
REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE
CLÁUDIA / MT

RELATÓRIO TRIMESTRAL
DE
INVESTIMENTOS

2º TRIMESTRE
2022

14 de julho 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	12
5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	23
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos	25
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos	26
6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	27
7 – CONCLUSÃO	28
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral	28
7.2 - Meta Atuarial	29
7.3 - Riscos	29
7.3.1 - Risco de Mercado	29
7.3.2 - Risco de Crédito	31
7.3.2.1 - Fundo de Investimento	31
7.3.2.2 - Instituição Financeira	32
7.3.3 - Risco de Liquidez	32
7.4 - Aderência ao PAI	33
7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado)	33
7.4.2 - Risco de Crédito	34
7.4.3 - Risco de Liquidez	34
7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo	34
7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo	35

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 2º TRIMESTRE, sobre o desempenho das rentabilidades e os riscos das aplicações financeiras da PREVI-CLÁUDIA.

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-CLÁUDIA

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIÇÃO PU - TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	33.065.080,68	-	(173.000,00)	-	183.169,16	(106.148,49)	77.020,67	32.969.101,35
2	FEVEREIRO	32.969.101,35	28.961,60	(180.961,60)	-	252.738,85	(25.944,47)	226.794,38	33.043.895,73
3	MARÇO	33.043.895,73	75.352,38	-	-	670.441,63	(14.680,67)	655.760,95	33.775.009,06
4	ABRIL	33.775.009,05	37.676,19	(2.000,00)	-	285.628,25	(135.198,44)	150.429,81	33.961.115,06
5	MAIO	33.961.115,06	-	(300,00)	-	333.303,63	(9.449,23)	323.854,40	34.284.669,46
6	JUNHO	34.284.669,46	76.108,93	(1.370,33)	-	131.460,55	(178.037,51)	(46.576,96)	34.312.831,10
7	JULHO	34.312.831,10	-	-	-	-	-	-	34.312.831,10
8	AGOSTO	34.312.831,10	-	-	-	-	-	-	34.312.831,10
9	SETEMBRO	34.312.831,10	-	-	-	-	-	-	34.312.831,10
10	OUTUBRO	34.312.831,10	-	-	-	-	-	-	34.312.831,10
11	NOVEMBRO	34.312.831,10	-	-	-	-	-	-	34.312.831,10
12	DEZEMBRO	34.312.831,10	-	-	-	-	-	-	34.312.831,10
13	ANO	33.065.080,68	218.099,10	(357.631,93)	-	1.856.742,07	(469.458,82)	1.387.283,26	34.312.831,10

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

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

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%	73,5%	100,0%	74,2%	25.519.906,76	-
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%	6,4%	60,0%	19,5%	6.722.006,24	-
6	F.I. de Índice de Renda Fixa	Art. 7, III, b (0%)	0,0%	13,6%	60,0%	0,0%	-	-
7	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F.	Art. 7, IV (20%)	0,0%	0,0%	20,0%	0,0%	-	-
8	FIDC - Classe Sênior	Art. 7, V, a (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
9	F.I. Renda Fixa de "Crédito Privado"	Art. 7, V, b (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
10	F.I. em 85% de Debêntures	Art. 7, V, c (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
11	TOTAL - RENDA FIXA					93,8%	32.241.913,00	
RENDA VARIÁVEL								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	3,2%	30,0%	2,6%	911.080,84	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	0,0%	30,0%	0,3%	99.024,33	-
14	TOTAL - RENDA VARIÁVEL					2,9%	1.010.105,16	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	2,7%	10,0%	2,6%	885.914,77	-
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					2,6%	885.914,77	
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%	0,7%	10,0%	0,5%	174.898,17	-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR					0,5%	174.898,17	
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%	75.485,63	
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	34.388.316,73	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 IRF - M TP FI
CNPJ	13.077.418/0001-49	11.328.882/0001-35	13.322.205/0001-35	07.111.384/0001-69
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa	Renda Fixa índices	Previdência Renda Fixa	Renda Fixa índices
ÍNDICE	CDI	IRF – M 1	IDKA 2	IRF – M
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	28/04/2011	08/12/2009	28/04/2011	08/12/2004
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,10% 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	10.000,00	10.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	Qualquer valor	Qualquer valor	Qualquer valor
RESGATE MÍNIMO	0,01	Qualquer valor	Qualquer valor	Qualquer valor
SALDO MÍNIMO	0,01	Qualquer valor	Qualquer valor	Qualquer valor
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+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	2 - Baixo	1 - Muito baixo	4 - 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.

2

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	BB MULTIMERCADO MACRO LP FIC FI	BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI
CNPJ	07.442.078/0001-05	07.861.554/0001-22	05.962.491/0001-75	09.005.823/0001-84
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Investimentos Estruturados	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices	Multimercados Macro	Fundo de Ações
ÍNDICE	IMA – B	IMA – B	Multimercado	IBOV
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regime Próprio 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	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BANCO DO BRASIL S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	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	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	KPMG Auditores independentes	KPMG Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	24/07/2005	09/03/2006	08/12/2003	02/10/2007
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,30% a.a.	1,00% a.a.	1,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	10.000,00	10.000,00	0,00	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	Qualquer valor	Qualquer valor	0,00	0,01
RESGATE MÍNIMO	Qualquer valor	Qualquer valor	0,00	0,01
SALDO MÍNIMO	Qualquer valor	Qualquer valor	0,00	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	4 - Alto	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	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. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

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

3

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I
CNPJ	30.518.554/0001-46	05.100.221/0001-55	08.973.948/0001-35	21.470.644/0001-13
SEGMENTO	Renda Variável	Renda Variável	Renda Variável	Investimento no Exterior
CLASSIFICAÇÃO	Fundos de Mono Ação	Ações Small Caps	Ações Setoriais	Fundo de Ações
ÍNDICE	PETR3	SMLL	IFNC	BDR
PÚBLICO ALVO	Público em geral	Público em geral	Público em geral	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	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	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	KPMG Auditores independentes	KPMG Auditores independentes	KPMG Auditores independentes	KPMG Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	21/08/2018	18/07/2002	02/10/2007	22/01/2015
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.	2,00% a.a.	2,00% a.a.	0,50% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01	200,00	0,01	200,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	200,00	0,01	200,00
RESGATE MÍNIMO	0,01	200,00	0,01	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01	200,00	0,01	200,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações em Índices de Renda Variável, Art. 8, II (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9º, III (10%)

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

4

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP
CNPJ	14.386.926/0001-71	11.060.913/0001-10	23.215.097/0001-55	10.740.658/0001-93
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices	Renda Fixa Duração Livre Soberano	Renda Fixa índices
ÍNDICE	IDKA 2	IMA - B 5	IPCA	IMA – B
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprio 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 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	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes	kPMG Auditores independentes
DATA DE INÍCIO	16/08/2012	09/07/2010	04/11/2016	08/03/2010
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	1.000,00	1.000,00	R\$ 1.000,00	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*	3 - Médio	2 - Baixo	3 - Médio	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	BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP
CNPJ	03.256.793/0001-00	11.484.558/0001-06	19.196.599/0001-09	11.087.118/0001-15
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Referenciado DI	Renda Fixa	Renda Fixa Índices	Renda Fixa Índices
ÍNDICE	CDI	IRF – M 1	IRF – M 1	IMA – B
PÚBLICO ALVO	Público em geral	Regime Próprio de Previdência Social	Regimes Próprio de Previdência Social	Regimes Próprio de Previdência Social
ADMINISTRADOR	Banco Bradesco s.a	Banco Bradesco s.a	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
GESTOR	BRAM – Bradesco Asset Management	BRAM - Bradesco Asset Management DTVM	Confederação das Cooperativas do Sicredi	Confederação das Cooperativas do Sicredi
CNPJ	62.375.134/0001-44	62.375.134/0001-44	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60
CUSTODIANTE	Banco Bradesco S.A.	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	Banco Bradesco S.A.	Bradesco S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
AUDITORIA	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	02/08/1999	02/07/2010	07/02/2014	18/12/2009
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,15% 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	Qualquer Valor	50.000,00	50.000,00	50.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	Qualquer Valor	Qualquer valor	5.000,00	5.000,00
RESGATE MÍNIMO	Qualquer Valor	Qualquer valor	5.000,00	5.000,00
SALDO MÍNIMO	Qualquer Valor	Qualquer valor	50.000,00	50.000,00
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+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	2 - 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. 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 MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP			
CNPJ	24.633.818/0001-00			
SEGMENTO	Investimentos Estruturados			
CLASSIFICAÇÃO	Fundo Multimercado			
ÍNDICE	S&P500 BR			
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprio de Previdência Social			
ADMINISTRADOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.			
CNPJ	01.181.521/0001-55			
GESTOR	Confederação das Cooperativas do Sicredi			
CNPJ	03.795.072/0001-60			
CUSTODIANTE	Banco Cooperativo Sicredi S.A.			
CNPJ	01.181.521/0001-55			
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.			
CNPJ	01.181.521/0001-55			
AUDITORIA	Não há			
DATA DE INÍCIO	08/09/2020			
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,30% a.a.			
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui			
APLICAÇÃO INICIAL	500,00			
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100,00			
RESGATE MÍNIMO	100,00			
SALDO MÍNIMO	300,00			
CARÊNCIA	Não possui			
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)			
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto			
ENQUADRAMENTO LEGAL	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.

4.1 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - CAIXA ECONÔMICA FEDERAL

FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	608.723,31	-	-	4.878,68	613.601,99	0,795%
MAIO	613.601,99	-	-	5.926,82	619.528,81	0,957%
JUNHO	619.528,81	-	-	2.344,30	617.184,51	-0,380%

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
ABRIL	6.247.720,35	-	-	95.952,51	6.343.672,86	1,513%
MAIO	6.343.672,86	-	-	48.506,33	6.392.179,19	0,759%
JUNHO	6.392.179,19	-	-	21.322,98	6.413.502,17	0,332%

FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	627.552,42	-	-	8.788,72	636.341,14	1,381%
MAIO	636.341,14	-	-	5.429,11	641.770,25	0,846%
JUNHO	641.770,25	-	-	1.439,74	643.209,99	0,224%

FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	1.438.099,68	-	-	13.101,18	1.451.200,86	0,903%
MAIO	1.451.200,86	-	-	15.455,69	1.466.656,55	1,054%
JUNHO	1.466.656,55	-	-	3.379,36	1.470.035,91	0,230%

4.2 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BANCO DO BRASIL

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	161.179,85	-	-	1.127,73	162.307,58	0,695%
MAIO	162.307,58	-	-	1.495,81	163.803,39	0,913%
JUNHO	163.803,39	-	-	1.503,90	165.307,29	0,910%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	44.549,19	-	2.000,00	300,82	42.850,01	0,702%
MAIO	42.850,01	-	300,00	392,49	42.942,50	0,914%
JUNHO	42.942,50	-	1.370,33	384,50	41.956,67	0,916%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	297.851,12	37.676,19	-	4.581,75	340.109,06	1,347%
MAIO	340.109,06	-	-	2.635,84	342.744,90	0,769%
JUNHO	342.744,90	76.108,93	-	705,46	419.559,29	0,168%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	501.643,82	-	-	4.237,68	505.881,50	0,838%
MAIO	505.881,50	-	-	4.681,73	510.563,23	0,917%
JUNHO	510.563,23	-	-	2.074,14	508.489,09	-0,408%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	45.810,83	-	-	47,31	45.763,52	-0,103%
MAIO	45.763,52	-	-	263,52	46.027,04	0,573%
JUNHO	46.027,04	-	-	155,74	46.182,78	0,337%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	4.105.684,95	-	-	4.240,14	4.101.444,81	-0,103%
MAIO	4.101.444,81	-	-	23.617,12	4.125.061,93	0,573%
JUNHO	4.125.061,93	-	-	13.957,59	4.139.019,52	0,337%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	5.495.082,31	-	-	44.161,30	5.539.243,61	0,797%
MAIO	5.539.243,61	-	-	53.147,22	5.592.390,83	0,950%
JUNHO	5.592.390,83	-	-	19.726,31	5.572.664,52	-0,354%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	3.331.350,17	-	-	23.308,40	3.354.658,57	0,695%
MAIO	3.354.658,57	-	-	30.916,33	3.385.574,90	0,913%
JUNHO	3.385.574,90	-	-	31.083,36	3.416.658,26	0,910%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	1.195.197,62	-	-	17.735,36	1.212.932,98	1,462%
MAIO	1.212.932,98	-	-	9.400,20	1.222.333,18	0,769%
JUNHO	1.222.333,18	-	-	3.252,70	1.225.585,88	0,265%

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
ABRIL	3.908.281,17	-	-	30.567,38	3.938.848,55	0,776%
MAIO	3.938.848,55	-	-	41.995,08	3.980.843,63	1,055%
JUNHO	3.980.843,63	-	-	40.839,93	4.021.683,56	1,015%

4.3 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - SICREDI

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	60.416,53	-	-	399,13	60.815,66	0,656%
MAIO	60.815,66	-	-	588,93	61.404,59	0,959%
JUNHO	61.404,59	-	-	574,41	61.979,00	0,927%

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	2.063.940,45	-	-	15.317,33	2.079.257,78	0,737%
MAIO	2.079.257,78	-	-	20.778,05	2.100.035,83	0,989%
JUNHO	2.100.035,83	-	-	8.945,69	2.091.090,14	-0,428%

4.4 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BRADESCO

BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA						
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	37.728,67	-	-	264,64	37.993,31	0,697%
MAIO	37.993,31	-	-	388,29	38.381,60	1,012%
JUNHO	38.381,60	-	-	382,84	38.764,44	0,988%

BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS						
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	1.315.388,53	-	-	8.935,49	1.324.324,02	0,675%
MAIO	1.324.324,02	-	-	12.413,90	1.336.737,92	0,929%
JUNHO	1.336.737,92	-	-	12.302,04	1.349.039,96	0,912%

4.5 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - RENDA VARIÁVEL

BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI

19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	132.221,51	-	-	10.833,03	121.388,48	-8,924%
MAIO	121.388,48	-	-	2.781,45	118.607,03	-2,345%
JUNHO	118.607,03	-	-	19.582,70	99.024,33	-19,776%

BB MULTIMERCADO MACRO LP FIC FI

20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	688.650,82	-	-	8.087,33	696.738,15	1,161%
MAIO	696.738,15	-	-	5.478,94	702.217,09	0,780%
JUNHO	702.217,09	-	-	391,72	701.825,37	-0,056%

BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI

21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	701.366,14	-	-	70.991,42	630.374,72	-11,262%
MAIO	630.374,72	-	-	19.604,55	649.979,27	3,016%
JUNHO	649.979,27	-	-	74.863,61	575.115,66	-13,017%

BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI

22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	152.310,21	-	-	18.268,98	134.041,23	-13,629%
MAIO	134.041,23	-	-	8.176,75	142.217,98	5,749%
JUNHO	142.217,98	-	-	17.878,02	124.339,96	-14,378%

BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I

23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	193.454,36	-	-	12.064,39	181.389,97	-6,651%
MAIO	181.389,97	-	-	6.667,78	174.722,19	-3,816%
JUNHO	174.722,19	-	-	175,98	174.898,17	0,101%

BB AÇÕES PETROBRAS I FI

24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	204.261,14	-	-	3.882,83	208.143,97	1,865%
MAIO	208.143,97	-	-	20.104,29	228.248,26	8,808%
JUNHO	228.248,26	-	-	16.623,04	211.625,22	-7,855%

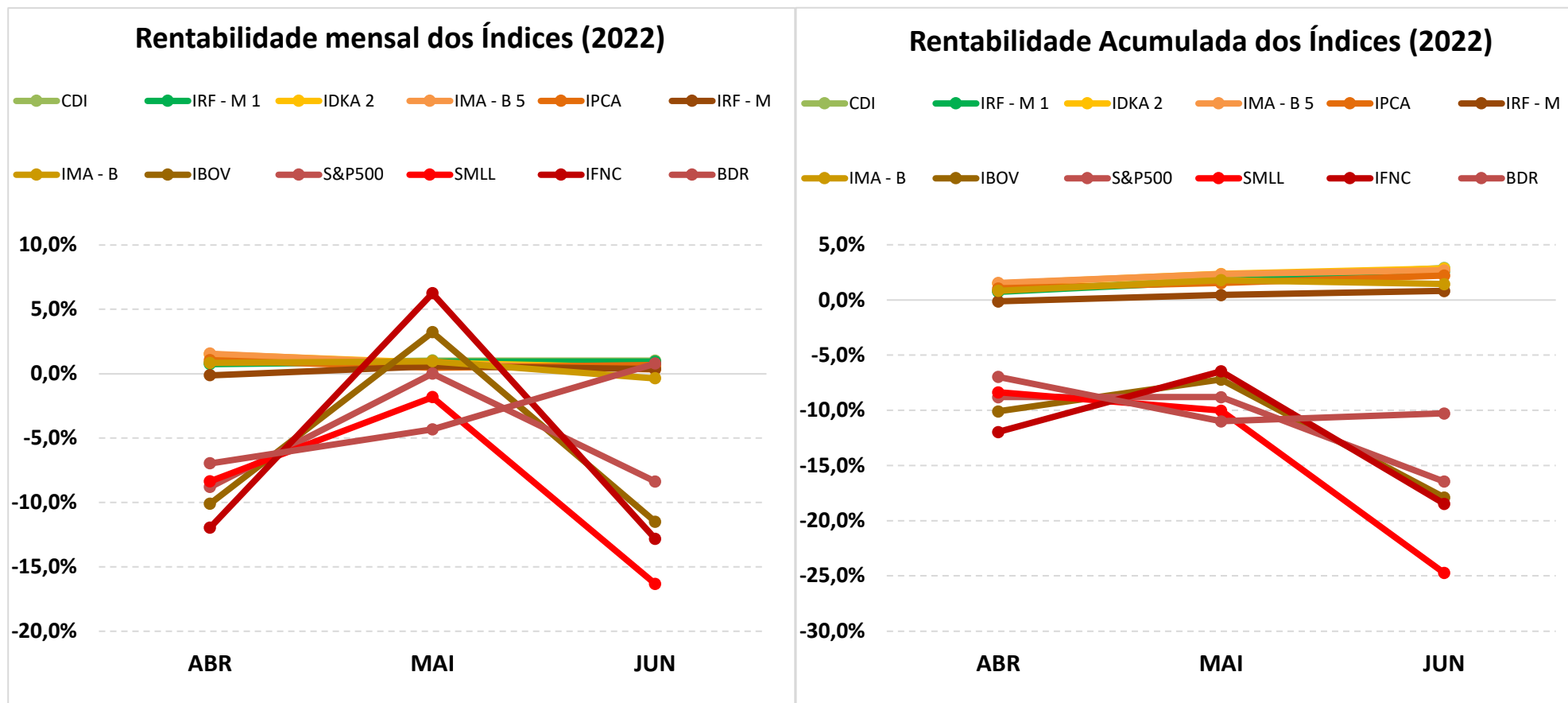
SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP

25	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
ABRIL	216.543,91	-	-	- 18.753,17	197.790,74	-9,481%
MAIO	197.790,74	-	-	1.906,63	199.697,37	0,955%
JUNHO	199.697,37	-	-	- 15.607,97	184.089,40	-8,478%

5-TABELA DE RENTABILIDADE

INVESTIMENTOS	ABR	MAI	JUN	ACUMULADO
BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,78%	1,07%	1,03%	2,90%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	0,70%	0,92%	0,92%	2,56%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	1,48%	0,77%	0,27%	2,54%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	-0,10%	0,58%	0,34%	0,82%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	0,80%	0,96%	-0,35%	1,41%
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	0,84%	0,93%	-0,41%	1,36%
BB MULTIMERCADO MACRO LP FIC FI	1,17%	0,79%	-0,06%	1,90%
BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	-10,12%	3,11%	-11,52%	-18,00%
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	1,90%	9,66%	-7,28%	3,60%
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI	-8,19%	-2,29%	-16,51%	-25,10%
BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	-11,99%	6,10%	-12,57%	-18,36%
BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I	-6,24%	-3,68%	0,10%	-9,60%
FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	1,40%	0,85%	0,22%	2,49%
FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	1,54%	0,76%	0,33%	2,65%
FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	0,91%	1,07%	0,23%	2,22%
FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	0,80%	0,97%	-0,38%	1,39%
BRADERCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA	0,70%	1,02%	1,00%	2,74%
BRADERCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	0,68%	0,94%	0,94%	2,58%
SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	0,66%	0,97%	0,94%	2,59%
SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	0,74%	1,00%	-0,43%	1,31%
SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP	-8,66%	0,96%	-7,82%	-14,99%
CDI	0,83%	1,03%	1,02%	2,91%
IRF - M 1	0,75%	0,95%	0,93%	2,65%
IDKA 2	1,51%	0,85%	0,47%	2,86%
IMA - B 5	1,56%	0,78%	0,33%	2,69%
IPCA	1,06%	0,47%	0,67%	2,22%
IRF - M	-0,12%	0,58%	0,37%	0,83%
IMA - B	0,83%	0,96%	-0,36%	1,44%
IBOV	-10,10%	3,22%	-11,50%	-17,88%
S&P500	-8,80%	0,01%	-8,39%	-16,44%
SMLL	-8,36%	-1,82%	-16,33%	-24,72%
IFNC	-11,96%	6,25%	-12,83%	-18,46%
BDR	-6,96%	-4,32%	0,79%	-10,28%

GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES

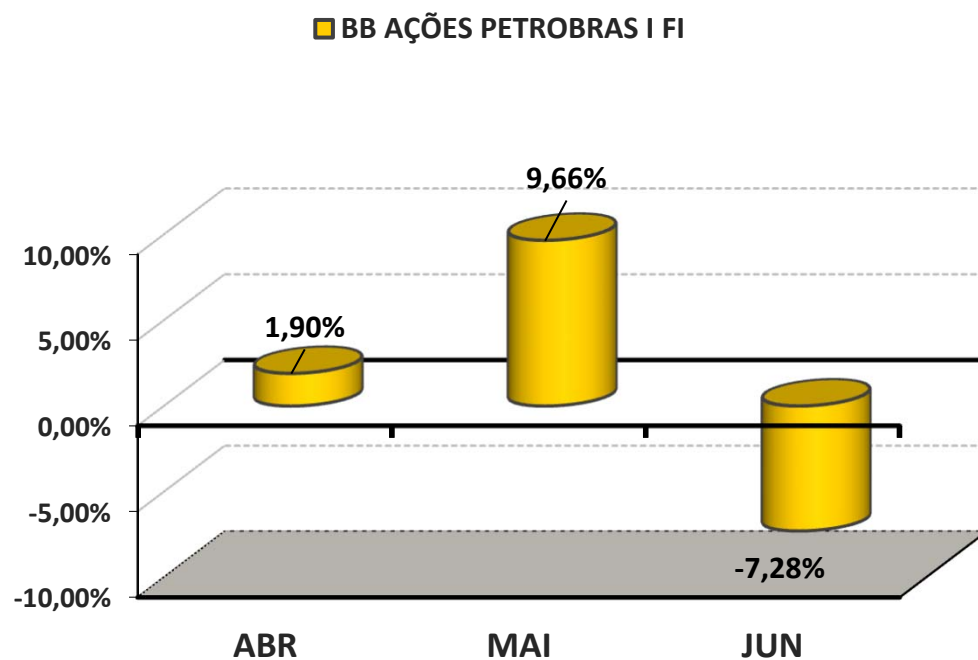


5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	ABR	MAI	JUN
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	1,90%	9,66%	-7,28%

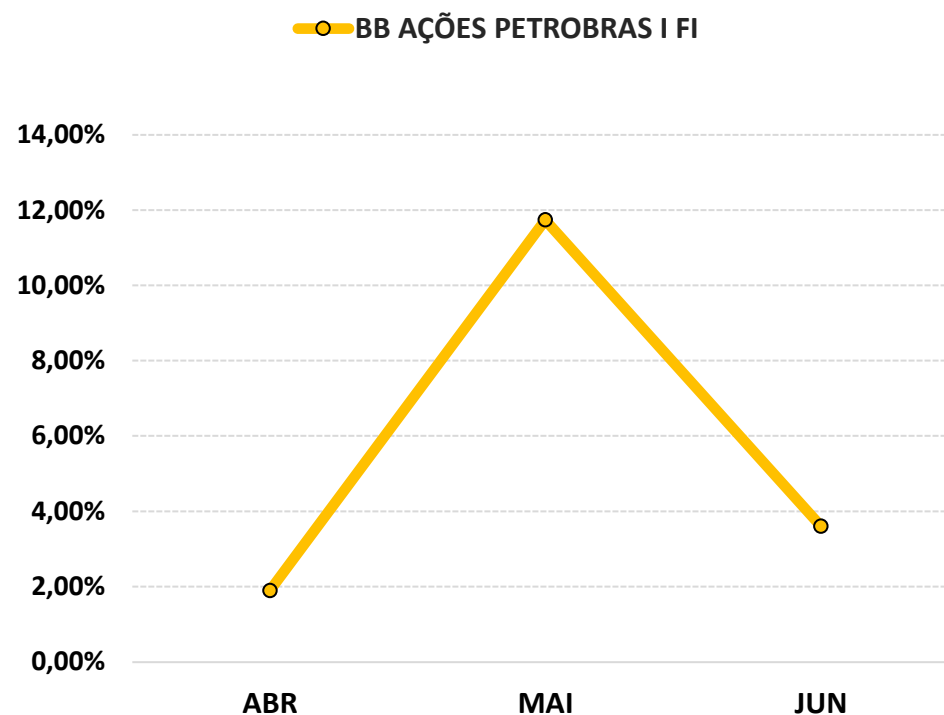
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	ABR	MAI	JUN
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	1,90%	11,74%	3,60%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

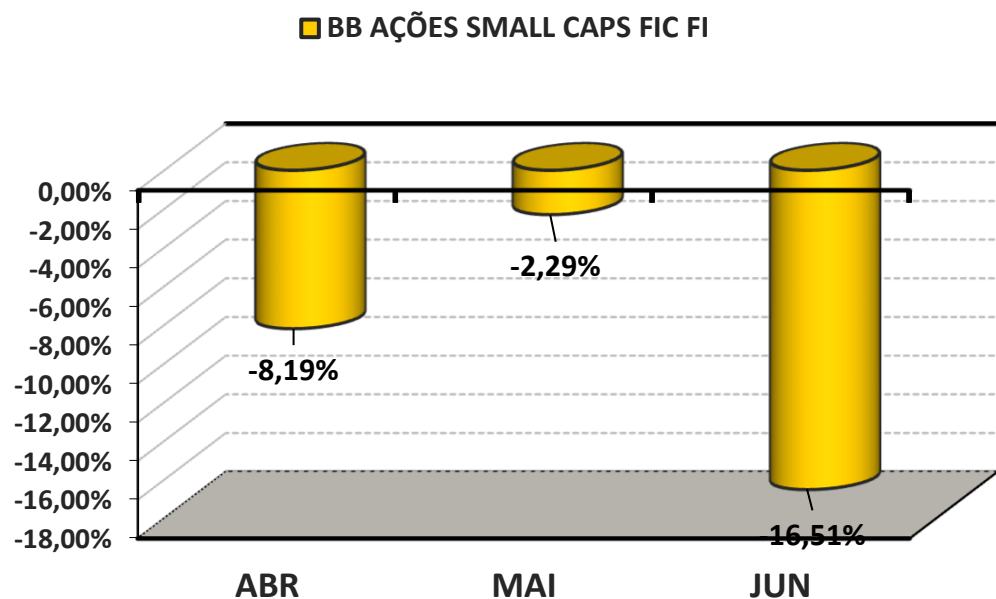


5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	ABR	MAI	JUN
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI	-8,19%	-2,29%	-16,51%

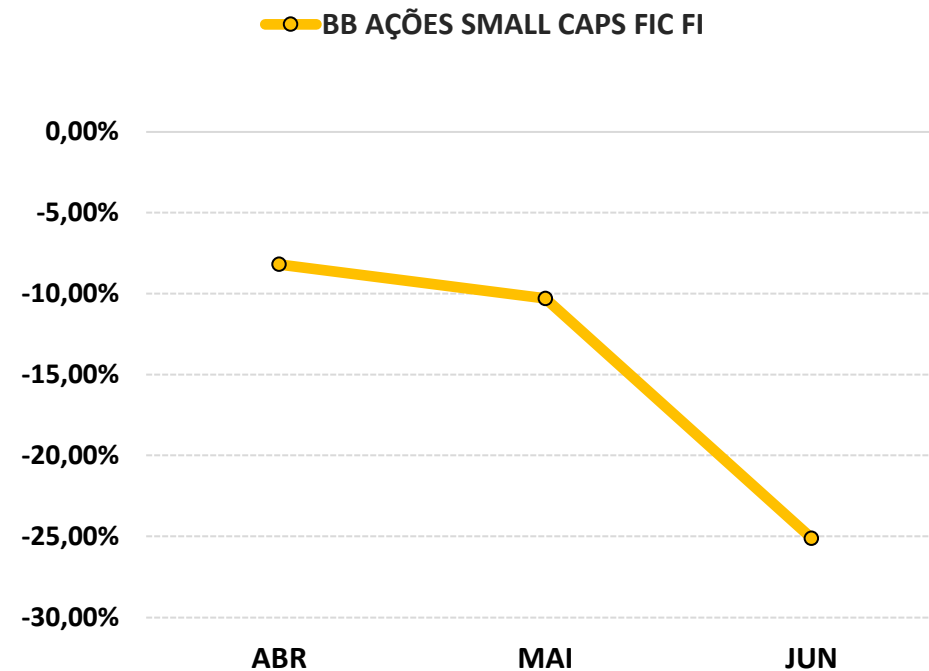
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	ABR	MAI	JUN
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI	-8,19%	-10,29%	-25,10%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre



6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 2º TRIMESTRE - 2022

	ABR	MAI	JUN
MENSAL	0,45%	0,95%	-0,14%
CDI	0,83%	1,03%	1,02%
IBOVESPA	-10,10%	3,22%	-11,50%
META ATUARIAL	1,46%	0,87%	1,07%

	ABR	MAI	JUN
ACUMULADO DO TRIMESTRE	0,45%	1,40%	1,27%
CDI	0,83%	1,87%	2,91%
IBOVESPA	-10,10%	-7,21%	-17,88%
META ATUARIAL	1,46%	2,34%	3,43%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DA PREVI-CLÁUDIA: R\$ **427.707,26**

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ **1.152.410,12**

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ **(724.702,87)**

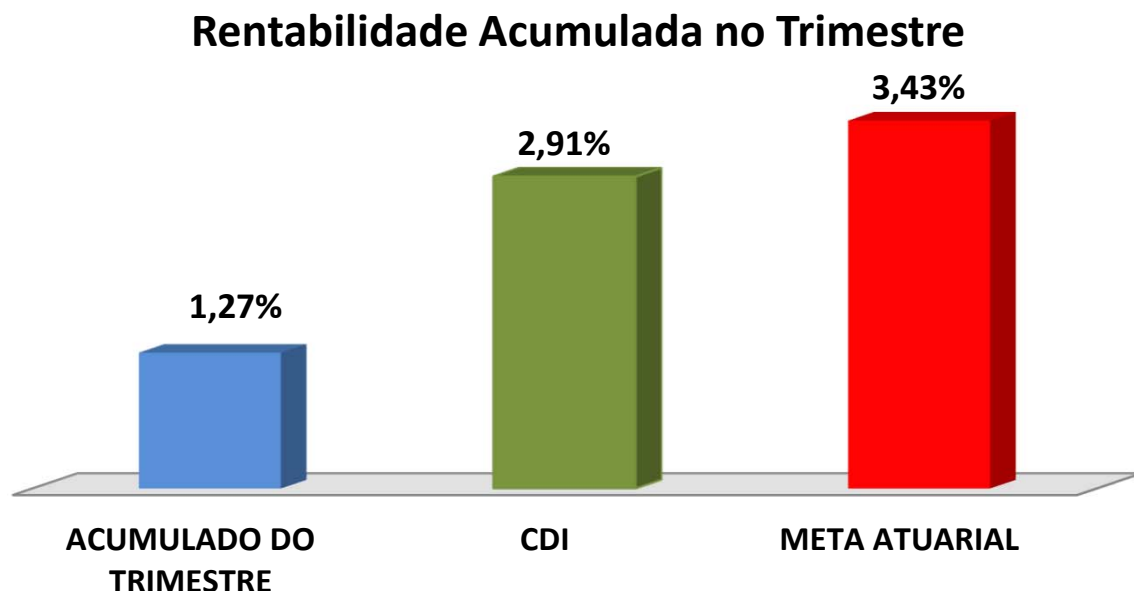
7-CONCLUSÃO

Atendendo o Art. 3, V, da Portaria MPS 519, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento da PREVI-CLÁUDIA, no 2º Trimestre/2022, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2022.

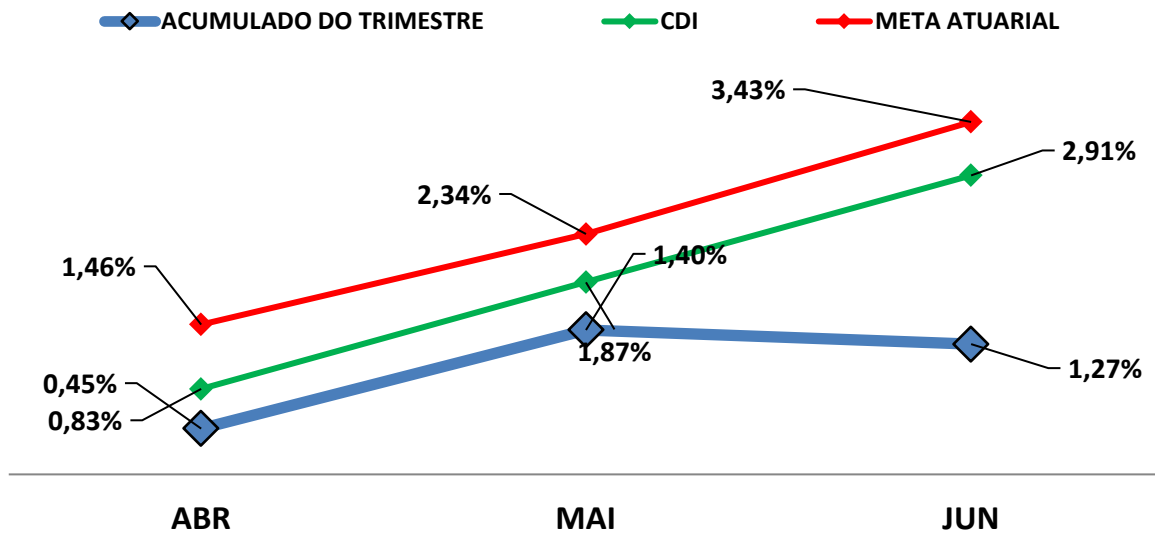
7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

A Carteira de Investimentos da PREVI-CLÁUDIA, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 1,27% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 2,91% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 43,52% 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 da PREVI-CLÁUDIA é de 1,27% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 3,43%, representando 36,91% 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, a PREVI-CLÁUDIA 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 IRF - M TP FI	4 - Alto
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	5 - Muito Alto
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	5 - Muito Alto
7	BB MULTIMERCADO MACRO LP FIC FI	4 - Alto
8	BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	4 - Alto
9	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	5 - Muito Alto
10	BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI	5 - Muito Alto
11	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	5 - Muito Alto
12	BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I	5 - Muito Alto
13	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	3 - Médio
14	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	2 - Baixo
15	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	3 - Médio
16	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	3 - Médio
17	BRAPREVID FI RF REF DI FEDERAL EXTRA	2 - Baixo
18	BRAPREVID FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	2 - Baixo
19	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	2 - Baixo
20	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	3 - Médio
21	SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP	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

A maioria dos Fundos de Investimentos em Renda Fixa e Renda Variável que a PREVI-CLÁUDIA aplica, não necessitam de Análise de Rating. Entretanto, alguns fundos de Renda Variável possuem 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. Abaixo segue a Classificação de Rating destes Fundos de Investimentos.

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 IRF - M TP FI	Não Precisa	Não Precisa
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	Não Precisa	Não Precisa
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	Não Precisa	Não Precisa
7	BB MULTIMERCADO MACRO LP FIC FI	Não há	Não há
8	BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	Não há	Não há
9	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	Não Precisa	Não Precisa
10	BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
11	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
12	BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I	Não Precisa	Não Precisa
13	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	Fitch Rating	Forte
14	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	Fitch Rating	Forte
15	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	Fitch Rating	Forte
16	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	Fitch Rating	Forte
17	BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA	Não Precisa	Não Precisa
18	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	Não Precisa	Não Precisa
19	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	Não Precisa	Não Precisa
20	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	Não Precisa	Não Precisa
21	SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP	Não há	Não há

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(bra)
2	CAIXA ASSET DTVM	Fitch Ratings	Excelente
3	BRAM - Bradesco Asset Management S.A. DTVM	Fitch Ratings	AAA(bra)
4	Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi	Fitch Ratings	AA(bra)
5	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT BRASIL LTDA	Fitch Ratings	A+

7.3.3-*RISCO DE LIQUIDEZ*

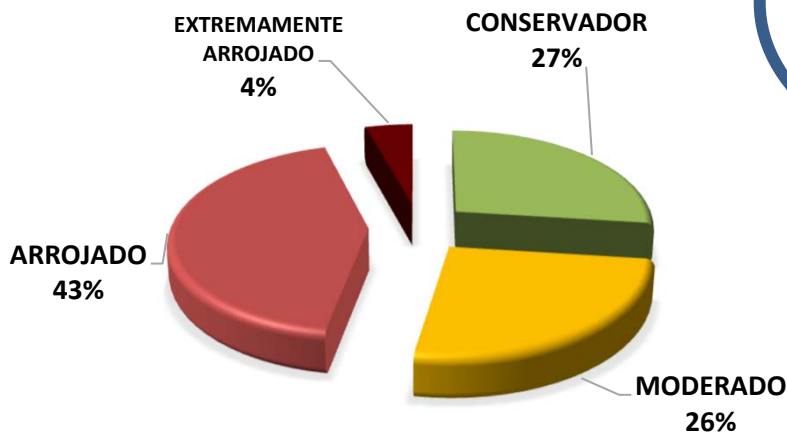
É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

A PREVI-CLÁUDIA não aplica em Fundos de Investimento Fechado e/ou Aberto com Carência, portanto, possui 100% de Disponibilidade Financeira (Resgate diário) não possuindo Risco de Liquidez no Curto Prazo.

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 da PREVI-CLÁUDIA (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 da PREVI-CLÁUDIA, determina que fundos de investimentos e Instituições Financeiras que necessitem de Análise de Rating, só receberão recursos da PREVI-CLÁUDIA, 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 da PREVI-CLÁUDIA.

7.4.3-RISCO DE LIQUIDEZ

7.4.3.1-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - CURTO PRAZO

Para resguardar a PREVI-CLÁUDIA 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 da PREVI-CLÁUDIA foi definido um valor de Provisão de Caixa de R\$ 2.875.660,67 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de Provisão de Caixa da PREVI-CLÁUDIA é de R\$ 1.548.432,67 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa da PREVI-CLÁUDIA está em R\$ 4.060.448,00 Milhões de reais.

As Obrigações Previdenciárias no Curto Prazo, ou seja, a necessidade financeira da PREVI-CLÁUDIA 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

A PREVI-CLÁUDIA 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/2022, o RPPS irá começar a consumir os seus recursos, à partir do ano de 2032.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo da PREVI-CLÁUDIA 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