

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

RELATÓRIO TRIMESTRAL
DE
INVESTIMENTOS

4º TRIMESTRE
2022

20 de janeiro de 2023

ÍNDICE

1 – INTRODUÇÃO	3
2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	5
3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO	6
4 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RENDA FIXA	15
5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	33
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos	34
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos	35
6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	36
7 – CONCLUSÃO	37
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral	37
7.2 - Meta Atuarial	38
7.3 - Riscos	38
7.3.1 - Risco de Mercado	38
7.3.2 - Risco de Crédito	40
7.3.2.1 - Fundo de Investimento	40
7.3.2.2 - Instituição Financeira	40
7.3.3 - Risco de Liquidez	41
7.4 - Aderência ao PAI	42
7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado)	42
7.4.2 - Risco de Crédito	43
7.4.3 - Risco de Liquidez	43
7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo	43
7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo	44

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 **Inciso V, do Art. 3º da Portaria MPS 519/2011**, que exige a elaboração de **Relatórios Trimestrais**, para acompanhamento dos riscos e desempenho das aplicações financeiras.

Art. 3. V – Elaborar relatórios detalhados, no mínimo, trimestralmente, sobre a rentabilidade, os riscos das diversas modalidades de operações realizadas nas aplicações dos recursos dos RPPS e a aderência à política anual de investimentos e suas revisões e submetê-las as instâncias superiores de deliberação e controle.

2.1-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2022 - IPREAF

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIÇÃO PU - TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	177.528.048,95	1.274.661,23	(1.175.450,15)	-	1.510.845,48	(1.067.865,65)	442.979,84	178.070.239,87
2	FEVEREIRO	178.070.239,87	1.223.994,43	(588.195,46)	-	1.246.469,33	(918.952,51)	327.516,82	179.033.555,65
3	MARÇO	179.033.555,65	2.115.471,30	(1.002.819,00)	-	4.756.384,89	(196.033,67)	4.560.351,22	184.706.559,17
4	ABRIL	184.706.559,17	824.294,29	(1.159.000,00)	-	1.743.364,37	(2.259.925,51)	(516.561,14)	183.855.292,32
5	MAIO	183.855.292,32	2.222.442,27	(1.631.930,49)	-	2.028.032,20	(332.896,27)	1.695.135,94	186.140.940,03
6	JUNHO	186.140.940,03	1.754.794,30	(1.147.000,00)	-	599.597,53	(2.634.995,57)	(2.035.398,05)	184.713.336,29
7	JULHO	184.713.336,29	7.772.538,98	(7.247.000,00)	-	2.277.972,49	(725.261,78)	1.552.710,71	186.791.585,98
8	AGOSTO	186.791.585,98	21.458.143,47	(20.956.416,70)	-	2.634.538,30	(307.134,79)	2.327.403,51	189.620.716,26
9	SETEMBRO	189.620.716,26	2.188.029,69	(1.627.859,59)	-	1.563.739,81	(1.049.807,82)	513.931,98	190.694.818,35
10	OUTUBRO	190.694.818,35	1.809.674,28	(1.268.950,00)	-	3.812.836,91	(11.190,28)	3.801.646,62	195.037.189,25
11	NOVEMBRO	195.037.189,25	2.341.631,90	(1.785.701,41)	-	852.583,02	(2.526.823,76)	(1.674.240,74)	193.918.879,00
12	DEZEMBRO	193.918.879,00	2.444.991,22	(1.947.874,23)	-	1.264.184,79	(987.636,67)	276.548,12	194.692.544,11
13	ANO	177.528.048,95	47.430.667,36	(41.538.197,03)	-	24.290.549,12	(13.018.524,29)	11.272.024,83	194.692.544,11

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

2.2-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2022 - LIMITE DE SEGMENTO - IPREAF

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%	100,0%	0,0%	-	-
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, b (100%)	0,0%	74,3%	100,0%	73,0%	142.252.831,18	-
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, c (100%)	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	-	-
4	F.I. de Renda Fixa	Art. 7, II (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
5	F.I. de Índice de Renda Fixa	Art. 7, III, a (60%)	0,0%	7,3%	60,0%	11,1%	21.591.572,40	-
6	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F.	Art. 7, III, b (0%)	0,0%	3,3%	60,0%	0,0%	-	-
7	FIDC - Classe Sênior	Art. 7, IV (20%)	0,0%	0,0%	20,0%	0,0%	-	-
8	F.I. Renda Fixa de "Crédito Privado"	Art. 7, V, a (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
9	F.I. em 85% de Debêntures	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					84,0%	163.844.403,58	
RENDA VARIÁVEL								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	11,1%	30,0%	9,4%	18.287.293,95	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	0,0%	30,0%	0,0%	-	-
14	TOTAL - RENDA VARIÁVEL					9,4%	18.287.293,95	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	1,6%	10,0%	4,4%	8.509.619,09	-
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					4,4%	8.509.619,09	
FUNDOS IMOBILIÁRIOS								
19	F.I. Imobiliário	Art. 11 (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
20	TOTAL - FUNDOS IMOBILIÁRIOS					0,0%	-	
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR								
21	FIC e FIC FI - Renda Fixa - Dívida Externa	Art. 9º, I (10%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
22	FIC - Aberto - Investimento no Exterior	Art. 9º, II (10%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
23	Fundos de Ações - BDR Nível I	Art. 9º, III (10%)	0,0%	2,4%	10,0%	2,1%	4.051.227,49	-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR					2,1%	4.051.227,49	
EMPRÉSTIMO CONSIGNADO								
25	Empréstimo Consignado	Art. 12 (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
26	TOTAL - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO					0,0%	-	
27	DESENQUADRADO	-		100,0%		0,0%	-	-
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	-				0,1%	244.608,91	
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	194.937.153,02	5

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 IPCA	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI
CNPJ	11.328.882/0001-35	03.543.447/0001-03	15.486.093/0001-83	07.442.078/0001-05
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa índices	Renda Fixa Índices	Renda Fixa índices	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IRF – M 1	IMA - B 5	IPCA + 6,00%	IMA – B
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão 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 Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA
DATA DE INÍCIO	08/12/2009	17/12/1999	23/01/2014	24/07/2005
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,10% a 0,30% a.a.	0,20%a.a.	0,15% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	1.000,00	300.000,00	10.000,00
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	Até dia 16/05/2023	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 TECNOLOGIA BDR NÍVEL I FI
CNPJ	05.100.213/0001-09	04.881.682/0001-40	02.020.528/0001-58	01.578.474/0001-88
SEGMENTO	Renda Variável	Renda Variável	Renda Variável	Investimento no Exterior
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Ações Setoriais	Ações Setoriais	Ações Setoriais
ÍNDICE	IBOV	IBOV	IBOV	IBOV
PÚBLICO ALVO	Pessoas físicas e jurídicas	Público em geral	Investidores clientes do Banco	Investidores clientes do Banco
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão 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 Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão 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.	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	00.000.000/0001.91	30.822.936/0001-69	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	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	Deloitte Touche Tomatsu Auditores Independentes	KPMG Auditores independentes
DATA DE INÍCIO	22/07/2002	26/02/2002	15/10/1997	25/02/1997
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.	2,00% a.a.	2,00% a.a.	2,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	20% IBOVESPA
APLICAÇÃO INICIAL	0,01	200,00	200,00	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	200,00	200,00	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01	200,00	200,00	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01	200,00	200,00	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	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. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9º, III (10%)

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

3

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF
CNPJ	30.518.554/0001-46	08.973.948/0001-35	05.164.356/0001-84	10.740.670/0001-06
SEGMENTO	Renda Variável	Renda Variável	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundos de Mono Ação	Ações Setoriais	Renda Fixa	Renda Fixa índices
ÍNDICE	PETR3	IFNC	CDI	IRF – M 1
PÚBLICO ALVO	Público em geral	Público em geral	Regimes Próprio de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM
CNPJ	30.822.936/0001-69	00.000.000/0001.91	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	KPMG Auditores independentes	KPMG Auditores independentes	kPMG Auditores independentes	kPMG Auditores independentes
DATA DE INÍCIO	21/08/2018	02/10/2007	10/02/2006	28/05/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.	2,00% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01	0,01	1.000,00	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0	0,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	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	1 - Muito baixo	2 - Baixo
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. 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 IDKA IPCA 2 A TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	FI CAIXA BRASIL 2024 II TP RF	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP
CNPJ	14.386.926/0001-71	11.060.913/0001-10	18.598.088/0001-50	10.577.519/0001-90
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices	Renda Fixa índice	Renda Fixa índices
ÍNDICE	IDKA 2	IMA - B 5	IPCA + 6,00%	IRF – M 1 +
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Investidores Institucionais	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	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
GESTOR	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	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
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	kPMG Auditores independentes	Ernst & Young Terço Auditores Independentes	Ernst & Young Terço Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	16/08/2012	09/07/2010	25/02/2014	11/05/2012
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	1.000,00	1.000,00	1.000.000,00	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00	0,00	0,00	Qualquer valor
RESGATE MÍNIMO	0,00	0,00	0,00	Qualquer valor
SALDO MÍNIMO	0,00	0,00	0,00	Qualquer valor
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Até dia 15/08/2024	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	2 - Baixo	1 - Muito baixo	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.

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	FI CAIXA BRASIL 2024 IV TP RF	FI AÇÕES CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA	FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA
CNPJ	10.740.658/0001-93	20.139.595/0001-78	15.154.236/0001-50	10.551.382/0001-03
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Variável	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa índices		Ações	AÇÕES SETORIAIS
ÍNDICE	IMA – B	IMA – B	IBOV	IBOV
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Público em Geral	Pessoas físicas, jurídicas e Regimes Próprios de
ADMINISTRADOR	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
GESTOR	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	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
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	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes	Ernst & Young Terco Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	08/03/2010	09/03/2015	27/11/2012	19/04/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,50% a.a.	2,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	300.000,00	10.000,00	100,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00	Não possui	1.000,00	100,00
RESGATE MÍNIMO	0,00	Não possui	1.000,00	100,00
SALDO MÍNIMO	0,00	Não possui	5.000,00	50,00
CARÊNCIA	Não possui	Até dia 16/08/2024	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	3 - Médio	5 - Muito Alto	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. 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.

6

INFORMAÇÕES	FI AÇÕES CAIXA DIVIDENDOS	FI AÇÕES CAIXA CONSUMO	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL
CNPJ	05.900.798/0001-41	10.577.512/0001-79	15.154.220/0001-47	10.551.375/0001-01
SEGMENTO	Renda Variável	Renda Variável	Renda Variável	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Ações Dividendos	Ações Ativos Setoriais	AÇÕES SMALL CAPS	AÇÕES SETORIAIS
ÍNDICE	IDIV	ICON	SMLL	IMOB11
PÚBLICO ALVO	Pessoas físicas e jurídicas	Pessoas físicas, jurídicas e Regimes Próprio de	Pessoas físicas, jurídicas e Regimes Próprio de	Pessoas físicas e jurídicas
ADMINISTRADOR	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
GESTOR	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	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
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	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	03/10/2003	26/04/2012	01/11/2012	22/06/2009
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,50% a.a.	1,60% a.a.	1,50% a.a.	2,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	100,00	1.000,00	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100,00	100,00	100,00	100,00
RESGATE MÍNIMO	100,00	100,00	100,00	100,00
SALDO MÍNIMO	500,00	50,00	500,00	500,00
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+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	5 - Muito Alto	4 - Alto	5 - Muito 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. 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 INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	FI CAIXA BRASIL 2027 TÍTULOS PÚBLICOS RF	FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO CESTA AGRO MULT LP	BRANDESCO INSTITUCIONAL FI RF IMA - B 5
CNPJ	17.502.937/0001-68	45.443.514/0001-50	42.229.068/0001-97	20.216.216/0001-04
SEGMENTO	Investimento no Exterior	Renda Fixa	Investimentos Estruturados	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Ações Livre	Renda Fixa índice	Multimercado	Renda Fixa índices
ÍNDICE	BDR	IPCA + 5,00%	Multimercado	IMA - B 5
PÚBLICO ALVO	Pessoas físicas, jurídicas e Regimes Próprio de	Regimes Próprios de Previdência Social	Pessoas físicas, jurídicas e Regimes Próprio de	Regime Próprio de Previdência Social
ADMINISTRADOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Banco Bradesco S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12
GESTOR	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	BRAM - Bradesco Asset Management S.A. DTVM
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	62.375.134/0001-44
CUSTODIANTE	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Banco Bradesco S.A.
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	Banco Bradesco S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12
AUDITORIA	KPMG Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	24/06/2013	30/05/2022	Em captação	08/08/2014
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,70% a.a.	0,20% a.a.	0,90% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	300000	5000	50.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100,00	0,01	500	5.000,00
RESGATE MÍNIMO	100,00	0,01	500,00	Não possui
SALDO MÍNIMO	500,00	0,01	4000	5.000,00
CARÊNCIA	Não possui	Até 16/05/2027	28 meses	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	3 - Médio	4 - Alto	2 - Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9º, III (10%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

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

INFORMAÇÕES	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	SICREDI SCHROEDERS IBOVESPA - FI AÇÕES
CNPJ	19.196.599/0001-09	13.081.159/0001-20	11.087.118/0001-15	06.051.151/0001-55
SEGMENTO	Renda Fixa	RENDA FIXA	Renda Fixa	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa Índices	Renda Fixa Índices	Renda Fixa Índices	Ações Ibovespa Ativo
ÍNDICE	IRF – M 1	IRF – M	IMA – B	IBOV
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprio de Previdência Social	Regimes Próprio de Previdência Social	Regimes Próprio de Previdência Social	Pessoas físicas, jurídicas e Regimes Próprio de Previdência Social
ADMINISTRADOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
GESTOR	Confederação das Cooperativas do Sicredi	Confederação das Cooperativas do Sicredi	Confederação das Cooperativas do Sicredi	Schroder Investment Management Brasil Ltda
CNPJ	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60	92.886.662/0001-29
CUSTODIANTE	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
AUDITORIA	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	07/02/2014	24/01/2011	18/12/2009	30/09/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	1,50% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	50.000,00	50.000,00	50.000,00	500,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5.000,00	5.000,00	5.000,00	100,00
RESGATE MÍNIMO	5.000,00	5.000,00	5.000,00	100,00
SALDO MÍNIMO	50.000,00	50.000,00	50.000,00	300,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	2 - Baixo	3 - Médio	5 - Muito Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

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

INFORMAÇÕES	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI	ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI
CNPJ	21.838.150/0001-49	26.269.692/0001-61	23.731.629/0001-07	24.571.992/0001-75
SEGMENTO	Renda Fixa	Investimentos Estruturados	Renda Variável	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa Índices	MULTIMERCADOS	Ações	Ações
ÍNDICE	IPCA	S&P500 BR	IBOV	IBOV
PÚBLICO ALVO	Público em geral	Regimes Próprios de Previdência Social.	Regimes Próprios de Previdência Social.	Público em geral.
ADMINISTRADOR	Itaú Unibanco s.a.	Itaú Unibanco S.A	Itaú Unibanco s.a.	Itaú Unibanco s.a.
CNPJ	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04
GESTOR	ITAÚ UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA	Itaú Unibanco S.A.	Itaú Unibanco S.A.	ITAÚ UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA
CNPJ	40.430.971/0001-96	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	40.430.971/0001-96
CUSTODIANTE	Itaú Unibanco S.A.	Itaú Unibanco S.A	Itaú Unibanco S.A.	Itaú Unibanco S.A.
CNPJ	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04
DISTRIBUIDOR	Itaú Unibanco S.A.	Itaú Unibanco S.A	Itaú Unibanco S.A.	Itaú Unibanco S.A.
CNPJ	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04
AUDITORIA	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	01/06/2015	31/01/2017	04/08/2016	12/09/2016
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,40% a.a.	1,00% a.a.	2,00% a.a.	2,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	20% IBOVESPA	20% IBOVESPA
APLICAÇÃO INICIAL	5.000,00	5000	50.000,00	100,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1,00	1,00	1,00	100,00
RESGATE MÍNIMO	1,00	1,00	1,00	100,00
SALDO MÍNIMO	1,00	1,00	250,00	100,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+23 (Vinte e três dias úteis após a solicitação)	D+23 (Vinte e três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	4 - Alto	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	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.

4.1 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - CAIXA ECONÔMICA FEDERAL

FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	10.701.442,30	-	-	195.841,80	10.897.284,10	1,830%
NOVEMBRO	10.897.284,10	-	-	76.857,27	10.820.426,83	-0,705%
DEZEMBRO	10.820.426,83	-	-	133.517,89	10.953.944,72	1,234%

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	12.919.881,53	-	-	242.299,80	13.162.181,33	1,875%
NOVEMBRO	13.162.181,33	-	-	45.901,17	13.116.280,16	-0,349%
DEZEMBRO	13.116.280,16	-	-	120.939,29	13.237.219,45	0,922%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	5.377.636,32	-	-	46.042,65	5.423.678,97	0,856%
NOVEMBRO	5.423.678,97	-	-	80.984,09	5.342.694,88	-1,493%
DEZEMBRO	5.342.694,88	-	-	83.928,61	5.426.623,49	1,571%

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP							
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	8.015.024,94	22.773,81 -	748.500,00	80.608,01	7.369.906,76	1,106%	
NOVEMBRO	7.369.906,76	- -	4.500,00	72.016,96	7.437.423,72	0,978%	
DEZEMBRO	7.437.423,72	- -	222.000,00	80.162,31	7.295.586,03	1,111%	

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF							
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	302.735,05	220.000,00	-	3.620,99	526.356,04	1,196%	
NOVEMBRO	526.356,04	1.080.000,00 -	770.000,00	7.994,45	844.350,49	1,519%	
DEZEMBRO	844.350,49	135.547,62 -	595.500,00	6.901,12	391.299,23	1,795%	

FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP							
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	25.522.660,61	-	-	300.908,73	25.823.569,34	1,179%	
NOVEMBRO	25.823.569,34	-	-	214.201,26	25.609.368,08	-0,829%	
DEZEMBRO	25.609.368,08	-	-	60.656,43	25.548.711,65	-0,237%	

FI CAIXA BRASIL 2024 II TP RF						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	11.925.398,52	-	-	68.140,31	11.993.538,83	0,571%
NOVEMBRO	11.993.538,83	-	-	132.863,01	12.126.401,84	1,108%
DEZEMBRO	12.126.401,84	-	-	107.446,71	12.233.848,55	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	1.064.200,07	-	-	10.482,42	1.074.682,49	0,985%
NOVEMBRO	1.074.682,49	-	-	9.904,81	1.084.587,30	0,922%
DEZEMBRO	1.084.587,30	420.011,04	-	13.827,80	1.518.426,14	1,275%

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	249.350,31	-	51.800,00	2.359,76	199.910,07	1,195%
NOVEMBRO	199.910,07	-	34.000,00	1.774,38	167.684,45	1,069%
DEZEMBRO	167.684,45	150.000,00	246.045,50	1.858,66	73.497,61	2,594%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	34.596,99	-	-	296,21	34.893,20	0,856%
NOVEMBRO	34.893,20	-	-	521,01	34.372,19	-1,493%
DEZEMBRO	34.372,19	-	34.135,53	236,66	-	-0,689%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	549.057,75	446.294,22	-	6.704,59	1.002.056,56	1,221%
NOVEMBRO	1.002.056,56	590.631,90	-	11.597,52	1.604.285,98	1,157%
DEZEMBRO	1.604.285,98	436.313,27	-	19.878,78	2.060.478,03	1,239%

FI CAIXA BRASIL 2027 TÍTULOS PÚBLICOS RF						
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	5.317.371,48	-	-	77.495,81	5.394.867,29	1,457%
NOVEMBRO	5.394.867,29	-	144.337,61	35.212,88	5.215.316,80	-0,653%
DEZEMBRO	5.215.316,80	-	-	17.311,72	5.232.628,52	0,332%

FI CAIXA BRASIL 2024 IV TP RF						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	4.332.823,06	-	-	82.076,42	4.414.899,48	1,894%
NOVEMBRO	4.414.899,48	-	-	22.664,66	4.392.234,82	-0,513%
DEZEMBRO	4.392.234,82	-	-	57.918,39	4.450.153,21	1,319%

4.2 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BANCO DO BRASIL

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI							
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	629.743,11	-	58.650,00	5.945,17	577.038,28	1,041%	
NOVEMBRO	577.038,28	-	41.500,00	5.073,93	540.612,21	0,947%	
DEZEMBRO	540.612,21	-	408.193,20	3.840,27	136.259,28	2,900%	

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI							
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	18.475.954,66	-	-	349.181,51	18.825.136,17	1,890%	
NOVEMBRO	18.825.136,17	-	-	69.212,67	18.755.923,50	-0,368%	
DEZEMBRO	18.755.923,50	-	-	171.383,87	18.927.307,37	0,914%	

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI							
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	20.531.363,67	-	-	245.020,37	20.776.384,04	1,193%	
NOVEMBRO	20.776.384,04	-	-	166.101,48	20.610.282,56	-0,799%	
DEZEMBRO	20.610.282,56	-	-	44.950,92	20.565.331,64	-0,218%	

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	118.265,93	1.120.606,25 -	410.000,00	3.996,64	832.868,82	3,379%
NOVEMBRO	832.868,82	671.000,00 -	435.000,00	9.610,72	1.078.479,54	1,154%
DEZEMBRO	1.078.479,54	1.303.119,29 -	442.000,00	14.016,98	1.953.615,81	1,300%

BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA						
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	12.126.210,48	-	-	271.936,38	12.398.146,86	2,243%
NOVEMBRO	12.398.146,86	-	356.363,80	90.260,37	12.132.043,43	0,750%
DEZEMBRO	12.132.043,43	-	-	115.857,02	12.247.900,45	0,955%

4.3 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - SICREDI

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP						
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.156.976,60	-	-	35.906,63	3.192.883,23	1,137%
NOVEMBRO	3.192.883,23	-	-	24.443,66	3.168.439,57	-0,766%
DEZEMBRO	3.168.439,57	-	-	9.571,92	3.158.867,65	-0,302%

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	5.457.516,85	-	-	55.376,91	5.512.893,76	1,015%
NOVEMBRO	5.512.893,76	-	-	49.691,06	5.562.584,82	0,901%
DEZEMBRO	5.562.584,82	-	-	66.451,87	5.629.036,69	1,195%

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP						
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	6.419.663,33	-	-	56.701,21	6.476.364,54	0,883%
NOVEMBRO	6.476.364,54	-	-	49.393,80	6.426.970,74	-0,763%
DEZEMBRO	6.426.970,74	-	-	90.678,06	6.517.648,80	1,411%

4.4 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BRADESCO

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5						
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.439.859,31	-	-	26.481,72	1.466.341,03	1,839%
NOVEMBRO	1.466.341,03	-	-	5.303,25	1.461.037,78	-0,362%
DEZEMBRO	1.461.037,78	-	-	13.548,74	1.474.586,52	0,927%

4.5 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - OUTROS

ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI						
23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	4.837.032,26	-	-	42.537,98	4.879.570,24	0,879%
NOVEMBRO	4.879.570,24	-	-	50.279,50	4.829.290,74	-1,030%
DEZEMBRO	4.829.290,74	-	-	17.858,00	4.811.432,74	-0,370%

4.6 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - RENDA VARIÁVEL

SICREDI SCHRODERS IBOVESPA - FI AÇÕES

24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.225.415,10	-	-	75.011,53	1.300.426,63	6,121%
NOVEMBRO	1.300.426,63	-	-	71.110,52	1.229.316,11	-5,468%
DEZEMBRO	1.229.316,11	-	-	26.448,08	1.202.868,03	-2,151%

ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI

25	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.417.097,27	-	-	210.769,21	2.627.866,48	8,720%
NOVEMBRO	2.627.866,48	-	-	159.219,05	2.787.085,53	6,059%
DEZEMBRO	2.787.085,53	-	-	134.144,51	2.652.941,02	-4,813%

ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI

26	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	109.465,31	-	-	7.603,52	117.068,83	6,946%
NOVEMBRO	117.068,83	-	-	13.400,81	103.668,02	-11,447%
DEZEMBRO	103.668,02	-	-	4.808,84	98.859,18	-4,639%

ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI

27	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.157.759,49	-	-	334.645,44	3.492.404,93	10,598%
NOVEMBRO	3.492.404,93	-	-	- 297.397,56	3.195.007,37	-8,516%
DEZEMBRO	3.195.007,37	-	-	57.473,94	3.252.481,31	1,799%

FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I

28	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.187.364,48	-	-	54.280,98	3.241.645,46	1,703%
NOVEMBRO	3.241.645,46	-	-	223.977,27	3.465.622,73	6,909%
DEZEMBRO	3.465.622,73	-	-	- 166.125,18	3.299.497,55	-4,794%

FI AÇÕES CAIXA CONSUMO

29	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.321.575,91	-	-	141.892,58	2.463.468,49	6,112%
NOVEMBRO	2.463.468,49	-	-	- 351.936,93	2.111.531,56	-14,286%
DEZEMBRO	2.111.531,56	-	-	111.333,84	2.000.197,72	-5,273%

FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO

30	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.736.869,20	-	-	123.511,54	1.860.380,74	7,111%
NOVEMBRO	1.860.380,74	-	-	208.156,49	1.652.224,25	-11,189%
DEZEMBRO	1.652.224,25	-	-	49.465,82	1.602.758,43	-2,994%

FI AÇÕES CAIXA BRASIL ETF IBOVSPA

31	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.665.496,61	-	-	88.696,60	1.754.193,21	5,326%
NOVEMBRO	1.754.193,21	-	-	53.210,24	1.700.982,97	-3,033%
DEZEMBRO	1.700.982,97	-	-	36.696,75	1.664.286,22	-2,157%

FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL

32	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	468.328,77	-	-	9.001,78	477.330,55	1,922%
NOVEMBRO	477.330,55	-	-	78.795,31	398.535,24	-16,507%
DEZEMBRO	398.535,24	-	-	16.169,31	382.365,93	-4,057%

FI AÇÕES CAIXA DIVIDENDOS

33	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	749.262,15	-	-	28.800,94	778.063,09	3,844%
NOVEMBRO	778.063,09	-	-	5.240,59	783.303,68	0,674%
DEZEMBRO	783.303,68	-	-	12.325,19	770.978,49	-1,573%

FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA

34	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	965.771,07	-	-	101.884,52	1.067.655,59	10,550%
NOVEMBRO	1.067.655,59	-	-	80.245,18	987.410,41	-7,516%
DEZEMBRO	987.410,41	-	-	46.318,75	941.091,66	-4,691%

BB AÇÕES TECNOLOGIA BDR NÍVEL I FI

35	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	839.673,57	-	-	27.331,46	867.005,03	3,255%
NOVEMBRO	867.005,03	-	-	55.575,23	811.429,80	-6,410%
DEZEMBRO	811.429,80	-	-	59.699,86	751.729,94	-7,357%

BB AÇÕES ENERGIA FI

36	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.568.508,28	-	-	103.460,89	1.671.969,17	6,596%
NOVEMBRO	1.671.969,17	-	-	65.977,35	1.605.991,82	-3,946%
DEZEMBRO	1.605.991,82	-	-	45.024,77	1.560.967,05	-2,804%

BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI

37	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	771.584,95	-	-	55.212,59	826.797,54	7,156%
NOVEMBRO	826.797,54	-	-	10.363,93	837.161,47	1,254%
DEZEMBRO	837.161,47	-	-	13.240,70	823.920,77	-1,582%

BB AÇÕES VALE FI

38	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	161.614,72	-	-	11.190,28	150.424,44	-6,924%
NOVEMBRO	150.424,44	-	-	41.287,89	191.712,33	27,448%
DEZEMBRO	191.712,33	-	-	7.398,65	199.110,98	3,859%

BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI

39	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.165.162,90	-	-	142.845,01	2.308.007,91	6,597%
NOVEMBRO	2.308.007,91	-	-	290.903,07	2.017.104,84	-12,604%
DEZEMBRO	2.017.104,84	-	-	552,56	2.016.552,28	-0,027%

BB AÇÕES PETROBRAS I FI

40	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.877.461,47	-	-	3.695,94	1.881.157,41	0,197%
NOVEMBRO	1.881.157,41	-	-	21.707,07	1.902.864,48	1,154%
DEZEMBRO	1.902.864,48	-	-	132.008,58	1.770.855,90	-6,937%

FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO CESTA AGRO MULT LP

41	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	5.801.641,96	-	-	94.230,37	5.895.872,33	1,624%
NOVEMBRO	5.895.872,33	-	-	119.038,38	5.776.833,95	-2,019%
DEZEMBRO	5.776.833,95	-	-	79.844,12	5.856.678,07	1,382%

5-TABELA DE RENTABILIDADE

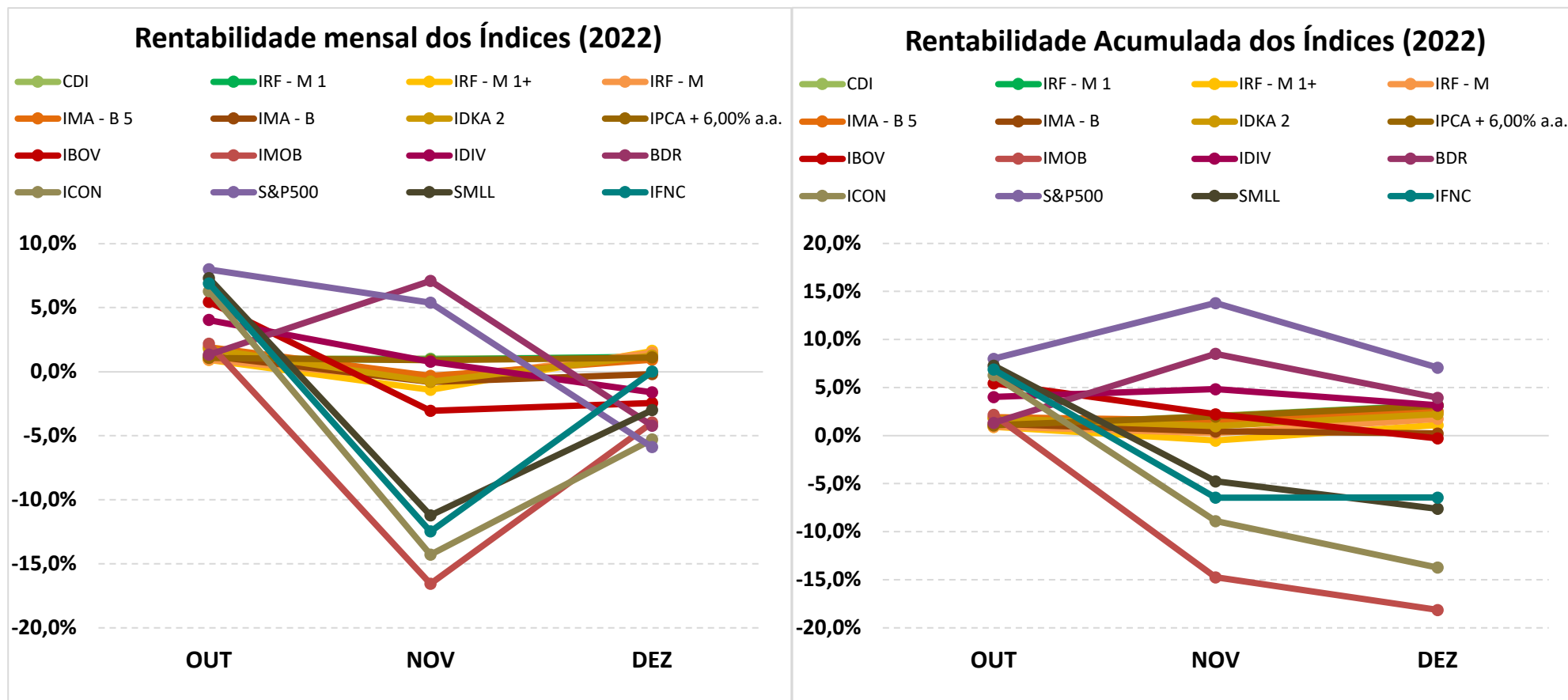
• Renda Fixa

Nº	INVESTIMENTOS	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
1	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	0,98%	0,91%	1,16%	3,09%
2	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	1,89%	-0,37%	0,91%	2,44%
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA	2,24%	0,74%	0,95%	3,98%
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	1,19%	-0,80%	-0,22%	0,17%
5	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	1,01%	0,97%	1,09%	3,11%
6	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	0,99%	0,92%	1,15%	3,09%
7	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	1,83%	-0,70%	1,23%	2,36%
8	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	1,88%	-0,34%	0,92%	2,47%
9	FI CAIXA BRASIL 2024 II TP RF	0,57%	1,11%	0,89%	2,59%
10	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	0,86%	-1,49%	1,57%	0,91%
11	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	1,18%	-0,82%	-0,24%	0,11%
12	FI CAIXA BRASIL 2024 IV TP RF	0,49%	-0,51%	1,32%	1,30%
13	FI CAIXA BRASIL 2027 TÍTULOS PÚBLICOS RF	1,46%	-0,65%	0,33%	1,13%
14	BRANCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	1,84%	-0,36%	0,93%	2,42%
15	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	1,01%	0,90%	1,19%	3,13%
16	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	0,88%	-0,76%	1,41%	1,52%
17	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	1,14%	-0,77%	-0,30%	0,06%
18	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	0,88%	-1,03%	-0,37%	-0,53%
	CDI	1,02%	1,02%	1,12%	3,19%
	IRF - M 1	1,00%	0,94%	1,18%	3,16%
	IRF - M 1+	0,92%	-1,42%	1,62%	1,10%
	IRF - M	0,93%	-0,66%	1,48%	1,74%
	IMA - B 5	1,92%	-0,33%	0,94%	2,53%
	IMA - B	1,23%	-0,79%	-0,19%	0,23%
	IDKA 2	1,78%	-0,77%	1,24%	2,25%
	IPCA + 6,00% a.a.	1,08%	0,90%	1,11%	3,11%

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

Nº	INVESTIMENTOS	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
19	BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI	7,16%	1,25%	-1,58%	6,78%
20	BB AÇÕES VALE FI	-6,92%	27,45%	3,86%	23,20%
21	BB AÇÕES ENERGIA FI	6,60%	-3,95%	-2,80%	-0,48%
22	BB AÇÕES TECNOLOGIA BDR NÍVEL I FI	3,26%	-6,41%	-7,36%	-10,47%
23	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	0,20%	1,15%	-6,94%	-5,68%
24	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	6,60%	-12,60%	-0,03%	-6,86%
25	FI AÇÕES CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA	5,33%	-3,03%	-2,16%	-0,07%
26	FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA	10,55%	-7,51%	-4,69%	-2,55%
27	FI AÇÕES CAIXA DIVIDENDOS	3,84%	0,67%	-1,57%	2,89%
28	FI AÇÕES CAIXA CONSUMO	6,11%	-14,29%	-5,27%	-13,85%
29	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	7,11%	-11,18%	-2,99%	-7,71%
30	FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL	1,92%	-16,50%	-4,06%	-18,35%
31	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	1,70%	6,91%	-4,79%	3,52%
32	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO CESTA AGRO MULT LP	1,62%	-2,01%	1,38%	0,96%
33	SICREDI SCHRODERS IBOVESPA - FI AÇÕES	6,12%	-5,47%	-2,15%	-1,84%
34	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI	8,72%	6,06%	-4,81%	9,76%
35	ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	6,95%	-11,45%	-4,64%	-9,69%
36	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	10,60%	-8,52%	1,80%	3,00%
	IBOV	5,45%	-3,06%	-2,45%	-0,28%
	IMOB	2,17%	-16,57%	-3,97%	-18,14%
	IDIV	4,03%	0,78%	-1,61%	3,15%
	BDR	1,33%	7,09%	-4,22%	3,93%
	ICON	6,28%	-14,29%	-5,29%	-13,73%
	S&P500	7,99%	5,38%	-5,90%	7,09%
	SMLL	7,30%	-11,23%	-3,01%	-7,62%
	IFNC	6,89%	-12,48%	0,01%	-6,44%

GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES

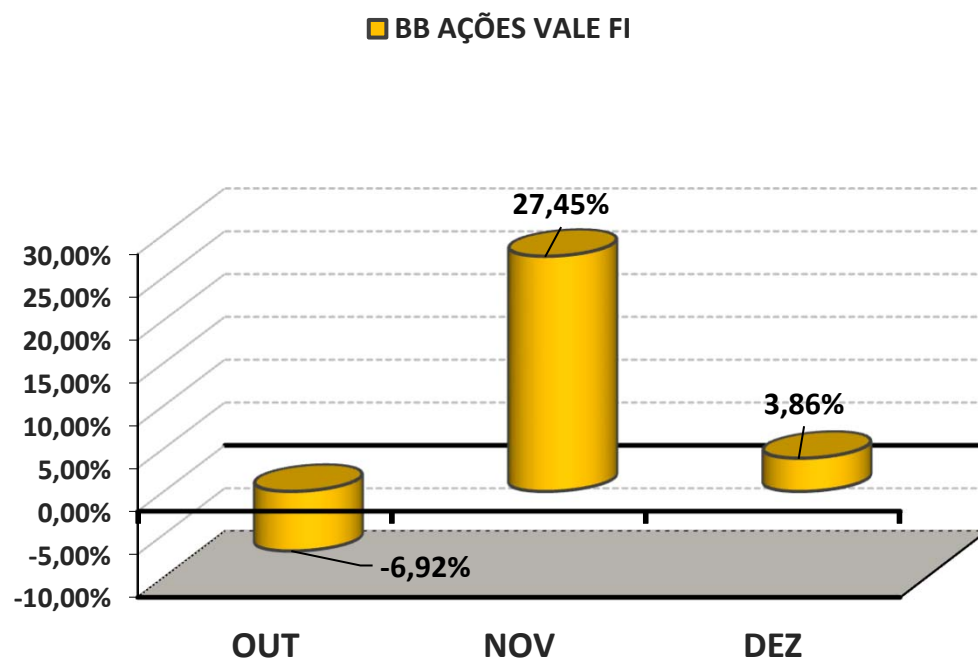


5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
BB AÇÕES VALE FI	-6,92%	27,45%	3,86%

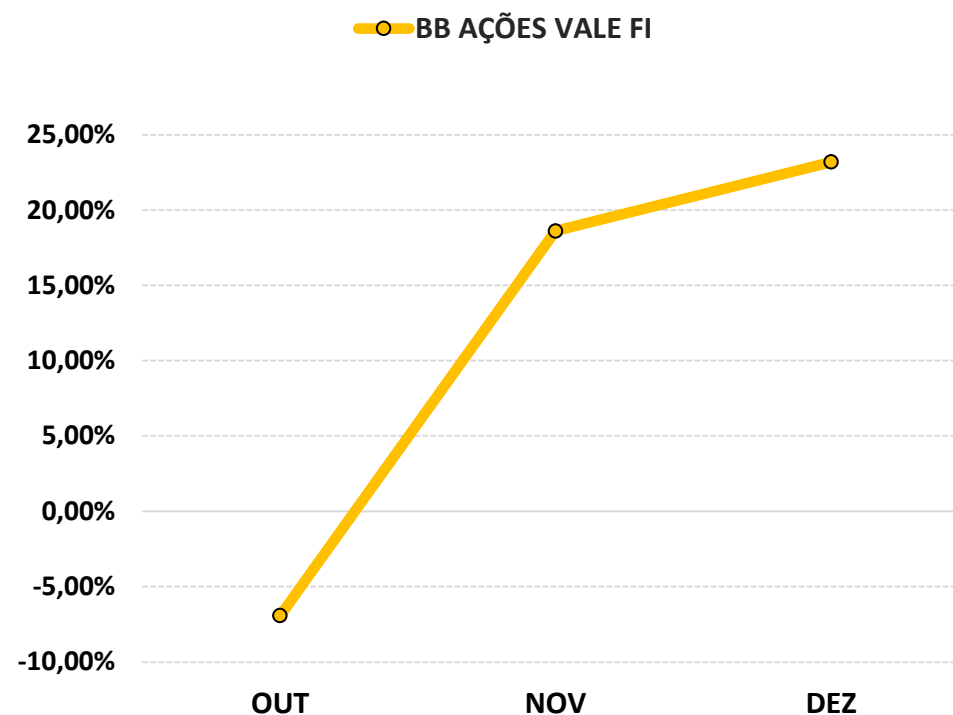
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
BB AÇÕES VALE FI	-6,92%	18,62%	23,20%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

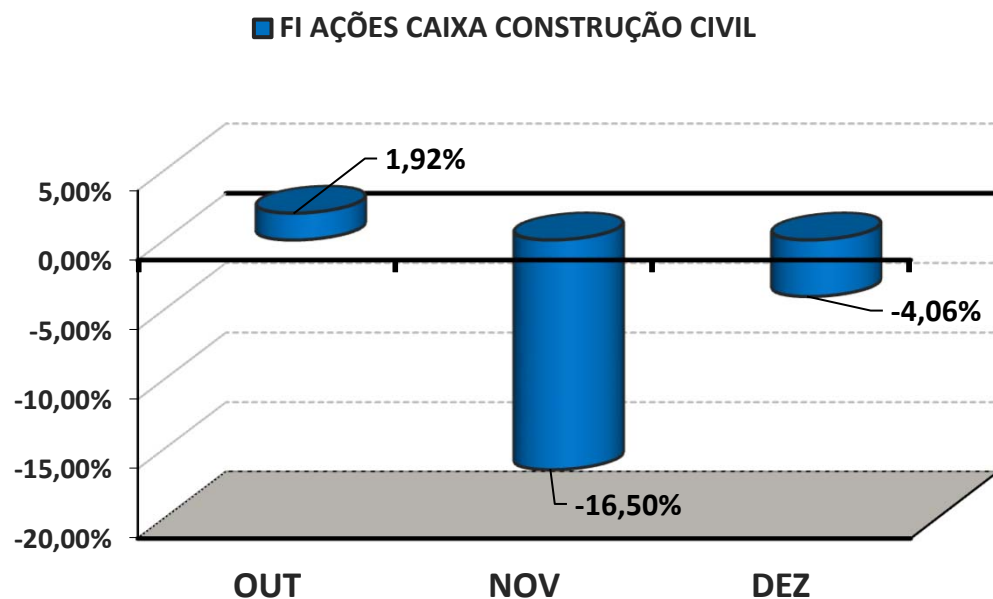


5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL	1,92%	-16,50%	-4,06%

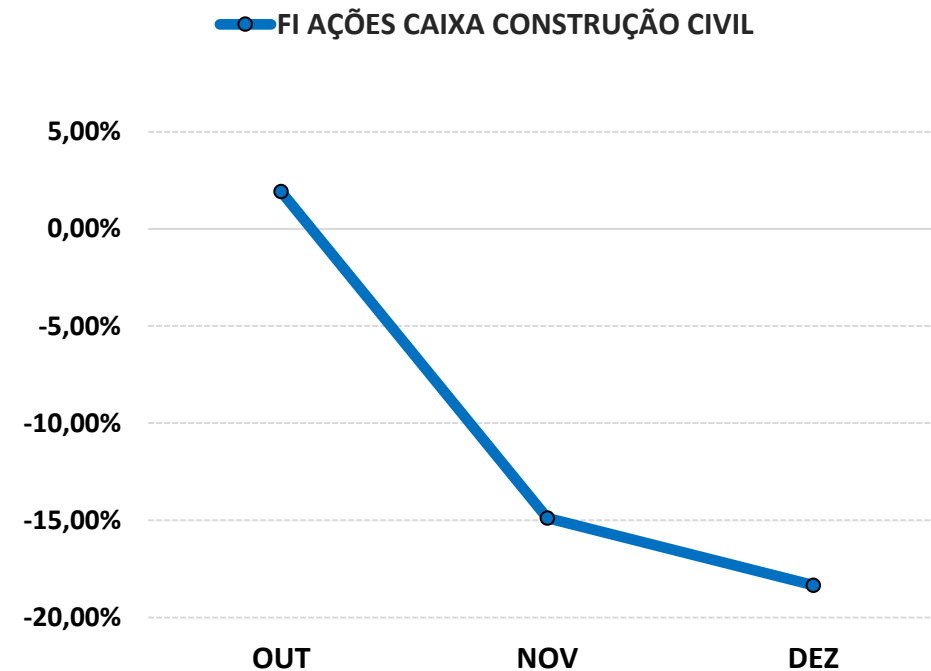
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL	1,92%	-14,90%	-18,35%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre



6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 4º TRIMESTRE - 2022

	OUT	NOV	DEZ
MENSAL	1,99%	-0,86%	0,14%
CDI	1,02%	1,02%	1,12%
IBOVESPA	5,45%	-3,06%	-2,45%
META ATUARIAL	0,99%	0,81%	1,02%

	OUT	NOV	DEZ
ACUMULADO DO TRIMESTRE	1,99%	1,12%	1,26%
CDI	1,02%	2,05%	3,19%
IBOVESPA	5,45%	2,22%	-0,28%
META ATUARIAL	0,99%	1,80%	2,83%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO IPREAF: R\$ **2.403.954,00**

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ **5.423.910,81**

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ **(3.019.956,81)**

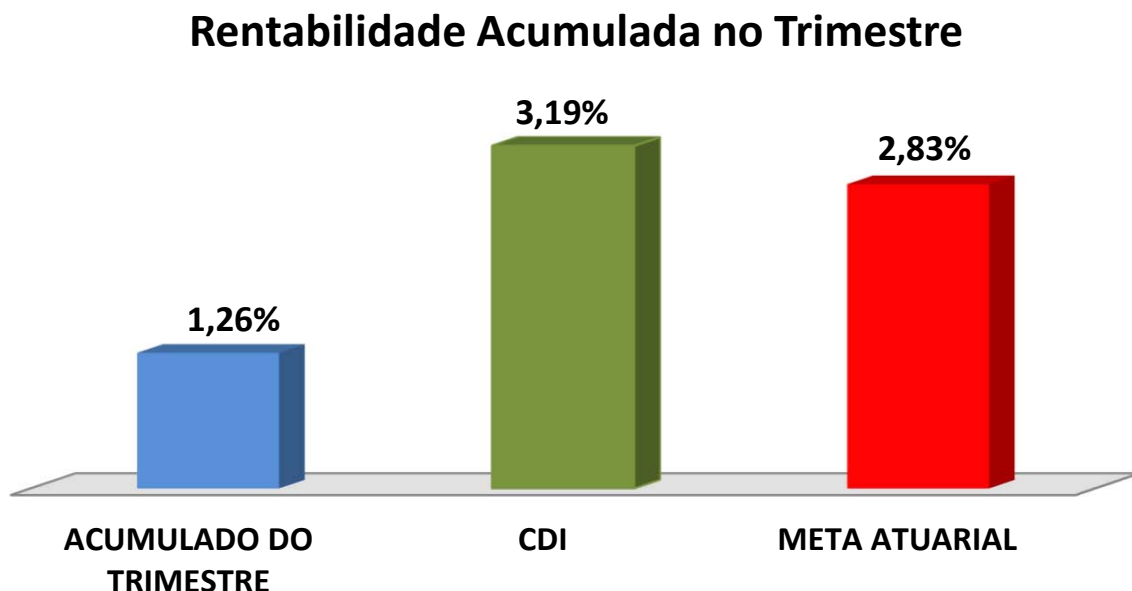
7-CONCLUSÃO

Atendendo o Art. 3, V, da Portaria MPS 519, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento do IPREAF, no 4º Trimestre/2022, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2022.

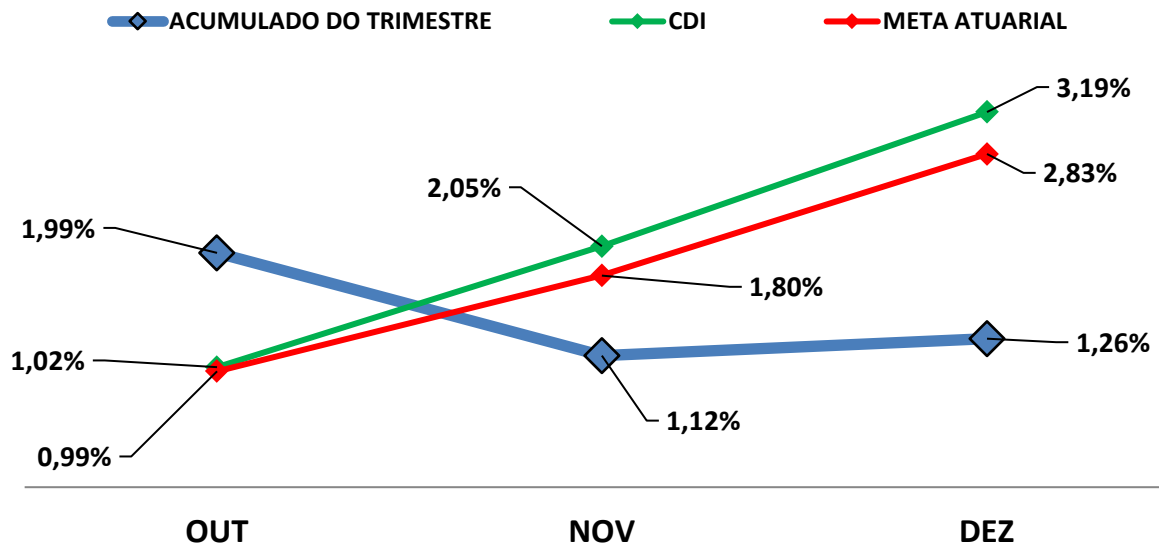
7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

A Carteira de Investimentos do IPREAF, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 1,26% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 3,19% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 39,53% 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 1,26% a.a., a Meta

Atuarial acumulada no mesmo período é de 2,83%, representando 44,52% 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 IPCA	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 TECNOLOGIA BDR NÍVEL I FI	4 - Alto
9	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	5 - Muito Alto
10	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	5 - Muito Alto
11	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	1 - Muito baixo
12	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	2 - Baixo
13	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	3 - Médio
14	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	2 - Baixo
15	FI CAIXA BRASIL 2024 II TP RF	1 - Muito baixo
16	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	3 - Médio
17	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	3 - Médio
18	FI CAIXA BRASIL 2024 IV TP RF	3 - Médio
19	FI AÇÕES CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA	5 - Muito Alto
20	FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA	4 - Alto
21	FI AÇÕES CAIXA DIVIDENDOS	5 - Muito Alto
22	FI AÇÕES CAIXA CONSUMO	4 - Alto
23	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	5 - Muito Alto
24	FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL	4 - Alto
25	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	4 - Alto
26	FI CAIXA BRASIL 2027 TÍTULOS PÚBLICOS RF	3 - Médio
27	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO CESTA AGRO MULT LP	4 - Alto
28	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	2 - Baixo
29	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	2 - Baixo
30	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	2 - Baixo
31	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	3 - Médio
32	SICREDI SCHRODERS IBOVESPA - FI AÇÕES	5 - Muito Alto
33	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	4 - Alto
34	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI	4 - Alto
35	ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	5 - Muito Alto
36	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	5 - Muito 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 Precisa	Não Precisa
2	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	Moody's América Latina	MQ1
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA	Não Há	Não Há
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	Não Há	Não Há
5	BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI	Não há	Não há
6	BB AÇÕES VALE FI	Não Precisa	Não Precisa
7	BB AÇÕES ENERGIA FI	Não Precisa	Não Precisa
8	BB AÇÕES TECNOLOGIA BDR NÍVEL I FI	Não Precisa	Não Precisa
9	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	Não Precisa	Não Precisa
10	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
11	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	Fitch Rating	Forte
12	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	Fitch Rating	Forte
13	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	Fitch Rating	Forte
14	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	Fitch Rating	Forte
15	FI CAIXA BRASIL 2024 II TP RF	Não Precisa	Não Precisa
16	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	Fitch Rating	Forte
17	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	Fitch Rating	Forte
18	FI CAIXA BRASIL 2024 IV TP RF	Fitch Rating	Forte
19	FI AÇÕES CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA	Não há	Não há
20	FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA	Fitch Rating	"Forte"
21	FI AÇÕES CAIXA DIVIDENDOS	Não há	Não há
22	FI AÇÕES CAIXA CONSUMO	Fitch Rating	"Forte"
23	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	Fitch Rating	"Forte"

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
24	FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL	Não há	Não há
25	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	Fitch Rating	“Forte”
26	FI CAIXA BRASIL 2027 TÍTULOS PÚBLICOS RF	Não há	Não há
27	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO CESTA AGRO MULT LP	Não há	Não há
28	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	Não há	Não há
29	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	Não Precisa	Não Precisa
30	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	Não Precisa	Não Precisa
31	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	Não Precisa	Não Precisa
32	SICREDI SCHRODERS IBOVESPA - FI AÇÕES	Não há	Não há
33	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
34	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI	Não há	Não há
35	ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
36	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	Não há	Não há

7.3.2.2-INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

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

Nº	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA / ADMINISTRADOR / GESTOR / DISTRIBUIDOR	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	Fitch Ratings	AA
2	CAIXA ASSET DTVM	Fitch Ratings	Excelente
3	BRAM - Bradesco Asset Management S.A. DTVM	Fitch Ratings	AAA
4	Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi	Fitch Ratings	AA
5	Itaú Unibanco S.A.	Fitch Ratings	AAA
6	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT BRASIL LTDA	Fitch Ratings	A+

7.3.3-RISCO DE LIQUIDEZ

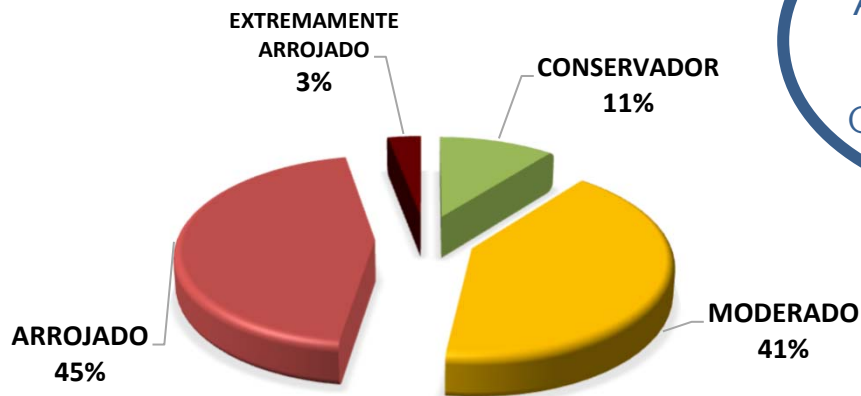
É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

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/2022.

7.4.2-RISCO DE CRÉDITO

A Política Anual de Investimentos/2022 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/2022 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/2022, uma Separação de Recursos Financeiros, no intuito de formalizar uma Provisão de Caixa.

Na Política Anual de Investimentos/2022 do IPREAF foi definido um valor de Provisão de Caixa de R\$ 16.665.550,00 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de Provisão de Caixa do IPREAF é de R\$ 1.281.965,38 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa do IPREAF está em R\$ 19.058.198,82 Milhões de reais.

As Obrigações Previdenciárias no Curto Prazo, ou seja, a necessidade financeira do IPREAF estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2022 e a sua capacidade financeira no Curto Prazo.

7.4.3.2-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - MÉDIO e LONGO PRAZO

O investimento com prazo de duração mais longo que o IPREAF possui na sua carteira de investimento, tem liquidez à partir de 2027, representando 17,55% de seus recursos financeiros.

De acordo com o Estudo de Duration do Fluxo de Caixa do Plano Previdenciário, informado na Política Anual de Investimentos/2022, o RPPS irá começar a consumir os seus recursos, à partir do ano de 2028.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo do IPREAF estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2022 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