

REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE

APIACÁS / PREVIAP

RELATÓRIO SEMESTRAL DE INVESTIMENTOS

2º SEMESTRE

2023

18 de janeiro de 2024

SUMÁRIO EXECUTIVO

O Sumário Executivo apresenta as principais informações do Relatório Mensal de Investimentos de 2023 do PREVIAP.

Índice Inflacionário: IPCA – Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo

Taxa de Juros (anual): 5,01% a.a.

Taxa de Juros (mensal): 0,41%

Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 5,01% a.a. + IPCA a.a.

Previsão da Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 9,32%

Data Focal: 29/12/2023

MENSAL												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	0,96%	0,82%	1,49%	1,27%	1,54%	1,83%	1,06%	0,44%	0,29%	0,09%	1,98%	1,69%
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	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	0,23%	-0,08%	0,12%	0,23%	0,26%	0,24%	0,28%	0,56%
META ATUARIAL	0,94%	1,25%	1,12%	1,02%	0,64%	0,33%	0,53%	0,64%	0,67%	0,65%	0,69%	0,97%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%

ACUMULADO												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	0,96%	1,79%	3,30%	4,61%	6,22%	8,16%	9,31%	9,78%	10,11%	10,20%	12,38%	14,28%
TAXA DE JUROS	0,41%	0,82%	1,23%	1,64%	2,06%	2,47%	2,89%	3,31%	3,73%	4,16%	4,58%	5,01%
VARIAÇÃO IPCA	0,53%	1,37%	2,09%	2,72%	2,95%	2,87%	2,99%	3,23%	3,50%	3,75%	4,04%	4,62%
META ATUARIAL	0,94%	2,20%	3,34%	4,39%	5,06%	5,40%	5,96%	6,64%	7,35%	8,05%	8,79%	9,84%
CDI	1,12%	2,05%	3,24%	4,19%	5,36%	6,49%	7,63%	8,85%	9,91%	11,01%	12,03%	13,03%

SUMÁRIO (ÍNDICE)

1 – INTRODUÇÃO	4
2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	5
3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO	7
4 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RENDA FIXA	11
5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	19
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos	21
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos	23
6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	25
7 – CONCLUSÃO	26
7.1 - Rentabilidade da Carteira Semestral	26
7.2 - Meta Atuarial	27
7.3 - Perfil de Risco do Investidor	28
7.4 - Avaliação de Desempenho no 2º Semestre	29

1 - INTRODUÇÃO

Atendendo a necessidade do Instituto Previdenciário quanto a Política anual de Investimentos e a Meta Atuarial, enviamos o Relatório Semestral dos investimentos, referente ao 2º SEMESTRE, sobre o desempenho das rentabilidades e os riscos das aplicações financeiras do PREVIAP.

Este relatório vem atender o **Art. 129 da Portaria MTP 1.467/2022**, que deverá emitir Relatórios, no mínimo, **Semestralmente**, que contemplem:

Art. 129. *Deverão ser emitidos relatórios, no mínimo, semestralmente, que contemplem:*

I - as conclusões dos exames efetuados, inclusive sobre a aderência da gestão dos recursos do RPPS às normas em vigor e à política de investimentos;

II - as recomendações a respeito de eventuais deficiências, com estabelecimento de cronograma para seu saneamento, quando for o caso; e

III - análise de manifestação dos responsáveis pelas correspondentes áreas, a respeito das deficiências encontradas em verificações anteriores, bem como análise das medidas efetivamente adotadas para saná-las.

Parágrafo único. *As conclusões, recomendações, análises e manifestações deverão ser levadas em tempo hábil ao conhecimento dos órgãos ou instâncias com atribuições para determinar as providências necessárias.*

2.1-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2023 - PREVIAP

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIAÇÃO PU - TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	32.188.720,81	447.010,09	(210.398,03)	-	312.447,96	(3.971,16)	308.476,80	32.733.809,67
2	FEVEREIRO	32.733.809,67	-	(20.000,00)	-	352.519,15	(83.905,85)	268.613,30	32.982.422,97
3	MARÇO	32.982.422,97	167.505,02	(30.000,00)	-	536.139,57	(46.209,01)	489.930,56	33.609.858,55
4	ABRIL	33.609.858,55	215.362,24	(35.000,00)	-	426.552,47	-	426.552,47	34.216.773,26
5	MAIO	34.216.773,26	119.007,34	(15.000,00)	-	526.089,90	-	526.089,90	34.846.870,50
6	JUNHO	34.846.870,50	83.422,41	(30.000,00)	-	636.420,10	-	636.420,10	35.536.713,01
7	JULHO	35.536.713,01	85.612,72	(20.000,00)	-	377.371,41	-	377.371,41	35.979.697,14
8	AGOSTO	35.979.697,14	-	(20.000,00)	-	249.479,89	(92.952,25)	156.527,64	36.116.224,78
9	SETEMBRO	36.116.224,78	142.005,32	(20.000,00)	-	198.185,45	(92.161,58)	106.023,87	36.344.253,97
10	OUTUBRO	36.344.253,97	42.159,42	(30.000,00)	-	155.981,79	(123.544,67)	32.437,12	36.388.850,51
11	NOVEMBRO	36.388.850,51	58.287,37	(25.000,00)	-	719.845,27	-	719.845,27	37.141.983,15
12	DEZEMBRO	37.141.983,15	-	(140.000,00)	-	624.740,42	-	624.740,42	37.626.723,57
13	ANO	32.188.720,81	1.360.371,93	(595.398,03)	-	5.115.773,38	(442.744,52)	4.673.028,86	37.626.723,57

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

2.2-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2023 - LIMITE DE SEGMENTO - PREVIAP

Nº	Segmentos da Resolução CMN 4.963/2021	Disposito Legal Resolução CMN 4.963/2021	Limites do PAI			Carteira de Investimentos		ORIENTAÇÃO EM CASO DE DESENQUADRAMENTO DA CARTEIRA JUNTO A POLÍTICA DE INVESTIMENTO
			Mínimo	Estratégia Alvo	Máximo	Atualmente (%)	Atualmente (R\$)	
RENDA FIXA								
1	Títulos Públicos Federal	Art. 7, I, a (100%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, b (100%)	0,0%	59,2%	79,0%	61,6%	23.177.563,01	-
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operação	Art. 7, I, c (100%)	0,0%	0,0%	79,0%	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%	36,7%	60,0%	34,1%	12.849.707,40	-
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	TOTAL - RENDA FIXA					95,7%	36.027.270,41	
RENDA VARIÁVEL								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	4,1%	14,0%	4,2%	1.599.453,16	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
14	TOTAL - RENDA VARIÁVEL		Art. 8º (30%)			4,2%	1.599.453,16	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
16	F.I. em Participações	Art. 10, II (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
17	F.I. Ações - Mercado de Acesso	Art. 10, III (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
18	TOTAL - INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS		Art. 10 (15%)			0,0%	-	
FUNDOS IMOBILIÁRIOS								
19	F.I. Imobiliário	Art. 11 (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
20	TOTAL - FUNDOS IMOBILIÁRIOS		Art. 11 (5%)			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%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR		Art. 9º (10%)			0,0%	-	
EMPRÉSTIMO CONSIGNADO								
25	Empréstimo Consignado	Art. 12 (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
26	TOTAL - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO		Art. 12 (5%)			0,0%	-	
27	DESENQUADRADO	-	100,0%			0,0%	-	-
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	-				0,1%	21.158,14	
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	37.647.881,71	6

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 IMA - B 5 LP FIC FI
CNPJ	13.077.418/0001-49	11.328.882/0001-35	13.322.205/0001-35	03.543.447/0001-03
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI	IRF - M 1	IDKA 2	IMA - B 5
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	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
CNPJ ADM	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
GESTOR	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
CNPJ GESTOR	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
CNPJ CUSTODIANTE	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 DISTRIBUIDOR	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
CNPJ AUDITORIA	61.562.112/0001-20	61.562.112/0001-20	61.562.112/0001-20	61.562.112/0001-20
DATA DE INÍCIO	28/04/2011	08/12/2009	28/04/2011	17/12/1999
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	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0,00	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,00	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0,00	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	2 - Baixo	3 - Médio	3 - Médio
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

Continuação.....

2

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIARIO RF IMA - B 5 + TP FI	BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	FI CAIXA BRASIL RF REF DI LONGO PRAZO	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF
CNPJ	13.327.340/0001-73	09.005.823/0001-84	03.737.206/0001-97	10.740.670/0001-06
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Variável	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B 5+	IBOV	CDI	IRF - M 1
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ ADM	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A
CNPJ GESTOR	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ CUSTODIANTE	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ DISTRIBUIDOR	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
CNPJ AUDITORIA	61.562.112/0001-20	61.562.112/0001-20	57.755.217/0001-29	57.755.217/0001-29
DATA DE INÍCIO	28/04/2011	02/10/2007	05/07/2006	28/05/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	1,00% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	10.000,00	0,01	1.000,00	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0,00	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0,00	0,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	4 - Alto	1 - Muito Baixo	2 - Baixo
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. 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%)

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

Continuação.....

3

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	BRASESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	BRASESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP
CNPJ	10.740.658/0001-93	10.646.895/0001-90	11.484.558/0001-06	10.986.880/0001-70
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B	IMA - B	IRF - M 1	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.
CNPJ ADM	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES IMOBILIÁRIOS S.A.	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES IMOBILIÁRIOS S.A.	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A.	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A.
CNPJ GESTOR	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	62.375.134/0001-44	62.375.134/0001-44
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.
CNPJ CUSTODIANTE	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Bradesco S.A.	Bradesco S.A.
CNPJ DISTRIBUIDOR	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.
CNPJ AUDITORIA	57.755.217/0001-29	57.755.217/0001-29	61.366.936/0001-25	61.366.936/0001-25
DATA DE INÍCIO	08/03/2010	27/10/2009	02/07/2010	17/02/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	1.000,00	50.000,00	50.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00	0,00	5.000,00	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,00	0,00	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0,00	0,00	5.000,00	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+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	3 - Médio	2 - Baixo	3 - Médio
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 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	BRADESCO FI AÇÕES PETROBRÁS	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP
CNPJ	03.916.081/0001-62	19.196.599/0001-09	13.081.159/0001-20	11.087.118/0001-15
SEGMENTO	Renda Variável	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	PETR3	IRF - M 1	IRF - M	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
CNPJ ADM	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
GESTOR	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A.	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS COOPERATIVAS LIGADAS AO	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS COOPERATIVAS LIGADAS AO	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS COOPERATIVAS LIGADAS AO
CNPJ GESTOR	62.375.134/0001-44	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
CNPJ CUSTODIANTE	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
DISTRIBUIDOR	Banco Bradesco AS	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ DISTRIBUIDOR	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
CNPJ AUDITORIA	61.562.112/0001-20	49.928.567/0001-11	49.928.567/0001-11	49.928.567/0001-11
DATA DE INÍCIO	10/07/2000	27/02/2014	24/01/2011	18/12/2009
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,50% a.a.	0,18% a.a.	0,18% a.a.	0,18% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
RESGATE MÍNIMO	100,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
SALDO MÍNIMO	100,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	2 - Baixo	2 - Baixo	2 - Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* 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 RF REF DI LONGO PRAZO						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.389.485,74	-	-	15.855,77	1.405.341,51	1,141%
AGOSTO	1.405.341,51	-	-	17.387,19	1.422.728,70	1,237%
SETEMBRO	1.422.728,70	27.080,12	-	14.601,02	1.464.409,84	1,026%
OUTUBRO	1.464.409,84	-	-	14.892,40	1.479.302,24	1,017%
NOVEMBRO	1.479.302,24	-	-	14.300,47	1.493.602,71	0,967%
DEZEMBRO	1.493.602,71	-	-	13.805,42	1.507.408,13	0,924%

FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	2.134.462,03	-	-	17.578,93	2.152.040,96	0,824%
AGOSTO	2.152.040,96	-	-	7.422,98	2.144.617,98	-0,345%
SETEMBRO	2.144.617,98	-	-	21.339,00	2.123.278,98	-0,995%
OUTUBRO	2.123.278,98	-	-	15.113,93	2.108.165,05	-0,712%
NOVEMBRO	2.108.165,05	-	-	56.253,16	2.164.418,21	2,668%
DEZEMBRO	2.164.418,21	-	-	59.969,32	2.224.387,53	2,771%

FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	2.917.129,71	-	-	23.380,79	2.940.510,50	0,801%
AGOSTO	2.940.510,50	-	-	10.902,93	2.929.607,57	-0,371%
SETEMBRO	2.929.607,57	-	-	28.038,36	2.901.569,21	-0,957%
OUTUBRO	2.901.569,21	-	-	19.279,88	2.882.289,33	-0,664%
NOVEMBRO	2.882.289,33	-	-	75.177,37	2.957.466,70	2,608%
DEZEMBRO	2.957.466,70	-	-	80.637,99	3.038.104,69	2,727%

Continuação...

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	243.809,03	-	-	2.612,02	246.421,05	1,071%
AGOSTO	246.421,05	-	-	2.736,89	249.157,94	1,111%
SETEMBRO	249.157,94	-	-	2.265,38	251.423,32	0,909%
OUTUBRO	251.423,32	-	-	2.362,19	253.785,51	0,940%
NOVEMBRO	253.785,51	-	-	2.470,28	256.255,79	0,973%
DEZEMBRO	256.255,79	-	-	2.271,19	258.526,98	0,886%

4.2 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BANCO DO BRASIL

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	5.362.871,96	-	-	50.954,94	5.413.826,90	0,950%
AGOSTO	5.413.826,90	-	-	31.447,88	5.445.274,78	0,581%
SETEMBRO	5.445.274,78	114.925,20	-	6.093,31	5.566.293,29	0,112%
OUTUBRO	5.566.293,29	42.159,42	-	18.033,90	5.590.418,81	-0,322%
NOVEMBRO	5.590.418,81	-	-	99.899,25	5.690.318,06	1,787%
DEZEMBRO	5.690.318,06	-	-	82.198,10	5.772.516,16	1,445%

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	1.793.425,65	-	-	18.983,93	1.812.409,58	1,059%
AGOSTO	1.812.409,58	-	-	20.222,59	1.832.632,17	1,116%
SETEMBRO	1.832.632,17	-	-	16.569,49	1.849.201,66	0,904%
OUTUBRO	1.849.201,66	-	-	17.089,83	1.866.291,49	0,924%
NOVEMBRO	1.866.291,49	-	-	18.058,72	1.884.350,21	0,968%
DEZEMBRO	1.884.350,21	-	-	16.690,19	1.901.040,40	0,886%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	2.525.995,72	85.612,72	-	23.827,79	2.635.436,23	0,943%
AGOSTO	2.635.436,23	-	-	19.482,00	2.654.918,23	0,739%
SETEMBRO	2.654.918,23	-	-	5.620,49	2.660.538,72	0,212%
OUTUBRO	2.660.538,72	-	-	8.772,84	2.651.765,88	-0,330%
NOVEMBRO	2.651.765,88	-	-	47.341,09	2.699.106,97	1,785%
DEZEMBRO	2.699.106,97	-	-	38.181,11	2.737.288,08	1,415%

Continuação...

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	5.434.431,46	-	-	57.851,28	5.492.282,74	1,065%
AGOSTO	5.492.282,74	-	-	63.440,41	5.555.723,15	1,155%
SETEMBRO	5.555.723,15	-	-	53.889,52	5.609.612,67	0,970%
OUTUBRO	5.609.612,67	-	-	55.435,85	5.665.048,52	0,988%
NOVEMBRO	5.665.048,52	-	-	51.803,70	5.716.852,22	0,914%
DEZEMBRO	5.716.852,22	-	- 115.000,00	51.274,63	5.653.126,85	0,915%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	511.144,91	-	-	5.410,62	516.555,53	1,059%
AGOSTO	516.555,53	-	-	5.763,64	522.319,17	1,116%
SETEMBRO	522.319,17	-	-	4.722,48	527.041,65	0,904%
OUTUBRO	527.041,65	-	-	4.870,78	531.912,43	0,924%
NOVEMBRO	531.912,43	-	-	5.146,92	537.059,35	0,968%
DEZEMBRO	537.059,35	-	-	4.756,88	541.816,23	0,886%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	166.730,97	-	- 20.000,00	1.752,20	148.483,17	1,194%
AGOSTO	148.483,17	-	- 20.000,00	1.656,75	130.139,92	1,289%
SETEMBRO	130.139,92	-	- 20.000,00	1.166,04	111.305,96	1,059%
OUTUBRO	111.305,96	-	- 30.000,00	1.011,09	82.317,05	1,244%
NOVEMBRO	82.317,05	-	- 25.000,00	782,82	58.099,87	1,366%
DEZEMBRO	58.099,87	-	- 25.000,00	449,15	33.549,02	1,357%

Continuação...

BB PREVIDENCIARIO RF IMA - B 5 + TP FI						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	-	-	-	-	-	-
AGOSTO	-	-	-	-	-	-
SETEMBRO	-	-	-	-	-	-
OUTUBRO	-	-	-	-	-	-
NOVEMBRO	-	58.287,37	-	-	58.287,37	-
DEZEMBRO	58.287,37	-	-	2.291,60	60.578,97	3,932%

4.3 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - SICREDI

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
JULHO	1.132.164,42	-	-	9.130,14	1.141.294,56	0,806%
AGOSTO	1.141.294,56	-	-	4.633,98	1.136.660,58	-0,406%
SETEMBRO	1.136.660,58	-	-	11.869,68	1.124.790,90	-1,044%
OUTUBRO	1.124.790,90	-	-	8.102,63	1.116.688,27	-0,720%
NOVEMBRO	1.116.688,27	-	-	29.998,03	1.146.686,30	2,686%
DEZEMBRO	1.146.686,30	-	-	32.053,13	1.178.739,43	2,795%

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.381.458,15	-	-	13.084,94	1.394.543,09	0,947%
AGOSTO	1.394.543,09	-	-	10.547,60	1.405.090,69	0,756%
SETEMBRO	1.405.090,69	-	-	1.962,77	1.407.053,46	0,140%
OUTUBRO	1.407.053,46	-	-	3.030,62	1.410.084,08	0,215%
NOVEMBRO	1.410.084,08	-	-	36.848,82	1.446.932,90	2,613%
DEZEMBRO	1.446.932,90	-	-	21.184,07	1.468.116,97	1,464%

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.878.617,80	-	-	21.125,27	1.899.743,07	1,125%
AGOSTO	1.899.743,07	-	-	22.305,25	1.922.048,32	1,174%
SETEMBRO	1.922.048,32	-	-	17.870,98	1.939.919,30	0,930%
OUTUBRO	1.939.919,30	-	-	18.130,27	1.958.049,57	0,935%
NOVEMBRO	1.958.049,57	-	-	20.124,48	1.978.174,05	1,028%
DEZEMBRO	1.978.174,05	-	-	18.493,87	1.996.667,92	0,935%

4.4 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BRADESCO

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	3.166.045,72	-	-	24.818,08	3.190.863,80	0,784%
AGOSTO	3.190.863,80	-	-	12.916,93	3.177.946,87	-0,405%
SETEMBRO	3.177.946,87	-	-	30.914,54	3.147.032,33	-0,973%
OUTUBRO	3.147.032,33	-	-	21.474,00	3.125.558,33	-0,682%
NOVEMBRO	3.125.558,33	-	-	81.206,01	3.206.764,34	2,598%
DEZEMBRO	3.206.764,34	-	-	87.409,04	3.294.173,38	2,726%

BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	4.113.131,54	-	-	43.005,92	4.156.137,46	1,046%
AGOSTO	4.156.137,46	-	-	47.269,42	4.203.406,88	1,137%
SETEMBRO	4.203.406,88	-	-	38.449,10	4.241.855,98	0,915%
OUTUBRO	4.241.855,98	-	-	39.158,76	4.281.014,74	0,923%
NOVEMBRO	4.281.014,74	-	-	41.505,96	4.322.520,70	0,970%
DEZEMBRO	4.322.520,70	-	-	38.708,97	4.361.229,67	0,896%

4.5 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - RENDA VARIÁVEL

BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI						
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.086.664,85	-	-	34.043,28	1.120.708,13	3,133%
AGOSTO	1.120.708,13	-	-	57.075,43	1.063.632,70	-5,093%
SETEMBRO	1.063.632,70	-	-	6.508,83	1.070.141,53	0,612%
OUTUBRO	1.070.141,53	-	-	31.899,59	1.038.241,94	-2,981%
NOVEMBRO	1.038.241,94	-	-	128.778,92	1.167.020,86	12,404%
DEZEMBRO	1.167.020,86	-	-	62.790,34	1.229.811,20	5,380%

BRADESCO FI AÇÕES PETROBRÁS						
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	299.143,35	-	-	13.955,51	313.098,86	4,665%
AGOSTO	313.098,86	-	-	7.220,27	320.319,13	2,306%
SETEMBRO	320.319,13	-	-	28.466,04	348.785,17	8,887%
OUTUBRO	348.785,17	-	-	867,90	347.917,27	-0,249%
NOVEMBRO	347.917,27	-	-	10.149,27	358.066,54	2,917%
DEZEMBRO	358.066,54	-	-	11.575,42	369.641,96	3,233%

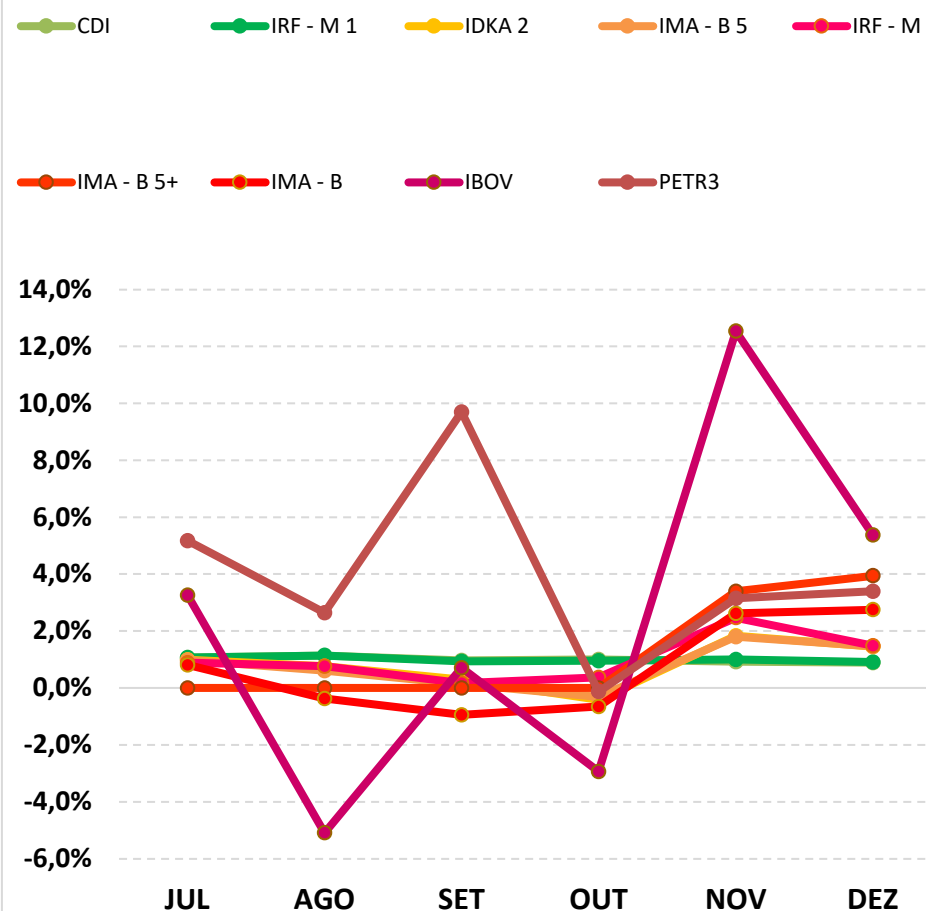
5-TABELA DE RENTABILIDADE

Nº	INVESTIMENTOS	RENTABILIDADE MENSAL						ACUMULADO
		JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
1	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	1,06%	1,16%	0,97%	0,99%	0,91%	0,90%	6,15%
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	1,06%	1,12%	0,90%	0,92%	0,97%	0,89%	6,00%
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	0,94%	0,74%	0,21%	-0,33%	1,79%	1,41%	4,84%
4	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	0,97%	0,58%	0,11%	-0,32%	1,79%	1,44%	4,64%
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B 5 + TP FI	*	*	*	*	3,38%	3,93%	7,44%
6	BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	3,13%	-5,09%	0,61%	-2,98%	12,40%	5,38%	13,17%
7	FI CAIXA BRASIL RF REF DI LONGO PRAZO	1,14%	1,24%	1,03%	1,02%	0,97%	0,92%	6,48%
8	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	1,07%	1,11%	0,91%	0,94%	0,97%	0,89%	6,04%
9	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	0,80%	-0,37%	-0,96%	-0,66%	2,61%	2,73%	4,15%
10	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	0,82%	-0,34%	-1,00%	-0,71%	2,67%	2,77%	4,21%
11	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	1,05%	1,14%	0,91%	0,92%	0,97%	0,90%	6,04%
12	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	0,78%	-0,40%	-0,97%	-0,68%	2,60%	2,73%	4,06%
13	BRADESCO FI AÇÕES PETROBRÁS	4,67%	2,31%	8,89%	-0,25%	2,92%	3,23%	23,58%
14	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	1,12%	1,17%	0,93%	0,93%	1,03%	0,93%	6,27%
15	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	0,95%	0,76%	0,14%	0,22%	2,61%	1,46%	6,28%
16	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	0,81%	-0,41%	-1,04%	-0,72%	2,69%	2,80%	4,13%
	CDI	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%	6,14%
	IRF - M 1	1,07%	1,15%	0,93%	0,96%	1,00%	0,91%	6,16%
	IDKA 2	0,98%	0,77%	0,29%	-0,41%	1,83%	1,45%	5,00%
	IMA - B 5	0,97%	0,61%	0,13%	-0,31%	1,80%	1,46%	4,75%
	IRF - M	0,89%	0,76%	0,17%	0,37%	2,47%	1,48%	6,28%
	IMA - B 5+	*	*	*	*	3,39%	3,94%	7,47%
	IMA - B	0,81%	-0,38%	-0,95%	-0,66%	2,62%	2,75%	4,21%
	IBOV	3,26%	-5,09%	0,71%	-2,94%	12,54%	5,38%	13,61%
	PETR3	5,17%	2,65%	9,70%	-0,13%	3,15%	3,40%	26,14%

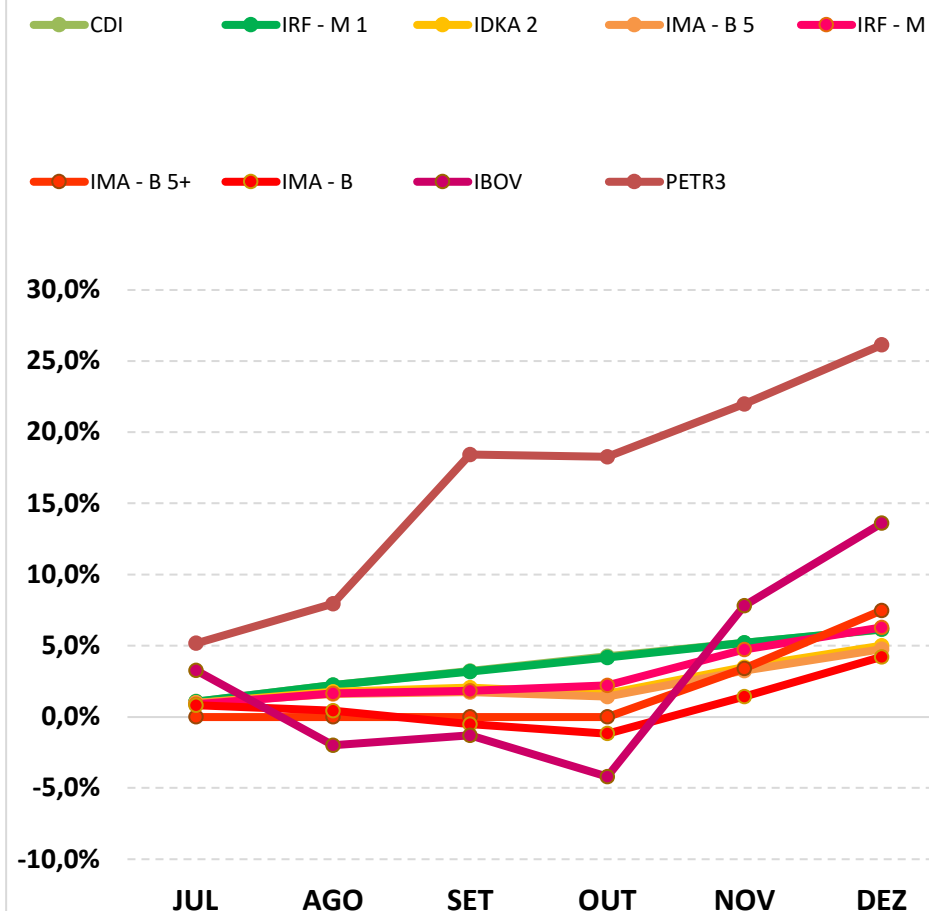
* O RPPS resgatou os recursos aplicados no fundo em julho/2023, por conta disso, não há rentabilidade nos respectivos meses.

GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES

Rentabilidade mensal dos Índices (2023)



Rentabilidade Acumulada dos Índices (2023)

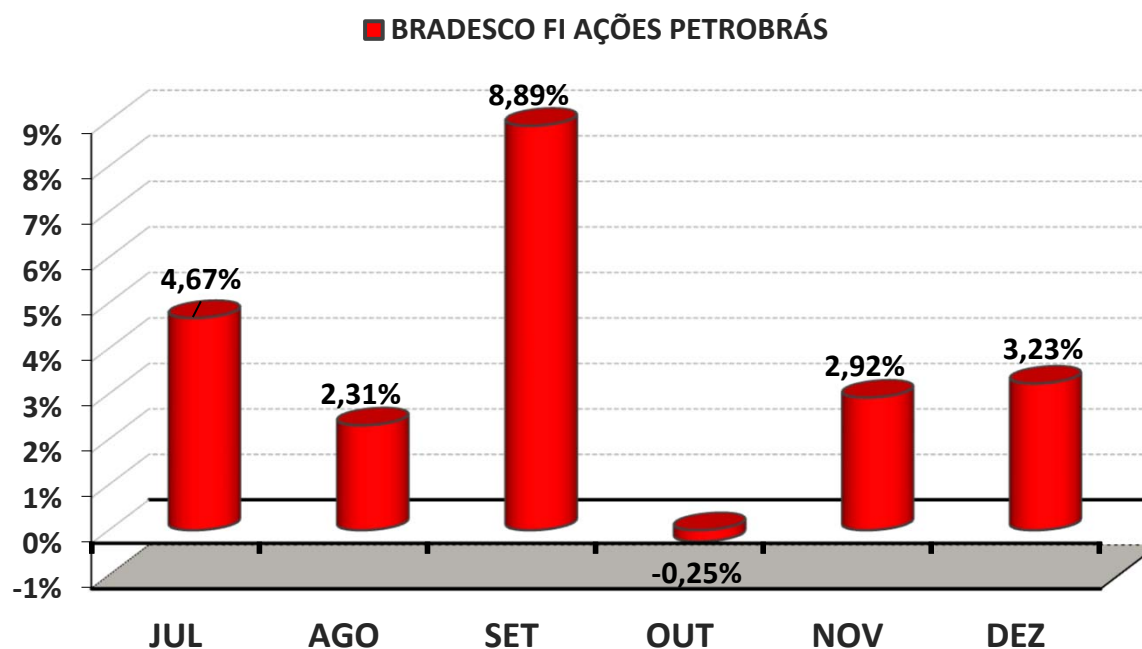


5.1-MELHOR DESEMPENHO SEMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
BRADESCO FI AÇÕES PETROBRÁS	4,67%	2,31%	8,89%	-0,25%	2,92%	3,23%

Comportamento MENSAL no Semestre

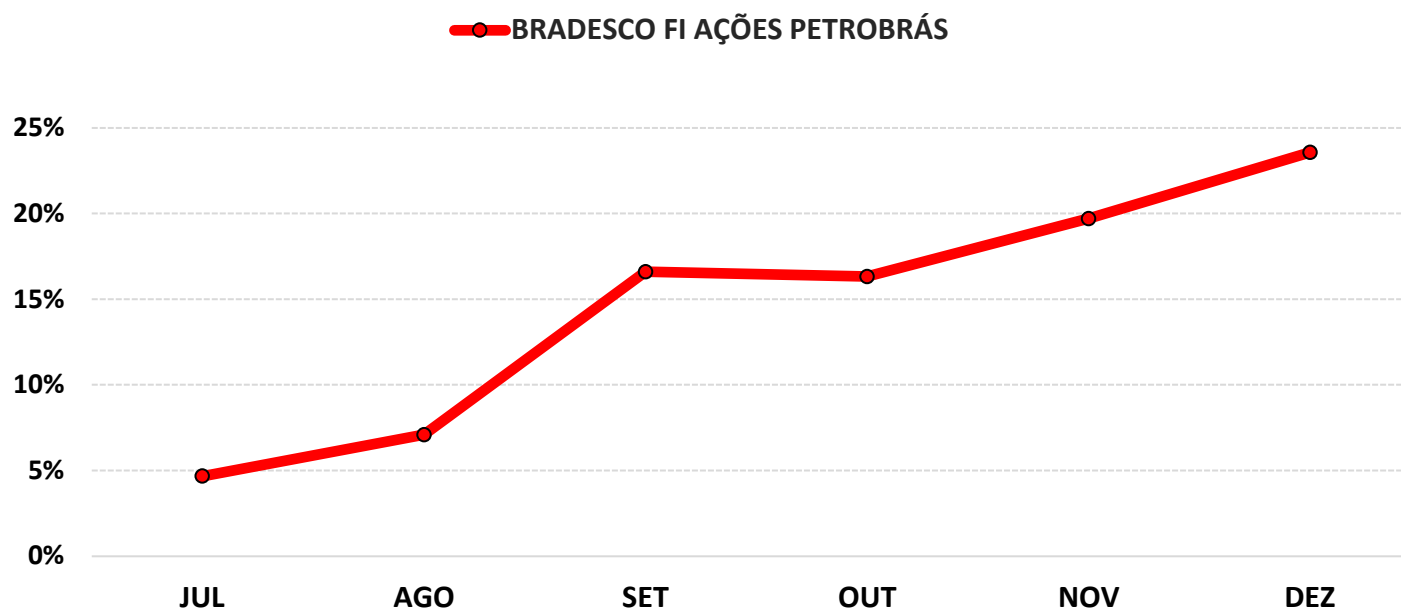


5.1-MELHOR DESEMPENHO ACUMULADO SEMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
BRADESCO FI AÇÕES PETROBRÁS	4,67%	7,09%	16,61%	16,32%	19,71%	23,58%

Comportamento ACUMULADO no Semestre



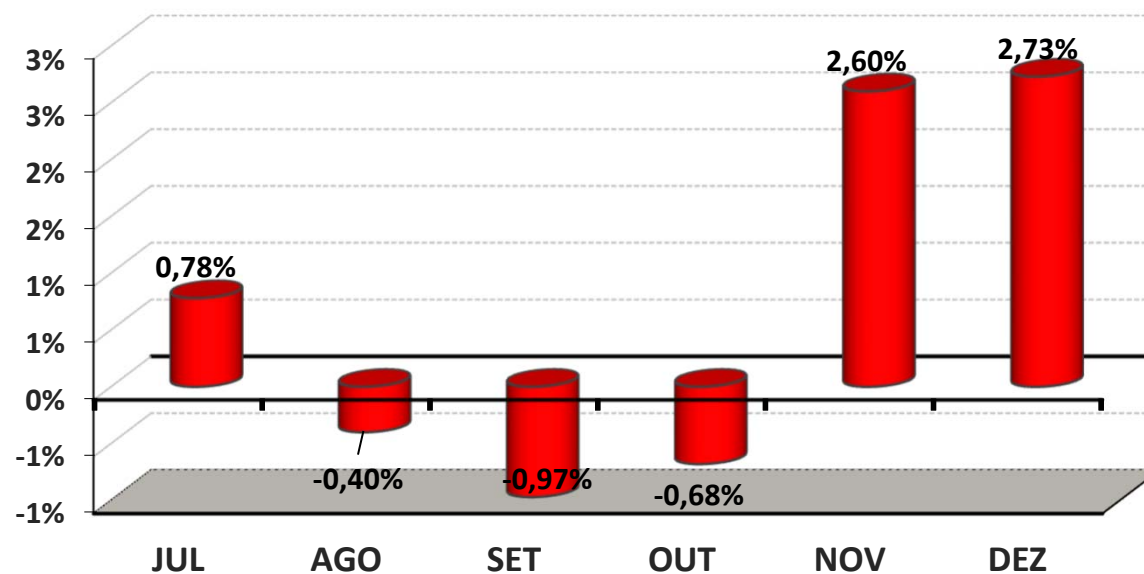
5.2-PIOR DESEMPENHO SEMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	0,78%	-0,40%	-0,97%	-0,68%	2,60%	2,73%

Comportamento MENSAL no Semestre

■ BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP

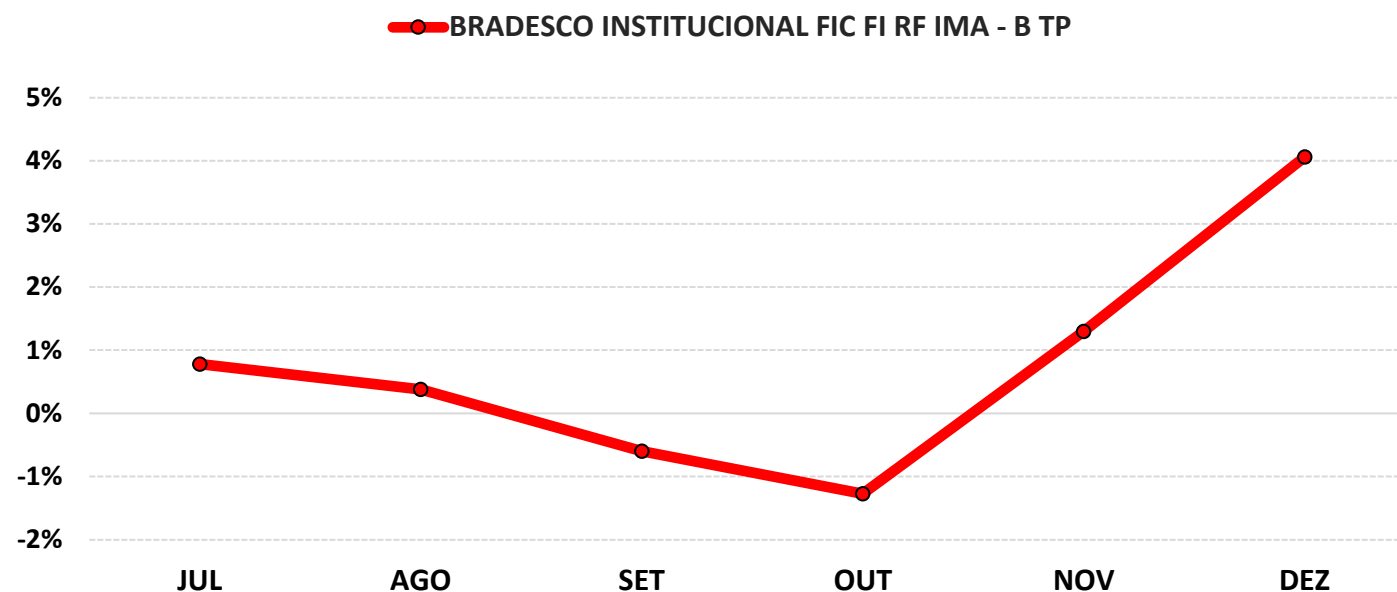


5.2-PIOR DESEMPENHO SEMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B TP	0,78%	0,38%	-0,60%	-1,27%	1,29%	4,06%

Comportamento ACUMULADO no Semestre



6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 2º SEMESTRE - 2023

	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
MENSAL	1,06%	0,44%	0,29%	0,09%	1,98%	1,69%
CDI	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%
IBOVESPA	3,26%	-5,09%	0,71%	-2,94%	12,54%	5,38%
META ATUARIAL	0,53%	0,64%	0,67%	0,65%	0,69%	0,97%

	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
ACUMULADO DO SEMESTRE	1,06%	1,50%	1,80%	1,89%	3,91%	5,66%
CDI	1,07%	2,22%	3,21%	4,25%	5,20%	6,14%
IBOVESPA	3,26%	-2,00%	-1,30%	-4,20%	7,81%	13,61%
META ATUARIAL	0,53%	1,17%	1,85%	2,51%	3,21%	4,21%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO SEMESTRE DO PREVIAP:

R\$ 2.016.945,73

META ATUARIAL ACUMULADA DO SEMESTRE:

R\$ 1.504.296,23

GANHO SOBRE A META ATUARIAL:

R\$ 512.649,50

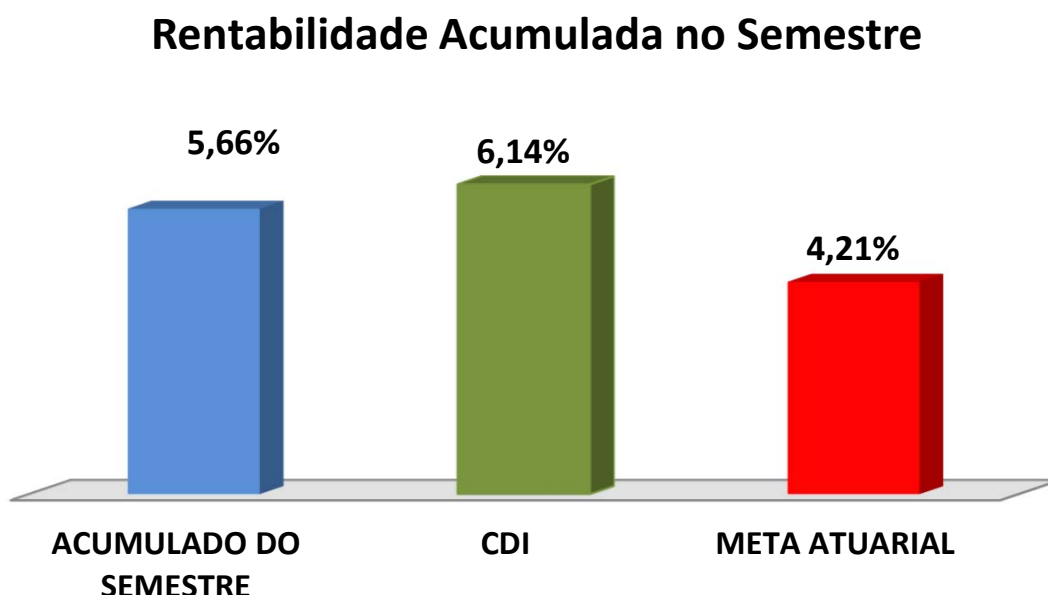
7-CONCLUSÃO

Atendendo o Art. 129, I, da Portaria MTP 1.467/2022, detalhado na página 4 deste relatório, segue uma análise do desempenho da Carteira de Investimento do PREVIAP, no 2º Semestre/2023, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2023.

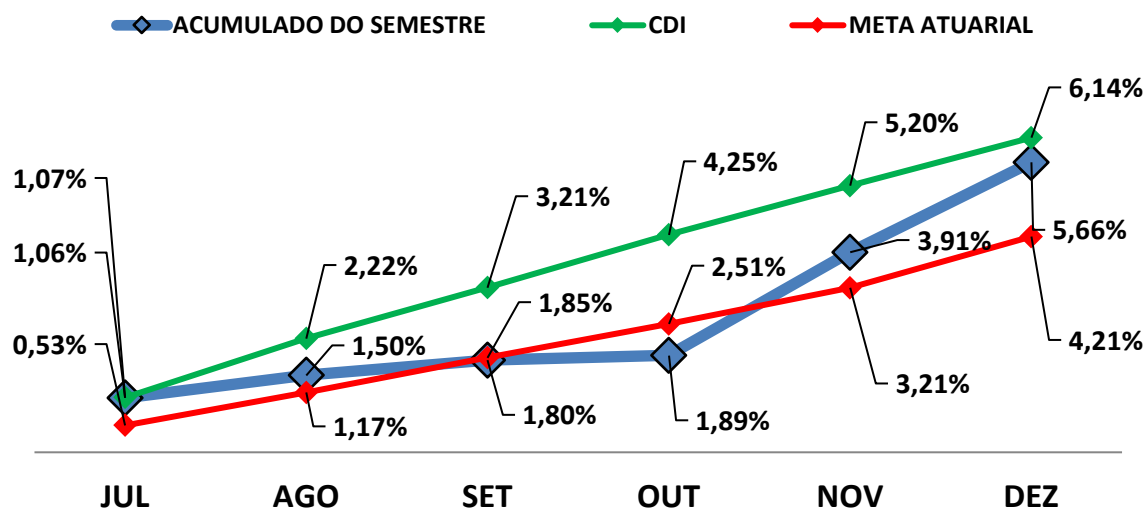
7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA SEMESTRAL

A Carteira de Investimentos do PREVIAP, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no semestre de 5,66% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no semestre de 6,14% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 92,17% sobre o índice de referência do mercado.

GRÁFICO DA RENTABILIDADE DA CARTEIRA X META ATUARIAL



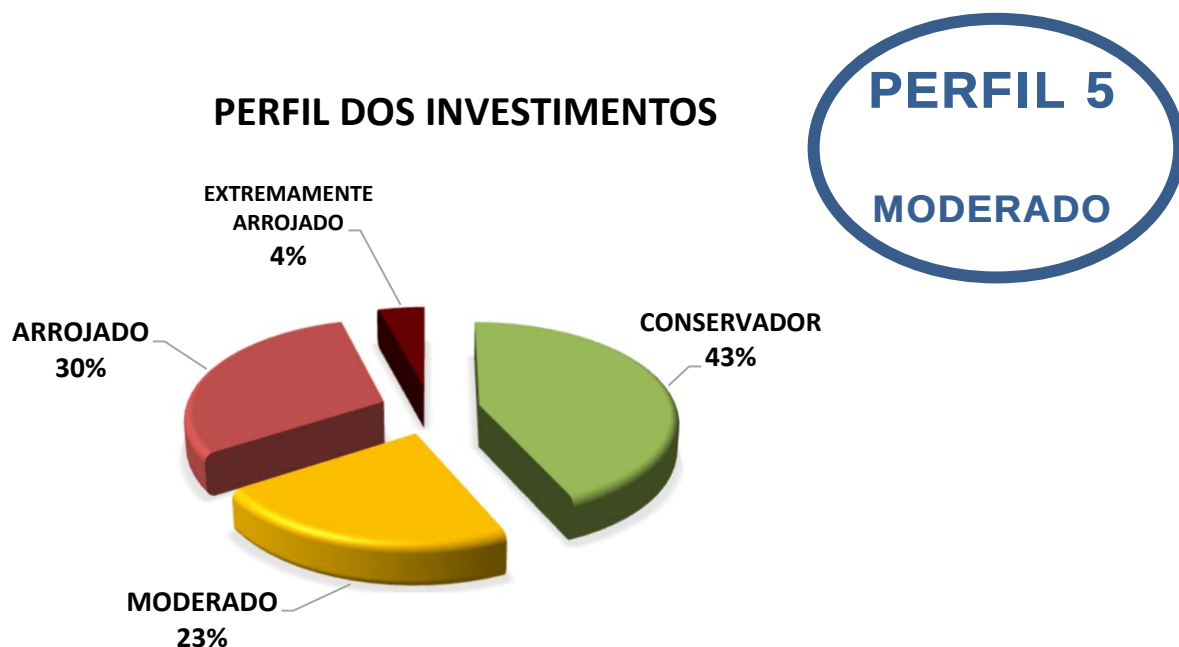
Rentabilidade Acumulada no Semestre



7.2-META ATUARIAL

Enquanto a rentabilidade acumulada no semestre do PREVIAP é de 5,66% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 4,21%, representando 134,43% sobre a Meta Atuarial.

7.3-PERFIL DE RISCO DO INVESTIDOR



Descrição do Perfil de Investidor

Objetivo do perfil

Perfil que tem o objetivo de equilibrar os ganhos com a segurança da carteira de Investimentos. É mais familiarizado com investimentos de RENDA FIXA, equilibrando as aplicações em ativos com rentabilidades baixas, mas positiva e ativos que podem oscilar (inclusive fechando o mês negativo), mas que apresentam ganhos maiores em períodos mais longos.

Comportamento da carteira

A carteira com perfil MODERADO, busca investimentos que apresentam rentabilidades mensais positivas e investimentos que podem oferecer ganhos mais vultuosos no médio e longo prazo. Esse tipo de perfil tem dificuldade para conseguir cumprir a Meta Atuarial, principalmente em períodos de inflação em alta.

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

7.4-AVALIAÇÃO DE DESEMPENHO NO 2º SEMESTRE

No 3º trimestre e 4º trimestre, o RPPS optou por uma carteira com perfil 5 - Moderado. A partir de julho/2023 alguns fatores trouxeram pessimismo para o mercado financeiro com destaque para os índices de crescimento econômico dos EUA, da zona do Euro e da China vindo abaixo do esperado e a pressão inflacionária resiliente nos países desenvolvidos. Aliado a isso, tivemos o conflito entre Israel e o Hamas que prolongou esse pessimismo até o fim de outubro/2023. No início de novembro/2023 o mercado apresentou forte reação, após os índices de inflação nos EUA virem abaixo do esperado, o que culminou no anúncio do FED (Banco Central dos EUA) de interrupção da elevação da taxa de juros e trazendo grande otimismo para o mercado financeiro.

As orientações e 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