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

**RELATÓRIO TRIMESTRAL
DE
INVESTIMENTOS**

**1º TRIMESTRE
2023**

11 de abril de 2023

ÍNDICE

1 – INTRODUÇÃO	3
2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	4
3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO	6
4 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RENDA FIXA	11
5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	20
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos	22
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos	23
6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	24
7 – CONCLUSÃO	25
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral	25
7.2 - Meta Atuarial	26
7.3 - Riscos	26
7.3.1 - Risco de Mercado	26
7.3.2 - Risco de Crédito	28
7.3.2.1 - Fundo de Investimento	28
7.3.2.2 - Instituição Financeira	29
7.3.3 - Risco de Liquidez	29
7.4 - Aderência ao PAI	30
7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado)	30
7.4.2 - Risco de Crédito	31
7.4.3 - Risco de Liquidez	31
7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo	31
7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo	32

1 - INTRODUÇÃO

Atendendo a necessidade do Instituto Previdenciário quanto a Política anual de Investimentos e a Meta Atuarial, enviamos o Relatório Trimestral dos investimentos, referente ao 1º TRIMESTRE, sobre o desempenho das rentabilidades e os riscos das aplicações financeiras do PREVIQUAM.

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

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

2.1-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2023 - PREVIQUAM

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIÇÃO 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	-	-	-	-	-	-	48.431.666,33
5	MAIO	48.431.666,33	-	-	-	-	-	-	48.431.666,33
6	JUNHO	48.431.666,33	-	-	-	-	-	-	48.431.666,33
7	JULHO	48.431.666,33	-	-	-	-	-	-	48.431.666,33
8	AGOSTO	48.431.666,33	-	-	-	-	-	-	48.431.666,33
9	SETEMBRO	48.431.666,33	-	-	-	-	-	-	48.431.666,33
10	OUTUBRO	48.431.666,33	-	-	-	-	-	-	48.431.666,33
11	NOVEMBRO	48.431.666,33	-	-	-	-	-	-	48.431.666,33
12	DEZEMBRO	48.431.666,33	-	-	-	-	-	-	48.431.666,33
13	ANO	46.412.026,63	1.898.511,75	(1.597.804,01)	-	1.857.815,04	(138.883,08)	1.718.931,96	48.431.666,33

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

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

Nº	Segmentos da Resolução CMN 4.963/2021	Dispositivo Legal Resolução CMN 4.963/2021	Limites do PAI			Carteira de Investimentos		ORIENTAÇÃO EM CASO DE DESENQUADRAMENTO DA CARTEIRA JUNTO A POLÍTICA DE INVESTIMENTO
			Mínimo	Estratégia Alvo	Máximo	Atualmente (%)	Atualmente (R\$)	
RENDA FIXA								
1	Títulos Públicos Federal	Art. 7, I, a (100%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, b (100%)	0,0%	64,8%	85,0%	64,8%	31.395.476,73	-
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%	31,1%	15.081.946,27	-
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					96,0%	46.477.423,00	
RENDA VARIÁVEL								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	2,9%	13,0%	2,3%	1.097.074,97	-
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%)				2,3%	1.097.074,97	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	0,9%	10,0%	0,9%	443.995,53	-
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%)				0,9%	443.995,53	
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%	413.172,83	-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	Art. 9º (10%)				0,9%	413.172,83	
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%	260,60	
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	48.431.926,93	5

3-RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

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

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

2

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI
CNPJ	03.543.447/0001-03	07.442.078/0001-05	07.861.554/0001-22	08.973.948/0001-35
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações
ÍNDICE	IMA-B5	IMA-B	IMA-B	IFNC
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	17/12/1999	24/07/2005	09/03/2006	02/10/2007
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,30% a.a.	1,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	10000	10000	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0,01	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	4 - Alto	4 - Alto	5 - Muito Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

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

7

3

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP
CNPJ	30.518.554/0001-46	05.164.356/0001-84	10.740.670/0001-06	11.060.913/0001-10
SEGMENTO	Renda Variável	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	PETR3	CDI	IRF-M 1	IMA - B 5
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	30.822.936/0001-69	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	30.822.936/0001-69	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.000.000/0001.91	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	21/08/2018	10/02/2006	28/05/2010	09/07/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01	0,01	1000	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0	0
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0	0
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	5 - Muito Alto	2 - Baixo	2 - Baixo	3 - Médio
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

4

INFORMAÇÕES	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1
CNPJ	15.154.220/0001-47	30.036.235/0001-02	17.502.937/0001-68	19.196.599/0001-09
SEGMENTO	Renda Variável	Investimentos Estruturados	Investimento no Exterior	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Fundo Multimercado	Fundo de Ações	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	SMLL	S&P500	BDR	IRF – M 1
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	01.181.521/0001-55
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	03.795.072/0001-60
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	01.181.521/0001-55
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	01.181.521/0001-55
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	01/11/2012	16/10/2018	24/06/2013	27/02/2014
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,50% a.a.	0,80% a.a.	0,70% a.a.	0,18% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	100	1000	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100	100	100	5000
RESGATE MÍNIMO	100,00	100,00	100,00	5.000,00
SALDO MÍNIMO	500	50	500	50000
CARÊNCIA	Não possui	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+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	5 - Muito Alto	4 - Alto	4 - Alto	2 - Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9, III (10%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

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

9

5

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.			
CNPJ	01.181.521/0001-55			
GESTOR	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS			
CNPJ	03.795.072/0001-60			
CUSTODIANTE	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.			
CNPJ	01.181.521/0001-55			
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.			
CNPJ	01.181.521/0001-55			
AUDITORIA	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	5.000,00			
SALDO MÍNIMO	50000			
CARÊNCIA	Não possui			
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)			
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo			
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)			

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

4.1 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - CAIXA ECONÔMICA FEDERAL

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

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF						
2	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%

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
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%

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP						
4	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%

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
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%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
6	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%

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
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%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI

8	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%

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
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%

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI

10	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%

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

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

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

BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI						
14	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%

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
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%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
16	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%

4.3 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - SICREDI

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
17	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%

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP						
18	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%

4.4 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - RENDA VARIÁVEL

BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI						
19	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%

BB AÇÕES PETROBRAS I FI						
20	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%

FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO						
21	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%

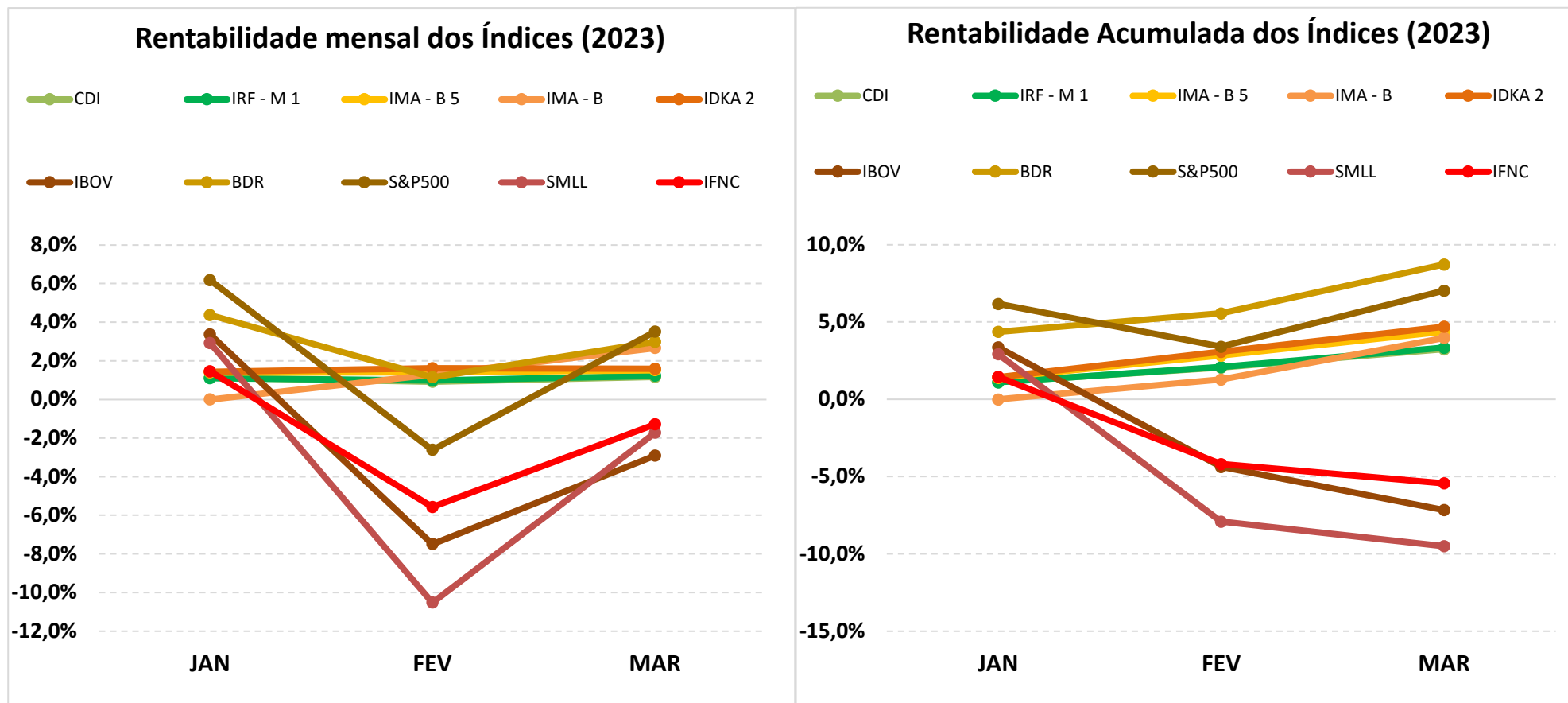
FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP						
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	407.998,00	-	-	26.625,49	434.623,49	6,526%
FEVEREIRO	434.623,49	-	-	7.608,22	427.015,27	-1,751%
MARÇO	427.015,27	-	-	16.980,26	443.995,53	3,976%

FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I						
23	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%

5-TABELA DE RENTABILIDADE

INVESTIMENTOS	JAN	FEV	MAR	ACUMULADO
BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	1,03%	0,85%	1,08%	2,99%
BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	1,12%	0,85%	1,16%	3,17%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	1,06%	0,96%	1,20%	3,25%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	1,44%	1,49%	1,38%	4,37%
BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	1,37%	1,40%	1,49%	4,32%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	-0,01%	1,27%	2,60%	3,89%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	-0,05%	1,25%	2,60%	3,84%
BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	1,43%	-5,55%	-1,49%	-5,63%
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	5,05%	-2,65%	-7,74%	-5,65%
FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	1,12%	0,93%	1,14%	3,22%
FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	1,12%	0,97%	1,21%	3,33%
FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	1,37%	1,39%	1,50%	4,32%
FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	3,30%	-10,52%	-1,83%	-9,25%
FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	6,53%	-1,75%	3,98%	8,83%
FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	4,32%	0,75%	3,19%	8,46%
SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	1,10%	0,96%	1,22%	3,32%
SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	-0,10%	1,25%	2,64%	3,82%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	3,24%
IRF - M 1	1,10%	0,98%	1,23%	3,35%
IMA - B 5	1,40%	1,41%	1,52%	4,38%
IMA - B	-0,001%	1,28%	2,66%	3,98%
IDKA 2	1,44%	1,62%	1,58%	4,71%
IBOV	3,37%	-7,49%	-2,91%	-7,16%
BDR	4,37%	1,15%	2,99%	8,73%
S&P500	6,18%	-2,61%	3,51%	7,04%
SMLL	2,92%	-10,52%	-1,73%	-9,50%
IFNC	1,46%	-5,57%	-1,29%	-5,43%

GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES



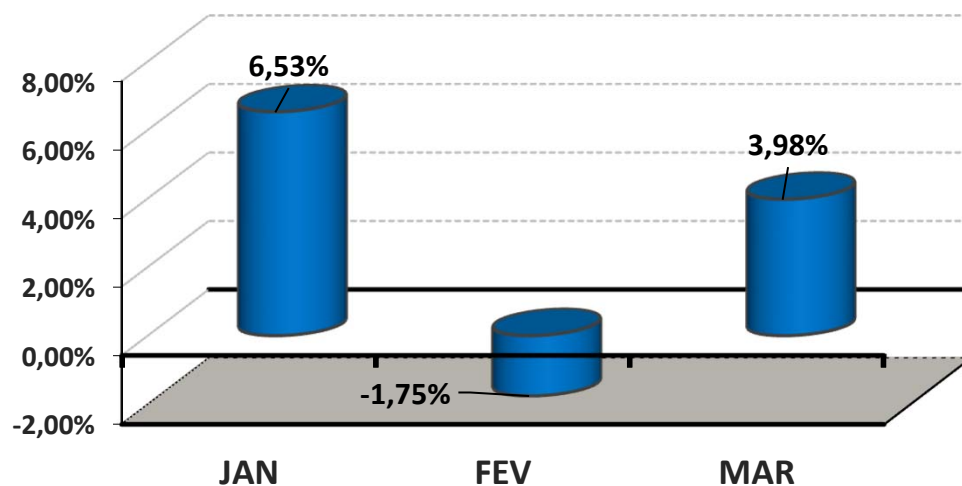
5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JAN	FEV	MAR
FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	6,53%	-1,75%	3,98%

Comportamento MENSAL no Trimestre

■ FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP

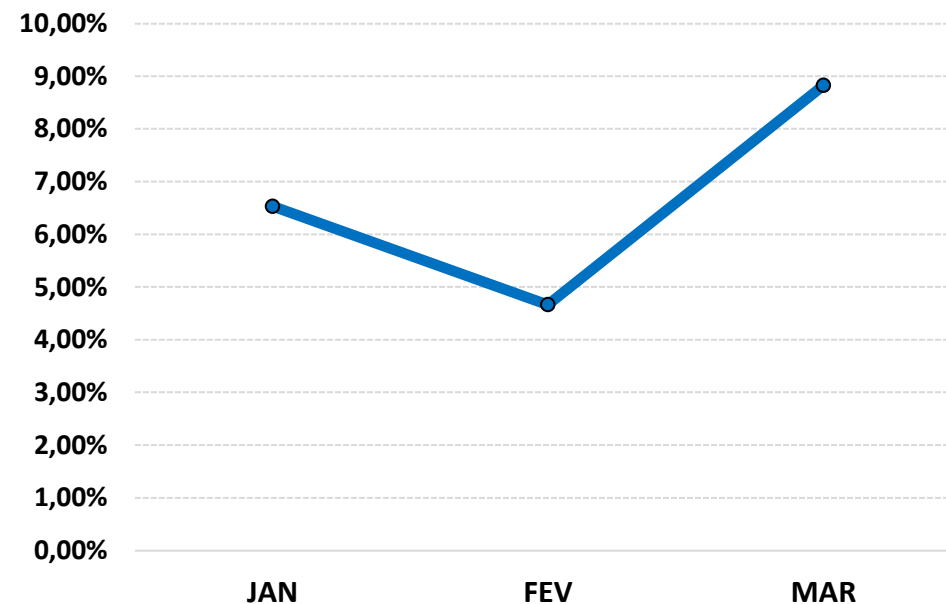


COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JAN	FEV	MAR
FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	6,53%	4,67%	8,83%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

● FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP

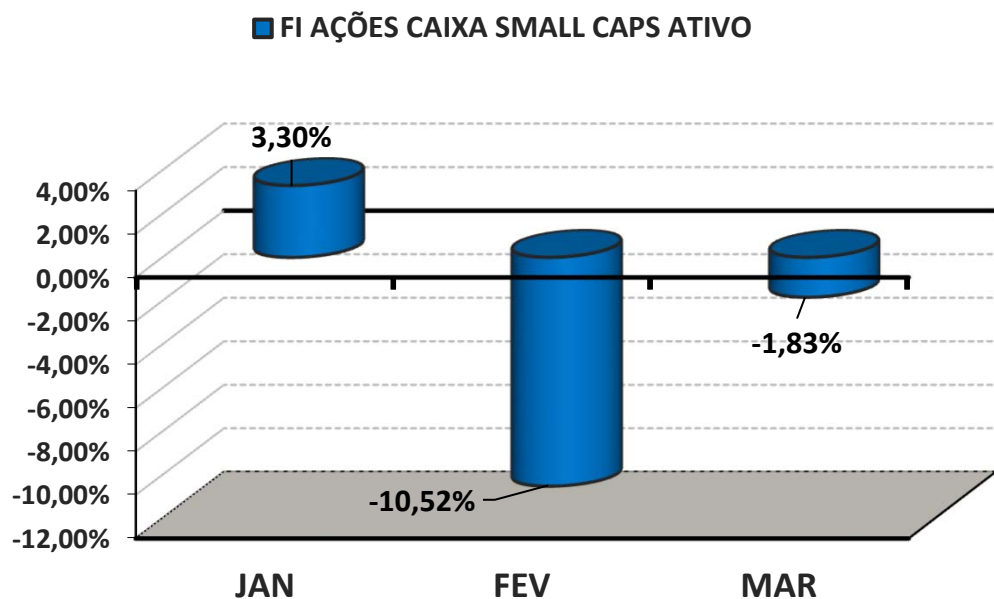


5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JAN	FEV	MAR
FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	3,30%	-10,52%	-1,83%

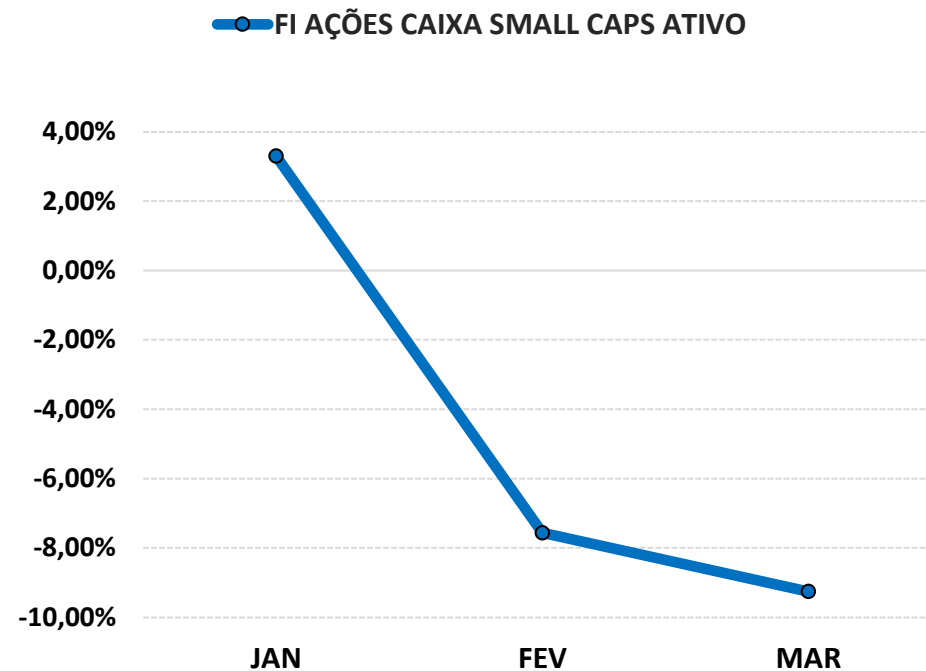
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JAN	FEV	MAR
FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	3,30%	-7,56%	-9,25%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre



6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 1º TRIMESTRE - 2023

	JAN	FEV	MAR
MENSAL	0,99%	1,00%	1,65%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%
IBOVESPA	3,37%	-7,49%	-2,91%
META ATUARIAL	0,94%	1,25%	1,12%

	JAN	FEV	MAR
ACUMULADO DO TRIMESTRE	0,99%	2,01%	3,69%
CDI	1,12%	2,05%	3,24%
IBOVESPA	3,37%	-4,37%	-7,16%
META ATUARIAL	0,94%	2,20%	3,34%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO PREVIQUAM: R\$ **1.718.931,96**

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ **1.552.616,40**

GANHO SOBRE A META ATUARIAL R\$ **166.315,56**

7-CONCLUSÃO

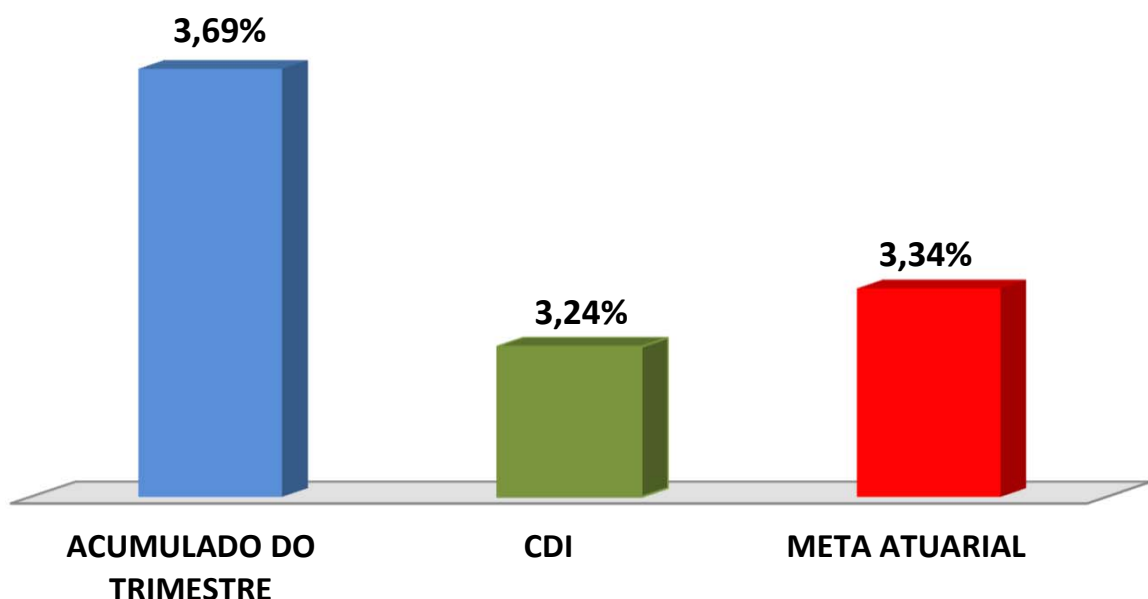
Atendendo o Art. 136º da Portaria MTP 1.467/2022, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento PREVIQUAM, no 1º Trimestre/2023, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2023.

7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

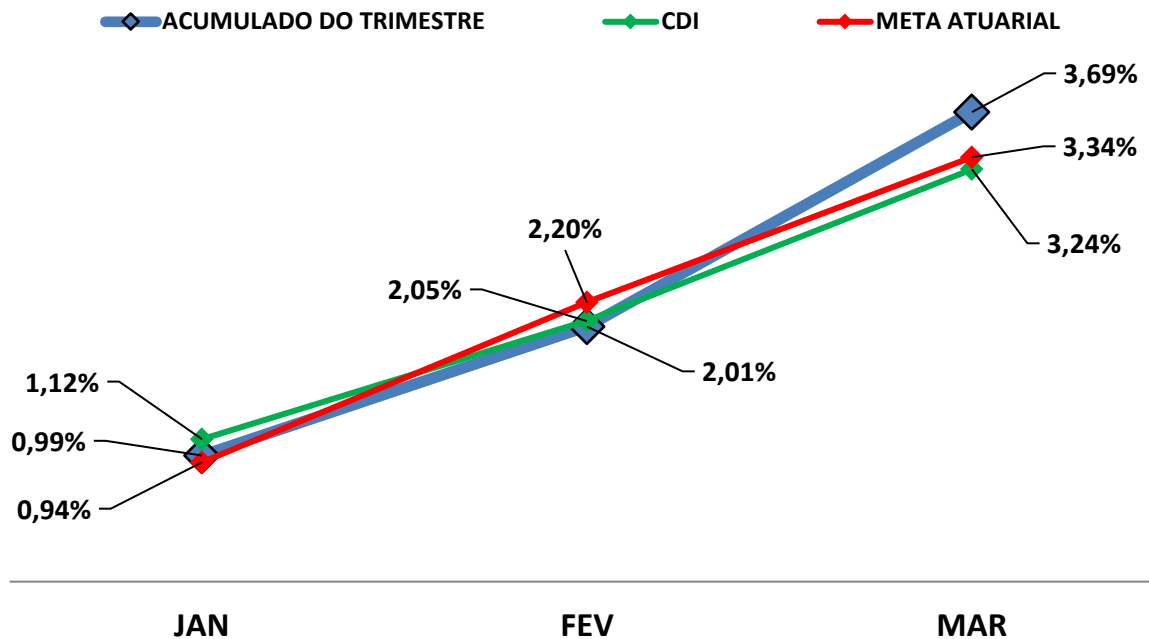
A Carteira de Investimentos do PREVIQUAM, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 3,69% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 3,24% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 113,84% sobre o índice de referência do mercado.

GRÁFICO DA RENTABILIDADE DA CARTEIRA X META ATUARIAL

Rentabilidade Acumulada no Trimestre



Rentabilidade Acumulada no Trimestre



7.2-META ATUARIAL

Enquanto a rentabilidade acumulada no trimestre do PREVIQUAM é de 3,69% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 3,34%, representando 110,63% sobre a Meta Atuarial.

7.3-RISCOS

7.3.1-RISCO DE MERCADO

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

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

Nº	FUNDOS DE INVESTIMENTO	RISCO DE MERCADO*
1	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	1 - Muito Baixo
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	2 - Baixo
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	2 - Baixo
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	3 - Médio
5	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	3 - Médio
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	4 - Alto
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	4 - Alto
8	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	5 - Muito Alto
9	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	5 - Muito Alto
10	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	2 - Baixo
11	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	2 - Baixo
12	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	3 - Médio
13	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	5 - Muito Alto
14	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	4 - Alto
15	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	4 - Alto
16	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	2 - Baixo
17	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	2 - Baixo

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

7.3.2-RISCO DE CRÉDITO

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

7.3.2.1-FUNDO DE INVESTIMENTO

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

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	Moodys América Latina	MQ1
5	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	Moodys América Latina	MQ1
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	Não Há	Não Há
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	Não Há	Não Há
8	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
9	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	Não Precisa	Não Precisa
10	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	Não há	Não Há
11	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	Fitch Rating	Forte
12	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	Fitch Rating	Forte
13	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	Fitch Rating	"Forte"
14	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	Não há	Não há
15	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	Fitch Rating	"Forte"
16	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	Não Precisa	Não Precisa
17	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	Não Precisa	Não Precisa

7.3.2.2-*INSTITUIÇÃO FINANCEIRA*

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

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

7.3.3-*RISCO DE LIQUIDEZ*

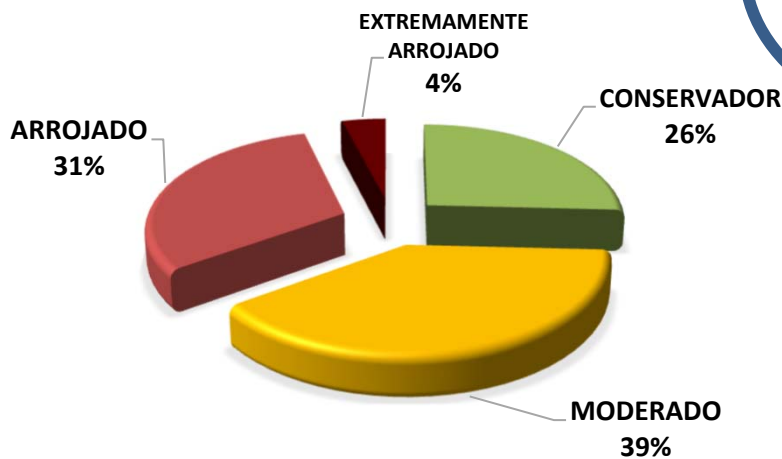
É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

O PREVIQUAM não aplica em Fundos de Investimento Fechado e/ou Aberto com Carência, portanto, possui 100% de Disponibilidade Financeira (Resgate diário) não possuindo Risco de Liquidez no Curto Prazo.

7.4-ADERÊNCIA AO PAI

7.4.1-PERFIL DE RISCO (MERCADO)

PERFIL DOS INVESTIMENTOS



PERFIL 5

MODERADO

Descrição do Perfil de Investidor

Objetivo do perfil

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

Comportamento da carteira

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

Classificação de Perfil de Investidor - Metodologia Atuarial Consultoria

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

O atual perfil de risco do PREVIQUAM (PERFIL 5 - MODERADO), se encontra aderente ao Perfil de Risco proposto na Política Anual de Investimentos/2023.

7.4.2-RISCO DE CRÉDITO

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

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

7.4.3-RISCO DE LIQUIDEZ

7.4.3.1-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - CURTO PRAZO

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

Na Política Anual de Investimentos/2023 do PREVIQUAM foi definido um valor de Provisão de Caixa de R\$ 5.505.500,00 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de Provisão de Caixa do PREVIQUAM é de R\$ 4.235.000,00 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa do PREVIQUAM está em R\$ 6.116.416,71 Milhões de reais.

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

7.4.3.2-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - MÉDIO e LONGO PRAZO

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

De acordo com o Estudo de Duration do Fluxo de Caixa do Plano Previdenciário, informado na Política Anual de Investimentos/2023, o RPPS irá começar a consumir os seus recursos, à partir do ano de 2028.

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

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

É o Relatório.



Igor França Garcia

Atuário MIBA/RJ 1.659

Certificação de Especialista em Investimento - CEA

Consultor de Investimentos credenciado pela CVM

