	0,81%	0,22%	-0,24%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	90,7%	104,4%	90,4%	124,3%	96,1%	113,4%	96,9%	98,9%	102,0%	94,0%	94,6%	122,6%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MAI	1,03%	1,07%	96,06%
PIOR MÊS	ABR	-0,36%	-0,29%	124,30%

Oscilação do Investimento: 0,44%.

Oscilação do Benchmark: 0,45%.

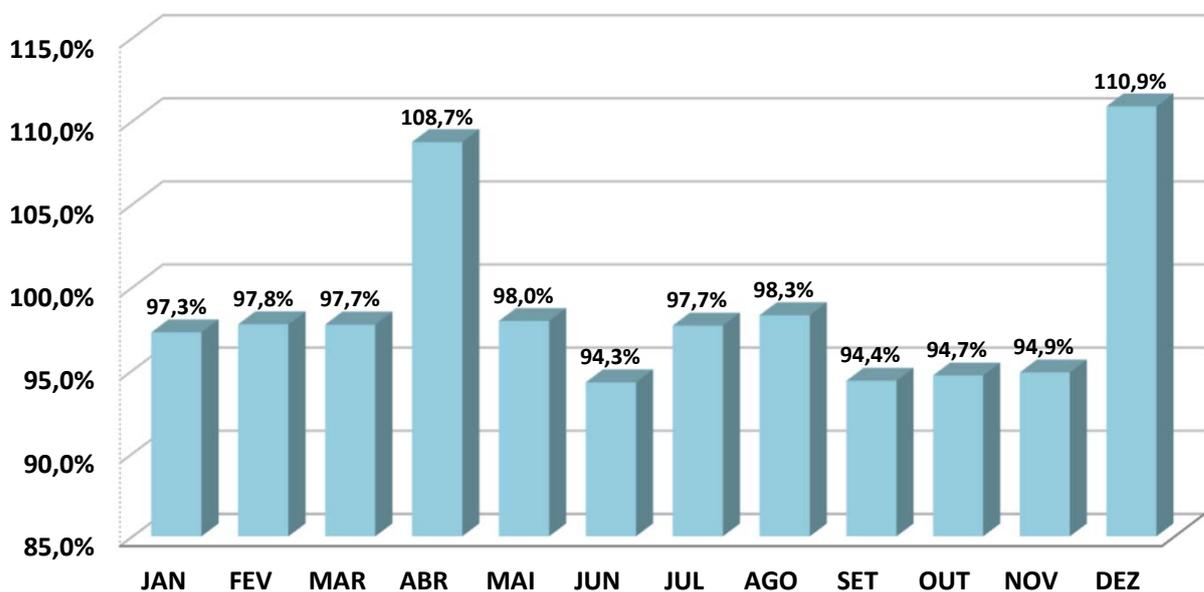
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 5,44%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 5,84%, pagando ao investidor 93,21% sobre o seu Benchmark.

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,66%	0,58%	0,75%	-0,22%	1,03%	0,37%	0,89%	0,58%	0,38%	0,70%	0,34%	-0,31%
IMA - B 5	0,68%	0,59%	0,77%	-0,20%	1,05%	0,39%	0,91%	0,59%	0,40%	0,74%	0,36%	-0,28%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	97,3%	97,8%	97,7%	108,7%	98,0%	94,3%	97,7%	98,3%	94,4%	94,7%	94,9%	110,9%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MAI	1,03%	1,05%	97,96%
PIOR MÊS	DEZ	-0,31%	-0,28%	110,87%

Oscilação do Investimento: 0,40%.

Oscilação do Benchmark: 0,40%.

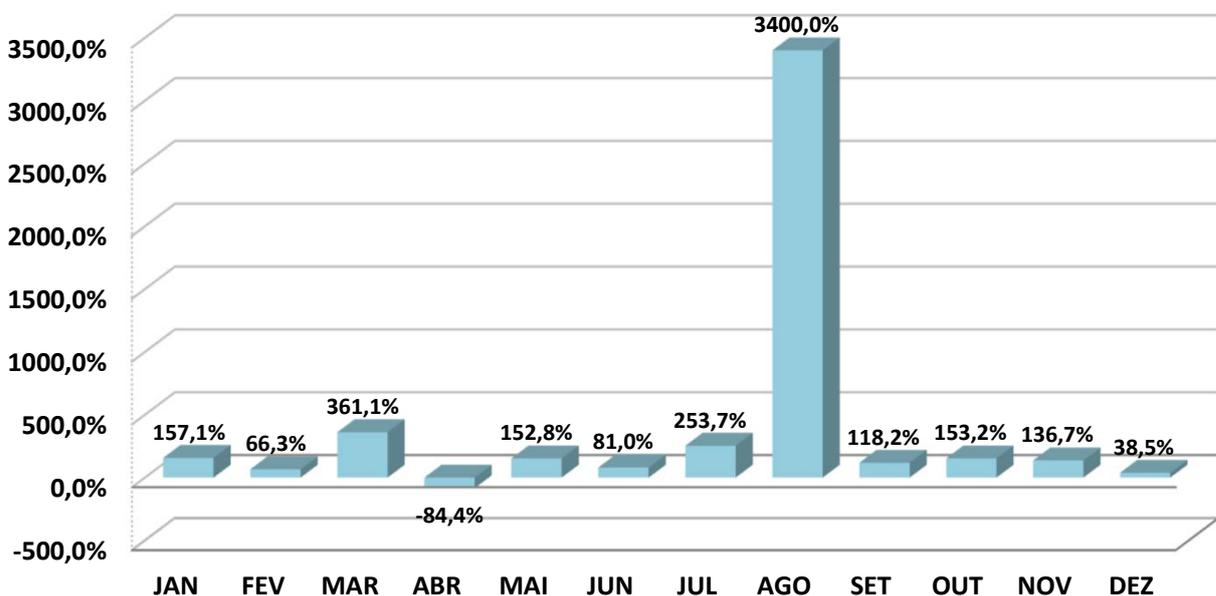
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 5,89%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 6,16%, pagando ao investidor 95,67% sobre o seu Benchmark.

FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,66%	0,55%	0,58%	-0,32%	0,70%	0,17%	0,96%	0,68%	0,52%	0,86%	0,53%	0,20%
IPCA	0,42%	0,83%	0,16%	0,38%	0,46%	0,21%	0,38%	-0,02%	0,44%	0,56%	0,39%	0,52%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	157,1%	66,3%	361,1%	-84,4%	152,8%	81,0%	253,7%	3400,0%	118,2%	153,2%	136,7%	38,5%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JUL	0,96%	0,38%	253,71%
PIOR MÊS	ABR	-0,32%	0,38%	-84,37%

Oscilação do Investimento: 0,35%.

Oscilação do Benchmark: 0,21%.

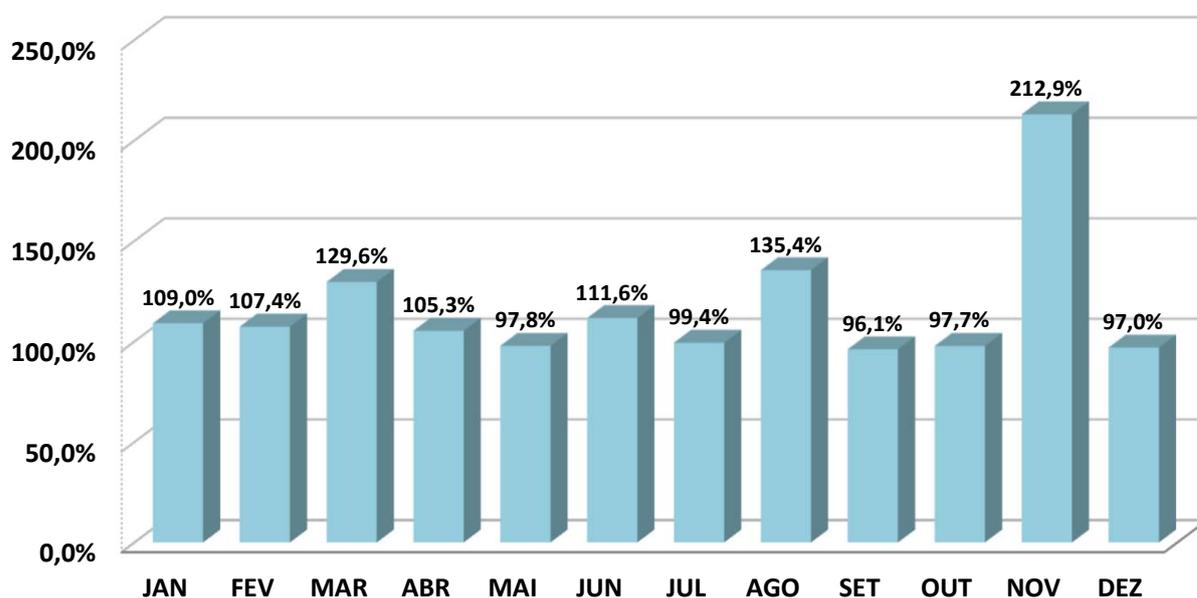
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 6,26%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 4,83%, pagando ao investidor 129,60% sobre o seu Benchmark.

FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-0,49%	0,59%	0,10%	-1,70%	1,30%	-1,08%	2,08%	0,70%	-0,64%	-0,64%	0,05%	-2,54%
IMA - B	-0,45%	0,55%	0,08%	-1,61%	1,33%	-0,97%	2,09%	0,52%	-0,67%	-0,65%	0,02%	-2,62%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	109,0%	107,4%	129,6%	105,3%	97,8%	111,6%	99,4%	135,4%	96,1%	97,7%	212,9%	97,0%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JUL	2,08%	2,09%	99,35%
PIOR MÊS	DEZ	-2,54%	-2,62%	96,95%

Oscilação do Investimento: 1,28%.

Oscilação do Benchmark: 1,27%.

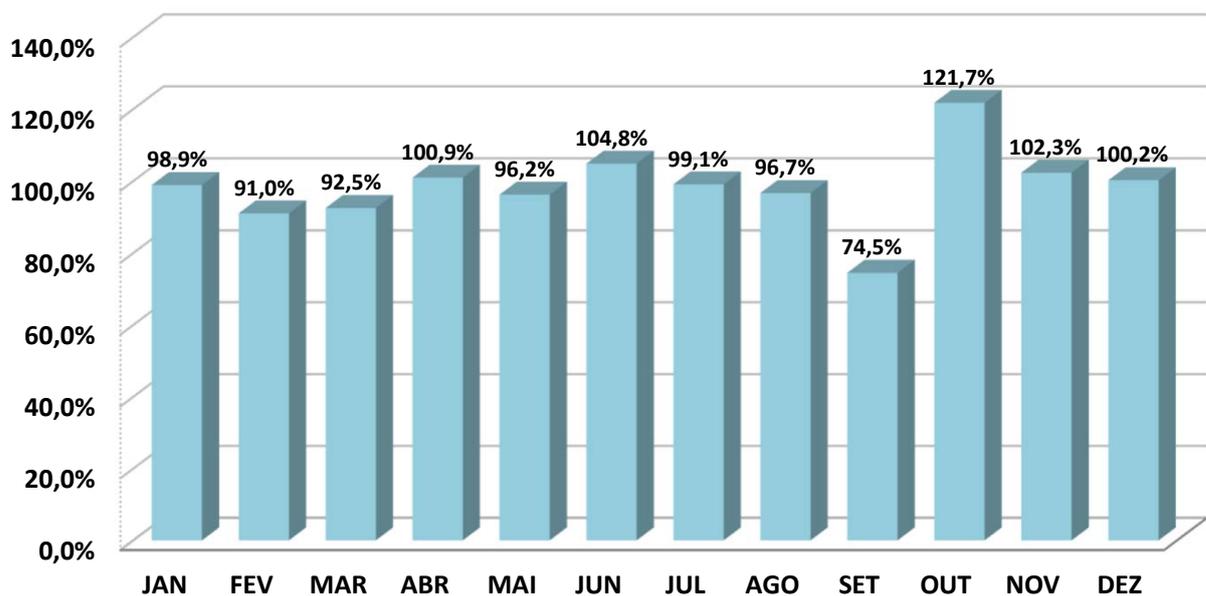
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu -2,33%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, -2,44%, pagando ao investidor 95,60% sobre o seu Benchmark.

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,59%	0,31%	0,39%	-1,03%	0,58%	-0,75%	1,54%	0,58%	0,08%	-0,18%	-1,15%	-2,97%
IRF - M 1+	0,60%	0,34%	0,43%	-1,02%	0,60%	-0,72%	1,55%	0,60%	0,11%	-0,14%	-1,13%	-2,96%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	98,9%	91,0%	92,5%	100,9%	96,2%	104,8%	99,1%	96,7%	74,5%	121,7%	102,3%	100,2%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JUL	1,54%	1,55%	99,07%
PIOR MÊS	DEZ	-2,97%	-2,96%	100,20%

Oscilação do Investimento: 1,17%.

Oscilação do Benchmark: 1,18%.

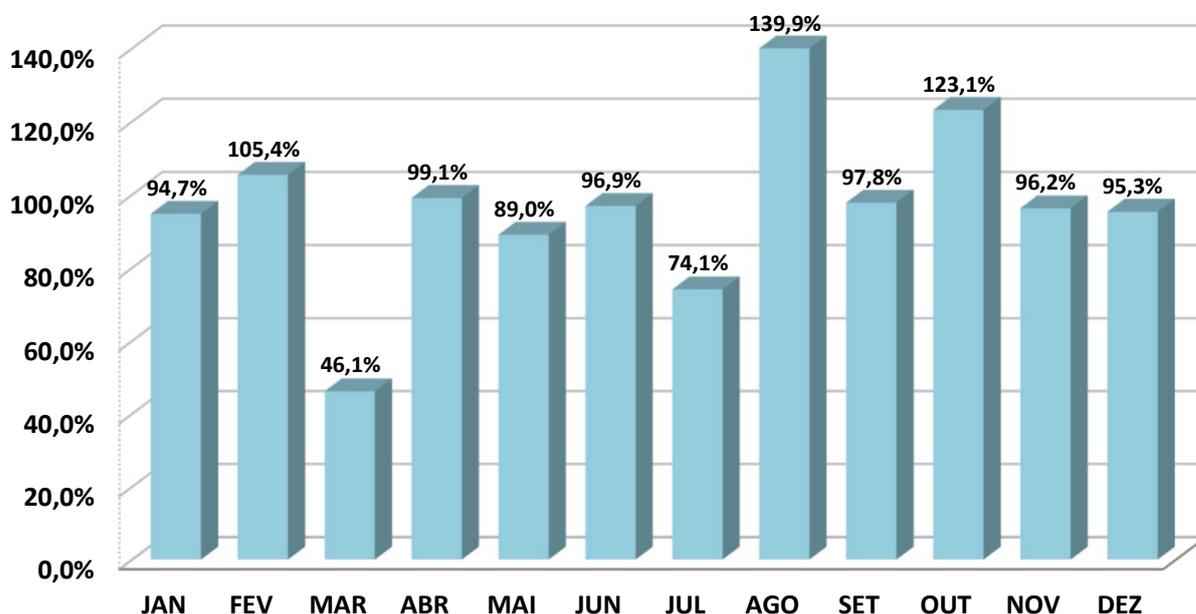
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu -2,06%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, -1,81%, pagando ao investidor 114,22% sobre o seu Benchmark.

FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	7,73%	-2,35%	-7,02%	18,39%	-3,91%	1,86%	0,40%	8,06%	-8,36%	-0,65%	8,77%	-0,81%
PETR3	8,16%	-2,23%	-15,21%	18,57%	-4,39%	1,92%	0,54%	5,76%	-8,55%	-0,53%	9,11%	-0,85%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	94,7%	105,4%	46,1%	99,1%	89,0%	96,9%	74,1%	139,9%	97,8%	123,1%	96,2%	95,3%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	ABR	18,39%	18,57%	99,05%
PIOR MÊS	SET	-8,36%	-8,55%	97,78%

Oscilação do Investimento: 7,65%.

Oscilação do Benchmark: 8,78%.

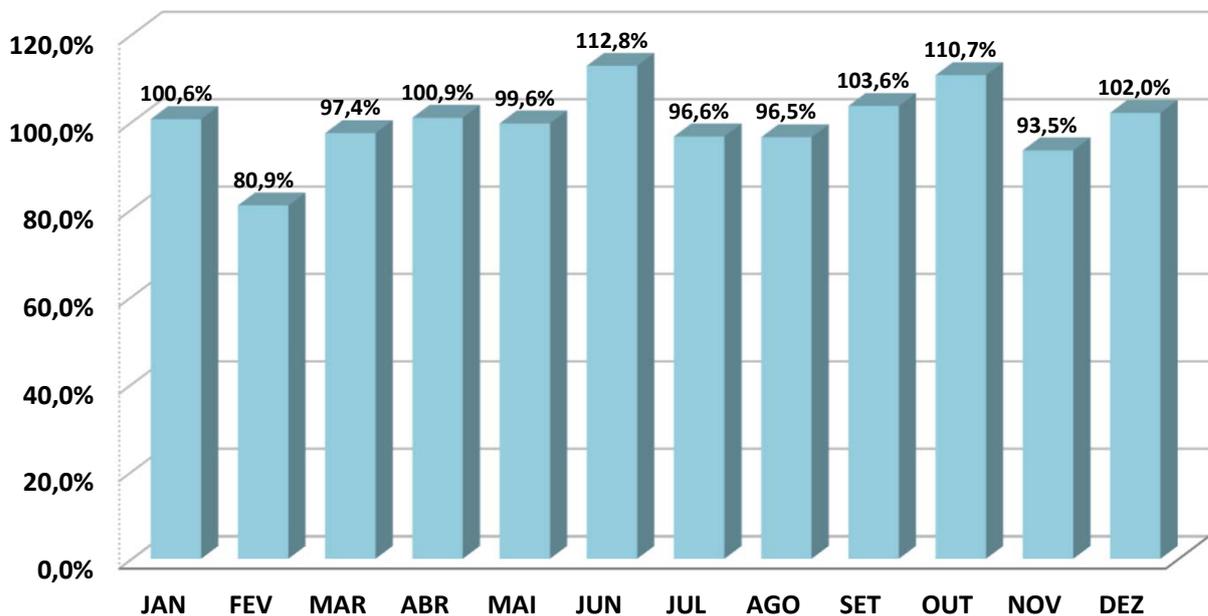
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 20,79%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 8,40%, pagando ao investidor 247,37% sobre o seu Benchmark.

FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-6,59%	0,38%	2,09%	-7,83%	-3,37%	-0,44%	1,44%	4,36%	-4,57%	-1,52%	-4,19%	-7,99%
SMLL	-6,55%	0,47%	2,15%	-7,76%	-3,38%	-0,39%	1,49%	4,52%	-4,41%	-1,37%	-4,48%	-7,83%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	100,6%	80,9%	97,4%	100,9%	99,6%	112,8%	96,6%	96,5%	103,6%	110,7%	93,5%	102,0%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	AGO	4,36%	4,52%	96,46%
PIOR MÊS	DEZ	-7,99%	-7,83%	102,04%

Oscilação do Investimento: 4,05%.

Oscilação do Benchmark: 4,06%.

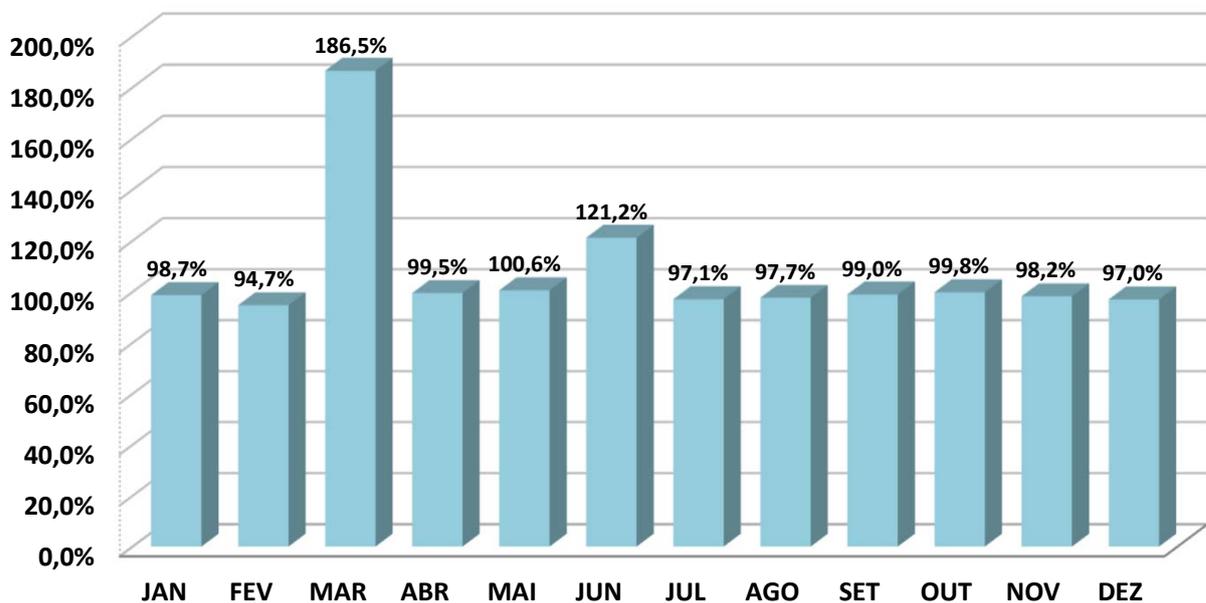
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu -25,55%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, -25,03%, pagando ao investidor 102,05% sobre o seu Benchmark.

CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-4,55%	0,36%	0,04%	-5,32%	-3,33%	0,63%	2,99%	12,97%	-5,67%	-2,20%	-7,67%	-1,94%
IFNC	-4,61%	0,38%	0,02%	-5,35%	-3,31%	0,52%	3,08%	13,28%	-5,73%	-2,20%	-7,81%	-2,00%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	98,7%	94,7%	186,5%	99,5%	100,6%	121,2%	97,1%	97,7%	99,0%	99,8%	98,2%	97,0%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	AGO	12,97%	13,28%	97,67%
PIOR MÊS	NOV	-7,67%	-7,81%	98,20%

Oscilação do Investimento: 5,41%.

Oscilação do Benchmark: 5,51%.

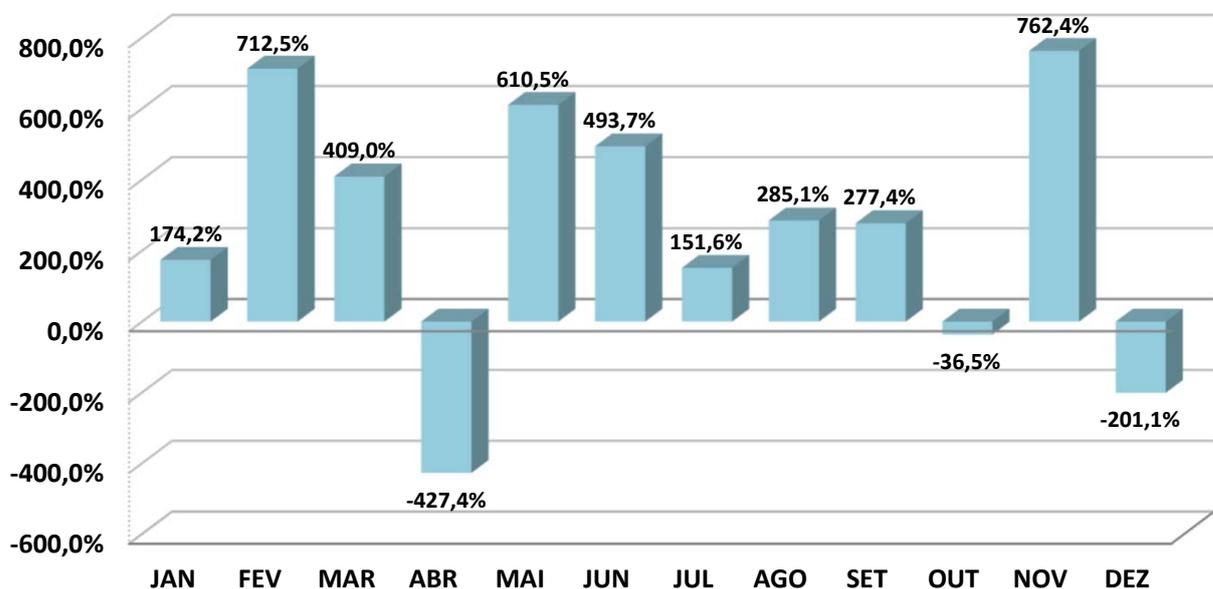
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu -14,22%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, -14,31%, pagando ao investidor 99,41% sobre o seu Benchmark.

FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,69%	5,70%	3,39%	-3,80%	5,07%	3,90%	1,38%	2,48%	2,33%	-0,34%	6,02%	-1,87%
CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,84%	0,93%	0,79%	0,93%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	174,2%	712,5%	409,0%	-427,4%	610,5%	493,7%	151,6%	285,1%	277,4%	-36,5%	762,4%	-201,1%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	NOV	6,02%	0,79%	762,39%
PIOR MÊS	ABR	-3,80%	0,89%	-427,43%

Oscilação do Investimento: 3,01%.

Oscilação do Benchmark: 0,06%.

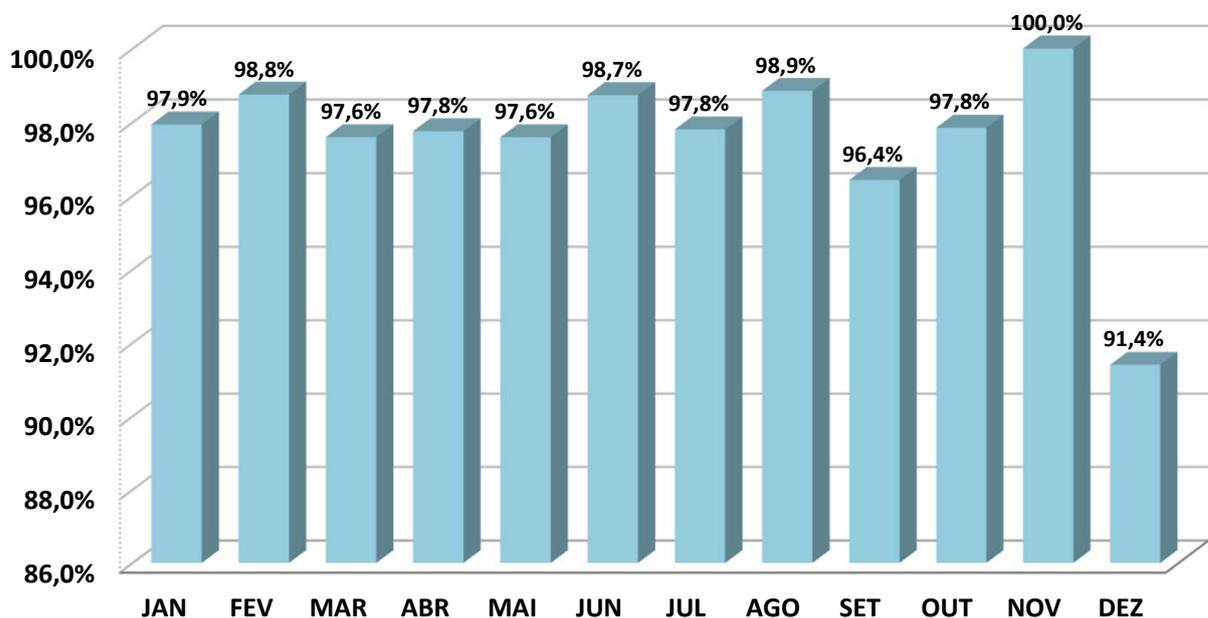
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 28,65%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 10,89%, pagando ao investidor 263,13% sobre o seu Benchmark.

BRDESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,95%	0,79%	0,81%	0,87%	0,81%	0,78%	0,89%	0,86%	0,81%	0,91%	0,79%	0,85%
CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,84%	0,93%	0,79%	0,93%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	97,9%	98,8%	97,6%	97,8%	97,6%	98,7%	97,8%	98,9%	96,4%	97,8%	100,0%	91,4%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JAN	0,95%	0,97%	97,94%
PIOR MÊS	JUN	0,78%	0,79%	98,73%

Oscilação do Investimento: 0,05%.

Oscilação do Benchmark: 0,06%.

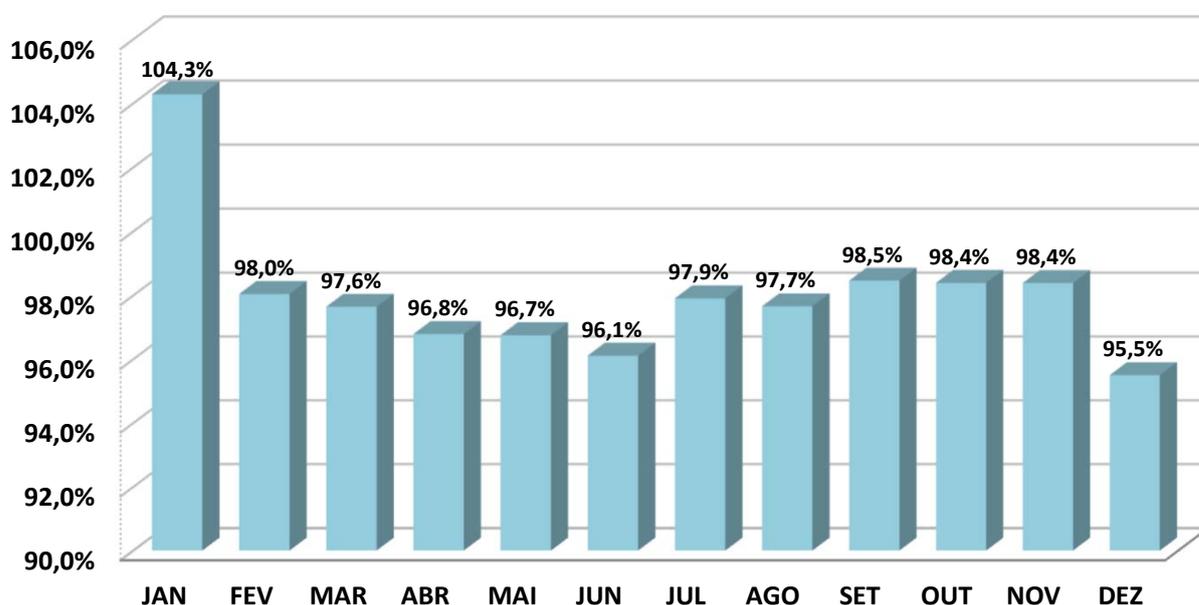
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 10,60%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 10,89%, pagando ao investidor 97,38% sobre o seu Benchmark.

BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,87%	0,75%	0,82%	0,56%	0,75%	0,61%	0,92%	0,75%	0,81%	0,83%	0,56%	0,67%
IRF - M 1	0,83%	0,77%	0,84%	0,58%	0,78%	0,63%	0,94%	0,77%	0,82%	0,84%	0,57%	0,70%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	104,3%	98,0%	97,6%	96,8%	96,7%	96,1%	97,9%	97,7%	98,5%	98,4%	98,4%	95,5%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JUL	0,92%	0,94%	97,90%
PIOR MÊS	ABR	0,56%	0,58%	96,79%

Oscilação do Investimento: 0,12%.

Oscilação do Benchmark: 0,11%.

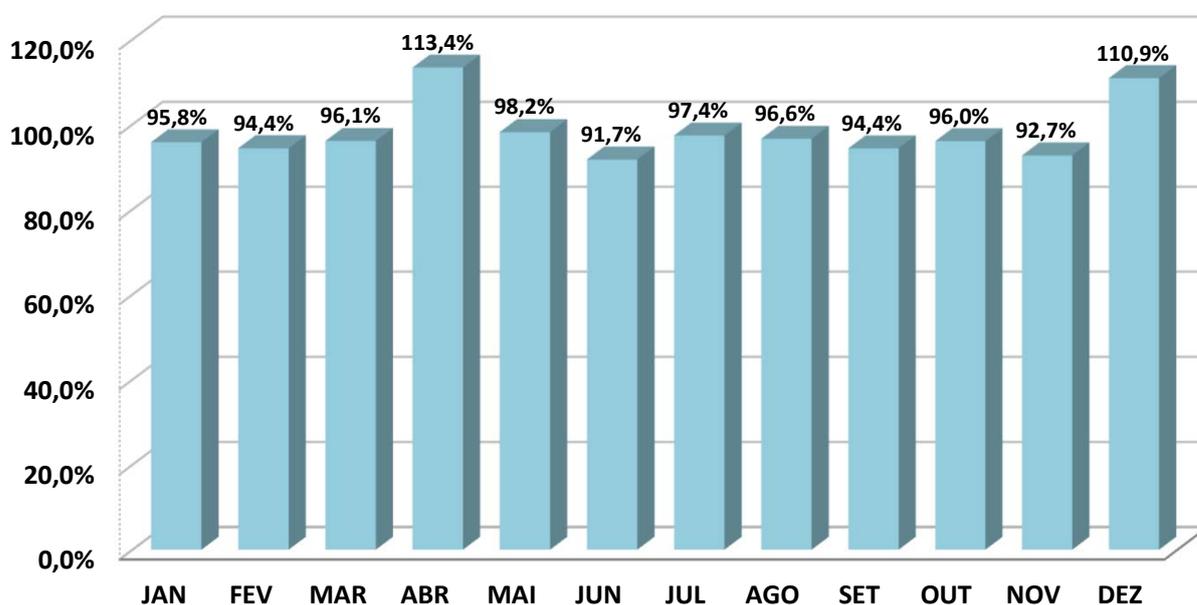
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 9,27%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 9,46%, pagando ao investidor 98,02% sobre o seu Benchmark.

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,65%	0,56%	0,74%	-0,23%	1,03%	0,36%	0,89%	0,57%	0,38%	0,71%	0,33%	-0,31%
IMA - B 5	0,68%	0,59%	0,77%	-0,20%	1,05%	0,39%	0,91%	0,59%	0,40%	0,74%	0,36%	-0,28%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	95,8%	94,4%	96,1%	113,4%	98,2%	91,7%	97,4%	96,6%	94,4%	96,0%	92,7%	110,9%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MAI	1,03%	1,05%	98,18%
PIOR MÊS	DEZ	-0,31%	-0,28%	110,87%

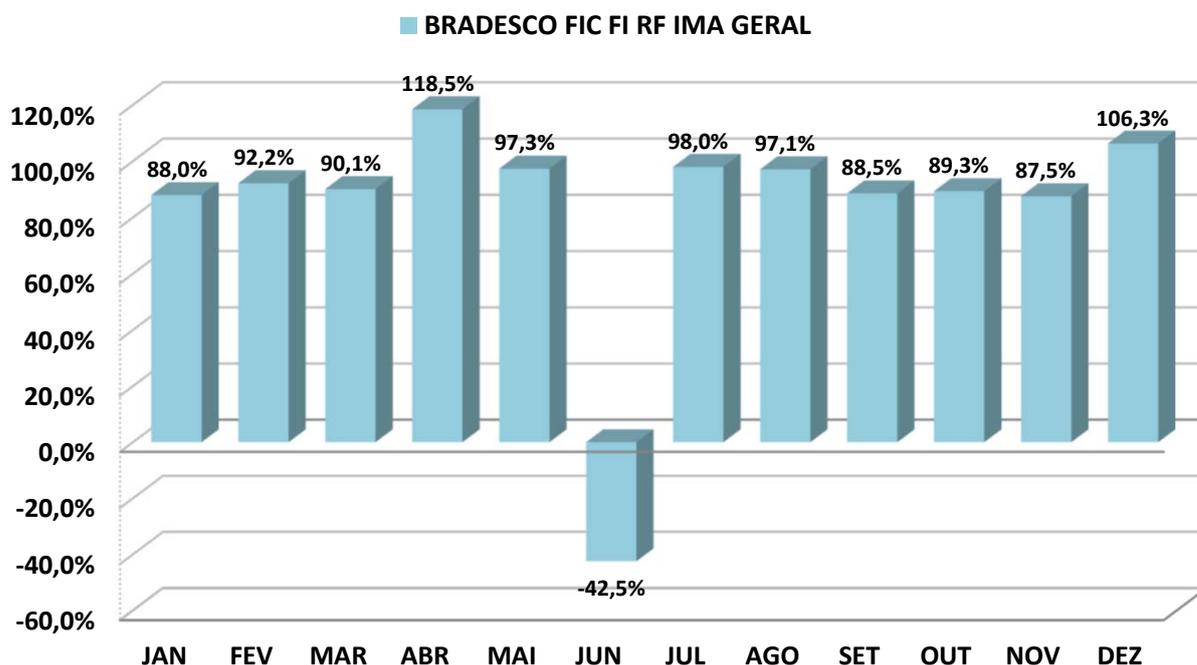
Oscilação do Investimento: 0,41%.

Oscilação do Benchmark: 0,40%.

Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 5,82%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 6,16%, pagando ao investidor 94,47% sobre o seu Benchmark.

BRDESCO FIC FI RF IMA GERAL

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,41%	0,59%	0,47%	-0,26%	0,92%	-0,02%	1,33%	0,77%	0,30%	0,34%	0,28%	-0,63%
IMA - GERAL	0,47%	0,64%	0,52%	-0,22%	0,95%	0,05%	1,36%	0,79%	0,34%	0,38%	0,32%	-0,59%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	88,0%	92,2%	90,1%	118,5%	97,3%	-42,5%	98,0%	97,1%	88,5%	89,3%	87,5%	106,3%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JUL	1,33%	1,36%	97,97%
PIOR MÊS	DEZ	-0,63%	-0,59%	106,29%

Oscilação do Investimento: 0,52%.

Oscilação do Benchmark: 0,52%.

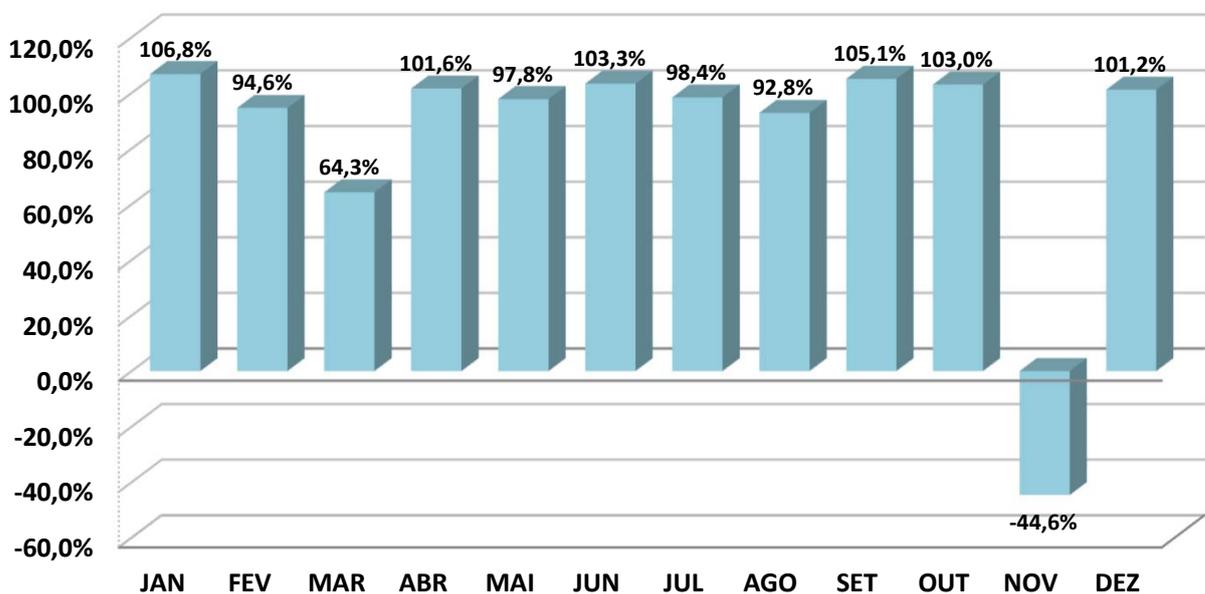
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 4,58%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 5,10%, pagando ao investidor 89,80% sobre o seu Benchmark.

BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-0,48%	0,52%	0,05%	-1,64%	1,30%	-1,00%	2,06%	0,48%	-0,70%	-0,67%	-0,01%	-2,65%
IMA - B	-0,45%	0,55%	0,08%	-1,61%	1,33%	-0,97%	2,09%	0,52%	-0,67%	-0,65%	0,02%	-2,62%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	106,8%	94,6%	64,3%	101,6%	97,8%	103,3%	98,4%	92,8%	105,1%	103,0%	-44,6%	101,2%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JUL	2,06%	2,09%	98,40%
PIOR MÊS	DEZ	-2,65%	-2,62%	101,15%

Oscilação do Investimento: 1,27%.

Oscilação do Benchmark: 1,27%.

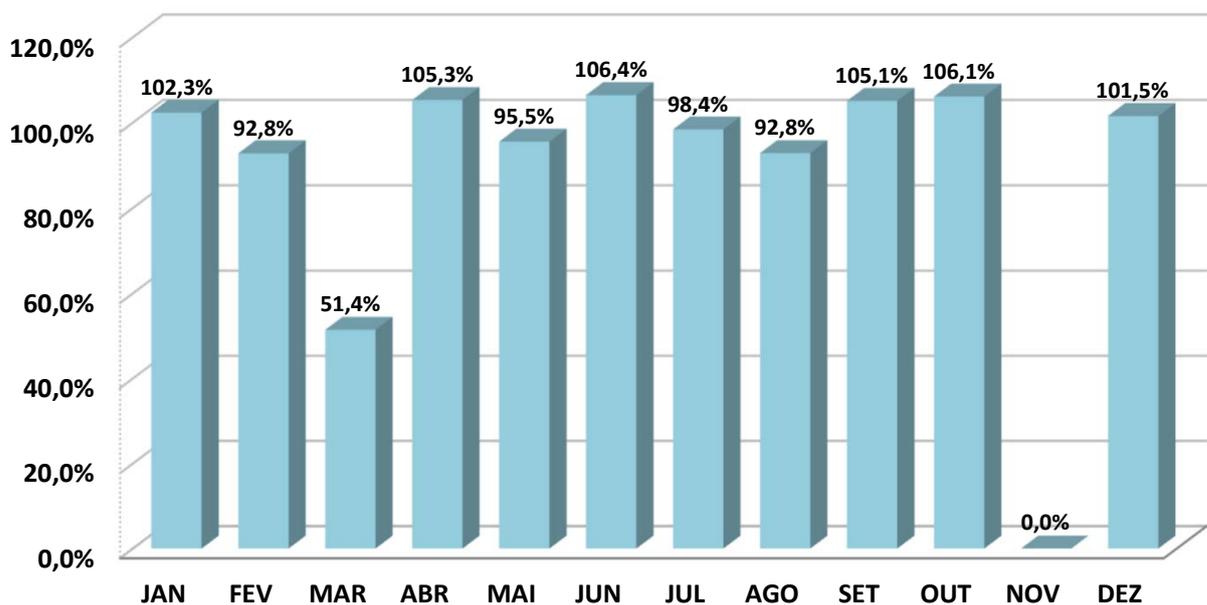
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu -2,79%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, -2,44%, pagando ao investidor 114,46% sobre o seu Benchmark.

BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-0,46%	0,51%	0,04%	-1,70%	1,27%	-1,03%	2,06%	0,48%	-0,70%	-0,69%	0,00%	-2,66%
IMA - B	-0,45%	0,55%	0,08%	-1,61%	1,33%	-0,97%	2,09%	0,52%	-0,67%	-0,65%	0,02%	-2,62%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	102,3%	92,8%	51,4%	105,3%	95,5%	106,4%	98,4%	92,8%	105,1%	106,1%	0,0%	101,5%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JUL	2,06%	2,09%	98,40%
PIOR MÊS	DEZ	-2,66%	-2,62%	101,53%

Oscilação do Investimento: 1,27%.

Oscilação do Benchmark: 1,27%.

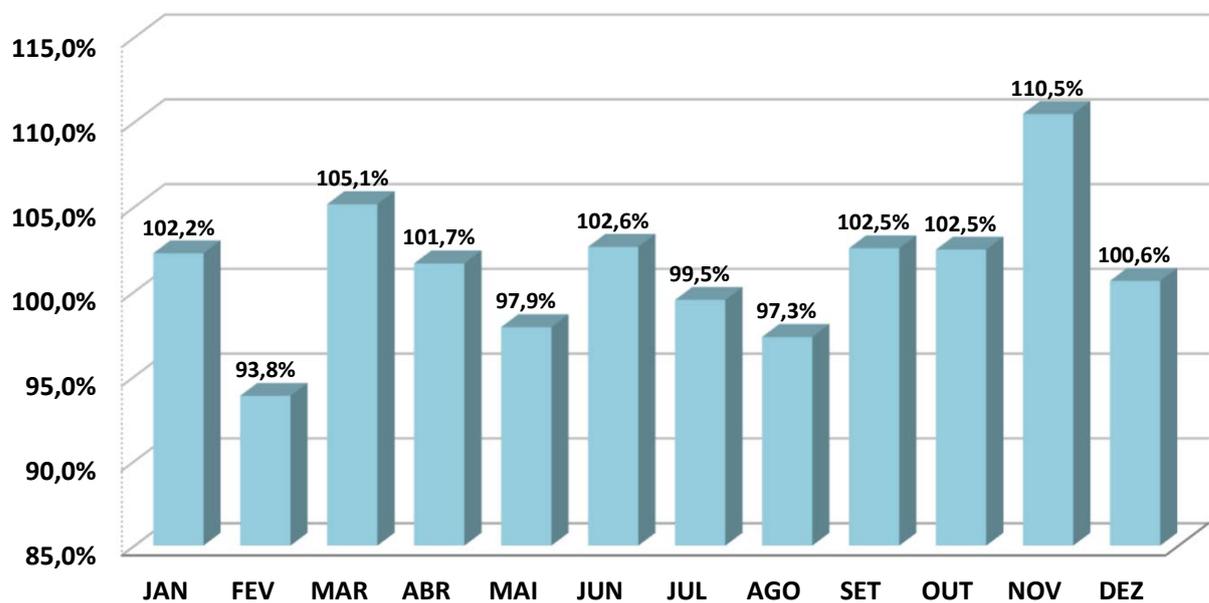
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu -2,93%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, -2,44%, pagando ao investidor 120,09% sobre o seu Benchmark.

BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-1,50%	0,48%	-0,58%	-2,96%	1,56%	-2,31%	3,22%	0,75%	-1,46%	-1,70%	-0,25%	-4,40%
IMA - B 5+	-1,47%	0,51%	-0,55%	-2,91%	1,59%	-2,25%	3,24%	0,77%	-1,42%	-1,66%	-0,23%	-4,37%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	102,2%	93,8%	105,1%	101,7%	97,9%	102,6%	99,5%	97,3%	102,5%	102,5%	110,5%	100,6%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JUL	3,22%	3,24%	99,50%
PIOR MÊS	DEZ	-4,40%	-4,37%	100,62%

Oscilação do Investimento: 2,08%.

Oscilação do Benchmark: 2,08%.

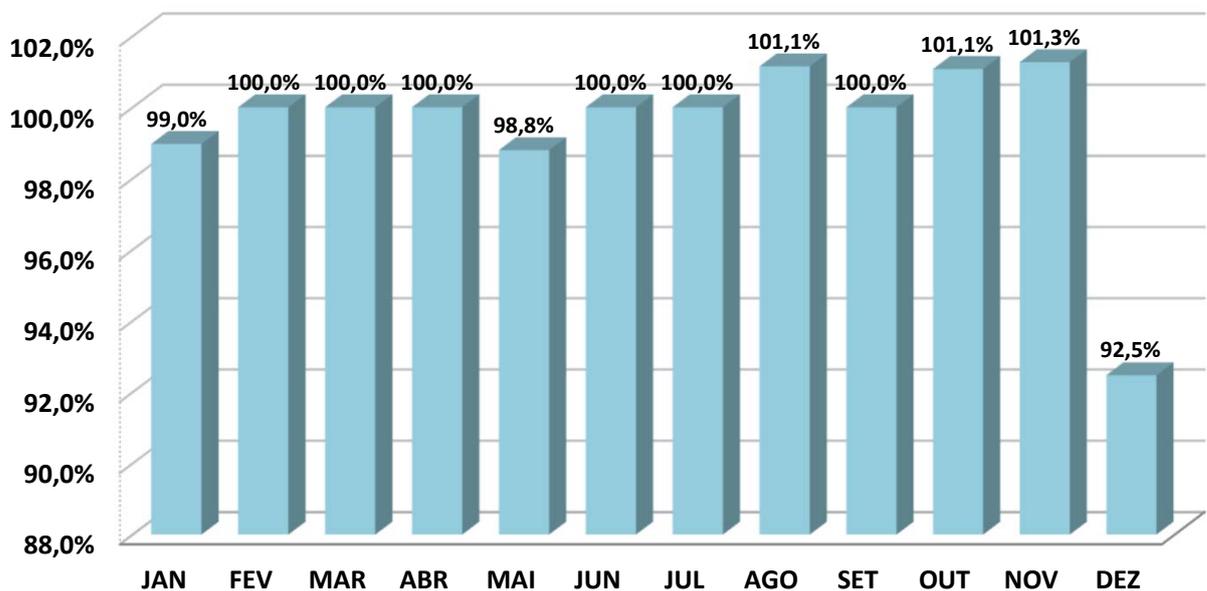
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu -9,00%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, -8,63%, pagando ao investidor 104,27% sobre o seu Benchmark.

SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,96%	0,80%	0,83%	0,89%	0,82%	0,79%	0,91%	0,88%	0,84%	0,94%	0,80%	0,86%
CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,84%	0,93%	0,79%	0,93%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	99,0%	100,0%	100,0%	100,0%	98,8%	100,0%	100,0%	101,1%	100,0%	101,1%	101,3%	92,5%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JAN	0,96%	0,97%	98,97%
PIOR MÊS	JUN	0,79%	0,79%	100,00%

Oscilação do Investimento: 0,06%.

Oscilação do Benchmark: 0,06%.

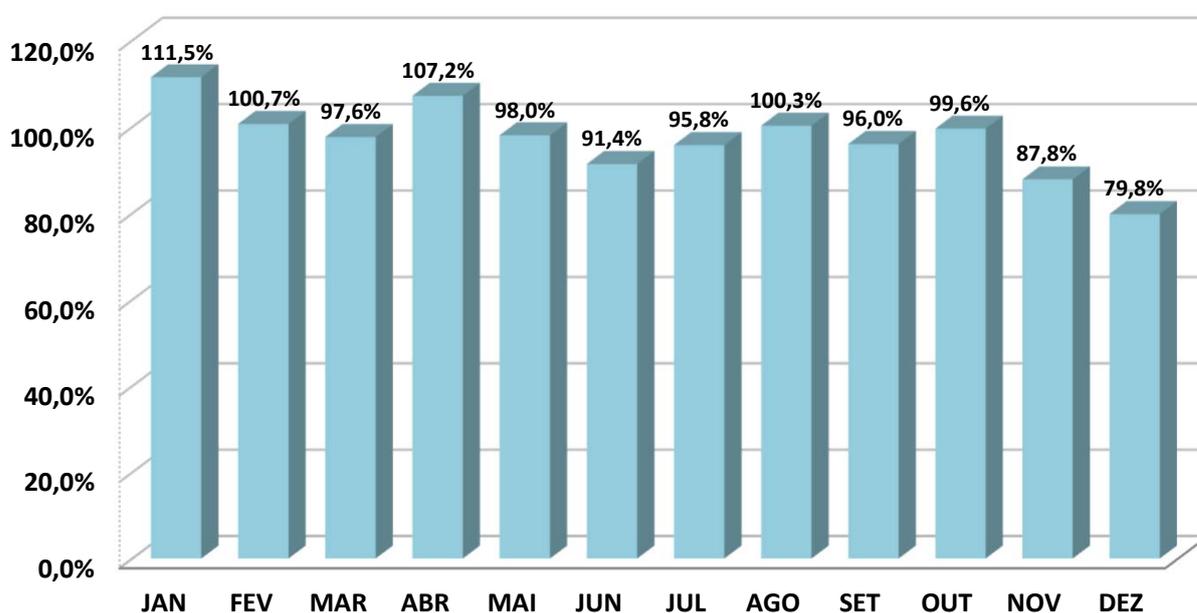
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 10,82%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 10,89%, pagando ao investidor 99,39% sobre o seu Benchmark.

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,93%	0,77%	0,82%	0,62%	0,76%	0,58%	0,90%	0,77%	0,79%	0,84%	0,50%	0,56%
IRF - M 1	0,83%	0,77%	0,84%	0,58%	0,78%	0,63%	0,94%	0,77%	0,82%	0,84%	0,57%	0,70%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	111,5%	100,7%	97,6%	107,2%	98,0%	91,4%	95,8%	100,3%	96,0%	99,6%	87,8%	79,8%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JAN	0,93%	0,83%	111,47%
PIOR MÊS	NOV	0,50%	0,57%	87,84%

Oscilação do Investimento: 0,14%.

Oscilação do Benchmark: 0,11%.

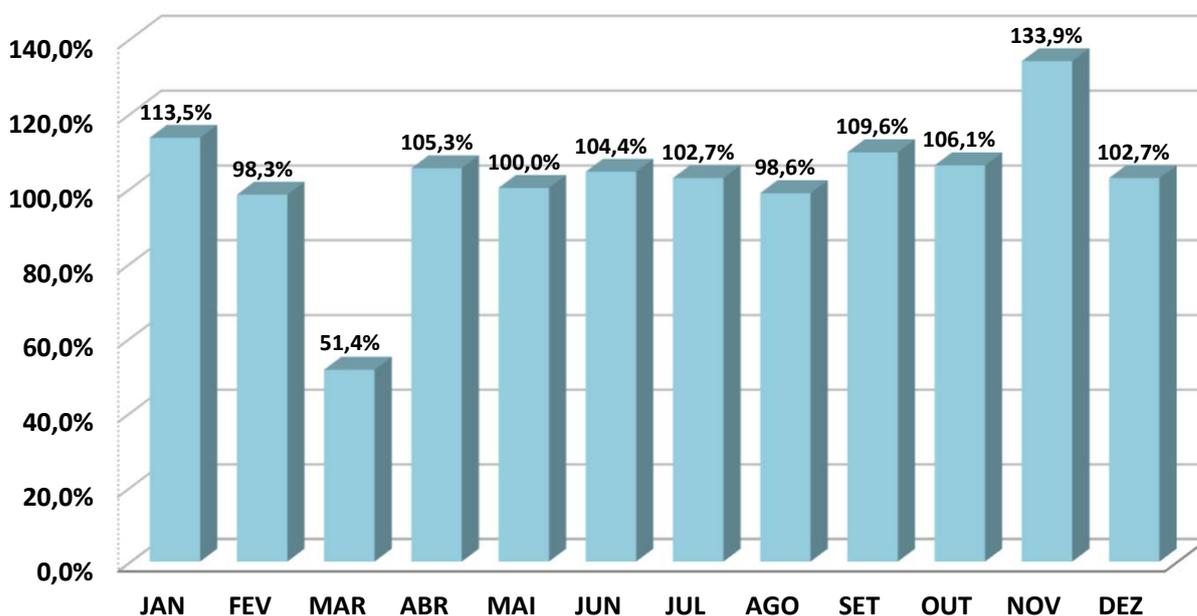
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 9,21%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 9,46%, pagando ao investidor 97,33% sobre o seu Benchmark.

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-0,51%	0,54%	0,04%	-1,70%	1,33%	-1,01%	2,15%	0,51%	-0,73%	-0,69%	0,03%	-2,69%
IMA - B	-0,45%	0,55%	0,08%	-1,61%	1,33%	-0,97%	2,09%	0,52%	-0,67%	-0,65%	0,02%	-2,62%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	113,5%	98,3%	51,4%	105,3%	100,0%	104,4%	102,7%	98,6%	109,6%	106,1%	133,9%	102,7%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JUL	2,15%	2,09%	102,69%
PIOR MÊS	DEZ	-2,69%	-2,62%	102,68%

Oscilação do Investimento: 1,31%.

Oscilação do Benchmark: 1,27%.

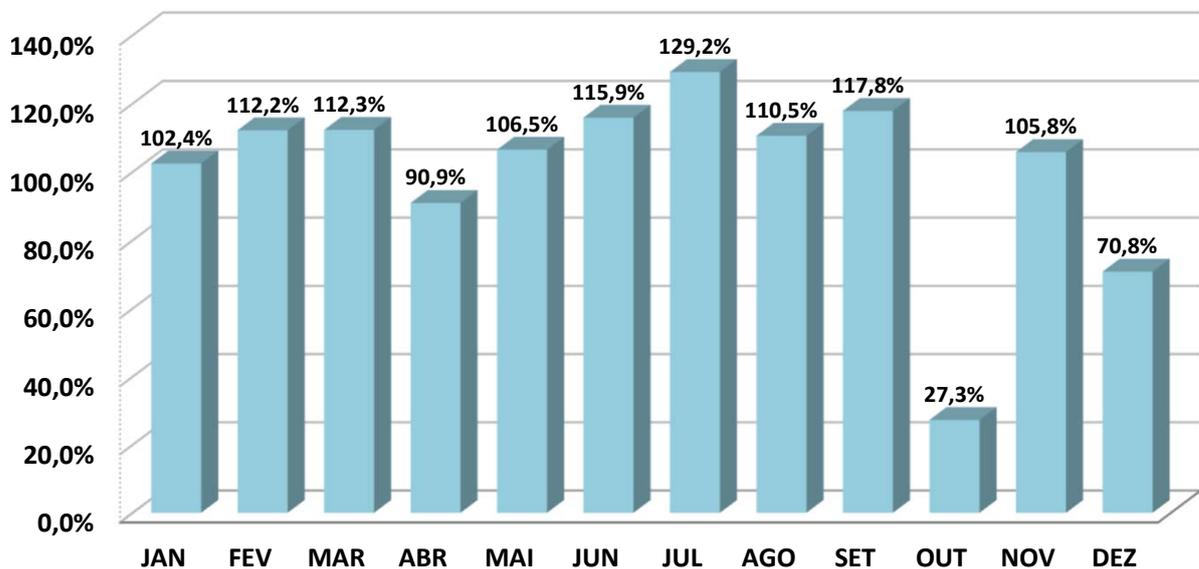
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu -2,79%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, -2,44%, pagando ao investidor 114,27% sobre o seu Benchmark.

SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,70%	5,72%	3,48%	-3,78%	5,11%	4,02%	1,46%	2,52%	2,38%	-0,27%	6,06%	-1,77%
S&P500	1,66%	5,10%	3,10%	-4,16%	4,80%	3,47%	1,13%	2,28%	2,02%	-0,99%	5,73%	-2,50%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	102,4%	112,2%	112,3%	90,9%	106,5%	115,9%	129,2%	110,5%	117,8%	27,3%	105,8%	70,8%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	NOV	6,06%	5,73%	105,76%
PIOR MÊS	ABR	-3,78%	-4,16%	90,87%

Oscilação do Investimento: 3,00%.

Oscilação do Benchmark: 3,05%.

Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 29,51%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 23,30%, pagando ao investidor 126,64% sobre o seu Benchmark.

4 . 2 - Análise dos Investimentos de LONGO PRAZO

4 . 2 . 1 - Renda Variável

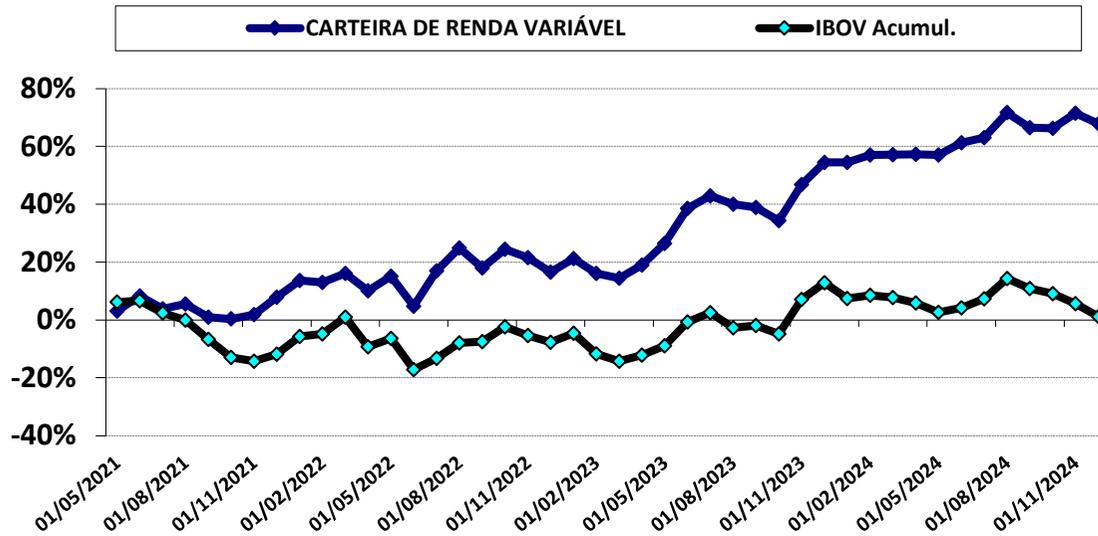
Aplicações em Renda Variável, caso realizadas, terão como objetivo, a diversificação dos investimentos do IPREAF, tendo em vista a necessidade de se buscar investimentos mais rentáveis. Porém, em decorrência do alto risco de volatilidade, essas aplicações só poderão ser realizadas, se o IPREAF possuir horizonte de aplicação de médio e/ou longo prazo, não possuindo necessidade de consumir recursos no curto prazo.

O Histórico dessa modalidade de investimento demonstra que, quanto maior o prazo de aplicação, menor é o risco de uma rentabilidade acumulada baixa, devido os meses negativos perderem significância com prazos extensos.

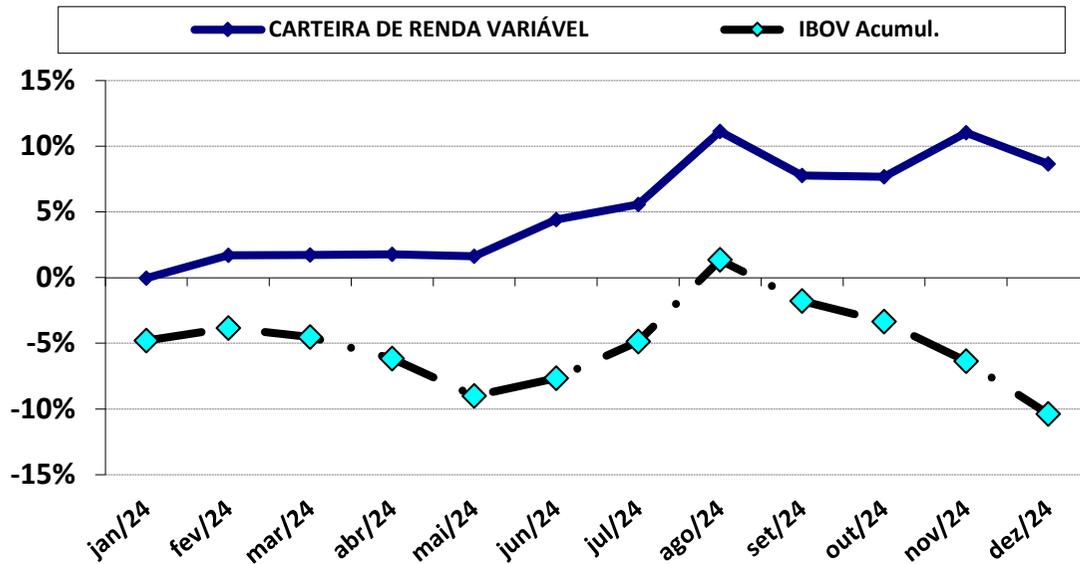
Conforme definido na Política Anual de Investimentos de 2024, será respeitado um prazo mínimo de 5 anos para aplicações em Renda Variável, Investimento Estruturado e Investimento no Exterior, desde que o Duration do fluxo de caixa do Plano de Benefícios demonstre prazo para aguardar a valorização do Fundo.

CARTEIRA DE RENDA VARIÁVEL

Desempenho desde o início da Aplicação



Carteira de Renda Variável - Acumulado



DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

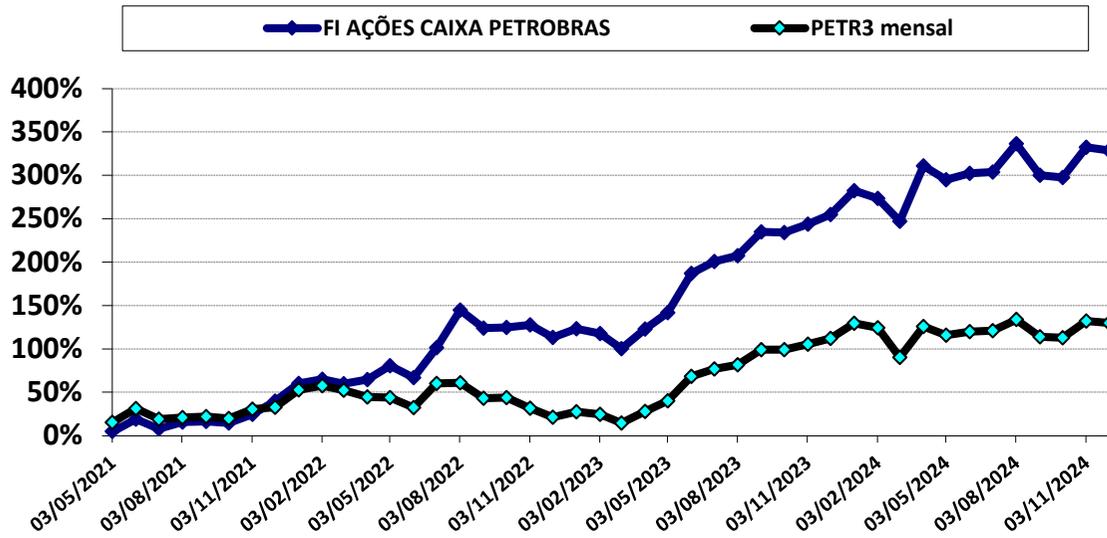
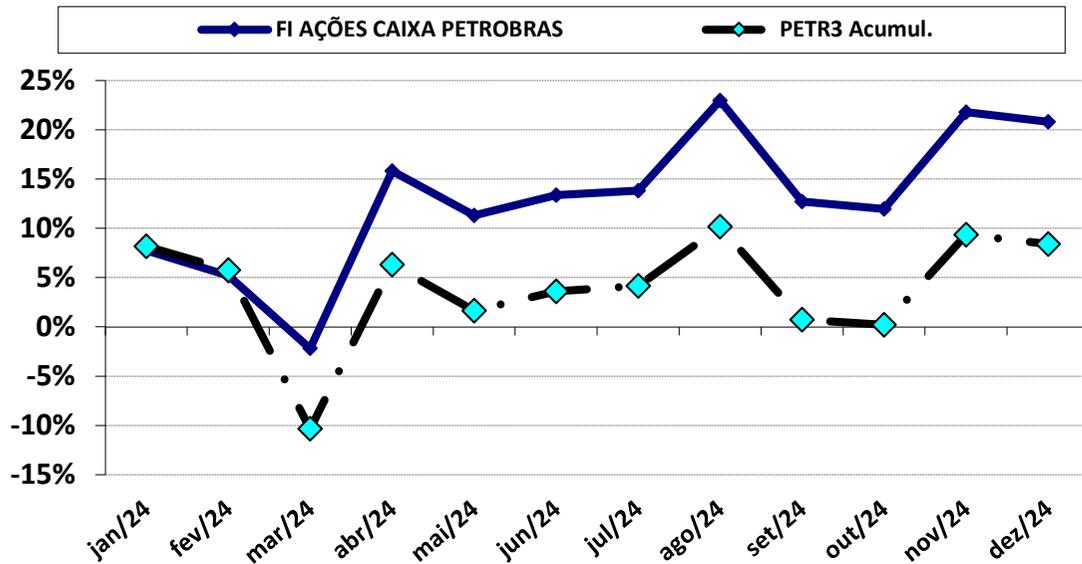
MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2021	1.690.696,00
Aportes	-	3.311.817,38
Resgates	-	(592.000,00)
Rendimento	-	2.205.683,72
SALDO FINAL	dezembro-2024	6.616.197,10
RENTABILIDADE ACUMULADA		67,80%

DESEMPENHO NO ANO DE 2024

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2024	5.826.898,12
Aportes	-	275.000,00
Resgates	-	-
Rendimento	-	514.298,98
SALDO FINAL	dezembro-2024	6.616.197,10
RENTABILIDADE ACUMULADA		8,64%

HISTÓRICO DE RENTABILIDADE ACUMULADA (últimos 5 anos)

PERÍODO	FUNDO	ÍNDICE DE BENCHMARK (IBOV)
12 meses	8,64%	9,58%
24 meses	44,03%	9,58%
36 meses	55,51%	14,71%
48 meses	67,80%	1,03%
60 meses	67,80%	3,99%

FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS (CNPJ: 03.914.671/0001-56)
Desempenho desde o início da Aplicação

Carteira de Renda Variável - Acumulado

DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2021	507.209,00
Aportes	-	175.000,00
Resgates	-	(592.000,00)
Rendimento	-	1.498.781,82
SALDO FINAL	dezembro-2024	1.588.990,82
RENTABILIDADE ACUMULADA		328,60%

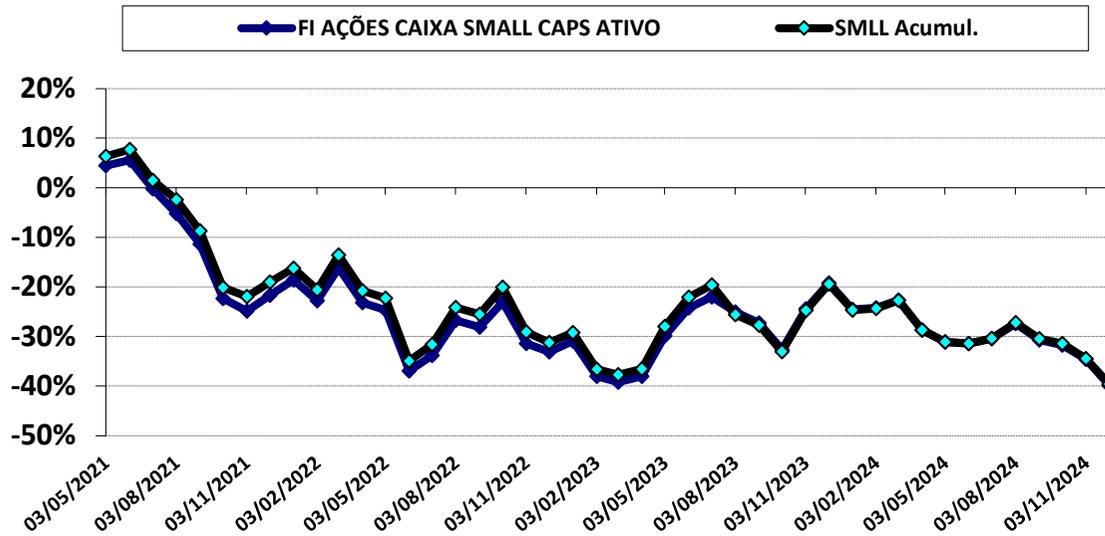
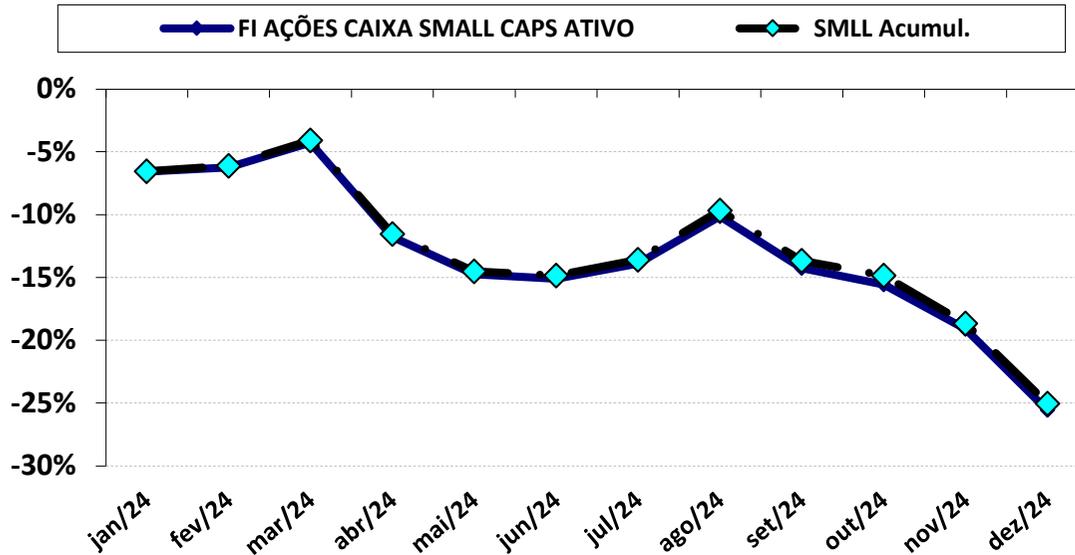
DESEMPENHO NO ANO DE 2024

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2024	1.315.443,91
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	273.546,91
SALDO FINAL	dezembro-2024	1.588.990,82
RENTABILIDADE ACUMULADA		20,80%

HISTÓRICO DE RENTABILIDADE ACUMULADA (últimos 5 anos)

PERÍODO	FUNDO	ÍNDICE DE BENCHMARK (IBOV)
12 meses	20,79%	8,40%
24 meses	101,16%	89,51%
36 meses	192,04%	73,09%
48 meses	269,28%	84,20%
60 meses	231,12%	67,74%

Data de Início das Atividades: 10/07/2000.

FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO (CNPJ: 15.154.220/0001-47)
Desempenho desde o início da Aplicação

Carteira de Renda Variável - Acumulado

DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2021	338.139,00
Aportes	-	1.015.977,25
Resgates	-	-
Rendimento	-	(388.050,05)
SALDO FINAL	dezembro-2024	966.066,20
RENTABILIDADE ACUMULADA		-39,85%

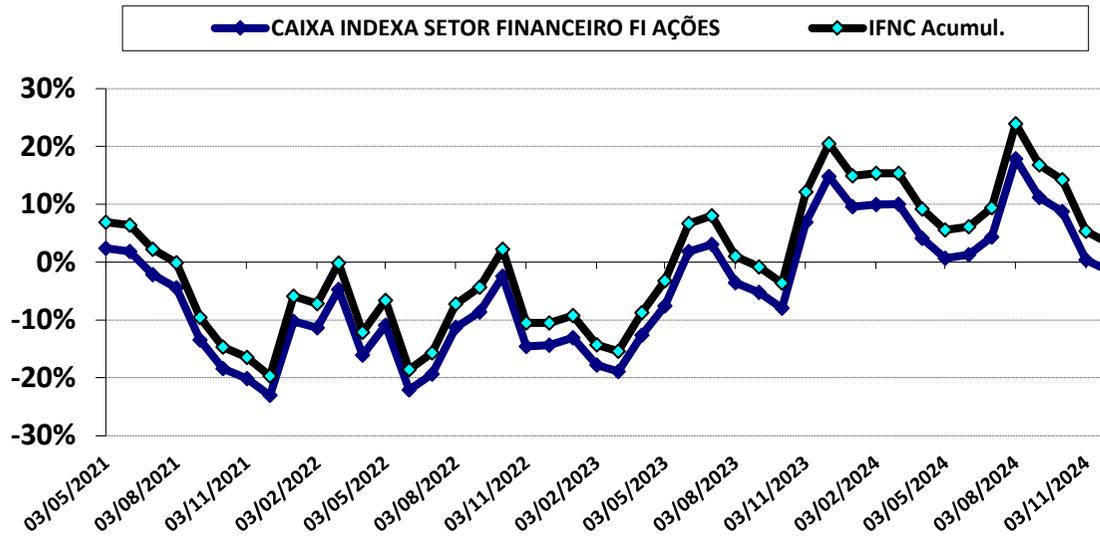
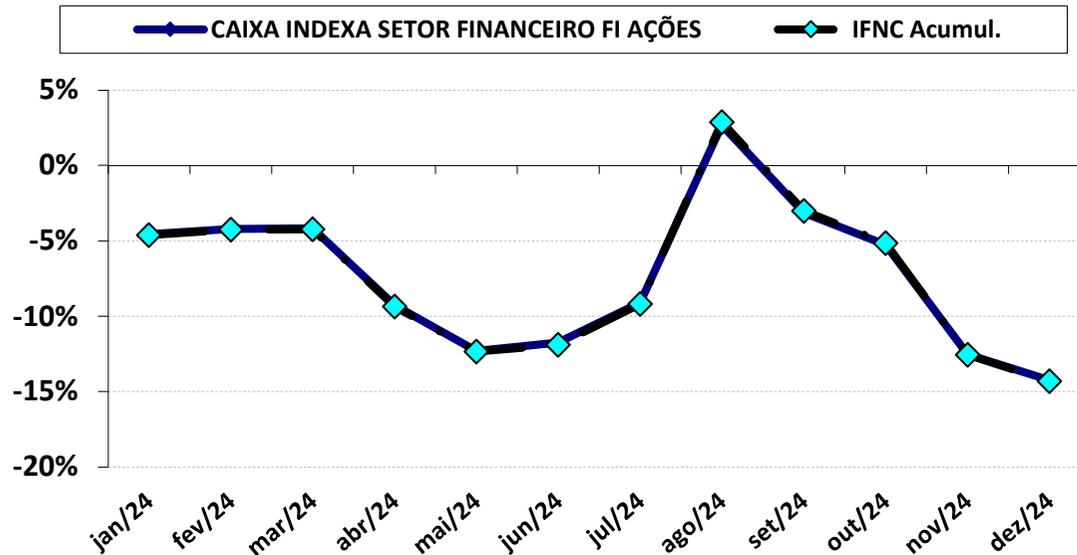
DESEMPENHO NO ANO DE 2024

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2024	1.297.697,73
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	(331.631,53)
SALDO FINAL	dezembro-2024	966.066,20
RENTABILIDADE ACUMULADA		-25,56%

HISTÓRICO DE RENTABILIDADE ACUMULADA (últimos 5 anos)

PERÍODO	FUNDO	ÍNDICE DE BENCHMARK (IBOV)
12 meses	-25,55%	-25,03%
24 meses	-13,30%	-12,20%
36 meses	-26,58%	-25,42%
48 meses	-32,74%	-37,51%
60 meses	-34,91%	-37,92%

Data de Início das Atividades: 01/11/2012.

CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES (CNPJ: 40.209.029/0001-00)
Desempenho desde o início da Aplicação

Carteira de Renda Variável - Acumulado

DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2021	338.139,00
Aportes	-	275.000,00
Resgates	-	-
Rendimento	-	3.779,84
SALDO FINAL	dezembro-2024	616.918,84
RENTABILIDADE ACUMULADA		-1,57%

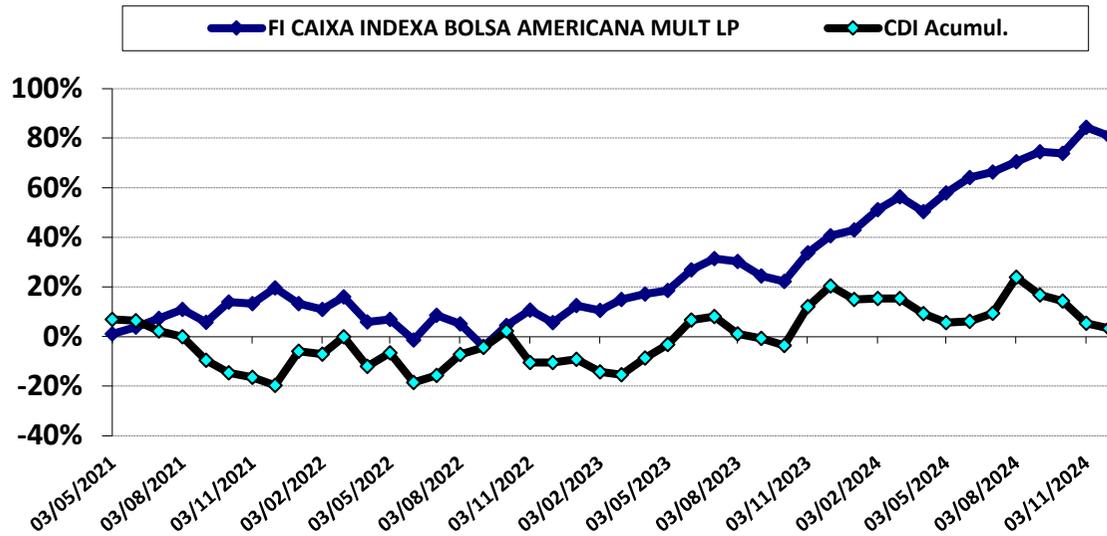
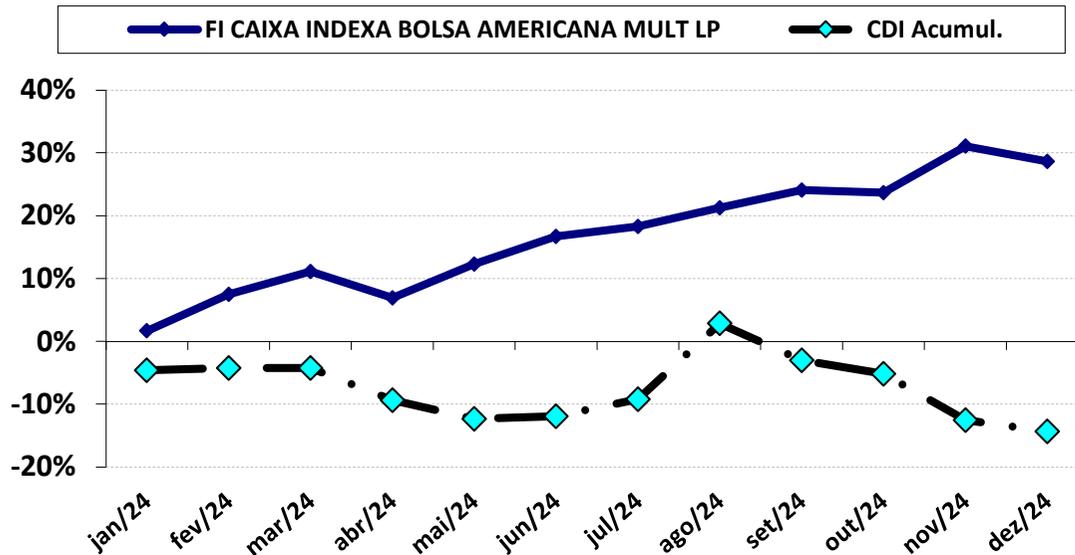
DESEMPENHO NO ANO DE 2024

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2024	719.280,86
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	(102.362,02)
SALDO FINAL	dezembro-2024	616.918,84
RENTABILIDADE ACUMULADA		-14,23%

HISTÓRICO DE RENTABILIDADE ACUMULADA (últimos 5 anos)

PERÍODO	FUNDO	ÍNDICE DE BENCHMARK (IBOV)
12 meses	-14,22%	-14,31%
24 meses	14,87%	15,35%
36 meses	27,74%	28,49%
48 meses	0,09%	-3,65%
60 meses	-	-

Data de Início das Atividades: 26/01/2021.

FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP (CNPJ: 30.036.235/0001-02)
Desempenho desde o início da Aplicação

Carteira de Renda Variável - Acumulado

DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2021	507.209,00
Aportes	-	425.000,00
Resgates	-	-
Rendimento	-	688.377,01
SALDO FINAL	dezembro-2024	1.620.586,01
RENTABILIDADE ACUMULADA		80,89%

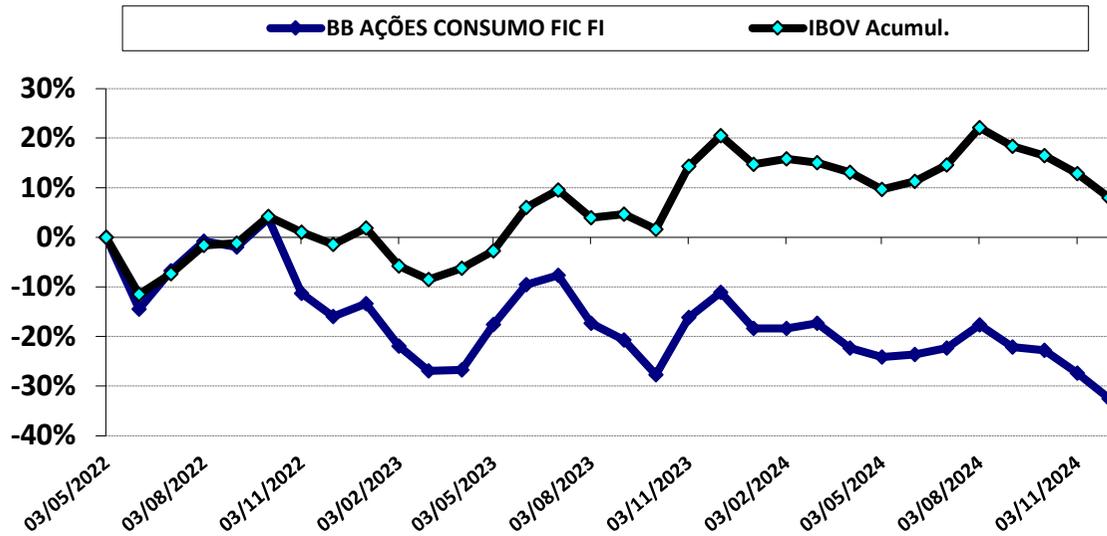
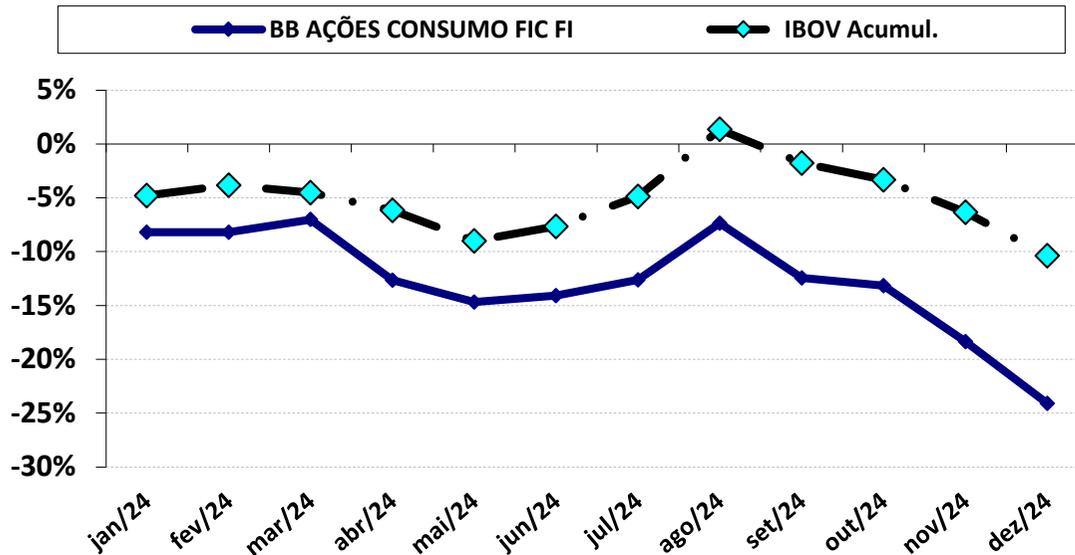
DESEMPENHO NO ANO DE 2024

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2024	1.259.772,53
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	360.813,48
SALDO FINAL	dezembro-2024	1.620.586,01
RENTABILIDADE ACUMULADA		28,64%

HISTÓRICO DE RENTABILIDADE ACUMULADA (últimos 5 anos)

PERÍODO	FUNDO	ÍNDICE DE BENCHMARK (IBOV)
12 meses	28,65%	10,89%
24 meses	71,39%	25,33%
36 meses	50,87%	40,85%
48 meses	100,39%	47,10%
60 meses	122,80%	51,15%

Data de Início das Atividades: 16/10/2018.

BB AÇÕES CONSUMO FIC FI (CNPJ: 08.973.942/0001-68)
Desempenho desde o início da Aplicação

Carteira de Renda Variável - Acumulado

DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2022	500.000,00
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	(162.482,83)
SALDO FINAL	dezembro-2024	337.517,17
RENTABILIDADE ACUMULADA		-32,50%

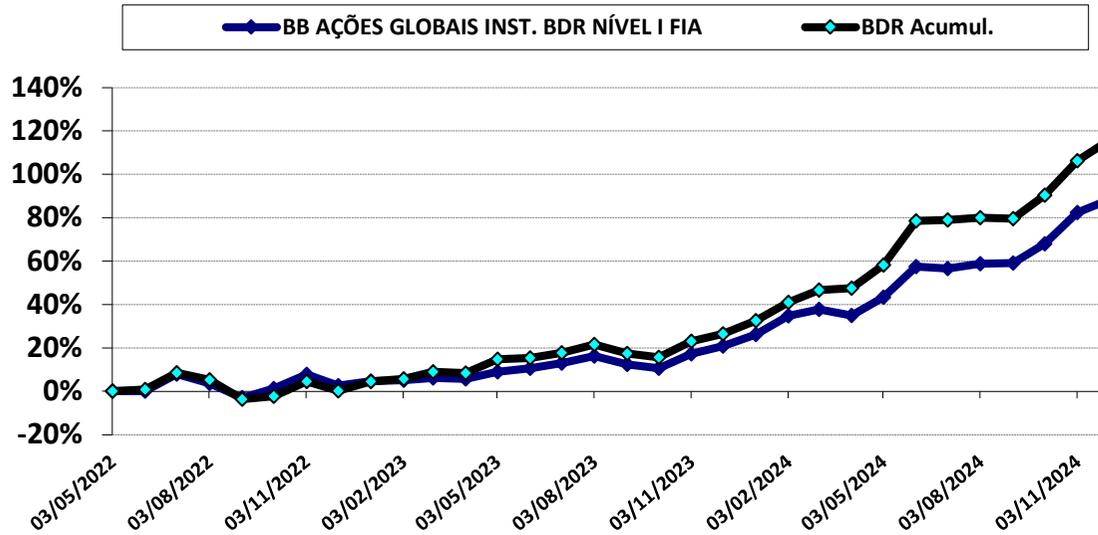
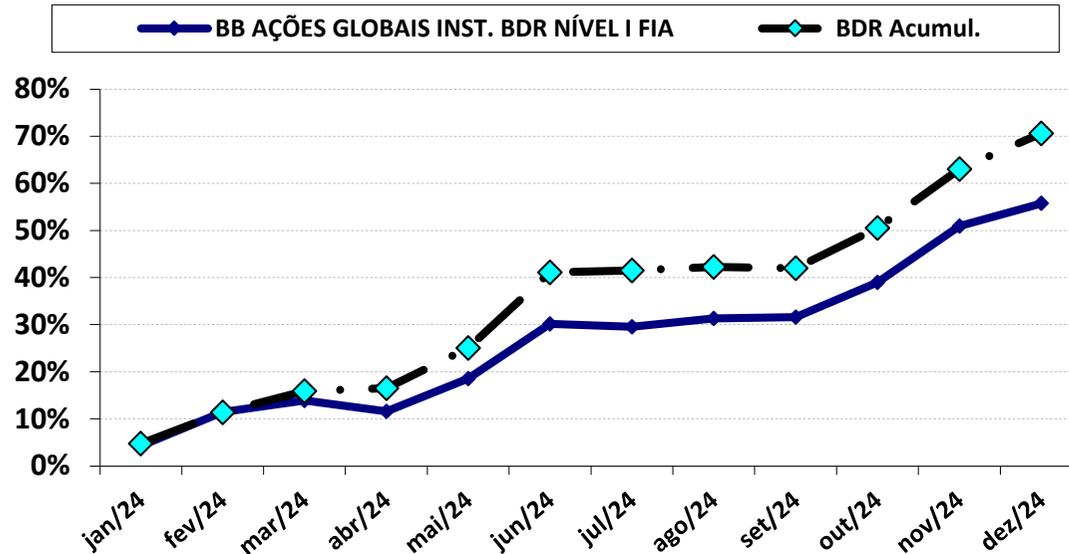
DESEMPENHO NO ANO DE 2024

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2024	444.560,85
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	(107.043,68)
SALDO FINAL	dezembro-2024	337.517,17
RENTABILIDADE ACUMULADA		-24,08%

HISTÓRICO DE RENTABILIDADE ACUMULADA (últimos 5 anos)

PERÍODO	FUNDO	ÍNDICE DE BENCHMARK (IBOV)
12 meses	-24,07%	-10,37%
24 meses	-19,63%	9,58%
36 meses	-41,06%	14,71%
48 meses	-57,13%	1,03%
60 meses	-56,75%	3,99%

Data de Início das Atividades: 02/10/2007.

BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA (CNPJ: 21.470.644/0001-13)
Desempenho desde o início da Aplicação

Carteira de Renda Variável - Acumulado

DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2022	500.000,00
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	441.453,44
SALDO FINAL	dezembro-2024	941.453,44
RENTABILIDADE ACUMULADA		88,29%

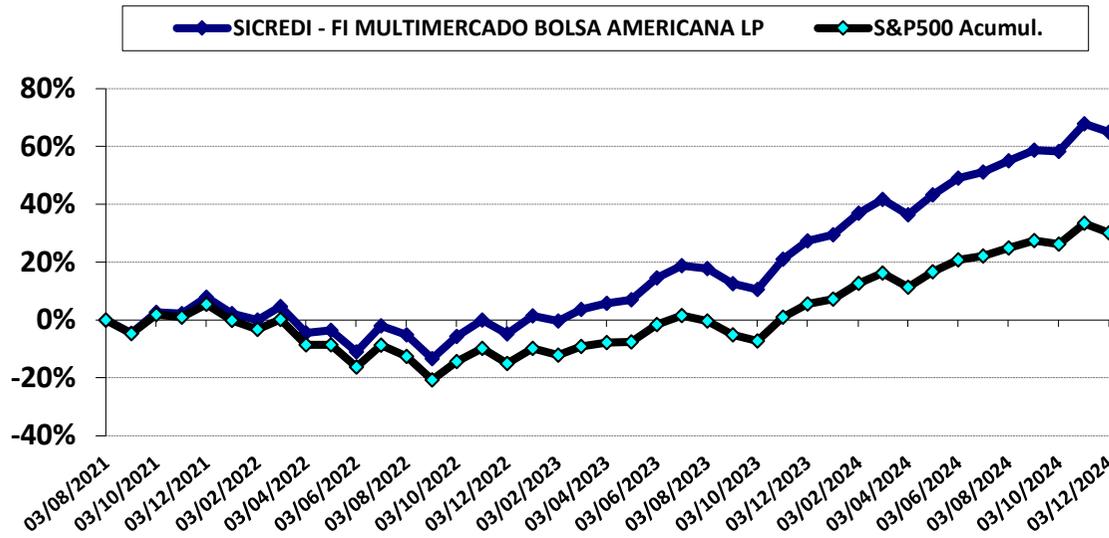
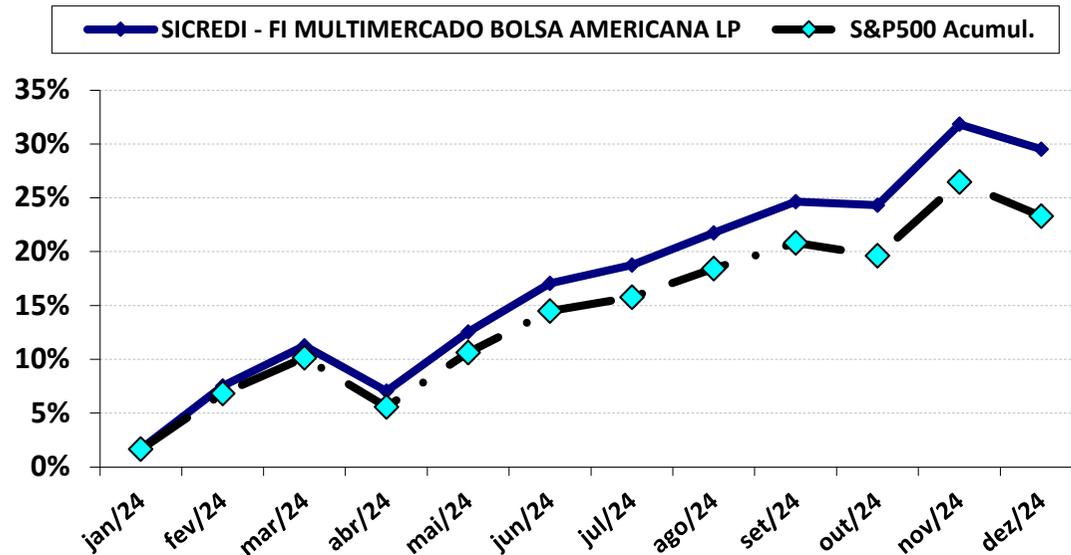
DESEMPENHO NO ANO DE 2024

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2024	604.490,58
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	336.962,86
SALDO FINAL	dezembro-2024	941.453,44
RENTABILIDADE ACUMULADA		55,74%

HISTÓRICO DE RENTABILIDADE ACUMULADA (últimos 5 anos)

PERÍODO	FUNDO	ÍNDICE DE BENCHMARK (IBOV)
12 meses	55,73%	70,59%
24 meses	83,39%	115,48%
36 meses	37,27%	55,01%
48 meses	83,23%	107,18%
60 meses	173,60%	219,14%

Data de Início das Atividades: 22/01/2015.

SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP (CNPJ: 24.633.818/0001-00)
Desempenho desde o início da Aplicação

Carteira de Renda Variável - Acumulado

DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

MOVIMENTAÇÃO	PERIODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	agosto-2021	145.840,13
Aportes	-	275.000,00
Resgates	-	-
Rendimento	-	123.824,49
SALDO FINAL	dezembro-2024	544.664,62
RENTABILIDADE ACUMULADA		64,85%

DESEMPENHO NO ANO DE 2024

MOVIMENTAÇÃO	PERIODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2024	185.651,66
Aportes	-	275.000,00
Resgates	-	-
Rendimento	-	84.012,96
SALDO FINAL	dezembro-2024	544.664,62
RENTABILIDADE ACUMULADA		29,50%

HISTÓRICO DE RENTABILIDADE ACUMULADA (últimos 5 anos)

PERÍODO	FUNDO	ÍNDICE DE BENCHMARK (IBOV)
12 meses	29,51%	23,30%
24 meses	73,25%	53,18%
36 meses	52,88%	23,41%
48 meses	104,32%	56,58%
60 meses	124,18%	82,04%

Data de Início das Atividades: 08/09/2020.

5-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2024 - LIMITE DE SEGMENTO - ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA

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%	10,0%	0,0%	-	-
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, b (100%)	0,0%	40,4%	61,0%	48,3%	35.608.862,57	-
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operação	Art. 7, I, c (100%)	0,0%	0,0%	61,0%	0,0%	-	-
4	Operações Compromissadas	Art. 7, II (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
5	F.I. de Renda Fixa	Art. 7, III, a (60%)	0,0%	49,6%	60,0%	42,3%	31.241.175,02	-
6	F.I. de Índice de Renda Fixa	Art. 7, III, b (60%)	0,0%	0,0%	60,0%	0,0%	-	-
7	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F.	Art. 7, IV (20%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
8	FIDC - Classe Sênior	Art. 7, V, a (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
9	F.I. Renda Fixa de 'Crédito Privado'	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					90,6%	66.850.037,59	
RENDA VARIÁVEL								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	5,9%	16,0%	4,8%	3.509.493,03	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	1,0%	10,0%	0,0%	-	-
14	TOTAL - RENDA VARIÁVEL					4,8%	3.509.493,03	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	2,2%	10,0%	2,9%	2.165.250,63	-
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					2,9%	2.165.250,63	
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%	1,3%	941.453,44	-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR					1,3%	941.453,44	
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	-				0,4%	328.480,47	
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	73.794.715,16	103

5.1-ENQUADRAMENTO SOBRE SEGMENTOS E FUNDOS DE INVESTIMENTOS

RENDA FIXA

Nº	CNPJ	Fundo de Investimento	Valor Aplicado	(%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO	Fundo Enquadrado?	Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	(%) Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO	Enquadrado?
1	11.087.118/0001-15	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	256.131,59	0,35%	SIM	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	48,25%	SIM
2	07.277.931/0001-80	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	7.176.262,95	9,72%	SIM			
3	10.986.880/0001-70	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	3.100.502,31	4,20%	SIM			
4	11.484.558/0001-06	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	3.783.432,08	5,13%	SIM			
5	10.577.519/0001-90	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	1.154.911,43	1,57%	SIM			
6	23.215.097/0001-55	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	1.829.674,68	2,48%	SIM			
7	11.060.913/0001-10	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	7.714.236,33	10,45%	SIM			
8	14.386.926/0001-71	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	1.882.077,27	2,55%	SIM			
9	14.508.643/0001-55	FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF	124.100,73	0,17%	SIM			
10	05.164.356/0001-84	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	2.538.393,21	3,44%	SIM			
11	07.111.384/0001-69	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	3.600.248,46	4,88%	SIM			
12	13.322.205/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	2.448.891,53	3,32%	SIM			
13	19.196.599/0001-09	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	2.663.708,23	3,61%	SIM	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60%)	42,34%	SIM
14	13.400.077/0001-09	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +	1.880.245,59	2,55%	SIM			
15	08.702.798/0001-25	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B	535.833,52	0,73%	SIM			
16	08.246.318/0001-69	BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL	1.180.435,55	1,60%	SIM			
17	20.216.216/0001-04	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	4.901.601,20	6,64%	SIM			
18	03.256.793/0001-00	BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA	6.615.023,25	8,96%	SIM			
19	10.646.895/0001-90	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	5.812.457,43	7,88%	SIM			
20	00.834.074/0001-23	FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO	985.603,58	1,34%	SIM			
21	13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	6.666.266,67	9,03%	SIM			
(1) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA FIXA			66.850.037,59	90,59%				

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: DEZEMBRO

RENDA VARIÁVEL, INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS E FUNDOS IMOBILIÁRIOS

Nº	CNPJ	Fundo de Investimento	Valor Aplicado	(%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO	Fundo Enquadrado?	Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	(%) Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO	Enquadrado?
22	40.209.029/0001-00	CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES	616.918,84	0,84%	SIM	F.I. Ações, Art. 8, I (30%)	4,76%	SIM
23	15.154.220/0001-47	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	966.066,20	1,31%	SIM			
24	03.914.671/0001-56	FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS	1.588.990,82	2,15%	SIM			
25	08.973.942/0001-68	BB AÇÕES CONSUMO FIC FI	337.517,17	0,46%	SIM			
26	24.633.818/0001-00	SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP	544.664,62	0,74%	SIM	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	2,93%	SIM
27	30.036.235/0001-02	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	1.620.586,01	2,20%	SIM			
(2) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA VARIÁVEL			5.674.743,66	7,69%				

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: DEZEMBRO

INVESTIMENTO NO EXTERIOR

Nº	CNPJ	Fundo de Investimento	Valor Aplicado	(%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO	Fundo Enquadrado?	Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	(%) Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO	Enquadrado?
28	21.470.644/0001-13	BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA	941.453,44	1,28%	SIM	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9º, III (10%)	1,28%	SIM
(3) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - INVESTIMENTOS NO EXTERIOR			941.453,44	1,28%				

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: DEZEMBRO

5.1.1-DISPONIBILIDADE FINANCEIRA E TOTAL POR SEGMENTO

Nº	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)		
29	Caixa Econômica Federal	281.824,04	0,38%
30	Banco Bradesco S.A.	46.656,43	0,06%
(4) TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)		328.480,47	0,45%

TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS DO RPPS		
(1) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA FIXA	66.850.037,59	90,59%
(2) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA VARIÁVEL	5.674.743,66	7,69%
(3) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	941.453,44	1,28%
(4) TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)	328.480,47	0,45%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO TOTAL (1 + 2 + 3 + 4)	73.794.715,16	100,00%

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: DEZEMBRO

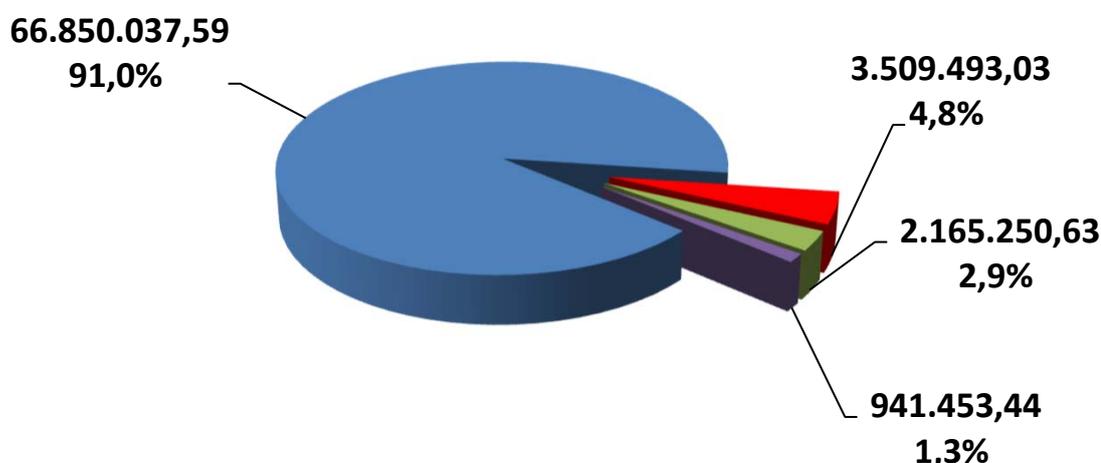
5.2 - DISTRIBUIÇÃO ESTATÍSTICA DA CARTEIRA

5.2.1-DISTRIBUIÇÃO POR SEGMENTO (RENDA FIXA e RENDA VARIÁVEL)

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
RENDA FIXA	66.850.037,59	91,0%
RENDA VARIÁVEL	3.509.493,03	4,8%
INVESTIMENTO ESTRUTURADO	2.165.250,63	2,9%
IMOBILIÁRIO	-	0,0%
INVESTIMENTO NO EXTERIOR	941.453,44	1,3%
TOTAL	73.466.234,69	100,0%

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / SEGMENTO

- RENDA FIXA
- RENDA VARIÁVEL
- INVESTIMENTO ESTRUTURADO
- INVESTIMENTO NO EXTERIOR

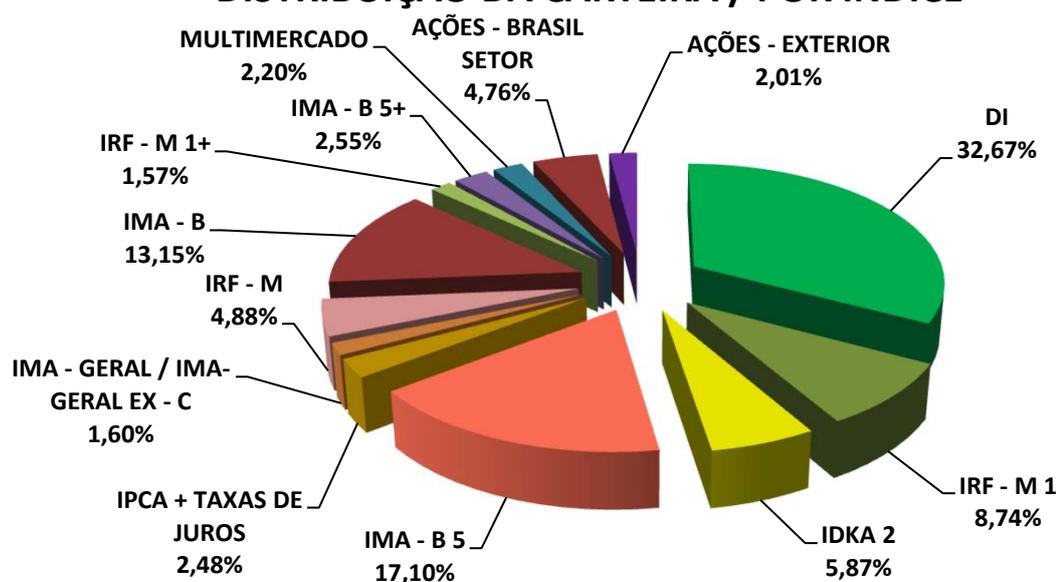


**OS VALORES ACIMA NÃO CONSIDERAM DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (CONTA CORRENTE).*

5.2.2-DISTRIBUIÇÃO POR ÍNDICE (Benchmark)

ÍNDICE (BENCHMARK)	VALOR APLICADO (em R\$)	(%) sobre PL RPPS	ÍNDICES AGRUPADOS	VALOR TOTAL (R\$)	(%) TOTAL sobre PL RPPS
DI	24.105.650,39	32,67%	RENTA FIXA - CURTO PRAZO	30.552.790,70	41,40%
IRF - M 1	6.447.140,31	8,74%			
IDKA 2	4.330.968,80	5,87%	RENTA FIXA - MÉDIO PRAZO	16.946.806,33	22,96%
IMA - B 5	12.615.837,53	17,10%			
IPCA	1.829.674,68	2,48%	IPCA + TAXAS DE JUROS	1.829.674,68	2,48%
IPCA + 5,00% a.a.	-	0,00%			
IPCA + 6,00% a.a.	-	0,00%			
IMA - GERAL / IMA-GERAL EX - C	1.180.435,55	1,60%	RENTA FIXA - LONGO PRAZO	14.485.608,86	19,63%
IRF - M	3.600.248,46	4,88%			
IMA - B	9.704.924,85	13,15%			
IRF - M 1+	1.154.911,43	1,57%	RENTA FIXA - LONGUÍ. PRAZO	3.035.157,02	4,11%
IMA - B 5+	1.880.245,59	2,55%			
MULTIMERCADO	1.620.586,01	2,20%	MULTIMERCADO	1.620.586,01	2,20%
IBOVESPA	-	0,00%	AÇÕES - ÍNDICE BRASIL	-	0,00%
IBR - X	-	0,00%			
STANDARD & POOR'S 500 (BR)	-	0,00%			
PETROBRÁS	1.588.990,82	2,15%	AÇÕES - BRASIL SETOR	3.509.493,03	4,76%
VALE	-	0,00%			
CONSUMO (ICON)	337.517,17	0,46%			
EXPORTAÇÃO	-	0,00%			
SMALL CAPS	966.066,20	1,31%			
ENERGIA	-	0,00%			
SETOR FINANCEIRO	616.918,84	0,84%			
AGRONEGÓCIO	-	0,00%			
ELETOBRAS	-	0,00%			
IMOBILIÁRIO - IMOB	-	0,00%	SETOR IMOBILIÁRIO	-	0,00%
IMOBILIÁRIO - IFIX	-	0,00%	AÇÕES - EXTERIOR	1.486.118,06	2,01%
BDR - NÍVEL I	941.453,44	1,28%			
S&P 500 (BOLSA EUA)	544.664,62	0,74%			
MSCI ACWI	-	0,00%			
TOTAL	73.466.234,69	99,55%		73.466.234,69	99,55%

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / POR ÍNDICE

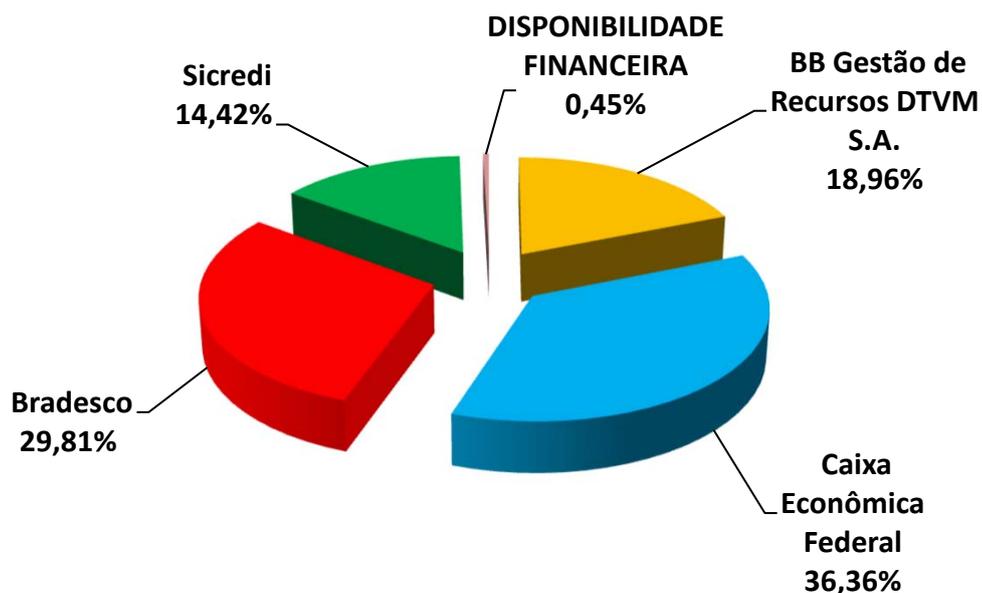


*OS VALORES ACIMA NÃO CONSIDERAM DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (CONTA CORRENTE).

5.2.3-DISTRIBUIÇÃO POR INSTITUIÇÃO

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	13.994.377,27	18,96%
Caixa Econômica Federal	26.834.016,53	36,36%
Bradesco	21.997.073,50	29,81%
Sicredi	10.640.767,39	14,42%
DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	328.480,47	0,45%
TOTAL	73.794.715,16	100,00%

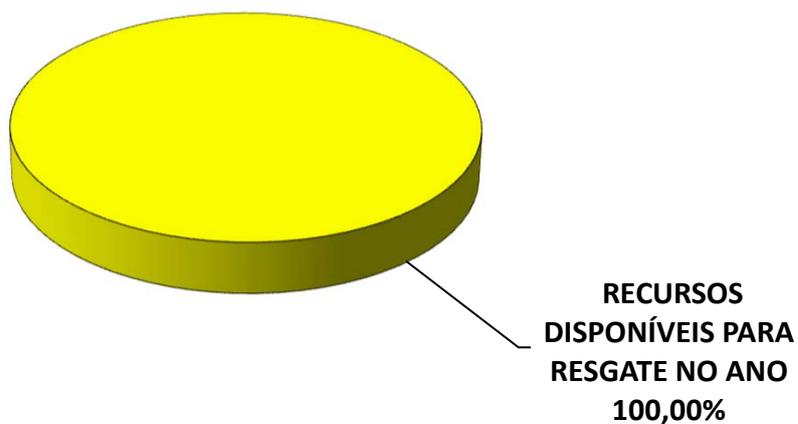
DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / POR INSTITUIÇÃO FINANCEIRA



5.2.4-DISTRIBUIÇÃO DOS RECURSOS DISPONÍVEIS POR LIQUIDEZ

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
RECURSOS DISPONÍVEIS PARA RESGATE NO ANO	73.794.715,16	100,00%
RECURSOS COM DATA DE CARÊNCIA E/OU VENCIMENTO	-	0,00%
TOTAL	73.794.715,16	100,00%

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA /POR LIQUIDEZ

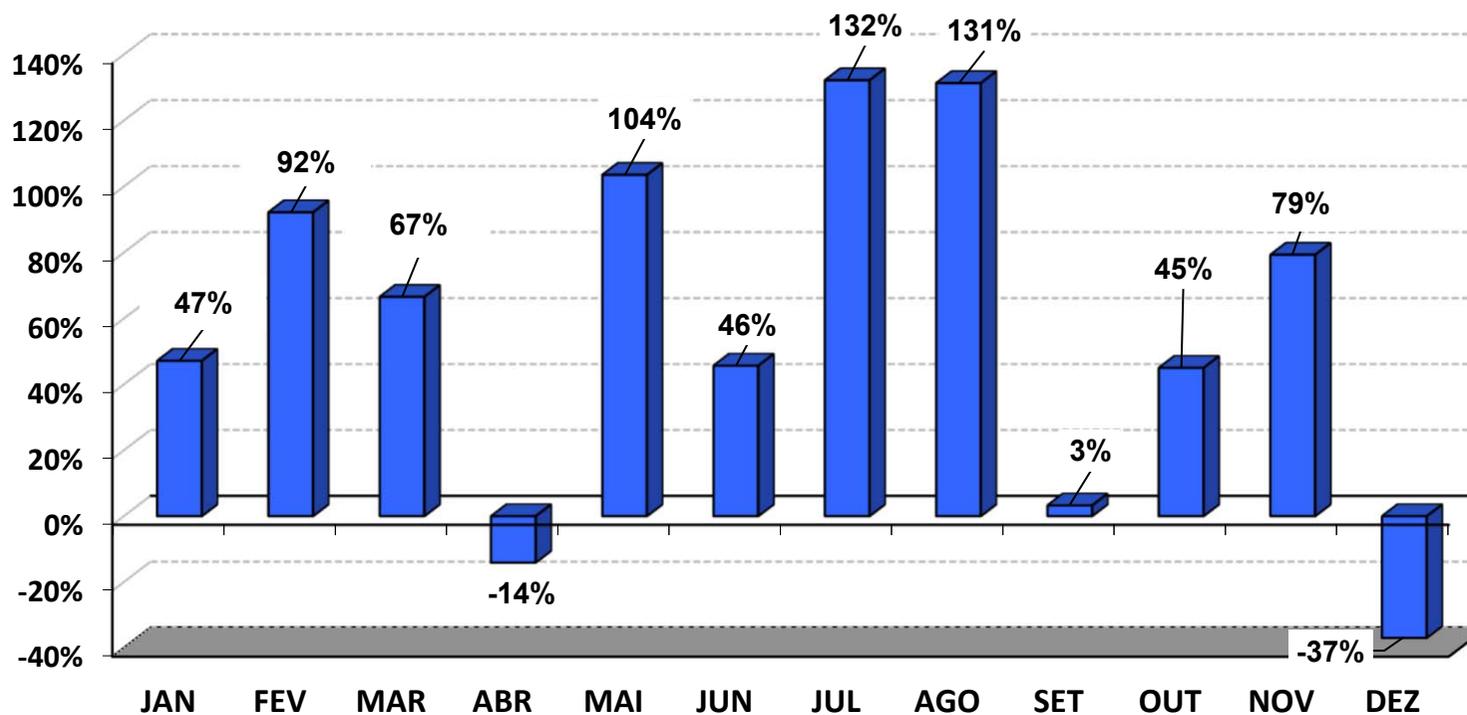


6 – DESEMPENHO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

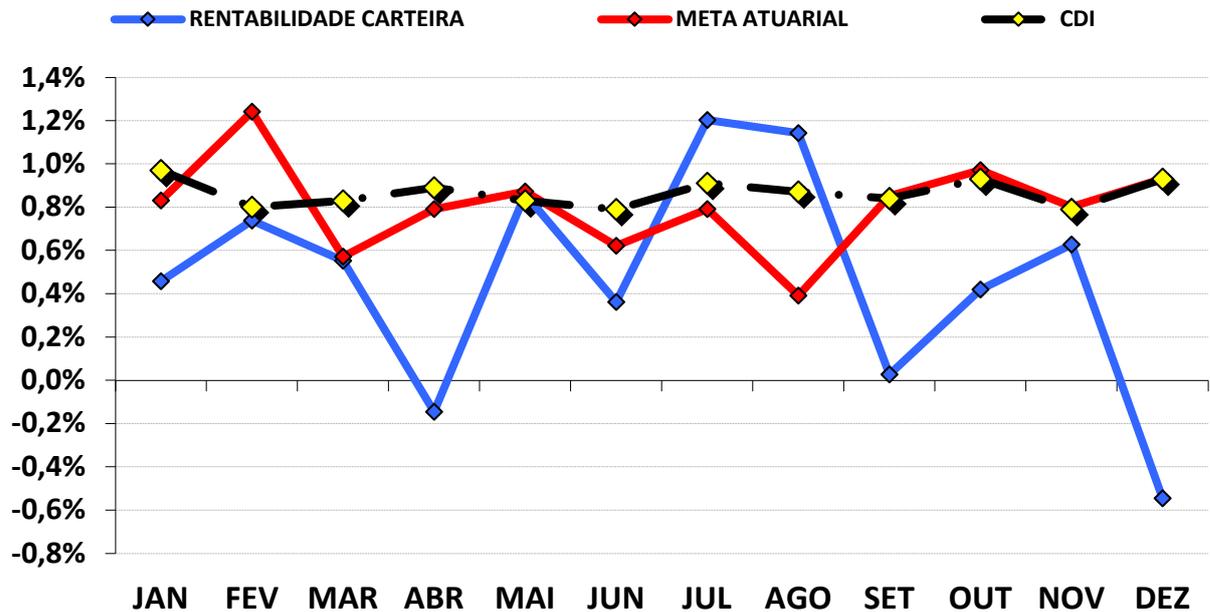
6.1 - Desempenho MENSAL da carteira de Investimento

MESES	VALORIZAÇÃO / DESVALORIZAÇÃO (TÍTULOS PÚBLICOS)	RENDIMENTO COM IMÓVEIS	RENTABILIDADE CONSOLIDADA DOS ATIVOS DA CARTEIRA	GANHO (RETORNO) DA CARTEIRA	PATRIMÔNIO FINAL	GANHO (RETORNO) DA CARTEIRA	META ATUARIAL	CDI
JANEIRO	-	-	284.448,16	284.448,16	64.112.121,04	0,46%	0,83%	0,97%
FEVEREIRO	-	-	472.832,58	472.832,58	65.136.258,77	0,74%	1,24%	0,80%
MARÇO	-	-	359.653,59	359.653,59	65.965.901,36	0,55%	0,57%	0,83%
ABRIL	-	-	(97.136,78)	(97.136,78)	66.371.547,87	-0,15%	0,79%	0,89%
MAIO	-	-	570.308,84	570.308,84	67.461.086,02	0,86%	0,87%	0,83%
JUNHO	-	-	243.587,29	243.587,29	68.188.770,44	0,36%	0,62%	0,79%
JULHO	-	-	820.326,11	820.326,11	69.767.830,69	1,20%	0,79%	0,91%
AGOSTO	-	-	794.040,69	794.040,69	71.038.114,00	1,14%	0,39%	0,87%
SETEMBRO	-	-	19.471,77	19.471,77	71.524.252,09	0,03%	0,85%	0,84%
OUTUBRO	-	-	298.386,47	298.386,47	72.295.324,53	0,42%	0,97%	0,93%
NOVEMBRO	-	-	451.213,22	451.213,22	73.200.831,40	0,63%	0,80%	0,79%
DEZEMBRO	-	-	(402.598,18)	(402.598,18)	73.794.715,16	-0,55%	0,93%	0,93%

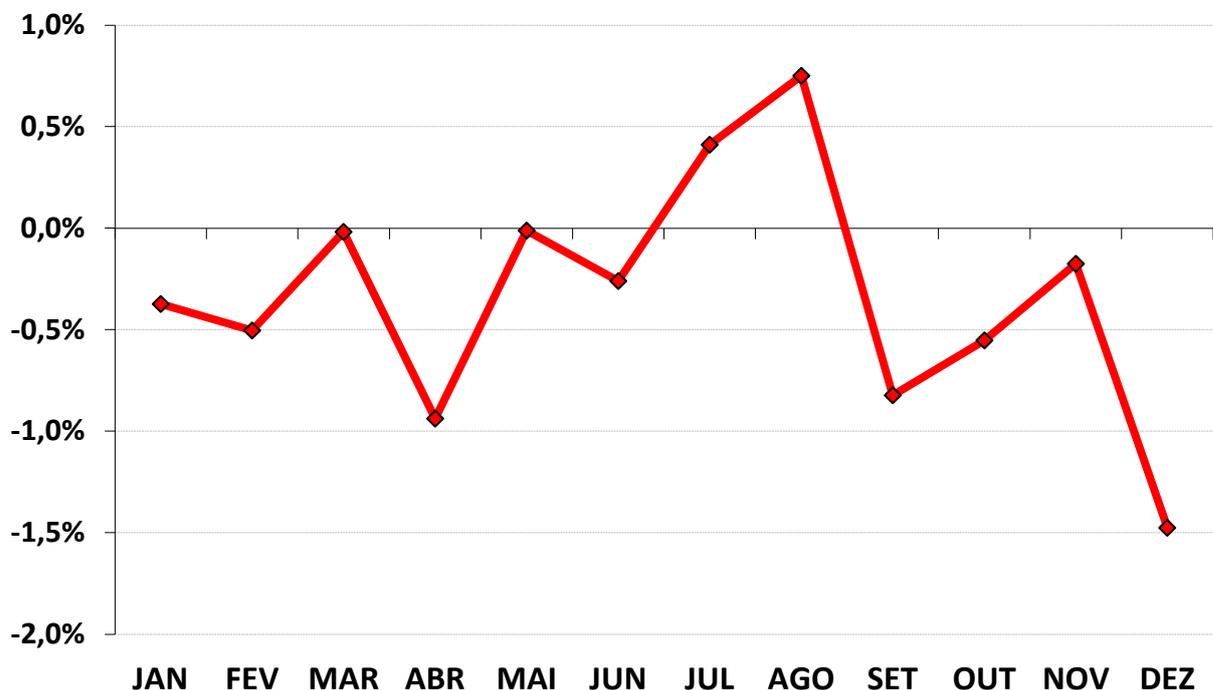
RENTABILIDADE DA CARTEIRA SOBRE O ÍNDICE CDI (Mês)



RENTABILIDADE DA CARTEIRA (mês) 2024



CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL (Mês) 2024

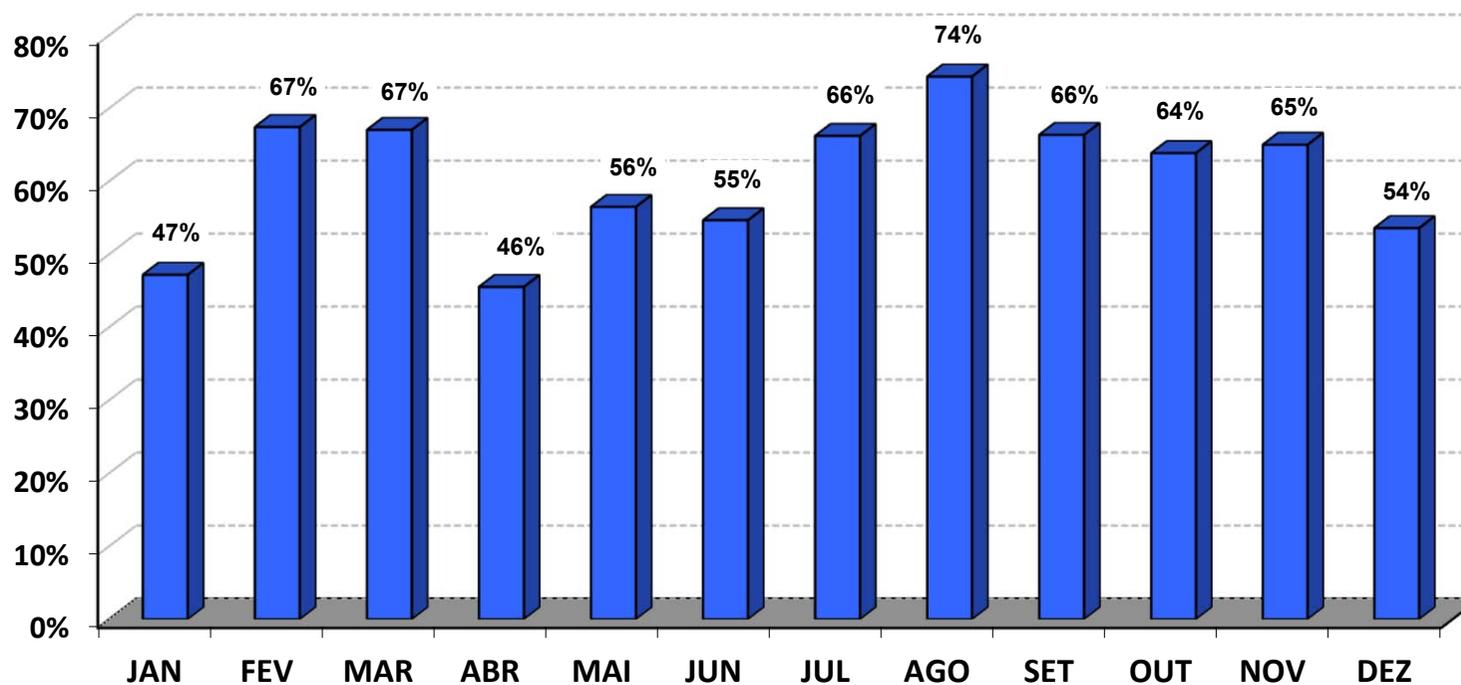


Podemos observar pelo gráfico acima, que em apenas 2 meses do ano, a carteira bateu ou ficou acima da Meta Atuarial.

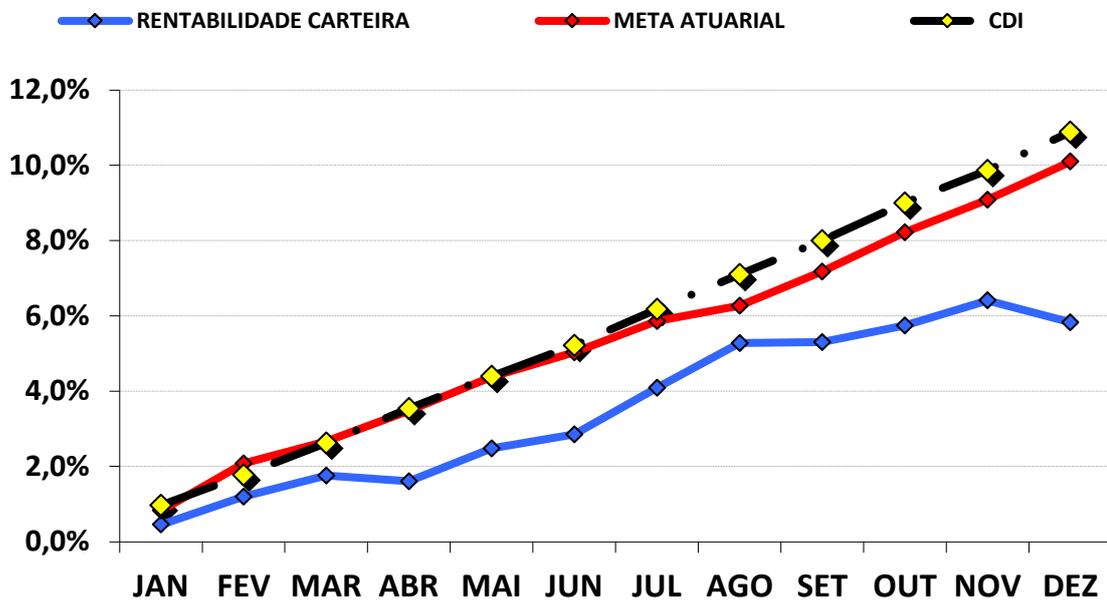
6.2 - Desempenho ACUMULADO DO ANO da carteira de Investimento

MESES	VALORIZAÇÃO / DESVALORIZAÇÃO (TÍTULOS PÚBLICOS)	RENDIMENTO COM IMÓVEIS	RENTABILIDADE CONSOLIDADA DOS ATIVOS DA CARTEIRA	GANHO (RETORNO) DA CARTEIRA	PATRIMÔNIO FINAL	GANHO (RETORNO) DA CARTEIRA	META ATUARIAL	CDI
JANEIRO	-	-	284.448,16	284.448,16	64.112.121,04	0,46%	0,83%	0,97%
FEVEREIRO	-	-	757.280,74	757.280,74	65.136.258,77	1,20%	2,08%	1,78%
MARÇO	-	-	1.116.934,33	1.116.934,33	65.965.901,36	1,76%	2,67%	2,62%
ABRIL	-	-	1.019.797,55	1.019.797,55	66.371.547,87	1,61%	3,48%	3,54%
MAIO	-	-	1.590.106,39	1.590.106,39	67.461.086,02	2,48%	4,38%	4,40%
JUNHO	-	-	1.833.693,68	1.833.693,68	68.188.770,44	2,85%	5,03%	5,22%
JULHO	-	-	2.654.019,79	2.654.019,79	69.767.830,69	4,09%	5,86%	6,18%
AGOSTO	-	-	3.448.060,48	3.448.060,48	71.038.114,00	5,28%	6,27%	7,10%
SETEMBRO	-	-	3.467.532,25	3.467.532,25	71.524.252,09	5,31%	7,18%	8,00%
OUTUBRO	-	-	3.765.918,72	3.765.918,72	72.295.324,53	5,75%	8,22%	9,01%
NOVEMBRO	-	-	4.217.131,94	4.217.131,94	73.200.831,40	6,41%	9,09%	9,87%
DEZEMBRO	-	-	3.814.533,76	3.814.533,76	73.794.715,16	5,83%	10,10%	10,89%

RENTABILIDADE DA CARTEIRA SOBRE O ÍNDICE CDI (Acumulado)



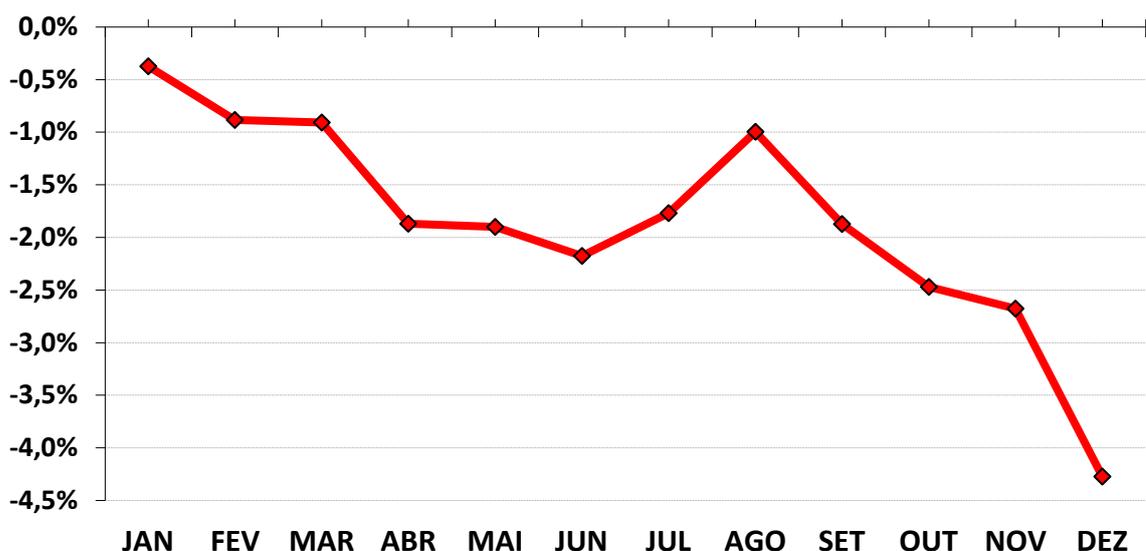
RENTABILIDADE DA CARTEIRA (Acumulada) 2024



A carteira de investimentos conseguiu uma rentabilidade de 5,83%, representando uma rentabilidade de 53,56%, sobre o índice de Benchmark CDI, que ficou em 10,89% no ano.

Como a Meta Atuarial ficou acima do nosso índice de Benchmark (CDI), a carteira de investimentos conseguiu uma rentabilidade de 57,72%, sobre a Meta Atuarial.

CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL (Acumulado) 2024



7 - CONSIDERAÇÕES FINAIS

Conforme dispõe o **§1º, do art. 43 da LRF**, as disponibilidades de caixa dos Regimes Próprios, ficarão depositados em contas separadas das demais disponibilidades do Ente e aplicadas nas condições de mercado, com observância dos limites e condições e prudência financeira, seguindo a Resolução CMN 4.963/2021.

A Reavaliação Atuarial realizada neste ano foi elaborada, baseada na expectativa de que no ano subsequente, ocorra um aumento das Provisões Matemáticas Previdenciárias de Benefício a Conceder e Benefício Concedido no mínimo no valor da Meta Atuarial, desde que se mantenham as hipóteses estudadas e estabelecidas pelo Atuário.

7.1 - META ATUARIAL

Conforme consta nas Avaliações Atuariais e na Portaria MTP 1.467/2022, as reservas previdenciárias precisam ser capitalizadas no mercado financeiro, no intuito mínimo que essas Reservas, que retornarão ao Servidor em forma de Benefício no futuro, não percam seu poder de compra. O valor nominal de cada “real” contribuído este ano seja o mesmo para os anos posteriores. Esse mínimo, para mantermos o poder de compra dos recursos financeiros, chamamos de **META ATUARIAL**.

Então, as Reservas previdenciárias constituídas são capitalizadas e procuram alcançar a Meta Atuarial que é estabelecida pelo Atuário, no momento da realização do Cálculo Atuarial. Assim, conforme a Política Anual de Investimentos/2024, as aplicações financeiras devem observar uma taxa real de Juros de 5,05% acrescido de um índice Inflacionário, que no nosso caso é o IPCA – Índice de Preços ao Consumidor Amplo.

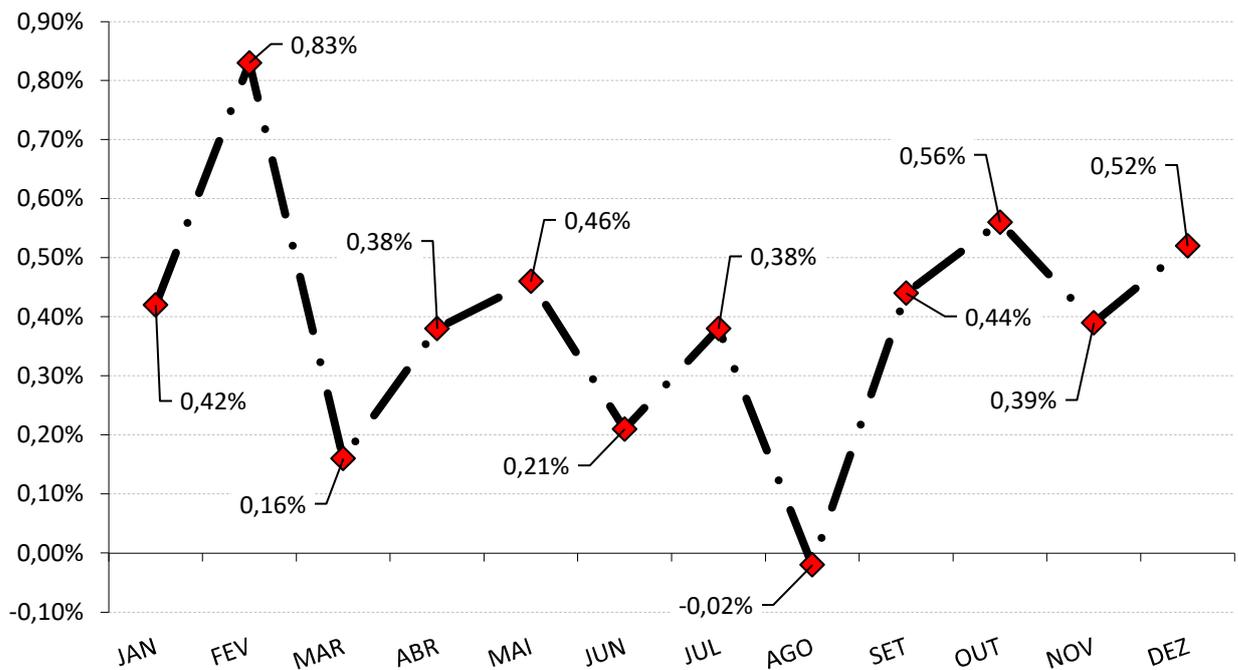
Assim, a Meta Atuarial ao final de 2024 foi de 10,10% a.a., referente á acumulação da Inflação de 4,83% a.a. (IPCA) e mais 5,05% a.a. de rentabilidade.

7.2 - INFLAÇÃO

Utilizamos o IPCA como índice inflacionário para compor a Meta Atuarial, devido a Portaria MTP 1.467/2022 não definir qual o índice inflacionário a ser utilizado pelos Institutos Previdenciários. Com isso, utilizamos o IPCA por ser tratado pelo Governo Federal como o índice oficial de inflação do país.

A acumulação do IPCA registrou uma alta de 4,83% a.a. para 2024, segundo o IBGE.

IPCA - MENSAL Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo



O grupo que causou o maior impacto no IPCA em 2024 foi o grupo ALIMENTAÇÃO E BEBIDAS. Este grupo apresentou inflação de anual de 1,63%, equivalente a 33,75% do IPCA.

Já o grupo que apresentou a menor inflação no ano, foi o grupo ARTIGOS DE RESIDÊNCIA, cujo índice apresentou inflação de 0,05%, equivalente 1,03% do IPCA.

7.3 - RENTABILIDADE DA CARTEIRA

Conforme a tabela e o gráfico da rentabilidade Acumulada, a carteira de investimentos do RPPS rentabilizou no acumulado do ano, 5,83% a.a.

Essa Rentabilidade de 5,83% a.a. da carteira de investimentos foi ocasionada por fatores internacionais e nacionais, que se comportaram diferente do esperado. O primeiro fator veio do mercado Internacional, quanto a redução da Taxa de Juros nos EUA. A expectativa era que a redução se iniciaria em março, depois prorrogada para junho e efetivamente reduzida em setembro. A inflação resiliente nos EUA fez com que o FED postergasse a redução da Taxa de Juros, afetando o desempenho do mercado financeiro (principalmente nos países emergentes) e pressionando a alta do Dólar. A China também foi outro ponto que afetou o mercado financeiro, especialmente o Brasil. Mesmo o governo Chinês aprovando medidas para estimular o crescimento (redução da Taxa de Juros e do Depósito Compulsório), a economia chinesa apresentou desaceleração. No Brasil, uma junção de fatores fez com que o mercado financeiro sofresse desvalorização, mais especificamente os índices IMA e a Renda Variável. A expectativa era um PIB com crescimento menor de 1,50% em 2024, mas, que sofreu constantes revisões para cima, devendo finalizar 2024 em torno de 3,50%. Aliado a esse crescimento econômico acima do esperado, tivemos uma taxa de desemprego que também apresentou revisões para baixo, demonstrando um aquecimento da economia. Com essa inversão das expectativas, tivemos uma inflação que passou a aumentar a partir do 2º semestre, obrigando o Banco Central inverter a condução da Política Monetária, passando a elevar a Taxa Selic. Sua previsão era finalizar 2024 entre 9,00% a 9,25% a.a. e finalizou em 12,25% a.a., impactando sensivelmente os índices IMA e Renda Variável. Aliado a isso, os investidores passaram a desconfiar da condução da Política Fiscal, duvidando do cumprimento da Meta Fiscal (o governo gastar o que se arrecada), base para a aprovação do Arcabouço Fiscal em 2023. A promessa era conseguir uma Meta Fiscal zero em 2024, após 10 anos seguidos de Déficit Fiscal. Segundo o FMI, caso haja mudanças na Política Fiscal, o Brasil poderá alcançar a Meta Fiscal zero a partir de 2027. Visando dar uma resposta ao mercado, no 4º Trimestre, o Governo Federal apresentou medidas de contenção de gastos que foram fortemente rechaçadas pelo mercado, refletindo em uma supervalorização do Dólar. Assim, o ano de 2024 aumentou a volatilidade dos índices de riscos, totalmente ao contrário do que era previsto nos indicadores econômicos conforme a Política Anual de Investimento/2024.

7.4 - ALM – ASSET LIABILITY MANAGEMENT

A busca de títulos de renda fixa com adequada relação **retorno-risco, com vencimentos que coincidam com os pagamentos futuros dos benefícios**, representa um dos grandes desafios da gestão da carteira de investimentos.

A tarefa mais árdua para um administrador de um **Plano de Benefício Definido (BD), que é o caso dos RPPS** é a gestão de seus ativos. Sabemos bem que retornos abaixo do esperado, no longo prazo, irão significar aumento de contribuição da parte patronal, já que o benefício está previamente definido.

Para atender a essas necessidades consultores, atuários e profissionais de investimentos desenvolveram uma série de estudos, que culminou no modelo hoje denominado por muitos de "**Asset Liability Management**" (ALM).

Os modelos de **ALM** buscam um casamento entre **os ativos e os passivos futuros**, ou seja, **o casamento de fluxos de caixa futuro**, no intuito de obter investimentos que acompanhem o fluxo projetado para o passivo e que sua estratégia de investimento não cause prejuízo e a permanência das posições aplicadas não coincidam com a necessidade de caixa do instituto para os próximos anos.

Esse tipo de análise é importante para estratégias de investimentos á longo prazo, como *Fundo de Ações, Fundos Multimercados, aplicações em Títulos Públicos, investimentos de condomínio fechado ou que possuam prazos de carência ou até mesmo para os fundos de investimento atrelados à subíndices ANBIMA.*

O mercado de renda variável possui um alto nível de **risco**, mas em compensação, quanto **maior** o risco de suas aplicações, **maior** a chance de rentabilidades excelentes. Os analistas de mercado financeiro aconselham aos investidores desse tipo de aplicação, estabelecer longos prazos para esse tipo de segmento. Segundo o Prof. Dr. Mauro Halfeld, o mais aconselhável aos **POUPADORES**, para aplicar seus recursos financeiros em renda variável é estabelecer prazos de no mínimo **5 anos**. A História nos mostra, que aqueles que aplicam em renda variável traçando longos prazos, possuem mais chances de substanciais rentabilidades, devido possuírem mais períodos **positivos** do que **períodos negativos** de rentabilidade.

Para considerarmos a questão da segurança e liquidez nas aplicações como determina a Resolução CMN 4.693/2021, os Investimentos considerados de Longo Prazo, realizados a partir de 2024, não pode coincidir com um fluxo de caixa negativo do RPPS, nos próximos 5 anos. Um fluxo de caixa negativo do RPPS antes do ano de 2029 obrigará o RPPS a vender sua posição antes da data pré-estabelecida e o risco de absorvemos um retorno menor ou até mesmo prejuízo, torna-se maior, devido à necessidade de caixa e do pagamento de benefícios.

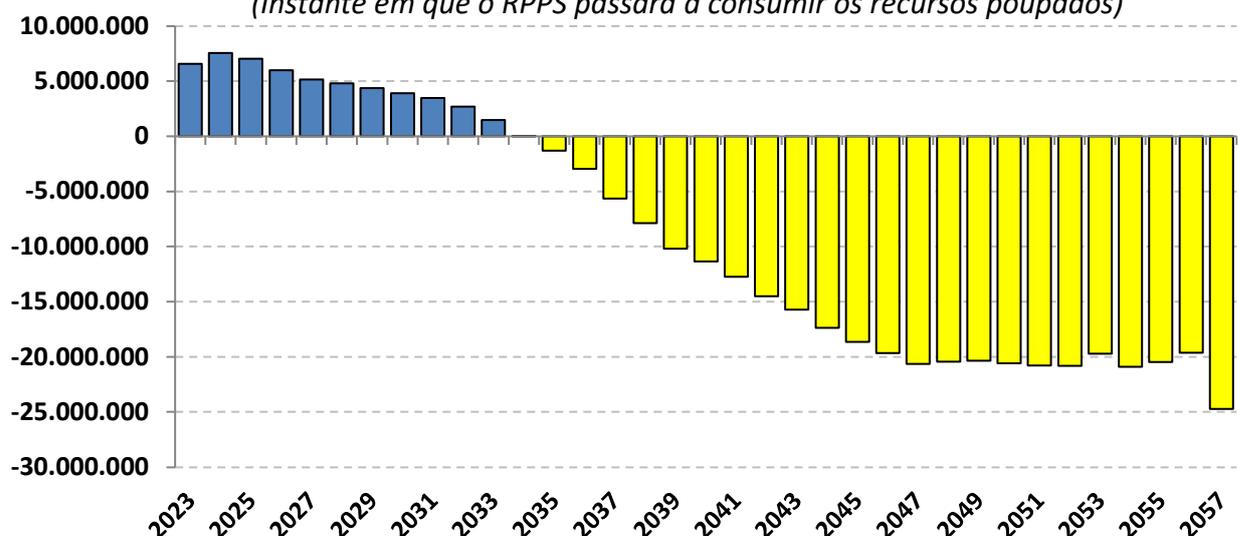
Conforme o estudo de Duration do Fluxo de Caixa realizado sobre a Avaliação Atuarial de 2023 - data focal 31/12/2023, a partir do ano 2035, o RPPS possuirá um fluxo de caixa negativo, o que obrigará o RPPS a consumir os recursos financeiros poupados, para o pagamento de benefícios. Conforme descrito na Projeção Atuarial de 2023, esse estudo foi o mais conservador possível, pois não levou em consideração, a entrada de novos servidores concursados.

Diante da Análise realizada, as aplicações em investimentos que requerem esse tipo de estudo precisam buscar horizontes de no máximo 12 anos, para não coincidirem com o fluxo de pagamento de benefícios.

Assim, a aplicação em Fundos de Ações, Fundos Multimercados e Fundos Ações - BDR Nível I pelo RPPS, se fez em consonância com o Fluxo de pagamento de benefícios, levando em consideração a questão da segurança, rentabilidade, solvência, liquidez e transparência, conforme exige a Resolução CMN 4.963/21, não agravando os riscos em investimentos dessa magnitude.

Duration do fluxo de caixa do RPPS

(Instante em que o RPPS passará a consumir os recursos poupados)



7.5 - CONCLUSÃO

Para manter o poder de compra das Reservas Matemáticas Previdenciárias de Benefício, observou-se que o RPPS necessitava de uma rentabilidade mínima de 10,10% a.a., referente à Meta Atuarial e infelizmente, essa meta não foi alcançada em 2024.

Conforme descrito no item “6.2 Rentabilidade Acumulada da Carteira”, observou-se que a carteira de investimentos conseguiu uma rentabilidade de 5,83% a.a., contra 10,89% a.a. do Índice CDI.

Em valores monetários, a carteira de investimentos conseguiu, de Janeiro à Dezembro de 2024, uma rentabilidade de suas Reservas Previdenciárias de R\$ 3.814.533,76, enquanto que a necessidade da Meta Atuarial, era de que as Reservas Previdenciárias rentabilizassem no mínimo, R\$ 6.566.213,49, referente a Meta Atuarial.

Portanto, houve uma redução real das Reservas Previdenciárias em -4,27%.

Ou seja, dos R\$ 73.794.715,16 do patrimônio líquido ao final do ano, em termos reais, esses ativos líquidos possuem um valor de R\$ 71.043.035,43, devido R\$ (2.751.679,73) ser referente à diferença entre a rentabilidade alcançada e a necessidade da Meta Atuarial.

Essa diferença de R\$ (-2.751.679,73), terá um impacto de aumento do Déficit Atuarial e sobre as alíquotas de contribuição do ano seguinte, já que as Reavaliações Atuariais buscam o reequilíbrio do plano entre RECEITAS e DESPESAS, caso haja algum desajuste (como o não cumprimento da Meta Atuarial).

Mas, a manutenção das alíquotas para 2025, só será possível, caso não haja nenhuma mudança significativa das condições socioeconômicas dos Segurados (aumento de Beneficiários acima do previsto, reajuste excessivo das remunerações e/ou dos Proventos), morosidade em homologar a Reavaliação Atuarial vigente e atrasos de Repasse Previdenciários.

Diante da análise dos investimentos, verificamos presente em todas as aplicações financeiras, as condições de **segurança, rentabilidade, solvência e transparência**, conforme exige a Resolução CMN 4.963/2021.

É a análise.



Igor França Garcia

Atuário MIBA/RJ 1.659

Certificação de Especialista em Investimento - CEA

Consultor de Investimentos credenciado pela CVM