
REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE
COLÍDER / MT

RELATÓRIO TRIMESTRAL
DE
INVESTIMENTOS

4º TRIMESTRE
2022

12 de janeiro de 2023

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	12
5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	22
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos	24
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos	25
6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	26
7 – CONCLUSÃO	27
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral	27
7.2 - Meta Atuarial	28
7.3 - Riscos	28
7.3.1 - Risco de Mercado	28
7.3.2 - Risco de Crédito	30
7.3.2.1 - Fundo de Investimento	30
7.3.2.2 - Instituição Financeira	31
7.3.3 - Risco de Liquidez	31
7.4 - Aderência ao PAI	32
7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado)	32
7.4.2 - Risco de Crédito	33
7.4.3 - Risco de Liquidez	33
7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo	33
7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo	34

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 4º 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	700.793,26	(1.346.201,26)	-	72.464,52	(110.795,08)	(38.330,56)	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	1.370.717,88	(700.000,00)	-	440.861,50	(7.540,56)	433.320,94	48.949.974,18
5	MAIO	48.949.974,18	800.033,36	(860.000,00)	-	426.190,08	-	426.190,08	49.316.197,62
6	JUNHO	49.316.197,62	-	(690.000,00)	-	185.796,24	(55.261,98)	130.534,26	48.756.731,87
7	JULHO	48.756.731,87	787.904,83	(650.000,00)	-	249.734,39	(141.650,86)	108.083,52	49.002.720,23
8	AGOSTO	49.002.720,23	5.578.187,61	(4.757.386,64)	-	496.095,74	(64.253,83)	431.841,91	50.255.363,11
9	SETEMBRO	50.255.363,11	23.466,51	(730.000,00)	-	520.365,96	-	520.365,96	50.069.195,58
10	OUTUBRO	50.069.195,58	760.000,00	(760.000,00)	-	656.932,40	-	656.932,40	50.726.127,99
11	NOVEMBRO	50.726.127,99	713.440,02	(631.252,66)	-	131.728,62	(241.517,00)	(109.788,38)	50.698.526,96
12	DEZEMBRO	50.698.526,96	865.000,00	(95.474,57)	-	433.221,99	(37.985,36)	395.236,64	51.863.289,03
13	ANO	47.118.686,09	13.169.543,47	(12.662.391,20)	-	4.921.385,84	(683.935,17)	4.237.450,67	51.863.289,03

*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	Disposito 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%	54,7%	28.417.879,38	-
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	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%	34,2%	60,0%	45,1%	23.445.409,65	-
6	F.I. de Índice de Renda Fixa	Art. 7, III, b (0%)	0,0%	11,7%	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	TOTAL - RENDA FIXA					99,8%	51.863.289,03	
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	-				0,2%	89.447,49	
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	51.952.736,52	5

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	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.	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
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	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA
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*	1 - Muito baixo	2 - Baixo	2 - Baixo	3 - Médio
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 RF TP IPCA	BB PREV RF ALOCÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI
CNPJ	15.486.093/0001-83	35.292.588/0001-89	07.111.384/0001-69	07.442.078/0001-05
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa índices	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IPCA + 6,00%	IPCA	IRF – M	IMA – B
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regime Próprio de Previdência	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.	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
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	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	KPMG Auditores Independentes	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA
DATA DE INÍCIO	23/01/2014	16/03/2020	08/12/2004	24/07/2005
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,15% a.a.	0,3% a 0,5% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	300.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	1.000,00	0,01	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01	1.000,00	0,01	0,01,
SALDO MÍNIMO	0,01	1.000,00	0,01	0,01
CARÊNCIA	Até dia 16/05/2023	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 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.

3

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2027 FI	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP
CNPJ	07.861.554/0001-22	44.345.590/0001-60	46.134.096/0001-81	05.164.356/0001-84
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Renda Fixa índice	Renda Fixa	Renda Fixa
ÍNDICE	IMA – B	IPCA + 5,00%	IPCA + 5,00%	CDI
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprio 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	Caixa Econômica Federal
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	00.360.305/0001-04
GESTOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	CAIXA ASSET DTVM
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	kPMG Auditores independentes
DATA DE INÍCIO	09/03/2006	24/01/2022	20/06/2022	10/02/2006
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,3% a 0,6% 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	10.000,00	100.000,00	100.000,00	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	100.000,00	100.000,00	0
RESGATE MÍNIMO	0,01	100.000,00	100.000,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0,01	100.000,00	100.000,00	0
CARÊNCIA	Não possui	Até dia 15/08/2024	Até 15/05/2027	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte 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*	4 - Alto	3 - Médio	3 - Médio	1 - Muito baixo
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.

4

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	FI CAIXA BRASIL IDKA IPKA 2 A TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF
CNPJ	10.740.670/0001-06	14.386.926/0001-71	11.060.913/0001-10	23.215.097/0001-55
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices	Renda Fixa Duração Livre Soberano
ÍNDICE	IRF – M 1	IDKA 2	IMA - B 5	IPCA
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprio de Previdência Social
ADMINISTRADOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	CAIXA ECONÔMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	CAIXA ECONÔMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	kPMG Auditores independentes	kPMG Auditores independentes	kPMG Auditores independentes	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	28/05/2010	16/08/2012	09/07/2010	04/11/2016
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% 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	1.000,00	1.000,00	1.000,00	R\$ 1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00	0,00	0,00	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,00	0,00	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0,00	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*	2 - Baixo	3 - Médio	2 - Baixo	3 - Médio
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.

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL 2024 I TP RF	BRANCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1
CNPJ	18.598.288/0001-03	11.484.558/0001-06	07.277.931/0001-80	19.196.599/0001-09
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa índice	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa índices
ÍNDICE	IMA – B	IRF – M 1	CDI	IRF – M 1
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regime Próprio de Previdência Social	Público em Geral	Regimes Próprio de Previdência Social
ADMINISTRADOR	Caixa Econômica Federal	Banco Bradesco s.a	Banco Cooperativo Sicredi s.a.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
GESTOR	CAIXA ASSET DTVM	BRAM - Bradesco Asset Management DTVM	Confederação das Cooperativas do Sicredi	Confederação das Cooperativas do Sicredi
CNPJ	42.040.639/0001-40	62.375.134/0001-44	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60
CUSTODIANTE	Caixa Econômica Federal	Bradesco S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Bradesco S.A.	Banco Cooperativo Sicredi SA	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
AUDITORIA	Ernst & Young Terço Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	30/01/2014	02/07/2010	06/12/2005	07/02/2014
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,40% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	300.000,00	50.000,00	20.000,00	50.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00	Qualquer valor	1.000,00	5.000,00
RESGATE MÍNIMO	0,00	Qualquer valor	1.000,00	5.000,00
SALDO MÍNIMO	0,00	Qualquer valor	5.000,00	50.000,00
CARÊNCIA	Até dia 15/08/2024	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	2 - Baixo	1 - Muito Baixo	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. 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.

6

INFORMAÇÕES	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP		
CNPJ	13.081.159/0001-20	11.087.118/0001-15		
SEGMENTO	RENDA FIXA	Renda Fixa		
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa Índices	Renda Fixa Índices		
ÍNDICE	IRF – M	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	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55		
GESTOR	Confederação das Cooperativas do Sicredi	Confederação das Cooperativas do Sicredi		
CNPJ	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60		
CUSTODIANTE	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.		
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55		
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.		
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55		
AUDITORIA	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes		
DATA DE INÍCIO	24/01/2011	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*	2 - Baixo	3 - Médio		
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.

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
OUTUBRO	1.469.464,31	-	-	27.791,85	1.497.256,16	1,891%
NOVEMBRO	1.497.256,16	-	-	7.698,30	1.489.557,86	-0,514%
DEZEMBRO	1.489.557,86	-	-	19.630,34	1.509.188,20	1,318%

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
OUTUBRO	6.889.725,65	-	-	126.085,44	7.015.811,09	1,830%
NOVEMBRO	7.015.811,09	-	-	49.481,68	6.966.329,41	-0,705%
DEZEMBRO	6.966.329,41	-	-	85.960,53	7.052.289,94	1,234%

FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.147.203,70	-	-	11.310,55	1.158.514,25	0,986%
NOVEMBRO	1.158.514,25	-	-	1.009,92	1.159.524,17	0,087%
DEZEMBRO	1.159.524,17	-	-	13.210,11	1.172.734,28	1,139%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	7.280.272,99	230.000,00	-	73.845,44	7.584.118,43	1,014%
NOVEMBRO	7.584.118,43	-	-	69.899,06	7.654.017,49	0,922%
DEZEMBRO	7.654.017,49	-	-	88.371,34	7.742.388,83	1,155%

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.866.287,81	-	-	18.906,08	1.885.193,89	1,013%
NOVEMBRO	1.885.193,89	-	-	18.430,58	1.903.624,47	0,978%
DEZEMBRO	1.903.624,47	-	-	20.829,73	1.924.454,20	1,094%

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
OUTUBRO	3.643.023,05	-	-	68.321,33	3.711.344,38	1,875%
NOVEMBRO	3.711.344,38	-	-	12.942,78	3.698.401,60	-0,349%
DEZEMBRO	3.698.401,60	-	-	34.101,30	3.732.502,90	0,922%

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
OUTUBRO	3.321.538,04	-	-	39.118,81	3.360.656,85	1,178%
NOVEMBRO	3.360.656,85	-	-	25.502,94	3.335.153,91	-0,759%
DEZEMBRO	3.335.153,91	-	-	7.898,83	3.327.255,08	-0,237%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	66.446,26	-	-	594,47	67.040,73	0,895%
NOVEMBRO	67.040,73	-	-	462,44	66.578,29	-0,690%
DEZEMBRO	66.578,29	-	-	954,28	67.532,57	1,433%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	596.354,52	-	-	7.116,86	603.471,38	1,193%
NOVEMBRO	603.471,38	-	-	4.824,58	598.646,80	-0,799%
DEZEMBRO	598.646,80	-	-	1.305,65	597.341,15	-0,218%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	32.622,42	-	-	320,95	32.943,37	0,984%
NOVEMBRO	32.943,37	-	-	301,15	33.244,52	0,914%
DEZEMBRO	33.244,52	-	-	384,67	33.629,19	1,157%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	34.297,73	-	-	635,96	34.933,69	1,854%
NOVEMBRO	34.933,69	-	-	228,29	34.705,40	-0,653%
DEZEMBRO	34.705,40	-	-	422,93	35.128,33	1,219%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	251.268,60	530.000,00	- 710.000,00	6.414,22	77.682,82	9,000%
NOVEMBRO	77.682,82	-	-	794,05	78.476,87	1,022%
DEZEMBRO	78.476,87	845.000,00	-	1.376,36	924.853,23	1,754%

BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	76.582,68	-	-	776,79	77.359,47	1,014%
NOVEMBRO	77.359,47	-	-	88,96	77.270,51	-0,115%
DEZEMBRO	77.270,51	-	-	593,04	77.863,55	0,767%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	191.461,72	-	50.000,00	1.886,95	143.348,67	1,334%
NOVEMBRO	143.348,67	-	50.000,00	1.414,14	94.762,81	1,515%
DEZEMBRO	94.762,81	-	95.474,57	711,76	-	0,751%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	225.266,83	-	-	2.216,20	227.483,03	0,984%
NOVEMBRO	227.483,03	-	-	2.079,58	229.562,61	0,914%
DEZEMBRO	229.562,61	-	-	2.656,22	232.218,83	1,157%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	33.464,35	-	-	318,01	33.782,36	0,950%
NOVEMBRO	33.782,36	-	-	315,84	34.098,20	0,935%
DEZEMBRO	34.098,20	20.000,00	-	380,81	54.479,01	1,117%

BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA						
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.607.745,27	-	-	36.054,50	1.643.799,77	2,243%
NOVEMBRO	1.643.799,77	-	47.248,25	11.967,11	1.608.518,63	0,750%
DEZEMBRO	1.608.518,63	-	-	15.360,82	1.623.879,45	0,955%

BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2027 FI						
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.203.614,99	-	-	17.540,01	1.221.155,00	1,457%
NOVEMBRO	1.221.155,00	-	34.004,41	7.984,38	1.179.166,21	-0,654%
DEZEMBRO	1.179.166,21	-	-	3.779,83	1.182.946,04	0,321%

BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI						
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.204.832,03	-	-	22.807,31	1.227.639,34	1,893%
NOVEMBRO	1.227.639,34	-	-	6.307,22	1.221.332,12	-0,514%
DEZEMBRO	1.221.332,12	-	-	16.111,91	1.237.444,03	1,319%

4.3 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - SICREDI

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	215.831,18	-	-	2.190,02	218.021,20	1,015%
NOVEMBRO	218.021,20	-	-	1.965,16	219.986,36	0,901%
DEZEMBRO	219.986,36	-	-	2.628,00	222.614,36	1,195%

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP						
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	9.492.403,98	-	-	107.964,13	9.600.368,11	1,137%
NOVEMBRO	9.600.368,11	-	-	73.497,25	9.526.870,86	-0,766%
DEZEMBRO	9.526.870,86	-	-	28.780,88	9.498.089,98	-0,302%

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP						
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	6.823.135,27	-	-	60.264,85	6.883.400,12	0,883%
NOVEMBRO	6.883.400,12	-	-	52.498,17	6.830.901,95	-0,763%
DEZEMBRO	6.830.901,95	-	-	96.377,13	6.927.279,08	1,411%

SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC						
23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.205.917,06	-	-	22.550,56	2.228.467,62	1,022%
NOVEMBRO	2.228.467,62	713.440,02	- 500.000,00	21.789,38	2.463.697,02	0,978%
DEZEMBRO	2.463.697,02	-	-	27.141,90	2.490.838,92	1,102%

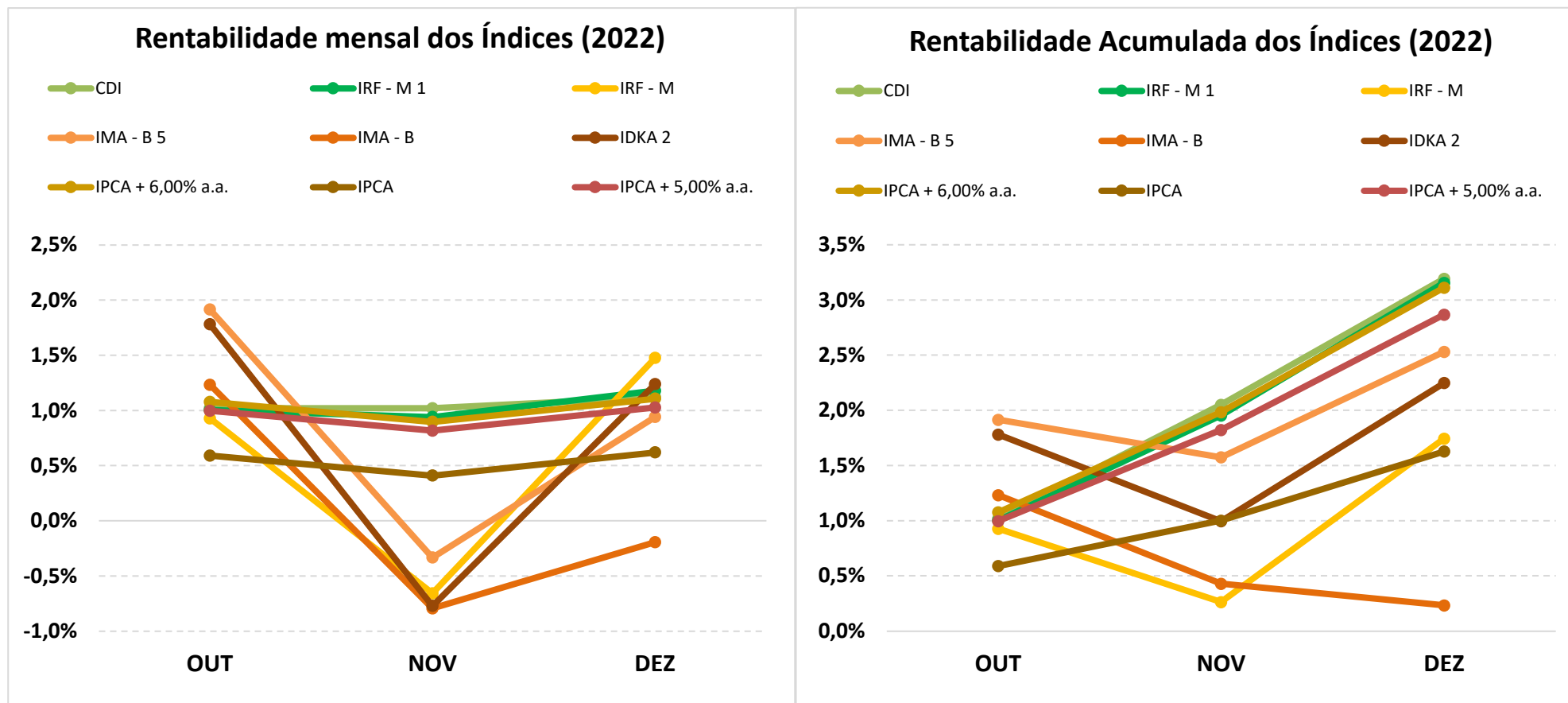
4.4 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BRADESCO

BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS						
24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	190.435,14	-	-	1.901,12	192.336,26	0,998%
NOVEMBRO	192.336,26	-	-	1.762,64	194.098,90	0,916%
DEZEMBRO	194.098,90	-	-	2.239,00	196.337,90	1,154%

5-TABELA DE RENTABILIDADE

INVESTIMENTOS	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	0,95%	0,93%	1,03%	2,95%
BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	1,04%	1,02%	1,12%	3,22%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	0,98%	0,91%	1,16%	3,09%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	1,85%	-0,65%	1,22%	2,42%
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA	2,24%	0,74%	0,95%	3,98%
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	1,01%	-0,12%	0,77%	1,67%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	0,89%	-0,69%	1,43%	1,63%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	1,19%	-0,80%	-0,22%	0,17%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	1,18%	-0,76%	-0,24%	0,17%
BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	1,89%	-0,51%	1,32%	2,71%
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2027 FI	1,46%	-0,64%	0,32%	1,13%
FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	1,01%	0,97%	1,09%	3,11%
FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	0,99%	0,92%	1,15%	3,09%
FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	1,83%	-0,70%	1,23%	2,36%
FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	1,88%	-0,34%	0,92%	2,47%
FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	0,99%	0,08%	1,14%	2,22%
FI CAIXA BRASIL 2024 I TP RF	1,89%	-0,51%	1,32%	2,71%
BRASESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	1,00%	0,92%	1,15%	3,101%
SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	1,02%	1,00%	1,00%	3,05%
SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	1,01%	0,90%	1,19%	3,13%
SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	0,88%	-0,76%	1,41%	1,52%
SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	1,14%	-0,77%	-0,30%	0,06%
CDI	1,02%	1,02%	1,12%	3,19%
IRF - M 1	1,00%	0,94%	1,18%	3,16%
IRF - M	0,93%	-0,66%	1,48%	1,74%
IMA - B 5	1,92%	-0,33%	0,94%	2,53%
IMA - B	1,23%	-0,79%	-0,19%	0,23%
IDKA 2	1,78%	-0,77%	1,24%	2,25%
IPCA + 6,00% a.a.	1,08%	0,90%	1,11%	3,11%
IPCA	0,59%	0,41%	0,62%	1,63%
IPCA + 5,00% a.a.	1,00%	0,82%	1,03%	2,87%

GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES

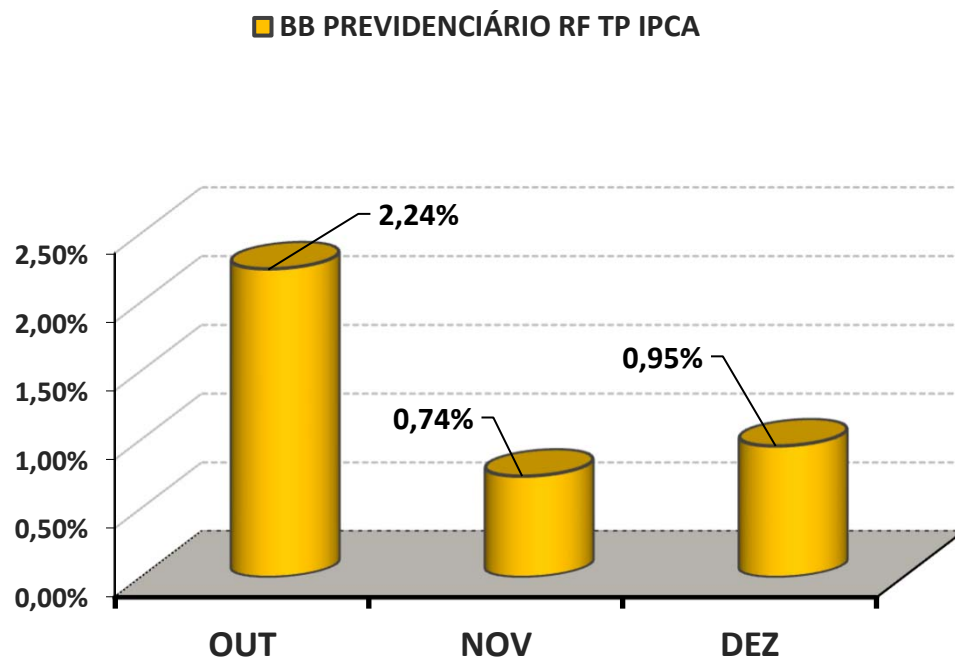


5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA	2,24%	0,74%	0,95%

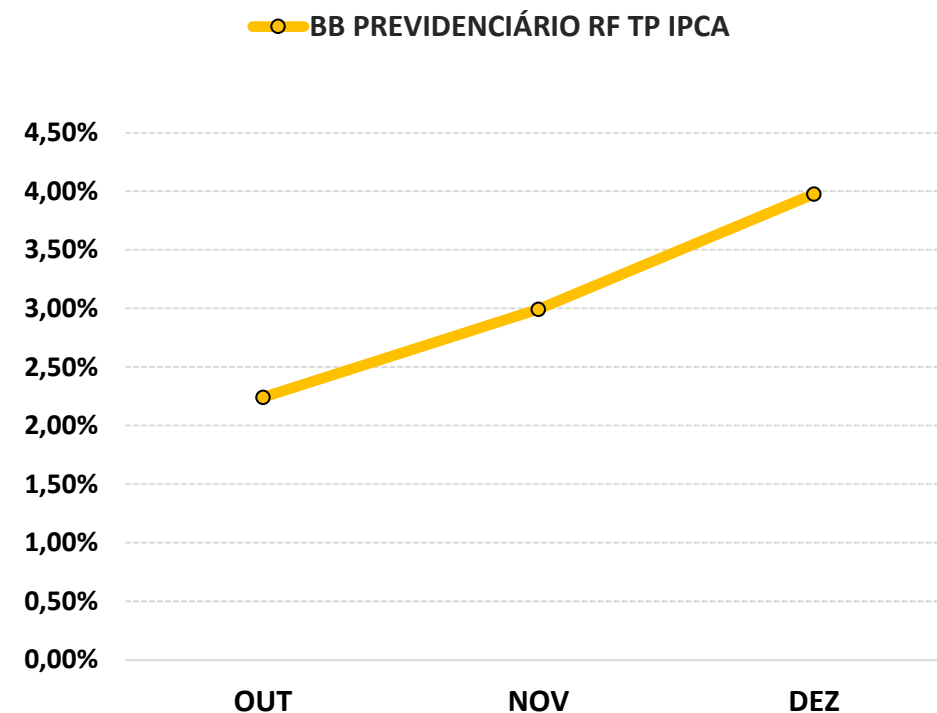
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA	2,24%	2,99%	3,98%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre



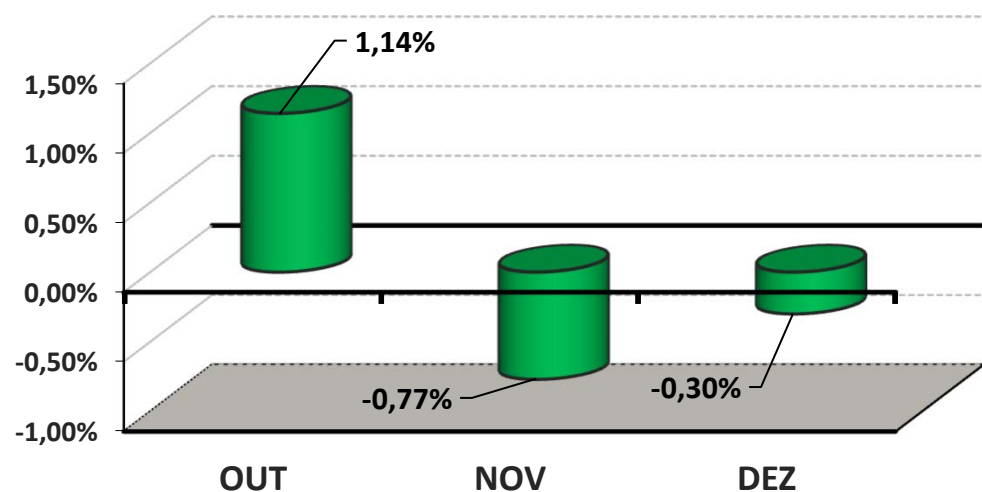
5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	1,14%	-0,77%	-0,30%

Comportamento MENSAL no Trimestre

■ SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP

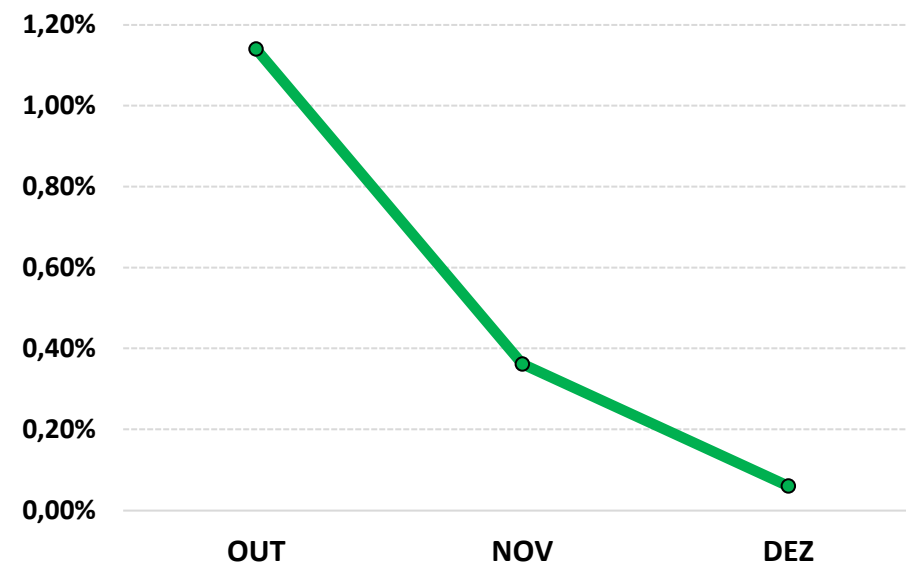


COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	1,14%	0,36%	0,06%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

● SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP



6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 4º TRIMESTRE - 2022

	OUT	NOV	DEZ
MENSAL	1,31%	-0,22%	0,78%
CDI	1,02%	1,02%	1,12%
IBOVESPA	5,45%	-3,06%	-2,45%
META ATUARIAL	0,98%	0,80%	1,01%

	OUT	NOV	DEZ
ACUMULADO DO TRIMESTRE	1,31%	1,09%	1,88%
CDI	1,02%	2,05%	3,19%
IBOVESPA	5,45%	2,22%	-0,28%
META ATUARIAL	0,98%	1,80%	2,83%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO PREVI-LIDER: R\$ 942.380,66

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ 1.415.591,75

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ (473.211,10)

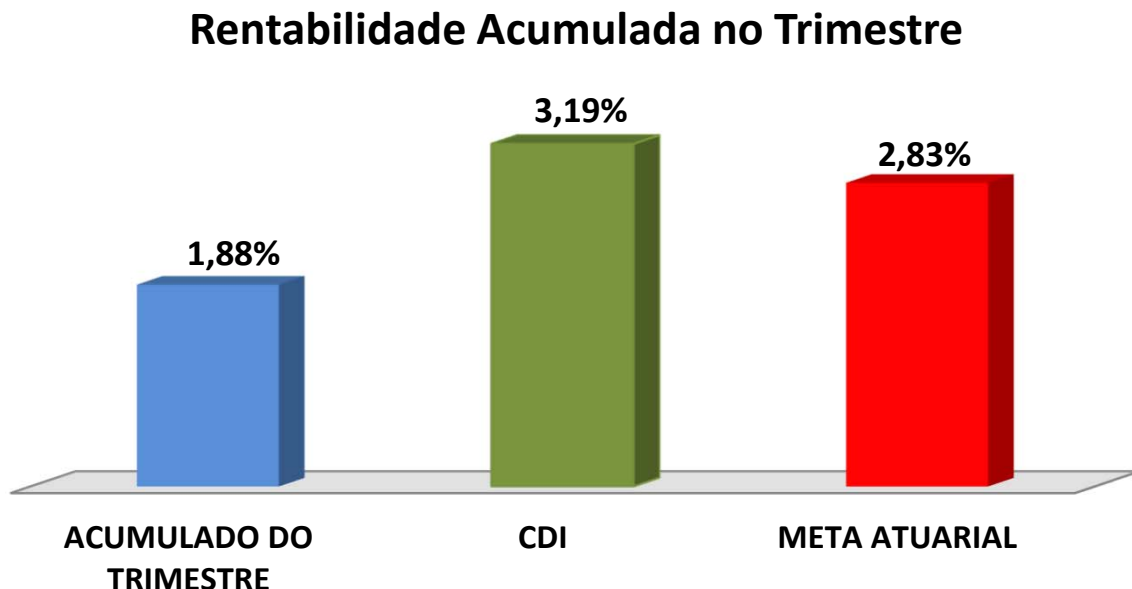
7-CONCLUSÃO

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 4º Trimestre/2022, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2022.

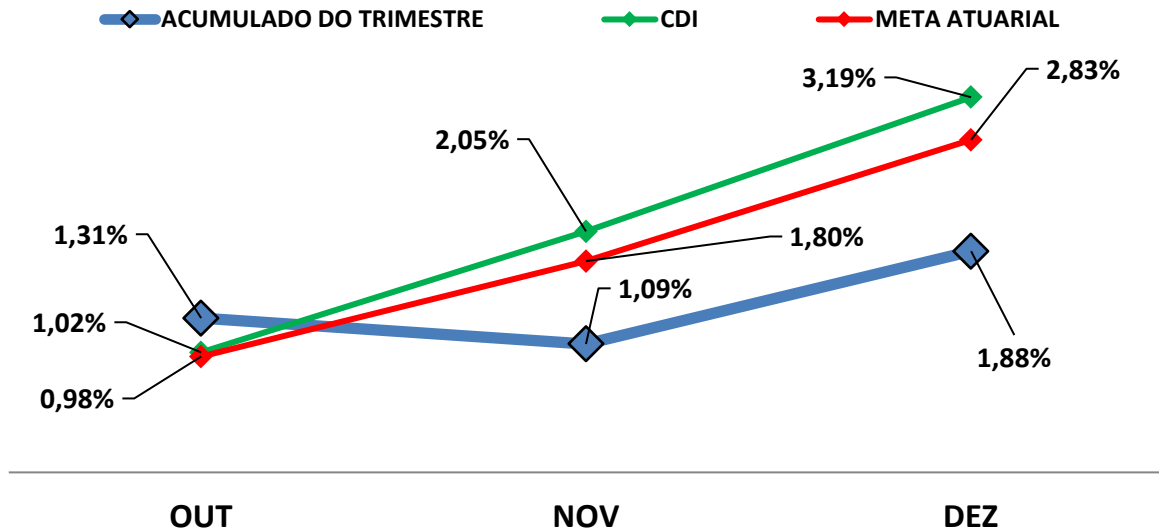
7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

A Carteira de Investimentos do PREVI-LIDER, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 1,88% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 3,19% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 58,90% 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 1,88% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 2,83%, representando 66,46% 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 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 RF TP IPCA	3 - Médio
6	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	3 - Médio
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	3 - Médio
8	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	4 - Alto
9	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	4 - Alto
10	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	3 - Médio
11	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2027 FI	3 - Médio
12	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	1 - Muito baixo
13	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	2 - Baixo
14	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	3 - Médio
15	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	2 - Baixo
16	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	3 - Médio
17	FI CAIXA BRASIL 2024 I TP RF	3 - Médio
18	BRANCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	2 - Baixo
19	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	1 - Muito Baixo
20	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	2 - Baixo
21	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	2 - Baixo
22	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 FLUXO RF SIMPLES FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	Moody's América Latina	MQ1
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA	Não Há	Não Há
6	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	Não Há	Não Há
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	Não Há	Não Há
8	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	Não Há	Não Há
9	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	Não Há	Não Há
10	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	Não Precisa	Não Precisa
11	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2027 FI	Não Há	Não Há
12	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	Fitch Rating	Forte
13	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	Fitch Rating	Forte
14	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	Fitch Rating	Forte
15	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	Fitch Rating	Forte
16	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	Fitch Rating	Forte
17	FI CAIXA BRASIL 2024 I TP RF	Fitch Rating	Forte
18	BRDESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	Não Precisa	Não Precisa
19	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	Não Precisa	Não Precisa
20	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	Não Precisa	Não Precisa
21	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	Não Precisa	Não Precisa
22	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	Não Precisa	Não Precisa

7.3.2.2-*INSTITUIÇÃO FINANCEIRA*

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

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

7.3.3-*RISCO DE LIQUIDEZ*

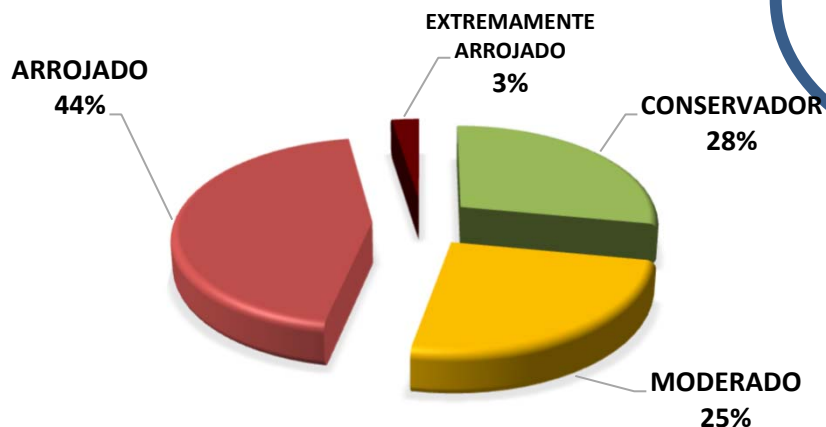
É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

O 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 6
MODERADO COM
TENDÊNCIA
ARROJADA

Descrição do Perfil de Investidor

Objetivo do perfil

Perfil que tem o objetivo de buscar ganhos acima da inflação. A carteira possui uma grande concentração de ativos moderados, mas busca investir um pouco em ativos arrojados. Para investidores que possuem obrigações de longo prazo (como Planos de Previdência) é o perfil mais indicado.

Comportamento da carteira

A carteira com perfil MODERADO COM TENDÊNCIA ARROJADA, busca investimentos que rentabilizam acima da inflação, mas que podem apresentar rentabilidades negativas no curto prazo. Para investidores que possuem obrigações de longo prazo é o perfil mais indicado, pois os investimentos podem oferecer ganhos mais vultuosos no médio e longo prazo. Esse tipo de perfil é o mais equilibrado, entre cumprir a Meta Atuarial e se proteger um pouco das oscilações de mercado.

Classificação de Perfil de Investidor - Metodologia Atuarial Consultoria

CONSERVADOR	1	EXTREMAMENTE CONSERVADOR
	2	CONSERVADOR
	3	CONSERVADOR COM TENDÊNCIA MODERADA
MODERADO	4	MODERADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA
	5	MODERADO
	6	MODERADO COM TENDÊNCIA ARROJADA
ARROJADO	7	ARROJADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA
	8	ARROJADO COM TENDÊNCIA MODERADA
	9	ARROJADO
	10	EXTREMAMENTE ARROJADO

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

7.4.2-RISCO DE CRÉDITO

A Política Anual de Investimentos/2022 do 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\$ 688.667,69 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa do PREVI-LIDER está em R\$ 9.932.691,05 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 2027, representando 10,71% 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 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

