
REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE
AMAMBÁI / MS

RELATÓRIO TRIMESTRAL
DE
INVESTIMENTOS

3º TRIMESTRE
2023

26 de outubro de 2023

SUMÁRIO EXECUTIVO

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

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

Taxa de Juros (anual): 5,18% a.a.

Taxa de Juros (mensal): 0,42%

Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 5,18% a.a. + IPCA a.a.

Previsão da Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 10,32%

Data Focal: 29/09/2023

MENSAL												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET			
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	1,00%	0,92%	1,44%	1,20%	1,50%	1,68%	1,05%	0,60%	0,40%			
TAXA DE JUROS	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%			
VARIAÇÃO IPCA	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	0,23%	-0,08%	0,12%	0,23%	0,26%			
META ATUARIAL	0,95%	1,26%	1,13%	1,03%	0,65%	0,34%	0,54%	0,65%	0,68%			
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%			

ACUMULADO												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET			
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	1,00%	1,92%	3,39%	4,63%	6,19%	7,98%	9,11%	9,77%	10,21%			
TAXA DE JUROS	0,42%	0,85%	1,27%	1,70%	2,13%	2,56%	2,99%	3,42%	3,86%			
VARIAÇÃO IPCA	0,53%	1,37%	2,09%	2,72%	2,95%	2,87%	2,99%	3,23%	3,50%			
META ATUARIAL	0,95%	2,23%	3,38%	4,45%	5,13%	5,49%	6,06%	6,75%	7,48%			
CDI	1,12%	2,05%	3,24%	4,19%	5,36%	6,49%	7,63%	8,85%	9,91%			

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	15
5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	26
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos	29
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos	30
6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	31
7 – CONCLUSÃO	32
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral	32
7.2 - Meta Atuarial	33
7.3 - Riscos	33
7.3.1 - Risco de Mercado	33
7.3.2 - Risco de Crédito	35
7.3.2.1 - Fundo de Investimento	35
7.3.2.2 - Instituição Financeira	35
7.3.3 - Risco de Liquidez	37
7.4 - Aderência ao PAI	38
7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado)	38
7.4.2 - Risco de Crédito	39
7.4.3 - Risco de Liquidez	39
7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo	39
7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo	40

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 do PREVIBAI.

Este relatório vem atender o **Art. 136º da Portaria MTP 1.467/2022**, que exige a elaboração de **Relatórios Trimestrais**, para acompanhamento dos riscos e desempenho das aplicações financeiras.

Art. 136. A unidade gestora deverá elaborar, no mínimo, trimestralmente, relatórios detalhados sobre a rentabilidade, os riscos das diversas modalidades de operações realizadas nas aplicações dos recursos do regime e a aderência à política de investimentos, que deverão ser submetidos para avaliação e adoção de providências pelos órgãos responsáveis, conforme atribuições estabelecidas na forma do § 2º do art. 86.

2.1-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2023 - PREVIBAI

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIÇÃO PU - TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	62.656.280,80	1.524.256,12	(634.202,53)	-	630.554,36	(5.193,54)	625.360,82	64.171.695,21
2	FEVEREIRO	64.171.695,21	1.712.809,61	(795.289,31)	-	678.533,08	(90.890,88)	587.642,20	65.676.857,71
3	MARÇO	65.676.857,71	11.711.209,56	(11.877.627,59)	-	1.006.460,12	(63.895,66)	942.564,46	66.453.004,14
4	ABRIL	66.453.004,14	1.101.888,15	(722.574,77)	-	797.400,98	(1.255,50)	796.145,48	67.628.463,00
5	MAIO	67.628.463,00	1.752.893,49	(846.165,57)	-	1.011.782,37	(613,22)	1.011.169,15	69.546.360,07
6	JUNHO	69.546.360,07	1.386.284,55	(764.815,90)	-	1.171.845,40	-	1.171.845,40	71.339.674,12
7	JULHO	71.339.674,12	1.409.965,37	(947.165,42)	-	746.257,04	-	746.257,04	72.548.731,11
8	AGOSTO	72.548.731,11	9.975.706,94	(9.849.695,39)	-	579.492,98	(141.569,68)	437.923,30	73.112.665,96
9	SETEMBRO	73.112.665,96	2.988.994,72	(3.209.185,13)	-	454.743,69	(163.313,37)	291.430,32	73.183.905,87
10	OUTUBRO	73.183.905,87	-	-	-	-	-	-	73.183.905,87
11	NOVEMBRO	73.183.905,87	-	-	-	-	-	-	73.183.905,87
12	DEZEMBRO	73.183.905,87	-	-	-	-	-	-	73.183.905,87
13	ANO	62.656.280,80	33.564.008,51	(29.646.721,61)	-	7.077.070,02	(466.731,85)	6.610.338,17	73.183.905,87

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

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

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%	10,0%	0,0%	-	-
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, b (100%)	0,0%	67,4%	87,0%	68,5%	50.136.532,72	-
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operação	Art. 7, I, c (100%)	0,0%	0,0%	87,0%	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%	29,6%	50,0%	26,5%	19.425.147,40	-
6	F.I. de Índice de Renda Fixa	Art. 7, III, b (60%)	0,0%	0,0%	50,0%	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					95,1%	69.561.680,12	
RENDA VARIÁVEL								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	2,7%	13,0%	4,6%	3.379.583,56	-
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%)				4,6%	3.379.583,56	
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%	0,4%	10,0%	0,3%	242.642,19	-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	Art. 9º (10%)				0,3%	242.642,19	
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	-				0,0%	-	
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	73.183.905,87	

3-RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI
CNPJ	13.077.415/0001-05	13.077.418/0001-49	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	SELIC	CDI	IDKA IPCA 2A	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	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	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA
DATA DE INÍCIO	28/04/2011	28/04/2011	28/04/2011	17/12/1999
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,00% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	1000	10000	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,00	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0	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*	1 - Muito 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. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

2

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2027 FI	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI
CNPJ	46.134.096/0001-81	44.345.590/0001-60	15.486.093/0001-83	07.111.384/0001-69
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	IPCA + 5,00% a.a.	IPCA + 5,00% a.a.	IPCA + 6,00% a.a.	IRF-M
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	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	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
AUDITORIA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA
DATA DE INÍCIO	20/06/2022	24/01/2022	23/01/2014	08/12/2004
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,15% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	100000	100000	300000	10000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100000	100000	0,01	0,01
RESGATE MÍNIMO	100.000,00	100.000,00	0,01	0,01
SALDO MÍNIMO	100000	100000	0,01	0,01
CARÊNCIA	Até o dia 15/05/2027	Até o dia 15/08/2024	Até o dia 16/05/2023	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	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.

3

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI
CNPJ	07.442.078/0001-05	07.861.554/0001-22	09.005.823/0001-84	08.973.948/0001-35
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Variável	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações	Fundo de Ações
ÍNDICE	IMA-B	IMA-B	IBOVESPA	IFNC
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	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	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA
DATA DE INÍCIO	24/07/2005	09/03/2006	02/10/2007	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	10000	10000	0,01	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0,01	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	4 - Alto	4 - Alto	5 - Muito 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. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

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

4

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI	BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP
CNPJ	30.518.554/0001-46	05.100.221/0001-55	21.470.644/0001-13	05.164.356/0001-84
SEGMENTO	Renda Variável	Renda Variável	Investimento no Exterior	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Fundo de Ações	Fundo de Ações	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	PETR3	SMLL	BDR	CDI
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	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	00.360.305/0001-04
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	21/08/2018	18/07/2002	22/01/2015	10/02/2006
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.	2,00% a.a.	0,50% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01	0,01	200	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	200	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	200	0,01
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+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	4 - Alto	2 - Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	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%)	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.

5

INFORMAÇÕES	FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP
CNPJ	14.508.643/0001-55	10.740.670/0001-06	14.386.926/0001-71	11.060.913/0001-10
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	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA 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 LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	30/08/2012	28/05/2010	16/08/2012	09/07/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,80% 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	100	1000	1000	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	10	0	0	0
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,00	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0,01	0	0	0
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+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*	1 - Muito Baixo	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.

6

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	FI CAIXA BRASIL 2024 I TP RF
CNPJ	11.061.217/0001-28	10.577.519/0001-90	10.740.658/0001-93	18.598.288/0001-03
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	IMA-GERAL	IRF-M 1+	IMA-B	IMA-B
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA 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 LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	08/07/2010	11/05/2012	08/03/2010	30/01/2014
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	1000	1000	1000	300000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0	0	0	0
RESGATE MÍNIMO	0,00	0,00	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0	0	0	0
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Até o dia 15/08/2024
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	3 - Médio	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.

7

INFORMAÇÕES	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	SICOOB PREVIDENCIÁRIO FI RENDA FIXA IMA - B	
CNPJ	19.196.599/0001-09	11.087.118/0001-15	13.973.228/0001-00	
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	
ÍNDICE	IRF – M 1	IMA – B	IMA-B	
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	
ADMINISTRADOR	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	SICOOB DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	07.397.614/0001-06	
GESTOR	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	SICOOB DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	
CNPJ	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60	07.397.614/0001-06	
CUSTODIANTE	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICOOB S.A	
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	02.038.232/0001-64	
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	BANCO COOPERATIVO DO BRASIL S.A. -	
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	02.038.232/0001-64	
AUDITORIA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	
DATA DE INÍCIO	27/02/2014	18/12/2009	09/08/2013	
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,18% a.a.	0,18% a.a.	0,20% a.a.	
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não Possui	
APLICAÇÃO INICIAL	50000	50000	100000	
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5000	5000	5000	
RESGATE MÍNIMO	5.000,00	5.000,00	0,00	
SALDO MÍNIMO	50000	50000	10000	
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	2 - Baixo	3 - Médio	
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 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.

3.1-RESUMO DO REGULAMENTO DOS TÍTULOS PÚBLICOS

8

INFORMAÇÕES	RDC SICOOB
DESCRIÇÃO	RDC é um investimento em renda fixa, de baixo risco, com remuneração pós-fixada. Garantido pelo Fundo Garantidor de Crédito (FGC), que cobre até R\$ 250 mil por CPF em caso de falência da instituição financeira.
RENDIMENTO	120% CDI
PAGAMENTO DOS JUROS	Valor mínimo para aplicação de R\$ 100,00 e Resgate Diário, após o prazo de carência. Algumas Instituições Financeiras estabelecem valores mínimos, mas para depósitos programados.
VALOR DO RESGATE	O Valor Nominal, na data de Vencimento
ENQUADRAMENTO LEGAL	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F., Art. 7, IV (20%)

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	5.516.125,24	-	-	44.211,74	5.560.336,98	0,801%
AGOSTO	5.560.336,98	-	-	20.616,83	5.539.720,15	-0,371%
SETEMBRO	5.539.720,15	-	-	53.018,89	5.486.701,26	-0,957%

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	1.278.531,33	-	-	12.166,42	1.290.697,75	0,952%
AGOSTO	1.290.697,75	-	-	7.706,61	1.298.404,36	0,597%
SETEMBRO	1.298.404,36	-	-	1.453,07	1.299.857,43	0,112%

FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	4.970.730,32	-	-	45.992,67	5.016.722,99	0,925%
AGOSTO	5.016.722,99	-	-	29.362,69	5.046.085,68	0,585%
SETEMBRO	5.046.085,68	-	-	7.461,91	5.053.547,59	0,148%

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	2.003.426,45	-	-	20.947,67	2.024.374,12	1,046%
AGOSTO	2.024.374,12	-	-	22.837,58	2.047.211,70	1,128%
SETEMBRO	2.047.211,70	-	-	19.521,62	2.066.733,32	0,954%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	9.106.834,37	-	-	97.564,93	9.204.399,30	1,071%
AGOSTO	9.204.399,30	-	-	102.229,29	9.306.628,59	1,111%
SETEMBRO	9.306.628,59	-	-	84.617,42	9.391.246,01	0,909%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.011.841,05	-	-	8.137,70	1.019.978,75	0,804%
AGOSTO	1.019.978,75	-	-	5.590,35	1.025.569,10	0,548%
SETEMBRO	1.025.569,10	-	-	1.824,49	1.023.744,61	-0,178%

FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	2.956.604,33	-	-	27.087,83	2.983.692,16	0,916%
AGOSTO	2.983.692,16	-	-	23.106,48	3.006.798,64	0,774%
SETEMBRO	3.006.798,64	-	-	10.700,09	3.017.498,73	0,356%

FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	812.726,14	-	55,00	8.016,15	820.687,29	0,986%
AGOSTO	820.687,29	118.054,43	55,00	9.201,41	947.888,13	1,121%
SETEMBRO	947.888,13	-	55,00	8.502,68	956.335,81	0,897%

FI CAIXA BRASIL 2024 I TP RF						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	4.549.861,33	-	-	48.053,60	4.597.914,93	1,056%
AGOSTO	4.597.914,93	-	118.054,43	41.184,35	4.521.044,85	-1,670%
SETEMBRO	4.521.044,85	-	-	49.600,63	4.570.645,48	1,097%

4.2 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BANCO DO BRASIL

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	345.526,95	-	-	3.283,00	348.809,95	0,950%
AGOSTO	348.809,95	-	-	2.026,17	350.836,12	0,581%
SETEMBRO	350.836,12	-	-	389,96	351.226,08	0,111%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	4.551.237,53	1.409.965,37	- 898.078,60	53.265,59	5.116.389,89	0,983%
AGOSTO	5.116.389,89	1.179.170,04	- 3.150.156,98	53.948,21	3.199.351,16	1,053%
SETEMBRO	3.199.351,16	856.486,90	- 1.162.187,13	31.245,66	2.924.896,59	0,896%

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.428.444,20	-	-	13.572,26	1.442.016,46	0,950%
AGOSTO	1.442.016,46	2.901.949,25	-	1.311,22	4.345.276,93	0,581%
SETEMBRO	4.345.276,93	-	-	4.829,85	4.350.106,78	0,111%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	3.551.886,24	-	-	27.358,61	3.579.244,85	0,770%
AGOSTO	3.579.244,85	-	-	16.257,38	3.562.987,47	-0,454%
SETEMBRO	3.562.987,47	-	-	34.688,48	3.528.298,99	-0,974%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	3.006.056,12	-	-	23.438,15	3.029.494,27	0,780%
AGOSTO	3.029.494,27	2.213.477,13	-	16.819,03	5.259.790,43	0,724%
SETEMBRO	5.259.790,43	-	-	7.345,24	5.267.135,67	0,140%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	185.339,92	-	-	1.359,12	186.699,04	0,733%
AGOSTO	186.699,04	-	-	749,17	185.949,87	-0,401%
SETEMBRO	185.949,87	-	-	1.801,67	184.148,20	-0,969%

BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	3.277.678,17	-	-	34.907,48	3.312.585,65	1,065%
AGOSTO	3.312.585,65	-	-	37.208,54	3.349.794,19	1,123%
SETEMBRO	3.349.794,19	-	-	32.039,51	3.381.833,70	0,956%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	2.282.616,45	-	-	21.531,98	2.304.148,43	0,943%
AGOSTO	2.304.148,43	-	- 725.487,31	18.379,70	1.597.040,82	0,739%
SETEMBRO	1.597.040,82	-	-	3.380,95	1.600.421,77	0,212%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	643.848,22	-	-	6.331,13	650.179,35	0,983%
AGOSTO	650.179,35	-	-	6.848,77	657.028,12	1,053%
SETEMBRO	657.028,12	-	-	5.887,37	662.915,49	0,896%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	918.508,92	-	-	9.777,82	928.286,74	1,065%
AGOSTO	928.286,74	-	-	10.722,48	939.009,22	1,155%
SETEMBRO	939.009,22	-	-	9.108,22	948.117,44	0,970%

BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI						
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.333.893,33	-	-	14.103,61	1.347.996,94	1,057%
AGOSTO	1.347.996,94	-	- 37.015,20	12.059,63	1.323.041,37	0,904%
SETEMBRO	1.323.041,37	-	-	14.531,38	1.337.572,75	1,098%

BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2027 FI						
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	791.338,46	-	-	6.480,40	797.818,86	0,819%
AGOSTO	797.818,86	-	-	3.193,97	801.012,83	0,400%
SETEMBRO	801.012,83	-	-	3.235,30	797.777,53	-0,404%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI							
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
22							
JULHO	747.039,94	- -	49.031,82	7.125,86	705.133,98	0,983%	
AGOSTO	705.133,98	112.081,47 -	15.027,98	7.866,56	810.054,03	1,053%	
SETEMBRO	810.054,03	117.154,14 -	31.589,32	7.487,78	903.106,63	0,896%	

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI							
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
23							
JULHO	11.513.794,71	-	-	122.568,07	11.636.362,78	1,065%	
AGOSTO	11.636.362,78	- -	5.803.898,49	131.909,50	5.964.373,79	1,053%	
SETEMBRO	5.964.373,79	-	-	57.853,36	6.022.227,15	0,970%	

4.3 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - SICREDI

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	108.605,41	-	-	1.221,28	109.826,69	1,125%
AGOSTO	109.826,69	-	-	1.289,50	111.116,19	1,174%
SETEMBRO	111.116,19	-	-	1.033,14	112.149,33	0,930%

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP						
25	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	2.338.513,25	-	-	18.858,54	2.357.371,79	0,806%
AGOSTO	2.357.371,79	-	-	9.571,62	2.347.800,17	-0,406%
SETEMBRO	2.347.800,17	-	-	24.517,10	2.323.283,07	-1,044%

4.4 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - OUTROS

RDC SICOOB						
26	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	-	-	-	-	-	-
AGOSTO	-	2.000.000,00	-	-	2.000.000,00	0,000%
SETEMBRO	2.000.000,00	-	2.015.353,68	15.353,68	-	0,768%

SICOOB PREVIDENCIÁRIO FI RENDA FIXA IMA - B						
27	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	-	-	-	-	-	-
AGOSTO	-	-	-	-	-	-
SETEMBRO	-	2.015.353,68	-	15.200,97	2.000.152,71	-0,990%

4.4 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - RENDA VARIÁVEL

BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI						
28	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	363.272,43	-	-	13.141,01	376.413,44	3,617%
AGOSTO	376.413,44	-	-	26.927,76	349.485,68	-7,154%
SETEMBRO	349.485,68	-	-	12.894,51	336.591,17	-3,690%

BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI						
29	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	233.783,68	-	-	7.324,03	241.107,71	3,133%
AGOSTO	241.107,71	1.450.974,62	-	34.298,12	1.657.784,21	-2,027%
SETEMBRO	1.657.784,21	-	-	10.144,72	1.667.928,93	0,612%

BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI						
30	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	486.849,33	-	-	6.274,85	493.124,18	1,289%
AGOSTO	493.124,18	-	-	33.148,80	459.975,38	-6,722%
SETEMBRO	459.975,38	-	-	7.890,33	452.085,05	-1,715%

BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA						
31	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	238.730,39	-	-	5.257,15	243.987,54	2,202%
AGOSTO	243.987,54	-	-	6.896,28	250.883,82	2,826%
SETEMBRO	250.883,82	-	-	8.241,63	242.642,19	-3,285%

BB AÇÕES PETROBRAS I FI						
32	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	786.029,91	-	-	36.898,39	822.928,30	4,694%
AGOSTO	822.928,30	-	-	27.794,66	850.722,96	3,378%
SETEMBRO	850.722,96	-	-	72.255,45	922.978,41	8,493%

5-TABELA DE RENTABILIDADE

• Renda Fixa

Nº	INVESTIMENTOS	JUL	AGO	SET	ACUMULADO
1	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	0,98%	1,05%	0,90%	2,96%
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	1,06%	1,16%	0,97%	3,22%
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	0,94%	0,74%	0,21%	1,90%
4	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	0,97%	0,58%	0,11%	1,67%
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2027 FI	0,82%	0,40%	-0,40%	0,81%
6	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	1,06%	0,90%	1,10%	3,09%
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA	1,07%	1,12%	0,96%	3,19%
8	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	0,78%	0,72%	0,14%	1,65%
9	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	0,73%	-0,40%	-0,97%	-0,64%
10	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	0,77%	-0,45%	-0,97%	-0,66%
11	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	1,05%	1,13%	0,95%	3,16%
12	FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF	0,99%	1,05%	0,90%	2,97%
13	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	1,07%	1,11%	0,91%	3,12%
14	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	0,92%	0,77%	0,36%	2,06%
15	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	0,95%	0,60%	0,11%	1,67%
16	FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP	0,93%	0,59%	0,15%	1,67%
17	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	0,08%	0,55%	-0,18%	0,45%
18	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	0,80%	-0,37%	-0,96%	-0,53%
19	FI CAIXA BRASIL 2024 I TP RF	1,06%	-1,67%	1,10%	0,47%
20	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	1,07%	1,17%	0,93%	3,20%
21	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	0,81%	-0,41%	-1,04%	-0,65%
22	SICOOB PREVIDENCIÁRIO FI RENDA FIXA IMA - B	*	*	-0,99%	-0,99%
	CDI	1,07%	1,14%	0,97%	3,21%
	IRF - M 1	1,07%	1,15%	0,93%	3,18%
	IDKA 2	0,98%	0,77%	0,29%	2,05%
	IMA - B 5	0,97%	0,61%	0,13%	1,73%
	IMA - GERAL	0,98%	0,63%	0,18%	1,80%
	IPCA + 5,00% a.a.	0,53%	0,64%	0,67%	1,84%
	IPCA + 6,00% a.a.	0,61%	0,72%	0,75%	2,08%
	IRF - M 1+	0,82%	0,59%	-0,15%	1,26%
	IRF - M	0,89%	0,76%	0,17%	1,83%
	IMA - B	0,809%	-0,38%	-0,95%	-0,52%

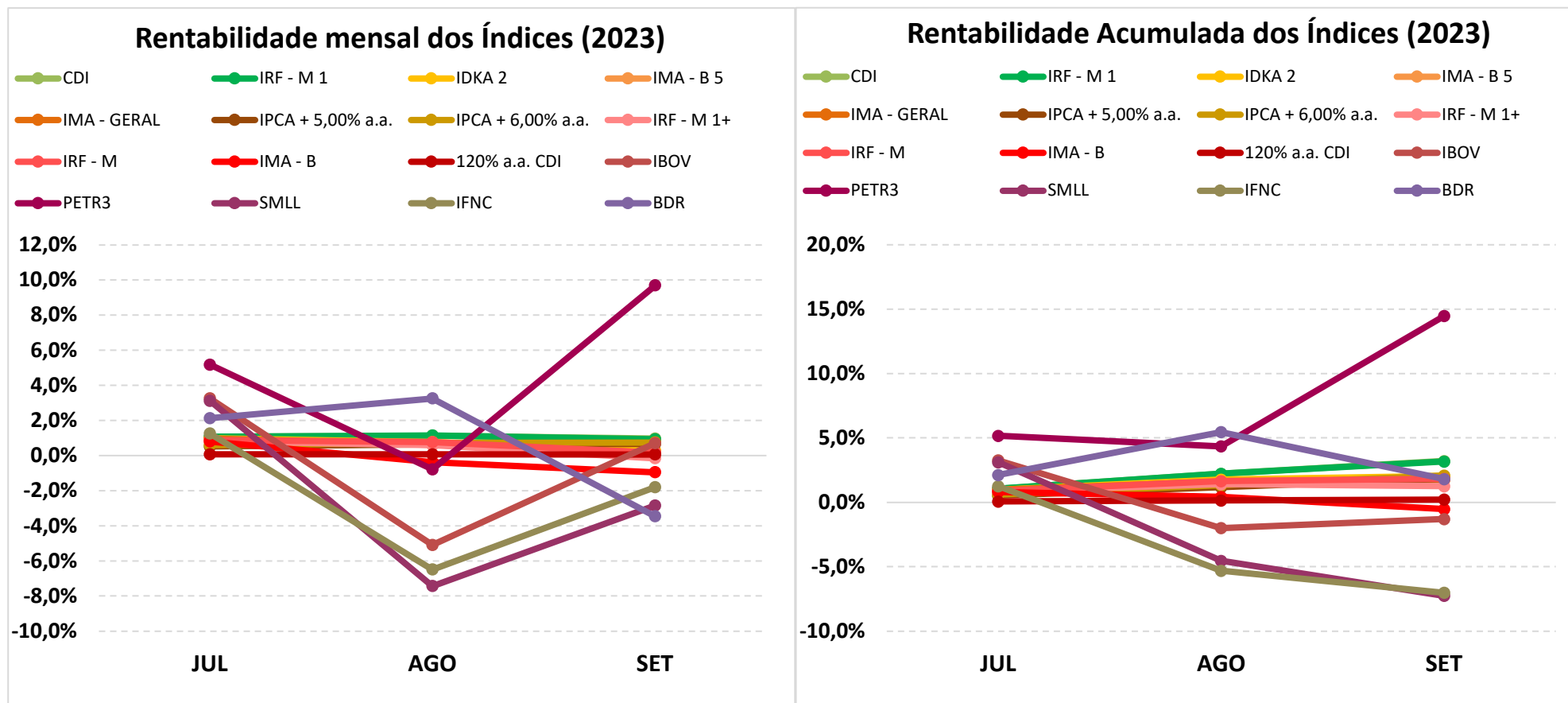
*O PREVIBAI APLICOU NO FUNDO NO DIA 21/09/2023, POR CONTA DISSO, NÃO HÁ RENTABILIDADE NOS RESPECTIVOS MESES.

• **Renda Variável; Investimentos Estruturados; Imobiliário e Investimentos no Exterior**

Nº	INVESTIMENTOS	JUL	AGO	SET	ACUMULADO
23	BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	3,13%	-5,09%	0,61%	-1,52%
24	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	1,29%	-6,72%	-1,72%	-7,14%
25	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	4,69%	3,38%	8,49%	17,42%
26	BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI	3,62%	-7,15%	-3,69%	-7,34%
27	BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA	2,20%	2,83%	-3,29%	1,64%
28	RDC SICOOB	*	0,00%	0,77%	0,77%
	120% a.a. CDI	*	0,08%	0,07%	0,22%
	IBOV	3,26%	-5,09%	0,71%	-1,30%
	PETR3	5,17%	-0,78%	9,70%	14,47%
	SMLL	3,12%	-7,43%	-2,84%	-7,25%
	IFNC	1,26%	-6,49%	-1,80%	-7,02%
	BDR	2,13%	3,26%	-3,46%	1,81%

*O PREVIBAI APLICOU NO DIA 30/08/2023 E RESGATOU NO FUNDO NO DIA 19/09/2023, POR CONTA DISSO, NÃO HÁ RENTABILIDADE NOS RESPECTIVOS MESES.

GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES

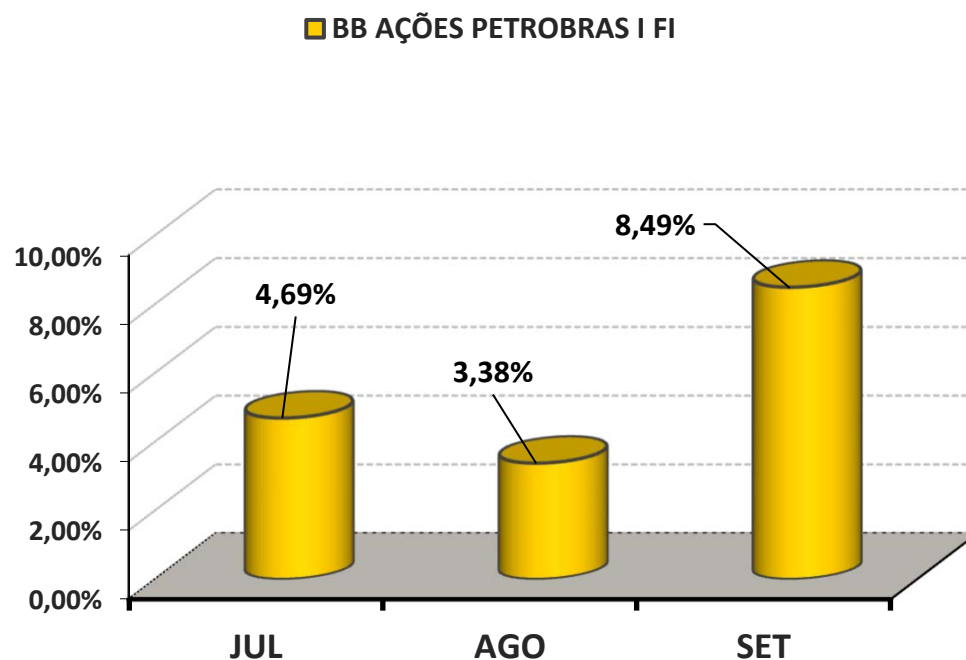


5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	4,69%	3,38%	8,49%

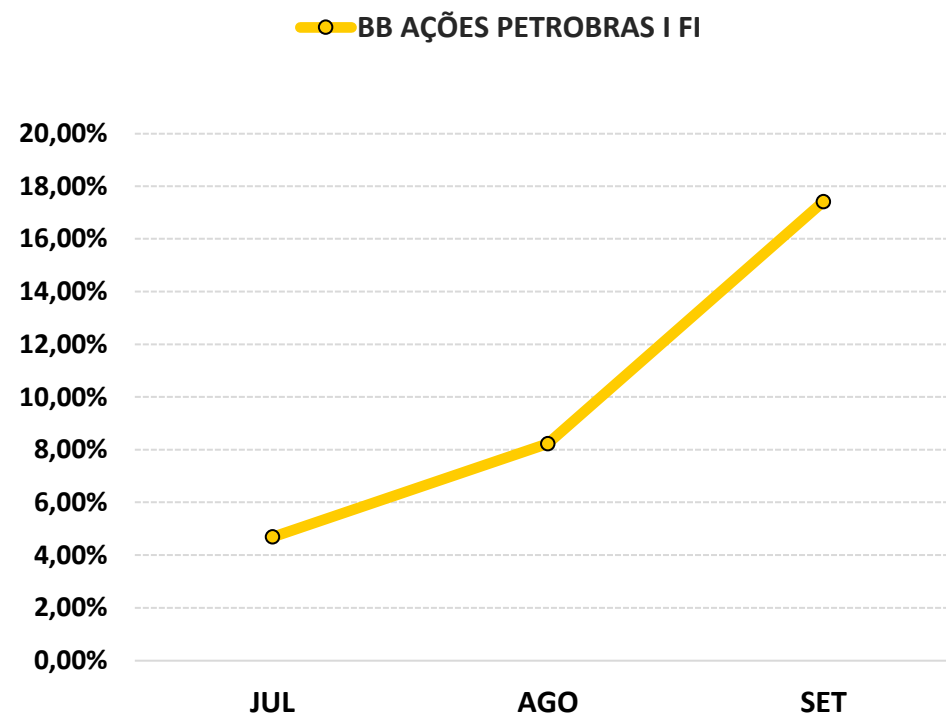
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
BB AÇÕES PETROBRAS I FI	4,69%	8,23%	17,42%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

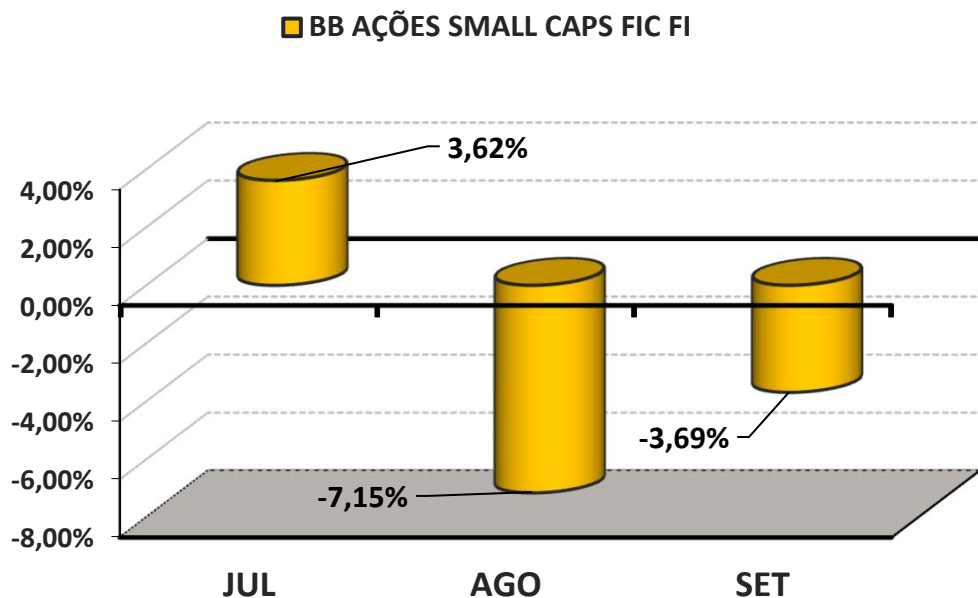


5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI	3,62%	-7,15%	-3,69%

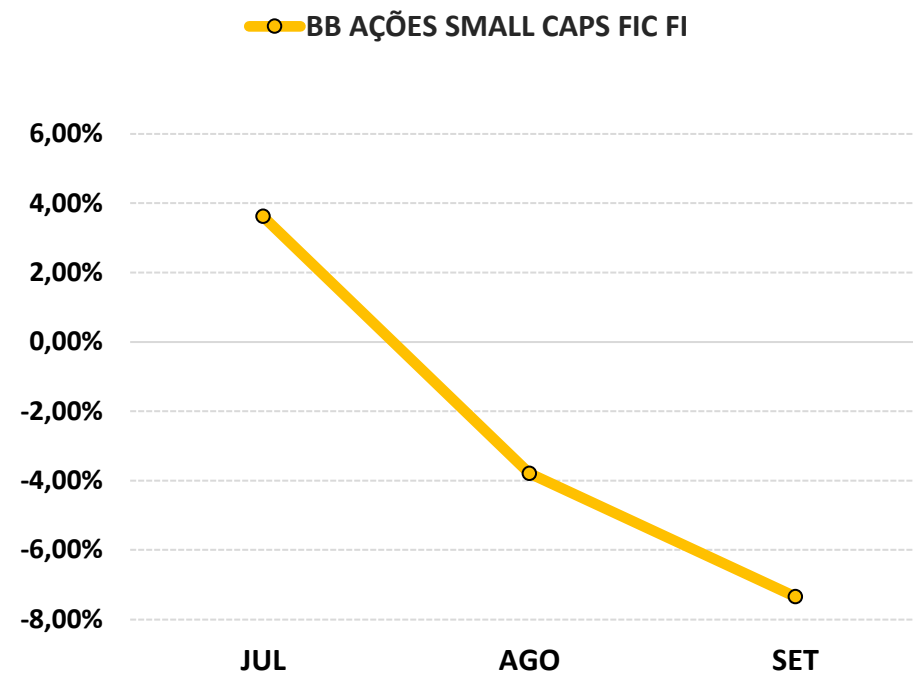
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI	3,62%	-3,80%	-7,34%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre



6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 3º TRIMESTRE - 2023

	JUL	AGO	SET
MENSAL	1,05%	0,60%	0,40%
CDI	1,07%	1,14%	0,97%
IBOVESPA	3,26%	-5,09%	0,71%
META ATUARIAL	0,54%	0,65%	0,68%

	JUL	AGO	SET
ACUMULADO DO TRIMESTRE	1,05%	1,66%	2,06%
CDI	1,07%	2,22%	3,21%
IBOVESPA	3,26%	-2,00%	-1,30%
META ATUARIAL	0,54%	1,20%	1,89%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO PREVIBAI: R\$ 1.475.610,66

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ 1.357.753,87

GANHO SOBRE A META ATUARIAL R\$ 117.856,79

7-CONCLUSÃO

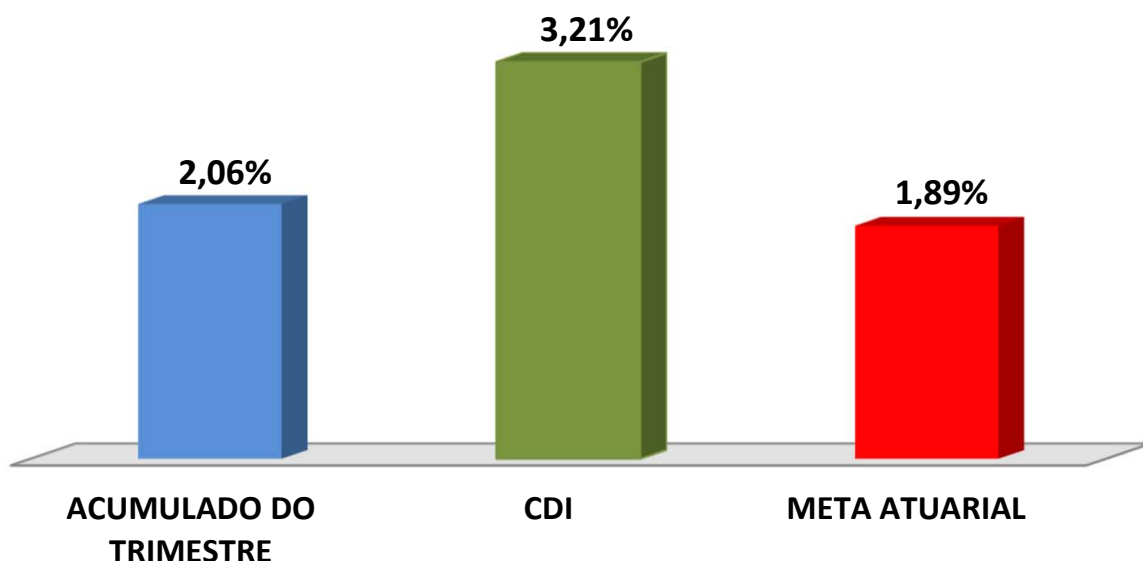
Atendendo o Art. 136º da Portaria MTP 1.467/2022, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento PREVIBAI, no 3º Trimestre/2023, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2023.

7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

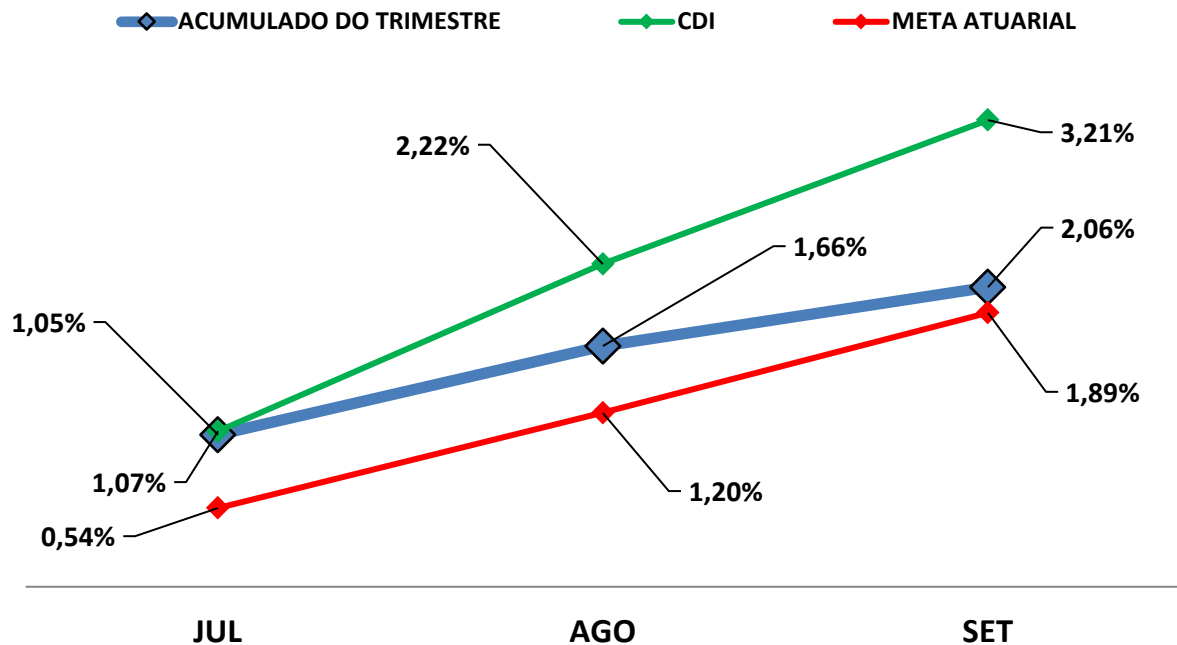
A Carteira de Investimentos do PREVIBAI, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 2,06% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 3,21% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 64,18% sobre o índice de referência do mercado.

GRÁFICO DA RENTABILIDADE DA CARTEIRA X META ATUARIAL

Rentabilidade Acumulada no Trimestre



Rentabilidade Acumulada no Trimestre



7.2-META ATUARIAL

Enquanto a rentabilidade acumulada no trimestre do PREVIBAI é de 2,06% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 1,89%, representando 109,30% sobre a Meta Atuarial.

7.3-RISCOS

7.3.1-RISCO DE MERCADO

É o risco de oscilações de preços dos ativos conforme o cenário macroeconômico. Este risco é voltado para a volatilidade dos papéis, sobretudo de Renda Fixa (Títulos Públicos e fundos atrelados à inflação) e Renda Variável (ações, dólar e etc..)."

Conforme a tabela abaixo, o PREVIBAÍ aplica em alguns Fundos de Investimentos sensíveis às oscilações de mercado, conforme a classificação de Risco de Mercado, disponibilizado nas Lâminas de Informações Essenciais dos Fundos de Investimentos.

Nº	FUNDOS DE INVESTIMENTO	RISCO DE MERCADO*
1	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	1 - Muito Baixo
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	2 - Baixo
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	3 - Médio
4	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	3 - Médio
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2027 FI	3 - Médio
6	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	3 - Médio
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA	3 - Médio
8	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	3 - Médio
9	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	4 - Alto
10	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	4 - Alto
11	BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	4 - Alto
12	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	5 - Muito Alto
13	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	5 - Muito Alto
14	BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI	5 - Muito Alto
15	BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA	4 - Alto
16	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	2 - Baixo
17	FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF	1 - Muito Baixo
18	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	2 - Baixo
19	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	3 - Médio
20	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	3 - Médio
21	FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP	3 - Médio
22	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	3 - Médio
23	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	3 - Médio
24	FI CAIXA BRASIL 2024 I TP RF	3 - Médio
25	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	2 - Baixo
26	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	2 - Baixo
27	SICOOB PREVIDENCIÁRIO FI RENDA FIXA IMA - B	3 - Médio
28	RDC SICOOB	1 - Muito baixo

* 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 o PREVIBAI 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 FLUXO RF SIMPLES FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	Moodys América Latina	MQ1
4	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	Moodys América Latina	MQ1
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2027 FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
6	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA	Não Disponibilizado pela Instituição	-
8	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
9	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
10	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
11	BB AÇÕES BOLSA BRASILEIRA FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
12	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
13	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
14	BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
15	BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA	Não Disponibilizado pela Instituição	-
16	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
17	FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF	Fitch Rating	Forte
18	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	Fitch Rating	Forte
19	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	Fitch Rating	Forte
20	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	Fitch Rating	Forte
21	FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP	Fitch Rating	Forte
22	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	Fitch Rating	Forte
23	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	Fitch Rating	Forte
24	FI CAIXA BRASIL 2024 I TP RF	Fitch Rating	Forte
25	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	Não Disponibilizado pela Instituição	-
26	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
27	SICOOB PREVIDENCIÁRIO FI RENDA FIXA IMA - B	Não Disponibilizado pela Instituição	-
28	RDC SICOOB	Não Disponibilizado pela Instituição	-

7.3.2.2-INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

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

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

7.3.3-RISCO DE LIQUIDEZ

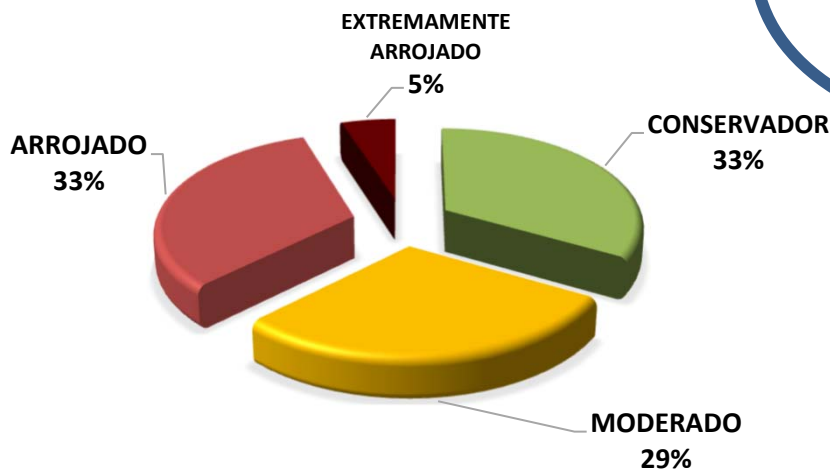
É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

O PREVIBAI possui Fundos de Investimento Aberto com Carência. Nesse caso, só poderá resgatar as cotas, após o termino do prazo de carência. Investimentos que possuem prazo para resgate, necessitam estar aderentes as obrigações financeiras do investidor.

7.4-ADERÊNCIA AO PAI

7.4.1-PERFIL DE RISCO (MERCADO)

PERFIL DOS INVESTIMENTOS



PERFIL 5

MODERADO

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

O atual perfil de risco do PREVIBAI (PERFIL 5 - MODERADO), se encontra aderente ao Perfil de Risco proposto na Política Anual de Investimentos/2023.

7.4.2-RISCO DE CRÉDITO

A Política Anual de Investimentos/2023 do PREVIBAI, determina que fundos de investimentos e Instituições Financeiras que necessitem de Análise de Rating, só receberão recursos do PREVIBAI, 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/2023 do PREVIBAI.

7.4.3-RISCO DE LIQUIDEZ

7.4.3.1-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - CURTO PRAZO

Para resguardar o PREVIBAI e minimizar o risco de liquidez no Curto Prazo foi definido na Política de Investimentos/2023, uma Separação de Recursos Financeiros, no intuito de formalizar uma Provisão de Caixa.

Na Política Anual de Investimentos/2023 do PREVIBAI foi definido um valor de Provisão de Caixa de R\$ 14.931.415,03 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de Provisão de Caixa do PREVIBAI é de R\$ 4.594.281,55 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa do PREVIBAI está em R\$ 14.484.332,43 Milhões de reais.

As Obrigações Previdenciárias no Curto Prazo, ou seja, a necessidade financeira do PREVIBAI estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2023 e a sua capacidade financeira no Curto Prazo.

7.4.3.2-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - MÉDIO e LONGO PRAZO

O PREVIBAI 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/2023, o RPPS irá começar a consumir os seus recursos, à partir do ano de 2039.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo do PREVIBAI estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2023 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

