

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

RELATÓRIO TRIMESTRAL
DE
INVESTIMENTOS

4º TRIMESTRE
2024

16 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 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	5
2.1 - Movimentação Financeira da Carteira	5
2.2 - PAI - Limite de Segmento	6
3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO	7
4 – MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA	14
5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	21
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos	24
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos	25
6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	26
7 – CONCLUSÃO	27
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral	27
7.2 - Meta Atuarial	28
7.3 - Riscos	28
7.3.1 - Risco de Mercado	28
7.3.2 - Risco de Crédito	30
7.3.2.1 - Fundo de Investimento	30
7.3.2.2 - Instituição Financeira	31
7.3.3 - Risco de Liquidez	32
7.4 - Aderência ao PAI	33
7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado)	33
7.4.2 - Risco de Crédito	34
7.4.3 - Risco de Liquidez	34
7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo	34
7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo	35

1 - INTRODUÇÃO

Atendendo a necessidade do Instituto Previdenciário quanto a Política anual de Investimentos e a Meta Atuarial, enviamos o Relatório Trimestral dos investimentos, referente ao 4º TRIMESTRE, sobre o desempenho das rentabilidades e os riscos das aplicações financeiras do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA.

Este relatório vem atender o **Art. 136º da Portaria MTP 1.467/2022**, que exige a elaboração de **Relatórios Trimestrais**, para acompanhamento dos riscos e desempenho das aplicações financeiras.

***Art. 136.** A unidade gestora deverá elaborar, no mínimo, trimestralmente, relatórios detalhados sobre a rentabilidade, os riscos das diversas modalidades de operações realizadas nas aplicações dos recursos do regime e a aderência à política de investimentos, que deverão ser submetidos para avaliação e adoção de providências pelos órgãos responsáveis, conforme atribuições estabelecidas na forma do § 2º do art. 86.*

2.1-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2024 - ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIÇÃO PU - TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	62.169.902,25	2.227.161,14	(573.492,29)	-	517.941,86	(233.493,70)	284.448,16	64.108.019,26
2	FEVEREIRO	64.108.019,26	3.029.959,71	(2.517.542,12)	-	506.103,16	(33.270,58)	472.832,58	65.093.269,43
3	MARÇO	65.093.269,43	1.516.966,25	(1.009.200,30)	-	468.727,28	(109.073,69)	359.653,59	65.960.688,97
4	ABRIL	65.960.688,97	1.470.999,50	(968.241,87)	-	441.719,17	(538.855,95)	(97.136,78)	66.366.309,82
5	MAIO	66.366.309,82	973.945,93	(454.714,02)	-	699.113,28	(128.804,44)	570.308,84	67.455.850,57
6	JUNHO	67.455.850,57	2.003.069,23	(1.518.972,56)	-	419.598,20	(176.010,91)	243.587,29	68.183.534,53
7	JULHO	68.183.534,53	1.504.328,72	(1.020.607,26)	-	824.188,15	(3.862,04)	820.326,11	69.487.582,10
8	AGOSTO	69.487.582,10	1.526.716,59	(1.053.063,52)	-	794.040,69	-	794.040,69	70.755.275,86
9	SETEMBRO	70.755.275,86	1.431.093,95	(969.160,69)	-	369.149,52	(349.677,75)	19.471,77	71.236.680,89
10	OUTUBRO	71.236.680,89	1.436.185,92	(966.532,47)	-	451.622,42	(153.235,95)	298.386,47	72.004.720,81
11	NOVEMBRO	72.004.720,81	1.015.891,06	(564.545,45)	-	611.475,82	(160.262,60)	451.213,22	72.907.279,64
12	DEZEMBRO	72.907.279,64	3.230.148,61	(2.268.595,38)	-	268.750,75	(671.348,93)	(402.598,18)	73.466.234,69
13	ANO	62.169.902,25	21.366.466,61	(13.884.667,93)	-	6.372.430,30	(2.557.896,54)	3.814.533,76	73.466.234,69

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

2.2-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	6

3-RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	BB AÇÕES CONSUMO FIC FI
CNPJ	13.077.418/0001-49	13.322.205/0001-35	07.111.384/0001-69	08.973.942/0001-68
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações
ÍNDICE	CDI	IDKA 2	IRF - M	ICON
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	28/04/2011	28/04/2011	08/12/2004	02/10/2007
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	2,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	10000	10000	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0	0,01	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,00	0,01	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01	0	0,01	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	3 - Médio	3 - Médio	5 - Muito Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

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

Continuação....

2

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF	FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO
CNPJ	21.470.644/0001-13	05.164.356/0001-84	14.508.643/0001-55	00.834.074/0001-23
SEGMENTO	Investimento no Exterior	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	BDR	CDI	CDI	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	30.822.936/0001-69	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	30.822.936/0001-69	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	22/01/2015	10/02/2006	30/08/2012	02/10/1995
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,50% a.a.	0,20% a.a.	0,80% a.a.	1,70% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	200	0,01	100	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	200	0,01	10	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	0,01
SALDO MÍNIMO	200	0,01	0,01	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	2 - Baixo	1 - Muito Baixo	1 - Muito Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9º, III (10%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

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

Continuação....

3

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP
CNPJ	14.386.926/0001-71	11.060.913/0001-10	23.215.097/0001-55	10.646.895/0001-90
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IDKA 2	IMA - B 5	IPCA	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	16/08/2012	09/07/2010	04/11/2016	27/10/2009
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,40% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	1000	1000	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0	0	0	0
RESGATE MÍNIMO	0,00	0,00	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0	0	0	0
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

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

Continuação....

4

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES
CNPJ	10.577.519/0001-90	03.914.671/0001-56	15.154.220/0001-47	40.209.029/0001-00
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Variável	Renda Variável	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações	Fundo de Ações	Fundo de Ações
ÍNDICE	IRF - M 1+	PETR3	SMLL	IFNC
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	11/05/2012	10/07/2000	01/11/2012	26/01/2021
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	1,50% a.a.	1,50% a.a.	0,80% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	1000	1000	100
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0	100	100	100
RESGATE MÍNIMO	0,00	100,00	100,00	100,00
SALDO MÍNIMO	0	500	500	50
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	4 - Alto	5 - Muito Alto	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

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

Continuação....

5

INFORMAÇÕES	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5
CNPJ	30.036.235/0001-02	03.256.793/0001-00	11.484.558/0001-06	20.216.216/0001-04
SEGMENTO	Investimentos Estruturados	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo Multimercado	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	S&P500	CDI	IRF - M 1	IMA - B 5
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.
CNPJ	42.040.639/0001-40	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Banco Bradesco S.A.	Bradesco S.A.	Banco Bradesco S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.
DATA DE INÍCIO	16/10/2018	02/08/1999	02/07/2010	08/08/2014
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,80% a.a.	0,15% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	100	0	50000	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100	0	5000	5000
RESGATE MÍNIMO	100,00	0,00	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	50	0	5000	5000
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	1 - Muito Baixo	2 - Baixo	2 - Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

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

Continuação....

6

INFORMAÇÕES	BRANDESCO FIC FI RF IMA GERAL	BRANDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	BRANDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B	BRANDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +
CNPJ	08.246.318/0001-69	10.986.880/0001-70	08.702.798/0001-25	13.400.077/0001-09
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - GERAL	IMA - B	IMA - B	IMA - B 5+
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO BRANDESCO S.A.	BANCO BRANDESCO S.A.	BANCO BRANDESCO S.A.	BANCO BRANDESCO S.A.
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
GESTOR	BANCO BRANDESCO S.A.	BANCO BRANDESCO S.A.	BANCO BRANDESCO S.A.	BANCO BRANDESCO S.A.
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
CUSTODIANTE	BANCO BRANDESCO S.A.	BANCO BRANDESCO S.A.	BANCO BRANDESCO S.A.	BANCO BRANDESCO S.A.
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
DISTRIBUIDOR	Bradesco S.A.	Bradesco S.A.	Bradesco S.A.	Bradesco S.A.
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
AUDITORIA	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	30/04/2007	17/02/2010	07/01/2008	30/06/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,25% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	50000	50000	50000	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0	0	5000	5000
RESGATE MÍNIMO	0,00	0,00	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0	0	5000	5000
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

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

Continuação....

7

INFORMAÇÕES	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP
CNPJ	07.277.931/0001-80	19.196.599/0001-09	11.087.118/0001-15	24.633.818/0001-00
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Investimentos Estruturados
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo Multimercado
ÍNDICE	CDI	IRF - M 1	IMA - B	S&P 500
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
GESTOR	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS
CNPJ	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60
CUSTODIANTE	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi SA	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
AUDITORIA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	06/12/2005	27/02/2014	18/12/2009	08/09/2020
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,24% a.a.	0,18% a.a.	0,18% a.a.	0,30% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	100	50000	50000	500
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100	5000	5000	100
RESGATE MÍNIMO	100,00	5.000,00	5.000,00	100,00
SALDO MÍNIMO	100	50000	50000	300
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	1 - Muito Baixo	2 - Baixo	2 - Baixo	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)

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

4.1 - MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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 DOS ATIVOS DA CARTEIRA

FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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 DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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 DOS ATIVOS DA CARTEIRA

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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 DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B						
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS						
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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 +						
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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 DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5						
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO						
23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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 DOS ATIVOS DA CARTEIRA

FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP						
25	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
26	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA						
27	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
28	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

5-TABELA DE RENTABILIDADE

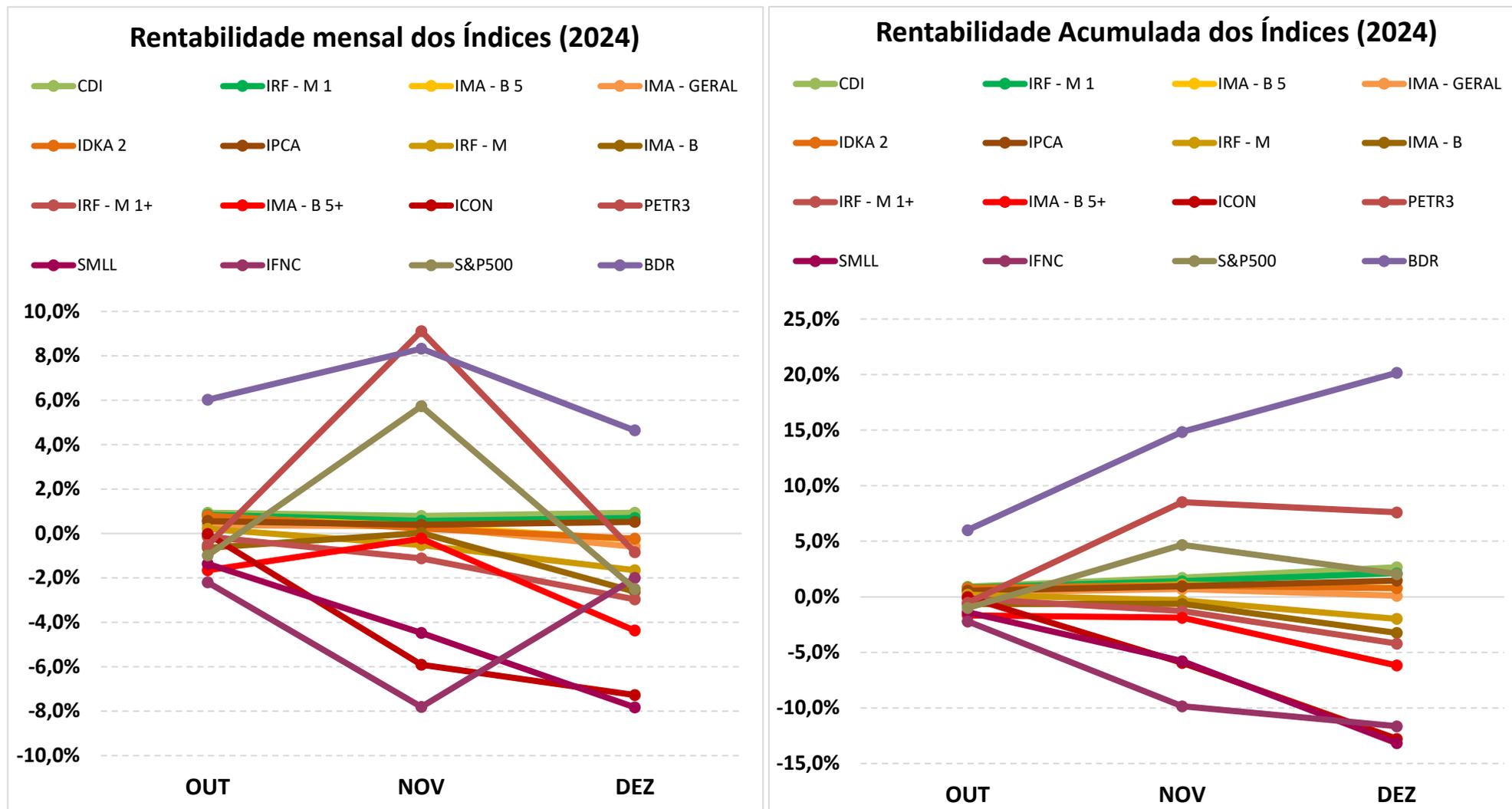
• Renda Fixa

Nº	CNPJ	INVESTIMENTOS	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
1	13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,93%	0,81%	0,80%	2,56%
2	13.322.205/0001-35	BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI	0,81%	0,31%	-0,15%	0,97%
3	07.111.384/0001-69	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	0,19%	-0,54%	-1,65%	-2,00%
4	05.164.356/0001-84	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	0,91%	0,81%	0,86%	2,60%
5	14.508.643/0001-55	FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF	0,84%	0,71%	0,84%	2,41%
6	00.834.074/0001-23	FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO	0,72%	0,61%	0,73%	2,07%
7	14.386.926/0001-71	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	0,76%	0,20%	-0,29%	0,67%
8	11.060.913/0001-10	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	0,70%	0,34%	-0,31%	0,73%
9	23.215.097/0001-55	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	0,86%	0,53%	0,20%	1,60%
10	10.646.895/0001-90	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	-0,64%	0,05%	-2,54%	-3,11%
11	10.577.519/0001-90	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	-0,18%	-1,15%	-2,97%	-4,26%
12	03.256.793/0001-00	BRADERCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA	0,91%	0,79%	0,85%	2,57%
13	11.484.558/0001-06	BRADERCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	0,83%	0,56%	0,67%	2,07%
14	20.216.216/0001-04	BRADERCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	0,71%	0,33%	-0,31%	0,73%
15	08.246.318/0001-69	BRADERCO FIC FI RF IMA GERAL	0,34%	0,28%	-0,63%	-0,01%
16	10.986.880/0001-70	BRADERCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	-0,67%	-0,01%	-2,65%	-3,31%
17	08.702.798/0001-25	BRADERCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B	-0,69%	0,00%	-2,66%	-3,33%
18	13.400.077/0001-09	BRADERCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +	-1,70%	-0,25%	-4,40%	-6,26%
19	07.277.931/0001-80	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	0,94%	0,80%	0,86%	2,62%
20	19.196.599/0001-09	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	0,84%	0,50%	0,56%	1,91%
21	11.087.118/0001-15	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	-0,69%	0,03%	-2,69%	-3,33%
1		CDI	0,93%	0,79%	0,93%	2,67%
2		IRF - M 1	0,84%	0,57%	0,70%	2,13%
3		IMA - B 5	0,74%	0,36%	-0,28%	0,82%
4		IMA - GERAL	0,38%	0,32%	-0,59%	0,10%
5		IDKA 2	0,81%	0,22%	-0,24%	0,79%
6		IPCA	0,56%	0,39%	0,52%	1,48%
7		IRF - M	0,21%	-0,52%	-1,66%	-1,97%
8		IMA - B	-0,65%	0,02%	-2,62%	-3,23%
9		IRF - M 1+	-0,14%	-1,13%	-2,96%	-4,20%
10		IMA - B 5+	-1,66%	-0,23%	-4,37%	-6,17%

• **Renda Variável; Investimentos Estruturados; Imobiliário e Investimentos no Exterior**

Nº	CNPJ	INVESTIMENTOS	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
22	08.973.942/0001-68	BB AÇÕES CONSUMO FIC FI	-0,81%	-5,97%	-7,02%	-13,28%
23	21.470.644/0001-13	BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA	5,61%	8,59%	3,21%	18,37%
24	03.914.671/0001-56	FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS	-0,65%	8,77%	-0,81%	7,18%
25	15.154.220/0001-47	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	-1,52%	-4,19%	-7,99%	-13,18%
26	40.209.029/0001-00	CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES	-2,20%	-7,67%	-1,94%	-11,45%
27	30.036.235/0001-02	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	-0,34%	6,02%	-1,87%	3,69%
28	24.633.818/0001-00	SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP	-0,27%	6,06%	-1,77%	3,90%
1		CDI	0,93%	0,79%	0,93%	2,67%
2		ICON	-0,02%	-5,91%	-7,28%	-12,78%
3		PETR3	-0,53%	9,11%	-0,85%	7,61%
4		SMLL	-1,37%	-4,48%	-7,83%	-13,17%
5		IFNC	-2,20%	-7,81%	-2,00%	-11,64%
6		S&P500	-0,99%	5,73%	-2,50%	2,07%
7		BDR	6,02%	8,32%	4,64%	20,17%

GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES



5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

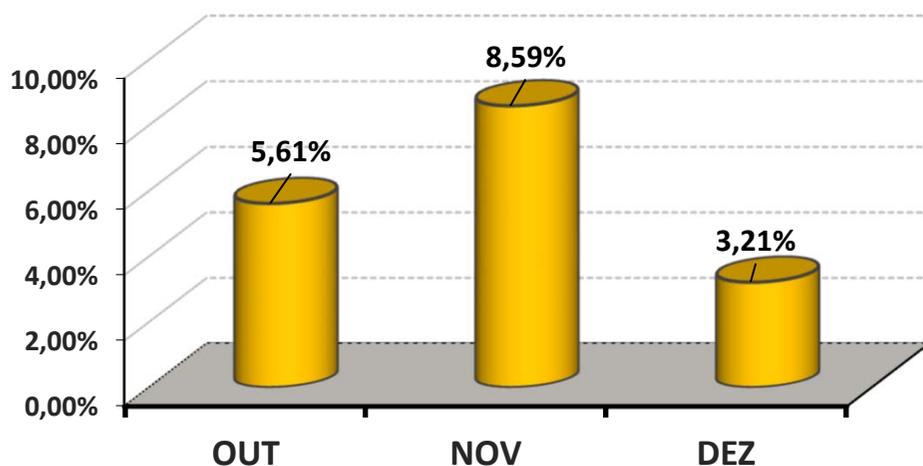
FUNDO DE INVESTIMENTO	BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA
CNPJ	21.470.644/0001-13
SEGMENTO	Investimento no Exterior

COMPORTAMENTO MENSAL

OUT	NOV	DEZ
5,61%	8,59%	3,21%

Comportamento MENSAL no Trimestre

■ BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA

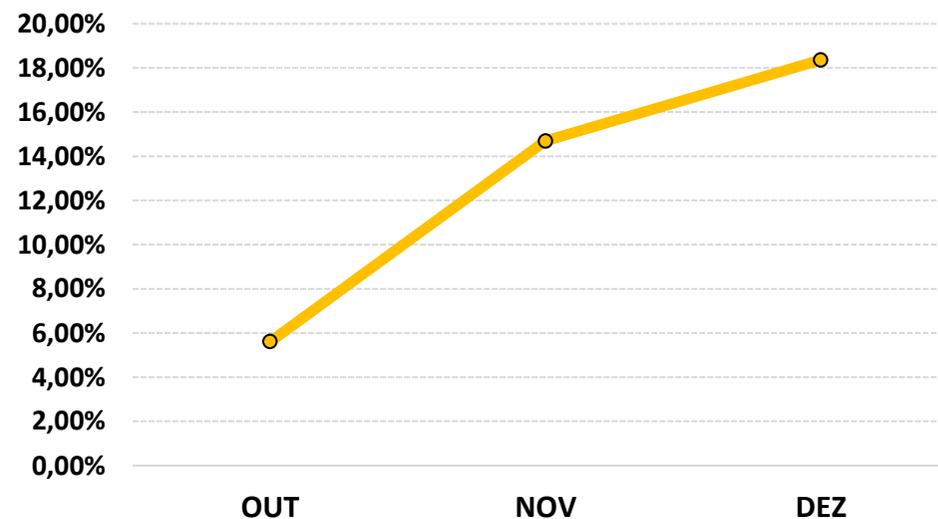


COMPORTAMENTO ACUMULADO

OUT	NOV	DEZ
5,61%	14,69%	18,37%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

● BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA



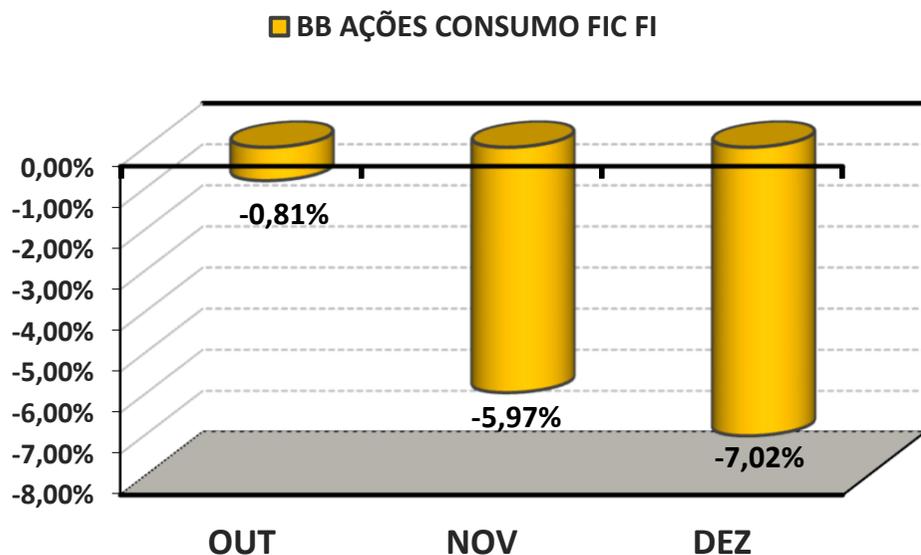
5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

FUNDO DE INVESTIMENTO	BB AÇÕES CONSUMO FIC FI
CNPJ	08.973.942/0001-68
SEGMENTO	Renda Variável

COMPORTAMENTO MENSAL

OUT	NOV	DEZ
-0,81%	-5,97%	-7,02%

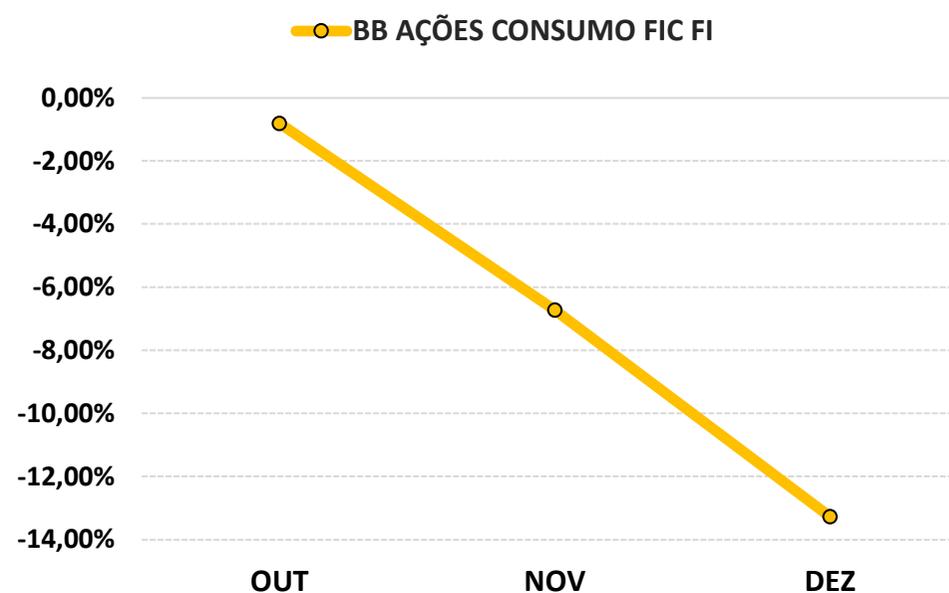
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

OUT	NOV	DEZ
-0,81%	-6,73%	-13,28%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre



6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 4º TRIMESTRE - 2024

	OUT	NOV	DEZ
MENSAL	0,42%	0,63%	-0,55%
CDI	0,93%	0,79%	0,93%
IBOVESPA	-1,60%	-3,12%	-4,28%
META ATUARIAL	0,97%	0,80%	0,93%

	OUT	NOV	DEZ
ACUMULADO DO TRIMESTRE	0,42%	1,05%	0,50%
CDI	0,93%	1,73%	2,67%
IBOVESPA	-1,60%	-4,67%	-8,75%
META ATUARIAL	0,97%	1,78%	2,73%

VALOR ACUMULADO DO TRIMESTRE do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA: R\$ **347.001,51**

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ **1.948.088,56**

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ **(1.601.087,05)**

7-CONCLUSÃO

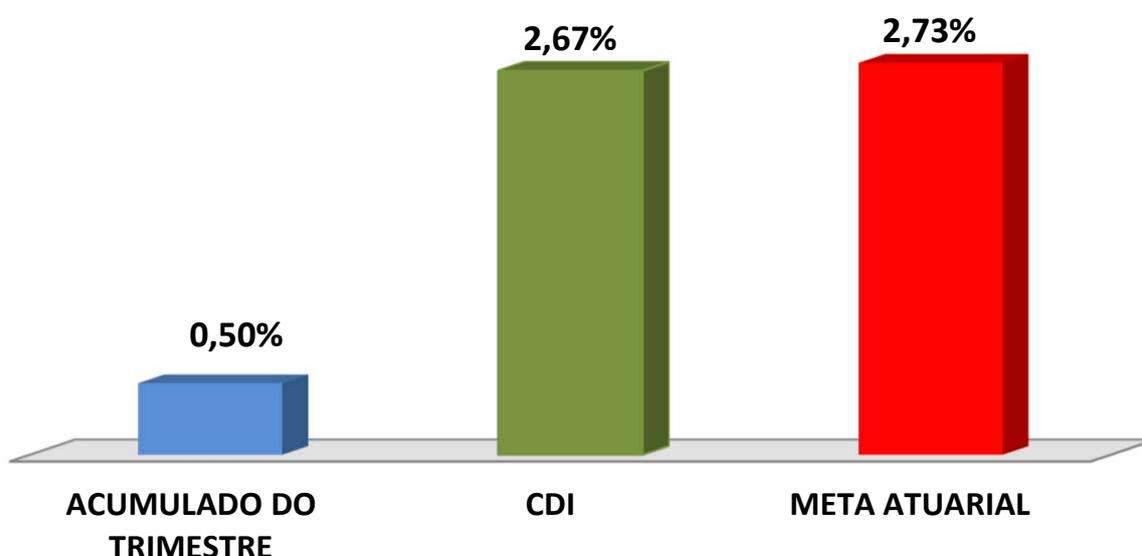
Atendendo o Art. 136º da Portaria MTP 1.467/2022, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA, no 4º Trimestre/2024, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2024.

7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

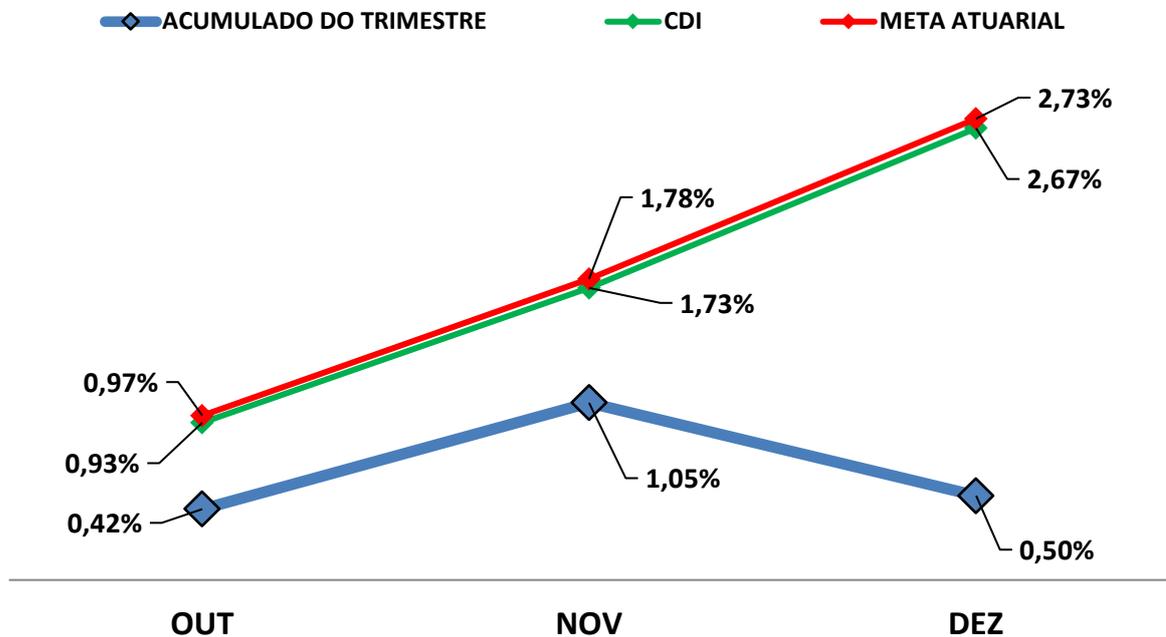
A Carteira de Investimentos do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no Trimestre de 0,50% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no Trimestre de 2,67% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 18,61% sobre o índice de referência do mercado.

GRÁFICO DA RENTABILIDADE DA CARTEIRA X META ATUARIAL

Rentabilidade Acumulada no Trimestre



Rentabilidade Acumulada no Trimestre



7.2-META ATUARIAL

Enquanto a rentabilidade acumulada no trimestre do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA é de 0,50% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 2,73%, representando 18,23% sobre a Meta Atuarial.

7.3-RISCOS

7.3.1-RISCO DE MERCADO

É o risco de oscilações de preços dos ativos conforme o cenário macroeconômico. Este risco é voltado para a volatilidade dos papéis, sobretudo de Renda Fixa (Títulos Públicos e fundos atrelados à inflação) e Renda Variável (ações, dólar e etc..).

Conforme a tabela abaixo, o ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA aplica em alguns Fundos de Investimentos sensíveis às oscilações de mercado, conforme a classificação de Risco de Mercado, disponibilizado nas Lâminas de Informações Essenciais dos Fundos de Investimentos.

Nº	FUNDOS DE INVESTIMENTO	RISCO DE MERCADO*
1	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	2 - Baixo
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	3 - Médio
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	3 - Médio
4	BB AÇÕES CONSUMO FIC FI	5 - Muito Alto
5	BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA	4 - Alto
6	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	2 - Baixo
7	FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF	1 - Muito Baixo
8	FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO	1 - Muito Baixo
9	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	3 - Médio
10	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	3 - Médio
11	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	3 - Médio
12	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	3 - Médio
13	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	3 - Médio
14	FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS	4 - Alto
15	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	5 - Muito Alto
16	CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES	4 - Alto
17	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	4 - Alto
18	BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA	1 - Muito Baixo
19	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	2 - Baixo
20	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	2 - Baixo
21	BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL	3 - Médio
22	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	3 - Médio
23	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B	3 - Médio
24	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +	4 - Alto
25	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	1 - Muito Baixo
26	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	2 - Baixo
27	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	2 - Baixo
28	SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP	4 - Alto

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

7.3.2-RISCO DE CRÉDITO

É a possibilidade do devedor não honrar seus compromissos. Nesse caso, investimentos que possuem risco de insolvência financeira são obrigados à se submeter a classificação de risco por Agências de Rating.

7.3.2.1-FUNDO DE INVESTIMENTO

Os Fundos de Investimentos em Renda Fixa, Renda Variável, Fundos Multimercados e Fundos Ações - BDR Nível I que o ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA aplica, não necessitam de Análise de Rating. Os fundos de investimentos em ações são isentos de classificação de risco de crédito, mas, considerados de Alto Risco de mercado e os Fundos Multimercados podem possuir certa concentração de papéis privados em sua carteira de investimento que, por possuir risco de insolvência financeira são obrigados à se submeter a classificação de risco por Agências de Rating. Investimentos com potencial risco de mercado, necessitam de estratégias de longo prazo, já definidas e aprovadas no PAI - Política Anual de Investimentos/2024. Abaixo segue a Classificação de Rating destes Fundos de Investimentos.

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
2	BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI	Moody's América Latina	MQ1
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
4	BB AÇÕES CONSUMO FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
5	BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA	Não Disponibilizado pela Instituição	-
6	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
7	FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF	Fitch Rating	Forte
8	FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO	Não Disponibilizado pela Instituição	-
9	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	Fitch Rating	Forte
10	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	Fitch Rating	Forte
11	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	Fitch Rating	Forte
12	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	Fitch Rating	Forte
13	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	Fitch Rating	Forte

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
14	FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS	Fitch Rating	Forte
15	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	Fitch Rating	"Forte"
16	CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES	Não Disponibilizado pela Instituição	-
17	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
18	BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA	Não Disponibilizado pela Instituição	-
19	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	Não Disponibilizado pela Instituição	-
20	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	Não Disponibilizado pela Instituição	-
21	BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL	Não Disponibilizado pela Instituição	-
22	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
23	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B	Não Disponibilizado pela Instituição	-
24	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +	Não Disponibilizado pela Instituição	-
25	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	Não Disponibilizado pela Instituição	-
26	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	Não Disponibilizado pela Instituição	-
27	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
28	SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-

7.3.2.2-INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

Todos os envolvidos na gestão do Fundo de Investimento, incluindo as Instituições Financeiras, o Administrador, o Gestor e o Distribuidor necessitam de Análise de Rating. Abaixo segue a Classificação de Rating dos envolvidos na gestão e distribuição dos Fundos de Investimentos.

Nº	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA / ADMINISTRADOR / GESTOR / DISTRIBUIDOR	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	Fitch Ratings	AA
2	CAIXA ASSET DTVM	Fitch Ratings	Excelente
3	Banco Bradesco S.A.	Fitch Ratings	AAA
4	Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi	Fitch Ratings	AA

7.3.3-RISCO DE LIQUIDEZ

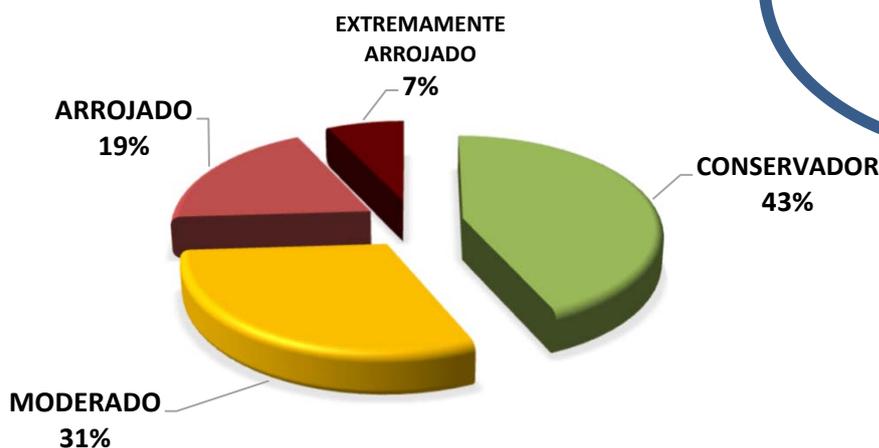
É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

O ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA não aplica em Fundos de Investimento Fechado e/ou Aberto com Carência, portanto, possui 100% de Disponibilidade Financeira (Resgate diário) não possuindo Risco de Liquidez no Curto e Longo Prazo.

7.4-ADERÊNCIA AO PAI

7.4.1-PERFIL DE RISCO (MERCADO)

PERFIL DOS INVESTIMENTOS



PERFIL 6
 MODERADO COM
 TENDÊNCIA
 ARROJADA

Descrição do Perfil de Investidor

Objetivo do perfil

Perfil que tem o objetivo de buscar ganhos acima da inflação. A carteira possui uma grande concentração de ativos moderados, mas busca investir um pouco em ativos arrojados. Para investidores que possuem obrigações de longo prazo (como Planos de Previdência) é o perfil mais indicado.

Comportamento da carteira

A carteira com perfil MODERADO COM TENDÊNCIA ARROJADA, busca investimentos que rentabilizam acima da inflação, mas que podem apresentar rentabilidades negativas no curto prazo. Para investidores que possuem obrigações de longo prazo é o perfil mais indicado, pois os investimentos podem oferecer ganhos mais vultuosos no médio e longo prazo. Esse tipo de perfil é o mais equilibrado, entre cumprir a Meta Atuarial e se proteger um pouco das oscilações de mercado.

Classificação de Perfil de Investidor - Metodologia Atuarial Consultoria

CONSERVADOR	1	EXTREMAMENTE CONSERVADOR
	2	CONSERVADOR
	3	CONSERVADOR COM TENDÊNCIA MODERADA
MODERADO	4	MODERADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA
	5	MODERADO
	6	MODERADO COM TENDÊNCIA ARROJADA
ARROJADO	7	ARROJADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA
	8	ARROJADO COM TENDÊNCIA MODERADA
	9	ARROJADO
	10	EXTREMAMENTE ARROJADO

O atual perfil de risco do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA (PERFIL 6 - MODERADO COM TENDÊNCIA ARROJADA), se encontra aderente ao Perfil de Risco proposto na Política Anual de Investimentos/2024.

7.4.2-RISCO DE CRÉDITO

A Política Anual de Investimentos/2024 do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA, determina que fundos de investimentos e Instituições Financeiras que necessitem de Análise de Rating, só receberão recursos do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA, caso sejam classificados, no mínimo, como MUITO BAIXO RISCO DE CRÉDITO (A+).

As Análises de Ratings encontradas dos Fundos de Investimentos, assim como das Instituições Financeiras, dos Administradores, dos Gestores e dos Distribuidores dos fundos, se encontram aderentes à Política Anual de Investimentos/2024 do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA.

7.4.3-RISCO DE LIQUIDEZ

7.4.3.1-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - CURTO PRAZO

Para resguardar o ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA e minimizar o risco de liquidez no Curto Prazo foi definido na Política de Investimentos/2024, uma Separação de Recursos Financeiros, intitulada como RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ).

Na Política Anual de Investimentos/2024 do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA foi definido um valor de RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ) de R\$ 5.670.283,30 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de RECURSOS DE CURTO PRAZO do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA é de R\$ 436.175,64 e o Saldo financeiro em Fundos para RECURSOS DE CURTO PRAZO está em R\$ 7.775.970,98 Milhões de reais.

As Obrigações Previdenciárias no Curto Prazo, ou seja, a necessidade financeira do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2024 e a sua capacidade financeira no Curto Prazo.

7.4.3.2-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - MÉDIO e LONGO PRAZO

O ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA não possui Fundos de Investimento Aberto com Carência e Fundos de Investimentos de Condomínio Fechados na sua carteira de investimento, possuindo liquidez à qualquer momento de seus recursos financeiros.

De acordo com o Estudo de Duration do Fluxo de Caixa do Plano Previdenciário, informado na Política Anual de Investimentos/2024, o ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA irá começar a consumir os seus recursos, à partir do ano de 2035.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2024 e a sua capacidade e necessidade financeira a Médio e Longo prazo.

As análises efetuadas seguem as disposições estabelecidas na **Resolução CMN 4.963/2021**, tendo presente as condições de segurança, rentabilidade, solvência, liquidez, motivação, adequação as obrigações previdenciárias e transparência.

É o Relatório.



Igor França Garcia
Atuário MIBA/RJ 1.659

Certificação de Especialista em Investimento - CEA
Consultor de Investimentos credenciado pela CVM