
REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE

ÁGUA CLARA / MS

**RELATÓRIO ANUAL
DE
INVESTIMENTOS
2023**

20 de janeiro de 2024

SUMÁRIO EXECUTIVO

O Sumário Executivo apresenta as principais informações do Relatório Mensal de Investimentos de 2023 do ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA.

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

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

Taxa de Juros (mensal): 0,41%

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

Previsão da Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 9,37%

Data Focal: 29/12/2023

MENSAL												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	1,19%	0,66%	1,36%	1,33%	1,74%	2,08%	1,16%	0,40%	0,11%	-0,14%	2,36%	1,87%
TAXA DE JUROS	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%
VARIAÇÃO IPCA	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	0,23%	-0,08%	0,12%	0,23%	0,26%	0,24%	0,28%	0,56%
META ATUARIAL	0,94%	1,25%	1,12%	1,02%	0,64%	0,33%	0,53%	0,64%	0,67%	0,65%	0,69%	0,97%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%

ACUMULADO												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	1,19%	1,86%	3,24%	4,62%	6,43%	8,65%	9,91%	10,35%	10,47%	10,31%	12,92%	15,03%
TAXA DE JUROS	0,41%	0,82%	1,24%	1,66%	2,07%	2,49%	2,92%	3,34%	3,76%	4,19%	4,62%	5,05%
VARIAÇÃO IPCA	0,53%	1,37%	2,09%	2,72%	2,95%	2,87%	2,99%	3,23%	3,50%	3,75%	4,04%	4,62%
META ATUARIAL	0,94%	2,20%	3,35%	4,41%	5,08%	5,42%	5,98%	6,66%	7,38%	8,08%	8,83%	9,88%
CDI	1,12%	2,05%	3,24%	4,19%	5,36%	6,49%	7,63%	8,85%	9,91%	11,01%	12,03%	13,03%

ÍNDICE

1 – INTRODUÇÃO	4
2 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS	5
3 – MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA DOS INVESTIMENTOS	33
4 – DESEMPENHO (RENTABILIDADE) DOS INVESTIMENTOS	48
4.1 - Rentabilidade Relativa dos Investimentos sobre seu Benchmark	66
4.2 - Análise dos Investimentos de LONGO PRAZO	95
4.2.2 - Renda Variável	95
5 – ENQUADRAMENTO DA CARTEIRA E RESOLUÇÃO CMN 4.963/2021	112
6 – DESEMPENHO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	121
6.1 - Desempenho MENSAL da carteira de Investimento	121
6.2 - Desempenho ACUMULADO DO ANO da carteira de Investimento	125
7 – CONSIDERAÇÕES FINAIS	128
7.1 - Meta Atuarial	128
7.2 - Inflação	129
7.3 - Rentabilidade da Carteira	130
7.4 - ALM - Asset Liability Management	130
7.5 - Conclusão	133

1 - INTRODUÇÃO

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

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

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

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

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

2 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI
CNPJ	13.077.418/0001-49
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	28/04/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	16.475.113.370,57
NÚMERO DE COTISTAS **	1.133
VALOR DA COTA **	3,063192363
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/08/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

2

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI
CNPJ	13.322.205/0001-35
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IDKA 2
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	28/04/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	10000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0
RESGATE MÍNIMO	0
SALDO MÍNIMO	0
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	5.798.399.930,42
NÚMERO DE COTISTAS **	884
VALOR DA COTA **	3,695428962
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	05/02/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

3

27

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI
CNPJ	07.111.384/0001-69
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IRF - M
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	08/12/2004
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	10000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	4.067.997.534,34
NÚMERO DE COTISTAS **	633
VALOR DA COTA **	7,571012067
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	09/10/2017
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

4

45

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES CONSUMO FIC FI
CNPJ	08.973.942/0001-68
SEGMENTO	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações
ÍNDICE	ICON
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	02/10/2007
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	5 - Muito Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	117.523.076,84
NÚMERO DE COTISTAS **	5.472
VALOR DA COTA **	1,921631732
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	29/04/2021
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

5

78

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA
CNPJ	21.470.644/0001-13
SEGMENTO	Investimento no Exterior
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações
ÍNDICE	BDR
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	22/01/2015
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,50% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	200
APLICAÇÕES ADICIONAIS	200
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	200
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	1.297.128.287,58
NÚMERO DE COTISTAS **	143
VALOR DA COTA **	4,998317874
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	08/12/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9º, III (10%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

6

113

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP
CNPJ	05.164.356/0001-84
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	10/02/2006
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	11.756.324.476,80
NÚMERO DE COTISTAS **	724
VALOR DA COTA **	5,367423
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	14/09/2022
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

7

118

INFORMAÇÕES	FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF
CNPJ	14.508.643/0001-55
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	30/08/2012
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,80% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	100
APLICAÇÕES ADICIONAIS	10
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	1 - Muito Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	959.626.212,50
NÚMERO DE COTISTAS **	362
VALOR DA COTA **	2,397977
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	13/10/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

8

120

INFORMAÇÕES	FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO
CNPJ	00.834.074/0001-23
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	02/10/1995
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,70% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	1 - Muito Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	11.948.484.509,43
NÚMERO DE COTISTAS **	13.528
VALOR DA COTA **	7,39568
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	07/10/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

9

125

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP
CNPJ	14.386.926/0001-71
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IDKA 2
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	16/08/2012
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0
RESGATE MÍNIMO	0
SALDO MÍNIMO	0
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	5.218.373.540,00
NÚMERO DE COTISTAS **	850
VALOR DA COTA **	3,0613
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	26/09/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

10

126

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP
CNPJ	11.060.913/0001-10
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B 5
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	09/07/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0
RESGATE MÍNIMO	0
SALDO MÍNIMO	0
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	7.603.591.100,02
NÚMERO DE COTISTAS **	914
VALOR DA COTA **	4,135653
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	17/10/2019
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

11

128

INFORMAÇÕES	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF
CNPJ	23.215.097/0001-55
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IPCA
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	CAIXA ECONÔMICA FEDERAL
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	04/11/2016
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,40% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0
RESGATE MÍNIMO	0
SALDO MÍNIMO	0
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	5.290.529.627,75
NÚMERO DE COTISTAS **	788
VALOR DA COTA **	1,902079
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/01/2021
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

12

136

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP
CNPJ	10.577.519/0001-90
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IRF - M 1+
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	11/05/2012
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0
RESGATE MÍNIMO	0
SALDO MÍNIMO	0
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	1.537.705.344,55
NÚMERO DE COTISTAS **	248
VALOR DA COTA **	3,099109
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	25/09/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

13

140

INFORMAÇÕES	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP
CNPJ	10.646.895/0001-90
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	27/10/2009
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0
RESGATE MÍNIMO	0
SALDO MÍNIMO	0
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	1.298.723.695,54
NÚMERO DE COTISTAS **	226
VALOR DA COTA **	4,764627
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	02/08/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

14

163

INFORMAÇÕES	CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES
CNPJ	40.209.029/0001-00
SEGMENTO	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações
ÍNDICE	IFNC
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	26/01/2021
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,80% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	100
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100
RESGATE MÍNIMO	100
SALDO MÍNIMO	50
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	26.511.001,35
NÚMERO DE COTISTAS **	334
VALOR DA COTA **	1167,357382
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	17/11/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

15

166

INFORMAÇÕES	FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS
CNPJ	03.914.671/0001-56
SEGMENTO	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações
ÍNDICE	PETR3
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	10/07/2000
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,50% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100
RESGATE MÍNIMO	100
SALDO MÍNIMO	500
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	832.230.114,71
NÚMERO DE COTISTAS **	15.667
VALOR DA COTA **	26,96086
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	27/05/2019
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

16

167

INFORMAÇÕES	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO
CNPJ	15.154.220/0001-47
SEGMENTO	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações
ÍNDICE	SMLL
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	01/11/2012
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,50% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100
RESGATE MÍNIMO	100
SALDO MÍNIMO	500
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	5 - Muito Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	702.099.612,74
NÚMERO DE COTISTAS **	5.427
VALOR DA COTA **	1,589239
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	17/12/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

17

181

INFORMAÇÕES	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP
CNPJ	30.036.235/0001-02
SEGMENTO	Investimentos Estruturados
CLASSIFICAÇÃO	Fundo Multimercado
ÍNDICE	S&P500
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	16/10/2018
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,80% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	100
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100
RESGATE MÍNIMO	100
SALDO MÍNIMO	50
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	1.635.814.462,49
NÚMERO DE COTISTAS **	6.530
VALOR DA COTA **	2,075101
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	04/01/2021
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

18

220

INFORMAÇÕES	BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA
CNPJ	03.256.793/0001-00
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO BRADESCO S.A.
GESTOR	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco Bradesco S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	02/08/1999
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,15% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0
RESGATE MÍNIMO	0
SALDO MÍNIMO	0
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	1 - Muito Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	10.724.175.764,47
NÚMERO DE COTISTAS **	677
VALOR DA COTA **	15,9937918
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	09/08/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

19

229

INFORMAÇÕES	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS
CNPJ	11.484.558/0001-06
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IRF - M 1
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO BRADESCO S.A.
GESTOR	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A. DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.
DISTRIBUIDOR	Bradesco S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.
DATA DE INÍCIO	02/07/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5000
RESGATE MÍNIMO	0
SALDO MÍNIMO	5000
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	757.349.589,40
NÚMERO DE COTISTAS **	245
VALOR DA COTA **	3,3396337
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	21/01/2019
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

20

232

INFORMAÇÕES	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5
CNPJ	20.216.216/0001-04
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B 5
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO BRADESCO S.A.
GESTOR	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco Bradesco S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.
DATA DE INÍCIO	08/08/2014
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5000
RESGATE MÍNIMO	0
SALDO MÍNIMO	5000
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	887.568.400,13
NÚMERO DE COTISTAS **	148
VALOR DA COTA **	2,5995973
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/07/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

21

233

INFORMAÇÕES	BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL
CNPJ	08.246.318/0001-69
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - GERAL
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO BRADESCO S.A.
GESTOR	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.
DISTRIBUIDOR	Bradesco S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.
DATA DE INÍCIO	30/04/2007
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,25% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0
RESGATE MÍNIMO	0
SALDO MÍNIMO	0
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	197.135.861,50
NÚMERO DE COTISTAS **	30
VALOR DA COTA **	5,5662263
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/07/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

22

237

INFORMAÇÕES	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +
CNPJ	13.400.077/0001-09
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B 5+
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO BRADESCO S.A.
GESTOR	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.
DISTRIBUIDOR	Bradesco S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	30/06/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5000
RESGATE MÍNIMO	0
SALDO MÍNIMO	5000
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	162.031.359,07
NÚMERO DE COTISTAS **	39
VALOR DA COTA **	3,9411041
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/07/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

23

238

INFORMAÇÕES	BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP
CNPJ	10.986.880/0001-70
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO BRADESCO S.A.
GESTOR	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.
DISTRIBUIDOR	Bradesco S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.
DATA DE INÍCIO	17/02/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0
RESGATE MÍNIMO	0
SALDO MÍNIMO	0
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	577.738.512,78
NÚMERO DE COTISTAS **	99
VALOR DA COTA **	4,5240653
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/07/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

24

239

INFORMAÇÕES	BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B
CNPJ	08.702.798/0001-25
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO BRADESCO S.A.
GESTOR	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.
DISTRIBUIDOR	Bradesco S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	07/01/2008
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5000
RESGATE MÍNIMO	0
SALDO MÍNIMO	5000
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	543.399.103,62
NÚMERO DE COTISTAS **	99
VALOR DA COTA **	6,1631974
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/07/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

25

291

INFORMAÇÕES	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC
CNPJ	07.277.931/0001-80
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
GESTOR	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS COOPERATIVAS LIGADAS AO SICREDI
CUSTODIANTE	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi SA
AUDITOR INDEPENDENTE	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	06/12/2005
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,24% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	100
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100
RESGATE MÍNIMO	100
SALDO MÍNIMO	100
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	1 - Muito Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	1.190.625.041,72
NÚMERO DE COTISTAS **	14.765
VALOR DA COTA **	5,275775
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	29/12/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

26

296

INFORMAÇÕES	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1
CNPJ	19.196.599/0001-09
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IRF - M 1
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
GESTOR	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS COOPERATIVAS LIGADAS AO SICREDI
CUSTODIANTE	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	27/02/2014
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,18% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5000
RESGATE MÍNIMO	5000
SALDO MÍNIMO	50000
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	796.716.426,56
NÚMERO DE COTISTAS **	436
VALOR DA COTA **	2,4156682
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	14/08/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

27

298

INFORMAÇÕES	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP
CNPJ	11.087.118/0001-15
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
GESTOR	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS COOPERATIVAS LIGADAS AO SICREDI
CUSTODIANTE	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	18/12/2009
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,18% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5000
RESGATE MÍNIMO	5000
SALDO MÍNIMO	50000
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	629.016.049,71
NÚMERO DE COTISTAS **	324
VALOR DA COTA **	4,714005
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	22/12/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

28

303

INFORMAÇÕES	SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP
CNPJ	24.633.818/0001-00
SEGMENTO	Investimentos Estruturados
CLASSIFICAÇÃO	Fundo Multimercado
ÍNDICE	S&P500
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
GESTOR	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS COOPERATIVAS LIGADAS AO SICREDI
CUSTODIANTE	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	08/09/2020
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,30% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	500
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100
RESGATE MÍNIMO	100
SALDO MÍNIMO	300
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	206.236.756,37
NÚMERO DE COTISTAS **	4.757
VALOR DA COTA **	1,7464986
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	28/09/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

3 - MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA DOS INVESTIMENTOS *

Apresentamos abaixo, a movimentação financeira dos fundos de investimento aplicados ao longo de 2023. Para sabermos a rentabilidade anual do patrimônio do RPPS, fizemos uma análise de cada aplicação da carteira de investimentos, para obtermos um melhor resultado sobre o comportamento das rentabilidades.

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

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

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

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
	BANCO	BB	AGÊNCIA	2576-3	CONTA	7210-9
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	2.066.228,05	-	-	29.675,76	2.095.903,81	1,436%
FEVEREIRO	2.095.903,81	-	-	31.234,71	2.127.138,52	1,490%
MARÇO	2.127.138,52	-	-	29.408,36	2.156.546,88	1,383%
ABRIL	2.156.546,88	-	-	14.607,17	2.171.154,05	0,677%
MAIO	2.171.154,05	-	-	8.441,58	2.179.595,63	0,389%
JUNHO	2.179.595,63	-	-	22.221,02	2.201.816,65	1,020%
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%
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						
	BANCO	BB	AGÊNCIA	2576-3	CONTA	7210-9
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	8.010.878,01	-	-	90.024,75	8.100.902,76	1,124%
FEVEREIRO	8.100.902,76	-	-	69.172,06	8.170.074,82	0,854%
MARÇO	8.170.074,82	-	-	94.987,73	8.265.062,55	1,163%
ABRIL	8.265.062,55	-	-	73.311,00	8.338.373,55	0,887%
MAIO	8.338.373,55	-	-	95.970,15	8.434.343,70	1,151%
JUNHO	8.434.343,70	-	-	92.147,89	8.526.491,59	1,093%
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%
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%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
	BANCO	BB	AGÊNCIA	2576-3	CONTA	7210-9
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	-	-	-	-	-	-
FEVEREIRO	-	-	-	-	-	-
MARÇO	-	-	-	-	-	-
ABRIL	-	-	-	-	-	-
MAIO	-	-	-	-	-	-
JUNHO	-	-	-	-	-	-
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%
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%

FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP						
	BANCO	Caixa	AGÊNCIA	2224	CONTA	006/46-1
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.638.775,74	-	-	23.088,21	1.661.863,95	1,409%
FEVEREIRO	1.661.863,95	46.067,02	-	25.843,05	1.733.774,02	1,555%
MARÇO	1.733.774,02	28.857,60	-	24.562,79	1.787.194,41	1,417%
ABRIL	1.787.194,41	-	-	12.834,72	1.800.029,13	0,718%
MAIO	1.800.029,13	-	-	6.487,78	1.806.516,91	0,360%
JUNHO	1.806.516,91	-	-	18.846,79	1.825.363,70	1,043%
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%
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%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
	BANCO	Caixa	AGÊNCIA	2224	CONTA	006/46-1
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	5.908.594,98	-	-	81.230,87	5.989.825,85	1,375%
FEVEREIRO	5.989.825,85	-	-	83.299,18	6.073.125,03	1,391%
MARÇO	6.073.125,03	-	-	90.958,18	6.164.083,21	1,498%
ABRIL	6.164.083,21	-	-	54.566,64	6.218.649,85	0,885%
MAIO	6.218.649,85	-	-	39.211,75	6.257.861,60	0,631%
JUNHO	6.257.861,60	-	-	64.553,11	6.322.414,71	1,032%
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%
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						
	BANCO	Caixa	AGÊNCIA	2224	CONTA	006/46-1
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	997.776,48	-	-	7.300,34	1.005.076,82	0,732%
FEVEREIRO	1.005.076,82	-	-	7.455,96	1.012.532,78	0,742%
MARÇO	1.012.532,78	-	-	26.219,34	1.038.752,12	2,589%
ABRIL	1.038.752,12	-	-	12.897,55	1.051.649,67	1,242%
MAIO	1.051.649,67	-	-	29.859,23	1.081.508,90	2,839%
JUNHO	1.081.508,90	-	-	28.472,71	1.109.981,61	2,633%
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%
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%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP						
	BANCO	Caixa	AGÊNCIA	2224	CONTA	006/46-1
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.899.738,24	-	-	21.212,41	1.920.950,65	1,117%
FEVEREIRO	1.920.950,65	368.536,13	-	20.901,08	2.310.387,86	1,088%
MARÇO	2.310.387,86	442.483,13	-	31.066,87	2.783.937,86	1,345%
ABRIL	2.783.937,86	534.536,00	-	23.379,07	3.341.852,93	0,840%
MAIO	3.341.852,93	-	-	40.909,94	3.382.762,87	1,224%
JUNHO	3.382.762,87	648.000,00	-	38.162,02	4.068.924,89	1,128%
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%
OUTUBRO	2.232.595,50	-	-	21.335,43	2.253.930,93	0,956%
NOVEMBRO	2.253.930,93	-	-	20.535,47	2.274.466,40	0,911%
DEZEMBRO	2.274.466,40	-	-	20.402,94	2.294.869,34	0,897%

FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF						
	BANCO	Caixa	AGÊNCIA	2224	CONTA	006/46-1
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	38.026,66	856.037,63	(438.775,57)	5.736,24	461.024,96	0,670%
FEVEREIRO	461.024,96	861.652,72	(845.523,60)	4.078,35	481.232,43	0,885%
MARÇO	481.232,43	1.096.819,84	(1.560.796,48)	7.275,25	24.531,04	0,663%
ABRIL	24.531,04	973.193,55	(947.607,65)	5.002,99	55.119,93	0,514%
MAIO	55.119,93	1.158.960,48	(1.143.449,42)	6.920,93	77.551,92	0,597%
JUNHO	77.551,92	1.079.008,72	(1.058.721,05)	7.514,40	105.353,99	0,696%
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%
OUTUBRO	66.661,33	997.492,74	(1.007.853,69)	5.857,73	62.158,11	0,587%
NOVEMBRO	62.158,11	1.100.723,13	(438.975,79)	5.997,85	729.903,30	9,649%
DEZEMBRO	729.903,30	1.074.937,86	(1.763.149,17)	6.976,87	48.668,86	16,734%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF						
	BANCO	Caixa	AGÊNCIA	2224	CONTA	006/46-1
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.515.932,88	-	-	15.702,76	1.531.635,64	1,036%
FEVEREIRO	1.531.635,64	-	-	14.780,27	1.546.415,91	0,965%
MARÇO	1.546.415,91	-	-	18.748,07	1.565.163,98	1,212%
ABRIL	1.565.163,98	-	-	13.664,09	1.578.828,07	0,873%
MAIO	1.578.828,07	-	-	28.498,70	1.607.326,77	1,805%
JUNHO	1.607.326,77	-	-	33.830,70	1.641.157,47	2,105%
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%
OUTUBRO	1.672.985,73	-	-	4.293,68	1.677.279,41	0,257%
NOVEMBRO	1.677.279,41	-	-	24.066,52	1.701.345,93	1,435%
DEZEMBRO	1.701.345,93	-	-	20.542,30	1.721.888,23	1,207%

FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP						
	BANCO	Caixa	AGÊNCIA	2224	CONTA	006/46-1
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	3.408.281,08	-	-	(3.091,21)	3.405.189,87	-0,091%
FEVEREIRO	3.405.189,87	23.033,51	-	41.943,34	3.470.166,72	1,232%
MARÇO	3.470.166,72	9.619,20	-	93.600,85	3.573.386,77	2,697%
ABRIL	3.573.386,77	-	-	73.328,47	3.646.715,24	2,052%
MAIO	3.646.715,24	-	-	93.830,26	3.740.545,50	2,573%
JUNHO	3.740.545,50	-	-	88.788,12	3.829.333,62	2,374%
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%
OUTUBRO	5.680.695,09	-	-	(40.436,42)	5.640.258,67	-0,712%
NOVEMBRO	5.640.258,67	-	-	150.501,72	5.790.760,39	2,668%
DEZEMBRO	5.790.760,39	-	-	160.444,03	5.951.204,42	2,771%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO						
	BANCO	Caixa	AGÊNCIA	2224	CONTA	006/46-1
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	317.077,17	57.201,68	(22.921,32)	2.722,72	354.080,25	0,859%
FEVEREIRO	354.080,25	48.050,82	(26.451,50)	2.519,49	378.199,06	0,712%
MARÇO	378.199,06	46.676,12	(29.882,21)	3.376,09	398.369,06	0,893%
ABRIL	398.369,06	45.472,84	(53.907,71)	2.669,66	392.603,85	0,685%
MAIO	392.603,85	92.889,68	(62.149,85)	3.450,92	426.794,60	0,879%
JUNHO	426.794,60	55.441,70	(46.362,69)	3.481,23	439.354,84	0,816%
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%
OUTUBRO	518.496,30	62.762,29	(49.899,07)	3.938,89	535.298,41	0,760%
NOVEMBRO	535.298,41	50.499,88	(37.829,22)	3.691,56	551.660,63	0,690%
DEZEMBRO	551.660,63	49.710,57	(46.852,67)	3.681,23	558.199,76	0,667%

BRANCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA						
	BANCO	Bradesco	AGÊNCIA	-	CONTA	-
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.681.413,75	-	-	18.489,51	1.699.903,26	1,100%
FEVEREIRO	1.699.903,26	-	-	15.433,44	1.715.336,70	0,908%
MARÇO	1.699.903,26	-	-	15.433,44	1.715.336,70	0,908%
ABRIL	2.402.527,27	-	-	21.069,60	2.423.596,87	0,877%
MAIO	2.423.596,87	613.340,00	-	26.945,53	3.063.882,40	1,112%
JUNHO	3.063.882,40	-	-	32.804,85	3.096.687,25	1,071%
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%
OUTUBRO	3.713.230,38	611.000,00	-	35.840,77	4.360.071,15	0,965%
NOVEMBRO	4.360.071,15	-	-	38.432,21	4.398.503,36	0,881%
DEZEMBRO	4.398.503,36	-	-	38.590,71	4.437.094,07	0,877%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BRABESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS						
	BANCO	Bradesco	AGÊNCIA	-	CONTA	-
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.708.085,99	-	-	18.560,68	1.726.646,67	1,087%
FEVEREIRO	1.726.646,67	-	-	16.736,92	1.743.383,59	0,969%
MARÇO	1.726.646,67	-	-	16.736,92	1.743.383,59	0,969%
ABRIL	1.764.333,52	-	-	14.447,78	1.778.781,30	0,819%
MAIO	1.778.781,30	-	-	20.439,78	1.799.221,08	1,149%
JUNHO	1.799.221,08	-	-	21.084,54	1.820.305,62	1,172%
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%
OUTUBRO	1.877.273,86	-	-	17.330,07	1.894.603,93	0,923%
NOVEMBRO	1.894.603,93	-	-	18.368,86	1.912.972,79	0,970%
DEZEMBRO	1.912.972,79	-	-	17.131,02	1.930.103,81	0,896%

BRABESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5						
	BANCO	Bradesco	AGÊNCIA	-	CONTA	-
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	3.150.626,82	-	-	42.947,46	3.193.574,28	1,363%
FEVEREIRO	3.193.574,28	-	-	44.345,51	3.237.919,79	1,389%
MARÇO	3.193.574,28	-	-	44.345,51	3.237.919,79	1,389%
ABRIL	3.286.321,99	-	-	28.771,16	3.315.093,15	0,875%
MAIO	3.315.093,15	47.180,00	-	19.755,59	3.382.028,74	0,596%
JUNHO	3.382.028,74	-	-	34.867,92	3.416.896,66	1,031%
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%
OUTUBRO	3.525.889,09	-	-	(11.569,93)	3.514.319,16	-0,328%
NOVEMBRO	3.514.319,16	-	-	62.549,01	3.576.868,17	1,780%
DEZEMBRO	3.576.868,17	550.000,00	-	52.977,46	4.179.845,63	1,481%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BRDESCO FIC FI RF IMA GERAL						
	BANCO	Bradesco	AGÊNCIA	-	CONTA	-
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	989.978,83	-	-	6.339,14	996.317,97	0,640%
FEVEREIRO	996.317,97	-	-	9.988,44	1.006.306,41	1,003%
MARÇO	996.317,97	-	-	9.988,44	1.006.306,41	1,003%
ABRIL	1.024.568,72	-	-	12.462,71	1.037.031,43	1,216%
MAIO	1.037.031,43	-	-	18.117,47	1.055.148,90	1,747%
JUNHO	1.055.148,90	-	-	18.530,41	1.073.679,31	1,756%
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%
OUTUBRO	1.090.041,48	-	-	(701,68)	1.089.339,80	-0,064%
NOVEMBRO	1.089.339,80	-	-	21.455,91	1.110.795,71	1,970%
DEZEMBRO	1.110.795,71	-	-	17.654,53	1.128.450,24	1,589%

BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +						
	BANCO	Bradesco	AGÊNCIA	-	CONTA	-
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.737.640,61	-	-	(22.188,12)	1.715.452,49	-1,277%
FEVEREIRO	1.715.452,49	-	-	19.535,48	1.734.987,97	1,139%
MARÇO	1.715.452,49	-	-	19.535,48	1.734.987,97	1,139%
ABRIL	1.799.142,06	-	-	54.038,15	1.853.180,21	3,004%
MAIO	1.853.180,21	-	-	76.097,25	1.929.277,46	4,106%
JUNHO	1.929.277,46	-	-	64.604,42	1.993.881,88	3,349%
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%
OUTUBRO	1.943.077,45	-	-	(19.499,42)	1.923.578,03	-1,004%
NOVEMBRO	1.923.578,03	-	-	64.756,10	1.988.334,13	3,366%
DEZEMBRO	1.988.334,13	-	-	77.826,34	2.066.160,47	3,914%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP						
	BANCO	Bradesco	AGÊNCIA	-	CONTA	-
17	SALDO INICIAL	Aportes	Resgates	Rentabilidade	SALDO FINAL	Taxa de Retorno
	(R\$)	(R\$)	(R\$)	(R\$)	(R\$)	(%)
JANEIRO	2.108.033,87	-	-	(531,30)	2.107.502,57	-0,025%
FEVEREIRO	2.107.502,57	-	-	26.478,07	2.133.980,64	1,256%
MARÇO	2.107.502,57	-	-	26.478,07	2.133.980,64	1,256%
ABRIL	2.190.261,05	-	-	43.863,15	2.234.124,20	2,003%
MAIO	2.234.124,20	13.480,00	-	55.904,40	2.303.508,60	2,502%
JUNHO	2.303.508,60	-	-	54.525,95	2.358.034,55	2,367%
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%
OUTUBRO	3.046.569,97	-	-	(20.788,47)	3.025.781,50	-0,682%
NOVEMBRO	3.025.781,50	-	-	78.613,69	3.104.395,19	2,598%
DEZEMBRO	3.104.395,19	-	-	84.618,66	3.189.013,85	2,726%

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B						
	BANCO	Bradesco	AGÊNCIA	-	CONTA	-
18	SALDO INICIAL	Aportes	Resgates	Rentabilidade	SALDO FINAL	Taxa de Retorno
	(R\$)	(R\$)	(R\$)	(R\$)	(R\$)	(%)
JANEIRO	-	-	-	-	-	-
FEVEREIRO	-	-	-	-	-	-
MARÇO	-	-	-	-	-	-
ABRIL	-	-	-	-	-	-
MAIO	-	-	-	-	-	-
JUNHO	-	-	-	-	-	-
JULHO	-	-	-	-	-	-
AGOSTO	-	-	-	-	-	-
SETEMBRO	-	-	-	-	-	-
OUTUBRO	-	-	-	-	-	-
NOVEMBRO	-	-	-	-	-	-
DEZEMBRO	-	550.000,00	-	1.965,07	551.965,07	0,357%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
	BANCO	Sicredi	AGÊNCIA	0911	CONTA	971178
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.261.870,22	-	-	13.879,46	1.275.749,68	1,100%
FEVEREIRO	1.275.749,68	-	-	12.295,75	1.288.045,43	0,964%
MARÇO	1.288.045,43	-	-	15.714,75	1.303.760,18	1,220%
ABRIL	1.303.760,18	-	-	10.900,07	1.314.660,25	0,836%
MAIO	1.314.660,25	-	-	15.521,34	1.330.181,59	1,181%
JUNHO	1.330.181,59	-	-	16.189,00	1.346.370,59	1,217%
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%
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						
	BANCO	Sicredi	AGÊNCIA	0911	CONTA	971178
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	163.635,68	-	-	(162,22)	163.473,46	-0,099%
FEVEREIRO	163.473,46	-	-	2.036,62	165.510,08	1,246%
MARÇO	165.510,08	-	-	4.377,20	169.887,28	2,645%
ABRIL	169.887,28	-	-	3.444,40	173.331,68	2,027%
MAIO	173.331,68	-	-	4.496,57	177.828,25	2,594%
JUNHO	177.828,25	-	-	4.285,15	182.113,40	2,410%
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%
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%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC						
	BANCO	Sicredi	AGÊNCIA	0911	CONTA	971178
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	4.870.229,67	-	-	54.099,28	4.924.328,95	1,111%
FEVEREIRO	4.924.328,95	-	-	45.652,70	4.969.981,65	0,927%
MARÇO	4.969.981,65	-	-	56.552,96	5.026.534,61	1,138%
ABRIL	5.026.534,61	-	-	43.750,83	5.070.285,44	0,870%
MAIO	5.070.285,44	-	-	58.653,42	5.128.938,86	1,157%
JUNHO	5.128.938,86	-	-	55.840,92	5.184.779,78	1,089%
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%
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%

FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS						
	BANCO	Caixa	AGÊNCIA	2224	CONTA	006/46-1
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	789.880,67	-	-	37.527,11	827.407,78	4,751%
FEVEREIRO	827.407,78	-	-	(20.870,05)	806.537,73	-2,522%
MARÇO	806.537,73	-	-	(64.236,60)	742.301,13	-7,964%
ABRIL	742.301,13	-	-	84.099,47	826.400,60	11,330%
MAIO	826.400,60	-	-	70.125,35	896.525,95	8,486%
JUNHO	896.525,95	-	-	167.688,63	1.064.214,58	18,704%
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%
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%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO						
	BANCO	Caixa	AGÊNCIA	2224	CONTA	006/46-1
23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	566.587,27	-	-	18.719,65	585.306,92	3,304%
FEVEREIRO	585.306,92	23.033,50	-	(63.197,61)	545.142,81	-10,389%
MARÇO	545.142,81	-	-	(9.973,86)	535.168,95	-1,830%
ABRIL	535.168,95	-	-	10.034,36	545.203,31	1,875%
MAIO	545.203,31	-	-	71.876,63	617.079,94	13,183%
JUNHO	617.079,94	-	-	49.562,48	666.642,42	8,032%
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%
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						
	BANCO	Caixa	AGÊNCIA	2224	CONTA	006/46-1
24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	536.779,69	-	-	8.054,06	544.833,75	1,500%
FEVEREIRO	544.833,75	-	-	(29.721,08)	515.112,67	-5,455%
MARÇO	515.112,67	-	-	(6.827,30)	508.285,37	-1,325%
ABRIL	508.285,37	-	-	39.137,55	547.422,92	7,700%
MAIO	547.422,92	-	-	31.755,32	579.178,24	5,801%
JUNHO	579.178,24	-	-	58.850,87	638.029,11	10,161%
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%
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%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP						
	BANCO	Caixa	AGÊNCIA	2224	CONTA	006/46-1
25	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	945.647,31	-	-	61.711,88	1.007.359,19	6,526%
FEVEREIRO	1.007.359,19	-	-	(17.634,14)	989.725,05	-1,751%
MARÇO	989.725,05	-	-	39.356,42	1.029.081,47	3,977%
ABRIL	1.029.081,47	-	-	20.217,92	1.049.299,39	1,965%
MAIO	1.049.299,39	-	-	12.713,67	1.062.013,06	1,212%
JUNHO	1.062.013,06	-	-	74.387,31	1.136.400,37	7,004%
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%
OUTUBRO	1.114.939,76	-	-	(19.752,88)	1.095.186,88	-1,772%
NOVEMBRO	1.095.186,88	-	-	102.423,31	1.197.610,19	9,352%
DEZEMBRO	1.197.610,19	-	-	62.162,34	1.259.772,53	5,191%

BB AÇÕES CONSUMO FIC FI						
	BANCO	BB	AGÊNCIA	2576-3	CONTA	7210-9
26	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	419.966,88	-	-	13.270,75	433.237,63	3,160%
FEVEREIRO	433.237,63	-	-	(42.986,01)	390.251,62	-9,922%
MARÇO	390.251,62	-	-	(24.946,25)	365.305,37	-6,392%
ABRIL	365.305,37	-	-	1.102,61	366.407,98	0,302%
MAIO	366.407,98	-	-	45.687,28	412.095,26	12,469%
JUNHO	412.095,26	-	-	40.033,56	452.128,82	9,715%
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%
OUTUBRO	396.545,94	-	-	(35.241,04)	361.304,90	-8,887%
NOVEMBRO	361.304,90	-	-	57.858,86	419.163,76	16,014%
DEZEMBRO	419.163,76	-	-	25.397,09	444.560,85	6,059%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA						
	BANCO	BB	AGÊNCIA	2576-3	CONTA	7210-9
27	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	513.257,93	-	-	10.118,73	523.376,66	1,971%
FEVEREIRO	523.376,66	-	-	1.981,06	525.357,72	0,379%
MARÇO	525.357,72	-	-	5.723,14	531.080,86	1,089%
ABRIL	531.080,86	-	-	(2.906,69)	528.174,17	-0,547%
MAIO	528.174,17	-	-	16.524,45	544.698,62	3,129%
JUNHO	544.698,62	-	-	8.002,29	552.700,91	1,469%
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%
OUTUBRO	561.757,37	-	-	(8.858,02)	552.899,35	-1,577%
NOVEMBRO	552.899,35	-	-	33.796,95	586.696,30	6,113%
DEZEMBRO	586.696,30	-	-	17.794,28	604.490,58	3,033%

SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP						
	BANCO	Sicredi	AGÊNCIA	0911	CONTA	971178
28	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	138.796,10	-	-	9.105,47	147.901,57	6,560%
FEVEREIRO	147.901,57	-	-	(2.629,70)	145.271,87	-1,778%
MARÇO	145.271,87	-	-	5.927,46	151.199,33	4,080%
ABRIL	151.199,33	-	-	3.019,40	154.218,73	1,997%
MAIO	154.218,73	-	-	1.853,11	156.071,84	1,202%
JUNHO	156.071,84	-	-	11.016,23	167.088,07	7,058%
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%
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%

4 - DESEMPENHO (RENTABILIDADE) DOS INVESTIMENTOS

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

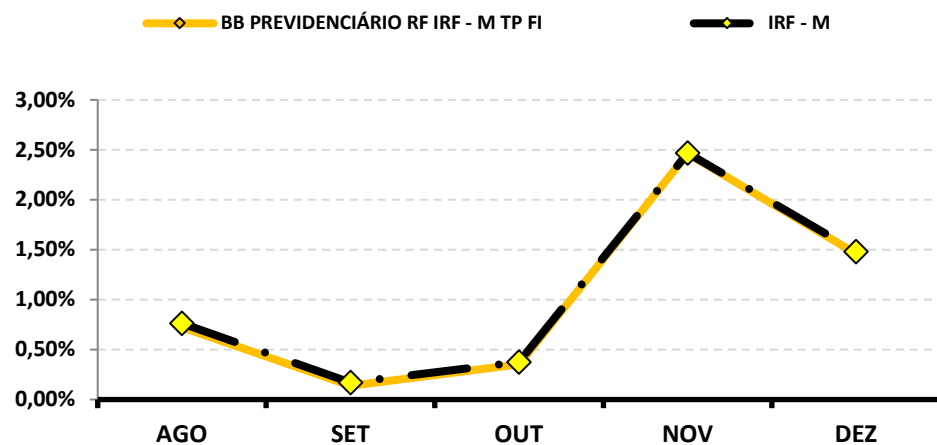
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IRF - M

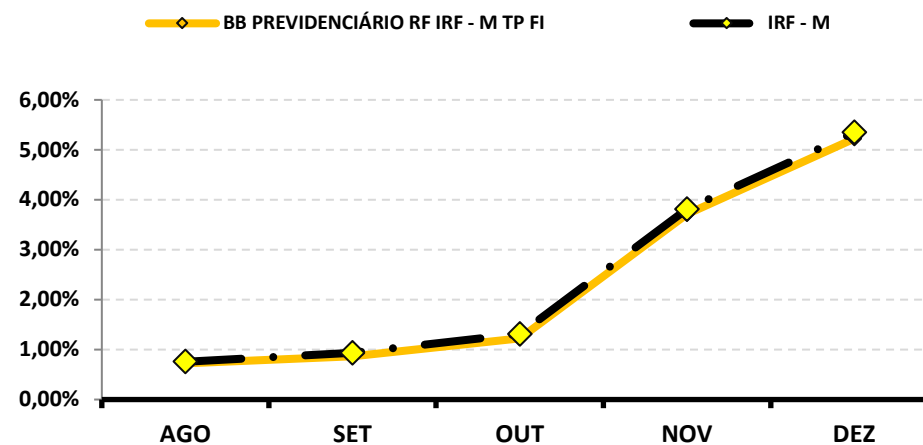
CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
07.111.384/0001-69	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	*	*	*	*	*	*	*	0,72%	0,14%	0,35%	2,46%	1,46%	5,23%
	IRF - M	*	*	*	*	*	*	*	0,76%	0,17%	0,37%	2,47%	1,48%	5,35%

*O ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA NÃO REALIZOU APLICAÇÃO NOS REFERIDOS MESES ACIMA.

Rentabilidade Mensal



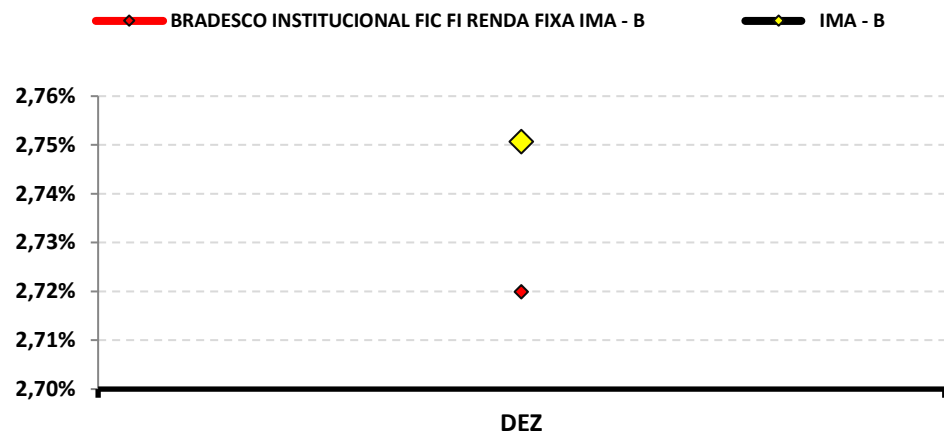
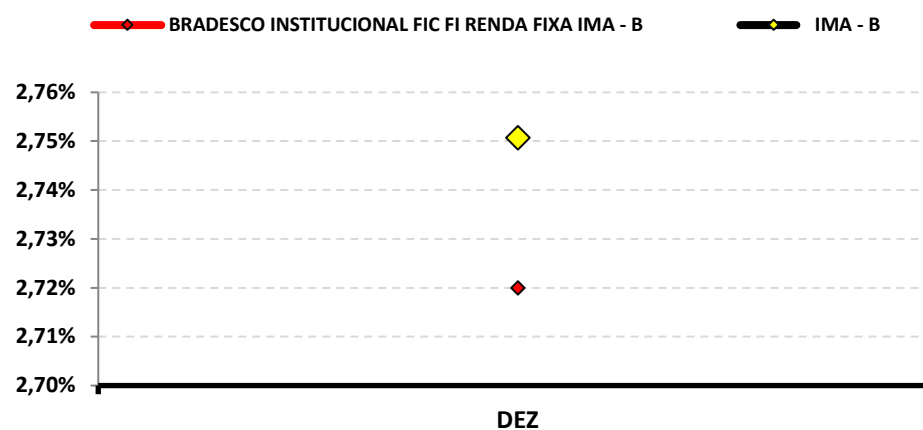
Rentabilidade Mensal



RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IMA - B

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
08.702.798/0001-25	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	2,72%	2,72%
	IMA - B	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	2,75%	2,75%

*O ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA NÃO REALIZOU APLICAÇÃO NOS REFERIDOS MESES ACIMA.

Rentabilidade Mensal

Rentabilidade Mensal


4 . 1 - Rentabilidade Relativa dos Investimentos sobre seu Benchmark

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

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

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

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

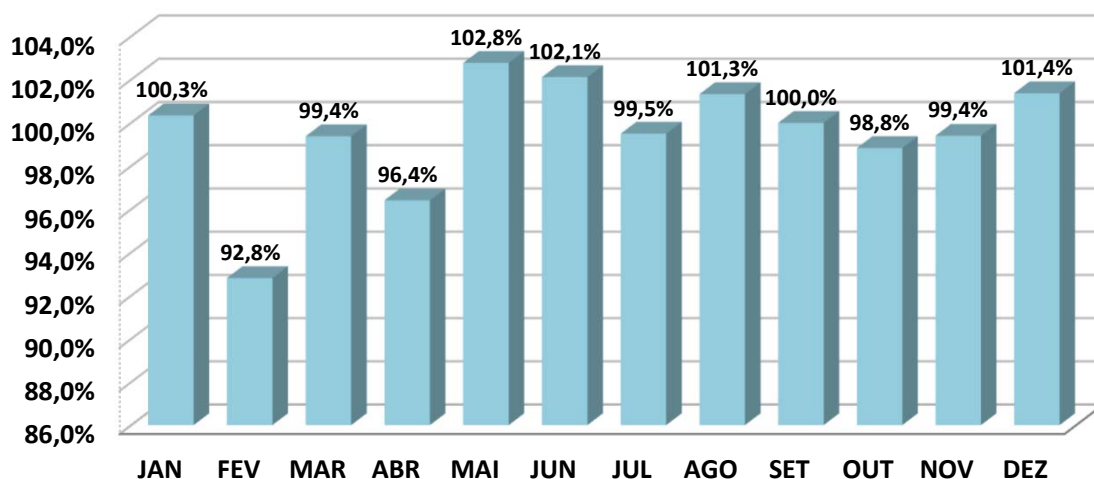
1

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,12%	0,85%	1,16%	0,89%	1,15%	1,09%	1,06%	1,16%	0,97%	0,99%	0,91%	0,90%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	100,3%	92,8%	99,4%	96,4%	102,8%	102,1%	99,5%	101,3%	100,0%	98,8%	99,4%	101,4%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MARÇO	1,16%	1,17%	99,37%
PIOR MÊS	FEVEREIRO	0,85%	0,92%	92,80%

Oscilação do Investimento: 0,12%.

Oscilação do Benchmark: 0,10%.

Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 12,98%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 13,03%, pagando ao investidor 99,61% sobre o seu Benchmark.

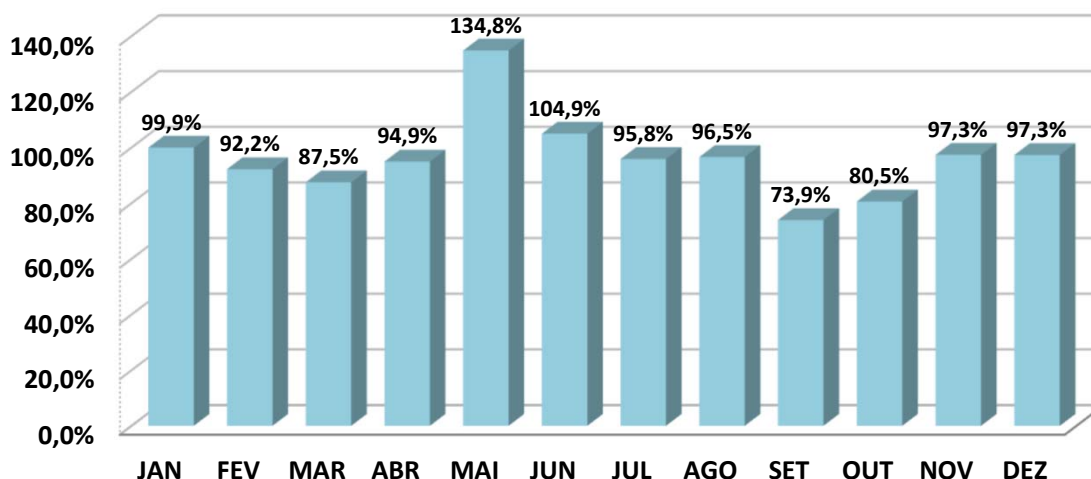
67

BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,44%	1,49%	1,38%	0,68%	0,39%	1,02%	0,94%	0,74%	0,21%	-0,33%	1,79%	1,41%
IDKA 2	1,44%	1,62%	1,58%	0,71%	0,29%	0,97%	0,98%	0,77%	0,29%	-0,41%	1,83%	1,45%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	99,9%	92,2%	87,5%	94,9%	134,8%	104,9%	95,8%	96,5%	73,9%	80,5%	97,3%	97,3%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	NOVEMBRO	1,79%	1,83%	97,30%
PIOR MÊS	OUTUBRO	-0,33%	-0,41%	80,53%

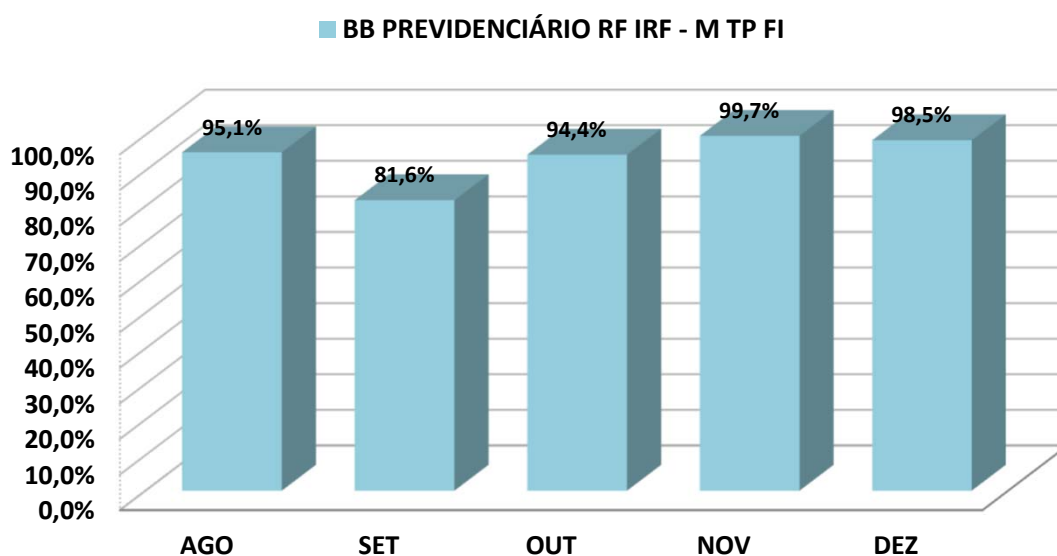
Oscilação do Investimento: 0,62%.

Oscilação do Benchmark: 0,67%.

Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 11,72%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 12,13%, pagando ao investidor 96,68% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	*	*	*	*	*	*	*	0,72%	0,14%	0,35%	2,46%	1,46%
IRF - M	*	*	*	*	*	*	*	0,76%	0,17%	0,37%	2,47%	1,48%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	*	*	*	*	*	*	*	95,1%	81,6%	94,4%	99,7%	98,5%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark


*O ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA não realizou e/ou possui aplicação nos referidos meses acima.

ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	NOVEMBRO	2,46%	2,47%	99,74%
PIOR MÊS	SETEMBRO	0,14%	0,17%	81,64%

Oscilação do Investimento: 0,95%.

Oscilação do Benchmark: 0,94%.

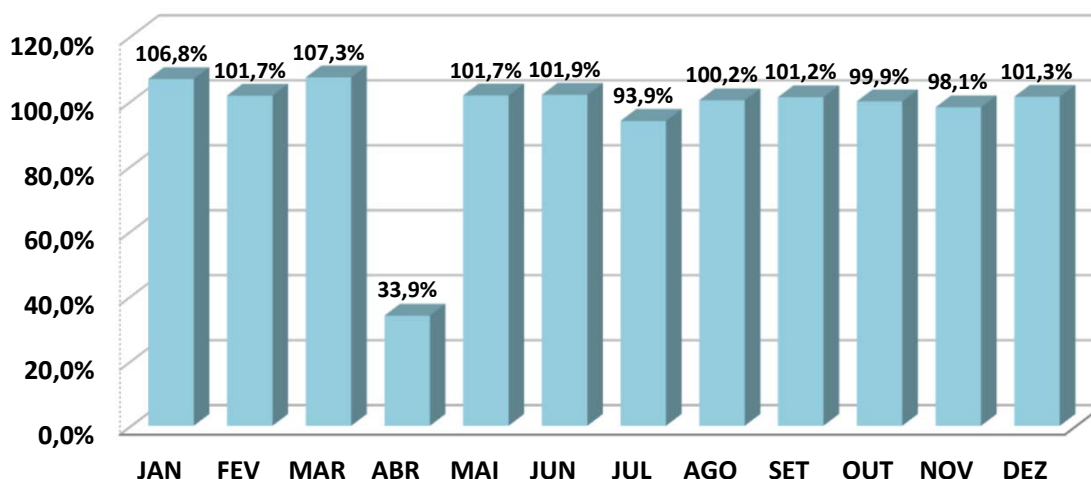
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 5,23%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 5,35%, pagando ao investidor 97,69% sobre o seu Benchmark.

BB AÇÕES CONSUMO FIC FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	3,16%	-9,92%	-6,39%	0,30%	12,47%	9,71%	2,08%	-10,44%	-4,07%	-8,89%	16,01%	6,06%
ICON	2,96%	-9,76%	-5,96%	0,89%	12,26%	9,53%	2,22%	-10,42%	-4,02%	-8,90%	16,33%	5,98%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	106,8%	101,7%	107,3%	33,9%	101,7%	101,9%	93,9%	100,2%	101,2%	99,9%	98,1%	101,3%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB AÇÕES CONSUMO FIC FI


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	NOVEMBRO	16,01%	16,33%	98,06%
PIOR MÊS	AGOSTO	-10,44%	-10,42%	100,21%

Oscilação do Investimento: 9,01%.

Oscilação do Benchmark: 8,96%.

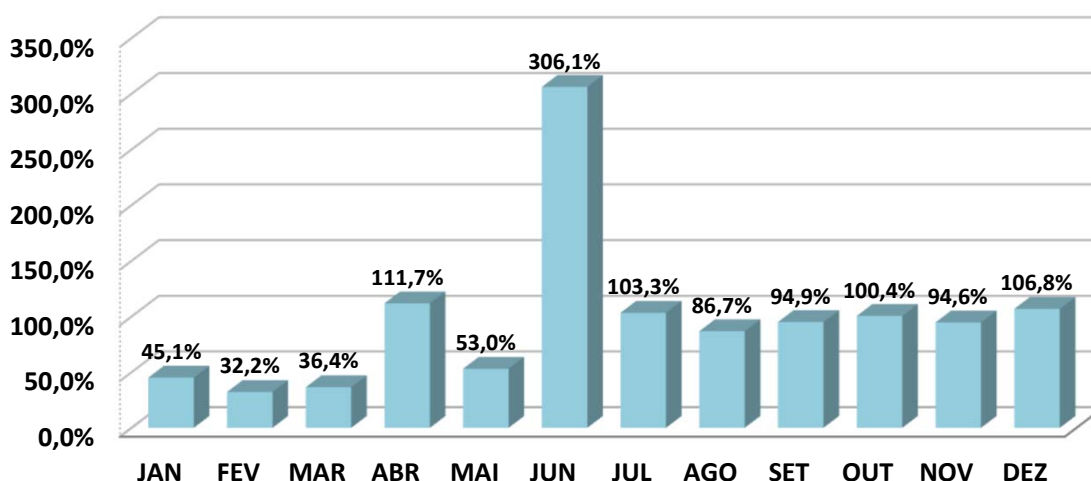
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 5,85%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 6,99%, pagando ao investidor 83,71% sobre o seu Benchmark.

BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,97%	0,37%	1,09%	-0,55%	3,13%	1,47%	2,20%	2,83%	-3,29%	-1,58%	6,11%	3,03%
BDR	4,37%	1,15%	2,99%	-0,49%	5,90%	0,48%	2,13%	3,26%	-3,46%	-1,57%	6,46%	2,84%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	45,1%	32,2%	36,4%	111,7%	53,0%	306,1%	103,3%	86,7%	94,9%	100,4%	94,6%	106,8%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	NOVEMBRO	6,11%	6,46%	94,62%
PIOR MÊS	SETEMBRO	-3,29%	-3,46%	94,94%

Oscilação do Investimento: 2,46%.

Oscilação do Benchmark: 2,95%.

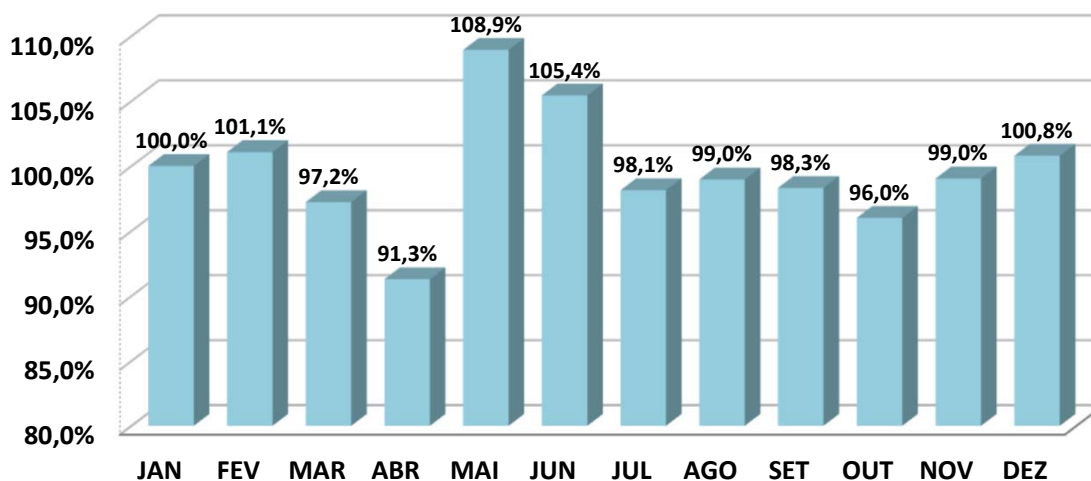
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 17,76%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 26,31%, pagando ao investidor 67,50% sobre o seu Benchmark.

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,12%	0,93%	1,14%	0,84%	1,22%	1,13%	1,05%	1,13%	0,95%	0,96%	0,91%	0,90%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	100,0%	101,1%	97,2%	91,3%	108,9%	105,4%	98,1%	99,0%	98,3%	96,0%	99,0%	100,8%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MAIO	1,22%	1,12%	108,93%
PIOR MÊS	ABRIL	0,84%	0,92%	91,28%

Oscilação do Investimento: 0,12%.

Oscilação do Benchmark: 0,10%.

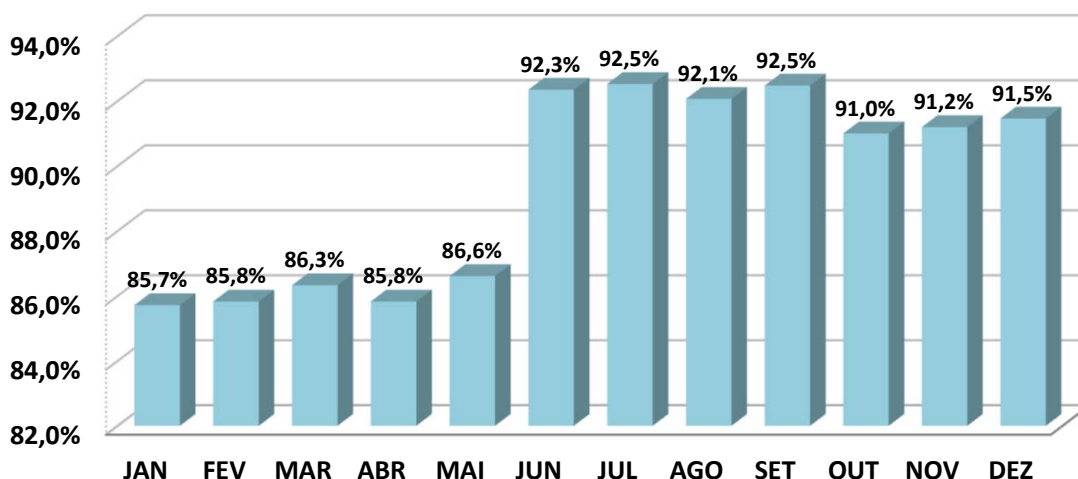
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 12,99%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 13,03%, pagando ao investidor 99,70% sobre o seu Benchmark.

FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,96%	0,79%	1,01%	0,79%	0,97%	0,99%	0,99%	1,05%	0,90%	0,91%	0,84%	0,81%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	85,7%	85,8%	86,3%	85,8%	86,6%	92,3%	92,5%	92,1%	92,5%	91,0%	91,2%	91,5%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	AGOSTO	1,05%	1,14%	92,06%
PIOR MÊS	FEVEREIRO	0,79%	0,92%	85,83%

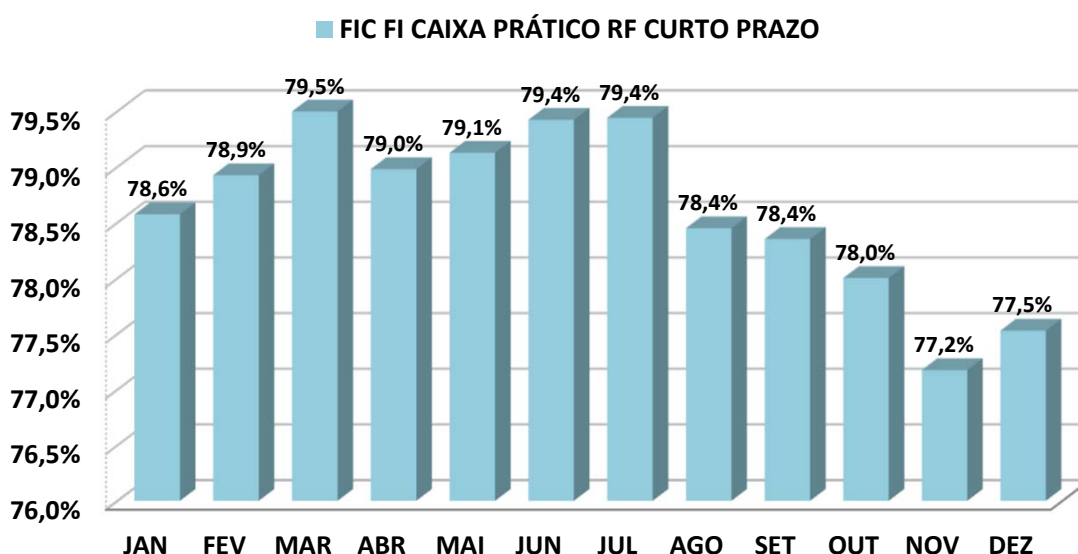
Oscilação do Investimento: 0,09%.

Oscilação do Benchmark: 0,10%.

Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 11,58%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 13,03%, pagando ao investidor 88,88% sobre o seu Benchmark.

FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,88%	0,73%	0,93%	0,73%	0,89%	0,85%	0,85%	0,89%	0,76%	0,78%	0,71%	0,69%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	78,6%	78,9%	79,5%	79,0%	79,1%	79,4%	79,4%	78,4%	78,4%	78,0%	77,2%	77,5%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MARÇO	0,93%	1,17%	79,50%
PIOR MÊS	DEZEMBRO	0,69%	0,89%	77,53%

Oscilação do Investimento: 0,08%.

Oscilação do Benchmark: 0,10%.

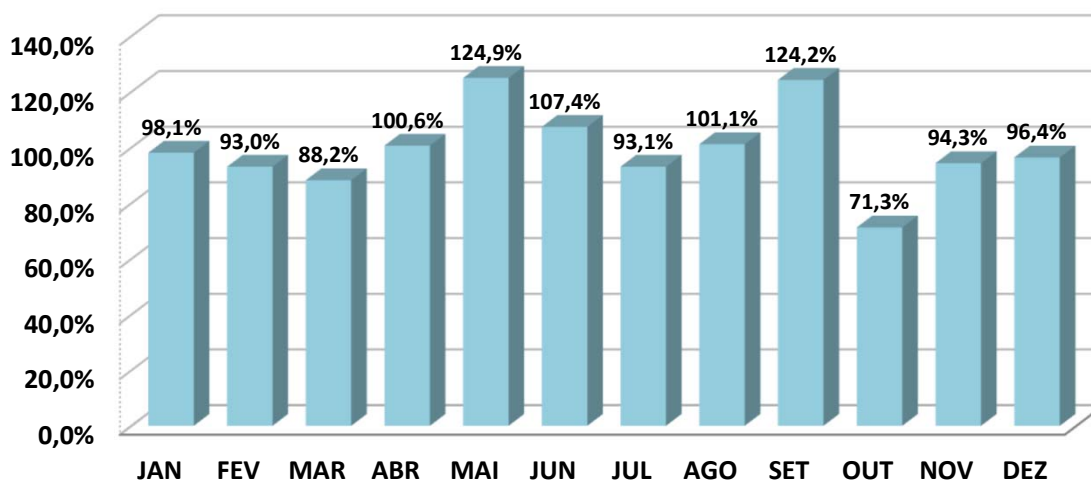
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 10,12%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 13,03%, pagando ao investidor 77,71% sobre o seu Benchmark.

FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,41%	1,50%	1,39%	0,72%	0,36%	1,04%	0,92%	0,77%	0,36%	-0,29%	1,73%	1,40%
IDKA 2	1,44%	1,62%	1,58%	0,71%	0,29%	0,97%	0,98%	0,77%	0,29%	-0,41%	1,83%	1,45%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	98,1%	93,0%	88,2%	100,6%	124,9%	107,4%	93,1%	101,1%	124,2%	71,3%	94,3%	96,4%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	NOVEMBRO	1,73%	1,83%	94,33%
PIOR MÊS	OUTUBRO	-0,29%	-0,41%	71,25%

Oscilação do Investimento: 0,59%.

Oscilação do Benchmark: 0,67%.

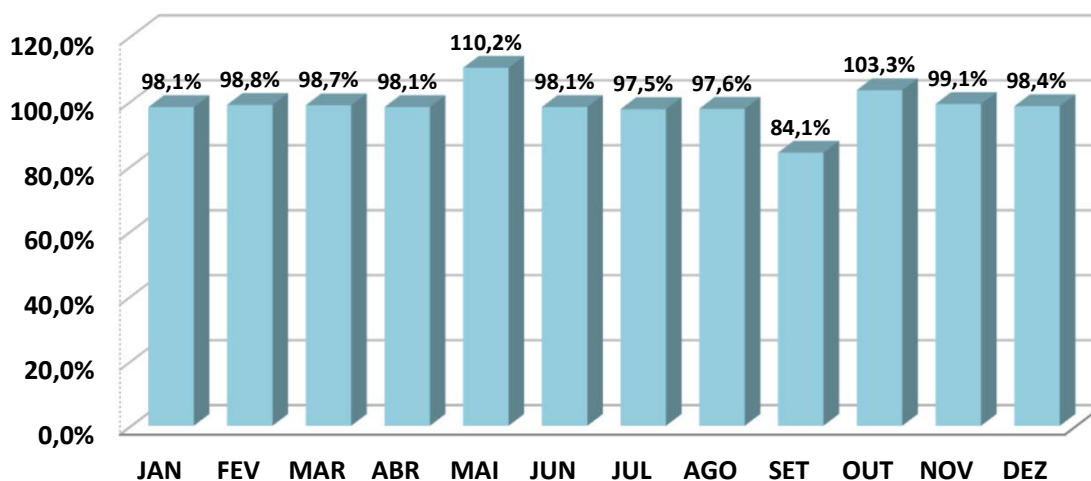
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 11,90%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 12,13%, pagando ao investidor 98,14% sobre o seu Benchmark.

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,37%	1,39%	1,50%	0,89%	0,63%	1,03%	0,95%	0,60%	0,11%	-0,32%	1,79%	1,44%
IMA - B 5	1,40%	1,41%	1,52%	0,90%	0,57%	1,05%	0,97%	0,61%	0,13%	-0,31%	1,80%	1,46%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	98,1%	98,8%	98,7%	98,1%	110,2%	98,1%	97,5%	97,6%	84,1%	103,3%	99,1%	98,4%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	NOVEMBRO	1,79%	1,80%	99,09%
PIOR MÊS	OUTUBRO	-0,32%	-0,31%	103,34%

Oscilação do Investimento: 0,62%.

Oscilação do Benchmark: 0,62%.

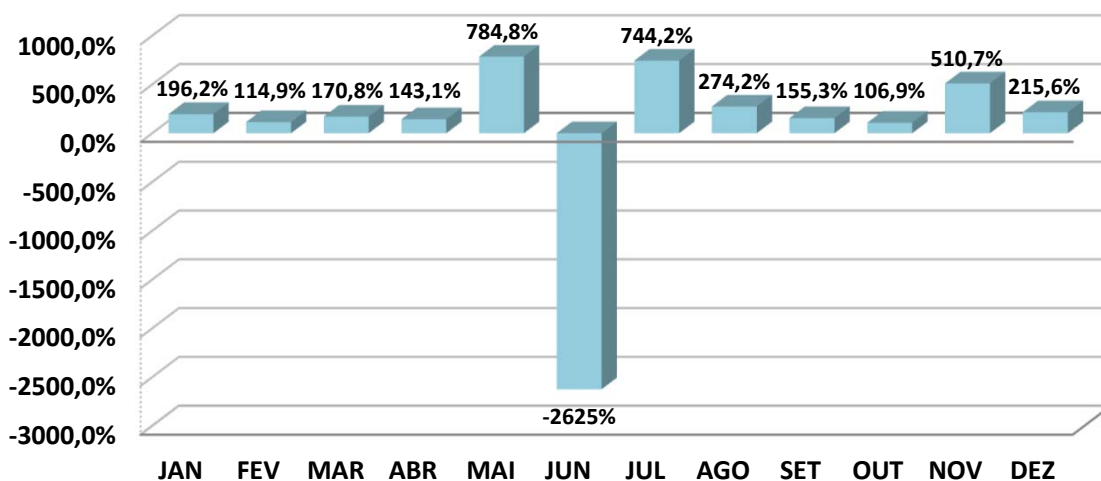
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 11,96%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 12,13%, pagando ao investidor 98,62% sobre o seu Benchmark.

FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,04%	0,97%	1,21%	0,87%	1,81%	2,10%	0,89%	0,63%	0,40%	0,26%	1,43%	1,21%
IPCA	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	0,23%	-0,08%	0,12%	0,23%	0,26%	0,24%	0,28%	0,56%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	196,2%	114,9%	170,8%	143,1%	784,8%	-2625%	744,2%	274,2%	155,3%	106,9%	510,7%	215,6%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JUNHO	2,10%	-0,08%	-2625,00%
PIOR MÊS	OUTUBRO	0,26%	0,24%	106,92%

Oscilação do Investimento: 0,54%.

Oscilação do Benchmark: 0,27%.

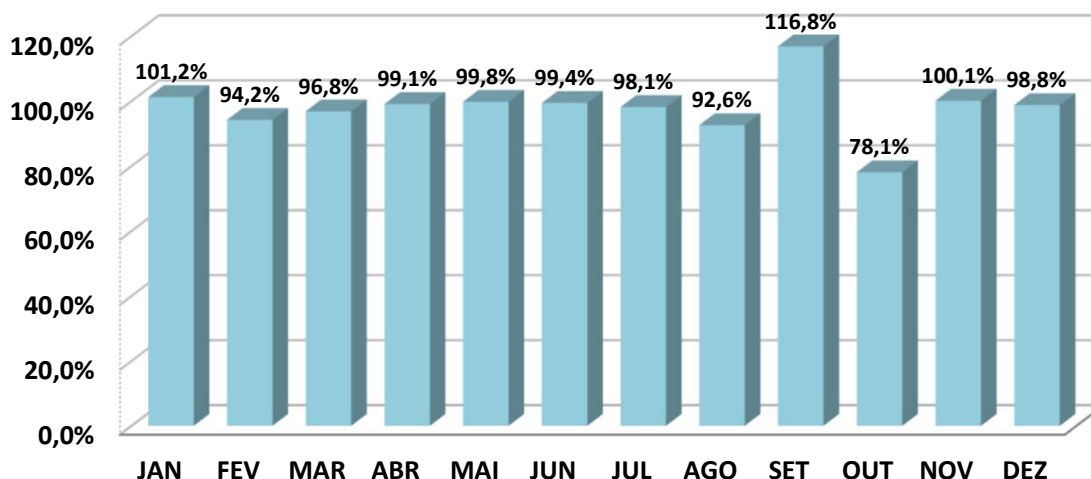
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 13,58%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 4,62%, pagando ao investidor 293,87% sobre o seu Benchmark.

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,73%	0,74%	2,59%	1,24%	2,84%	2,63%	0,80%	0,55%	-0,18%	0,09%	3,14%	1,71%
IRF - M 1+	0,72%	0,79%	2,67%	1,25%	2,85%	2,65%	0,82%	0,59%	-0,15%	0,12%	3,14%	1,73%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	101,2%	94,2%	96,8%	99,1%	99,8%	99,4%	98,1%	92,6%	116,8%	78,1%	100,1%	98,8%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

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


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	NOVEMBRO	3,14%	3,14%	100,09%
PIOR MÊS	SETEMBRO	-0,18%	-0,15%	116,81%

Oscilação do Investimento: 1,14%.

Oscilação do Benchmark: 1,14%.

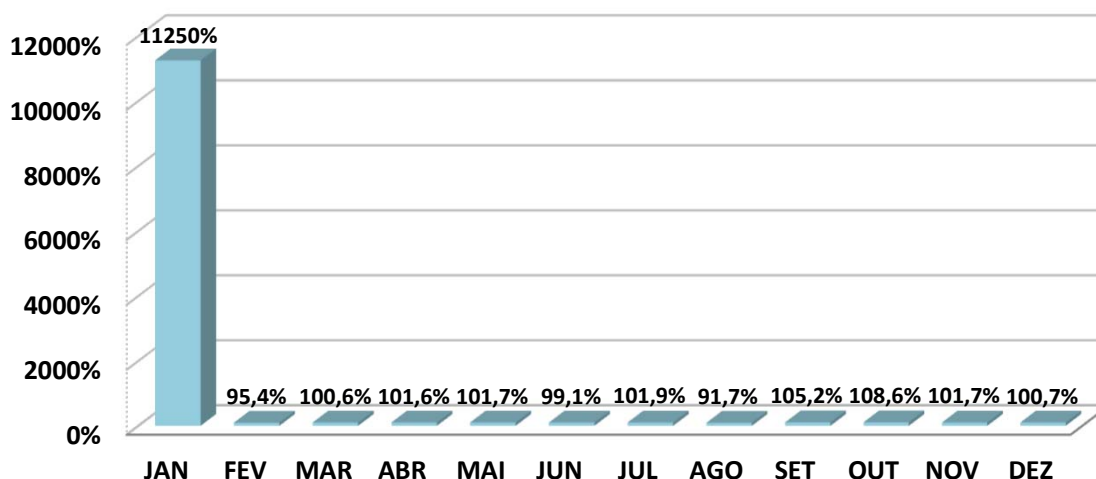
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 18,18%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 18,52%, pagando ao investidor 98,20% sobre o seu Benchmark.

FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-0,09%	1,22%	2,68%	2,05%	2,57%	2,37%	0,82%	-0,34%	-1,00%	-0,71%	2,67%	2,77%
IMA - B	-0,001%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	2,39%	0,81%	-0,38%	-0,95%	-0,66%	2,62%	2,75%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	11250%	95,4%	100,6%	101,6%	101,7%	99,1%	101,9%	91,7%	105,2%	108,6%	101,7%	100,7%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

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


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	DEZEMBRO	2,77%	2,75%	100,73%
PIOR MÊS	SETEMBRO	-1,00%	-0,95%	105,21%

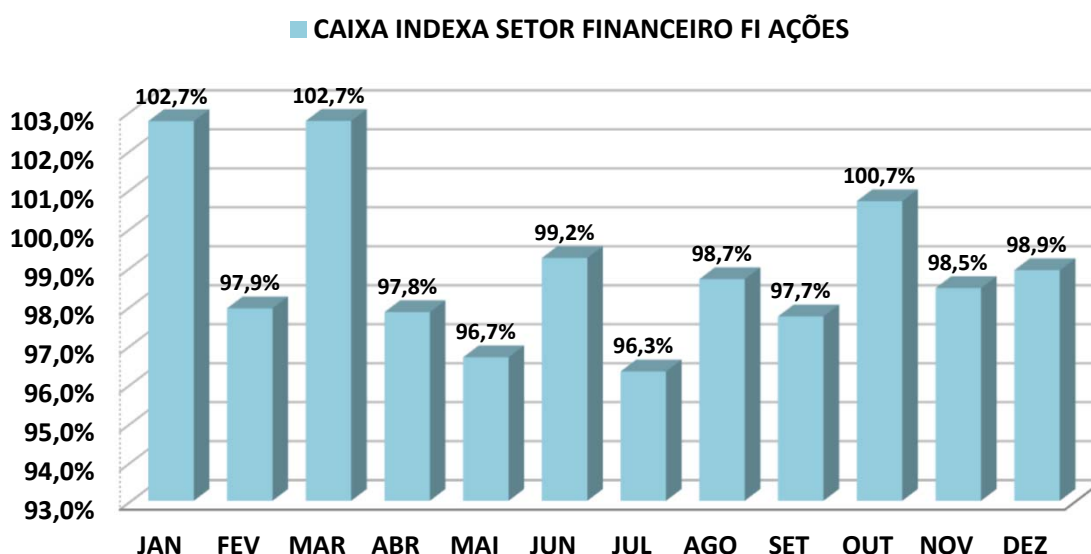
Oscilação do Investimento: 1,46%.

Oscilação do Benchmark: 1,43%.

Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 15,96%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 16,05%, pagando ao investidor 99,44% sobre o seu Benchmark.

CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,50%	-5,46%	-1,33%	7,70%	5,80%	10,16%	1,21%	-6,40%	-1,76%	-2,86%	16,12%	7,33%
IFNC	1,46%	-5,57%	-1,29%	7,87%	6,00%	10,24%	1,26%	-6,49%	-1,80%	-2,84%	16,37%	7,41%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	102,7%	97,9%	102,7%	97,8%	96,7%	99,2%	96,3%	98,7%	97,7%	100,7%	98,5%	98,9%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	NOVEMBRO	16,12%	16,37%	98,46%
PIOR MÊS	AGOSTO	-6,40%	-6,49%	98,68%

Oscilação do Investimento: 6,82%.

Oscilação do Benchmark: 6,92%.

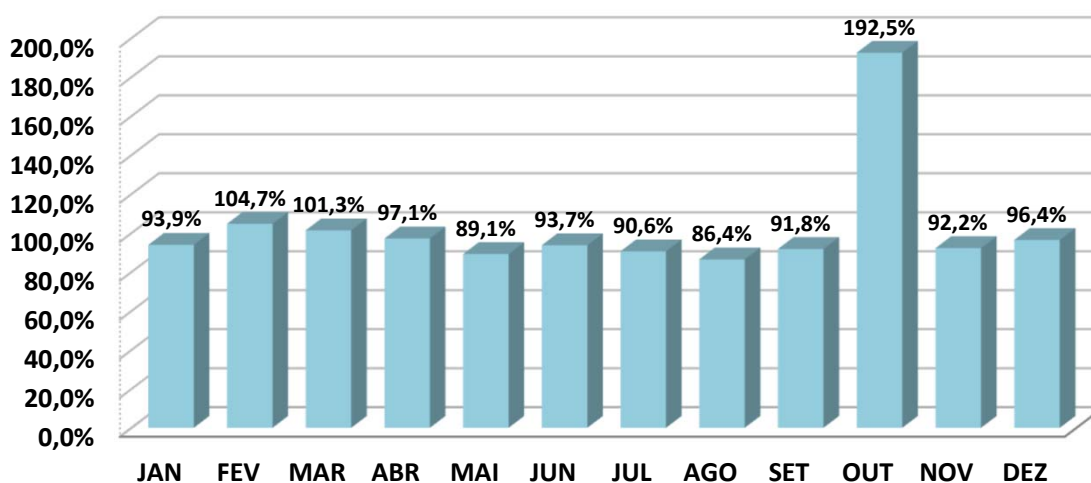
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 33,92%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 34,61%, pagando ao investidor 97,99% sobre o seu Benchmark.

FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	4,75%	-2,52%	-7,96%	11,33%	8,49%	18,70%	4,68%	2,29%	8,90%	-0,25%	2,90%	3,28%
PETR3	5,06%	-2,41%	-7,86%	11,66%	9,52%	19,96%	5,17%	2,65%	9,70%	-0,13%	3,15%	3,40%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	93,9%	104,7%	101,3%	97,1%	89,1%	93,7%	90,6%	86,4%	91,8%	192,5%	92,2%	96,4%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JUNHO	18,70%	19,96%	93,71%
PIOR MÊS	MARÇO	-7,96%	-7,86%	101,33%

Oscilação do Investimento: 6,87%.

Oscilação do Benchmark: 7,19%.

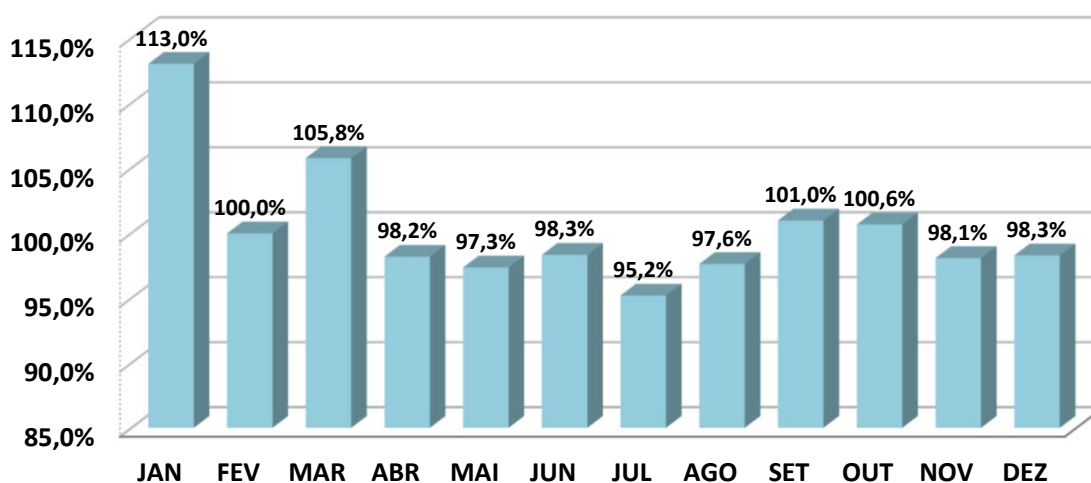
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 66,54%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 74,82%, pagando ao investidor 88,94% sobre o seu Benchmark.

FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	3,30%	-10,52%	-1,83%	1,88%	13,18%	8,03%	2,97%	-7,25%	-2,87%	-7,45%	12,22%	6,93%
SMLL	2,92%	-10,52%	-1,73%	1,91%	13,54%	8,17%	3,12%	-7,43%	-2,84%	-7,40%	12,46%	7,05%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	113,0%	100,0%	105,8%	98,2%	97,3%	98,3%	95,2%	97,6%	101,0%	100,6%	98,1%	98,3%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MAIO	13,18%	13,54%	97,34%
PIOR MÊS	FEVEREIRO	-10,52%	-10,52%	99,96%

Oscilação do Investimento: 7,75%.

Oscilação do Benchmark: 7,85%.

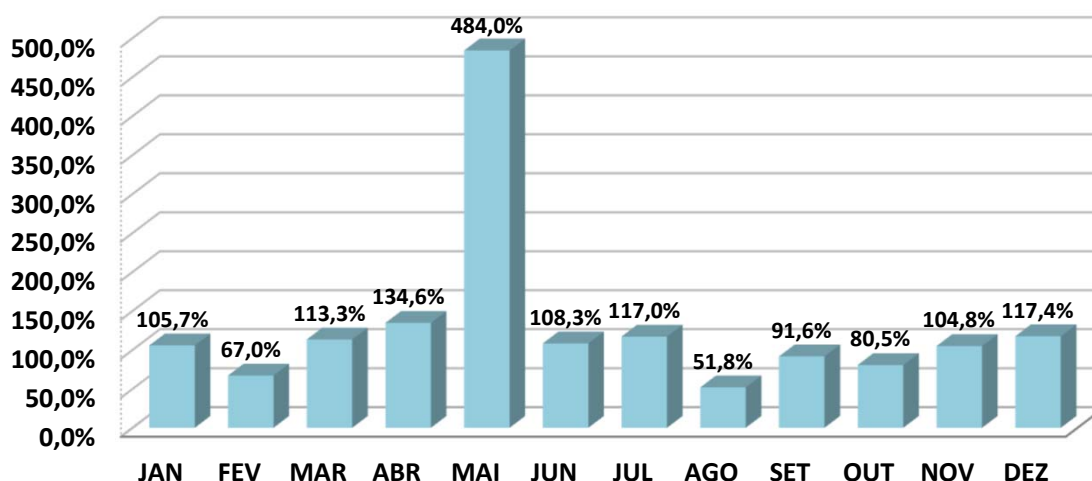
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 16,45%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 17,12%, pagando ao investidor 96,11% sobre o seu Benchmark.

FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	6,53%	-1,75%	3,98%	1,96%	1,21%	7,00%	3,64%	-0,92%	-4,46%	-1,77%	9,35%	5,19%
S&P500	6,18%	-2,61%	3,51%	1,46%	0,25%	6,47%	3,11%	-1,77%	-4,87%	-2,20%	8,92%	4,42%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	105,7%	67,0%	113,3%	134,6%	484,0%	108,3%	117,0%	51,8%	91,6%	80,5%	104,8%	117,4%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	NOVEMBRO	9,35%	8,92%	104,84%
PIOR MÊS	SETEMBRO	-4,46%	-4,87%	91,55%

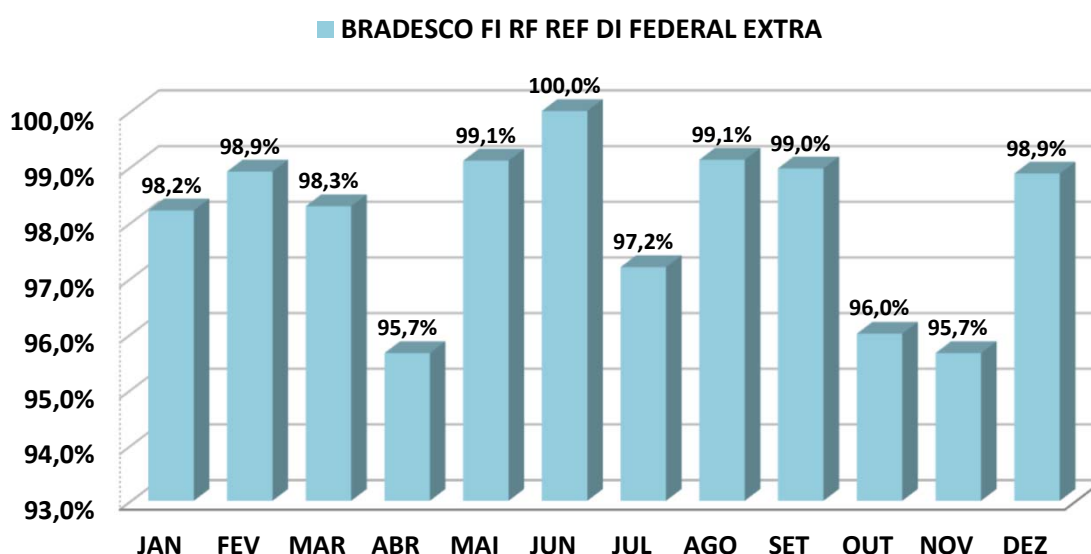
Oscilação do Investimento: 4,18%.

Oscilação do Benchmark: 4,25%.

Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 33,22%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 24,23%, pagando ao investidor 137,09% sobre o seu Benchmark.

BRDESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,10%	0,91%	1,15%	0,88%	1,11%	1,07%	1,04%	1,13%	0,96%	0,96%	0,88%	0,88%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	98,2%	98,9%	98,3%	95,7%	99,1%	100,0%	97,2%	99,1%	99,0%	96,0%	95,7%	98,9%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MARÇO	1,15%	1,17%	98,29%
PIOR MÊS	ABRIL	0,88%	0,92%	95,65%

Oscilação do Investimento: 0,11%.

Oscilação do Benchmark: 0,10%.

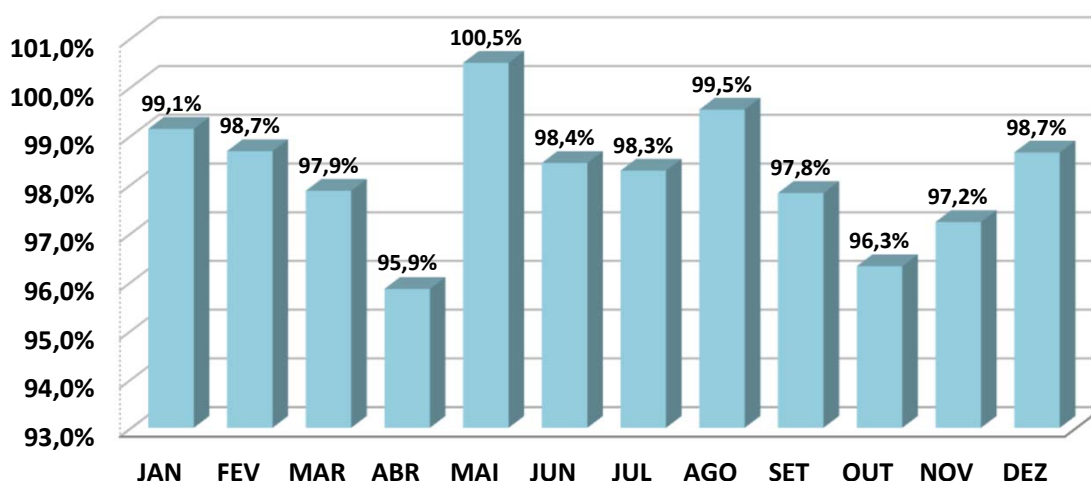
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 12,76%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 13,03%, pagando ao investidor 97,94% sobre o seu Benchmark.

BRDESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,09%	0,97%	1,20%	0,82%	1,15%	1,17%	1,05%	1,14%	0,91%	0,92%	0,97%	0,90%
IRF - M 1	1,10%	0,98%	1,23%	0,86%	1,14%	1,19%	1,07%	1,15%	0,93%	0,96%	1,00%	0,91%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	99,1%	98,7%	97,9%	95,9%	100,5%	98,4%	98,3%	99,5%	97,8%	96,3%	97,2%	98,7%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BRDESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MARÇO	1,20%	1,23%	97,86%
PIOR MÊS	ABRIL	0,82%	0,86%	95,85%

Oscilação do Investimento: 0,13%.

Oscilação do Benchmark: 0,12%.

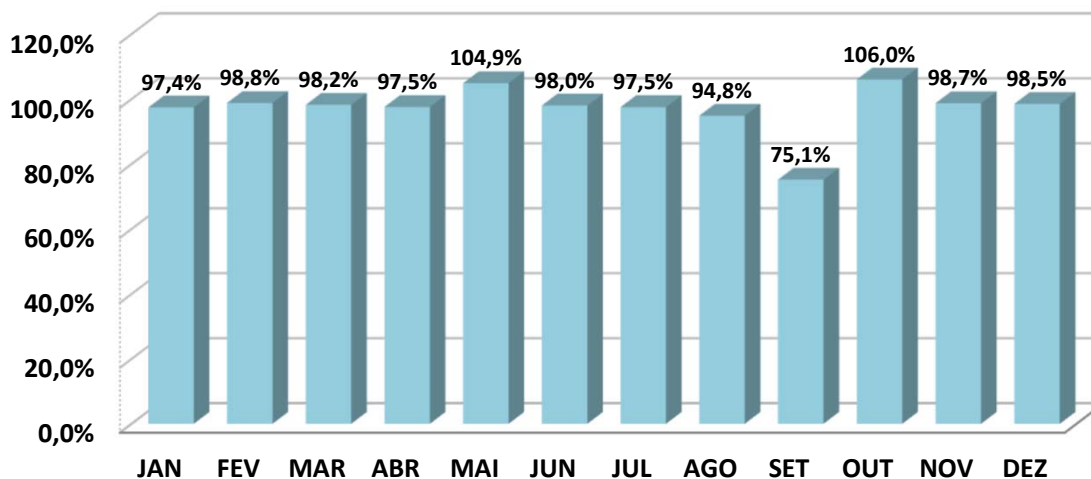
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 13,01%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 13,25%, pagando ao investidor 98,17% sobre o seu Benchmark.

BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,36%	1,39%	1,49%	0,88%	0,60%	1,03%	0,95%	0,58%	0,10%	-0,33%	1,78%	1,44%
IMA - B 5	1,40%	1,41%	1,52%	0,90%	0,57%	1,05%	0,97%	0,61%	0,13%	-0,31%	1,80%	1,46%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	97,4%	98,8%	98,2%	97,5%	104,9%	98,0%	97,5%	94,8%	75,1%	106,0%	98,7%	98,5%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	NOVEMBRO	1,78%	1,80%	98,69%
PIOR MÊS	OUTUBRO	-0,33%	-0,31%	106,01%

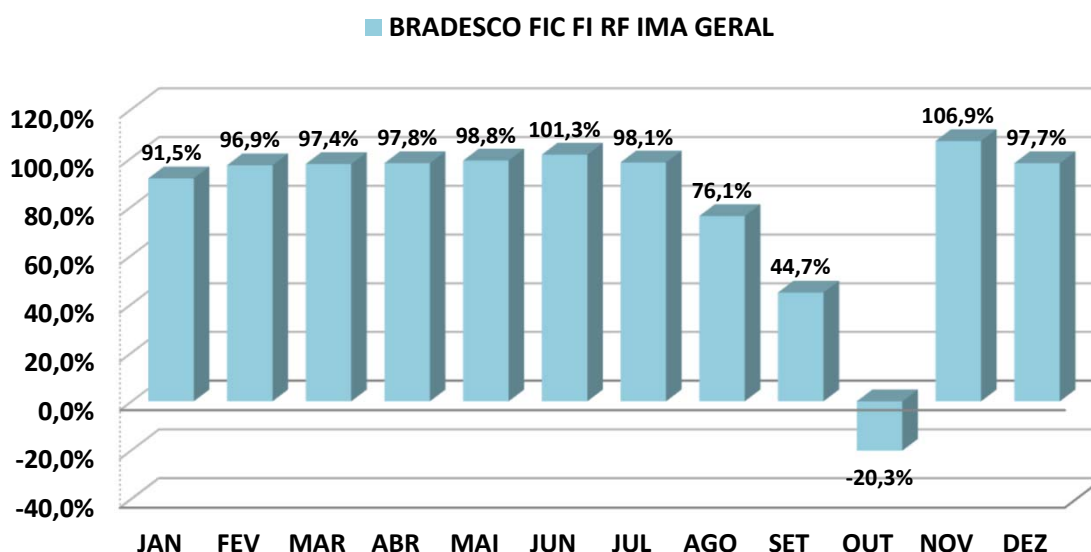
Oscilação do Investimento: 0,62%.

Oscilação do Benchmark: 0,62%.

Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 11,85%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 12,13%, pagando ao investidor 97,71% sobre o seu Benchmark.

BRDESCO FIC FI RF IMA GERAL

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,64%	1,00%	1,81%	1,22%	1,75%	1,76%	0,96%	0,48%	0,08%	-0,06%	1,97%	1,59%
IMA - GERAL	0,70%	1,03%	1,86%	1,25%	1,77%	1,74%	0,98%	0,63%	0,18%	0,30%	1,84%	1,63%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	91,5%	96,9%	97,4%	97,8%	98,8%	101,3%	98,1%	76,1%	44,7%	-20,3%	106,9%	97,7%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	NOVEMBRO	1,97%	1,84%	106,86%
PIOR MÊS	OUTUBRO	-0,06%	0,30%	-20,26%

Oscilação do Investimento: 0,70%.

Oscilação do Benchmark: 0,61%.

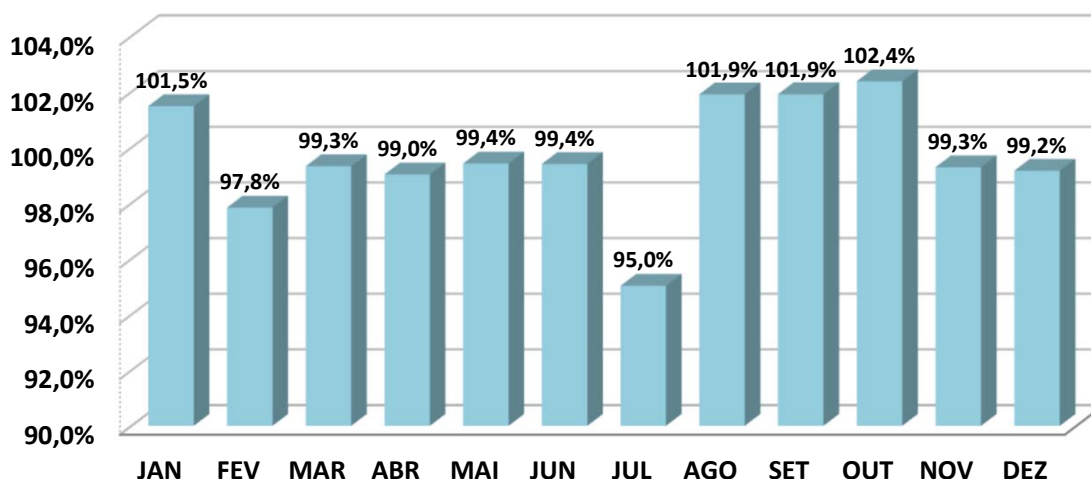
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 14,00%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 14,80%, pagando ao investidor 94,59% sobre o seu Benchmark.

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-1,28%	1,14%	3,70%	3,00%	4,11%	3,35%	0,69%	-1,29%	-1,96%	-1,00%	3,37%	3,91%
IMA - B 5+	-1,26%	1,17%	3,73%	3,03%	4,13%	3,37%	0,73%	-1,27%	-1,92%	-0,98%	3,39%	3,94%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	101,5%	97,8%	99,3%	99,0%	99,4%	99,4%	95,0%	101,9%	101,9%	102,4%	99,3%	99,2%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MAIO	4,11%	4,13%	99,42%
PIOR MÊS	SETEMBRO	-1,96%	-1,92%	101,91%

Oscilação do Investimento: 2,36%.

Oscilação do Benchmark: 2,36%.

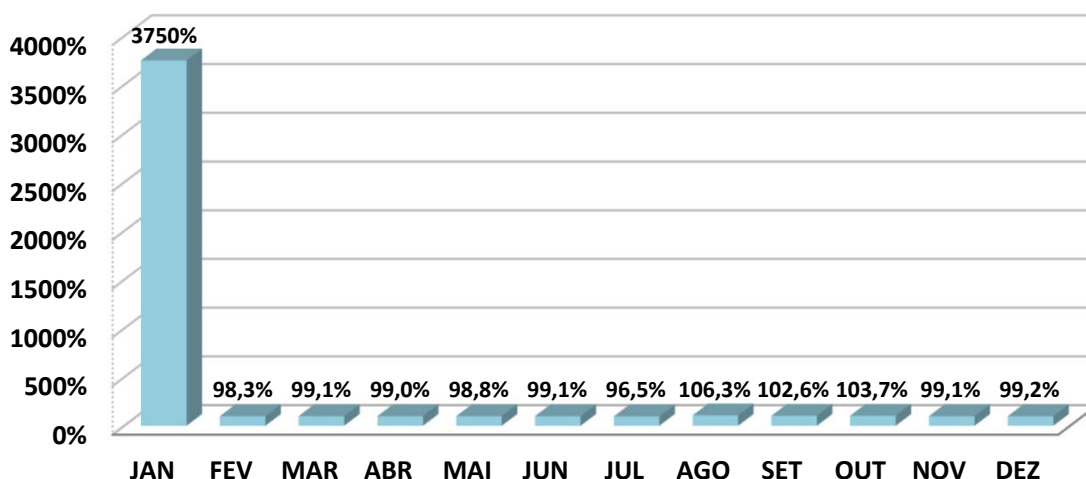
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 18,90%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 19,28%, pagando ao investidor 98,05% sobre o seu Benchmark.

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-0,03%	1,26%	2,64%	2,00%	2,50%	2,37%	0,78%	-0,40%	-0,97%	-0,68%	2,60%	2,73%
IMA - B	-0,001%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	2,39%	0,81%	-0,38%	-0,95%	-0,66%	2,62%	2,75%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	3750%	98,3%	99,1%	99,0%	98,8%	99,1%	96,5%	106,3%	102,6%	103,7%	99,1%	99,2%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	DEZEMBRO	2,73%	2,75%	99,25%
PIOR MÊS	SETEMBRO	-0,97%	-0,95%	102,57%

Oscilação do Investimento: 1,43%.

Oscilação do Benchmark: 1,43%.

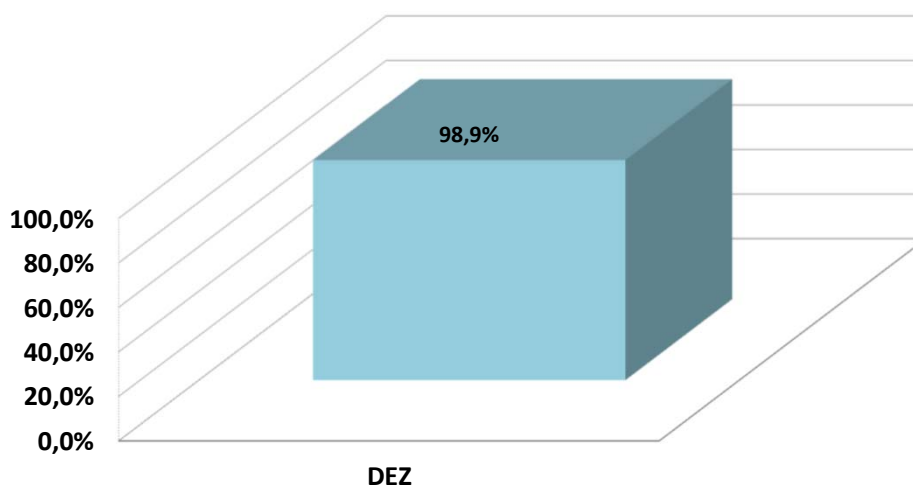
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 15,72%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 16,05%, pagando ao investidor 97,91% sobre o seu Benchmark.

BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	2,72%
IMA - B	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	2,75%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	98,9%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B



**O ÁGUA CLARA PREVIDÊNCIA não realizou e/ou possui aplicação nos referidos meses acima.*

ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	DEZEMBRO	2,72%	2,75%	98,88%
PIOR MÊS	DEZEMBRO	2,72%	2,75%	98,88%

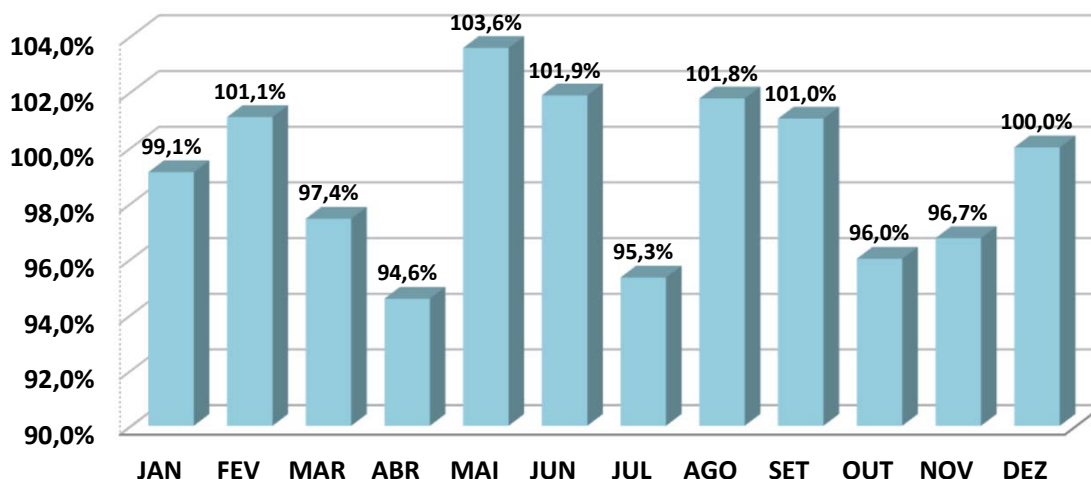
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 2,72%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 2,75%, pagando ao investidor 98,88% sobre o seu Benchmark.

SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,11%	0,93%	1,14%	0,87%	1,16%	1,09%	1,02%	1,16%	0,98%	0,96%	0,89%	0,89%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	99,1%	101,1%	97,4%	94,6%	103,6%	101,9%	95,3%	101,8%	101,0%	96,0%	96,7%	100,0%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MAIO	1,16%	1,12%	103,57%
PIOR MÊS	ABRIL	0,87%	0,92%	94,57%

Oscilação do Investimento: 0,11%.

Oscilação do Benchmark: 0,10%.

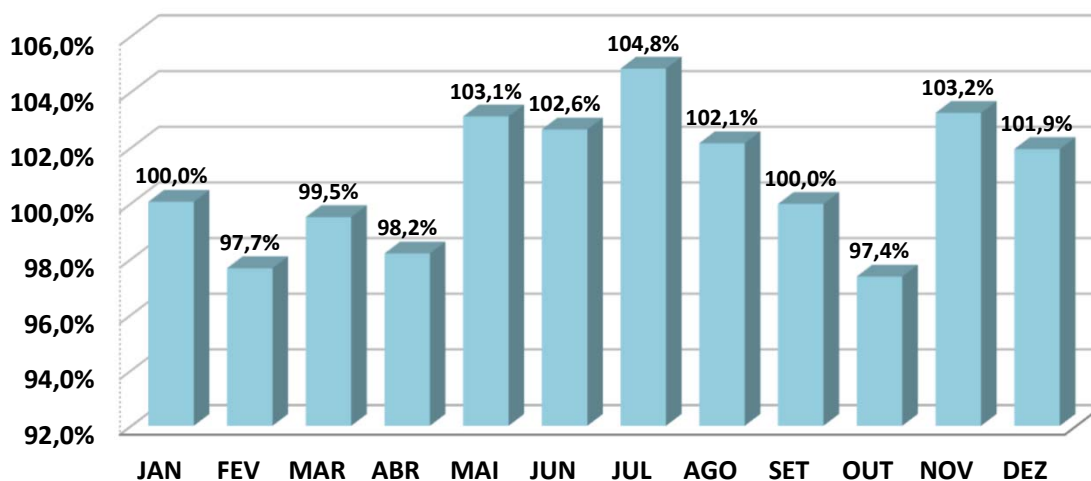
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 12,91%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 13,03%, pagando ao investidor 99,05% sobre o seu Benchmark.

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,10%	0,96%	1,22%	0,84%	1,18%	1,22%	1,12%	1,17%	0,93%	0,93%	1,03%	0,93%
IRF - M 1	1,10%	0,98%	1,23%	0,86%	1,14%	1,19%	1,07%	1,15%	0,93%	0,96%	1,00%	0,91%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	100,0%	97,7%	99,5%	98,2%	103,1%	102,6%	104,8%	102,1%	100,0%	97,4%	103,2%	101,9%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MARÇO	1,22%	1,23%	99,49%
PIOR MÊS	ABRIL	0,84%	0,86%	98,19%

Oscilação do Investimento: 0,13%.

Oscilação do Benchmark: 0,12%.

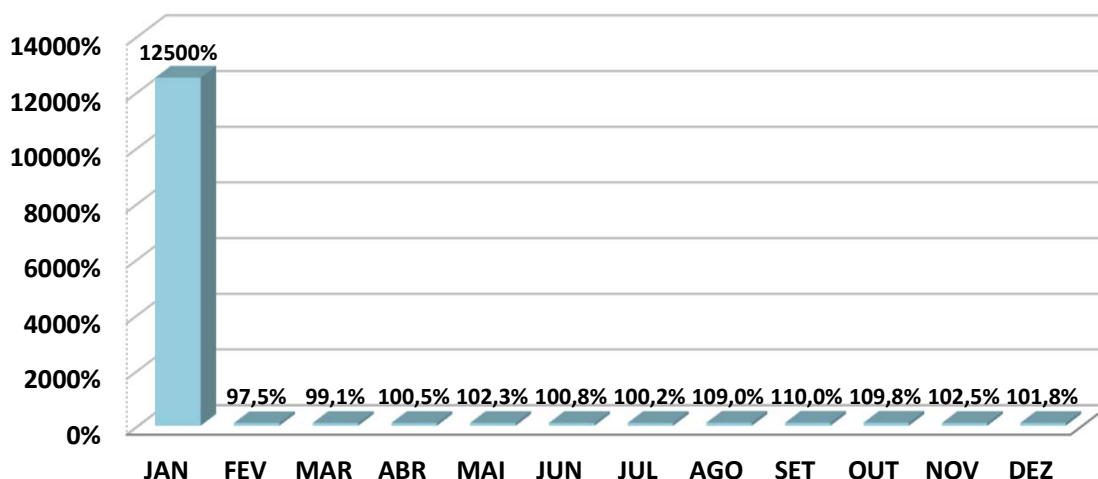
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 13,39%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 13,25%, pagando ao investidor 101,04% sobre o seu Benchmark.

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-0,10%	1,25%	2,64%	2,03%	2,59%	2,41%	0,81%	-0,41%	-1,04%	-0,72%	2,69%	2,80%
IMA - B	-0,001%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	2,39%	0,81%	-0,38%	-0,95%	-0,66%	2,62%	2,75%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	12500%	97,5%	99,1%	100,5%	102,3%	100,8%	100,2%	109,0%	110,0%	109,8%	102,5%	101,8%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

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


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	DEZEMBRO	2,80%	2,75%	101,79%
PIOR MÊS	SETEMBRO	-1,04%	-0,95%	109,97%

Oscilação do Investimento: 1,48%.

Oscilação do Benchmark: 1,43%.

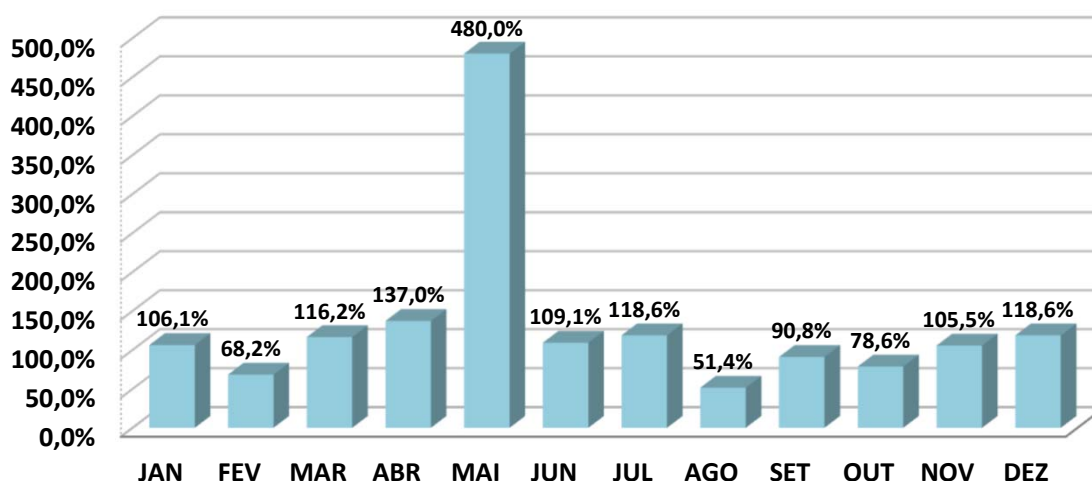
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 15,88%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 16,05%, pagando ao investidor 98,92% sobre o seu Benchmark.

SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	6,56%	-1,78%	4,08%	2,00%	1,20%	7,06%	3,69%	-0,91%	-4,42%	-1,73%	9,41%	5,24%
S&P500	6,18%	-2,61%	3,51%	1,46%	0,25%	6,47%	3,11%	-1,77%	-4,87%	-2,20%	8,92%	4,42%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	106,1%	68,2%	116,2%	137,0%	480,0%	109,1%	118,6%	51,4%	90,8%	78,6%	105,5%	118,6%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	NOVEMBRO	9,41%	8,92%	105,49%
PIOR MÊS	SETEMBRO	-4,42%	-4,87%	90,76%

Oscilação do Investimento: 4,20%.

Oscilação do Benchmark: 4,25%.

Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 33,77%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 24,23%, pagando ao investidor 139,36% sobre o seu Benchmark.

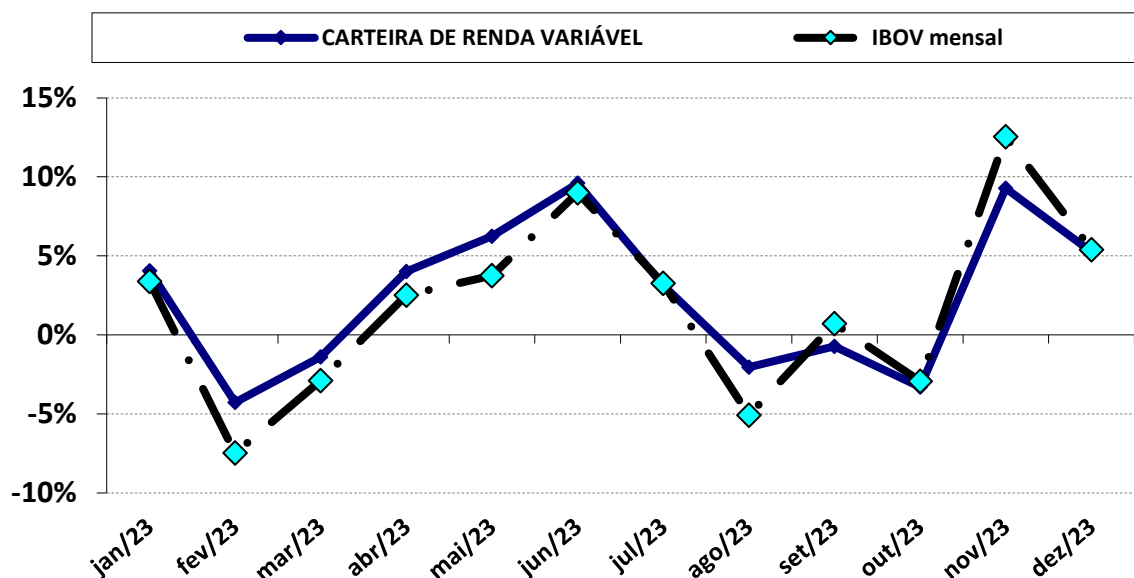
4 . 2 - Análise dos Investimentos de LONGO PRAZO

4 . 2 . 1

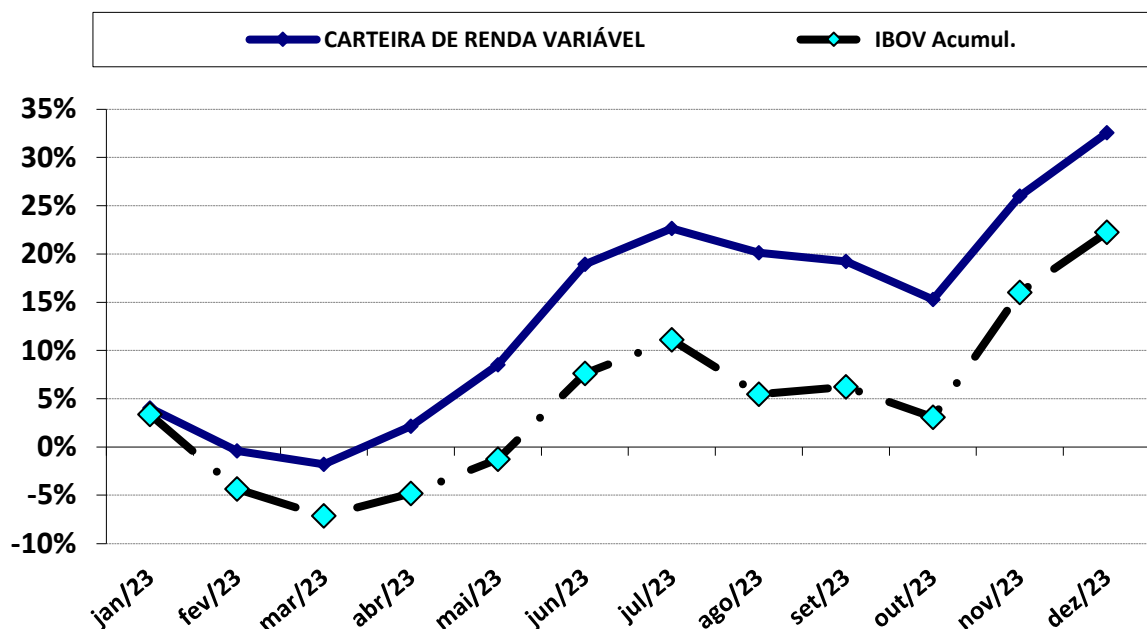
Conforme definido na Política Anual de Investimentos de 2023, os investimentos em Renda Variável ficarão aplicados, no mínimo, nos próximos 5 anos, caso apresente rentabilidade negativa. Os investimentos em Renda Variável possuem certo tipo de risco e por isso, são investimentos que visam o longo prazo.

CARTEIRA DE RENDA VARIÁVEL

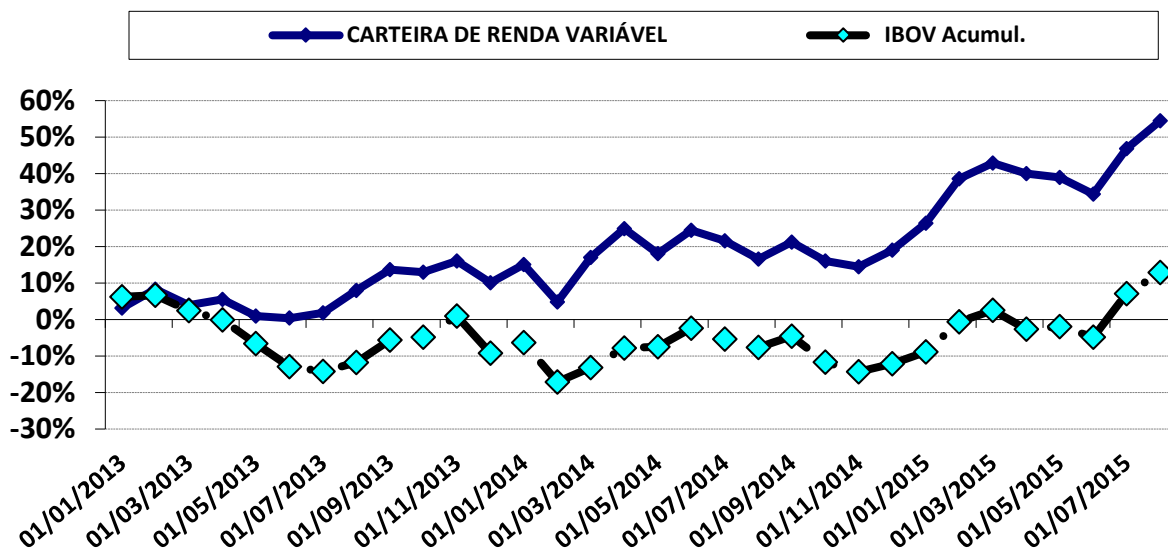
Carteira de Renda Variável - Mensal 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado (2021 a 2023)



DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

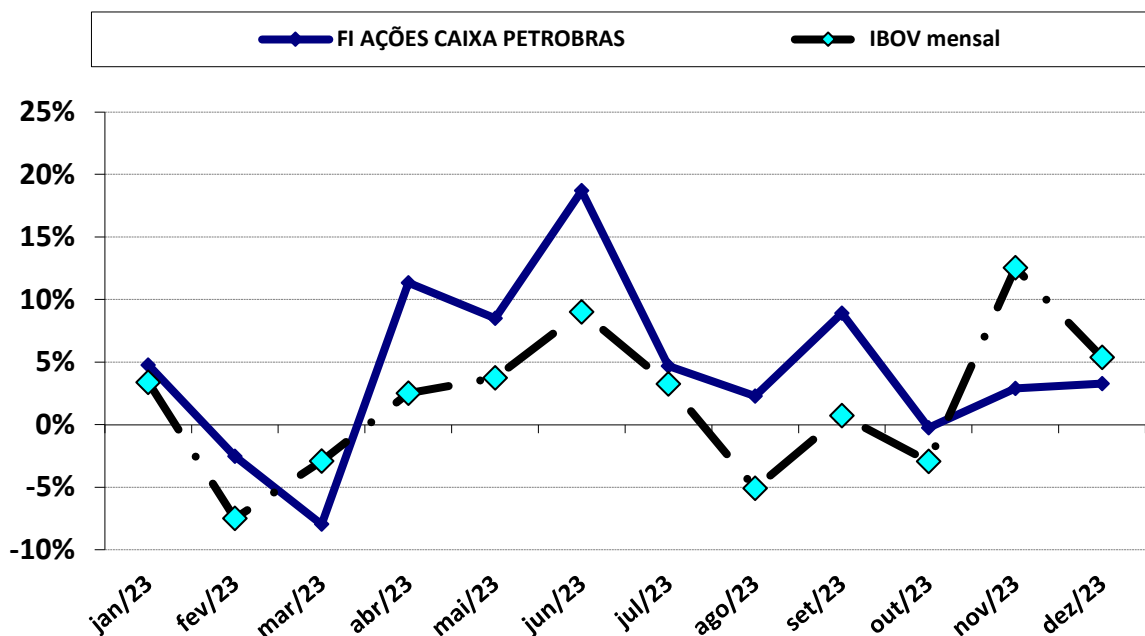
MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2021	1.690.696,00
Aportes	jul-set/21; mai, nov e dez/22; fev e ago/23	3.036.817,38
Resgates	ago e set/22	(592.000,00)
Rendimento	-	1.691.384,74
SALDO FINAL	dezembro-2023	5.826.898,12

DESEMPENHO NO ANO DE 2023

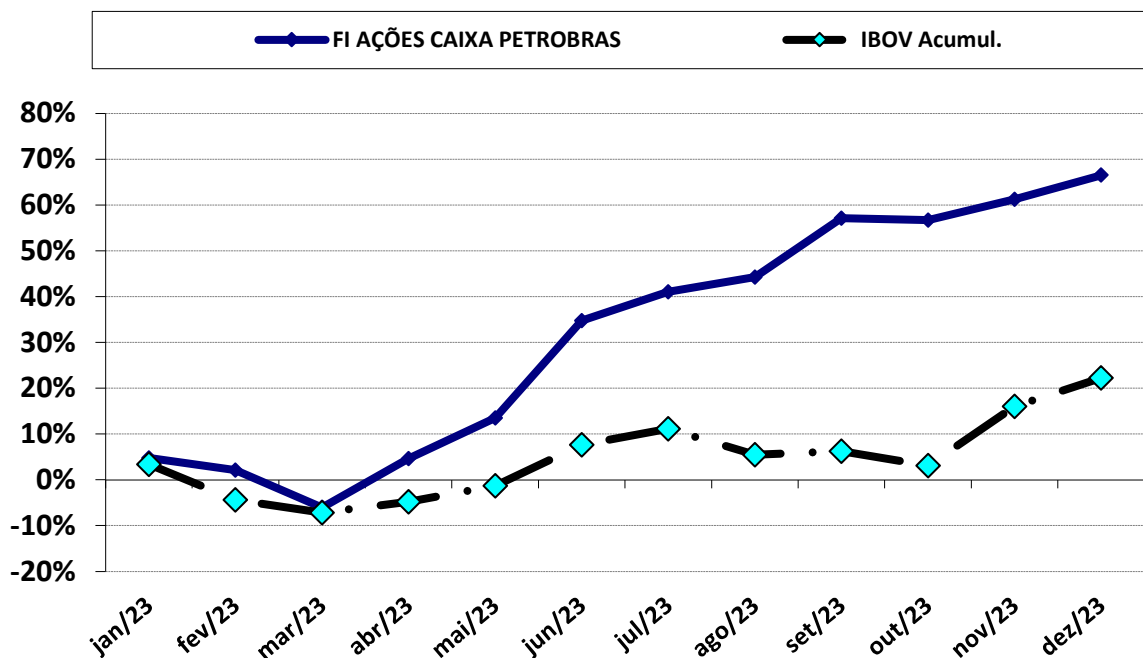
MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2023	3.910.915,85
Aportes	fevereiro e agosto	589.368,05
Resgates	-	-
Rendimento	-	1.326.614,22
SALDO FINAL	dezembro-2023	5.826.898,12

PERÍODO	JUROS ACUMULADO COM O INVESTIMENTO	
ANO	1.326.614,22	32,59%
DESDE O INÍCIO	1.691.384,74	54,46%

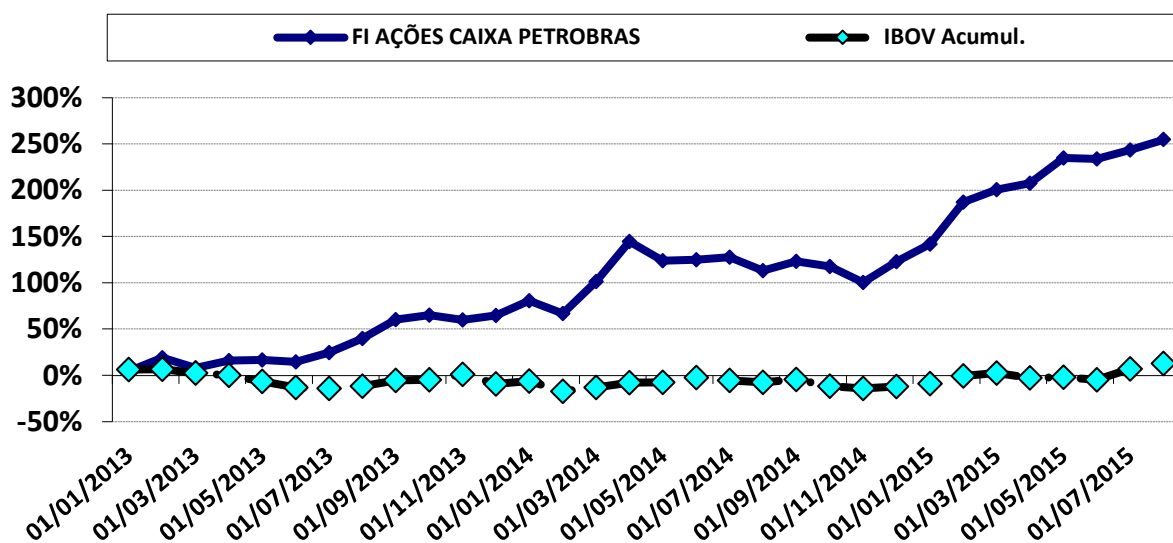
Carteira de Renda Variável - Mensal 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado (2021 a 2023)



DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

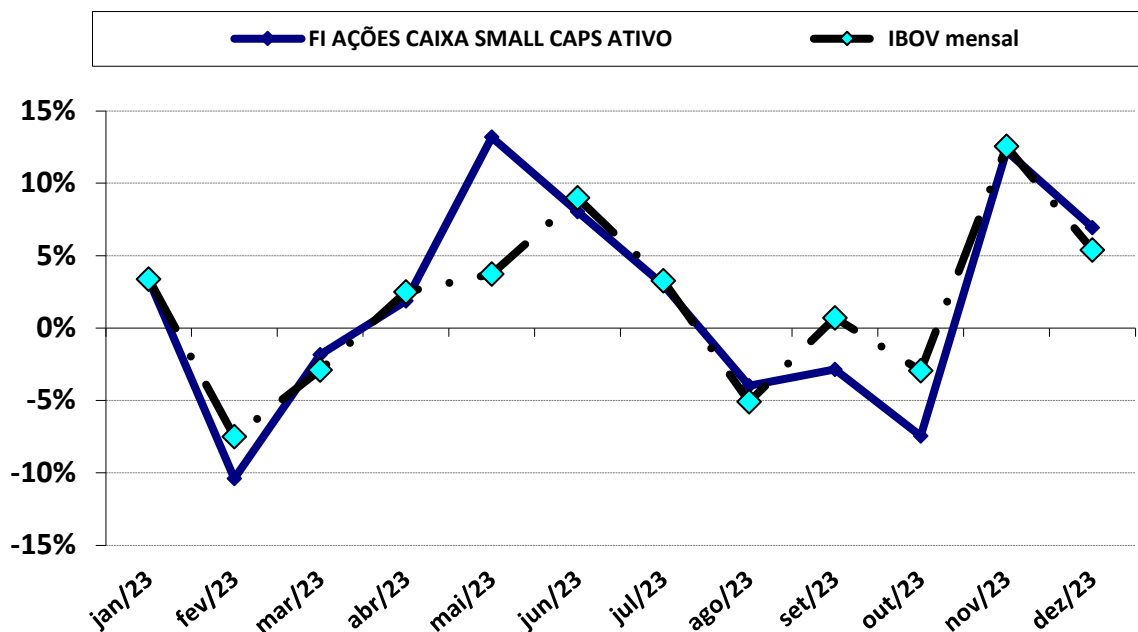
MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2021	507.209,00
Aportes	julho-2021	175.000,00
Resgates	ago e set/22	(592.000,00)
Rendimento	-	1.225.234,91
SALDO FINAL	dezembro-2023	1.315.443,91

DESEMPENHO NO ANO DE 2023

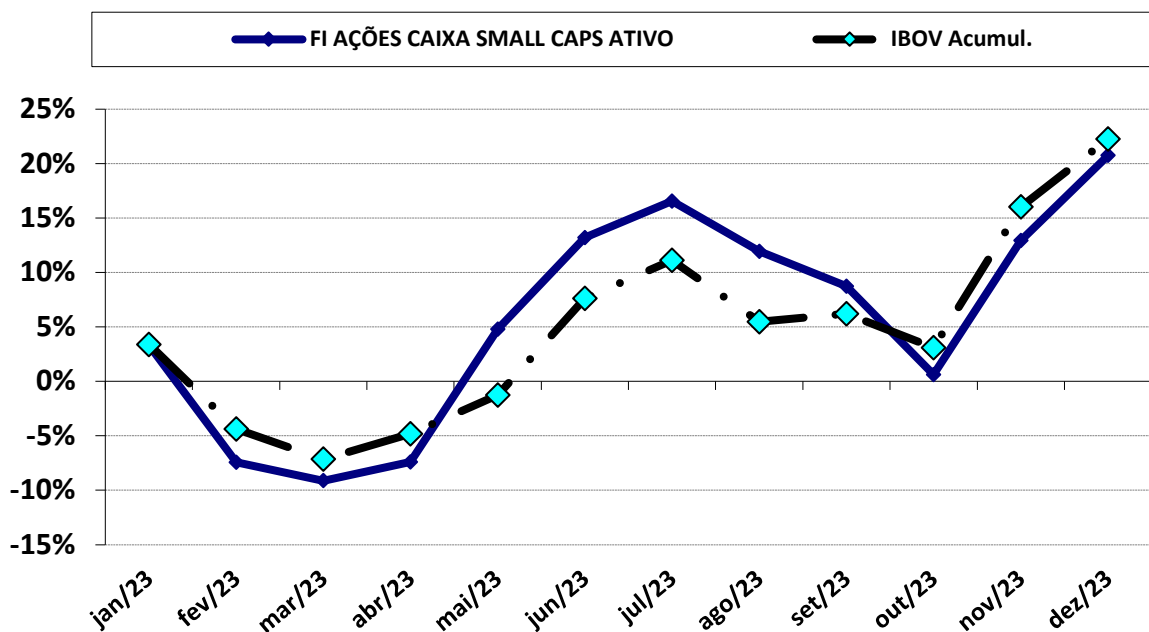
MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2023	789.880,67
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	525.563,24
SALDO FINAL	dezembro-2023	1.315.443,91

PERÍODO	JUROS ACUMULADO COM O INVESTIMENTO	
ANO	525.563,24	66,54%
DESDE O INÍCIO	1.225.234,91	254,82%

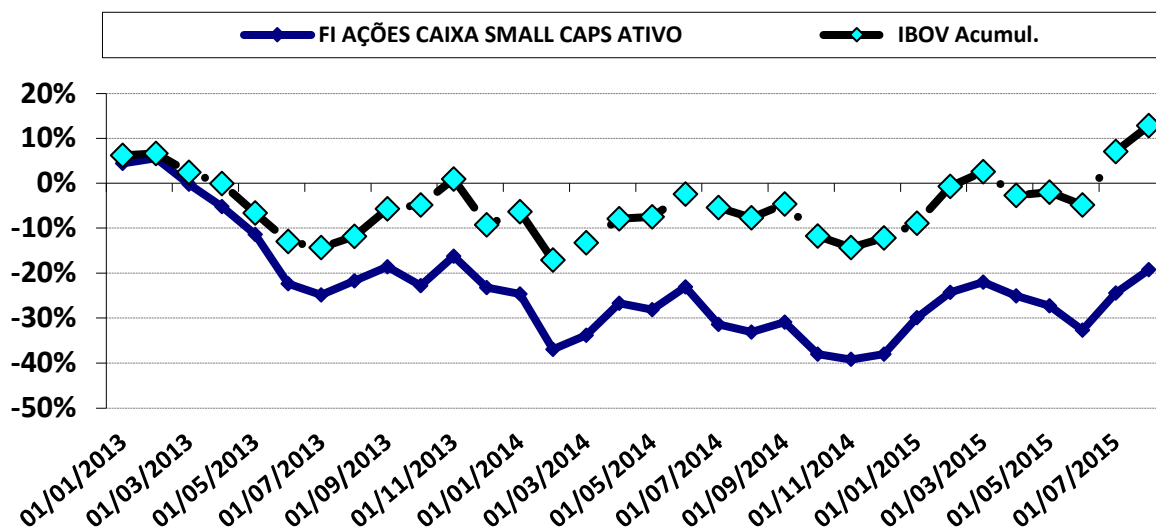
Carteira de Renda Variável - Mensal 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado (2021 a 2023)



DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

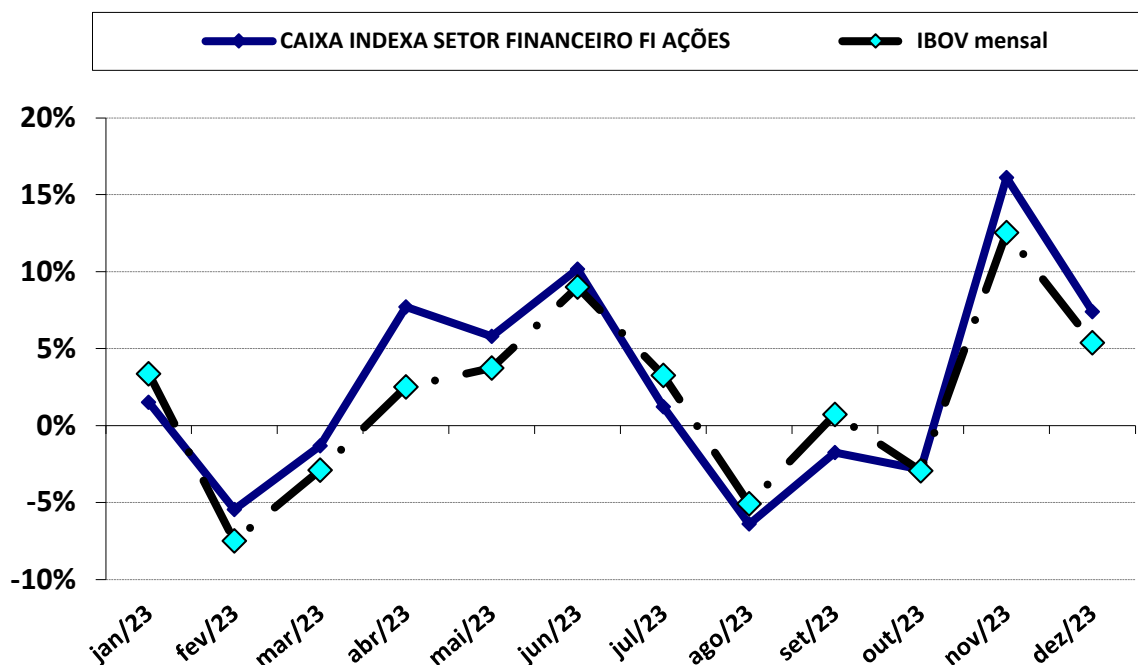
MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2021	338.139,00
Aportes	jul/21; nov e dez/22; fev e ago/23	1.015.977,25
Resgates	-	-
Rendimento	-	(56.418,52)
SALDO FINAL	dezembro-2023	1.297.697,73

DESEMPENHO NO ANO DE 2023

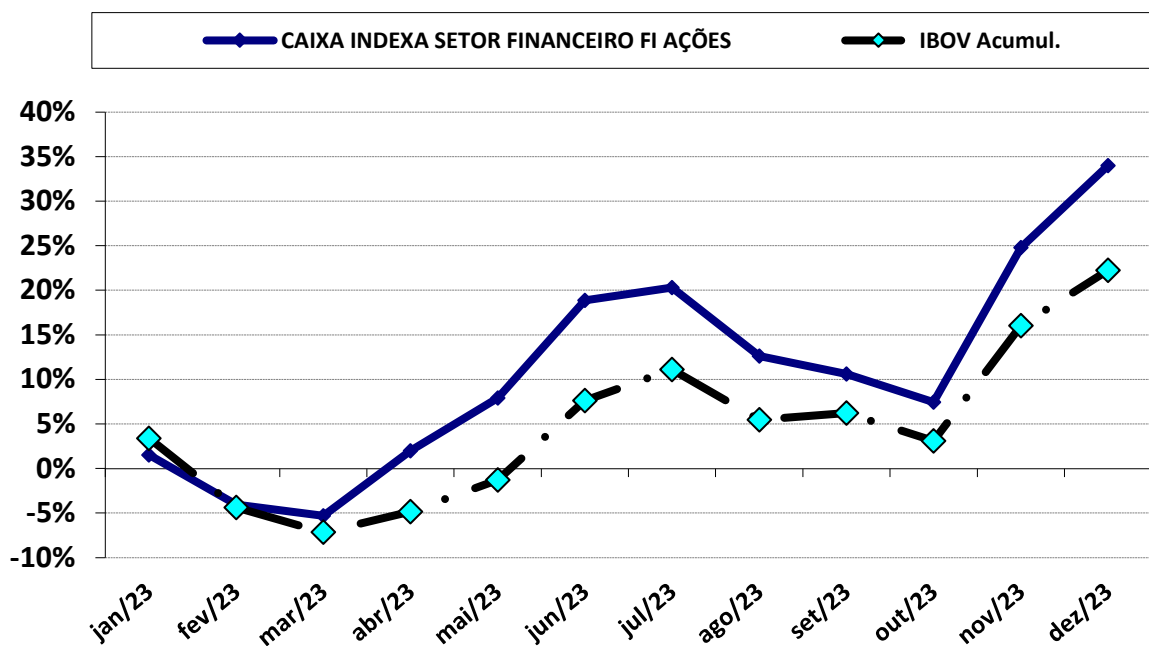
MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2023	566.587,27
Aportes	fevereiro e agosto	589.368,05
Resgates	-	-
Rendimento	-	141.742,41
SALDO FINAL	dezembro-2023	1.297.697,73

PERÍODO	JUROS ACUMULADO COM O INVESTIMENTO	
ANO	141.742,41	20,75%
DESDE O INÍCIO	(56.418,52)	-19,20%

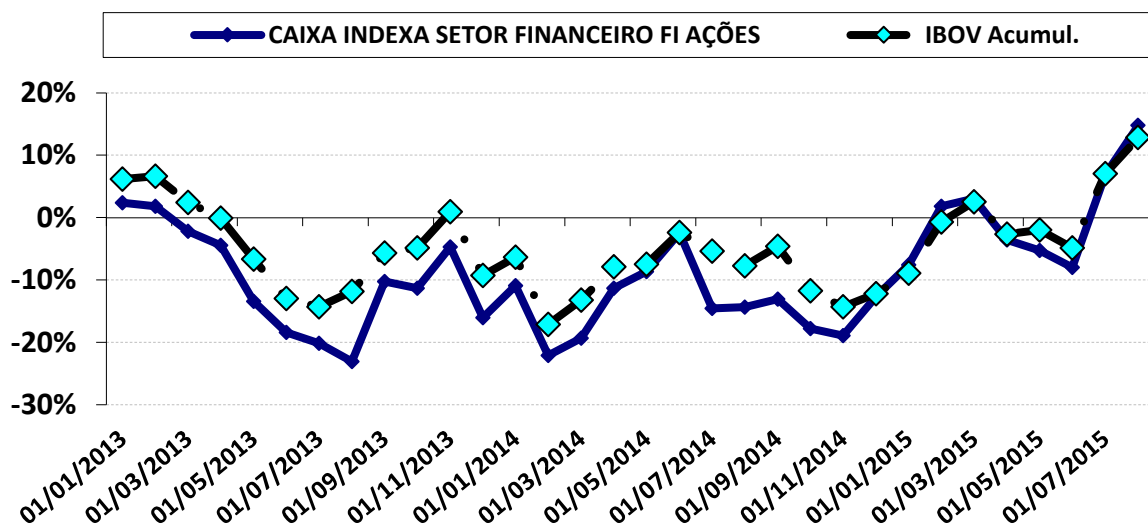
Carteira de Renda Variável - Mensal 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado (2021 a 2023)



DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2021	338.139,00
Aportes	jul/21 e dez/22	275.000,00
Resgates	-	-
Rendimento	-	106.141,86
SALDO FINAL	dezembro-2023	719.280,86

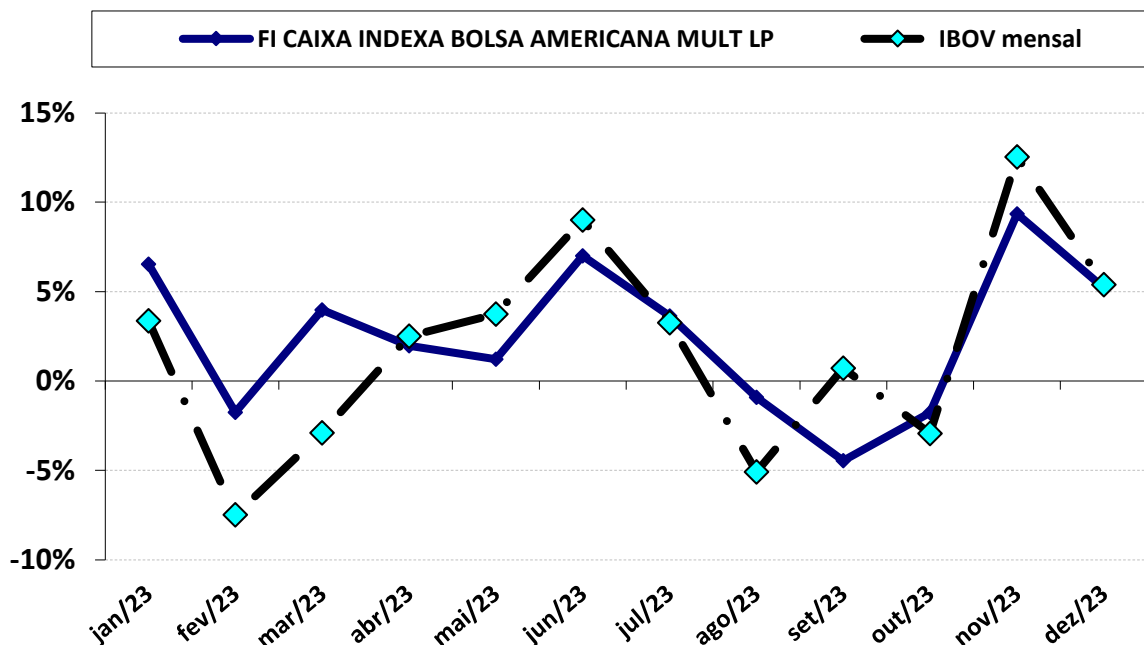
DESEMPENHO NO ANO DE 2023

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2023	536.779,69
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	182.501,17
SALDO FINAL	dezembro-2023	719.280,86

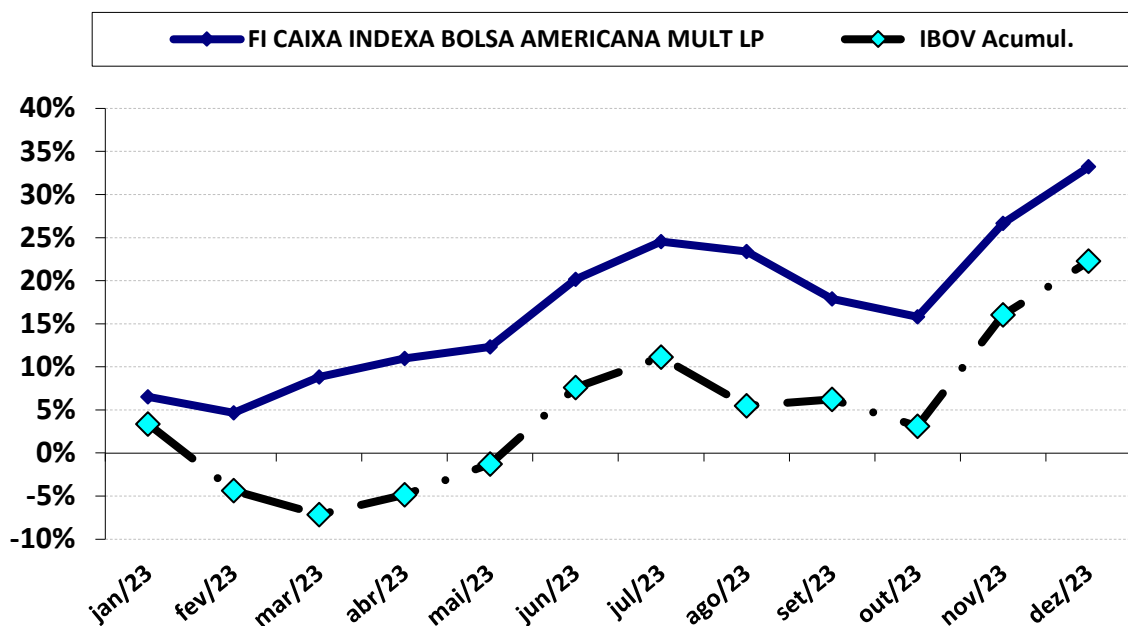
PERÍODO	JUROS ACUMULADO COM O INVESTIMENTO	
ANO	182.501,17	34,00%
DESDE O INÍCIO	106.141,86	14,76%

FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP

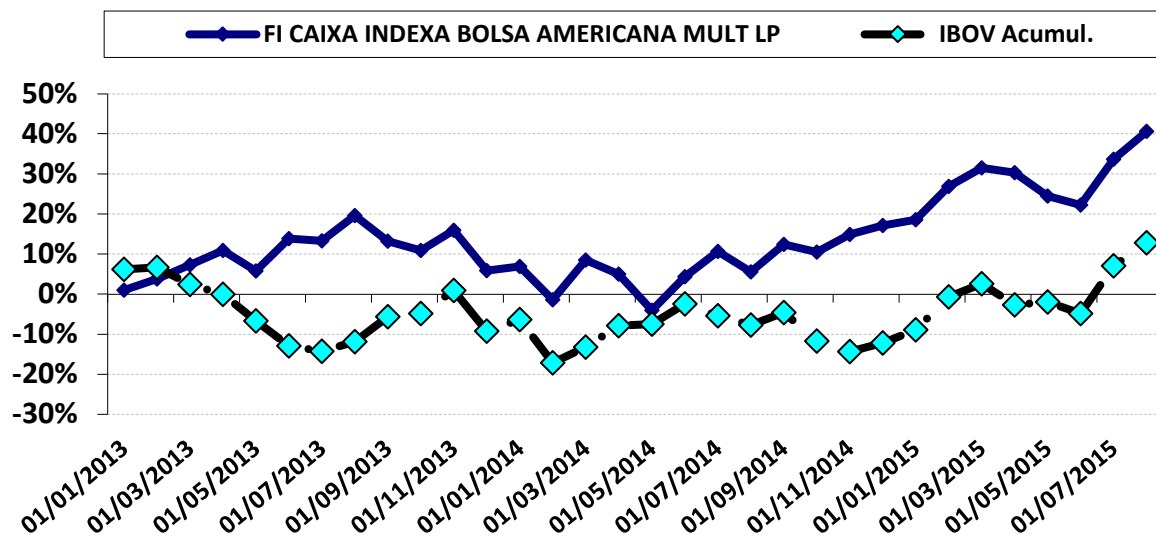
Carteira de Renda Variável - Mensal 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado (2021 a 2023)



DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2021	507.209,00
Aportes	jul e set/21 e dez/22	425.000,00
Resgates	-	-
Rendimento	-	327.563,53
SALDO FINAL	dezembro-2023	1.259.772,53

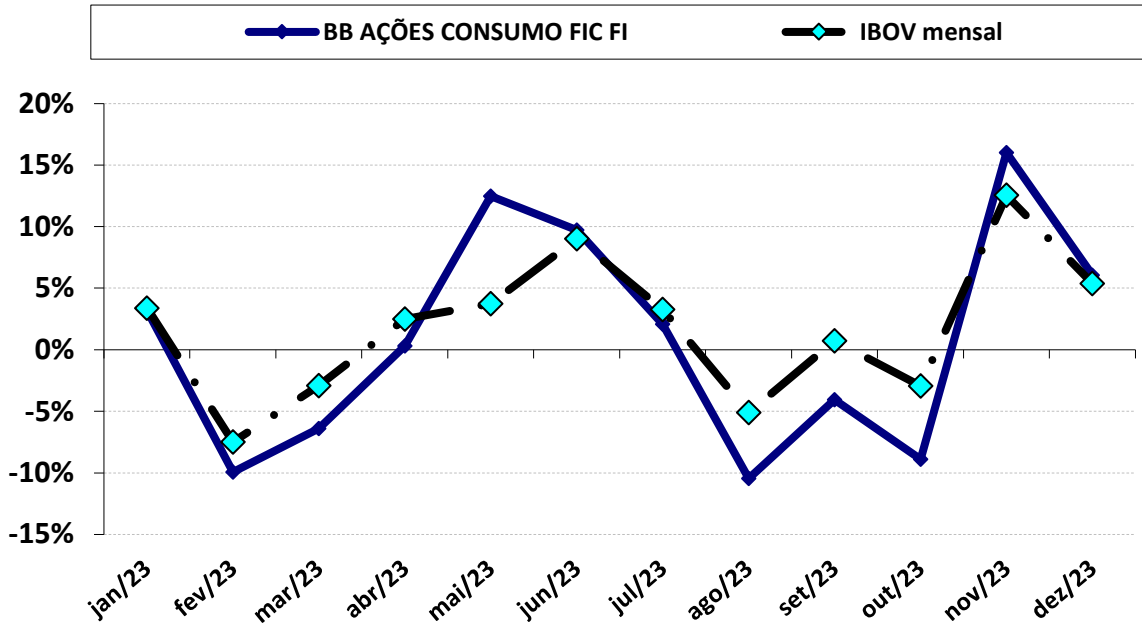
DESEMPENHO NO ANO DE 2023

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2023	945.647,31
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	314.125,22
SALDO FINAL	dezembro-2023	1.259.772,53

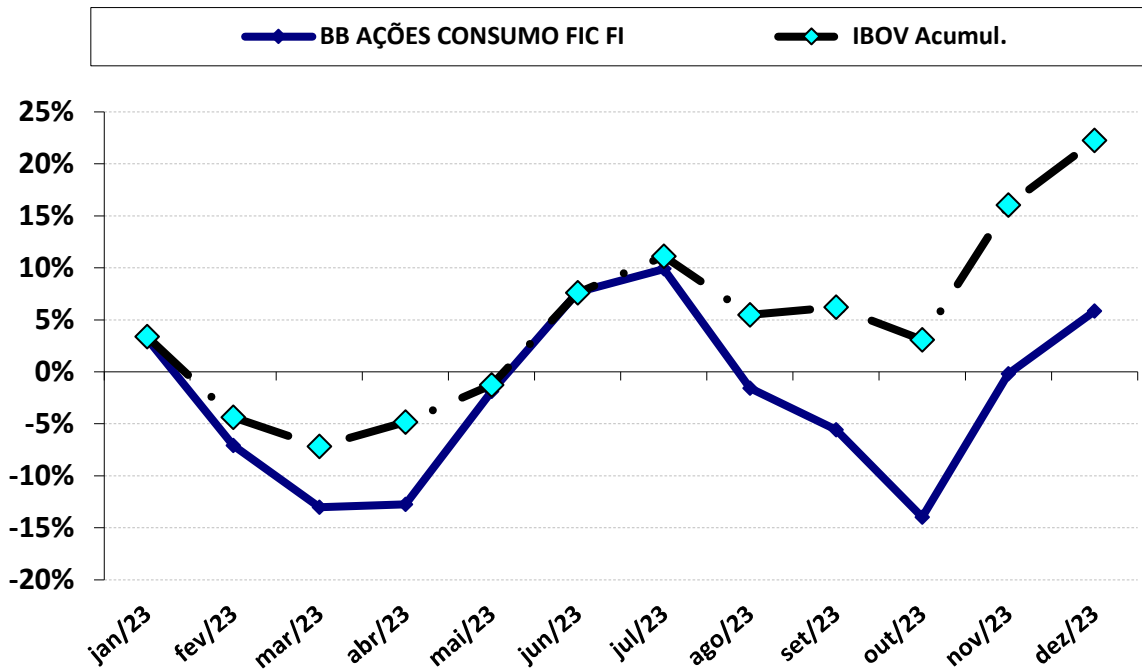
PERÍODO	JUROS ACUMULADO COM O INVESTIMENTO	
ANO	314.125,22	33,22%
DESDE O INÍCIO	327.563,53	40,61%



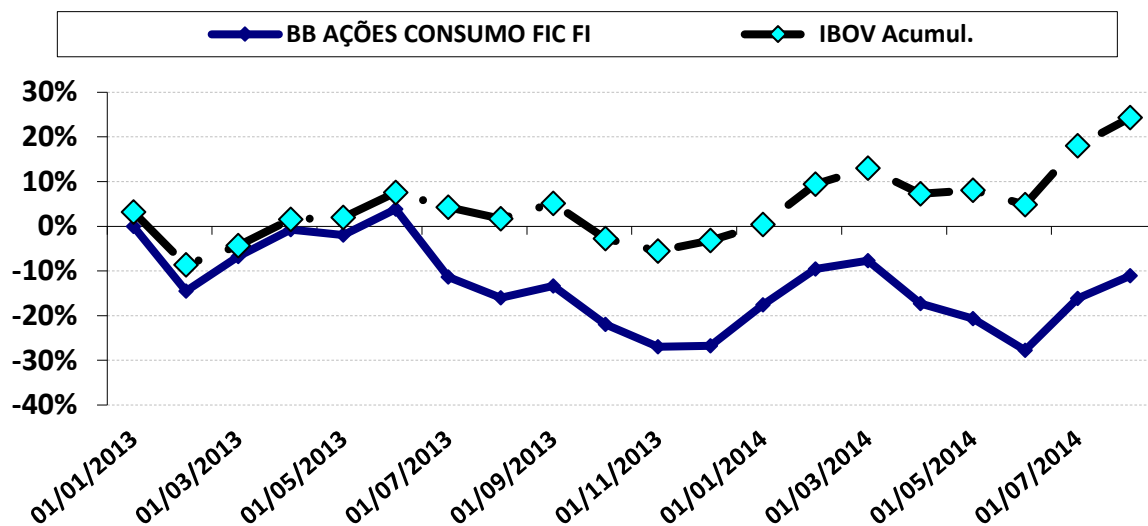
Carteira de Renda Variável - Mensal 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado (2022 a 2023)



DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

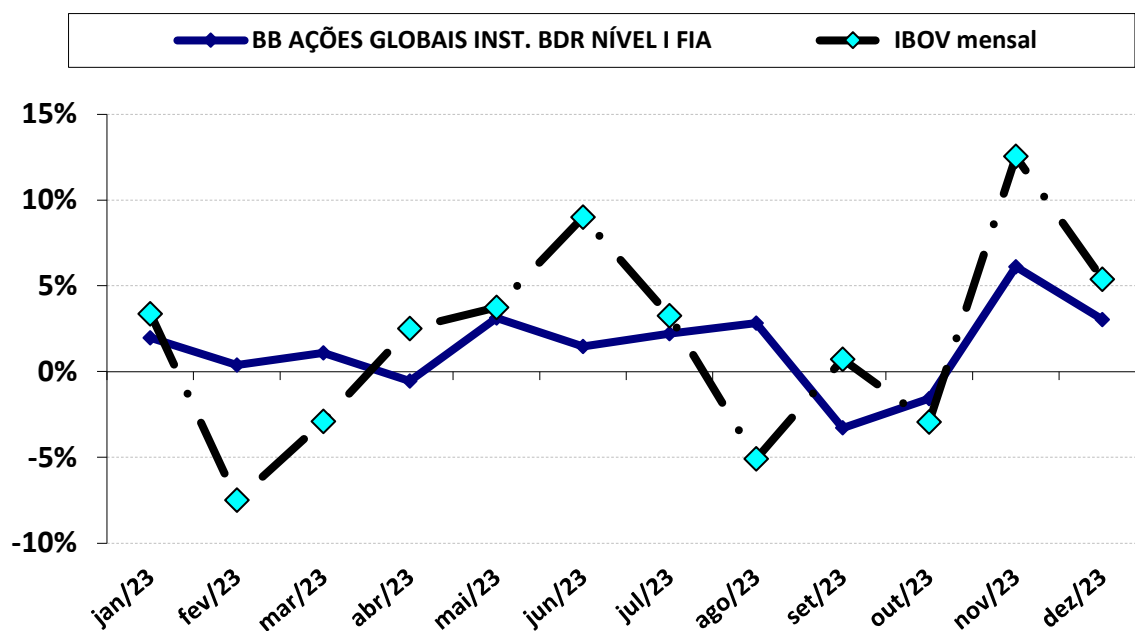
MOVIMENTAÇÃO	PERIODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2022	500.000,00
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	(55.439,15)
SALDO FINAL	dezembro-2023	444.560,85

DESEMPENHO NO ANO DE 2023

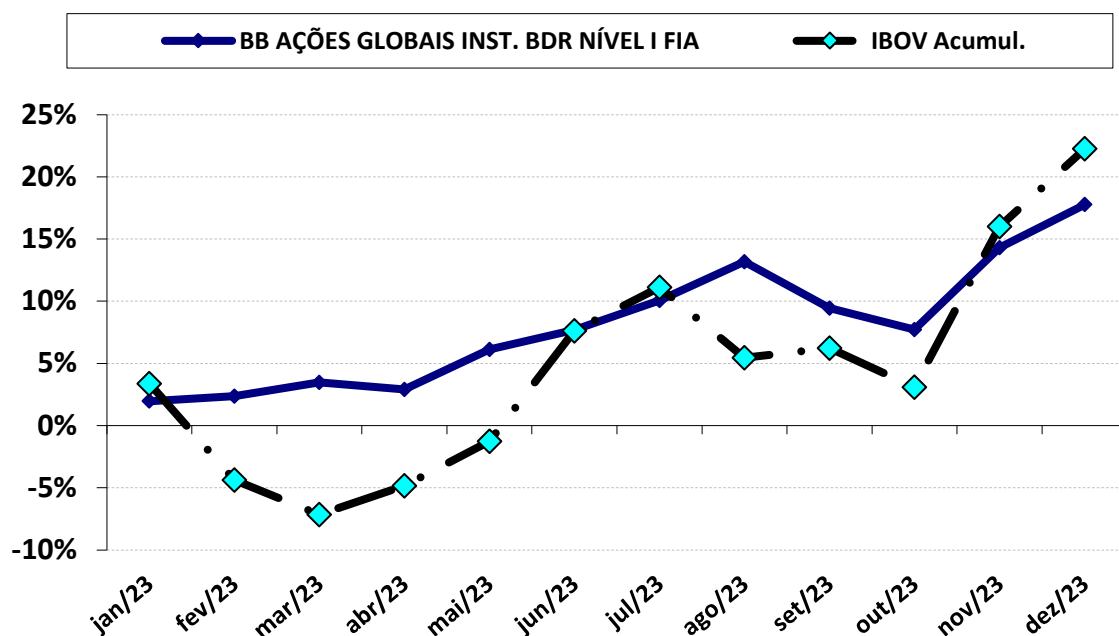
MOVIMENTAÇÃO	PERIODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2023	419.966,88
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	24.593,97
SALDO FINAL	dezembro-2023	444.560,85

PERÍODO	JUROS ACUMULADO COM O INVESTIMENTO	
ANO	24.593,97	5,86%
DESDE O INÍCIO	(55.439,15)	-11,09%

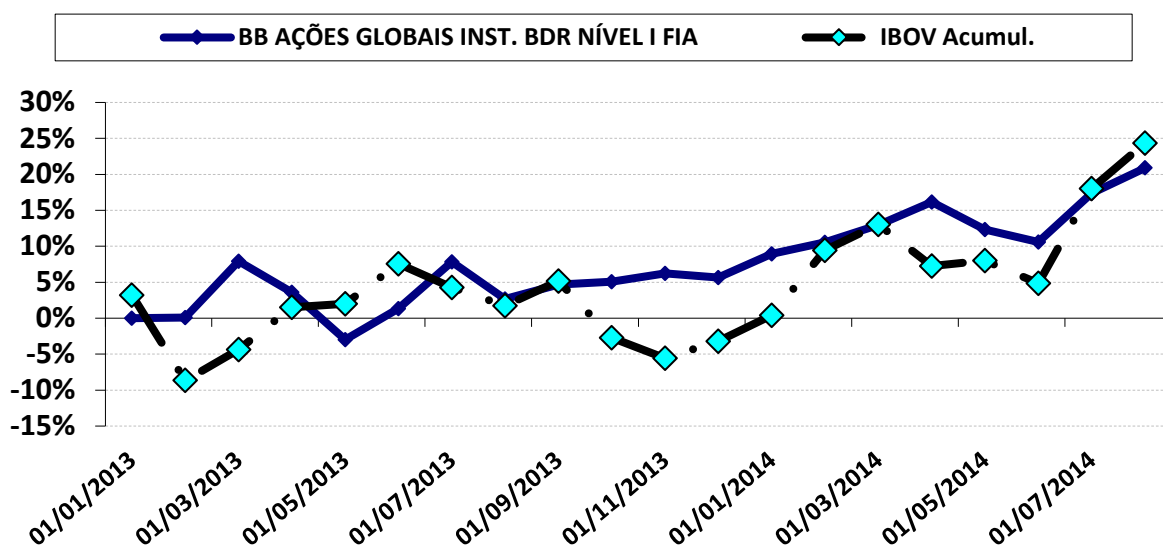
Carteira de Renda Variável - Mensal 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado (2022 a 2023)



DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

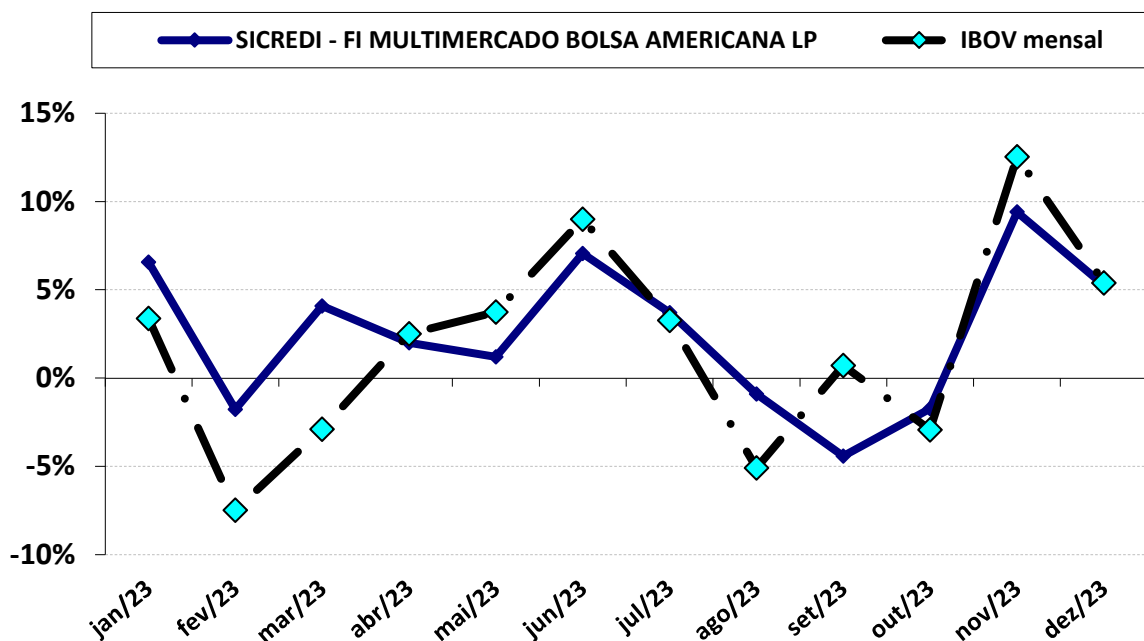
MOVIMENTAÇÃO	PERIODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2022	500.000,00
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	104.490,58
SALDO FINAL	dezembro-2023	604.490,58

DESEMPENHO NO ANO DE 2023

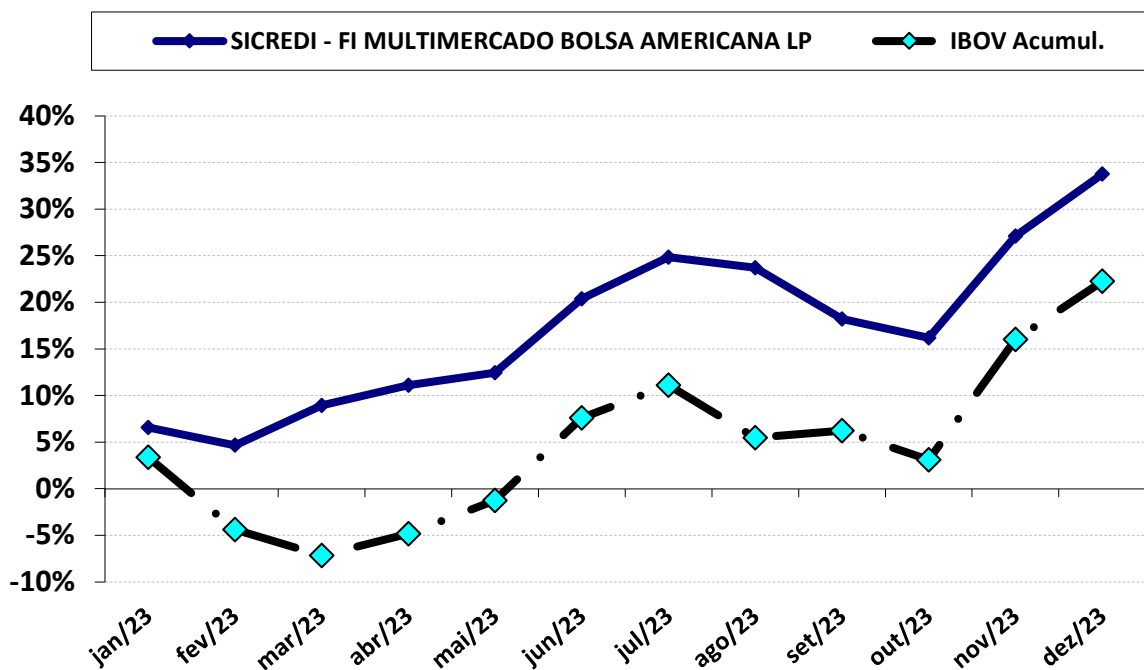
MOVIMENTAÇÃO	PERIODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2023	513.257,93
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	91.232,65
SALDO FINAL	dezembro-2023	604.490,58

PERÍODO	JUROS ACUMULADO COM O INVESTIMENTO	
ANO	91.232,65	17,78%
DESDE O INÍCIO	104.490,58	20,90%

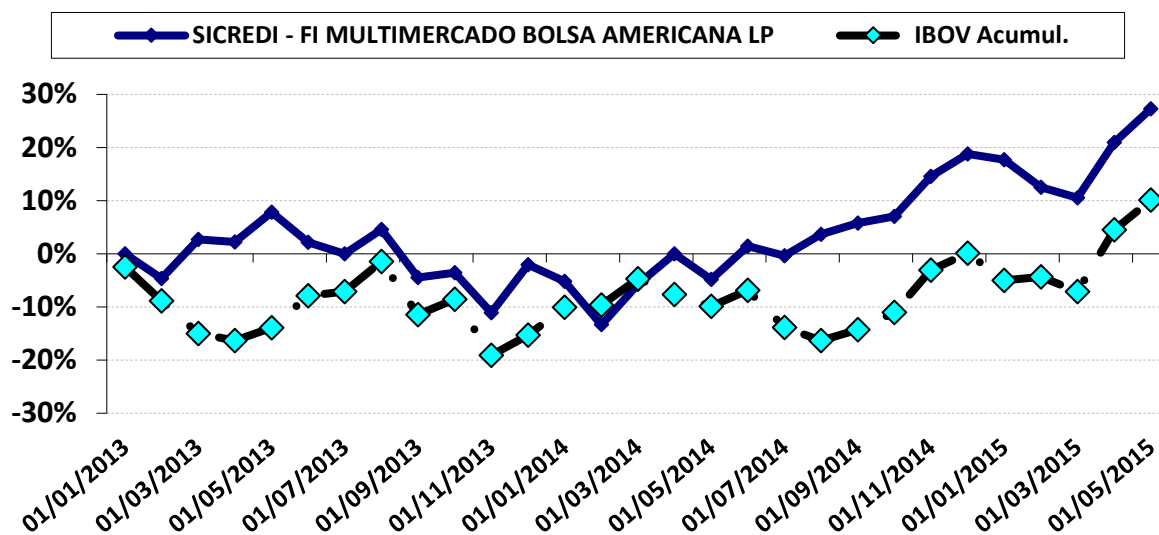
Carteira de Renda Variável - Mensal 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado (2021 a 2023)



DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	agosto-2021	145.840,13
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	39.811,53
SALDO FINAL	dezembro-2023	185.651,66

DESEMPENHO NO ANO DE 2023

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2023	138.796,10
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	46.855,56
SALDO FINAL	dezembro-2023	185.651,66

PERÍODO	JUROS ACUMULADO COM O INVESTIMENTO	
ANO	46.855,56	33,76%
DESDE O INÍCIO	39.811,53	27,30%

5-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%	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	TOTAL - RENDA FIXA					90,6%	56.343.004,13	
RENDA VARIÁVEL								
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	TOTAL - RENDA VARIÁVEL	Art. 8º (30%)				6,1%	3.776.983,35	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS								
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	TOTAL - INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	Art. 10 (15%)				2,3%	1.445.424,19	
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%	604.490,58	-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	Art. 9º (10%)				1,0%	604.490,58	
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	-				0,0%	3.977,68	
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	62.173.879,93	112

5.1-ENQUADRAMENTO SOBRE SEGMENTOS E FUNDOS DE INVESTIMENTOS

RENDA FIXA

Nº	CNPJ	Fundo de Investimento	Valor Aplicado	(%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO	Fundo Enquadrado?	Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	(%) Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO	Enquadrado?
1	11.087.118/0001-15	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	189.605,19	0,30%	SIM	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	49,09%	SIM
2	07.277.931/0001-80	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	5.500.090,61	8,85%	SIM			
3	10.986.880/0001-70	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	3.189.013,85	5,13%	SIM			
4	11.484.558/0001-06	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	1.930.103,81	3,10%	SIM			
5	10.577.519/0001-90	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	1.179.221,41	1,90%	SIM			
6	23.215.097/0001-55	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	1.721.888,23	2,77%	SIM			
7	11.060.913/0001-10	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	7.283.064,24	11,71%	SIM			
8	14.386.926/0001-71	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	1.332.598,08	2,14%	SIM			
9	14.508.643/0001-55	FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF	48.668,86	0,08%	SIM			
10	05.164.356/0001-84	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	2.294.869,34	3,69%	SIM			
11	07.111.384/0001-69	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	3.542.497,80	5,70%	SIM			
12	13.322.205/0001-35	BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI	2.308.482,87	3,71%	SIM			
13	19.196.599/0001-09	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	1.430.974,92	2,30%	SIM	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60%)	41,5%	SIM
14	08.702.798/0001-25	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA - B	551.965,07	0,89%	SIM			
15	13.400.077/0001-09	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +	2.066.160,47	3,32%	SIM			
16	08.246.318/0001-69	BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL	1.128.450,24	1,81%	SIM			
17	20.216.216/0001-04	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	4.179.845,63	6,72%	SIM			
18	03.256.793/0001-00	BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA	4.437.094,07	7,14%	SIM			
19	10.646.895/0001-90	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	5.951.204,42	9,57%	SIM			
20	00.834.074/0001-23	FIC FI CAIXA PRÁTICO RF CURTO PRAZO	558.199,76	0,90%	SIM			
21	13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	5.519.005,26	8,88%	SIM			
(1) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA FIXA			56.343.004,13	90,62%				

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: DEZEMBRO

RENDA VARIÁVEL

Nº	CNPJ	Fundo de Investimento	Valor Aplicado	(%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO	Fundo Enquadrado?	Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	(%) Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO	Enquadrado?
22	15.154.220/0001-47	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	1.297.697,73	2,09%	SIM	F.I. Ações, Art. 8, I (30%)	6,1%	SIM
23	03.914.671/0001-56	FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS	1.315.443,91	2,12%	SIM			
24	40.209.029/0001-00	CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES	719.280,86	1,16%	SIM			
25	08.973.942/0001-68	BB AÇÕES CONSUMO FIC FI	444.560,85	0,72%	SIM			
26	24.633.818/0001-00	SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP	185.651,66	0,30%	SIM	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	2,3%	SIM
27	30.036.235/0001-02	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	1.259.772,53	2,03%	SIM			
(2) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA VARIÁVEL			5.222.407,54	8,40%				

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: DEZEMBRO

INVESTIMENTO NO EXTERIOR

Nº	CNPJ	Fundo de Investimento	Valor Aplicado	(%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO	Fundo Enquadrado?	Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	(%) Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO	Enquadrado?
28	21.470.644/0001-13	BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA	604.490,58	0,97%	SIM	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9º, III (10%)	1,0%	SIM
(3) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - INVESTIMENTOS NO EXTERIOR			604.490,58	0,97%				

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: DEZEMBRO

5.1.1-DISPONIBILIDADE FINANCEIRA E TOTAL POR SEGMENTO

Nº	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)		
29	Banco Bradesco S.A.	3.977,68	0,01%
(4) TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)		3.977,68	0,01%

TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS DO RPPS		
(1) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA FIXA	56.343.004,13	90,62%
(2) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA VARIÁVEL	5.222.407,54	8,40%
(3) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	604.490,58	0,97%
(4) TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)	3.977,68	0,01%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO TOTAL (1 + 2 + 3 + 4)	62.173.879,93	100,00%

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: DEZEMBRO

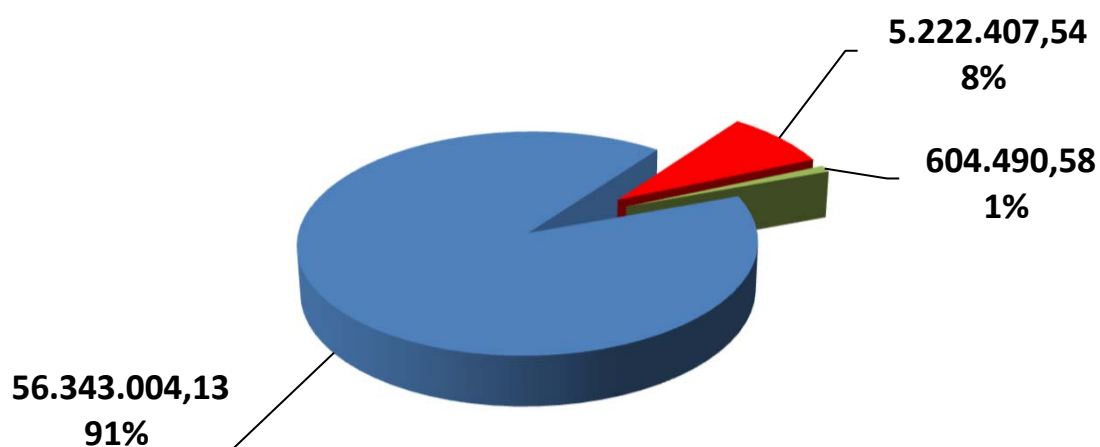
5.2 - DISTRIBUIÇÃO ESTATÍSTICA DA CARTEIRA

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

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
RENDA FIXA	56.343.004,13	90,6%
RENDA VARIÁVEL	5.222.407,54	8,4%
INVESTIMENTO NO EXTERIOR	604.490,58	1,0%
TOTAL	62.169.902,25	100,0%

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / SEGMENTO

■ RENDA FIXA ■ RENDA VARIÁVEL ■ INVESTIMENTO NO EXTERIOR

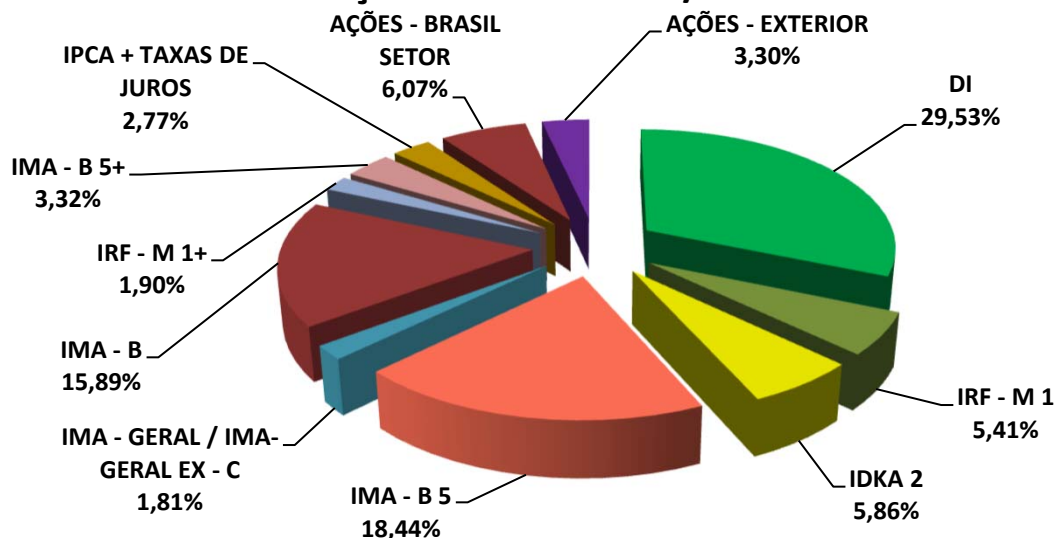


**OS VALORES ACIMA NÃO CONSIDERAM DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (CONTA CORRENTE).*

5.2.2-DISTRIBUIÇÃO POR ÍNDICE (Benchmark)

ÍNDICE (BENCHMARK)	VALOR APLICADO (em R\$)	(%) sobre PL RPPS	ÍNDICES AGRUPADOS	VALOR TOTAL (R\$)	(%) TOTAL sobre PL RPPS
DI	18.357.927,90	29,53%	RENDA FIXA - CURTO PRAZO	21.719.006,63	34,93%
IRF - M 1	3.361.078,73	5,41%			
IDKA 2	3.641.080,95	5,86%	RENDA FIXA - MÉDIO PRAZO	15.103.990,82	24,29%
IDKA 3	-	0,00%			
IMA - B 5	11.462.909,87	18,44%			
IMA - GERAL / IMA-GERAL EX - C	1.128.450,24	1,81%	RENDA FIXA - LONGO PRAZO	14.552.736,57	23,41%
IRF - M	3.542.497,80	5,70%			
IMA - B	9.881.788,53	15,89%			
IRF - M 1+	1.179.221,41	1,90%	RENDA FIXA - LONGUÍ. PRAZO	3.245.381,88	5,22%
IMA - B 5+	2.066.160,47	3,32%			
IPCA	1.721.888,23	2,77%	IPCA + TAXAS DE JUROS	1.721.888,23	2,77%
IPCA + 5,00% a.a.	-	0,00%			
IPCA + 6,00% a.a.	-	0,00%			
MULTIMERCADO	-	0,00%	MULTIMERCADO	-	0,00%
IBOVESPA	-	0,00%	AÇÕES - ÍNDICE BRASIL	-	0,00%
IBR - X	-	0,00%			
IGC	-	0,00%			
ISE	-	0,00%			
PETROBRÁS	1.315.443,91	2,12%			
VALE	-	0,00%	AÇÕES - BRASIL SETOR	3.776.983,35	6,07%
CONSUMO (ICON)	444.560,85	0,72%			
SMALL CAPS	1.297.697,73	2,09%			
ENERGIA	-	0,00%			
SETOR FINANCEIRO	719.280,86	1,16%			
CONSTRUÇÃO CIVIL	-	0,00%			
IMOBILIÁRIO - IMOB	-	0,00%			
IMOBILIÁRIO - IFIX	-	0,00%	AÇÕES - EXTERIOR	2.049.914,77	3,30%
BDR - NÍVEL I	604.490,58	0,97%			
S&P 500 (BOLSA EUA)	1.445.424,19	2,32%			
TECNOLOGIA - BDR	-	0,00%			
TOTAL	62.169.902,25	99,99%		62.169.902,25	99,99%

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / POR ÍNDICE

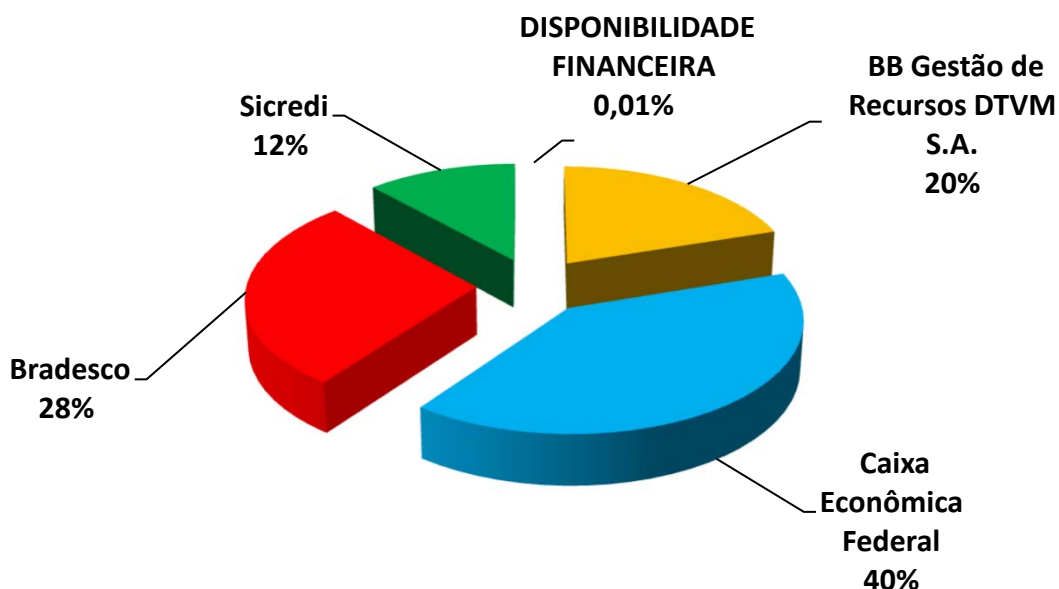


*OS VALORES ACIMA NÃO CONSIDERAM DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (CONTA CORRENTE).

5.2.3-DISTRIBUIÇÃO POR INSTITUIÇÃO

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	12.419.037,36	19,97%
Caixa Econômica Federal	24.961.909,37	40,15%
Bradesco	17.482.633,14	28,12%
Sicredi	7.306.322,38	11,75%
DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	3.977,68	0,01%
TOTAL	62.173.879,93	100,00%

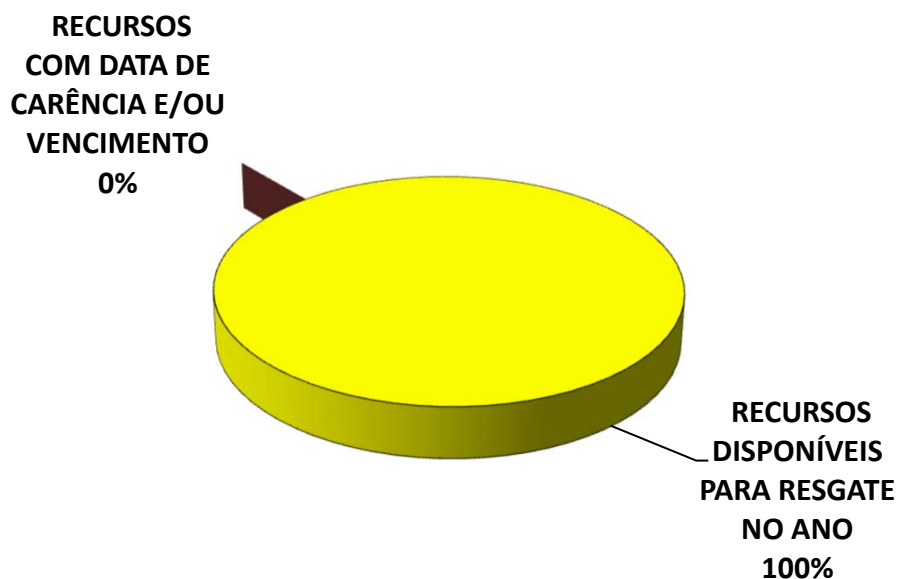
DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / POR INSTITUIÇÃO FINANCEIRA



5.2.4-DISTRIBUIÇÃO DOS RECURSOS DISPONÍVEIS POR LIQUIDEZ

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
RECURSOS DISPONÍVEIS PARA RESGATE NO ANO	62.173.879,93	100,00%
RECURSOS COM DATA DE CARÊNCIA E/OU VENCIMENTO	-	0,00%
TOTAL	62.173.879,93	100,00%

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA /POR LIQUIDEZ

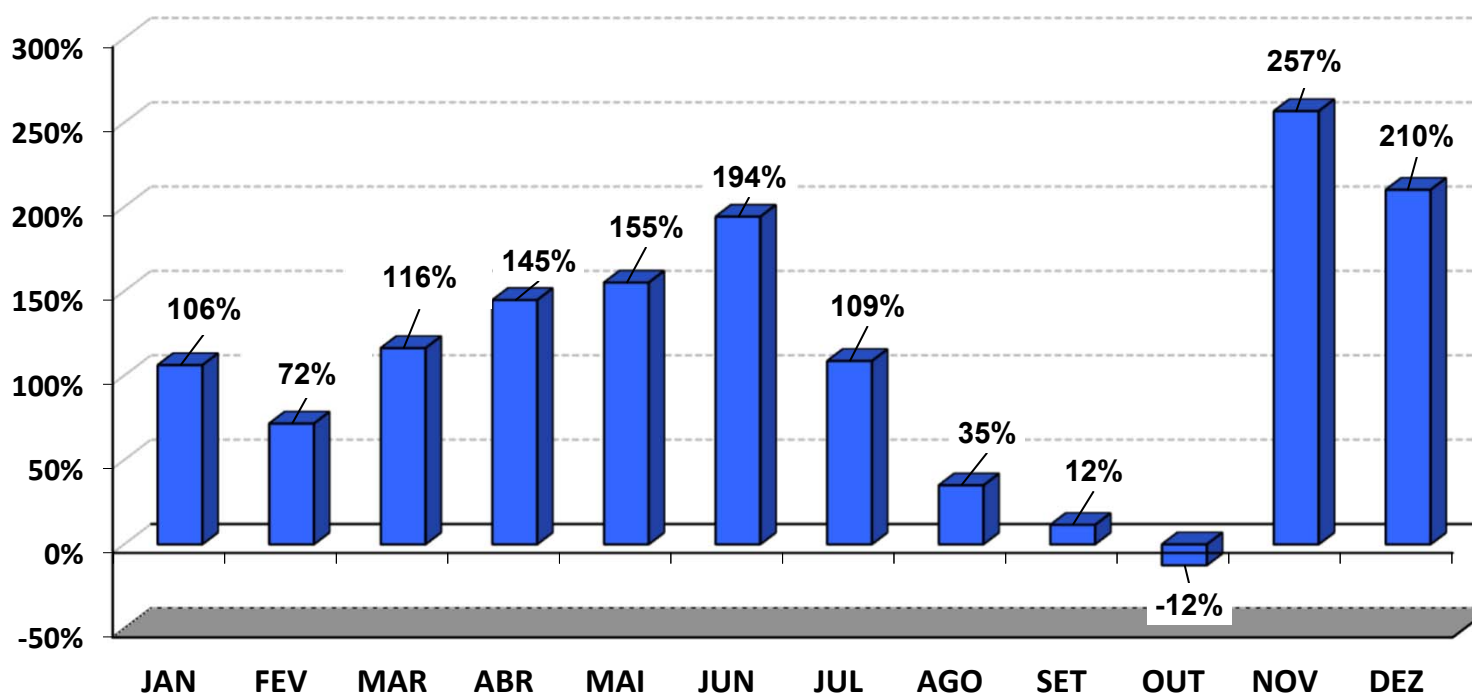


6 – DESEMPENHO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

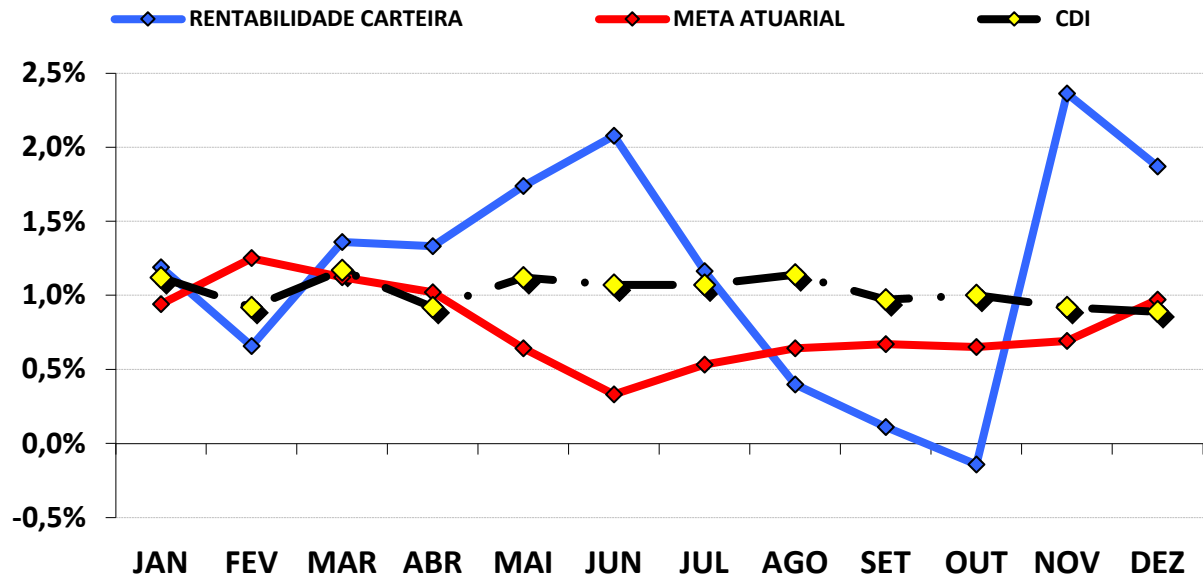
6.1 - Desempenho MENSAL da carteira de Investimento

MESES	VALORIZAÇÃO / DESVALORIZAÇÃO (TÍTULOS PÚBLICOS)	RENDIMENTO COM IMÓVEIS	RENTABILIDADE DOS FUNDOS DE INVESTIMENTO	GANHO (RETORNO) DA CARTEIRA	PATRIMÔNIO FINAL	GANHO (RETORNO) DA CARTEIRA	META ATUARIAL	CDI
JANEIRO	-	-	563.544,39	563.544,39	48.513.923,58	1,19%	0,94%	1,12%
FEVEREIRO	-	-	318.672,89	318.672,89	49.304.255,41	0,66%	1,25%	0,92%
MARÇO	-	-	669.570,96	669.570,96	50.698.409,20	1,36%	1,12%	1,17%
ABRIL	-	-	673.713,83	673.713,83	51.878.163,42	1,33%	1,02%	0,92%
MAIO	-	-	900.048,40	900.048,40	53.492.240,37	1,74%	0,64%	1,12%
JUNHO	-	-	1.110.292,52	1.110.292,52	55.279.867,32	2,08%	0,33%	1,07%
JULHO	-	-	641.761,00	641.761,00	56.633.455,26	1,16%	0,53%	1,07%
AGOSTO	-	-	225.254,20	225.254,20	57.487.150,93	0,40%	0,64%	1,14%
SETEMBRO	-	-	64.016,64	64.016,64	58.142.910,46	0,11%	0,67%	0,97%
OUTUBRO	-	-	(83.209,51)	(83.209,51)	58.622.073,99	-0,14%	0,65%	1,00%
NOVEMBRO	-	-	1.383.769,19	1.383.769,19	60.718.700,45	2,36%	0,69%	0,92%
DEZEMBRO	-	-	1.133.819,86	1.133.819,86	62.173.879,93	1,87%	0,97%	0,89%

RENTABILIDADE DA CARTEIRA SOBRE O ÍNDICE CDI (Mês)

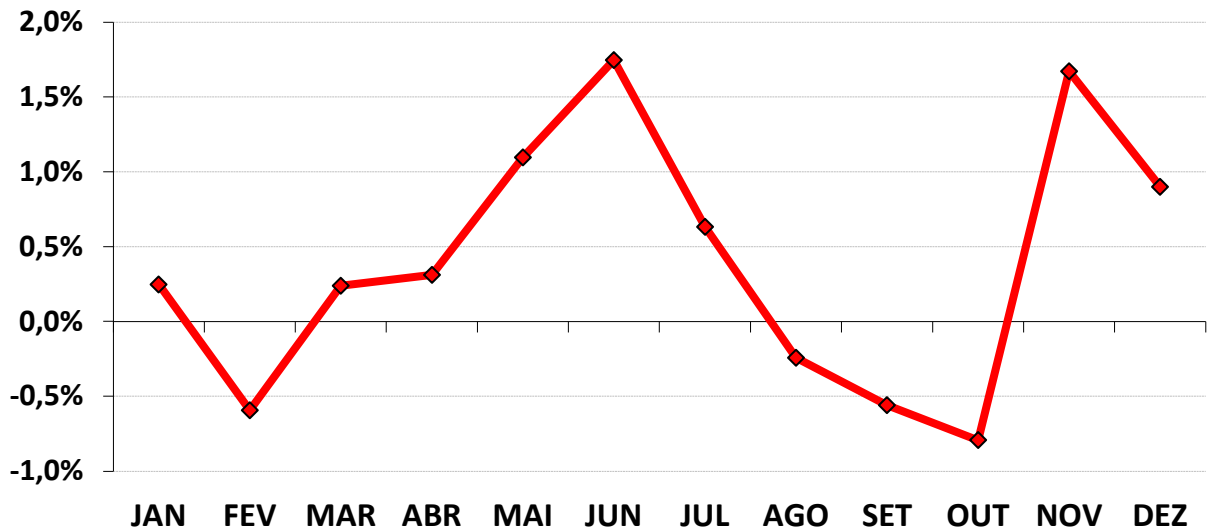


RENTABILIDADE DA CARTEIRA (mês) 2023



Conforme o gráfico do comportamento mensal da carteira podemos observar que a estratégia adotada pelo RPPS em 2023 apresentou resultado satisfatório, com foco no cumprimento da Meta Atuarial. Devido a questões geopolíticas e macroeconômicas, tivemos Trimestres com desempenho distintos, no 1º Trimestre/2023, a carteira de investimento apresentou dificuldade em acompanhar o CDI e a Meta Atuarial, devido resquícios oriundos da guerra entre Rússia e Ucrânia e as condições macroeconômicas dos E.U.A e da Europa e uma inflação resiliente a nível global. O 2º Trimestre/2023 a carteira apresentou forte valorização devido o início do controle inflacionário no Brasil e o avanço das Reformas propostas pelo Governo Federal. Já o 3º Trimestre/2023 alguns fatores trouxeram pessimismo para o mercado financeiro com destaque para os índices de crescimento econômico dos E.U.A, da zona do Euro e da China vindo abaixo do esperado e a pressão inflacionária resiliente nos países desenvolvidos. Aliado a isso, tivemos o conflito entre Israel e o Hamas que prolongou esse pessimismo até o fim de outubro/2023. E o 4º Trimestre/2023, a partir de novembro/2023 o mercado apresentou forte reação, após os índices de inflação nos EUA virem abaixo do esperado, o que culminou no anúncio do FED (Banco Central dos E.U.A) de interrupção da elevação da taxa de juros e trazendo grande otimismo para o mercado financeiro. Ainda assim, a estratégia adotada pelo RPPS cumpriu e superou a Meta Atuarial/2023.

CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL (Mês) 2023



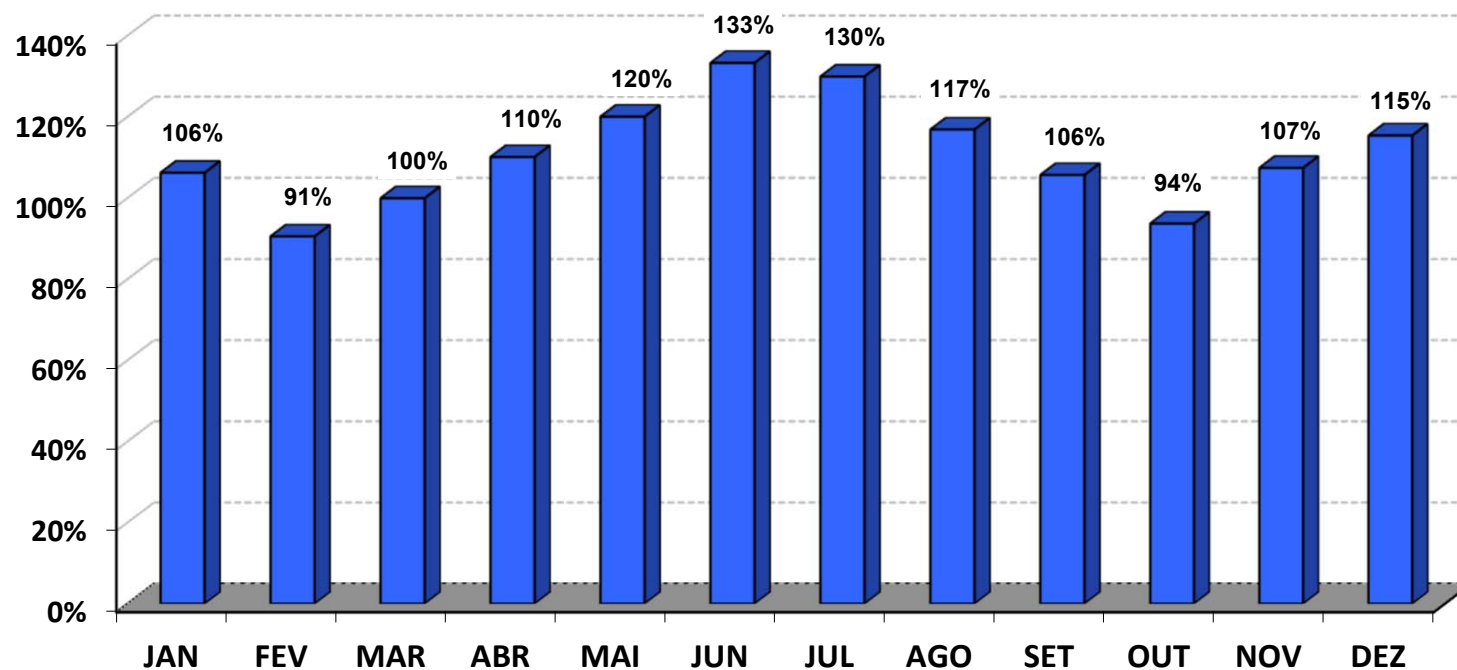
Podemos observar pelo gráfico acima, que em apenas 8 meses do ano, a carteira bateu ou ficou acima da Meta Atuarial.

Analisando o cumprimento da Meta Atuarial de forma mensal, o RPPS oscilou esse cumprimento, chegando a ficar distante por conta de -0,79% e conseguiu cumprir a Meta, ficando até um pouco acima da Meta Atuarial, por conta de 1,75%.

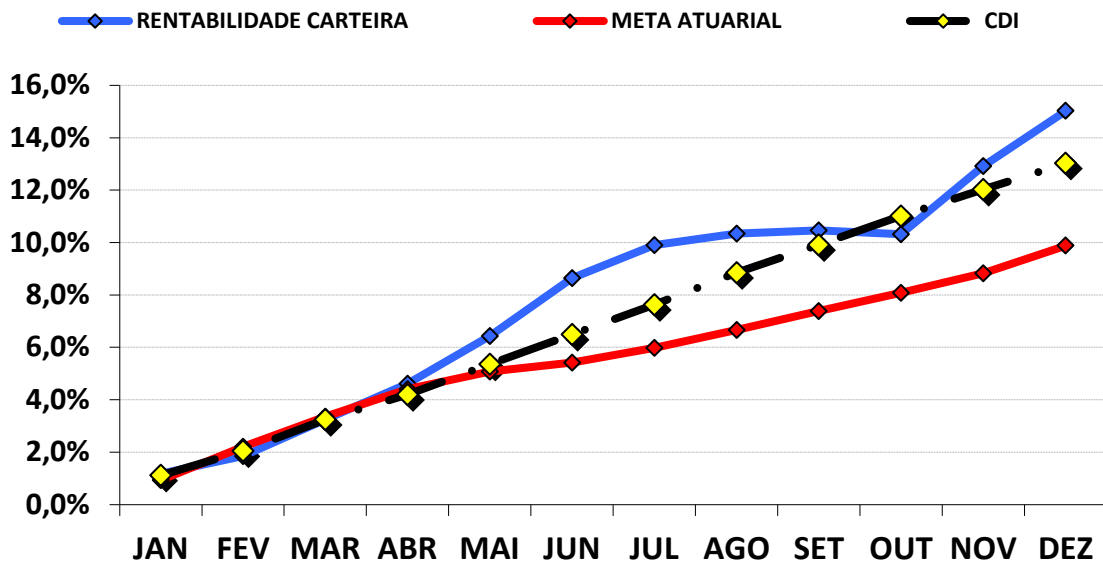
6.2 - Desempenho ACUMULADO DO ANO da carteira de Investimento

MESES	VALORIZAÇÃO / DESVALORIZAÇÃO (TÍTULOS PÚBLICOS)	RENDIMENTO COM IMÓVEIS	RENTABILIDADE DOS FUNDOS DE INVESTIMENTO	GANHO (RETORNO) DA CARTEIRA	PATRIMÔNIO FINAL	GANHO (RETORNO) DA CARTEIRA	META ATUARIAL	CDI
JANEIRO	-	-	563.544,39	563.544,39	48.513.923,58	1,19%	0,94%	1,12%
FEVEREIRO	-	-	882.217,28	882.217,28	49.304.255,41	1,86%	2,20%	2,05%
MARÇO	-	-	1.551.788,24	1.551.788,24	50.698.409,20	3,24%	3,35%	3,24%
ABRIL	-	-	2.225.502,07	2.225.502,07	51.878.163,42	4,62%	4,41%	4,19%
MAIO	-	-	3.125.550,47	3.125.550,47	53.492.240,37	6,43%	5,08%	5,36%
JUNHO	-	-	4.235.842,99	4.235.842,99	55.279.867,32	8,65%	5,42%	6,49%
JULHO	-	-	4.877.603,99	4.877.603,99	56.633.455,26	9,91%	5,98%	7,63%
AGOSTO	-	-	5.102.858,19	5.102.858,19	57.487.150,93	10,35%	6,66%	8,85%
SETEMBRO	-	-	5.166.874,83	5.166.874,83	58.142.910,46	10,47%	7,38%	9,91%
OUTUBRO	-	-	5.083.665,32	5.083.665,32	58.622.073,99	10,31%	8,08%	11,01%
NOVEMBRO	-	-	6.467.434,51	6.467.434,51	60.718.700,45	12,92%	8,83%	12,03%
DEZEMBRO	-	-	7.601.254,37	7.601.254,37	62.173.879,93	15,03%	9,88%	13,03%

RENTABILIDADE DA CARTEIRA SOBRE O ÍNDICE CDI (Acumulado)



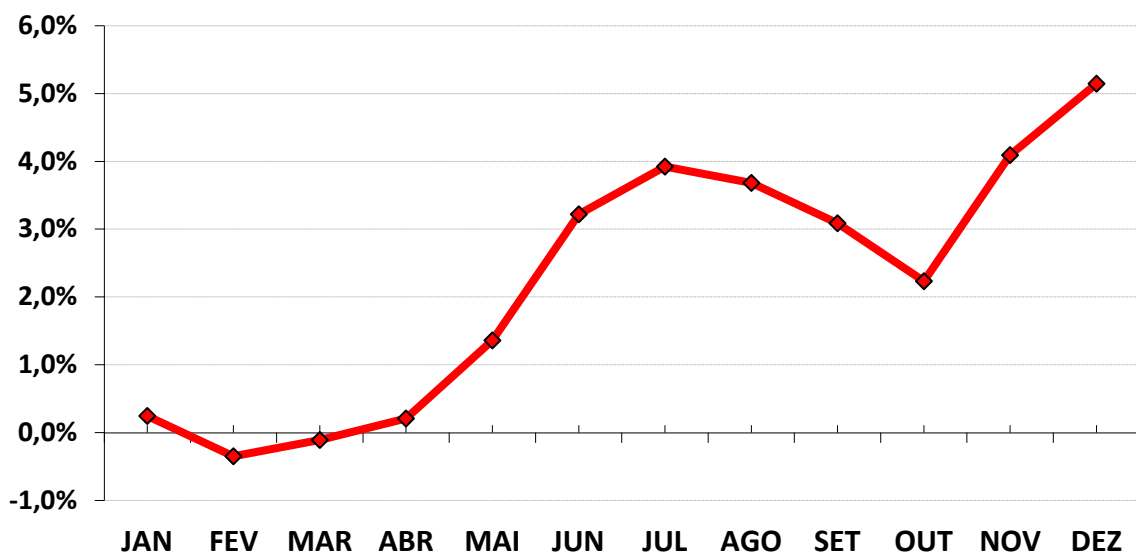
RENTABILIDADE DA CARTEIRA (Acumulada) 2023



A carteira de investimentos conseguiu uma rentabilidade de 15,03%, representando uma rentabilidade de 115,37%, sobre o índice de Benchmark CDI, que ficou em 13,03% no ano.

Com relação ao objetivo da gestão de investimentos, conforme descrito na PAI/2023, a carteira de investimentos conseguiu uma rentabilidade de 152,07%, sobre a Meta Atuarial.

CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL (Acumulado) 2023



7 - CONSIDERAÇÕES FINAIS

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

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

7.1 - META ATUARIAL

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

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

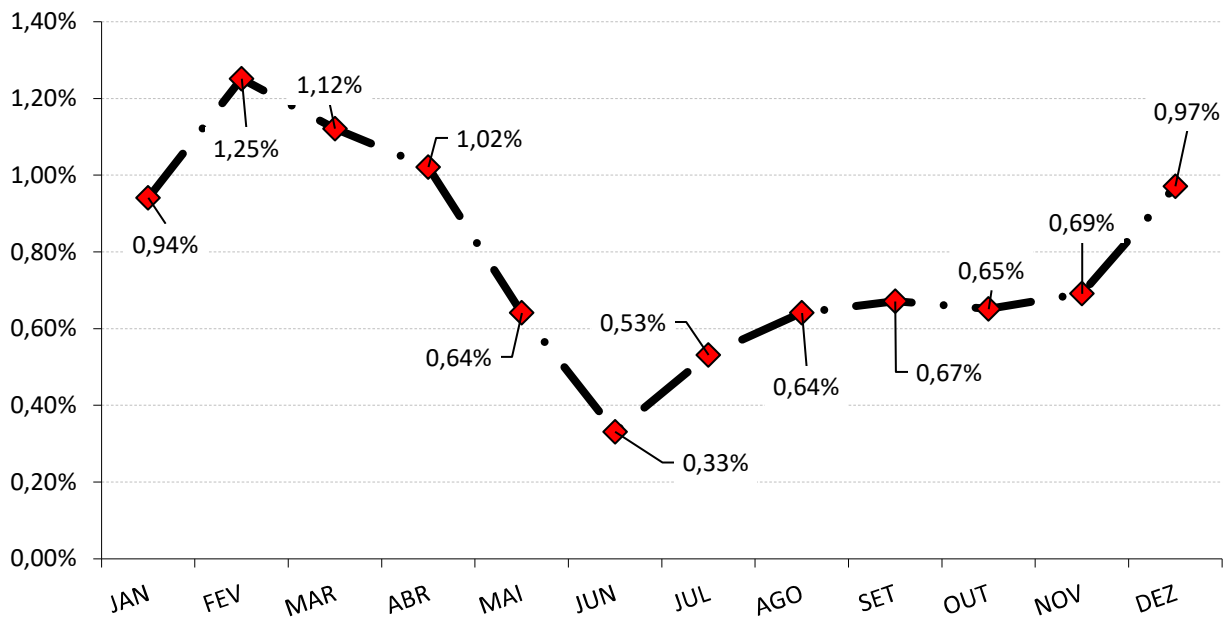
Assim, a Meta Atuarial ao final de 2023 foi de 9,88% a.a., referente á acumulação da Inflação de 4,62% a.a. (IPCA) e mais 5,05% a.a. de rentabilidade.

7.2 - INFLAÇÃO

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

A acumulação do IPCA registrou uma alta de 4,62% a.a. para 2023, segundo o IBGE.

IPCA - MENSAL Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo



O grupo que causou o maior impacto no IPCA em 2023 foi o grupo TRANSPORTES. Este grupo apresentou inflação de anual de 1,46%, equivalente a 31,60% do IPCA.

Já o grupo que apresentou a menor inflação no ano, foi o grupo ARTIGOS DE RESIDÊNCIA, cujo índice apresentou inflação de 0,01%, equivalente 0,21% do IPCA.

7.3 - RENTABILIDADE DA CARTEIRA

Conforme a tabela e o gráfico da rentabilidade Acumulada, a carteira de investimentos do RPPS rentabilizou no acumulado do ano, 15,03% a.a.

Essa rentabilidade de 15,03% a.a. da carteira de investimentos foi uma rentabilidade acima do que foi pago pelo mercado, se compararmos com o desempenho do indicador CDI, que obteve um rendimento de 13,03% a.a., acumulado no mesmo período. Com isso, a Carteira de investimentos alcançou uma rentabilidade de 115,37% do nosso índice de referência.

7.4 - ALM – ASSET LIABILITY MANAGEMENT

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

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

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

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

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

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

Para considerarmos a questão da segurança e liquidez nas aplicações como determina a Resolução CMN 4.693/21, os Investimentos considerados de Longo Prazo, realizados a partir de 2023, não pode coincidir com um fluxo de caixa negativo do RPPS, nos próximos 5 anos. Um fluxo de caixa negativo do RPPS antes do ano de 2029 obrigará o RPPS a vender sua posição antes da data pré-estabelecida e o risco de absorvemos um retorno menor ou até mesmo prejuízo, torna-se maior, devido à necessidade de caixa e do pagamento de benefícios.

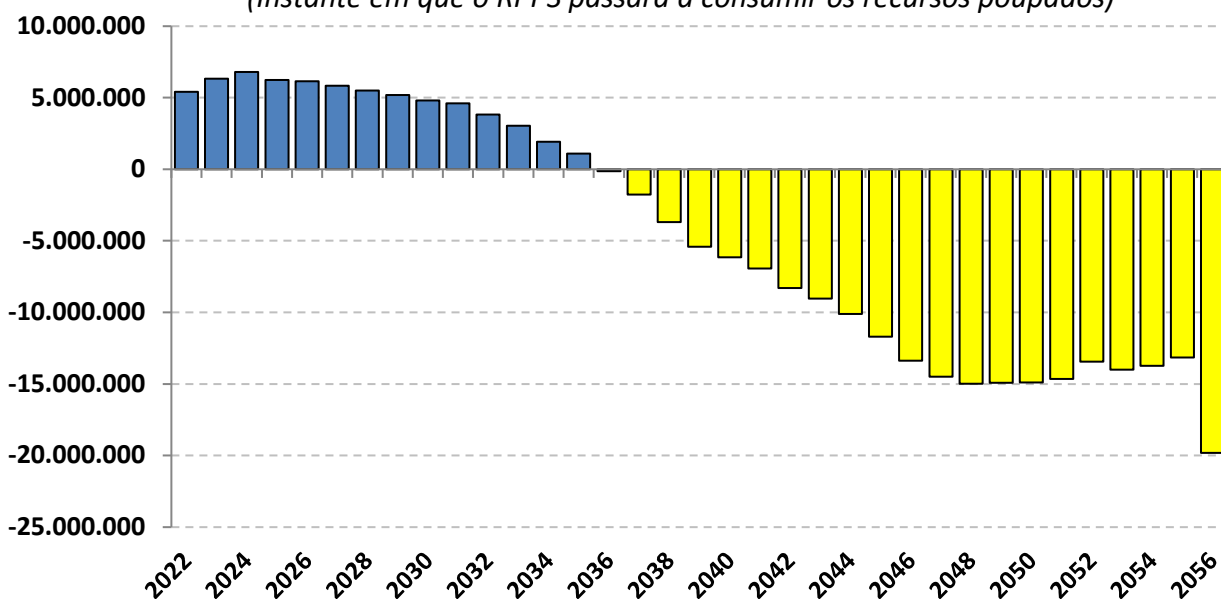
Conforme o estudo de Duration do Fluxo de Caixa realizado sobre a Avaliação Atuarial de 2022 - data focal 31/12/2021, a partir do ano 2036, o RPPS possuirá um fluxo de caixa negativo, o que obrigará o RPPS a consumir os recursos financeiros poupados, para o pagamento de benefícios. Conforme descrito na Projeção Atuarial de 2022, esse estudo foi o mais conservador possível, pois não levou em consideração, a entrada de novos servidores concursados.

Diante da Análise realizada, as aplicações em investimentos que requerem esse tipo de estudo precisam buscar horizontes de no máximo 14 anos, para não coincidirem com o fluxo de pagamento de benefícios.

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

Duration do fluxo de caixa do RPPS

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



7.5 - CONCLUSÃO

Para manter o poder de compra das Reservas Matemáticas Previdenciárias de Benefício, observou-se que o RPPS necessitava de uma rentabilidade mínima de 9,88% a.a., referente à Meta Atuarial em 2023 cujo objetivo foi alcançado.

Conforme descrito no item “6.3 Rentabilidade Acumulada da Carteira”, observou-se que a carteira de investimentos conseguiu uma rentabilidade de 15,03% a.a., contra 13,03% a.a. do Índice CDI.

Em valores monetários, a carteira de investimentos conseguiu, de Janeiro á Dezembro de 2023, uma rentabilidade de suas Reservas Previdenciárias de R\$ 7.601.254,37, enquanto que a necessidade da Meta Atuarial, era de que as Reservas Previdenciárias rentabilizassem no mínimo, R\$ 5.042.574,49, referente a Meta Atuarial.

Portanto, houve um ganho real das Reservas Previdenciárias em 5,15%.

Esse ganho real de R\$ 2.558.679,88, tende a suavizar o aumento do Déficit Atuarial, sobre as alíquotas de contribuição do ano seguinte, já que as Reavaliações Atuariais buscam o reequilíbrio do plano entre RECEITAS e DESPESAS e esse ganho real sobre a Meta Atuarial, representa um ganho extra que não é considerado na Reavaliação Atuarial.

Mas, a manutenção das alíquotas para 2024, só será possível, caso não haja nenhuma mudança significativa das condições socioeconômicas dos Segurados (aumento de Beneficiários acima do previsto, reajuste excessivo das remunerações e/ou dos Proventos), morosidade em homologar a Reavaliação Atuarial vigente e atrasos de Repasse Previdenciários.

Se levarmos em consideração o rendimento médio da poupança de 0,647% a.m em 2023, e considerarmos a média do IPCA, no mesmo período, em 0,378% a.m., observaremos que é uma Inflação bastante reduzida.

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

É a análise.



Igor França Garcia

Atuário MIBA/RJ 1.659

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