



**ATUARIAL**  
CONSULTORIA

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

# **RELATÓRIO SEMESTRAL DE INVESTIMENTOS 2º SEMESTRE 2022**

**18 de janeiro de 2023**

**18**  
ANOS

[www.atuarialconsultoria.com.br](http://www.atuarialconsultoria.com.br)  
(65) 3621 - 8267  
Av. José Monteiro de Figueiredo Nº 212 - Edifício Goiabeiras  
Executive Center, Sala 401 - Bairro Duque de Caxias  
Cuiabá - MT CEP - 78043-300

## ÍNDICE

<b>1 – INTRODUÇÃO .....</b>	<b>3</b>
<b>2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS ....</b>	<b>4</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 .....	24
<b>6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO .....</b>	<b>26</b>
<b>7 – CONCLUSÃO .....</b>	<b>27</b>
7.1 - Rentabilidade da Carteira Semestral .....	27
7.2 - Meta Atuarial .....	28
7.3 - Perfil de Risco do Investidor .....	29
7.4 - Avaliação de Desempenho no 1º Semestre .....	30

## 1 - INTRODUÇÃO

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

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

*Art. 3. III – realizar avaliação do desempenho das aplicações efetuadas por entidade autorizada e credenciada, no mínimo semestralmente, adotando, de imediato, medidas cabíveis no caso da constatação de performance insatisfatória.*

## 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	529.170,86	(433.646,18)	-	712.126,22	-	712.126,22	46.066.657,63
11	NOVEMBRO	46.066.657,63	554.333,12	(409.684,05)	-	159.388,52	(309.699,94)	(150.311,43)	46.060.995,27
12	DEZEMBRO	46.060.995,27	3.368.505,88	(3.217.815,83)	-	319.276,88	(118.935,57)	200.341,31	46.412.026,63
13	ANO	42.067.535,64	9.993.276,16	(9.181.333,36)	-	4.947.668,37	(1.415.120,17)	3.532.548,19	46.412.026,63

\*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 DESENQUADRAMENTO DA CARTEIRA JUNTO A POLÍTICA DE INVESTIMENTO
			Mínimo	Estratégia Alvo	Máximo	Atualmente (%)	Atualmente (R\$)	
<b>RENDA FIXA</b>								
1	Títulos Públicos Federal	Art. 7, I, a (100%)	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	-	-
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, b (100%)	0,0%	63,8%	100,0%	64,7%	30.019.276,07	-
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operações	Art. 7, I, c (100%)	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	-	-
4	Operações Compromissadas	Art. 7, II (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
5	F.I. de Renda Fixa	Art. 7, III, a (60%)	0,0%	12,3%	60,0%	31,1%	14.422.252,98	-
6	F.I. de Índice de Renda Fixa	Art. 7, III, b (0%)	0,0%	16,6%	60,0%	0,0%	-	-
7	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F.	Art. 7, IV (20%)	0,0%	0,0%	20,0%	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	<b>TOTAL - RENDA FIXA</b>					<b>95,8%</b>	<b>44.441.529,06</b>	
<b>RENDA VARIÁVEL</b>								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	2,6%	30,0%	2,5%	1.181.531,19	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	0,0%	30,0%	0,0%	-	-
14	<b>TOTAL - RENDA VARIÁVEL</b>					<b>2,5%</b>	<b>1.181.531,19</b>	
<b>INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b>								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	3,6%	10,0%	0,9%	407.998,00	-
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	<b>TOTAL - INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b>					<b>0,9%</b>	<b>407.998,00</b>	
<b>FUNDOS IMOBILIÁRIOS</b>								
19	F.I. Imobiliário	Art. 11 (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
20	<b>TOTAL - FUNDOS IMOBILIÁRIOS</b>					<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%	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%	1,2%	10,0%	0,8%	380.968,38	-
24	<b>TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR</b>					<b>0,8%</b>	<b>380.968,38</b>	
<b>EMPRÉSTIMO CONSIGNADO</b>								
25	Empréstimo Consignado	Art. 12 (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
26	<b>TOTAL - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO</b>					<b>0,0%</b>	<b>-</b>	
27	<b>DESENQUADRADO</b>	-		100,0%		<b>0,0%</b>	<b>-</b>	
28	<b>DISPONIBILIDADE FINANCEIRA</b>	-				<b>0,0%</b>	<b>1.066,26</b>	
29	<b>PATRIMÔNIO TOTAL</b>					<b>100,0%</b>	<b>46.413.092,89</b>	<b>5</b>

### 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	Previdência Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa índices	Previdência Renda Fixa
ÍNDICE	CDI	CDI	IRF – M 1	IDKA 2
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 ADM	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 GESTOR	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ CUSTODIANTE	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ DISTRIBUIDOR	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
CNPJ AUDITORIA	61.562.112/0001-20	61.562.112/0001-20	61.562.112/0001-20	61.562.112/0001-20
DATA DE INÍCIO	20/04/2011	28/04/2011	08/12/2009	28/04/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,00% a.a.	0,2% a 0,3% a.a.	0,10% a 0,30% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	1.000,00	1.000,00	10.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0,01	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	0,00
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	0,01
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+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	<b>1 - Muito baixo</b>	<b>2 - Baixo</b>	<b>2 - Baixo</b>	<b>3 - Médio</b>
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

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 PETROBRAS I FI
CNPJ	03.543.447/0001-03	07.442.078/0001-05	07.861.554/0001-22	30.518.554/0001-46
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa Índices	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundos de Mono Ação
ÍNDICE	IMA - B 5	IMA - B	IMA - B	PETR3
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	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 ADM	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 GESTOR	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ CUSTODIANTE	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ DISTRIBUIDOR	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG Auditores independentes
CNPJ AUDITORIA	61.562.112/0001-20	61.562.112/0001-20	61.562.112/0001-20	57.755.217/0001.29
DATA DE INÍCIO	17/12/1999	24/07/2005	09/03/2006	21/08/2018
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20%a.a.	0,20% a.a.	0,3% a 0,6% a.a.	2,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	10.000,00	10.000,00	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*	<b>3 - Médio</b>	<b>4 - Alto</b>	<b>4 - Alto</b>	<b>5 - Muito Alto</b>
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, l, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, l, 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.

3

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC 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	08.973.948/0001-35	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	Ações Setoriais	Renda Fixa	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices
ÍNDICE	IFNC	CDI	IRF - M 1	IMA - B 5
PÚBLICO ALVO	Público em geral	Regimes Próprio de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ ADM	30.822.936/0001-69	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM
CNPJ GESTOR	00.000.000/0001.91	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	Banco do Brasil S.A.	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ CUSTODIANTE	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 DISTRIBUIDOR	00.000.000/0001.91	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
CNPJ AUDITORIA	57.755.217/0001.27	57.755.217/0001.29	57.755.217/0001.29	57.755.217/0001.29
DATA DE INÍCIO	02/10/2007	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	1.000,00	1.000,00	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0	0,00	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,01	0	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0,01	0	0,00	0,00
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*	<b>5 - Muito Alto</b>	<b>1 - Muito baixo</b>	<b>2 - Baixo</b>	<b>2 - Baixo</b>
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 CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES III MULT	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I
CNPJ	30.036.235/0001-02	18.007.358/0001-01	15.154.220/0001-47	17.502.937/0001-68
SEGMENTO	Investimentos Estruturados	Investimentos Estruturados	Renda Variável	Investimento no Exterior
CLASSIFICAÇÃO	Multimercados Dinâmico	Multimercado Capital Protegido	AÇÕES SMALL CAPS	Ações Livre
ÍNDICE	S&P500	IBOV	SMLL	BDR
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprio de Previdência Social	Pessoas físicas, jurídicas e Regimes Próprio de Previdência Social	Pessoas físicas, jurídicas e Regimes Próprio de Previdência Social
ADMINISTRADOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ ADM	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 GESTOR	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 CUSTODIANTE	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 DISTRIBUIDOR	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	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes
CNPJ AUDITORIA	57.755.217/0001-29	57.755.217/0001.29	61.562.112/0001-20	57.755.217/0001.29
DATA DE INÍCIO	16/10/2018	17/08/2020	01/11/2012	24/06/2013
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,80% a.a.	0,90% a.a.	1,50% a.a.	0,70% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	10.000,00	5000	1.000,00	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1.000,00	1.000,00	100,00	100,00
RESGATE MÍNIMO	1.000,00	5000	100,00	100,00
SALDO MÍNIMO	5.000,00	1.000,00	500,00	500,00
CARÊNCIA	Não possui	Até 01/07/2022	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*	<b>4 - Alto</b>	<b>4 - Alto</b>	<b>5 - Muito Alto</b>	<b>4 - Alto</b>
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	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%)

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

9

5

INFORMAÇÕES	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	
CNPJ	19.196.599/0001-09	11.087.118/0001-15	
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa Índices	Renda Fixa Índices	
ÍNDICE	IRF – M 1	IMA – B	
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprio de Previdência Social	Regimes Próprio de Previdência Social	
ADMINISTRADOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	
CNPJ ADM	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	
GESTOR	Confederação das Cooperativas do Sicredi	Confederação das Cooperativas do Sicredi	
CNPJ GESTOR	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60	
CUSTODIANTE	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	
CNPJ CUSTODIANTE	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	
CNPJ DISTRIBUIDOR	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	
AUDITORIA	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	
CNPJ AUDITORIA	49.928.567/0001-11	49.928.567/0001-11	
DATA DE INÍCIO	07/02/2014	18/12/2009	
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20%a.a.	
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	
APLICAÇÃO INICIAL	50.000,00	50.000,00	
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5.000,00	5.000,00	
RESGATE MÍNIMO	5.000,00	5.000,00	
SALDO MÍNIMO	50.000,00	50.000,00	
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	
RISCO DE MERCADO*	<b>2 - Baixo</b>	<b>3 - Médio</b>	
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	

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

10

#### 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	0,427%
OUTUBRO	2.550.983,64	-	-	47.841,21	2.598.824,85	1,875%
NOVEMBRO	2.598.824,85	-	-	9.063,02	2.589.761,83	-0,349%
DEZEMBRO	2.589.761,83	-	-	23.879,03	2.613.640,86	0,922%

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	1,032%
AGOSTO	1.069.427,67	-	-	12.947,52	1.082.375,19	1,211%
SETEMBRO	1.082.375,19	-	-	11.774,64	1.094.149,83	1,088%
OUTUBRO	1.094.149,83	-	-	10.777,42	1.104.927,25	0,985%
NOVEMBRO	1.104.927,25	-	-	10.183,56	1.115.110,81	0,922%
DEZEMBRO	1.115.110,81	-	-	12.874,79	1.127.985,60	1,155%

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	1,022%
AGOSTO	874.699,43	722.527,30	-	18.041,04	1.615.267,77	2,063%
SETEMBRO	1.615.267,77	-	-	17.654,18	1.632.921,95	1,093%
OUTUBRO	1.632.921,95	-	-	16.542,02	1.649.463,97	1,013%
NOVEMBRO	1.649.463,97	-	-	16.125,97	1.665.589,94	0,978%
DEZEMBRO	1.665.589,94	-	-	18.225,11	1.683.815,05	1,094%



**FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP**

4

	<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>0,427%</b>
<b>OUTUBRO</b>	<b>1.225.416,41</b>	-	-	22.981,49	<b>1.248.397,90</b>	<b>1,875%</b>
<b>NOVEMBRO</b>	<b>1.248.397,90</b>	-	-	4.353,61	<b>1.244.044,29</b>	<b>-0,349%</b>
<b>DEZEMBRO</b>	<b>1.244.044,29</b>	-	-	11.470,78	<b>1.255.515,07</b>	<b>0,922%</b>

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

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES 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	0,982%
AGOSTO	147.699,26	6.138,01	-	1.648,23	155.485,50	1,116%
SETEMBRO	155.485,50	6.138,01	10.548,24	1.542,53	152.617,80	1,021%
OUTUBRO	152.617,80	6.138,01	-	1.494,01	160.249,82	0,979%
NOVEMBRO	160.249,82	6.138,01	1.442,75	1.534,41	166.479,49	0,958%
DEZEMBRO	166.479,49	12.762,15	167.014,80	442,21	12.669,05	3,617%

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	0,401%
OUTUBRO	6.976.961,62	-	-	131.859,27	7.108.820,89	1,890%
NOVEMBRO	7.108.820,89	-	-	26.136,35	7.082.684,54	-0,368%
DEZEMBRO	7.082.684,54	-	-	64.718,64	7.147.403,18	0,914%

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	-0,950%
AGOSTO	5.747.508,02	-	-	60.630,31	5.808.138,33	1,055%
SETEMBRO	5.808.138,33	-	-	84.303,72	5.892.442,05	1,451%
OUTUBRO	5.892.442,05	-	-	69.397,17	5.961.839,22	1,178%
NOVEMBRO	5.961.839,22	-	-	45.242,47	5.916.596,75	-0,759%
DEZEMBRO	5.916.596,75	-	-	14.012,61	5.902.584,14	-0,237%

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI</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>8</b>						
JULHO	4.024.661,36	-	-	35.640,03	3.989.021,33	-0,8866%
AGOSTO	3.989.021,33	-	-	42.923,86	4.031.945,19	1,076%
SETEMBRO	4.031.945,19	-	-	58.481,31	4.090.426,50	1,450%
OUTUBRO	4.090.426,50	-	-	48.814,97	4.139.241,47	1,193%
NOVEMBRO	4.139.241,47	-	-	33.092,10	4.106.149,37	-0,799%
DEZEMBRO	4.106.149,37	-	-	8.955,49	4.097.193,88	-0,218%

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI</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>9</b>						
JULHO	407.021,42	-	-	4.241,71	411.263,13	1,042%
AGOSTO	411.263,13	92.000,00	-	5.529,78	508.792,91	1,345%
SETEMBRO	508.792,91	78.000,00	-	6.185,40	592.978,31	1,216%
OUTUBRO	592.978,31	-	-	5.833,78	598.812,09	0,984%
NOVEMBRO	598.812,09	-	-	5.474,16	604.286,25	0,914%
DEZEMBRO	604.286,25	-	-	6.992,07	611.278,32	1,157%

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI</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>10</b>						
JULHO	7.046.028,57	-	-	15.564,20	7.030.464,37	-0,221%
AGOSTO	7.030.464,37	-	-	3.132,78	7.027.331,59	-0,045%
SETEMBRO	7.027.331,59	-	-	37.212,00	7.064.543,59	0,530%
OUTUBRO	7.064.543,59	-	-	130.993,11	7.195.536,70	1,854%
NOVEMBRO	7.195.536,70	-	-	47.022,44	7.148.514,26	-0,653%
DEZEMBRO	7.148.514,26	-	-	87.113,02	7.235.627,28	1,219%

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI</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>11</b>						
JULHO	356.481,82	-	10.080,76	3.695,47	350.096,53	1,067%
AGOSTO	350.096,53	-	12.666,95	4.185,27	341.614,85	1,240%
SETEMBRO	341.614,85	-	12.666,09	3.697,53	332.646,29	1,124%
OUTUBRO	332.646,29	-	18.911,61	3.194,42	316.929,10	1,018%
NOVEMBRO	316.929,10	-	12.967,08	2.868,72	306.830,74	0,944%
DEZEMBRO	306.830,74	-	13.508,58	3.482,13	296.804,29	1,187%

<b>BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI</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>12</b>						
JULHO	558,02	0,01	123,50	5,27	439,80	1,212%
AGOSTO	439,80	238,00	378,87	4,38	303,31	1,466%
SETEMBRO	303,31	31,33	193,50	2,08	143,22	1,474%
OUTUBRO	143,22	1.478,02	32,94	13,79	1.602,09	9,627%
NOVEMBRO	1.602,09	215,30	524,03	11,72	1.305,08	0,906%
DEZEMBRO	1.305,08	1.986,51	1.015,68	25,09	2.301,00	1,922%

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI</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>13</b>						
JULHO	3.829.219,88	-	-	39.905,57	3.869.125,45	1,042%
AGOSTO	3.869.125,45	-	58.757,34	46.501,63	3.856.869,74	1,220%
SETEMBRO	3.856.869,74	-	-	41.878,65	3.898.748,39	1,086%
OUTUBRO	3.898.748,39	-	65.620,35	38.289,63	3.871.417,67	0,999%
NOVEMBRO	3.871.417,67	-	-	35.391,32	3.906.808,99	0,914%
DEZEMBRO	3.906.808,99	-	1.986,51	45.190,06	3.950.012,54	1,157%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.692.122,09	1.014.244,79	- 362.803,86	19.659,76	2.363.222,78	1,162%
AGOSTO	2.363.222,78	199.983,83	- 332.869,79	25.015,95	2.255.352,77	1,122%
SETEMBRO	2.255.352,77	386.897,12	- 416.949,92	23.280,42	2.248.580,39	1,046%
OUTUBRO	2.248.580,39	521.554,83	- 349.081,28	22.311,16	2.443.365,10	0,992%
NOVEMBRO	2.443.365,10	547.979,81	- 394.750,19	22.936,80	2.619.531,52	0,939%
DEZEMBRO	2.619.531,52	565.241,55	- 3.034.140,26	7.220,50	157.853,31	4,793%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	-	-	-	-	-	-
AGOSTO	-	-	-	-	-	-
SETEMBRO	-	-	-	-	-	-
OUTUBRO	-	-	-	-	-	-
NOVEMBRO	-	-	-	-	-	-
DEZEMBRO	-	2.622.775,07	-	22.721,42	2.645.496,49	0,866%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	-	-	-	-	-	-
AGOSTO	-	-	-	-	-	-
SETEMBRO	-	-	-	-	-	-
OUTUBRO	-	-	-	-	-	-
NOVEMBRO	-	-	-	-	-	-
DEZEMBRO	-	165.740,60	- 150,00	1.435,06	167.025,66	0,867%



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

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP						
17	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	-0,869%
AGOSTO	4.269.063,08	-	-	55.465,22	4.324.528,30	1,299%
SETEMBRO	4.324.528,30	-	-	64.704,73	4.389.233,03	1,496%
OUTUBRO	4.389.233,03	-	-	49.921,99	4.439.155,02	1,137%
NOVEMBRO	4.439.155,02	-	-	33.984,71	4.405.170,31	-0,766%
DEZEMBRO	4.405.170,31	-	-	13.308,11	4.391.862,20	-0,302%

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
18	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	1,073%
AGOSTO	1.081.942,88	-	-	13.427,34	1.095.370,21	1,241%
SETEMBRO	1.095.370,21	-	-	12.279,52	1.107.649,73	1,121%
OUTUBRO	1.107.649,73	-	-	11.239,21	1.118.888,94	1,015%
NOVEMBRO	1.118.888,94	-	-	10.085,23	1.128.974,17	0,901%
DEZEMBRO	1.128.974,17	-	-	13.486,97	1.142.461,14	1,195%

#### 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
JULHO	297.252,67	-	-	10.246,30	307.498,97	3,447%
AGOSTO	307.498,97	-	-	30.137,95	337.636,92	9,801%
SETEMBRO	337.636,92	-	-	10.129,62	347.766,54	3,000%
OUTUBRO	347.766,54	-	-	22.943,64	370.710,18	6,597%
NOVEMBRO	370.710,18	-	-	46.724,60	323.985,58	-12,604%
DEZEMBRO	323.985,58	-	-	88,75	323.896,83	-0,027%

##### BB AÇÕES PETROBRAS I FI

20	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	20,883%
AGOSTO	518.658,31	-	92.000,00	81.568,41	508.226,72	19,118%
SETEMBRO	508.226,72	-	78.000,00	44.072,40	386.154,32	-8,672%
OUTUBRO	386.154,32	-	-	760,18	386.914,50	0,197%
NOVEMBRO	386.914,50	-	-	4.464,69	391.379,19	1,154%
DEZEMBRO	391.379,19	-	-	27.151,39	364.227,80	-6,937%

##### FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO

21	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	4,981%
AGOSTO	251.393,84	250.000,00	-	43.855,30	545.249,14	17,445%
SETEMBRO	545.249,14	-	-	10.556,80	534.692,34	-1,936%
OUTUBRO	534.692,34	-	-	38.022,83	572.715,17	7,111%
NOVEMBRO	572.715,17	-	-	64.080,64	508.634,53	-11,189%
DEZEMBRO	508.634,53	-	-	15.227,97	493.406,56	-2,994%

**FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP**

	<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>22</b>						
JULHO	382.052,21	-	-	38.608,83	420.661,04	10,106%
AGOSTO	420.661,04	-	-	13.625,92	407.035,12	-3,239%
SETEMBRO	407.035,12	-	-	35.105,56	371.929,56	-8,625%
OUTUBRO	371.929,56	-	-	32.627,49	404.557,05	8,772%
NOVEMBRO	404.557,05	-	-	24.450,97	429.008,02	6,044%
DEZEMBRO	429.008,02	-	-	21.010,02	407.998,00	-4,897%

**FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES III MULT**

	<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>23</b>						
JULHO	1.019.555,66	-	1.022.527,30	2.971,64	-	-
AGOSTO	-	-	-	-	-	-
SETEMBRO	-	-	-	-	-	-
OUTUBRO	-	-	-	-	-	-
NOVEMBRO	-	-	-	-	-	-
DEZEMBRO	-	-	-	-	-	-

**FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I**

	<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>24</b>						
JULHO	339.781,78	-	-	26.764,75	366.546,53	7,877%
AGOSTO	366.546,53	50.000,00	-	17.738,01	398.808,52	-4,258%
SETEMBRO	398.808,52	-	-	30.787,30	368.021,22	-7,720%
OUTUBRO	368.021,22	-	-	6.267,42	374.288,64	1,703%
NOVEMBRO	374.288,64	-	-	25.860,98	400.149,62	6,909%
DEZEMBRO	400.149,62	-	-	19.181,24	380.968,38	-4,794%

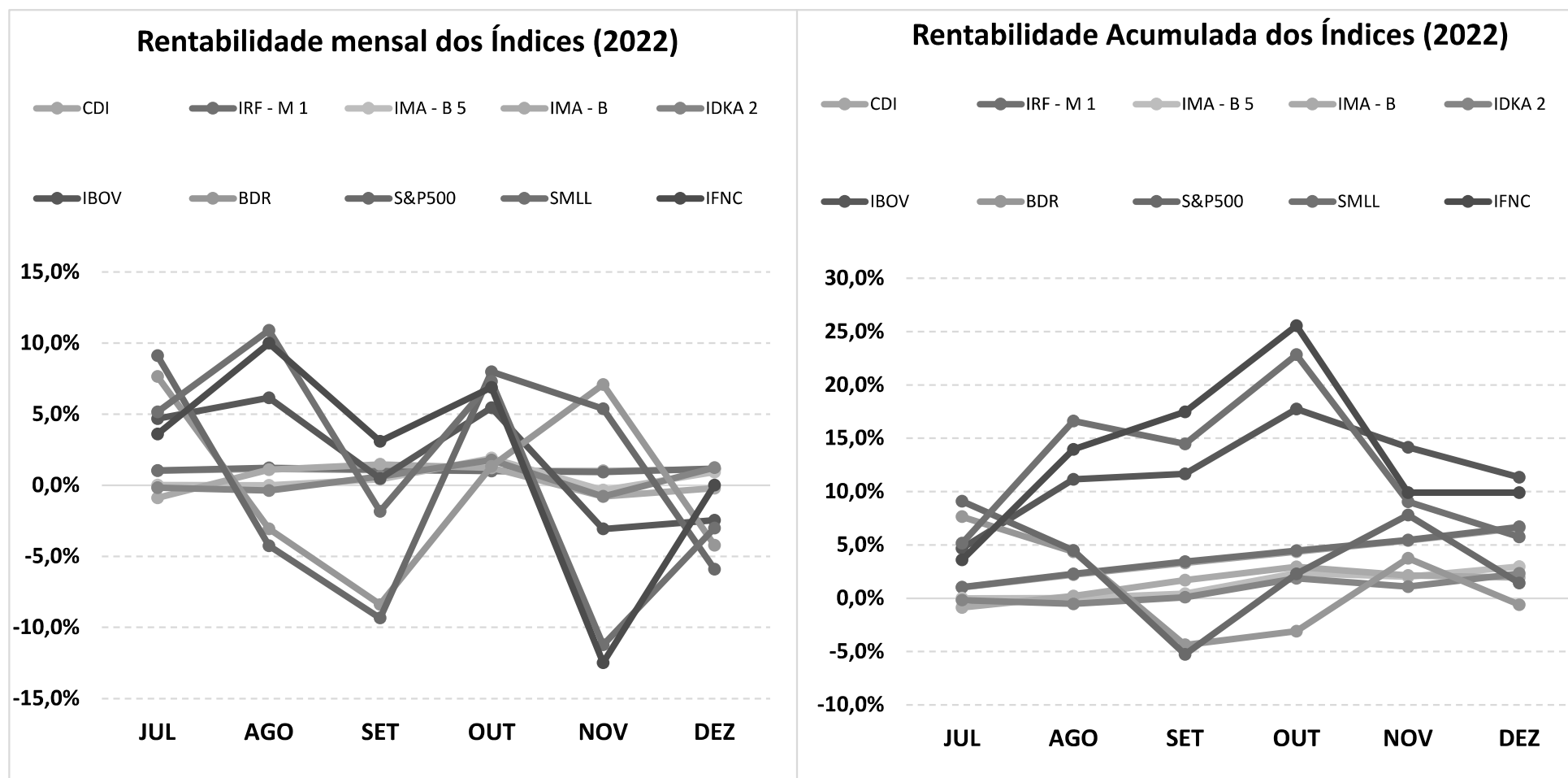
## 5-TABELA DE RENTABILIDADE

Nº	INVESTIMENTOS	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
1	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	0,95%	1,08%	0,99%	0,95%	0,93%	1,03%	<b>6,09%</b>
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	*	*	*	*	*	1,12%	<b>1,12%</b>
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	1,04%	1,20%	1,09%	0,98%	0,91%	1,16%	<b>6,56%</b>
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	-0,22%	-0,04%	0,53%	1,85%	-0,65%	1,22%	<b>2,69%</b>
5	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	0,00%	0,01%	0,40%	1,89%	-0,37%	0,91%	<b>2,86%</b>
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	-0,89%	1,08%	1,45%	1,19%	-0,80%	-0,22%	<b>1,80%</b>
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	-0,95%	1,05%	1,45%	1,18%	-0,76%	-0,24%	<b>1,72%</b>
8	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	20,88%	17,30%	-10,29%	0,20%	1,15%	-6,94%	<b>19,98%</b>
9	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	3,45%	9,80%	3,00%	6,60%	-12,60%	-0,03%	<b>8,96%</b>
10	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	1,02%	1,17%	1,09%	1,01%	0,97%	1,09%	<b>6,53%</b>
11	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	1,03%	1,21%	1,09%	0,99%	0,92%	1,15%	<b>6,56%</b>
12	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	0,02%	0,05%	0,43%	1,88%	-0,34%	0,92%	<b>2,98%</b>
13	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	10,11%	-3,24%	-8,62%	8,77%	6,04%	-4,90%	<b>6,79%</b>
14	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES III MULT	0,44%	1,16%	**	**	**	**	<b>1,61%</b>
15	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	4,98%	10,67%	-1,94%	7,11%	-11,18%	-2,99%	<b>5,15%</b>
16	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	7,88%	-3,92%	-7,72%	1,70%	6,91%	-4,79%	<b>-0,98%</b>
17	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	1,07%	1,24%	1,12%	1,01%	0,90%	1,19%	<b>6,71%</b>
	<b>CDI</b>	<b>1,03%</b>	<b>1,17%</b>	<b>1,07%</b>	<b>1,02%</b>	<b>1,02%</b>	<b>1,12%</b>	<b>6,60%</b>
	<b>IRF - M 1</b>	<b>1,05%</b>	<b>1,23%</b>	<b>1,11%</b>	<b>1,00%</b>	<b>0,94%</b>	<b>1,18%</b>	<b>6,70%</b>
	<b>IMA - B 5</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,42%</b>	<b>1,92%</b>	<b>-0,33%</b>	<b>0,94%</b>	<b>2,98%</b>
	<b>IMA - B</b>	<b>-0,88%</b>	<b>1,10%</b>	<b>1,48%</b>	<b>1,23%</b>	<b>-0,79%</b>	<b>-0,19%</b>	<b>1,94%</b>
	<b>IDKA 2</b>	<b>-0,17%</b>	<b>-0,36%</b>	<b>0,62%</b>	<b>1,78%</b>	<b>-0,77%</b>	<b>1,24%</b>	<b>2,34%</b>
	<b>IBOV</b>	<b>4,69%</b>	<b>6,16%</b>	<b>0,47%</b>	<b>5,45%</b>	<b>-3,06%</b>	<b>-2,45%</b>	<b>11,35%</b>
	<b>BDR</b>	<b>7,65%</b>	<b>-3,05%</b>	<b>-8,38%</b>	<b>1,33%</b>	<b>7,09%</b>	<b>-4,22%</b>	<b>-0,62%</b>
	<b>S&amp;P500</b>	<b>9,11%</b>	<b>-4,24%</b>	<b>-9,34%</b>	<b>7,99%</b>	<b>5,38%</b>	<b>-5,90%</b>	<b>1,44%</b>
	<b>SMLL</b>	<b>5,16%</b>	<b>10,90%</b>	<b>-1,84%</b>	<b>7,30%</b>	<b>-11,23%</b>	<b>-3,01%</b>	<b>5,76%</b>
	<b>IFNC</b>	<b>3,60%</b>	<b>9,99%</b>	<b>3,09%</b>	<b>6,89%</b>	<b>-12,48%</b>	<b>0,01%</b>	<b>9,90%</b>

\*O RPPS REALIZOU A 1ª APLICAÇÃO NO FUNDO EM 07/12/2022, POR CONTA DISSO, NÃO HÁ RENTABILIDADE NOS RESPECTIVOS MESES.

\*\* O RPPS RESGATOU OS RECURSOS APLICADOS NO FUNDO NO DIA 28/07/2022, POR CONTA DISSO, NÃO HÁ RENTABILIDADE NOS RESPECTIVOS MESES.

## GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES

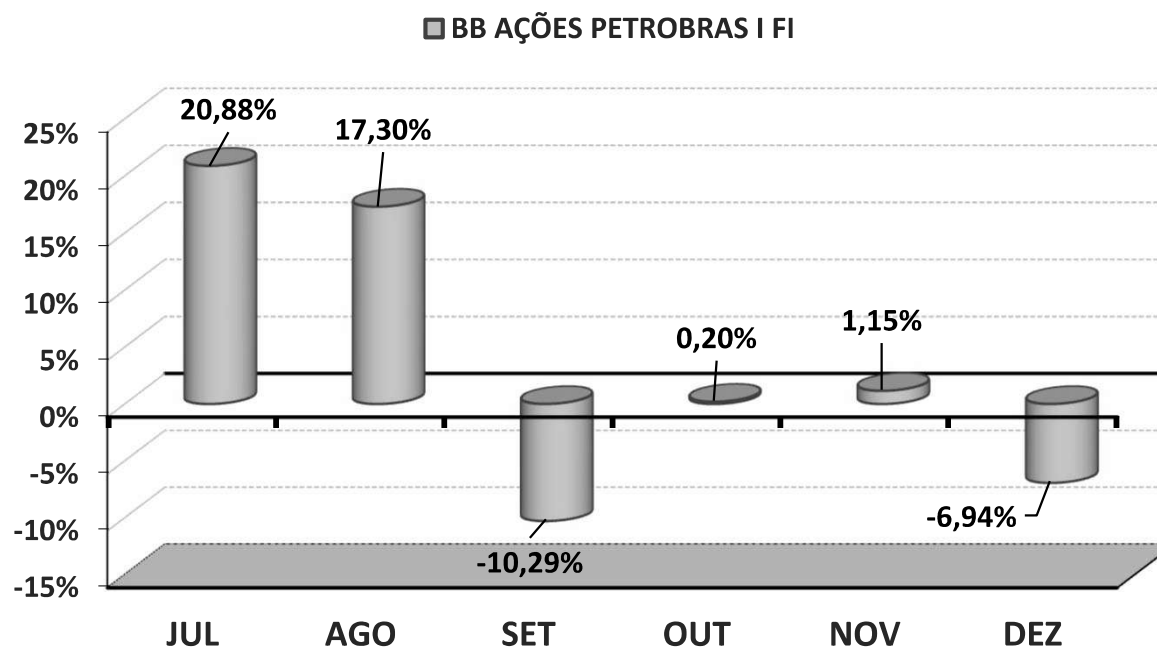


## 5.1-MELHOR DESEMPENHO SEMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

### COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	20,88%	17,30%	-10,29%	0,20%	1,15%	-6,94%

### Comportamento MENSAL no Semestre

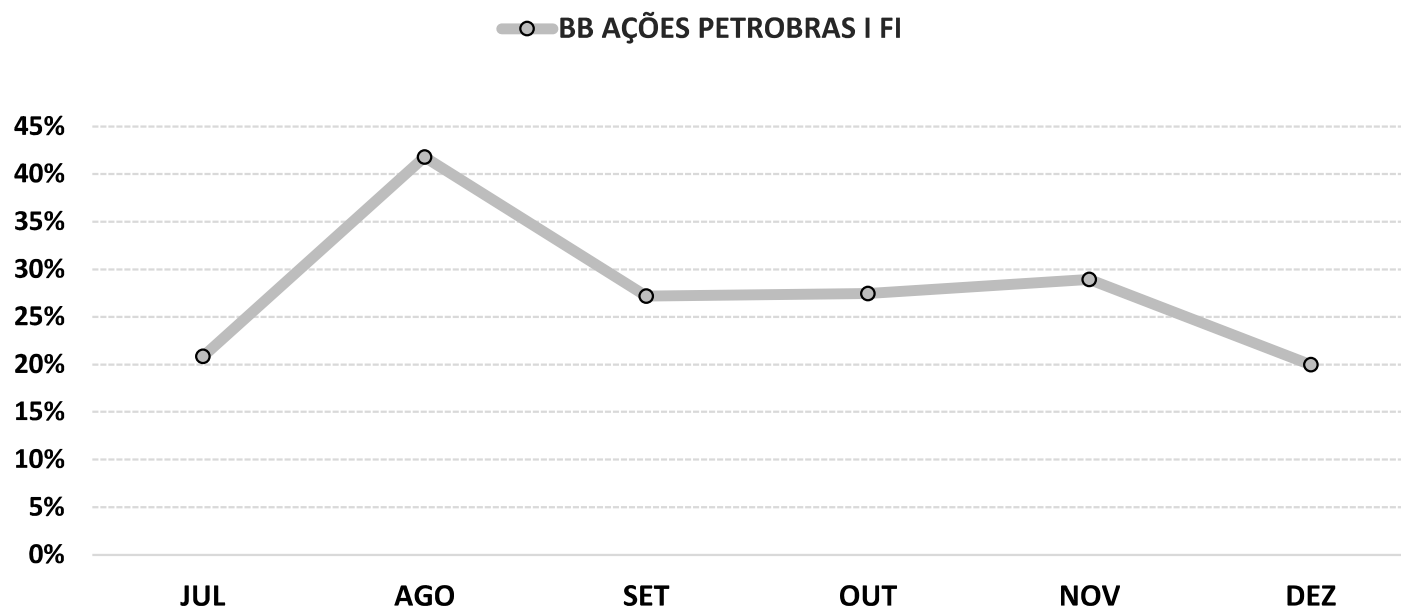


## 5.1-MELHOR DESEMPENHO ACUMULADO SEMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

### COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	20,88%	41,80%	27,21%	27,46%	28,93%	19,98%

### Comportamento ACUMULADO no Semestre

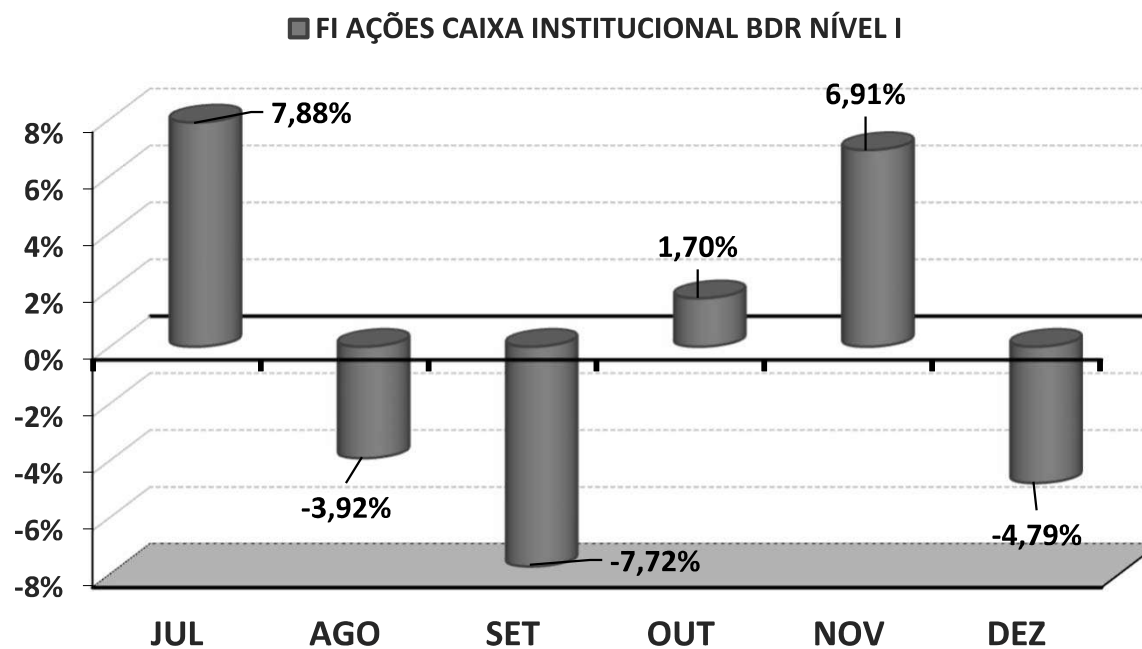


## 5.2-PIOR DESEMPENHO SEMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

### COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	7,88%	-3,92%	-7,72%	1,70%	6,91%	-4,79%

### Comportamento MENSAL no Semestre



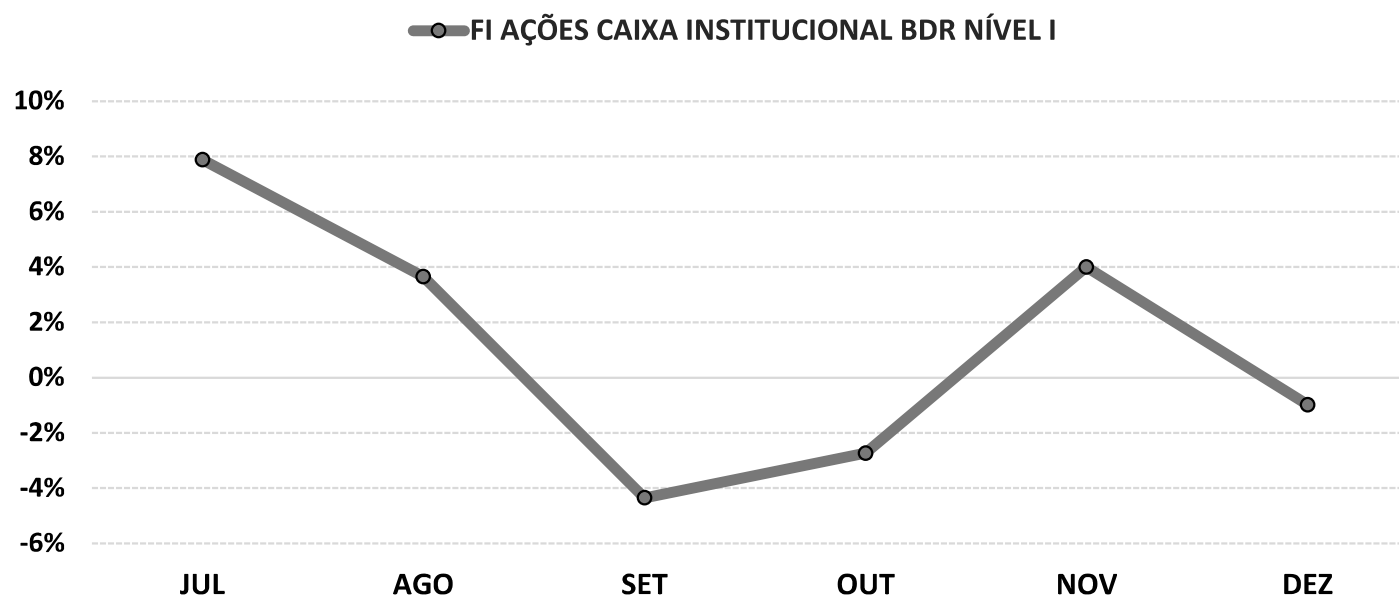


## 5.2-PIOR DESEMPENHO SEMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

### COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	7,88%	3,65%	-4,35%	-2,72%	4,00%	-0,98%

### Comportamento ACUMULADO no Semestre



## 6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 2º SEMESTRE - 2022

	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
<b>MENSAL</b>	0,31%	0,94%	0,66%	1,57%	-0,33%	0,43%
<b>CDI</b>	1,03%	1,17%	1,07%	1,02%	1,02%	1,12%
<b>IBOVESPA</b>	4,69%	6,16%	0,47%	5,45%	-3,06%	-2,45%
<b>META ATUARIAL</b>	-0,28%	0,04%	0,11%	0,99%	0,81%	1,02%

	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
<b>ACUMULADO DO SEMESTRE</b>	0,31%	1,25%	1,92%	3,52%	3,18%	3,63%
<b>CDI</b>	1,03%	2,21%	3,31%	4,36%	5,42%	6,60%
<b>IBOVESPA</b>	4,69%	11,14%	11,66%	17,75%	14,14%	11,35%
<b>META ATUARIAL</b>	-0,28%	-0,25%	-0,14%	0,84%	1,66%	2,69%

**RENTABILIDADE ACUMULADA DO SEMESTRE DO PREVIQUAM: R\$ 1.605.375,41**

**META ATUARIAL ACUMULADA DO SEMESTRE: R\$ 1.224.673,93**

**GANHO SOBRE A META ATUARIAL: R\$ 380.701,48**

## 7-CONCLUSÃO

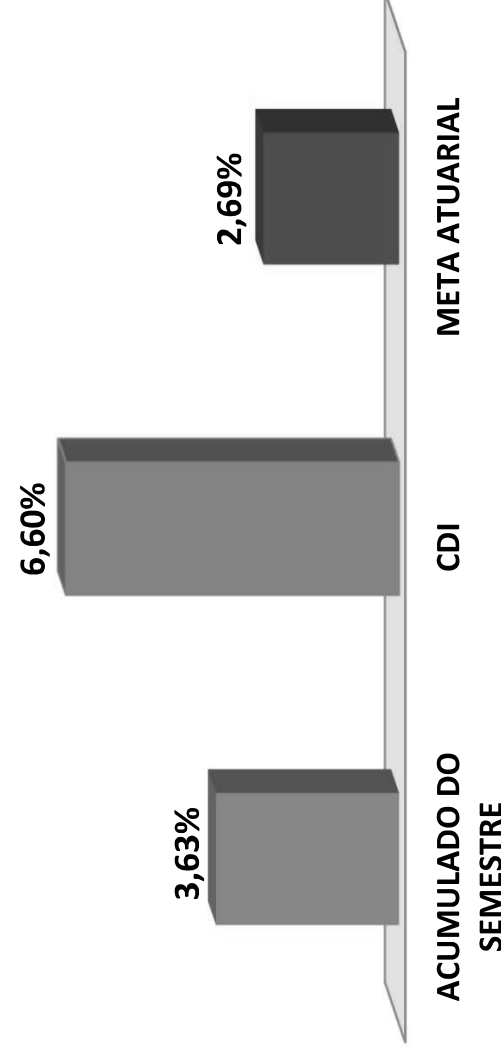
Atendendo o Art. 3, III, da Portaria MPS 519, detalhado na página 3 deste relatório, segue uma análise do desempenho da Carteira de Investimento do PREVIQUAM, no 2º Semestre/2022, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2022.

### 7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA SEMESTRAL

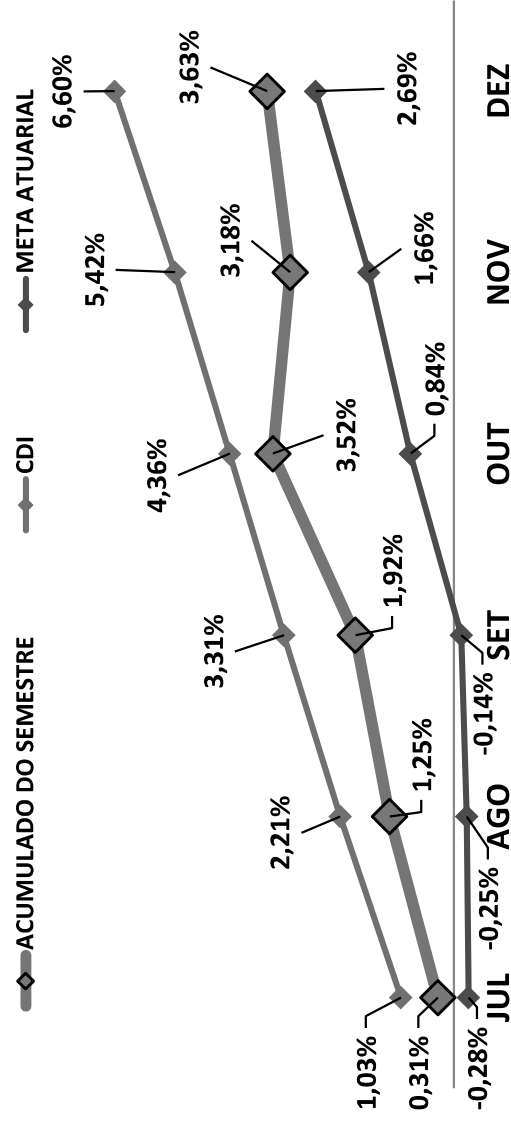
A Carteira de Investimentos do PREVIQUAM , apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no semestre de 3,63% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no semestre de 6,60% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 54,99% sobre o índice de referência do mercado.

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

##### Rentabilidade Acumulada no Semestre



## Rentabilidade Acumulada no Semestre

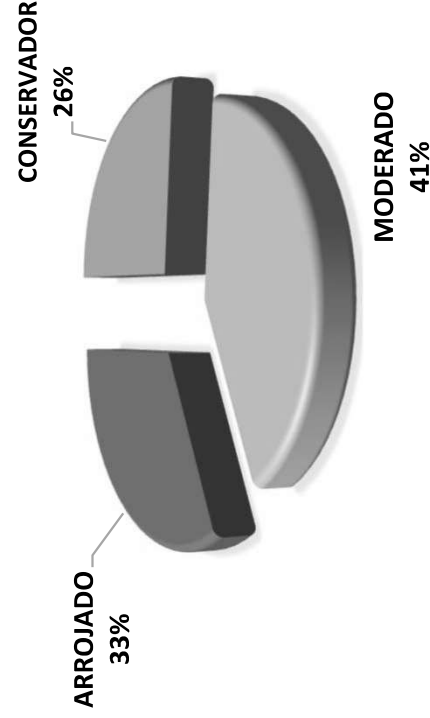


### 7.2-META ATUARIAL

Enquanto a rentabilidade acumulada no semestre do PREVIQUAM é de 3,63% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 2,69%, representando 135,04% sobre a Meta Atuarial.

### 7.3-PERFIL DE RISCO DO INVESTIDOR

#### 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

## 7.4-AVALIAÇÃO DE DESEMPENHO NO 2º SEMESTRE

No 2º Semestre, o RPPS optou por uma carteira com Perfil 6 - Moderado com Tendência Arrojada. O 2º semestre/2022 não foi nada fácil para a carteira dos RPPS. Entre os fatores que derrubaram o desempenho do mercado financeiro, destacamos a elevação da inflação (principalmente dos alimentos e combustíveis), as eleições presidenciais, as manifestações políticas que trouxeram instabilidade entre os Poderes, a incerteza sobre a Política Fiscal para 2023 e as condições econômicas desfavoráveis nos países desenvolvidos.

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

### É o Relatório.



Igor França Garcia  
Atuário MIBA/RJ 1.659

Certificação de Especialista em Investimento - CEA  
Consultor de Investimentos credenciado pela CVM