
REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE
COLÍDER / MT

RELATÓRIO TRIMESTRAL
DE
INVESTIMENTOS

1º TRIMESTRE
2022

14 de abril de 2022

ÍNDICE

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

1 - INTRODUÇÃO

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

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 - PREVI-LIDER

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIÇÃO PU - TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	47.118.686,09	656.201,26	(1.346.201,26)	-	113.130,22	(106.868,78)	6.261,44	46.434.947,54
2	FEVEREIRO	46.434.947,54	1.485.000,00	(757.076,07)	-	363.038,76	(24.930,50)	338.108,26	47.500.979,73
3	MARÇO	47.500.979,73	85.000,00	(685.000,00)	-	944.955,64	-	944.955,64	47.845.935,36
4	ABRIL	47.845.935,36	-	-	-	-	-	-	47.845.935,36
5	MAIO	47.845.935,36	-	-	-	-	-	-	47.845.935,36
6	JUNHO	47.845.935,36	-	-	-	-	-	-	47.845.935,36
7	JULHO	47.845.935,36	-	-	-	-	-	-	47.845.935,36
8	AGOSTO	47.845.935,36	-	-	-	-	-	-	47.845.935,36
9	SETEMBRO	47.845.935,36	-	-	-	-	-	-	47.845.935,36
10	OUTUBRO	47.845.935,36	-	-	-	-	-	-	47.845.935,36
11	NOVEMBRO	47.845.935,36	-	-	-	-	-	-	47.845.935,36
12	DEZEMBRO	47.845.935,36	-	-	-	-	-	-	47.845.935,36
13	ANO	47.118.686,09	2.226.201,26	(2.788.277,33)	-	1.421.124,62	(131.799,28)	1.289.325,34	47.845.935,36

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

2.2-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2022 - LIMITE DE SEGMENTO - PREVI-LIDER

Nº	Segmentos da Resolução CMN 4.963/2021	Dispositivo Legal Resolução CMN 4.963/2021	Limites do PAI			Carteira de Investimentos		ORIENTAÇÃO EM CASO DE DESENQUADRAMENTO DA CARTEIRA JUNTO A POLÍTICA DE INVESTIMENTO
			Mínimo	Estratégia Alvo	Máximo	Atualmente (%)	Atualmente (R\$)	
RENDA FIXA								
1	Títulos Públicos Federal	Art. 7, I, a (100%)	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	-	-
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, b (100%)	0,0%	53,1%	100,0%	59,3%	28.807.200,54	-
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, c (100%)	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	-	-
4	F.I. de Renda Fixa	Art. 7, II (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
5	F.I. de Índice de Renda Fixa	Art. 7, III, a (60%)	0,0%	34,2%	60,0%	6,6%	3.199.594,19	-
6	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F.	Art. 7, III, b (0%)	0,0%	11,7%	60,0%	32,6%	15.839.140,63	-
7	FIDC - Classe Sênior	Art. 7, IV (20%)	0,0%	0,0%	20,0%	0,0%	-	-
8	F.I. Renda Fixa de "Crédito Privado"	Art. 7, V, a (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
9	F.I. em 85% de Debêntures	Art. 7, V, b (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
10	F.I. em 85% de Debêntures	Art. 7, V, c (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
11	TOTAL - RENDA FIXA					98,4%	47.845.935,36	
RENDA VARIÁVEL								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	0,0%	30,0%	0,0%	-	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	0,0%	30,0%	0,0%	-	-
14	TOTAL - RENDA VARIÁVEL					0,0%	-	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
16	F.I. em Participações	Art. 10, II (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
17	F.I. Ações - Mercado de Acesso	Art. 10, III (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
18	TOTAL - INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS					0,0%	-	
FUNDOS IMOBILIÁRIOS								
19	F.I. Imobiliário	Art. 11 (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
20	TOTAL - FUNDOS IMOBILIÁRIOS					0,0%	-	
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR								
21	FIC e FIC FI - Renda Fixa - Dívida Externa	Art. 9º, I (10%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
22	FIC - Aberto - Investimento no Exterior	Art. 9º, II (10%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
23	Fundos de Ações - BDR Nível I	Art. 9º, III (10%)	0,0%	1,0%	10,0%	0,0%	-	-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR					0,0%	-	
EMPRÉSTIMO CONSIGNADO								
25	Empréstimo Consignado	Art. 12 (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
26	TOTAL - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO					0,0%	-	
27	DESENQUADRADO	-		100,0%		0,0%	-	-
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	-				1,6%	763.770,33	
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	48.609.705,69	5

3-RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	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	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA I
CNPJ	13.077.418/0001-49	11.328.882/0001-35	13.322.205/0001-35	19.303.793/0001-46
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa	Renda Fixa índices	Previdência Renda Fixa	Renda Fixa índice
ÍNDICE	CDI	IRF – M 1	IDKA 2	IPCA + 6,00%
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
GESTOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	Banco do Brasil S.A.	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	Banco do Brasil s.a.
CNPJ	00.000.000/0001-91	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	00.000.000/0001-91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil s.a.
CNPJ	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91
AUDITORIA	KPMG Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	28/04/2011	08/12/2009	28/04/2011	30/01/2014
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,10% a.a.	0,20% a.a.	0,15% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	1.000,00	10.000,00	300.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	Qualquer valor	Qualquer valor	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,01	Qualquer valor	Qualquer valor	0,00
SALDO MÍNIMO	0,01	Qualquer valor	Qualquer valor	0,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Até dia 15/08/2022
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	2 - Baixo	1 - Muito baixo	3 - Médio
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

2

INFORMAÇÕES	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI
CNPJ	35.292.588/0001-89	07.111.384/0001-69	07.442.078/0001-05	07.861.554/0001-22
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices
ÍNDICE	IPCA	IRF – M	IMA – B	IMA – B
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
GESTOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	Banco do Brasil S.A.	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CNPJ	00.000.000/0001-91	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91
AUDITORIA	KPMG Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes
DATA DE INÍCIO	16/03/2020	08/12/2004	24/07/2005	09/03/2006
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,50% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,30% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1.000,00	Qualquer valor	Qualquer valor	Qualquer valor
RESGATE MÍNIMO	1.000,00	Qualquer valor	Qualquer valor	Qualquer valor
SALDO MÍNIMO	1.000,00	Qualquer valor	Qualquer valor	Qualquer valor
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	4 - Alto	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

7

3

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP
CNPJ	05.164.356/0001-84	10.740.670/0001-06	14.386.926/0001-71	11.060.913/0001-10
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices
ÍNDICE	CDI	IRF – M 1	IDKA 2	IMA - B 5
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprio de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
CUSTODIANTE	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	kPMG Auditores independentes	kPMG Auditores independentes	kPMG Auditores independentes	kPMG Auditores independentes
DATA DE INÍCIO	10/02/2006	28/05/2010	16/08/2012	09/07/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% 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	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0	0,00	0,00	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,00	0,00	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0	0,00	0,00	0,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	1 - Muito baixo	2 - Baixo	3 - Médio	2 - Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 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	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	FI CAIXA BRASIL 2024 I TP RF	BRDESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC
CNPJ	23.215.097/0001-55	18.598.288/0001-03	11.484.558/0001-06	07.277.931/0001-80
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa Duração Livre Soberano	Renda Fixa índice	Renda Fixa	Renda Fixa
ÍNDICE	IPCA	IMA – B	IRF – M 1	CDI
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprio de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regime Próprio de Previdência Social	Público em Geral
ADMINISTRADOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Banco Bradesco s.a	Banco Cooperativo Sicredi s.a.
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55
GESTOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	BRAM - Bradesco Asset Management DTVM	Confederação das Cooperativas do Sicredi
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	62.375.134/0001-44	03.795.072/0001-60
CUSTODIANTE	CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	Caixa Econômica Federal	Bradesco S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55
DISTRIBUIDOR	CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	Caixa Econômica Federal	Bradesco S.A.	Banco Cooperativo Sicredi SA
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55
AUDITORIA	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes	Ernst & Young Terço Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	04/11/2016	30/01/2014	02/07/2010	06/12/2005
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,40% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,40% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	R\$ 1.000,00	300.000,00	50.000,00	20.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00	0,00	Qualquer valor	1.000,00
RESGATE MÍNIMO	0,00	0,00	Qualquer valor	1.000,00
SALDO MÍNIMO	0,00	0,00	Qualquer valor	5.000,00
CARÊNCIA	Não possui	Até dia 15/08/2024	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*	3 - Médio	3 - Médio	2 - Baixo	1 - Muito Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 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 - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	
CNPJ	19.196.599/0001-09	13.081.159/0001-20	11.087.118/0001-15	
SEGMENTO	Renda Fixa	RENDA FIXA	Renda Fixa	
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa Índices	Renda Fixa Índices	Renda Fixa Índices	
ÍNDICE	IRF – M 1	IRF – M	IMA – B	
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprio de Previdência Social	Regimes Próprio de Previdência Social	Regimes Próprio de Previdência Social	
ADMINISTRADOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	
GESTOR	Confederação das Cooperativas do Sicredi	Confederação das Cooperativas do Sicredi	Confederação das Cooperativas do Sicredi	
CNPJ	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60	
CUSTODIANTE	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	
AUDITORIA	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	
DATA DE INÍCIO	07/02/2014	24/01/2011	18/12/2009	
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	
APLICAÇÃO INICIAL	50.000,00	50.000,00	50.000,00	
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5.000,00	5.000,00	5.000,00	
RESGATE MÍNIMO	5.000,00	5.000,00	5.000,00	
SALDO MÍNIMO	50.000,00	50.000,00	50.000,00	
CARÊNCIA	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)	
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	2 - Baixo	3 - Médio	
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Índice de Renda Fixa, Art. 7, III, b (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Índice de Renda Fixa, Art. 7, III, b (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Índice de Renda Fixa, Art. 7, III, b (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 2024 I TP RF						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	1.463.787,55	-	-	458,15	1.463.329,40	-0,031%
FEVEREIRO	1.463.329,40	-	-	24.930,50	1.438.398,90	-1,733%
MARÇO	1.438.398,90	-	-	38.238,10	1.476.637,00	2,590%

FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	6.260.428,10	-	-	1.177,78	6.261.605,88	0,019%
FEVEREIRO	6.261.605,88	-	-	71.773,69	6.333.379,57	1,133%
MARÇO	6.333.379,57	-	-	166.344,08	6.499.723,65	2,559%

FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	1.059.384,82	-	-	7.072,52	1.066.457,34	0,663%
FEVEREIRO	1.066.457,34	-	-	8.592,92	1.075.050,26	0,799%
MARÇO	1.075.050,26	-	-	8.860,43	1.083.910,69	0,817%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	6.677.478,34	-	-	40.665,70	6.718.144,04	0,605%
FEVEREIRO	6.718.144,04	-	-	48.692,84	6.766.836,88	0,720%
MARÇO	6.766.836,88	-	-	58.586,21	6.825.423,09	0,858%

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	1.344.442,51	-	-	10.675,77	1.355.118,28	0,788%
FEVEREIRO	1.355.118,28	-	-	11.885,42	1.367.003,70	0,869%
MARÇO	1.367.003,70	40.000,00	-	12.352,75	1.419.356,45	0,870%

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	3.215.922,74	-	-	2.906,48	3.218.829,23	0,090%
FEVEREIRO	3.218.829,23	-	-	33.827,47	3.252.656,69	1,040%
MARÇO	3.252.656,69	-	-	84.124,67	3.336.781,36	2,521%

4.2 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BANCO DO BRASIL

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	3.137.277,98	-	-	23.756,79	3.113.521,19	-0,763%
FEVEREIRO	3.113.521,19	-	-	17.106,99	3.130.628,18	0,546%
MARÇO	3.130.628,18	-	-	96.239,38	3.226.867,56	2,982%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	62.195,41	-	-	79,16	62.116,25	-0,127%
FEVEREIRO	62.116,25	-	-	352,76	62.469,00	0,565%
MARÇO	62.469,00	-	-	527,46	62.996,46	0,837%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	563.033,93	-	-	4.323,47	558.710,46	-0,774%
FEVEREIRO	558.710,46	-	-	2.981,13	561.691,59	0,531%
MARÇO	561.691,59	-	-	16.905,93	578.597,52	2,922%

BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA I						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	3.797.294,46	-	-	21.596,77	3.818.891,23	0,566%
FEVEREIRO	3.818.891,23	-	107.076,07	42.570,35	3.754.385,52	1,134%
MARÇO	3.754.385,52	-	-	86.296,24	3.840.681,76	2,247%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	30.098,52	-	-	184,82	30.283,34	0,610%
FEVEREIRO	30.283,34	-	-	223,24	30.506,57	0,732%
MARÇO	30.506,57	-	-	264,55	30.771,12	0,860%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	32.133,09	-	-	3,09	32.136,19	0,010%
FEVEREIRO	32.136,19	-	-	371,71	32.507,90	1,143%
MARÇO	32.507,90	-	-	851,76	33.359,66	2,553%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI							
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
JANEIRO	926.175,74	- -	706.201,26	2.725,90	222.700,39	1,224%	
FEVEREIRO	222.700,39	1.485.000,00	- 540.000,00	6.375,43	1.174.075,82	0,543%	
MARÇO	1.174.075,82	45.000,00	- 635.000,00	9.347,82	593.423,64	1,575%	

BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI							
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
JANEIRO	71.238,18	-	-	135,92	71.374,10	0,190%	
FEVEREIRO	71.374,10	-	-	477,47	71.851,57	0,665%	
MARÇO	71.851,57	-	-	977,89	72.829,46	1,343%	

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	
JANEIRO	-	656.201,26	-	4.208,68	660.409,94	0,637%	
FEVEREIRO	660.409,94	- -	110.000,00	4.798,82	555.208,76	0,864%	
MARÇO	555.208,76	- -	50.000,00	5.162,54	510.371,30	1,012%	

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	207.838,56	-	-	1.276,24	209.114,80	0,610%
FEVEREIRO	209.114,80	-	-	1.541,52	210.656,32	0,732%
MARÇO	210.656,32	-	-	1.826,79	212.483,11	0,860%

4.3 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - SICREDI

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1							
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
JANEIRO	822.885,08	-	640.000,00	4.459,70	187.344,79	2,380%	
FEVEREIRO	187.344,79	-	-	1.501,38	188.846,17	0,795%	
MARÇO	188.846,17	-	-	1.701,37	190.547,54	0,893%	

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP							
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
JANEIRO	8.942.038,03	-	-	65.293,82	8.876.744,21	-0,736%	
FEVEREIRO	8.876.744,21	-	-	45.483,30	8.922.227,51	0,510%	
MARÇO	8.922.227,51	-	-	270.271,49	9.192.499,00	2,940%	

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP							
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
JANEIRO	6.355.075,78	-	-	12.957,39	6.342.118,40	-0,204%	
FEVEREIRO	6.342.118,40	-	-	47.619,00	6.389.737,40	0,745%	
MARÇO	6.389.737,40	-	-	66.356,68	6.456.094,08	1,028%	

SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC						
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	1.974.308,29	-	-	14.957,64	1.989.265,93	0,752%
FEVEREIRO	1.989.265,93	-	-	15.539,84	2.004.805,77	0,775%
MARÇO	2.004.805,77	-	-	18.164,02	2.022.969,79	0,898%

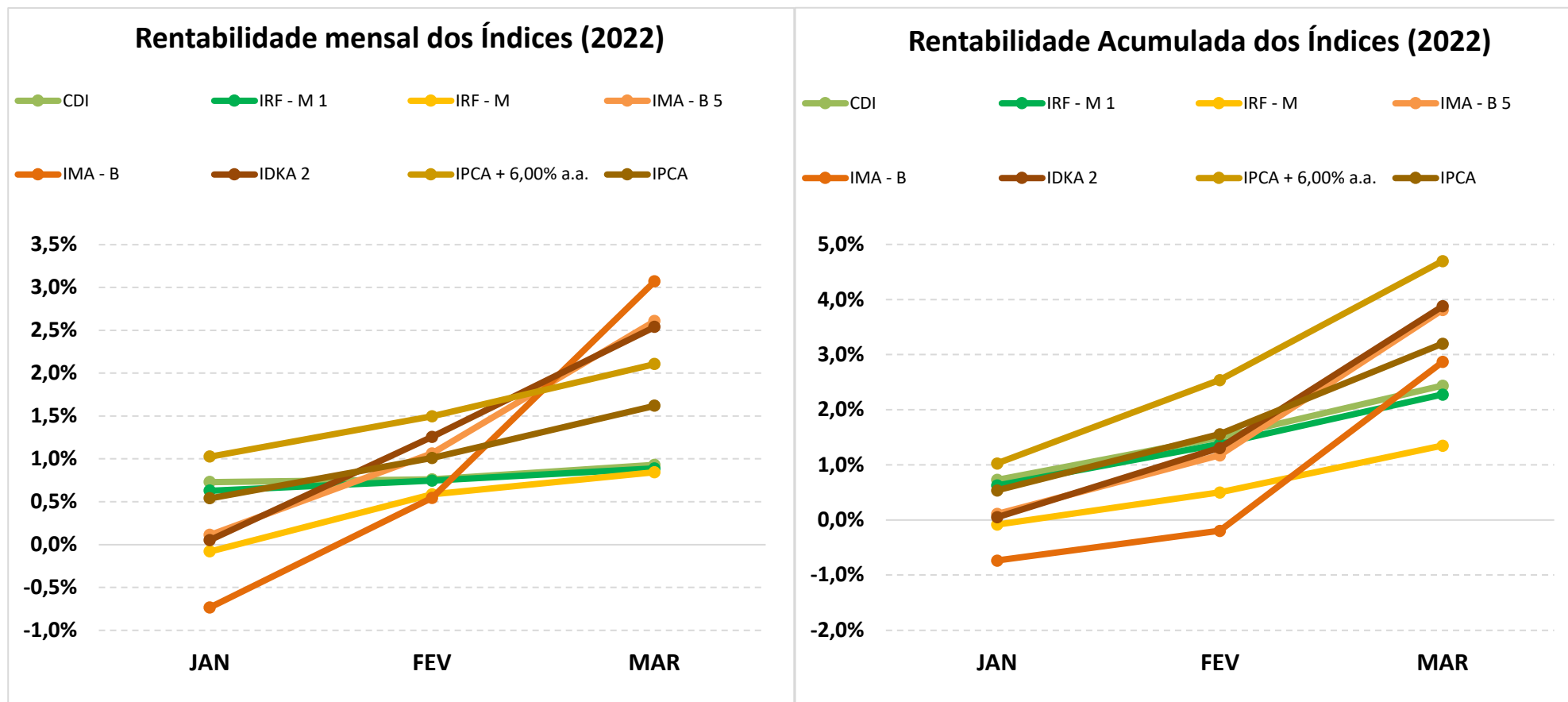
4.4 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BRADESCO

BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS						
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	175.648,97	-	-	1.083,19	176.732,16	0,613%
FEVEREIRO	176.732,16	-	-	1.323,47	178.055,64	0,743%
MARÇO	178.055,64	-	-	1.555,47	179.611,11	0,866%

5-TABELA DE RENTABILIDADE

INVESTIMENTOS	JAN	FEV	MAR	ACUMULADO
BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,78%	0,80%	0,96%	2,56%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	0,61%	0,74%	0,87%	2,23%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	0,01%	1,16%	2,62%	3,82%
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA I	0,57%	1,13%	2,30%	4,04%
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	0,19%	0,67%	1,36%	2,23%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	-0,13%	0,57%	0,84%	1,29%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	-0,77%	0,53%	3,01%	2,76%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	-0,76%	0,55%	3,07%	2,85%
FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	0,79%	0,88%	0,88%	2,57%
FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	0,61%	0,72%	0,87%	2,22%
FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	0,02%	1,15%	2,63%	3,82%
FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	0,09%	1,05%	2,59%	3,76%
FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	0,67%	0,81%	0,82%	2,32%
FI CAIXA BRASIL 2024 I TP RF	-0,03%	1,05%	2,66%	3,71%
BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	0,62%	0,75%	0,87%	2,26%
SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	0,76%	0,78%	0,91%	2,47%
SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	0,73%	0,80%	0,90%	2,45%
SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	-0,20%	0,75%	1,04%	1,59%
SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	-0,73%	0,51%	3,03%	2,80%
CDI	0,73%	0,76%	0,93%	2,44%
IRF - M 1	0,63%	0,74%	0,89%	2,28%
IRF - M	-0,08%	0,58%	0,84%	1,35%
IMA - B 5	0,11%	1,06%	2,61%	3,81%
IMA - B	-0,73%	0,54%	3,07%	2,87%
IDKA 2	0,05%	1,26%	2,54%	3,88%
IPCA + 6,00% a.a.	1,03%	1,50%	2,11%	4,70%
IPCA	0,54%	1,01%	1,62%	3,20%

GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES



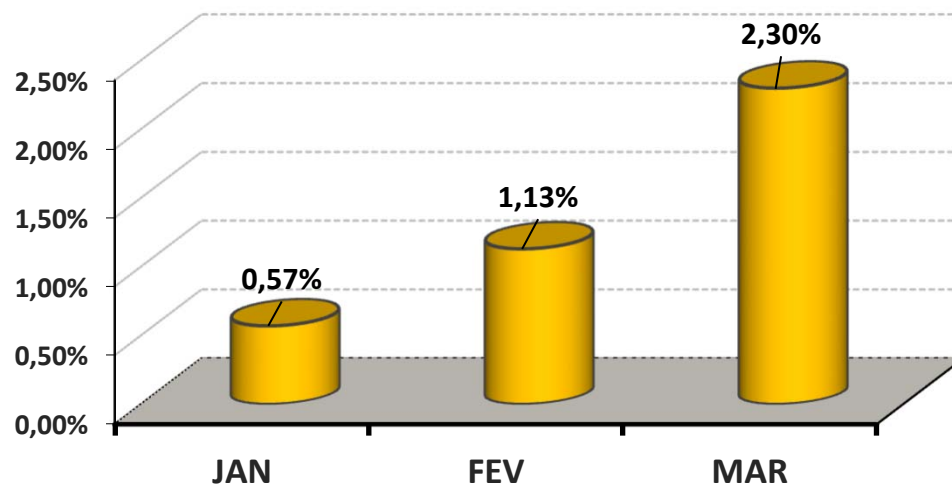
5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JAN	FEV	MAR
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA I	0,57%	1,13%	2,30%

Comportamento MENSAL no Trimestre

■ BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA I

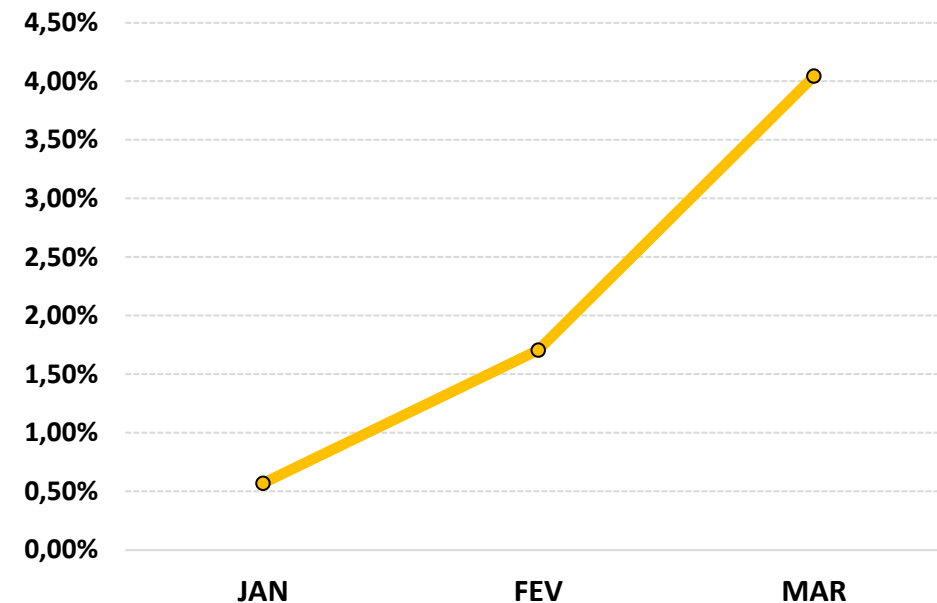


COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JAN	FEV	MAR
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA I	0,57%	1,71%	4,04%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

● BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA I

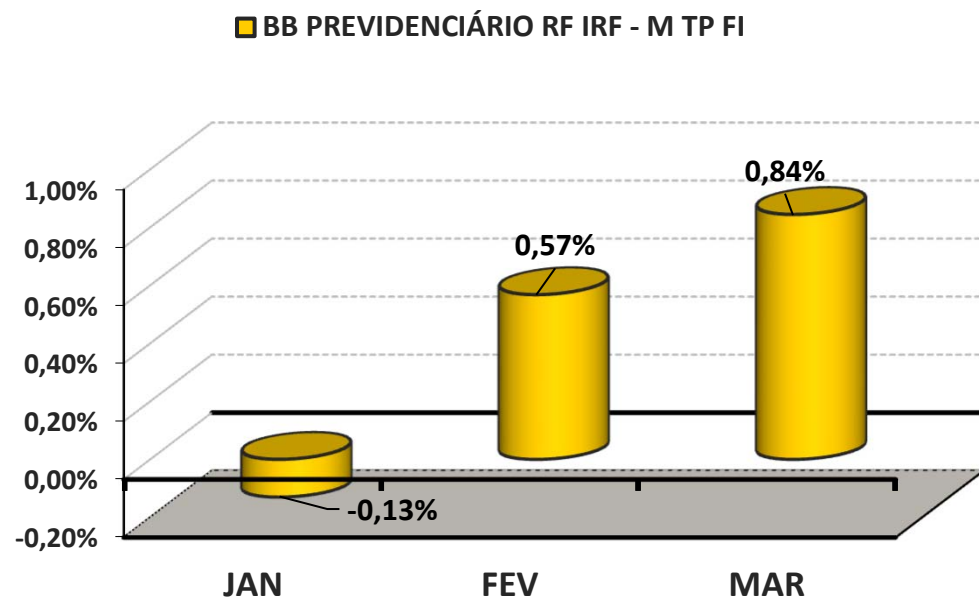


5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JAN	FEV	MAR
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	-0,13%	0,57%	0,84%

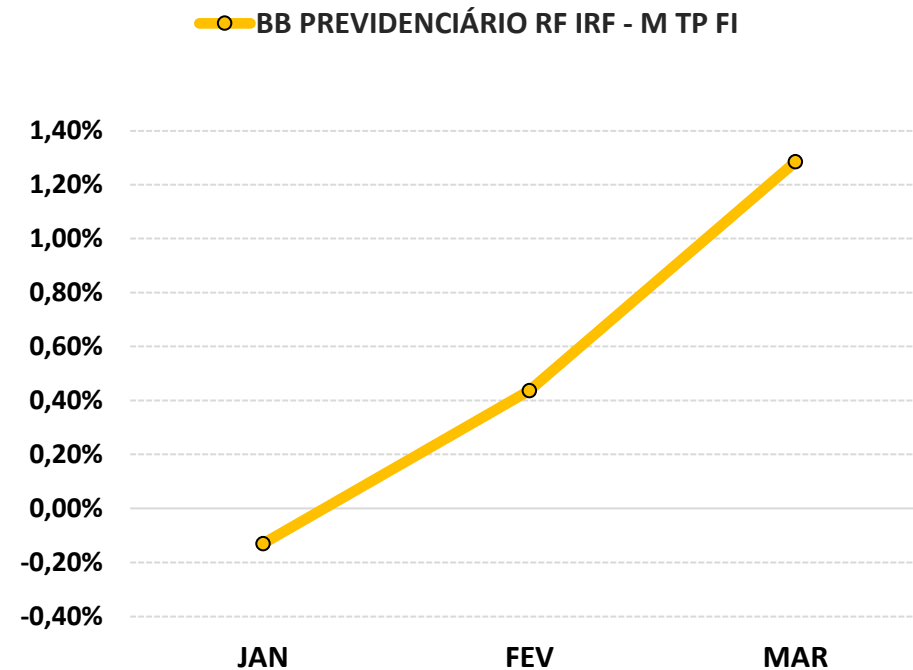
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JAN	FEV	MAR
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	-0,13%	0,44%	1,29%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre



6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 1º TRIMESTRE - 2022

	JAN	FEV	MAR
MENSAL	0,01%	0,73%	1,99%
CDI	0,73%	0,76%	0,93%
IBOVESPA	6,98%	0,89%	6,06%
META ATUARIAL	0,93%	1,40%	2,01%

	JAN	FEV	MAR
ACUMULADO DO TRIMESTRE	0,01%	0,74%	2,75%
CDI	0,73%	1,50%	2,44%
IBOVESPA	6,98%	7,93%	14,47%
META ATUARIAL	0,93%	2,35%	4,41%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO PREVI-LIDER: R\$ **1.289.325,34**

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ **2.049.626,46**

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ **(760.301,11)**

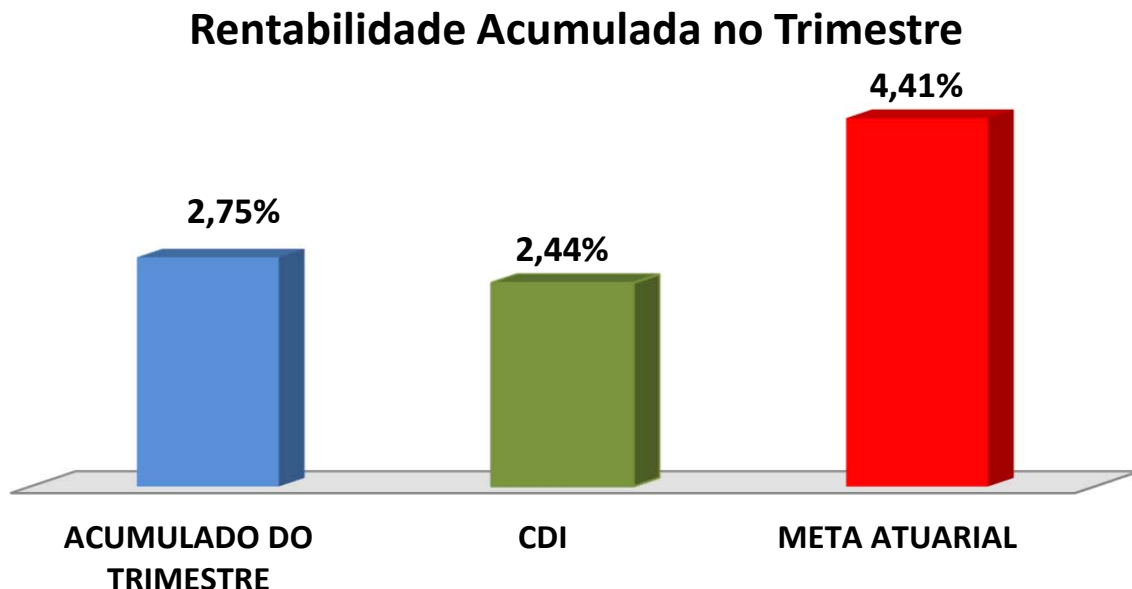
7-CONCLUSÃO

Atendendo o Art. 3, V, da Portaria MPS 519, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento do PREVI-LIDER, no 1º Trimestre/2022, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2022.

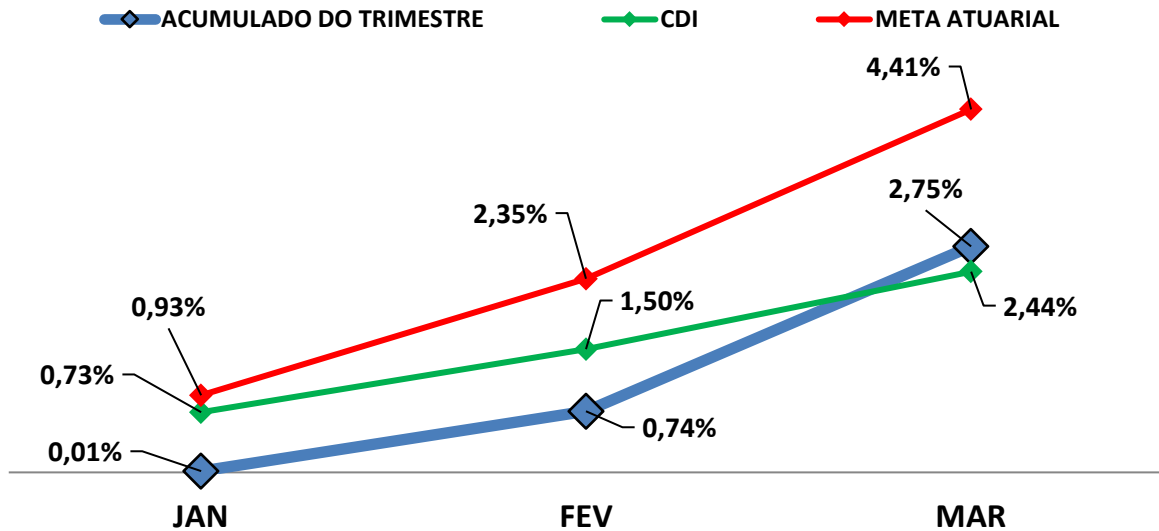
7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

A Carteira de Investimentos do PREVI-LIDER, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 2,75% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 2,44% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 112,55% 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 PREVI-LIDER é de 2,75% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 4,41%, representando 62,20% 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 PREVI-LIDER aplica em alguns Fundos de Investimentos sensíveis às oscilações de mercado, conforme a classificação de Risco de Mercado, disponibilizado nas Lâminas de Informações Essenciais dos Fundos de Investimentos.

Nº	FUNDOS DE INVESTIMENTO	RISCO DE MERCADO*
1	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL 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 RF TP IPCA I	3 - Médio
5	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	3 - Médio
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	4 - Alto
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	5 - Muito Alto
8	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B 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 IDKA IPCA 2 A TP RF LP	3 - Médio
12	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	2 - Baixo
13	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	3 - Médio
14	FI CAIXA BRASIL 2024 I TP RF	3 - Médio
15	BRANCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	2 - Baixo
16	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	1 - Muito Baixo
17	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	2 - Baixo
18	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	2 - Baixo
19	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

Os Fundos de Investimentos em Renda Fixa que o PREVI-LIDER aplica, não necessitam de Análise de Rating.

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL 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 RF TP IPCA I	Não Precisa	Não Precisa
5	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	Não Precisa	Não Precisa
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	Não Precisa	Não Precisa
8	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B 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 IDKA IPCA 2 A TP RF LP	Fitch Rating	Forte
12	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	Fitch Rating	Forte
13	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	Fitch Rating	Forte
14	FI CAIXA BRASIL 2024 I TP RF	Fitch Rating	Forte
15	BRASESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	Não Precisa	Não Precisa
16	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	Não Precisa	Não Precisa
17	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	Não Precisa	Não Precisa
18	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	Não Precisa	Não Precisa
19	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	Caixa Econômica Federal	Fitch Ratings	AA(bra)
2	BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	Fitch Ratings	AA(bra)
3	BRAM - Bradesco Asset Management S.A. DTVM	Fitch Ratings	AAA(bra)
4	Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi	Fitch Ratings	AA(bra)

7.3.3-*RISCO DE LIQUIDEZ*

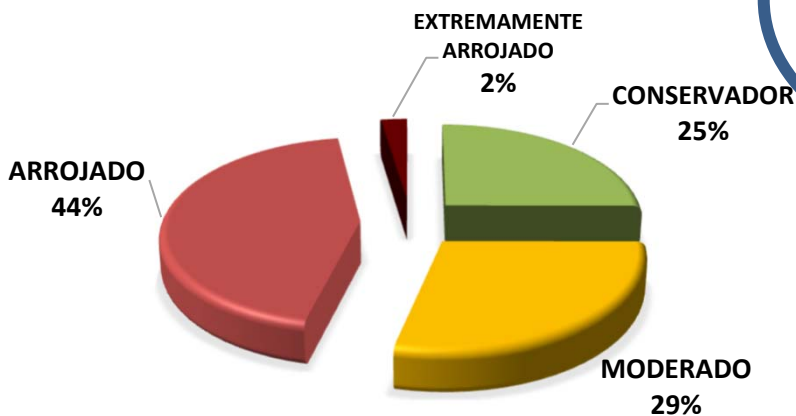
É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

O PREVI-LIDER 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 7
ARROJADO COM
TENDÊNCIA
CONSERVADORA

Descrição do Perfil de Investidor

Objetivo do perfil

Perfil que tem o objetivo de buscar ganhos acima da inflação, mas protegendo uma pequena parte da carteira, das oscilações de mercado. A carteira possui uma grande concentração de ativos moderados e arrojados. Para investidores que possuem obrigações de longo prazo (como Planos de Previdência) é um perfil indicado.

Comportamento da carteira

A carteira com perfil ARROJADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA, busca investimentos que rentabilizam acima da inflação, mas que podem apresentar rentabilidades negativas no curto prazo. Para proteção de parte dos recursos, investe também em ativos conservadores. Apesar de possuir ativos que podem rentabilizar negativo em um mês, esses mesmos ativos podem oferecer ganhos mais vultuosos no médio e longo prazo. Esse tipo de perfil busca o cumprimento da Meta Atuarial, mas protegendo parte dos recursos 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 PREVI-LIDER (PERFIL 7 - ARROJADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA), 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 PREVI-LIDER, determina que fundos de investimentos e Instituições Financeiras que necessitem de Análise de Rating, só receberão recursos do PREVI-LIDER, 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 PREVI-LIDER.

7.4.3-RISCO DE LIQUIDEZ

7.4.3.1-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - CURTO PRAZO

Para resguardar o PREVI-LIDER 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 PREVI-LIDER foi definido um valor de Provisão de Caixa de R\$ 8.952.680,00 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de Provisão de Caixa do PREVI-LIDER é de R\$ 6.886.676,92 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa do PREVI-LIDER está em R\$ 8.998.405,08 Milhões de reais.

As Obrigações Previdenciárias no Curto Prazo, ou seja, a necessidade financeira do PREVI-LIDER 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 PREVI-LIDER possui na sua carteira de investimento, tem liquidez à partir de 2024, representando 3,36% de seus recursos financeiros.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo do PREVI-LIDER 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 3.922/10**, alterada pela **Resolução CMN 4.695/2018**, 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

