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

RELATÓRIO ANUAL DE INVESTIMENTOS 2023

19 de janeiro de 2024

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): 9,31%

Data Focal: 29/12/2023

MENSAL												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	0,99%	1,00%	1,65%	1,32%	1,60%	1,84%	1,00%	0,26%	-0,21%	-0,30%	2,43%	1,98%
TAXA DE JUROS	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%
VARIAÇÃO IPCA	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	0,23%	-0,08%	0,12%	0,23%	0,26%	0,24%	0,28%	0,56%
META ATUARIAL	0,94%	1,25%	1,12%	1,02%	0,64%	0,33%	0,53%	0,64%	0,67%	0,65%	0,69%	0,97%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%

ACUMULADO												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	0,99%	2,01%	3,69%	5,06%	6,74%	8,71%	9,80%	10,08%	9,85%	9,52%	12,18%	14,39%
TAXA DE JUROS	0,41%	0,82%	1,23%	1,64%	2,05%	2,47%	2,89%	3,31%	3,73%	4,15%	4,57%	5,00%
VARIAÇÃO IPCA	0,53%	1,37%	2,09%	2,72%	2,95%	2,87%	2,99%	3,23%	3,50%	3,75%	4,04%	4,62%
META ATUARIAL	0,94%	2,20%	3,34%	4,39%	5,06%	5,40%	5,96%	6,63%	7,34%	8,04%	8,78%	9,83%
CDI	1,12%	2,05%	3,24%	4,19%	5,36%	6,49%	7,63%	8,85%	9,91%	11,01%	12,03%	13,03%

ÍNDICE

1 – INTRODUÇÃO	4
2 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS	5
3 – MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA DOS INVESTIMENTOS	24
4 – DESEMPENHO (RENTABILIDADE) DOS INVESTIMENTOS	39
4.1 - Rentabilidade Relativa dos Investimentos sobre seu Benchmark	52
4.2 - Análise dos Investimentos de LONGO PRAZO	72
4.2.2 - Renda Variável	72
5 – ENQUADRAMENTO DA CARTEIRA E RESOLUÇÃO CMN 4.963/2021	85
6 – DESEMPENHO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	94
6.1 - Desempenho MENSAL da carteira de Investimento	94
6.2 - Desempenho ACUMULADO DO ANO da carteira de Investimento	98
7 – CONSIDERAÇÕES FINAIS	101
7.1 - Meta Atuarial	101
7.2 - Inflação	102
7.3 - Rentabilidade da Carteira	103
7.4 - ALM - Asset Liability Management	103
7.5 - Conclusão	106

1 - INTRODUÇÃO

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

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

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

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

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

2 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI
CNPJ	13.077.415/0001-05
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	28/04/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	1 - Muito Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	4.049.178.389,19
NÚMERO DE COTISTAS **	989
VALOR DA COTA **	2,718964791
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	02/09/2021
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

2

4

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

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

3

11

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI
CNPJ	11.328.882/0001-35
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IRF - M 1
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	08/12/2009
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,10% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	7.852.193.725,16
NÚMERO DE COTISTAS **	1.141
VALOR DA COTA **	3,527842298
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	05/02/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

4

12

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

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

5

14

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI
CNPJ	03.543.447/0001-03
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B 5
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	17/12/1999
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	5.230.672.087,91
NÚMERO DE COTISTAS **	789
VALOR DA COTA **	26,38782084
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	05/02/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

6

27

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

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

7

33

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI
CNPJ	07.442.078/0001-05
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	24/07/2005
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	10000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	5.283.374.941,87
NÚMERO DE COTISTAS **	649
VALOR DA COTA **	7,913027058
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	11/10/2017
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

8

34

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI
CNPJ	07.861.554/0001-22
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	09/03/2006
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,30% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	10000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	936.281.150,45
NÚMERO DE COTISTAS **	245
VALOR DA COTA **	7,018349629
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	23/05/2016
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

9

62

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI
CNPJ	08.973.948/0001-35
SEGMENTO	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações
ÍNDICE	IFNC
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	02/10/2007
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	5 - Muito Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	159.522.960,68
NÚMERO DE COTISTAS **	4.456
VALOR DA COTA **	3,727055739
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	04/05/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

10

65

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES PETROBRAS I FI
CNPJ	30.518.554/0001-46
SEGMENTO	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações
ÍNDICE	PETR3
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	21/08/2018
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	5 - Muito Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	587.181.102,24
NÚMERO DE COTISTAS **	35.460
VALOR DA COTA **	4,272937
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	04/06/2019
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

11

88

INFORMAÇÕES	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI
CNPJ	49.963.751/0001-00
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa Duração Livre Soberano
ÍNDICE	IPCA + 5,00% a.a.
PÚBLICO ALVO	Investidor Qualificado
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	10/05/2023
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,15% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	100000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100000
RESGATE MÍNIMO	100000
SALDO MÍNIMO	100000
CARÊNCIA	Até o dia 15/08/2028
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não possui
TAXA DE SAÍDA	Não possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	203.160.970,01
NÚMERO DE COTISTAS **	43
VALOR DA COTA **	1,065260554
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	26/04/2023
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

12

113

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

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

13

124

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF
CNPJ	10.740.670/0001-06
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IRF - M 1
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	28/05/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0
RESGATE MÍNIMO	0
SALDO MÍNIMO	0
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	8.470.280.308,74
NÚMERO DE COTISTAS **	1.190
VALOR DA COTA **	3,389037
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	25/09/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

14

126

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

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

15

167

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

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

16

181

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

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

17

184

INFORMAÇÕES	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I
CNPJ	17.502.937/0001-68
SEGMENTO	Investimento no Exterior
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações
ÍNDICE	BDR
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	24/06/2013
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,70% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100
RESGATE MÍNIMO	100
SALDO MÍNIMO	500
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	1.995.875.754,00
NÚMERO DE COTISTAS **	468
VALOR DA COTA **	6,11531837
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	03/11/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9, III (10%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

18

296

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

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

Continuação...

19

298

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

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

3 - MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA DOS INVESTIMENTOS *

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

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

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

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

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
	BANCO	BB	AGÊNCIA	2505-4	CONTA	6866-7
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	3.950.012,54	-	-	41.750,44	3.991.762,98	1,057%
FEVEREIRO	3.991.762,98	-	-	38.373,88	4.030.136,86	0,961%
MARÇO	4.030.136,86	-	-	48.268,58	4.078.405,44	1,198%
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%
JULHO	4.206.491,98	-	-	44.526,95	4.251.018,93	1,059%
AGOSTO	4.251.018,93	-	-	47.432,20	4.298.451,13	1,116%
SETEMBRO	4.298.451,13	-	-	38.863,86	4.337.314,99	0,904%
OUTUBRO	4.337.314,99	-	-	40.084,32	4.377.399,31	0,924%
NOVEMBRO	4.377.399,31	-	-	42.356,83	4.419.756,14	0,968%
DEZEMBRO	4.419.756,14	-	-	39.146,97	4.458.903,11	0,886%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
	BANCO	BB	AGÊNCIA	2505-4	CONTA	6866-7
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	157.853,31	522.786,80	(611.896,31)	2.268,93	71.012,73	3,301%
FEVEREIRO	71.012,73	550.793,34	(428.133,06)	1.271,69	194.944,70	1,791%
MARÇO	194.944,70	592.046,80	(502.009,26)	3.535,46	288.517,70	1,814%
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%
JULHO	985.004,59	702.538,60	(458.168,65)	11.257,65	1.240.632,19	1,143%
AGOSTO	1.240.632,19	690.168,13	(470.346,64)	14.815,64	1.475.269,32	1,194%
SETEMBRO	1.475.269,32	714.613,87	(545.374,16)	14.651,62	1.659.160,65	0,993%
OUTUBRO	1.659.160,65	729.670,21	(528.671,09)	16.307,92	1.876.467,69	0,983%
NOVEMBRO	1.876.467,69	685.824,32	(489.400,49)	17.432,32	2.090.323,84	0,929%
DEZEMBRO	2.090.323,84	871.931,17	(610.026,62)	19.682,38	2.371.910,77	0,942%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
3	BANCO	BB	AGÊNCIA	2505-4	CONTA	6866-7
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	2.645.496,49	-	-	29.729,59	2.675.226,08	1,124%
FEVEREIRO	2.675.226,08	-	(1.832,68)	22.836,55	2.696.229,95	0,854%
MARÇO	2.696.229,95	-	-	31.347,17	2.727.577,12	1,163%
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%
JULHO	2.813.742,97	-	-	29.953,21	2.843.696,18	1,065%
AGOSTO	2.843.696,18	-	-	32.847,04	2.876.543,22	1,155%
SETEMBRO	2.876.543,22	-	(2.608.212,22)	3.928,91	272.259,91	1,464%
OUTUBRO	272.259,91	-	-	2.690,55	274.950,46	0,988%
NOVEMBRO	274.950,46	-	-	2.514,27	277.464,73	0,914%
DEZEMBRO	277.464,73	-	-	2.503,23	279.967,96	0,902%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
4	BANCO	BB	AGÊNCIA	2505-4	CONTA	10337-3
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	12.669,05	6.138,01	(6.797,52)	120,49	12.130,03	1,003%
FEVEREIRO	12.130,03	6.138,01	(659,49)	136,87	17.745,42	1,128%
MARÇO	17.745,42	6.501,92	(698,59)	239,13	23.787,88	1,348%
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%
JULHO	41.736,07	5.653,33	(148,13)	452,40	47.693,67	1,084%
AGOSTO	47.693,67	6.501,92	(848,59)	549,30	53.896,30	1,152%
SETEMBRO	53.896,30	290.704,80	(698,59)	2.426,64	346.329,15	4,502%
OUTUBRO	346.329,15	9.696,16	(848,59)	3.185,26	358.361,98	0,920%
NOVEMBRO	358.361,98	9.696,16	(998,59)	3.038,59	370.098,14	0,848%
DEZEMBRO	370.098,14	17.995,14	(150,00)	3.146,51	391.089,79	0,850%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
5	BANCO	BB	AGÊNCIA	2505-4	CONTA	10337-3
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	167.025,66	-	-	1.877,00	168.902,66	1,124%
FEVEREIRO	168.902,66	-	-	1.442,23	170.344,89	0,854%
MARÇO	170.344,89	-	-	1.980,48	172.325,37	1,163%
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%
JULHO	177.776,13	-	-	1.892,48	179.668,61	1,065%
AGOSTO	179.668,61	-	-	2.075,33	181.743,94	1,155%
SETEMBRO	181.743,94	-	-	1.762,88	183.506,82	0,970%
OUTUBRO	183.506,82	-	-	1.813,47	185.320,29	0,988%
NOVEMBRO	185.320,29	-	-	1.694,65	187.014,94	0,914%
DEZEMBRO	187.014,94	-	-	1.687,21	188.702,15	0,902%

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
6	BANCO	BB	AGÊNCIA	2505-4	CONTA	6868-3
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	7.147.403,18	-	-	98.257,71	7.245.660,89	1,375%
FEVEREIRO	7.245.660,89	-	-	101.358,26	7.347.019,15	1,399%
MARÇO	7.347.019,15	-	-	109.306,63	7.456.325,78	1,488%
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%
JULHO	4.621.818,78	-	-	43.913,87	4.665.732,65	0,950%
AGOSTO	4.665.732,65	-	-	27.102,34	4.692.834,99	0,581%
SETEMBRO	4.692.834,99	557.979,64	-	5.569,32	5.256.383,95	0,119%
OUTUBRO	5.256.383,95	-	-	(17.029,85)	5.239.354,10	-0,324%
NOVEMBRO	5.239.354,10	-	-	93.625,82	5.332.979,92	1,787%
DEZEMBRO	5.332.979,92	-	-	77.036,25	5.410.016,17	1,445%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI						
	BANCO	BB	AGÊNCIA	2505-4	CONTA	6868-3
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	5.902.584,14	-	-	(2.708,12)	5.899.876,02	-0,046%
FEVEREIRO	5.899.876,02	-	-	73.744,66	5.973.620,68	1,250%
MARÇO	5.973.620,68	-	-	155.413,66	6.129.034,34	2,602%
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%
JULHO	5.551.437,41	-	-	42.760,27	5.594.197,68	0,770%
AGOSTO	5.594.197,68	-	-	(25.409,55)	5.568.788,13	-0,454%
SETEMBRO	5.568.788,13	-	-	(54.216,51)	5.514.571,62	-0,974%
OUTUBRO	5.514.571,62	-	-	(37.407,75)	5.477.163,87	-0,678%
NOVEMBRO	5.477.163,87	-	-	142.200,96	5.619.364,83	2,596%
DEZEMBRO	5.619.364,83	-	-	154.251,14	5.773.615,97	2,745%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI						
	BANCO	BB	AGÊNCIA	2505-4	CONTA	6868-3
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	4.097.193,88	-	-	(430,66)	4.096.763,22	-0,011%
FEVEREIRO	4.096.763,22	-	-	51.919,94	4.148.683,16	1,267%
MARÇO	4.148.683,16	-	-	107.946,97	4.256.630,13	2,602%
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%
JULHO	3.540.467,14	-	-	25.962,79	3.566.429,93	0,733%
AGOSTO	3.566.429,93	-	-	(14.311,15)	3.552.118,78	-0,401%
SETEMBRO	3.552.118,78	-	-	(34.416,40)	3.517.702,38	-0,969%
OUTUBRO	3.517.702,38	-	-	(23.706,15)	3.493.996,23	-0,674%
NOVEMBRO	3.493.996,23	-	-	91.114,13	3.585.110,36	2,608%
DEZEMBRO	3.585.110,36	-	-	98.358,36	3.683.468,72	2,744%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
9	BANCO	BB	AGÊNCIA	2505-4	CONTA	6868-3
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	611.278,32	-	-	6.461,03	617.739,35	1,057%
FEVEREIRO	617.739,35	-	-	5.938,49	623.677,84	0,961%
MARÇO	623.677,84	-	-	7.469,73	631.147,57	1,198%
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%
JULHO	650.969,42	150.000,00	-	8.272,55	809.241,97	1,271%
AGOSTO	809.241,97	-	-	9.029,40	818.271,37	1,116%
SETEMBRO	818.271,37	-	(521.642,44)	2.888,99	299.517,92	0,974%
OUTUBRO	299.517,92	-	-	2.768,06	302.285,98	0,924%
NOVEMBRO	302.285,98	-	-	2.925,00	305.210,98	0,968%
DEZEMBRO	305.210,98	-	-	2.703,33	307.914,31	0,886%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
10	BANCO	BB	AGÊNCIA	2505-4	CONTA	6868-3
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	7.235.627,28	-	-	103.920,14	7.339.547,42	1,436%
FEVEREIRO	7.339.547,42	-	-	109.379,37	7.448.926,79	1,490%
MARÇO	7.448.926,79	-	-	102.983,77	7.551.910,56	1,383%
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%
JULHO	3.676.816,61	-	-	34.683,51	3.711.500,12	0,943%
AGOSTO	3.711.500,12	-	-	27.436,62	3.738.936,74	0,739%
SETEMBRO	3.738.936,74	-	(521.642,44)	7.192,15	3.224.486,45	0,224%
OUTUBRO	3.224.486,45	-	-	(10.632,39)	3.213.854,06	-0,330%
NOVEMBRO	3.213.854,06	-	-	57.375,85	3.271.229,91	1,785%
DEZEMBRO	3.271.229,91	-	-	46.274,27	3.317.504,18	1,415%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
11	BANCO	BB	AGÊNCIA	2505-4	CONTA	9960-0
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	296.804,29	213.770,31	(13.738,00)	3.640,04	500.476,64	1,226%
FEVEREIRO	500.476,64	-	(15.134,99)	4.786,12	490.127,77	0,986%
MARÇO	490.127,77	-	(14.897,21)	5.825,50	481.056,06	1,226%
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%
JULHO	429.768,91	-	(15.695,70)	4.508,61	418.581,82	1,089%
AGOSTO	418.581,82	-	(18.097,68)	4.601,32	405.085,46	1,149%
SETEMBRO	405.085,46	-	(15.651,60)	3.630,74	393.064,60	0,932%
OUTUBRO	393.064,60	-	(18.497,34)	3.596,02	378.163,28	0,960%
NOVEMBRO	378.163,28	-	(22.072,00)	3.588,58	359.679,86	1,008%
DEZEMBRO	359.679,86	-	(13.546,32)	3.148,58	349.282,12	0,910%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
12	BANCO	BB	AGÊNCIA	2505-4	CONTA	9960-0
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	2.301,00	13,69	(259,06)	21,57	2.077,20	1,049%
FEVEREIRO	2.077,20	0,02	(1.465,95)	9,47	620,74	1,549%
MARÇO	620,74	322,85	(281,89)	4,37	666,07	0,704%
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%
JULHO	2.631,89	546,20	(287,99)	24,42	2.914,52	0,928%
AGOSTO	2.914,52	0,01	(402,96)	27,28	2.538,85	1,086%
SETEMBRO	2.538,85	276,57	(11,50)	22,84	2.826,76	0,900%
OUTUBRO	2.826,76	147,27	(23,00)	25,54	2.976,57	0,904%
NOVEMBRO	2.976,57	6,14	(68,96)	24,54	2.938,29	0,842%
DEZEMBRO	2.938,29	64,34	-	24,24	3.026,87	0,825%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI						
13	BANCO	BB	AGÊNCIA	2505-4	CONTA	6868-3
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	-	-	-	-	-	-
FEVEREIRO	-	-	-	-	-	-
MARÇO	-	-	-	-	-	-
ABRIL	-	-	-	-	-	-
MAIO	-	-	-	-	-	-
JUNHO	-	9.000.000,00	-	113.242,80	9.113.242,80	1,258%
JULHO	9.113.242,80	-	-	73.805,92	9.187.048,72	0,810%
AGOSTO	9.187.048,72	-	(254.360,42)	1.370,15	8.934.058,45	0,015%
SETEMBRO	8.934.058,45	-	-	(66.664,25)	8.867.394,20	-0,746%
OUTUBRO	8.867.394,20	-	-	(64.357,42)	8.803.036,78	-0,726%
NOVEMBRO	8.803.036,78	-	-	220.921,13	9.023.957,91	2,510%
DEZEMBRO	9.023.957,91	-	-	179.157,05	9.203.114,96	1,985%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
14	BANCO	BB	AGÊNCIA	2505-4	CONTA	6868-3
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	-	-	-	-	-	-
FEVEREIRO	-	-	-	-	-	-
MARÇO	-	-	-	-	-	-
ABRIL	-	-	-	-	-	-
MAIO	-	-	-	-	-	-
JUNHO	-	-	-	-	-	-
JULHO	-	-	-	-	-	-
AGOSTO	-	254.360,42	-	1.378,93	255.739,35	0,542%
SETEMBRO	255.739,35	0,01	(254.360,42)	131,10	1.510,04	9,507%
OUTUBRO	1.510,04	-	-	13,63	1.523,67	0,903%
NOVEMBRO	1.523,67	-	-	12,68	1.536,35	0,832%
DEZEMBRO	1.536,35	-	-	12,61	1.548,96	0,821%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
15	BANCO	BB	AGÊNCIA	2505-4	CONTA	6866-7
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	-	-	-	-	-	-
FEVEREIRO	-	-	-	-	-	-
MARÇO	-	-	-	-	-	-
ABRIL	-	-	-	-	-	-
MAIO	-	-	-	-	-	-
JUNHO	-	-	-	-	-	-
JULHO	-	-	-	-	-	-
AGOSTO	-	-	-	-	-	-
SETEMBRO	-	2.608.212,22	-	3.334,32	2.611.546,54	0,128%
OUTUBRO	2.611.546,54	-	-	9.227,12	2.620.773,66	0,353%
NOVEMBRO	2.620.773,66	-	-	64.549,16	2.685.322,82	2,463%
DEZEMBRO	2.685.322,82	-	-	39.179,39	2.724.502,21	1,459%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
16	BANCO	BB	AGÊNCIA	2505-4	CONTA	6868-3
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	-	-	-	-	-	-
FEVEREIRO	-	-	-	-	-	-
MARÇO	-	-	-	-	-	-
ABRIL	-	-	-	-	-	-
MAIO	-	-	-	-	-	-
JUNHO	-	-	-	-	-	-
JULHO	-	-	-	-	-	-
AGOSTO	-	-	-	-	-	-
SETEMBRO	-	181.686,01	-	232,27	181.918,28	0,128%
OUTUBRO	181.918,28	-	-	642,75	182.561,03	0,353%
NOVEMBRO	182.561,03	-	-	4.496,44	187.057,47	2,463%
DEZEMBRO	187.057,47	-	-	2.729,21	189.786,68	1,459%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	3823	CONTA	006.00000005-3
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.255.515,07	-	-	17.260,71	1.272.775,78	1,375%
FEVEREIRO	1.272.775,78	-	-	17.700,21	1.290.475,99	1,391%
MARÇO	1.290.475,99	-	-	19.327,67	1.309.803,66	1,498%
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%
JULHO	1.343.447,46	-	-	12.784,16	1.356.231,62	0,952%
AGOSTO	1.356.231,62	-	-	8.097,90	1.364.329,52	0,597%
SETEMBRO	1.364.329,52	-	-	1.526,85	1.365.856,37	0,112%
OUTUBRO	1.365.856,37	-	-	(4.393,95)	1.361.462,42	-0,322%
NOVEMBRO	1.361.462,42	-	-	24.331,41	1.385.793,83	1,787%
DEZEMBRO	1.385.793,83	-	-	19.935,09	1.405.728,92	1,439%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	3823	CONTA	006.00000005-3
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.127.985,60	-	-	12.647,21	1.140.632,81	1,121%
FEVEREIRO	1.140.632,81	-	-	11.022,90	1.151.655,71	0,966%
MARÇO	1.151.655,71	-	-	13.892,32	1.165.548,03	1,206%
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%
JULHO	1.202.275,74	-	-	12.880,42	1.215.156,16	1,071%
AGOSTO	1.215.156,16	-	-	13.496,22	1.228.652,38	1,111%
SETEMBRO	1.228.652,38	-	-	11.171,12	1.239.823,50	0,909%
OUTUBRO	1.239.823,50	-	-	11.648,47	1.251.471,97	0,940%
NOVEMBRO	1.251.471,97	-	-	12.181,51	1.263.653,48	0,973%
DEZEMBRO	1.263.653,48	-	-	11.199,70	1.274.853,18	0,886%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	3823	CONTA	006.00000011-8
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	2.613.640,86	-	-	35.932,11	2.649.572,97	1,375%
FEVEREIRO	2.649.572,97	-	-	36.847,01	2.686.419,98	1,391%
MARÇO	2.686.419,98	-	-	40.234,98	2.726.654,96	1,498%
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%
JULHO	2.796.692,19	-	-	26.613,13	2.823.305,32	0,952%
AGOSTO	2.823.305,32	-	-	16.857,63	2.840.162,95	0,597%
SETEMBRO	2.840.162,95	-	-	3.178,48	2.843.341,43	0,112%
OUTUBRO	2.843.341,43	-	-	(9.147,00)	2.834.194,43	-0,322%
NOVEMBRO	2.834.194,43	-	-	50.651,39	2.884.845,82	1,787%
DEZEMBRO	2.884.845,82	-	-	41.499,43	2.926.345,25	1,439%

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	3823	CONTA	006.00000011-8
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.683.815,05	-	-	18.801,41	1.702.616,46	1,117%
FEVEREIRO	1.702.616,46	-	-	15.831,65	1.718.448,11	0,930%
MARÇO	1.718.448,11	-	-	19.546,43	1.737.994,54	1,137%
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%
JULHO	1.794.058,17	-	-	18.758,52	1.812.816,69	1,046%
AGOSTO	1.812.816,69	-	-	20.450,92	1.833.267,61	1,128%
SETEMBRO	1.833.267,61	-	-	17.481,52	1.850.749,13	0,954%
OUTUBRO	1.850.749,13	-	-	17.686,38	1.868.435,51	0,956%
NOVEMBRO	1.868.435,51	-	-	17.023,25	1.885.458,76	0,911%
DEZEMBRO	1.885.458,76	-	-	16.913,36	1.902.372,12	0,897%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
	BANCO	SICRED	AGÊNCIA	805	CONTA	26000-2
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	1.142.461,14	-	-	12.566,07	1.155.027,21	1,100%
FEVEREIRO	1.155.027,21	-	-	11.132,22	1.166.159,43	0,964%
MARÇO	1.166.159,43	-	-	14.227,69	1.180.387,12	1,220%
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%
JULHO	1.218.965,36	-	-	13.707,40	1.232.672,76	1,125%
AGOSTO	1.232.672,76	-	-	14.473,05	1.247.145,81	1,174%
SETEMBRO	1.247.145,81	-	-	11.595,81	1.258.741,62	0,930%
OUTUBRO	1.258.741,62	-	-	11.764,06	1.270.505,68	0,935%
NOVEMBRO	1.270.505,68	-	-	13.058,03	1.283.563,71	1,028%
DEZEMBRO	1.283.563,71	-	-	11.999,98	1.295.563,69	0,935%

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP						
	BANCO	SICRED	AGÊNCIA	805	CONTA	26000-2
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	4.391.862,20	-	-	(4.353,92)	4.387.508,28	-0,099%
FEVEREIRO	4.387.508,28	-	-	54.661,41	4.442.169,69	1,246%
MARÇO	4.442.169,69	-	-	117.480,98	4.559.650,67	2,645%
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%
JULHO	4.887.790,89	-	-	39.416,75	4.927.207,64	0,806%
AGOSTO	4.927.207,64	-	-	(20.005,89)	4.907.201,75	-0,406%
SETEMBRO	4.907.201,75	-	-	(51.243,87)	4.855.957,88	-1,044%
OUTUBRO	4.855.957,88	-	-	(34.980,78)	4.820.977,10	-0,720%
NOVEMBRO	4.820.977,10	-	-	129.507,80	4.950.484,90	2,686%
DEZEMBRO	4.950.484,90	-	-	138.380,07	5.088.864,97	2,795%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI						
23	BANCO	BB	AGÊNCIA	2505-4	CONTA	6868-3
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	323.896,83	-	-	4.640,95	328.537,78	1,433%
FEVEREIRO	328.537,78	-	-	(18.244,56)	310.293,22	-5,553%
MARÇO	310.293,22	-	-	(4.628,92)	305.664,30	-1,492%
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%
JULHO	381.726,53	-	-	4.919,96	386.646,49	1,289%
AGOSTO	386.646,49	-	-	(25.991,16)	360.655,33	-6,722%
SETEMBRO	360.655,33	557.979,64	-	(10.387,58)	908.247,39	-1,131%
OUTUBRO	908.247,39	-	-	(27.505,28)	880.742,11	-3,028%
NOVEMBRO	880.742,11	-	-	140.568,23	1.021.310,34	15,960%
DEZEMBRO	1.021.310,34	-	-	74.893,75	1.096.204,09	7,333%

BB AÇÕES PETROBRAS I FI						
24	BANCO	BB	AGÊNCIA	2505-4	CONTA	6868-3
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	364.227,80	-	-	18.383,18	382.610,98	5,047%
FEVEREIRO	382.610,98	-	-	(10.148,17)	372.462,81	-2,652%
MARÇO	372.462,81	-	-	(28.814,92)	343.647,89	-7,736%
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%
JULHO	494.989,18	-	(150.000,00)	18.703,20	363.692,38	5,421%
AGOSTO	363.692,38	-	-	12.283,83	375.976,21	3,378%
SETEMBRO	375.976,21	-	-	31.933,22	407.909,43	8,493%
OUTUBRO	407.909,43	-	-	(222,00)	407.687,43	-0,054%
NOVEMBRO	407.687,43	-	-	17.166,05	424.853,48	4,211%
DEZEMBRO	424.853,48	-	-	13.697,83	438.551,31	3,224%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	3823	CONTA	006.00000011-8
25	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	493.406,56	-	-	16.301,81	509.708,37	3,304%
FEVEREIRO	509.708,37	-	-	(53.600,71)	456.107,66	-10,516%
MARÇO	456.107,66	-	-	(8.344,88)	447.762,78	-1,830%
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%
JULHO	557.763,42	-	-	16.563,59	574.327,01	2,970%
AGOSTO	574.327,01	-	-	(41.651,04)	532.675,97	-7,252%
SETEMBRO	532.675,97	-	-	(15.272,80)	517.403,17	-2,867%
OUTUBRO	517.403,17	-	-	(38.533,63)	478.869,54	-7,448%
NOVEMBRO	478.869,54	-	-	58.511,46	537.381,00	12,219%
DEZEMBRO	537.381,00	-	-	37.229,84	574.610,84	6,928%

FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	3823	CONTA	006.00000011-8
26	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	407.998,00	-	-	26.625,49	434.623,49	6,526%
FEVEREIRO	434.623,49	-	-	(7.608,22)	427.015,27	-1,751%
MARÇO	427.015,27	-	-	16.980,26	443.995,53	3,976%
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%
JULHO	490.298,10	-	-	17.848,03	508.146,13	3,640%
AGOSTO	508.146,13	-	-	(4.658,65)	503.487,48	-0,917%
SETEMBRO	503.487,48	-	-	(22.448,53)	481.038,95	-4,459%
OUTUBRO	481.038,95	-	-	(8.522,35)	472.516,60	-1,772%
NOVEMBRO	472.516,60	-	-	44.190,38	516.706,98	9,352%
DEZEMBRO	516.706,98	-	-	26.819,84	543.526,82	5,191%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	-	CONTA	-
27	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	380.968,38	-	-	16.447,95	397.416,33	4,317%
FEVEREIRO	397.416,33	-	-	2.979,51	400.395,84	0,750%
MARÇO	400.395,84	-	-	12.776,99	413.172,83	3,191%
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%
JULHO	436.323,01	-	-	9.231,62	445.554,63	2,116%
AGOSTO	445.554,63	-	-	12.937,61	458.492,24	2,904%
SETEMBRO	458.492,24	-	-	(16.390,56)	442.101,68	-3,575%
OUTUBRO	442.101,68	-	-	(6.185,69)	435.915,99	-1,399%
NOVEMBRO	435.915,99	-	-	27.988,11	463.904,10	6,421%
DEZEMBRO	463.904,10	-	-	12.008,06	475.912,16	2,588%

4 - DESEMPENHO (RENTABILIDADE) DOS INVESTIMENTOS

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

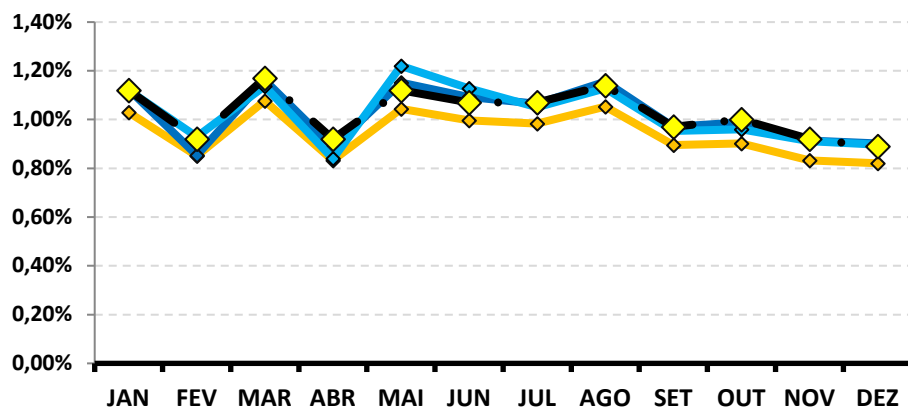
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao CDI

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
13.077.415/0001-05	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	1,03%	0,85%	1,08%	0,83%	1,04%	1,00%	0,98%	1,05%	0,90%	0,90%	0,83%	0,82%	11,93%
13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	1,12%	0,85%	1,16%	0,89%	1,15%	1,09%	1,06%	1,16%	0,97%	0,99%	0,91%	0,90%	12,98%
05.164.356/0001-84	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	1,12%	0,93%	1,14%	0,84%	1,22%	1,13%	1,05%	1,13%	0,95%	0,96%	0,91%	0,90%	12,99%
	CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%	13,03%

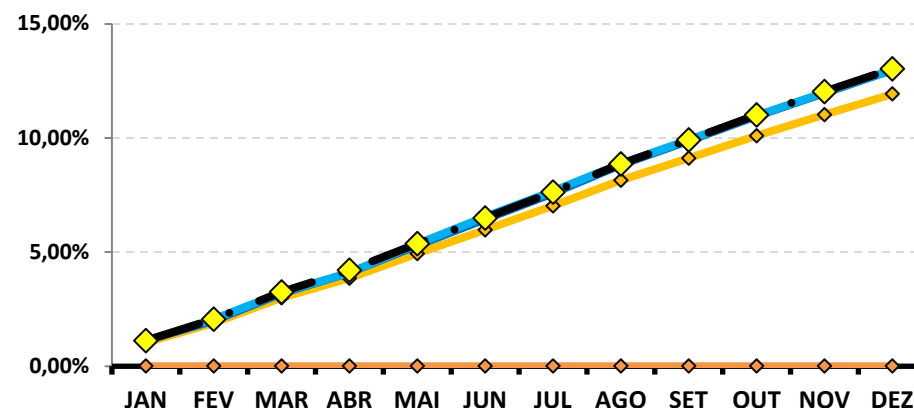
Rentabilidade Mensal

◆ BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI
◆ BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI
◆ FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP
◆ CDI



Rentabilidade Mensal

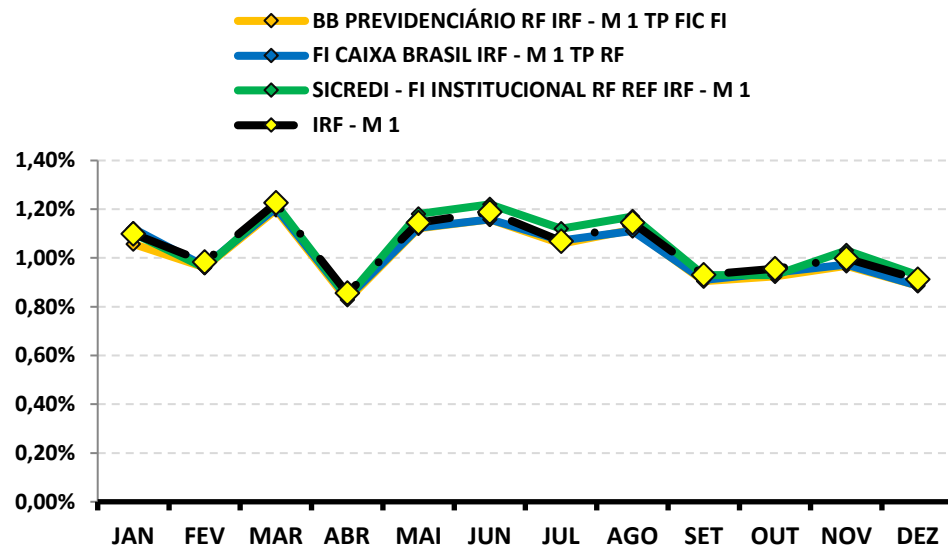
◆ BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI
◆ BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI
◆ FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP
◆ CDI



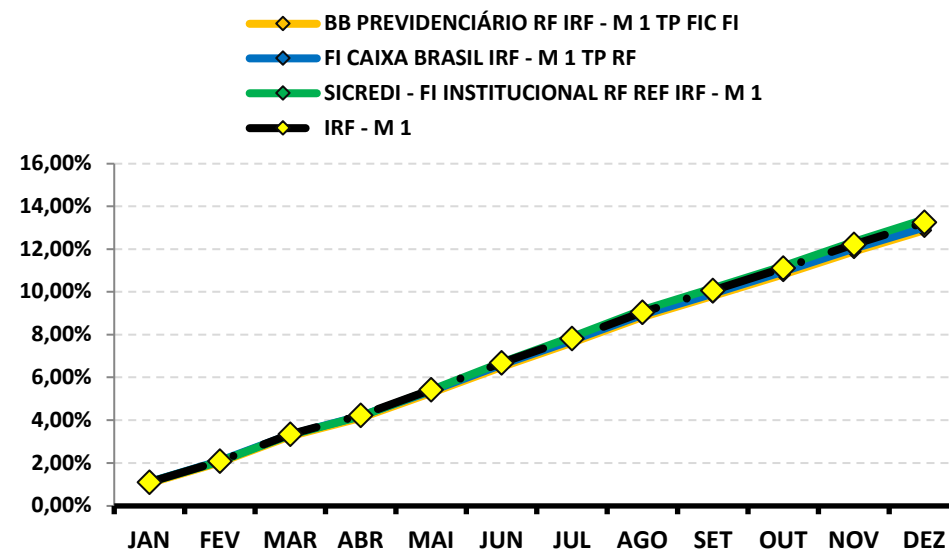
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IRF - M 1

[illegible]

Rentabilidade Mensal



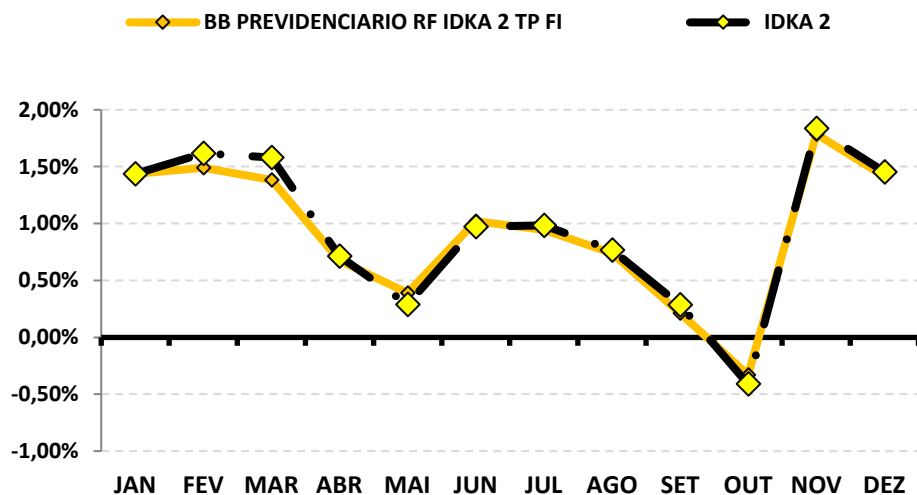
Rentabilidade Mensal



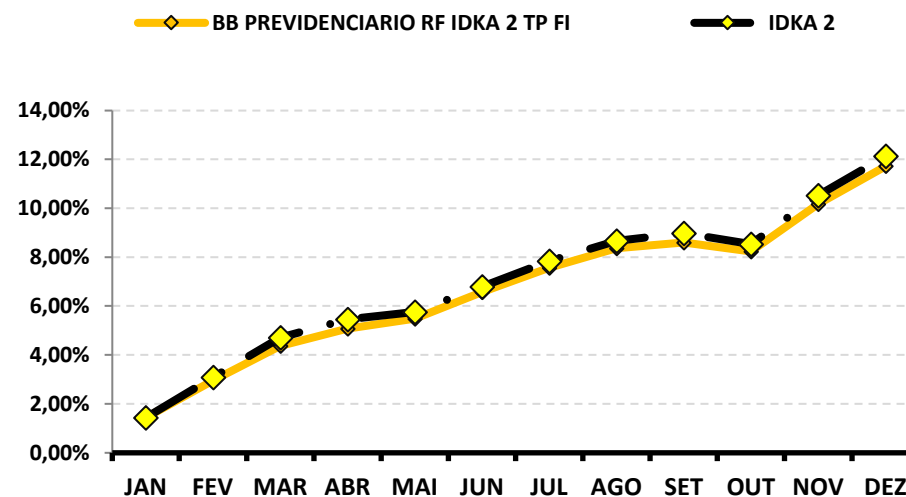
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IDKA 2

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
13.322.205/0001-35	BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI	1,44%	1,49%	1,38%	0,68%	0,39%	1,02%	0,94%	0,74%	0,21%	-0,33%	1,79%	1,41%	11,72%
	IDKA 2	1,44%	1,62%	1,58%	0,71%	0,29%	0,97%	0,98%	0,77%	0,29%	-0,41%	1,83%	1,45%	12,13%

Rentabilidade Mensal



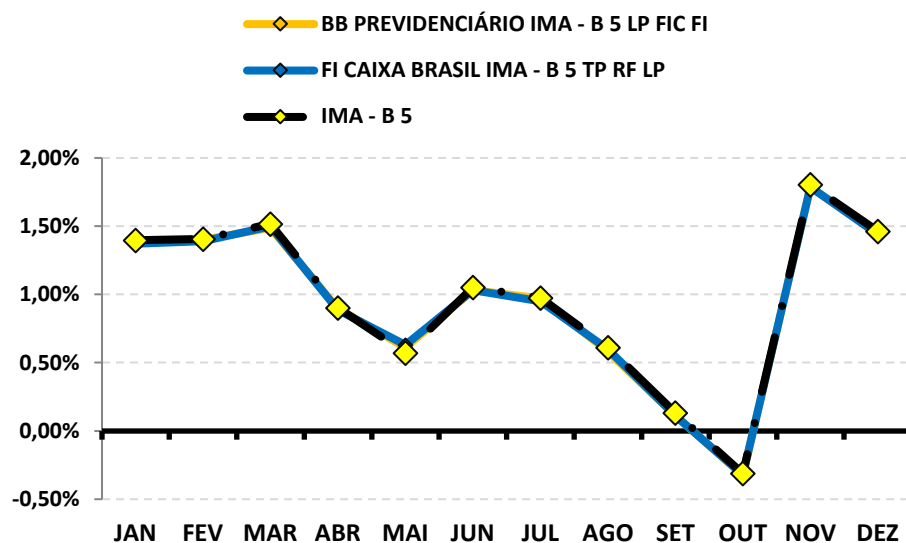
Rentabilidade Mensal



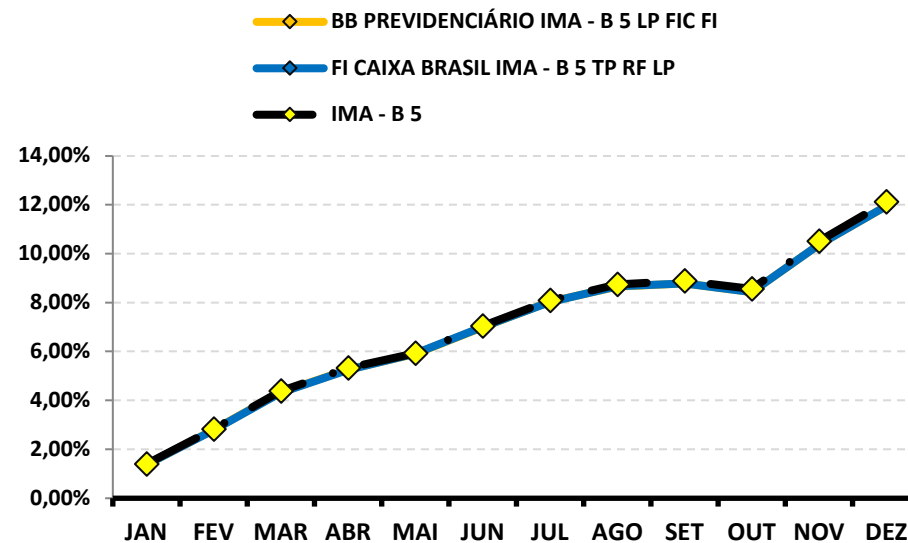
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IMA - B 5

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
03.543.447/0001-03	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	1,37%	1,40%	1,49%	0,89%	0,61%	1,03%	0,97%	0,58%	0,11%	-0,32%	1,79%	1,44%	11,95%
11.060.913/0001-10	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	1,37%	1,39%	1,50%	0,89%	0,63%	1,03%	0,95%	0,60%	0,11%	-0,32%	1,79%	1,44%	11,96%
	IMA - B 5	1,40%	1,41%	1,52%	0,90%	0,57%	1,05%	0,97%	0,61%	0,13%	-0,31%	1,80%	1,46%	12,13%

Rentabilidade Mensal



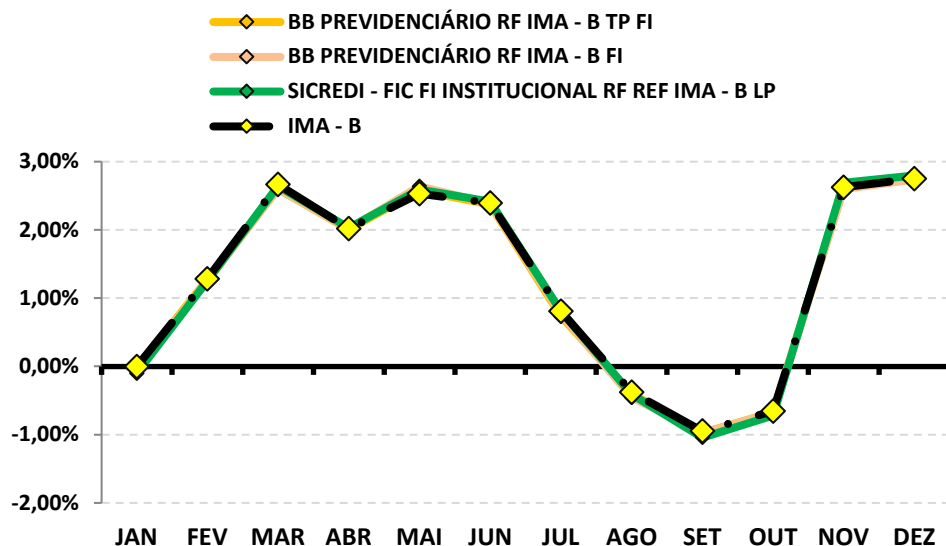
Rentabilidade Mensal



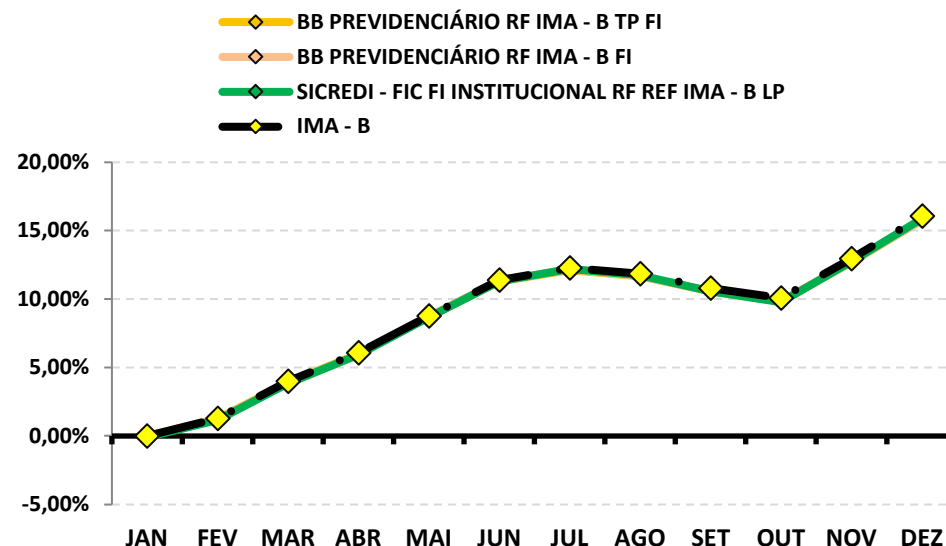
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IMA - B

[illegible]

Rentabilidade Mensal



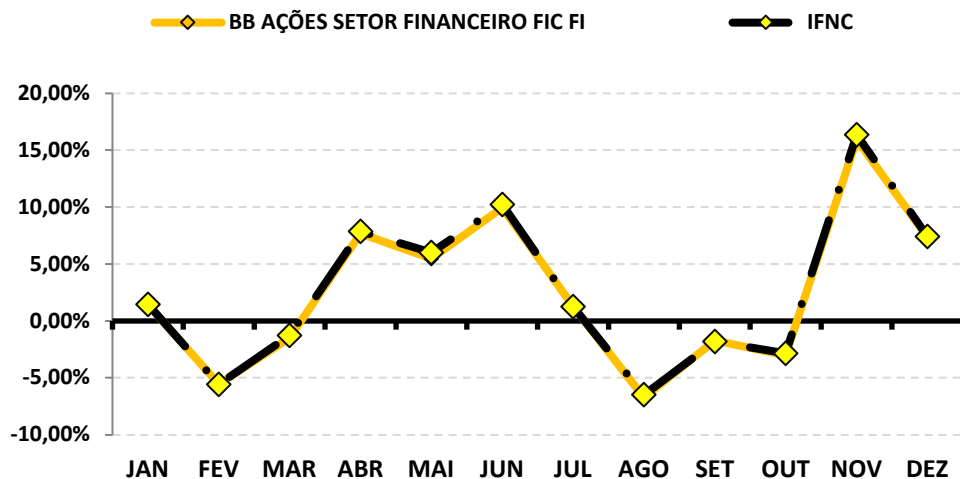
Rentabilidade Mensal



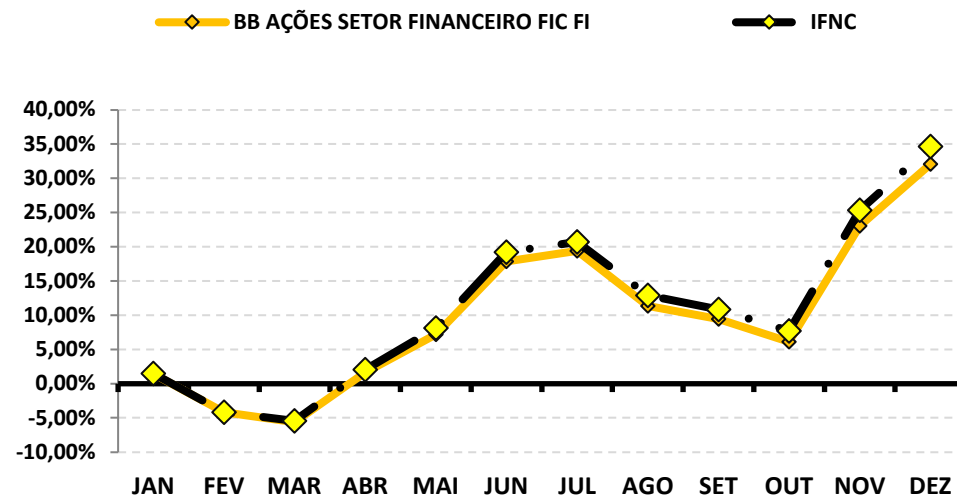
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IFNC

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
08.973.948/0001-35	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	1,43%	-5,55%	-1,49%	7,67%	5,48%	9,96%	1,29%	-6,72%	-1,72%	-3,03%	15,96%	7,33%	32,08%
	IFNC	1,46%	-5,57%	-1,29%	7,87%	6,00%	10,24%	1,26%	-6,49%	-1,80%	-2,84%	16,37%	7,41%	34,61%

Rentabilidade Mensal



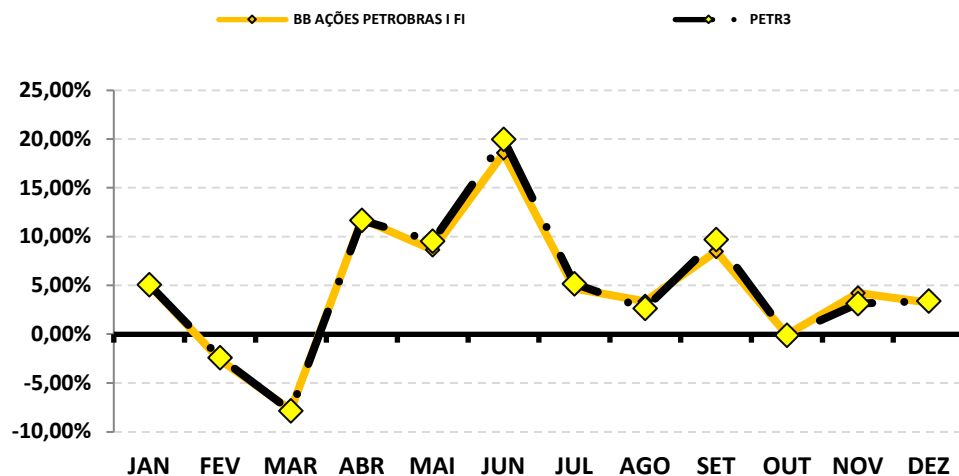
Rentabilidade Mensal



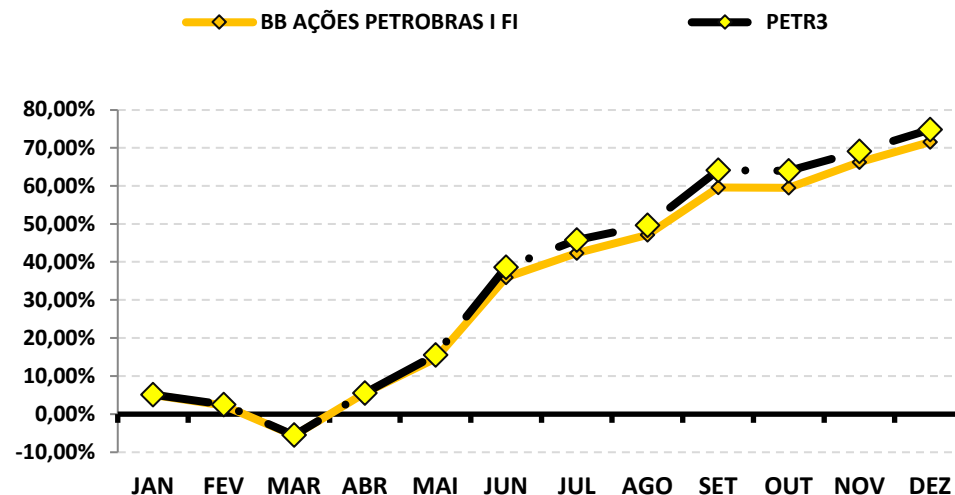
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao PETR3

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
30.518.554/0001-46	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	5,05%	-2,65%	-7,74%	11,81%	8,64%	18,59%	4,69%	3,38%	8,49%	-0,05%	4,21%	3,22%	71,56%
	PETR3	5,06%	-2,41%	-7,86%	11,66%	9,52%	19,96%	5,17%	2,65%	9,70%	-0,13%	3,15%	3,40%	74,82%

Rentabilidade Mensal



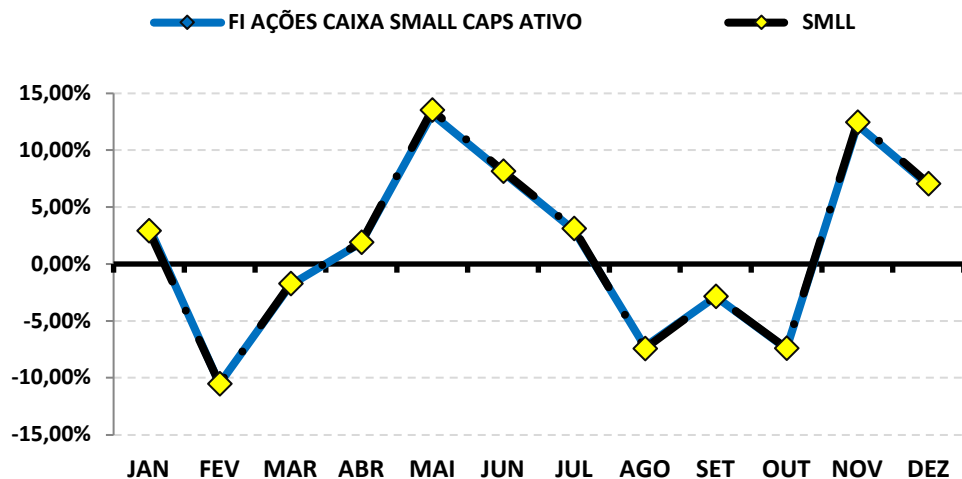
Rentabilidade Mensal



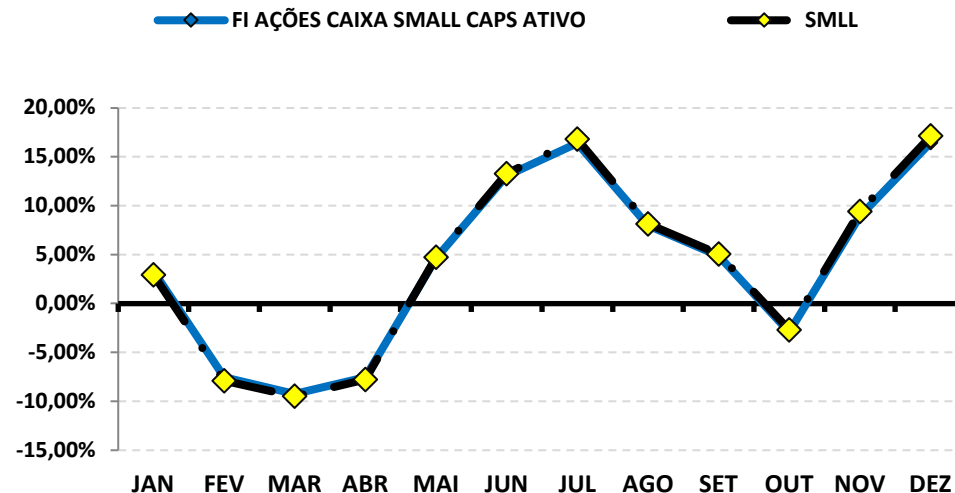
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao SMLL

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
15.154.220/0001-47	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	3,30%	-10,52%	-1,83%	1,88%	13,18%	8,03%	2,97%	-7,25%	-2,87%	-7,45%	12,22%	6,93%	16,45%
	SMLL	2,92%	-10,52%	-1,73%	1,91%	13,54%	8,17%	3,12%	-7,43%	-2,84%	-7,40%	12,46%	7,05%	17,12%

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Mensal

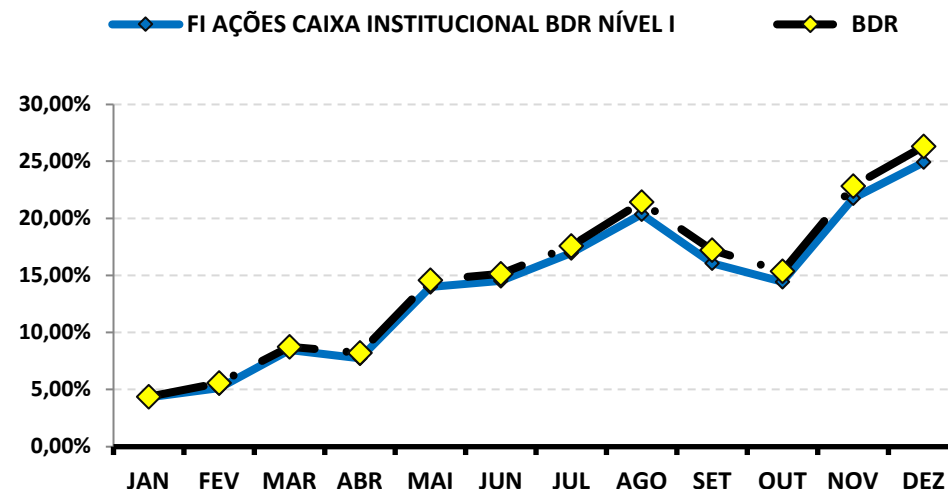
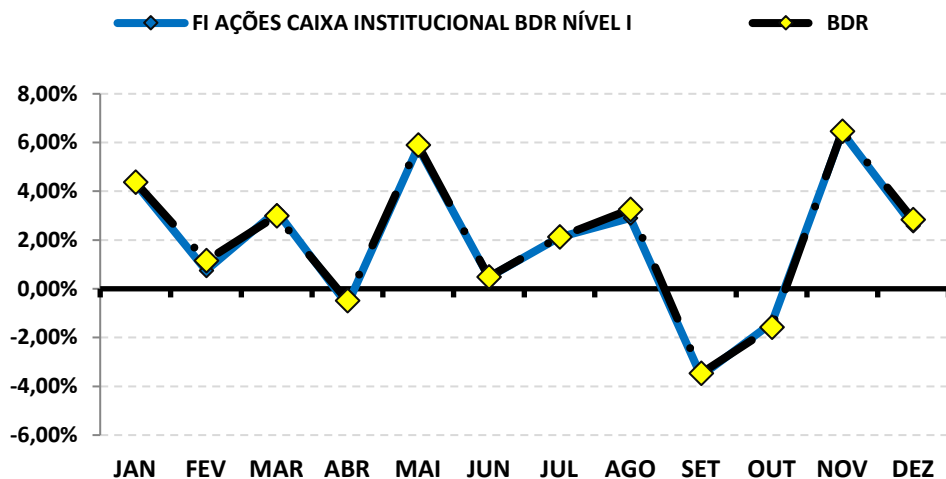


RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao BDR

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
17.502.937/0001-68	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	4,32%	0,75%	3,19%	-0,66%	5,80%	0,47%	2,12%	2,90%	-3,57%	-1,40%	6,42%	2,59%	24,92%
	BDR	4,37%	1,15%	2,99%	-0,49%	5,90%	0,48%	2,13%	3,26%	-3,46%	-1,57%	6,46%	2,84%	26,31%

Rentabilidade Mensal

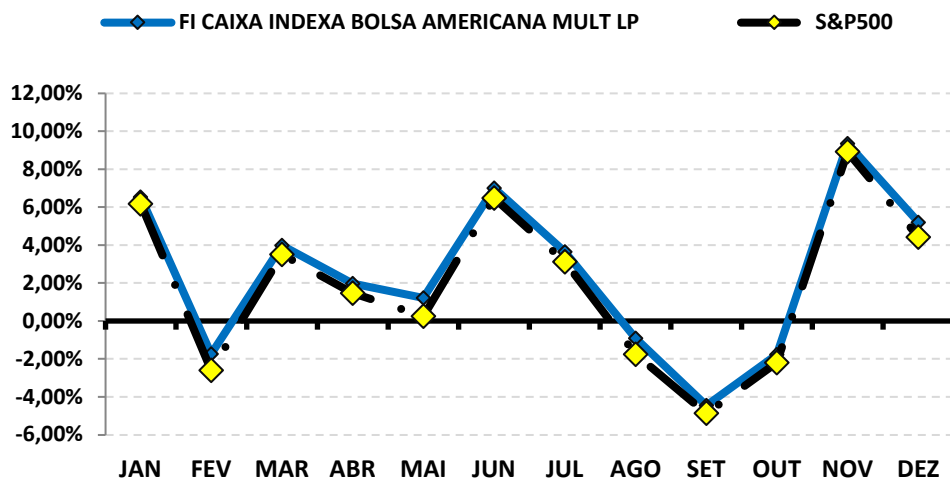
Rentabilidade Mensal



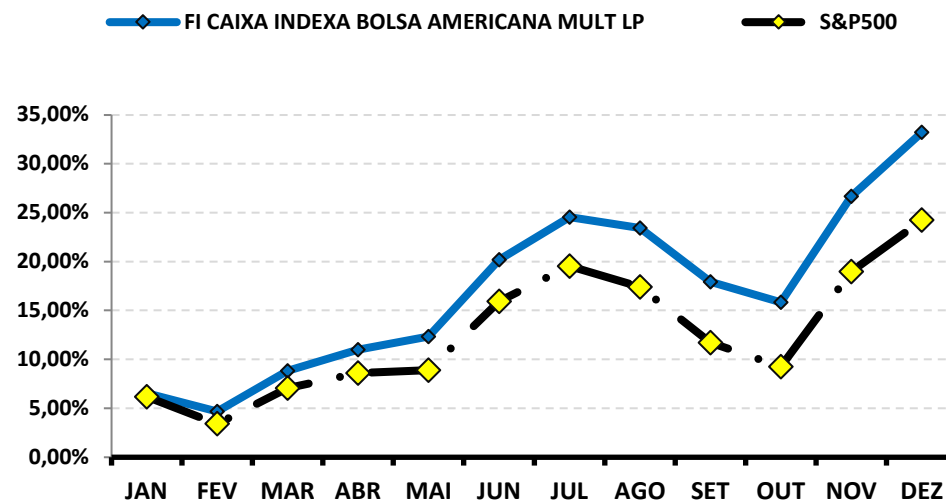
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao S&P500

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
30.036.235/0001-02	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	6,53%	-1,75%	3,98%	1,96%	1,21%	7,00%	3,64%	-0,92%	-4,46%	-1,77%	9,35%	5,19%	33,22%
	S&P500	6,18%	-2,61%	3,51%	1,46%	0,25%	6,47%	3,11%	-1,77%	-4,87%	-2,20%	8,92%	4,42%	24,23%

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Mensal

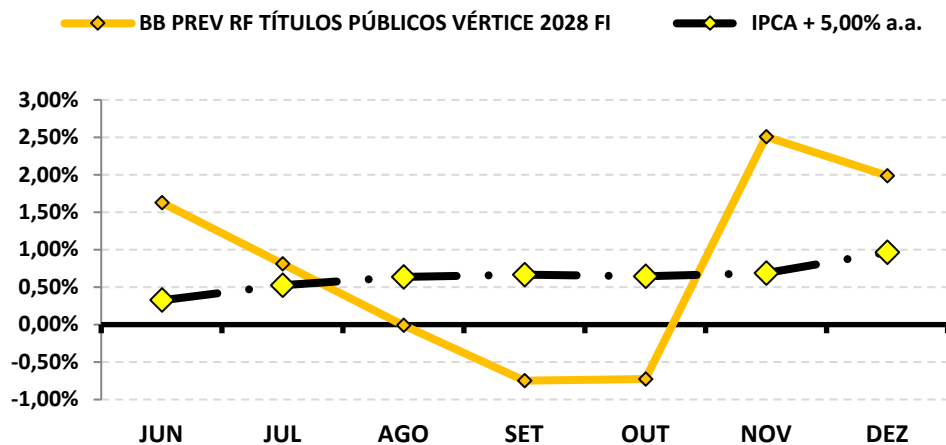


RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IPCA + 5,00% a.a.

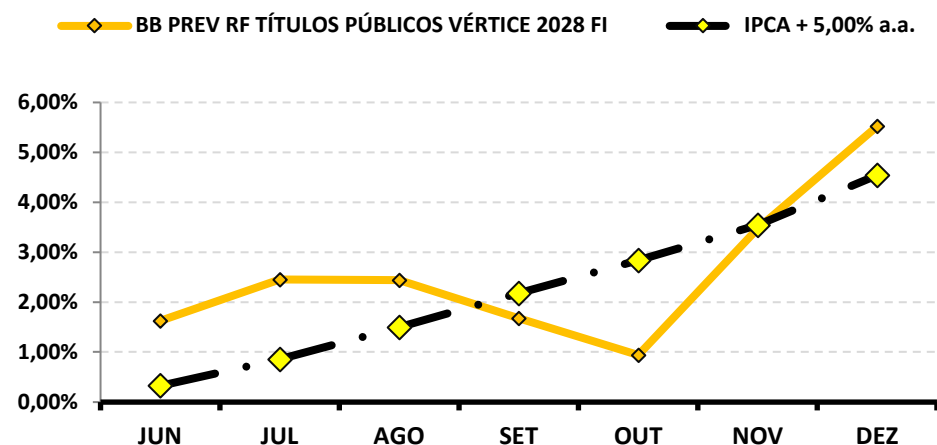
CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
49.963.751/0001-00	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI	*	*	*	*	*	1,63%	0,81%	-0,01%	-0,75%	-0,73%	2,51%	1,99%	5,53%
	IPCA + 5,00% a.a.	*	*	*	*	*	0,33%	0,53%	0,64%	0,67%	0,65%	0,69%	0,97%	4,54%

*O PREVIQUAM NÃO REALIZOU APLICAÇÃO NOS REFERIDOS MESES ACIMA.

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Mensal

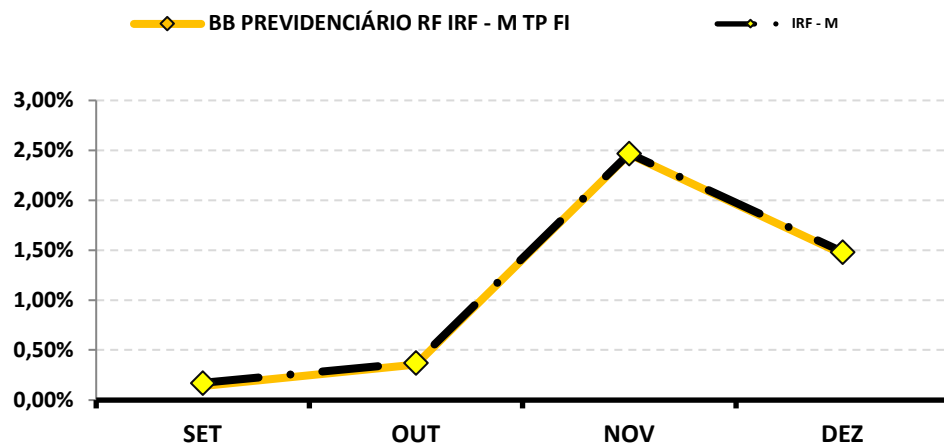


RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IRF - M

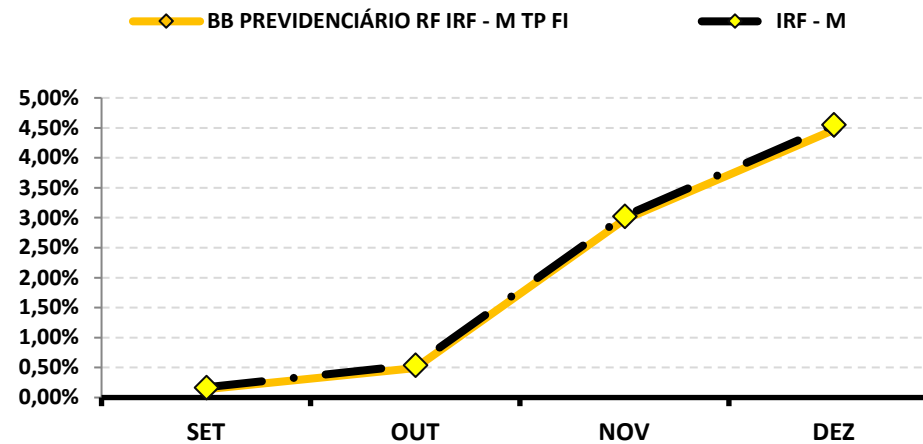
CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
07.111.384/0001-69	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	*	*	*	*	*	*	*	*	0,14%	0,35%	2,46%	1,46%	4,47%
	IRF - M	*	*	*	*	*	*	*	*	0,17%	0,37%	2,47%	1,48%	4,55%

*O PREVIQUAM NÃO REALIZOU APLICAÇÃO NOS REFERIDOS MESES ACIMA.

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Mensal



4 . 1 - Rentabilidade Relativa dos Investimentos sobre seu Benchmark

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

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

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

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

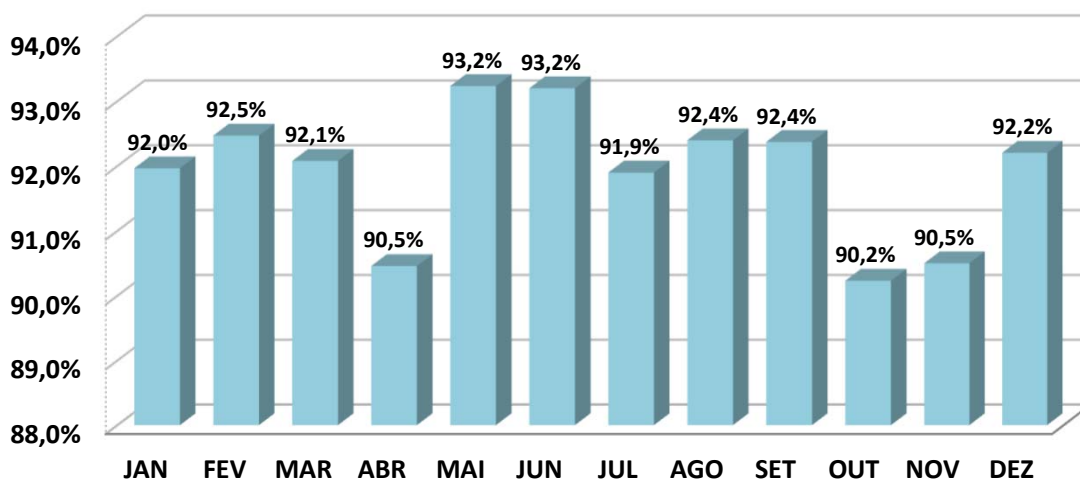
1

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,03%	0,85%	1,08%	0,83%	1,04%	1,00%	0,98%	1,05%	0,90%	0,90%	0,83%	0,82%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	92,0%	92,5%	92,1%	90,5%	93,2%	93,2%	91,9%	92,4%	92,4%	90,2%	90,5%	92,2%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MARÇO	1,08%	1,17%	92,08%
PIOR MÊS	DEZEMBRO	0,82%	0,89%	92,20%

Oscilação do Investimento: 0,10%.

Oscilação do Benchmark: 0,10%.

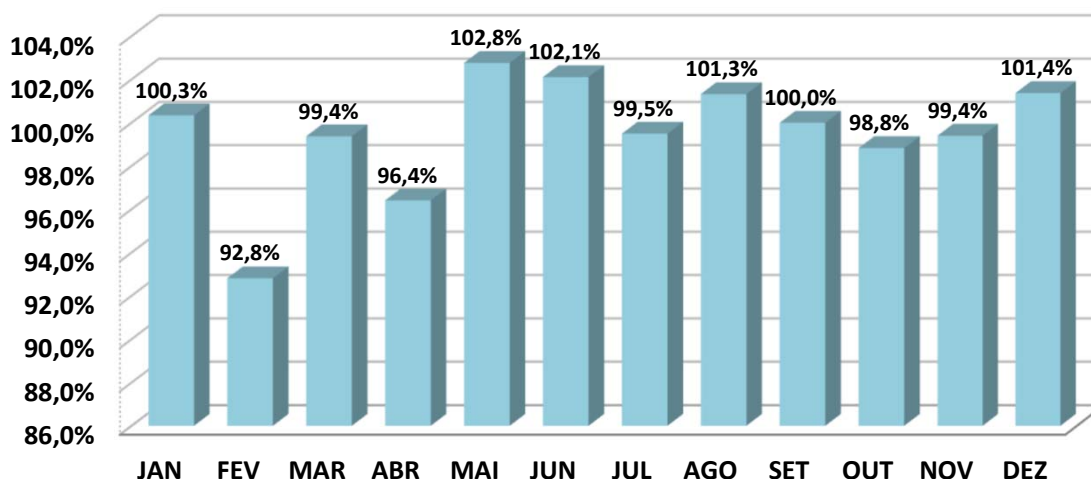
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 11,93%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 13,03%, pagando ao investidor 91,53% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI

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

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

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

Oscilação do Investimento: 0,12%.

Oscilação do Benchmark: 0,10%.

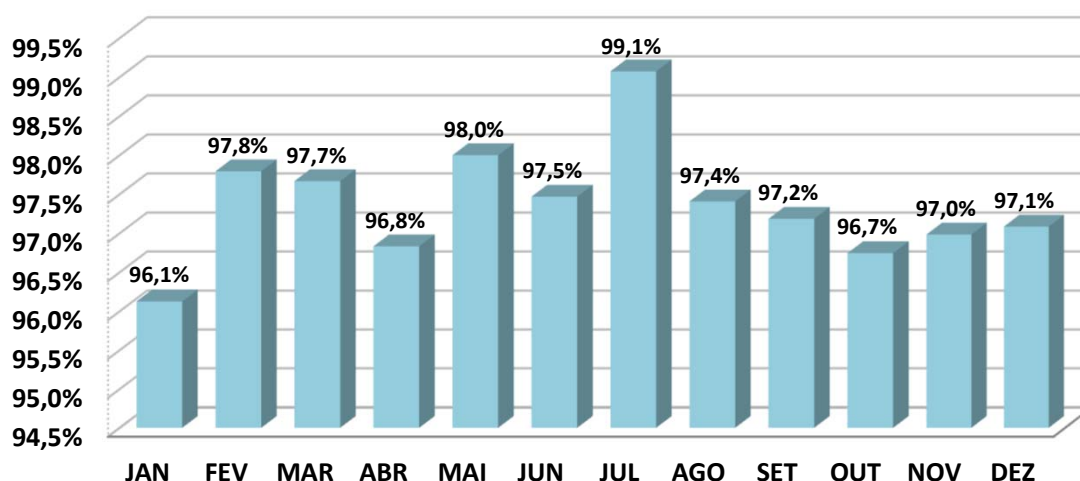
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 12,98%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 13,03%, pagando ao investidor 99,61% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,06%	0,96%	1,20%	0,83%	1,12%	1,16%	1,06%	1,12%	0,90%	0,92%	0,97%	0,89%
IRF - M 1	1,10%	0,98%	1,23%	0,86%	1,14%	1,19%	1,07%	1,15%	0,93%	0,96%	1,00%	0,91%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	96,1%	97,8%	97,7%	96,8%	98,0%	97,5%	99,1%	97,4%	97,2%	96,7%	97,0%	97,1%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MARÇO	1,20%	1,23%	97,67%
PIOR MÊS	ABRIL	0,83%	0,86%	96,83%

Oscilação do Investimento: 0,12%.

Oscilação do Benchmark: 0,12%.

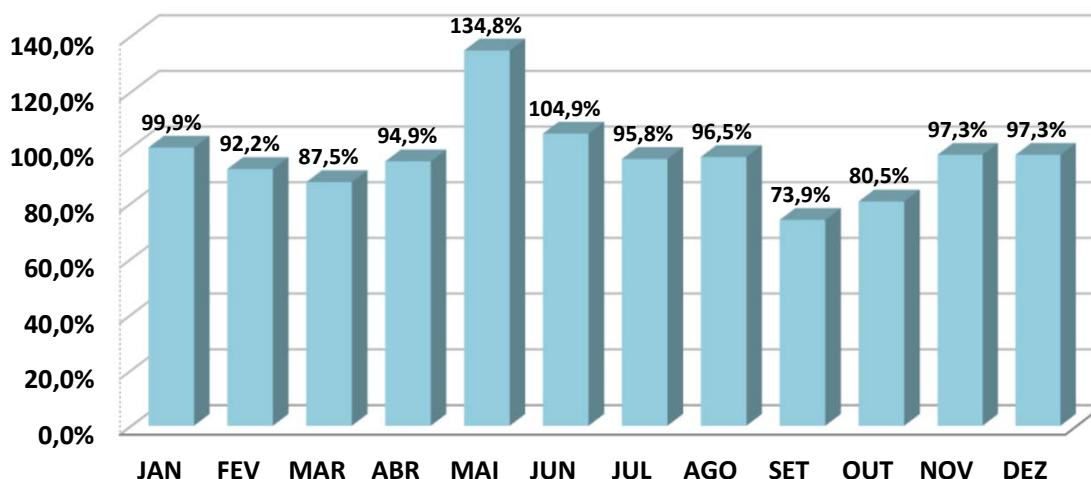
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 12,88%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 13,25%, pagando ao investidor 97,24% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI

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

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

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

Oscilação do Investimento: 0,62%.

Oscilação do Benchmark: 0,67%.

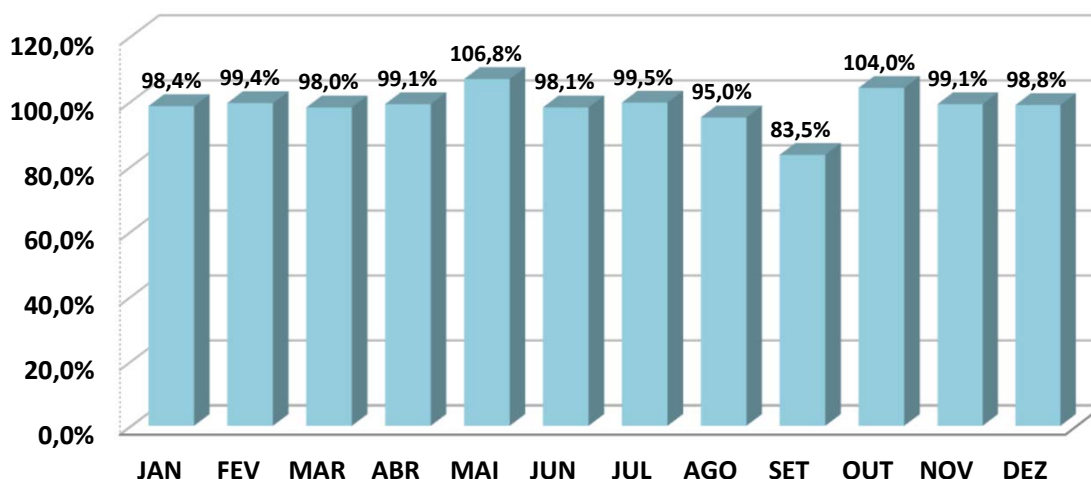
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 11,72%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 12,13%, pagando ao investidor 96,68% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,37%	1,40%	1,49%	0,89%	0,61%	1,03%	0,97%	0,58%	0,11%	-0,32%	1,79%	1,44%
IMA - B 5	1,40%	1,41%	1,52%	0,90%	0,57%	1,05%	0,97%	0,61%	0,13%	-0,31%	1,80%	1,46%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	98,4%	99,4%	98,0%	99,1%	106,8%	98,1%	99,5%	95,0%	83,5%	104,0%	99,1%	98,8%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	NOVEMBRO	1,79%	1,80%	99,07%
PIOR MÊS	OUTUBRO	-0,32%	-0,31%	104,05%

Oscilação do Investimento: 0,62%.

Oscilação do Benchmark: 0,62%.

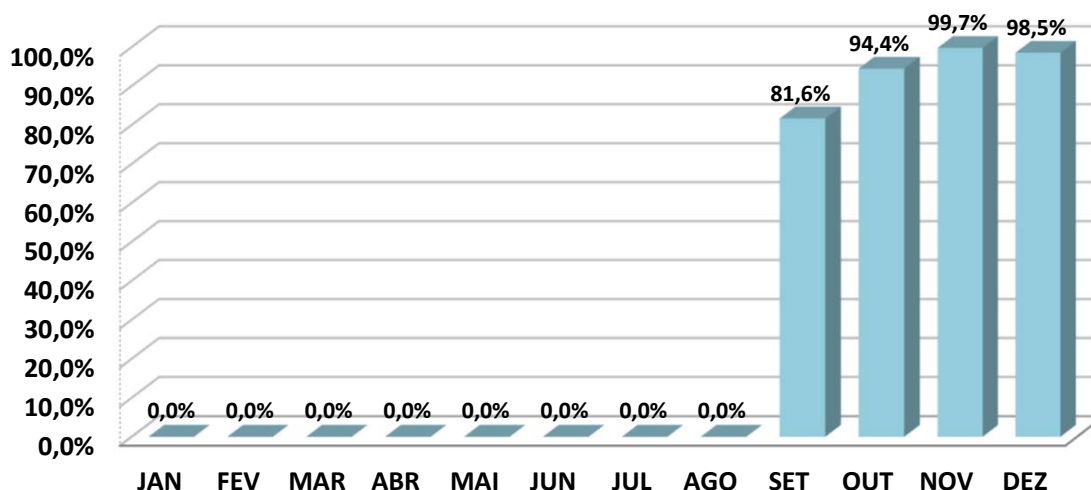
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 11,95%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 12,13%, pagando ao investidor 98,59% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI

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

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI



*O PREVIQUAM não realizou e/ou possui aplicação nos referidos meses acima.

ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

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

Oscilação do Investimento: 1,07%.

Oscilação do Benchmark: 1,07%.

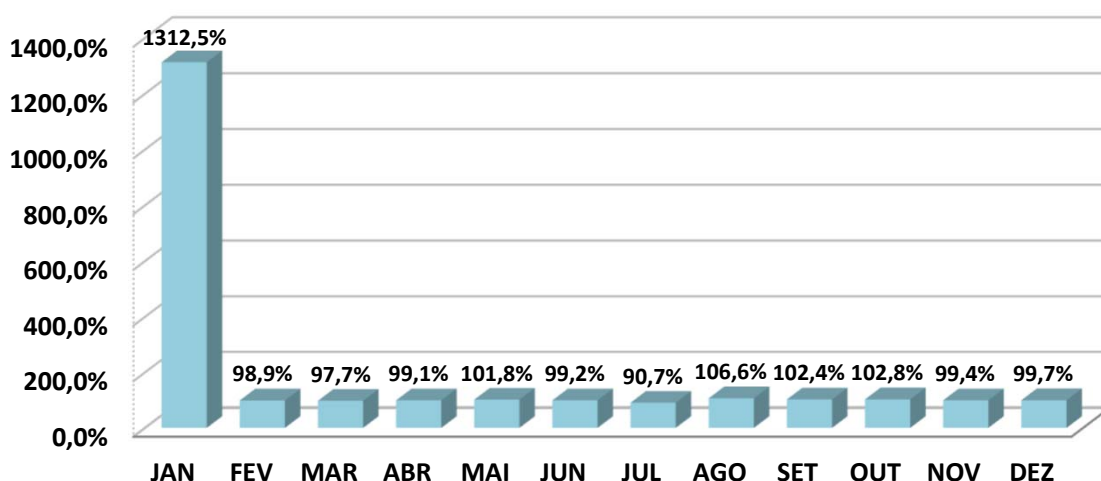
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 4,47%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 4,55%, pagando ao investidor 98,16% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-0,01%	1,27%	2,60%	2,00%	2,58%	2,37%	0,73%	-0,40%	-0,97%	-0,67%	2,61%	2,74%
IMA - B	0,00%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	2,39%	0,81%	-0,38%	-0,95%	-0,66%	2,62%	2,75%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	1312,5%	98,9%	97,7%	99,1%	101,8%	99,2%	90,7%	106,6%	102,4%	102,8%	99,4%	99,7%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	DEZEMBRO	2,74%	2,75%	99,74%
PIOR MÊS	SETEMBRO	-0,97%	-0,95%	102,44%

Oscilação do Investimento: 1,44%.

Oscilação do Benchmark: 1,43%.

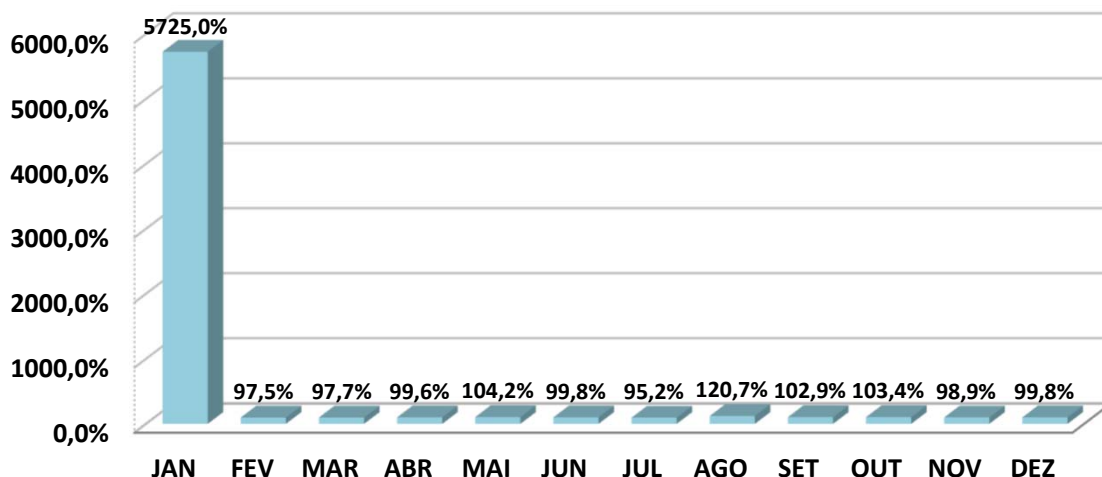
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 15,77%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 16,05%, pagando ao investidor 98,26% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-0,05%	1,25%	2,60%	2,01%	2,64%	2,39%	0,77%	-0,45%	-0,97%	-0,68%	2,60%	2,74%
IMA - B	0,00%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	2,39%	0,81%	-0,38%	-0,95%	-0,66%	2,62%	2,75%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	5725,0%	97,5%	97,7%	99,6%	104,2%	99,8%	95,2%	120,7%	102,9%	103,4%	98,9%	99,8%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	DEZEMBRO	2,74%	2,75%	99,79%
PIOR MÊS	SETEMBRO	-0,97%	-0,95%	102,94%

Oscilação do Investimento: 1,45%.

Oscilação do Benchmark: 1,43%.

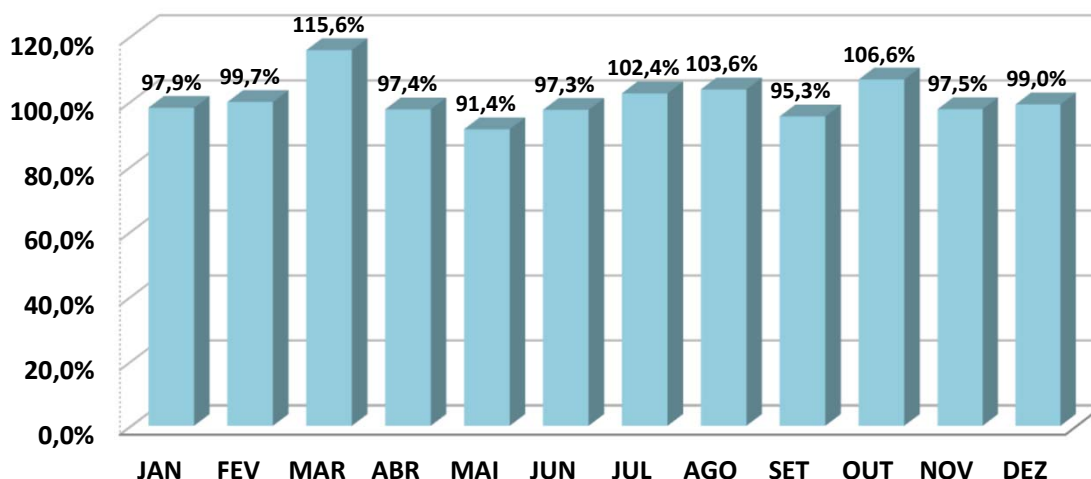
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 15,77%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 16,05%, pagando ao investidor 98,22% sobre o seu Benchmark.

BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,43%	-5,55%	-1,49%	7,67%	5,48%	9,96%	1,29%	-6,72%	-1,72%	-3,03%	15,96%	7,33%
IFNC	1,46%	-5,57%	-1,29%	7,87%	6,00%	10,24%	1,26%	-6,49%	-1,80%	-2,84%	16,37%	7,41%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	97,9%	99,7%	115,6%	97,4%	91,4%	97,3%	102,4%	103,6%	95,3%	106,6%	97,5%	99,0%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	NOVEMBRO	15,96%	16,37%	97,50%
PIOR MÊS	AGOSTO	-6,72%	-6,49%	103,58%

Oscilação do Investimento: 6,83%.

Oscilação do Benchmark: 6,92%.

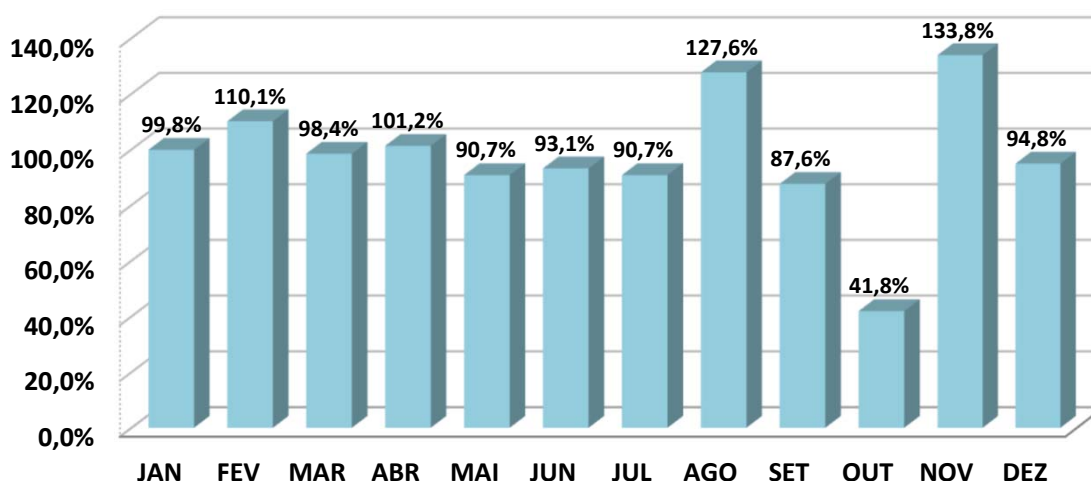
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 32,08%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 34,61%, pagando ao investidor 92,69% sobre o seu Benchmark.

BB AÇÕES PETROBRAS I FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	5,05%	-2,65%	-7,74%	11,81%	8,64%	18,59%	4,69%	3,38%	8,49%	-0,05%	4,21%	3,22%
PETR3	5,06%	-2,41%	-7,86%	11,66%	9,52%	19,96%	5,17%	2,65%	9,70%	-0,13%	3,15%	3,40%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	99,8%	110,1%	98,4%	101,2%	90,7%	93,1%	90,7%	127,6%	87,6%	41,8%	133,8%	94,8%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB AÇÕES PETROBRAS I FI


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JUNHO	18,59%	19,96%	93,11%
PIOR MÊS	MARÇO	-7,74%	-7,86%	98,42%

Oscilação do Investimento: 6,80%.

Oscilação do Benchmark: 7,19%.

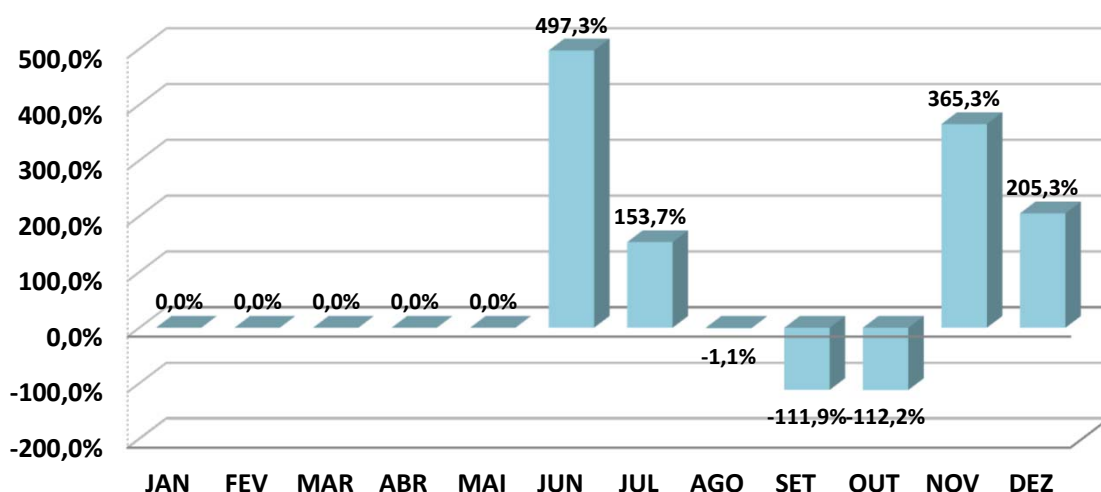
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 71,56%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 74,82%, pagando ao investidor 95,65% sobre o seu Benchmark.

BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	*	*	*	*	*	1,63%	0,81%	-0,01%	-0,75%	-0,73%	2,51%	1,99%
IPCA + 5,00% a.a.	*	*	*	*	*	0,33%	0,53%	0,64%	0,67%	0,65%	0,69%	0,97%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	*	*	*	*	*	497,3%	153,7%	-1,1%	-111,9%	-112,2%	365,3%	205,3%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI



*O PREVIQUAM não realizou e/ou possui aplicação nos referidos meses acima.

ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	NOVEMBRO	2,51%	0,69%	365,30%
PIOR MÊS	SETEMBRO	-0,75%	0,67%	-111,86%

Oscilação do Investimento: 1,32%.

Oscilação do Benchmark: 0,19%.

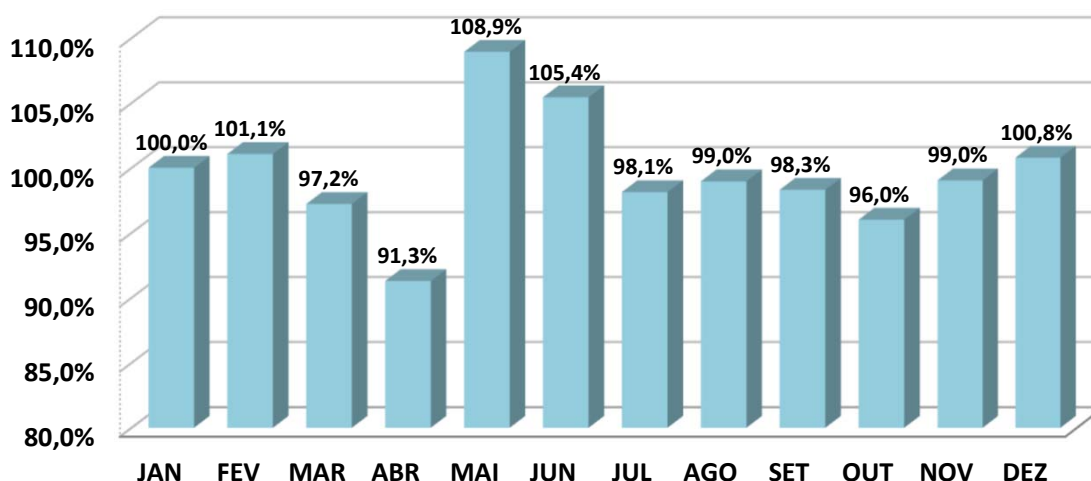
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 5,53%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 4,54%, pagando ao investidor 121,63% sobre o seu Benchmark.

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP

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

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

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

Oscilação do Investimento: 0,12%.

Oscilação do Benchmark: 0,10%.

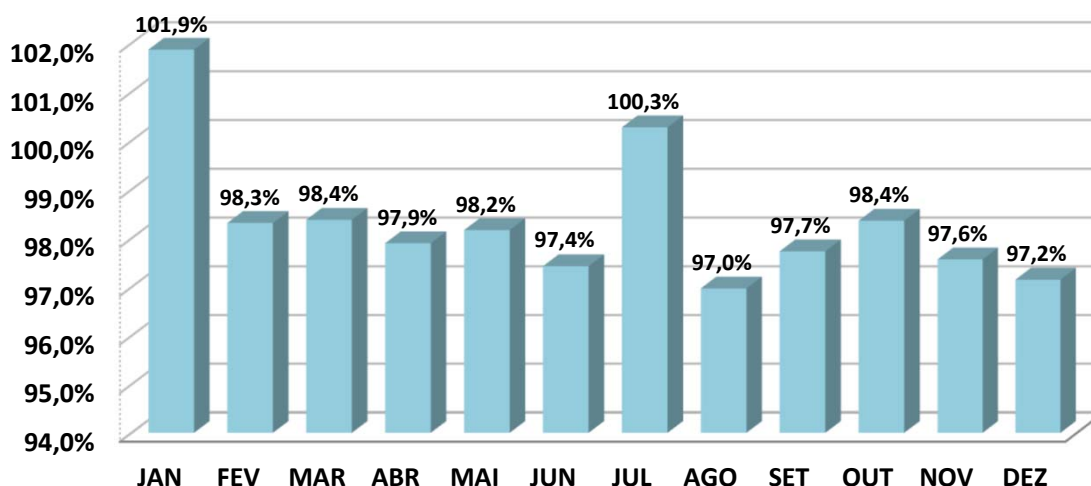
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 12,99%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 13,03%, pagando ao investidor 99,70% sobre o seu Benchmark.

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,12%	0,97%	1,21%	0,84%	1,12%	1,16%	1,07%	1,11%	0,91%	0,94%	0,97%	0,89%
IRF - M 1	1,10%	0,98%	1,23%	0,86%	1,14%	1,19%	1,07%	1,15%	0,93%	0,96%	1,00%	0,91%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	101,9%	98,3%	98,4%	97,9%	98,2%	97,4%	100,3%	97,0%	97,7%	98,4%	97,6%	97,2%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MARÇO	1,21%	1,23%	98,38%
PIOR MÊS	ABRIL	0,84%	0,86%	97,90%

Oscilação do Investimento: 0,12%.

Oscilação do Benchmark: 0,12%.

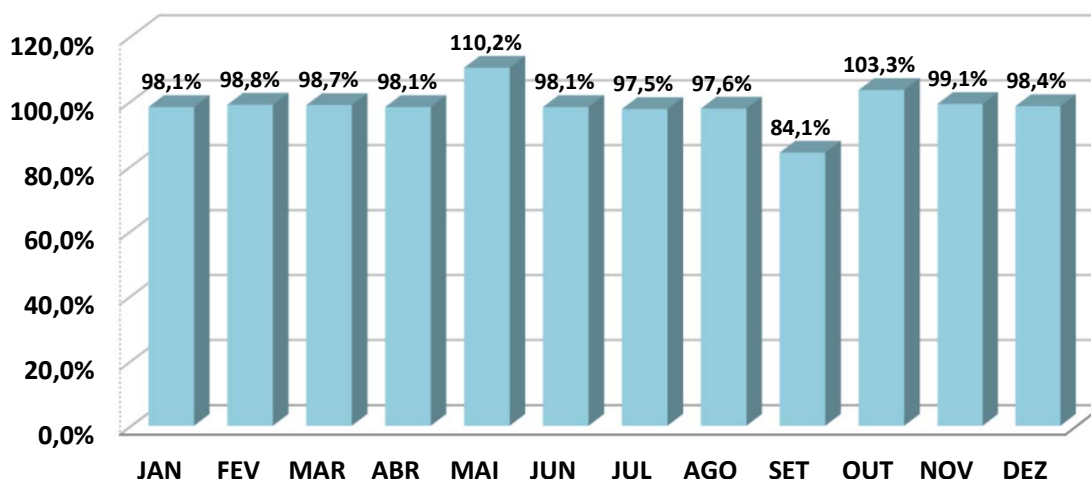
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 13,02%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 13,25%, pagando ao investidor 98,27% sobre o seu Benchmark.

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP

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

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

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

Oscilação do Investimento: 0,62%.

Oscilação do Benchmark: 0,62%.

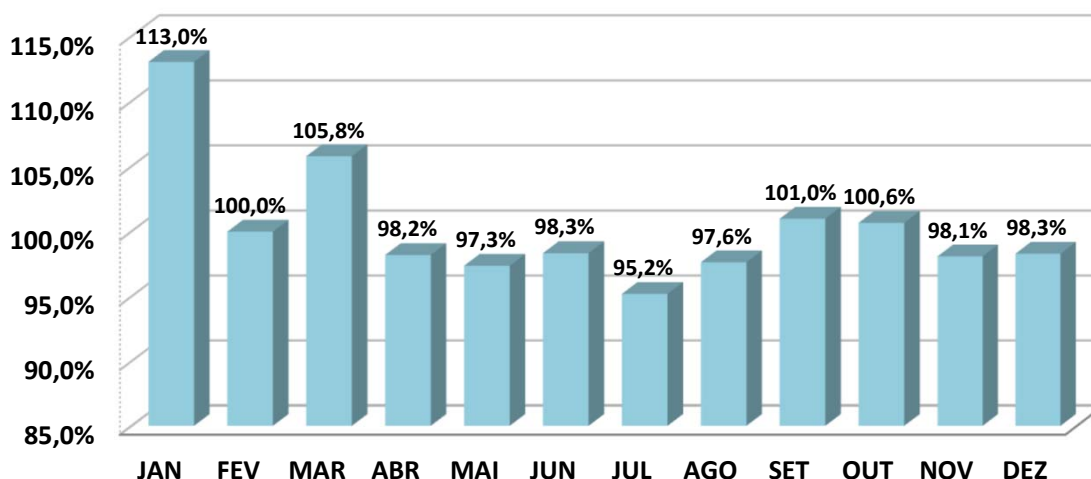
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 11,96%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 12,13%, pagando ao investidor 98,62% sobre o seu Benchmark.

FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO

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

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

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

Oscilação do Investimento: 7,75%.

Oscilação do Benchmark: 7,85%.

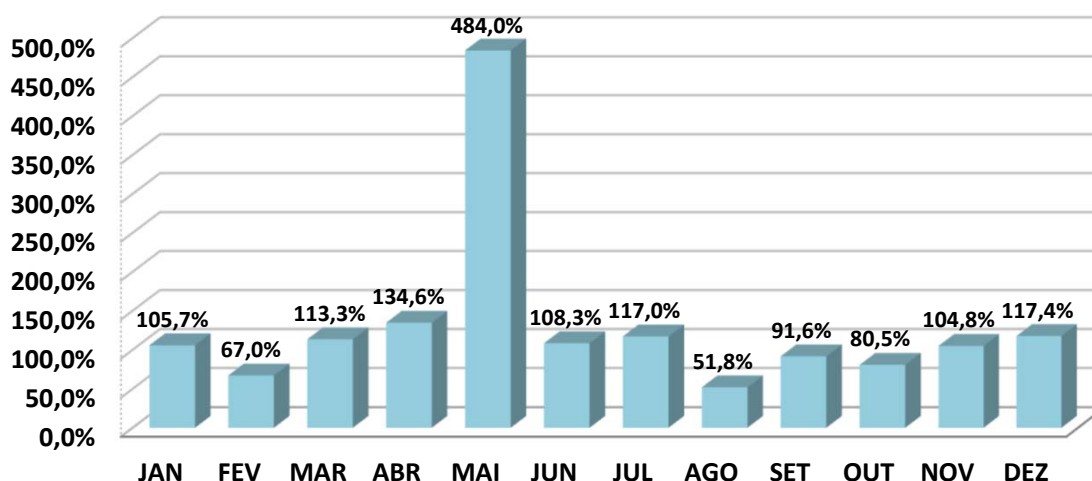
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 16,45%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 17,12%, pagando ao investidor 96,11% sobre o seu Benchmark.

FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP

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

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

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

Oscilação do Investimento: 4,18%.

Oscilação do Benchmark: 4,25%.

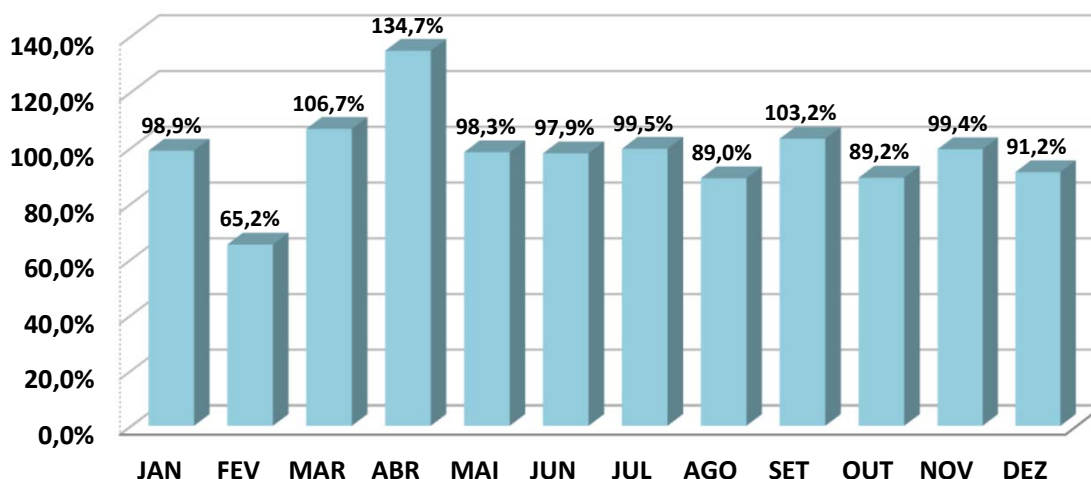
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 33,22%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 24,23%, pagando ao investidor 137,09% sobre o seu Benchmark.

FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	4,32%	0,75%	3,19%	-0,66%	5,80%	0,47%	2,12%	2,90%	-3,57%	-1,40%	6,42%	2,59%
BDR	4,37%	1,15%	2,99%	-0,49%	5,90%	0,48%	2,13%	3,26%	-3,46%	-1,57%	6,46%	2,84%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	98,9%	65,2%	106,7%	134,7%	98,3%	97,9%	99,5%	89,0%	103,2%	89,2%	99,4%	91,2%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	NOVEMBRO	6,42%	6,46%	99,38%
PIOR MÊS	SETEMBRO	-3,57%	-3,46%	103,18%

Oscilação do Investimento: 2,95%.

Oscilação do Benchmark: 2,95%.

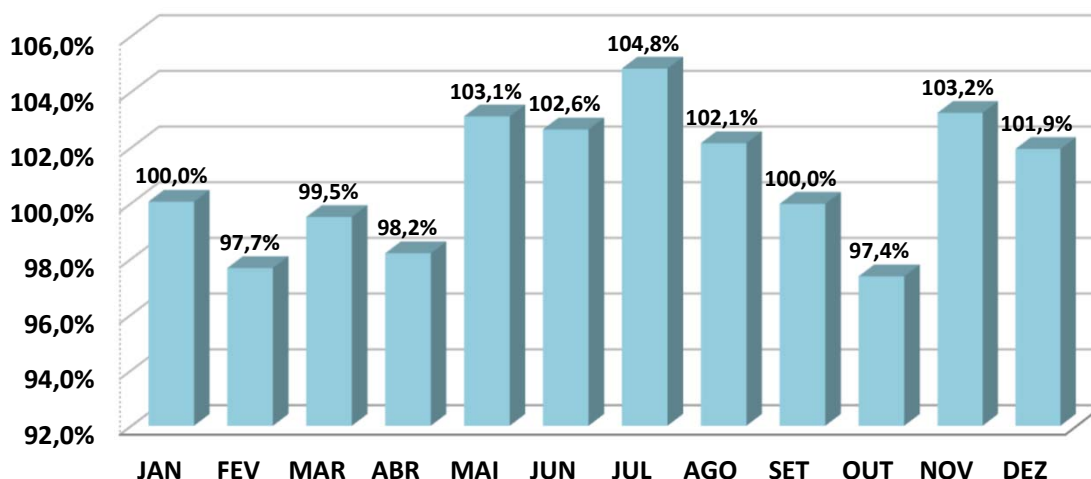
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 24,92%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 26,31%, pagando ao investidor 94,72% sobre o seu Benchmark.

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1

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

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

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

Oscilação do Investimento: 0,13%.

Oscilação do Benchmark: 0,12%.

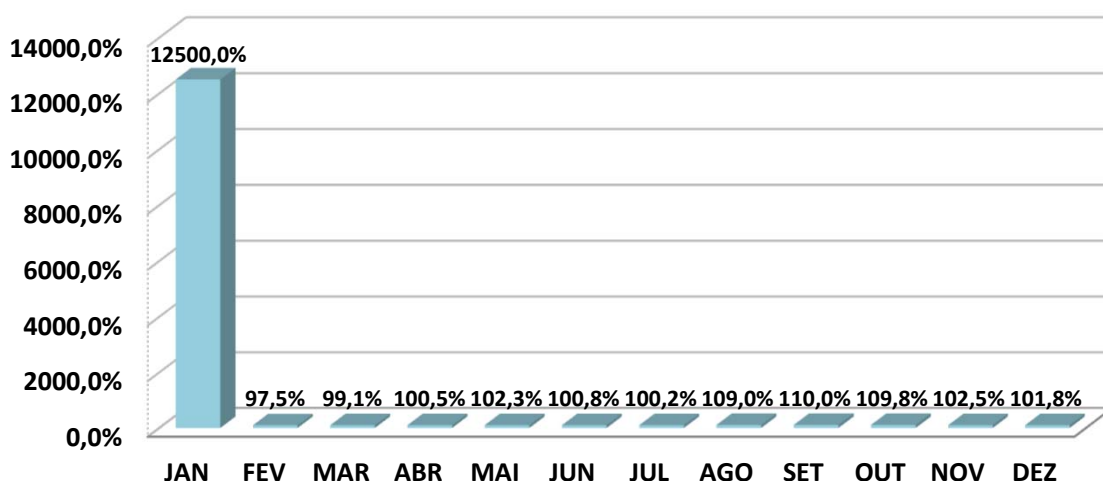
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 13,39%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 13,25%, pagando ao investidor 101,04% sobre o seu Benchmark.

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-0,10%	1,25%	2,64%	2,03%	2,59%	2,41%	0,81%	-0,41%	-1,04%	-0,72%	2,69%	2,80%
IMA - B	0,00%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	2,39%	0,81%	-0,38%	-0,95%	-0,66%	2,62%	2,75%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	12500,0%	97,5%	99,1%	100,5%	102,3%	100,8%	100,2%	109,0%	110,0%	109,8%	102,5%	101,8%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

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


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

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

Oscilação do Investimento: 1,48%.

Oscilação do Benchmark: 1,43%.

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

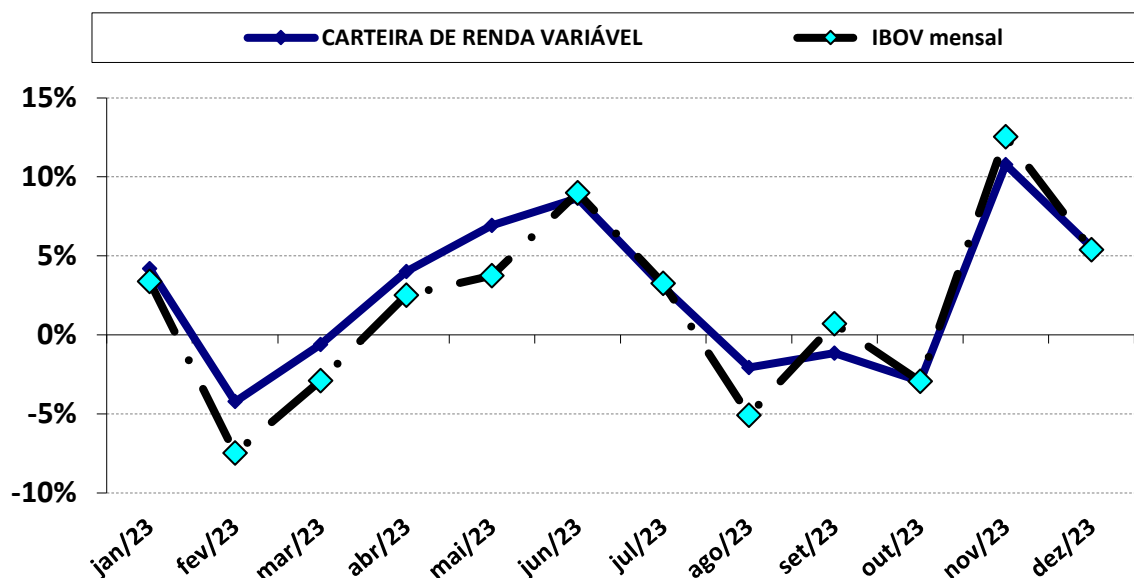
4 . 2 - Análise dos Investimentos de LONGO PRAZO

4 . 2 . 1

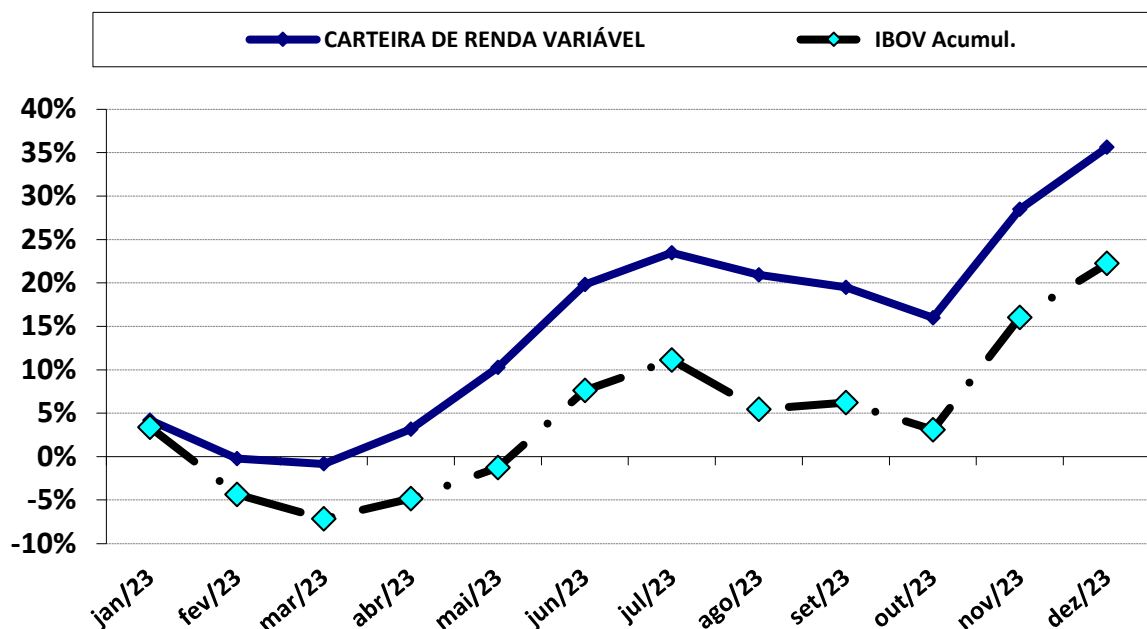
Conforme definido na Política Anual de Investimentos de 2023, os investimentos em Renda Variável ficarão aplicados, no mínimo, nos próximos 5 anos, caso apresente rentabilidade negativa. Os investimentos em Renda Variável possuem certo tipo de risco e por isso, são investimentos que visam o longo prazo.

CARTEIRA DE RENDA VARIÁVEL

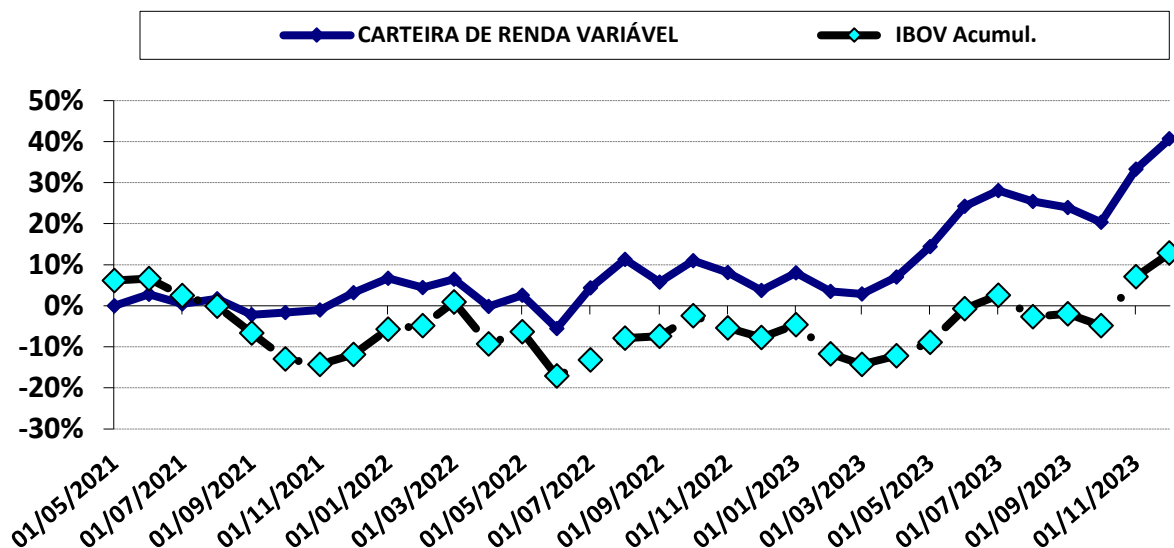
Carteira de Renda Variável - Mensal 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado (2021 a 2023)



DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

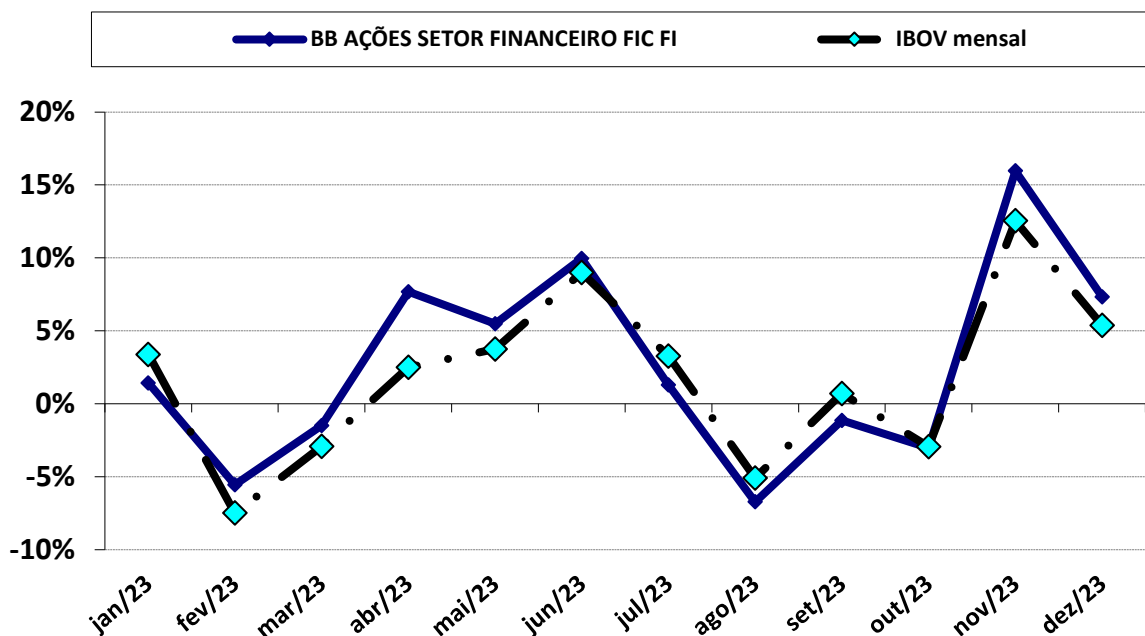
MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2021	-
Aportes	jan/2021; ago/2022; set/2023	2.835.989,64
Resgates	jan, jun, ago-set/2022; jul/2023	(508.029,02)
Rendimento	-	800.844,61
SALDO FINAL	dezembro-2023	3.128.805,22

DESEMPENHO NO ANO DE 2023

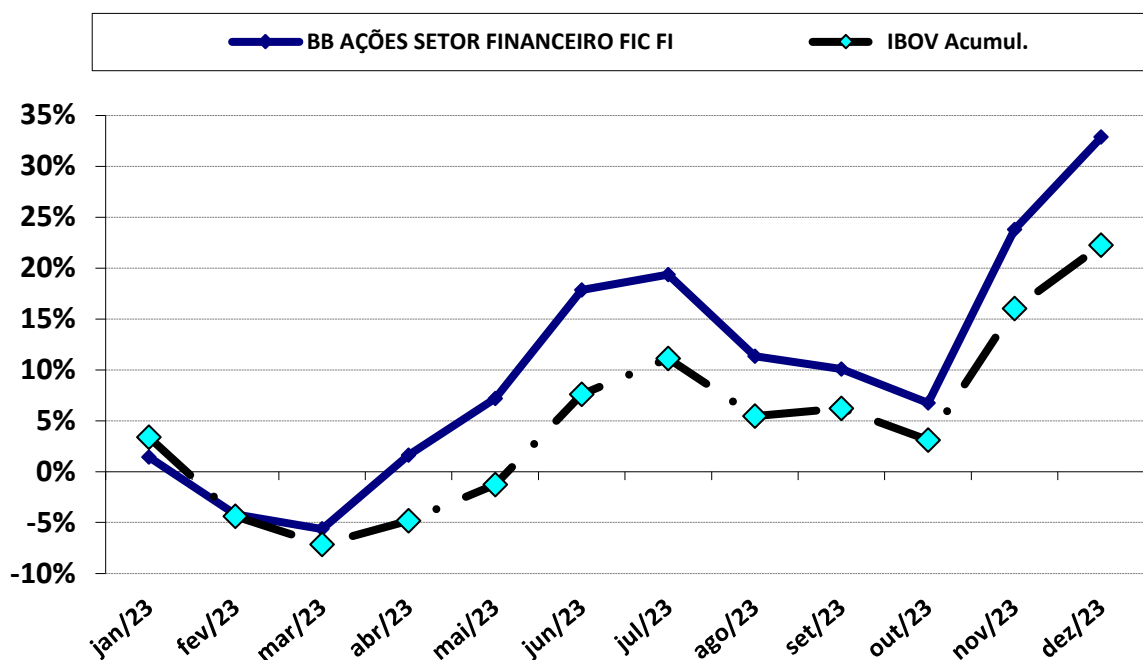
MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2023	1.970.497,57
Aportes	setembro-2023	557.979,64
Resgates	julho-2023	(150.000,00)
Rendimento	-	750.328,01
SALDO FINAL	dezembro-2023	3.128.805,22

PERÍODO	JUROS ACUMULADO COM O INVESTIMENTO	
ANO	750.328,01	35,64%
DESDE O INÍCIO	800.844,61	40,67%

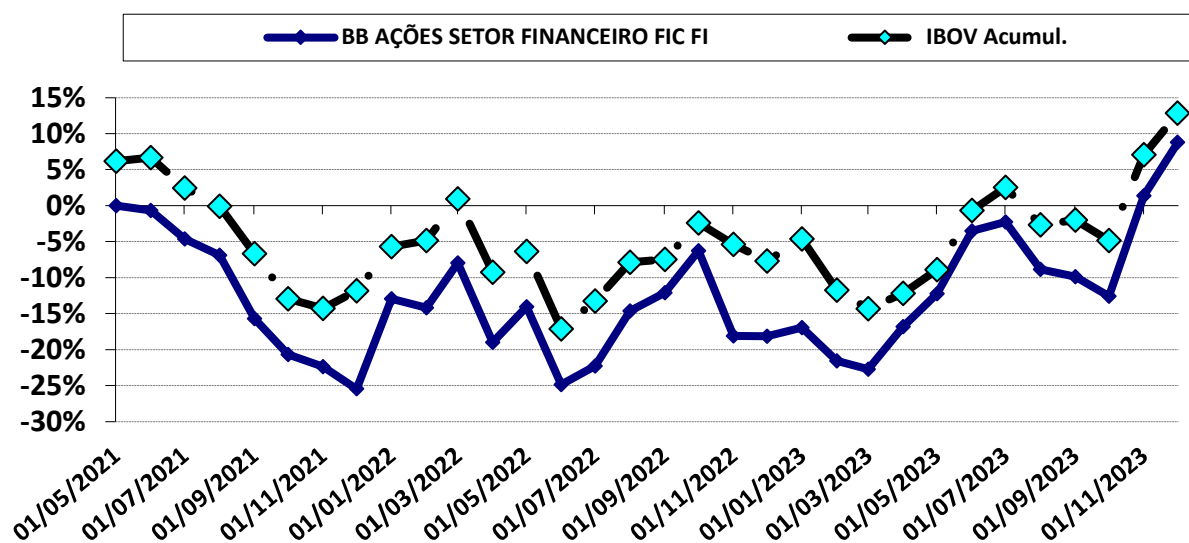
Carteira de Renda Variável - Mensal 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado (2021 a 2023)



DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

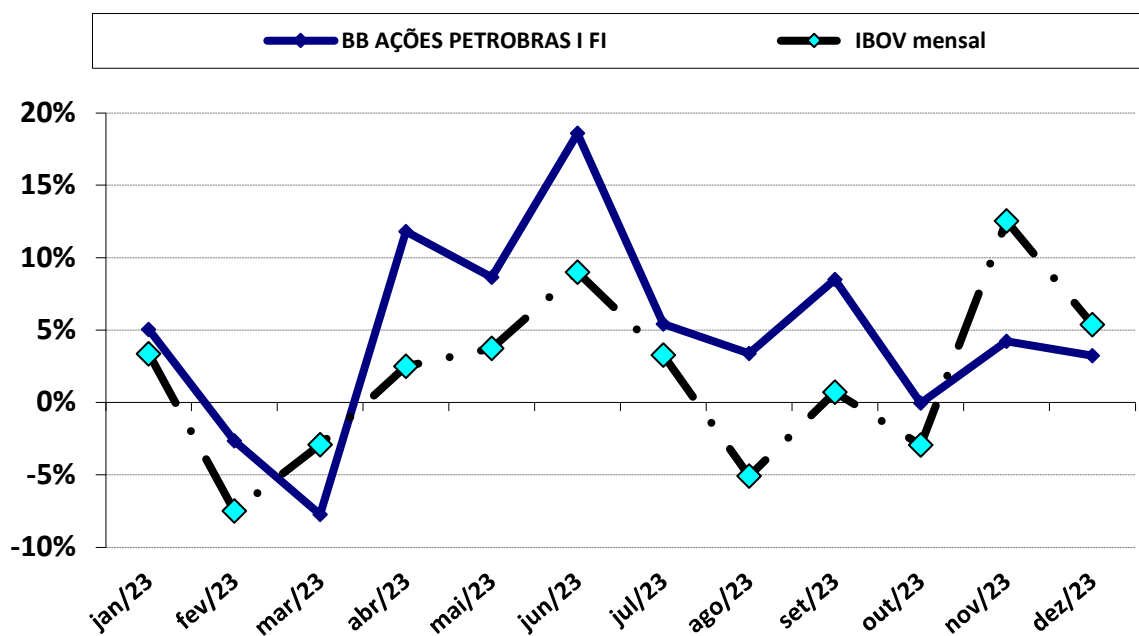
MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2021	-
Aportes	mai/2021; set/2023	953.581,64
Resgates	-	-
Rendimento	-	142.622,45
SALDO FINAL	dezembro-2023	1.096.204,09

DESEMPENHO NO ANO DE 2023

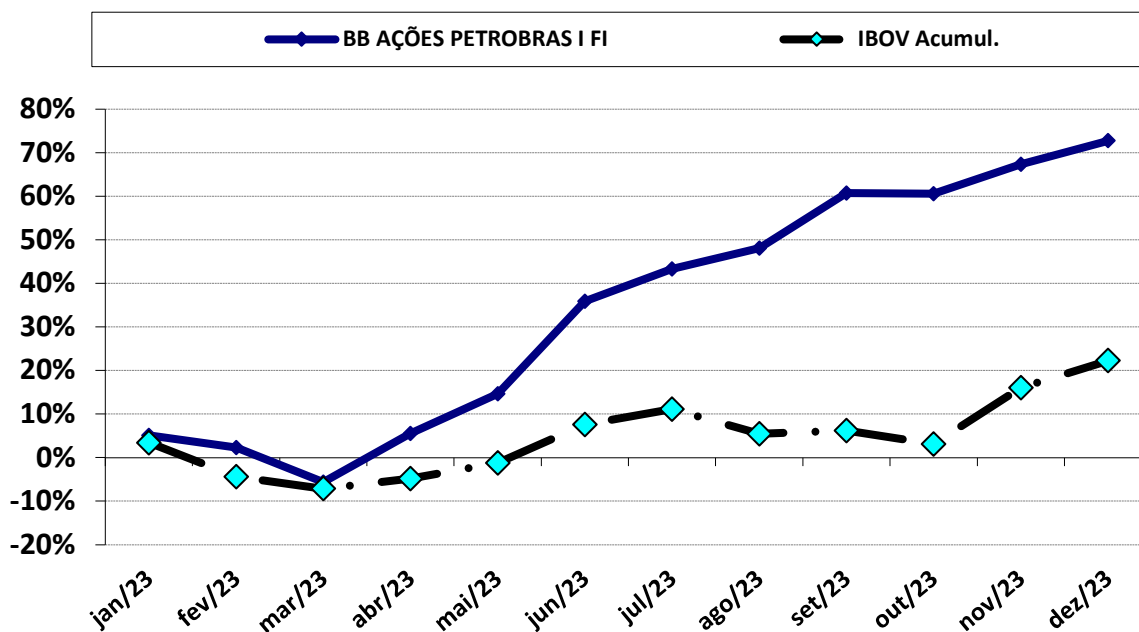
MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2023	323.896,83
Aportes	setembro-2023	557.979,64
Resgates	-	-
Rendimento	-	214.327,62
SALDO FINAL	dezembro-2023	1.096.204,09

PERÍODO	JUROS ACUMULADO COM O INVESTIMENTO	
ANO	214.327,62	32,87%
DESDE O INÍCIO	142.622,45	8,79%

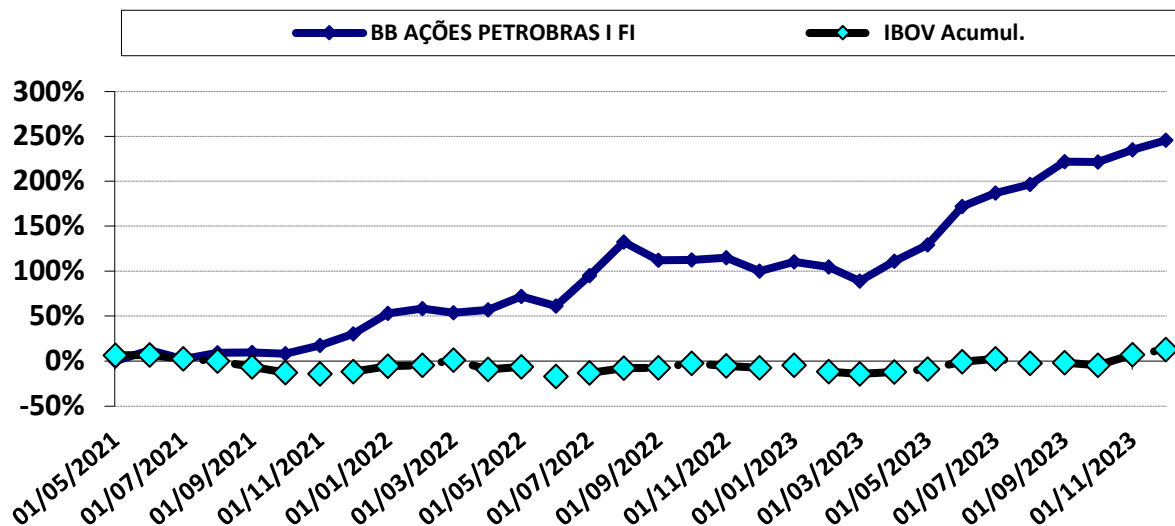
Carteira de Renda Variável - Mensal 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado (2021 a 2023)



DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

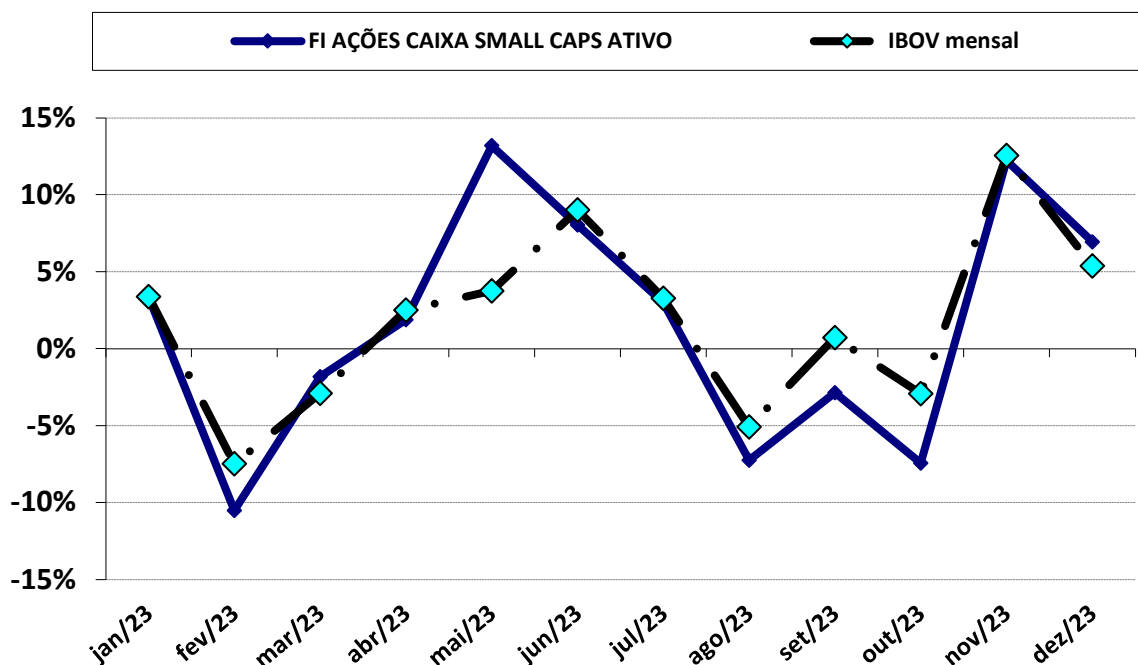
MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2021	-
Aportes	maio-2021	395.602,00
Resgates	jan, jun, ago-set/2022; jul/2023	(508.029,02)
Rendimento	-	550.978,33
SALDO FINAL	dezembro-2023	438.551,31

DESEMPENHO NO ANO DE 2023

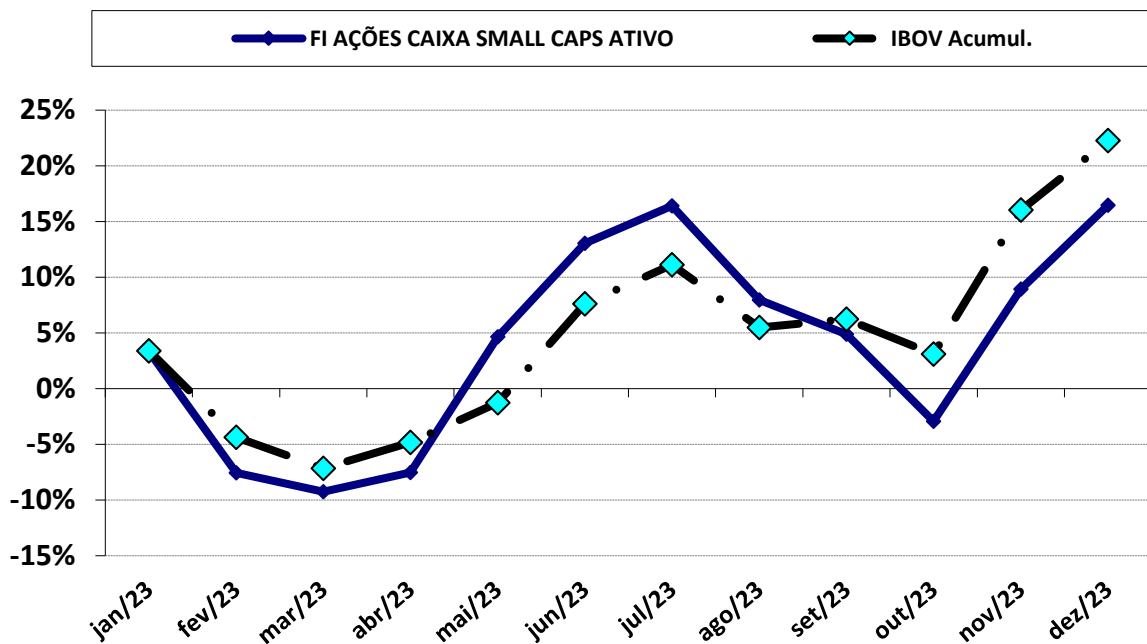
MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2023	364.227,80
Aportes	-	-
Resgates	julho-2023	(150.000,00)
Rendimento	-	224.323,51
SALDO FINAL	dezembro-2023	438.551,31

PERÍODO	JUROS ACUMULADO COM O INVESTIMENTO	
ANO	224.323,51	72,76%
DESDE O INÍCIO	550.978,33	245,69%

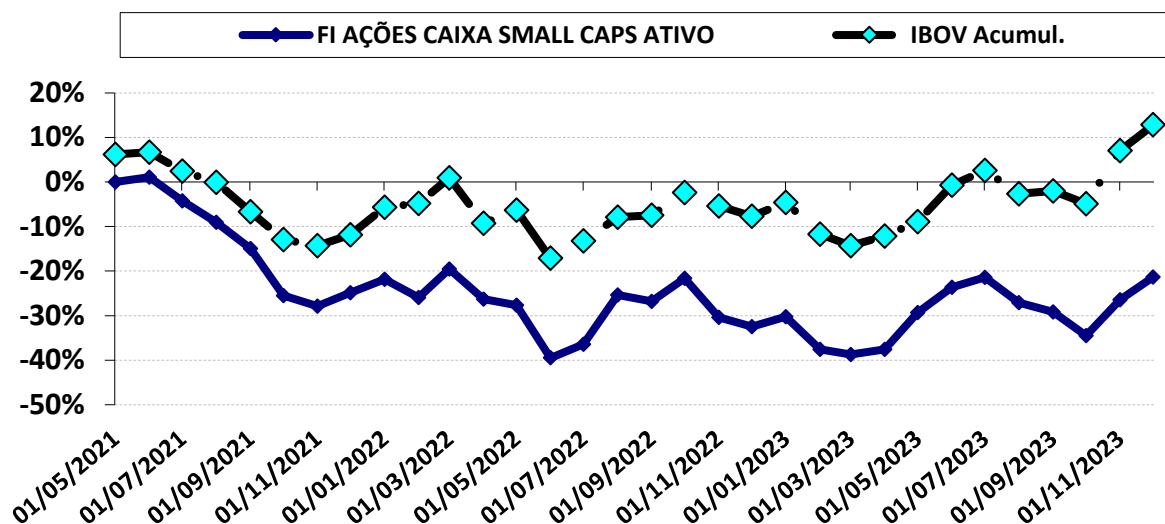
Carteira de Renda Variável - Mensal 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado (2021 a 2023)



DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

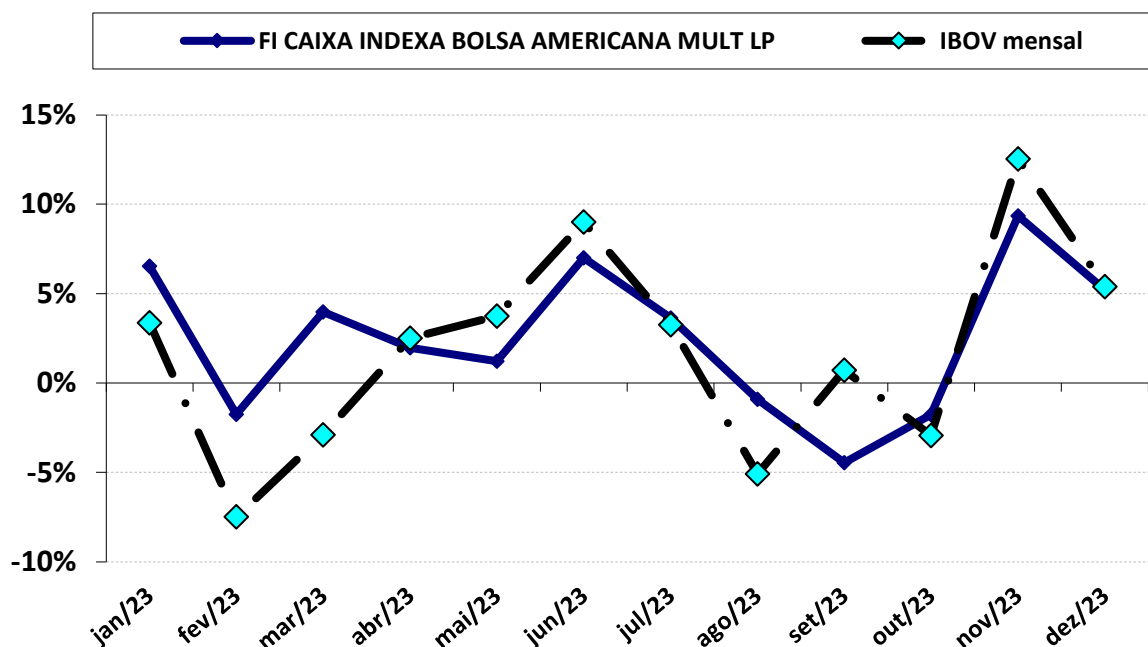
MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2021	-
Aportes	mai/2021; ago/2022;	645.602,00
Resgates	-	-
Rendimento	-	(70.991,16)
SALDO FINAL	dezembro-2023	574.610,84

DESEMPENHO NO ANO DE 2023

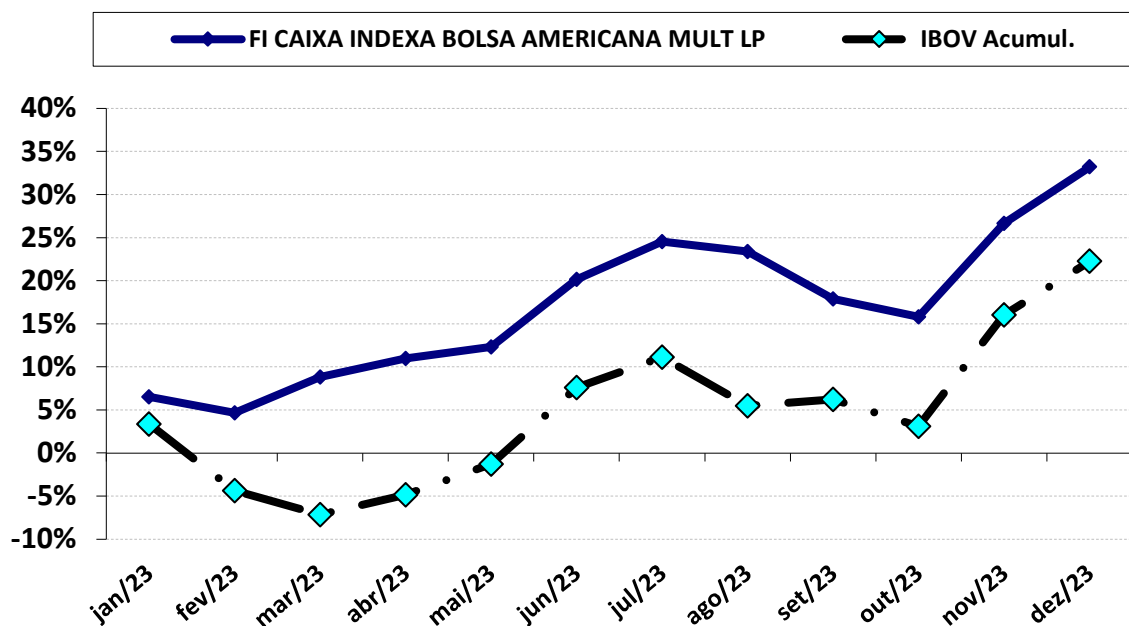
MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2023	493.406,56
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	81.204,28
SALDO FINAL	dezembro-2023	574.610,84

PERÍODO	JUROS ACUMULADO COM O INVESTIMENTO	
ANO	81.204,28	16,46%
DESDE O INÍCIO	(70.991,16)	-21,35%

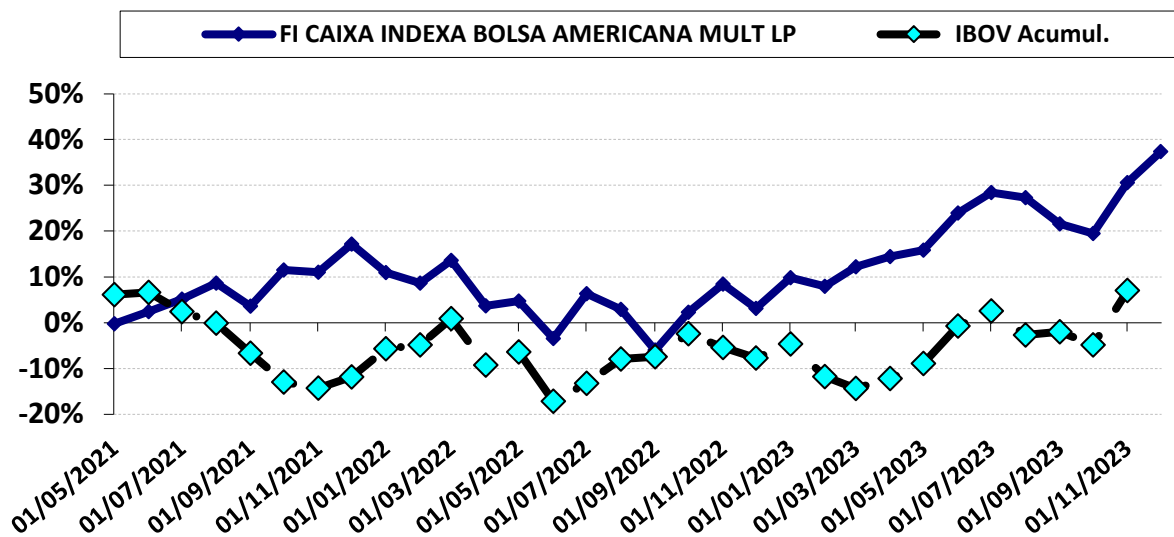
Carteira de Renda Variável - Mensal 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado (2021 a 2023)



DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

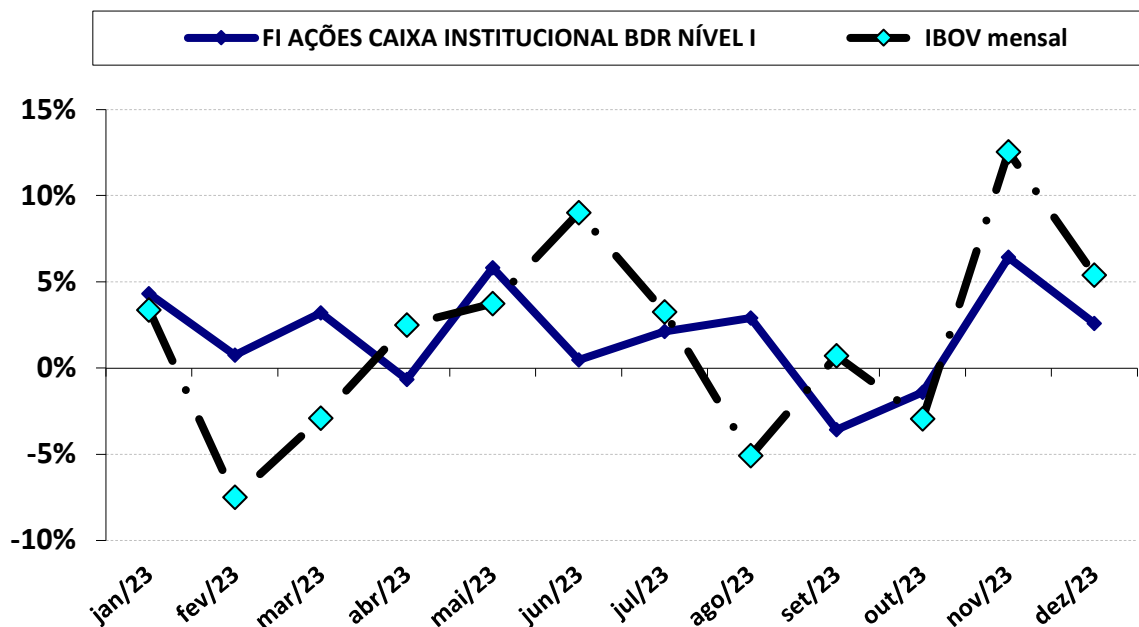
MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2021	-
Aportes	maio-2021	395.602,00
Resgates	-	-
Rendimento	-	147.924,82
SALDO FINAL	dezembro-2023	543.526,82

DESEMPENHO NO ANO DE 2023

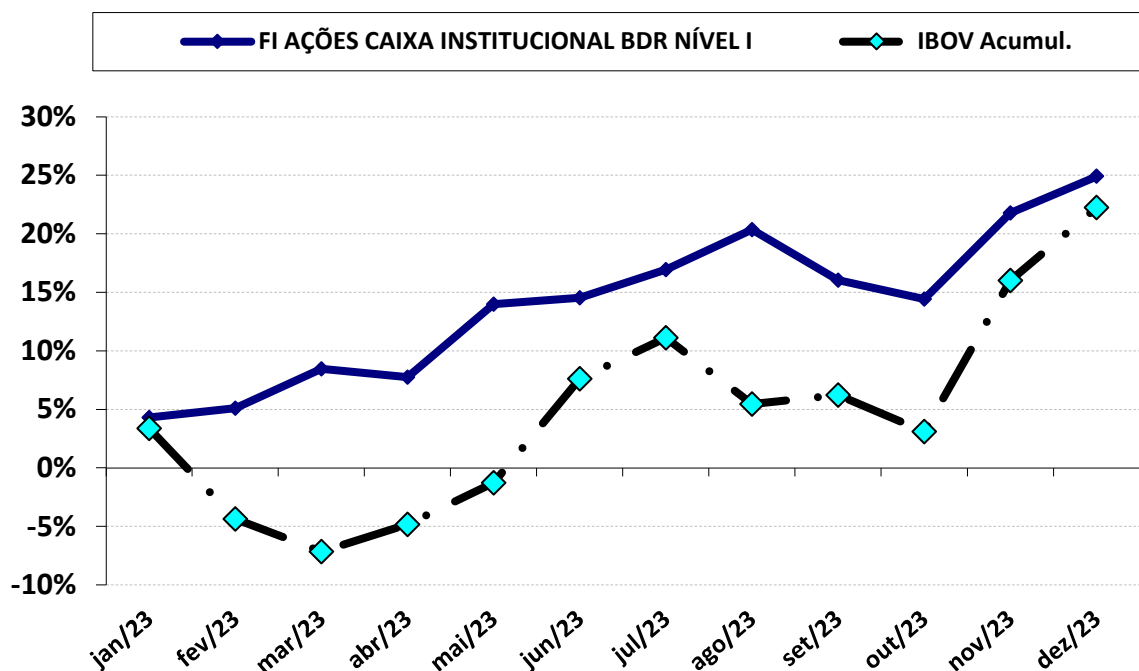
MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2023	407.998,00
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	135.528,82
SALDO FINAL	dezembro-2023	543.526,82

PERÍODO	JUROS ACUMULADO COM O INVESTIMENTO	
ANO	135.528,82	33,22%
DESDE O INÍCIO	147.924,82	37,39%

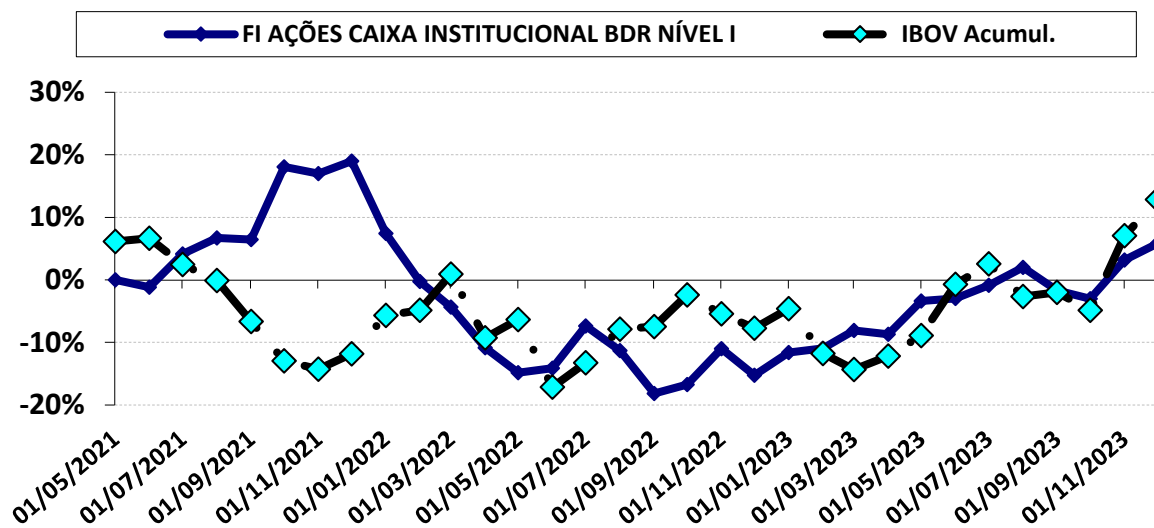
Carteira de Renda Variável - Mensal 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado (2021 a 2023)



DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	maio-2021	-
Aportes	mai/2021; ago/2022	445.602,00
Resgates	-	-
Rendimento	-	30.310,17
SALDO FINAL	dezembro-2023	475.912,16

DESEMPENHO NO ANO DE 2023

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	janeiro-2023	380.968,38
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	94.943,78
SALDO FINAL	dezembro-2023	475.912,16

PERÍODO	JUROS ACUMULADO COM O INVESTIMENTO	
ANO	94.943,78	24,92%
DESDE O INÍCIO	30.310,17	5,86%

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

Nº	Segmentos da Resolução CMN 4.963/2021	Disposito Legal Resolução CMN 4.963/2021	Limites do PAI			Carteira de Investimentos		ORIENTAÇÃO EM CASO DE DESENQUADRAMENTO DA CARTEIRA JUNTO A POLÍTICA DE INVESTIMENTO
			Mínimo	Estratégia Alvo	Máximo	Atualmente (%)	Atualmente (R\$)	
RENDA FIXA								
1	Títulos Públicos Federal	Art. 7, I, a (100%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, b (100%)	0,0%	64,8%	85,0%	75,9%	42.242.656,90	-
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operação	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%	18,5%	10.305.426,16	-
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					94,4%	52.548.083,06	
RENDA VARIÁVEL								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	2,9%	13,0%	3,8%	2.109.366,24	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
14	TOTAL - RENDA VARIÁVEL	Art. 8º (30%)				3,8%	2.109.366,24	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	0,9%	10,0%	1,0%	543.526,82	-
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%	543.526,82	
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%	0,9%	475.912,16	-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	Art. 9º (10%)				0,9%	475.912,16	
EMPRÉSTIMO CONSIGNADO								
25	Empréstimo Consignado	Art. 12 (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
26	TOTAL - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO	Art. 12 (5%)				0,0%	-	
27	DESENQUADRADO	-	100,0%			0,0%	-	-
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	-				0,0%	94,08	
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	55.676.982,36	85

5.1-ENQUADRAMENTO SOBRE SEGMENTOS E FUNDOS DE INVESTIMENTOS

RENDA FIXA

Nº	CNPJ	Fundo de Investimento	Valor Aplicado	(%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO	Fundo Enquadrado?	Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	(%) Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO	Enquadrado?
1	11.087.118/0001-15	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	5.088.864,97	9,14%	SIM	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	75,87%	SIM
2	11.060.913/0001-10	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	4.332.074,17	7,78%	SIM			
3	10.740.670/0001-06	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	1.274.853,18	2,29%	SIM			
4	05.164.356/0001-84	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	1.902.372,12	3,42%	SIM			
5	49.963.751/0001-00	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI	9.203.114,96	16,53%	SIM			
6	07.442.078/0001-05	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	3.683.468,72	6,62%	SIM			
7	07.111.384/0001-69	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	2.914.288,89	5,23%	SIM			
8	03.543.447/0001-03	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	5.410.016,17	9,72%	SIM			
9	13.322.205/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	3.317.504,18	5,96%	SIM			
10	11.328.882/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	5.116.099,54	9,19%	SIM			
11	19.196.599/0001-09	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	1.295.563,69	2,33%	SIM	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60%)	18,5%	SIM
12	07.861.554/0001-22	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	5.773.615,97	10,37%	SIM			
13	13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	468.670,11	0,84%	SIM			
14	13.077.415/0001-05	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	2.767.576,39	4,97%	SIM			
(1) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA FIXA			52.548.083,06	94,38%				

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: DEZEMBRO

RENDA VARIÁVEL

Nº	CNPJ	Fundo de Investimento	Valor Aplicado	(%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO	Fundo Enquadrado?	Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	(%) Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO	Enquadrado?
15	15.154.220/0001-47	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	574.610,84	1,03%	SIM	F.I. Ações, Art. 8, I (30%)	3,8%	SIM
16	30.518.554/0001-46	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	438.551,31	0,79%	SIM			
17	08.973.948/0001-35	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	1.096.204,09	1,97%	SIM			
18	30.036.235/0001-02	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	543.526,82	0,98%	SIM	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	1,0%	SIM
(2) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA VARIÁVEL			2.652.893,06	4,76%				

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: DEZEMBRO

INVESTIMENTO NO EXTERIOR

Nº	CNPJ	Fundo de Investimento	Valor Aplicado	(%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO	Fundo Enquadrado?	Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	(%) Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO	Enquadrado?
19	17.502.937/0001-68	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	475.912,16	0,85%	SIM	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9º, III (10%)	0,9%	SIM
(3) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - INVESTIMENTOS NO EXTERIOR			475.912,16	0,85%				

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: DEZEMBRO

5.1.1-DISPONIBILIDADE FINANCEIRA E TOTAL POR SEGMENTO

Nº	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)		
20	Caixa Econômica Federal	94,08	0,0002%
(4) TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)		94,08	0,0002%

TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS DO RPPS		
(1) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA FIXA	52.548.083,06	94,38%
(2) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA VARIÁVEL	2.652.893,06	4,76%
(3) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	475.912,16	0,85%
(4) TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)	94,08	0,000%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO TOTAL (1 + 2 + 3 + 4)	55.676.982,36	100,00%

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: DEZEMBRO

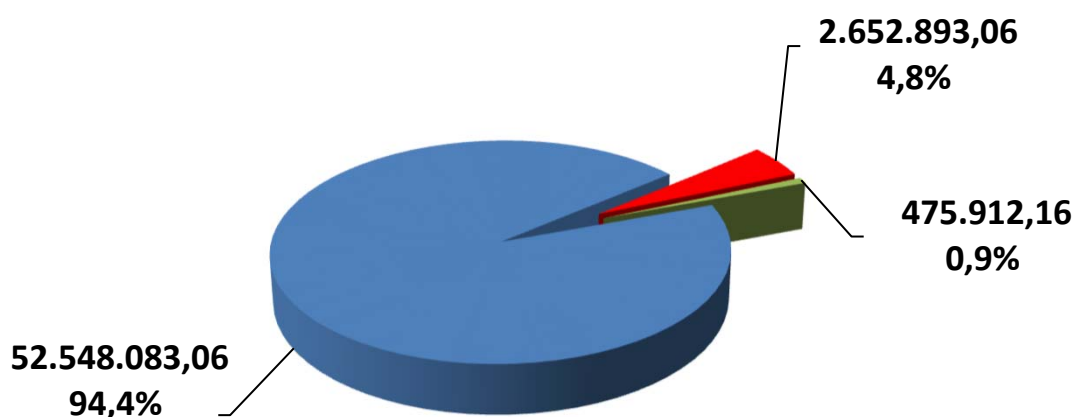
5.2. - DISTRIBUIÇÃO ESTATÍSTICA DA CARTEIRA

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

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
RENDA FIXA	52.548.083,06	94,4%
RENDA VARIÁVEL	2.652.893,06	4,8%
INVESTIMENTO NO EXTERIOR	475.912,16	0,9%
TOTAL	55.676.888,28	100,0%

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / SEGMENTO

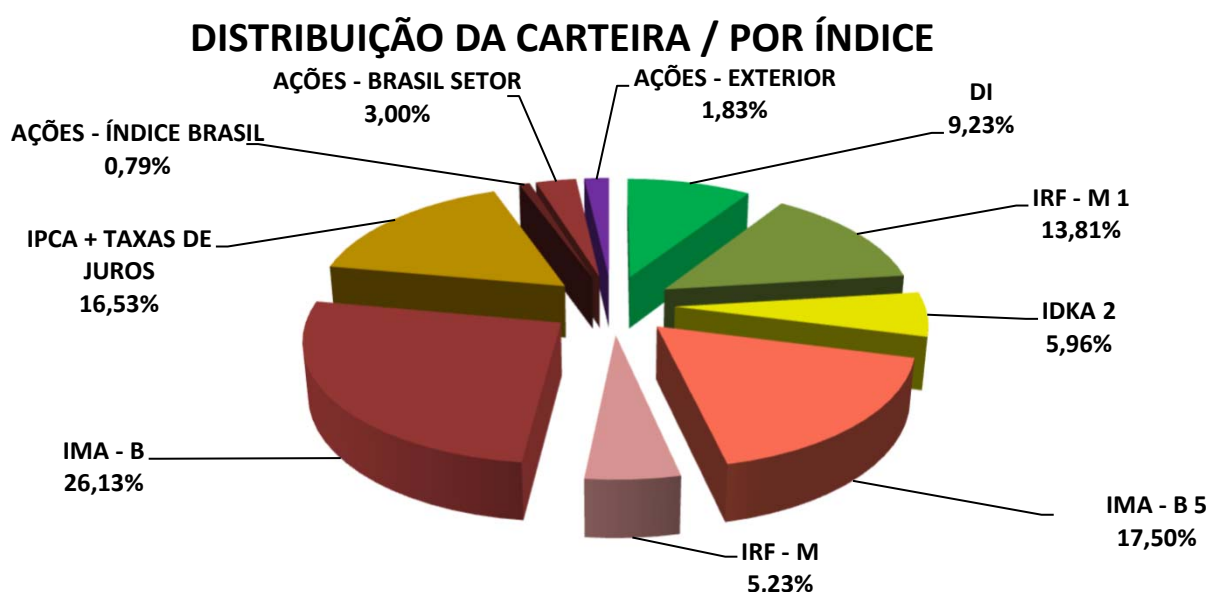
■ RENDA FIXA ■ RENDA VARIÁVEL ■ INVESTIMENTO NO EXTERIOR



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

5.2-DISTRIBUIÇÃO POR ÍNDICE (Benchmark)

ÍNDICE (BENCHMARK)	VALOR APLICADO (em R\$)	(%) sobre PL RPPS	ÍNDICES AGRUPADOS	VALOR TOTAL (R\$)	(%) TOTAL sobre PL RPPS
DI	5.138.618,62	9,23%	RENTA FIXA - CURTO PRAZO	12.825.135,03	23,03%
IRF - M 1	7.686.516,41	13,81%			
IDKA 2	3.317.504,18	5,96%	RENTA FIXA - MÉDIO PRAZO	13.059.594,52	23,46%
IDKA 3	-	0,00%			
IMA - B 5	9.742.090,34	17,50%			
IMA - GERAL / IMA-GERAL EX - C	-	0,00%	RENTA FIXA - LONGO PRAZO	17.460.238,55	31,36%
IRF - M	2.914.288,89	5,23%			
IMA - B	14.545.949,66	26,13%			
IRF - M 1+	-	0,00%	RENTA FIXA - LONGUÍ. PRAZO	-	0,00%
IMA - B 5+	-	0,00%			
IPCA	-	0,00%	IPCA + TAXAS DE JUROS	9.203.114,96	16,53%
IPCA + 5,00% a.a.	9.203.114,96	16,53%			
IPCA + 6,00% a.a.	-	0,00%			
MULTIMERCADO	-	0,00%	MULTIMERCADO	-	0,00%
IBOVESPA	438.551,31	0,79%	AÇÕES - ÍNDICE BRASIL	438.551,31	0,79%
IBR - X	-	0,00%			
STANDARD & POOR'S 500 (BR)	-	0,00%			
PETROBRÁS	-	0,00%	AÇÕES - BRASIL SETOR	1.670.814,93	3,00%
VALE	-	0,00%			
EXPORTAÇÃO	-	0,00%			
SMALL CAPS	574.610,84	1,03%			
ENERGIA	-	0,00%			
SETOR FINANCEIRO	1.096.204,09	1,97%			
INFRAESTRUTURA	-	0,00%			
BDR - NÍVEL I	475.912,16	0,85%	AÇÕES - EXTERIOR	1.019.438,98	1,83%
S&P 500 (BOLSA EUA)	543.526,82	0,98%			
TECNOLOGIA - BDR	-	0,00%			
MSCI ACWI	-	0,00%			
TOTAL	55.676.888,28	100,00%		55.676.888,28	100,00%

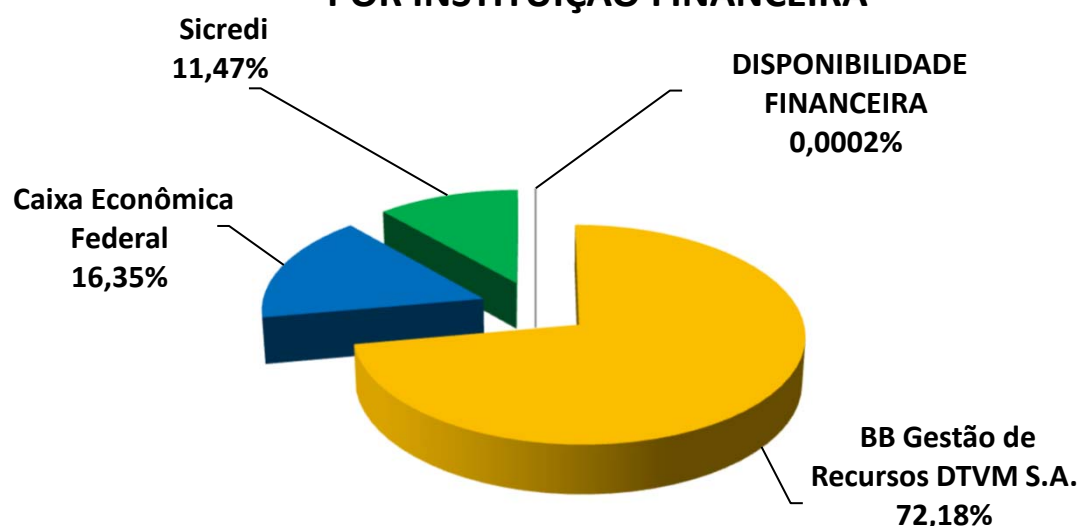


*OS VALORES ACIMA NÃO CONSIDERAM DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (CONTA CORRENTE).

5.3-DISTRIBUIÇÃO POR INSTITUIÇÃO

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	40.189.110,33	72,18%
Caixa Econômica Federal	9.103.349,29	16,35%
Sicredi	6.384.428,66	11,47%
DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	94,08	0,0002%
TOTAL	55.676.982,36	100,00%

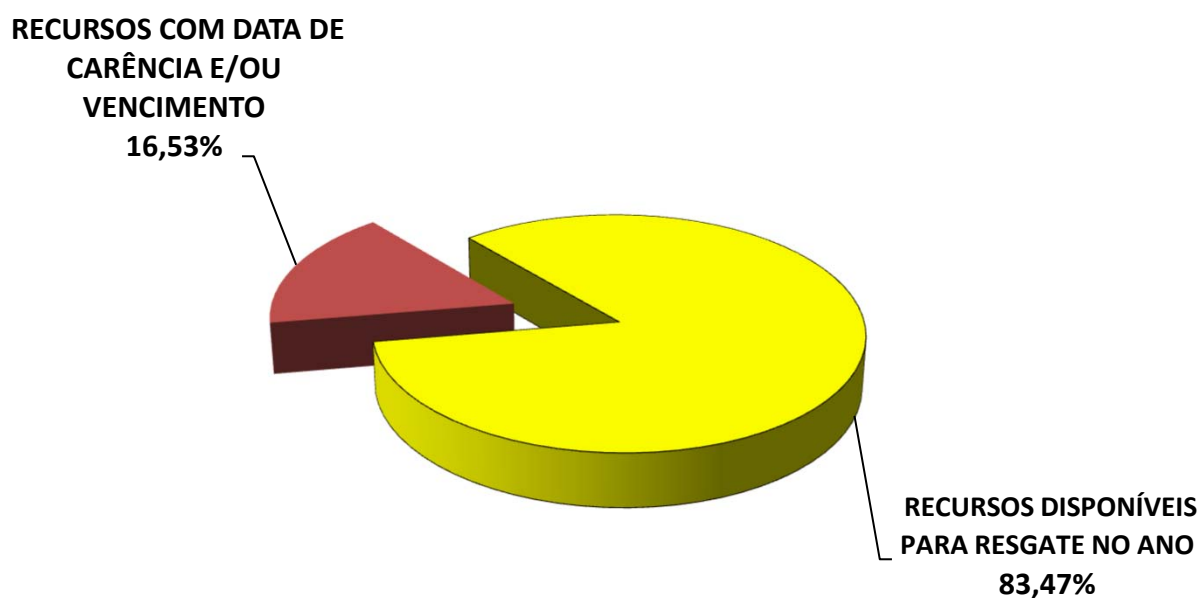
DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / POR INSTITUIÇÃO FINANCEIRA



5.4-DISTRIBUIÇÃO DOS RECURSOS DISPONÍVEIS POR LIQUIDEZ

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
RECURSOS DISPONÍVEIS PARA RESGATE NO ANO	46.473.867,40	83,47%
RECURSOS COM DATA DE CARÊNCIA E/OU VENCIMENTO	9.203.114,96	16,53%
TOTAL	55.676.982,36	100,00%

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA /POR LIQUIDEZ

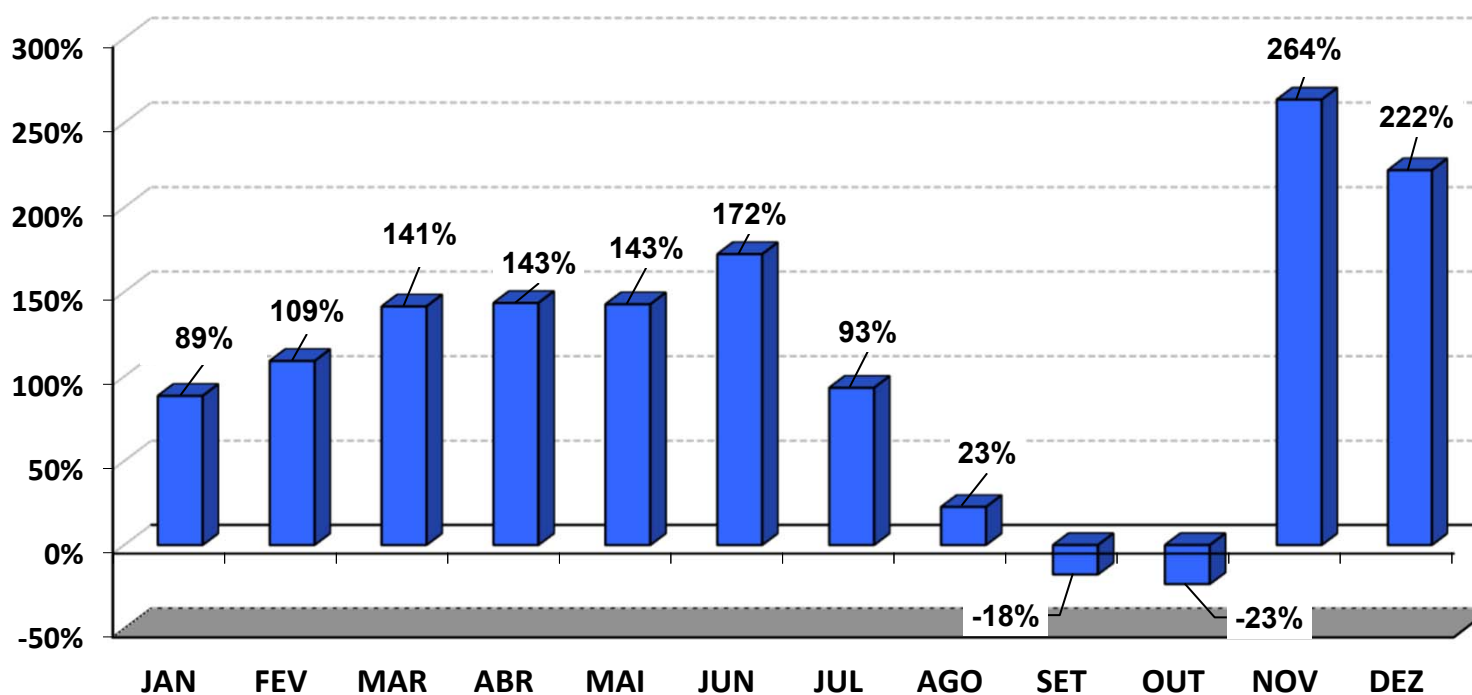


6 – DESEMPENHO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

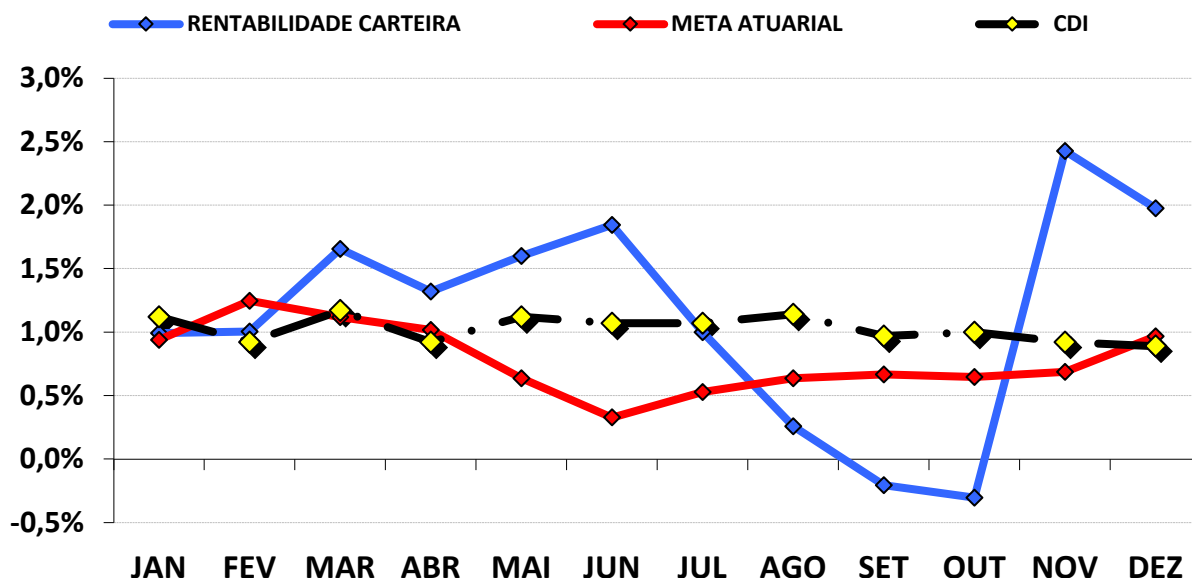
6.1 - Desempenho MENSAL da carteira de Investimento

MESES	VALORIZAÇÃO / DESVALORIZAÇÃO (TÍTULOS PÚBLICOS)	RENDIMENTO COM IMÓVEIS	RENTABILIDADE DOS FUNDOS DE INVESTIMENTO	GANHO (RETORNO) DA CARTEIRA	PATRIMÔNIO FINAL	GANHO (RETORNO) DA CARTEIRA	META ATUARIAL	CDI
JANEIRO	-	-	460.161,13	460.161,13	46.983.271,94	0,99%	0,94%	1,12%
FEVEREIRO	-	-	471.770,78	471.770,78	47.564.747,92	1,00%	1,25%	0,92%
MARÇO	-	-	787.000,05	787.000,05	48.431.926,93	1,65%	1,12%	1,17%
ABRIL	-	-	639.381,14	639.381,14	49.280.133,95	1,32%	1,02%	0,92%
MAIO	-	-	787.567,49	787.567,49	50.278.770,69	1,60%	0,64%	1,12%
JUNHO	-	-	927.192,63	927.192,63	51.417.170,99	1,84%	0,33%	1,07%
JULHO	-	-	513.441,41	513.441,41	52.164.244,40	1,00%	0,53%	1,07%
AGOSTO	-	-	135.235,27	135.235,27	52.506.453,86	0,26%	0,64%	1,14%
SETEMBRO	-	-	(109.517,86)	(109.517,86)	52.841.916,88	-0,21%	0,67%	0,97%
OUTUBRO	-	-	(161.170,69)	(161.170,69)	52.872.219,81	-0,30%	0,65%	1,00%
NOVEMBRO	-	-	1.283.048,57	1.283.048,57	54.338.218,46	2,43%	0,69%	0,92%
DEZEMBRO	-	-	1.073.617,68	1.073.617,68	55.676.982,36	1,98%	0,97%	0,89%

RENTABILIDADE DA CARTEIRA SOBRE O ÍNDICE CDI (Mês)

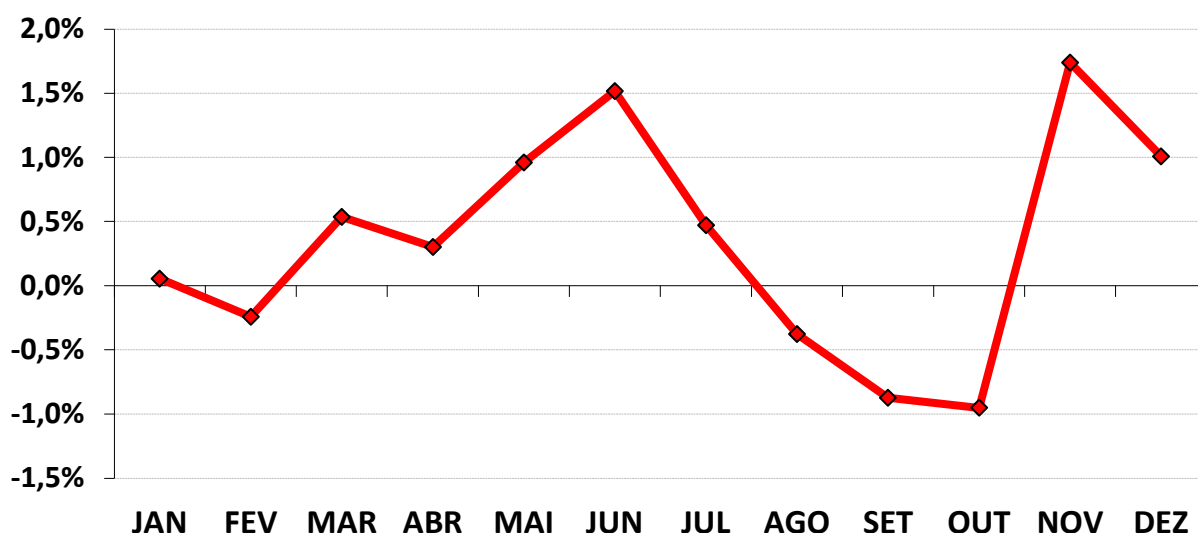


RENTABILIDADE DA CARTEIRA (mês) 2023



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

CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL (Mês) 2023



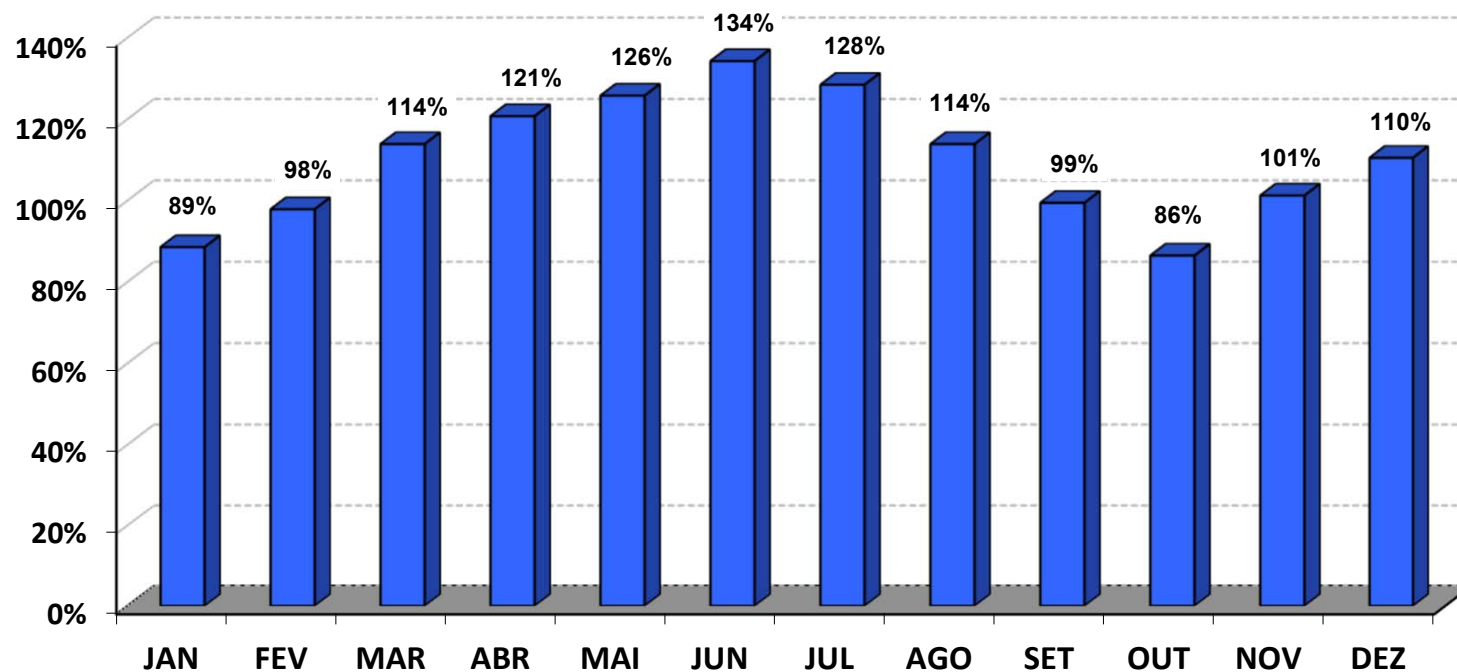
Podemos observar pelo gráfico acima, que em apenas 8 meses do ano, a carteira bateu ou ficou acima da Meta Atuarial.

Analisando o cumprimento da Meta Atuarial de forma mensal, o RPPS oscilou esse cumprimento, chegando a ficar distante por conta de -0,95% e conseguiu cumprir a Meta, ficando até um pouco acima da Meta Atuarial, por conta de 1,74%.

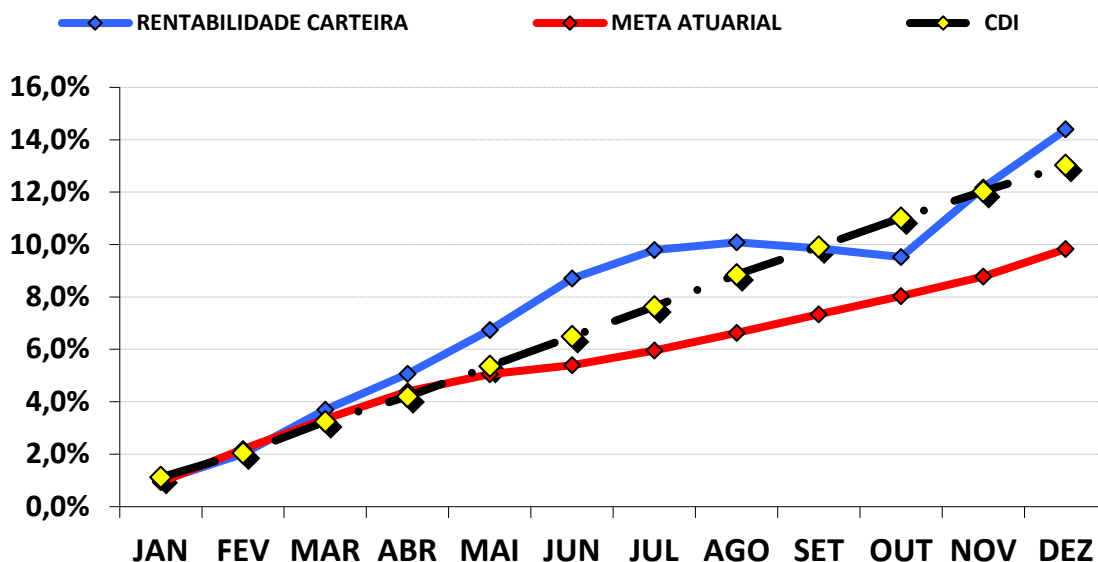
6 . 2 - Desempenho ACUMULADO DO ANO da carteira de Investimento

MESES	VALORIZAÇÃO / DESVALORIZAÇÃO (TÍTULOS PÚBLICOS)	RENDIMENTO COM IMÓVEIS	RENTABILIDADE DOS FUNDOS DE INVESTIMENTO	GANHO (RETORNO) DA CARTEIRA	PATRIMÔNIO FINAL	GANHO (RETORNO) DA CARTEIRA	META ATUARIAL	CDI
JANEIRO	-	-	460.161,13	460.161,13	46.983.271,94	0,99%	0,94%	1,12%
FEVEREIRO	-	-	931.931,91	931.931,91	47.564.747,92	2,01%	2,20%	2,05%
MARÇO	-	-	1.718.931,96	1.718.931,96	48.431.926,93	3,69%	3,34%	3,24%
ABRIL	-	-	2.358.313,10	2.358.313,10	49.280.133,95	5,06%	4,39%	4,19%
MAIO	-	-	3.145.880,59	3.145.880,59	50.278.770,69	6,74%	5,06%	5,36%
JUNHO	-	-	4.073.073,22	4.073.073,22	51.417.170,99	8,71%	5,40%	6,49%
JULHO	-	-	4.586.514,63	4.586.514,63	52.164.244,40	9,80%	5,96%	7,63%
AGOSTO	-	-	4.721.749,90	4.721.749,90	52.506.453,86	10,08%	6,63%	8,85%
SETEMBRO	-	-	4.612.232,04	4.612.232,04	52.841.916,88	9,85%	7,34%	9,91%
OUTUBRO	-	-	4.451.061,35	4.451.061,35	52.872.219,81	9,52%	8,04%	11,01%
NOVEMBRO	-	-	5.734.109,92	5.734.109,92	54.338.218,46	12,18%	8,78%	12,03%
DEZEMBRO	-	-	6.807.727,60	6.807.727,60	55.676.982,36	14,39%	9,83%	13,03%

RENTABILIDADE DA CARTEIRA SOBRE O ÍNDICE CDI (Acumulado)



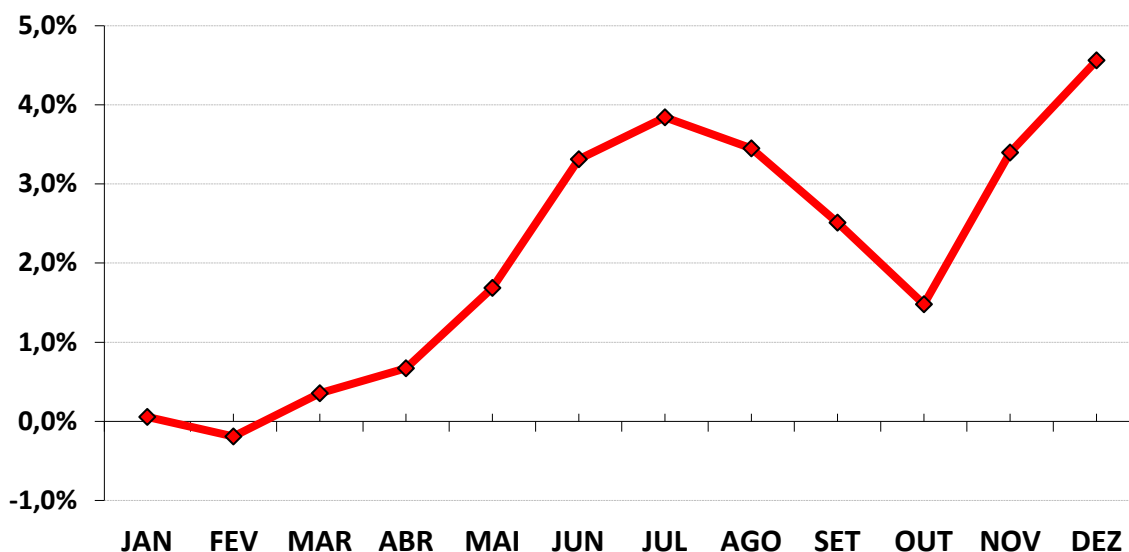
RENTABILIDADE DA CARTEIRA (Acumulada) 2023



A carteira de investimentos conseguiu uma rentabilidade de 14,39%, representando uma rentabilidade de 110,47%, sobre o índice de Benchmark CDI, que ficou em 13,03% no ano.

Com relação ao objetivo da gestão de investimentos, conforme descrito no PAI/, a carteira de investimentos conseguiu uma rentabilidade de 146,38%, sobre a Meta Atuarial.

CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL (Acumulado) 2023



7 - CONSIDERAÇÕES FINAIS

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

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

7.1 - META ATUARIAL

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

Então, as Reservas previdenciárias constituídas são capitalizadas e procuram alcançar a Meta Atuarial que é estabelecida pelo Atuário, no momento da realização do Cálculo Atuarial. Assim, conforme a Política Anual de Investimentos/, as aplicações financeiras devem observar uma taxa real de Juros de 5,00% acrescido de um índice Inflacionário, que no nosso caso é o IPCA – Índice de Preços ao Consumidor Amplo.

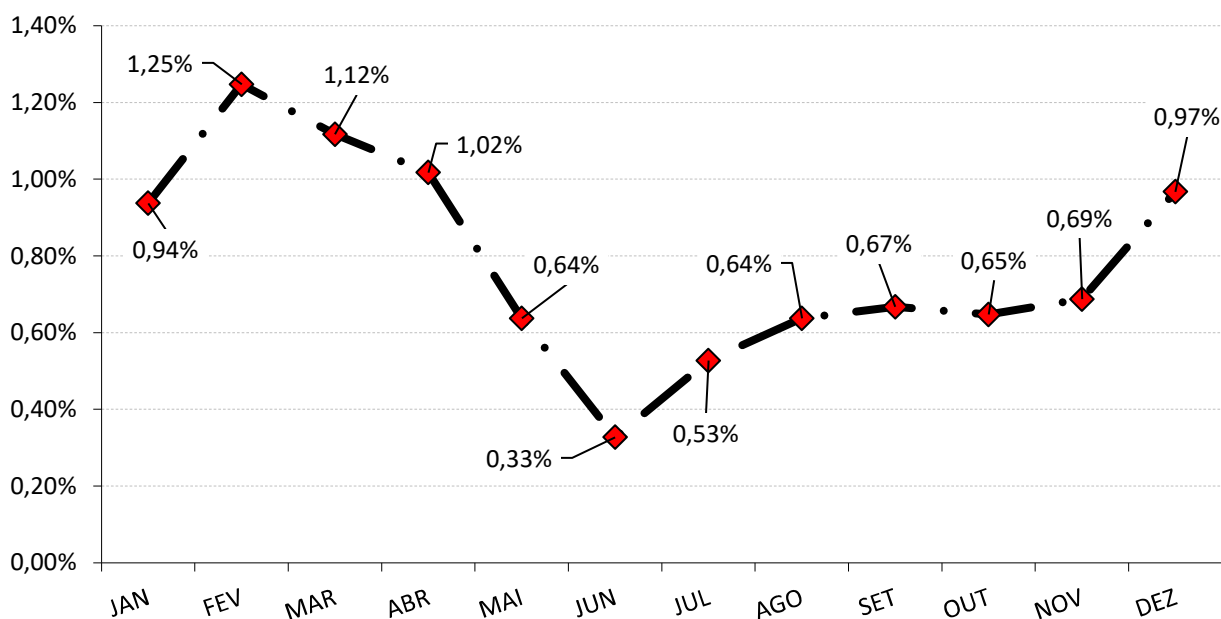
Assim, a Meta Atuarial ao final de 2023 foi de 9,83% a.a., referente à acumulação da Inflação de 4,62% a.a. (IPCA) e mais 5,00% a.a. de rentabilidade.

7.2 - INFLAÇÃO

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

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

IPCA - MENSAL Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo



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

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

7.3 - RENTABILIDADE DA CARTEIRA

Conforme a tabela e o gráfico da rentabilidade Acumulada, a carteira de investimentos do RPPS rentabilizou no acumulado do ano, 14,39% a.a.

Essa rentabilidade de 14,39% a.a. da carteira de investimentos foi uma rentabilidade acima do que foi pago pelo mercado, se compararmos com o desempenho do indicador CDI, que obteve um rendimento de 13,03% a.a., acumulado no mesmo período. Com isso, a Carteira de investimentos alcançou uma rentabilidade de 110,47% do nosso índice de referência.

7.4 - ALM – ASSET LIABILITY MANAGEMENT

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

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

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

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

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

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

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

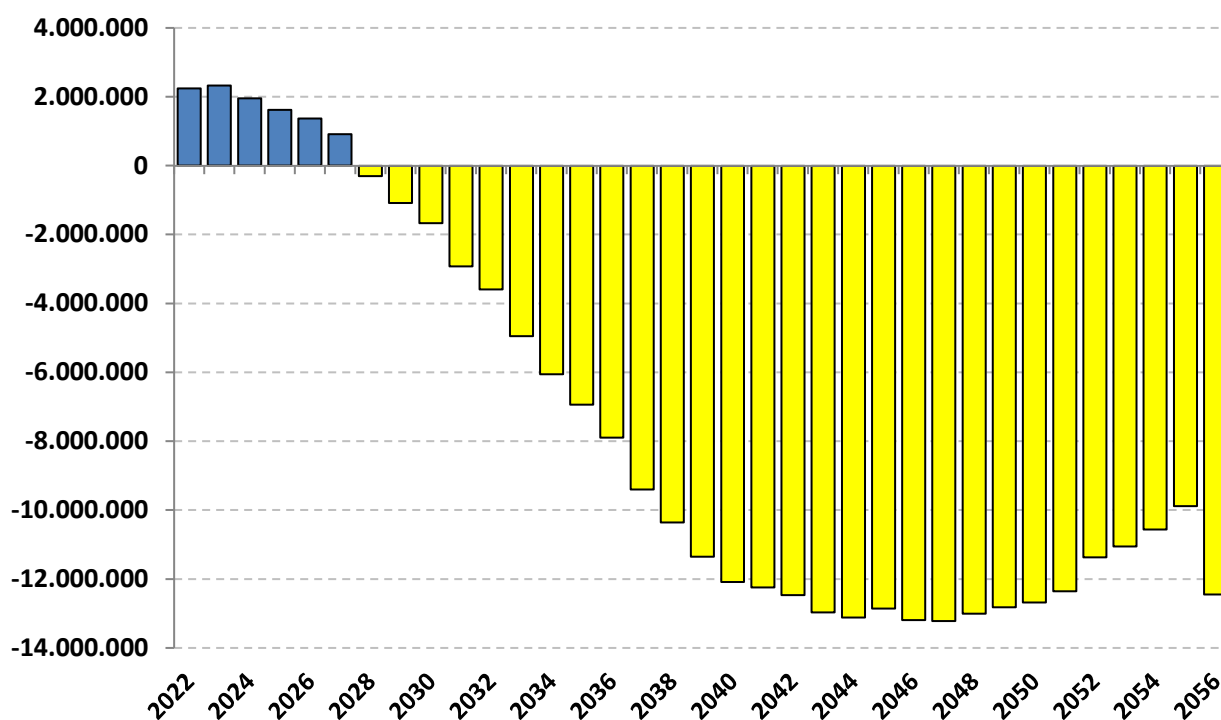
Conforme o estudo de Duration do Fluxo de Caixa realizado sobre a Avaliação Atuarial de 2022 - data focal 31/12/2021, a partir do ano 2028, o RPPS possuirá um fluxo de caixa negativo, o que obrigará o RPPS a consumir os recursos financeiros poupados, para o pagamento de benefícios. Conforme descrito na Projeção Atuarial de 2022, esse estudo foi o mais conservador possível, pois não levou em consideração, a entrada de novos servidores concursados.

Diante da Análise realizada, as aplicações em investimentos que requerem esse tipo de estudo precisam buscar horizontes de no máximo 6 anos, para não coincidirem com o fluxo de pagamento de benefícios.

Assim, a aplicação em 0,008852 pelo RPPS, se fez em consonância com o Fluxo de pagamento de benefícios, levando em consideração a questão da segurança, rentabilidade, solvência, liquidez e transparência, conforme exige a Resolução CMN 4.963/21, não agravando os riscos em investimentos dessa magnitude.

Duration do fluxo de caixa do RPPS

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



7.5 - CONCLUSÃO

Para manter o poder de compra das Reservas Matemáticas Previdenciárias de Benefício, observou-se que o RPPS necessitava de uma rentabilidade mínima de 9,83% a.a., referente à Meta Atuarial em 2023 cujo objetivo foi alcançado.

Conforme descrito no item “6.3 Rentabilidade Acumulada da Carteira”, observou-se que a carteira de investimentos conseguiu uma rentabilidade de 14,39% a.a., contra 13,03% a.a. do Índice CDI.

Em valores monetários, a carteira de investimentos conseguiu, de Janeiro á Dezembro de 2023, uma rentabilidade de suas Reservas Previdenciárias de R\$ 6.807.727,60, enquanto que a necessidade da Meta Atuarial, era de que as Reservas Previdenciárias rentabilizassem no mínimo, R\$ 4.709.411,95, referente a Meta Atuarial.

Portanto, houve um ganho real das Reservas Previdenciárias em 4,56%.

Esse ganho real de R\$ 2.098.315,65, tende a suavizar o aumento do Déficit Atuarial, sobre as alíquotas de contribuição do ano seguinte, já que as Reavaliações Atuariais buscam o reequilíbrio do plano entre RECEITAS e DESPESAS e esse ganho real sobre a Meta Atuarial, representa um ganho extra que não é considerado na Reavaliação Atuarial.

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

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

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

É a análise.



Igor França Garcia

Atuário MIBA/RJ 1.659

Certificação de Especialista em Investimento - CEA

Consultor de Investimentos credenciado pela CVM