

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

**RELATÓRIO TRIMESTRAL**  
**DE**  
**INVESTIMENTOS**

**4º TRIMESTRE**  
**2023**

**12 de janeiro de 2024**

## ÍNDICE

<b>1 – INTRODUÇÃO .....</b>	<b>3</b>
<b>2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS .....</b>	<b>4</b>
<b>3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO .....</b>	<b>6</b>
<b>4 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RENDA FIXA .....</b>	<b>13</b>
<b>5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS .....</b>	<b>24</b>
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos .....	27
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos .....	28
<b>6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO .....</b>	<b>29</b>
<b>7 – CONCLUSÃO .....</b>	<b>30</b>
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral .....	30
7.2 - Meta Atuarial .....	31
7.3 - Riscos .....	31
7.3.1 - Risco de Mercado .....	31
7.3.2 - Risco de Crédito .....	33
7.3.2.1 - Fundo de Investimento .....	33
7.3.2.2 - Instituição Financeira .....	33
7.3.3 - Risco de Liquidez .....	35
7.4 - Aderência ao PAI .....	36
7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado) .....	36
7.4.2 - Risco de Crédito .....	37
7.4.3 - Risco de Liquidez .....	37
7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo .....	37
7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo .....	38

## 1 - INTRODUÇÃO

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

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

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

## 2.1-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 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	1.671.255,03	(1.057.752,76)	-	218.840,39	(302.049,90)	(83.209,51)	58.563.248,61
11	NOVEMBRO	58.563.248,61	1.151.223,01	(476.805,01)	-	1.383.769,19	-	1.383.769,19	60.621.435,80
12	DEZEMBRO	60.621.435,80	2.224.648,43	(1.810.001,84)	-	1.133.819,86	-	1.133.819,86	62.169.902,25
13	ANO	47.383.740,58	26.278.886,21	(19.093.978,91)	-	8.703.096,04	(1.101.841,67)	7.601.254,37	62.169.902,25

\*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\$)	
<b>RENDA FIXA</b>								
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%	49,1%	30.520.104,29	-
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%	41,5%	25.822.899,84	-
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	<b>TOTAL - RENDA FIXA</b>					<b>90,6%</b>	<b>56.343.004,13</b>	
<b>RENDA VARIÁVEL</b>								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	4,8%	15,0%	6,1%	3.776.983,35	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
14	<b>TOTAL - RENDA VARIÁVEL</b>	Art. 8º (30%)				<b>6,1%</b>	<b>3.776.983,35</b>	
<b>INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b>								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	2,4%	10,0%	2,3%	1.445.424,19	-
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	<b>TOTAL - INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b>	Art. 10 (15%)				<b>2,3%</b>	<b>1.445.424,19</b>	
<b>FUNDOS IMOBILIÁRIOS</b>								
19	F.I. Imobiliário	Art. 11 (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
20	<b>TOTAL - FUNDOS IMOBILIÁRIOS</b>	Art. 11 (5%)				<b>0,0%</b>	<b>-</b>	
<b>INVESTIMENTOS NO EXTERIOR</b>								
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%	604.490,58	-
24	<b>TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR</b>	Art. 9º (10%)				<b>1,0%</b>	<b>604.490,58</b>	
<b>EMPRÉSTIMO CONSIGNADO</b>								
25	Empréstimo Consignado	Art. 12 (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
26	<b>TOTAL - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO</b>	Art. 12 (5%)				<b>0,0%</b>	<b>-</b>	
27	DESENQUADRADO	-		100,0%		0,0%	-	-
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	-				0,0%	3.977,68	
29	<b>PATRIMÔNIO TOTAL</b>					<b>100,0%</b>	<b>62.173.879,93</b>	<b>5</b>

### 3-RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	BB AÇÕES CONSUMO FIC FI
CNPJ	13.077.418/0001-49	13.322.205/0001-35	07.111.384/0001-69	08.973.942/0001-68
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações
ÍNDICE	CDI	IDKA 2	IRF - M	ICON
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
AUDITORIA	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
<b>CNPJ</b>	14.386.926/0001-71	11.060.913/0001-10	23.215.097/0001-55	10.577.519/0001-90
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
<b>ÍNDICE</b>	IDKA 2	IMA - B 5	IPCA	IRF - M 1+
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
<b>ADMINISTRADOR</b>	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>GESTOR</b>	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
<b>CNPJ</b>	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
<b>CUSTODIANTE</b>	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>DISTRIBUIDOR</b>	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	Caixa Econômica Federal
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>AUDITORIA</b>	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
<b>DATA DE INÍCIO</b>	16/08/2012	09/07/2010	04/11/2016	11/05/2012
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,40% a.a.	0,20% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	1000	1000	1000	1000
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	0	0	0	0
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0	0	0	0
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	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)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	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	BRADERCO FIC FI RF IMA GERAL	BRADERCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +	BRADERCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	BRADERCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B
CNPJ	08.246.318/0001-69	13.400.077/0001-09	10.986.880/0001-70	08.702.798/0001-25
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	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO BRADERCO S.A.	BANCO BRADERCO S.A.	BANCO BRADERCO S.A.	BANCO BRADERCO S.A.
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
GESTOR	BRAM - BRADERCO ASSET MANAGEMENT S.A.	BRAM - BRADERCO ASSET MANAGEMENT S.A.	BRAM - BRADERCO ASSET MANAGEMENT S.A.	BRAM - BRADERCO ASSET MANAGEMENT S.A.
CNPJ	62.375.134/0001-44	62.375.134/0001-44	62.375.134/0001-44	62.375.134/0001-44
CUSTODIANTE	BANCO BRADERCO S.A.	BANCO BRADERCO S.A.	BANCO BRADERCO S.A.	BANCO BRADERCO S.A.
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
DISTRIBUIDOR	Braderco S.A.	Braderco S.A.	Braderco S.A.	Braderco S.A.
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
AUDITORIA	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	30/04/2007	30/06/2011	17/02/2010	07/01/2008
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	5000	0	5000
RESGATE MÍNIMO	0,00	0,00	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0	5000	0	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	4 - Alto	3 - Médio	3 - Médio
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 - 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&P500
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
GESTOR	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS
CNPJ	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60
CUSTODIANTE	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi SA	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
AUDITORIA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA
DATA DE INÍCIO	06/12/2005	27/02/2014	18/12/2009	08/09/2020
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,24% a.a.	0,18% a.a.	0,18% a.a.	0,30% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	100	50000	50000	500
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100	5000	5000	100
RESGATE MÍNIMO	100,00	5.000,00	5.000,00	100,00
SALDO MÍNIMO	100	50000	50000	300
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	1 - Muito Baixo	2 - Baixo	2 - Baixo	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)

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

## 4.1 - MOVIMENTAÇÃO 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
OUTUBRO	1.295.597,18	-	-	3.779,76	1.291.817,42	-0,292%
NOVEMBRO	1.291.817,42	-	-	22.358,13	1.314.175,55	1,731%
DEZEMBRO	1.314.175,55	-	-	18.422,53	1.332.598,08	1,402%

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	7.076.485,05	-	-	22.765,02	7.053.720,03	-0,322%
NOVEMBRO	7.053.720,03	-	-	126.060,77	7.179.780,80	1,787%
DEZEMBRO	7.179.780,80	-	-	103.283,44	7.283.064,24	1,439%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.123.039,71	-	-	1.031,17	1.124.070,88	0,092%
NOVEMBRO	1.124.070,88	-	-	35.343,44	1.159.414,32	3,144%
DEZEMBRO	1.159.414,32	-	-	19.807,09	1.179.221,41	1,708%

<b>FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP</b>						
<b>4</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>2.232.595,50</b>	-	-	21.335,43	<b>2.253.930,93</b>	<b>0,956%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>2.253.930,93</b>	-	-	20.535,47	<b>2.274.466,40</b>	<b>0,911%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>2.274.466,40</b>	-	-	20.402,94	<b>2.294.869,34</b>	<b>0,897%</b>

<b>FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF</b>						
<b>5</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>66.661,33</b>	997.492,74	- 1.007.853,69	5.857,73	<b>62.158,11</b>	<b>0,587%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>62.158,11</b>	1.100.723,13	- 438.975,79	5.997,85	<b>729.903,30</b>	<b>9,649%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>729.903,30</b>	1.074.937,86	- 1.763.149,17	6.976,87	<b>48.668,86</b>	<b>16,734%</b>

<b>FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF</b>						
<b>6</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>1.672.985,73</b>	-	-	4.293,68	<b>1.677.279,41</b>	<b>0,257%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>1.677.279,41</b>	-	-	24.066,52	<b>1.701.345,93</b>	<b>1,435%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>1.701.345,93</b>	-	-	20.542,30	<b>1.721.888,23</b>	<b>1,207%</b>

<b>FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP</b>						
<b>7</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>5.680.695,09</b>	-	-	40.436,42	<b>5.640.258,67</b>	<b>-0,712%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>5.640.258,67</b>	-	-	150.501,72	<b>5.790.760,39</b>	<b>2,668%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>5.790.760,39</b>	-	-	160.444,03	<b>5.951.204,42</b>	<b>2,771%</b>

<b>FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO</b>						
<b>8</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>518.496,30</b>	62.762,29	-	49.899,07	<b>535.298,41</b>	<b>0,760%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>535.298,41</b>	50.499,88	-	37.829,22	<b>551.660,63</b>	<b>0,690%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>551.660,63</b>	49.710,57	-	46.852,67	<b>558.199,76</b>	<b>0,667%</b>

## 4.2 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BANCO DO BRASIL

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.243.756,55	-	-	7.398,54	2.236.358,01	-0,330%
NOVEMBRO	2.236.358,01	-	-	39.924,95	2.276.282,96	1,785%
DEZEMBRO	2.276.282,96	-	-	32.199,91	2.308.482,87	1,415%

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
OUTUBRO	5.367.056,55	-	-	53.038,84	5.420.095,39	0,988%
NOVEMBRO	5.420.095,39	-	-	49.563,74	5.469.659,13	0,914%
DEZEMBRO	5.469.659,13	-	-	49.346,13	5.519.005,26	0,902%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.395.628,68	-	-	11.997,44	3.407.626,12	0,353%
NOVEMBRO	3.407.626,12	-	-	83.929,19	3.491.555,31	2,463%
DEZEMBRO	3.491.555,31	-	-	50.942,49	3.542.497,80	1,459%



### 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
OUTUBRO	1.390.304,23	-	-	12.993,63	1.403.297,86	0,935%
NOVEMBRO	1.403.297,86	-	-	14.422,84	1.417.720,70	1,028%
DEZEMBRO	1.417.720,70	-	-	13.254,22	1.430.974,92	0,935%

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
OUTUBRO	180.927,34	-	-	1.303,34	179.624,00	-0,720%
NOVEMBRO	179.624,00	-	-	4.825,31	184.449,31	2,686%
DEZEMBRO	184.449,31	-	-	5.155,88	189.605,19	2,795%

SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	5.352.101,94	-	-	51.182,74	5.403.284,68	0,956%
NOVEMBRO	5.403.284,68	-	-	48.143,38	5.451.428,06	0,891%
DEZEMBRO	5.451.428,06	-	-	48.662,55	5.500.090,61	0,893%

#### 4.4 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BRADESCO

<b>BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA</b>						
<b>15</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>3.713.230,38</b>	611.000,00	-	35.840,77	<b>4.360.071,15</b>	<b>0,965%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>4.360.071,15</b>	-	-	38.432,21	<b>4.398.503,36</b>	<b>0,881%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>4.398.503,36</b>	-	-	38.590,71	<b>4.437.094,07</b>	<b>0,877%</b>

<b>BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS</b>						
<b>16</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>1.877.273,86</b>	-	-	17.330,07	<b>1.894.603,93</b>	<b>0,923%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>1.894.603,93</b>	-	-	18.368,86	<b>1.912.972,79</b>	<b>0,970%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>1.912.972,79</b>	-	-	17.131,02	<b>1.930.103,81</b>	<b>0,896%</b>

<b>BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5</b>						
<b>17</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>3.525.889,09</b>	-	-	11.569,93	<b>3.514.319,16</b>	<b>-0,328%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>3.514.319,16</b>	-	-	62.549,01	<b>3.576.868,17</b>	<b>1,780%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>3.576.868,17</b>	550.000,00	-	52.977,46	<b>4.179.845,63</b>	<b>1,481%</b>

<b>BRDESCO FIC FI RF IMA GERAL</b>						
<b>18</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>1.090.041,48</b>	-	-	- 701,68	<b>1.089.339,80</b>	<b>-0,064%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>1.089.339,80</b>	-	-	21.455,91	<b>1.110.795,71</b>	<b>1,970%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>1.110.795,71</b>	-	-	17.654,53	<b>1.128.450,24</b>	<b>1,589%</b>

<b>BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +</b>						
<b>19</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>1.943.077,45</b>	-	-	- 19.499,42	<b>1.923.578,03</b>	<b>-1,004%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>1.923.578,03</b>	-	-	64.756,10	<b>1.988.334,13</b>	<b>3,366%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>1.988.334,13</b>	-	-	77.826,34	<b>2.066.160,47</b>	<b>3,914%</b>

<b>BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP</b>						
<b>20</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>3.046.569,97</b>	-	-	- 20.788,47	<b>3.025.781,50</b>	<b>-0,682%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>3.025.781,50</b>	-	-	78.613,69	<b>3.104.395,19</b>	<b>2,598%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>3.104.395,19</b>	-	-	84.618,66	<b>3.189.013,85</b>	<b>2,726%</b>

<b>BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B</b>						
<b>21</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	-	-	-	-	-	-
<b>NOVEMBRO</b>	-	-	-	-	-	-
<b>DEZEMBRO</b>	-	550.000,00	-	1.965,07	<b>551.965,07</b>	<b>0,357%</b>

## 4.5 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - RENDA VARIÁVEL

FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS						
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.240.930,54	-	-	3.105,39	1.237.825,15	-0,250%
NOVEMBRO	1.237.825,15	-	-	35.867,14	1.273.692,29	2,898%
DEZEMBRO	1.273.692,29	-	-	41.751,62	1.315.443,91	3,278%

FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO						
23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.168.500,27	-	-	87.024,11	1.081.476,16	-7,448%
NOVEMBRO	1.081.476,16	-	-	132.141,94	1.213.618,10	12,219%
DEZEMBRO	1.213.618,10	-	-	84.079,63	1.297.697,73	6,928%

CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES						
24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	593.781,47	-	-	16.979,23	576.802,24	-2,860%
NOVEMBRO	576.802,24	-	-	92.964,76	669.767,00	16,117%
DEZEMBRO	669.767,00	-	-	49.513,86	719.280,86	7,393%

<b>FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP</b>						
<b>25</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>1.114.939,76</b>	-	-	- 19.752,88	<b>1.095.186,88</b>	<b>-1,772%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>1.095.186,88</b>	-	-	102.423,31	<b>1.197.610,19</b>	<b>9,352%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>1.197.610,19</b>	-	-	62.162,34	<b>1.259.772,53</b>	<b>5,191%</b>

<b>BB AÇÕES CONSUMO FIC FI</b>						
<b>26</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>396.545,94</b>	-	-	- 35.241,04	<b>361.304,90</b>	<b>-8,887%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>361.304,90</b>	-	-	57.858,86	<b>419.163,76</b>	<b>16,014%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>419.163,76</b>	-	-	25.397,09	<b>444.560,85</b>	<b>6,059%</b>

<b>BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA</b>						
<b>27</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>561.757,37</b>	-	-	- 8.858,02	<b>552.899,35</b>	<b>-1,577%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>552.899,35</b>	-	-	33.796,95	<b>586.696,30</b>	<b>6,113%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>586.696,30</b>	-	-	17.794,28	<b>604.490,58</b>	<b>3,033%</b>

SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP						
28	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	164.087,09	-	-	2.846,65	161.240,44	-1,735%
NOVEMBRO	161.240,44	-	-	15.175,58	176.416,02	9,412%
DEZEMBRO	176.416,02	-	-	9.235,64	185.651,66	5,235%

## 5-TABELA DE RENTABILIDADE

### • Renda Fixa

Nº	INVESTIMENTOS	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
1	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,99%	0,91%	0,90%	<b>2,83%</b>
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	-0,33%	1,79%	1,41%	<b>2,88%</b>
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	0,35%	2,46%	1,46%	<b>4,33%</b>
4	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	0,96%	0,91%	0,90%	<b>2,79%</b>
5	FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF	0,91%	0,84%	0,81%	<b>2,58%</b>
6	FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO	0,78%	0,71%	0,69%	<b>2,20%</b>
7	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	-0,29%	1,73%	1,40%	<b>2,86%</b>
8	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	-0,32%	1,79%	1,44%	<b>2,92%</b>
9	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	0,26%	1,43%	1,21%	<b>2,92%</b>
10	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	0,09%	3,14%	1,71%	<b>5,00%</b>
11	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	-0,71%	2,67%	2,77%	<b>4,76%</b>
12	BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA	0,96%	0,88%	0,88%	<b>2,74%</b>
13	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	0,92%	0,97%	0,90%	<b>2,82%</b>
14	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	-0,33%	1,78%	1,44%	<b>2,90%</b>
15	BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL	-0,06%	1,97%	1,59%	<b>3,53%</b>
16	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +	-1,00%	3,37%	3,91%	<b>6,34%</b>
17	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	-0,68%	2,60%	2,73%	<b>4,68%</b>
18	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B	*	*	2,72%	<b>2,72%</b>
19	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	0,96%	0,89%	0,89%	<b>2,77%</b>
20	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	0,93%	1,03%	0,93%	<b>2,92%</b>
21	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	-0,72%	2,69%	2,80%	<b>4,81%</b>
	<b>CDI</b>	<b>1,00%</b>	<b>0,92%</b>	<b>0,89%</b>	<b>2,84%</b>
	<b>IRF - M 1</b>	<b>0,96%</b>	<b>1,00%</b>	<b>0,91%</b>	<b>2,89%</b>
	<b>IDKA 2</b>	<b>-0,41%</b>	<b>1,83%</b>	<b>1,45%</b>	<b>2,89%</b>
	<b>IMA - B 5</b>	<b>-0,31%</b>	<b>1,80%</b>	<b>1,46%</b>	<b>2,97%</b>
	<b>IMA - GERAL EX C</b>	<b>0,31%</b>	<b>1,85%</b>	<b>1,62%</b>	<b>3,82%</b>
	<b>IPCA</b>	<b>0,24%</b>	<b>0,28%</b>	<b>0,56%</b>	<b>1,08%</b>
	<b>IRF - M 1+</b>	<b>0,12%</b>	<b>3,14%</b>	<b>1,73%</b>	<b>5,05%</b>
	<b>IRF - M</b>	<b>0,37%</b>	<b>2,47%</b>	<b>1,48%</b>	<b>4,38%</b>
	<b>IMA - B 5+</b>	<b>-0,98%</b>	<b>3,39%</b>	<b>3,94%</b>	<b>6,42%</b>
	<b>IMA - B</b>	<b>-0,66%</b>	<b>2,62%</b>	<b>2,75%</b>	<b>4,76%</b>

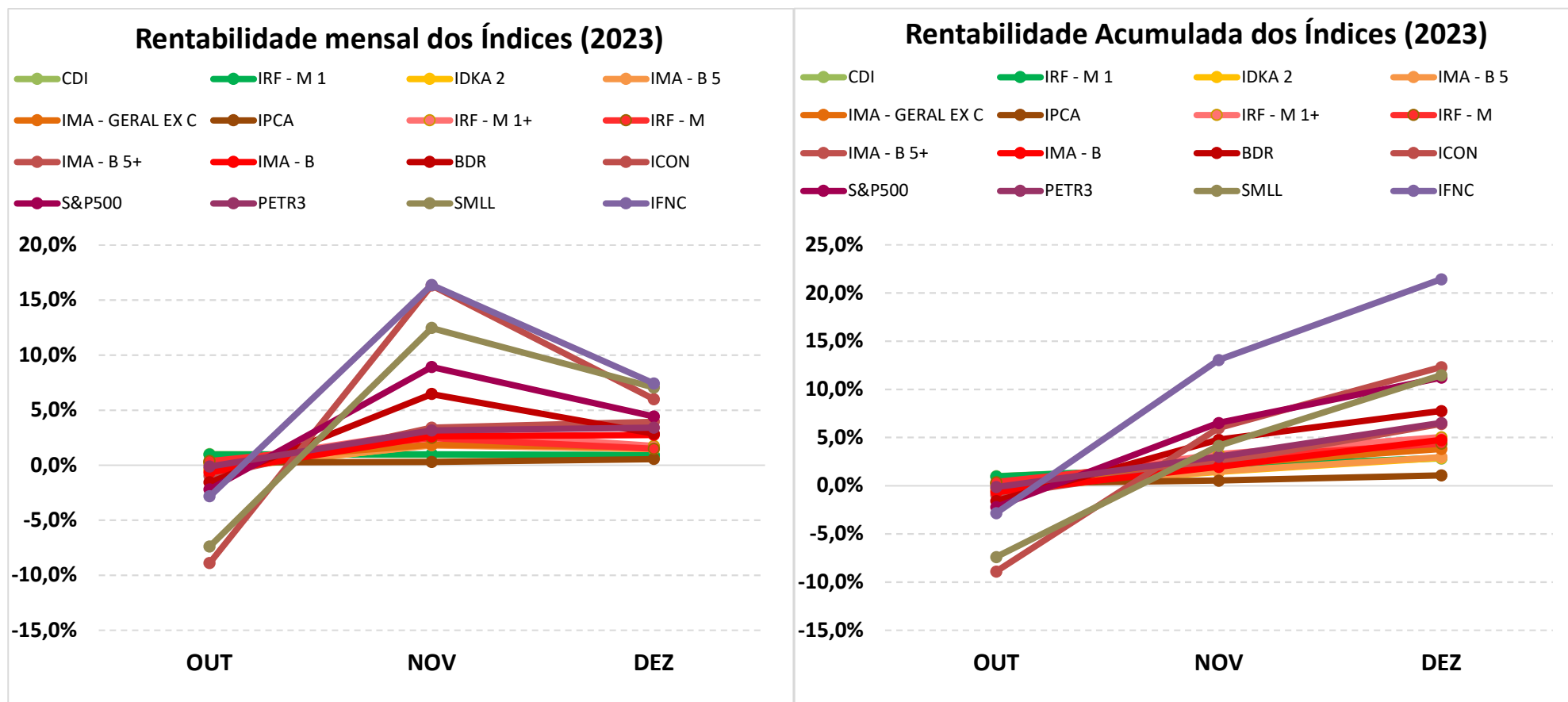
\* O RPPS aplicou no fundo pela primeira vez em dezembro/2023, por conta disso, não há rentabilidade nos respectivos meses.



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

Nº	INVESTIMENTOS	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
22	BB AÇÕES CONSUMO FIC FI	-8,89%	16,01%	6,06%	<b>12,11%</b>
23	BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA	-1,58%	6,11%	3,03%	<b>7,61%</b>
24	CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES	-2,86%	16,12%	7,33%	<b>21,06%</b>
25	FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS	-0,25%	2,90%	3,28%	<b>6,01%</b>
26	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	-7,45%	12,22%	6,93%	<b>11,06%</b>
27	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	-1,77%	9,35%	5,19%	<b>12,99%</b>
28	SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP	-1,73%	9,41%	5,24%	<b>13,15%</b>
	<b>CDI</b>	<b>1,00%</b>	<b>0,92%</b>	<b>0,89%</b>	<b>2,84%</b>
	<b>BDR</b>	<b>-1,57%</b>	<b>6,46%</b>	<b>2,84%</b>	<b>7,76%</b>
	<b>ICON</b>	<b>-8,90%</b>	<b>16,33%</b>	<b>5,98%</b>	<b>12,31%</b>
	<b>S&amp;P500</b>	<b>-2,20%</b>	<b>8,92%</b>	<b>4,42%</b>	<b>11,23%</b>
	<b>PETR3</b>	<b>-0,13%</b>	<b>3,15%</b>	<b>3,40%</b>	<b>6,51%</b>
	<b>SMLL</b>	<b>-7,40%</b>	<b>12,46%</b>	<b>7,05%</b>	<b>11,48%</b>
	<b>IFNC</b>	<b>-2,84%</b>	<b>16,37%</b>	<b>7,41%</b>	<b>21,44%</b>

## GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES



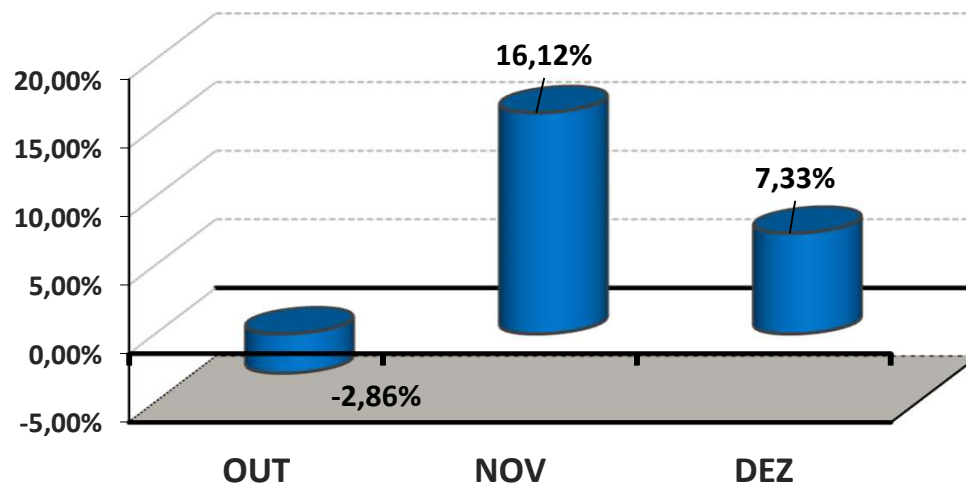
## 5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

### COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES	-2,86%	16,12%	7,33%

Comportamento MENSAL no Trimestre

■ CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES

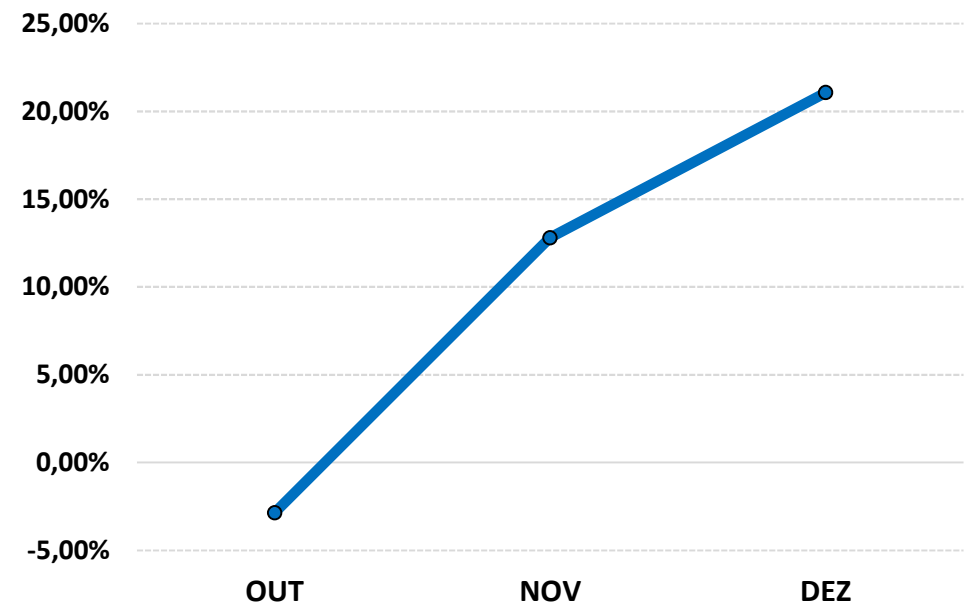


### COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES	-2,86%	12,80%	21,06%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

● CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES

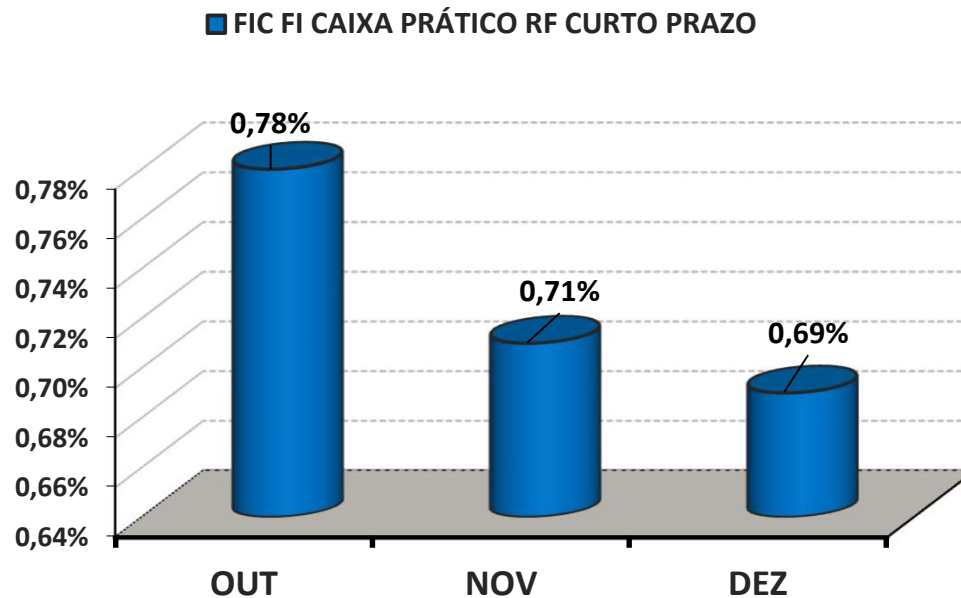


## 5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

### COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO	0,78%	0,71%	0,69%

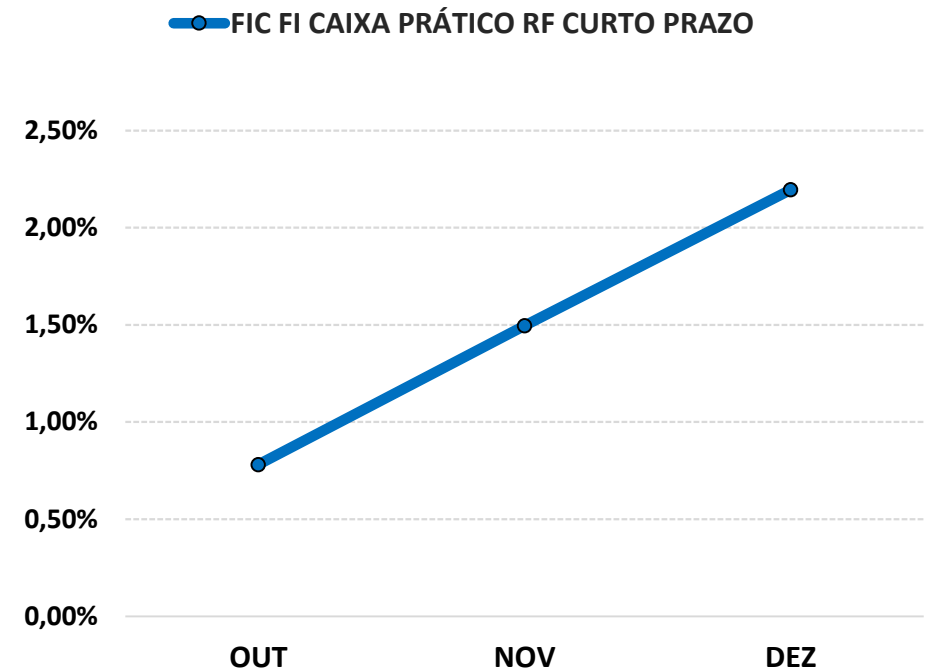
Comportamento MENSAL no Trimestre



### COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO	0,78%	1,50%	2,20%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre



## 6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 4º TRIMESTRE - 2023

	OUT	NOV	DEZ
<b>MENSAL</b>	-0,14%	2,36%	1,87%
<b>CDI</b>	1,00%	0,92%	0,89%
<b>IBOVESPA</b>	-2,94%	12,54%	5,38%
<b>META ATUARIAL</b>	0,65%	0,69%	0,97%

	OUT	NOV	DEZ
<b>ACUMULADO DO TRIMESTRE</b>	-0,14%	2,22%	4,13%
<b>CDI</b>	1,00%	1,93%	2,84%
<b>IBOVESPA</b>	-2,94%	9,23%	15,11%
<b>META ATUARIAL</b>	0,65%	1,35%	2,33%

**ADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA: R\$ 2.434.379,54**

**META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ 1.371.802,39**

**GANHO SOBRE A META ATUARIAL R\$ 1.062.577,15**

## 7-CONCLUSÃO

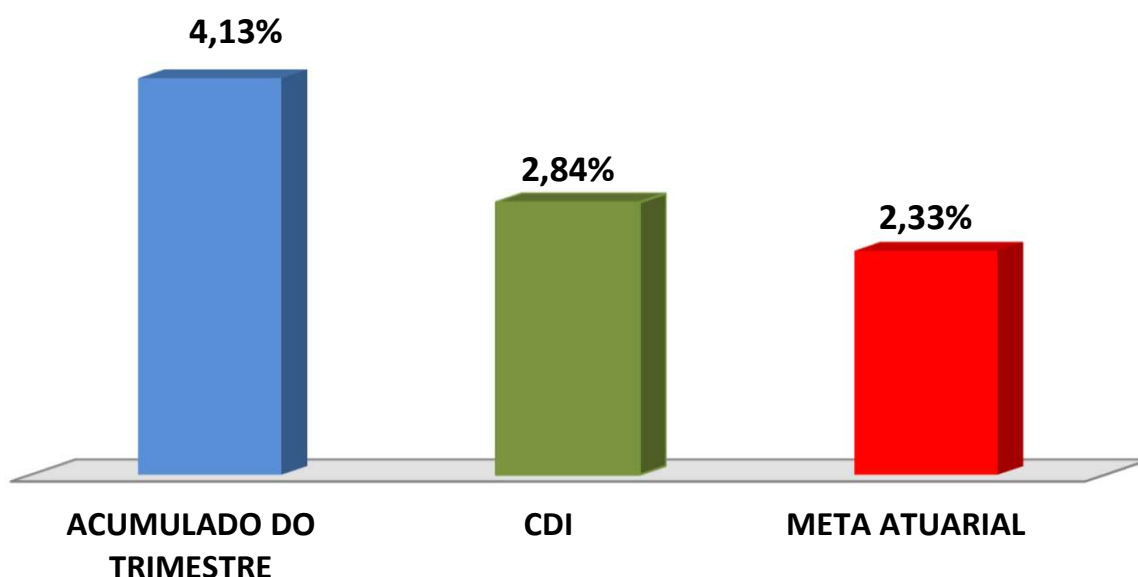
Atendendo o Art. 136º da Portaria MTP 1.467/2022, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA, no 4º Trimestre/2023, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2023.

### 7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

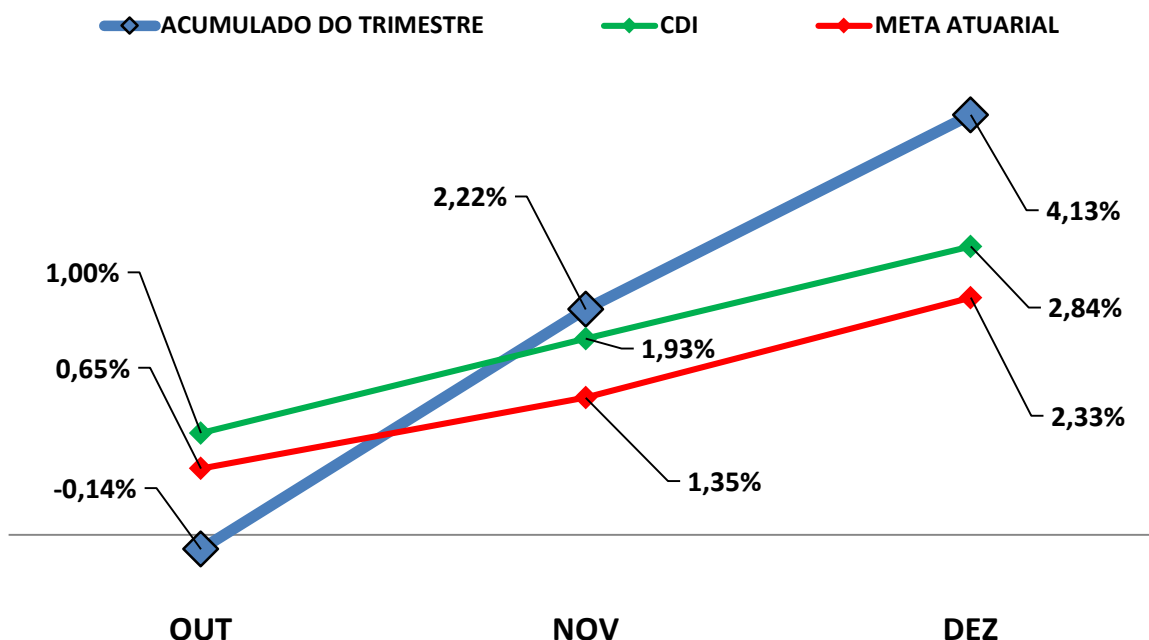
A Carteira de Investimentos do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 4,13% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 2,84% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 145,59% 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 4,13% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 2,33%, representando 177,09% 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.

<b>Nº</b>	<b>FUNDOS DE INVESTIMENTO</b>	<b>RISCO DE MERCADO*</b>
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	BRADERCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA	1 - Muito Baixo
19	BRADERCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	2 - Baixo
20	BRADERCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	2 - Baixo
21	BRADERCO FIC FI RF IMA GERAL	3 - Médio
22	BRADERCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +	4 - Alto
23	BRADERCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	3 - Médio
24	BRADERCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B	3 - Médio
25	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	1 - Muito Baixo
26	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	2 - Baixo
27	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	2 - Baixo
28	SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP	4 - Alto

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



### 7.3.2-RISCO DE CRÉDITO

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

#### 7.3.2.1-FUNDO DE INVESTIMENTO

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	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B	Não Disponibilizado pela Instituição	-
25	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	Não Disponibilizado pela Instituição	-
26	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	Não Disponibilizado pela Instituição	-
27	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
28	SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-

### 7.3.2.2-INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

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

Nº	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA / ADMINISTRADOR / GESTOR / DISTRIBUIDOR	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	Fitch Ratings	AA
2	CAIXA ASSET DTVM	Fitch Ratings	Excelente (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*

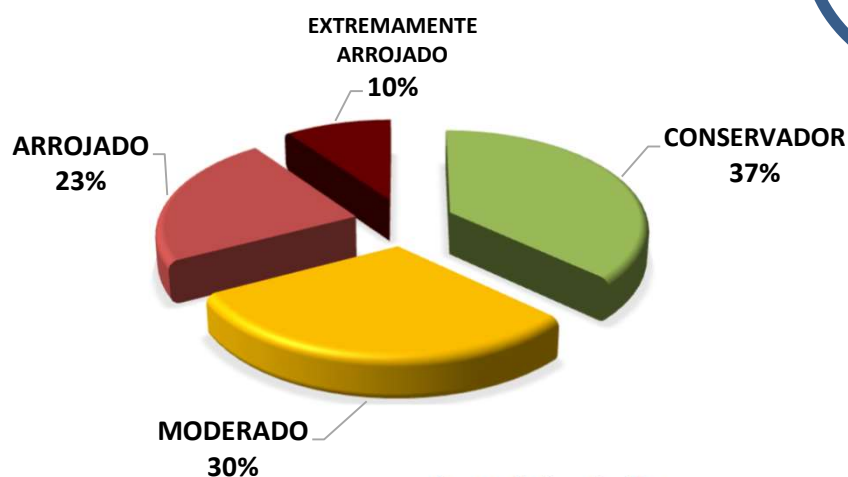
É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

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

<b>CONSERVADOR</b>	1	EXTREMAMENTE CONSERVADOR
	2	CONSERVADOR
	3	CONSERVADOR COM TENDÊNCIA MODERADA
<b>MODERADO</b>	4	MODERADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA
	5	MODERADO
	6	MODERADO COM TENDÊNCIA ARROJADA
<b>ARROJADO</b>	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\$ 488.653,85 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA está em R\$ 18.357.927,90 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