

**REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE
SÃO JOSÉ DOS QUATRO MARCOS / MT**

RELATÓRIO TRIMESTRAL DE INVESTIMENTOS

**2º TRIMESTRE
2023**

11 de julho de 2023

SUMÁRIO EXECUTIVO

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

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

Taxa de Juros (*anual*): 5,00% a.a.

Taxa de Juros (*mensal*): 0,41%

Meta Atuarial (*Taxa de Juros + Índice*): 5,00% a.a. + IPCA a.a.

Previsão da Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 10,45%

Data Focal: 30/06/2023

MENSAL

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN			
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	0,99%	1,00%	1,65%	1,32%	1,60%	1,84%			
TAXA DE JUROS	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%			
VARIAÇÃO IPCA	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	0,23%	-0,08%			
META ATUARIAL	0,94%	1,25%	1,12%	1,02%	0,64%	0,33%			
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%			

ACUMULADO

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN			
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	0,99%	2,01%	3,69%	5,06%	6,74%	8,71%			
TAXA DE JUROS	0,41%	0,82%	1,23%	1,64%	2,05%	2,47%			
VARIAÇÃO IPCA	0,53%	1,37%	2,09%	2,72%	2,95%	2,87%			
META ATUARIAL	0,94%	2,20%	3,34%	4,39%	5,06%	5,40%			
CDI	1,12%	2,05%	3,24%	4,19%	5,36%	6,49%			

ÍNDICE

1 – INTRODUÇÃO	4
2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	5
3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO	7
4 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RENDA FIXA	12
5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	22
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos	24
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos	25
6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	26
7 – CONCLUSÃO	27
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral	27
7.2 - Meta Atuarial	28
7.3 - Riscos	28
7.3.1 - Risco de Mercado	28
7.3.2 - Risco de Crédito	30
7.3.2.1 - Fundo de Investimento	30
7.3.2.2 - Instituição Financeira	31
7.3.3 - Risco de Liquidez	31
7.4 - Aderência ao PAI	32
7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado)	32
7.4.2 - Risco de Crédito	33
7.4.3 - Risco de Liquidez	33
7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo	33
7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo	34

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 2º TRIMESTRE, sobre o desempenho das rentabilidades e os riscos das aplicações financeiras do PREVIQUAM.

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 - PREVIQUAM

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIAÇÃO PU - TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	46.412.026,63	742.708,81	(632.690,89)	-	467.653,83	(7.492,70)	460.161,13	46.982.205,68
2	FEVEREIRO	46.982.205,68	556.931,37	(447.226,17)	-	561.372,44	(89.601,66)	471.770,78	47.563.681,66
3	MARÇO	47.563.681,66	598.871,57	(517.886,95)	-	828.788,77	(41.788,72)	787.000,05	48.431.666,33
4	ABRIL	48.431.666,33	697.396,40	(488.570,52)	-	642.090,93	(2.709,79)	639.381,14	49.279.873,35
5	MAIO	49.279.873,35	707.285,92	(496.086,65)	-	787.567,49	-	787.567,49	50.278.640,11
6	JUNHO	50.278.640,11	9.702.178,69	(9.491.776,68)	-	927.192,63	-	927.192,63	51.416.234,75
7	JULHO	51.416.234,75	-	-	-	-	-	-	51.416.234,75
8	AGOSTO	51.416.234,75	-	-	-	-	-	-	51.416.234,75
9	SETEMBRO	51.416.234,75	-	-	-	-	-	-	51.416.234,75
10	OUTUBRO	51.416.234,75	-	-	-	-	-	-	51.416.234,75
11	NOVEMBRO	51.416.234,75	-	-	-	-	-	-	51.416.234,75
12	DEZEMBRO	51.416.234,75	-	-	-	-	-	-	51.416.234,75
13	ANO	46.412.026,63	13.005.372,76	(12.074.237,86)	-	4.214.666,09	(141.592,87)	4.073.073,22	51.416.234,75

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

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

Nº	Segmentos da Resolução CMN 4.963/2021	Dispositivo Legal Resolução CMN 4.963/2021	Limites do PAI		Carteira de Investimentos		ORIENTAÇÃO EM CASO DE DESENQUADRAMENTO DA CARTEIRA JUNTO A POLÍTICA DE INVESTIMENTO
			Mínimo	Estratégia Alvo	Máximo	Atualmente (%) Atualmente (R\$)	

RENDA FIXA							
1	Títulos Públicos Federal	Art. 7, I, a (100%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, b (100%)	0,0%	64,8%	85,0%	64,9%	33.376.049,20
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operações	Art. 7, I, c (100%)	0,0%	0,0%	85,0%	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%	30,7%	60,0%	30,5%	15.679.085,31
6	F.I. de Índice de Renda Fixa	Art. 7, III, b (60%)	0,0%	0,0%	60,0%	0,0%	-
7	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F.	Art. 7, IV (20%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-
8	FIDC - Classe Sênior	Art. 7, V, a (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-
9	F.I. Renda Fixa de 'Crédito Privado'	Art. 7, V, b (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-
10	F.I. em 85% de Debêntures	Art. 7, V, c (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-
11	TOTAL - RENDA FIXA					95,4%	49.055.134,51

RENDA VARIÁVEL							
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	2,9%	13,0%	2,8%	1.434.479,13
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-
14	TOTAL - RENDA VARIÁVEL	Art. 8e (30%)				2,8%	1.434.479,13

INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS							
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	0,9%	10,0%	1,0%	490.298,10
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%)				1,0%	490.298,10

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%	0,8%	10,0%	0,8%	436.323,01
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	Art. 9º (10%)				0,8%	436.323,01

EMPRESTIMO 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	DESENQUADRAMENTO	-	-	100,0%	-	0,0%	-
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	-	-	-	-	0,0%	936,24
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	51.417.170,99

3-RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI
CNPJ	13.077.415/0001-05	13.077.418/0001-49	11.328.882/0001-35	13.322.205/0001-35
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	SELIC	CDI	IRF-M 1	IDKA IPCA 2A
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	28/04/2011	28/04/2011	08/12/2009	28/04/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,00% a.a.	0,20% a.a.	0,10% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	1000	1000	10000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0,01	0
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	0,00
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	0
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	1 - Muito Baixo	2 - Baixo	2 - Baixo	3 - Médio
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 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 PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI
CNPJ	03.543.447/0001-03	07.442.078/0001-05	07.861.554/0001-22	08.973.948/0001-35
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações
ÍNDICE	IMA - B 5	IMA-B	IMA-B	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	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	17/12/1999	24/07/2005	09/03/2006	02/10/2007
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,30% a.a.	1,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	10000	10000	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	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+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*	3 - Médio	4 - Alto	4 - Alto	5 - Muito 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. 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.

3

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF
CNPJ	30.518.554/0001-46	49.963.751/0001-00	05.164.356/0001-84	10.740.670/0001-06
SEGMENTO	Renda Variável	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Renda Fixa Duração Livre Soberano	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	PETR3	IPCA + 5,00% a.a.	CDI	IRF-M 1
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Investidor Qualificado	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA 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 LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	21/08/2018	10/05/2023	10/02/2006	28/05/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.	0,15% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01	100000	0,01	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	100000	0,01	0
RESGATE MÍNIMO	0,01	100.000,00	0,01	0,00
SALDO MÍNIMO	0,01	100000	0,01	0
CARÊNCIA	Não possui	46980	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	5 - Muito Alto	3 - Médio	2 - Baixo	2 - Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	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%)	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 5 TP RF LP	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I
CNPJ	11.060.913/0001-10	15.154.220/0001-47	30.036.235/0001-02	17.502.937/0001-68
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Variável	Investimentos Estruturados	Investimento no Exterior
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações	Fundo Multimercado	Fundo de Ações
ÍNDICE	IMA - B 5	SMLL	S&P500	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	09/07/2010	01/11/2012	16/10/2018	24/06/2013
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	1,50% a.a.	0,80% a.a.	0,70% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	1000	100	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0	100	100	100
RESGATE MÍNIMO	0,00	100,00	100,00	100,00
SALDO MÍNIMO	0	500	50	500
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	5 - Muito Alto	4 - Alto	4 - 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. 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.

5

INFORMAÇÕES	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP		
CNPJ	19.196.599/0001-09	11.087.118/0001-15		
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa		
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa		
ÍNDICE	IRF – M 1	IMA – B		
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral		
ADMINISTRADOR	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.		
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55		
GESTOR	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS		
CNPJ	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60		
CUSTODIANTE	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.		
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55		
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.		
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55		
AUDITORIA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA		
DATA DE INÍCIO	27/02/2014	18/12/2009		
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,18% a.a.	0,18% a.a.		
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui		
APLICAÇÃO INICIAL	50000	50000		
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5000	5000		
RESGATE MÍNIMO	5.000,00	5.000,00		
SALDO MÍNIMO	50000	50000		
CARÊNCIA	Não possui	Não possui		
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)		
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	2 - Baixo		
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)		

* 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 5 TP RF LP						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	1.309.803,66	-	-	11.594,84	1.321.398,50	0,885%
MAIO	1.321.398,50	-	-	8.332,09	1.329.730,59	0,631%
JUNHO	1.329.730,59	-	-	13.716,87	1.343.447,46	1,032%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	1.165.548,03	-	-	9.761,23	1.175.309,26	0,837%
MAIO	1.175.309,26	-	-	13.203,94	1.188.513,20	1,123%
JUNHO	1.188.513,20	-	-	13.762,54	1.202.275,74	1,158%

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	2.726.654,96	-	-	24.137,29	2.750.792,25	0,885%
MAIO	2.750.792,25	-	-	17.345,14	2.768.137,39	0,631%
JUNHO	2.768.137,39	-	-	28.554,80	2.796.692,19	1,032%

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	1.737.994,54	-	-	14.595,39	1.752.589,93	0,840%
MAIO	1.752.589,93	-	-	21.454,67	1.774.044,60	1,224%
JUNHO	1.774.044,60	-	-	20.013,57	1.794.058,17	1,128%

4.2 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BANCO DO BRASIL

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	4.078.405,44	-	-	33.789,08	4.112.194,52	0,828%
MAIO	4.112.194,52	-	-	46.120,07	4.158.314,59	1,122%
JUNHO	4.158.314,59	-	-	48.177,39	4.206.491,98	1,159%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	288.517,70	690.721,64	- 457.465,71	3.310,15	525.083,78	1,147%
MAIO	525.083,78	701.630,72	- 480.099,64	7.159,96	753.774,82	1,364%
JUNHO	753.774,82	693.548,44	- 471.370,41	9.051,74	985.004,59	1,201%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	2.727.577,12	-	- 105,92	24.192,80	2.751.664,00	0,887%
MAIO	2.751.664,00	-	-	31.670,16	2.783.334,16	1,151%
JUNHO	2.783.334,16	-	-	30.408,81	2.813.742,97	1,093%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	23.787,88	6.651,92 -	998,59	232,97	29.674,18	0,979%
MAIO	29.674,18	5.655,20 -	150,00	354,99	35.534,37	1,196%
JUNHO	35.534,37	6.501,92 -	698,59	398,37	41.736,07	1,121%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	172.325,37	-	-	1.528,53	173.853,90	0,887%
MAIO	173.853,90	-	-	2.000,96	175.854,86	1,151%
JUNHO	175.854,86	-	-	1.921,27	177.776,13	1,093%

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	7.456.325,78	-	-	66.659,03	7.522.984,81	0,894%
MAIO	7.522.984,81	-	-	45.960,60	7.568.945,41	0,611%
JUNHO	7.568.945,41	- -	3.000.000,00	52.873,37	4.621.818,78	1,157%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	6.129.034,34	-	-	123.316,69	6.252.351,03	2,012%
MAIO	6.252.351,03	-	-	164.947,39	6.417.298,42	2,638%
JUNHO	6.417.298,42	-	- 1.000.000,00	134.138,99	5.551.437,41	2,476%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI						
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	4.256.630,13	-	-	85.228,39	4.341.858,52	2,002%
MAIO	4.341.858,52	-	-	111.847,44	4.453.705,96	2,576%
JUNHO	4.453.705,96	-	- 1.000.000,00	86.761,18	3.540.467,14	2,512%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	631.147,57	-	-	5.228,98	636.376,55	0,828%
MAIO	636.376,55	-	-	7.137,25	643.513,80	1,122%
JUNHO	643.513,80	-	-	7.455,62	650.969,42	1,159%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	7.551.910,56	-	-	51.152,14	7.603.062,70	0,677%
MAIO	7.603.062,70	-	-	29.561,17	7.632.623,87	0,389%
JUNHO	7.632.623,87	-	- 4.000.000,00	44.192,74	3.676.816,61	1,217%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	481.056,06	-	- 29.954,30	3.905,45	455.007,21	0,866%
MAIO	455.007,21	-	- 15.774,79	5.054,99	444.287,41	1,151%
JUNHO	444.287,41	-	- 19.606,48	5.087,98	429.768,91	1,198%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	666,07	22,84	- 46,00	5,46	648,37	0,849%
MAIO	648,37	-	- 62,22	6,72	592,87	1,146%
JUNHO	592,87	2.128,33	- 101,20	11,89	2.631,89	2,005%

BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI						
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	-	-	-	-	-	-
MAIO	-	-	-	-	-	-
JUNHO	-	9.000.000,00	-	113.242,80	9.113.242,80	1,258%

4.3 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - SICREDI

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	1.180.387,12	-	-	9.868,60	1.190.255,72	0,836%
MAIO	1.190.255,72	-	-	14.052,58	1.204.308,30	1,181%
JUNHO	1.204.308,30	-	-	14.657,06	1.218.965,36	1,217%

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
ABRIL	4.559.650,67	-	-	92.445,06	4.652.095,73	2,027%
MAIO	4.652.095,73	-	-	120.684,88	4.772.780,61	2,594%
JUNHO	4.772.780,61	-	-	115.010,28	4.887.790,89	2,410%

4.4 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - RENDA VARIÁVEL

BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI						
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	305.664,30	-	-	23.441,28	329.105,58	7,669%
MAIO	329.105,58	-	-	18.038,88	347.144,46	5,481%
JUNHO	347.144,46	-	-	34.582,07	381.726,53	9,962%

BB AÇÕES PETROBRAS I FI						
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	343.647,89	-	-	40.579,08	384.226,97	11,808%
MAIO	384.226,97	-	-	33.183,81	417.410,78	8,637%
JUNHO	417.410,78	-	-	77.578,40	494.989,18	18,586%

FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO						
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	447.762,78	-	-	8.395,50	456.158,28	1,875%
MAIO	456.158,28	-	-	60.137,42	516.295,70	13,183%
JUNHO	516.295,70	-	-	41.467,72	557.763,42	8,032%

FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP						
23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	443.995,53	-	-	8.722,99	452.718,52	1,965%
MAIO	452.718,52	-	-	5.485,29	458.203,81	1,212%
JUNHO	458.203,81	-	-	32.094,29	490.298,10	7,004%

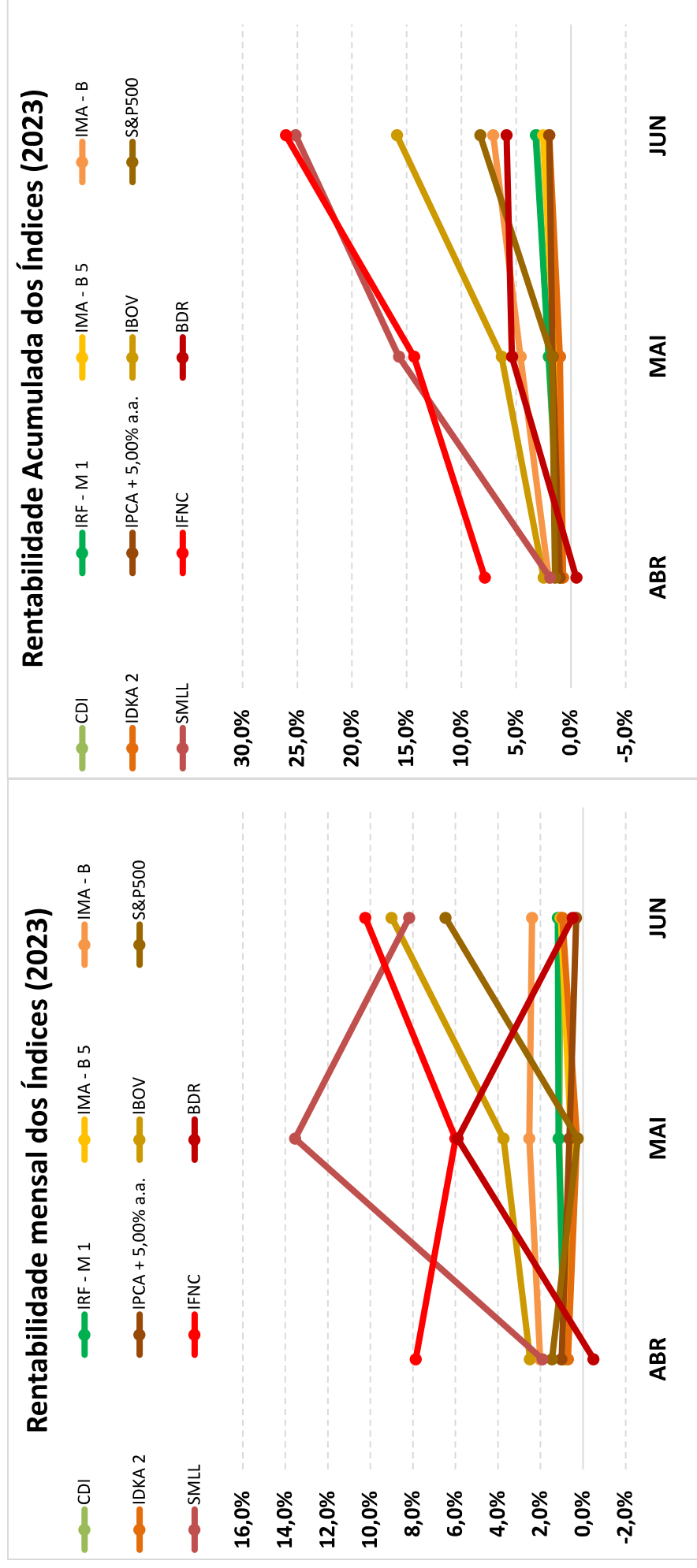
FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I						
24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	413.172,83	-	-	2.709,79	410.463,04	-0,656%
MAIO	410.463,04	-	-	23.827,09	434.290,13	5,805%
JUNHO	434.290,13	-	-	2.032,88	436.323,01	0,468%

5-TABELA DE RENTABILIDADE

INVESTIMENTOS	ABR	MAI	JUN	ACUMULADO
BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	0,83%	1,04%	1,00%	2,90%
BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,89%	1,15%	1,09%	3,16%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	0,83%	1,12%	1,16%	3,14%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	0,68%	0,39%	1,02%	2,10%
BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	0,89%	0,61%	1,03%	2,56%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	2,00%	2,58%	2,37%	7,11%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	2,01%	2,64%	2,39%	7,20%
BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	7,67%	5,48%	9,96%	24,88%
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	11,81%	8,64%	18,59%	44,04%
BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI	*	*	1,63%	1,63%
FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	0,84%	1,22%	1,13%	3,22%
FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	0,84%	1,12%	1,16%	3,15%
FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	0,89%	0,63%	1,03%	2,57%
FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	1,88%	13,18%	8,03%	24,56%
FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	1,96%	1,21%	7,00%	10,43%
FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	-0,66%	5,80%	0,47%	5,60%
SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	0,84%	1,18%	1,22%	3,27%
SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	2,03%	2,59%	2,41%	7,20%
CDI	0,92%	1,12%	1,07%	3,14%
IRF - M 1	0,86%	1,14%	1,19%	3,22%
IMA - B 5	0,90%	0,57%	1,05%	2,55%
IMA - B	2,020%	2,53%	2,39%	7,10%
IDKA 2	0,71%	0,29%	0,97%	1,99%
IPCA + 5,00% a.a.	1,02%	0,64%	0,33%	1,99%
IBOV	2,50%	3,74%	9,00%	15,90%
S&P500	1,46%	0,25%	6,47%	8,29%
SMILL	1,91%	13,54%	8,17%	25,16%
IFNC	7,87%	6,00%	10,24%	26,05%
BDR	-0,49%	5,90%	0,48%	5,89%

*O PREVIQUAM realizou a 1ª aplicação no fundo no dia 02 de junho/2023, respectivamente, por conta disso não há rentabilidade do fundo nos meses anteriores na carteira do RPPS.

GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES



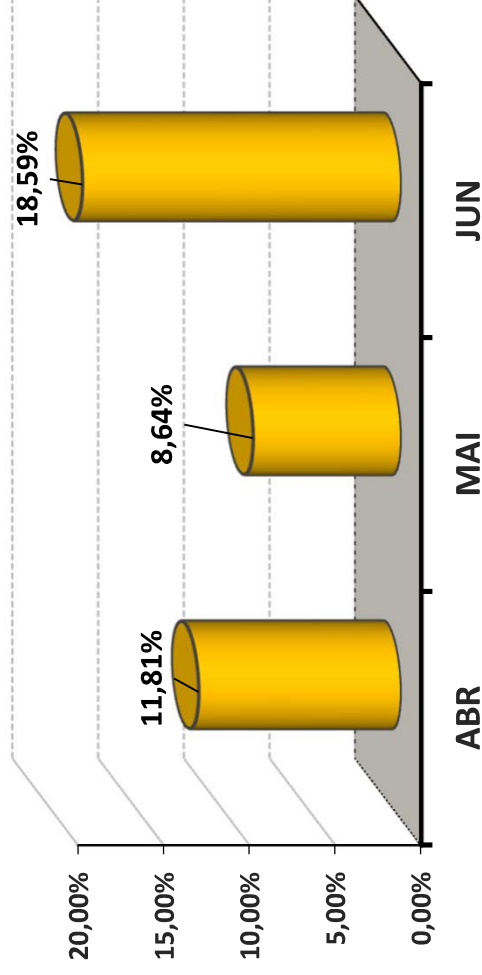
5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	ABR	MAI	JUN
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	11,81%	8,64%	18,59%

Comportamento MENSAL no Trimestre

■ BB AÇÕES PETROBRAS I FI

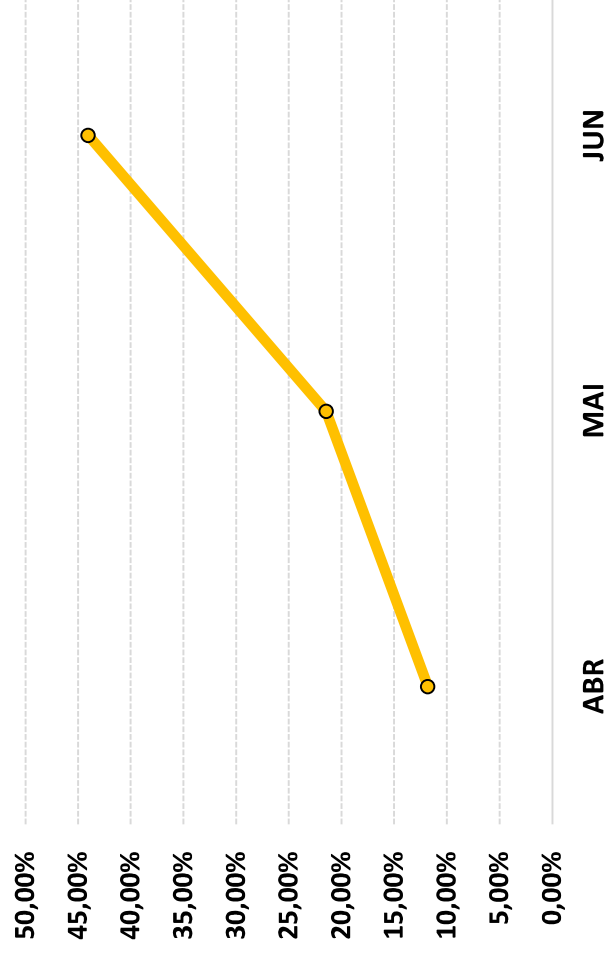


COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	ABR	MAI	JUN
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	11,81%	21,46%	44,04%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

● BB AÇÕES PETROBRAS I FI



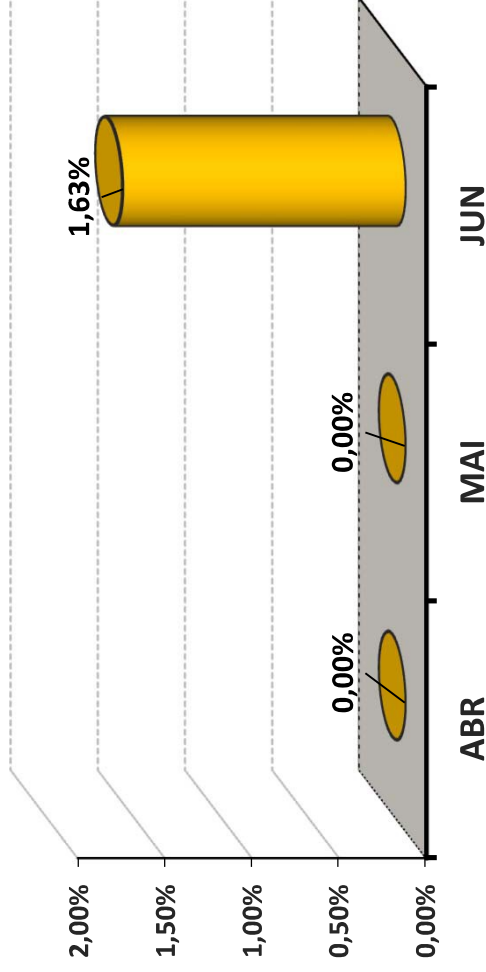
5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	ABR	MAI	JUN
BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI	0,00%	0,00%	1,63%

Comportamento MENSAL no Trimestre

■ BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI

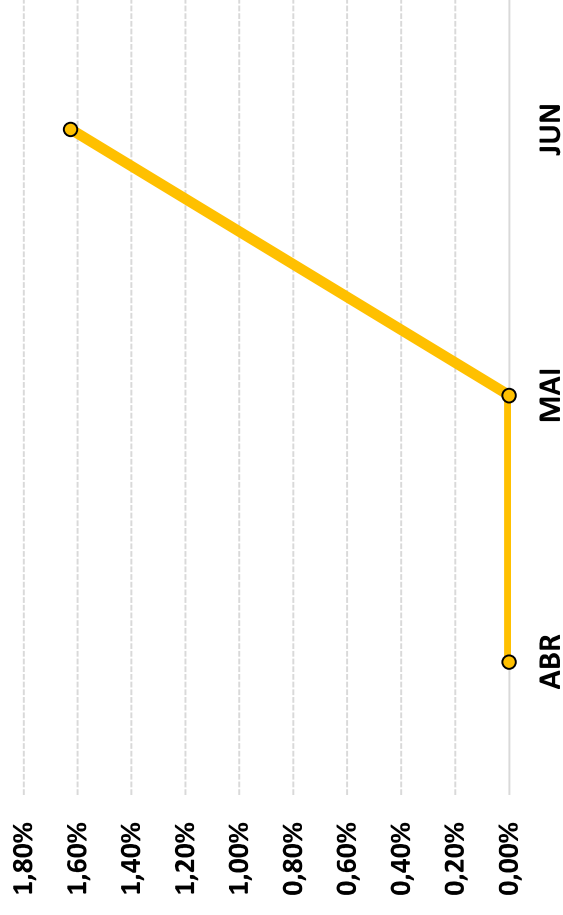


COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	ABR	MAI	JUN
BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI	0,00%	0,00%	1,63%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

● BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI



6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 2º TRIMESTRE - 2023

	ABR	MAI	JUN
MENSAL	1,32%	1,60%	1,84%
CDI	0,92%	1,12%	1,07%
IBOVESPA	2,50%	3,74%	9,00%
META ATUARIAL	1,02%	0,64%	0,33%

	ABR	MAI	JUN
ACUMULADO DO TRIMESTRE	1,32%	2,94%	4,84%
CDI	0,92%	2,05%	3,14%
IBOVESPA	2,50%	6,33%	15,90%
META ATUARIAL	1,02%	1,66%	1,99%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO PREVIQUAM:

R\$

2.354.141,26

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE:

R\$

971.484,27

GANHO SOBRE A META ATUARIAL

R\$

1.382.656,99

7-CONCLUSÃO

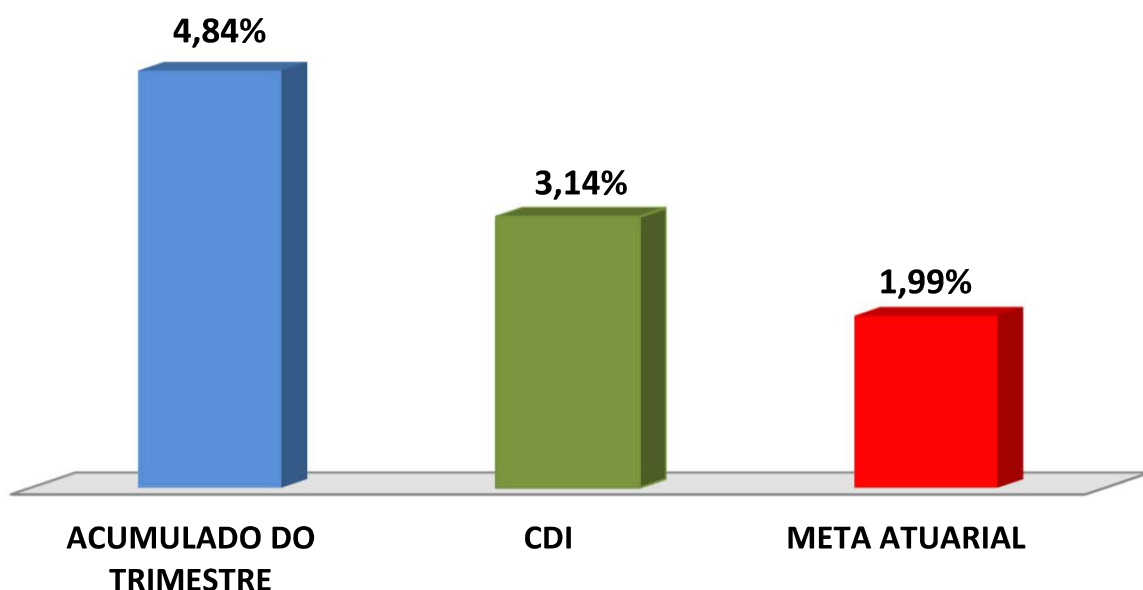
Atendendo o Art. 136º da Portaria MTP 1.467/2022, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento PREVIQUAM, no 2º Trimestre/2023, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2023.

7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

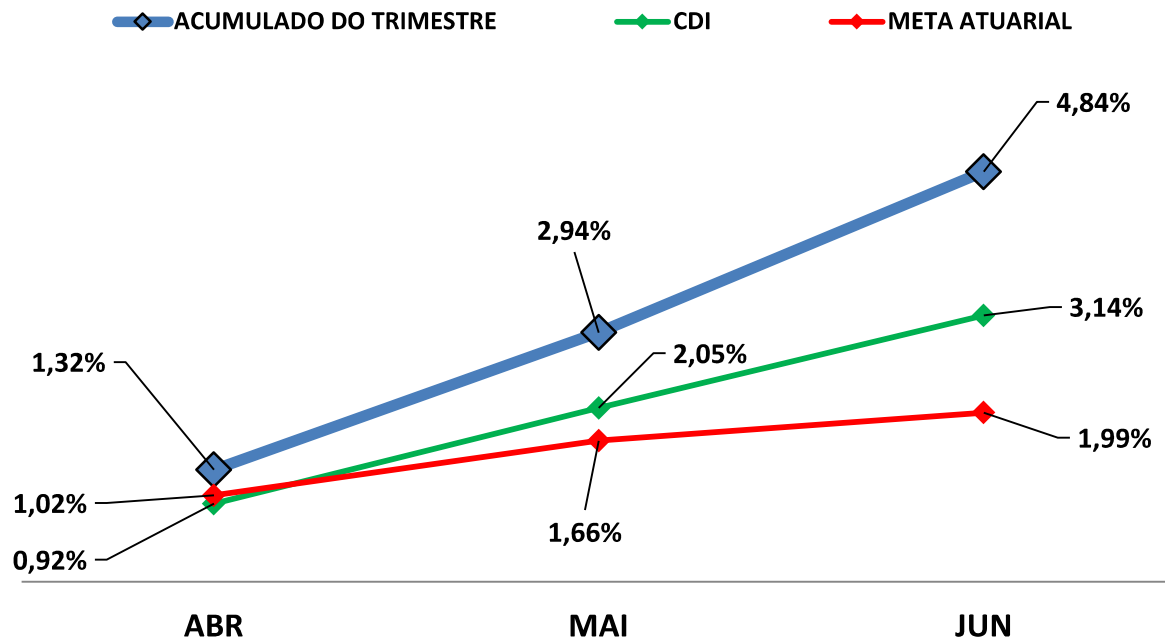
A Carteira de Investimentos do PREVIQUAM, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 4,84% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 3,14% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 153,96% sobre o índice de referência do mercado.

GRÁFICO DA RENTABILIDADE DA CARTEIRA X META ATUARIAL

Rentabilidade Acumulada no Trimestre



Rentabilidade Acumulada no Trimestre



7.2-META ATUARIAL

Enquanto a rentabilidade acumulada no trimestre do PREVIQUAM é de 4,84% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 1,99%, representando 242,60% 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 PREVIQUAM 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 FLUXO RF SIMPLES FIC FI	1 - Muito Baixo
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	2 - Baixo
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	2 - Baixo
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	3 - Médio
5	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	3 - Médio
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	4 - Alto
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	4 - Alto
8	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	5 - Muito Alto
9	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	5 - Muito Alto
10	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI	3 - Médio
11	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	2 - Baixo
12	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	2 - Baixo
13	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	3 - Médio
14	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	5 - Muito Alto
15	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	4 - Alto
16	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	4 - Alto
17	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	2 - Baixo
18	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	2 - Baixo

* 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 PREVIQUAM 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 FLUXO RF SIMPLES FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	Moodys América Latina	MQ1
5	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	Moodys América Latina	MQ1
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B 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 PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
11	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
12	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	Fitch Rating	Forte
13	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	Fitch Rating	Forte
14	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	Fitch Rating	"Forte"
15	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
16	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	Fitch Rating	"Forte"
17	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	Não Disponibilizado pela Instituição	-
18	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-

7.3.2.2-*INSTITUIÇÃO FINANCEIRA*

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

Nº	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA / ADMINISTRADOR / GESTOR / DISTRIBUIDOR	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	Fitch Ratings	AA
2	CAIXA ASSET DTVM	Fitch Ratings	Excelente
3	Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi	Fitch Ratings	AA

7.3.3-*RISCO DE LIQUIDEZ*

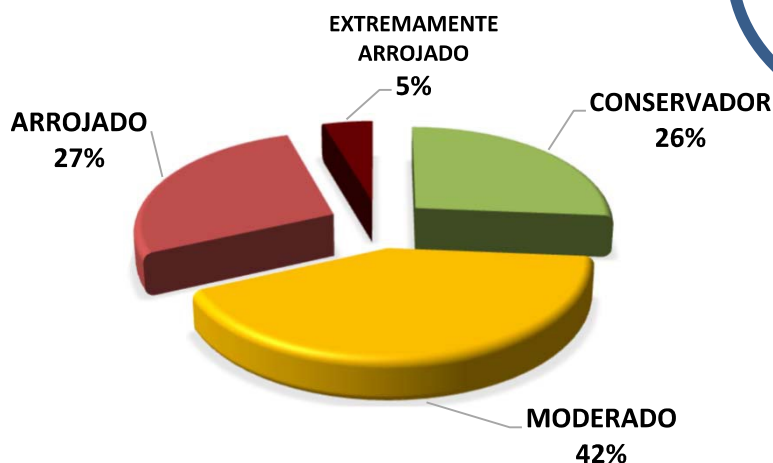
É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

O PREVIQUAM 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 5

MODERADO

Descrição do Perfil de Investidor

Objetivo do perfil

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

Comportamento da carteira

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

Classificação de Perfil de Investidor - Metodologia Atuarial Consultoria

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

O atual perfil de risco do PREVIQUAM (PERFIL 5 - MODERADO), se encontra aderente ao

Perfil de Risco proposto na Política Anual de Investimentos/2023.

7.4.2-RISCO DE CRÉDITO

A Política Anual de Investimentos/2023 do PREVIQUAM, determina que fundos de investimentos e Instituições Financeiras que necessitem de Análise de Rating, só receberão recursos do PREVIQUAM, 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 PREVIQUAM.

7.4.3-RISCO DE LIQUIDEZ

7.4.3.1-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - CURTO PRAZO

Para resguardar o PREVIQUAM 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 PREVIQUAM foi definido um valor de Provisão de Caixa de R\$ 5.505.500,00 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de Provisão de Caixa do PREVIQUAM é de R\$ 2.964.500,00 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa do PREVIQUAM está em R\$ 7.017.225,56 Milhões de reais.

As Obrigações Previdenciárias no Curto Prazo, ou seja, a necessidade financeira do PREVIQUAM 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 PREVIQUAM 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 2028.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo do PREVIQUAM 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

