

---

REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE  
**CLÁUDIA / MT**

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

**3º TRIMESTRE**  
**2022**

24 de outubro de 2022

## ÍNDICE

<b>1 – INTRODUÇÃO .....</b>	<b>3</b>
<b>2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS .....</b>	<b>5</b>
<b>3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO .....</b>	<b>6</b>
<b>4 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RENDA FIXA .....</b>	<b>12</b>
<b>5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS .....</b>	<b>23</b>
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos .....	25
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos .....	26
<b>6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO .....</b>	<b>27</b>
<b>7 – CONCLUSÃO .....</b>	<b>28</b>
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 3º 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	297.541,61	(203.000,00)	-	272.349,60	(83.308,70)	189.040,90	34.596.413,61
8	AGOSTO	34.596.413,61	90.632,98	(43.174,82)	-	437.522,29	(15.627,49)	421.894,80	35.065.766,56
9	SETEMBRO	35.065.766,56	84.986,40	(40.562,24)	-	362.737,87	(52.246,94)	310.490,93	35.420.681,66
10	OUTUBRO	35.420.681,66	-	-	-	-	-	-	35.420.681,66
11	NOVEMBRO	35.420.681,66	-	-	-	-	-	-	35.420.681,66
12	DEZEMBRO	35.420.681,66	-	-	-	-	-	-	35.420.681,66
13	ANO	33.065.080,68	691.260,09	(644.368,99)	-	2.929.351,83	(620.641,95)	2.308.709,89	35.420.681,66

\*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	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\$)	
<b>RENDA FIXA</b>								
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 Compromissad	Art. 7, I, b (100%)	0,0%	73,5%	100,0%	74,3%	26.341.036,30	-
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Oper	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%	6,4%	60,0%	19,5%	6.899.879,31	-
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	<b>TOTAL - RENDA FIXA</b>					<b>93,7%</b>	<b>33.240.915,61</b>	
<b>RENDA VARIÁVEL</b>								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	3,2%	30,0%	3,1%	1.098.740,53	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	0,0%	30,0%	0,0%	-	-
14	<b>TOTAL - RENDA VARIÁVEL</b>					<b>3,1%</b>	<b>1.098.740,53</b>	
<b>INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b>								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	2,7%	10,0%	2,6%	911.474,54	-
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>2,6%</b>	<b>911.474,54</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%	0,7%	10,0%	0,5%	169.550,98	-
24	<b>TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR</b>					<b>0,5%</b>	<b>169.550,98</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	-				0,1%	42.461,56	
29	<b>PATRIMÔNIO TOTAL</b>					<b>100,0%</b>	<b>35.463.143,22</b>	<b>5</b>

### 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
<b>CNPJ</b>	13.077.418/0001-49	11.328.882/0001-35	13.322.205/0001-35	07.111.384/0001-69
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Renda Fixa	Renda Fixa índices	Previdência Renda Fixa	Renda Fixa índices
<b>ÍNDICE</b>	CDI	IRF – M 1	IDKA 2	IRF – M
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social
<b>ADMINISTRADOR</b>	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
<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 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
<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.	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
<b>CNPJ</b>	00.000.000/0001-91	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
<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>	KPMG Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes
<b>DATA DE INÍCIO</b>	28/04/2011	08/12/2009	28/04/2011	08/12/2004
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,20% a.a.	0,10% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	1.000,00	1.000,00	10.000,00	10.000,00
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>0,01</b>	<b>Qualquer valor</b>	<b>Qualquer valor</b>	<b>Qualquer valor</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,01	Qualquer valor	Qualquer valor	Qualquer valor
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0,01	Qualquer valor	Qualquer valor	Qualquer valor
<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+1 (No dia seguinte a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	2 - Baixo	2 - Baixo	1 - Muito baixo	4 - Alto
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 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
<b>CNPJ</b>	07.442.078/0001-05	07.861.554/0001-22	05.962.491/0001-75	09.005.823/0001-84
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Investimentos Estruturados</b>	<b>Renda Variável</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices	Multimercados Macro	Fundo de Ações
<b>ÍNDICE</b>	IMA – B	IMA – B	Multimercado	IBOV
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regime Próprio de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social
<b>ADMINISTRADOR</b>	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
<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 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
<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>	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BANCO DO BRASIL S.A.	Banco do Brasil S.A.
<b>CNPJ</b>	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	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>	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes	KPMG Auditores independentes	KPMG Auditores Independentes
<b>DATA DE INÍCIO</b>	24/07/2005	09/03/2006	08/12/2003	02/10/2007
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,20% a.a.	0,30% a.a.	1,00% a.a.	1,00% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	10.000,00	10.000,00	0,00	0,01
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>Qualquer valor</b>	<b>Qualquer valor</b>	<b>0,00</b>	<b>0,01</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	Qualquer valor	Qualquer valor	0,00	0,01
<b>SALDO MÍNIMO</b>	Qualquer valor	Qualquer valor	0,00	0,01
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	5 - Muito Alto	5 - Muito 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. 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
<b>CNPJ</b>	30.518.554/0001-46	05.100.221/0001-55	08.973.948/0001-35	21.470.644/0001-13
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Variável</b>	<b>Renda Variável</b>	<b>Renda Variável</b>	<b>Investimento no Exterior</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Fundos de Mono Ação	Ações Small Caps	Ações Setoriais	Fundo de Ações
<b>ÍNDICE</b>	PETR3	SMLL	IFNC	BDR
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Público em geral	Público em geral	Público em geral	Regimes Próprios de Previdência Social
<b>ADMINISTRADOR</b>	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
<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 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
<b>CNPJ</b>	30.822.936/0001-69	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	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>	KPMG Auditores independentes	KPMG Auditores independentes	KPMG Auditores independentes	KPMG Auditores Independentes
<b>DATA DE INÍCIO</b>	21/08/2018	18/07/2002	02/10/2007	22/01/2015
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	2,00% a.a.	2,00% a.a.	2,00% a.a.	0,50% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	0,01	200,00	0,01	200,00
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>0,01</b>	<b>200,00</b>	<b>0,01</b>	<b>200,00</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,01	200,00	0,01	0,01
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0,01	200,00	0,01	200,00
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	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)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	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)	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
<b>CNPJ</b>	14.386.926/0001-71	11.060.913/0001-10	23.215.097/0001-55	10.740.658/0001-93
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices	Renda Fixa Duração Livre Soberano	Renda Fixa índices
<b>ÍNDICE</b>	IDKA 2	IMA - B 5	IPCA	IMA – B
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprio de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social
<b>ADMINISTRADOR</b>	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>GESTOR</b>	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM
<b>CNPJ</b>	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
<b>CUSTODIANTE</b>	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	Caixa Econômica Federal
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>DISTRIBUIDOR</b>	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	Caixa Econômica Federal
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>AUDITORIA</b>	kPMG Auditores independentes	kPMG Auditores independentes	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes	kPMG Auditores independentes
<b>DATA DE INÍCIO</b>	16/08/2012	09/07/2010	04/11/2016	08/03/2010
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,40% a.a.	0,20% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	1.000,00	1.000,00	R\$ 1.000,00	1.000,00
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	3 - Médio	2 - 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. 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
<b>CNPJ</b>	03.256.793/0001-00	11.484.558/0001-06	19.196.599/0001-09	11.087.118/0001-15
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Referenciado DI	Renda Fixa	Renda Fixa Índices	Renda Fixa Índices
<b>ÍNDICE</b>	CDI	IRF – M 1	IRF – M 1	IMA – B
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Público em geral	Regime Próprio de Previdência Social	Regimes Próprio de Previdência Social	Regimes Próprio de Previdência Social
<b>ADMINISTRADOR</b>	Banco Bradesco s.a	Banco Bradesco s.a	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
<b>CNPJ</b>	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
<b>GESTOR</b>	BRAM – Bradesco Asset Management	BRAM - Bradesco Asset Management DTVM	Confederação das Cooperativas do Sicredi	Confederação das Cooperativas do Sicredi
<b>CNPJ</b>	62.375.134/0001-44	62.375.134/0001-44	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60
<b>CUSTODIANTE</b>	Banco Bradesco S.A.	Bradesco S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
<b>DISTRIBUIDOR</b>	Banco Bradesco S.A.	Bradesco S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
<b>CNPJ</b>	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
<b>AUDITORIA</b>	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes
<b>DATA DE INÍCIO</b>	02/08/1999	02/07/2010	07/02/2014	18/12/2009
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,15% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20%a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	Qualquer Valor	50.000,00	50.000,00	50.000,00
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>Qualquer Valor</b>	<b>Qualquer valor</b>	<b>5.000,00</b>	<b>5.000,00</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	Qualquer Valor	Qualquer valor	5.000,00	5.000,00
<b>SALDO MÍNIMO</b>	Qualquer Valor	Qualquer valor	50.000,00	50.000,00
<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+1 (No dia seguinte a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	2 - Baixo	2 - Baixo	2 - Baixo	3 - Médio
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 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	<b>100,00</b>			
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	
JULHO	617.184,51	-	-	5.707,90	611.476,61	-0,933%	
AGOSTO	611.476,61	-	-	7.314,46	618.791,07	1,182%	
SETEMBRO	618.791,07	-	-	9.259,85	628.050,92	1,474%	

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP							
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
JULHO	6.413.502,17	-	-	1.326,35	6.414.828,52	0,021%	
AGOSTO	6.414.828,52	-	-	3.054,14	6.417.882,66	0,048%	
SETEMBRO	6.417.882,66	-	-	27.413,18	6.445.295,84	0,425%	

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	
JULHO	643.209,99	-	-	1.881,13	641.328,86	-0,293%	
AGOSTO	641.328,86	-	-	697,45	640.631,41	-0,109%	
SETEMBRO	640.631,41	-	-	3.267,53	643.898,94	0,507%	

<b>FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF</b>						
<b>4</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>JULHO</b>	<b>1.470.035,91</b>	-	-	11.556,04	<b>1.481.591,95</b>	<b>0,780%</b>
<b>AGOSTO</b>	<b>1.481.591,95</b>	-	-	21.818,09	<b>1.503.410,04</b>	<b>1,451%</b>
<b>SETEMBRO</b>	<b>1.503.410,04</b>	-	-	18.664,87	<b>1.522.074,91</b>	<b>1,226%</b>

## 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
JULHO	165.307,29	-	-	1.722,72	167.030,01	1,031%
AGOSTO	167.030,01	-	-	2.011,50	169.041,51	1,190%
SETEMBRO	169.041,51	-	-	1.835,48	170.876,99	1,074%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	41.956,67	-	3.000,00	410,46	39.367,13	1,043%
AGOSTO	39.367,13	-	-	474,09	39.841,22	1,190%
SETEMBRO	39.841,22	-	2.000,00	414,43	38.255,65	1,083%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	419.559,29	37.827,50	-	671,00	456.715,79	-0,147%
AGOSTO	456.715,79	47.458,16	-	325,53	503.848,42	-0,065%
SETEMBRO	503.848,42	46.424,16	-	2.846,47	553.119,05	0,515%

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI</b>						
8	<b>SALDO INICIAL</b> (R\$)	<b>Aportes</b> (R\$)	<b>Resgates</b> (R\$)	<b>Rentabilidade</b> (R\$)	<b>SALDO FINAL</b> (R\$)	<b>Taxa de Retorno</b>
JULHO	508.489,09	-	-	4.828,68	503.660,41	-0,959%
AGOSTO	503.660,41	-	-	5.313,11	508.973,52	1,044%
SETEMBRO	508.973,52	-	-	7.387,62	516.361,14	1,431%

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI</b>						
9	<b>SALDO INICIAL</b> (R\$)	<b>Aportes</b> (R\$)	<b>Resgates</b> (R\$)	<b>Rentabilidade</b> (R\$)	<b>SALDO FINAL</b> (R\$)	<b>Taxa de Retorno</b>
JULHO	46.182,78	18.000,00	-	745,47	64.928,25	1,148%
AGOSTO	64.928,25	-	-	1.332,23	66.260,48	2,011%
SETEMBRO	66.260,48	-	-	911,91	67.172,39	1,358%

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI</b>						
10	<b>SALDO INICIAL</b> (R\$)	<b>Aportes</b> (R\$)	<b>Resgates</b> (R\$)	<b>Rentabilidade</b> (R\$)	<b>SALDO FINAL</b> (R\$)	<b>Taxa de Retorno</b>
JULHO	4.139.019,52	-	-	46.823,41	4.185.842,93	1,119%
AGOSTO	4.185.842,93	-	-	85.887,43	4.271.730,36	2,011%
SETEMBRO	4.271.730,36	-	-	58.789,44	4.330.519,80	1,358%

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI</b>						
<b>11</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>JULHO</b>	<b>5.572.664,52</b>	-	-	49.348,23	<b>5.523.316,29</b>	<b>-0,893%</b>
<b>AGOSTO</b>	<b>5.523.316,29</b>	-	-	59.433,65	<b>5.582.749,94</b>	<b>1,065%</b>
<b>SETEMBRO</b>	<b>5.582.749,94</b>	-	-	80.974,94	<b>5.663.724,88</b>	<b>1,430%</b>

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI</b>						
<b>12</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>JULHO</b>	<b>3.416.658,26</b>	-	-	35.606,13	<b>3.452.264,39</b>	<b>1,031%</b>
<b>AGOSTO</b>	<b>3.452.264,39</b>	43.174,82	-	41.845,40	<b>3.537.284,61</b>	<b>1,183%</b>
<b>SETEMBRO</b>	<b>3.537.284,61</b>	38.562,24	-	38.709,43	<b>3.614.556,28</b>	<b>1,071%</b>

<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI</b>						
<b>13</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>JULHO</b>	<b>1.225.585,88</b>	-	-	2.707,24	<b>1.222.878,64</b>	<b>-0,221%</b>
<b>AGOSTO</b>	<b>1.222.878,64</b>	-	-	544,91	<b>1.222.333,73</b>	<b>-0,045%</b>
<b>SETEMBRO</b>	<b>1.222.333,73</b>	-	-	6.472,65	<b>1.228.806,38</b>	<b>0,527%</b>



<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI</b>						
<b>14</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>JULHO</b>	<b>4.021.683,56</b>	230.000,00 -	200.000,00	42.710,06	<b>4.094.393,62</b>	<b>1,043%</b>
<b>AGOSTO</b>	<b>4.094.393,62</b>	-	-	48.449,18	<b>4.142.842,80</b>	<b>1,169%</b>
<b>SETEMBRO</b>	<b>4.142.842,80</b>	-	-	45.266,75	<b>4.188.109,55</b>	<b>1,081%</b>

### 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
JULHO	61.979,00	-	-	664,76	62.643,76	1,061%
AGOSTO	62.643,76	-	-	777,44	63.421,20	1,226%
SETEMBRO	63.421,20	-	-	710,97	64.132,17	1,109%

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
JULHO	2.091.090,14	-	-	18.164,53	2.072.925,61	-0,876%
AGOSTO	2.072.925,61	-	-	26.932,20	2.099.857,81	1,283%
SETEMBRO	2.099.857,81	-	-	31.418,63	2.131.276,44	1,474%

#### 4.4 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BRADESCO

<b>BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA</b>						
<b>17</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>JULHO</b>	<b>38.764,44</b>	-	-	392,92	<b>39.157,36</b>	<b>1,003%</b>
<b>AGOSTO</b>	<b>39.157,36</b>	-	-	452,77	<b>39.610,13</b>	<b>1,143%</b>
<b>SETEMBRO</b>	<b>39.610,13</b>	-	-	415,44	<b>40.025,57</b>	<b>1,038%</b>

<b>BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS</b>						
<b>18</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>JULHO</b>	<b>1.349.039,96</b>	-	-	13.951,92	<b>1.362.991,88</b>	<b>1,024%</b>
<b>AGOSTO</b>	<b>1.362.991,88</b>	-	-	16.537,36	<b>1.379.529,24</b>	<b>1,199%</b>
<b>SETEMBRO</b>	<b>1.379.529,24</b>	-	-	15.129,47	<b>1.394.658,71</b>	<b>1,085%</b>

## 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
JULHO	99.024,33	-	-	4.291,17	103.315,50	4,153%
AGOSTO	103.315,50	-	-	11.841,86	115.157,36	10,283%
SETEMBRO	115.157,36	-	-	1.957,04	113.200,32	-1,729%

### BB MULTIMERCADO MACRO LP FIC FI

20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	701.825,37	5.857,05	-	4.521,22	712.203,64	0,635%
AGOSTO	712.203,64	-	-	13.947,65	726.151,29	1,921%
SETEMBRO	726.151,29	-	-	5.893,12	732.044,41	0,805%

### BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI

21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	575.115,66	-	-	26.496,72	601.612,38	4,404%
AGOSTO	601.612,38	-	-	36.297,85	637.910,23	5,690%
SETEMBRO	637.910,23	-	-	2.515,68	640.425,91	0,393%

**BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI**

<b>22</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>JULHO</b>	<b>124.339,96</b>	5.857,06	-	4.585,74	<b>134.782,76</b>	<b>3,402%</b>
<b>AGOSTO</b>	<b>134.782,76</b>	-	-	13.210,05	<b>147.992,81</b>	<b>8,926%</b>
<b>SETEMBRO</b>	<b>147.992,81</b>	-	-	4.440,00	<b>152.432,81</b>	<b>2,913%</b>

**BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I**

<b>23</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>JULHO</b>	<b>174.898,17</b>	-	-	13.688,05	<b>188.586,22</b>	<b>7,258%</b>
<b>AGOSTO</b>	<b>188.586,22</b>	-	-	7.587,71	<b>180.998,51</b>	<b>-4,192%</b>
<b>SETEMBRO</b>	<b>180.998,51</b>	-	-	11.447,53	<b>169.550,98</b>	<b>-6,752%</b>

**BB AÇÕES PETROBRAS I FI**

<b>24</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>JULHO</b>	<b>211.625,22</b>	-	-	44.193,58	<b>255.818,80</b>	<b>17,275%</b>
<b>AGOSTO</b>	<b>255.818,80</b>	-	43.174,82	40.591,84	<b>253.235,82</b>	<b>16,029%</b>
<b>SETEMBRO</b>	<b>253.235,82</b>	-	38.562,24	21.992,09	<b>192.681,49</b>	<b>-11,414%</b>

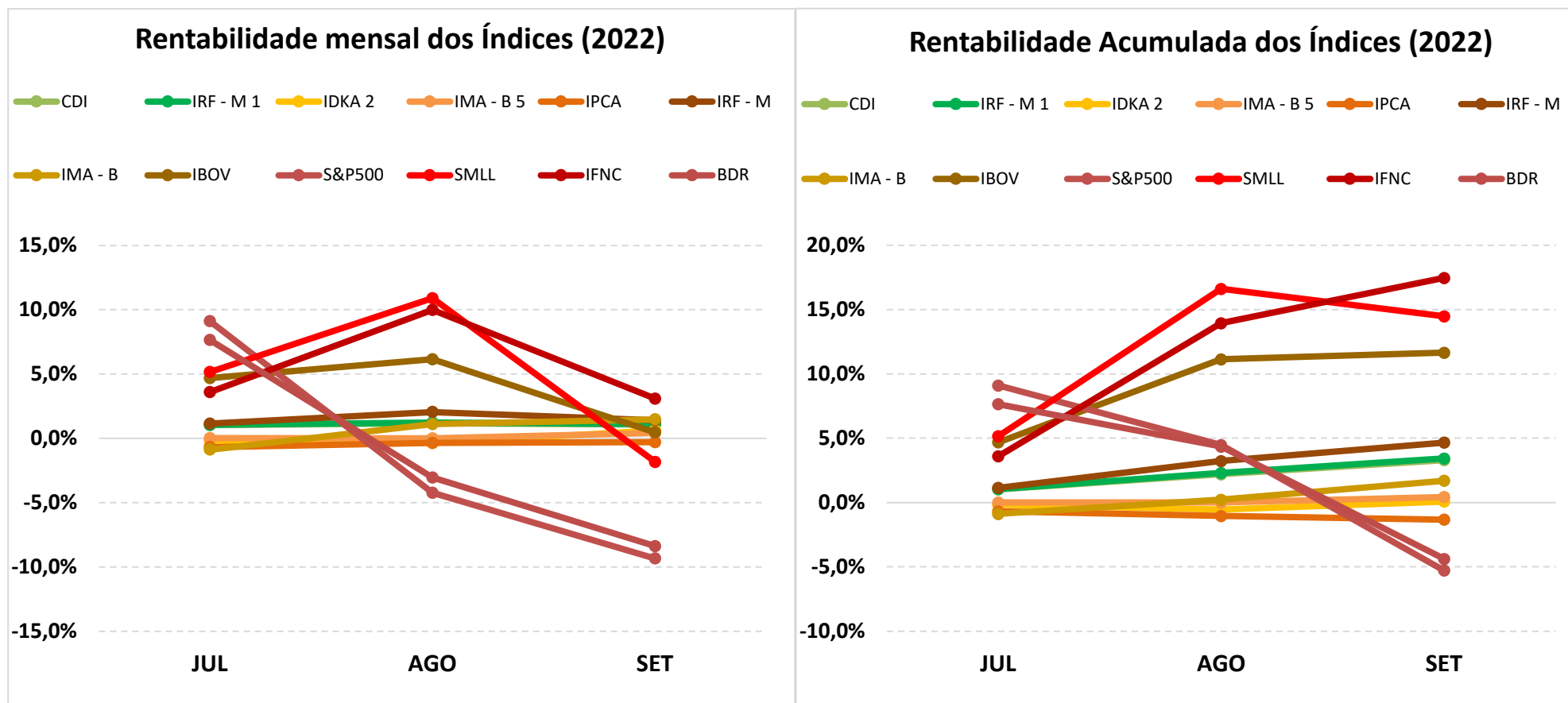
**SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP**

<b>25</b>	<b>SALDO INICIAL (R\$)</b>	<b>Aportes (R\$)</b>	<b>Resgates (R\$)</b>	<b>Rentabilidade (R\$)</b>	<b>SALDO FINAL (R\$)</b>	<b>Taxa de Retorno</b>
<b>JULHO</b>	<b>184.089,40</b>	-	-	18.662,89	<b>202.752,29</b>	<b>9,205%</b>
<b>AGOSTO</b>	<b>202.752,29</b>	-	-	6.471,89	<b>196.280,40</b>	<b>-3,297%</b>
<b>SETEMBRO</b>	<b>196.280,40</b>	-	-	16.850,27	<b>179.430,13</b>	<b>-9,391%</b>

## 5-TABELA DE RENTABILIDADE

INVESTIMENTOS	JUL	AGO	SET	ACUMULADO
BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	1,04%	1,18%	1,09%	<b>3,35%</b>
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	1,04%	1,20%	1,09%	<b>3,37%</b>
BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	-0,22%	-0,04%	0,53%	<b>0,26%</b>
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	1,13%	2,05%	1,38%	<b>4,63%</b>
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	-0,89%	1,08%	1,45%	<b>1,63%</b>
BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	-0,95%	1,05%	1,45%	<b>1,55%</b>
BB MULTIMERCADO MACRO LP FIC FI	0,64%	1,96%	0,81%	<b>3,44%</b>
BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	4,61%	6,03%	0,39%	<b>11,36%</b>
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	20,88%	17,30%	-10,29%	<b>27,21%</b>
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI	4,33%	11,46%	-1,70%	<b>14,32%</b>
BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	3,45%	9,80%	3,00%	<b>16,99%</b>
BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I	7,83%	-4,02%	-6,32%	<b>-3,06%</b>
FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	-0,29%	-0,11%	0,51%	<b>0,11%</b>
FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	0,02%	0,05%	0,43%	<b>0,50%</b>
FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	0,79%	1,47%	1,24%	<b>3,54%</b>
FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	-0,92%	1,20%	1,50%	<b>1,76%</b>
BRADERCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA	1,01%	1,16%	1,05%	<b>3,25%</b>
BRADERCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	1,03%	1,21%	1,10%	<b>3,38%</b>
SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	1,07%	1,24%	1,12%	<b>3,47%</b>
SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	-0,87%	1,30%	1,50%	<b>1,92%</b>
SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP	10,14%	-3,19%	-8,58%	<b>-2,52%</b>
<b>CDI</b>	<b>1,03%</b>	<b>1,17%</b>	<b>1,07%</b>	<b>3,31%</b>
<b>IRF - M 1</b>	<b>1,05%</b>	<b>1,23%</b>	<b>1,11%</b>	<b>3,43%</b>
<b>IDKA 2</b>	<b>-0,17%</b>	<b>-0,36%</b>	<b>0,62%</b>	<b>0,09%</b>
<b>IMA - B 5</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,42%</b>	<b>0,43%</b>
<b>IPCA</b>	<b>-0,68%</b>	<b>-0,36%</b>	<b>-0,29%</b>	<b>-1,32%</b>
<b>IRF - M</b>	<b>1,15%</b>	<b>2,05%</b>	<b>1,40%</b>	<b>4,66%</b>
<b>IMA - B</b>	<b>-0,88%</b>	<b>1,10%</b>	<b>1,48%</b>	<b>1,70%</b>
<b>IBOV</b>	<b>4,69%</b>	<b>6,16%</b>	<b>0,47%</b>	<b>11,66%</b>
<b>S&amp;P500</b>	<b>9,11%</b>	<b>-4,24%</b>	<b>-9,34%</b>	<b>-5,28%</b>
<b>SMLL</b>	<b>5,16%</b>	<b>10,90%</b>	<b>-1,84%</b>	<b>14,48%</b>
<b>IFNC</b>	<b>3,60%</b>	<b>9,99%</b>	<b>3,09%</b>	<b>17,47%</b>
<b>BDR</b>	<b>7,65%</b>	<b>-3,05%</b>	<b>-8,38%</b>	<b>-4,38%</b>

## GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES



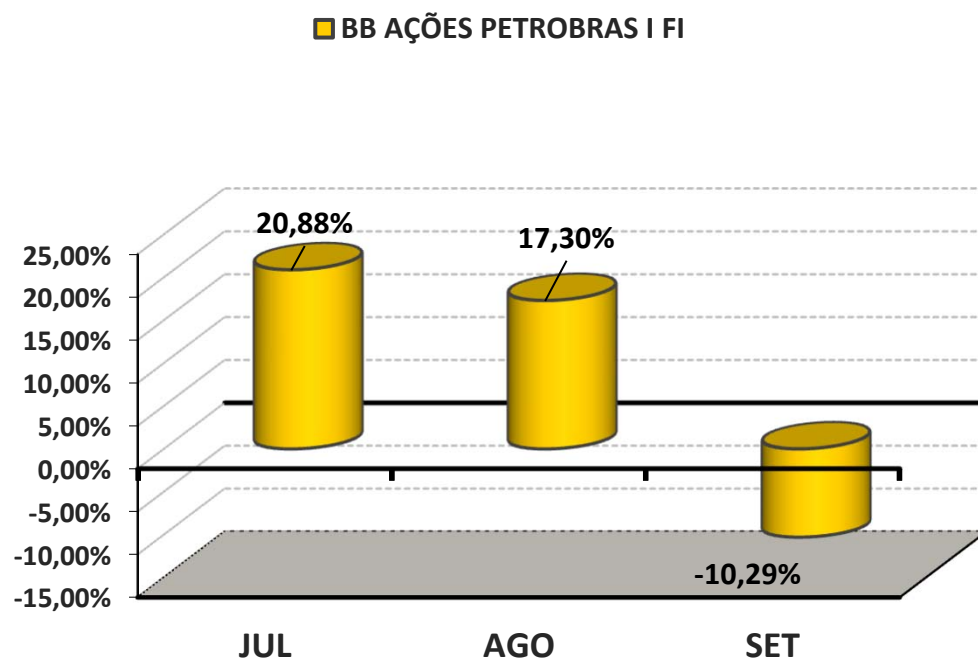


## 5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

### COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	20,88%	17,30%	-10,29%

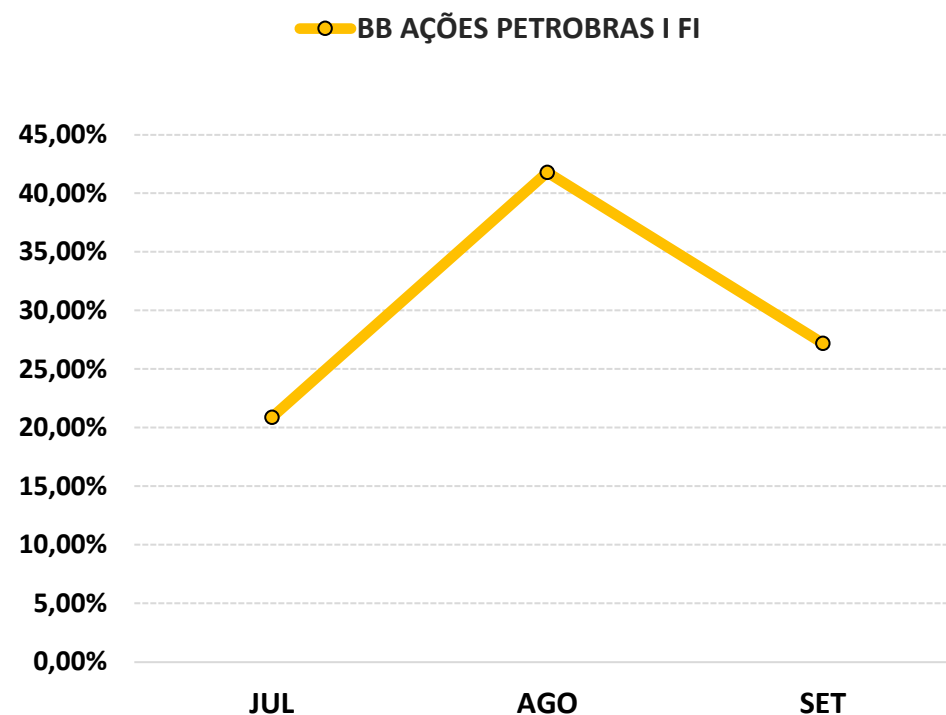
Comportamento MENSAL no Trimestre



### COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	20,88%	41,80%	27,21%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

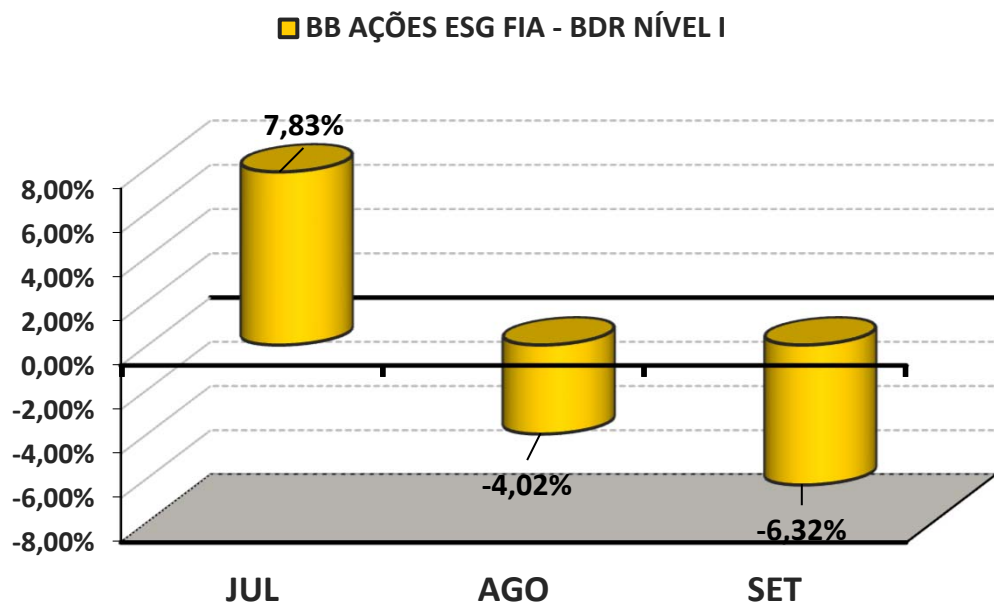


## 5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

### COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I	7,83%	-4,02%	-6,32%

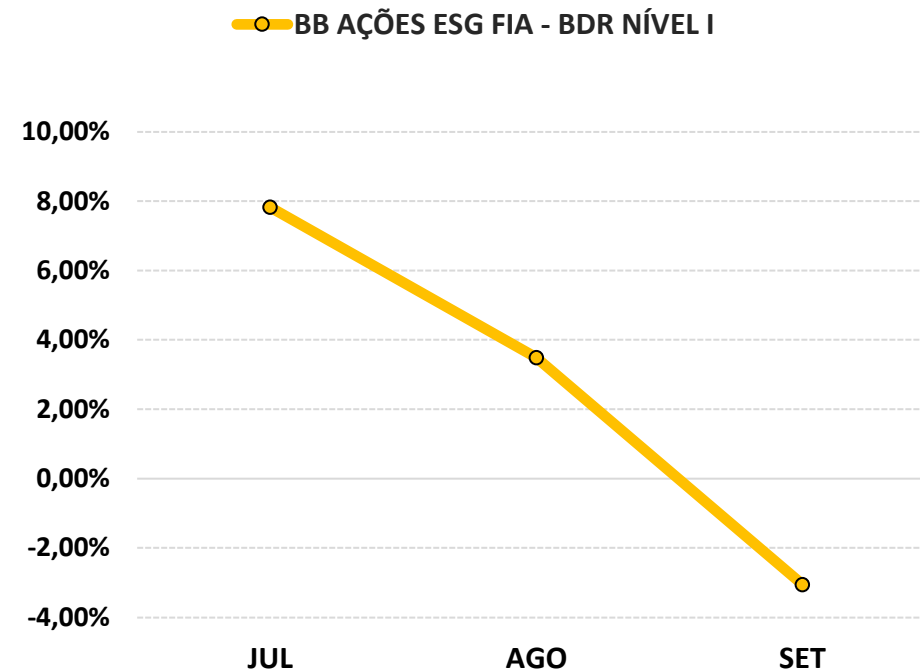
Comportamento MENSAL no Trimestre



### COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I	7,83%	3,49%	-3,06%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre



## 6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 3º TRIMESTRE - 2022

	JUL	AGO	SET
<b>MENSAL</b>	0,55%	1,22%	0,89%
<b>CDI</b>	1,03%	1,17%	1,07%
<b>IBOVESPA</b>	4,69%	6,16%	0,47%
<b>META ATUARIAL</b>	-0,28%	0,04%	0,11%

	JUL	AGO	SET
<b>ACUMULADO DO TRIMESTRE</b>	0,55%	1,78%	2,68%
<b>CDI</b>	1,03%	2,21%	3,31%
<b>IBOVESPA</b>	4,69%	11,14%	11,66%
<b>META ATUARIAL</b>	-0,28%	-0,25%	-0,14%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DA PREVI-CLÁUDIA: R\$ **921.426,63**

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ **(46.735,40)**

GANHO SOBRE A META ATUARIAL R\$ **968.162,03**

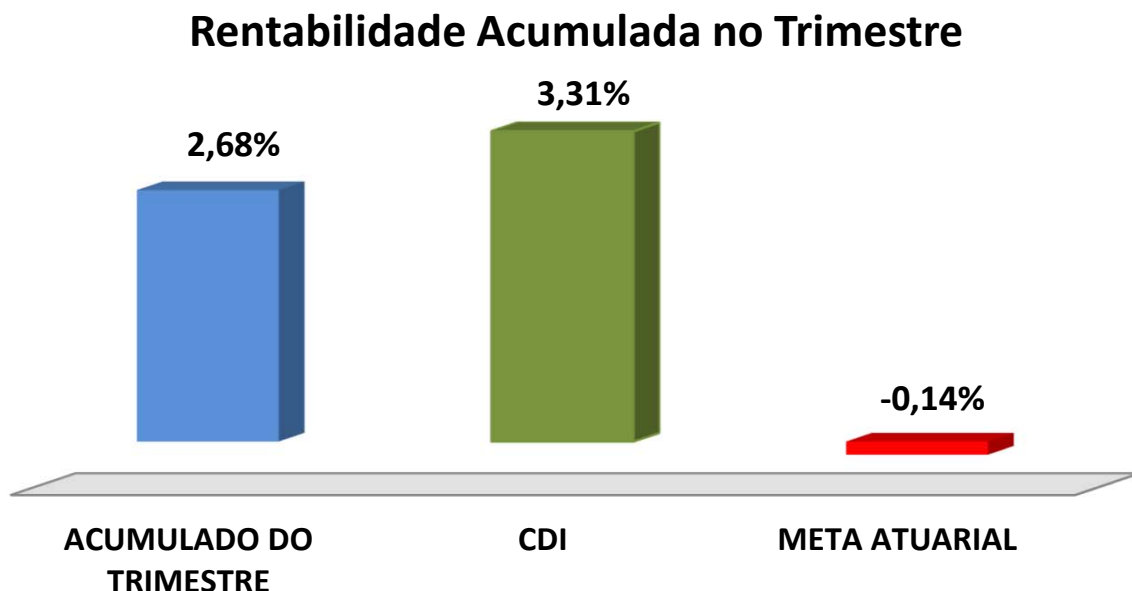
## 7-CONCLUSÃO

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 3º Trimestre/2022, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2022.

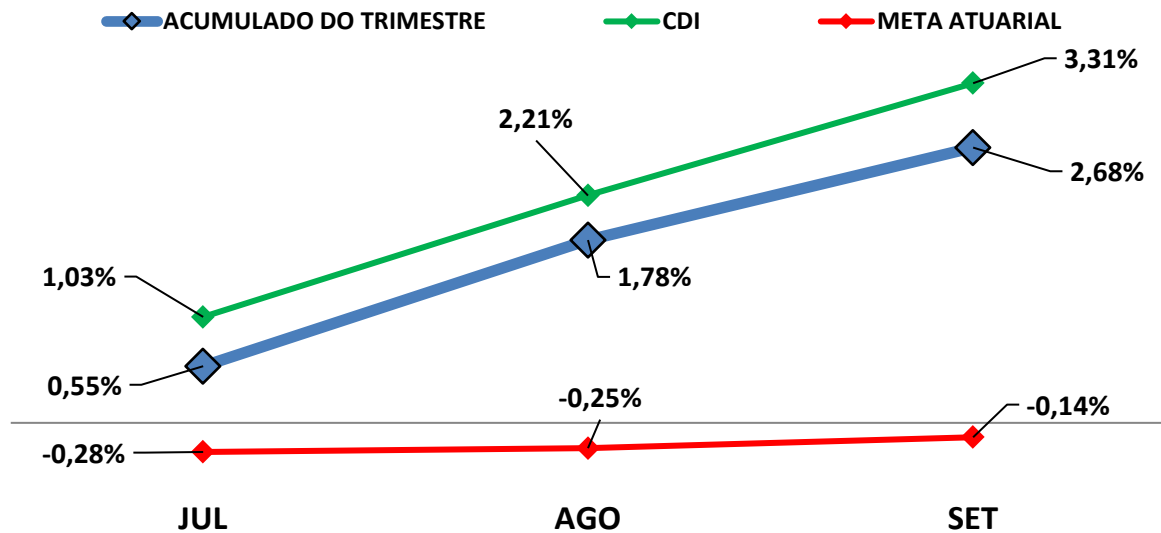
### 7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

A Carteira de Investimentos da PREVI-CLÁUDIA, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 2,68% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 3,31% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 81,02% 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 2,68% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de -0,14%, representando -1923,70% 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.

<b>Nº</b>	<b>FUNDOS DE INVESTIMENTO</b>	<b>RISCO DE MERCADO*</b>
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).

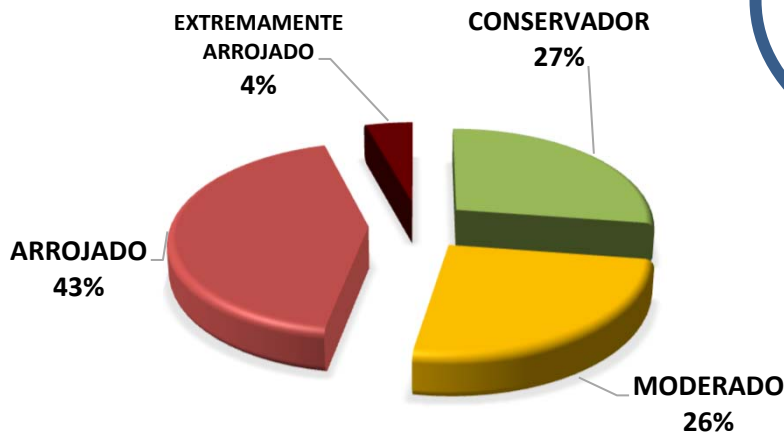
A PREVI-CLÁUDIA não aplica em Fundos de Investimento Fechado e/ou Aberto com Carência, portanto, possui 100% de Disponibilidade Financeira (Resgate diário) não possuindo Risco de Liquidez no Curto Prazo.



## 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

<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 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\$ 884.818,67 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa da PREVI-CLÁUDIA está em R\$ 4.228.135,12 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