

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

**RELATÓRIO TRIMESTRAL  
DE  
INVESTIMENTOS**

**3º TRIMESTRE  
2024**

**10 de outubro de 2024**

## SUMÁRIO EXECUTIVO

O Sumário Executivo apresenta as principais informações do Relatório Mensal de Investimentos de 2024 do PREVIQUAM.

**Índice Inflacionário:** IPCA – Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo

**Taxa de Juros (anual):** 4,99% a.a.

**Taxa de Juros (mensal):** 0,41%

**Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice):** 4,99% a.a. + IPCA a.a.

**Previsão da Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice):** 9,84%

Data Focal: 30/09/2024

### MENSAL

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET
<b>RENTABILIDADE DA CARTEIRA</b>	0,23%	0,66%	0,46%	-0,59%	0,93%	-0,02%	1,40%	1,01%	-0,21%
TAXA DE JUROS	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%
VARIÇÃO IPCA	0,42%	0,83%	0,16%	0,38%	0,46%	0,21%	0,38%	-0,02%	0,44%
<b>META ATUARIAL</b>	0,83%	1,24%	0,57%	0,79%	0,87%	0,62%	0,79%	0,39%	0,85%
<b>CDI</b>	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,84%

### ACUMULADO

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET
<b>RENTABILIDADE DA CARTEIRA</b>	0,23%	0,89%	1,36%	0,76%	1,70%	1,67%	3,09%	4,13%	3,91%
TAXA DE JUROS	0,41%	0,81%	1,22%	1,64%	2,05%	2,46%	2,88%	3,30%	3,72%
VARIÇÃO IPCA	0,42%	1,25%	1,42%	1,80%	2,27%	2,48%	2,87%	2,85%	3,31%
<b>META ATUARIAL</b>	0,83%	2,07%	2,65%	3,46%	4,36%	5,00%	5,83%	6,23%	7,13%
<b>CDI</b>	0,97%	1,78%	2,62%	3,54%	4,40%	5,22%	6,18%	7,10%	8,00%

## ÍNDICE

<b>1 – INTRODUÇÃO .....</b>	<b>4</b>
<b>2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS .....</b>	<b>5</b>
2.1 - Movimentação Financeira da Carteira .....	5
2.2 - PAI - Limite de Segmento .....	6
<b>3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO .....</b>	<b>7</b>
<b>4 – MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA .....</b>	<b>12</b>
<b>5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS .....</b>	<b>19</b>
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos .....	21
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos .....	22
<b>6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO .....</b>	<b>23</b>
<b>7 – CONCLUSÃO .....</b>	<b>24</b>
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral .....	24
7.2 - Meta Atuarial .....	25
7.3 - Riscos .....	25
7.3.1 - Risco de Mercado .....	25
7.3.2 - Risco de Crédito .....	27
7.3.2.1 - Fundo de Investimento .....	27
7.3.2.2 - Instituição Financeira .....	28
7.3.3 - Risco de Liquidez .....	28
7.4 - Aderência ao PAI .....	29
7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado) .....	29
7.4.2 - Risco de Crédito .....	30
7.4.3 - Risco de Liquidez .....	30
7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo .....	30
7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo .....	31

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

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

## 2.1-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2024 - 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	55.676.888,28	853.814,11	(720.998,08)	-	295.189,84	(165.538,14)	129.651,70	55.939.356,01
2	FEVEREIRO	55.939.356,01	5.016.697,62	(3.930.356,15)	-	389.774,91	(21.744,37)	368.030,54	57.393.728,02
3	MARÇO	57.393.728,02	67.921,68	(576.792,66)	-	312.121,61	(47.891,25)	264.230,36	57.149.087,40
4	ABRIL	57.149.087,40	904.439,10	(562.233,05)	-	196.463,63	(538.199,26)	(341.735,63)	57.149.557,82
5	MAIO	57.149.557,82	13.732.791,06	(12.578.534,70)	-	611.880,58	(80.550,18)	531.330,40	58.835.144,58
6	JUNHO	58.835.144,58	926.195,20	(570.819,58)	-	233.969,10	(247.346,45)	(13.377,35)	59.177.142,85
7	JULHO	59.177.142,85	50.088,45	(561.484,00)	-	821.715,15	(3.212,87)	818.502,28	59.484.249,58
8	AGOSTO	59.484.249,58	2.422.020,35	(1.152.565,82)	-	599.205,59	-	599.205,59	61.352.909,70
9	SETEMBRO	61.352.909,70	908.380,57	(568.046,26)	-	184.991,79	(314.336,90)	(129.345,11)	61.563.898,90
10	OUTUBRO	61.563.898,90	-	-	-	-	-	-	61.563.898,90
11	NOVEMBRO	61.563.898,90	-	-	-	-	-	-	61.563.898,90
12	DEZEMBRO	61.563.898,90	-	-	-	-	-	-	61.563.898,90
13	ANO	55.676.888,28	24.882.348,14	(21.221.830,30)	-	3.645.312,20	(1.418.819,42)	2.226.492,78	61.563.898,90

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



## 2.2-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2024 - 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 (%)	
<b>RENDA FIXA</b>							
1	Títulos Públicos Federal	Art. 7, I, a (100%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, b (100%)	0,0%	67,1%	88,0%	81,3%	50.040.617,68
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operação	Art. 7, I, c (100%)	0,0%	0,0%	88,0%	0,0%	-
4	Operações Compromissadas	Art. 7, II (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-
5	F.I. de Renda Fixa	Art. 7, III, a (60%)	0,0%	26,7%	50,0%	12,8%	7.897.834,70
6	F.I. de Índice de Renda Fixa	Art. 7, III, b (60%)	0,0%	0,0%	50,0%	0,0%	-
7	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F.	Art. 7, IV (20%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-
8	FIDC - Classe Sênior	Art. 7, V, a (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-
9	F.I. Renda Fixa de 'Crédito Privado'	Art. 7, V, b (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-
10	F.I. em 85% de Debêntures	Art. 7, V, c (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-
11	<b>TOTAL - RENDA FIXA</b>		0,0%	0,0%	0,0%	94,1%	57.938.452,38
<b>RENDA VARIÁVEL</b>							
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	3,5%	13,0%	3,7%	2.282.153,50
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	1,0%	10,0%	0,0%	-
14	<b>TOTAL - RENDA VARIÁVEL</b>	Art. 8º (30%)				3,7%	2.282.153,50
<b>INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b>							
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	0,9%	10,0%	1,1%	674.347,49
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>	Art. 10 (15%)				1,1%	674.347,49
<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>	Art. 11 (5%)				0,0%	-
<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%	0,8%	10,0%	1,1%	668.945,53
24	<b>TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR</b>	Art. 9º (10%)				1,1%	668.945,53
<b>EMPRÉSTIMO CONSIGNADO</b>							
25	Empréstimo Consignado	Art. 12 (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-
26	<b>TOTAL - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO</b>	Art. 12 (5%)				0,0%	-
27	DESENQUADRAMENTO	-	-	100,0%	-	0,0%	-
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	-	-	-	-	0,0%	1.759,05
29	<b>PATRIMÔNIO TOTAL</b>					100,0%	61.565.657,95

### 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
<b>CNPJ</b>	13.077.415/0001-05	13.077.418/0001-49	11.328.882/0001-35	13.322.205/0001-35
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
<b>ÍNDICE</b>	CDI	CDI	IRF - M 1	IDKA 2
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
<b>ADMINISTRADOR</b>	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
<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 GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
<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>	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>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>	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
<b>DATA DE INÍCIO</b>	28/04/2011	28/04/2011	08/12/2009	28/04/2011
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	1,00% a.a.	0,20% a.a.	0,10% a.a.	0,20% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	1000	1000	1000	10000
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>	<b>0</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,01	0,01	0,01	0,00
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0,01	0,01	0,01	0
<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	3 - Médio
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

## Continuação....

2

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2032 FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI
<b>CNPJ</b>	03.543.447/0001-03	49.963.751/0001-00	49.963.803/0001-30	07.111.384/0001-69
<b>SEGMENTO</b>	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Fundo de Renda Fixa	Renda Fixa Duração Livre Soberano	Renda Fixa Duração Livre Soberano	Fundo de Renda Fixa
<b>ÍNDICE</b>	IMA - B 5	IPCA + 5,00% a.a.	IPCA + 5,00% a.a.	IRF - M
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Público Geral	Investidor Qualificado	Investidor Qualificado	Público Geral
<b>ADMINISTRADOR</b>	BB GESTAO 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 GESTAO 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>	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>DISTRIBUIDOR</b>	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>	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
<b>DATA DE INÍCIO</b>	17/12/1999	10/05/2023	16/05/2023	08/12/2004
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,20% a.a.	0,15% a.a.	0,15% a.a.	0,20% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	Não possui	Não possui	Não Possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	1000	100000	100000	10000
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>0,01</b>	<b>100000</b>	<b>100000</b>	<b>0,01</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,01	100.000,00	100.000,00	0,01
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0,01	100000	100000	0,01
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Até o dia 15/08/2028	Até o dia 16/08/2032	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+1 (No dia seguinte a 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>	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio
<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. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

## Continuação....

3

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	BB AÇÕES PETROBRAS I FI
<b>CNPJ</b>	07.861.554/0001-22	07.442.078/0001-05	08.973.948/0001-35	30.518.554/0001-46
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Variável</b>	<b>Renda Variável</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações	Fundo de Ações
<b>ÍNDICE</b>	IMA - B	IMA - B	IFNC	PETR3
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
<b>ADMINISTRADOR</b>	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
<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 GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
<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>	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>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>	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
<b>DATA DE INÍCIO</b>	09/03/2006	24/07/2005	02/10/2007	21/08/2018
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,30% a.a.	0,20% a.a.	1,00% a.a.	2,00% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	10000	10000	0,01	0,01
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,01	0,01	0,01	0,01
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0,01	0,01	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+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	4 - Alto	4 - Alto	5 - Muito Alto	5 - Muito 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. 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.

## Continuação....

4

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 AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO
<b>CNPJ</b>	05.164.356/0001-84	10.740.670/0001-06	11.060.913/0001-10	15.154.220/0001-47
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Variável</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações
<b>ÍNDICE</b>	CDI	IRF - M 1	IMA - B 5	SMLL
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
<b>ADMINISTRADOR</b>	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>GESTOR</b>	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
<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 ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA 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 LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
<b>DATA DE INÍCIO</b>	10/02/2006	28/05/2010	09/07/2010	01/11/2012
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	1,50% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	0,01	1000	1000	1000
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>0,01</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,01	0,00	0,00	100,00
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0,01	0	0	500
<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+3 (Três dias úteis após a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	2 - Baixo	2 - Baixo	3 - Médio	5 - Muito 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. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

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

## Continuação....

5

INFORMAÇÕES	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP
<b>CNPJ</b>	30.036.235/0001-02	17.502.937/0001-68	19.196.599/0001-09	11.087.118/0001-15
<b>SEGMENTO</b>	Investimentos Estruturados	Investimento no Exterior	Renda Fixa	Renda Fixa
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Fundo Multimercado	Fundo de Ações	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
<b>ÍNDICE</b>	S&P500	BDR	IRF - M 1	IMA - B
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
<b>ADMINISTRADOR</b>	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
<b>GESTOR</b>	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS
<b>CNPJ</b>	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60
<b>CUSTODIANTE</b>	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
<b>DISTRIBUIDOR</b>	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
<b>AUDITORIA</b>	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
<b>DATA DE INÍCIO</b>	16/10/2018	24/06/2013	27/02/2014	18/12/2009
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,80% a.a.	0,70% a.a.	0,18% a.a.	0,18% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	Não Possui	Não possui	Não possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	100	1000	50000	50000
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>5000</b>	<b>5000</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	100,00	100,00	5.000,00	5.000,00
<b>SALDO MÍNIMO</b>	50	500	50000	50000
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	4 - Alto	4 - Alto	2 - Baixo	2 - Baixo
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9, III (10%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

## 4.1 - MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.997.473,66	-	-	18.272,61	2.015.746,27	0,915%
AGOSTO	2.015.746,27	-	-	17.431,53	2.033.177,80	0,865%
SETEMBRO	2.033.177,80	-	-	16.934,28	2.050.112,08	0,833%

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.450.858,10	-	-	12.953,78	1.463.811,88	0,893%
AGOSTO	1.463.811,88	-	-	8.499,32	1.472.311,20	0,581%
SETEMBRO	1.472.311,20	-	-	5.622,37	1.477.933,57	0,382%

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	3.020.291,92	-	-	26.966,24	3.047.258,16	0,893%
AGOSTO	3.047.258,16	-	-	17.693,27	3.064.951,43	0,581%
SETEMBRO	3.064.951,43	-	-	11.704,25	3.076.655,68	0,382%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.332.027,60	-	-	12.370,71	1.344.398,31	0,929%
AGOSTO	1.344.398,31	-	-	10.061,79	1.354.460,10	0,748%
SETEMBRO	1.354.460,10	-	-	10.925,85	1.365.385,95	0,807%

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	3.220.583,73	-	-	42.504,86	3.263.088,59	1,320%
AGOSTO	3.263.088,59	-	-	21.268,39	3.284.356,98	0,652%
SETEMBRO	3.284.356,98	-	-	10.471,58	3.294.828,56	0,319%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	5.146.025,39	-	-	46.618,95	5.192.644,34	0,906%
AGOSTO	5.192.644,34	-	-	38.579,89	5.231.224,23	0,743%
SETEMBRO	5.231.224,23	-	-	41.804,62	5.273.028,85	0,799%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	2.325.673,92	40.031,69	- 532.498,09	18.353,31	1.851.560,83	1,001%
AGOSTO	1.851.560,83	1.803.908,17	- 520.295,91	19.146,44	3.154.319,53	1,034%
SETEMBRO	3.154.319,53	898.324,77	- 553.047,44	23.094,79	3.522.691,65	0,732%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	294.639,29	-	-	2.864,53	297.503,82	0,972%
AGOSTO	297.503,82	-	-	2.653,04	300.156,86	0,892%
SETEMBRO	300.156,86	-	-	2.526,59	302.683,45	0,842%

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	3.571.264,20	-	-	31.910,38	3.603.174,58	0,894%
AGOSTO	3.603.174,58	-	-	18.698,19	3.621.872,77	0,519%
SETEMBRO	3.621.872,77	-	-	13.749,01	3.635.621,78	0,380%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.740.058,23	-	-	35.642,47	1.775.700,70	2,048%
AGOSTO	1.775.700,70	-	-	7.643,00	1.783.343,70	0,430%
SETEMBRO	1.783.343,70	-	-	12.444,28	1.770.899,42	-0,698%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	192.379,67	-	-	2.539,01	194.918,68	1,320%
AGOSTO	194.918,68	-	-	1.270,45	196.189,13	0,652%
SETEMBRO	196.189,13	-	-	625,51	196.814,64	0,319%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI						
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.658.500,52	-	-	34.402,84	1.692.903,36	2,074%
AGOSTO	1.692.903,36	-	-	7.831,19	1.700.734,55	0,463%
SETEMBRO	1.700.734,55	-	-	11.662,27	1.689.072,28	-0,686%

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	723.984,36	-	-	6.558,73	730.543,09	0,906%
AGOSTO	730.543,09	-	-	5.427,73	735.970,82	0,743%
SETEMBRO	735.970,82	-	-	5.881,42	741.852,24	0,799%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	998.635,53	-	-	7.625,72	1.006.261,25	0,764%
AGOSTO	1.006.261,25	-	-	6.393,94	1.012.655,19	0,635%
SETEMBRO	1.012.655,19	-	-	4.835,54	1.017.490,73	0,478%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.923,32	-	-	15,75	1.939,07	0,819%
AGOSTO	1.939,07	607.292,41	-	2.393,28	611.624,76	123,424%
SETEMBRO	611.624,76	-	-	4.603,37	616.228,13	0,753%

BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	11.985.764,41	-	-	128.475,08	12.114.239,49	1,072%
AGOSTO	12.114.239,49	-	350.387,81	84.785,83	11.848.637,51	0,721%
SETEMBRO	11.848.637,51	-	-	13.796,70	11.834.840,81	-0,116%

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	497.487,82	-	-	26.261,38	4.441,54	475.667,98 0,943%
AGOSTO	475.667,98	-	-	23.926,98	3.485,79	455.226,79 0,772%
SETEMBRO	455.226,79	-	-	14.226,95	3.617,94	444.617,78 0,820%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	4.107,11	0,96	-	1.700,03	25,20	2.433,24 1,046%
AGOSTO	2.433,24	763,97	-	176,02	20,76	3.041,95 0,853%
SETEMBRO	3.041,95	-	-	47,37	22,76	3.017,34 0,760%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	60.571,79	10.055,80	-	1.024,50	554,56	70.157,65 0,916%
AGOSTO	70.157,65	10.055,80	-	874,50	607,02	79.945,97 0,865%
SETEMBRO	79.945,97	10.055,80	-	724,50	654,80	89.932,07 0,819%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	198.590,82	-	-	1.930,73	200.521,55	0,972%
AGOSTO	200.521,55	-	-	1.788,19	202.309,74	0,892%
SETEMBRO	202.309,74	-	-	1.702,95	204.012,69	0,842%

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2032 FI						
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	8.886.670,74	-	-	219.288,48	9.105.959,22	2,468%
AGOSTO	9.105.959,22	-	256.904,60	57.943,08	8.906.997,70	0,655%
SETEMBRO	8.906.997,70	-	-	80.706,66	8.826.291,04	-0,906%

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP						
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	5.020.020,27	-	-	107.824,34	5.127.844,61	2,148%
AGOSTO	5.127.844,61	-	-	25.964,42	5.153.809,03	0,506%
SETEMBRO	5.153.809,03	-	-	37.737,34	5.116.071,69	-0,732%

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.354.736,02	-	-	12.203,19	1.366.939,21	0,901%
AGOSTO	1.366.939,21	-	-	10.563,19	1.377.502,40	0,773%
SETEMBRO	1.377.502,40	-	-	10.867,55	1.388.369,95	0,789%

BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI						
24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	955.629,80	-	-	28.229,09	983.858,89	2,954%
AGOSTO	983.858,89	-	-	128.524,26	1.112.383,15	13,063%
SETEMBRO	1.112.383,15	-	-	64.809,55	1.047.573,60	-5,826%

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BB AÇÕES PETROBRAS I FI						
25	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	753.227,92	-	-	3.212,87	750.015,05	-0,427%
AGOSTO	750.015,05	-	-	59.239,52	809.254,57	7,898%
SETEMBRO	809.254,57	-	-	67.387,39	741.867,18	-8,327%

FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I						
26	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	663.975,73	-	-	3.372,96	667.348,69	0,508%
AGOSTO	667.348,69	-	-	3.773,67	671.122,36	0,565%
SETEMBRO	671.122,36	-	-	2.176,83	668.945,53	-0,324%

FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP						
27	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	634.284,57	-	-	8.747,09	643.031,66	1,379%
AGOSTO	643.031,66	-	-	15.969,22	659.000,88	2,483%
SETEMBRO	659.000,88	-	-	15.346,61	674.347,49	2,329%

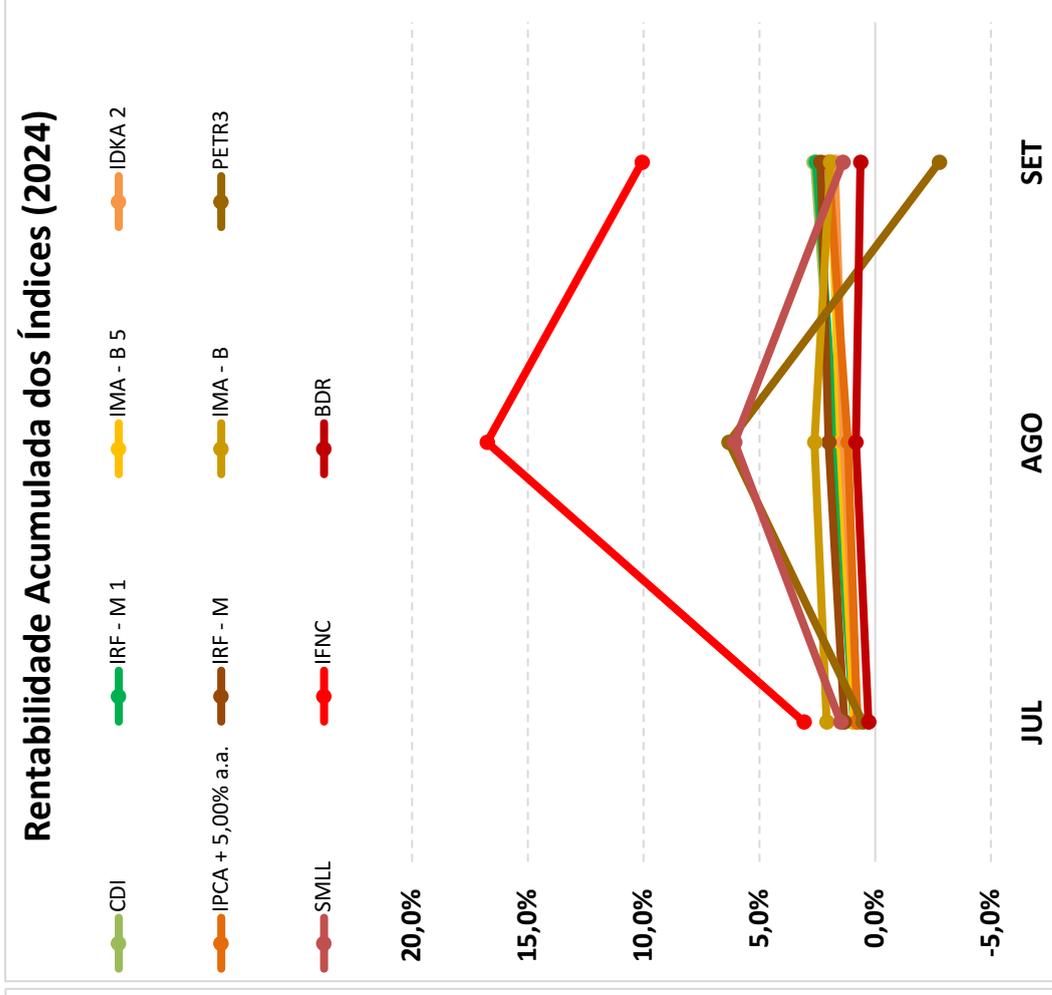
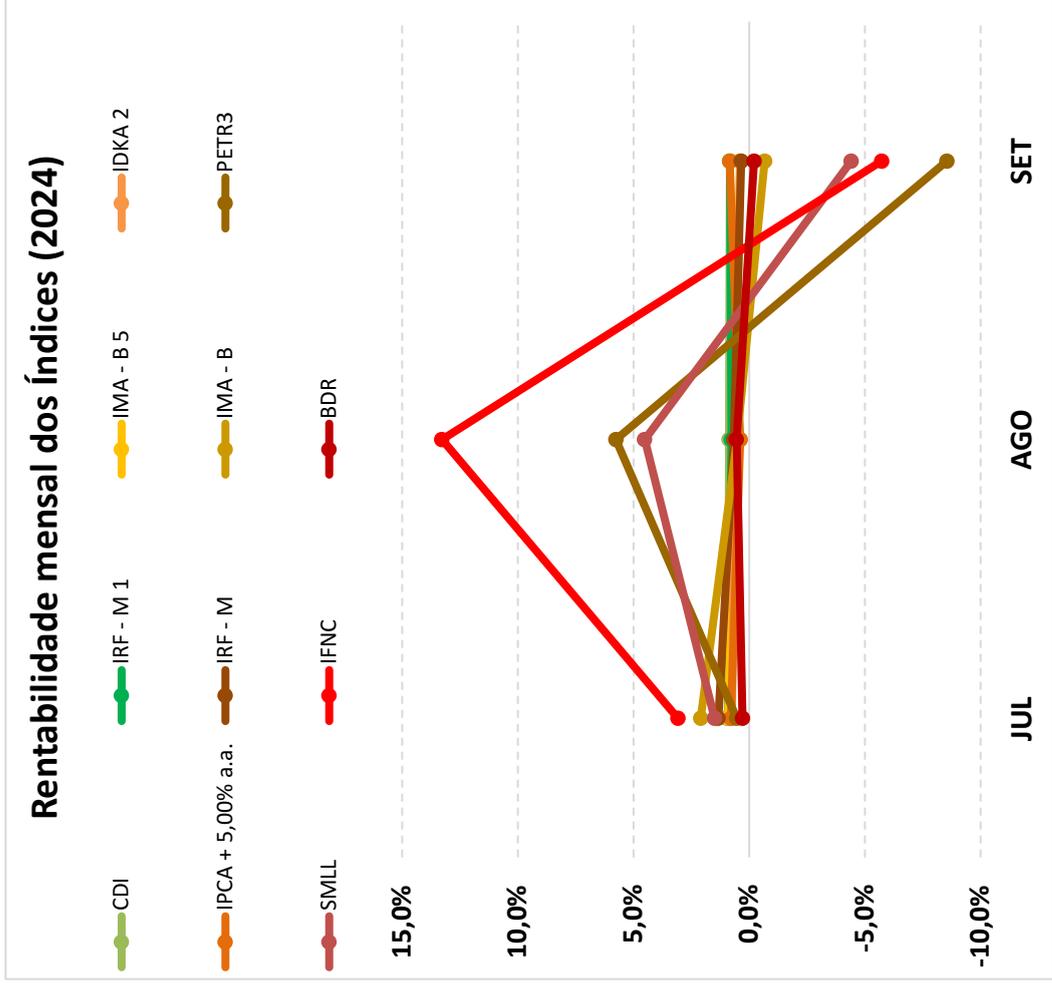
FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO						
28	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	487.756,41	-	-	7.023,00	494.779,41	1,440%
AGOSTO	494.779,41	-	-	21.549,19	516.328,60	4,355%
SETEMBRO	516.328,60	-	-	23.615,88	492.712,72	-4,574%



## 5-TABELA DE RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

Nº	CNPJ	INVESTIMENTOS	SEGMENTO	JUL	AGO	SET	ACUMULADO
1	13.077.415/0001-05	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	Renda Fixa	0,82%	0,79%	0,90%	2,52%
2	13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	Renda Fixa	0,97%	0,89%	0,84%	2,73%
3	11.328.882/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	Renda Fixa	0,91%	0,74%	0,80%	2,46%
4	13.322.205/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	Renda Fixa	0,76%	0,64%	0,48%	1,90%
5	03.543.447/0001-03	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	Renda Fixa	0,89%	0,52%	0,38%	1,80%
6	49.963.751/0001-00	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI	Renda Fixa	1,07%	0,68%	-0,12%	1,64%
7	49.963.803/0001-30	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2032 FI	Renda Fixa	2,47%	0,59%	-0,91%	2,14%
8	07.111.384/0001-69	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	Renda Fixa	1,32%	0,65%	0,32%	2,30%
9	07.861.554/0001-22	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	Renda Fixa	2,05%	0,43%	-0,70%	1,77%
10	07.442.078/0001-05	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	Renda Fixa	2,07%	0,46%	-0,69%	1,84%
11	08.973.948/0001-35	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	Renda Variável	2,95%	13,06%	-5,83%	9,61%
12	30.518.554/0001-46	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	Renda Variável	-0,43%	7,90%	-8,33%	-1,51%
13	05.164.356/0001-84	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	Renda Fixa	0,91%	0,86%	0,83%	2,62%
14	10.740.670/0001-06	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	Renda Fixa	0,93%	0,75%	0,81%	2,51%
15	11.060.913/0001-10	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	Renda Fixa	0,89%	0,58%	0,38%	1,86%
16	15.154.220/0001-47	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	Renda Variável	1,44%	4,36%	-4,57%	1,02%
17	30.036.235/0001-02	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	Investimentos Estruturados	1,38%	2,48%	2,33%	6,31%
18	17.502.937/0001-68	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	Investimento no Exterior	0,51%	0,57%	-0,32%	0,76%
19	19.196.599/0001-09	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	Renda Fixa	0,90%	0,77%	0,79%	2,48%
20	11.087.118/0001-15	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	Renda Fixa	2,15%	0,51%	-0,73%	1,92%
1		<b>CDI</b>	-	<b>0,91%</b>	<b>0,87%</b>	<b>0,84%</b>	<b>2,64%</b>
2		<b>IRF - M 1</b>	-	<b>0,94%</b>	<b>0,77%</b>	<b>0,82%</b>	<b>2,55%</b>
3		<b>IMA - B 5</b>	-	<b>0,91%</b>	<b>0,59%</b>	<b>0,40%</b>	<b>1,92%</b>
4		<b>IDKA 2</b>	-	<b>0,75%</b>	<b>0,60%</b>	<b>0,39%</b>	<b>1,75%</b>
5		<b>IPCA + 5,00% a.a.</b>	-	<b>0,79%</b>	<b>0,39%</b>	<b>0,85%</b>	<b>2,03%</b>
6		<b>IRF - M</b>	-	<b>1,34%</b>	<b>0,66%</b>	<b>0,34%</b>	<b>2,36%</b>
7		<b>IMA - B</b>	-	<b>2,09%</b>	<b>0,52%</b>	<b>-0,67%</b>	<b>1,94%</b>
8		<b>PETR3</b>	-	<b>0,54%</b>	<b>5,76%</b>	<b>-8,55%</b>	<b>-2,76%</b>
9		<b>SMLL</b>	-	<b>1,49%</b>	<b>4,52%</b>	<b>-4,41%</b>	<b>1,40%</b>
10		<b>IFNC</b>	-	<b>3,08%</b>	<b>13,28%</b>	<b>-5,73%</b>	<b>10,08%</b>
11		<b>BDR</b>	-	<b>0,29%</b>	<b>0,55%</b>	<b>-0,21%</b>	<b>0,63%</b>

## GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES



## 5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

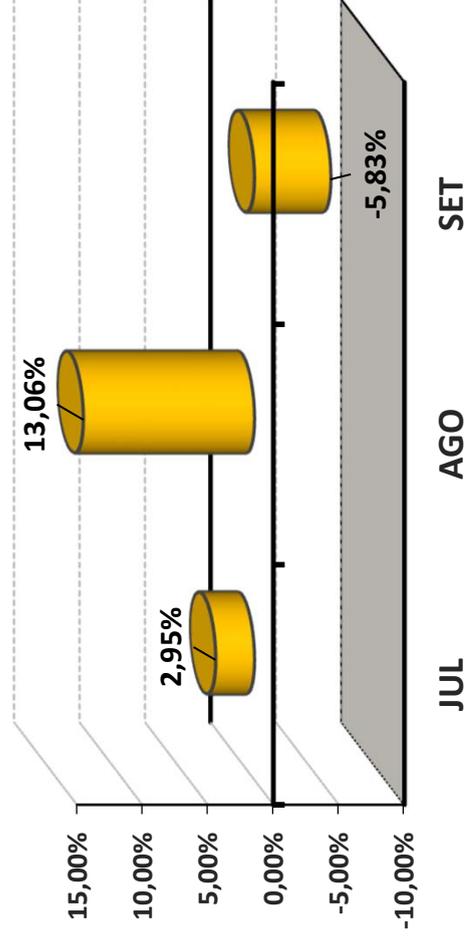
FUNDO DE INVESTIMENTO	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI
CNPJ	08.973.948/0001-35
SEGMENTO	Renda Variável

### COMPORTAMENTO MENSAL

JUL	AGO	SET
2,95%	13,06%	-5,83%

#### Comportamento MENSAL no Trimestre

■ BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI

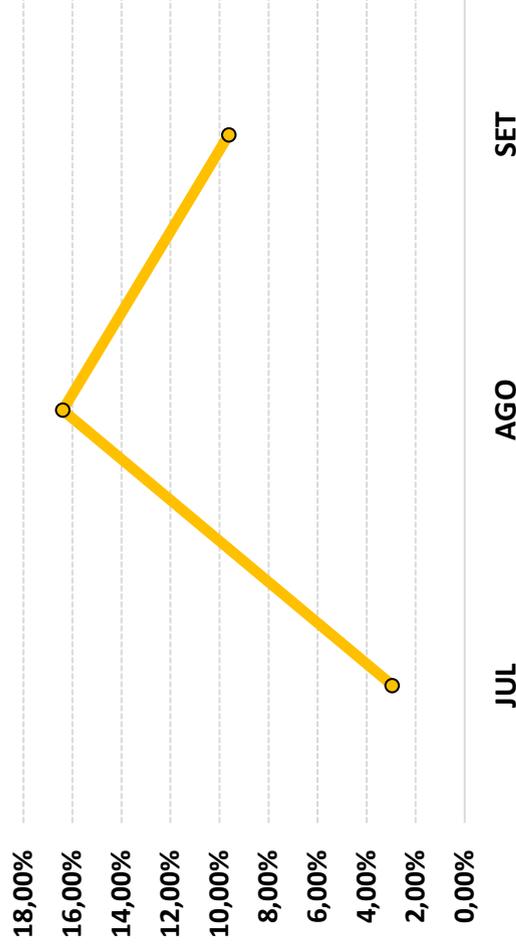


### COMPORTAMENTO ACUMULADO

JUL	AGO	SET
2,95%	16,40%	9,61%

#### Comportamento ACUMULADO no Trimestre

● BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI



## 5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

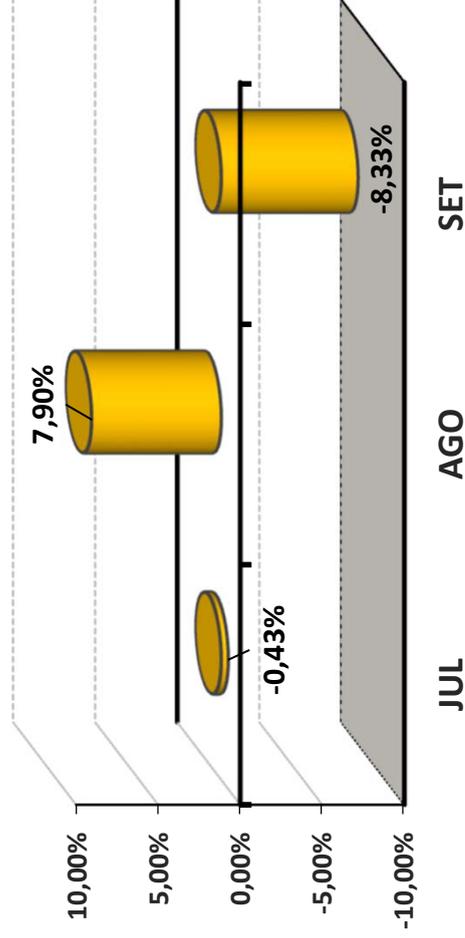
FUNDO DE INVESTIMENTO	BB AÇÕES PETROBRAS I FI
CNPJ	30.518.554/0001-46
SEGMENTO	Renda Variável

### COMPORTAMENTO MENSAL

JUL	AGO	SET
-0,43%	7,90%	-8,33%

### Comportamento MENSAL no Trimestre

■ BB AÇÕES PETROBRAS I FI

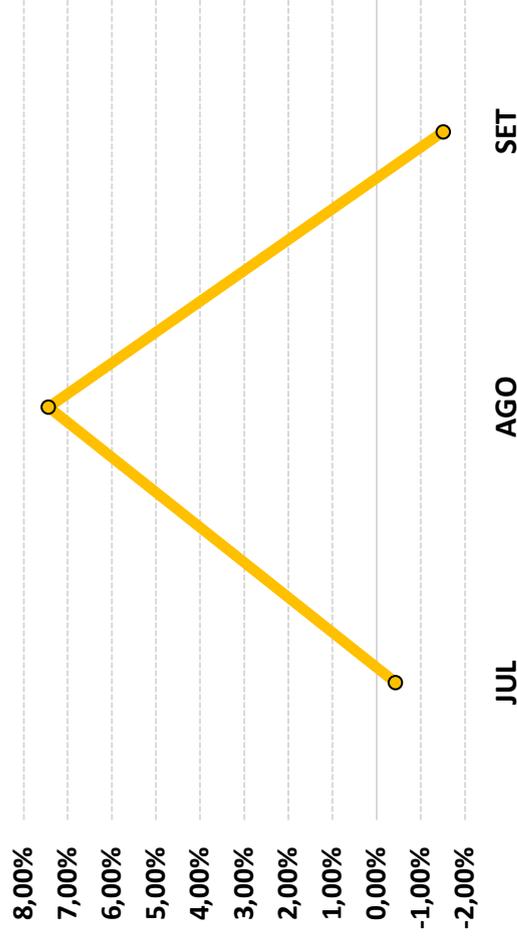


### COMPORTAMENTO ACUMULADO

JUL	AGO	SET
-0,43%	7,44%	-1,51%

### Comportamento ACUMULADO no Trimestre

● BB AÇÕES PETROBRAS I FI



## 6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 3º TRIMESTRE - 2024

	JUL	AGO	SET
<b>MENSAL</b>	1,40%	1,01%	-0,21%
<b>CDI</b>	0,91%	0,87%	0,84%
<b>IBOVESPA</b>	3,02%	6,54%	-3,08%
<b>META ATUARIAL</b>	0,79%	0,39%	0,85%

	JUL	AGO	SET
<b>ACUMULADO DO TRIMESTRE</b>	1,40%	2,42%	2,20%
<b>CDI</b>	0,91%	1,79%	2,64%
<b>IBOVESPA</b>	3,02%	9,76%	6,38%
<b>META ATUARIAL</b>	0,79%	1,18%	2,03%

**RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE do PREVIQUAM:**

**R\$**

**1.288.362,76**

**META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE:**

**R\$**

**1.214.895,08**

**GANHO SOBRE A META ATUARIAL**

**R\$**

**73.467,68**

## 7-CONCLUSÃO

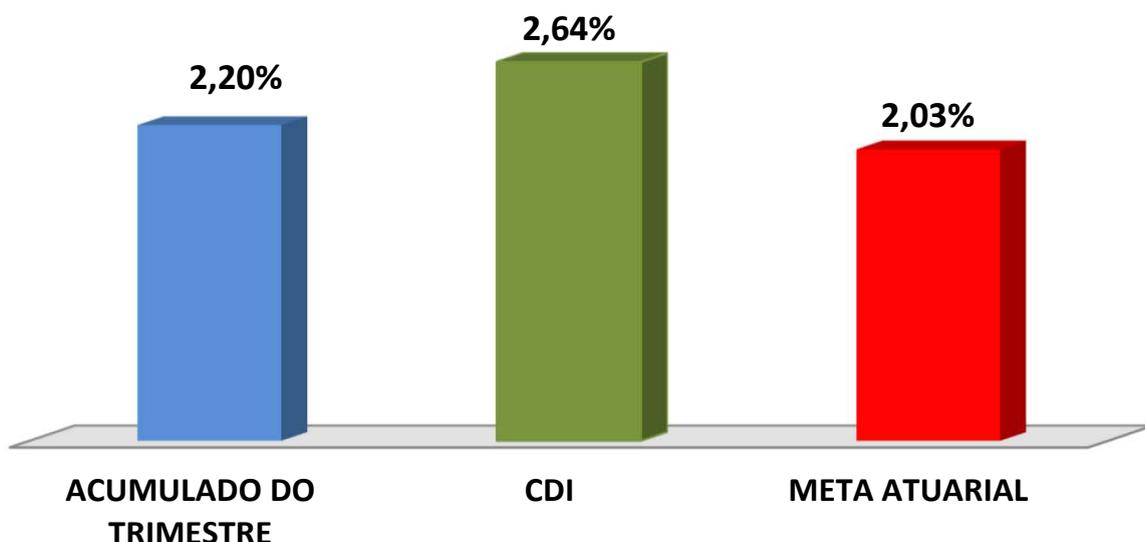
Atendendo o Art. 136º da Portaria MTP 1.467/2022, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento PREVIQUAM, no 3º Trimestre/2024, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2024.

### 7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

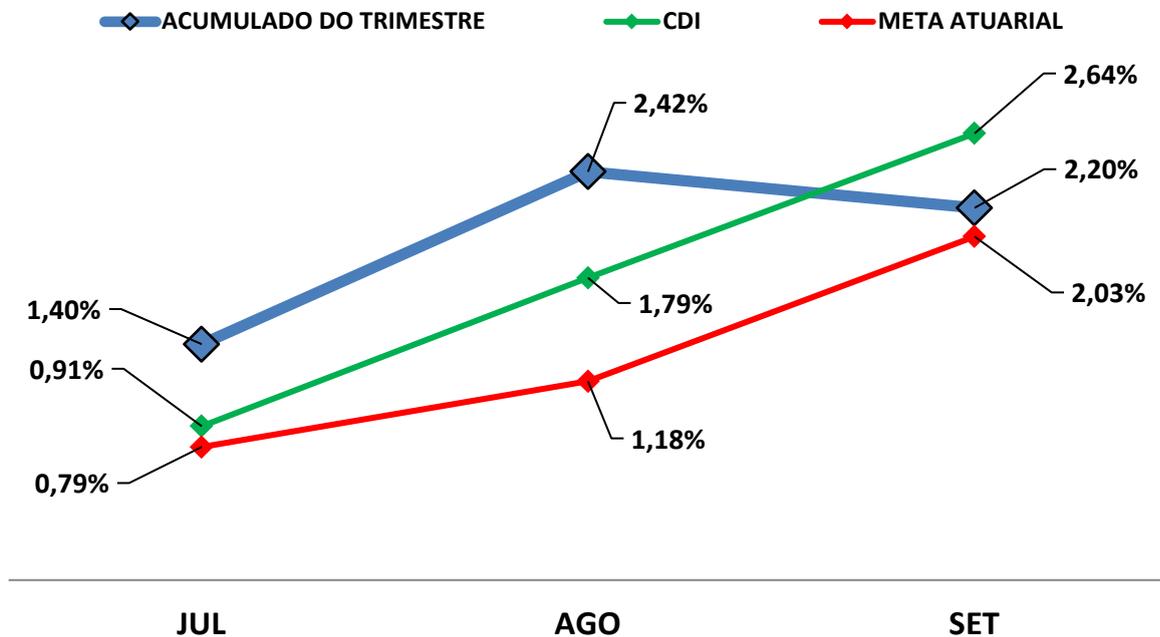
A Carteira de Investimentos do PREVIQUAM, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no Trimestre de 2,20% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no Trimestre de 2,64% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 83,31% sobre o índice de referência do mercado.

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

#### **Rentabilidade Acumulada no Trimestre**



## Rentabilidade Acumulada no Trimestre



### 7.2-META ATUARIAL

Enquanto a rentabilidade acumulada no trimestre do PREVIQUAM é de 2,20% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 2,03%, representando 108,31% 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 FLUXO RF SIMPLES FIC FI	1 - Muito Baixo
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	2 - Baixo
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	2 - Baixo
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	3 - Médio
5	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	3 - Médio
6	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI	3 - Médio
7	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2032 FI	3 - Médio
8	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	3 - Médio
9	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	4 - Alto
10	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	4 - Alto
11	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	5 - Muito Alto
12	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	5 - Muito Alto
13	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	2 - Baixo
14	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	2 - Baixo
15	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	3 - Médio
16	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	5 - Muito Alto
17	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	4 - Alto
18	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	4 - Alto
19	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	2 - Baixo
20	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	2 - Baixo

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

### 7.3.2-RISCO DE CRÉDITO

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

#### 7.3.2.1-FUNDO DE INVESTIMENTO

Os Fundos de Investimentos em Renda Fixa, Renda Variável, Fundos Multimercados e Fundos Ações - BDR Nível I que o PREVIQUAM aplica, não necessitam de Análise de Rating. Os fundos de investimentos em ações são isentos de classificação de risco de crédito, mas, considerados de Alto Risco de mercado e os Fundos Multimercados podem possuir 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. Investimentos com potencial risco de mercado, necessitam de estratégias de longo prazo, já definidas e aprovadas no PAI - Política Anual de Investimentos/2024. Abaixo segue a Classificação de Rating destes Fundos de Investimentos.

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	Moodys América Latina	MQ1
5	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	Moodys América Latina	MQ1
6	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
7	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2032 FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
8	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
9	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
10	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
11	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
12	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
13	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
14	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	Fitch Rating	Forte
15	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	Fitch Rating	Forte
16	FI AÇÕES CAIXA SMALL CAPS ATIVO	Fitch Rating	"Forte"
17	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
18	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	Fitch Rating	"Forte"
19	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	Não Disponibilizado pela Instituição	-
20	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-

### 7.3.2.2-*INSTITUIÇÃO FINANCEIRA*

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

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

### 7.3.3-*RISCO DE LIQUIDEZ*

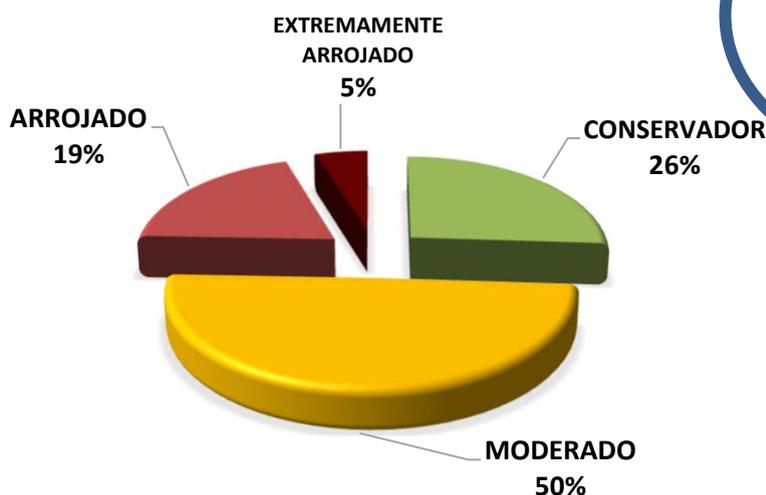
É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

O PREVIQUAM possui 18 Fundos de Investimento Aberto sem Carência, e possui 2 Fundos de Investimento Aberto com Carência. Nesse caso, só poderá resgatar as cotas, após o termino do prazo de carência, sendo opcional o resgate total ou parcial das cotas. 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

<b>CONSERVADOR</b>	1	EXTREMAMENTE CONSERVADOR
	2	CONSERVADOR
	3	CONSERVADOR COM TENDÊNCIA MODERADA
<b>MODERADO</b>	4	MODERADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA
	5	MODERADO
	6	MODERADO COM TENDÊNCIA ARROJADA
<b>ARROJADO</b>	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/2024.

### *7.4.2-RISCO DE CRÉDITO*

A Política Anual de Investimentos/2024 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 MUITO BAIXO RISCO DE CRÉDITO (A+).

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/2024 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/2024, uma Separação de Recursos Financeiros, intitulada como RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ).

Na Política Anual de Investimentos/2024 do PREVIQUAM foi definido um valor de RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ) de R\$ 6.745.200,00 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de RECURSOS DE CURTO PRAZO do PREVIQUAM é de R\$ 2.075.446,15 e o Saldo financeiro em Fundos para RECURSOS DE CURTO PRAZO está em R\$ 8.926.205,18 Milhões de reais.

As Obrigações Previdenciárias no Curto Prazo, ou seja, a necessidade financeira do PREVIQUAM estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2024 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 2032, representando 14,34% de seus recursos financeiros.

De acordo com o Estudo de Duration do Fluxo de Caixa do Plano Previdenciário, informado na Política Anual de Investimentos/2024, o PREVIQUAM irá começar a consumir os seus recursos, à partir do ano de 2028.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo do PREVIQUAM estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2024 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