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

**RELATÓRIO TRIMESTRAL
DE
INVESTIMENTOS**

**2º TRIMESTRE
2022**

05 de agosto de 2022

ÍNDICE

1 – INTRODUÇÃO	3
2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	5
3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO	6
4 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RENDA FIXA	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 2º TRIMESTRE, sobre o desempenho das rentabilidades e os riscos das aplicações financeiras do PREVIQUAM.

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

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

2.1-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2022 - 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	42.067.535,64	26.562,76	(438.056,40)	-	208.814,46	(172.454,24)	36.360,22	41.692.402,22
2	FEVEREIRO	41.692.402,22	960.594,66	(445.107,58)	-	349.110,88	(60.430,98)	288.679,90	42.496.569,20
3	MARÇO	42.496.569,20	591.667,30	(550.394,93)	-	997.207,84	(85.734,35)	911.473,49	43.449.315,05
4	ABRIL	43.449.315,05	504.776,84	(387.264,56)	-	463.135,56	(135.096,31)	328.039,25	43.894.866,58
5	MAIO	43.894.866,58	519.689,63	(398.869,19)	-	431.850,61	(21.243,83)	410.606,77	44.426.293,79
6	JUNHO	44.426.293,79	125.638,70	(489.928,52)	-	164.594,79	(212.581,64)	(47.986,84)	44.014.017,13
7	JULHO	44.014.017,13	-	-	-	-	-	-	44.014.017,13
8	AGOSTO	44.014.017,13	-	-	-	-	-	-	44.014.017,13
9	SETEMBRO	44.014.017,13	-	-	-	-	-	-	44.014.017,13
10	OUTUBRO	44.014.017,13	-	-	-	-	-	-	44.014.017,13
11	NOVEMBRO	44.014.017,13	-	-	-	-	-	-	44.014.017,13
12	DEZEMBRO	44.014.017,13	-	-	-	-	-	-	44.014.017,13
13	ANO	42.067.535,64	2.728.929,89	(2.709.621,18)	-	2.614.714,14	(687.541,36)	1.927.172,78	44.014.017,13

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

2.2-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2022 - 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 DESENGUADRAMENTO DA CARTEIRA JUNTO A POLÍTICA DE INVESTIMENTO
			Mínimo	Máximo	Atualmente (%)	Atualmente (R\$)	
RENDA FIXA							
1	Títulos Públicos Federal	Art. 7, I, a (100%)	0,0%	100,0%	0,0%	-	-
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, b (100%)	0,0%	100,0%	64,3%	28.294.442,47	-
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, c (100%)	0,0%	100,0%	0,0%	-	-
4	Operações Compromissadas	Art. 7, II (5%)	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
5	F.I. de Renda Fixa	Art. 7, III, a (60%)	0,0%	60,0%	29,6%	13.012.408,20	-
6	F.I. de Índice de Renda Fixa	Art. 7, III, b (0%)	0,0%	60,0%	0,0%	-	-
7	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F.	Art. 7, IV (20%)	0,0%	20,0%	0,0%	-	-
8	FIDC - Classe Sênior	Art. 7, V, a (5%)	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%	-	-
10	F.I. em 85% de Debêntures	Art. 7, V, c (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
11	TOTAL - RENDA FIXA				93,8%	41.306.850,66	
RENDA VARIÁVEL							
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	30,0%	2,2%	965.776,82	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	30,0%	0,0%	-	-
14	TOTAL - RENDA VARIÁVEL	Art. 8, §1º (30%)			2,2%	965.776,82	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS							
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	10,0%	3,2%	1.401.607,87	-
16	F.I. em Participações	Art. 10, II (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
17	F.I. Ações - Mercado de Acesso	Art. 10, III (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
18	TOTAL - INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	Art. 10 (15%)			3,2%	1.401.607,87	
FUNDOS IMOBILIÁRIOS							
19	F.I. Imobiliário	Art. 11 (5%)	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%	10,0%	0,0%	-	-
22	FIC - Aberto - Investimento no Exterior	Art. 9º, II (10%)	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
23	Fundos de Ações - BDR Nível I	Art. 9º, III (10%)	0,0%	10,0%	0,8%	339.781,78	-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	Art. 9 (10%)			0,8%	339.781,78	
EMPRÉSTIMO CONSIGNADO							
25	Empréstimo Consignado	Art. 12 (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	-	-
26	TOTAL - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO	Art. 12 (5%)			0,0%	-	
27	DESENGUADRAMENTO	-	-	100,0%	0,0%	-	-
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	-	-	-	0,0%	1.932,84	-
29	PATRIMÔNIO TOTAL				100,0%	44.015.949,97	5

3-RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF FLUXO FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI
CNPJ	13.077.415/0001-05	11.328.882/0001-35	13.322.205/0001-35	03.543.447/0001-03
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Previdência Renda Fixa	Renda Fixa Índices	Previdência Renda Fixa	Renda Fixa Índices
ÍNDICE	CDI	IRF – M 1	IDKA 2	IMA - B 5
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
GESTOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	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	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	KPMG Auditores independentes
DATA DE INÍCIO	28/04/2011	08/12/2009	28/04/2011	17/12/1999
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,00% a.a.	0,10% a.a.	0,20% a.a.	0,20%a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	1.000,00	10.000,00	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	Qualquer valor	Qualquer valor	Qualquer valor	0,01
RESGATE MÍNIMO	Qualquer valor	Qualquer valor	Qualquer valor	0,01
SALDO MÍNIMO	Qualquer valor	Qualquer valor	Qualquer valor	0,01
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+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	2 - Baixo	1 - Muito baixo	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	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%)	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 RF IMA - B TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI
CNPJ	07.442.078/0001-05	07.861.554/0001-22	30.518.554/0001-46	08.973.948/0001-35
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Variável	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices	Fundos de Mono Ação	Ações Setoriais
ÍNDICE	IMA – B	IMA – B	PETR3	IFNC
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Público em geral	Público em geral
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
GESTOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	00.000.000/0001.91
CUSTODIANTE	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	Banco do Brasil S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
CNPJ	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001.91
AUDITORIA	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	KPMG Auditores independentes	KPMG Auditores independentes
DATA DE INÍCIO	24/07/2005	09/03/2006	21/08/2018	02/10/2007
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,30% a.a.	2,00% a.a.	2,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	10.000,00	10.000,00	0,01	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	Qualquer valor	Qualquer valor	0,01	0,01
RESGATE MÍNIMO	Qualquer valor	Qualquer valor	0,01	0,01
SALDO MÍNIMO	Qualquer valor	Qualquer valor	0,01	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	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)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

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

3

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP
CNPJ	05.164.356/0001-84	10.740.670/0001-06	11.060.913/0001-10	30.036.235/0001-02
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Investimentos Estruturados
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices	Multimercados Dinâmico
ÍNDICE	CDI	IRF – M 1	IMA - B 5	S&P500
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprio de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	kPMG Auditores independentes	kPMG Auditores independentes	kPMG Auditores independentes	KPMG Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	10/02/2006	28/05/2010	09/07/2010	16/10/2018
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,80% 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	0,00	0,00	1.000,00
RESGATE MÍNIMO	0,00	0,00	0,00	1.000,00
SALDO MÍNIMO	0	0,00	0,00	5.000,00
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*	1 - Muito baixo	2 - Baixo	2 - Baixo	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. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)

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

4

INFORMAÇÕES	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES III MULT	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1
CNPJ	18.007.358/0001-01	15.154.220/0001-47	17.502.937/0001-68	19.196.599/0001-09
SEGMENTO	Investimentos Estruturados	Renda Variável	Investimento no Exterior	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Multimercado Capital Protegido	AÇÕES SMALL CAPS	Ações Livre	Renda Fixa índices
ÍNDICE	IBOV	SMLL	BDR	IRF – M 1
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprio de Previdência Social	Pessoas físicas, jurídicas e Regimes Próprio de	Pessoas físicas, jurídicas e Regimes Próprio de	Regimes Próprio de Previdência Social
ADMINISTRADOR	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
GESTOR	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	Confederação das Cooperativas do Sicredi
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	03.795.072/0001-60
CUSTODIANTE	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
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	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	17/08/2020	01/11/2012	24/06/2013	07/02/2014
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,90% a.a.	1,50% a.a.	0,70% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	5000	1.000,00	1.000,00	50.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1.000,00	100,00	100,00	5.000,00
RESGATE MÍNIMO	5.000,00	100,00	100,00	5.000,00
SALDO MÍNIMO	1.000,00	500,00	500,00	50.000,00
CARÊNCIA	Até 01/07/2022	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	5 - Muito Alto	4 - Alto	2 - Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9º, 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.

5

INFORMAÇÕES	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP			
CNPJ	11.087.118/0001-15			
SEGMENTO	Renda Fixa			
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa Índices			
ÍNDICE	IMA – B			
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprio de Previdência Social			
ADMINISTRADOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.			
CNPJ	01.181.521/0001-55			
GESTOR	Confederação das Cooperativas do Sicredi			
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			
DATA DE INÍCIO	18/12/2009			
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20%a.a.			
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui			
APLICAÇÃO INICIAL	50.000,00			
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5.000,00			
RESGATE MÍNIMO	5.000,00			
SALDO MÍNIMO	50.000,00			
CARÊNCIA	Não possui			
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)			
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio			
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
ABRIL	2.472.785,23	-	-	37.977,04	2.510.762,27	1,513%
MAIO	2.510.762,27	-	-	19.198,33	2.529.960,60	0,759%
JUNHO	2.529.960,60	-	-	8.439,41	2.538.400,01	0,332%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	1.031.850,91	-	-	7.465,47	1.039.316,38	0,718%
MAIO	1.039.316,38	-	-	9.645,74	1.048.962,12	0,920%
JUNHO	1.048.962,12	-	-	9.545,30	1.058.507,42	0,902%

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	841.686,84	-	-	6.286,33	847.973,17	0,741%
MAIO	847.973,17	-	-	9.104,91	857.078,08	1,062%
JUNHO	857.078,08	-	-	8.771,68	865.849,76	1,013%

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	1.187.852,23	-	-	18.243,03	1.206.095,26	1,513%
MAIO	1.206.095,26	-	-	9.222,31	1.215.317,57	0,759%
JUNHO	1.215.317,57	-	-	4.054,04	1.219.371,61	0,332%

4.2 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BANCO DO BRASIL

BB PREVIDENCIÁRIO RF FLUXO FIC FI						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	118.355,49	6.138,01	-	893,61	125.387,11	0,713%
MAIO	125.387,11	6.138,01	-	1.239,72	132.764,84	0,934%
JUNHO	132.764,84	6.138,01	-	1.281,53	140.184,38	0,914%

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	6.770.553,81	-	-	103.418,99	6.873.972,80	1,505%
MAIO	6.873.972,80	-	-	52.921,80	6.926.894,60	0,764%
JUNHO	6.926.894,60	-	-	22.006,02	6.948.900,62	0,317%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	5.724.495,67	-	-	48.358,19	5.772.853,86	0,838%
MAIO	5.772.853,86	-	-	53.425,48	5.826.279,34	0,917%
JUNHO	5.826.279,34	-	-	23.669,01	5.802.610,33	-0,408%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	3.968.630,33	-	-	31.893,95	4.000.524,28	0,797%
MAIO	4.000.524,28	-	-	38.383,71	4.038.907,99	0,950%
JUNHO	4.038.907,99	-	-	14.246,63	4.024.661,36	-0,354%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	298.628,85	-	-	2.089,41	300.718,26	0,695%
MAIO	300.718,26	-	-	2.771,41	303.489,67	0,913%
JUNHO	303.489,67	100.000,00	-	3.531,75	407.021,42	0,868%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	6.871.323,11	-	-	101.962,53	6.973.285,64	1,462%
MAIO	6.973.285,64	-	-	54.042,79	7.027.328,43	0,769%
JUNHO	7.027.328,43	-	-	18.700,14	7.046.028,57	0,265%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI							
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
ABRIL	389.993,80	- -	19.839,06	2.661,53	372.816,27	0,714%	
MAIO	372.816,27	- -	12.583,68	3.408,09	363.640,68	0,937%	
JUNHO	363.640,68	- -	10.482,95	3.324,09	356.481,82	0,932%	

BB PREVIDENCIÁRIO RF FLUXO FIC FI							
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
ABRIL	9.179,13	21,34 -	3.874,86	49,64	5.375,25	0,923%	
MAIO	5.375,25	95,54 -	4.693,53	21,96	799,22	2,748%	
JUNHO	799,22	- -	246,99	5,79	558,02	1,037%	

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI							
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
ABRIL	3.733.610,84	-	-	26.122,88	3.759.733,72	0,695%	
MAIO	3.759.733,72	-	-	34.649,48	3.794.383,20	0,913%	
JUNHO	3.794.383,20	-	-	34.836,68	3.829.219,88	0,910%	

BB PREVIDENCIÁRIO RF FLUXO FIC FI						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	1.736.192,42	498.617,49 -	363.550,64	12.536,78	1.883.796,05	0,666%
MAIO	1.883.796,05	513.456,08 -	381.591,98	17.544,71	2.033.204,86	0,863%
JUNHO	2.033.204,86	19.500,69 -	379.198,58	18.615,12	1.692.122,09	1,100%

4.3 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - SICREDI

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	4.250.558,69	-	-	31.545,10	4.282.103,79	0,737%
MAIO	4.282.103,79	-	-	42.791,11	4.324.894,90	0,989%
JUNHO	4.324.894,90	-	-	18.423,09	4.306.471,81	-0,428%

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	1.043.475,44	-	-	6.893,60	1.050.369,04	0,656%
MAIO	1.050.369,04	-	-	10.171,63	1.060.540,67	0,959%
JUNHO	1.060.540,67	-	-	9.920,90	1.070.461,57	0,927%

4.7 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - RENDA VARIÁVEL

BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI

17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	364.119,61	-	-	43.674,64	320.444,97	-13,629%
MAIO	320.444,97	-	-	19.547,70	339.992,67	5,749%
JUNHO	339.992,67	-	-	42.740,00	297.252,67	-14,378%

BB AÇÕES PETROBRAS I FI

18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	504.489,09	-	-	9.589,92	514.079,01	1,865%
MAIO	514.079,01	-	-	49.654,07	563.733,08	8,808%
JUNHO	563.733,08	-	100.000,00	34.674,78	429.058,30	-8,082%

FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO

19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	318.202,72	-	-	26.543,58	291.659,14	-9,101%
MAIO	291.659,14	-	-	5.597,23	286.061,91	-1,957%
JUNHO	286.061,91	-	-	46.596,06	239.465,85	-19,458%

FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP

20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	449.359,82	-	-	39.069,17	410.290,65	-9,522%
MAIO	410.290,65	-	-	3.993,62	414.284,27	0,964%
JUNHO	414.284,27	-	-	32.232,06	382.052,21	-8,437%

FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES III MULT

21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	985.522,26	-	-	15.147,55	1.000.669,81	1,514%
MAIO	1.000.669,81	-	-	112,05	1.000.781,86	0,011%
JUNHO	1.000.781,86	-	-	18.773,80	1.019.555,66	1,841%

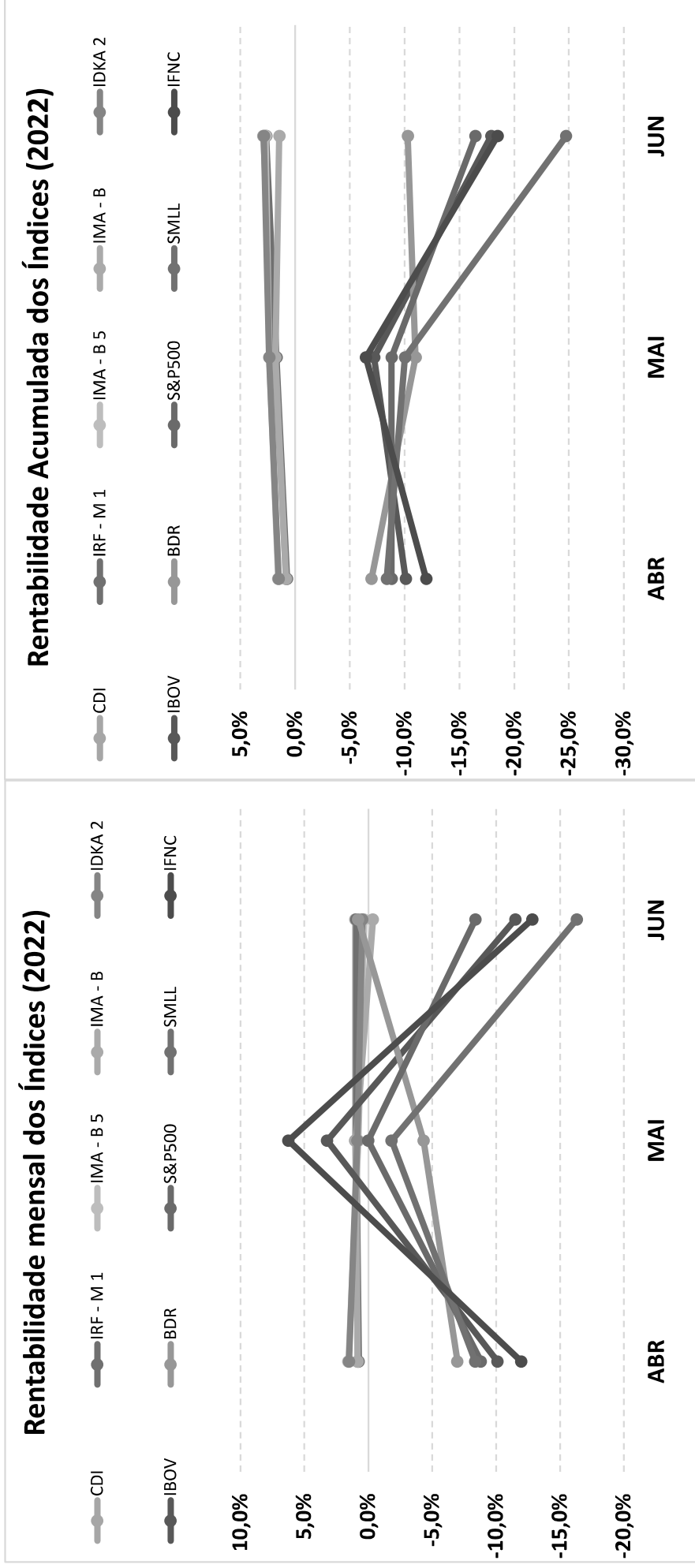
FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I

22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	378.448,77	-	-	25.808,92	352.639,85	-7,319%
MAIO	352.639,85	-	-	15.646,60	336.993,25	-4,643%
JUNHO	336.993,25	-	-	2.788,53	339.781,78	0,821%

5-TABELA DE RENTABILIDADE

INVESTIMENTOS	ABR	MAI	JUN	ACUMULADO
BB PREVIDENCIÁRIO RF FLUXO FIC FI	0,73%	0,95%	0,93%	2,63%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	0,70%	0,92%	0,92%	2,56%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	1,48%	0,77%	0,27%	2,54%
BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	1,53%	0,77%	0,32%	2,64%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	0,80%	0,96%	-0,35%	1,41%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	0,84%	0,93%	-0,41%	1,36%
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	1,90%	9,66%	-7,28%	3,60%
BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	-11,99%	6,10%	-12,57%	-18,36%
FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	0,75%	1,07%	1,02%	2,87%
FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	0,72%	0,93%	0,91%	2,58%
FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	1,54%	0,76%	0,33%	2,65%
FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	-8,69%	0,97%	-7,78%	-14,98%
FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES III MULT	1,54%	0,01%	1,88%	3,46%
FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	-8,34%	-1,92%	-16,29%	-24,74%
FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	-6,82%	-4,44%	0,83%	-10,22%
SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	0,66%	0,97%	0,94%	2,59%
SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	0,74%	1,00%	-0,43%	1,31%
CDI	0,83%	1,03%	1,02%	2,91%
IRF - M 1	0,75%	0,95%	0,93%	2,65%
IMA - B 5	1,56%	0,78%	0,33%	2,69%
IMA - B	0,83%	0,96%	-0,36%	1,44%
IDKA 2	1,51%	0,85%	0,47%	2,86%
IBOV	-10,10%	3,22%	-11,50%	-17,88%
BDR	-6,96%	-4,32%	0,79%	-10,28%
S&P500	-8,80%	0,01%	-8,39%	-16,44%
SMLL	-8,36%	-1,82%	-16,33%	-24,72%
IFNC	-11,96%	6,25%	-12,83%	-18,46%

GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES



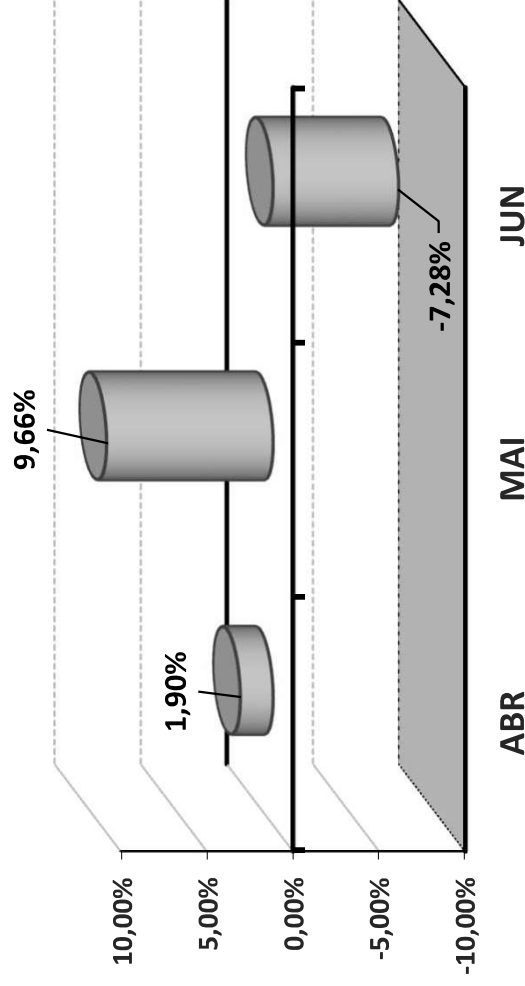
5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTEAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	ABR	MAI	JUN
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	1,90%	9,66%	-7,28%

Comportamento MENSAL no Trimestre

■ BB AÇÕES PETROBRAS I FI

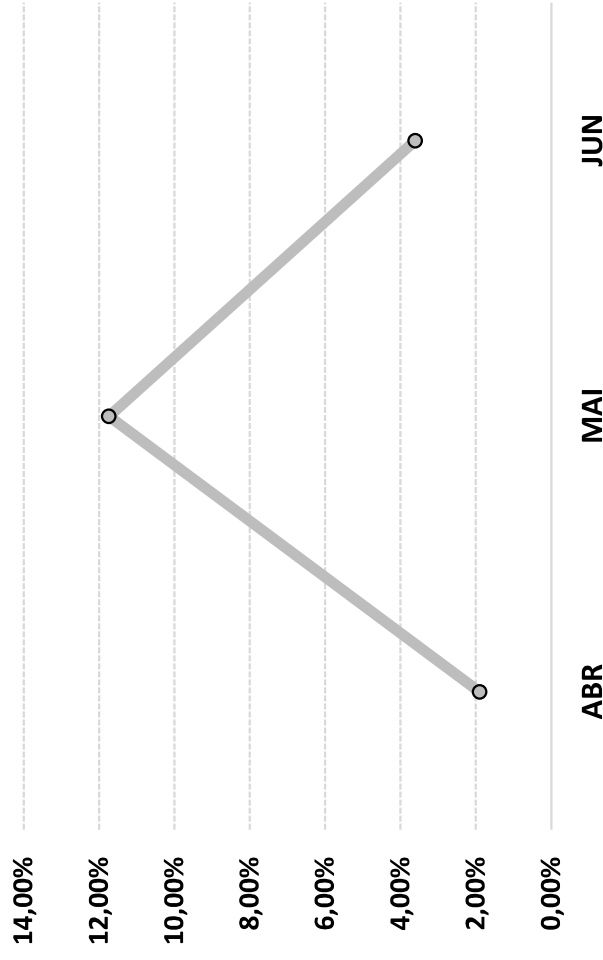


COMPORTEAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	ABR	MAI	JUN
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	1,90%	11,74%	3,60%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

○ BB AÇÕES PETROBRAS I FI



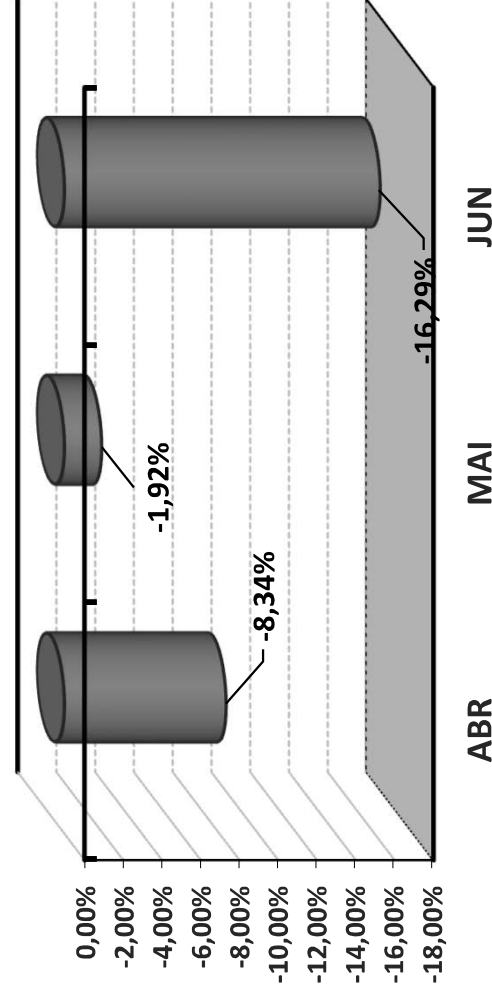
5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTEAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	ABR	MAI	JUN
FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	-8,34%	-1,92%	-16,29%

Comportamento MENSAL no Trimestre

■ FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO

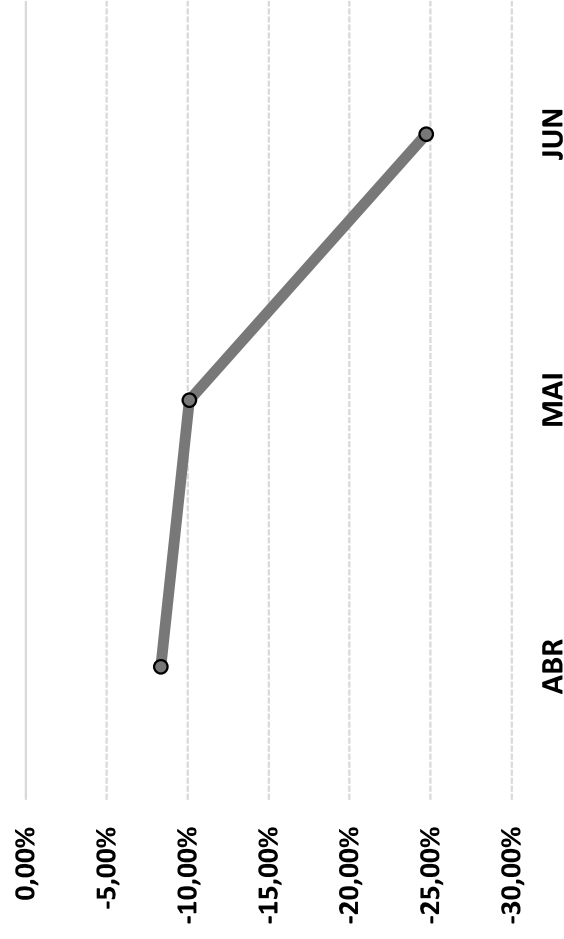


COMPORTEAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	ABR	MAI	JUN
FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	-8,34%	-10,10%	-24,74%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

● FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO



6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 2º TRIMESTRE - 2022

	ABR	MAI	JUN
MENSAL	0,75%	0,94%	-0,11%
CDI	0,83%	1,03%	1,02%
IBOVESPA	-10,10%	3,22%	-11,50%
META ATUARIAL	1,46%	0,87%	1,07%

	ABR	MAI	JUN
ACUMULADO DO TRIMESTRE	0,75%	1,70%	1,59%
CDI	0,83%	1,87%	2,91%
IBOVESPA	-10,10%	-7,21%	-17,88%
META ATUARIAL	1,46%	2,34%	3,43%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO PREVIQUAM:

R\$ 690.659,18

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE:

R\$ 1.486.664,20

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL

(R\$ 796.005,03)

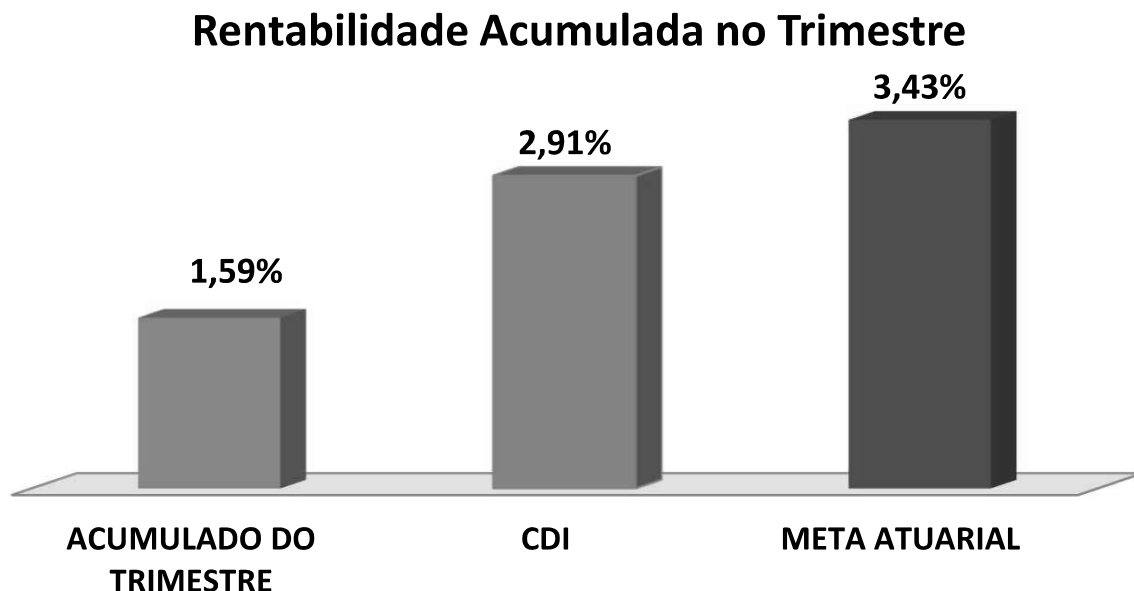
7-CONCLUSÃO

Atendendo o Art. 3, V, da Portaria MPS 519, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento do PREVIQUAM, no 2º Trimestre/2022, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2022.

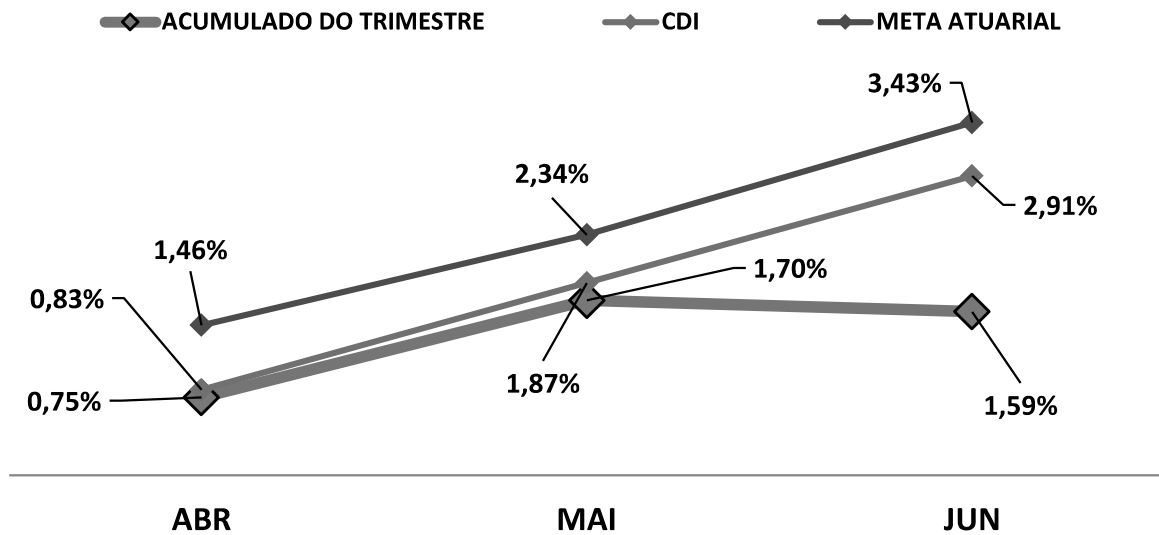
7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

A Carteira de Investimentos do PREVIQUAM, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 1,59% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 2,91% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 54,60% sobre o índice de referência do mercado.

GRÁFICO DA RENTABILIDADE DA CARTEIRA X META ATUARIAL



Rentabilidade Acumulada no Trimestre



7.2-META ATUARIAL

Enquanto a rentabilidade acumulada no trimestre do PREVIQUAM é de 1,59% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 3,43%, representando 46,34% 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 RF FLUXO FIC FI	2 - Baixo
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	2 - Baixo
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	1 - Muito baixo
4	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	4 - Alto
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	5 - Muito Alto
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	5 - Muito Alto
7	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	5 - Muito Alto
8	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	5 - Muito Alto
9	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	1 - Muito baixo
10	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	2 - Baixo
11	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	2 - Baixo
12	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	4 - Alto
13	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES III MULT	4 - Alto
14	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	5 - Muito 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	3 - Médio

* 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 RF FLUXO FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	Não Precisa	Não Precisa
4	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	Não Precisa	Não Precisa
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	Não Precisa	Não Precisa
7	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	Não Precisa	Não Precisa
8	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
9	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	Fitch Rating	Forte
10	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	Fitch Rating	Forte
11	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	Fitch Rating	Forte
12	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	Não há	Não há
13	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES III MULT	Não há	Não há
14	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	Fitch Rating	“Forte”
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.-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(bra)
2	CAIXA ASSET DTVM	Fitch Ratings	Excelente
3	Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi	Fitch Ratings	AA(bra)

7.3.3-RISCO DE LIQUIDEZ

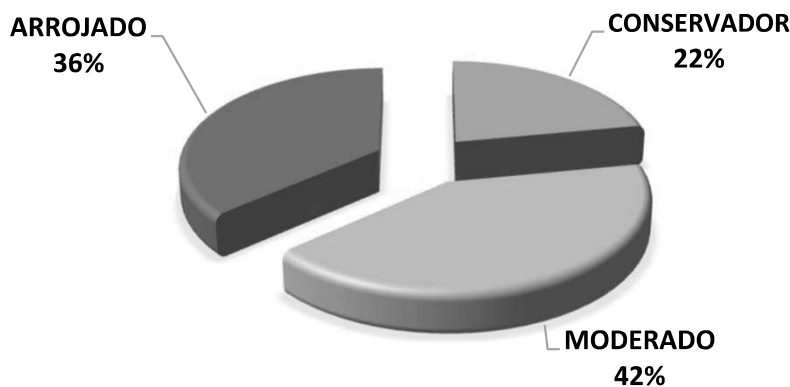
É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

O PREVIQUAM possui Fundos de Investimento Aberto com Carência. Nesse caso, só poderá resgatar as cotas, após o termino do prazo de carência. Investimentos que possuem prazo para resgate, necessitam estar aderentes as obrigações financeiras do investidor.

7.4-ADERÊNCIA AO PAI

7.4.1-PERFIL DE RISCO (MERCADO)

PERFIL DOS INVESTIMENTOS



**PERFIL 6
MODERADO COM
TENDÊNCIA
ARROJADA**

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

O atual perfil de risco do PREVIQUAM (PERFIL 6 - MODERADO COM TENDÊNCIA ARROJADA), se encontra aderente ao Perfil de Risco proposto na Política Anual de Investimentos/2022.

7.4.2-RISCO DE CRÉDITO

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

Na Política Anual de Investimentos/2022 do PREVIQUAM foi definido um valor de Provisão de Caixa de R\$ 4.579.300,00 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de Provisão de Caixa do PREVIQUAM é de R\$ 2.465.776,92 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa do PREVIQUAM está em R\$ 4.887.727,30 Milhões de reais.

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

7.4.3.2-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - MÉDIO e LONGO PRAZO

O investimento com prazo de duração mais longo que o PREVIQUAM possui na sua carteira de investimento, tem liquidez à partir de 2022, representando 0,00% de seus recursos financeiros.

De acordo com o Estudo de Duration do Fluxo de Caixa do Plano Previdenciário, informado na Política Anual de Investimentos/2022, o RPPS irá começar a consumir os seus recursos, à partir do ano de 2027.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo do PREVIQUAM estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2022 e a sua capacidade e necessidade financeira a Médio e Longo prazo.

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

É o Relatório.



Igor França Garcia
Atuário MIBA/RJ 1.659

Certificação de Especialista em Investimento - CEA

Consultor de Investimentos credenciado pela CVM