

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

RELATÓRIO TRIMESTRAL
DE
INVESTIMENTOS

3º TRIMESTRE
2023

06 de novembro de 2023

ÍNDICE

| | |
|---|-----------|
| 1 – INTRODUÇÃO | 3 |
| 2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS | 4 |
| 3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO | 6 |
| 4 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RENDA FIXA | 13 |
| 5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS | 23 |
| 5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos | 26 |
| 5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos | 27 |
| 6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO | 28 |
| 7 – CONCLUSÃO | 29 |
| 7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral | 29 |
| 7.2 - Meta Atuarial | 30 |
| 7.3 - Riscos | 30 |
| 7.3.1 - Risco de Mercado | 30 |
| 7.3.2 - Risco de Crédito | 32 |
| 7.3.2.1 - Fundo de Investimento | 32 |
| 7.3.2.2 - Instituição Financeira | 32 |
| 7.3.3 - Risco de Liquidez | 34 |
| 7.4 - Aderência ao PAI | 35 |
| 7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado) | 35 |
| 7.4.2 - Risco de Crédito | 36 |
| 7.4.3 - Risco de Liquidez | 36 |
| 7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo | 36 |
| 7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo | 37 |

1 - INTRODUÇÃO

Atendendo a necessidade do Instituto Previdenciário quanto a Política anual de Investimentos e a Meta Atuarial, enviamos o Relatório Trimestral dos investimentos, referente ao 3º TRIMESTRE, sobre o desempenho das rentabilidades e os riscos das aplicações financeiras do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA.

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

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

2.1-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2023 - 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 | 47.383.740,58 | 913.239,31 | (461.696,89) | - | 589.517,24 | (25.972,85) | 563.544,39 | 48.398.827,39 |
| 2 | FEVEREIRO | 48.398.827,39 | 1.370.373,70 | (871.975,10) | - | 495.711,48 | (177.038,59) | 318.672,89 | 49.215.898,88 |
| 3 | MARÇO | 49.215.898,88 | 2.291.995,89 | (1.590.678,69) | - | 775.554,97 | (105.984,01) | 669.570,96 | 50.586.787,04 |
| 4 | ABRIL | 50.586.787,04 | 1.553.202,39 | (1.001.515,36) | - | 676.620,52 | (2.906,69) | 673.713,83 | 51.812.187,90 |
| 5 | MAIO | 51.812.187,90 | 1.925.850,16 | (1.205.599,27) | - | 900.048,40 | - | 900.048,40 | 53.432.487,19 |
| 6 | JUNHO | 53.432.487,19 | 1.782.450,42 | (1.105.083,74) | - | 1.110.292,52 | - | 1.110.292,52 | 55.220.146,39 |
| 7 | JULHO | 55.220.146,39 | 1.752.867,79 | (1.077.952,41) | - | 641.761,00 | - | 641.761,00 | 56.536.822,77 |
| 8 | AGOSTO | 56.536.822,77 | 7.933.048,30 | (7.353.516,52) | - | 444.764,69 | (219.510,49) | 225.254,20 | 57.341.608,75 |
| 9 | SETEMBRO | 57.341.608,75 | 1.708.731,78 | (1.081.401,32) | - | 332.395,78 | (268.379,14) | 64.016,64 | 58.032.955,85 |
| 10 | OUTUBRO | 58.032.955,85 | - | - | - | - | - | - | 58.032.955,85 |
| 11 | NOVEMBRO | 58.032.955,85 | - | - | - | - | - | - | 58.032.955,85 |
| 12 | DEZEMBRO | 58.032.955,85 | - | - | - | - | - | - | 58.032.955,85 |
| 13 | ANO | 47.383.740,58 | 21.231.759,74 | (15.749.419,30) | - | 5.966.666,60 | (799.791,77) | 5.166.874,83 | 58.032.955,85 |

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

2.2-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2023 - 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% | 41,2% | 61,0% | 41,3% | 24.030.593,56 | - |
| 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% | 50,4% | 60,0% | 49,5% | 28.761.819,85 | - |
| 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 | | | | | 90,8% | 52.792.413,41 | |
| RENDA VARIÁVEL | | | | | | | | |
| 12 | F.I. Ações | Art. 8, I (30%) | 0,0% | 4,8% | 15,0% | 5,8% | 3.399.758,22 | - |
| 13 | F.I. Ações em Índices de Renda Variável | Art. 8, II (30%) | 0,0% | 0,0% | 10,0% | 0,0% | - | - |
| 14 | TOTAL - RENDA VARIÁVEL | Art. 8º (30%) | | | | 5,8% | 3.399.758,22 | |
| INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS | | | | | | | | |
| 15 | F.I. e F.I.C FI Multimercados | Art. 10, I (10%) | 0,0% | 2,4% | 10,0% | 2,2% | 1.279.026,85 | - |
| 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 | Art. 10 (15%) | | | | 2,2% | 1.279.026,85 | |
| FUNDOS IMOBILIÁRIOS | | | | | | | | |
| 19 | F.I. Imobiliário | Art. 11 (5%) | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | - | - |
| 20 | TOTAL - FUNDOS IMOBILIÁRIOS | Art. 11 (5%) | | | | 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% | 1,2% | 10,0% | 1,0% | 561.757,37 | - |
| 24 | TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR | Art. 9º (10%) | | | | 1,0% | 561.757,37 | |
| EMPRÉSTIMO CONSIGNADO | | | | | | | | |
| 25 | Empréstimo Consignado | Art. 12 (5%) | 0,0% | 0,0% | 5,0% | 0,0% | - | - |
| 26 | TOTAL - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO | Art. 12 (5%) | | | | 0,0% | - | |
| 27 | DESENQUADRADO | - | | 100,0% | | 0,0% | - | - |
| 28 | DISPONIBILIDADE FINANCEIRA | - | | | | 0,2% | 109.954,61 | |
| 29 | PATRIMÔNIO TOTAL | | | | | 100,0% | 58.142.910,46 | 5 |

3-RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

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

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

2

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

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

7

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 | FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP |
|--------------------------|--|--|--|--|
| CNPJ | 14.386.926/0001-71 | 11.060.913/0001-10 | 23.215.097/0001-55 | 10.577.519/0001-90 |
| 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 | IRF-M 1+ |
| PÚBLICO ALVO | Público Geral | Público Geral | Público Geral | Público Geral |
| ADMINISTRADOR | CAIXA ECONOMICA FEDERAL | CAIXA ECONOMICA FEDERAL | CAIXA ECONOMICA FEDERAL | CAIXA ECONOMICA FEDERAL |
| CNPJ | 00.360.305/0001-04 | 00.360.305/0001-04 | 00.360.305/0001-04 | 00.360.305/0001-04 |
| GESTOR | CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES | CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES | CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES | CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES |
| CNPJ | 42.040.639/0001-40 | 42.040.639/0001-40 | 42.040.639/0001-40 | 42.040.639/0001-40 |
| CUSTODIANTE | CAIXA ECONOMICA FEDERAL | CAIXA ECONOMICA FEDERAL | CAIXA ECONOMICA FEDERAL | CAIXA ECONOMICA FEDERAL |
| CNPJ | 00.360.305/0001-04 | 00.360.305/0001-04 | 00.360.305/0001-04 | 00.360.305/0001-04 |
| DISTRIBUIDOR | Caixa Econômica Federal | Caixa Econômica Federal | CAIXA ECONÔMICA FEDERAL | Caixa Econômica Federal |
| CNPJ | 00.360.305/0001-04 | 00.360.305/0001-04 | 00.360.305/0001-04 | 00.360.305/0001-04 |
| AUDITORIA | KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA. | DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA. | KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA. | KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA. |
| DATA DE INÍCIO | 16/08/2012 | 09/07/2010 | 04/11/2016 | 11/05/2012 |
| TAXA DE ADMINISTRAÇÃO | 0,20% a.a. | 0,20% a.a. | 0,40% a.a. | 0,20% a.a. |
| TAXA DE PERFORMANCE | Não Possui | Não Possui | Não Possui | Não Possui |
| APLICAÇÃO INICIAL | 1000 | 1000 | 1000 | 1000 |
| APLICAÇÕES ADICIONAIS | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RESGATE MÍNIMO | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| SALDO MÍNIMO | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CARÊNCIA | Não possui | Não possui | Não possui | Não possui |
| CRÉDITO DO RESGATE | D+0 (No mesmo dia da solicitação) | D+0 (No mesmo dia da solicitação) | D+0 (No mesmo dia da solicitação) | D+0 (No mesmo dia da solicitação) |
| RISCO DE MERCADO* | 3 - Médio | 3 - Médio | 3 - Médio | 3 - Médio |
| ENQUADRAMENTO LEGAL | F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%) | F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%) | F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%) | F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%) |

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

4

| INFORMAÇÕES | FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP | CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES | FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS | FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO |
|-----------------------|--|---|---|---|
| CNPJ | 10.646.895/0001-90 | 40.209.029/0001-00 | 03.914.671/0001-56 | 15.154.220/0001-47 |
| SEGMENTO | Renda Fixa | Renda Variável | Renda Variável | Renda Variável |
| CLASSIFICAÇÃO | Fundo de Renda Fixa | Fundo de Ações | Fundo de Ações | Fundo de Ações |
| ÍNDICE | IMA-B | IFNC | PETR3 | SMLL |
| PÚBLICO ALVO | Público Geral | Público Geral | Público Geral | Público Geral |
| ADMINISTRADOR | CAIXA ECONOMICA FEDERAL | CAIXA ECONOMICA FEDERAL | CAIXA ECONOMICA FEDERAL | CAIXA ECONOMICA FEDERAL |
| CNPJ | 00.360.305/0001-04 | 00.360.305/0001-04 | 00.360.305/0001-04 | 00.360.305/0001-04 |
| GESTOR | CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES | CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES | CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES | CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES |
| CNPJ | 42.040.639/0001-40 | 42.040.639/0001-40 | 42.040.639/0001-40 | 42.040.639/0001-40 |
| CUSTODIANTE | CAIXA ECONOMICA FEDERAL | CAIXA ECONOMICA FEDERAL | CAIXA ECONOMICA FEDERAL | CAIXA ECONOMICA FEDERAL |
| CNPJ | 00.360.305/0001-04 | 00.360.305/0001-04 | 00.360.305/0001-04 | 00.360.305/0001-04 |
| DISTRIBUIDOR | Caixa Econômica Federal | Caixa Econômica Federal | Caixa Econômica Federal | Caixa Econômica Federal |
| CNPJ | 00.360.305/0001-04 | 00.360.305/0001-04 | 00.360.305/0001-04 | 00.360.305/0001-04 |
| AUDITORIA | KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA. | KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA. | KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA. | KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA. |
| DATA DE INÍCIO | 27/10/2009 | 26/01/2021 | 10/07/2000 | 01/11/2012 |
| TAXA DE ADMINISTRAÇÃO | 0,20% a.a. | 0,80% a.a. | 1,50% a.a. | 1,50% a.a. |
| TAXA DE PERFORMANCE | Não Possui | Não Possui | Não Possui | Não Possui |
| APLICAÇÃO INICIAL | 1000 | 100 | 1000 | 1000 |
| APLICAÇÕES ADICIONAIS | 0 | 100 | 100 | 100 |
| RESGATE MÍNIMO | 0,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| SALDO MÍNIMO | 0 | 50 | 500 | 500 |
| 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 | 4 - Alto | 5 - Muito Alto |
| ENQUADRAMENTO LEGAL | F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% 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) | 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.

5

| INFORMAÇÕES | FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP | BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA | BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS | BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 |
|-----------------------|---|--|---|--|
| CNPJ | 30.036.235/0001-02 | 03.256.793/0001-00 | 11.484.558/0001-06 | 20.216.216/0001-04 |
| SEGMENTO | Investimentos Estruturados | Renda Fixa | Renda Fixa | Renda Fixa |
| CLASSIFICAÇÃO | Fundo Multimercado | Fundo de Renda Fixa | Fundo de Renda Fixa | Fundo de Renda Fixa |
| ÍNDICE | S&P500 | CDI | IRF-M 1 | IMA - B 5 |
| PÚBLICO ALVO | Público Geral | Público Geral | Público Geral | Público Geral |
| ADMINISTRADOR | CAIXA ECONOMICA FEDERAL | BANCO BRADESCO S.A. | BANCO BRADESCO S.A. | BANCO BRADESCO S.A. |
| CNPJ | 00.360.305/0001-04 | 60.746.948/0001-12 | 60.746.948/0001-12 | 60.746.948/0001-12 |
| GESTOR | CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES | BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A. | BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A. | BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A. |
| CNPJ | 42.040.639/0001-40 | 62.375.134/0001-44 | 62.375.134/0001-44 | 62.375.134/0001-44 |
| CUSTODIANTE | CAIXA ECONOMICA FEDERAL | BANCO BRADESCO S.A. | BANCO BRADESCO S.A. | BANCO BRADESCO S.A. |
| CNPJ | 00.360.305/0001-04 | 60.746.948/0001-12 | 60.746.948/0001-12 | 60.746.948/0001-12 |
| DISTRIBUIDOR | Caixa Econômica Federal | Banco Bradesco S.A. | Bradesco S.A. | Banco Bradesco S.A. |
| CNPJ | 00.360.305/0001-04 | 60.746.948/0001-12 | 60.746.948/0001-12 | 60.746.948/0001-12 |
| AUDITORIA | KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA. | PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA. | ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S | ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S |
| DATA DE INÍCIO | 16/10/2018 | 02/08/1999 | 02/07/2010 | 08/08/2014 |
| TAXA DE ADMINISTRAÇÃO | 0,80% a.a. | 0,15% a.a. | 0,20% a.a. | 0,20% a.a. |
| TAXA DE PERFORMANCE | Não Possui | Não Possui | Não Possui | Não Possui |
| APLICAÇÃO INICIAL | 100 | 0 | 50000 | 50000 |
| APLICAÇÕES ADICIONAIS | 100 | 0 | 5000 | 5000 |
| RESGATE MÍNIMO | 100,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| SALDO MÍNIMO | 50 | 0 | 5000 | 5000 |
| CARÊNCIA | Não possui | Não possui | Não possui | Não possui |
| CRÉDITO DO RESGATE | D+1 (No dia seguinte a solicitação) | D+0 (No mesmo dia da solicitação) | D+0 (No mesmo dia da solicitação) | D+1 (No dia seguinte a solicitação) |
| RISCO DE MERCADO* | 4 - Alto | 1 - Muito Baixo | 2 - Baixo | 2 - Baixo |
| ENQUADRAMENTO LEGAL | F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%) | F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo) | F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%) | F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo) |

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

10

6

| INFORMAÇÕES | BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL | BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 + | BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP | SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC |
|-----------------------|--|--|---|--|
| CNPJ | 08.246.318/0001-69 | 13.400.077/0001-09 | 10.986.880/0001-70 | 07.277.931/0001-80 |
| 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 5+ | IMA-B | CDI |
| PÚBLICO ALVO | Público Geral | Público Geral | Público Geral | Público Geral |
| ADMINISTRADOR | BANCO BRADESCO S.A. | BANCO BRADESCO S.A. | BANCO BRADESCO S.A. | BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A. |
| CNPJ | 60.746.948/0001-12 | 60.746.948/0001-12 | 60.746.948/0001-12 | 01.181.521/0001-55 |
| GESTOR | BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A. | BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A. | BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A. | CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS |
| CNPJ | 62.375.134/0001-44 | 62.375.134/0001-44 | 62.375.134/0001-44 | 03.795.072/0001-60 |
| CUSTODIANTE | BANCO BRADESCO S.A. | BANCO BRADESCO S.A. | BANCO BRADESCO S.A. | BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A. |
| CNPJ | 60.746.948/0001-12 | 60.746.948/0001-12 | 60.746.948/0001-12 | 01.181.521/0001-55 |
| DISTRIBUIDOR | Bradesco S.A. | Bradesco S.A. | Bradesco S.A. | Banco Cooperativo Sicredi SA |
| CNPJ | 60.746.948/0001-12 | 60.746.948/0001-12 | 60.746.948/0001-12 | 01.181.521/0001-55 |
| AUDITORIA | ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S | PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA | ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S | DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA |
| DATA DE INÍCIO | 30/04/2007 | 30/06/2011 | 17/02/2010 | 06/12/2005 |
| TAXA DE ADMINISTRAÇÃO | 0,25% a.a. | 0,20% a.a. | 0,20% a.a. | 0,24% a.a. |
| TAXA DE PERFORMANCE | Não Possui | Não Possui | Não Possui | Não possui |
| APLICAÇÃO INICIAL | 50000 | 50000 | 50000 | 100 |
| APLICAÇÕES ADICIONAIS | 0 | 5000 | 0 | 100 |
| RESGATE MÍNIMO | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 100,00 |
| SALDO MÍNIMO | 0 | 5000 | 0 | 100 |
| 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 | 4 - Alto | 3 - Médio | 1 - Muito Baixo |
| ENQUADRAMENTO LEGAL | 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) | 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.

7

| INFORMAÇÕES | SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1 | SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP | SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP | |
|-----------------------|--|--|---|--|
| CNPJ | 19.196.599/0001-09 | 11.087.118/0001-15 | 24.633.818/0001-00 | |
| SEGMENTO | Renda Fixa | Renda Fixa | Investimentos Estruturados | |
| CLASSIFICAÇÃO | Fundo de Renda Fixa | Fundo de Renda Fixa | Fundo Multimercado | |
| ÍNDICE | IRF – M 1 | IMA – B | S&P500 | |
| PÚBLICO ALVO | Público Geral | Público Geral | Público Geral | |
| ADMINISTRADOR | BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A. | BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A. | BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A. | |
| CNPJ | 01.181.521/0001-55 | 01.181.521/0001-55 | 01.181.521/0001-55 | |
| GESTOR | CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS | CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS | CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS | |
| CNPJ | 03.795.072/0001-60 | 03.795.072/0001-60 | 03.795.072/0001-60 | |
| CUSTODIANTE | BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A. | BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A. | BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A. | |
| CNPJ | 01.181.521/0001-55 | 01.181.521/0001-55 | 01.181.521/0001-55 | |
| DISTRIBUIDOR | Banco Cooperativo Sicredi S.A. | Banco Cooperativo Sicredi S.A. | Banco Cooperativo Sicredi S.A. | |
| CNPJ | 01.181.521/0001-55 | 01.181.521/0001-55 | 01.181.521/0001-55 | |
| AUDITORIA | DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA | DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA | DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA | |
| DATA DE INÍCIO | 27/02/2014 | 18/12/2009 | 08/09/2020 | |
| TAXA DE ADMINISTRAÇÃO | 0,18% a.a. | 0,18% a.a. | 0,30% a.a. | |
| TAXA DE PERFORMANCE | Não possui | Não possui | Não possui | |
| APLICAÇÃO INICIAL | 50000 | 50000 | 500 | |
| APLICAÇÕES ADICIONAIS | 5000 | 5000 | 100 | |
| RESGATE MÍNIMO | 5.000,00 | 5.000,00 | 100,00 | |
| SALDO MÍNIMO | 50000 | 50000 | 300 | |
| CARÊNCIA | 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) | |
| RISCO DE MERCADO* | 2 - Baixo | 2 - Baixo | 4 - Alto | |
| ENQUADRAMENTO LEGAL | 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) | F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%) | |

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

4.1 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - CAIXA ECONÔMICA FEDERAL

| FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP | | | | | | |
|--|---------------------|---------------|----------------|---------------------|-------------------|-----------------|
| 1 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 1.825.363,70 | - | - | 16.723,63 | 1.842.087,33 | 0,916% |
| AGOSTO | 1.842.087,33 | - | 566.334,55 | 15.250,18 | 1.291.002,96 | 1,195% |
| SETEMBRO | 1.291.002,96 | - | - | 4.594,22 | 1.295.597,18 | 0,356% |

| FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP | | | | | | |
|------------------------------------|---------------------|---------------|----------------|---------------------|-------------------|-----------------|
| 2 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 6.322.414,71 | - | - | 60.163,71 | 6.382.578,42 | 0,952% |
| AGOSTO | 6.382.578,42 | 566.334,55 | - | 36.754,24 | 6.985.667,21 | 0,576% |
| SETEMBRO | 6.985.667,21 | 83.000,00 | - | 7.817,84 | 7.076.485,05 | 0,112% |

| FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP | | | | | | |
|--------------------------------------|---------------------|---------------|----------------|---------------------|-------------------|-----------------|
| 3 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 1.109.981,61 | - | - | 8.926,98 | 1.118.908,59 | 0,804% |
| AGOSTO | 1.118.908,59 | - | - | 6.132,58 | 1.125.041,17 | 0,548% |
| SETEMBRO | 1.125.041,17 | - | - | 2.001,46 | 1.123.039,71 | -0,178% |

| FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP | | | | | | |
|---|----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|
| 4 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 4.068.924,89 | - | - | 42.544,35 | 4.111.469,24 | 1,046% |
| AGOSTO | 4.111.469,24 | - | - 2.265.338,21 | 45.427,10 | 1.891.558,13 | 1,105% |
| SETEMBRO | 1.891.558,13 | 323.000,00 | - | 18.037,37 | 2.232.595,50 | 0,954% |

| FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF | | | | | | |
|--|----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|
| 5 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 105.353,99 | 1.043.936,56 | - 1.052.149,31 | 8.344,51 | 105.485,75 | 0,799% |
| AGOSTO | 105.485,75 | 1.042.824,66 | - 1.093.974,56 | 8.534,65 | 62.870,50 | 0,818% |
| SETEMBRO | 62.870,50 | 1.038.849,75 | - 1.042.512,74 | 7.453,82 | 66.661,33 | 0,718% |

| FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF | | | | | | |
|--|----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|
| 6 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 1.641.157,47 | - | - | 14.656,27 | 1.655.813,74 | 0,893% |
| AGOSTO | 1.655.813,74 | - | - | 10.443,15 | 1.666.256,89 | 0,631% |
| SETEMBRO | 1.666.256,89 | - | - | 6.728,84 | 1.672.985,73 | 0,404% |

| FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP | | | | | | |
|---|----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|
| 7 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 3.829.333,62 | - | - | 31.537,51 | 3.860.871,13 | 0,824% |
| AGOSTO | 3.860.871,13 | 1.699.003,66 | - | - 24.098,65 | 5.535.776,14 | -0,433% |
| SETEMBRO | 5.535.776,14 | 200.000,00 | - | - 55.081,05 | 5.680.695,09 | -0,960% |

| FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO | | | | | | |
|--|----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|
| 8 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 439.354,84 | 48.931,23 | - 25.803,10 | 3.639,87 | 466.122,84 | 0,828% |
| AGOSTO | 466.122,84 | 49.543,56 | - 29.861,88 | 4.025,53 | 489.830,05 | 0,864% |
| SETEMBRO | 489.830,05 | 63.882,03 | - 38.888,58 | 3.672,80 | 518.496,30 | 0,750% |

4.2 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BANCO DO BRASIL

| BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI | | | | | | |
|-----------------------------------|---------------------|---------------|----------------|---------------------|-------------------|-----------------|
| 9 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 2.201.816,65 | - | - | 20.769,80 | 2.222.586,45 | 0,943% |
| AGOSTO | 2.222.586,45 | - | - | 16.430,08 | 2.239.016,53 | 0,739% |
| SETEMBRO | 2.239.016,53 | - | - | 4.740,02 | 2.243.756,55 | 0,212% |

| BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI | | | | | | |
|--|---------------------|---------------|----------------|---------------------|-------------------|-----------------|
| 10 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 8.526.491,59 | - | - | 90.767,27 | 8.617.258,86 | 1,065% |
| AGOSTO | 8.617.258,86 | - | - 3.398.007,32 | 96.245,64 | 5.315.497,18 | 1,844% |
| SETEMBRO | 5.315.497,18 | - | - | 51.559,37 | 5.367.056,55 | 0,970% |

| BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI | | | | | | |
|------------------------------------|---------------------|---------------|----------------|---------------------|-------------------|-----------------|
| 11 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | - | - | - | - | - | - |
| AGOSTO | - | 3.398.007,32 | - | 7.113,98 | 3.390.893,34 | -0,209% |
| SETEMBRO | 3.390.893,34 | - | - | 4.735,34 | 3.395.628,68 | 0,140% |

4.3 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - SICREDI

| SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1 | | | | | | |
|---|---------------------|---------------|----------------|---------------------|-------------------|-----------------|
| 12 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 1.346.370,59 | - | - | 15.140,09 | 1.361.510,68 | 1,125% |
| AGOSTO | 1.361.510,68 | - | - | 15.985,75 | 1.377.496,43 | 1,174% |
| SETEMBRO | 1.377.496,43 | - | - | 12.807,80 | 1.390.304,23 | 0,930% |

| SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP | | | | | | |
|--|---------------------|---------------|----------------|---------------------|-------------------|-----------------|
| 13 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 182.113,40 | - | - | 1.468,63 | 183.582,03 | 0,806% |
| AGOSTO | 183.582,03 | - | - | 745,40 | 182.836,63 | -0,406% |
| SETEMBRO | 182.836,63 | - | - | 1.909,29 | 180.927,34 | -1,044% |

| SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC | | | | | | |
|-----------------------------------|---------------------|---------------|----------------|---------------------|-------------------|-----------------|
| 14 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 5.184.779,78 | - | - | 54.477,09 | 5.239.256,87 | 1,051% |
| AGOSTO | 5.239.256,87 | - | - | 60.678,61 | 5.299.935,48 | 1,158% |
| SETEMBRO | 5.299.935,48 | - | - | 52.166,46 | 5.352.101,94 | 0,984% |

4.4 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BRADESCO

| BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA | | | | | | |
|--|---------------------|---------------|----------------|---------------------|-------------------|-----------------|
| 15 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 3.096.687,25 | 508.200,00 | - | 32.053,17 | 3.636.940,42 | 1,035% |
| AGOSTO | 3.636.940,42 | - | - | 41.060,33 | 3.678.000,75 | 1,129% |
| SETEMBRO | 3.678.000,75 | - | - | 35.229,63 | 3.713.230,38 | 0,958% |

| BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS | | | | | | |
|--|---------------------|---------------|----------------|---------------------|-------------------|-----------------|
| 16 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 1.820.305,62 | - | - | 19.032,68 | 1.839.338,30 | 1,046% |
| AGOSTO | 1.839.338,30 | - | - | 20.919,53 | 1.860.257,83 | 1,137% |
| SETEMBRO | 1.860.257,83 | - | - | 17.016,03 | 1.877.273,86 | 0,915% |

| BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 | | | | | | |
|---|---------------------|---------------|----------------|---------------------|-------------------|-----------------|
| 17 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 3.416.896,66 | 52.800,00 | - | 32.386,38 | 3.502.083,04 | 0,948% |
| AGOSTO | 3.502.083,04 | - | - | 20.268,08 | 3.522.351,12 | 0,579% |
| SETEMBRO | 3.522.351,12 | - | - | 3.537,97 | 3.525.889,09 | 0,100% |

| BRDESCO FIC FI RF IMA GERAL | | | | | | |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|
| 18 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 1.073.679,31 | - | - | 10.314,49 | 1.083.993,80 | 0,961% |
| AGOSTO | 1.083.993,80 | - | - | 5.171,19 | 1.089.164,99 | 0,477% |
| SETEMBRO | 1.089.164,99 | - | - | 876,49 | 1.090.041,48 | 0,080% |

| BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 + | | | | | | |
|--|----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|
| 19 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 1.993.881,88 | - | - | 13.837,68 | 2.007.719,56 | 0,694% |
| AGOSTO | 2.007.719,56 | - | - | 25.823,54 | 1.981.896,02 | -1,286% |
| SETEMBRO | 1.981.896,02 | - | - | 38.818,57 | 1.943.077,45 | -1,959% |

| BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP | | | | | | |
|---|----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|
| 20 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 2.358.034,55 | 99.000,00 | - | 18.484,23 | 2.475.518,78 | 0,784% |
| AGOSTO | 2.475.518,78 | 611.000,00 | - | 10.021,15 | 3.076.497,63 | -0,325% |
| SETEMBRO | 3.076.497,63 | - | - | 29.927,66 | 3.046.569,97 | -0,973% |

4.5 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - RENDA VARIÁVEL

| FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS | | | | | | |
|--------------------------|---------------------|---------------|----------------|---------------------|-------------------|-----------------|
| 21 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 1.064.214,58 | - | - | 49.822,17 | 1.114.036,75 | 4,682% |
| AGOSTO | 1.114.036,75 | - | - | 25.472,01 | 1.139.508,76 | 2,286% |
| SETEMBRO | 1.139.508,76 | - | - | 101.421,78 | 1.240.930,54 | 8,900% |

| FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO | | | | | | |
|---------------------------------|---------------------|---------------|----------------|---------------------|-------------------|-----------------|
| 22 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 666.642,42 | - | - | 19.796,91 | 686.439,33 | 2,970% |
| AGOSTO | 686.439,33 | 566.334,55 | - | 49.781,60 | 1.202.992,28 | -3,974% |
| SETEMBRO | 1.202.992,28 | - | - | 34.492,01 | 1.168.500,27 | -2,867% |

| CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES | | | | | | |
|--|---------------------|---------------|----------------|---------------------|-------------------|-----------------|
| 23 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 638.029,11 | - | - | 7.743,38 | 645.772,49 | 1,214% |
| AGOSTO | 645.772,49 | - | - | 41.358,88 | 604.413,61 | -6,405% |
| SETEMBRO | 604.413,61 | - | - | 10.632,14 | 593.781,47 | -1,759% |

| FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP | | | | | | |
|--|----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|
| 24 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 1.136.400,37 | - | - | 41.367,71 | 1.177.768,08 | 3,640% |
| AGOSTO | 1.177.768,08 | - | - | 10.797,70 | 1.166.970,38 | -0,917% |
| SETEMBRO | 1.166.970,38 | - | - | 52.030,62 | 1.114.939,76 | -4,459% |

| BB AÇÕES CONSUMO FIC FI | | | | | | |
|--------------------------------|----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|
| 25 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 452.128,82 | - | - | 9.422,60 | 461.551,42 | 2,084% |
| AGOSTO | 461.551,42 | - | - | 48.195,85 | 413.355,57 | -10,442% |
| SETEMBRO | 413.355,57 | - | - | 16.809,63 | 396.545,94 | -4,067% |

| BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA | | | | | | |
|---|----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|
| 26 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 552.700,91 | - | - | 12.171,19 | 564.872,10 | 2,202% |
| AGOSTO | 564.872,10 | - | - | 15.966,04 | 580.838,14 | 2,826% |
| SETEMBRO | 580.838,14 | - | - | 19.080,77 | 561.757,37 | -3,285% |

| SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP | | | | | | |
|---|----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|
| 27 | SALDO INICIAL (R\$) | Aportes (R\$) | Resgates (R\$) | Rentabilidade (R\$) | SALDO FINAL (R\$) | Taxa de Retorno |
| JULHO | 167.088,07 | - | - | 6.168,70 | 173.256,77 | 3,692% |
| AGOSTO | 173.256,77 | - | - | 1.573,74 | 171.683,03 | -0,908% |
| SETEMBRO | 171.683,03 | - | - | 7.595,94 | 164.087,09 | -4,424% |

5-TABELA DE RENTABILIDADE

• Renda Fixa

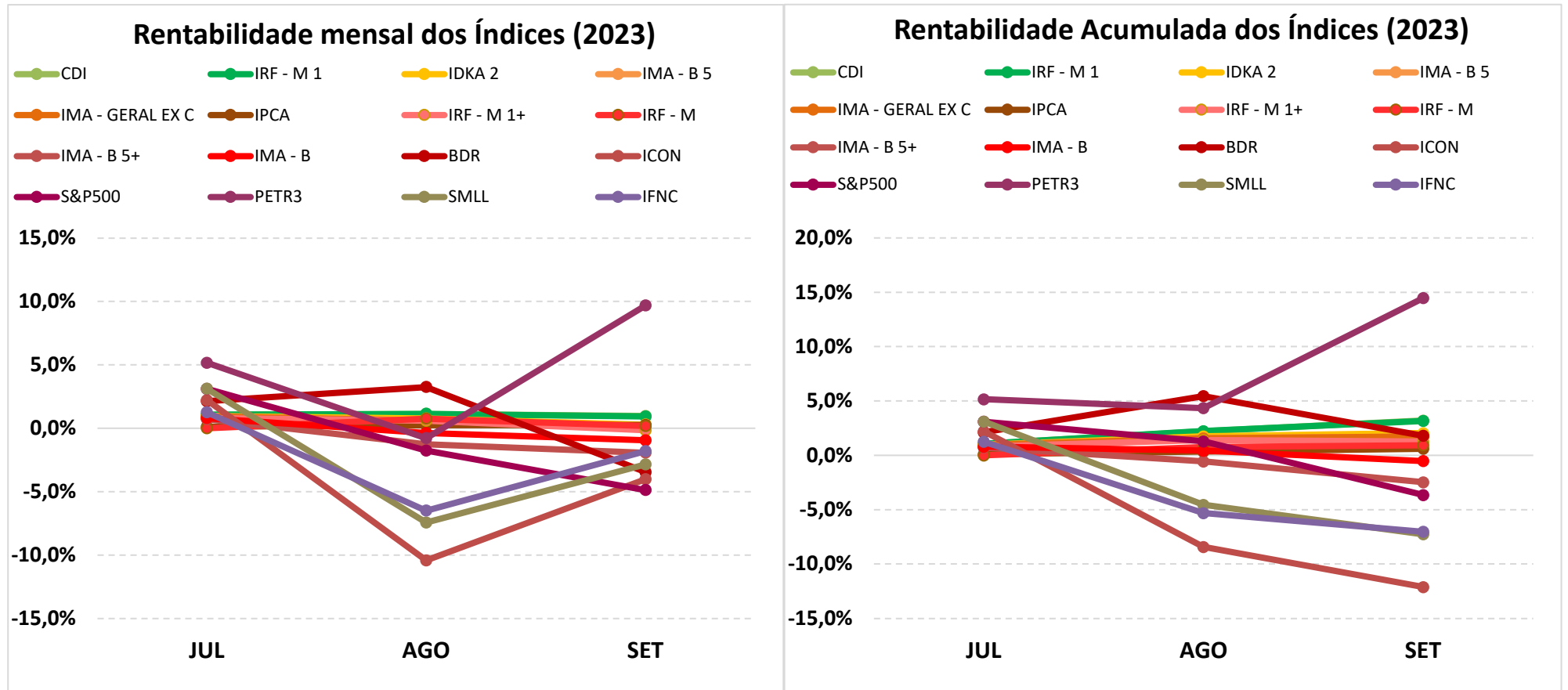
| Nº | INVESTIMENTOS | JUL | AGO | SET | ACUMULADO |
|----|--|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 1 | BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI | 1,06% | 1,16% | 0,97% | 3,22% |
| 2 | BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI | 0,94% | 0,74% | 0,21% | 1,90% |
| 3 | BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI | * | 0,72% | 0,14% | 0,86% |
| 4 | FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP | 1,05% | 1,13% | 0,95% | 3,16% |
| 5 | FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF | 0,99% | 1,05% | 0,90% | 2,97% |
| 6 | FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO | 0,85% | 0,89% | 0,76% | 2,53% |
| 7 | FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP | 0,92% | 0,77% | 0,36% | 2,06% |
| 8 | FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP | 0,95% | 0,60% | 0,11% | 1,67% |
| 9 | FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF | 0,89% | 0,63% | 0,40% | 1,94% |
| 10 | FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP | 0,08% | 0,55% | -0,18% | 0,45% |
| 11 | FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP | 0,82% | -0,34% | -1,00% | -0,52% |
| 12 | BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA | 1,04% | 1,13% | 0,96% | 3,16% |
| 13 | BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS | 1,05% | 1,14% | 0,91% | 3,13% |
| 14 | BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 | 0,95% | 0,58% | 0,10% | 1,64% |
| 15 | BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL | 0,96% | 0,48% | 0,08% | 1,53% |
| 16 | BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 + | 0,69% | -1,29% | -1,96% | -2,56% |
| 17 | BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP | 0,78% | -0,40% | -0,97% | -0,60% |
| 18 | SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC | 1,02% | 1,16% | 0,98% | 3,19% |
| 19 | SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1 | 1,07% | 1,17% | 0,93% | 3,20% |
| 20 | SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP | 0,81% | -0,41% | -1,04% | -0,65% |
| | CDI | 1,07% | 1,14% | 0,97% | 3,21% |
| | IRF - M 1 | 1,07% | 1,15% | 0,93% | 3,18% |
| | IDKA 2 | 0,98% | 0,77% | 0,29% | 2,05% |
| | IMA - B 5 | 0,97% | 0,61% | 0,13% | 1,73% |
| | IMA - GERAL EX C | 0,95% | 0,61% | 0,17% | 1,74% |
| | IPCA | 0,12% | 0,23% | 0,26% | 0,61% |
| | IRF - M 1+ | 0,82% | 0,59% | -0,15% | 1,26% |
| | IRF - M | * | 0,76% | 0,17% | 0,93% |
| | IMA - B 5+ | 0,73% | -1,27% | -1,92% | -2,46% |
| | IMA - B | 0,81% | -0,38% | -0,95% | -0,52% |

* O RPPS aplicou no fundo pela primeira vez em agosto/2023, por conta disso, não há rentabilidade nos respectivos meses.

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

| Nº | INVESTIMENTOS | JUL | AGO | SET | ACUMULADO |
|----|--|--------------|----------------|---------------|----------------|
| 21 | BB AÇÕES CONSUMO FIC FI | 2,08% | -10,44% | -4,07% | -12,29% |
| 22 | BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA | 2,20% | 2,83% | -3,29% | 1,64% |
| 23 | CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES | 1,21% | -6,40% | -1,76% | -6,94% |
| 24 | FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS | 4,68% | 2,29% | 8,90% | 16,61% |
| 25 | FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO | 2,97% | -7,25% | -2,87% | -7,24% |
| 26 | FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP | 3,64% | -0,92% | -4,46% | -1,89% |
| 27 | SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP | 3,69% | -0,91% | -4,42% | -1,79% |
| | CDI | 1,07% | 1,14% | 0,97% | 3,21% |
| | BDR | 2,13% | 3,26% | -3,46% | 1,81% |
| | ICON | 2,22% | -10,42% | -4,02% | -12,11% |
| | S&P500 | 3,11% | -1,77% | -4,87% | -3,65% |
| | PETR3 | 5,17% | -0,78% | 9,70% | 14,47% |
| | SMLL | 3,12% | -7,43% | -2,84% | -7,25% |
| | IFNC | 1,26% | -6,49% | -1,80% | -7,02% |

GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES

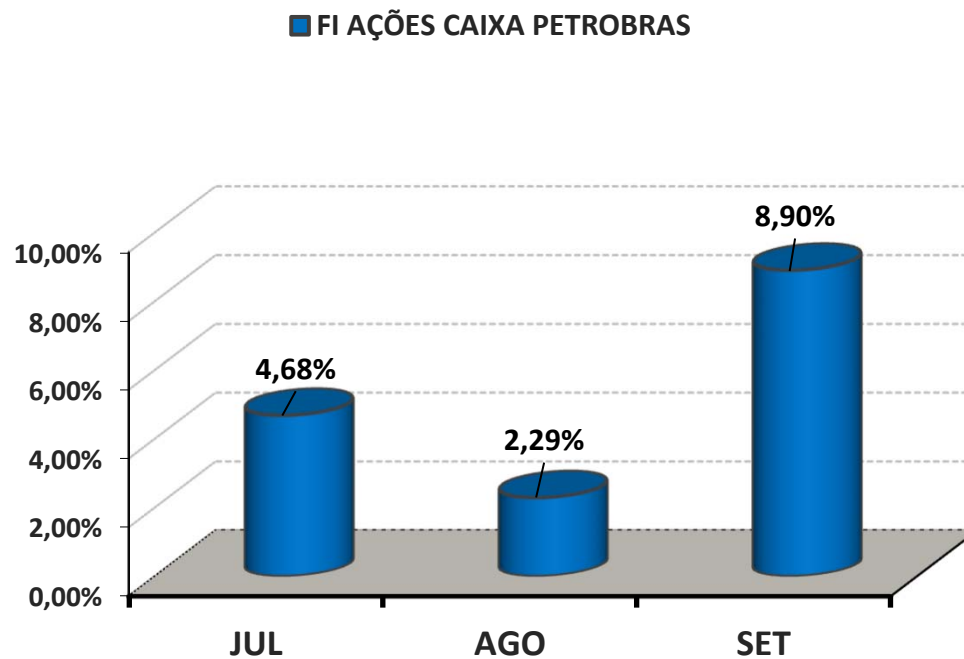


5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

| FUNDO DE INVESTIMENTO | JUL | AGO | SET |
|--------------------------|-------|-------|-------|
| FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS | 4,68% | 2,29% | 8,90% |

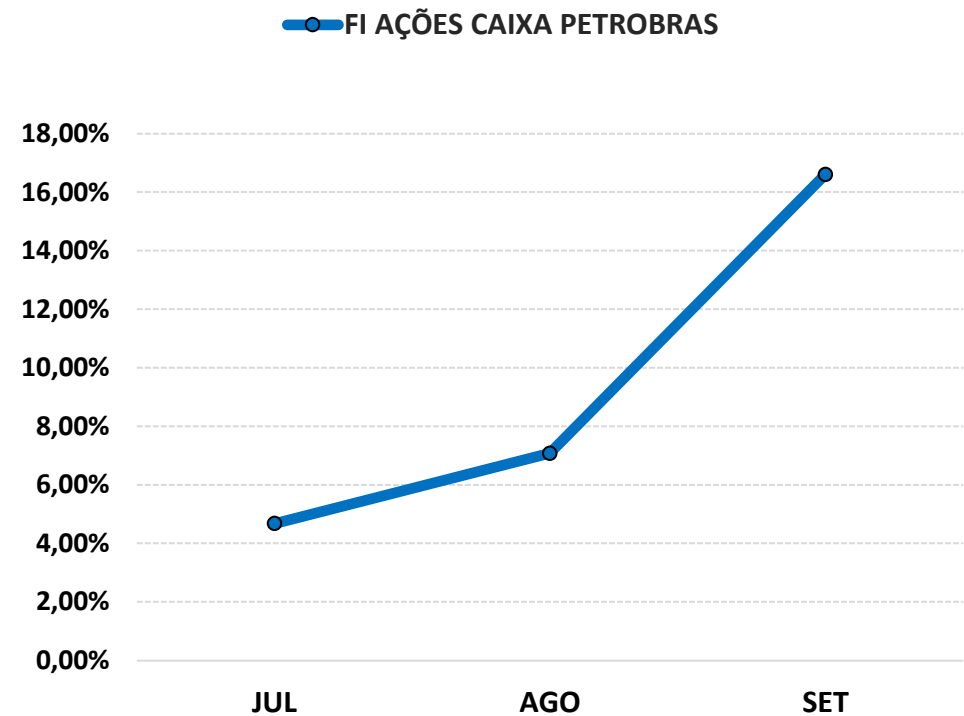
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

| FUNDO DE INVESTIMENTO | JUL | AGO | SET |
|--------------------------|-------|-------|--------|
| FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS | 4,68% | 7,08% | 16,61% |

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

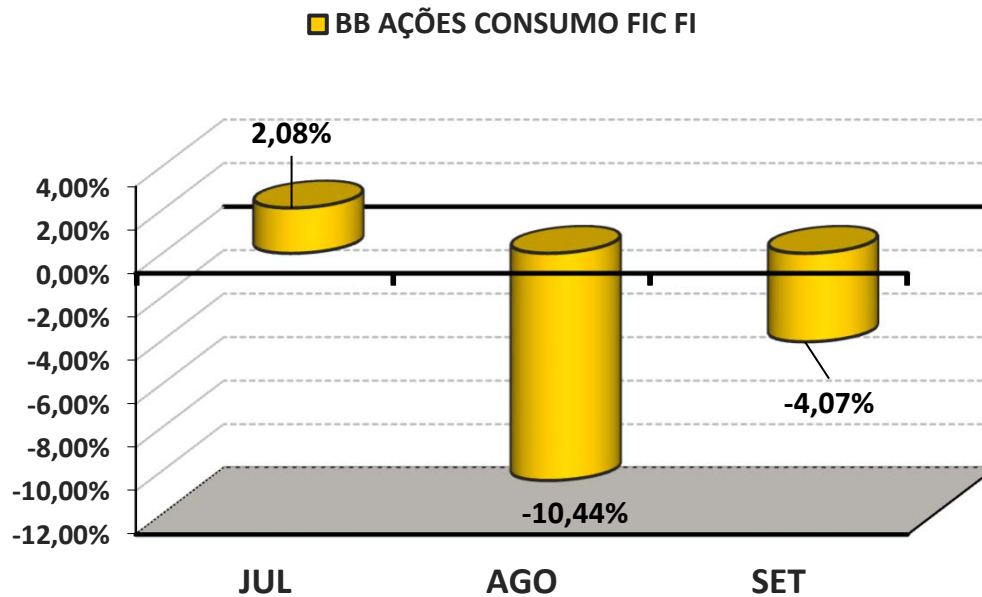


5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

| FUNDO DE INVESTIMENTO | JUL | AGO | SET |
|-------------------------|-------|---------|--------|
| BB AÇÕES CONSUMO FIC FI | 2,08% | -10,44% | -4,07% |

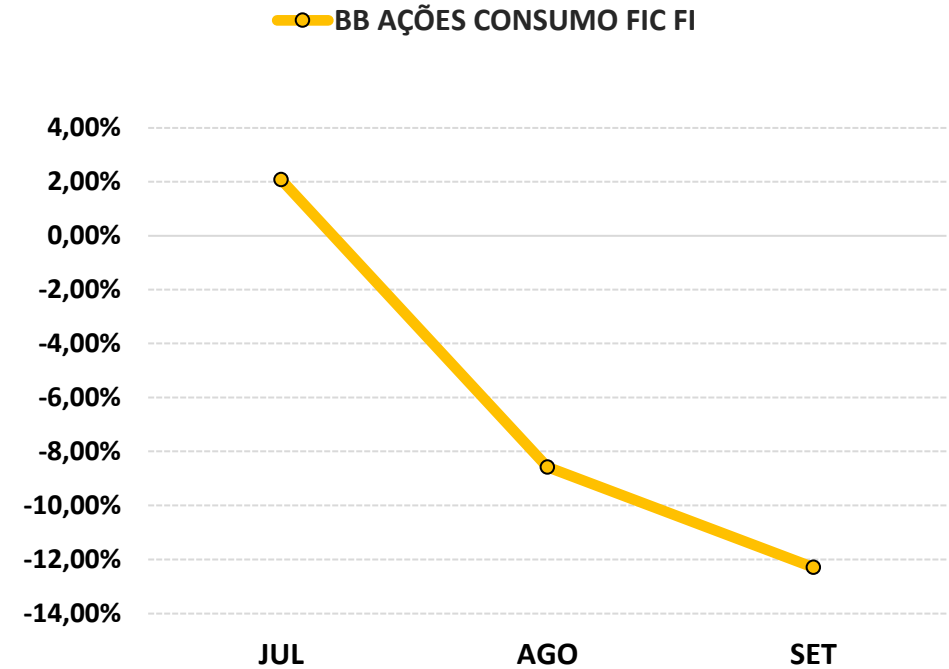
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

| FUNDO DE INVESTIMENTO | JUL | AGO | SET |
|-------------------------|-------|--------|---------|
| BB AÇÕES CONSUMO FIC FI | 2,08% | -8,58% | -12,29% |

Comportamento ACUMULADO no Trimestre



6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 3º TRIMESTRE - 2023

| | JUL | AGO | SET |
|----------------------|-------|--------|-------|
| MENSAL | 1,16% | 0,40% | 0,11% |
| CDI | 1,07% | 1,14% | 0,97% |
| IBOVESPA | 3,26% | -5,09% | 0,71% |
| META ATUARIAL | 0,53% | 0,64% | 0,67% |

| | JUL | AGO | SET |
|-------------------------------|-------|--------|--------|
| ACUMULADO DO TRIMESTRE | 1,16% | 1,57% | 1,68% |
| CDI | 1,07% | 2,22% | 3,21% |
| IBOVESPA | 3,26% | -2,00% | -1,30% |
| META ATUARIAL | 0,53% | 1,18% | 1,86% |

ADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA: R\$ **931.031,84**

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ **1.041.051,72**

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ **(110.019,88)**

7-CONCLUSÃO

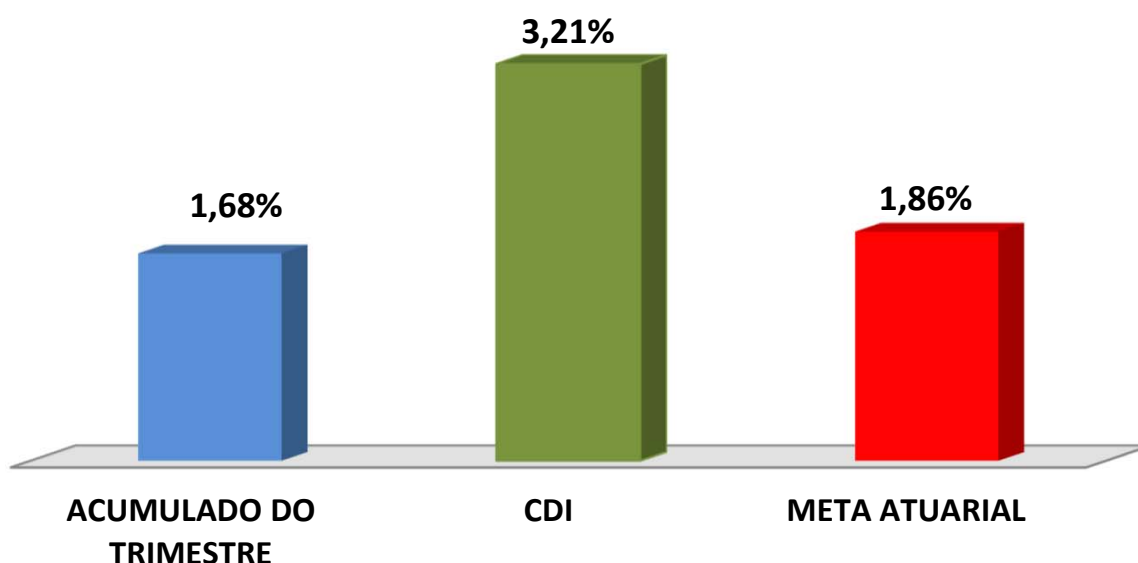
Atendendo o Art. 136º da Portaria MTP 1.467/2022, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA, no 3º Trimestre/2023, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2023.

7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

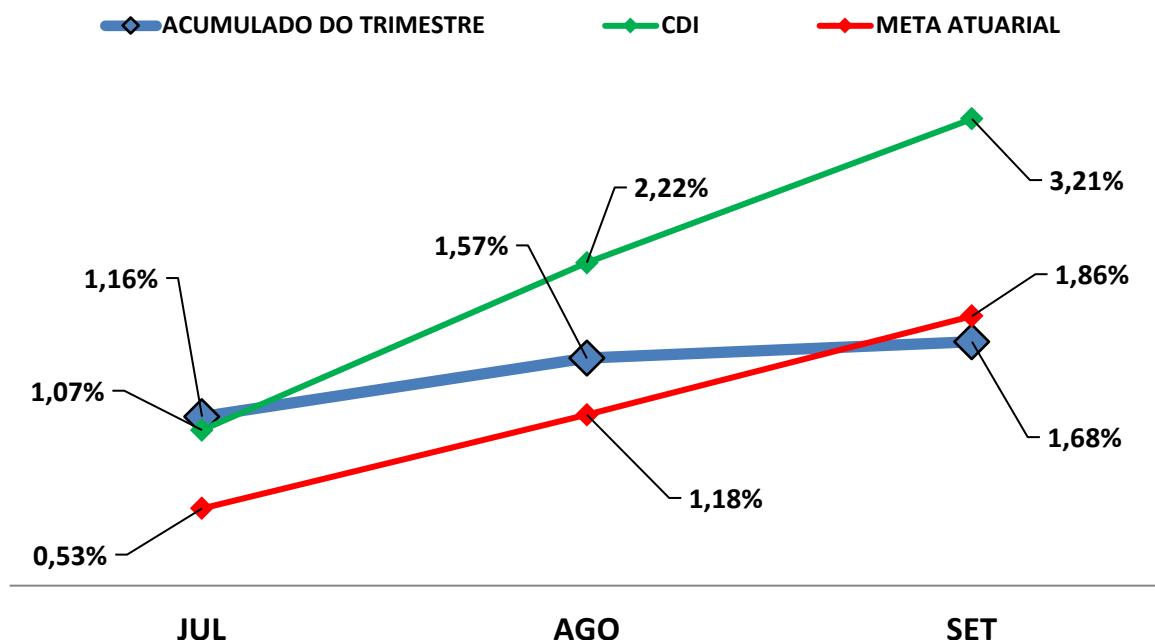
A Carteira de Investimentos do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 1,68% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 3,21% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 52,23% sobre o índice de referência do mercado.

GRÁFICO DA RENTABILIDADE DA CARTEIRA X META ATUARIAL

Rentabilidade Acumulada no Trimestre



Rentabilidade Acumulada no Trimestre



7.2-META ATUARIAL

Enquanto a rentabilidade acumulada no trimestre do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA é de 1,68% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 1,86%, representando 90,47% sobre a Meta Atuarial.

7.3-RISCOS

7.3.1-RISCO DE MERCADO

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

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

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

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

7.3.2-RISCO DE CRÉDITO

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

7.3.2.1-FUNDO DE INVESTIMENTO

A maioria dos Fundos de Investimentos em Renda Fixa e Renda Variável que o ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA aplica, não necessitam de Análise de Rating. Entretanto, alguns fundos de Renda Variável possuem certa concentração de papéis privados em sua carteira de investimento que, por possuir risco de insolvência financeira são obrigados à se submeter a classificação de risco por Agências de Rating. Abaixo segue a Classificação de Rating destes Fundos de Investimentos.

| Nº | FUNDO DE INVESTIMENTO | CLASSIFICAÇÃO DE RATING | |
|----|--|--------------------------------------|--------|
| | | AGÊNCIA | RATING |
| 1 | BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI | Não Disponibilizado pela Instituição | - |
| 2 | BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI | Moody's América Latina | MQ1 |
| 3 | BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI | Não Disponibilizado pela Instituição | - |
| 4 | BB AÇÕES CONSUMO FIC FI | Não Disponibilizado pela Instituição | - |
| 5 | BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA | Não Disponibilizado pela Instituição | - |
| 6 | FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP | Não Disponibilizado pela Instituição | - |
| 7 | FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF | Fitch Rating | Forte |
| 8 | FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO | Não Disponibilizado pela Instituição | - |
| 9 | FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP | Fitch Rating | Forte |
| 10 | FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP | Fitch Rating | Forte |
| 11 | FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF | Fitch Rating | Forte |
| 12 | FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP | Fitch Rating | Forte |
| 13 | FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP | Fitch Rating | Forte |
| 14 | CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES | Não Disponibilizado pela Instituição | - |

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

7.3.2.2-*INSTITUIÇÃO FINANCEIRA*

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

| Nº | INSTITUIÇÃO FINANCEIRA / ADMINISTRADOR / GESTOR / DISTRIBUIDOR | CLASSIFICAÇÃO DE RATING | |
|----|--|-------------------------|---|
| | | AGÊNCIA | RATING |
| 1 | BB Gestão de Recursos DTVM S.A. | Fitch Ratings | AA |
| 2 | CAIXA ASSET DTVM | Fitch Ratings | Excelente (Nota Máxima em uma escala de 5 níveis) |
| 3 | BRAM - Bradesco Asset Management S.A. DTVM | Fitch Ratings | AAA |
| 4 | Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi | Fitch Ratings | AA |

7.3.3-RISCO DE LIQUIDEZ

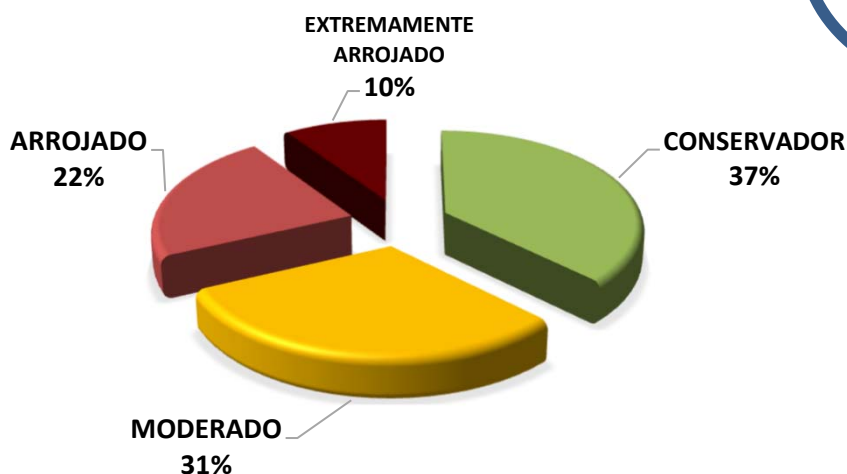
É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

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

7.4-ADERÊNCIA AO PAI

7.4.1-PERFIL DE RISCO (MERCADO)

PERFIL DOS INVESTIMENTOS



Descrição do Perfil de Investidor

Objetivo do perfil

Perfil que tem o objetivo de equilibrar os ganhos com a segurança da carteira de Investimentos. É mais familiarizado com investimentos de RENDA FIXA, equilibrando as aplicações em ativos com rentabilidades baixas, mas positiva e ativos que podem oscilar (inclusive fechando o mês negativo), mas que apresentam ganhos maiores em períodos mais longos.

Comportamento da carteira

A carteira com perfil MODERADO, busca investimentos que apresentam rentabilidades mensais positivas e investimentos que podem oferecer ganhos mais vultuosos no médio e longo prazo. Esse tipo de perfil tem dificuldade para conseguir cumprir a Meta Atuarial, principalmente em períodos de inflação em alta.

Classificação de Perfil de Investidor - Metodologia Atuarial Consultoria

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

O atual perfil de risco do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA (PERFIL 5 - MODERADO), se encontra aderente ao Perfil de Risco proposto na Política Anual de Investimentos/2023.

7.4.2-RISCO DE CRÉDITO

A Política Anual de Investimentos/2023 do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA, determina que fundos de investimentos e Instituições Financeiras que necessitem de Análise de Rating, só receberão recursos do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA, caso sejam classificados, no mínimo, como BAIXO RISCO DE CRÉDITO (BBB).

As Análises de Ratings encontradas dos Fundos de Investimentos, assim como das Instituições Financeiras, dos Administradores, dos Gestores e dos Distribuidores dos fundos, se encontram aderentes à Política Anual de Investimentos/2023 do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA.

7.4.3-RISCO DE LIQUIDEZ

7.4.3.1-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - CURTO PRAZO

Para resguardar o ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA e minimizar o risco de liquidez no Curto Prazo foi definido na Política de Investimentos/2023, uma Separação de Recursos Financeiros, no intuito de formalizar uma Provisão de Caixa.

Na Política Anual de Investimentos/2023 do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA foi definido um valor de Provisão de Caixa de R\$ 6.352.500,00 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de Provisão de Caixa do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA é de R\$ 1.954.615,38 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA está em R\$ 17.250.142,00 Milhões de reais.

As Obrigações Previdenciárias no Curto Prazo, ou seja, a necessidade financeira do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2023 e a sua capacidade financeira no Curto Prazo.

7.4.3.2-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - MÉDIO e LONGO PRAZO

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

De acordo com o Estudo de Duration do Fluxo de Caixa do Plano Previdenciário, informado na Política Anual de Investimentos/2023, o RPPS irá começar a consumir os seus recursos, à partir do ano de 2036.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2023 e a sua capacidade e necessidade financeira a Médio e Longo prazo.

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

É o Relatório.



Igor França Garcia

Atuário MIBA/RJ 1.659

Certificação de Especialista em Investimento - CEA

Consultor de Investimentos credenciado pela CVM