

REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE
CORONEL SAPUCAIA / MS

**RELATÓRIO TRIMESTRAL
DE
INVESTIMENTOS**

**3º TRIMESTRE
2023**

13 de outubro de 2023

SUMÁRIO EXECUTIVO

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

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

Taxa de Juros (anual): 5,06% a.a.

Taxa de Juros (mensal): 0,41%

Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 5,06% a.a. + IPCA a.a.

Previsão da Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 10,42%

Data Focal: 29/09/2023

MENSAL												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET			
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	1,41%	0,19%	1,45%	1,44%	2,10%	2,94%	1,26%	0,01%	-0,38%			
TAXA DE JUROS	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%			
META ATUARIAL	0,94%	1,25%	1,12%	1,02%	0,64%	0,33%	0,53%	0,64%	0,67%			
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	1,41%	1,60%	3,07%	4,56%	6,75%	9,89%	11,27%	11,27%	10,86%			
TAXA DE JUROS	0,41%	0,83%	1,24%	1,66%	2,08%	2,50%	2,92%	3,35%	3,77%			
VARIAÇÃO IPCA	0,53%	1,37%	2,09%	2,72%	2,95%	2,87%	2,99%	3,23%	3,50%			
META ATUARIAL	0,94%	2,21%	3,35%	4,41%	5,08%	5,43%	5,99%	6,67%	7,39%			
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	14
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 PREVI SAPUCAIA.

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 - PREVI SAPUCAIA

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIÇÃO PU - TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	16.305.750,47	349.379,03	(259.673,18)	-	231.547,37	(1.868,86)	229.678,51	16.625.134,83
2	FEVEREIRO	16.625.134,83	549.349,36	(277.019,88)	-	157.713,35	(125.857,28)	31.856,07	16.929.320,38
3	MARÇO	16.929.320,38	724.774,48	(562.646,18)	-	292.481,91	(47.357,24)	245.124,67	17.336.573,35
4	ABRIL	17.336.573,35	1.135.964,15	(557.381,70)	-	253.243,08	(3.644,41)	249.598,67	18.164.754,47
5	MAIO	18.164.754,47	3.658.712,02	(3.848.184,68)	-	376.776,21	(29,85)	376.746,36	18.352.028,17
6	JUNHO	18.352.028,17	396.202,65	(194.272,62)	-	539.341,49	-	539.341,49	19.093.299,69
7	JULHO	19.093.299,69	937.586,05	(678.455,31)	-	240.091,91	-	240.091,91	19.592.522,34
8	AGOSTO	19.592.522,34	1.251.865,39	(1.014.718,07)	-	125.161,79	(124.134,23)	1.027,56	19.830.697,22
9	SETEMBRO	19.830.697,22	25.426,53	(222.122,29)	-	83.153,47	(157.697,82)	(74.544,35)	19.559.457,11
10	OUTUBRO	19.559.457,11	-	-	-	-	-	-	19.559.457,11
11	NOVEMBRO	19.559.457,11	-	-	-	-	-	-	19.559.457,11
12	DEZEMBRO	19.559.457,11	-	-	-	-	-	-	19.559.457,11
13	ANO	16.305.750,47	9.029.259,66	(7.614.473,91)	-	2.299.510,58	(460.589,69)	1.838.920,89	19.559.457,11

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

2.2-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2023 - LIMITE DE SEGMENTO - PREVI SAPUCAIA

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%	55,0%	75,0%	48,1%	9.414.707,64	-
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operação	Art. 7, I, c (100%)	0,0%	0,0%	75,0%	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%	26,9%	50,0%	33,3%	6.519.378,97	-
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					81,4%	15.934.086,61	
RENDA VARIÁVEL								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	9,8%	20,0%	10,3%	2.005.518,17	-
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%)				10,3%	2.005.518,17	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	4,4%	10,0%	4,3%	842.603,64	-
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%)				4,3%	842.603,64	
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%	4,0%	10,0%	4,0%	777.248,69	-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	Art. 9º (10%)				4,0%	777.248,69	
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%	3.934,00	
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	19.563.391,11	

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 IMA - B 5 LP FIC FI	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI
CNPJ	13.077.418/0001-49	11.328.882/0001-35	03.543.447/0001-03	35.292.588/0001-89
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	IMA - B 5	IPCA
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	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	28/04/2011	08/12/2009	17/12/1999	16/03/2020
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,10% a.a.	0,20% a.a.	0,30% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	1000	1000	10000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0,01	1000
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	1.000,00
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	1000
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+3 (Três dias úteis após 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.

2

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI
CNPJ	07.861.554/0001-22	08.973.948/0001-35	30.518.554/0001-46	05.100.221/0001-55
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Variável	Renda Variável	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações	Fundo de Ações	Fundo de Ações
ÍNDICE	IMA-B	IFNC	PETR3	SMLL
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	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA
DATA DE INÍCIO	09/03/2006	02/10/2007	21/08/2018	18/07/2002
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,30% a.a.	1,00% a.a.	2,00% a.a.	2,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	10000	0,01	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+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	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)	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 GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2035 FI	FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF
CNPJ	21.470.644/0001-13	49.963.829/0001-89	14.508.643/0001-55	10.740.670/0001-06
SEGMENTO	Investimento no Exterior	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Renda Fixa Duração Livre Soberano	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	BDR	IPCA + 5,00% a.a.	CDI	IRF-M 1
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Investidor Qualificado	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	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	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	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	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	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	22/01/2015	16/05/2023	30/08/2012	28/05/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,50% a.a.	0,10% a.a.	0,80% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	200	100000	100	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	200	100000	10	0
RESGATE MÍNIMO	0,01	100.000,00	0,01	0,00
SALDO MÍNIMO	200	100000	0,01	0
CARÊNCIA	Não possui	Até o dia 15/05/2035	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	3 - Médio	1 - Muito Baixo	2 - Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	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%)	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.

4

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP
CNPJ	14.386.926/0001-71	11.060.913/0001-10	11.061.217/0001-28	10.577.519/0001-90
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	IDKA 2	IMA - B 5	IMA-GERAL	IRF-M 1+
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.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	16/08/2012	09/07/2010	08/07/2010	11/05/2012
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	1000
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	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	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.

5

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO	FI CAIXA BRASIL 2033 X TP RF	BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA
CNPJ	14.508.605/0001-00	30.068.169/0001-44	50.569.054/0001-40	03.256.793/0001-00
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	IRF-M	IBOVESPA	IPCA + 5,00% a.a.	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Investidor Qualificado	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO BRADESCO S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A.
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	62.375.134/0001-44
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO BRADESCO S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12
DISTRIBUIDOR	CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Banco Bradesco S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12
AUDITORIA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA
DATA DE INÍCIO	16/08/2012	31/07/2019	05/05/2023	02/08/1999
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	2,00% a.a.	0,15% a.a.	0,15% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01	100	300000	0
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	100	0,01	0
RESGATE MÍNIMO	0,01	100,00	0,01	0,00
SALDO MÍNIMO	0,01	50	0,01	0
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Até o dia 16/05/2033	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+13 (Treze dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	4 - Alto	3 - Médio	1 - Muito 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. 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)

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

6

INFORMAÇÕES	BRABESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP
CNPJ	13.400.077/0001-09	07.277.931/0001-80	13.081.159/0001-20	11.087.118/0001-15
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 5+	CDI	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	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	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS
CNPJ	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	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
DISTRIBUIDOR	Bradesco S.A.	Banco Cooperativo Sicredi SA	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ	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
DATA DE INÍCIO	30/06/2011	06/12/2005	24/01/2011	18/12/2009
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,24% a.a.	0,18% a.a.	0,18% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	50000	100	50000	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5000	100	5000	5000
RESGATE MÍNIMO	0,00	100,00	5.000,00	5.000,00
SALDO MÍNIMO	5000	100	50000	50000
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+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	1 - Muito Baixo	2 - Baixo	2 - Baixo
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)	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.

7

INFORMAÇÕES	SICREDI SCHRODERS IBOVESPA - FI AÇÕES	SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP		
CNPJ	06.051.151/0001-55	24.633.818/0001-00		
SEGMENTO	Renda Variável	Investimentos Estruturados		
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Fundo Multimercado		
ÍNDICE	IBOVESPA	S&P500		
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral		
ADMINISTRADOR	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.		
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55		
GESTOR	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT BRASIL	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS		
CNPJ	92.886.662/0001-29	03.795.072/0001-60		
CUSTODIANTE	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.		
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55		
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.		
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55		
AUDITORIA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.		
DATA DE INÍCIO	30/09/2011	08/09/2020		
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,50% a.a.	0,30% a.a.		
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui		
APLICAÇÃO INICIAL	500	500		
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100	100		
RESGATE MÍNIMO	100,00	100,00		
SALDO MÍNIMO	300	300		
CARÊNCIA	Não possui	Não possui		
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)		
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	4 - Alto		
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)		

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

4.1 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - CAIXA ECONÔMICA FEDERAL

FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	89.869,73	-	-	793,08	90.662,81	0,882%
AGOSTO	90.662,81	-	-	663,64	91.326,45	0,732%
SETEMBRO	91.326,45	-	-	133,36	91.459,81	0,146%

FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	237.426,80	50.000,00	-	2.523,54	289.950,34	1,063%
AGOSTO	289.950,34	-	-	2.245,44	292.195,78	0,774%
SETEMBRO	292.195,78	-	-	1.039,81	293.235,59	0,356%

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	171.683,98	100.000,00	- 183.000,00	2.103,54	90.787,52	2,372%
AGOSTO	90.787,52	100.000,00	-	640,30	191.427,82	0,705%
SETEMBRO	191.427,82	-	-	681,22	192.109,04	0,356%

FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	675.025,10	-	-	6.245,80	681.270,90	0,925%
AGOSTO	681.270,90	-	-	3.987,47	685.258,37	0,585%
SETEMBRO	685.258,37	-	-	1.013,31	686.271,68	0,148%

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	45.392,85	-	-	431,96	45.824,81	0,952%
AGOSTO	45.824,81	-	-	273,61	46.098,42	0,597%
SETEMBRO	46.098,42	-	-	51,59	46.150,01	0,112%

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.671.646,28	-	-	15.907,28	1.687.553,56	0,952%
AGOSTO	1.687.553,56	-	-	10.076,20	1.697.629,76	0,597%
SETEMBRO	1.697.629,76	-	-	1.899,83	1.699.529,59	0,112%

FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	140.199,50	-	-	1.237,22	141.436,72	0,882%
AGOSTO	141.436,72	-	-	1.035,31	142.472,03	0,732%
SETEMBRO	142.472,03	-	-	208,04	142.680,07	0,146%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.611.638,04	-	-	12.961,52	1.624.599,56	0,804%
AGOSTO	1.624.599,56	-	-	8.904,20	1.633.503,76	0,548%
SETEMBRO	1.633.503,76	-	-	2.906,01	1.630.597,75	-0,178%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	49.647,81	-	-	399,30	50.047,11	0,804%
AGOSTO	50.047,11	-	-	274,30	50.321,41	0,548%
SETEMBRO	50.321,41	-	-	89,53	50.231,88	-0,178%

FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF							
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
JULHO	60.652,70	21.655,22	-	70.378,31	387,73	12.317,34	3,250%
AGOSTO	12.317,34	21.605,90	-	14.798,85	250,38	19.374,77	2,033%
SETEMBRO	19.374,77	-	-	13.596,50	163,39	5.941,66	2,828%

FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF							
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
JULHO	76,64	437.024,29	-	425.077,00	212,76	12.236,69	277,610%
AGOSTO	12.236,69	425.259,49	-	427.181,38	314,68	10.629,48	3,051%
SETEMBRO	10.629,48	17.692,21	-	14.433,79	181,13	14.069,03	1,704%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF							
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
JULHO	121.207,77	75.000,00	-	1.814,52	198.022,29	1,497%	
AGOSTO	198.022,29	-	-	2.199,35	200.221,64	1,111%	
SETEMBRO	200.221,64	-	-	1.820,45	202.042,09	0,909%	

FI CAIXA BRASIL 2033 X TP RF						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.029.151,20	-	-	3.822,02	1.032.973,22	0,371%
AGOSTO	1.032.973,22	-	-	3.292,43	1.029.680,79	-0,319%
SETEMBRO	1.029.680,79	-	-	14.738,37	1.014.942,42	-1,431%

4.2 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BANCO DO BRASIL

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	851.804,33	-	-	8.093,36	859.897,69	0,950%
AGOSTO	859.897,69	-	-	4.994,98	864.892,67	0,581%
SETEMBRO	864.892,67	-	-	961,34	865.854,01	0,111%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	743.884,43	100.000,00	-	6.912,37	850.796,80	0,929%
AGOSTO	850.796,80	100.000,00	-	5.435,48	945.361,32	-0,572%
SETEMBRO	945.361,32	-	-	9.203,83	936.157,49	-0,974%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	733.203,81	-	-	7.761,17	740.964,98	1,059%
AGOSTO	740.964,98	-	-	8.267,57	749.232,55	1,116%
SETEMBRO	749.232,55	-	-	6.774,09	756.006,64	0,904%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	476.062,83	-	-	5.067,84	481.130,67	1,065%
AGOSTO	481.130,67	-	-	5.557,46	486.688,13	1,155%
SETEMBRO	486.688,13	-	- 194.092,00	4.624,23	297.220,36	1,580%

BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI						
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	384.525,13	3.906,54	-	3.050,32	391.481,99	0,793%
AGOSTO	391.481,99	-	-	4.067,71	395.549,70	1,039%
SETEMBRO	395.549,70	7.734,32	-	3.538,43	406.822,45	0,895%

BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2035 FI						
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.342.231,05	-	-	4.703,52	1.346.934,57	0,350%
AGOSTO	1.346.934,57	-	-	8.995,91	1.337.938,66	-0,668%
SETEMBRO	1.337.938,66	-	-	21.174,74	1.316.763,92	-1,583%

4.3 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - SICREDI

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP						
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	944.770,22	100.000,00	-	9.673,83	1.054.444,05	1,024%
AGOSTO	1.054.444,05	-	-	7.975,27	1.062.419,32	0,756%
SETEMBRO	1.062.419,32	-	-	1.484,09	1.063.903,41	0,140%

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP						
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.617.942,83	-	-	13.047,63	1.630.990,46	0,806%
AGOSTO	1.630.990,46	100.000,00	-	8.146,93	1.722.843,53	-0,471%
SETEMBRO	1.722.843,53	-	-	17.990,93	1.704.852,60	-1,044%

SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC						
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	254.619,63	-	-	2.675,32	257.294,95	1,051%
AGOSTO	257.294,95	50.000,00	-	3.041,27	137.598,38	2,260%
SETEMBRO	137.598,38	-	-	1.354,36	138.952,74	0,984%

4.4 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BRADESCO

BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA						
23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	2.274.364,74	-	-	23.541,45	2.297.906,19	1,035%
AGOSTO	2.297.906,19	55.000,00	- 400.000,00	23.571,69	1.976.477,88	1,207%
SETEMBRO	1.976.477,88	-	-	18.931,63	1.995.409,51	0,958%

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +						
24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	-	-	-	-	-	-
AGOSTO	-	400.000,00	-	9.467,95	390.532,05	-2,367%
SETEMBRO	390.532,05	-	-	7.649,19	382.882,86	-1,959%

4.5 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - RENDA VARIÁVEL

FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO						
25	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	507.818,58	-	-	9.641,16	517.459,74	1,899%
AGOSTO	517.459,74	-	-	17.610,25	499.849,49	-3,403%
SETEMBRO	499.849,49	-	-	605,25	499.244,24	-0,121%

BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI						
26	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	290.499,67	-	-	10.508,54	301.008,21	3,617%
AGOSTO	301.008,21	-	-	21.533,45	279.474,76	-7,154%
SETEMBRO	279.474,76	-	-	10.311,40	269.163,36	-3,690%

BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI						
27	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	152.418,60	-	-	1.964,48	154.383,08	1,289%
AGOSTO	154.383,08	-	-	10.377,95	144.005,13	-6,722%
SETEMBRO	144.005,13	-	-	2.470,23	141.534,90	-1,715%

BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA						
28	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	764.718,14	-	-	16.840,10	781.558,24	2,202%
AGOSTO	781.558,24	-	-	22.090,63	803.648,87	2,826%
SETEMBRO	803.648,87	-	-	26.400,18	777.248,69	-3,285%

BB AÇÕES PETROBRAS I FI						
29	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	366.736,16	50.000,00	-	19.390,70	436.126,86	5,287%
AGOSTO	436.126,86	-	-	14.730,33	450.857,19	3,378%
SETEMBRO	450.857,19	-	-	38.293,17	489.150,36	8,493%

SICREDI SCHRODERS IBOVESPA - FI AÇÕES						
30	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	626.067,17	-	-	16.702,96	642.770,13	2,668%
AGOSTO	642.770,13	-	-	31.192,57	611.577,56	-4,853%
SETEMBRO	611.577,56	-	-	5.152,25	606.425,31	-0,842%

SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP						
31	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	858.013,97	-	-	31.676,89	889.690,86	3,692%
AGOSTO	889.690,86	-	-	8.081,31	881.609,55	-0,908%
SETEMBRO	881.609,55	-	-	39.005,91	842.603,64	-4,424%

5-TABELA DE RENTABILIDADE

• Renda Fixa

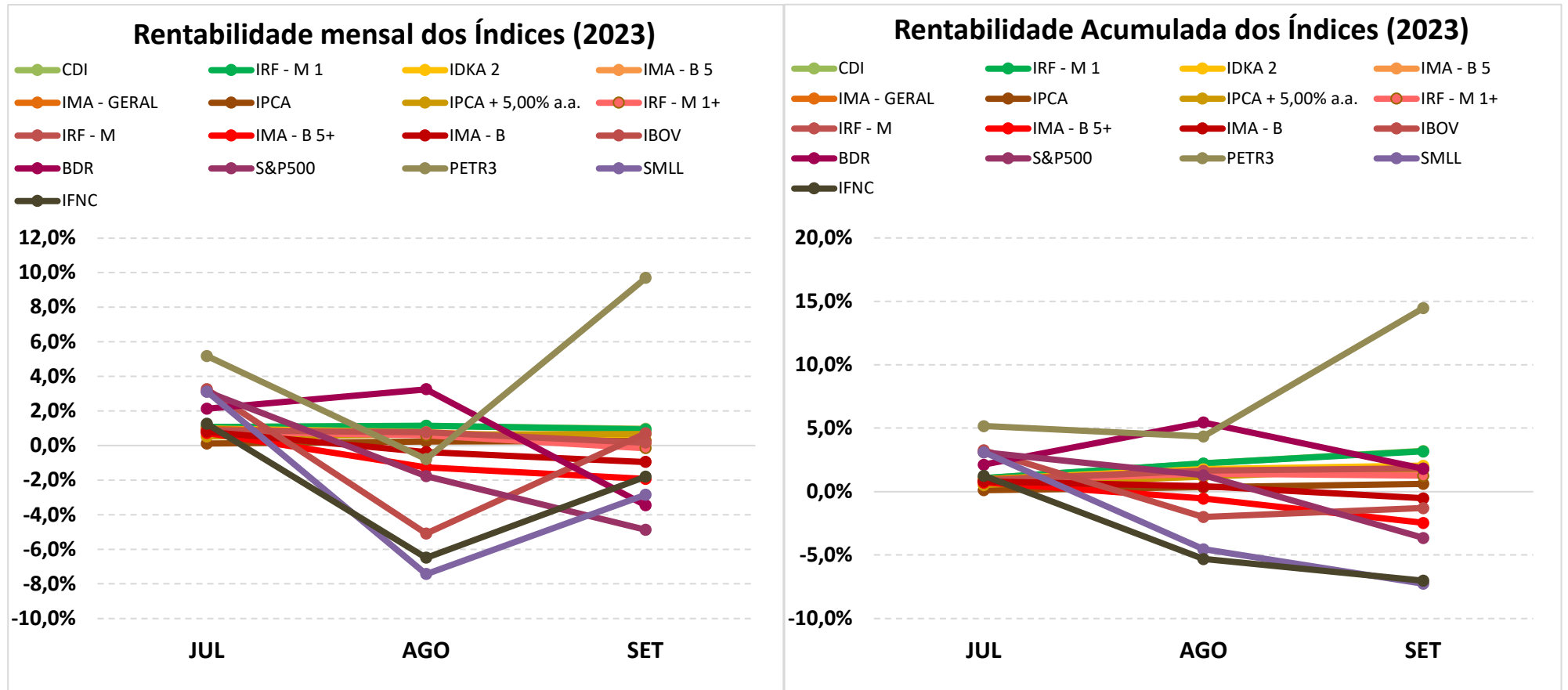
Nº	INVESTIMENTOS	JUL	AGO	SET	ACUMULADO
1	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	1,06%	1,16%	0,97%	3,22%
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	1,06%	1,12%	0,90%	3,11%
3	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	0,97%	0,58%	0,11%	1,67%
4	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	0,79%	1,04%	0,88%	2,73%
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	0,77%	-0,45%	-0,97%	-0,66%
6	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2035 FI	0,35%	-0,67%	-1,58%	-1,90%
7	FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF	0,99%	1,05%	0,90%	2,97%
8	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	1,07%	1,11%	0,91%	3,12%
9	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	0,92%	0,77%	0,36%	2,06%
10	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	0,95%	0,60%	0,11%	1,67%
11	FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP	0,93%	0,59%	0,15%	1,67%
12	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	0,08%	0,55%	-0,18%	0,45%
13	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	0,88%	0,73%	0,15%	1,77%
14	FI CAIXA BRASIL 2033 X TP RF	0,37%	-0,32%	-1,43%	-1,38%
15	BRADERCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA	1,04%	1,13%	0,96%	3,16%
16	BRADERCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +	*	-1,29%	-1,96%	-3,22%
17	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	1,02%	1,16%	0,98%	3,19%
18	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	0,95%	0,76%	0,14%	1,86%
19	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	0,81%	-0,41%	-1,04%	-0,65%
	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	0,12%	0,23%	0,26%	0,61%
	IPCA + 5,00% a.a.	0,53%	0,64%	0,67%	1,84%
	IRF - M 1+	0,82%	0,59%	-0,15%	1,26%
	IRF - M	0,89%	0,76%	0,17%	1,83%
	IMA - B 5+	0,73%	-1,27%	-1,92%	-2,46%
	IMA - B	0,81%	-0,38%	-0,95%	-0,52%

*O PREVI SAPUCAIA REALIZOU A 1ª APLICAÇÃO NO FUNDO NO DIA 16/08/2023, POR CONTA DISSO NÃO HÁ RENTABILIDADE DO FUNDO NA CARTEIRA DO RPPS.

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

Nº	INVESTIMENTOS	JUL	AGO	SET	ACUMULADO
20	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	1,29%	-6,72%	-1,72%	-7,14%
21	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	4,69%	3,38%	8,49%	17,42%
22	BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI	3,62%	-7,15%	-3,69%	-7,34%
23	BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA	2,20%	2,83%	-3,29%	1,64%
24	FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO	1,90%	-3,40%	-0,12%	-1,69%
25	SICREDI SCHRODERS IBOVESPA - FI AÇÕES	2,67%	-4,85%	-0,84%	-3,13%
26	SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP	3,69%	-0,91%	-4,42%	-1,79%
	IBOV	3,26%	-5,09%	0,71%	-1,30%
	BDR	2,13%	3,26%	-3,46%	1,81%
	S&P500	3,11%	-1,77%	-4,87%	-3,65%
	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%

GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES

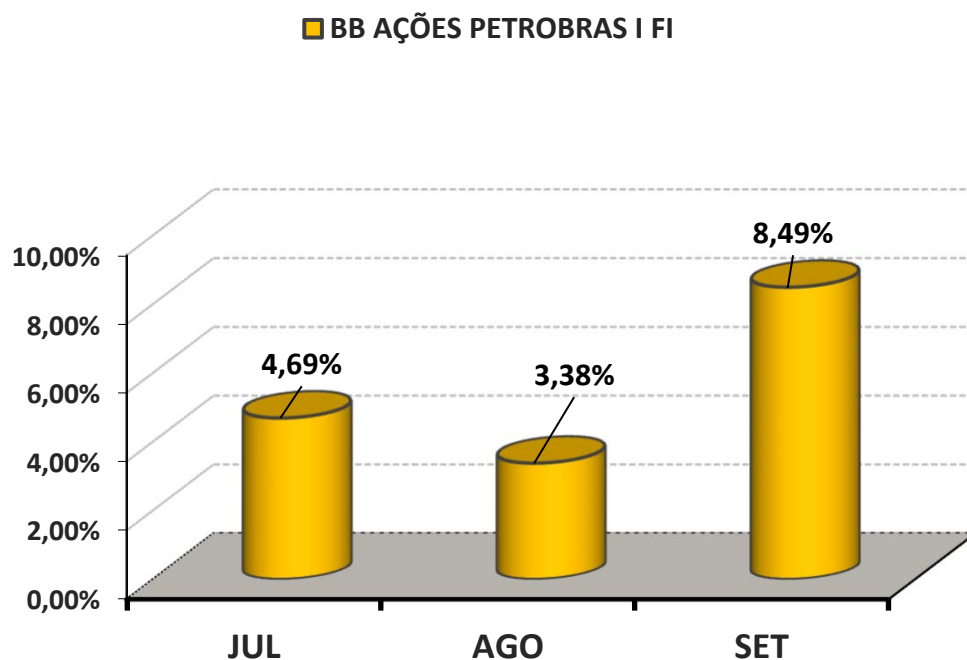


5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

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

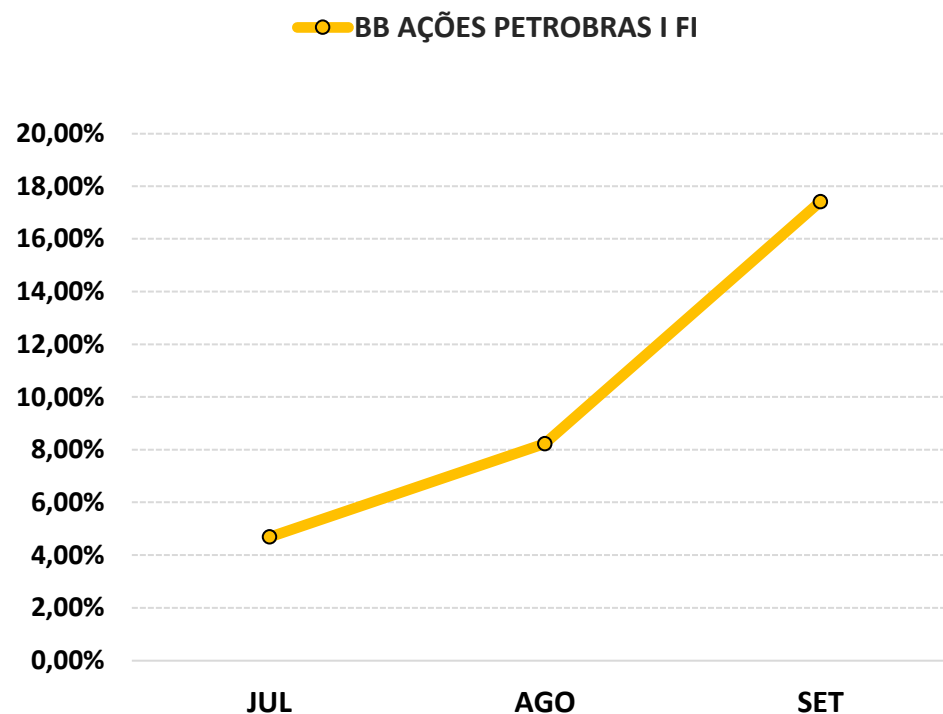
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

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

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

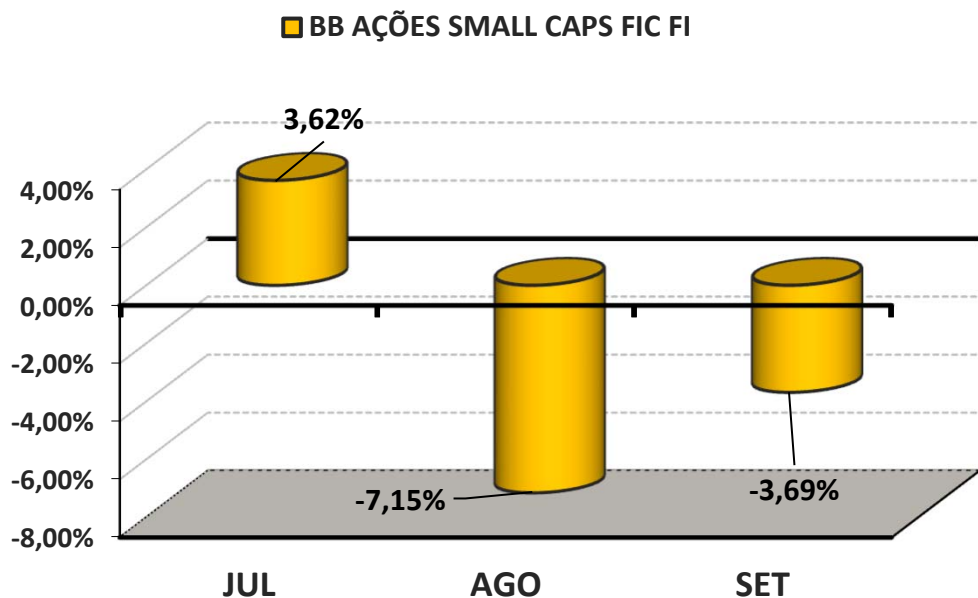


5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

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

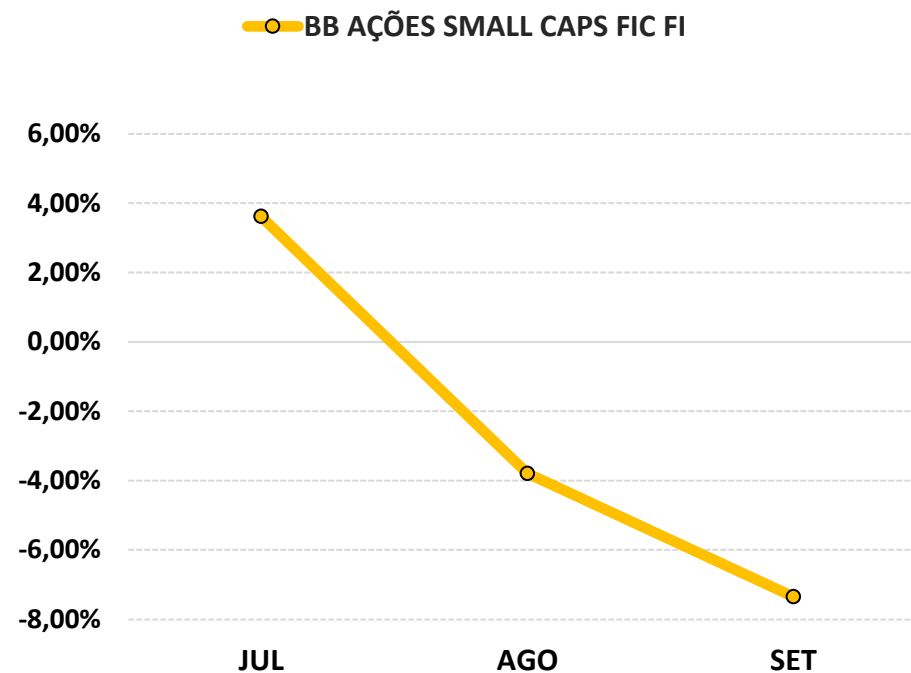
Comportamento MENSAL no Trimestre



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	1,26%	0,01%	-0,38%
CDI	1,07%	1,14%	0,97%
IBOVESPA	3,26%	-5,09%	0,71%
META ATUARIAL	0,53%	0,64%	0,67%

	JUL	AGO	SET
ACUMULADO DO TRIMESTRE	1,26%	1,26%	0,88%
CDI	1,07%	2,22%	3,21%
IBOVESPA	3,26%	-2,00%	-1,30%
META ATUARIAL	0,53%	1,18%	1,86%

ENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO PREVI SAPUCAIA: R\$ 166.575,12

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ 360.735,24

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ (194.160,12)

7-CONCLUSÃO

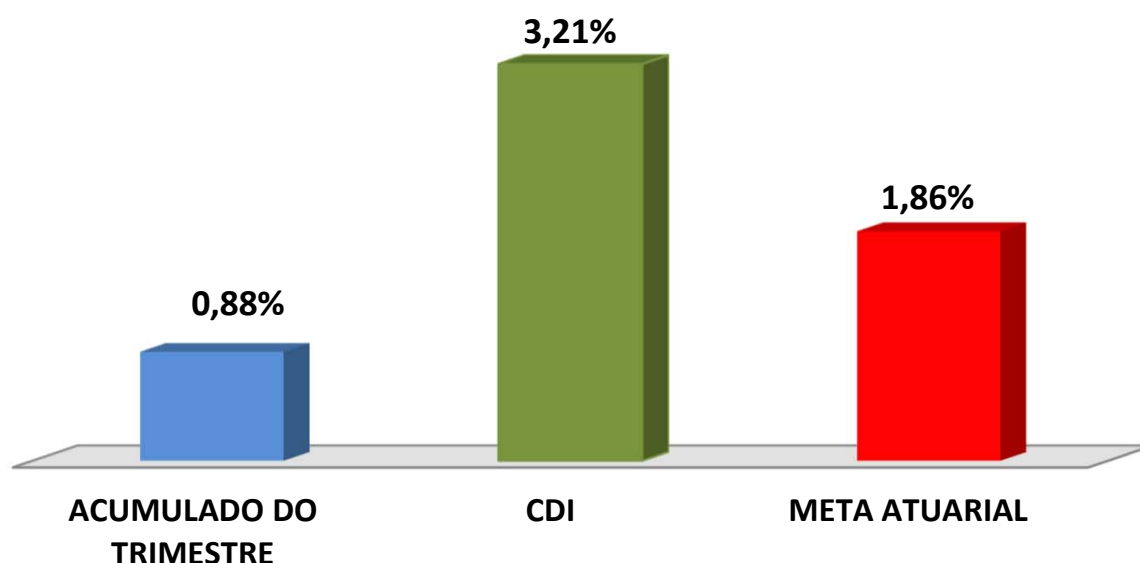
Atendendo o Art. 136º da Portaria MTP 1.467/2022, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento PREVI SAPUCAIA, no 3º Trimestre/2023, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2023.

7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

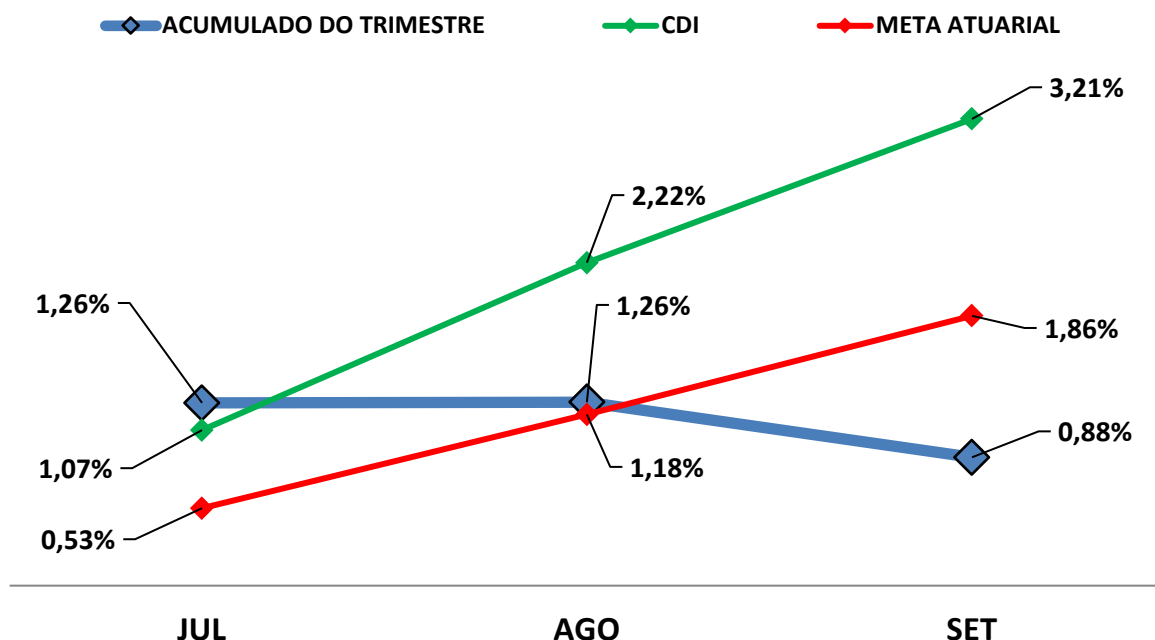
A Carteira de Investimentos do PREVI SAPUCAIA, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 0,88% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 3,21% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 27,45% 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 PREVI SAPUCAIA é de 0,88% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 1,86%, representando 47,48% 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 PREVI SAPUCAIA aplica em alguns Fundos de Investimentos sensíveis às oscilações de mercado, conforme a classificação de Risco de Mercado, disponibilizado nas Lâminas de Informações Essenciais dos Fundos de Investimentos.

Nº	FUNDOS DE INVESTIMENTO	RISCO DE MERCADO*
1	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	2 - Baixo
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	2 - Baixo
3	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	3 - Médio
4	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	3 - Médio
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	4 - Alto
6	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	5 - Muito Alto
7	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	5 - Muito Alto
8	BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI	5 - Muito Alto
9	BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA	4 - Alto
10	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2035 FI	3 - Médio
11	FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF	1 - Muito Baixo
12	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	2 - Baixo
13	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	3 - Médio
14	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	3 - Médio
15	FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP	3 - Médio
16	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	3 - Médio
17	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	3 - Médio
18	FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO	4 - Alto
19	FI CAIXA BRASIL 2033 X TP RF	3 - Médio
20	BRADERCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA	1 - Muito Baixo
21	BRADERCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +	4 - Alto
22	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	1 - Muito Baixo
23	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	2 - Baixo
24	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	2 - Baixo
25	SICREDI SCHRODERS IBOVESPA - FI AÇÕES	4 - Alto
26	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 o PREVI SAPUCAIA 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 Disponibilizado pela Instituição	-
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
3	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	Moody's América Latina	MQ1
4	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
6	BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
7	BB AÇÕES PETROBRAS I FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
8	BB AÇÕES SMALL CAPS FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
9	BB AÇÕES GLOBAIS INST. BDR NÍVEL I FIA	Não Disponibilizado pela Instituição	-
10	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2035 FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
11	FIC FI CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RF	Fitch Rating	Forte
12	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	Fitch Rating	Forte
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

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
15	FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP	Fitch Rating	Forte
16	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	Fitch Rating	Forte
17	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
18	FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO	Não Disponibilizado pela Instituição	-
19	FI CAIXA BRASIL 2033 X TP RF	Não Disponibilizado pela Instituição	-
20	BRADESCO FI RF REF DI FEDERAL EXTRA	Não Disponibilizado pela Instituição	-
21	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5 +	Não Disponibilizado pela Instituição	-
22	SICREDI - FIC FI RF LP TAXA SELIC	Não Disponibilizado pela Instituição	-
23	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
24	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
25	SICREDI SCHRODERS IBOVESPA - FI AÇÕES	Não Disponibilizado pela Instituição	-
26	SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP	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	BRAM - Bradesco Asset Management S.A. DTVM	Fitch Ratings	AAA
4	Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi	Fitch Ratings	AA
5	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT BRASIL LTDA	Fitch Ratings	A+

7.3.3-RISCO DE LIQUIDEZ

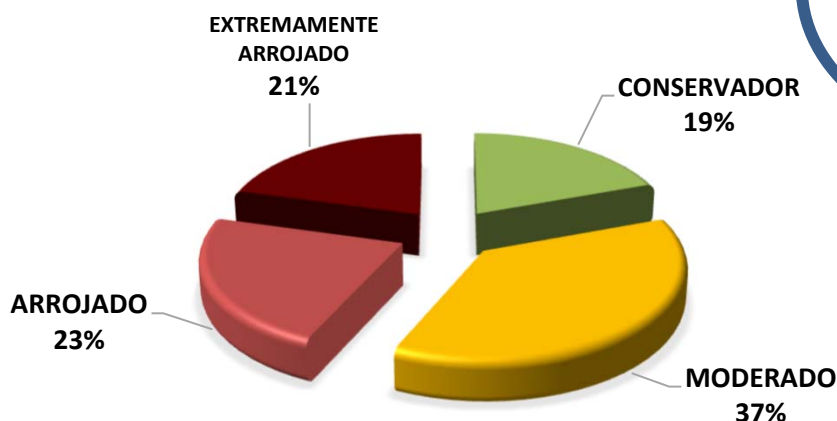
É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

O PREVI SAPUCAIA possui Fundos de Investimento Aberto com Carência. Nesse caso, só poderá resgatar as cotas, após o término 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 6
 MODERADO COM
 TENDÊNCIA
 ARROJADA

Descrição do Perfil de Investidor

Objetivo do perfil

Perfil que tem o objetivo de buscar ganhos acima da inflação. A carteira possui uma grande concentração de ativos moderados, mas busca investir um pouco em ativos arrojados. Para investidores que possuem obrigações de longo prazo (como Planos de Previdência) é o perfil mais indicado.

Comportamento da carteira

A carteira com perfil MODERADO COM TENDÊNCIA ARROJADA, busca investimentos que rentabilizam acima da inflação, mas que podem apresentar rentabilidades negativas no curto prazo. Para investidores que possuem obrigações de longo prazo é o perfil mais indicado, pois os investimentos podem oferecer ganhos mais vultuosos no médio e longo prazo. Esse tipo de perfil é o mais equilibrado, entre cumprir a Meta Atuarial e se proteger um pouco das oscilações de mercado.

Classificação de Perfil de Investidor - Metodologia Atuarial Consultoria

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 PREVI SAPUCAIA (PERFIL 6 - MODERADO COM TENDÊNCIA ARROJADA), 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 PREVI SAPUCAIA, determina que fundos de investimentos e Instituições Financeiras que necessitem de Análise de Rating, só receberão recursos do PREVI SAPUCAIA, 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 PREVI SAPUCAIA.

7.4.3-RISCO DE LIQUIDEZ

7.4.3.1-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - CURTO PRAZO

Para resguardar o PREVI SAPUCAIA 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 PREVI SAPUCAIA foi definido um valor de Provisão de Caixa de R\$ 2.194.038,54 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de Provisão de Caixa do PREVI SAPUCAIA é de R\$ 675.088,78 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa do PREVI SAPUCAIA está em R\$ 2.445.651,64 Milhões de reais.

As Obrigações Previdenciárias no Curto Prazo, ou seja, a necessidade financeira do PREVI SAPUCAIA 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 PREVI SAPUCAIA 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 2036.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo do PREVI SAPUCAIA 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