

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

RELATÓRIO MENSAL DE INVESTIMENTOS

**NOVEMBRO
2024**

11 de dezembro de 2024

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): 10,38%

Data Focal: 29/11/2024

| MENSAL | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|--|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | |
| 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% | |
| 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% | |
| VARIAÇÃO IPCA | 0,42% | 0,83% | 0,16% | 0,38% | 0,46% | 0,21% | 0,38% | -0,02% | 0,44% | 0,56% | 0,39% | |
| META ATUARIAL | 0,83% | 1,24% | 0,57% | 0,79% | 0,87% | 0,62% | 0,79% | 0,39% | 0,85% | 0,97% | 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% | |

| ACUMULADO | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | |
| 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% | |
| 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% | |
| VARIAÇÃO IPCA | 0,42% | 1,25% | 1,42% | 1,80% | 2,27% | 2,48% | 2,87% | 2,85% | 3,31% | 3,88% | 4,29% | |
| META ATUARIAL | 0,83% | 2,08% | 2,67% | 3,48% | 4,38% | 5,03% | 5,86% | 6,27% | 7,18% | 8,22% | 9,09% | |
| CDI | 0,97% | 1,78% | 2,62% | 3,54% | 4,40% | 5,22% | 6,18% | 7,10% | 8,00% | 9,01% | 9,87% | |

SUMÁRIO (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 |
| 2.3 | - PAI - Limite de Benchmark | 7 |
| 3 | – ENQUADRAMENTO: RESOLUÇÃO CMN 4.963/2021 | 8 |
| 3.1 | - Enquadramento sobre Segmentos e Fundos de Investimento | 8 |
| 3.1.1 | - Disponibilidade Financeira e Total por Segmento | 11 |
| 3.2 | - Enquadramento sobre Patrimônio Líquido dos Fundos de Investimento | 12 |
| 3.3 | - Enquadramento dos Fundos de Investimento que recebem cotas | 14 |
| 3.4 | - Movimentação das Cotas Aplicadas nos Fundos de Investimento | 15 |
| 3.5 | - Enquadramento sobre os recursos de terceiros dos Gestores | 16 |
| 4 | – RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ) | 17 |
| 5 | – PLANEJAMENTO FINANCEIRO | 18 |
| 6 | – DISTRIBUIÇÃO ESTATÍSTICA DA CARTEIRA | 19 |
| 6.1 | - Distribuição por Segmento (Renda Fixa e Renda Variável) | 19 |
| 6.2 | - Distribuição por índice (Benchmark) | 20 |
| 6.3 | - Distribuição por Instituição Financeira | 21 |
| 6.4 | - Distribuição dos Recursos Disponíveis e Imobilizado | 22 |
| 6.4.1 | - Distribuição da Disponibilidade dos Recursos nos próximos 25 anos | 23 |
| 7 | – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO | 25 |
| 8 | – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS | 32 |
| 9 | – RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO | 49 |
| 9.1 | - Rentabilidade Mensal da Carteira de Investimentos | 49 |
| 9.2 | - Rentabilidade Acumulada da Carteira de Investimentos | 50 |
| 9.3 | - Rentabilidade da Carteira de Investimentos | 52 |
| 9.4 | - Meta Atuarial | 52 |
| 9.4.1 | - Projeção da Carteira para Fechamento de 2024 | 52 |
| 10 | – ANÁLISE DO MERCADO | 53 |
| 11 | – ANÁLISE MACROECONÔMICA | 57 |
| 12 | – PROJEÇÃO DA META ATUARIAL E RENTABILIDADE DA CARTEIRA | 60 |
| 13 | – ANEXO I - RENTABILIDADE MENSAL DOS FUNDOS DE INVESTIMENTOS... | 61 |

1 - INTRODUÇÃO

Atendendo a necessidade do Instituto Previdenciário quanto a Política anual de Investimentos e a Meta Atuarial, enviamos o parecer econômico referente ao mês de NOVEMBRO, sobre o desempenho mensal das rentabilidades das atuais aplicações financeiras do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA.

Este Relatório contém uma análise do enquadramento de suas aplicações frente à Resolução CMN 4.963/2021, um resumo do Regulamento dos fundos de investimento, uma análise sobre o comportamento mensal das rentabilidades ao longo do ano, uma análise do retorno da carteira de investimento quanto a Meta Atuarial e uma projeção sobre o cumprimento da Meta.

O RPPS atenderá aos princípios da segurança, rentabilidade, solvência, liquidez, motivação, adequação à natureza de suas obrigações e transparência, previstos na resolução CMN e no Art. 87º § da Portaria MTP 1.467/2022, através dos Relatórios Mensais de investimentos.

***Art. 87.** Os recursos dos RPPS serão aplicados no mercado financeiro e de capitais em conformidade com regras estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN.*

***Parágrafo único.** A aplicação dos recursos deverá, com o objetivo de alcançar a meta atuarial, atender aos princípios da segurança, rentabilidade, solvência, liquidez, motivação, adequação à natureza de suas obrigações e transparência, previstos em resolução do CMN, e observar também os parâmetros gerais relativos à gestão de investimentos dos RPPS previstos neste Capítulo.*

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 | - | - | - | - | - | - | 72.907.279,64 |
| 13 | ANO | 62.169.902,25 | 18.136.318,00 | (11.616.072,55) | - | 6.103.679,55 | (1.886.547,61) | 4.217.131,94 | 72.907.279,64 |

*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% | 49,5% | 36.079.353,91 | - |
| 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% | 41,2% | 30.065.755,84 | - |
| 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 | | | | | 90,7% | 66.145.109,75 | |
| RENDA VARIÁVEL | | | | | | | | |
| 12 | F.I. Ações | Art. 8, I (30%) | 0,0% | 5,9% | 16,0% | 5,0% | 3.644.029,59 | - |
| 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 | | | | | 5,0% | 3.644.029,59 | |
| INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS | | | | | | | | |
| 15 | F.I. e F.I.C FI Multimercados | Art. 10, I (10%) | 0,0% | 2,2% | 10,0% | 3,0% | 2.205.990,39 | - |
| 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 | | | | | 3,0% | 2.205.990,39 | |
| 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% | 912.149,91 | - |
| 24 | TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR | | | | | 1,3% | 912.149,91 | |
| 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 | - | | | | 0,1% | 46.430,79 | |
| 29 | PATRIMÔNIO TOTAL | | | | | 100,0% | 72.953.710,43 | 6 |

2.3-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2024 - LIMITE DE BENCHMARK - ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA

| Nº | ÍNDICES DE BENCHMARK | Limites do PAI | | Carteira de Investimentos | | ORIENTAÇÃO EM CASO DE DESENQUADRAMENTO DA CARTEIRA JUNTO A POLÍTICA DE INVESTIMENTO |
|---|-------------------------------------|----------------|--------|---------------------------|------------------|---|
| | | Mínimo | Máximo | Atualmente (%) | Atualmente (R\$) | |
| RENDA FIXA | | | | | | |
| 1 | DI | 0,0% | 100,0% | 31,5% | 22.948.451,26 | - |
| 2 | IRF - M 1 | 0,0% | 100,0% | 8,8% | 6.406.936,52 | - |
| 3 | IRF - M | 0,0% | 50,0% | 5,0% | 3.660.688,18 | - |
| 4 | IRF - M 1+ | 0,0% | 5,0% | 1,6% | 1.190.263,24 | - |
| 5 | IMA - B 5 | 0,0% | 60,0% | 17,3% | 12.655.025,80 | - |
| 6 | IMA - B | 0,0% | 50,0% | 13,7% | 9.962.821,85 | - |
| 7 | IMA - B 5+ | 0,0% | 6,3% | 2,7% | 1.966.846,58 | - |
| 8 | IMA - GERAL e IMA - GERAL ex-C | 0,0% | 20,0% | 1,6% | 1.187.877,65 | - |
| 9 | IDKA 2, IDKA 3 | 0,0% | 50,0% | 5,9% | 4.340.121,52 | - |
| 10 | IPCA + TAXA DE JUROS | 0,0% | 70,0% | 2,5% | 1.826.077,15 | - |
| RENDA VARIÁVEL E INVESTIMENTOS NO EXTERIOR | | | | | | |
| 11 | MULTIMERCADO | 0,0% | 10,0% | 2,3% | 1.651.500,85 | - |
| 12 | ÍNDICES DE RENDA VARIÁVEL | 0,0% | 30,0% | 5,0% | 3.644.029,59 | - |
| 13 | ÍNDICES DE INVESTIMENTO NO EXTERIOR | 0,0% | 10,0% | 2,0% | 1.466.639,45 | - |
| 14 | DISPONIBILIDADE FINANCEIRA | 0,0% | 0,0% | 0,1% | 46.430,79 | - |

Os demais índices (Benchmark) não listados acima, e que por ventura o RPPS venha aplicar, não possuem limitação de aplicação conforme PAI em vigor.

3.1-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 | 263.225,33 | 0,36% | SIM | F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%) | 49,46% | SIM |
| 2 | 07.277.931/0001-80 | SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC | 7.115.174,20 | 9,75% | SIM | | | |
| 3 | 10.986.880/0001-70 | BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP | 3.184.947,72 | 4,37% | SIM | | | |
| 4 | 11.484.558/0001-06 | BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS | 3.758.186,87 | 5,15% | SIM | | | |
| 5 | 10.577.519/0001-90 | FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP | 1.190.263,24 | 1,63% | SIM | | | |
| 6 | 23.215.097/0001-55 | FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF | 1.826.077,15 | 2,50% | SIM | | | |
| 7 | 11.060.913/0001-10 | FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP | 7.738.128,41 | 10,61% | SIM | | | |
| 8 | 14.386.926/0001-71 | FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP | 1.887.524,08 | 2,59% | SIM | | | |
| 9 | 14.508.643/0001-55 | FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF | 485.692,59 | 0,67% | SIM | | | |
| 10 | 05.164.356/0001-84 | FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP | 2.516.848,70 | 3,45% | SIM | | | |
| 11 | 07.111.384/0001-69 | BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI | 3.660.688,18 | 5,02% | SIM | | | |
| 12 | 13.322.205/0001-35 | BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI | 2.452.597,44 | 3,36% | SIM | | | |
| 13 | 19.196.599/0001-09 | SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1 | 2.648.749,65 | 3,63% | SIM | F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60%) | 41,21% | SIM |
| 14 | 13.400.077/0001-09 | BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 + | 1.966.846,58 | 2,70% | SIM | | | |
| 15 | 08.702.798/0001-25 | BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B | 550.458,14 | 0,75% | SIM | | | |
| 16 | 08.246.318/0001-69 | BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL | 1.187.877,65 | 1,63% | SIM | | | |
| 17 | 20.216.216/0001-04 | BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 | 4.916.897,39 | 6,74% | SIM | | | |
| 18 | 03.256.793/0001-00 | BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA | 5.316.288,19 | 7,29% | SIM | | | |
| 19 | 10.646.895/0001-90 | FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP | 5.964.190,66 | 8,18% | SIM | | | |
| 20 | 00.834.074/0001-23 | FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO | 900.865,04 | 1,23% | SIM | | | |
| 21 | 13.077.418/0001-49 | BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI | 6.613.582,54 | 9,07% | SIM | | | |
| (1) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA FIXA | | | 66.145.109,75 | 90,67% | | | | |

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: NOVEMBRO

RENDA VARIÁVEL

| 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 | 629.148,17 | 0,86% | SIM | F.I. Ações, Art. 8, I (30%) | 4,99% | SIM |
| 23 | 15.154.220/0001-47 | FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO | 1.049.984,15 | 1,44% | SIM | | | |
| 24 | 03.914.671/0001-56 | FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS | 1.601.898,26 | 2,20% | SIM | | | |
| 25 | 08.973.942/0001-68 | BB AÇÕES CONSUMO FIC FI | 362.999,01 | 0,50% | SIM | | | |
| 26 | 24.633.818/0001-00 | SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP | 554.489,54 | 0,76% | SIM | F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%) | 3,02% | SIM |
| 27 | 30.036.235/0001-02 | FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP | 1.651.500,85 | 2,26% | SIM | | | |
| (2) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA VARIÁVEL | | | 5.850.019,98 | 8,02% | | | | |

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: **NOVEMBRO**

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 | 912.149,91 | 1,25% | SIM | Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9º, III (10%) | 1,25% | SIM |
| (3) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - INVESTIMENTOS NO EXTERIOR | | | 912.149,91 | 1,25% | | | | |

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: NOVEMBRO

3.1.1-DISPONIBILIDADE FINANCEIRA E TOTAL POR SEGMENTO

| Nº | DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente) | | |
|--|---|------------------|--------------|
| 29 | Banco Bradesco S.A. | 46.430,79 | 0,06% |
| (4) TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente) | | 46.430,79 | 0,06% |

| TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS DO RPPS | | |
|--|----------------------|----------------|
| (1) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA FIXA | 66.145.109,75 | 90,67% |
| (2) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA VARIÁVEL | 5.850.019,98 | 8,02% |
| (3) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - INVESTIMENTOS NO EXTERIOR | 912.149,91 | 1,25% |
| (4) TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente) | 46.430,79 | 0,06% |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO TOTAL (1 + 2 + 3 + 4) | 72.953.710,43 | 100,00% |

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: NOVEMBRO

3.2-ENQUADRAMENTO SOBRE O PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS FUNDOS

| Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021 | Nº | CNPJ | Fundo de Investimento | Valor Aplicado | Patrimônio Líquido do Fundo de Investimento | (%) Recursos do RPPS sobre o PL* do FUNDO | Enquadrado? |
|--|----|--------------------|--|----------------------|---|---|-------------|
| Art. 19, § 3º - Não se aplica o disposto neste artigo aos fundos de investimento que apliquem seus recursos exclusivamente em títulos definidos na alínea "a" do inciso I do art. 7º ou em compromissadas lastreadas nesses títulos. | 1 | 11.087.118/0001-15 | SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP | 263.225,33 | 501.253.623,01 | 0,053% | SIM |
| | 2 | 07.277.931/0001-80 | SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC | 7.115.174,20 | 1.322.276.482,56 | 0,538% | SIM |
| | 3 | 10.986.880/0001-70 | BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP | 3.184.947,72 | 390.817.122,42 | 0,815% | SIM |
| | 4 | 11.484.558/0001-06 | BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS | 3.758.186,87 | 850.408.053,68 | 0,442% | SIM |
| | 5 | 10.577.519/0001-90 | FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP | 1.190.263,24 | 743.092.070,24 | 0,160% | SIM |
| | 6 | 23.215.097/0001-55 | FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF | 1.826.077,15 | 3.931.535.018,92 | 0,046% | SIM |
| | 7 | 11.060.913/0001-10 | FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP | 7.738.128,41 | 6.786.887.264,23 | 0,114% | SIM |
| | 8 | 14.386.926/0001-71 | FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP | 1.887.524,08 | 3.885.051.809,15 | 0,049% | SIM |
| | 9 | 14.508.643/0001-55 | FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF | 485.692,59 | 1.247.283.464,76 | 0,039% | SIM |
| | 10 | 05.164.356/0001-84 | FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP | 2.516.848,70 | 11.355.883.585,27 | 0,022% | SIM |
| | 11 | 07.111.384/0001-69 | BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI | 3.660.688,18 | 2.855.158.284,19 | 0,128% | SIM |
| | 12 | 13.322.205/0001-35 | BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI | 2.452.597,44 | 4.812.833.118,29 | 0,051% | SIM |
| Art. 19 - As aplicações deverão representar até 15% do patrimônio líquido do fundo. | 13 | 19.196.599/0001-09 | SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1 | 2.648.749,65 | 919.806.162,69 | 0,288% | SIM |
| | 14 | 13.400.077/0001-09 | BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 + | 1.966.846,58 | 99.517.260,50 | 1,976% | SIM |
| | 15 | 08.702.798/0001-25 | BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B | 550.458,14 | 356.349.688,50 | 0,154% | SIM |
| | 16 | 08.246.318/0001-69 | BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL | 1.187.877,65 | 177.539.688,26 | 0,669% | SIM |
| | 17 | 20.216.216/0001-04 | BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 | 4.916.897,39 | 637.807.893,19 | 0,771% | SIM |
| | 18 | 03.256.793/0001-00 | BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA | 5.316.288,19 | 12.216.020.807,87 | 0,044% | SIM |
| | 19 | 10.646.895/0001-90 | FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP | 5.964.190,66 | 894.779.148,87 | 0,667% | SIM |
| | 20 | 00.834.074/0001-23 | FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO | 900.865,04 | 10.977.381.161,05 | 0,008% | SIM |
| | 21 | 13.077.418/0001-49 | BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI | 6.613.582,54 | 19.993.814.988,50 | 0,033% | SIM |
| | 22 | 40.209.029/0001-00 | CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES | 629.148,17 | 24.664.419,64 | 2,551% | SIM |
| | 23 | 15.154.220/0001-47 | FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO | 1.049.984,15 | 533.395.453,95 | 0,197% | SIM |
| | 24 | 03.914.671/0001-56 | FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS | 1.601.898,26 | 904.642.406,55 | 0,177% | SIM |
| | 25 | 08.973.942/0001-68 | BB AÇÕES CONSUMO FIC FI | 362.999,01 | 65.250.360,78 | 0,556% | SIM |
| | 26 | 24.633.818/0001-00 | SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP | 554.489,54 | 646.791.303,53 | 0,086% | SIM |
| | 27 | 30.036.235/0001-02 | FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP | 1.651.500,85 | 2.093.767.426,45 | 0,079% | SIM |
| | 28 | 21.470.644/0001-13 | BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA | 912.149,91 | 1.841.476.070,49 | 0,050% | SIM |
| TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO | | | | 72.907.279,64 | | | |
| TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente) | | | | 46.430,79 | | | |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | | | 72.953.710,43 | | | |

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: NOVEMBRO

3.3-ENQUADRAMENTO DOS FUNDOS DE INVESTIMENTOS QUE RECEBEM COTAS DE FI

| FIC - Fundo de Investimento em Cotas | Distribuição das cotas do FIC | Valor Aplicado no Fundo (R\$) | (%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO | Patrimônio Líquido do FI | (%) Recursos do RPPS sobre o PL* do FUNDO | ENQUADRADO? | Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021 | (%) Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO |
|--|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|--------------------------|---|-------------|---|---------------------------------------|
| FI - Fundo de Investimento | | | | | | | | |
| FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF | 100,01% | 485.692,59 | 0,67% | 1.247.283.464,76 | 0,039% | SIM | F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%) | 49,5% |
| FI CAIXA MASTER RF SIMPLES | 100,01% | 485.760,59 | 0,67% | 9.171.686.559,48 | 0,0053% | SIM | | |
| FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF | 100,01% | 1.826.077,15 | 2,50% | 3.931.535.018,92 | 0,046% | SIM | | |
| FI CAIXA MASTER SOBERANO RF ATIVA LP | 100,01% | 1.826.204,98 | 0,67% | 3.931.881.619,26 | 0,05% | SIM | | |
| BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP | 100,02% | 3.184.947,72 | 4,37% | 390.817.122,42 | 0,815% | SIM | | |
| BRAM FI RF IMA-B TP | 100,02% | 3.185.584,71 | 0,67% | 406.275.572,38 | 0,78% | SIM | | |
| SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC | 100,00% | 7.115.174,20 | 9,75% | 1.322.276.482,56 | 0,538% | SIM | | |
| FI RF TP ALOCAÇÃO LONGO PRAZO | 100,00% | 7.115.174,20 | 0,67% | 2.038.543.141,61 | 0,35% | SIM | | |
| SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP | 100,00% | 263.225,33 | 0,36% | 501.253.623,01 | 0,053% | SIM | | |
| FI RF IMA-B ALOCAÇÃO LP | 100,00% | 263.230,59 | 0,67% | 602.362.165,79 | 0,04% | SIM | | |
| BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI | 100,00% | 6.613.582,54 | 9,07% | 19.993.814.988,50 | 0,033% | SIM | F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60%) | 41,2% |
| BB TOP DI RENDA FIXA REF DI LP FI | 100,00% | 6.613.648,68 | 9,07% | 32.365.737.184,14 | 0,02% | SIM | | |
| FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO | 100,02% | 900.865,04 | 1,23% | 10.977.381.161,05 | 0,008% | SIM | | |
| FI CAIXA MASTER LIQUIDEZ II RF CP | 100,02% | 901.000,17 | 9,07% | 26.790.242.758,62 | 0,003% | SIM | | |
| FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP | 100,01% | 5.964.190,66 | 8,18% | 894.779.148,87 | 0,667% | SIM | | |
| FI CAIXA MASTER BRASIL RF IMA-B LP | 100,01% | 5.964.488,87 | 9,07% | 977.183.289,67 | 0,61% | SIM | | |
| BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 | 100,02% | 4.916.897,39 | 6,74% | 637.807.893,19 | 0,771% | SIM | | |
| BRAM FI RF IMA-B 5 | 100,02% | 4.917.831,60 | 9,07% | 3.769.729.348,46 | 0,13% | SIM | | |
| BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL | 100,02% | 1.187.877,65 | 1,63% | 177.539.688,26 | 0,669% | SIM | | |
| BRAM FI RF IMA GERAL | 100,02% | 1.188.150,86 | 9,07% | 298.620.693,33 | 0,40% | SIM | | |
| BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B | 100,02% | 550.458,14 | 0,75% | 356.349.688,50 | 0,154% | SIM | | |
| BRAM FI RF IMA-B | 100,02% | 550.562,73 | 9,07% | 965.116.139,39 | 0,06% | SIM | | |
| BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 + | 100,02% | 1.966.846,58 | 2,70% | 99.517.260,50 | 1,976% | SIM | | |
| BRAM FI RF IMA-B 5+ | 100,02% | 1.967.180,94 | 9,07% | 783.756.027,99 | 0,25% | SIM | | |

Continuação....

| FIC - Fundo de Investimento em Cotas | | Distribuição das cotas do FIC | Valor Aplicado no Fundo (R\$) | (%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO | Patrimônio Líquido do FI | (%) Recursos do RPPS sobre o PL* do FUNDO | ENQUADRADO? | Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021 | (%) Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO | | |
|---|---|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|--------------------------|---|-------------|---|---------------------------------------|---|-------------|
| FI - Fundo de Investimento | | | | | | | | | | | |
| BB AÇÕES CONSUMO FIC FI | | 100,01% | 362.999,01 | 0,50% | 65.250.360,78 | 0,556% | SIM | F.I. Ações, Art. 8, I (30%) | 5,0% | | |
| | BB TOP AÇÕES SETORIAL CONSUMO FI | 100,01% | 363.031,68 | 0,50% | 66.354.863,71 | 0,55% | SIM | | | | |
| FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS | | 0,48% | 1.601.898,26 | 2,20% | 904.642.406,55 | 0,177% | SIM | | | | |
| | FI CAIXA MASTER CONSERVADOR RF REF DI LP | 0,48% | 7.689,11 | 0,002% | 13.354.438.090,09 | 0,00006% | SIM | | | | |
| FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO | | 0,85% | 1.049.984,15 | 1,44% | 533.395.453,95 | 0,197% | SIM | | | | |
| | FI CAIXA MASTER CONSERVADOR RF REF DI LP | 0,85% | 8.956,36 | 0,004% | 13.354.438.090,09 | 0,0001% | SIM | | | | |
| CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES | | 0,93% | 629.148,17 | 0,86% | 24.664.419,64 | 2,551% | SIM | | | | |
| | FI CAIXA MASTER CONSERVADOR RF REF DI LP | 0,93% | 5.876,24 | 0,00% | 13.354.438.090,09 | 0,00004% | SIM | | | | |
| SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP | | 100,83% | 554.489,54 | 0,76% | 646.791.303,53 | 0,086% | SIM | | | F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%) | 3,0% |
| | FI MULT BOLSA AMERICANA ALOCAÇÃO LP | 100,05% | 554.777,87 | 0,76% | 653.866.151,08 | 0,08% | SIM | | | | |
| | SICREDI FI RF CASH ALOCAÇÃO | 0,78% | 4.313,93 | 0,0059% | 42.207.327,63 | 0,010% | SIM | | | | |
| BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA | | 3,80% | 912.149,91 | 1,25% | 1.841.476.070,49 | 0,050% | SIM | Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9º, III (10%) | 1,3% | | |
| | ISHARES IBOVESPA FUNDO DE ÍNDICE | 2,87% | 26.133,09 | 0,04% | 10.443.183.875,70 | 0,0003% | SIM | | | | |
| | BB TOP ESPELHO AÇÕES TRÍGONO HORIZON MICROCAP | 0,94% | 8.555,97 | 0,01% | 30.582.293,55 | 0,03% | SIM | | | | |

3.4-MOVIMENTAÇÃO DAS COTAS APLICADAS NOS FUNDOS DE INVESTIMENTO

| Nº | Agência | Conta | Fundo de Investimento | CNPJ | Valor da Cota | | Quantidade de Cotas | | | |
|----|---------|---------|---|--------------------|---------------|-------------|---------------------|-------------|-------------|-------------|
| | | | | | Inicial * | Final ** | Inicial * | Aplicação | Resgate | Final ** |
| 1 | 2224 | 46-1 | FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP | 14.386.926/0001-71 | 3,230427013 | 3,237005983 | 583107,9985 | 0 | 0 | 583107,9985 |
| 2 | 2224 | 46-1 | FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP | 11.060.913/0001-10 | 4,379269999 | 4,394059004 | 1761043,355 | 0 | 0 | 1761043,355 |
| 3 | 2224 | 46-1 | FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP | 10.577.519/0001-90 | 3,16460097 | 3,128127994 | 380503,3688 | 0 | 0 | 380503,3688 |
| 4 | 2224 | 46-1 | FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP | 05.164.356/0001-84 | 5,839366999 | 5,886606004 | 427555,1478 | 0 | 0 | 427555,1478 |
| 5 | 2224 | 46-1 | FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF | 14.508.643/0001-55 | 2,5913588 | 2,609853013 | 13510,14379 | 368150,3892 | 195560,9375 | 186099,5955 |
| 6 | 2224 | 46-1 | FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF | 23.215.097/0001-55 | 2,006477007 | 2,017170998 | 905266,4113 | 0 | 0 | 905266,4113 |
| 7 | 2224 | 46-1 | FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP | 10.646.895/0001-90 | 4,772747974 | 4,775023988 | 1249038,89 | 0 | 0 | 1249038,89 |
| 8 | 2224 | 48-8 | FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO | 00.834.074/0001-23 | 7,905147941 | 15,90726358 | 112612,0316 | 7551,138077 | 6898,557374 | 113264,6123 |
| 9 | 2576-3 | 7210-9 | BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI | 07.111.384/0001-69 | 7,86610964 | 7,823608078 | 467902,8069 | 0 | 0 | 467902,8069 |
| 10 | 2576-3 | 7210-9 | BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI | 13.322.205/0001-35 | 3,91382574 | 3,92612816 | 624686,0367 | 0 | 0 | 624686,0367 |
| 11 | 2576-3 | 7210-9 | BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI | 13.077.418/0001-49 | 3,342626894 | 3,369573413 | 1962735,851 | 0 | 0 | 1962735,851 |
| 12 | 911 | 97117-8 | SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC | 07.277.931/0001-80 | 5,750756397 | 5,796836698 | 1227423,605 | 0 | 0 | 1227423,605 |
| 13 | 911 | 97117-8 | SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1 | 19.196.599/0001-09 | 2,610479998 | 2,623450697 | 1009643,388 | 0 | 0 | 1009643,388 |
| 14 | 911 | 97117-8 | SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP | 11.087.118/0001-15 | 4,706668636 | 4,705083325 | 55944,88169 | 0 | 0 | 55944,88169 |
| 15 | 1176 | 11261-5 | BRADERSCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA | 03.256.793/0001-00 | 17,39994279 | 17,5370178 | 303146,6495 | 0 | 0 | 303146,6495 |
| 16 | 1176 | 11261-5 | BRADERSCO FIC FI RF IMA GERAL | 08.246.318/0001-69 | 5,842722902 | 5,859359624 | 202731,6509 | 0 | 0 | 202731,6509 |
| 17 | 1176 | 11261-5 | BRADERSCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B | 08.702.798/0001-25 | 6,146407443 | 6,146371154 | 89558,23301 | 0 | 0 | 89558,23301 |
| 18 | 1176 | 11261-5 | BRADERSCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP | 10.986.880/0001-70 | 4,518564679 | 4,51829691 | 704900,0505 | 0 | 0 | 704900,0505 |
| 19 | 1176 | 11261-5 | BRADERSCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS | 11.484.558/0001-06 | 3,605148407 | 3,625158596 | 1036695,85 | 0 | 0 | 1036695,85 |
| 20 | 1176 | 11261-5 | BRADERSCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 + | 13.400.077/0001-09 | 3,761258589 | 3,751667515 | 524259,2986 | 0 | 0 | 524259,2986 |
| 21 | 1176 | 11261-5 | BRADERSCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 | 20.216.216/0001-04 | 2,750252587 | 2,759358802 | 1781898,529 | 0 | 0 | 1781898,529 |
| 22 | 2224 | 46-1 | FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS | 03.914.671/0001-56 | 30,18575301 | 32,83192412 | 48790,87361 | 0 | 0 | 48790,87361 |
| 23 | 2224 | 46-1 | FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO | 15.154.220/0001-47 | 1,342063991 | 1,285873988 | 816552,9123 | 0 | 0 | 816552,9123 |
| 24 | 2224 | 46-1 | CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES | 40.209.029/0001-00 | 1105,893548 | 1021,076472 | 616,161656 | 0 | 0 | 616,161656 |
| 25 | 2224 | 46-1 | FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP | 30.036.235/0001-02 | 2,565821009 | 2,720357007 | 607089,748 | 0 | 0 | 607089,748 |
| 26 | 2576-3 | 7210-9 | BB AÇÕES CONSUMO FIC FI | 08.973.942/0001-68 | 1,66869417 | 1,569077491 | 231345,4957 | 0 | 0 | 231345,4957 |
| 27 | 2576-3 | 7210-9 | BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA | 21.470.644/0001-13 | 6,945469081 | 7,542243548 | 120938,8034 | 0 | 0 | 120938,8034 |
| 28 | 0911 | 97117-8 | SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP | 24.633.818/0001-00 | 2,171022501 | 2,302489491 | 240821,7463 | 0 | 0 | 240821,7463 |

* Informação baseada no último dia útil do mês anterior (31/10/2024).

** Informação baseada no último dia útil do mês (29/11/2024).

3.5-ENQUADRAMENTO SOBRE OS RECURSOS DE TERCEIROS DOS GESTORES

| Nº | Gestor de Recursos | Recursos do RPPS aplicado no Gestor | Total de Recursos de Terceiros geridos pelo GESTOR | (%) Recursos do RPPS sobre o PL* do GESTOR | Enquadrado? |
|--|--|-------------------------------------|--|--|-------------|
| 1 | BB Gestão de Recursos DTVM S.A. | 14.002.017,08 | 1.702.690.524.262,04 | 0,0008% | SIM |
| 2 | CAIXA ASSET DTVM | 27.442.121,30 | 512.519.236.949,38 | 0,0054% | SIM |
| 3 | Banco Bradesco S.A. | 20.881.502,54 | 688.616.593.675,67 | 0,0030% | SIM |
| 4 | Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi | 10.581.638,72 | 127.563.648.125,74 | 0,0083% | SIM |
| TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO | | 72.907.279,64 | | | |
| TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente) | | 46.430,79 | | | |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 72.953.710,43 | | | |

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: NOVEMBRO

4-RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ)

RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ) - PAI/2024

| SEPARAÇÃO DOS RECURSOS | VALOR (em R\$) | Percentual sobre Patrimônio Líquido * |
|--|-------------------|--|
| RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ) | 5.670.283,30 | 9,8% |

*POSIÇÃO DA CARTEIRA (R\$) EM 29/09/2023.

ATUALIZAÇÃO DOS VALORES EM PROVISÃO DE CAIXA

| SEPARAÇÃO DOS RECURSOS | VALOR APLICADO (em R\$) | Percentual sobre Patrimônio Líquido * |
|--|----------------------------|--|
| Valor Atualizado em Fundos para Provisão de Caixa (Curto Prazo) | 8.000.140,17 | 11,0% |

Referência: NOVEMBRO

| NECESSIDADE ATUAL DAS OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS ATÉ O FIM DO ANO | VALOR (em R\$) | % dos Recursos em Fundos para Provisão de Caixa |
|---|-------------------|---|
| | 872.351,28 | 1,2% |

Referência: NOVEMBRO

A Política de Investimento determina que parte dos recursos acumulados sejam separados por **RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ)**. Essa separação tem o intuito de amenizar os efeitos da volatilidade do mercado, sobre os recursos utilizados no curto prazo, em casos de interrupção no Fluxo de caixa (repasso e outras receitas).

5-PLANEJAMENTO FINANCEIRO

PLANEJAMENTO FINANCEIRO (ORGANIZAÇÃO DOS RECURSOS)

| Nº | FINALIDADE | | AGÊNCIA | CONTA | Fundo de Investimento | Valor Aplicado | (%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO | (R\$) Total dos Recursos do RPPS | (%) Total dos Recursos do RPPS |
|---|-------------------------|------------------------|---------|--|--|----------------------|------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| 1 | PLANO DE BENEFÍCIO | RECURSOS A LONGO PRAZO | 2224 | 46-1 | FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP | 1.887.524,08 | 2,59% | 64.907.139,47 | 89,03% |
| 2 | | | 2224 | 46-1 | FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP | 7.738.128,41 | 10,61% | | |
| 3 | | | 2224 | 46-1 | FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP | 1.190.263,24 | 1,63% | | |
| 4 | | | 2224 | 46-1 | FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP | 2.516.848,70 | 3,45% | | |
| 5 | | | 2224 | 46-1 | FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF | 1.826.077,15 | 2,50% | | |
| 6 | | | 2224 | 46-1 | FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP | 5.964.190,66 | 8,18% | | |
| 7 | | | 2576-3 | 7210-9 | BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI | 3.660.688,18 | 5,02% | | |
| 8 | | | 2576-3 | 7210-9 | BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI | 2.452.597,44 | 3,36% | | |
| 9 | | | 911 | 97117-8 | SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC | 7.115.174,20 | 9,76% | | |
| 10 | | | 911 | 97117-8 | SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1 | 2.648.749,65 | 3,63% | | |
| 11 | | | 911 | 97117-8 | SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP | 263.225,33 | 0,36% | | |
| 12 | | | 1176 | 11261-5 | BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA | 5.316.288,19 | 7,29% | | |
| 13 | | | 1176 | 11261-5 | BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL | 1.187.877,65 | 1,63% | | |
| 14 | | | 1176 | 11261-5 | BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B | 550.458,14 | 0,76% | | |
| 15 | | | 1176 | 11261-5 | BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP | 3.184.947,72 | 4,37% | | |
| 16 | | | 1176 | 11261-5 | BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS | 3.758.186,87 | 5,15% | | |
| 17 | | | 1176 | 11261-5 | BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 + | 1.966.846,58 | 2,70% | | |
| 18 | | | 1176 | 11261-5 | BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 | 4.916.897,39 | 6,74% | | |
| 19 | | | 2224 | 46-1 | FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS | 1.601.898,26 | 2,20% | | |
| 20 | | | 2224 | 46-1 | FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO | 1.049.984,15 | 1,44% | | |
| 21 | | | 2224 | 46-1 | CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES | 629.148,17 | 0,86% | | |
| 22 | | | 2224 | 46-1 | FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP | 1.651.500,85 | 2,27% | | |
| 23 | | | 2576-3 | 7210-9 | BB AÇÕES CONSUMO FIC FI | 362.999,01 | 0,50% | | |
| 24 | | | 2576-3 | 7210-9 | BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA | 912.149,91 | 1,25% | | |
| 25 | | | 0911 | 97117-8 | SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP | 554.489,54 | 0,76% | | |
| 26 | RECURSOS DE CURTO PRAZO | 2224 | 46-1 | FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF | 485.692,59 | 0,67% | 8.000.140,17 | 10,97% | |
| 27 | | 2224 | 48-8 | FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO | 900.865,04 | 1,24% | | | |
| 28 | | 2576-3 | 7210-9 | BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI | 6.613.582,54 | 9,07% | | | |
| TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS | | | | | | 72.907.279,64 | 100% | 72.907.279,64 | 100% |

6. - DISTRIBUIÇÃO ESTATÍSTICA DA CARTEIRA

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

| SEGMENTO | VALOR APLICADO (em R\$) | Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS |
|--------------------------|----------------------------|---|
| RENDA FIXA | 66.145.109,75 | 90,72% |
| RENDA VARIÁVEL | 3.644.029,59 | 5,00% |
| INVESTIMENTO ESTRUTURADO | 2.205.990,39 | 3,03% |
| IMOBILIÁRIO | - | 0,0% |
| INVESTIMENTO NO EXTERIOR | 912.149,91 | 1,25% |
| TOTAL | 72.907.279,64 | 100,0% |

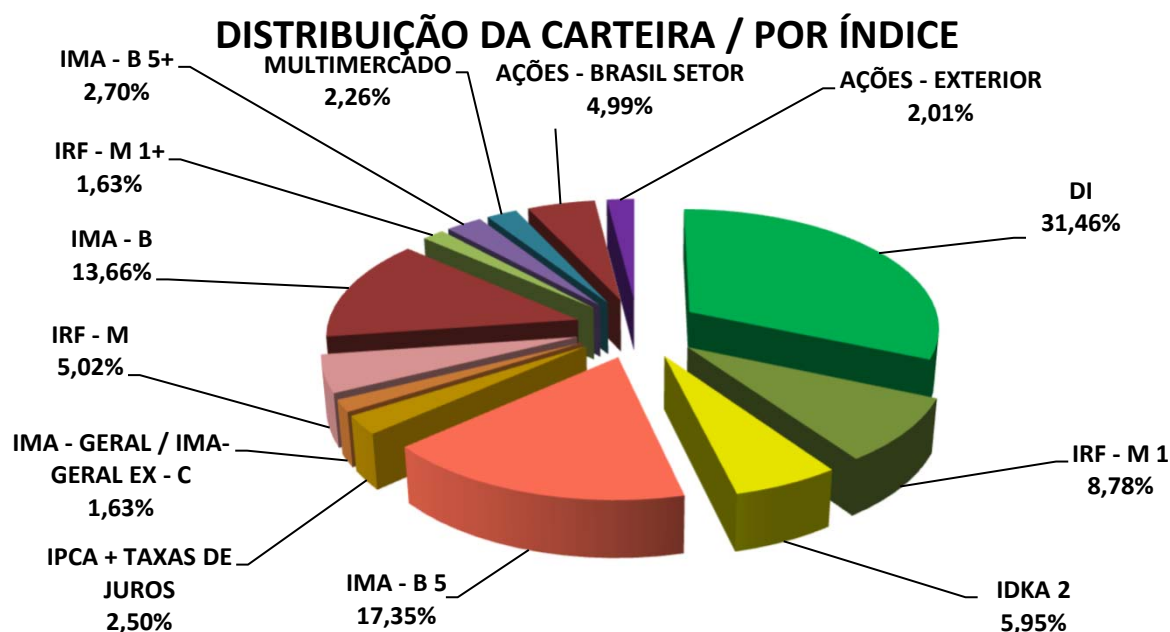
DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / SEGMENTO



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

6.2-DISTRIBUIÇÃO POR ÍNDICE (Benchmark)

| ÍNDICE (BENCHMARK) | VALOR APLICADO (em R\$) | (%) sobre PL RPPS | ÍNDICES AGRUPADOS | VALOR TOTAL (R\$) | (%) TOTAL sobre PL RPPS |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------|
| DI | 22.948.451,26 | 31,46% | RENDA FIXA - CURTO PRAZO | 29.355.387,78 | 40,24% |
| IRF - M 1 | 6.406.936,52 | 8,78% | | | |
| IDKA 2 | 4.340.121,52 | 5,95% | RENDA FIXA - MÉDIO PRAZO | 16.995.147,32 | 23,30% |
| IDKA 5 | - | 0,00% | | | |
| IMA - B 5 | 12.655.025,80 | 17,35% | | | |
| IPCA | 1.826.077,15 | 2,50% | IPCA + TAXAS DE JUROS | 1.826.077,15 | 2,50% |
| IPCA + 5,00% a.a. | - | 0,00% | | | |
| IPCA + 6,00% a.a. | - | 0,00% | | | |
| IMA - GERAL / IMA-GERAL EX - C | 1.187.877,65 | 1,63% | RENDA FIXA - LONGO PRAZO | 14.811.387,68 | 20,30% |
| IRF - M | 3.660.688,18 | 5,02% | | | |
| IMA - B | 9.962.821,85 | 13,66% | | | |
| IRF - M 1+ | 1.190.263,24 | 1,63% | RENDA FIXA - LONGUÍ. PRAZO | 3.157.109,82 | 4,33% |
| IMA - B 5+ | 1.966.846,58 | 2,70% | | | |
| MULTIMERCADO | 1.651.500,85 | 2,26% | MULTIMERCADO | 1.651.500,85 | 2,26% |
| IBOVESPA | - | 0,00% | AÇÕES - ÍNDICE | - | 0,00% |
| PETROBRÁS | 1.601.898,26 | 2,20% | AÇÕES - BRASIL SETOR | 3.644.029,59 | 4,99% |
| CONSUMO (ICON) | 362.999,01 | 0,50% | | | |
| EXPORTAÇÃO | - | 0,00% | | | |
| SMALL CAPS | 1.049.984,15 | 1,44% | | | |
| ENERGIA | - | 0,00% | | | |
| SETOR FINANCEIRO | 629.148,17 | 0,86% | | | |
| DIVIDENDOS | - | 0,00% | | | |
| ELETOBRAS | - | 0,00% | | | |
| IMOBILIÁRIO - IMOB | - | 0,00% | | | |
| IMOBILIÁRIO - IFIX | - | 0,00% | AÇÕES - EXTERIOR | 1.466.639,45 | 2,01% |
| BDR - NÍVEL I | 912.149,91 | 1,25% | | | |
| S&P 500 (BOLSA EUA) | 554.489,54 | 0,76% | | | |
| TECNOLOGIA - BDR | - | 0,00% | | | |
| MSCI ACWI | - | 0,00% | | | |
| TOTAL | 72.907.279,64 | 99,94% | | 72.907.279,64 | 99,94% |

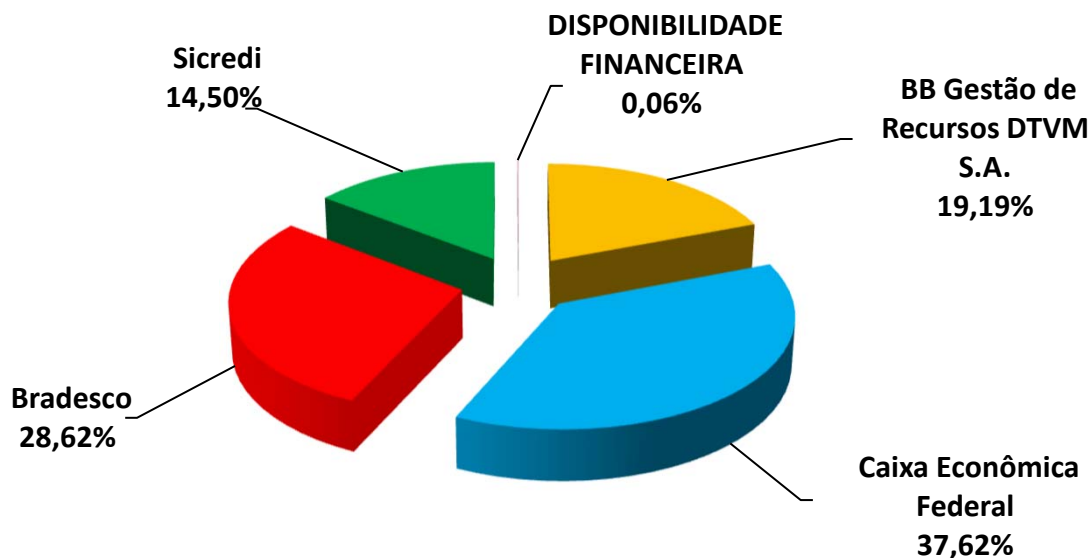


*OS VALORES ACIMA NÃO CONSIDERAM DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (CONTA CORRENTE).

6.3-DISTRIBUIÇÃO POR INSTITUIÇÃO

| SEGMENTO | VALOR APLICADO (em R\$) | Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS |
|---------------------------------|----------------------------|---|
| BB Gestão de Recursos DTVM S.A. | 14.002.017,08 | 19,19% |
| Caixa Econômica Federal | 27.442.121,30 | 37,62% |
| Bradesco | 20.881.502,54 | 28,62% |
| Sicredi | 10.581.638,72 | 14,50% |
| DISPONIBILIDADE FINANCEIRA | 46.430,79 | 0,06% |
| TOTAL | 72.953.710,43 | 100,00% |

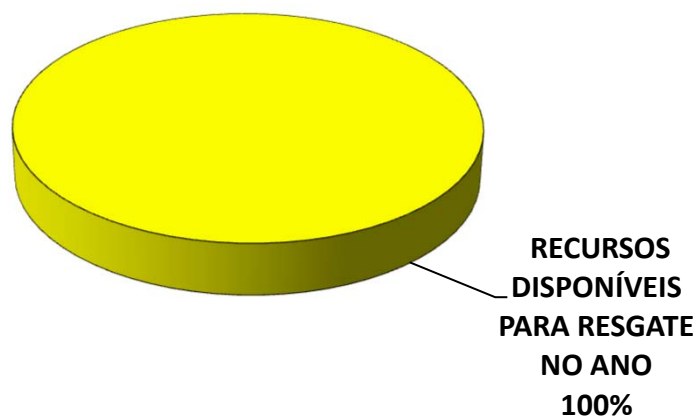
DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / POR INSTITUIÇÃO FINANCEIRA



6.4-DISTRIBUIÇÃO DOS RECURSOS DISPONÍVEIS POR LIQUIDEZ

| SEGMENTO | VALOR APLICADO (em R\$) | Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS |
|--|----------------------------|---|
| RECURSOS DISPONÍVEIS PARA RESGATE NO ANO | 72.953.710,43 | 100,00% |
| RECURSOS COM DATA DE CARÊNCIA E/OU VENCIMENTO | - | 0,00% |
| TOTAL | 72.953.710,43 | 100,00% |

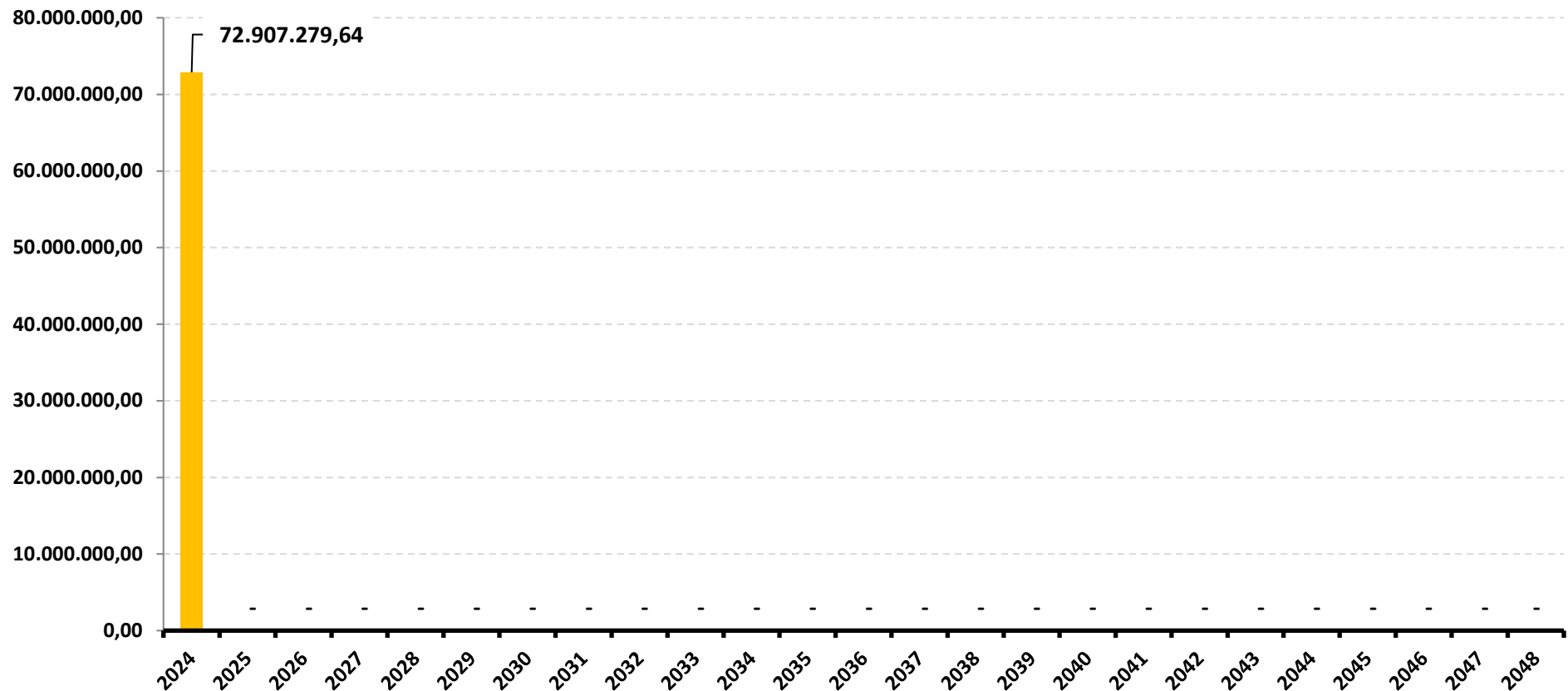
DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA /POR LIQUIDEZ



6.4-DISTRIBUIÇÃO DOS RECURSOS DISPONÍVEIS POR LIQUIDEZ

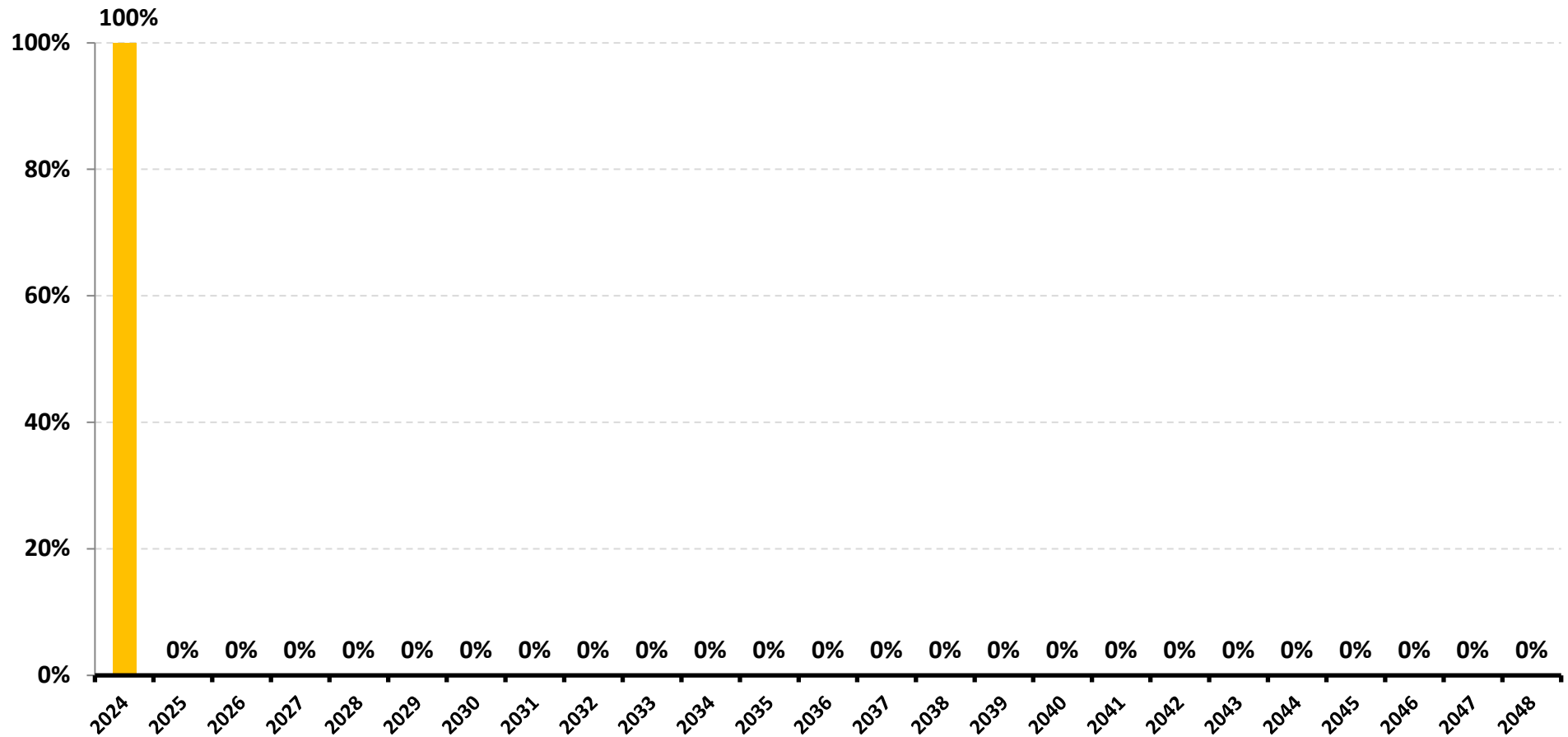
6.4.1-DISTRIBUIÇÃO DA DISPONIBILIDADE DOS RECURSOS NOS PRÓXIMOS 25 ANOS

DISTRIBUIÇÃO DA DISPONIBILIDADE DOS RECURSOS (LIQUIDEZ x CARÊNCIA E/OU VENCIMENTO)



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

DISTRIBUIÇÃO DA DISPONIBILIDADE DOS RECURSOS (LIQUIDEZ x CARÊNCIA E/OU VENCIMENTO)



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

7-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 |
| 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 | 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 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO ** | 19.993.814.988,50 | 4.812.833.118,29 | 2.855.158.284,19 | 65.250.360,78 |
| NÚMERO DE COTISTAS ** | 1249 | 804 | 558 | 4216 |
| VALOR DA COTA ** | 3,369573415 | 3,926128157 | 7,823608083 | 1,56907748 |
| DATA DO REGULAMENTO VIGENTE | 06/08/2018 | 05/02/2020 | 09/10/2017 | 29/04/2021 |
| 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.

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

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 |
| 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 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO ** | 1.841.476.070,49 | 11.355.883.585,27 | 1.247.283.464,76 | 10.977.381.161,05 |
| NÚMERO DE COTISTAS ** | 135 | 741 | 368 | 12981 |
| VALOR DA COTA ** | 7,542243589 | 5,886606 | 2,609853 | 7,953632 |
| DATA DO REGULAMENTO VIGENTE | 08/12/2020 | 14/09/2022 | 13/10/2020 | 07/10/2020 |
| 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.

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

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 |
| 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 | 0 | 0 | 0 |
| 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 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO ** | 3.885.051.809,15 | 6.786.887.264,23 | 3.931.535.018,92 | 894.779.148,87 |
| NÚMERO DE COTISTAS ** | 771 | 854 | 666 | 197 |
| VALOR DA COTA ** | 3,237006 | 4,394059 | 2,017171 | 4,775024 |
| DATA DO REGULAMENTO VIGENTE | 26/09/2018 | 17/10/2019 | 06/01/2021 | 02/08/2018 |
| 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.

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

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 |
| 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 | 100 | 100 | 100 |
| 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 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO ** | 743.092.070,24 | 904.642.406,55 | 533.395.453,95 | 24.664.419,64 |
| NÚMERO DE COTISTAS ** | 211 | 16233 | 4344 | 428 |
| VALOR DA COTA ** | 3,128128 | 32,831924 | 1,285874 | 1021,076474 |
| DATA DO REGULAMENTO VIGENTE | 25/09/2018 | 27/05/2019 | 17/12/2020 | 17/11/2020 |
| 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.

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

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 |
| 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 | 0 | 0 | 0 |
| 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 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO ** | 2.093.767.426,45 | 12.216.020.807,87 | 850.408.053,68 | 637.807.893,19 |
| NÚMERO DE COTISTAS ** | 8539 | 619 | 252 | 123 |
| VALOR DA COTA ** | 2,720357 | 17,5370178 | 3,6251586 | 2,7593588 |
| DATA DO REGULAMENTO VIGENTE | 04/01/2021 | 09/08/2018 | 21/01/2019 | 06/07/2018 |
| 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.

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação.....

6

| INFORMAÇÕES | BRDESCO FIC FI RF IMA GERAL | BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP | BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B | BRDESCO 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 |
| 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 | 0 | 0 | 0 |
| 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 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO ** | 177.539.688,26 | 390.817.122,42 | 356.349.688,50 | 99.517.260,50 |
| NÚMERO DE COTISTAS ** | 29 | 83 | 74 | 28 |
| VALOR DA COTA ** | 5,8593596 | 4,5182969 | 6,1463712 | 3,7516675 |
| DATA DO REGULAMENTO VIGENTE | 06/07/2018 | 06/07/2018 | 06/07/2018 | 06/07/2018 |
| 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.

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

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 |
| 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 | 5000 | 5000 | 100 |
| 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 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO ** | 1.322.276.482,56 | 919.806.162,69 | 501.253.623,01 | 646.791.303,53 |
| NÚMERO DE COTISTAS ** | 17180 | 404 | 262 | 16227 |
| VALOR DA COTA ** | 5,7968367 | 2,6234507 | 4,7050833 | 2,3024895 |
| DATA DO REGULAMENTO VIGENTE | 29/12/2020 | 14/08/2020 | 22/12/2020 | 28/09/2020 |
| 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.

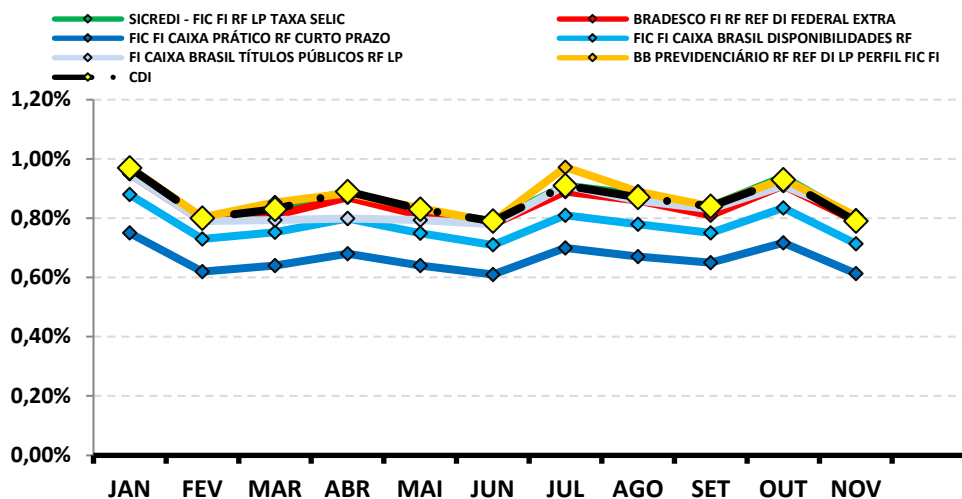
** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

8-RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

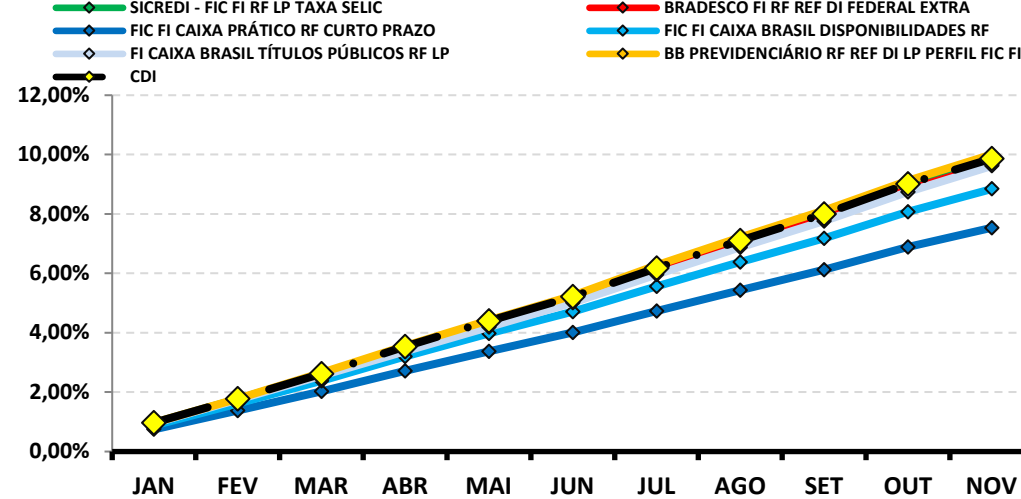
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao CDI

| Fundos de Investimento | RETORNO MENSAL | | | | | | | | | | | | (R\$) | RETORNO ACUMULADO | |
|--|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----|-----------|-------------------|-------------------|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | (%) | | (R\$) | |
| 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% | | 56.560,05 | 9,88% | 570.083,59 |
| BRASESCO 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% | | 41.553,83 | 9,67% | 435.694,12 |
| 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% | | 5.607,22 | 7,54% | 54.950,21 |
| 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% | | 4.380,40 | 8,85% | 64.993,35 |
| 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% | | 20.197,28 | 9,62% | 221.979,36 |
| 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% | | 52.888,90 | 10,00% | 592.577,28 |
| CDI | 0,97% | 0,80% | 0,83% | 0,89% | 0,83% | 0,79% | 0,91% | 0,87% | 0,84% | 0,93% | 0,79% | | - | 9,87% | - |

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

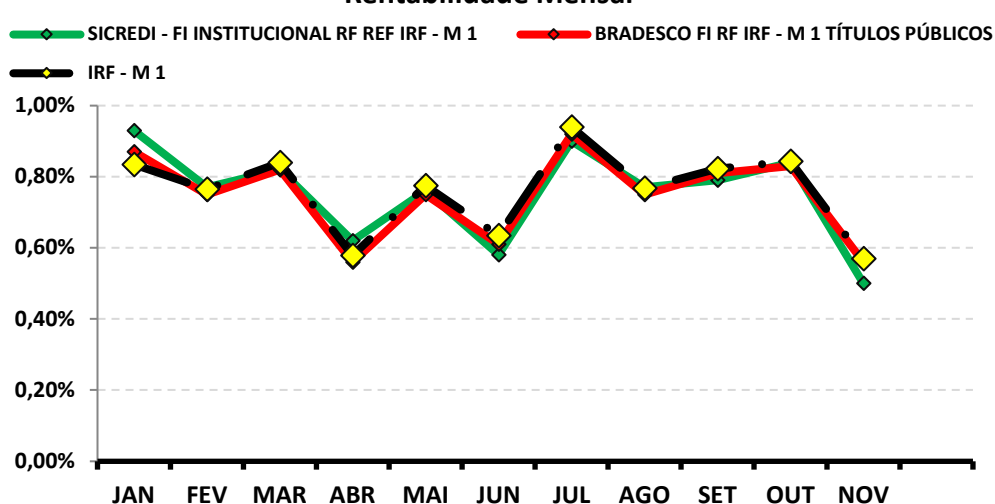


Continuação....

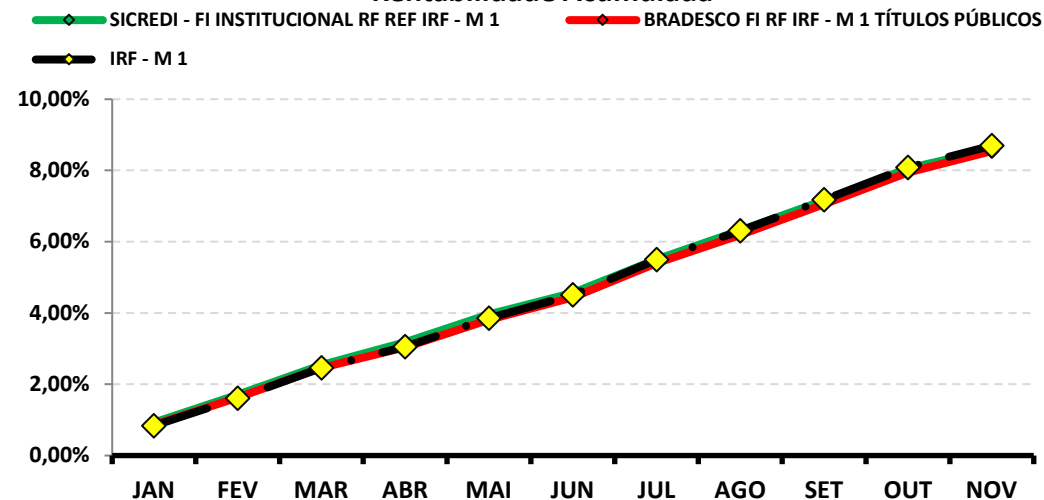
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IRF - M 1

| Fundos de Investimento | RETORNO MENSAL | | | | | | | | | | | | RETORNO ACUMULADO | |
|---|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------|-------------------|-------------------|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | (R\$) | (%) | (R\$) |
| 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% | 13.095,78 | 8,60% | 179.674,73 |
| BRANCO 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% | 20.744,48 | 8,54% | 281.083,06 |
| 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% | - | 8,70% | - |

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

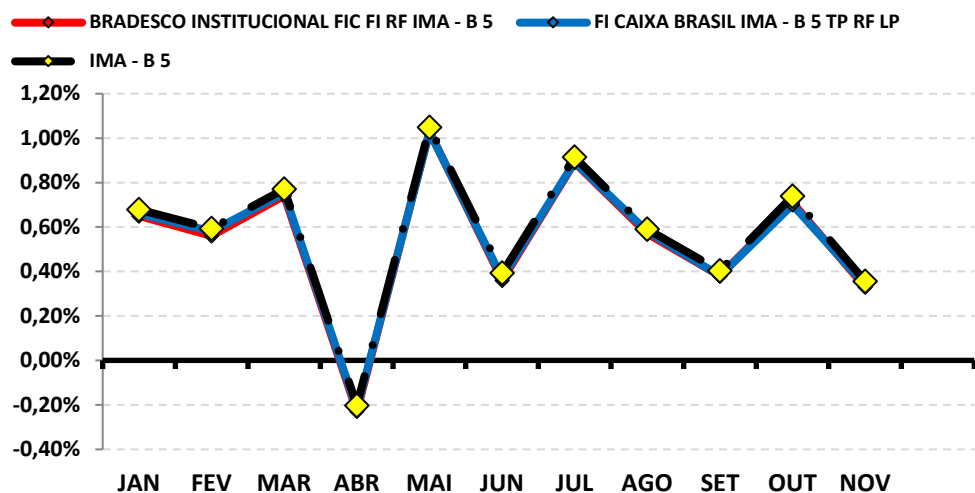


Continuação....

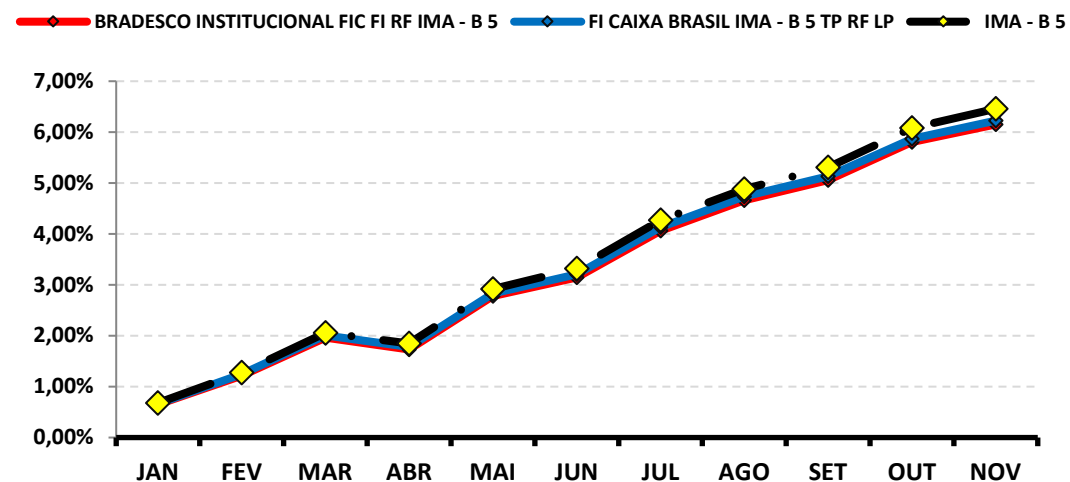
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IMA - B 5

| Fundos de Investimento | RETORNO MENSAL | | | | | | | | | | | | (R\$) | RETORNO ACUMULADO | |
|--|----------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----|-----------|-------------------|-------------------|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | (%) | | (R\$) | |
| BRANCO 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% | | 16.226,35 | 6,15% | 272.051,76 |
| 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% | | 26.044,08 | 6,22% | 455.064,17 |
| 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% | | - | 6,46% | - |

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

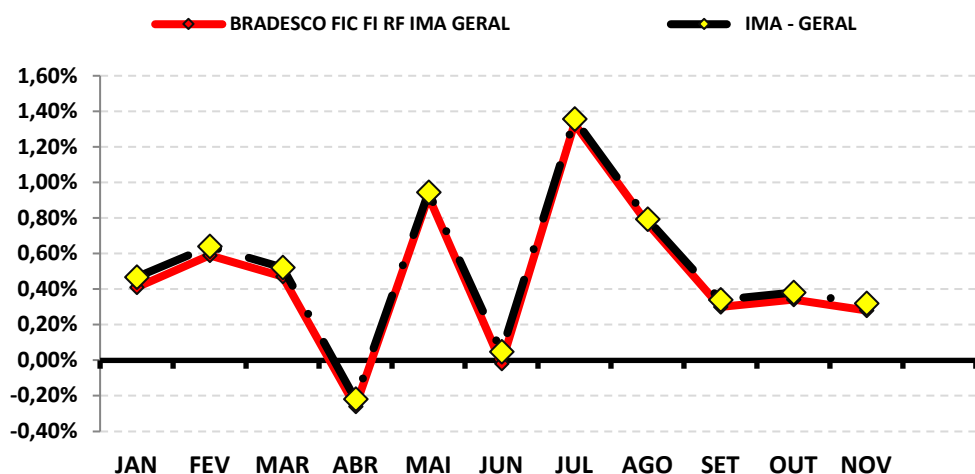


Continuação....

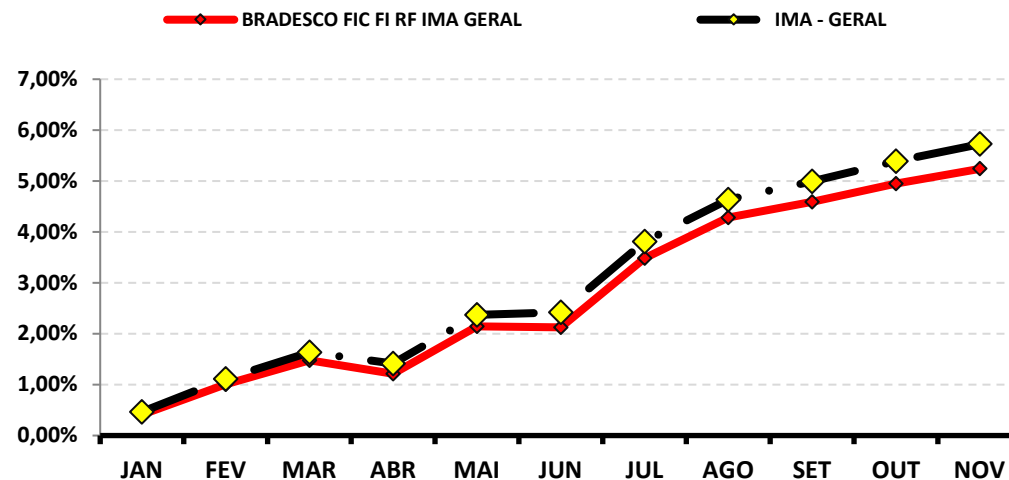
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IMA - GERAL

| Fundos de Investimento | RETORNO MENSAL | | | | | | | | | | | | RETORNO ACUMULADO | |
|------------------------------|----------------|-------|-------|--------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|----------|-------------------|-----------|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | (R\$) | (%) | (R\$) |
| BRADESCO 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% | 3.372,79 | 5,24% | 59.427,41 |
| IMA - GERAL | 0,47% | 0,64% | 0,52% | -0,22% | 0,95% | 0,05% | 1,36% | 0,79% | 0,34% | 0,38% | 0,32% | - | 5,73% | - |

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

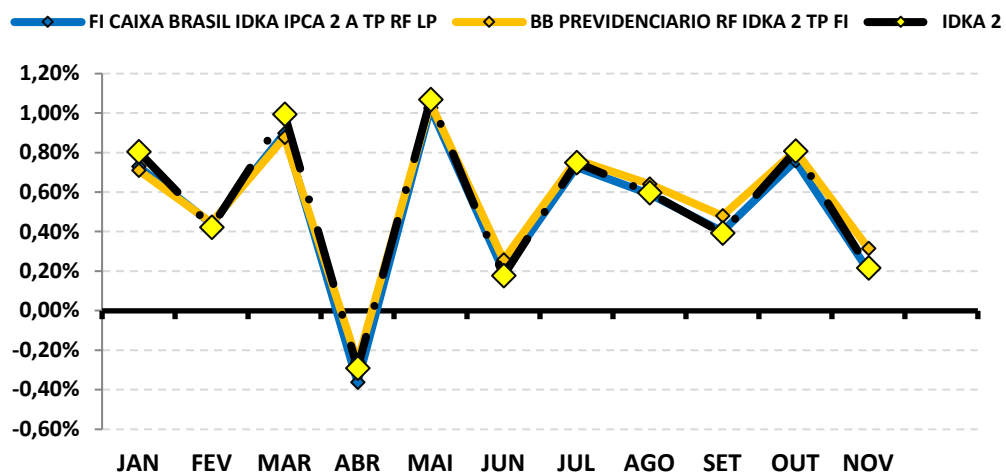


Continuação....

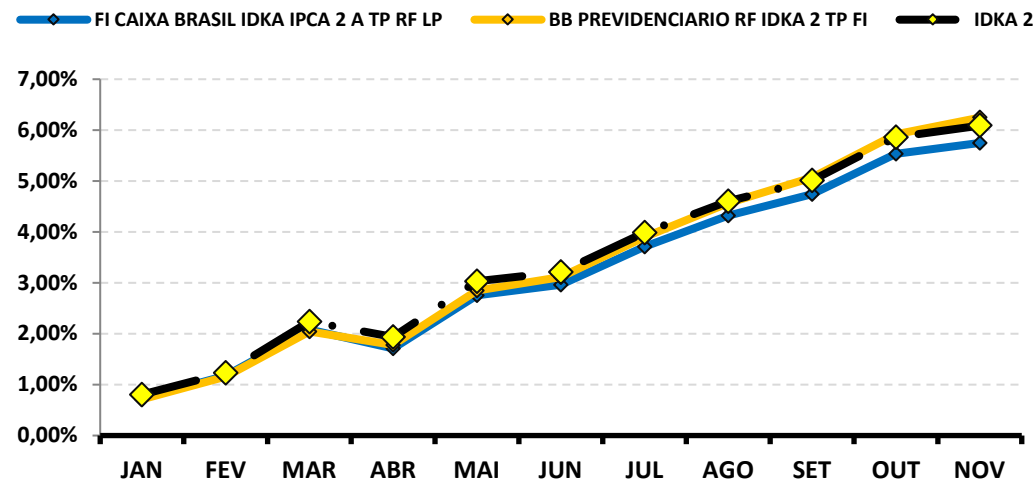
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IDKA 2

| Fundos de Investimento | RETORNO MENSAL | | | | | | | | | | | | RETORNO ACUMULADO | |
|--|----------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------|-------------------|------------|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | (R\$) | (%) | (R\$) |
| 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% | 3.836,25 | 5,75% | 82.926,00 |
| 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% | 7.685,15 | 6,25% | 144.114,57 |
| IDKA 2 | 0,81% | 0,42% | 0,99% | -0,29% | 1,07% | 0,18% | 0,75% | 0,60% | 0,39% | 0,81% | 0,22% | - | 6,09% | - |

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

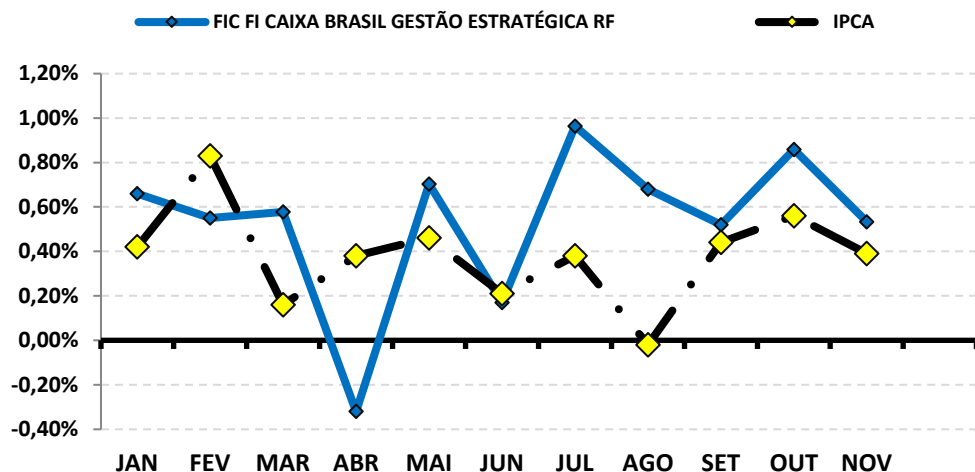


Continuação....

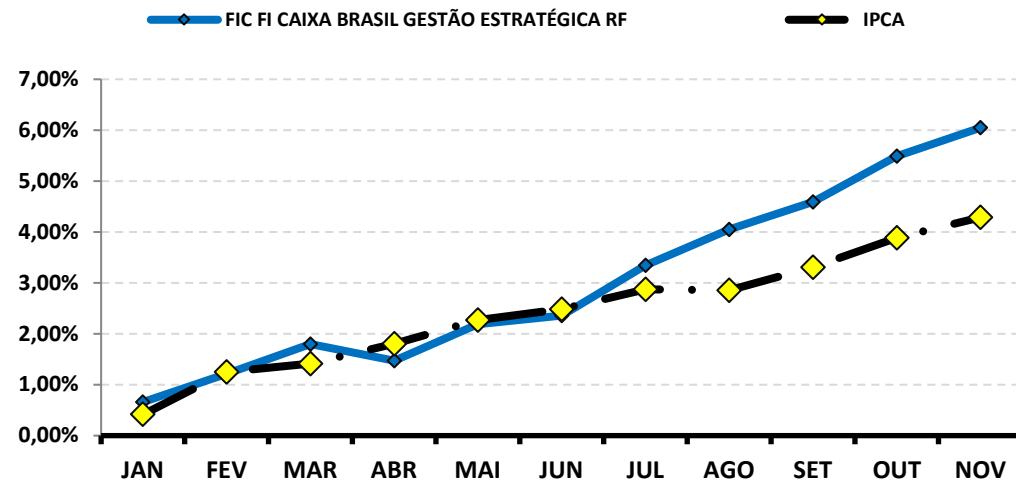
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IPCA

| Fundos de Investimento | RETORNO MENSAL | | | | | | | | | | | | RETORNO ACUMULADO | |
|---|----------------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|----------|-------------------|-------------------|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | (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% | 9.680,91 | 6,05% | 104.188,92 |
| IPCA | 0,42% | 0,83% | 0,16% | 0,38% | 0,46% | 0,21% | 0,38% | -0,02% | 0,44% | 0,56% | 0,39% | - | 4,29% | - |

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

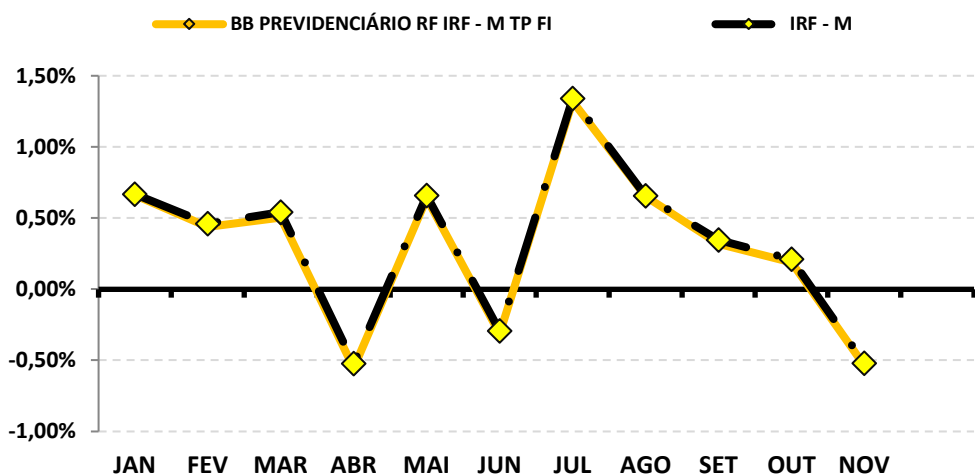


Continuação....

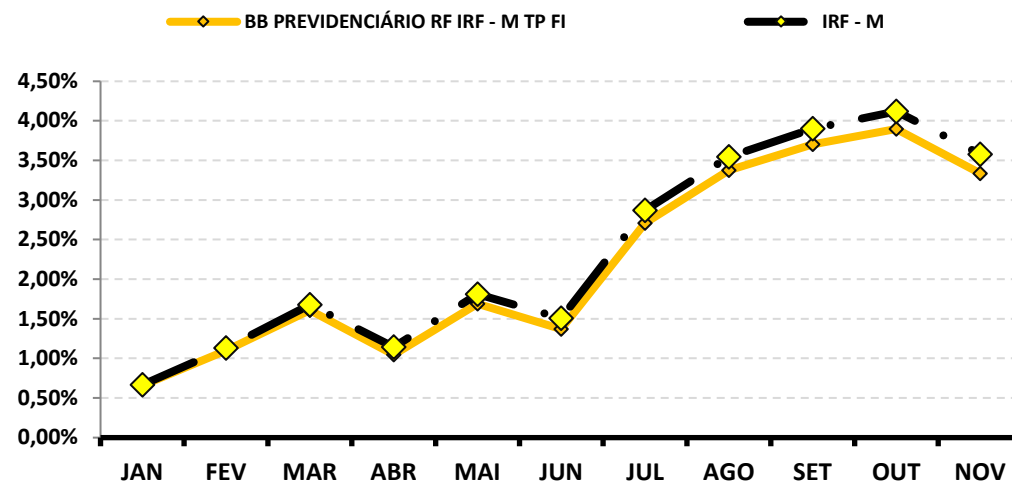
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IRF - M

| Fundos de Investimento | RETORNO MENSAL | | | | | | | | | | | | RETORNO ACUMULADO | |
|------------------------------------|----------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------------|-------------------|-------------------|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | (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% | (19.886,60) | 3,34% | 118.190,38 |
| IRF - M | 0,67% | 0,46% | 0,54% | -0,52% | 0,66% | -0,29% | 1,34% | 0,66% | 0,34% | 0,21% | -0,52% | - | 3,57% | - |

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

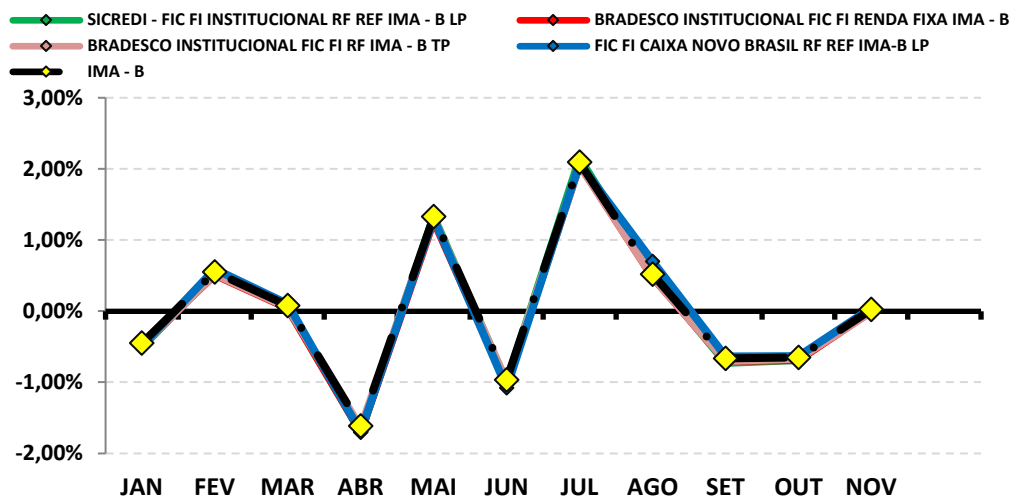


Continuação....

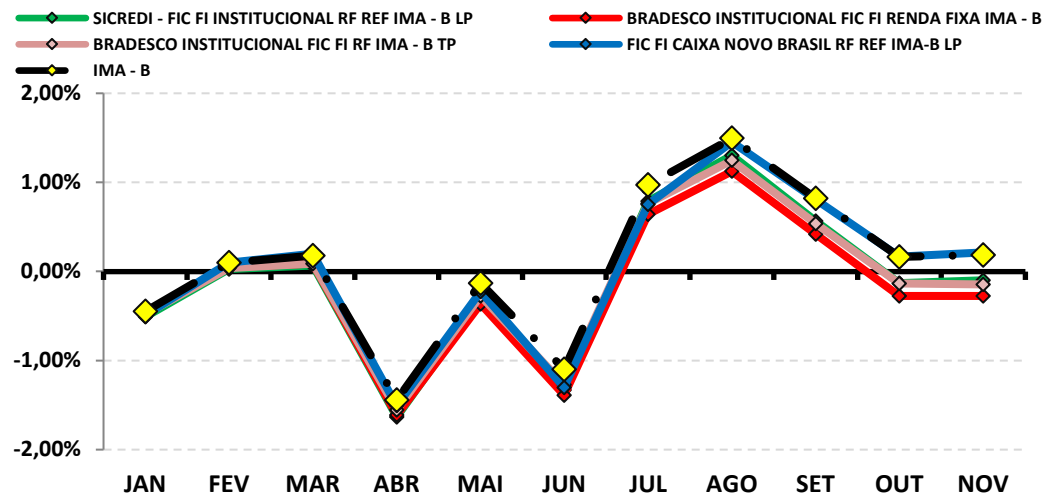
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IMA - B

| Fundos de Investimento | RETORNO MENSAL | | | | | | | | | | | | RETORNO ACUMULADO | |
|--|----------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|----------|-------------------|-------------------|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | (R\$) | (%) | (R\$) |
| 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% | (88,69) | -0,10% | 720,14 |
| 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% | (3,25) | -0,28% | (1.506,93) |
| 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% | (188,75) | -0,15% | (4.066,13) |
| 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% | 2.842,83 | 0,21% | 12.986,24 |
| IMA - B | -0,45% | 0,55% | 0,08% | -1,61% | 1,33% | -0,97% | 2,09% | 0,52% | -0,67% | -0,65% | 0,02% | - | 0,19% | - |

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

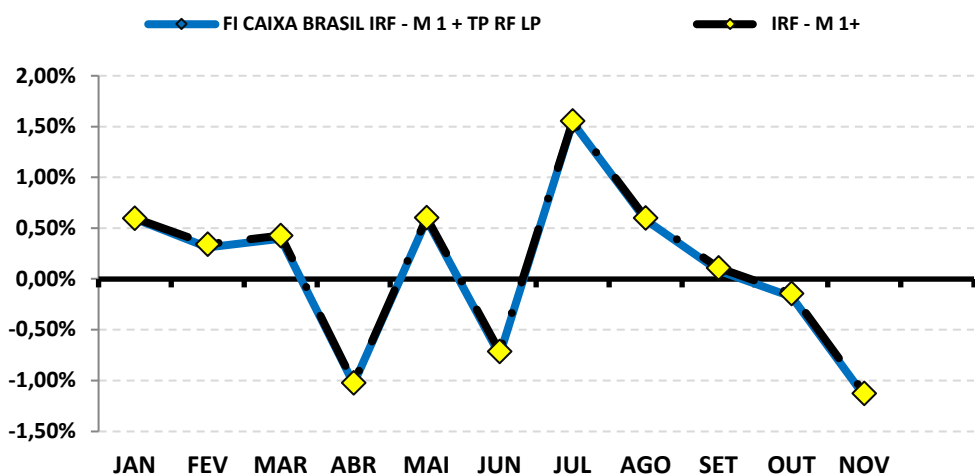


Continuação....

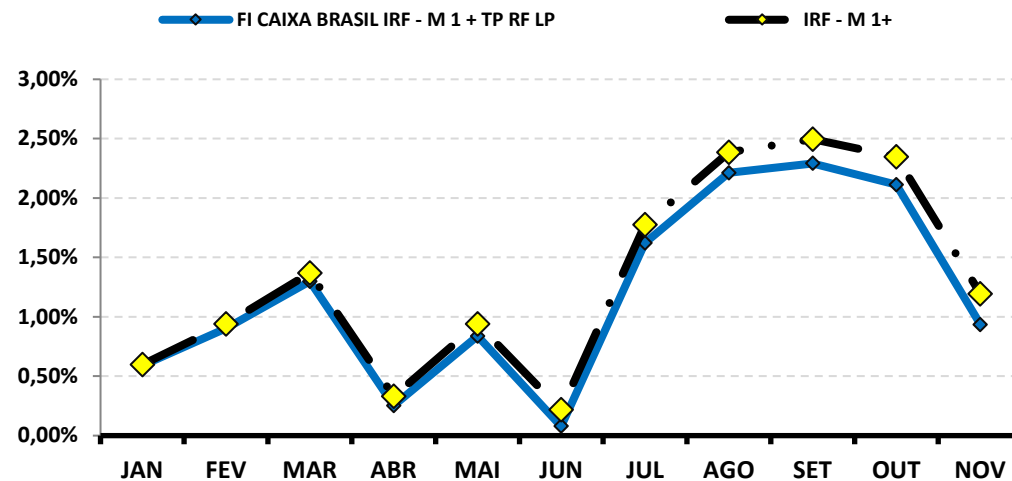
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IRF - M 1+

| Fundos de Investimento | RETORNO MENSAL | | | | | | | | | | | | RETORNO ACUMULADO | |
|--------------------------------------|----------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|-------------|-------------------|------------------|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | (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% | (13.878,09) | 0,94% | 11.041,83 |
| 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% | - | 1,19% | - |

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

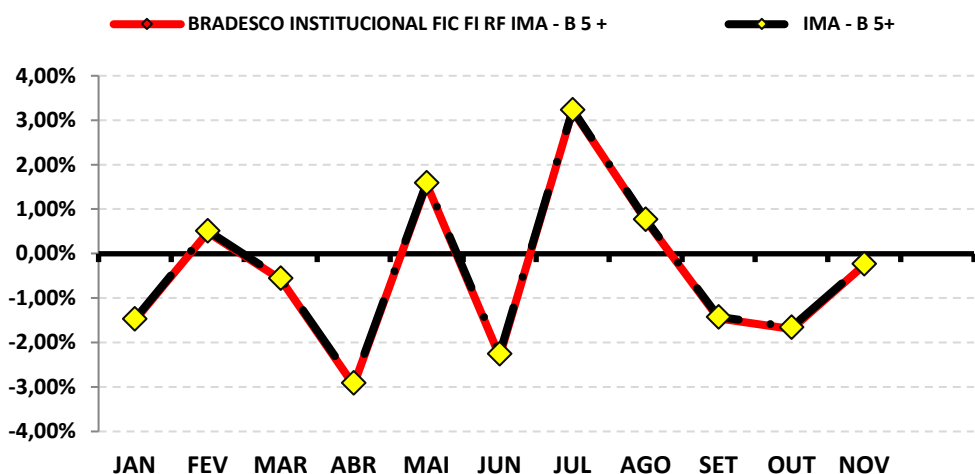


Continuação....

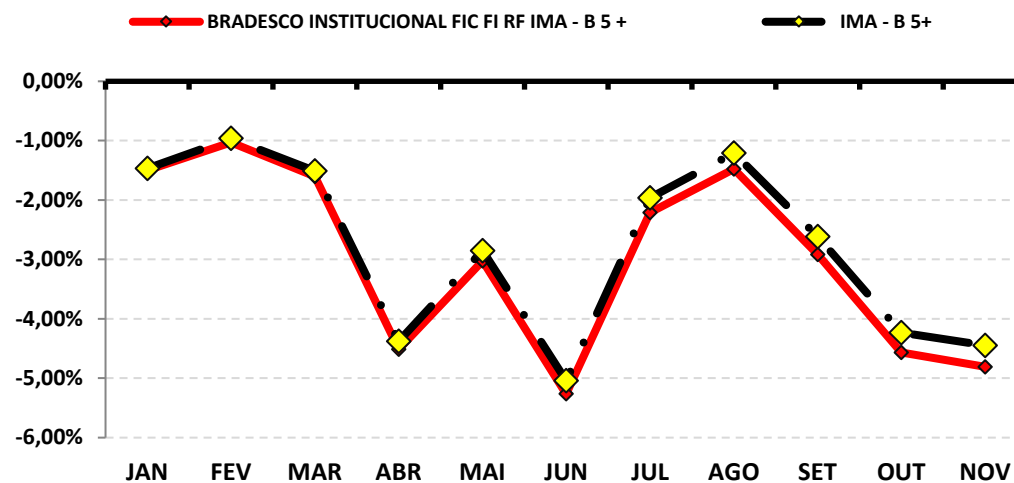
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IMA - B 5+

| Fundos de Investimento | RETORNO MENSAL | | | | | | | | | | | | RETORNO ACUMULADO | |
|---|----------------|-------|--------|--------|-------|--------|-------|-------|--------|--------|--------|------------|-------------------|-------------|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | (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% | (5.028,21) | -4,81% | (99.313,89) |
| 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% | - | -4,45% | - |

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

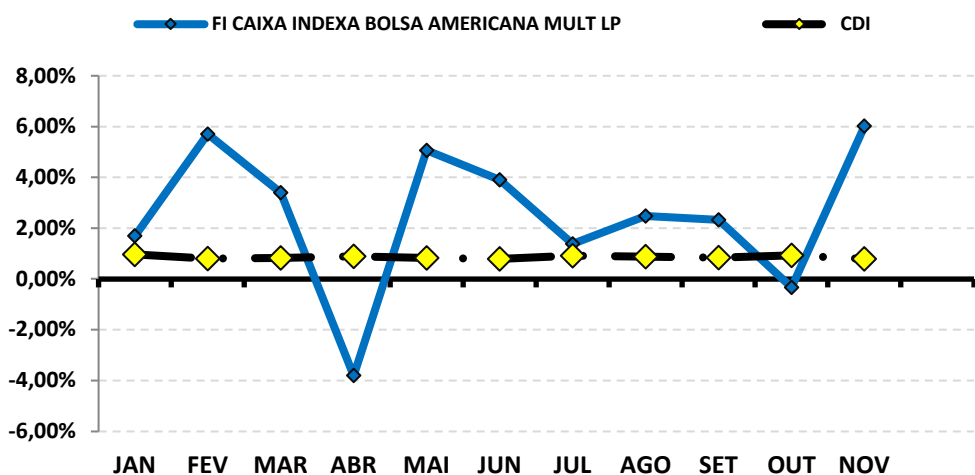


Continuação....

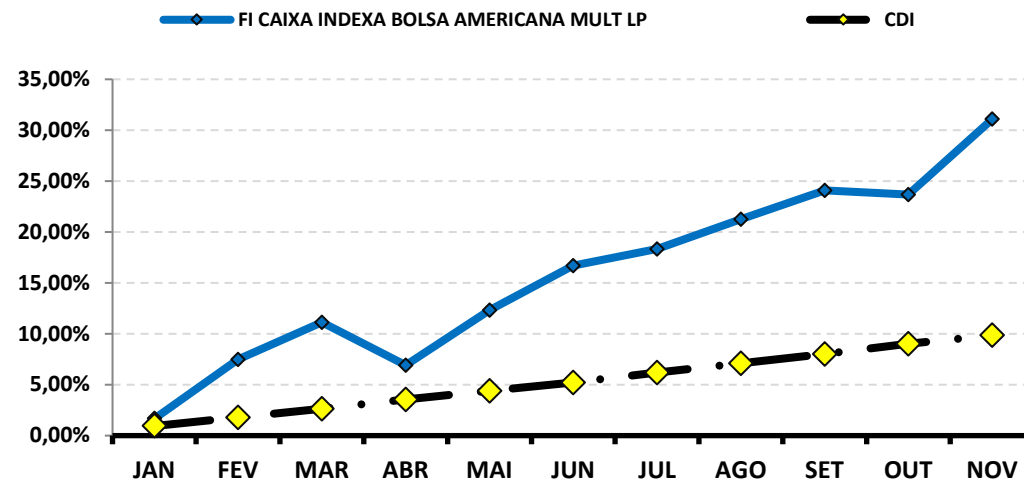
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao CDI

| Fundos de Investimento | RETORNO MENSAL | | | | | | | | | | | | RETORNO ACUMULADO | |
|---|----------------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-----------|-------------------|-------------------|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | (R\$) | (%) | (R\$) |
| 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% | 93.817,22 | 31,10% | 391.728,32 |
| CDI | 0,97% | 0,80% | 0,83% | 0,89% | 0,83% | 0,79% | 0,91% | 0,87% | 0,84% | 0,93% | 0,79% | - | 9,87% | - |

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

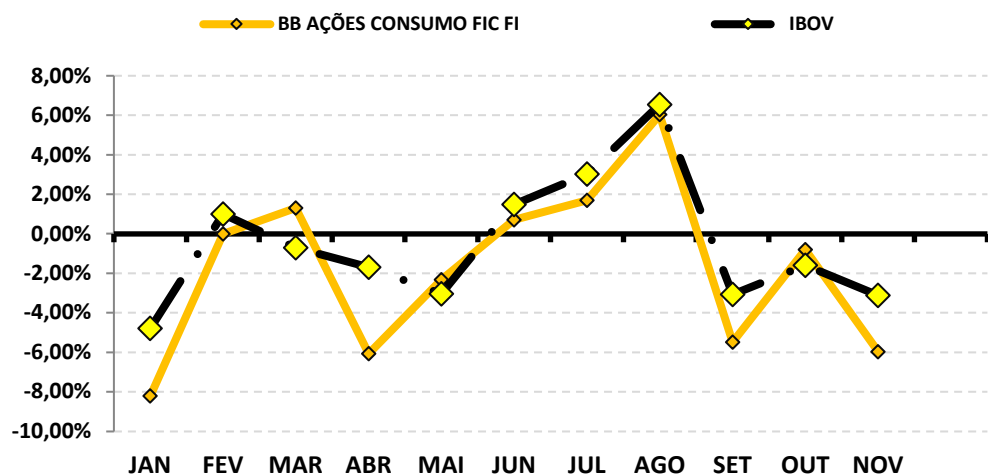


Continuação....

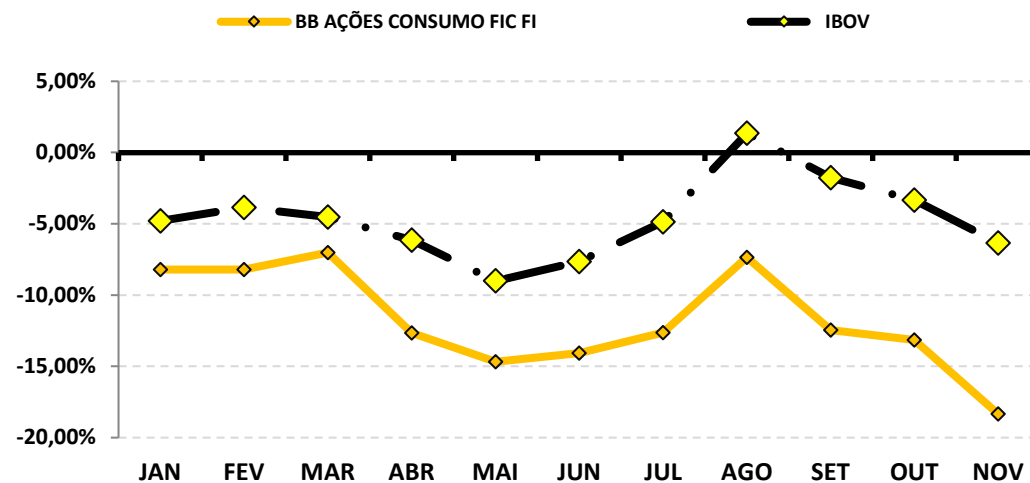
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IBOV

| Fundos de Investimento | RETORNO MENSAL | | | | | | | | | | | | RETORNO ACUMULADO | |
|-------------------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|-------------|-------------------|--------------------|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | (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% | (23.045,87) | -18,34% | (81.561,84) |
| IBOV | -4,79% | 0,99% | -0,71% | -1,70% | -3,04% | 1,48% | 3,02% | 6,54% | -3,08% | -1,60% | -3,12% | - | -6,36% | - |

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

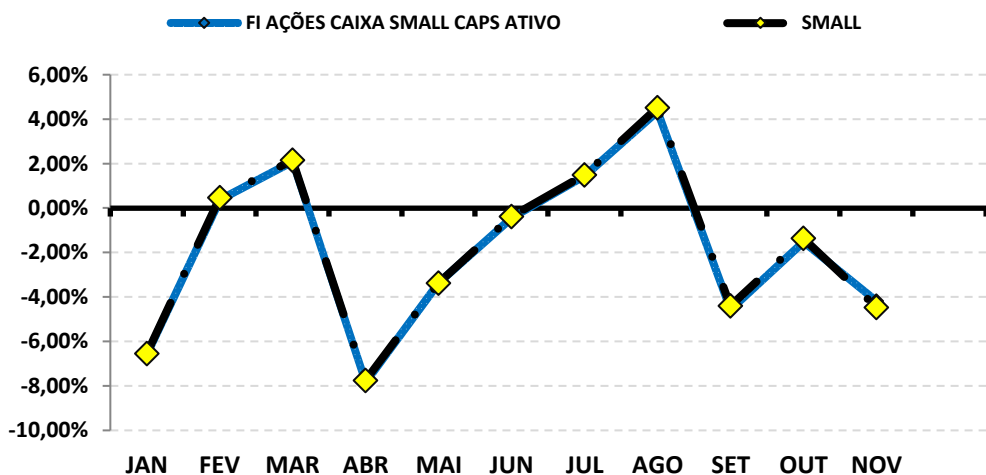


Continuação....

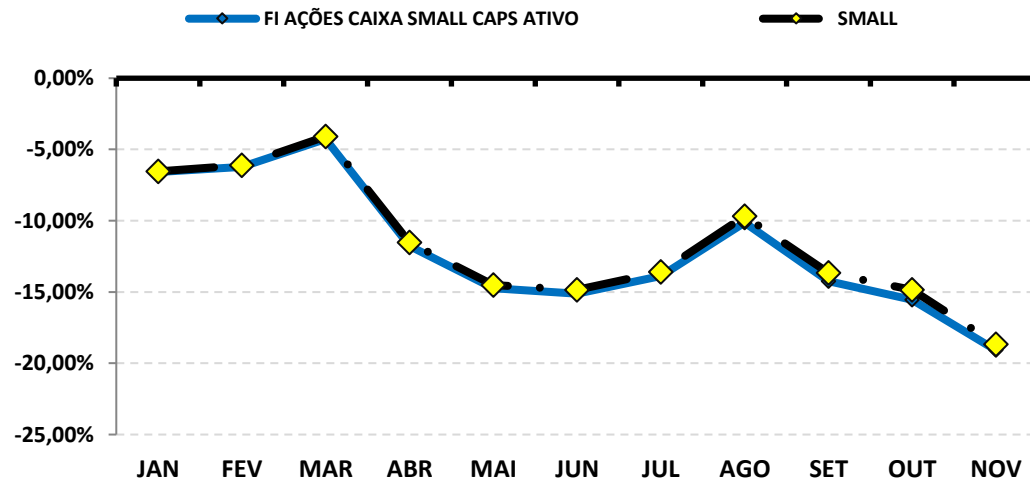
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao SMALL

| Fundos de Investimento | RETORNO MENSAL | | | | | | | | | | | | RETORNO ACUMULADO | |
|---------------------------------|----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|-------------|-------------------|--------------|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | (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% | (45.882,11) | -19,08% | (247.713,58) |
| SMALL | -6,55% | 0,47% | 2,15% | -7,76% | -3,38% | -0,39% | 1,49% | 4,52% | -4,41% | -1,37% | -4,48% | - | -18,66% | - |

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

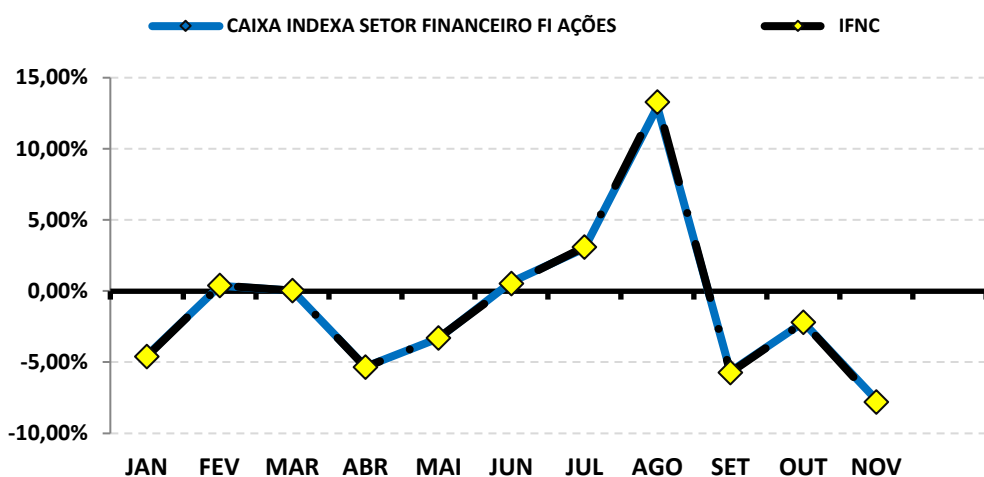


Continuação....

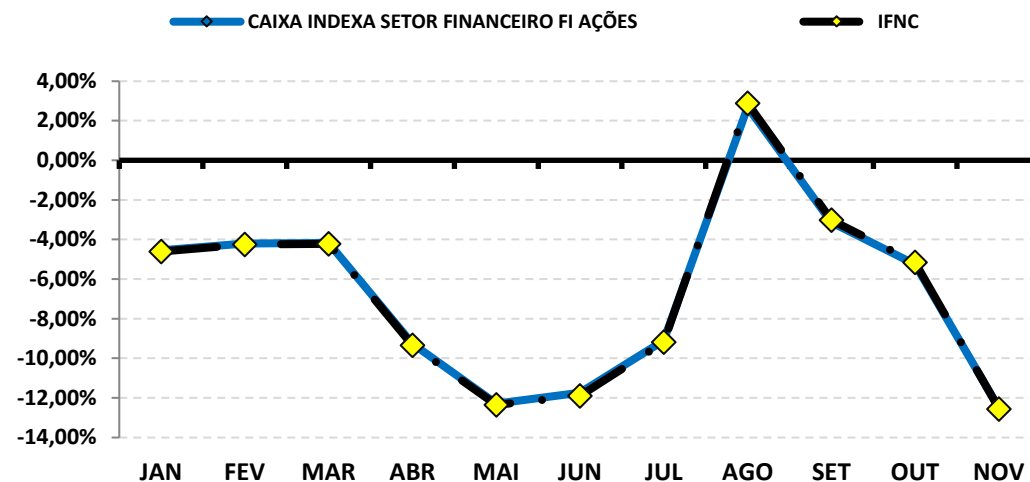
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao IFNC

| Fundos de Investimento | RETORNO MENSAL | | | | | | | | | | | | RETORNO ACUMULADO | |
|--|----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|-------------------|-------------|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | (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% | (52.261,03) | -12,53% | (90.132,69) |
| IFNC | -4,61% | 0,38% | 0,02% | -5,35% | -3,31% | 0,52% | 3,08% | 13,28% | -5,73% | -2,20% | -7,81% | - | -12,56% | - |

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

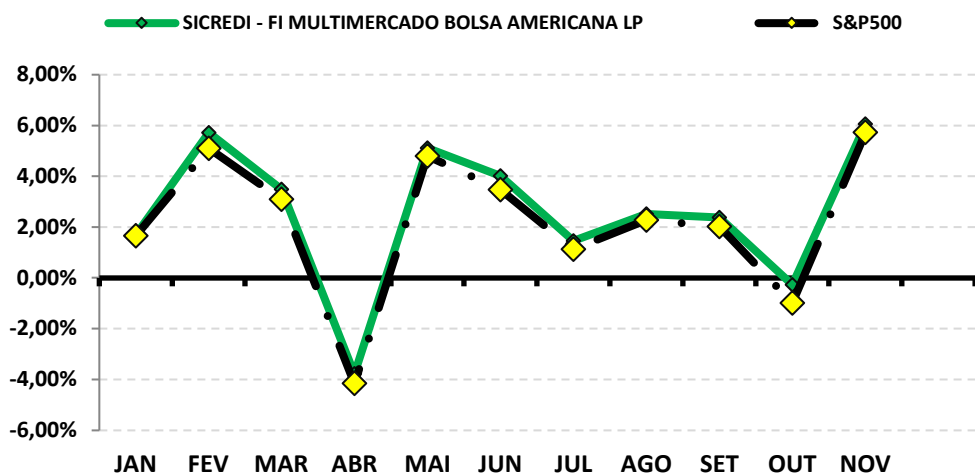


Continuação....

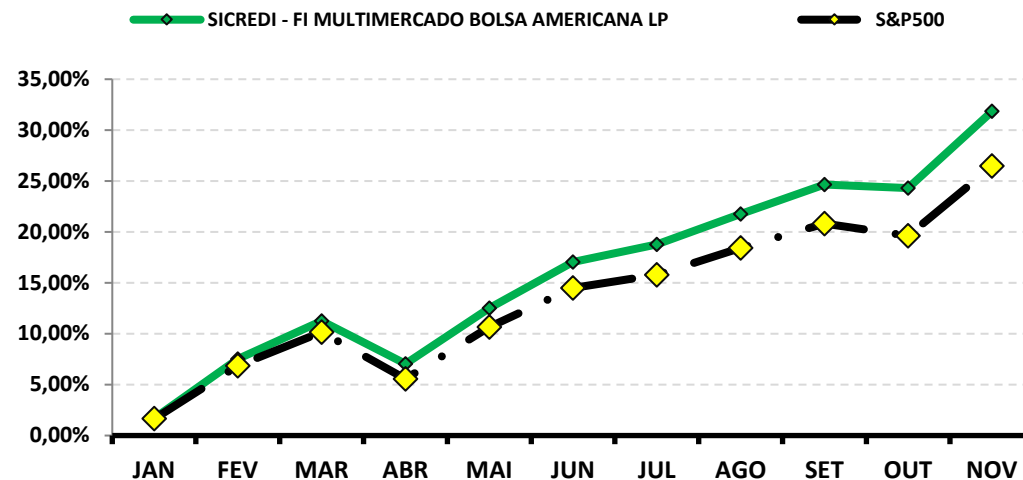
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao S&P500

| Fundos de Investimento | RETORNO MENSAL | | | | | | | | | | | | RETORNO ACUMULADO | |
|---|----------------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-----------|-------------------|------------------|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | (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% | 31.660,11 | 31,84% | 93.837,88 |
| S&P500 | 1,66% | 5,10% | 3,10% | -4,16% | 4,80% | 3,47% | 1,13% | 2,28% | 2,02% | -0,99% | 5,73% | - | 26,46% | - |

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

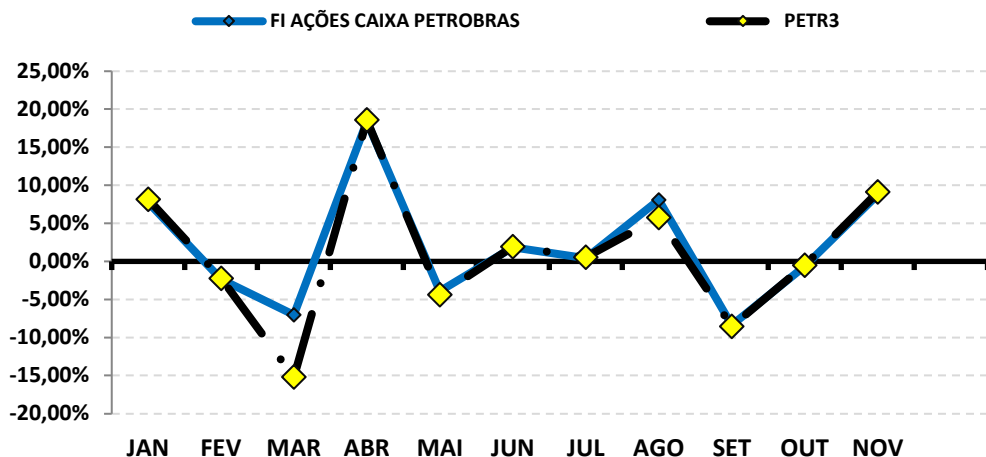


Continuação....

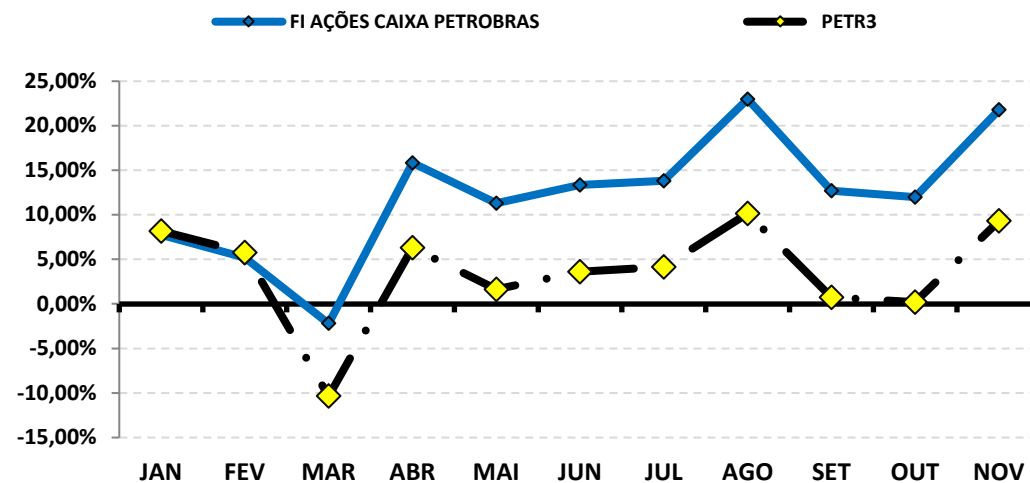
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao PETR3

| Fundos de Investimento | RETORNO MENSAL | | | | | | | | | | | | RETORNO ACUMULADO | |
|--------------------------|----------------|--------|---------|--------|--------|-------|-------|-------|--------|--------|-------|------------|-------------------|-------------------|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | (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% | 129.109,00 | 21,78% | 286.454,35 |
| PETR3 | 8,16% | -2,23% | -15,21% | 18,57% | -4,39% | 1,92% | 0,54% | 5,76% | -8,55% | -0,53% | 9,11% | - | 9,33% | - |

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

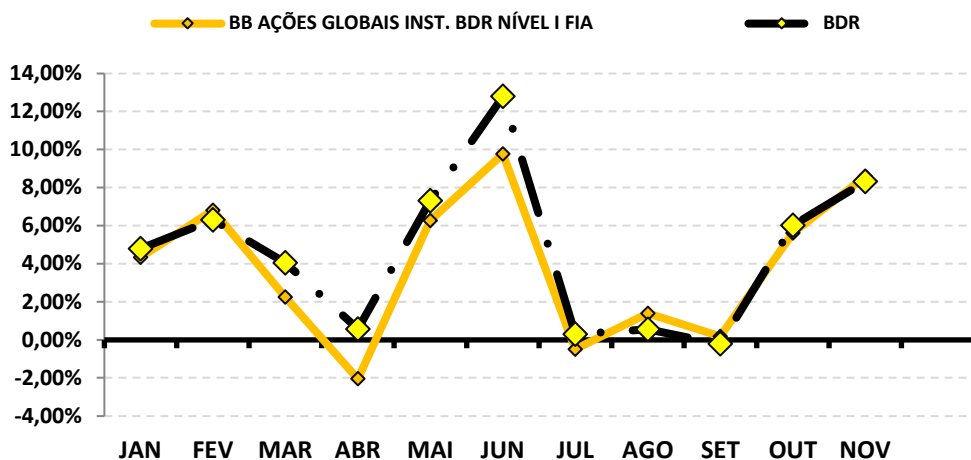


Continuação....

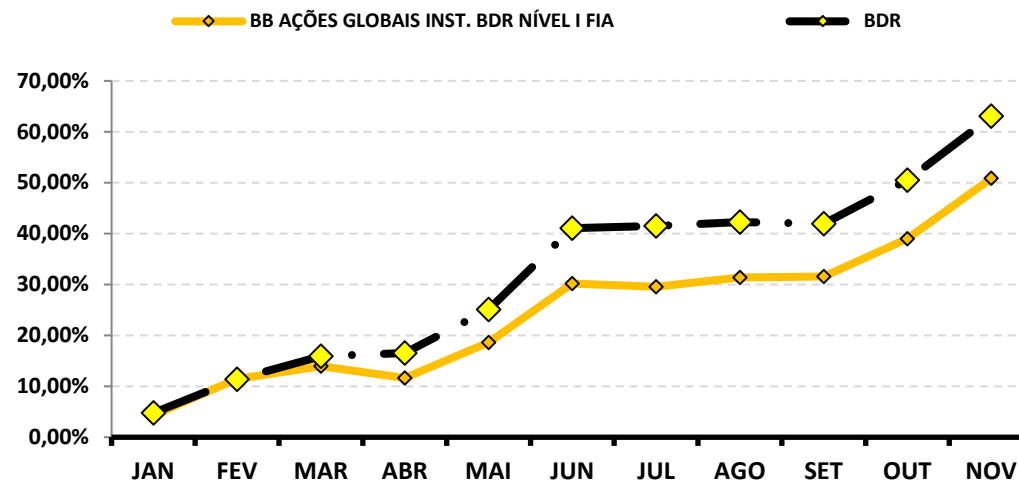
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2024 - Fundos atrelados ao BDR

| Fundos de Investimento | RETORNO MENSAL | | | | | | | | | | | | RETORNO ACUMULADO | |
|--|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|-----------|-------------------|-------------------|
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | (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% | 72.173,19 | 50,89% | 307.659,33 |
| BDR | 4,78% | 6,30% | 4,04% | 0,57% | 7,32% | 12,79% | 0,29% | 0,55% | -0,21% | 6,02% | 8,32% | - | 63,03% | - |

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada



9-RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

9.1-RENTABILIDADE MENSAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2024 - ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA

| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV |
|---|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| RENTABILIDADE MENSAL DA CARTEIRA | 0,46% | 0,74% | 0,55% | -0,15% | 0,86% | 0,36% | 1,20% | 1,14% | 0,03% | 0,42% | 0,63% |
| CDI | 0,97% | 0,80% | 0,83% | 0,89% | 0,83% | 0,79% | 0,91% | 0,87% | 0,84% | 0,93% | 0,79% |
| IBOVESPA | -4,79% | 0,99% | -0,71% | -1,70% | -3,04% | 1,48% | 3,02% | 6,54% | -3,08% | -1,60% | -3,12% |
| META ATUARIAL | 0,83% | 1,24% | 0,57% | 0,79% | 0,87% | 0,62% | 0,79% | 0,39% | 0,85% | 0,97% | 0,80% |

A RENTABILIDADE DA CARTEIRA DO ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA NO MÊS DE NOVEMBRO FOI DE:

R\$ 451.213,22

A META ATUARIAL NO MÊS DE NOVEMBRO FOI DE:

R\$ 577.042,90

9.2-RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2024 - ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA

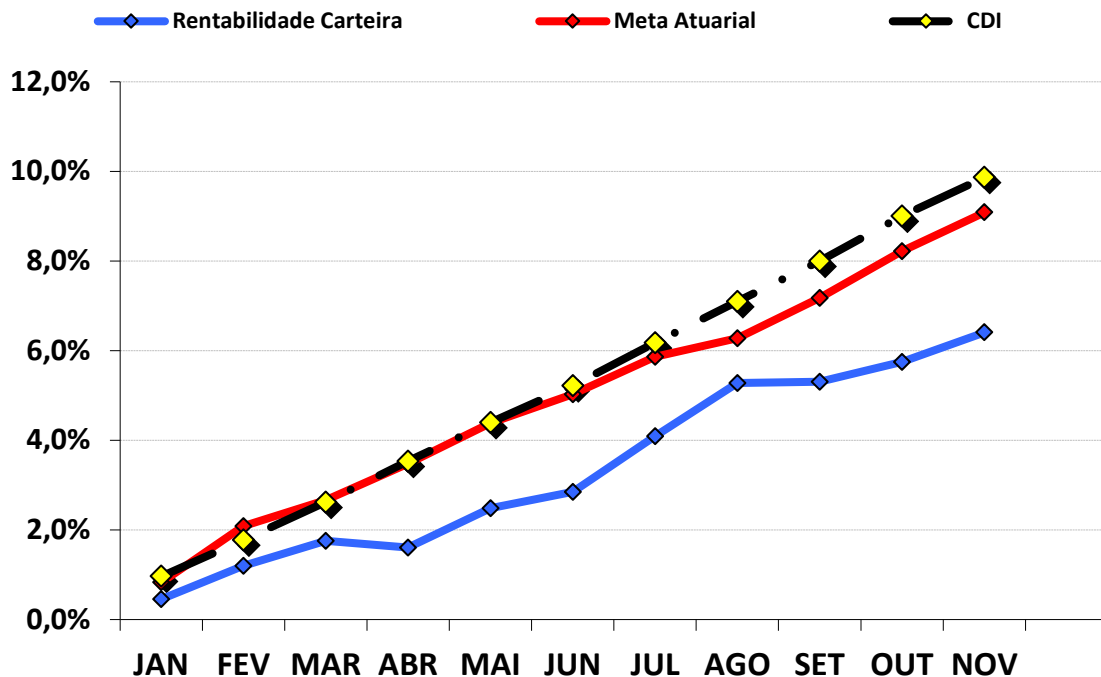
| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA | 0,46% | 1,20% | 1,76% | 1,61% | 2,48% | 2,85% | 4,09% | 5,28% | 5,31% | 5,75% | 6,41% |
| CDI | 0,97% | 1,78% | 2,62% | 3,54% | 4,40% | 5,22% | 6,18% | 7,10% | 8,00% | 9,01% | 9,87% |
| IBOVESPA | -4,79% | -3,85% | -4,53% | -6,15% | -9,01% | -7,66% | -4,87% | 1,35% | -1,77% | -3,34% | -6,36% |
| META ATUARIAL | 0,83% | 2,08% | 2,67% | 3,48% | 4,38% | 5,03% | 5,86% | 6,27% | 7,18% | 8,22% | 9,09% |

RENTABILIDADE ACUMULADA DO ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA: R\$ **4.217.131,94**

META ATUARIAL ACUMULADA: R\$ **5.887.158,06**

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ **(1.670.026,12)**

RENTABILIDADE DA CARTEIRA (Acumulada) 2024



RENTABILIDADE e ÍNDICES ACUMULADOS

| | Rentabilidade Carteira | Meta Atuarial | CDI |
|-----|------------------------|---------------|-------|
| JAN | 0,46% | 0,83% | 0,97% |
| FEV | 1,20% | 2,08% | 1,78% |
| MAR | 1,76% | 2,67% | 2,62% |
| ABR | 1,61% | 3,48% | 3,54% |
| MAI | 2,48% | 4,38% | 4,40% |
| JUN | 2,85% | 5,03% | 5,22% |
| JUL | 4,09% | 5,86% | 6,18% |
| AGO | 5,28% | 6,27% | 7,10% |
| SET | 5,31% | 7,18% | 8,00% |
| OUT | 5,75% | 8,22% | 9,01% |
| NOV | 6,41% | 9,09% | 9,87% |

9.3.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA

A Carteira de Investimentos do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada de 6,41% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado de 9,87% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou até o momento, uma rentabilidade de 64,99% sobre o índice de referência do mercado.

9.4-META ATUARIAL

Conforme a Política Anual de Investimentos/2024, a Meta Atuarial é uma Taxa de Juros de 5,05% a.a. mais a variação do IPCA. Até novembro/2024, o ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA não vem superando a Meta Atuarial, conforme tabela abaixo:

| | RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA | META ATUARIAL ACUMULADA | GANHO SOBRE A META ATUARIAL |
|-----|-------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| NOV | 6,41% | 9,09% | 70,55% |

9.4.1-PROJEÇÃO DA CARTEIRA PARA FECHAMENTO DE 2024

| PROJEÇÃO - META ATUARIAL | PROJEÇÃO - RETORNO (Pessimista) | PROJEÇÃO - RETORNO (Otimista) |
|--------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| 10,38% | 7,61% | 9,34% |

Conforme o Boletim FOCUS, emitido pelo Banco Central em 06/12/2024, a inflação projetada (IPCA) para o final do ano deverá ficar em 4,84% e a Meta Atuarial no final de 2024 em 10,38%. Conforme nossa projeção de Retorno Pessimista e Otimista da carteira, a atual carteira do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA poderá encontrar dificuldades para alcançar a Meta Atuarial. Essa Projeção da Carteira é melhor detalhada na página 60 do Relatório Mensal.

10-ANÁLISE DE MERCADO

10.1-TAXA SELIC

Nas reuniões nos dias 17 e 18 de setembro de 2024, o COPOM decidiu elevar a Taxa SELIC em 10,75% a.a. O ambiente externo continua adverso devido à incerteza sobre os impactos da flexibilização da política monetária nos EUA e a dinâmica da inflação global. Apesar disso, os Bancos Centrais das principais economias estão focados em promover a convergência das taxas de inflação para suas metas, mesmo diante das pressões do mercado de trabalho, o que exige cautela por parte dos países emergentes.

O COPOM tira como base a conjuntura macroeconômica nacional e internacional. No mercado interno, o Comitê ressaltou a importância da cautela nas políticas fiscais e monetárias diante das incertezas na economia global. As políticas fiscais, que ajudaram a impulsionar a demanda pós-pandemia, agora enfrenta limitações diante do aumento da dívida pública e sustentabilidade fiscal. Enquanto isso, as políticas monetárias seguem dependentes de dados de outros países, gerando volatilidade nos mercados. O Comitê ainda reforçou que o compromisso dos bancos centrais com as metas inflacionárias é fundamental para o processo de desinflação e que a volatilidade do câmbio reflete fatores internos e externos no qual exige maior cuidado na condução da política monetária diante do cenário global.

Em relação ao cenário internacional, ainda há adversidade, mas de uma forma mais amena do que a vista na última reunião. Os EUA ainda passa por incertezas sobre o enfraquecimento do mercado de trabalho e a desaceleração econômica, com a economia em um ponto de inflexão que dificulta a identificação de tendências claras. O Comitê prevê uma desaceleração gradual da economia americana. A desaceleração na China e as oscilações nos preços das commodities também foram abordadas e pontuado que, embora o processo desinflacionário continue a avançar em vários países, ainda há desafios para atingir as metas de inflação. Depois do choque inflacionário global, que teve reação conjunta entre os bancos centrais, inicia-se o destaque em cada especificidade de cada economia, o que ocasiona ciclos de política monetária menos correlacionados entre os países.

A principal mensagem que traz a ata de reunião é que o COPOM decidiu elevar a Taxa Selic para 10,75% a.a., após considerar o progresso da desinflação, os cenários analisados, o balanço de risco e os conjuntos de dados disponíveis. Essa decisão é considerada compatível com a estratégia de levar a inflação para a meta a longo prazo no horizonte relevante. Tendo em vista garantir a estabilidade de preços, essa decisão também contribui para diminuir as oscilações na atividade econômica e promover o pleno emprego.

A previsão do Boletim Focus, emitido pelo Banco Central no final de dezembro/2023, projetava a taxa de juros finalizando 2024 em 9,00% a.a..

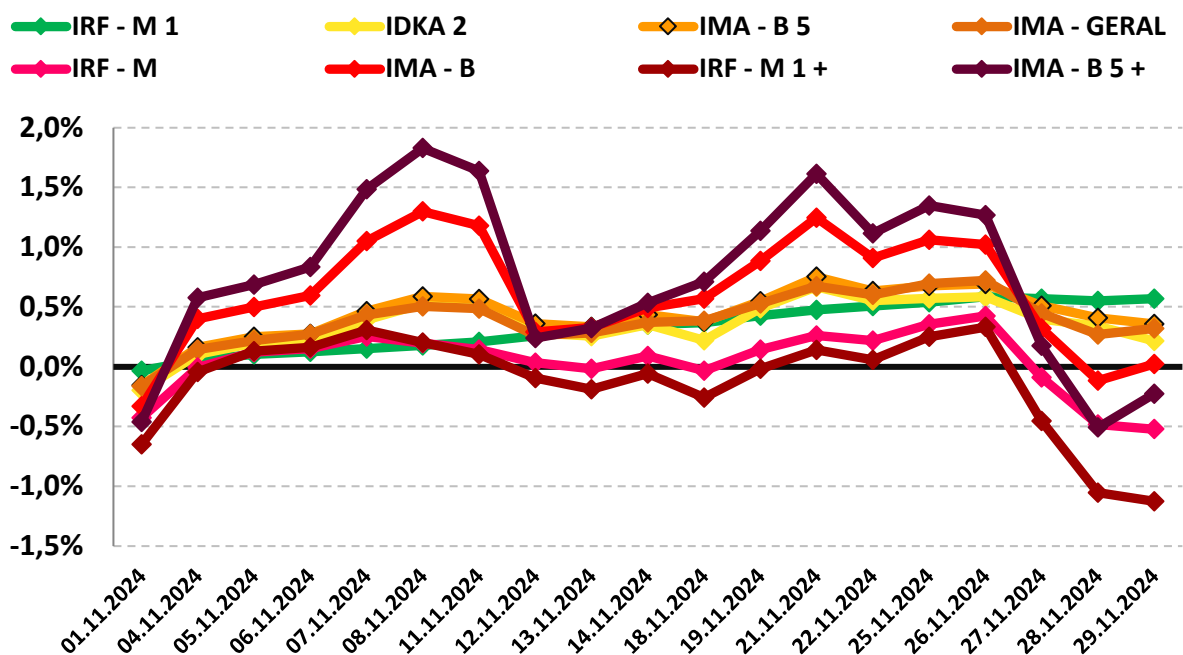
10.2-RENDA FIXA

O mês de novembro foi marcado por fortes oscilações dos Subíndices IMA. Os índices iniciaram negativos, tendo uma pequena valorização na 1ª semana, perdendo forças na 2ª semana, se recuperando na 3ª semana, mas na última semana do mês os índices voltaram a sofrer maiores impactos, perdendo força e fazendo com que os índices de Longo Prazo finalizassem o mês negativamente, enquanto que os índices de Curto e Médio Prazo finalizaram o mês positivamente.

O destaque fica por conta dos ativos Conservadores e Moderados de Curto e Médio Prazo. Os índices IRF – M 1 e IMA – B 5 que iniciaram o mês rentabilizando -0,03% e -0,16%, respectivamente, conseguindo maior valorização e finalizando o mês com retorno de 0,57% e 0,36%, respectivamente. Dentro dos demais índices que apresentaram recuperação durante o mês, destaca-se os índices Arrojadados de Longo Prazo IMA – B e IMA – B 5+, que iniciaram o mês negativos -0,33% e -0,46%, respectivamente, conseguindo valorização e finalizando o mês com 0,02% e -0,23%, respectivamente.

| PERFIL | Conservad. | Moderado | | | (do menos) Arrojado (para o mais) | | | |
|----------------|------------|----------|-----------|-------------|-----------------------------------|---------|------------|------------|
| ÍNDICE | IRF – M 1 | IDKA 2 | IMA – B 5 | IMA – GERAL | IRF – M | IMA – B | IRF – M 1+ | IMA – B 5+ |
| NOVEMBRO | 0,57% | 0,22% | 0,36% | 0,32% | -0,52% | 0,02% | -1,13% | -0,23% |
| Acumulado/2024 | 8,70% | 6,09% | 6,46% | 5,73% | 3,57% | 0,19% | 1,19% | -4,45% |

Rentabilidade Acumulada (Mês)



10.3-RENDA VARIÁVEL - AÇÕES BRASILEIRAS

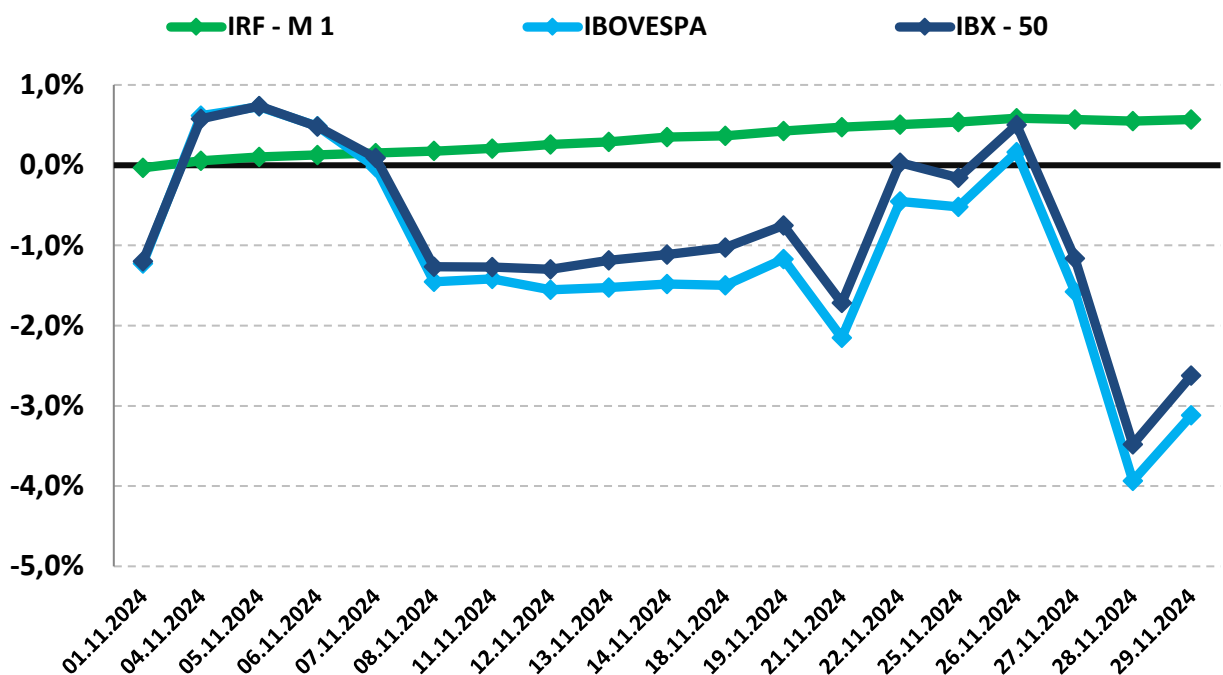
No mês de novembro o setor de Renda Variável apresentou forte desvalorização. O segmento iniciou o mês negativo, conseguindo uma pequena valorização, mas, perdendo forças no final da 1ª semana, andando de lado até a última semana do mês, onde teve forte oscilação, chegando a rentabilizar positivo, porém, perdeu forças novamente fechando o mês negativo. Essas oscilações foram causadas pela desconfiança do mercado em relação ao pacote fiscal proposto pelo governo. O temor do mercado é que as propostas não sejam aprovadas.

O índice IBOVESPA, principal indicador de ações negociadas na Bolsa brasileira fechou o mês com variação negativa de -3,12% aos 125.667,83 pontos. O índice acumula a variação negativa de -6,36% no ano. O índice IBRX-50 que representa as 50 maiores empresas negociadas na Bolsa, finalizou o mês com uma variação negativa de -2,62% aos 21.265,47 pontos. O índice acumula uma variação negativa de -4,28% no ano.

Analisando por setor, os principais responsáveis pela desvalorização do IBOVESPA foram as ações de empresas ligadas ao setor de Construção Civil e Eletrobras negociadas na B3, com desvalorização de -10,61% e -9,53%, respectivamente.

| PERFIL | Conservad. | (do menos) Arrojado (para o mais) | | |
|----------------|------------|-----------------------------------|--------------------|------------|
| ÍNDICE | IRF - M 1 | IBOVESPA | PIORES DESEMPENHOS | |
| | | | CONSTRUÇÃO CIVIL | ELETROBRAS |
| NOVEMBRO | 0,57% | -3,12% | -10,61% | -9,53% |
| Acumulado/2024 | 8,70% | -6,36% | -18,30% | -18,32% |

Rentabilidade Acumulada (Mês)



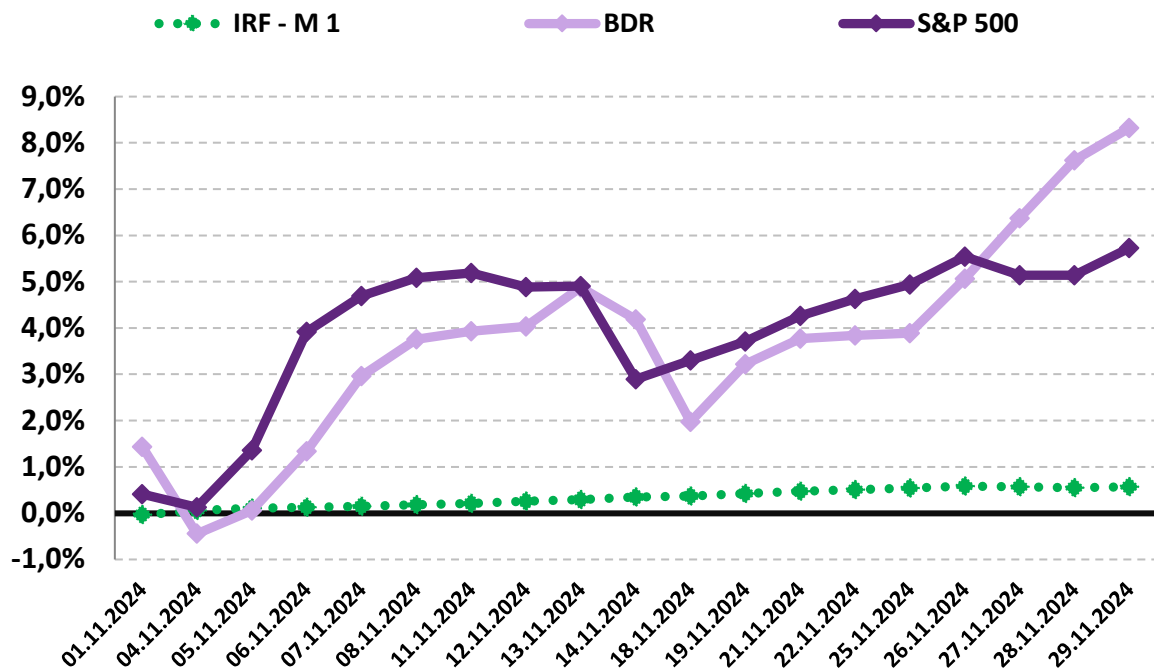
10.4-INVESTIMENTO NO EXTERIOR

Investimento no Exterior apresentou oscilações positivas durante o mês de novembro. O índice BDR iniciou o mês positivo, tendo uma pequena desvalorização no início do mês, mas, ganhou forças e fechou o mês com rentabilidade positiva de 8,32%, a segunda maior rentabilidade do ano, perdendo apenas para o mês de junho/2024 que rentabilizou 12,79%. O índice S&P 500, assim como o índice BDR, iniciou o mês com valorização, tendo uma pequena desvalorização no início do mês, mas, conseguindo se recuperar com forte valorização e fechando o mês positivo em 5,73%, a maior rentabilidade mensal no ano de 2024.

O índice BDR, principal indicador de ações negociadas no Brasil de empresas do exterior fechou o mês com variação positiva de 8,32% com cotação de R\$ 22.791,42. O índice acumula uma variação positiva de 63,03% no ano. O índice S&P 500 que representa as 500 maiores empresas negociadas na Bolsa mundialmente, finalizou o mês com uma variação positiva de 5,73% com cotação de R\$ 6.032,38. O índice acumula uma variação positiva de 26,46% no ano.

| PERFIL | Conservad. | (do menos) Arrojado (para o mais) | |
|----------------|------------|-----------------------------------|---------|
| ÍNDICE | IRF – M 1 | BDR | S&P 500 |
| NOVEMBRO | 0,57% | 8,32% | 5,73% |
| Acumulado/2024 | 8,70% | 63,03% | 26,46% |

Rentabilidade Acumulada (Mês)



11-ANÁLISE MACROECONÔMICA

11.1-IPCA

O IPCA de novembro/2024 (0,39%), apresentou redução em relação ao mês anterior (outubro/2024 = 0,56%).

No ano, o IPCA registra alta de 4,29%. Nos últimos doze meses, o IPCA registra acumulação de 4,87%, acima dos últimos 12 meses anterior, que registrou acumulação de 4,76%.

Em novembro de 2023, o IPCA havia ficado em 0,28%.

11.1.1-MAIOR ALTA DE PREÇOS

O grupo que apresentou o maior impacto de alta no IPCA, foi o grupo ALIMENTAÇÃO E BEBIDAS, cujo índice apresentou inflação de 0,33%, influenciado pelo aumento da alimentação dentro e fora do domicílio, o aumento nos preços das carnes, além das altas no óleo de soja e café moído.

11.1.2-MENOR ALTA DE PREÇOS

O grupo que apresentou maior impacto negativo no IPCA foi o grupo HABITAÇÃO, cujo índice apresentou deflação de -0,24%, influenciado pela queda na energia elétrica residencial, com a vigência da bandeira tarifária amarela a partir de 1º de novembro e a redução tarifária no gás encanado.

11.1.3-ALIMENTAÇÃO E BEBIDAS ¹

No mês de novembro, o grupo ALIMENTAÇÃO E BEBIDAS apresentou inflação de 0,33%, uma elevação em relação ao mês anterior (outubro/2024 = 0,23%). Os três produtos do grupo, com a maior alta de preços foram o Óleo de soja (11,00% a.m. e 22,92% a.a.), a Alcatra (9,31% a.m. e 14,56% a.a.) e o Acém (8,87% a.m. e 18,61% a.a.). Os três produtos do grupo, com a maior queda de preços foram a Manga (-16,26% a.m. e -3,21% a.a.), a Cebola (-6,26% a.m. e -33,78% a.a.) e a Banana-prata (-2,51% a.m. e -1,60% a.a.).

11.1.4-INFLAÇÃO POR REGIÃO

No mês, Rio Branco - AC foi a capital que apresentou a maior inflação 0,92%, enquanto Porto Alegre - RS apresentou a menor inflação de 0,03%. No mesmo período, o IPCA registra inflação de 0,39%.

Em 2024, São Luiz - MA é a capital que apresenta a maior inflação 5,76%, enquanto Porto Alegre - RS apresenta a menor inflação de 3,05%. No mesmo período, o IPCA registra alta de 4,29%.

1 O grupo Alimentação e Bebidas, que representa 21,12% do IPCA, é o maior peso entre os 9 grupos pesquisados pelo IBGE. 1% de alta dos preços deste grupo, tem uma representatividade maior do que o grupo Comunicação, por exemplo, que representa 4,80% do IPCA. Por isso, este grupo merece uma análise especial sobre o aumento de preços.

11.2-CENÁRIO ECONÔMICO EXTERNO E INTERNO

INTERNACIONAL

O mês de novembro foi marcado pela força do Dólar e a alta das Taxas de Juros globais, restringindo o fluxo de capital e elevando custos de financiamentos, principalmente para as economias dos países emergentes. As Bolsas Globais caíram em novembro devido à incerteza sobre as políticas do Fed e o impacto da reeleição de Trump. As Commodities, como o petróleo, apresentaram volatilidade moderada. Nos EUA, a reeleição de Donald Trump com a maioria de votos no Congresso deve impulsionar políticas inflacionárias, como o aumento de tarifas e a expansão fiscal. Na economia, a atividade segue resiliente com inflação moderada no curto prazo, mas com riscos elevados no médio prazo. Na Política Monetária, o FED deve reduzir o ciclo de juros, projetando Taxas de Juros mais altas para fortalecer o Dólar. Na China, o crescimento econômico foi revisado para baixo (4,0% em 2025) devido à menor eficácia dos estímulos e as incertezas comerciais com os EUA. No câmbio, o governo chinês estima que o yuan (moeda chinesa) deverá se depreciar em relação ao dólar até 2025. Na zona do Euro, a atividade econômica foi impactada pelas incertezas comerciais e políticas de Trump, com revisão do crescimento para 2025 em 0,8%. A inflação no mês de novembro atingiu 2,3%, acima da meta do BCE, mas, em concordância com as expectativas do mercado, isso favoreceu os argumentos a favor de um corte mais cauteloso na Taxa de Juros pelo BCE na próxima reunião. Na América Latina, a perspectiva de juros mais altos nos EUA afetou os países emergentes, levando a uma redução dos cortes de juros nos países. As previsões de crescimentos nos países emergentes foram reduzidas, principalmente em países como o Chile e Peru, devido às incertezas globais e as pressões inflacionárias.

BRASIL

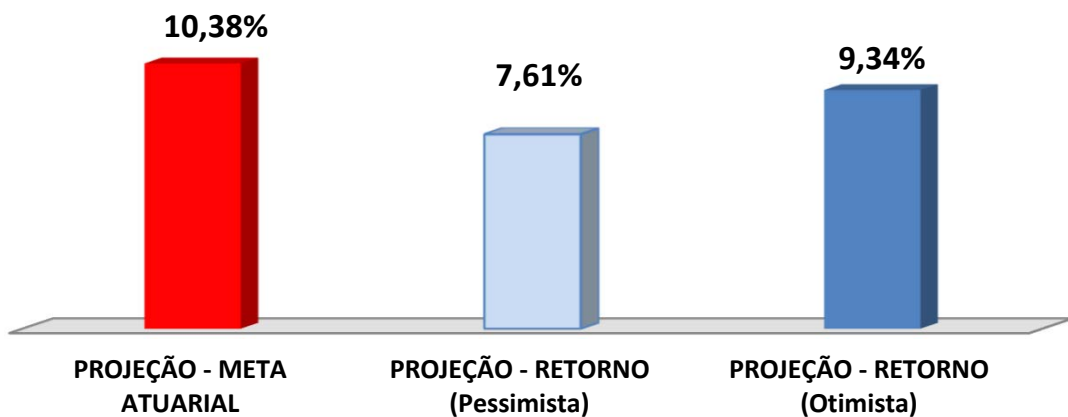
Em novembro, o cenário doméstico foi marcado por fortes oscilações no mercado de investimentos. A alta nas curvas de juros impactou negativamente no segmento de Renda Fixa e Ações. A Bolsa de Valores (B3) também sofreu com os riscos fiscais e o ciclo de aperto monetário. Na Política Fiscal, o crescimento das despesas obrigatórias ameaça o cumprimento do arcabouço fiscal até 2026. Projeta-se um ajuste necessário de R\$ 60 bilhões, dividido entre 2025 e 2026. A manutenção de uma Política Monetária rígida é crucial para controlar a inflação e manter a estabilidade fiscal no país. O contínuo aumento da Dívida Pública impactou nas projeções do Déficit Primário, devendo alcançar -0,4% do PIB para 2024 e -0,7% para 2025. No crescimento econômico, é estimado um PIB de 3,2% em 2024, desacelerando para 1,8% em 2025. O mercado de trabalho continua resiliente, com projeção de 6,5% para 2024 e 7,0% para 2025. A incerteza sobre a Política Fiscal e a desancoragem das expectativas de inflação mantêm a necessidade de juros elevados, com isso o BACEN (Banco Central do Brasil) revisou a projeção da Taxa de Juros para 12,63% no final de 2025, conforme Boletim Focus referente à 29/11/2024. Com a alta do Dólar o Real deve depreciar devido as incertezas fiscais e pressões externas.

12-PROJEÇÃO DA META ATUARIAL E RENTABILIDADE DA CARTEIRA

Conforme o último Boletim FOCUS, emitido pelo Banco Central em 06/12/2024, a inflação projetada para o final do ano deverá ficar em 4,84% e a Meta Atuarial aproximadamente em 10,38%.

Se não tivermos grandes oscilações no mercado e a distribuição permanecer nos mesmos índices, conforme demonstra a página 20, a carteira deverá rentabilizar entre 7,61% a 9,34% no final do ano, podendo encontrar dificuldades para alcançar a Meta Atuarial.

Projeção da Carteira



As recomendações e 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 Parecer.



Igor França Garcia
Atuário MIBA/RJ 1.659

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

ANEXO I - RENTABILIDADE MENSAL DOS FUNDOS DE INVESTIMENTOS

| CNPJ | Fundos de Investimento | RETORNO MENSAL | | | | | | | | | | | |
|--------------------|--|----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--|
| | | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | |
| 13.077.418/0001-49 | 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% | |
| 13.322.205/0001-35 | BB PREVIDENCIÁRIO 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% | |
| 07.111.384/0001-69 | 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% | |
| 08.973.942/0001-68 | 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% | |
| 21.470.644/0001-13 | 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% | |
| 05.164.356/0001-84 | 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% | |
| 14.508.643/0001-55 | 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% | |
| 00.834.074/0001-23 | 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% | |
| 14.386.926/0001-71 | 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% | |
| 11.060.913/0001-10 | 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% | |
| 23.215.097/0001-55 | 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% | |
| 10.646.895/0001-90 | 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% | |
| 10.577.519/0001-90 | 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% | |
| 03.914.671/0001-56 | 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% | |
| 15.154.220/0001-47 | 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% | |
| 40.209.029/0001-00 | 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% | |
| 30.036.235/0001-02 | 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% | |
| 03.256.793/0001-00 | BRADESCO 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% | |
| 11.484.558/0001-06 | BRADESCO 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% | |
| 20.216.216/0001-04 | BRADESCO 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% | |
| 08.246.318/0001-69 | BRADESCO 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% | |
| 10.986.880/0001-70 | 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% | |
| 08.702.798/0001-25 | BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B | -0,46% | 0,51% | 0,04% | -1,70% | 1,27% | -1,03% | 2,06% | 0,48% | -0,70% | -0,69% | 0,00% | |
| 13.400.077/0001-09 | BRADESCO 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% | |
| 07.277.931/0001-80 | 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% | |
| 19.196.599/0001-09 | 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% | |

