

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

# **RELATÓRIO SEMESTRAL DE INVESTIMENTOS**

**2º SEMESTRE  
2023**

**17 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%

## SUMÁRIO (ÍNDICE)

<b>1 – INTRODUÇÃO .....</b>	<b>4</b>
<b>2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS ....</b>	<b>5</b>
<b>3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO .....</b>	<b>7</b>
3.1 - Resumo do Regulamento dos Títulos Públicos .....	25
<b>4 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RENDA FIXA .....</b>	<b>12</b>
<b>5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS .....</b>	<b>23</b>
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos .....	25
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos .....	27
<b>6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO .....</b>	<b>29</b>
<b>7 – CONCLUSÃO .....</b>	<b>30</b>
7.1 - Rentabilidade da Carteira Semestral .....	30
7.2 - Meta Atuarial .....	31
7.3 - Perfil de Risco do Investidor .....	32
7.4 - Avaliação de Desempenho no 2º Semestre .....	33

## 1 - INTRODUÇÃO

Atendendo a necessidade do Instituto Previdenciário quanto a Política anual de Investimentos e a Meta Atuarial, enviamos o Relatório Semestral dos investimentos, referente ao 2º SEMESTRE, sobre o desempenho das rentabilidades e os riscos das aplicações financeiras do PREVIQUAM.

Este relatório vem atender o **Art. 129 da Portaria MTP 1.467/2022**, que deverá emitir Relatórios, no mínimo, **Semestralmente**, que contemplem:

**Art. 129.** *Deverão ser emitidos relatórios, no mínimo, semestralmente, que contemplem:*

*I - as conclusões dos exames efetuados, inclusive sobre a aderência da gestão dos recursos do RPPS às normas em vigor e à política de investimentos;*

*II - as recomendações a respeito de eventuais deficiências, com estabelecimento de cronograma para seu saneamento, quando for o caso; e*

*III - análise de manifestação dos responsáveis pelas correspondentes áreas, a respeito das deficiências encontradas em verificações anteriores, bem como análise das medidas efetivamente adotadas para saná-las.*

**Parágrafo único.** *As conclusões, recomendações, análises e manifestações deverão ser levadas em tempo hábil ao conhecimento dos órgãos ou instâncias com atribuições para determinar as providências necessárias.*

## 2.1-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2023 - PREVIQUAM

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIAÇÃO PU - TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	46.412.026,63	742.708,81	(632.690,89)	-	467.653,83	(7.492,70)	460.161,13	46.982.205,68
2	FEVEREIRO	46.982.205,68	556.931,37	(447.226,17)	-	561.372,44	(89.601,66)	471.770,78	47.563.681,66
3	MARÇO	47.563.681,66	598.871,57	(517.886,95)	-	828.788,77	(41.788,72)	787.000,05	48.431.666,33
4	ABRIL	48.431.666,33	697.396,40	(488.570,52)	-	642.090,93	(2.709,79)	639.381,14	49.279.873,35
5	MAIO	49.279.873,35	707.285,92	(496.086,65)	-	787.567,49	-	787.567,49	50.278.640,11
6	JUNHO	50.278.640,11	9.702.178,69	(9.491.776,68)	-	927.192,63	-	927.192,63	51.416.234,75
7	JULHO	51.416.234,75	858.738,13	(624.300,47)	-	513.441,41	-	513.441,41	52.164.113,82
8	AGOSTO	52.164.113,82	951.030,48	(744.056,29)	-	267.262,71	(132.027,44)	135.235,27	52.506.323,28
9	SETEMBRO	52.506.323,28	4.911.452,76	(4.467.593,37)	-	161.522,64	(271.040,50)	(109.517,86)	52.840.664,81
10	OUTUBRO	52.840.664,81	739.513,64	(548.040,02)	-	121.453,55	(282.624,24)	(161.170,69)	52.870.967,74
11	NOVEMBRO	52.870.967,74	695.526,62	(512.540,04)	-	1.283.048,57	-	1.283.048,57	54.337.002,89
12	DEZEMBRO	54.337.002,89	889.990,65	(623.722,94)	-	1.073.617,68	-	1.073.617,68	55.676.888,28
13	ANO	46.412.026,63	22.051.625,04	(19.594.490,99)	-	7.635.012,65	(827.285,05)	6.807.727,60	55.676.888,28

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

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

Nº	Segmentos da Resolução CMN 4.963/2021	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	6

### 3-RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI
CNPJ	13.077.415/0001-05	13.077.418/0001-49	11.328.882/0001-35	13.322.205/0001-35
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI	CDI	IRF - M 1	IDKA 2
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ ADM	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ GESTOR	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
CNPJ CUSTODIANTE	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ DISTRIBUIDOR	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
CNPJ AUDITORIA	61.562.112/0001-20	61.562.112/0001-20	61.562.112/0001-20	61.562.112/0001-20
DATA DE INÍCIO	28/04/2011	28/04/2011	08/12/2009	28/04/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,00% a.a.	0,20% a.a.	0,10% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	1.000,00	1.000,00	10.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0,01	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	0,00
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	0,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	<b>1 - Muito Baixo</b>	<b>2 - Baixo</b>	<b>2 - Baixo</b>	<b>3 - Médio</b>
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

## Continuação.....

2

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI
CNPJ	03.543.447/0001-03	07.111.384/0001-69	07.442.078/0001-05	07.861.554/0001-22
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B 5	IRF - M	IMA - B	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ ADM	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ GESTOR	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
CNPJ CUSTODIANTE	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ DISTRIBUIDOR	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
CNPJ AUDITORIA	61.562.112/0001-20	61.562.112/0001-20	61.562.112/0001-20	61.562.112/0001-20
DATA DE INÍCIO	17/12/1999	08/12/2004	24/07/2005	09/03/2006
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,30% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0,01	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	3 - Médio	4 - Alto	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

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



## Continuação.....

3

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP
CNPJ	08.973.948/0001-35	30.518.554/0001-46	49.963.751/0001-00	05.164.356/0001-84
SEGMENTO	Renda Variável	Renda Variável	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Fundo de Ações	Renda Fixa Duração Livre Soberano	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IFNC	PETR3	IPCA + 5,00% a.a.	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Investidor Qualificado	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ ADM	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	00.360.305/0001-04
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A
CNPJ GESTOR	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ CUSTODIANTE	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Caixa Econômica Federal
CNPJ DISTRIBUIDOR	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
CNPJ AUDITORIA	61.562.112/0001-20	57.755.217/0001-29	49.928.567/0001-11	57.755.217/0001-29
DATA DE INÍCIO	02/10/2007	21/08/2018	10/05/2023	10/02/2006
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,00% a.a.	2,00% a.a.	0,15% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01	0,01	100.000,00	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	100.000,00	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	100.000,00	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	100.000,00	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Até o dia 15/08/2028	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	3 - Médio	2 - Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

## Continuação.....

4

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP
<b>CNPJ</b>	10.740.670/0001-06	11.060.913/0001-10	15.154.220/0001-47	30.036.235/0001-02
<b>SEGMENTO</b>	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Variável	Investimentos Estruturados
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações	Fundo Multimercado
<b>ÍNDICE</b>	IRF - M 1	IMA - B 5	SMLL	S&P500
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
<b>ADMINISTRADOR</b>	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
<b>CNPJ ADM</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>GESTOR</b>	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
<b>CNPJ GESTOR</b>	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
<b>CUSTODIANTE</b>	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
<b>CNPJ CUSTODIANTE</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>DISTRIBUIDOR</b>	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
<b>CNPJ DISTRIBUIDOR</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>AUDITORIA</b>	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
<b>CNPJ AUDITORIA</b>	57.755.217/0001-29	49.928.567/0001-11	57.755.217/0001-29	57.755.217/0001-29
<b>DATA DE INÍCIO</b>	28/05/2010	09/07/2010	01/11/2012	16/10/2018
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,20% a.a.	0,20% a.a.	1,50% a.a.	0,80% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	1.000,00	1.000,00	1.000,00	100,00
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	0,00	0,00	100,00	100,00
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,00	0,00	100,00	100,00
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0,00	0,00	500,00	50,00
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	<b>2 - Baixo</b>	<b>3 - Médio</b>	<b>5 - Muito Alto</b>	<b>4 - Alto</b>
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)

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

## Continuação.....

5

INFORMAÇÕES	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	
CNPJ	17.502.937/0001-68	19.196.599/0001-09	11.087.118/0001-15	
SEGMENTO	Investimento no Exterior	Renda Fixa	Renda Fixa	
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	
ÍNDICE	BDR	IRF - M 1	IMA - B	
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	
CNPJ ADM	00.360.305/0001-04	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS COOPERATIVAS LIGADAS AO	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS COOPERATIVAS LIGADAS AO	
CNPJ GESTOR	42.040.639/0001-40	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60	
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	
CNPJ CUSTODIANTE	00.360.305/0001-04	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	
CNPJ DISTRIBUIDOR	00.360.305/0001-04	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	
CNPJ AUDITORIA	57.755.217/0001-29	49.928.567/0001-11	49.928.567/0001-11	
DATA DE INÍCIO	24/06/2013	27/02/2014	18/12/2009	
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,70% a.a.	0,18% a.a.	0,18% a.a.	
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não possui	Não possui	
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	50.000,00	50.000,00	
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100,00	5.000,00	5.000,00	
RESGATE MÍNIMO	100,00	5.000,00	5.000,00	
SALDO MÍNIMO	500,00	50.000,00	50.000,00	
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	2 - Baixo	2 - Baixo	
ENQUADRAMENTO LEGAL	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9, III (10%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	

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

## 4.1 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - CAIXA ECONÔMICA FEDERAL

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

Continuação...

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

## 4.2 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BANCO DO BRASIL

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

Continuação...

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%



## Continuação...

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%



Continuação...

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

Continuação...

BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI						
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

Continuação...

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	-	-	-	-	-	-
AGOSTO	-	-	-	-	-	-
SETEMBRO	-	181.686,01	-	232,27	<b>181.918,28</b>	<b>0,128%</b>
OUTUBRO	<b>181.918,28</b>	-	-	642,75	<b>182.561,03</b>	<b>0,353%</b>
NOVEMBRO	<b>182.561,03</b>	-	-	4.496,44	<b>187.057,47</b>	<b>2,463%</b>
DEZEMBRO	<b>187.057,47</b>	-	-	2.729,21	<b>189.786,68</b>	<b>1,459%</b>

### 4.3 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - SICREDI

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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						
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

## 4.4 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - RENDA VARIÁVEL

BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI						
23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO						
25	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

## Continuação...

FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP						
26	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I						
27	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
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%

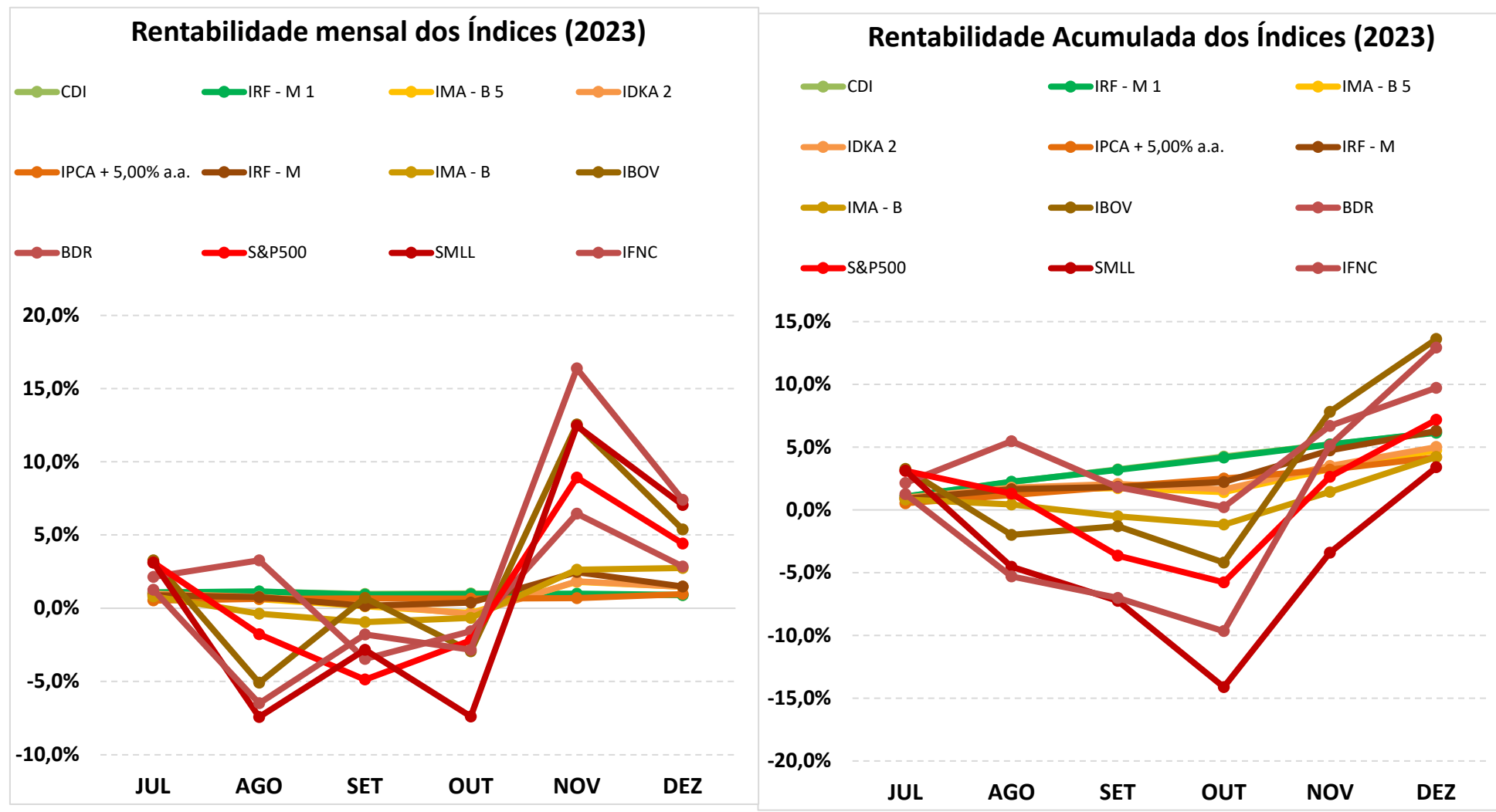
**##**

Nº	INVESTIMENTOS	RENTABILIDADE MENSAL						ACUMULADO
		JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
1	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	0,98%	1,05%	0,90%	0,90%	0,83%	0,82%	<b>5,61%</b>
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	1,06%	1,16%	0,97%	0,99%	0,91%	0,90%	<b>6,15%</b>
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	1,06%	1,12%	0,90%	0,92%	0,97%	0,89%	<b>6,00%</b>
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	0,94%	0,74%	0,21%	-0,33%	1,79%	1,41%	<b>4,84%</b>
5	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	0,97%	0,58%	0,11%	-0,32%	1,79%	1,44%	<b>4,64%</b>
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	*	*	0,14%	0,35%	2,46%	1,46%	<b>4,47%</b>
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	0,73%	-0,40%	-0,97%	-0,67%	2,61%	2,74%	<b>4,04%</b>
8	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	0,77%	-0,45%	-0,97%	-0,68%	2,60%	2,74%	<b>4,00%</b>
9	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	1,29%	-6,72%	-1,72%	-3,03%	15,96%	7,33%	<b>12,08%</b>
10	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	4,69%	3,38%	8,49%	-0,05%	4,21%	3,22%	<b>26,24%</b>
11	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI	0,81%	-0,01%	-0,75%	-0,73%	2,51%	1,99%	<b>3,84%</b>
12	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	1,05%	1,13%	0,95%	0,96%	0,91%	0,90%	<b>6,05%</b>
13	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	1,07%	1,11%	0,91%	0,94%	0,97%	0,89%	<b>6,04%</b>
14	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	0,95%	0,60%	0,11%	-0,32%	1,79%	1,44%	<b>4,63%</b>
15	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	2,97%	-7,25%	-2,87%	-7,45%	12,22%	6,93%	<b>3,02%</b>
16	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	3,64%	-0,92%	-4,46%	-1,77%	9,35%	5,19%	<b>10,86%</b>
17	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	2,12%	2,90%	-3,57%	-1,40%	6,42%	2,59%	<b>9,08%</b>
18	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	1,12%	1,17%	0,93%	0,93%	1,03%	0,93%	<b>6,27%</b>
19	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	0,81%	-0,41%	-1,04%	-0,72%	2,69%	2,80%	<b>4,13%</b>
	<b>CDI</b>	<b>1,07%</b>	<b>1,14%</b>	<b>0,97%</b>	<b>1,00%</b>	<b>0,92%</b>	<b>0,89%</b>	<b>6,14%</b>
	<b>IRF - M 1</b>	<b>1,07%</b>	<b>1,15%</b>	<b>0,93%</b>	<b>0,96%</b>	<b>1,00%</b>	<b>0,91%</b>	<b>6,16%</b>
	<b>IMA - B 5</b>	<b>0,97%</b>	<b>0,61%</b>	<b>0,13%</b>	<b>-0,31%</b>	<b>1,80%</b>	<b>1,46%</b>	<b>4,75%</b>
	<b>IDKA 2</b>	<b>0,98%</b>	<b>0,77%</b>	<b>0,29%</b>	<b>-0,41%</b>	<b>1,83%</b>	<b>1,45%</b>	<b>5,00%</b>
	<b>IPCA + 5,00% a.a.</b>	<b>0,53%</b>	<b>0,64%</b>	<b>0,67%</b>	<b>0,65%</b>	<b>0,69%</b>	<b>0,97%</b>	<b>4,20%</b>
	<b>IRF - M</b>	<b>0,89%</b>	<b>0,76%</b>	<b>0,17%</b>	<b>0,37%</b>	<b>2,47%</b>	<b>1,48%</b>	<b>6,28%</b>
	<b>IMA - B</b>	<b>0,81%</b>	<b>-0,38%</b>	<b>-0,95%</b>	<b>-0,66%</b>	<b>2,62%</b>	<b>2,75%</b>	<b>4,21%</b>
	<b>IBOV</b>	<b>3,26%</b>	<b>-5,09%</b>	<b>0,71%</b>	<b>-2,94%</b>	<b>12,54%</b>	<b>5,38%</b>	<b>13,61%</b>
	<b>BDR</b>	<b>2,13%</b>	<b>3,26%</b>	<b>-3,46%</b>	<b>-1,57%</b>	<b>6,46%</b>	<b>2,84%</b>	<b>9,72%</b>
	<b>S&amp;P500</b>	<b>3,11%</b>	<b>-1,77%</b>	<b>-4,87%</b>	<b>-2,20%</b>	<b>8,92%</b>	<b>4,42%</b>	<b>7,17%</b>
	<b>SMLL</b>	<b>3,12%</b>	<b>-7,43%</b>	<b>-2,84%</b>	<b>-7,40%</b>	<b>12,46%</b>	<b>7,05%</b>	<b>3,39%</b>

\*O PREVIQUAM realizou a 1ª aplicação no fundo no dia 01 de setembro/2023, respectivamente, por conta disso não há rentabilidade do fundo nos meses anteriores na carteira do RPPS.



## GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES



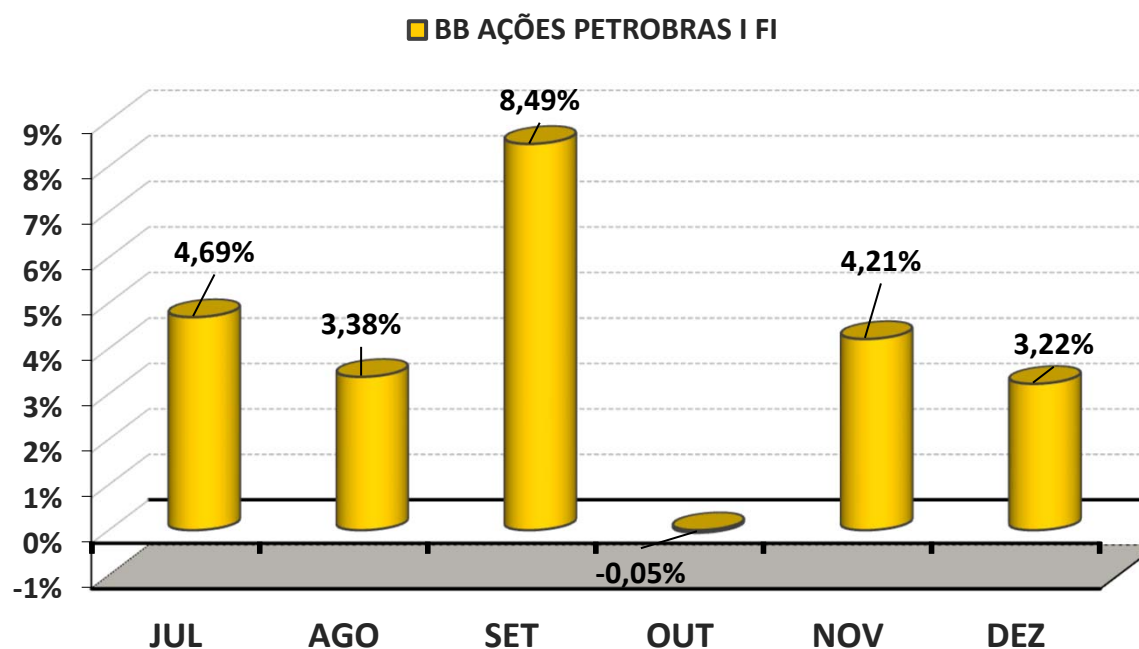


## 5.1-MELHOR DESEMPENHO SEMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

### COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	4,69%	3,38%	8,49%	-0,05%	4,21%	3,22%

### Comportamento MENSAL no Semestre

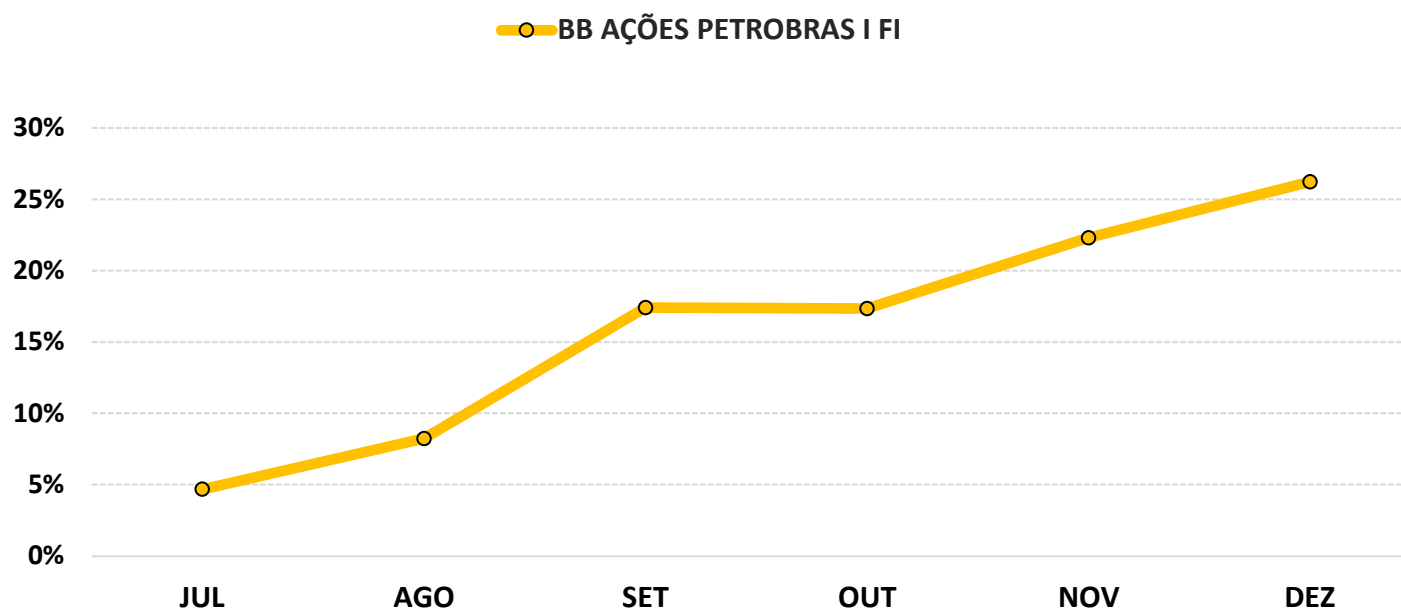


## 5.1-MELHOR DESEMPENHO ACUMULADO SEMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

### COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	4,69%	8,23%	17,42%	17,35%	22,30%	26,24%

### Comportamento ACUMULADO no Semestre

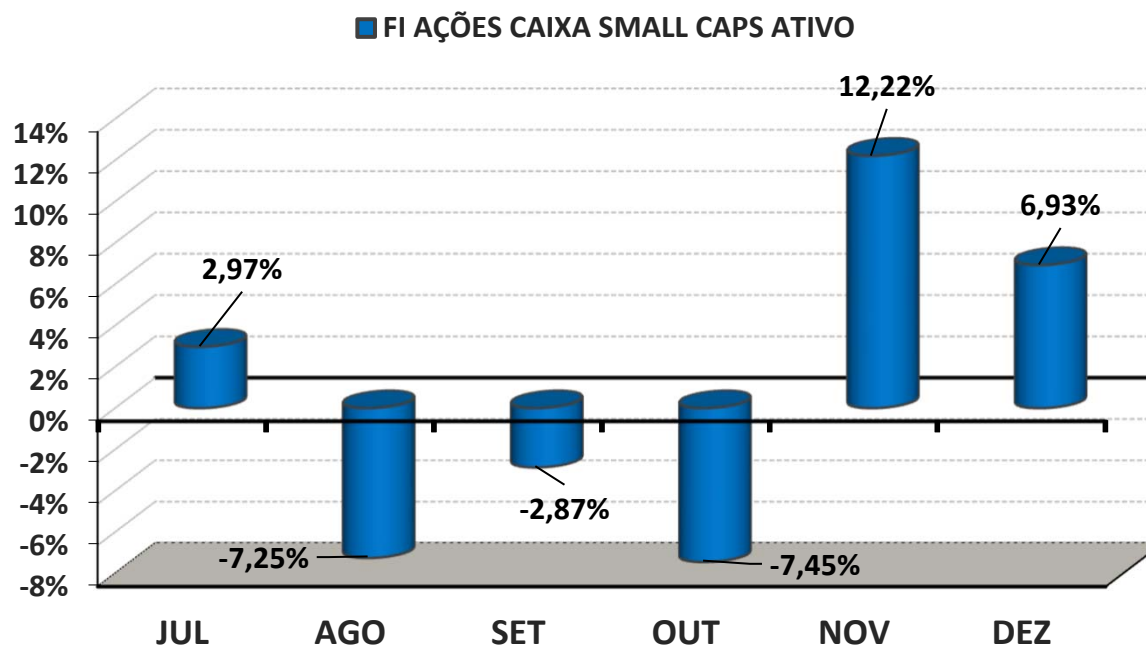


## 5.2-PIOR DESEMPENHO SEMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

### COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	2,97%	-7,25%	-2,87%	-7,45%	12,22%	6,93%

### Comportamento MENSAL no Semestre

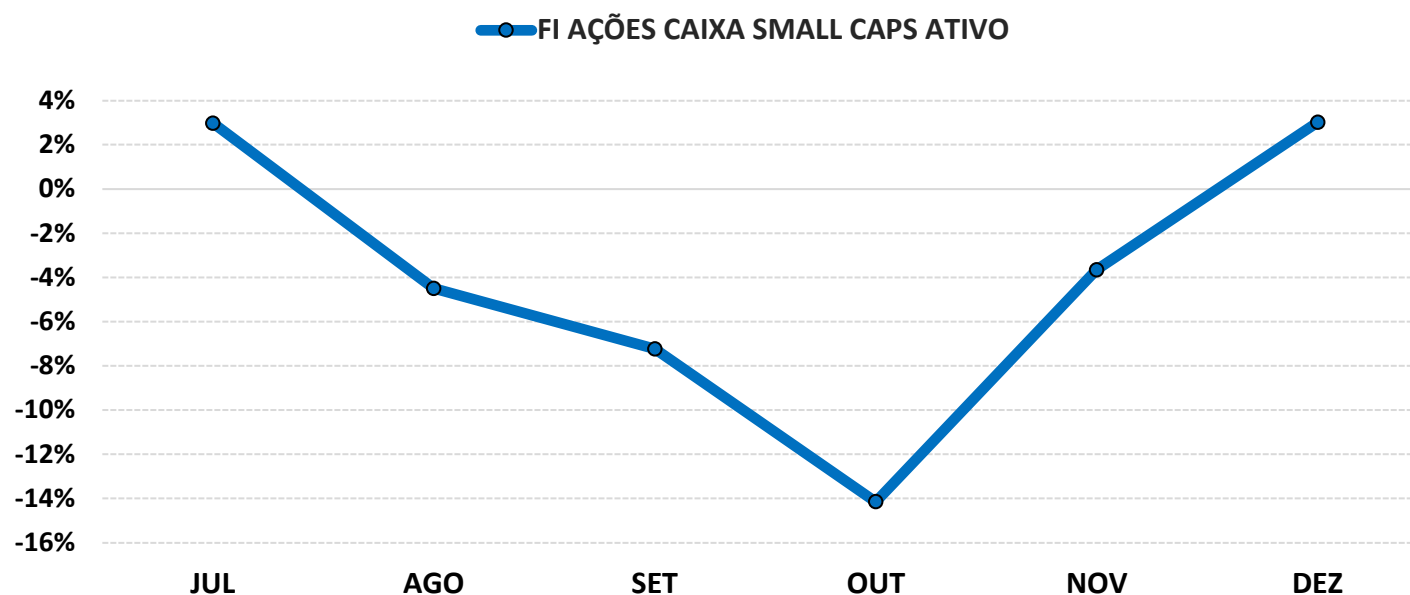


## 5.2-PIOR DESEMPENHO SEMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

### COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	2,97%	-4,50%	-7,24%	-14,14%	-3,65%	3,02%

### Comportamento ACUMULADO no Semestre



## 6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 2º SEMESTRE - 2023

	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
<b>MENSAL</b>	1,00%	0,26%	-0,21%	-0,30%	2,43%	1,98%
<b>CDI</b>	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%
<b>IBOVESPA</b>	3,26%	-5,09%	0,71%	-2,94%	12,54%	5,38%
<b>META ATUARIAL</b>	0,53%	0,64%	0,67%	0,65%	0,69%	0,97%

	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
<b>ACUMULADO DO SEMESTRE</b>	1,00%	1,26%	1,05%	0,74%	3,19%	5,23%
<b>CDI</b>	1,07%	2,22%	3,21%	4,25%	5,20%	6,14%
<b>IBOVESPA</b>	3,26%	-2,00%	-1,30%	-4,20%	7,81%	13,61%
<b>META ATUARIAL</b>	0,53%	1,17%	1,84%	2,50%	3,21%	4,21%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO SEMESTRE DO PREVIQUAM:

**R\$ 2.734.654,38**

META ATUARIAL ACUMULADA DO SEMESTRE:

**R\$ 2.185.311,28**

GANHO SOBRE A META ATUARIAL:

**R\$ 549.343,10**

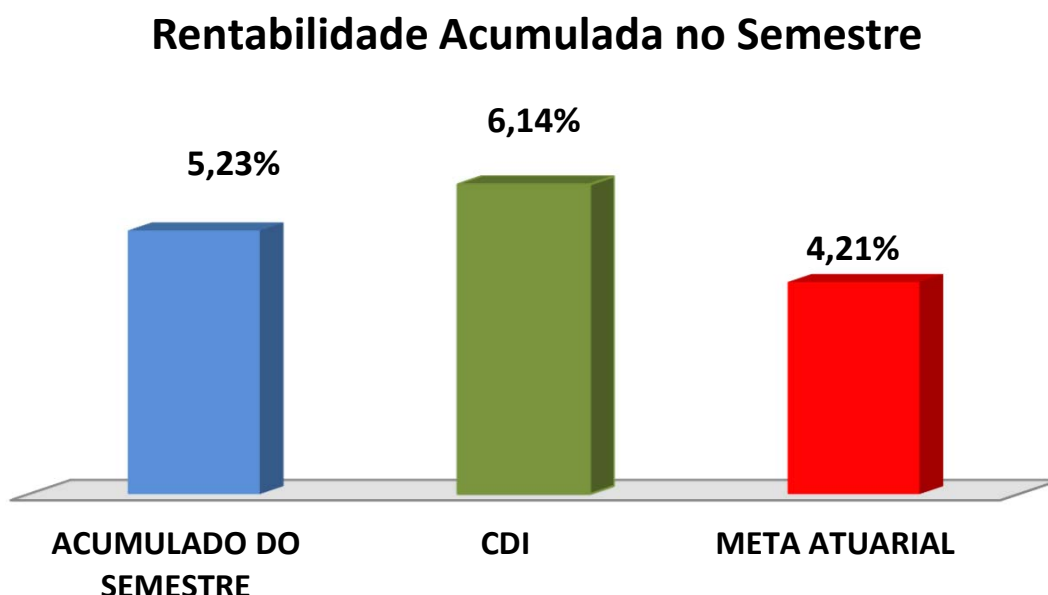
## 7-CONCLUSÃO

Atendendo o Art. 129, I, da Portaria MTP 1.467/2022, detalhado na página 4 deste relatório, segue uma análise do desempenho da Carteira de Investimento do PREVIQUAM, no 2º Semestre/2023, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2023.

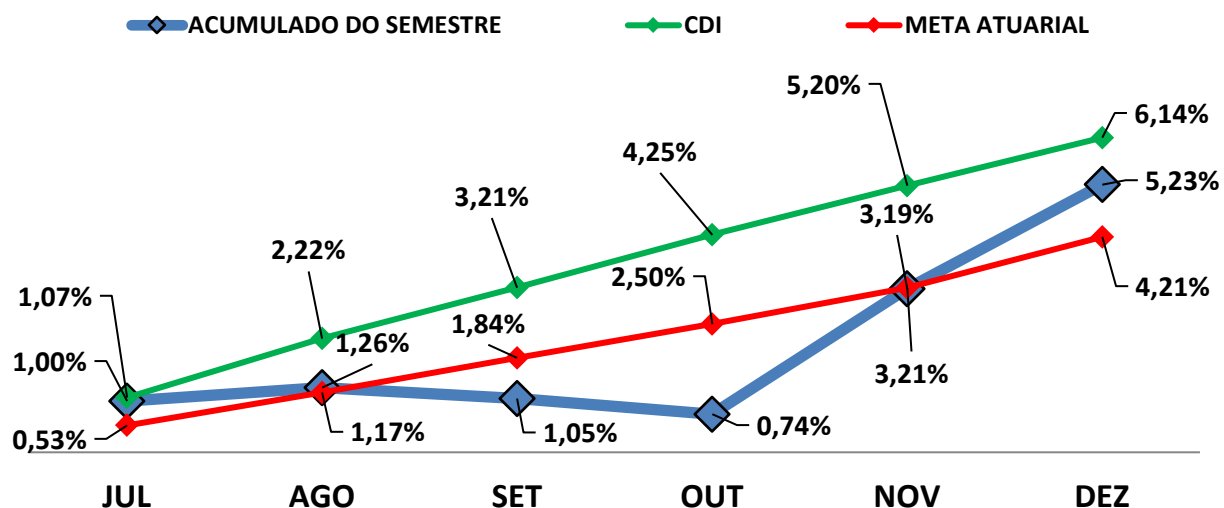
### 7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA SEMESTRAL

A Carteira de Investimentos do PREVIQUAM, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no semestre de 5,23% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no semestre de 6,14% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 85,12% sobre o índice de referência do mercado.

#### GRÁFICO DA RENTABILIDADE DA CARTEIRA X META ATUARIAL



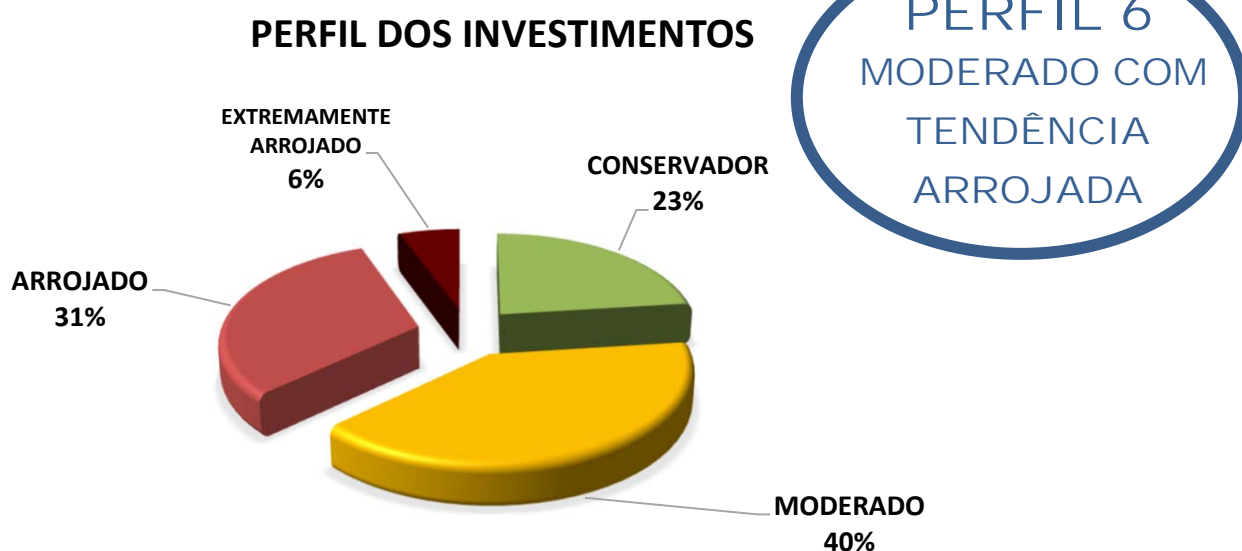
## Rentabilidade Acumulada no Semestre



### 7.2-META ATUARIAL

Enquanto a rentabilidade acumulada no semestre do PREVIQUAM é de 5,23% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 4,21%, representando 124,29% sobre a Meta Atuarial.

### 7.3-PERFIL DE RISCO DO INVESTIDOR



#### Descrição do Perfil de Investidor

##### Objetivo do perfil

Perfil que tem o objetivo de buscar ganhos acima da inflação. A carteira possui uma grande concentração de ativos moderados, mas busca investir um pouco em ativos arrojados. Para investidores que possuem obrigações de longo prazo (como Planos de Previdência) é o perfil mais indicado.

##### Comportamento da carteira

A carteira com perfil MODERADO COM TENDÊNCIA ARROJADA, busca investimentos que rentabilizam acima da inflação, mas que podem apresentar rentabilidades negativas no curto prazo. Para investidores que possuem obrigações de longo prazo é o perfil mais indicado, pois os investimentos podem oferecer ganhos mais vultuosos no médio e longo prazo. Esse tipo de perfil é o mais equilibrado, entre cumprir a Meta Atuarial e se proteger um pouco das oscilações de mercado.

#### Classificação de Perfil de Investidor - Metodologia Atuarial Consultoria

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



## 7.4-AVALIAÇÃO DE DESEMPENHO NO 2º SEMESTRE

No 3º trimestre e 4º trimestre, o RPPS optou por uma carteira com perfil 6 - Moderado com Tendência Arrojada. A partir de julho/2023 alguns fatores trouxeram pessimismo para o mercado financeiro com destaque para os índices de crescimento econômico dos EUA, 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. No início 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 EUA) de interrupção da elevação da taxa de juros e trazendo grande otimismo para o mercado financeiro.

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

**É o Relatório.**

  
Igor França Garcia  
Atuário MIBA/RJ 1.659  
Certificação de Especialista em Investimento - CEA  
Consultor de Investimentos credenciado pela CVM