

**REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE**  
**NOBRES - MT**

**RELATÓRIO TRIMESTRAL**  
**DE**  
**INVESTIMENTOS**

**4º TRIMESTRE**  
**2024**

**27 de janeiro de 2025**

## 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>
3.1 - Resumo do Regulamento dos Títulos Públicos .....	13
<b>4 – MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA .....</b>	<b>13</b>
<b>5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS .....</b>	<b>21</b>
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos .....	23
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos .....	24
<b>6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO .....</b>	<b>25</b>
<b>7 – CONCLUSÃO .....</b>	<b>26</b>
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral .....	26
7.2 - Meta Atuarial .....	27
7.3 - Riscos .....	27
7.3.1 - Risco de Mercado .....	27
7.3.2 - Risco de Crédito .....	27
7.3.2.1 - Fundo de Investimento .....	29
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 PREVINOBRES.

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.*

## SUMÁRIO EXECUTIVO

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

**Índice Inflacionário:** INPC – Índice Nacional de Preços ao Consumidor

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

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

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

**Previsão da Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice):** 10,57%

Data Focal: 31/12/2024

MENSAL												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
<b>RENTABILIDADE DA CARTEIRA</b>	-0,13%	0,84%	0,44%	-1,07%	0,62%	0,22%	1,73%	1,43%	-0,27%	0,13%	0,04%	-1,21%
TAXA DE JUROS	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%
VARIAÇÃO IPCA	0,57%	0,81%	0,19%	0,37%	0,46%	0,25%	0,26%	-0,14%	0,48%	0,61%	0,33%	0,48%
<b>META ATUARIAL</b>	0,98%	1,22%	0,60%	0,78%	0,87%	0,66%	0,67%	0,27%	0,89%	1,02%	0,74%	0,89%
<b>CDI</b>	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,84%	0,93%	0,79%	0,93%

ACUMULADO												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
<b>RENTABILIDADE DA CARTEIRA</b>	-0,13%	0,72%	1,16%	0,08%	0,70%	0,92%	2,67%	4,13%	3,85%	3,98%	4,02%	2,76%
TAXA DE JUROS	0,41%	0,81%	1,22%	1,64%	2,05%	2,46%	2,88%	3,30%	3,72%	4,14%	4,56%	4,99%
VARIAÇÃO IPCA	0,57%	1,38%	1,58%	1,95%	2,42%	2,68%	2,95%	2,80%	3,29%	3,92%	4,27%	4,77%
<b>META ATUARIAL</b>	0,98%	2,21%	2,81%	3,61%	4,51%	5,20%	5,90%	6,18%	7,12%	8,21%	9,01%	9,98%
<b>CDI</b>	0,97%	1,78%	2,62%	3,54%	4,40%	5,22%	6,18%	7,10%	8,00%	9,01%	9,87%	10,89%

## 2.1-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2024 - PREVINOBRES

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIÇÃO PU - TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	38.813.378,69	1.629.275,11	(1.430.856,81)	8.585,15	220.310,77	(278.031,80)	(49.135,88)	38.962.661,11
2	FEVEREIRO	38.962.661,11	724.499,38	(575.795,58)	(16.574,57)	345.571,64	(253,54)	328.743,53	39.462.400,49
3	MARÇO	39.462.400,49	920.385,35	(784.540,04)	7.051,49	206.382,93	(37.929,12)	175.505,30	39.773.751,10
4	ABRIL	39.773.751,10	1.454.501,70	(1.112.077,70)	6.156,61	82.337,21	(517.354,32)	(428.860,50)	39.687.314,60
5	MAIO	39.687.314,60	995.138,14	(555.713,25)	6.936,94	397.089,85	(158.698,14)	245.328,65	40.372.068,14
6	JUNHO	40.372.068,14	1.083.851,50	(588.216,41)	9.120,89	273.338,61	(195.334,86)	87.124,64	40.954.827,87
7	JULHO	40.954.827,87	978.084,50	(638.793,69)	7.797,25	709.933,34	(8.858,61)	708.871,98	42.002.990,66
8	AGOSTO	42.002.990,66	981.179,31	(2.533.478,17)	4.021,95	573.965,23	-	577.987,18	41.028.678,98
9	SETEMBRO	41.028.678,98	2.129.545,00	(90.506,86)	-	147.328,54	(265.515,76)	(118.187,22)	42.949.529,90
10	OUTUBRO	42.949.529,90	1.053.599,67	(633.467,82)	-	250.317,68	(194.578,84)	55.738,84	43.425.400,59
11	NOVEMBRO	43.425.400,59	999.058,76	(605.207,54)	-	246.371,43	(230.440,06)	15.931,37	43.835.183,18
12	DEZEMBRO	43.835.183,18	1.012.507,50	(842.449,73)	-	166.923,19	(698.851,87)	(531.928,68)	43.473.312,27
13	ANO	38.813.378,69	13.961.625,92	(10.391.103,60)	33.095,71	3.619.870,42	(2.585.846,92)	1.067.119,21	43.473.312,27

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

## 2.2-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2024 - LIMITE DE SEGMENTO - PREVINOBRES

Nº	Segmentos da Resolução CMN 4.963/2021	Dispositivo Legal Resolução CMN 4.963/2021	Limites do PAI			Carteira de Investimentos		ORIENTAÇÃO EM CASO DE DESENQUADRAMENTO DA CARTEIRA JUNTO A POLÍTICA DE INVESTIMENTO
			Mínimo	Estratégia Alvo	Máximo	Atualmente (%)	Atualmente (R\$)	
<b>RENDA FIXA</b>								
1	Títulos Públicos Federal	Art. 7, I, a (100%)	0,0%	2,0%	12,0%	0,0%	-	-
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, b (100%)	0,0%	46,3%	100,0%	62,7%	27.623.432,89	-
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operação	Art. 7, I, c (100%)	0,0%	0,0%	100,0%	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%	36,1%	60,0%	18,5%	8.141.956,26	-
6	F.I. de Índice de Renda Fixa	Art. 7, III, b (60%)	0,0%	0,0%	60,0%	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>					<b>81,2%</b>	<b>35.765.389,15</b>	
<b>RENDA VARIÁVEL</b>								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	8,5%	18,0%	10,6%	4.655.341,53	-
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>					<b>10,6%</b>	<b>4.655.341,53</b>	
<b>INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b>								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	3,1%	10,0%	2,8%	1.241.708,00	-
16	F.I. em Participações	Art. 10, II (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
17	F.I. Ações - Mercado de Acesso	Art. 10, III (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
18	<b>TOTAL - INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b>					<b>2,8%</b>	<b>1.241.708,00</b>	
<b>FUNDOS IMOBILIÁRIOS</b>								
19	F.I. Imobiliário	Art. 11 (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
20	<b>TOTAL - FUNDOS IMOBILIÁRIOS</b>					<b>0,0%</b>	<b>-</b>	
<b>INVESTIMENTOS NO EXTERIOR</b>								
21	FIC e FIC FI - Renda Fixa - Dívida Externa	Art. 9º, I (10%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
22	FIC - Aberto - Investimento no Exterior	Art. 9º, II (10%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
23	Fundos de Ações - BDR Nível I	Art. 9º, III (10%)	0,0%	2,9%	10,0%	4,1%	1.810.873,59	-
24	<b>TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR</b>					<b>4,1%</b>	<b>1.810.873,59</b>	
<b>EMPRÉSTIMO CONSIGNADO</b>								
25	Empréstimo Consignado	Art. 12 (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
26	<b>TOTAL - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO</b>					<b>0,0%</b>	<b>-</b>	
27	DESENQUADRADO	-		100,0%		0,0%	-	-
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	-				1,3%	581.264,21	
29	<b>PATRIMÔNIO TOTAL</b>					<b>100,0%</b>	<b>44.054.576,48</b>	<b>6</b>

### 3-RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	BB RF CP AUTOMÁTICO SETOR PÚBLICO FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI
<b>CNPJ</b>	04.288.966/0001-27	13.077.415/0001-05	03.543.447/0001-03	35.292.588/0001-89
<b>SEGMENTO</b>	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
<b>ÍNDICE</b>	CDI252	CDI	IMA - B 5	IPCA
<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>	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
<b>DATA DE INÍCIO</b>	15/07/2002	28/04/2011	17/12/1999	16/03/2020
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	1,75% a.a.	1,00% a.a.	0,20% a.a.	0,30% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	0,01	1000	1000	10000
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>	<b>1000</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,01	0,01	0,01	1.000,00
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0,01	0,01	0,01	1000
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	1 - Muito baixo	1 - Muito Baixo	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. 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.

7

## Continuação....

2

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	BB AÇÕES VALOR FIC FIA	BB AÇÕES GOVERNANÇA IS FI	BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP
<b>CNPJ</b>	07.111.384/0001-69	29.258.294/0001-38	10.418.335/0001-88	10.418.362/0001-50
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Variável</b>	<b>Renda Variável</b>	<b>Investimentos Estruturados</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações	Fundo de Ações	Fundo Multimercado
<b>ÍNDICE</b>	IRF - M	IBOV	IGC	105% CDI
<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.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
<b>DATA DE INÍCIO</b>	08/12/2004	29/01/2018	10/06/2009	02/03/2009
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,20% a.a.	2,00% a.a.	1,00% a.a.	0,60% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	20% IBOVESPA	Não Possui	Não Possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	10000	0,01	0,01	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+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+32 (Trinta e dois dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	3 - Médio	4 - Alto	4 - Alto	4 - Alto
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	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)	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)

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

## Continuação....

3

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	FI CAIXA BRASIL RF REF DI LONGO PRAZO	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP
CNPJ	22.632.237/0001-28	03.737.206/0001-97	10.740.670/0001-06	14.386.926/0001-71
SEGMENTO	Investimento no Exterior	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IBOV	CDI	IRF - M 1	IDKA 2
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	30.822.936/0001-69	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	30.822.936/0001-69	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	29/12/2015	05/07/2006	28/05/2010	16/08/2012
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,00% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01	1000	1000	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0	0	0
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,00	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0,01	0	0	0
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	5 - Muito Alto	1 - Muito Baixo	2 - Baixo	3 - Médio
ENQUADRAMENTO LEGAL	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9º, 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%)	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....

4

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 + TP RF LP	BRADESCO FIC FI RF ALOCAÇÃO DINÂMICA	BRADESCO FI AÇÕES SELECTION	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC
<b>CNPJ</b>	10.577.503/0001-88	28.515.874/0001-09	03.660.879/0001-96	07.277.931/0001-80
<b>SEGMENTO</b>	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Variável	Renda Fixa
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações	Fundo de Renda Fixa
<b>ÍNDICE</b>	IMA - B 5+	IPCA + 6,00% a.a.	IBOV	CDI
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
<b>ADMINISTRADOR</b>	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO BRADESCO S.A.	BEM - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	00.066.670/0001-00	01.181.521/0001-55
<b>GESTOR</b>	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS
<b>CNPJ</b>	42.040.639/0001-40	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	03.795.072/0001-60
<b>CUSTODIANTE</b>	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55
<b>DISTRIBUIDOR</b>	Caixa Econômica Federal	Banco Bradesco SA	Banco Bradesco S.A	Banco Cooperativo Sicredi SA
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55
<b>AUDITORIA</b>	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
<b>DATA DE INÍCIO</b>	18/04/2012	28/12/2017	09/03/2000	06/12/2005
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,20% a.a.	0,40% a.a.	1,50% a.a.	0,24% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	0,01	50000	20000	100
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>0,01</b>	<b>1000</b>	<b>1000</b>	<b>100</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,01	1.000,00	1.000,00	100,00
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0,01	1000	20000	100
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	3 - Médio	2 - Baixo	4 - Alto	1 - Muito Baixo
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. 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....

5

INFORMAÇÕES	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	SICREDI SCHRODERS IBOVESPA - FI AÇÕES	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	ITAÚ AÇÕES MOMENTO 30 II FIC FI
CNPJ	11.087.118/0001-15	06.051.151/0001-55	24.571.992/0001-75	42.318.981/0001-60
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Variável	Renda Variável	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações	Fundo de Ações	Fundo de Ações
ÍNDICE	IMA - B	IBOV	IBOV	IBOV
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04
GESTOR	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT BRASIL LTDA.	ITAÚ UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.	ITAÚ UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.
CNPJ	03.795.072/0001-60	92.886.662/0001-29	40.430.971/0001-96	40.430.971/0001-96
CUSTODIANTE	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Itaú Unibanco S.A.	Itaú Unibanco S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04
AUDITORIA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	18/12/2009	30/09/2011	12/09/2016	04/08/2021
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,18% a.a.	1,50% a.a.	2,00% a.a.	2,50% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	20% IBOVESPA	20% IBOVESPA
APLICAÇÃO INICIAL	50000	500	1	1
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5000	100	1	1
RESGATE MÍNIMO	5.000,00	100,00	1,00	1,00
SALDO MÍNIMO	50000	300	1	1
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+23 (Vigésimo terceiro dias úteis após a solicitação)	D+23 (Vigésimo terceiro dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	4 - Alto	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	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)	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....

6

INFORMAÇÕES	PORTO SEGURO CLÁSSICO RF FIC FI LP	GUEPARDO VALOR INSTITUCIONAL FIC FIA	TARPON GT INSTITUCIONAL II FIC FIA	
<b>CNPJ</b>	02.603.461/0001-84	38.280.883/0001-03	46.450.512/0001-50	
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Variável</b>	<b>Renda Variável</b>	
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Fundo de Renda Fixa	Ações Livre	Fundo de Ações	
<b>ÍNDICE</b>	CDI	IBOV	Ibovespa	
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Público Geral	Público Geral	Investidores em Geral	
<b>ADMINISTRADOR</b>	INTRAG DTVM LTDA.	BANCO DAYCOVAL S.A.	BANCO DAYCOVAL S.A.	
<b>CNPJ</b>	62.418.140/0001-31	62.232.889/0001-90	62.232.889/0001-90	
<b>GESTOR</b>	PORTO SEGURO INVESTIMENTOS LTDA	GUEPARDO INVESTIMENTOS LTDA	TPE GESTORA DE RECURSOS LTDA.	
<b>CNPJ</b>	16.492.391/0001-49	07.078.144/0001-00	35.098.801/0001-16	
<b>CUSTODIANTE</b>	ITAU UNIBANCO S.A.	BANCO DAYCOVAL S.A.	BANCO DAYCOVAL S.A.	
<b>CNPJ</b>	60.701.190/0001-04	62.232.889/0001-90	62.232.889/0001-90	
<b>DISTRIBUIDOR</b>	PORTOPAR DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES	BANCO DAYCOVAL S.A.	BANCO DAYCOVAL S.A.	
<b>CNPJ</b>	40.303.299/0001-78	62.232.889/0001-90	62.232.889/0001-90	
<b>AUDITORIA</b>	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	
<b>DATA DE INÍCIO</b>	03/07/1998	16/10/2020	08/09/2022	
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,50% a.a.	1,90% a.a.	2,00% a.a.	
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	20% CDI	20% IBOVESPA	20% IBOVESPA	
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	20000	5000	1000	
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>100</b>	<b>1000</b>	<b>1000</b>	
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	100,00	1.000,00	-	
<b>SALDO MÍNIMO</b>	1000	5000	1000	
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui	Não possui	
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+32 (Trinta e Dois dias úteis seguintes à solicitação)	D+92 (Noventa e Dois dias úteis após a solicitação)	
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	2 - Baixo	4 - Alto	4 - Alto	
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	

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

## 4.1 - MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.300.555,18	-	-	9.869,87	1.310.425,05	0,759%
NOVEMBRO	1.310.425,05	-	-	2.668,79	1.313.093,84	0,204%
DEZEMBRO	1.313.093,84	-	-	3.789,18	1.309.304,66	-0,289%

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
OUTUBRO	5.108.427,94	-	-	84.541,61	5.023.886,33	-1,655%
NOVEMBRO	5.023.886,33	-	-	10.866,15	5.013.020,18	-0,216%
DEZEMBRO	5.013.020,18	-	-	216.229,93	4.796.790,25	-4,313%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	152.642,08	-	-	1.260,01	153.902,09	0,825%
NOVEMBRO	153.902,09	-	-	847,76	154.749,85	0,551%
DEZEMBRO	154.749,85	-	-	1.071,70	155.821,55	0,693%

FI CAIXA BRASIL RF REF DI LONGO PRAZO						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	59.598,83	-	-	543,28	60.142,11	0,912%
NOVEMBRO	60.142,11	-	-	486,86	60.628,97	0,810%
DEZEMBRO	60.628,97	-	-	502,43	61.131,40	0,829%

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	4.689.401,03	1.013.740,26	- 585.163,43	40.729,11	5.158.706,97	0,869%
NOVEMBRO	5.158.706,97	999.058,76	- 530.193,28	38.230,59	5.665.803,04	0,741%
DEZEMBRO	5.665.803,04	1.012.507,50	- 725.125,19	46.965,99	6.000.151,34	0,829%

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	56.156,67	-	-	402,68	56.559,35	0,717%
NOVEMBRO	56.559,35	-	-	190,98	56.750,33	0,338%
DEZEMBRO	56.750,33	-	-	159,23	56.591,10	-0,281%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	403.497,04	39.859,41	- 48.304,39	3.308,61	398.360,67	0,838%
NOVEMBRO	398.360,67	-	- 75.014,26	2.651,50	325.997,91	0,820%
DEZEMBRO	325.997,91	-	- 117.324,54	2.464,06	211.137,43	1,181%

BB RF CP AUTOMÁTICO SETOR PUBLICO FIC FI						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	49.663,84	-	-	374,39	50.038,23	0,754%
NOVEMBRO	50.038,23	-	-	322,99	50.361,22	0,645%
DEZEMBRO	50.361,22	-	-	384,48	50.745,70	0,763%

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	5.056.067,87	-	-	9.489,88	5.065.557,75	0,188%
NOVEMBRO	5.065.557,75	-	-	27.369,83	5.038.187,92	-0,540%
DEZEMBRO	5.038.187,92	-	-	83.182,91	4.955.005,01	-1,651%

BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	6.031.100,76	-	-	45.128,51	6.076.229,27	0,748%
NOVEMBRO	6.076.229,27	-	-	27.641,61	6.103.870,88	0,455%
DEZEMBRO	6.103.870,88	-	-	10.344,53	6.114.215,41	0,169%

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	6.222.640,10	-	-	42.724,12	6.179.915,98	-0,687%
NOVEMBRO	6.179.915,98	-	-	2.081,52	6.177.834,46	-0,034%
DEZEMBRO	6.177.834,46	-	-	166.488,31	6.011.346,15	-2,695%

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP						
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	62.492,17	-	-	429,07	62.063,10	-0,687%
NOVEMBRO	62.063,10	-	-	20,90	62.042,20	-0,034%
DEZEMBRO	62.042,20	-	-	1.671,99	60.370,21	-2,695%

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC							
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	3.904.428,54	-	-	36.615,50	3.941.044,04	0,938%	
NOVEMBRO	3.941.044,04	-	-	31.579,24	3.972.623,28	0,801%	
DEZEMBRO	3.972.623,28	-	-	34.107,75	4.006.731,03	0,859%	

SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC							
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	103.792,29	-	-	973,36	104.765,65	0,938%	
NOVEMBRO	104.765,65	-	-	839,47	105.605,12	0,801%	
DEZEMBRO	105.605,12	-	-	906,70	106.511,82	0,859%	

BRADESCO FIC FI RF ALOCAÇÃO DINÂMICA							
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	595.775,98	-	-	1.060,38	596.836,36	0,178%	
NOVEMBRO	596.836,36	-	-	791,50	596.044,86	-0,133%	
DEZEMBRO	596.044,86	-	-	7.781,38	588.263,48	-1,306%	

PORTO SEGURO CLÁSSICO RF FIC FI LP							
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	1.261.375,04	-	-	7.709,53	1.269.084,57	0,611%	
NOVEMBRO	1.269.084,57	-	-	3.195,58	1.272.280,15	0,252%	
DEZEMBRO	1.272.280,15	-	-	8.992,46	1.281.272,61	0,707%	

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BRADESCO FI AÇÕES SELECTION							
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	499.435,75	-	-	3.004,18	496.431,57	-0,602%	
NOVEMBRO	496.431,57	-	-	23.498,50	472.933,07	-4,733%	
DEZEMBRO	472.933,07	-	-	27.717,08	445.215,99	-5,861%	

BB AÇÕES GOVERNANÇA IS FI							
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	1.133.210,43	-	-	16.865,98	1.116.344,45	-1,488%	
NOVEMBRO	1.116.344,45	-	-	34.092,83	1.082.251,62	-3,054%	
DEZEMBRO	1.082.251,62	-	-	46.058,00	1.036.193,62	-4,256%	

BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP							
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	1.239.245,28	-	-	5.584,19	1.244.829,47	0,451%	
NOVEMBRO	1.244.829,47	-	-	9.411,39	1.235.418,08	-0,756%	
DEZEMBRO	1.235.418,08	-	-	6.289,92	1.241.708,00	0,509%	

BB AÇÕES VALOR FIC FIA							
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	67.355,99	-	-	976,33	66.379,66	-1,450%	
NOVEMBRO	66.379,66	-	-	1.097,99	65.281,67	-1,654%	
DEZEMBRO	65.281,67	-	-	3.124,88	62.156,79	-4,787%	

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

### BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I

21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.533.653,21	-	-	84.611,15	1.618.264,36	5,517%
NOVEMBRO	1.618.264,36	-	-	137.716,06	1.755.980,42	8,510%
DEZEMBRO	1.755.980,42	-	-	54.893,17	1.810.873,59	3,126%

### GUEPARDO VALOR INSTITUCIONAL FIC FIA

22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.001.679,55	-	-	10.833,86	990.845,69	-1,082%
NOVEMBRO	990.845,69	-	-	39.086,66	951.759,03	-3,945%
DEZEMBRO	951.759,03	-	-	52.347,01	899.412,02	-5,500%

### ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI

23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	499.429,85	-	-	11.705,62	487.724,23	-2,344%
NOVEMBRO	487.724,23	-	-	4.942,34	482.781,89	-1,013%
DEZEMBRO	482.781,89	-	-	24.359,56	458.422,33	-5,046%

### ITAÚ AÇÕES MOMENTO 30 II FIC FI

24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	335.420,16	-	-	7.099,40	328.320,76	-2,117%
NOVEMBRO	328.320,76	-	-	15.025,52	313.295,24	-4,576%
DEZEMBRO	313.295,24	-	-	16.889,78	296.405,46	-5,391%

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

SICREDI SCHRODERS IBOVESPA - FI AÇÕES						
25	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.061.072,14	-	-	16.398,67	1.044.673,47	-1,545%
NOVEMBRO	1.044.673,47	-	-	46.405,99	998.267,48	-4,442%
DEZEMBRO	998.267,48	-	-	44.221,94	954.045,54	-4,430%

TARPON GT INSTITUCIONAL II FIC FIA						
26	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	521.412,18	-	-	2.657,23	524.069,41	0,510%
NOVEMBRO	524.069,41	-	-	15.748,94	508.320,47	-3,005%
DEZEMBRO	508.320,47	-	-	4.830,69	503.489,78	-0,950%

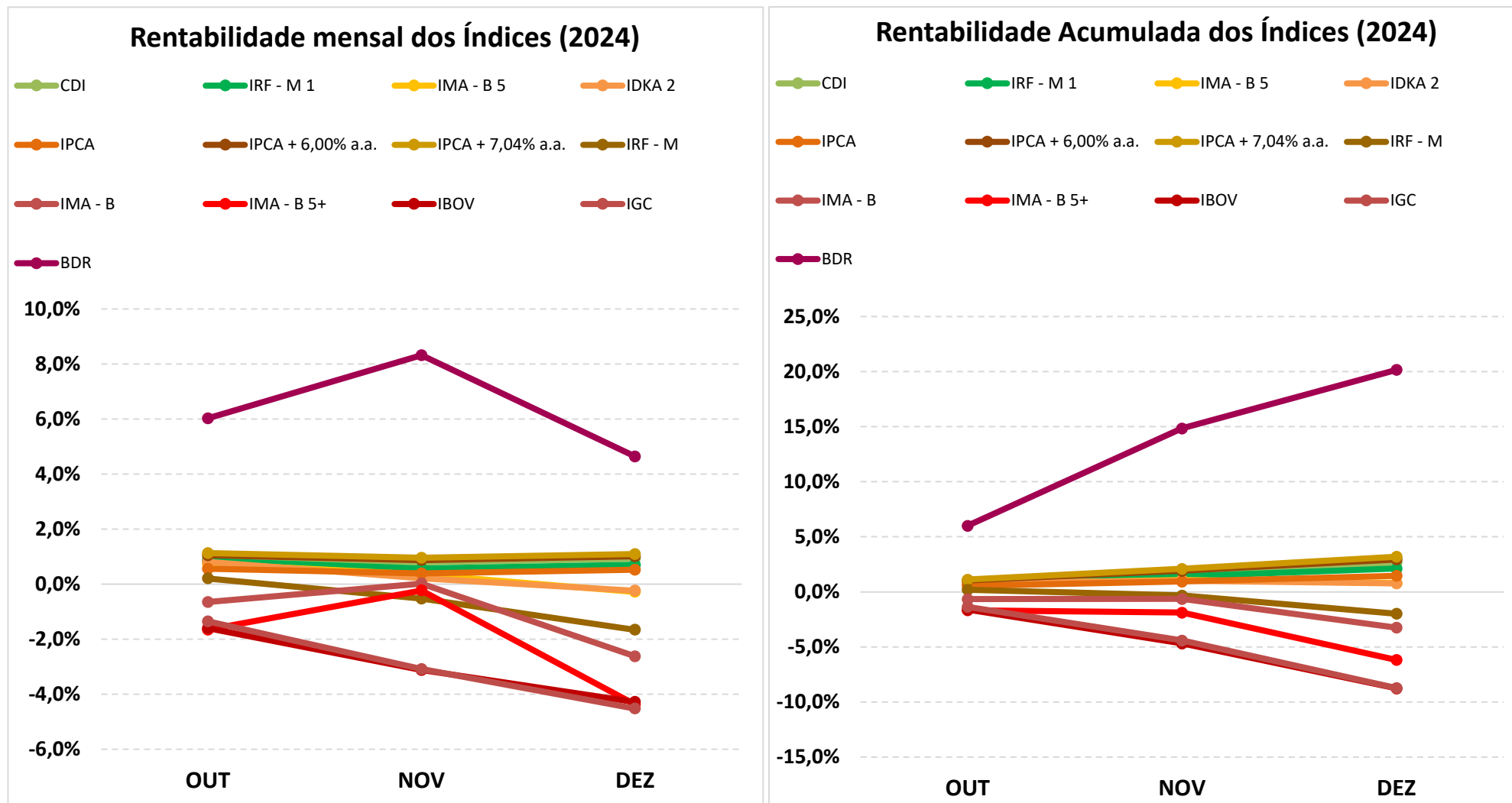
## 5-TABELA DE RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

Nº	CNPJ	INVESTIMENTOS	SEGMENTO	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
1	04.288.966/0001-27	BB RF CP AUTOMÁTICO SETOR PUBLICO FIC FI	Renda Fixa	0,75%	0,65%	0,76%	<b>2,17%</b>
2	13.077.415/0001-05	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	Renda Fixa	0,85%	0,72%	0,82%	<b>2,41%</b>
3	03.543.447/0001-03	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	Renda Fixa	0,72%	0,34%	-0,28%	<b>0,77%</b>
4	35.292.588/0001-89	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	Renda Fixa	0,75%	0,45%	0,17%	<b>1,38%</b>
5	07.111.384/0001-69	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	Renda Fixa	0,19%	-0,54%	-1,65%	<b>-2,00%</b>
6	29.258.294/0001-38	BB AÇÕES VALOR FIC FIA	Renda Variável	-1,45%	-1,65%	-4,79%	<b>-7,72%</b>
7	10.418.335/0001-88	BB AÇÕES GOVERNANÇA IS FI	Renda Variável	-1,49%	-3,05%	-4,26%	<b>-8,57%</b>
8	10.418.362/0001-50	BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP	Investimentos Estruturados	0,45%	-0,76%	0,51%	<b>0,20%</b>
9	22.632.237/0001-28	BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	Investimento no Exterior	5,52%	8,51%	3,13%	<b>18,08%</b>
10	03.737.206/0001-97	FI CAIXA BRASIL RF REF DI LONGO PRAZO	Renda Fixa	0,91%	0,81%	0,83%	<b>2,57%</b>
11	10.740.670/0001-06	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	Renda Fixa	0,83%	0,55%	0,69%	<b>2,08%</b>
12	14.386.926/0001-71	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	Renda Fixa	0,76%	0,20%	-0,29%	<b>0,67%</b>
13	10.577.503/0001-88	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 + TP RF LP	Renda Fixa	-1,65%	-0,22%	-4,31%	<b>-6,10%</b>
14	28.515.874/0001-09	BRADESCO FIC FI RF ALOCAÇÃO DINÂMICA	Renda Fixa	0,18%	-0,13%	-1,31%	<b>-1,26%</b>
15	03.660.879/0001-96	BRADESCO FI AÇÕES SELECTION	Renda Variável	-0,60%	-4,73%	-5,86%	<b>-10,85%</b>
16	07.277.931/0001-80	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	Renda Fixa	0,94%	0,80%	0,86%	<b>2,62%</b>
17	11.087.118/0001-15	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	Renda Fixa	-0,69%	0,03%	-2,69%	<b>-3,33%</b>
18	06.051.151/0001-55	SICREDI SCHRODERS IBOVESPA - FI AÇÕES	Renda Variável	-1,55%	-4,44%	-4,43%	<b>-10,09%</b>
19	24.571.992/0001-75	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	Renda Variável	-2,34%	-1,01%	-5,31%	<b>-8,46%</b>
20	42.318.981/0001-60	ITAÚ AÇÕES MOMENTO 30 II FIC FI	Renda Variável	-2,12%	-4,58%	-5,39%	<b>-11,64%</b>
21	02.603.461/0001-84	PORTO SEGURO CLÁSSICO RF FIC FI LP	Renda Fixa	0,61%	0,25%	0,71%	<b>1,58%</b>
22	38.280.883/0001-03	GUEPARDO VALOR INSTITUCIONAL FIC FIA	Renda Variável	-1,08%	-3,94%	-5,50%	<b>-10,21%</b>
23	46.450.512/0001-50	TARPON GT INSTITUCIONAL II FIC FIA	Renda Variável	0,51%	-3,01%	-0,95%	<b>-3,44%</b>

**Continuação...**

1		CDI	-	0,93%	0,79%	0,93%	2,67%
2		IRF - M 1	-	0,84%	0,57%	0,70%	2,13%
3		IMA - B 5	-	0,74%	0,36%	-0,28%	0,82%
4		IDKA 2	-	0,81%	0,22%	-0,24%	0,79%
5		IPCA	-	0,56%	0,39%	0,52%	1,48%
6		IPCA + 6,00% a.a.	-	1,05%	0,88%	1,01%	2,96%
7		IPCA + 7,04% a.a.	-	1,13%	0,96%	1,09%	3,21%
8		IRF - M	-	0,21%	-0,52%	-1,66%	-1,97%
9		IMA - B	-	-0,65%	0,02%	-2,62%	-3,23%
10		IMA - B 5+	-	-1,66%	-0,23%	-4,37%	-6,17%
11		IBOV	-	-1,60%	-3,12%	-4,28%	-8,75%
12		IGC	-	-1,35%	-3,09%	-4,52%	-8,72%
13		BDR	-	6,02%	8,32%	4,64%	20,17%

## GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES



## 5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

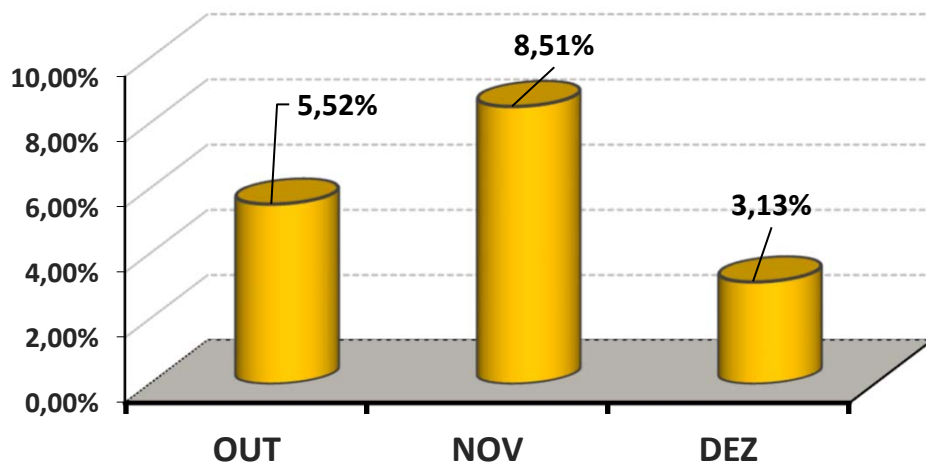
<b>FUNDO DE INVESTIMENTO</b>	BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I
<b>CNPJ</b>	22.632.237/0001-28
<b>SEGMENTO</b>	Investimento no Exterior

### COMPORTAMENTO MENSAL

OUT	NOV	DEZ
5,52%	8,51%	3,13%

#### Comportamento MENSAL no Trimestre

■ BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I

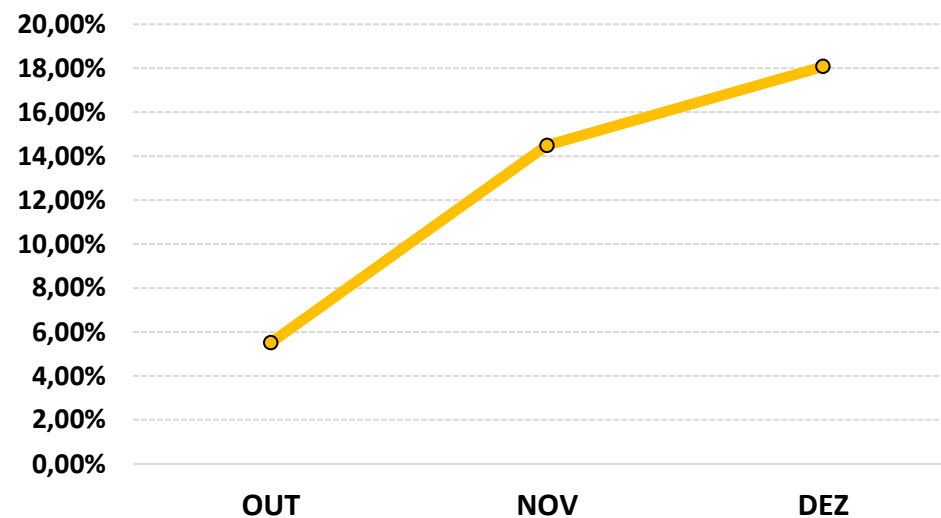


### COMPORTAMENTO ACUMULADO

OUT	NOV	DEZ
5,52%	14,50%	18,08%

#### Comportamento ACUMULADO no Trimestre

● BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I



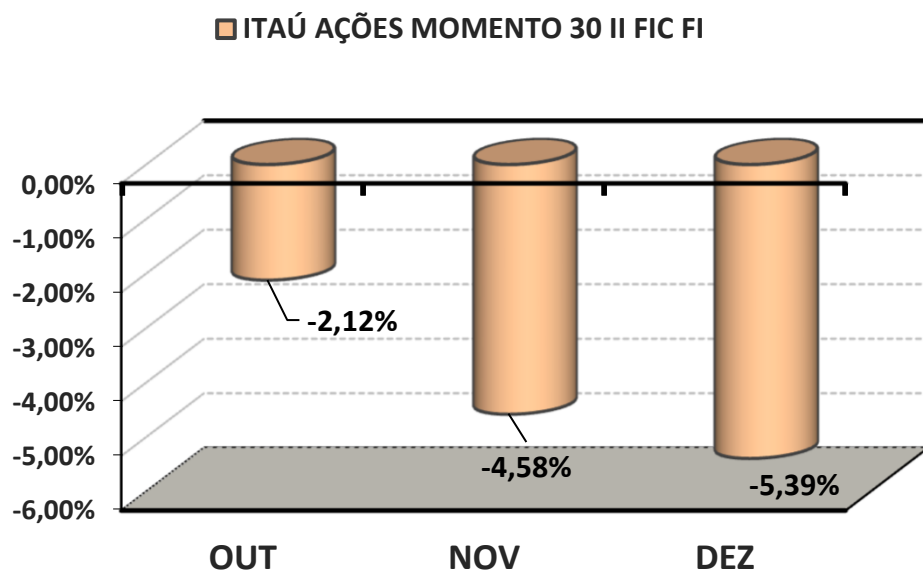
## 5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

FUNDO DE INVESTIMENTO	ITAÚ AÇÕES MOMENTO 30 II FIC FI
CNPJ	42.318.981/0001-60
SEGMENTO	Renda Variável

### COMPORTAMENTO MENSAL

OUT	NOV	DEZ
-2,12%	-4,58%	-5,39%

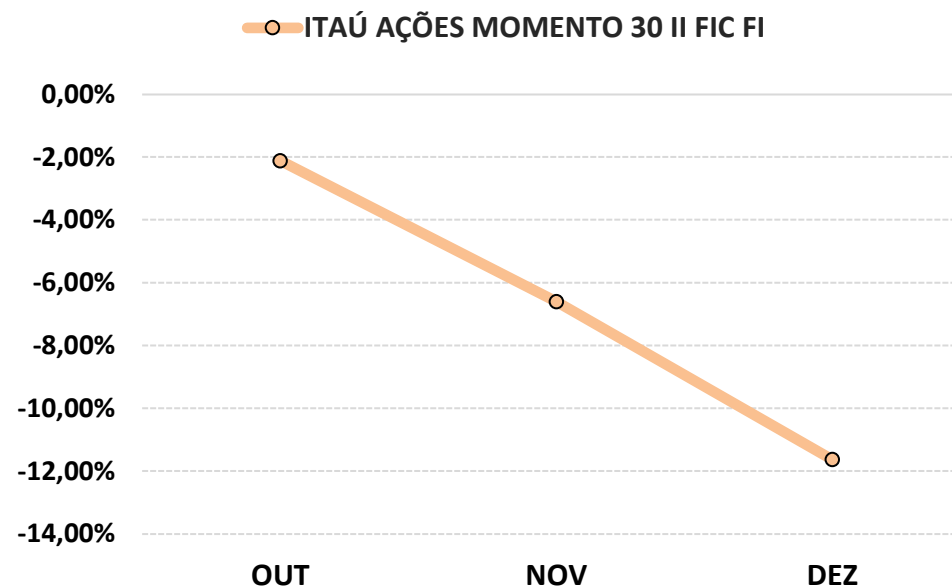
#### Comportamento MENSAL no Trimestre



### COMPORTAMENTO ACUMULADO

OUT	NOV	DEZ
-2,12%	-6,60%	-11,64%

#### Comportamento ACUMULADO no Trimestre



## 6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 4º TRIMESTRE - 2024

	OUT	NOV	DEZ
<b>MENSAL</b>	0,13%	0,04%	-1,21%
<b>CDI</b>	0,93%	0,79%	0,93%
<b>IBOVESPA</b>	-1,60%	-3,12%	-4,28%
<b>META ATUARIAL</b>	1,02%	0,74%	0,89%

	OUT	NOV	DEZ
<b>ACUMULADO DO TRIMESTRE</b>	0,13%	0,17%	-1,04%
<b>CDI</b>	0,93%	1,73%	2,67%
<b>IBOVESPA</b>	-1,60%	-4,67%	-8,75%
<b>META ATUARIAL</b>	1,02%	1,76%	2,66%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE do PREVINOBRES: R\$ (460.258,47)

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ 1.145.159,29

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ (1.605.417,76)

## 7-CONCLUSÃO

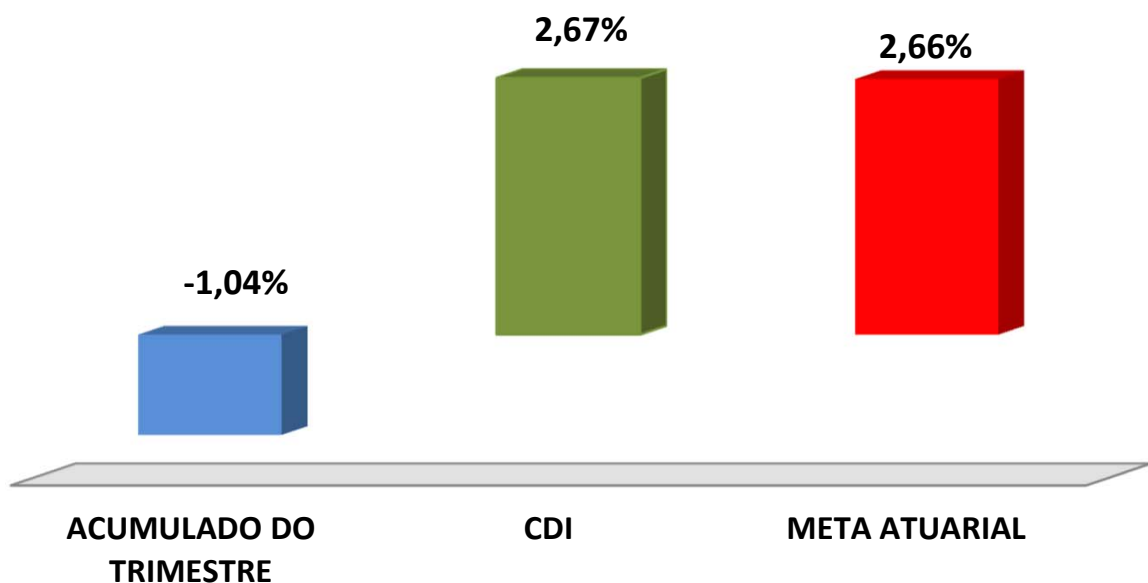
Atendendo o Art. 136º da Portaria MTP 1.467/2022, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento PREVINOBRES, no 4º Trimestre/2024, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2024.

### 7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

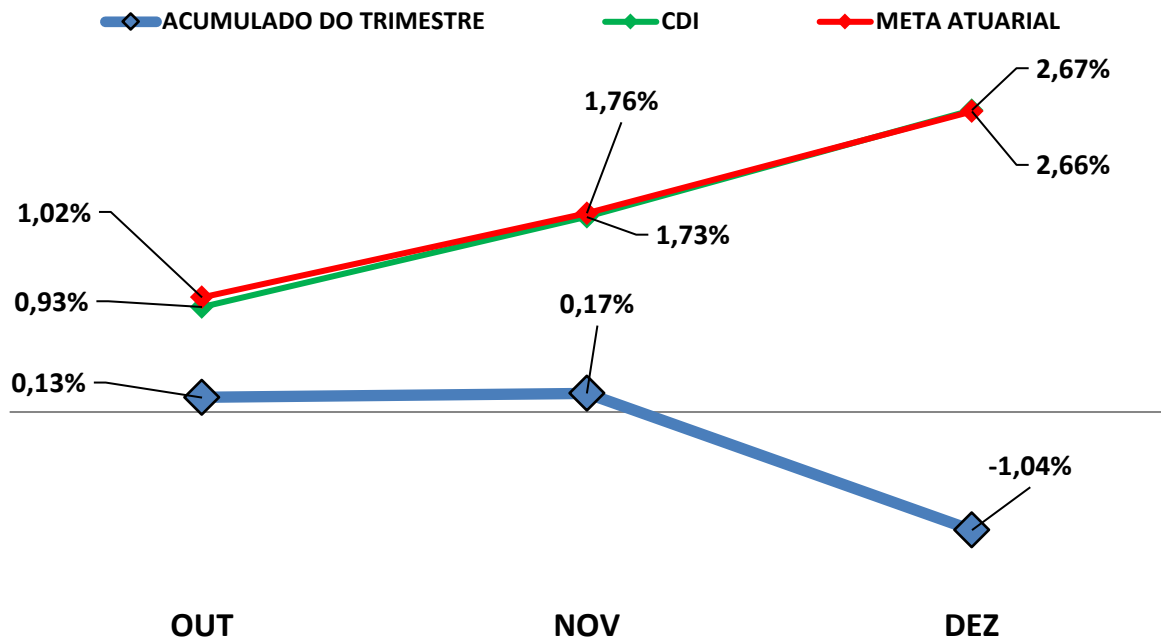
A Carteira de Investimentos do PREVINOBRES, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no Trimestre de -1,04% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no Trimestre de 2,67% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de -39,06% 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 PREVINOBRES é de -1,04% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 2,66%, representando -39,22% 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 PREVINOBRES 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 RF CP AUTOMÁTICO SETOR PUBLICO FIC FI	1 - Muito baixo
2	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	1 - Muito Baixo
3	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	3 - Médio
4	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	3 - Médio
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	3 - Médio
6	BB AÇÕES VALOR FIC FIA	4 - Alto
7	BB AÇÕES GOVERNANÇA IS FI	4 - Alto
8	BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP	4 - Alto
9	BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	5 - Muito Alto
10	FI CAIXA BRASIL RF REF DI LONGO PRAZO	1 - Muito Baixo
11	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	2 - Baixo
12	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	3 - Médio
13	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 + TP RF LP	3 - Médio
14	BRADESCO FIC FI RF ALOCAÇÃO DINÂMICA	2 - Baixo
15	BRADESCO FI AÇÕES SELECTION	4 - Alto
16	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	1 - Muito Baixo
17	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	2 - Baixo
18	SICREDI SCHRODERS IBOVESPA - FI AÇÕES	4 - Alto
19	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	5 - Muito Alto
20	ITAÚ AÇÕES MOMENTO 30 II FIC FI	5 - Muito Alto
21	PORTO SEGURO CLÁSSICO RF FIC FI LP	2 - Baixo
22	GUEPARDO VALOR INSTITUCIONAL FIC FIA	4 - Alto
23	TARPON GT INSTITUCIONAL II FIC FIA	4 - Alto

\* 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 PREVINOBRES 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 RF CP AUTOMÁTICO SETOR PUBLICO FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
2	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
3	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	Moodys América Latina	MQ1
4	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
6	BB AÇÕES VALOR FIC FIA	Não Disponibilizado pela Instituição	-
7	BB AÇÕES GOVERNANÇA IS FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
8	BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
9	BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	Não Disponibilizado pela Instituição	-
10	FI CAIXA BRASIL RF REF DI LONGO PRAZO	Não Disponibilizado pela Instituição	-
11	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	Fitch Rating	Forte
12	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	Fitch Rating	Forte
13	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 + TP RF LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
14	BRADESCO FIC FI RF ALOCAÇÃO DINÂMICA	Não Disponibilizado pela Instituição	-
15	BRADESCO FI AÇÕES SELECTION	Não Disponibilizado pela Instituição	-
16	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	Não Disponibilizado pela Instituição	-
17	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
18	SICREDI SCHRODERS IBOVESPA - FI AÇÕES	Não Disponibilizado pela Instituição	-
19	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
20	ITAÚ AÇÕES MOMENTO 30 II FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
21	PORTO SEGURO CLÁSSICO RF FIC FI LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
22	GUEPARDO VALOR INSTITUCIONAL FIC FIA	Não Disponibilizado pela Instituição	-
23	TARPON GT INSTITUCIONAL II FIC FIA	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	Banco Bradesco S.A.	Fitch Ratings	AAA
4	Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi	Fitch Ratings	AA
5	GUEPARDO INVESTIMENTOS LTDA	Não informado pela Instituição	Não informado pela Instituição
6	Itaú Unibanco Asset Management LTDA	Standard & Poor's	AMP-1 (Muito Forte)
7	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT BRASIL LTDA	Fitch Ratings	A+
8	PORTO SEGURO INVESTIMENTOS LTDA	Fitch Ratings	Excelente (Nota Máxima em uma escala de 5 níveis)
9	TPE GESTORA DE RECURSOS LTDA.	Não informado pela Instituição	Não informado pela Instituição

### *7.3.3-RISCO DE LIQUIDEZ*

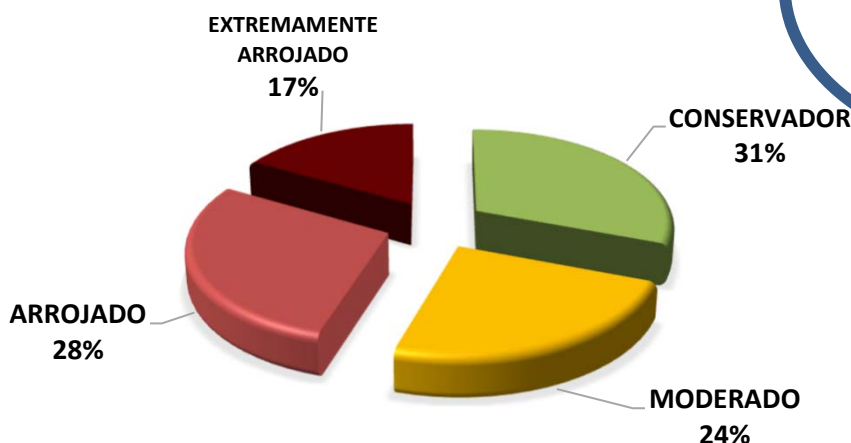
É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

O PREVINOBRES aplica em Fundos de Investimento Aberto sem Carência, portanto, possui 100% de Disponibilidade Financeira (Resgate diário) não possuindo Risco de Liquidez no Curto e Longo Prazo.

## 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 PREVINOBRES (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 PREVINOBRES, determina que fundos de investimentos e Instituições Financeiras que necessitem de Análise de Rating, só receberão recursos do PREVINOBRES, 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/2024 do PREVINOBRES.

#### *7.4.3-RISCO DE LIQUIDEZ*

##### *7.4.3.1-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - CURTO PRAZO*

Para resguardar o PREVINOBRES 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 PREVINOBRES foi definido um valor de RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ) de R\$ 5.927.865,46 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de RECURSOS DE CURTO PRAZO do PREVINOBRES é de R\$ 455.989,65 e o Saldo financeiro em Fundos para RECURSOS DE CURTO PRAZO está em R\$ 11.717.681,33 Milhões de reais.

As Obrigações Previdenciárias no Curto Prazo, ou seja, a necessidade financeira do PREVINOBRÉS 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 PREVINOBRÉS não possui Fundos de Investimento Aberto com Carência e Fundos de Investimentos de Condomínio Fechados na sua carteira de investimento, possuindo liquidez à qualquer momento 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 PREVINOBRÉS irá começar a consumir os seus recursos, à partir do ano de 2024.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo do PREVINOBRÉS 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