

---

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

**RELATÓRIO TRIMESTRAL  
DE  
INVESTIMENTOS**

**3º TRIMESTRE  
2022**

**14 de outubro de 2022**

## ÍNDICE

<b>1 – INTRODUÇÃO .....</b>	<b>3</b>
<b>2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS .....</b>	<b>5</b>
<b>3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO .....</b>	<b>6</b>
<b>4 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RENDA FIXA .....</b>	<b>11</b>
<b>5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS .....</b>	<b>20</b>
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos .....	22
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos .....	23
<b>6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO .....</b>	<b>24</b>
<b>7 – CONCLUSÃO .....</b>	<b>25</b>
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 3º 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	1.020.382,81	(1.395.535,42)	-	281.032,53	(143.924,53)	137.108,00	43.775.972,52
8	AGOSTO	43.775.972,52	1.320.887,14	(496.672,95)	-	444.096,55	(34.496,71)	409.599,84	45.009.786,55
9	SETEMBRO	45.009.786,55	471.066,46	(518.357,75)	-	417.033,53	(120.522,06)	296.511,47	45.259.006,73
10	OUTUBRO	45.259.006,73	-	-	-	-	-	-	45.259.006,73
11	NOVEMBRO	45.259.006,73	-	-	-	-	-	-	45.259.006,73
12	DEZEMBRO	45.259.006,73	-	-	-	-	-	-	45.259.006,73
13	ANO	42.067.535,64	5.541.266,30	(5.120.187,30)	-	3.756.876,75	(986.484,66)	2.770.392,09	45.259.006,73

\*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\$)	
<b>RENDA FIXA</b>							
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%	65,1%	29.459.776,53	-
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%	30,5%	13.790.666,22	-
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	<b>TOTAL - RENDA FIXA</b>				<b>95,6%</b>	<b>43.250.442,75</b>	
<b>RENDA VARIÁVEL</b>							
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	30,0%	2,8%	1.268.613,20	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	30,0%	0,0%	-	-
14	<b>TOTAL - RENDA VARIÁVEL</b>	Art. 8, §1º (30%)			<b>2,8%</b>	<b>1.268.613,20</b>	
<b>INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b>							
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	10,0%	0,8%	371.929,56	-
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	<b>TOTAL - INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b>	Art. 10 (15%)			<b>0,8%</b>	<b>371.929,56</b>	
<b>FUNDOS IMOBILIÁRIOS</b>							
19	F.I. Imobiliário	Art. 11 (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
20	<b>TOTAL - FUNDOS IMOBILIÁRIOS</b>	Art. 11 (5%)			<b>0,0%</b>	<b>-</b>	
<b>INVESTIMENTOS NO EXTERIOR</b>							
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%	368.021,22	-
24	<b>TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR</b>	Art. 9 (10%)			<b>0,8%</b>	<b>368.021,22</b>	
<b>EMPRESTIMO CONSIGNADO</b>							
25	Empréstimo Consignado	Art. 12 (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
26	<b>TOTAL - EMPRESTIMO CONSIGNADO</b>	Art. 12 (5%)			<b>0,0%</b>	<b>-</b>	
27	DESENGUADRADO	-	-	100,0%	0,0%	-	-
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	-	-	-	0,0%	1.102,76	-
29	<b>PATRIMÔNIO TOTAL</b>				<b>100,0%</b>	<b>45.260.109,49</b>	

### 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
<b>CNPJ</b>	13.077.415/0001-05	11.328.882/0001-35	13.322.205/0001-35	03.543.447/0001-03
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Previdência Renda Fixa	Renda Fixa Índices	Previdência Renda Fixa	Renda Fixa Índices
<b>ÍNDICE</b>	CDI	IRF – M 1	IDKA 2	IMA - B 5
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social
<b>ADMINISTRADOR</b>	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
<b>CNPJ</b>	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
<b>GESTOR</b>	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
<b>CNPJ</b>	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
<b>CUSTODIANTE</b>	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.
<b>CNPJ</b>	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	00.000.000/0001-91
<b>DISTRIBUIDOR</b>	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
<b>CNPJ</b>	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91
<b>AUDITORIA</b>	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	KPMG Auditores independentes
<b>DATA DE INÍCIO</b>	28/04/2011	08/12/2009	28/04/2011	17/12/1999
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	1,00% a.a.	0,10% a.a.	0,20% a.a.	0,20%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	10.000,00	1.000,00
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>Qualquer valor</b>	<b>Qualquer valor</b>	<b>Qualquer valor</b>	<b>0,01</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	Qualquer valor	Qualquer valor	Qualquer valor	0,01
<b>SALDO MÍNIMO</b>	Qualquer valor	Qualquer valor	Qualquer valor	0,01
<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+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	2 - Baixo	2 - Baixo	1 - Muito baixo	4 - Alto
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	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
<b>CNPJ</b>	07.442.078/0001-05	07.861.554/0001-22	30.518.554/0001-46	08.973.948/0001-35
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Variável</b>	<b>Renda Variável</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices	Fundos de Mono Ação	Ações Setoriais
<b>ÍNDICE</b>	IMA – B	IMA – B	PETR3	IFNC
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Público em geral	Público em geral
<b>ADMINISTRADOR</b>	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
<b>CNPJ</b>	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
<b>GESTOR</b>	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
<b>CNPJ</b>	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	00.000.000/0001.91
<b>CUSTODIANTE</b>	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	Banco do Brasil S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
<b>CNPJ</b>	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
<b>DISTRIBUIDOR</b>	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
<b>CNPJ</b>	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001.91
<b>AUDITORIA</b>	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	KPMG Auditores independentes	KPMG Auditores independentes
<b>DATA DE INÍCIO</b>	24/07/2005	09/03/2006	21/08/2018	02/10/2007
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,20% a.a.	0,30% a.a.	2,00% a.a.	2,00% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	10.000,00	10.000,00	0,01	0,01
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>Qualquer valor</b>	<b>Qualquer valor</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	Qualquer valor	Qualquer valor	0,01	0,01
<b>SALDO MÍNIMO</b>	Qualquer valor	Qualquer valor	0,01	0,01
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	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)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	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
<b>CNPJ</b>	05.164.356/0001-84	10.740.670/0001-06	11.060.913/0001-10	30.036.235/0001-02
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Investimentos Estruturados</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Renda Fixa	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices	Multimercados Dinâmico
<b>ÍNDICE</b>	CDI	IRF – M 1	IMA - B 5	S&P500
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Regimes Próprio de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social
<b>ADMINISTRADOR</b>	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
<b>CNPJ</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 ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM
<b>CNPJ</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 Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
<b>CNPJ</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</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	kPMG Auditores independentes	kPMG Auditores independentes	KPMG Auditores Independentes
<b>DATA DE INÍCIO</b>	10/02/2006	28/05/2010	09/07/2010	16/10/2018
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% 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	10.000,00
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.000,00</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,00	0,00	0,00	1.000,00
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0	0,00	0,00	5.000,00
<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+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	1 - Muito baixo	2 - Baixo	2 - Baixo	4 - Alto
<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. 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
<b>CNPJ</b>	18.007.358/0001-01	15.154.220/0001-47	17.502.937/0001-68	19.196.599/0001-09
<b>SEGMENTO</b>	<b>Investimentos Estruturados</b>	<b>Renda Variável</b>	<b>Investimento no Exterior</b>	<b>Renda Fixa</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Multimercado Capital Protegido	AÇÕES SMALL CAPS	Ações Livre	Renda Fixa índices
<b>ÍNDICE</b>	IBOV	SMLL	BDR	IRF – M 1
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Regimes Próprio de Previdência Social	Pessoas físicas, jurídicas e Regimes Próprio de	Pessoas físicas, jurídicas e Regimes Próprio de	Regimes Próprio de Previdência Social
<b>ADMINISTRADOR</b>	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	01.181.521/0001-55
<b>GESTOR</b>	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	Confederação das Cooperativas do Sicredi
<b>CNPJ</b>	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	03.795.072/0001-60
<b>CUSTODIANTE</b>	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	01.181.521/0001-55
<b>DISTRIBUIDOR</b>	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	01.181.521/0001-55
<b>AUDITORIA</b>	KPMG Auditores Independentes	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes
<b>DATA DE INÍCIO</b>	17/08/2020	01/11/2012	24/06/2013	07/02/2014
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,90% a.a.	1,50% a.a.	0,70% a.a.	0,20% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	5000	1.000,00	1.000,00	50.000,00
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>1.000,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>5.000,00</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	5.000,00	100,00	100,00	5.000,00
<b>SALDO MÍNIMO</b>	1.000,00	500,00	500,00	50.000,00
<b>CARÊNCIA</b>	Até 01/07/2022	Não possui	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	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)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	4 - Alto	5 - Muito Alto	4 - Alto	2 - Baixo
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	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
JULHO	2.538.400,01	-	-	524,96	2.538.924,97	0,021%
AGOSTO	2.538.924,97	-	-	1.208,80	2.540.133,77	0,048%
SETEMBRO	2.540.133,77	-	-	10.849,87	2.550.983,64	0,425%

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	1.058.507,42	-	-	10.920,25	1.069.427,67	1,021%
AGOSTO	1.069.427,67	-	-	12.947,52	1.082.375,19	1,196%
SETEMBRO	1.082.375,19	-	-	11.774,64	1.094.149,83	1,076%

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	865.849,76	-	-	8.849,67	874.699,43	1,012%
AGOSTO	874.699,43	722.527,30	-	18.041,04	1.615.267,77	1,117%
SETEMBRO	1.615.267,77	-	-	17.654,18	1.632.921,95	1,081%

<b>FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP</b>						
<b>4</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>JULHO</b>	<b>1.219.371,61</b>	-	-	252,17	<b>1.219.623,78</b>	<b>0,021%</b>
<b>AGOSTO</b>	<b>1.219.623,78</b>	-	-	580,67	<b>1.220.204,45</b>	<b>0,048%</b>
<b>SETEMBRO</b>	<b>1.220.204,45</b>	-	-	5.211,96	<b>1.225.416,41</b>	<b>0,425%</b>



## 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
JULHO	140.184,38	6.138,01	-	1.376,87	147.699,26	0,932%
AGOSTO	147.699,26	6.138,01	-	1.648,23	155.485,50	1,060%
SETEMBRO	155.485,50	6.138,01	10.548,24	1.542,53	152.617,80	1,011%

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	6.948.900,62	-	-	209,26	6.948.691,36	-0,003%
AGOSTO	6.948.691,36	-	-	424,88	6.949.116,24	0,006%
SETEMBRO	6.949.116,24	-	-	27.845,38	6.976.961,62	0,399%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	5.802.610,33	-	-	55.102,31	5.747.508,02	-0,959%
AGOSTO	5.747.508,02	-	-	60.630,31	5.808.138,33	1,044%
SETEMBRO	5.808.138,33	-	-	84.303,72	5.892.442,05	1,431%

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI</b>						
8	<b>SALDO INICIAL</b> (R\$)	<b>Aportes</b> (R\$)	<b>Resgates</b> (R\$)	<b>Rentabilidade</b> (R\$)	<b>SALDO FINAL</b> (R\$)	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>JULHO</b>	<b>4.024.661,36</b>	-	-	35.640,03	<b>3.989.021,33</b>	<b>-0,893%</b>
<b>AGOSTO</b>	<b>3.989.021,33</b>	-	-	42.923,86	<b>4.031.945,19</b>	<b>1,065%</b>
<b>SETEMBRO</b>	<b>4.031.945,19</b>	-	-	58.481,31	<b>4.090.426,50</b>	<b>1,430%</b>

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI</b>						
9	<b>SALDO INICIAL</b> (R\$)	<b>Aportes</b> (R\$)	<b>Resgates</b> (R\$)	<b>Rentabilidade</b> (R\$)	<b>SALDO FINAL</b> (R\$)	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>JULHO</b>	<b>407.021,42</b>	-	-	4.241,71	<b>411.263,13</b>	<b>1,031%</b>
<b>AGOSTO</b>	<b>411.263,13</b>	92.000,00	-	5.529,78	<b>508.792,91</b>	<b>1,087%</b>
<b>SETEMBRO</b>	<b>508.792,91</b>	78.000,00	-	6.185,40	<b>592.978,31</b>	<b>1,043%</b>

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI</b>						
10	<b>SALDO INICIAL</b> (R\$)	<b>Aportes</b> (R\$)	<b>Resgates</b> (R\$)	<b>Rentabilidade</b> (R\$)	<b>SALDO FINAL</b> (R\$)	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>JULHO</b>	<b>7.046.028,57</b>	-	-	15.564,20	<b>7.030.464,37</b>	<b>-0,221%</b>
<b>AGOSTO</b>	<b>7.030.464,37</b>	-	-	3.132,78	<b>7.027.331,59</b>	<b>-0,045%</b>
<b>SETEMBRO</b>	<b>7.027.331,59</b>	-	-	37.212,00	<b>7.064.543,59</b>	<b>0,527%</b>

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI</b>							
<b>11</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>	
<b>JULHO</b>	<b>356.481,82</b>	- -	10.080,76	3.695,47	<b>350.096,53</b>	<b>1,056%</b>	
<b>AGOSTO</b>	<b>350.096,53</b>	- -	12.666,95	4.185,27	<b>341.614,85</b>	<b>1,225%</b>	
<b>SETEMBRO</b>	<b>341.614,85</b>	- -	12.666,09	3.697,53	<b>332.646,29</b>	<b>1,112%</b>	

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF FLUXO FIC FI</b>							
<b>12</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>	
<b>JULHO</b>	<b>558,02</b>	0,01 -	123,50	5,27	<b>439,80</b>	<b>1,198%</b>	
<b>AGOSTO</b>	<b>439,80</b>	238,00 -	378,87	4,38	<b>303,31</b>	<b>1,445%</b>	
<b>SETEMBRO</b>	<b>303,31</b>	31,33 -	193,50	2,08	<b>143,22</b>	<b>1,452%</b>	

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI</b>							
<b>13</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>	
<b>JULHO</b>	<b>3.829.219,88</b>	-	-	39.905,57	<b>3.869.125,45</b>	<b>1,031%</b>	
<b>AGOSTO</b>	<b>3.869.125,45</b>	- -	58.757,34	46.501,63	<b>3.856.869,74</b>	<b>1,206%</b>	
<b>SETEMBRO</b>	<b>3.856.869,74</b>	-	-	41.878,65	<b>3.898.748,39</b>	<b>1,074%</b>	

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF FLUXO FIC FI</b>						
<b>14</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>JULHO</b>	<b>1.692.122,09</b>	1.014.244,79 -	362.803,86	19.659,76	<b>2.363.222,78</b>	<b>0,832%</b>
<b>AGOSTO</b>	<b>2.363.222,78</b>	199.983,83 -	332.869,79	25.015,95	<b>2.255.352,77</b>	<b>1,109%</b>
<b>SETEMBRO</b>	<b>2.255.352,77</b>	386.897,12 -	416.949,92	23.280,42	<b>2.248.580,39</b>	<b>1,035%</b>

### 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
JULHO	4.306.471,81	-	-	37.408,73	4.269.063,08	-0,876%
AGOSTO	4.269.063,08	-	-	55.465,22	4.324.528,30	1,283%
SETEMBRO	4.324.528,30	-	-	64.704,73	4.389.233,03	1,474%

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.070.461,57	-	-	11.481,31	1.081.942,88	1,061%
AGOSTO	1.081.942,88	-	-	13.427,34	1.095.370,21	1,226%
SETEMBRO	1.095.370,21	-	-	12.279,52	1.107.649,73	1,109%

## 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
JULHO	297.252,67	-	-	10.246,30	307.498,97	3,332%
AGOSTO	307.498,97	-	-	30.137,95	337.636,92	8,926%
SETEMBRO	337.636,92	-	-	10.129,62	347.766,54	2,913%

### BB AÇÕES PETROBRAS I FI

18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	429.058,30	-	-	89.600,01	518.658,31	17,275%
AGOSTO	518.658,31	-	92.000,00	81.568,41	508.226,72	16,050%
SETEMBRO	508.226,72	-	78.000,00	44.072,40	386.154,32	-11,413%

### FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO

19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	239.465,85	-	-	11.927,99	251.393,84	4,745%
AGOSTO	251.393,84	250.000,00	-	43.855,30	545.249,14	8,043%
SETEMBRO	545.249,14	-	-	10.556,80	534.692,34	-1,974%

**FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP**

20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	382.052,21	-	-	38.608,83	420.661,04	9,178%
AGOSTO	420.661,04	-	-	13.625,92	407.035,12	-3,348%
SETEMBRO	407.035,12	-	-	35.105,56	371.929,56	-9,439%

**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
JULHO	1.019.555,66	-	1.022.527,30	2.971,64	-	0,291%
AGOSTO	-	-	-	-	-	
SETEMBRO	-	-	-	-	-	

**FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I**

22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	339.781,78	-	-	26.764,75	366.546,53	7,302%
AGOSTO	366.546,53	50.000,00	-	17.738,01	398.808,52	-4,448%
SETEMBRO	398.808,52	-	-	30.787,30	368.021,22	-8,366%

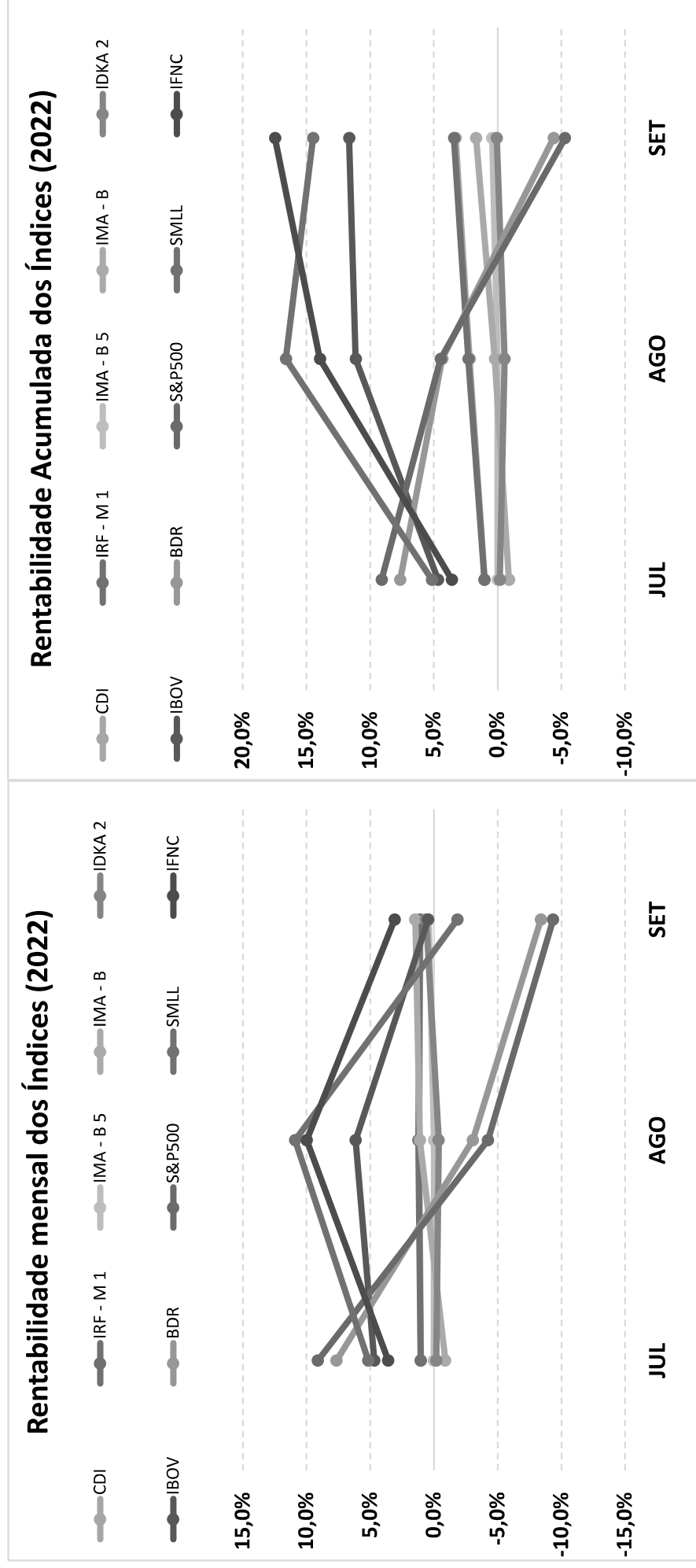
## 5-TABELA DE RENTABILIDADE

INVESTIMENTOS	JUL	AGO	SET	ACUMULADO
BB PREVIDENCIÁRIO RF FLUXO FIC FI	0,95%	1,08%	0,99%	<b>3,06%</b>
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	1,04%	1,20%	1,09%	<b>3,37%</b>
BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	-0,22%	-0,04%	0,53%	<b>0,26%</b>
BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	0,00%	0,01%	0,40%	<b>0,40%</b>
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	-0,89%	1,08%	1,45%	<b>1,63%</b>
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	-0,95%	1,05%	1,45%	<b>1,55%</b>
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	20,88%	17,30%	-10,29%	<b>27,21%</b>
BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	3,45%	9,80%	3,00%	<b>16,99%</b>
FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	1,02%	1,17%	1,09%	<b>3,32%</b>
FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	1,03%	1,21%	1,09%	<b>3,37%</b>
FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	0,02%	0,05%	0,43%	<b>0,50%</b>
FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	10,11%	-3,24%	-8,62%	<b>-2,65%</b>
FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES III MULT	0,44%	*	*	<b>1,61%</b>
FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	4,98%	10,67%	-1,94%	<b>13,93%</b>
FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	7,88%	-3,92%	-7,72%	<b>-4,35%</b>
SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	1,07%	1,24%	0,43%	<b>2,76%</b>
SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	-0,87%	1,30%	-0,22%	<b>0,20%</b>
<b>CDI</b>	<b>1,03%</b>	<b>1,17%</b>	<b>1,07%</b>	<b>3,31%</b>
<b>IRF - M 1</b>	<b>1,05%</b>	<b>1,23%</b>	<b>1,11%</b>	<b>3,43%</b>
<b>IMA - B 5</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,42%</b>	<b>0,43%</b>
<b>IMA - B</b>	<b>-0,88%</b>	<b>1,10%</b>	<b>1,48%</b>	<b>1,70%</b>
<b>IDKA 2</b>	<b>-0,17%</b>	<b>-0,36%</b>	<b>0,62%</b>	<b>0,09%</b>
<b>IBOV</b>	<b>4,69%</b>	<b>6,16%</b>	<b>0,47%</b>	<b>11,66%</b>
<b>BDR</b>	<b>7,65%</b>	<b>-3,05%</b>	<b>-8,38%</b>	<b>-4,38%</b>
<b>S&amp;P500</b>	<b>9,11%</b>	<b>-4,24%</b>	<b>-9,34%</b>	<b>-5,28%</b>
<b>SMLL</b>	<b>5,16%</b>	<b>10,90%</b>	<b>-1,84%</b>	<b>14,48%</b>
<b>IFNC</b>	<b>3,60%</b>	<b>9,99%</b>	<b>3,09%</b>	<b>17,47%</b>

\* O RPPS RESGATOU OS RECURSOS APLICADOS NO FUNDO, por conta disso, não há rentabilidade nos respectivos meses.



## GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES



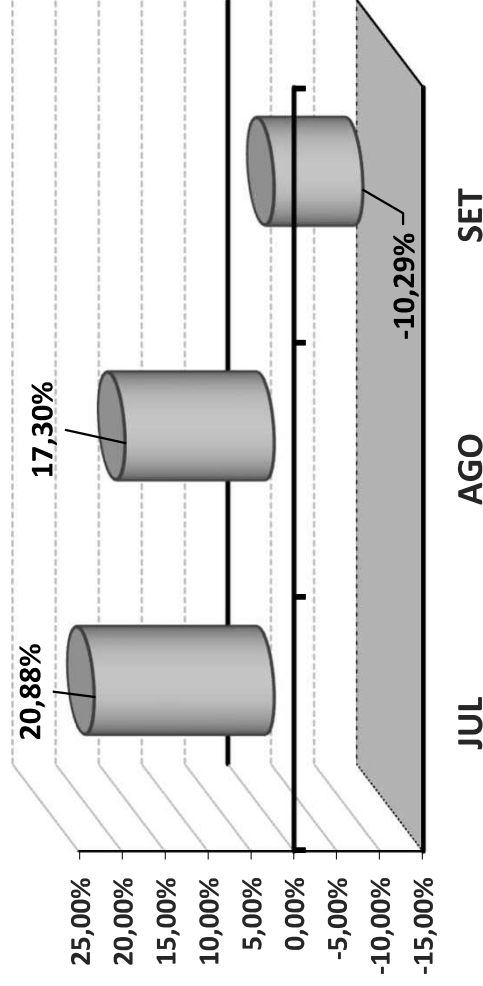
### 5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

#### COMPORTEAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	20,88%	17,30%	-10,29%

#### Comportamento MENSAL no Trimestre

■ BB AÇÕES PETROBRAS I FI

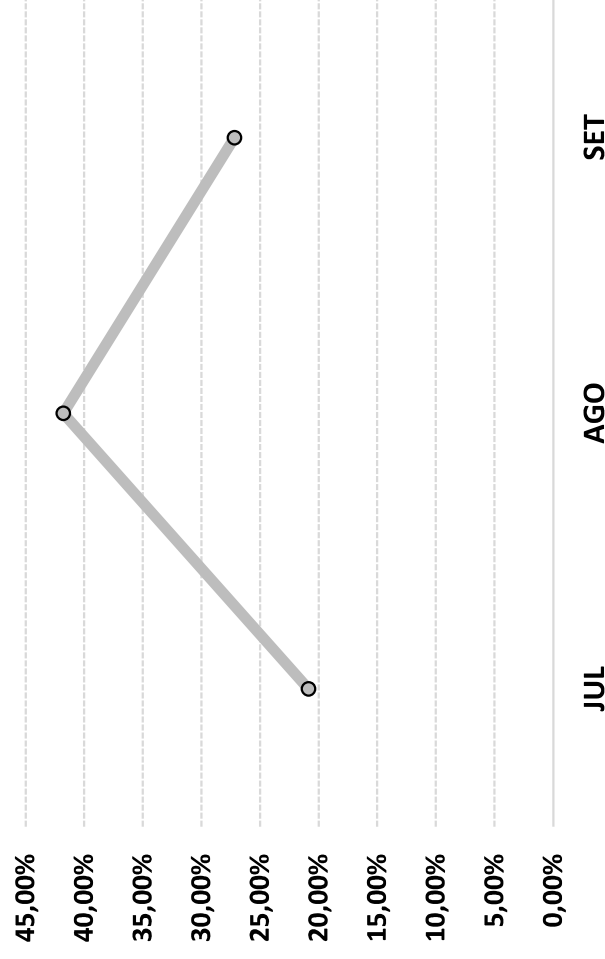


#### COMPORTEAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	20,88%	41,80%	27,21%

#### Comportamento ACUMULADO no Trimestre

○ BB AÇÕES PETROBRAS I FI



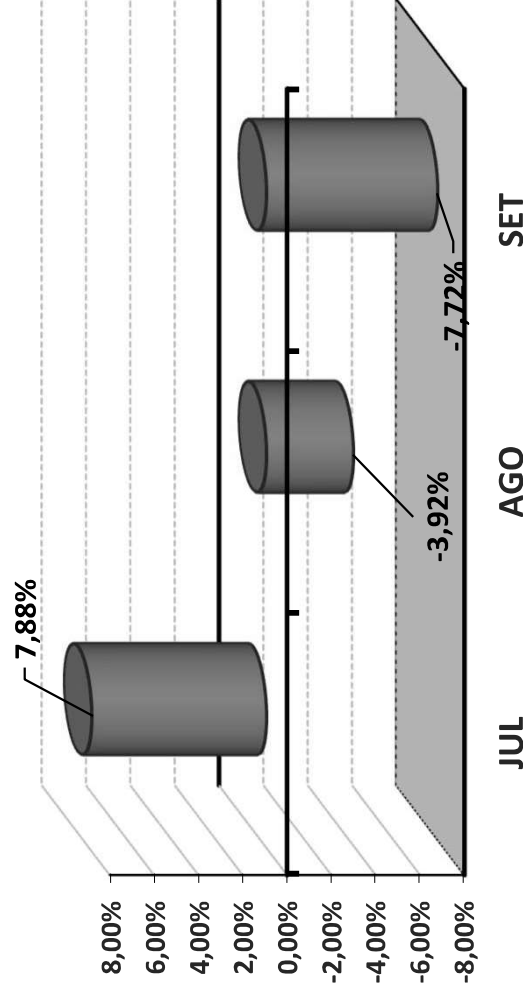
## 5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

### COMPORTEAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	7,88%	-3,92%	-7,72%

### Comportamento MENSAL no Trimestre

■ FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I

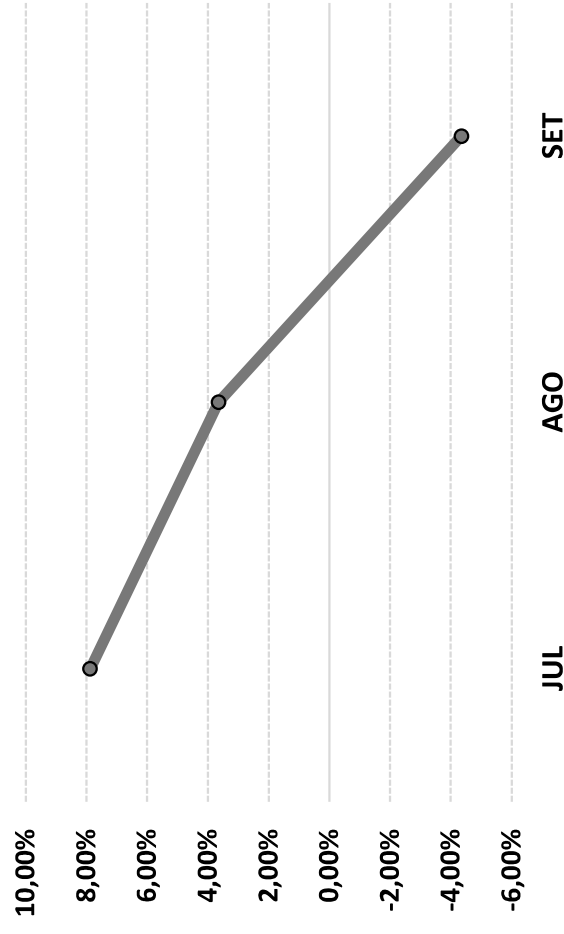


### COMPORTEAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	7,88%	3,65%	-4,35%

### Comportamento ACUMULADO no Trimestre

● FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I



**6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 3º TRIMESTRE - 2022**

	JUL	AGO	SET
<b>MENSAL</b>	0,31%	0,94%	0,66%
<b>CDI</b>	1,03%	1,17%	1,07%
<b>IBOVESPA</b>	4,69%	6,16%	0,47%
<b>META ATUARIAL</b>	-0,28%	0,04%	0,11%

	JUL	AGO	SET
<b>ACUMULADO DO TRIMESTRE</b>	0,31%	1,25%	1,92%
<b>CDI</b>	1,03%	2,21%	3,31%
<b>IBOVESPA</b>	4,69%	11,14%	11,66%
<b>META ATUARIAL</b>	-0,28%	-0,25%	-0,14%

**RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO PREVIQUAM:**

**R\$ 843.219,31**

**META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE:**

**R\$ (61.199,18)**

**GANHO SOBRE A META ATUARIAL**

**R\$ 904.418,49**

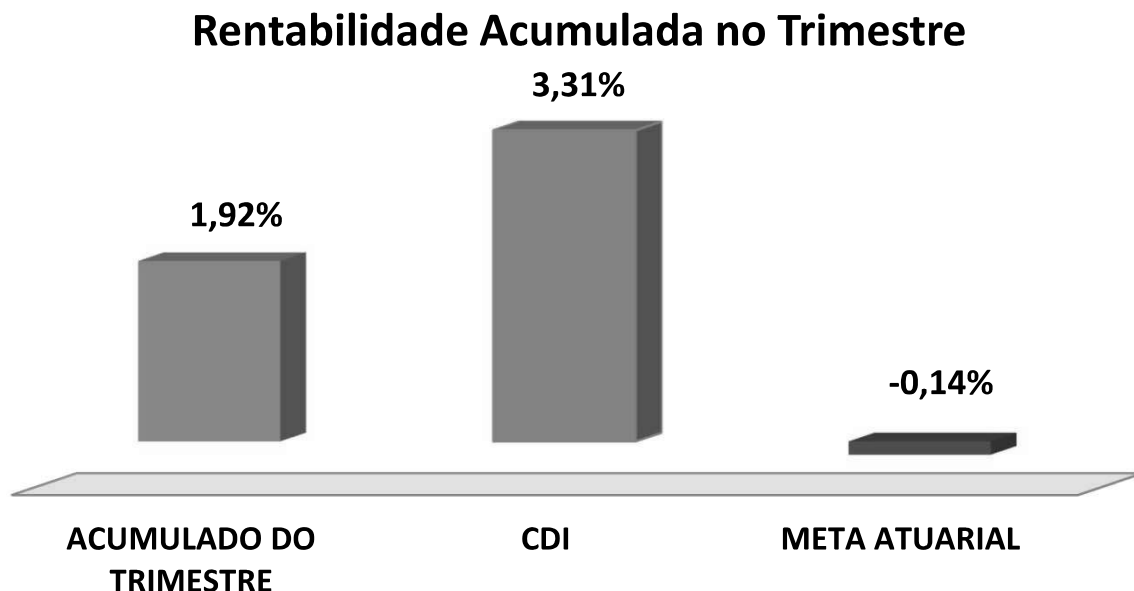
## 7-CONCLUSÃO

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 3º Trimestre/2022, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2022.

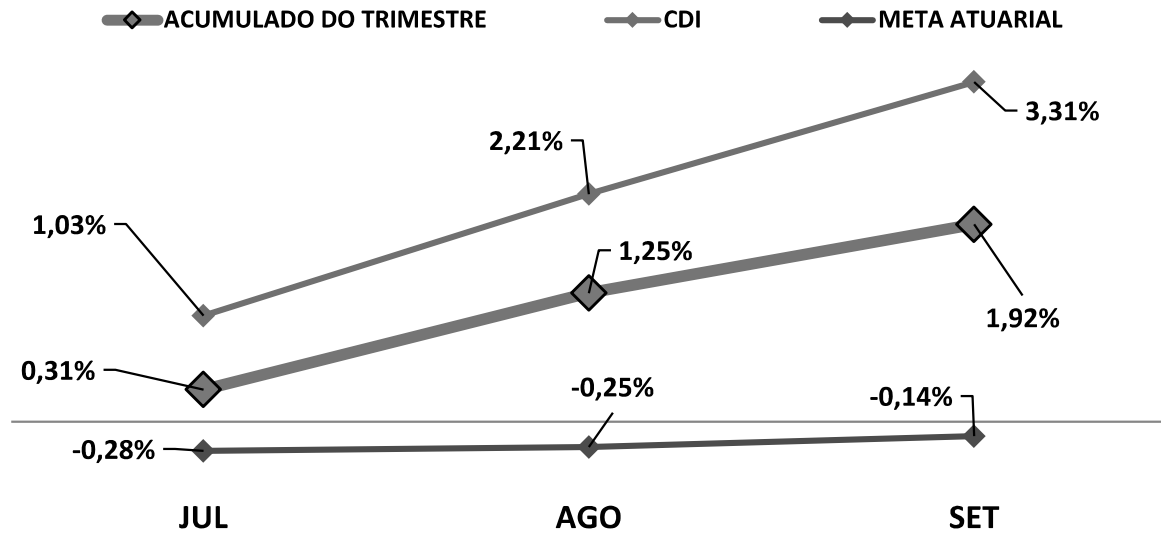
### 7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

A Carteira de Investimentos do PREVIQUAM, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 1,92% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 3,31% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 57,99% 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 1,92% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de -0,14%, representando -1353,71% 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.

<b>Nº</b>	<b>FUNDOS DE INVESTIMENTO</b>	<b>RISCO DE MERCADO*</b>
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



### 7.3.2.2-*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*

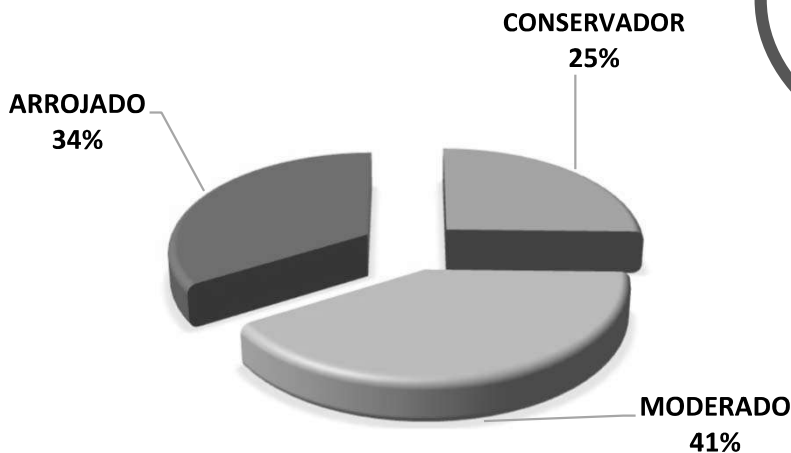
É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

O PREVIQUAM possui Fundos de Investimento Aberto com Carência. Nesse caso, só poderá resgatar as cotas, após o término 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\$ 1.409.015,38 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa do PREVIQUAM está em R\$ 4.992.898,22 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