

REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE
ALTA FLORESTA / MT

RELATÓRIO TRIMESTRAL
DE
INVESTIMENTOS

4º TRIMESTRE
2023

13 de janeiro de 2024

SUMÁRIO EXECUTIVO

O Sumário Executivo apresenta as principais informações do Relatório Mensal de Investimentos de 2023 do IPREAF.

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

Taxa de Juros (anual): 5,13% a.a.

Taxa de Juros (mensal): 0,42%

Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 5,13% a.a. + IPCA a.a.

Previsão da Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 10,08%

Data Focal: 29/12/2023

MENSAL												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	1,19%	0,32%	1,47%	1,42%	2,03%	2,40%	1,12%	-0,12%	-0,29%	-0,65%	3,15%	2,25%
TAXA DE JUROS	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%
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	0,95%	1,26%	1,13%	1,03%	0,65%	0,34%	0,54%	0,65%	0,68%	0,66%	0,70%	0,98%
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%	1,51%	3,00%	4,47%	6,58%	9,14%	10,36%	10,22%	9,90%	9,19%	12,63%	15,16%
TAXA DE JUROS	0,42%	0,84%	1,26%	1,68%	2,11%	2,53%	2,96%	3,39%	3,82%	4,26%	4,69%	5,13%
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	0,95%	2,22%	3,37%	4,43%	5,11%	5,46%	6,03%	6,72%	7,44%	8,15%	8,90%	9,97%
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 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	5
3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO	7
3.1 - Resumo do Regulamento dos Títulos Públicos	25
4 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RENDA FIXA	17
5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	40
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos	37
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos	38
6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	39
7 – CONCLUSÃO	40
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral	40
7.2 - Meta Atuarial	41
7.3 - Riscos	41
7.3.1 - Risco de Mercado	41
7.3.2 - Risco de Crédito	44
7.3.2.1 - Fundo de Investimento	44
7.3.2.2 - Instituição Financeira	44
7.3.3 - Risco de Liquidez	46
7.4 - Aderência ao PAI	47
7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado)	47
7.4.2 - Risco de Crédito	48
7.4.3 - Risco de Liquidez	48
7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo	48
7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo	49

1 - INTRODUÇÃO

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

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

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

2.1-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2023 - IPREAF

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIAÇÃO PU - TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	194.692.544,11	1.435.435,30	(1.478.356,89)	-	2.344.761,32	(34.474,54)	2.310.286,78	196.959.909,30
2	FEVEREIRO	196.959.909,30	4.292.922,00	(3.074.630,38)	-	2.018.887,39	(1.395.901,97)	622.985,42	198.801.186,34
3	MARÇO	198.801.186,34	2.523.964,33	(1.883.000,00)	-	3.488.140,57	(557.064,26)	2.931.076,31	202.373.226,98
4	ABRIL	202.373.226,98	2.189.271,17	(1.474.000,00)	-	2.941.060,94	(68.057,32)	2.873.003,62	205.961.501,77
5	MAIO	205.961.501,77	26.698.759,25	(25.905.408,60)	-	4.198.127,50	(20.213,97)	4.177.913,53	210.932.765,95
6	JUNHO	210.932.765,95	2.082.292,61	(1.500.300,00)	-	5.052.475,45	-	5.052.475,45	216.567.234,01
7	JULHO	216.567.234,01	2.575.292,61	(2.022.000,00)	-	2.437.119,39	(13.889,46)	2.423.229,93	219.543.756,55
8	AGOSTO	219.543.756,55	2.900.504,35	(2.298.656,15)	-	1.053.713,33	(1.327.525,61)	(273.812,28)	219.871.792,47
9	SETEMBRO	219.871.792,47	2.071.681,13	(1.579.650,00)	-	654.860,52	(1.293.038,51)	(638.177,99)	219.725.645,61
10	OUTUBRO	219.725.645,61	2.141.192,61	(1.536.300,00)	-	337.005,91	(1.767.759,63)	(1.430.753,72)	218.899.784,50
11	NOVEMBRO	218.899.784,50	4.725.265,73	(4.291.418,10)	-	6.894.928,54	-	6.894.928,54	226.228.560,67
12	DEZEMBRO	226.228.560,67	1.937.990,55	(1.664.500,00)	-	5.088.048,42	-	5.088.048,42	231.590.099,64
13	ANO	194.692.544,11	55.574.571,64	(48.708.220,12)	-	36.509.129,28	(6.477.925,27)	30.031.204,01	231.590.099,64

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

2.2-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2023 - LIMITE DE SEGMENTO - IPREAF

Nº	Segmentos da Resolução CMN 4.963/2021	Disposito 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%	72,1%	92,0%	75,9%	175.895.912,80	-
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operação	Art. 7, I, c (100%)	0,0%	0,0%	92,0%	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%	11,0%	40,0%	7,8%	18.144.414,17	-
6	F.I. de Índice de Renda Fixa	Art. 7, III, b (60%)	0,0%	0,0%	40,0%	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					83,7%	194.040.326,97	
RENDA VARIÁVEL								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	10,3%	20,0%	8,6%	19.952.151,42	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,9%	2.023.647,23	-
14	TOTAL - RENDA VARIÁVEL		Art. 8º (30%)			9,5%	21.975.798,65	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	4,4%	10,0%	4,5%	10.354.524,93	-
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%)			4,5%	10.354.524,93	
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%	2,1%	10,0%	2,3%	5.219.449,09	-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR		Art. 9º (10%)			2,3%	5.219.449,09	
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	-				0,1%	219.633,44	
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	231.809.733,08	6

3-RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2030 FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI
CNPJ	11.328.882/0001-35	03.543.447/0001-03	46.134.117/0001-69	07.442.078/0001-05
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IRF - M 1	IMA - B 5	IPCA + 5,00% a.a.	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Investidor Qualificado	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	08/12/2009	17/12/1999	20/06/2022	24/07/2005
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,10% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	1000	100000	10000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	100000	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	100.000,00	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	100000	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Até o dia 15/08/2030	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	3 - Médio	3 - Médio	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

2

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI	BB AÇÕES VALE FI	BB AÇÕES ENERGIA FI	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI
CNPJ	05.100.213/0001-09	04.881.682/0001-40	02.020.528/0001-58	08.973.948/0001-35
SEGMENTO	Renda Variável	Renda Variável	Renda Variável	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Fundo de Ações	Fundo de Ações	Fundo de Ações
ÍNDICE	IBOV	VALE	IEE	IFNC
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	22/07/2002	26/02/2002	16/10/1997	02/10/2007
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.	2,00% a.a.	2,00% a.a.	1,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01	0,01	0,01	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0,01	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

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

3

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	BB AÇÕES TECNOLOGIA BDR NÍVEL I FI	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP
CNPJ	30.518.554/0001-46	01.578.474/0001-88	49.963.751/0001-00	05.164.356/0001-84
SEGMENTO	Renda Variável	Investimento no Exterior	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Fundo de Ações	Renda Fixa Duração Livre Soberano	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	PETR3	IBOV	IPCA + 5,00% a.a.	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Investidor Qualificado	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	00.360.305/0001-04
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	21/08/2018	25/02/1997	10/05/2023	10/02/2006
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.	1,90% a.a.	0,15% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	20% IBOVESPA	Não possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01	0,01	100000	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	100000	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	100.000,00	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	100000	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Até o dia 15/08/2028	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	3 - Médio	2 - Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9º, III (10%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

4

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	FI CAIXA BRASIL IDKA IPKA 2 A TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	FI CAIXA BRASIL 2027 TÍTULOS PÚBLICOS RF
CNPJ	10.740.670/0001-06	14.386.926/0001-71	11.060.913/0001-10	45.443.514/0001-50
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IRF - M 1	IDKA 2	IMA - B 5	IPCA + 5,00% a.a.
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	28/05/2010	16/08/2012	09/07/2010	06/06/2022
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	1000	1000	300000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0	0	0	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,00	0,00	0,00	0,01
SALDO MÍNIMO	0	0	0	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Até o dia 16/05/2027
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

10

5

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL 2024 II TP RF	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	FI CAIXA BRASIL 2024 IV TP RF
CNPJ	18.598.088/0001-50	10.577.519/0001-90	10.740.658/0001-93	20.139.595/0001-78
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IPCA + 6,00% a.a.	IRF - M 1+	IMA - B	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Investidor Qualificado	Público Geral	Público Geral	Investidor Qualificado
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	25/02/2014	11/05/2012	08/03/2010	09/03/2015
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000000	1000	1000	300000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0	0	0	0
RESGATE MÍNIMO	0,00	0,00	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0	0	0	0
CARÊNCIA	Até o dia 15/08/2024	Não possui	Não possui	Até o dia 16/08/2024
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	1 - Muito baixo	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

6

INFORMAÇÕES	FI AÇÕES CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA	FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA	FI AÇÕES CAIXA DIVIDENDOS	FI AÇÕES CAIXA CONSUMO
CNPJ	15.154.236/0001-50	10.551.382/0001-03	05.900.798/0001-41	10.577.512/0001-79
SEGMENTO	Renda Variável	Renda Variável	Renda Variável	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Fundo de Ações	Fundo de Ações	Fundo de Ações
ÍNDICE	IBOV	IBOV	IDIV	ICON
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	27/11/2012	19/04/2010	03/10/2003	26/04/2012
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,50% a.a.	2,00% a.a.	1,50% a.a.	1,60% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	100	1000	100
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100	100	100	100
RESGATE MÍNIMO	100,00	100,00	100,00	100,00
SALDO MÍNIMO	500	50	500	50
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	4 - Alto	4 - Alto	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações em Índices de Renda Variável, Art. 8, II (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

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

7

INFORMAÇÕES	FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO CESTA AGRO MULT LP	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I
CNPJ	10.551.375/0001-01	15.154.220/0001-47	42.229.068/0001-97	17.502.937/0001-68
SEGMENTO	Renda Variável	Renda Variável	Investimentos Estruturados	Investimento no Exterior
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Fundo de Ações	Fundo Multimercado	Fundo de Ações
ÍNDICE	IBOV	SMLL	Multimercado	BDR
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	22/06/2009	01/11/2012	04/07/2022	24/06/2013
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.	1,50% a.a.	0,90% a.a.	0,70% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	100	1000	5000	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100	100	500	100
RESGATE MÍNIMO	100,00	100,00	500,00	100,00
SALDO MÍNIMO	50	500	4000	500
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	28 meses	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	5 - Muito Alto	4 - Alto	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9, III (10%)

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

8

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL 2027 X TÍTULOS PÚBLICOS RF	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP
CNPJ	50.642.114/0001-03	20.216.216/0001-04	19.196.599/0001-09	13.081.159/0001-20
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IPCA + 5,00% a.a.	IMA - B 5	IRF - M 1	IRF - M
PÚBLICO ALVO	Investidor Qualificado	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A.	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS
CNPJ	42.040.639/0001-40	62.375.134/0001-44	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Banco Bradesco S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
AUDITORIA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	11/05/2023	08/08/2014	27/02/2014	24/01/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,15% a.a.	0,20% a.a.	0,18% a.a.	0,18% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	300000	50000	50000	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	5000	5000	5000
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,00	5.000,00	5.000,00
SALDO MÍNIMO	0,01	5000	50000	50000
CARÊNCIA	Até o dia 17/05/2027	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	2 - Baixo	2 - Baixo	2 - Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

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

9

INFORMAÇÕES	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	SICREDI SCHRODERS IBOVESPA - FI AÇÕES	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI
CNPJ	11.087.118/0001-15	06.051.151/0001-55	21.838.150/0001-49	23.731.629/0001-07
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Variável	Renda Fixa	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações
ÍNDICE	IMA - B	IBOV	IPCA	IBOV
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04
GESTOR	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT BRASIL	ITAÚ UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.	ITAÚ UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.
CNPJ	03.795.072/0001-60	92.886.662/0001-29	40.430.971/0001-96	40.430.971/0001-96
CUSTODIANTE	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Itaú Unibanco S.A.	Itaú Unibanco S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04
AUDITORIA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.
DATA DE INÍCIO	18/12/2009	30/09/2011	01/06/2015	04/08/2016
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,18% a.a.	1,50% a.a.	0,40% a.a.	2,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	20% IBOVESPA
APLICAÇÃO INICIAL	50000	500	5000	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5000	100	1	1
RESGATE MÍNIMO	5.000,00	100,00	1,00	1,00
SALDO MÍNIMO	50000	300	1	250
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+23 (Vigésimo terceiro dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	4 - Alto	2 - Baixo	5 - Muito Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

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

10

INFORMAÇÕES	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI		
CNPJ	24.571.992/0001-75	26.269.692/0001-61		
SEGMENTO	Renda Variável	Investimentos Estruturados		
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Fundo Multimercado		
ÍNDICE	IBOV	S&P500		
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral		
ADMINISTRADOR	ITAU UNIBANCO S.A.	ITAU UNIBANCO S.A.		
CNPJ	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04		
GESTOR	ITAU UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.	ITAU UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.		
CNPJ	40.430.971/0001-96	40.430.971/0001-96		
CUSTODIANTE	ITAU UNIBANCO S.A.	ITAU UNIBANCO S.A.		
CNPJ	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04		
DISTRIBUIDOR	Itaú Unibanco S.A.	Itaú Unibanco S.A.		
CNPJ	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04		
AUDITORIA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.		
DATA DE INÍCIO	12/09/2016	31/01/2017		
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.	0,80% a.a.		
TAXA DE PERFORMANCE	20% IBOVESPA	Não possui		
APLICAÇÃO INICIAL	1	5000		
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1	1		
RESGATE MÍNIMO	1,00	1,00		
SALDO MÍNIMO	1	1		
CARÊNCIA	Não possui	Não possui		
CRÉDITO DO RESGATE	D+23 (Vigésimo terceiro dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)		
RISCO DE MERCADO*	5 - Muito Alto	4 - Alto		
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)		

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

4.1 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - CAIXA ECONÔMICA FEDERAL

FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	25.187.638,92	-	-	167.362,83	25.020.276,09	-0,664%
NOVEMBRO	25.020.276,09	-	-	652.591,78	25.672.867,87	2,608%
DEZEMBRO	25.672.867,87	-	-	699.993,81	26.372.861,68	2,727%

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	9.574.371,76	-	-	30.800,69	9.543.571,07	-0,322%
NOVEMBRO	9.543.571,07	-	-	170.558,22	9.714.129,29	1,787%
DEZEMBRO	9.714.129,29	-	-	139.740,83	9.853.870,12	1,439%

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	4.755.193,11	-	-	45.442,21	4.800.635,32	0,956%
NOVEMBRO	4.800.635,32	2.130.000,00	- 2.130.000,00	43.738,40	4.844.373,72	0,911%
DEZEMBRO	4.844.373,72	-	-	43.456,09	4.887.829,81	0,897%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.061.496,72	528.000,00	- 996.950,00	10.546,60	603.093,32	1,780%
NOVEMBRO	603.093,32	472.600,00	-	7.433,46	1.083.126,78	1,233%
DEZEMBRO	1.083.126,78	690.000,00	-	11.092,45	1.784.219,23	1,024%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	6.486.253,53	-	-	5.955,63	6.492.209,16	0,092%
NOVEMBRO	6.492.209,16	-	-	204.130,35	6.696.339,51	3,144%
DEZEMBRO	6.696.339,51	-	-	114.398,36	6.810.737,87	1,708%

FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	12.148.277,21	-	-	- 35.441,14	12.112.836,07	-0,292%
NOVEMBRO	12.112.836,07	-	-	209.642,75	12.322.478,82	1,731%
DEZEMBRO	12.322.478,82	-	-	172.740,42	12.495.219,24	1,402%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.952.613,50	-	-	18.345,33	1.970.958,83	0,940%
NOVEMBRO	1.970.958,83	-	-	19.184,79	1.990.143,62	0,973%
DEZEMBRO	1.990.143,62	-	-	17.638,56	2.007.782,18	0,886%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	197.150,50	-	- 43.850,00	1.800,71	155.101,21	1,175%
NOVEMBRO	155.101,21	-	- 39.000,00	1.471,12	117.572,33	1,267%
DEZEMBRO	117.572,33	-	- 77.500,00	843,06	40.915,39	2,104%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.383.610,20	557.792,61	-	23.621,12	2.965.023,93	0,991%
NOVEMBRO	2.965.023,93	864.665,73	-	31.720,62	3.861.410,28	1,070%
DEZEMBRO	3.861.410,28	557.990,55	-	35.430,65	4.454.831,48	0,918%

FI CAIXA BRASIL 2024 II TP RF						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	12.577.692,40	-	-	93.170,70	12.670.863,10	0,741%
NOVEMBRO	12.670.863,10	-	-	90.776,49	12.761.639,59	0,716%
DEZEMBRO	12.761.639,59	-	-	108.341,31	12.869.980,90	0,849%

FI CAIXA BRASIL 2027 TÍTULOS PÚBLICOS RF						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	10.871.266,14	-	-	112.884,73	10.758.381,41	-1,038%
NOVEMBRO	10.758.381,41	-	306.873,12	273.872,63	10.725.380,92	2,620%
DEZEMBRO	10.725.380,92	-	-	181.292,87	10.906.673,79	1,690%

FI CAIXA BRASIL 2024 IV TP RF						
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	4.580.877,19	-	-	19.985,25	4.600.862,44	0,436%
NOVEMBRO	4.600.862,44	-	-	36.186,75	4.637.049,19	0,787%
DEZEMBRO	4.637.049,19	-	-	42.800,51	4.679.849,70	0,923%

FI CAIXA BRASIL 2027 X TÍTULOS PÚBLICOS RF						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	7.168.646,71	-	-	- 74.043,04	7.094.603,67	-1,033%
NOVEMBRO	7.094.603,67	-	- 202.944,98	180.901,10	7.072.559,79	2,625%
DEZEMBRO	7.072.559,79	-	-	119.686,49	7.192.246,28	1,692%

4.2 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BANCO DO BRASIL

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	21.035.376,61	-	-	68.151,28	20.967.225,33	-0,324%
NOVEMBRO	20.967.225,33	-	-	374.678,58	21.341.903,91	1,787%
DEZEMBRO	21.341.903,91	-	-	308.289,23	21.650.193,14	1,445%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	23.424.787,51	-	-	157.862,01	23.266.925,50	-0,674%
NOVEMBRO	23.266.925,50	-	-	606.739,56	23.873.665,06	2,608%
DEZEMBRO	23.873.665,06	-	-	654.979,71	24.528.644,77	2,744%

BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	-	-	-	-	-	-
NOVEMBRO	-	-	-	-	-	-
DEZEMBRO	-	-	-	-	-	-

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.631.621,24	527.700,00 -	444.000,00	34.629,04	3.749.950,28	0,954%
NOVEMBRO	3.749.950,28	1.258.000,00 -	1.542.000,00	38.696,87	3.504.647,15	1,116%
DEZEMBRO	3.504.647,15	690.000,00 -	1.534.000,00	27.487,45	2.688.134,60	1,033%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	185.946,02	- -	51.500,00	1.635,49	136.081,51	1,216%
NOVEMBRO	136.081,51	- -	70.600,00	990,83	66.472,34	1,513%
DEZEMBRO	66.472,34	- -	53.000,00	362,06	13.834,40	2,687%

BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2030 FI						
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.069.817,17	-	-	17.446,16	2.052.371,01	-0,843%
NOVEMBRO	2.052.371,01	-	-	55.516,10	2.107.887,11	2,705%
DEZEMBRO	2.107.887,11	-	-	48.786,29	2.156.673,40	2,314%

BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI						
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	10.856.642,18	-	-	- 78.794,92	10.777.847,26	-0,726%
NOVEMBRO	10.777.847,26	-	-	270.481,01	11.048.328,27	2,510%
DEZEMBRO	11.048.328,27	-	-	219.347,87	11.267.676,14	1,985%

4.3 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - SICREDI

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP						
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.492.670,66	-	-	25.160,09	3.467.510,57	-0,720%
NOVEMBRO	3.467.510,57	-	-	93.149,10	3.560.659,67	2,686%
DEZEMBRO	3.560.659,67	-	-	99.530,51	3.660.190,18	2,795%

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP						
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	9.174.410,28	-	-	19.760,52	9.194.170,80	0,215%
NOVEMBRO	9.194.170,80	-	-	240.265,38	9.434.436,18	2,613%
DEZEMBRO	9.434.436,18	-	-	138.126,50	9.572.562,68	1,464%

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	6.201.963,90	527.700,00	-	59.095,82	6.788.759,72	0,953%
NOVEMBRO	6.788.759,72	-	-	69.773,65	6.858.533,37	1,028%
DEZEMBRO	6.858.533,37	-	-	64.120,14	6.922.653,51	0,935%

4.4 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BRADESCO

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5						
24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.602.666,58	-	-	5.259,03	1.597.407,55	-0,328%
NOVEMBRO	1.597.407,55	-	-	28.431,19	1.625.838,74	1,780%
DEZEMBRO	1.625.838,74	-	-	23.359,24	1.649.197,98	1,437%

4.5 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - OUTROS

ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI						
25	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	5.357.376,29	-	-	- 11.144,23	5.346.232,06	-0,208%
NOVEMBRO	5.346.232,06	-	-	138.977,71	5.485.209,77	2,600%
DEZEMBRO	5.485.209,77	-	-	88.338,73	5.573.548,50	1,610%

4.6 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - RENDA VARIÁVEL

BB AÇÕES TECNOLOGIA BDR NÍVEL I FI						
26	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	975.910,50	-	-	18.100,90	957.809,60	-1,855%
NOVEMBRO	957.809,60	-	-	100.852,89	1.058.662,49	10,530%
DEZEMBRO	1.058.662,49	-	-	38.998,32	1.097.660,81	3,684%

BB AÇÕES ENERGIA FI						
27	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.645.865,08	-	-	95.749,48	1.550.115,60	-5,818%
NOVEMBRO	1.550.115,60	-	-	160.955,16	1.711.070,76	10,383%
DEZEMBRO	1.711.070,76	-	-	107.541,95	1.818.612,71	6,285%

BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI						
28	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	880.377,42	-	-	29.024,92	851.352,50	-3,297%
NOVEMBRO	851.352,50	-	-	71.584,13	922.936,63	8,408%
DEZEMBRO	922.936,63	-	-	44.907,79	967.844,42	4,866%

BB AÇÕES VALE FI						
29	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	157.211,05	-	-	3.017,49	160.228,54	1,919%
NOVEMBRO	160.228,54	-	-	16.363,07	176.591,61	10,212%
DEZEMBRO	176.591,61	-	-	7.757,36	184.348,97	4,393%

BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI						
30	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.206.890,07	-	-	66.833,27	2.140.056,80	-3,028%
NOVEMBRO	2.140.056,80	-	-	341.557,43	2.481.614,23	15,960%
DEZEMBRO	2.481.614,23	-	-	181.979,34	2.663.593,57	7,333%

BB AÇÕES PETROBRAS I FI						
31	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.231.473,82	-	-	1.214,45	2.230.259,37	-0,054%
NOVEMBRO	2.230.259,37	-	-	93.907,11	2.324.166,48	4,211%
DEZEMBRO	2.324.166,48	-	-	74.934,12	2.399.100,60	3,224%

ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI						
32	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.124.759,01	-	-	54.602,21	3.070.156,80	-1,747%
NOVEMBRO	3.070.156,80	-	-	286.523,99	3.356.680,79	9,333%
DEZEMBRO	3.356.680,79	-	-	173.584,41	3.530.265,20	5,171%

ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI						
33	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	97.295,67	-	-	7.100,90	90.194,77	-7,298%
NOVEMBRO	90.194,77	-	-	10.484,08	100.678,85	11,624%
DEZEMBRO	100.678,85	-	-	5.508,08	106.186,93	5,471%

ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI						
34	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.116.287,91	-	-	133.594,93	2.982.692,98	-4,287%
NOVEMBRO	2.982.692,98	-	-	393.805,50	3.376.498,48	13,203%
DEZEMBRO	3.376.498,48	-	-	248.324,02	3.624.822,50	7,354%

FI AÇÕES CAIXA DIVIDENDOS						
35	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	844.608,34	-	-	26.451,61	818.156,73	-3,132%
NOVEMBRO	818.156,73	-	-	84.968,03	903.124,76	10,385%
DEZEMBRO	903.124,76	-	-	60.557,58	963.682,34	6,705%

FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL						
36	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	486.184,78	-	-	29.978,64	456.206,14	-6,166%
NOVEMBRO	456.206,14	-	-	66.281,96	522.488,10	14,529%
DEZEMBRO	522.488,10	-	-	43.940,32	566.428,42	8,410%

FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA						
37	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.100.884,19	-	-	47.568,12	1.053.316,07	-4,321%
NOVEMBRO	1.053.316,07	-	-	123.423,00	1.176.739,07	11,718%
DEZEMBRO	1.176.739,07	-	-	55.650,39	1.232.389,46	4,729%

FI AÇÕES CAIXA CONSUMO						
38	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.885.515,20	-	-	168.615,50	1.716.899,70	-8,943%
NOVEMBRO	1.716.899,70	-	-	275.261,20	1.992.160,90	16,032%
DEZEMBRO	1.992.160,90	-	-	118.792,10	2.110.953,00	5,963%

FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO						
39	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.680.707,88	-	-	125.170,80	1.555.537,08	-7,448%
NOVEMBRO	1.555.537,08	-	-	190.065,83	1.745.602,91	12,219%
DEZEMBRO	1.745.602,91	-	-	120.935,62	1.866.538,53	6,928%

FI AÇÕES CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA						
40	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.762.288,42	-	-	50.732,00	1.711.556,42	-2,879%
NOVEMBRO	1.711.556,42	-	-	209.591,14	1.921.147,56	12,246%
DEZEMBRO	1.921.147,56	-	-	102.499,67	2.023.647,23	5,335%

FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I						
41	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.828.961,75	-	-	53.572,96	3.775.388,79	-1,399%
NOVEMBRO	3.775.388,79	-	-	242.399,87	4.017.788,66	6,421%
DEZEMBRO	4.017.788,66	-	-	103.999,62	4.121.788,28	2,588%

FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO CESTA AGRO MULT LP						
42	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	6.462.806,16	-	-	42.340,49	6.420.465,67	-0,655%
NOVEMBRO	6.420.465,67	-	-	249.140,22	6.669.605,89	3,880%
DEZEMBRO	6.669.605,89	-	-	154.653,84	6.824.259,73	2,319%

SICREDI SCHRODERS IBOVESPA - FI AÇÕES						
43	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.259.252,03	-	-	32.758,30	1.226.493,73	-2,601%
NOVEMBRO	1.226.493,73	-	-	137.855,49	1.364.349,22	11,240%
DEZEMBRO	1.364.349,22	-	-	83.300,75	1.447.649,97	6,106%

5-TABELA DE RENTABILIDADE

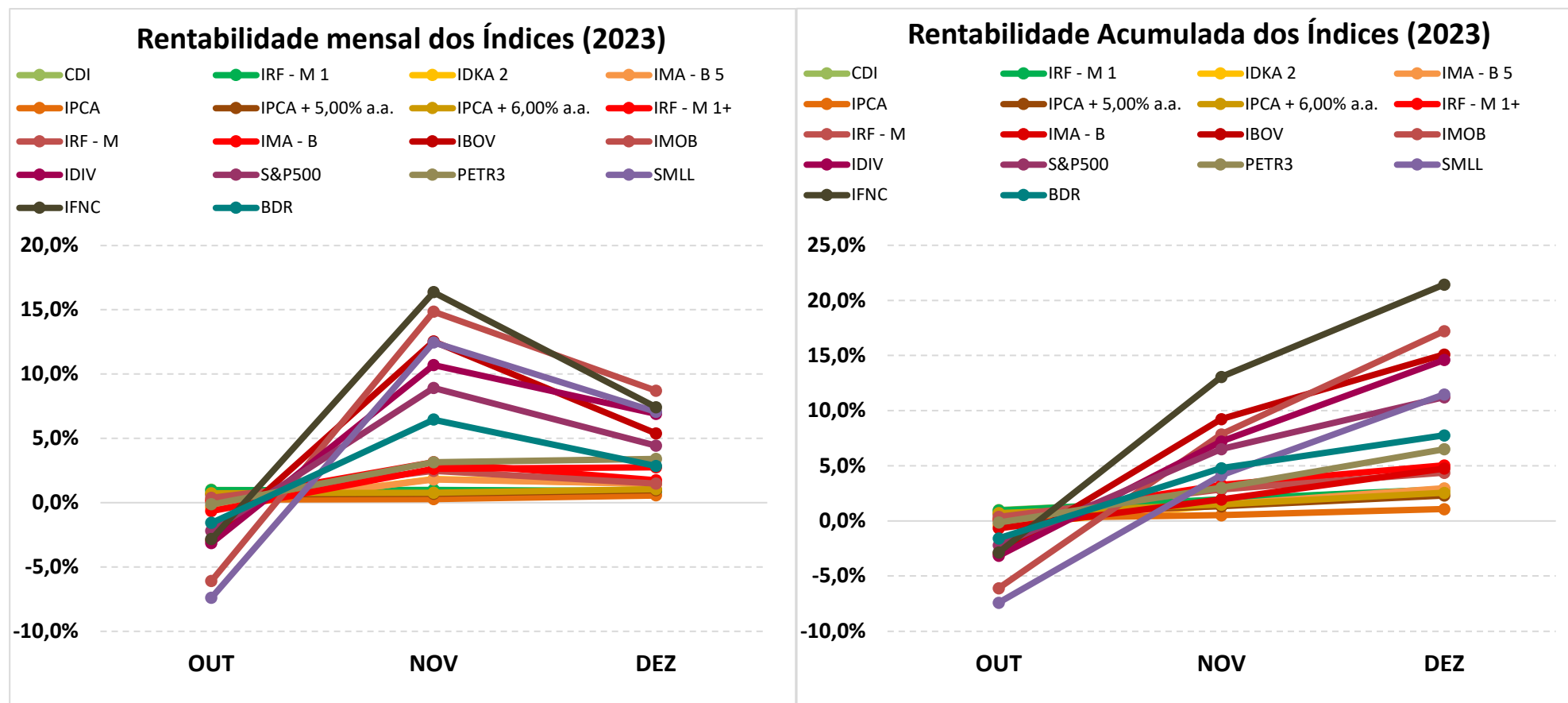
• Renda Fixa

Nº	INVESTIMENTOS	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
1	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	0,92%	0,97%	0,89%	2,80%
2	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	-0,32%	1,79%	1,44%	2,92%
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2030 FI	-0,84%	2,70%	2,31%	4,20%
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	-0,67%	2,61%	2,74%	4,71%
5	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI	-0,73%	2,51%	1,99%	3,79%
6	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	0,96%	0,91%	0,90%	2,79%
7	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	0,94%	0,97%	0,89%	2,83%
8	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	-0,29%	1,73%	1,40%	2,86%
9	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	-0,32%	1,79%	1,44%	2,92%
10	FI CAIXA BRASIL 2027 TÍTULOS PÚBLICOS RF	-1,04%	2,55%	1,69%	3,20%
11	FI CAIXA BRASIL 2024 II TP RF	0,74%	0,72%	0,85%	2,33%
12	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	0,09%	3,14%	1,71%	5,00%
13	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	-0,66%	2,61%	2,73%	4,71%
14	FI CAIXA BRASIL 2024 IV TP RF	0,44%	0,79%	0,92%	2,16%
15	FI CAIXA BRASIL 2027 X TÍTULOS PÚBLICOS RF	-1,03%	-0,31%	1,69%	0,33%
16	BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	-0,33%	1,78%	1,44%	2,90%
17	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	0,93%	1,03%	0,93%	2,92%
18	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	0,22%	2,61%	1,46%	4,34%
19	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	-0,72%	2,69%	2,80%	4,81%
20	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	-0,21%	2,60%	1,61%	4,03%
	CDI	1,00%	0,92%	0,89%	2,84%
	IRF - M 1	0,96%	1,00%	0,91%	2,89%
	IDKA 2	-0,41%	1,83%	1,45%	2,89%
	IMA - B 5	-0,31%	1,80%	1,46%	2,97%
	IPCA	0,24%	0,28%	0,56%	1,08%
	IPCA + 5,00% a.a.	0,65%	0,69%	0,97%	2,32%
	IPCA + 6,00% a.a.	0,73%	0,77%	1,05%	2,56%
	IRF - M 1+	0,12%	3,14%	1,73%	5,05%
	IRF - M	0,37%	2,47%	1,48%	4,38%
	IMA - B	-0,66%	2,62%	2,75%	4,76%

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

Nº	INVESTIMENTOS	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
21	BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI	-3,30%	8,41%	4,87%	9,94%
22	BB AÇÕES VALE FI	1,92%	10,21%	4,39%	17,26%
23	BB AÇÕES ENERGIA FI	-5,82%	10,36%	6,29%	10,47%
24	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	-3,03%	15,96%	7,33%	20,69%
25	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	-0,05%	4,21%	3,22%	7,51%
26	BB AÇÕES TECNOLOGIA BDR NÍVEL I FI	-1,85%	10,53%	3,68%	12,48%
27	FI AÇÕES CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA	-2,88%	12,25%	5,34%	14,84%
28	FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA	-4,32%	11,72%	4,73%	11,95%
29	FI AÇÕES CAIXA DIVIDENDOS	-3,13%	10,39%	6,71%	14,10%
30	FI AÇÕES CAIXA CONSUMO	-8,94%	16,03%	5,96%	11,96%
31	FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL	-6,17%	14,53%	8,41%	16,50%
32	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	-7,45%	12,22%	6,93%	11,06%
33	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO CESTA AGRO MULT LP	-0,66%	3,88%	2,32%	5,59%
34	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	-1,40%	6,42%	2,59%	7,65%
35	SICREDI SCHRODERS IBOVESPA - FI AÇÕES	-2,60%	11,24%	6,11%	14,97%
37	ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	-7,30%	11,62%	5,47%	9,13%
37	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	-4,29%	13,20%	7,35%	16,31%
38	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI	-1,75%	9,33%	5,17%	12,97%
	IBOV	-2,94%	12,54%	5,38%	15,11%
	IMOB	-6,09%	14,85%	8,69%	17,23%
	IDIV	-3,15%	10,70%	6,90%	14,61%
	S&P500	-2,20%	8,92%	4,42%	11,23%
	PETR3	-0,13%	3,15%	3,40%	6,51%
	SMLL	-7,40%	12,46%	7,05%	11,48%
	IFNC	-2,84%	16,37%	7,41%	21,44%
	BDR	-1,57%	6,46%	2,84%	7,76%

GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES



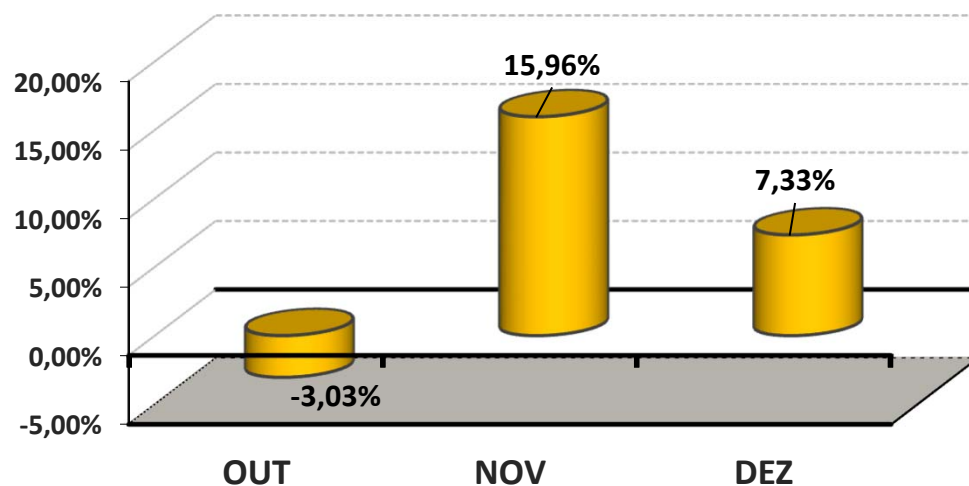
5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	-3,03%	15,96%	7,33%

Comportamento MENSAL no Trimestre

■ BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI

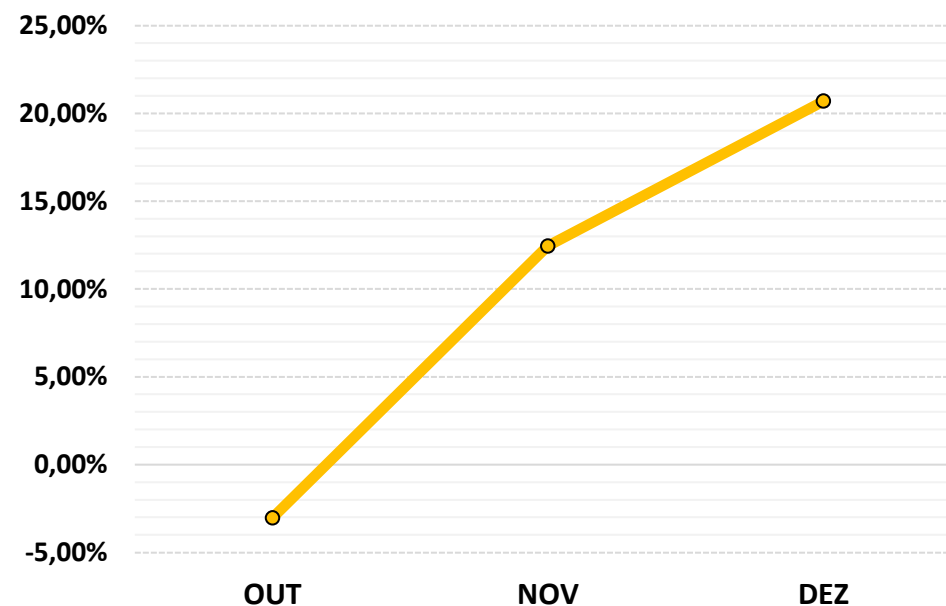


COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	-3,03%	12,45%	20,69%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

● BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI



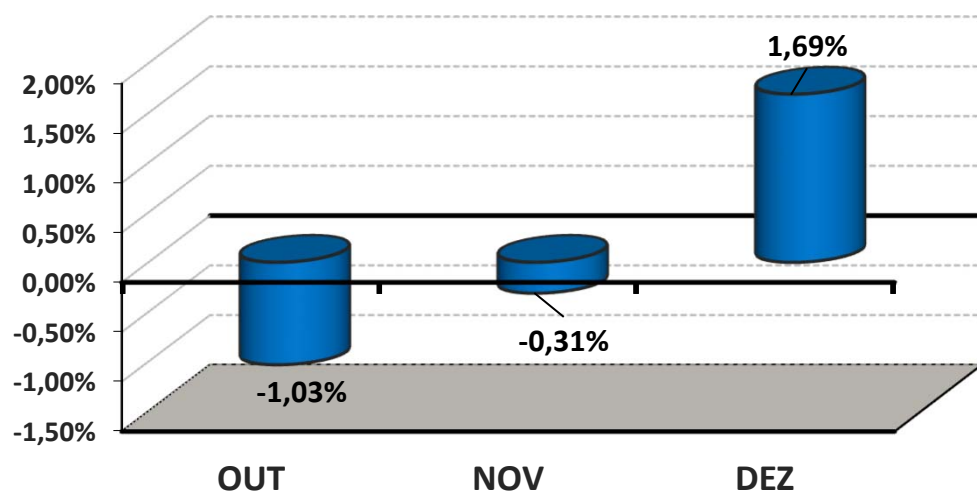
5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
FI CAIXA BRASIL 2027 X TÍTULOS PÚBLICOS RF	-1,03%	-0,31%	1,69%

Comportamento MENSAL no Trimestre

■ FI CAIXA BRASIL 2027 X TÍTULOS PÚBLICOS RF

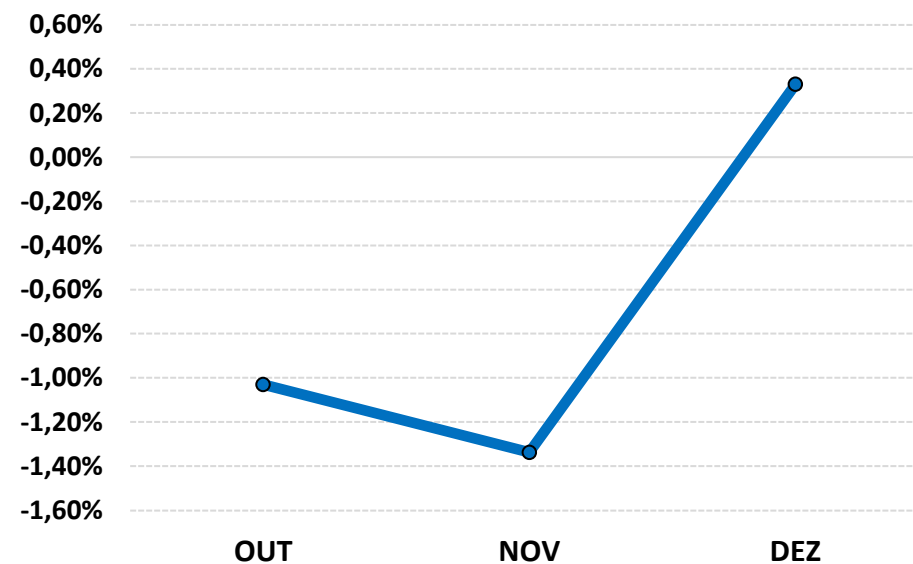


COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
FI CAIXA BRASIL 2027 X TÍTULOS PÚBLICOS RF	-1,03%	-1,34%	0,33%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

● FI CAIXA BRASIL 2027 X TÍTULOS PÚBLICOS RF



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

	OUT	NOV	DEZ
MENSAL	-0,65%	3,15%	2,25%
CDI	1,00%	0,92%	0,89%
IBOVESPA	-2,94%	12,54%	5,38%
META ATUARIAL	0,66%	0,70%	0,98%

	OUT	NOV	DEZ
ACUMULADO DO TRIMESTRE	-0,65%	2,48%	4,78%
CDI	1,00%	1,93%	2,84%
IBOVESPA	-2,94%	9,23%	15,11%
META ATUARIAL	0,66%	1,36%	2,35%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO IPREAF: R\$ 10.552.223,24

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ 5.184.674,80

GANHO SOBRE A META ATUARIAL R\$ 5.367.548,44

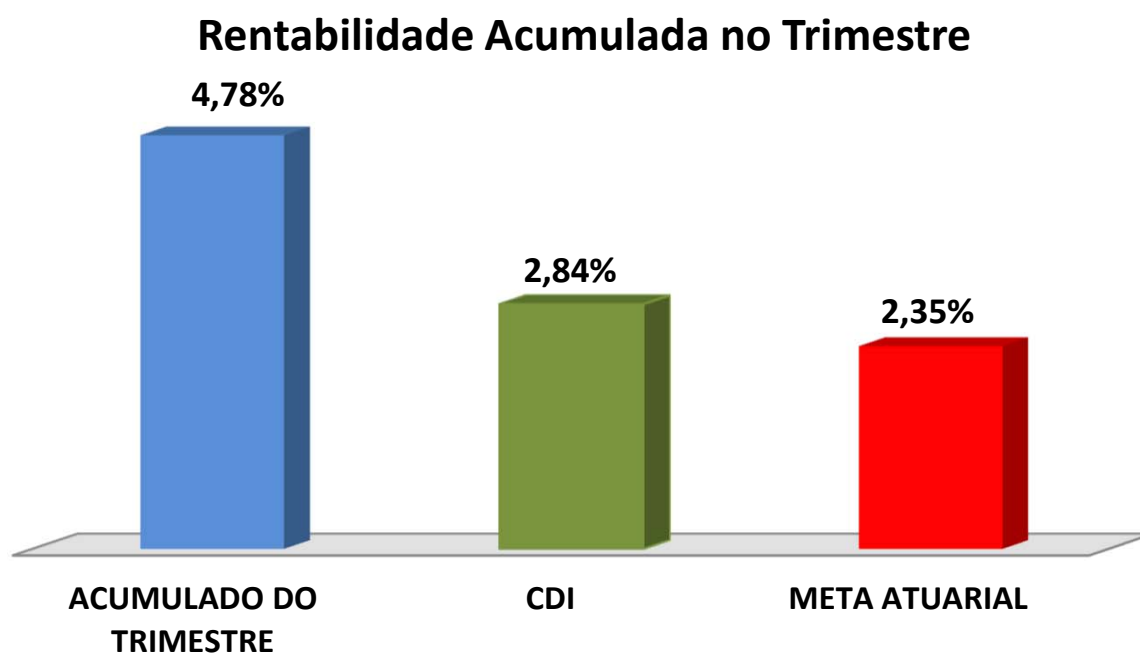
7-CONCLUSÃO

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

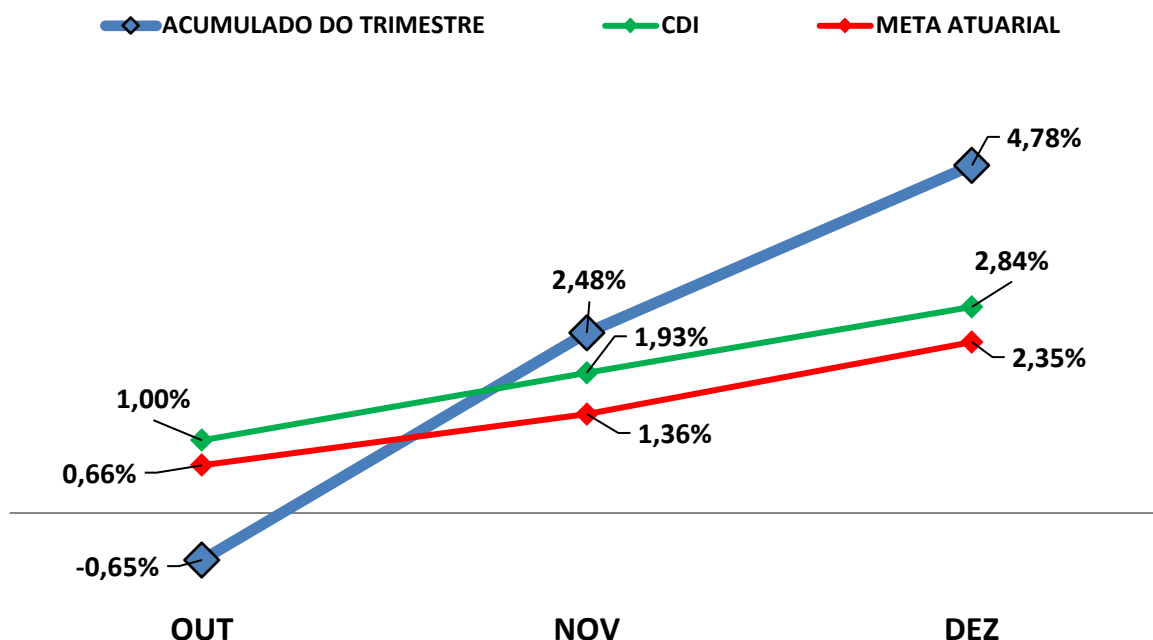
7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

A Carteira de Investimentos do IPREAF, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 4,78% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 2,84% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 168,70% sobre o índice de referência do mercado.

GRÁFICO DA RENTABILIDADE DA CARTEIRA X META ATUARIAL



Rentabilidade Acumulada no Trimestre



7.2-META ATUARIAL

Enquanto a rentabilidade acumulada no trimestre do IPREAF é de 4,78% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 2,35%, representando 203,51% sobre a Meta Atuarial.

7.3-RISCOS

7.3.1-RISCO DE MERCADO

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

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

Nº	FUNDOS DE INVESTIMENTO	RISCO DE MERCADO*
1	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	2 - Baixo
2	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	3 - Médio
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2030 FI	3 - Médio
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	4 - Alto
5	BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI	5 - Muito Alto
6	BB AÇÕES VALE FI	5 - Muito Alto
7	BB AÇÕES ENERGIA FI	5 - Muito Alto
8	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	5 - Muito Alto
9	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	5 - Muito Alto
10	BB AÇÕES TECNOLOGIA BDR NÍVEL I FI	5 - Muito Alto
11	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI	3 - Médio
12	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	2 - Baixo
13	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	2 - Baixo
14	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	3 - Médio
15	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	3 - Médio
16	FI CAIXA BRASIL 2027 TÍTULOS PÚBLICOS RF	3 - Médio
17	FI CAIXA BRASIL 2024 II TP RF	1 - Muito baixo
18	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	3 - Médio
19	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	3 - Médio
20	FI CAIXA BRASIL 2024 IV TP RF	3 - Médio
21	FI AÇÕES CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA	4 - Alto
22	FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA	4 - Alto
23	FI AÇÕES CAIXA DIVIDENDOS	4 - Alto
24	FI AÇÕES CAIXA CONSUMO	4 - Alto
25	FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL	4 - Alto
26	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	5 - Muito Alto
27	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO CESTA AGRO MULT LP	4 - Alto
28	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	4 - Alto
29	FI CAIXA BRASIL 2027 X TÍTULOS PÚBLICOS RF	3 - Médio
30	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	2 - Baixo

Nº	FUNDOS DE INVESTIMENTO	RISCO DE MERCADO*
31	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	2 - Baixo
32	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	2 - Baixo
33	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	2 - Baixo
34	SICREDI SCHROEDERS IBOVESPA - FI AÇÕES	4 - Alto
35	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	2 - Baixo
36	ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	5 - Muito Alto
37	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	5 - Muito Alto
38	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI	4 - Alto

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

7.3.2-RISCO DE CRÉDITO

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

7.3.2.1-FUNDO DE INVESTIMENTO

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

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
2	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	Moodys América Latina	MQ1
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2030 FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
5	BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
6	BB AÇÕES VALE FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
7	BB AÇÕES ENERGIA FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
8	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
9	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
10	BB AÇÕES TECNOLOGIA BDR NÍVEL I FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
11	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
12	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
13	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	Fitch Rating	Forte
14	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	Fitch Rating	Forte

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
15	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	Fitch Rating	Forte
16	FI CAIXA BRASIL 2027 TÍTULOS PÚBLICOS RF	Não Disponibilizado pela Instituição	-
17	FI CAIXA BRASIL 2024 II TP RF	Não Disponibilizado pela Instituição	-
18	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	Fitch Rating	Forte
19	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	Fitch Rating	Forte
20	FI CAIXA BRASIL 2024 IV TP RF	Não Disponibilizado pela Instituição	-
21	FI AÇÕES CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA	Não Disponibilizado pela Instituição	-
22	FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA	Fitch Rating	"Forte"
23	FI AÇÕES CAIXA DIVIDENDOS	Não Disponibilizado pela Instituição	-
24	FI AÇÕES CAIXA CONSUMO	Fitch Rating	"Forte"
25	FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL	Não Disponibilizado pela Instituição	-
26	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	Fitch Rating	"Forte"
27	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO CESTA AGRO MULT LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
28	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	Fitch Rating	"Forte"
29	FI CAIXA BRASIL 2027 X TÍTULOS PÚBLICOS RF	Não Disponibilizado pela Instituição	-
30	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	Não Disponibilizado pela Instituição	-
31	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	Não Disponibilizado pela Instituição	-
32	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
33	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
34	SICREDI SCHRODERS IBOVESPA - FI AÇÕES	Não Disponibilizado pela Instituição	-
35	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
36	ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
37	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
38	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-

7.3.2.2-*INSTITUIÇÃO FINANCEIRA*

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

Nº	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA / ADMINISTRADOR / GESTOR / DISTRIBUIDOR	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	Fitch Ratings	AA
2	BRAM - Bradesco Asset Management S.A. DTVM	Fitch Ratings	AAA
3	CAIXA ASSET DTVM	Fitch Ratings	Excelente (Nota Máxima em uma escala de 5 níveis)
4	Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi	Fitch Ratings	AA
5	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT BRASIL LTDA	Fitch Ratings	A+
6	Itaú Unibanco Asset Management LTDA	Standard & Poor's	AMP-1 (Muito Forte)

7.3.3-*RISCO DE LIQUIDEZ*

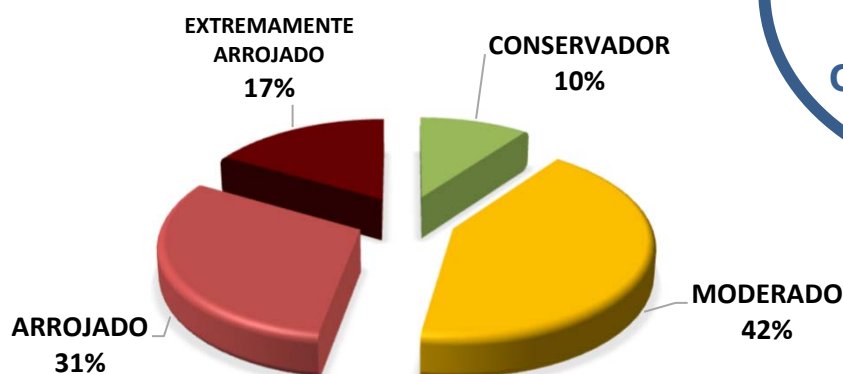
É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

O IPREAF possui Fundos de Investimento Aberto com Carência. Nesse caso, só poderá resgatar as cotas, após o termino do prazo de carência. Investimentos que possuem prazo para resgate, necessitam estar aderentes as obrigações financeiras do investidor.

7.4-ADERÊNCIA AO PAI

7.4.1-PERFIL DE RISCO (MERCADO)

PERFIL DOS INVESTIMENTOS



PERFIL 7
ARROJADO COM
TENDÊNCIA
CONSERVADORA

Descrição do Perfil de Investidor

Objetivo do perfil

Perfil que tem o objetivo de buscar ganhos acima da inflação, mas protegendo uma pequena parte da carteira, das oscilações de mercado. A carteira possui uma grande concentração de ativos moderados e arrojados. Para investidores que possuem obrigações de longo prazo (como Planos de Previdência) é um perfil indicado.

Comportamento da carteira

A carteira com perfil ARROJADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA, busca investimentos que rentabilizam acima da inflação, mas que podem apresentar rentabilidades negativas no curto prazo. Para proteção de parte dos recursos, investe também em ativos conservadores. Apesar de possuir ativos que podem rentabilizar negativo em um mês, esses mesmos ativos podem oferecer ganhos mais vultuosos no médio e longo prazo. Esse tipo de perfil busca o cumprimento da Meta Atuarial, mas protegendo parte dos recursos das oscilações de mercado.

Classificação de Perfil de Investidor - Metodologia Atuarial Consultoria

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

O atual perfil de risco do IPREAF (PERFIL 7 - ARROJADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA), se encontra aderente ao Perfil de Risco proposto na Política Anual de Investimentos/2023.

7.4.2-RISCO DE CRÉDITO

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

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

7.4.3-RISCO DE LIQUIDEZ

7.4.3.1-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - CURTO PRAZO

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

Na Política Anual de Investimentos/2023 do IPREAF foi definido um valor de Provisão de Caixa de R\$ Informada pelo RPPS no Lay-Out Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de Provisão de Caixa do IPREAF é de R\$ 1.208.950,06 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa do IPREAF está em R\$ 16.282.837,15 Milhões de reais.

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

7.4.3.2-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - MÉDIO e LONGO PRAZO

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

De acordo com o Estudo de Duration do Fluxo de Caixa do Plano Previdenciário, informado na Política Anual de Investimentos/2023, o RPPS irá começar a consumir os seus recursos, à partir do ano de 2030.

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

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

É o Relatório.



Igor França Garcia
Atuário MIBA/RJ 1.659

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