



contato@selfassessoria.com.br
www.selfassessoria.com.br



ATUARIAL
CONSULTORIA & INVESTIMENTOS

www.atuarialconsultoria.com.br



REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE
TUCUMÃ / PA

**RELATÓRIO TRIMESTRAL
DE
INVESTIMENTOS**

**3º TRIMESTRE
2023**

21 de outubro de 2023





ÍNDICE

1 – INTRODUÇÃO	3
2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	4
3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO	6
3.1 - Resumo do Regulamento dos Ativos Financeiros	13
4 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RENDA FIXA	14
5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	24
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos	27
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos	28
6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	29
7 – CONCLUSÃO	30
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral	30
7.2 - Meta Atuarial	31
7.3 - Riscos	31
7.3.1 - Risco de Mercado	31
7.3.2 - Risco de Crédito	33
7.3.2.1 - Fundo de Investimento	33
7.3.2.2 - Instituição Financeira	33
7.3.3 - Risco de Liquidez	35
7.4 - Aderência ao PAI	36
7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado)	36
7.4.2 - Risco de Crédito	37
7.4.3 - Risco de Liquidez	37
7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo	37
7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo	38





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 IPMT.

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 - IPMT

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIÇÃO PU - TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	72.883.805,35	-	(449.122,49)	-	895.486,73	(6.102,29)	889.384,44	73.324.067,30
2	FEVEREIRO	73.324.067,30	843.640,47	(669.220,24)	-	770.359,00	(129.046,61)	641.312,39	74.139.799,92
3	MARÇO	74.139.799,92	889.834,70	(682.911,59)	-	1.286.469,26	(62.016,35)	1.224.452,91	75.571.175,94
4	ABRIL	75.571.175,94	-	-	-	837.564,92	(17.515,93)	820.048,99	76.391.224,93
5	MAIO	76.391.224,93	568.917,00	(191.048,04)	-	1.154.960,46	-	1.154.960,46	77.924.054,35
6	JUNHO	77.924.054,35	869.018,23	(689.727,83)	-	1.447.452,58	-	1.447.452,58	79.550.797,33
7	JULHO	79.550.797,33	1.061.366,35	(707.817,91)	-	941.174,29	-	941.174,29	80.845.520,06
8	AGOSTO	80.845.520,06	862.655,45	(710.317,91)	-	554.292,33	(190.816,38)	363.475,95	81.361.333,55
9	SETEMBRO	81.361.333,55	844.399,74	(714.334,41)	-	241.382,25	(415.733,77)	(174.351,52)	81.317.047,36
10	OUTUBRO	81.317.047,36	-	-	-	-	-	-	81.317.047,36
11	NOVEMBRO	81.317.047,36	-	-	-	-	-	-	81.317.047,36
12	DEZEMBRO	81.317.047,36	-	-	-	-	-	-	81.317.047,36
13	ANO	72.883.805,35	5.939.831,94	(4.814.500,42)	-	8.129.141,82	(821.231,33)	7.307.910,49	81.317.047,36

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



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

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%	57,5%	78,0%	62,4%	50.988.487,10	-
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operação	Art. 7, I, c (100%)	0,0%	0,0%	78,0%	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%	29,7%	50,0%	24,0%	19.645.554,96	-
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%	0,1%	10,0%	0,1%	60.010,34	-
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					86,5%	70.694.052,40	
RENDA VARIÁVEL								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	2,1%	12,0%	2,2%	1.821.163,77	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	0,4%	10,0%	0,0%	-	-
14	TOTAL - RENDA VARIÁVEL	Art. 8º (30%)				2,2%	1.821.163,77	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	5,3%	10,0%	6,0%	4.916.804,27	-
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%)				6,0%	4.916.804,27	
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%	4,4%	10,0%	4,8%	3.885.026,92	-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	Art. 9º (10%)				4,8%	3.885.026,92	
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	-				0,5%	392.455,86	
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	81.709.503,22	5



3-RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI
CNPJ	13.077.418/0001-49	11.328.882/0001-35	13.322.205/0001-35	03.543.447/0001-03
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI	IRF-M 1	IDKA 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	08/12/2009	28/04/2011	17/12/1999
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,10% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	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*	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 PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI
CNPJ	35.292.588/0001-89	07.111.384/0001-69	07.442.078/0001-05	05.100.213/0001-09
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações
ÍNDICE	IPCA	IRF-M	IMA-B	IBOVESPA
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	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA
DATA DE INÍCIO	16/03/2020	08/12/2004	24/07/2005	22/07/2002
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,30% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	2,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	10000	10000	10000	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1000	0,01	0,01	0,01
RESGATE MÍNIMO	1.000,00	0,01	0,01	0,01
SALDO MÍNIMO	1000	0,01	0,01	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	3 - Médio	4 - Alto	5 - Muito Alto
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. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

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

7



3

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES AGRO FIC FI	BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP
CNPJ	40.054.357/0001-77	22.632.237/0001-28	10.740.670/0001-06	14.386.926/0001-71
SEGMENTO	Renda Variável	Investimento no Exterior	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Fundo de Ações	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IBOVESPA	IBOVESPA	IRF-M 1	IDKA 2
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	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	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	11/02/2021	29/12/2015	28/05/2010	16/08/2012
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,00% a.a.	1,00% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	20% IBOVESPA	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01	0,01	1000	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0	0
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0	0
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	2 - Baixo	3 - Médio
ENQUADRAMENTO LEGAL	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%)	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 IMA - B 5 TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP
CNPJ	11.060.913/0001-10	10.577.519/0001-90	14.508.605/0001-00	10.646.895/0001-90
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	IMA - B 5	IRF-M 1+	IRF-M	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	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	09/07/2010	11/05/2012	16/08/2012	27/10/2009
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	0,01	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0	0	0,01	0
RESGATE MÍNIMO	0,00	0,00	0,01	0,00
SALDO MÍNIMO	0	0	0,01	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. 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.



5

INFORMAÇÕES	FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES V MULT LP	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I
CNPJ	30.068.169/0001-44	45.443.651/0001-94	30.036.235/0001-02	17.502.937/0001-68
SEGMENTO	Renda Variável	Investimentos Estruturados	Investimentos Estruturados	Investimento no Exterior
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Fundo Multimercado	Fundo Multimercado	Fundo de Ações
ÍNDICE	IBOVESPA	IBOVESPA	S&P500	BDR
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	31/07/2019	14/07/2022	16/10/2018	24/06/2013
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.	0,90% a.a.	0,80% a.a.	0,70% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	100	5000	100	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100	500	100	100
RESGATE MÍNIMO	100,00	500,00	100,00	100,00
SALDO MÍNIMO	50	4000	50	500
CARÊNCIA	Não possui	24 meses	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+13 (Treze dias úteis após a solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	4 - Alto	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%)	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9, III (10%)

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



6

INFORMAÇÕES	BRADESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	BRADESCO FI AÇÕES IBOVESPA PLUS
CNPJ	03.399.411/0001-90	11.484.558/0001-06	20.216.216/0001-04	03.394.711/0001-86
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações
ÍNDICE	CDI	IRF-M 1	IMA - B 5	IBOVESPA
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
GESTOR	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A.	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A.	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A.	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A.
CNPJ	62.375.134/0001-44	62.375.134/0001-44	62.375.134/0001-44	62.375.134/0001-44
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
DISTRIBUIDOR	Bradesco S.A.	Bradesco S.A.	Banco Bradesco S.A.	Banco Bradesco S.A.
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA
DATA DE INÍCIO	05/10/1999	02/07/2010	08/08/2014	25/10/1999
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,50% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000000	50000	50000	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	200000	5000	5000	5000
RESGATE MÍNIMO	200.000,00	0,00	0,00	5.000,00
SALDO MÍNIMO	1000	5000	5000	10000
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+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	1 - Muito Baixo	2 - Baixo	2 - Baixo	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% 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.



7

INFORMAÇÕES	BRADESCO INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I			
CNPJ	21.321.454/0001-34			
SEGMENTO	Investimento no Exterior			
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações			
ÍNDICE	BDR			
PÚBLICO ALVO	Público Geral			
ADMINISTRADOR	BANCO BRADESCO S.A.			
CNPJ	60.746.948/0001-12			
GESTOR	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A.			
CNPJ	62.375.134/0001-44			
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.			
CNPJ	60.746.948/0001-12			
DISTRIBUIDOR	Banco Bradesco S.A.			
CNPJ	60.746.948/0001-12			
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA			
DATA DE INÍCIO	27/08/2015			
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,80% a.a.			
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui			
APLICAÇÃO INICIAL	20000			
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1000			
RESGATE MÍNIMO	1.000,00			
SALDO MÍNIMO	1000			
CARÊNCIA	Não possui			
CRÉDITO DO RESGATE	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)			
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto			
ENQUADRAMENTO LEGAL	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9, III (10%)			

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





3.1-RESUMO DO REGULAMENTO DOS ATIVOS FINANCEIROS

8

INFORMAÇÕES	CDB BRADESCO
DESCRIÇÃO	O CDB Fácil Bradesco (pós-fixado), rende ao dia um percentual do CDI, é uma modalidade de Certificado de Depósito Bancário com serviços de aplicação automática de recursos disponíveis em Conta Corrente. As taxas são progressivas conforme o tempo de permanência e, dessa forma, a operação é remunerada pela taxa aplicável ao prazo correspondente ao período do investimento e nenhuma das taxas incide sobre o período passado.
RENDIMENTO	DI
PAGAMENTO DOS JUROS	Cliente Pessoa Física e Jurídica do Segmento Varejo
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 IDKA IPCA 2 A TP RF LP						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	3.389.913,67	-	-	31.057,74	3.420.971,41	0,916%
AGOSTO	3.420.971,41	-	-	26.492,88	3.447.464,29	0,774%
SETEMBRO	3.447.464,29	-	-	12.268,26	3.459.732,55	0,356%

FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	6.605.252,64	-	-	54.399,35	6.659.651,99	0,824%
AGOSTO	6.659.651,99	-	-	22.970,99	6.636.681,00	-0,345%
SETEMBRO	6.636.681,00	-	-	66.035,09	6.570.645,91	-0,995%

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	9.326.856,66	-	-	88.753,81	9.415.610,47	0,952%
AGOSTO	9.415.610,47	-	-	56.219,47	9.471.829,94	0,597%
SETEMBRO	9.471.829,94	-	-	10.600,14	9.482.430,08	0,112%





FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.393.014,10	-	-	12.292,93	1.405.307,03	0,882%
AGOSTO	1.405.307,03	-	-	10.286,67	1.415.593,70	0,732%
SETEMBRO	1.415.593,70	-	-	2.067,18	1.417.660,88	0,146%

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	1.575.520,38	-	-	16.879,14	1.592.399,52	1,071%
AGOSTO	1.592.399,52	-	-	17.686,09	1.610.085,61	1,111%
SETEMBRO	1.610.085,61	-	-	14.639,17	1.624.724,78	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	927.034,45	561.366,35	-	10.050,30	1.498.451,10	1,084%
AGOSTO	1.498.451,10	862.655,45	-	7.956,13	2.369.062,68	0,531%
SETEMBRO	2.369.062,68	424.399,74	-	6.661,83	2.786.800,59	-0,238%





4.2 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BANCO DO BRASIL

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	3.591.538,38	-	-	34.124,74	3.625.663,12	0,950%
AGOSTO	3.625.663,12	-	-	21.060,78	3.646.723,90	0,581%
SETEMBRO	3.646.723,90	-	-	4.053,39	3.650.777,29	0,111%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.457.880,74	-	-	15.432,10	1.473.312,84	1,059%
AGOSTO	1.473.312,84	-	-	16.438,99	1.489.751,83	1,116%
SETEMBRO	1.489.751,83	-	-	13.469,39	1.503.221,22	0,904%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	6.659.218,23	-	-	62.816,60	6.722.034,83	0,943%
AGOSTO	6.722.034,83	-	-	49.691,46	6.771.726,29	0,739%
SETEMBRO	6.771.726,29	-	-	14.335,82	6.786.062,11	0,212%





BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	6.454.197,86	-	-	68.707,03	6.522.904,89	1,065%
AGOSTO	6.522.904,89	-	-	75.344,95	6.598.249,84	1,155%
SETEMBRO	6.598.249,84	-	-	64.001,84	6.662.251,68	0,970%

BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	2.295.036,25	-	-	18.052,06	2.313.088,31	0,787%
AGOSTO	2.313.088,31	-	-	24.034,26	2.337.122,57	1,039%
SETEMBRO	2.337.122,57	-	-	20.527,68	2.357.650,25	0,878%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	8.874.292,08	-	-	69.192,64	8.943.484,72	0,780%
AGOSTO	8.943.484,72	-	-	64.773,45	9.008.258,17	0,724%
SETEMBRO	9.008.258,17	-	-	12.579,93	9.020.838,10	0,140%





BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	7.614.876,92	-	-	55.841,07	7.670.717,99	0,733%
AGOSTO	7.670.717,99	-	-	30.780,58	7.639.937,41	-0,401%
SETEMBRO	7.639.937,41	-	-	74.023,18	7.565.914,23	-0,969%





4.3 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BRADESCO

BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	397.774,00	-	-	4.159,03	401.933,03	1,046%
AGOSTO	401.933,03	-	-	4.571,35	406.504,38	1,137%
SETEMBRO	406.504,38	-	-	3.718,35	410.222,73	0,915%

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	197.350,68	-	-	1.870,54	199.221,22	0,948%
AGOSTO	199.221,22	-	-	1.152,98	200.374,20	0,579%
SETEMBRO	200.374,20	-	-	201,26	200.575,46	0,100%

CDB BRADESCO						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	58.311,44	-	-	566,18	58.877,62	0,971%
AGOSTO	58.877,62	-	-	607,55	59.485,17	1,032%
SETEMBRO	59.485,17	-	-	525,17	60.010,34	0,883%





BRDESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM							
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
JULHO	3.386.302,97	-	707.817,91	39.281,44	2.717.766,50	1,467%	
AGOSTO	2.717.766,50	-	710.317,91	33.672,62	2.041.121,21	1,677%	
SETEMBRO	2.041.121,21	-	714.334,41	20.298,35	1.347.085,15	1,530%	

BRDESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS							
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
JULHO	894.459,32	-	-	9.352,24	903.811,56	1,046%	
AGOSTO	903.811,56	-	-	10.279,41	914.090,97	1,137%	
SETEMBRO	914.090,97	-	-	8.361,32	922.452,29	0,915%	

BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5							
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
JULHO	4.786.778,80	-	-	45.370,54	4.832.149,34	0,948%	
AGOSTO	4.832.149,34	-	-	27.965,76	4.860.115,10	0,579%	
SETEMBRO	4.860.115,10	-	-	4.881,66	4.864.996,76	0,100%	





4.4 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - RENDA VARIÁVEL

BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI						
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	265.262,92	-	-	15.925,51	281.188,43	6,004%
AGOSTO	281.188,43	-	-	7.556,27	273.632,16	-2,687%
SETEMBRO	273.632,16	-	-	4.654,38	278.286,54	1,701%

BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I						
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.191.395,78	-	-	25.211,21	1.216.606,99	2,116%
AGOSTO	1.216.606,99	-	-	33.236,43	1.249.843,42	2,732%
SETEMBRO	1.249.843,42	-	-	42.030,24	1.207.813,18	-3,363%

BB AÇÕES AGRO FIC FI						
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	695.552,58	-	-	28.107,07	723.659,65	4,041%
AGOSTO	723.659,65	-	-	24.667,22	698.992,43	-3,409%
SETEMBRO	698.992,43	-	-	16.633,72	715.626,15	2,380%





BRDESCO FI AÇÕES IBOVESA PLUS						
23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	303.068,42	-	-	9.752,64	312.821,06	3,218%
AGOSTO	312.821,06	-	-	15.780,75	297.040,31	-5,045%
SETEMBRO	297.040,31	-	-	2.091,59	299.131,90	0,704%

BRDESCO INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I						
24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.766.282,43	-	-	23.871,27	1.790.153,70	1,351%
AGOSTO	1.790.153,70	-	-	59.104,15	1.849.257,85	3,302%
SETEMBRO	1.849.257,85	-	-	63.010,85	1.786.247,00	-3,407%

FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO						
25	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	537.189,42	-	-	10.198,79	547.388,21	1,899%
AGOSTO	547.388,21	-	-	18.628,78	528.759,43	-3,403%
SETEMBRO	528.759,43	-	-	640,25	528.119,18	-0,121%





FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I						
26	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	462.606,27	-	-	9.787,72	472.393,99	2,116%
AGOSTO	472.393,99	-	-	13.716,95	486.110,94	2,904%
SETEMBRO	486.110,94	420.000,00	-	15.144,20	890.966,74	-1,671%

FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP						
27	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	2.748.306,91	500.000,00	-	106.087,42	3.354.394,33	3,860%
AGOSTO	3.354.394,33	-	-	30.752,86	3.323.641,47	-0,917%
SETEMBRO	3.323.641,47	-	-	148.188,13	3.175.453,34	-4,459%

FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES V MULT LP						
28	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.695.523,03	-	-	74.033,18	1.769.556,21	4,366%
AGOSTO	1.769.556,21	-	-	39.678,93	1.729.877,28	-2,242%
SETEMBRO	1.729.877,28	-	-	11.473,65	1.741.350,93	0,663%





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 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 PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	0,79%	1,04%	0,88%	2,73%
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	0,78%	0,72%	0,14%	1,65%
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	0,73%	-0,40%	-0,97%	-0,64%
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 IRF - M 1 + TP RF LP	0,08%	0,55%	-0,18%	0,45%
12	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	0,88%	0,73%	0,15%	1,77%
13	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	0,82%	-0,34%	-1,00%	-0,52%
14	BRADESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	1,18%	1,27%	1,05%	3,54%
15	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	1,05%	1,14%	0,91%	3,13%
16	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	0,95%	0,58%	0,10%	1,64%
17	CDB BRADESCO	0,97%	1,03%	0,88%	2,91%
	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%
	IPCA	0,12%	0,23%	0,26%	0,61%
	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%



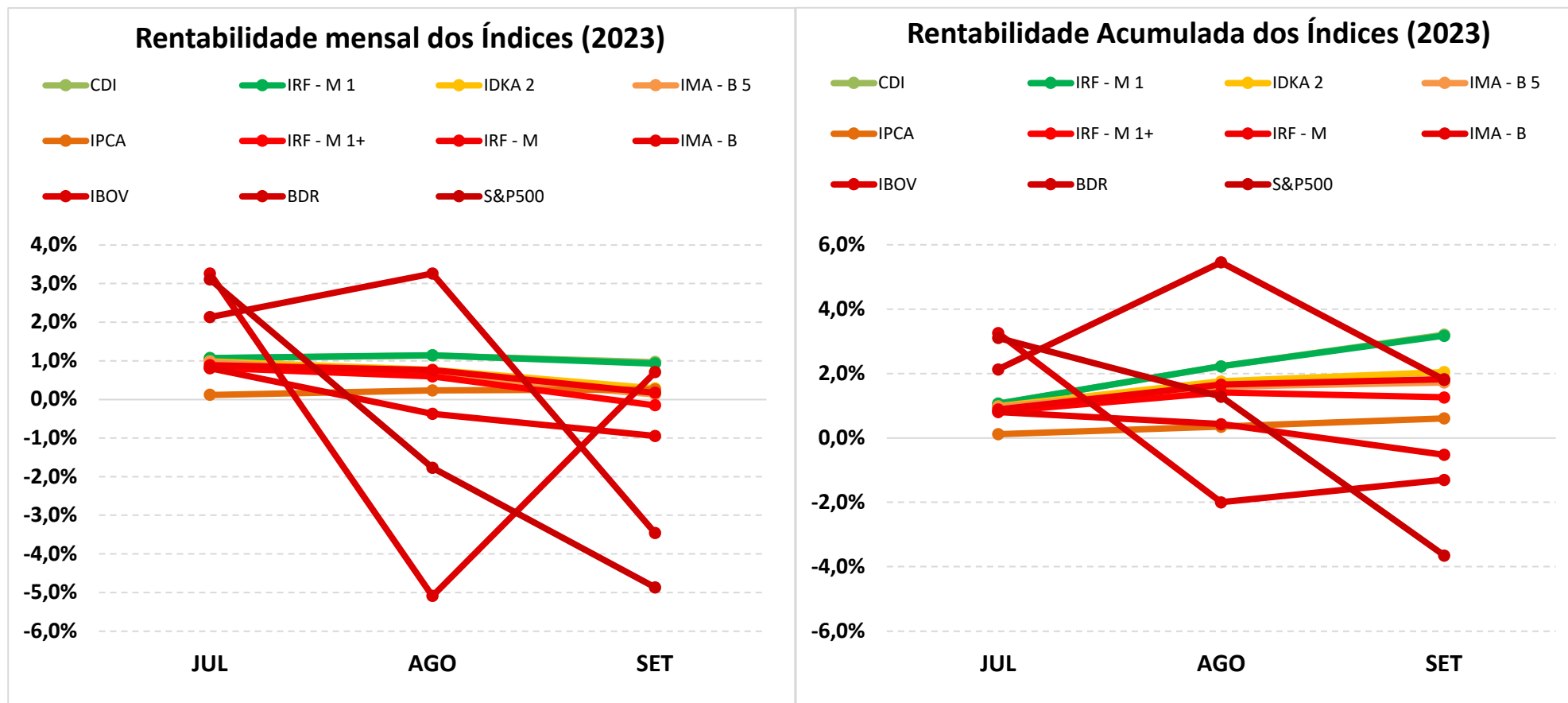
• Renda Variável; Investimentos Estruturados; Imobiliário e Investimentos no Exterior

Nº	INVESTIMENTOS	JUL	AGO	SET	ACUMULADO
18	BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI	6,00%	-2,69%	1,70%	4,91%
19	BB AÇÕES AGRO FIC FI	4,04%	-3,41%	2,38%	2,89%
20	BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	2,12%	2,73%	-3,36%	1,38%
21	FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO	1,90%	-3,40%	-0,12%	-1,69%
22	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES V MULT LP	4,37%	2,24%	0,66%	7,41%
23	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	3,64%	-0,92%	-4,46%	-1,89%
24	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	2,12%	2,90%	-3,57%	1,33%
25	BRADESCO FI AÇÕES IBOVESPA PLUS	3,22%	-5,04%	0,70%	-1,30%
26	BRADESCO INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	1,35%	3,30%	-3,41%	1,12%
	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%





GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES





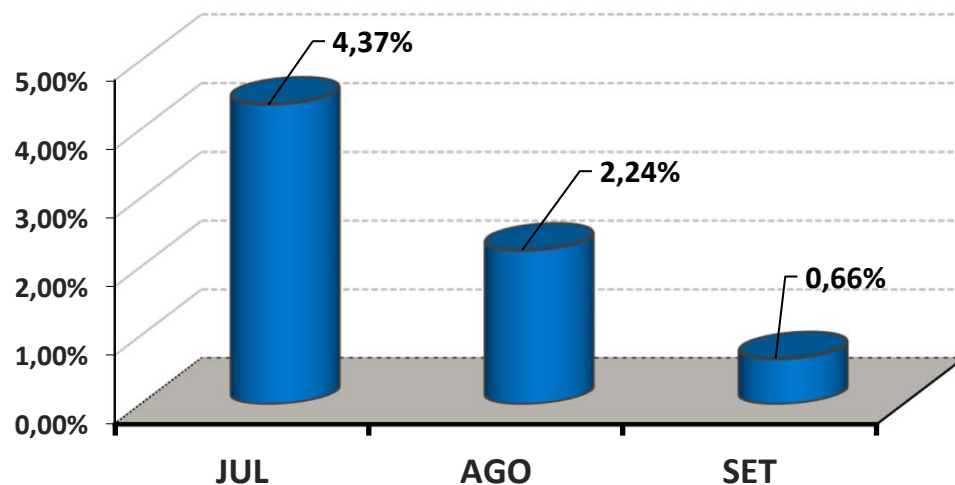
5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO	4,37%	2,24%	0,66%
BOLSA DE VALORES V MULT LP			

Comportamento MENSAL no Trimestre

■ FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES V MULT LP

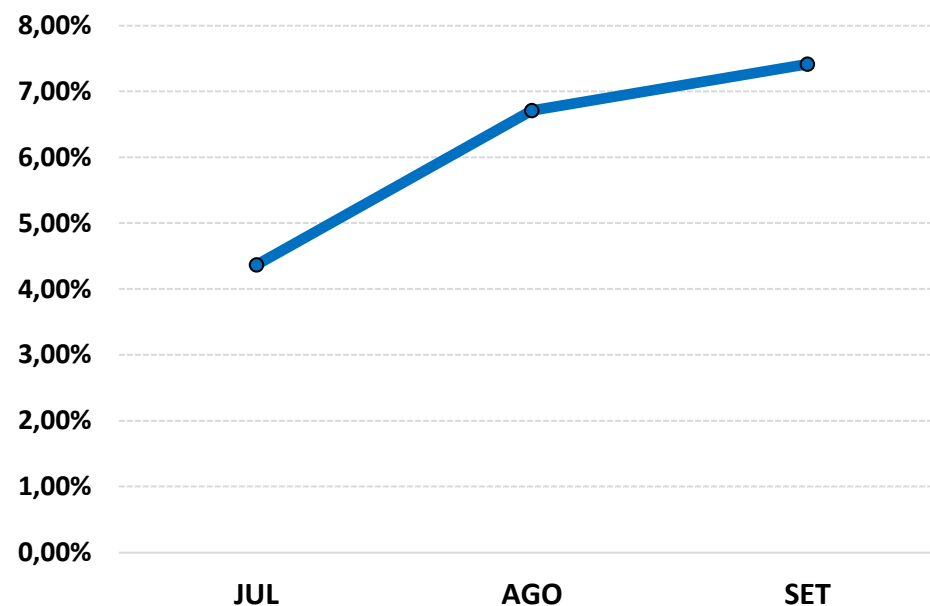


COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO	4,37%	6,71%	7,41%
BOLSA DE VALORES V MULT LP			

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

● FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES V MULT LP





5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

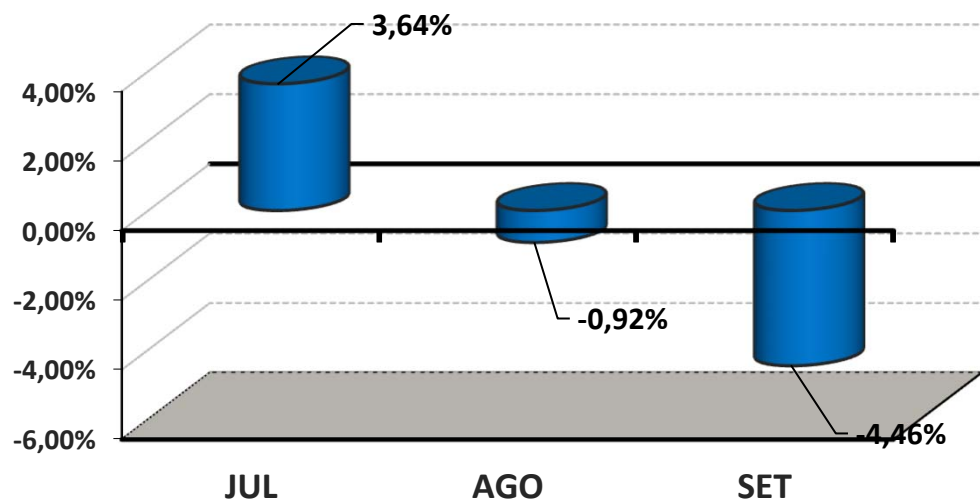
FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	3,64%	-0,92%	-4,46%

COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	3,64%	2,69%	-1,89%

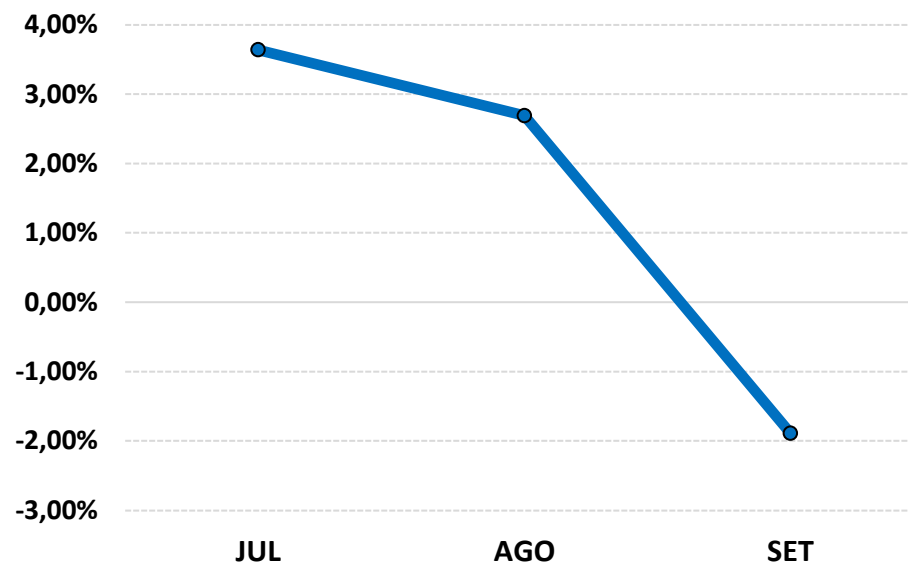
Comportamento MENSAL no Trimestre

■ FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP



Comportamento ACUMULADO no Trimestre

● FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP





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

	JUL	AGO	SET
MENSAL	1,18%	0,45%	-0,21%
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	1,18%	1,64%	1,42%
CDI	1,07%	2,22%	3,21%
IBOVESPA	3,26%	-2,00%	-1,30%
META ATUARIAL	0,53%	1,18%	1,86%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO IPMT: R\$ 1.130.298,72

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ 1.487.526,26

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ (357.227,54)



7-CONCLUSÃO

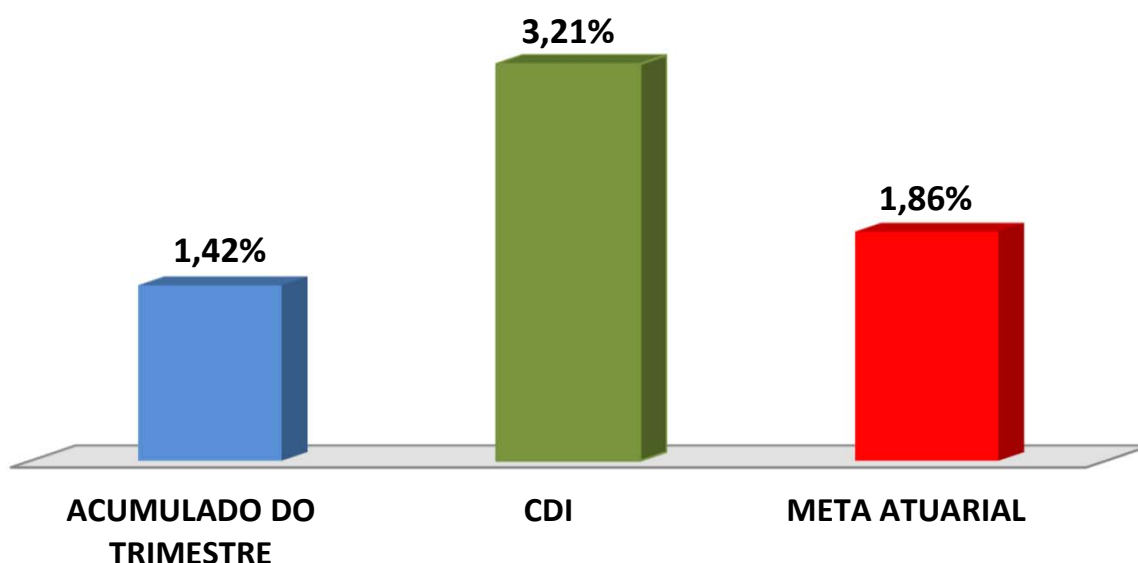
Atendendo o Art. 136º da Portaria MTP 1.467/2022, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento IPMT, no 3º Trimestre/2023, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2023.

7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

A Carteira de Investimentos do IPMT, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 1,42% 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 44,20% sobre o índice de referência do mercado.

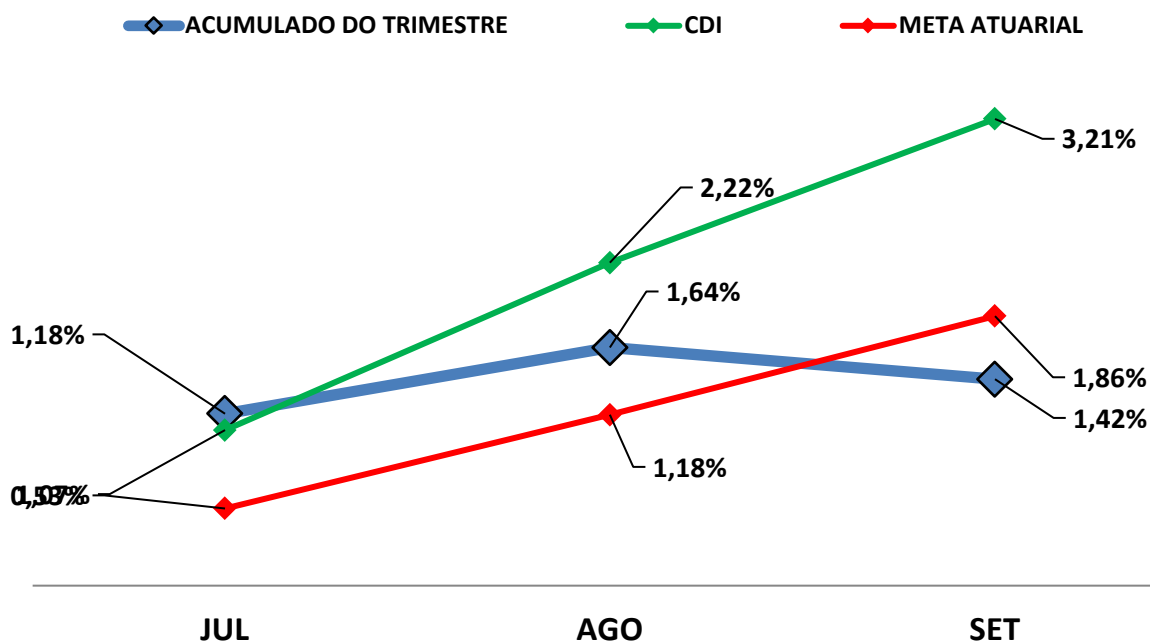
GRÁFICO DA RENTABILIDADE DA CARTEIRA X META ATUARIAL

Rentabilidade Acumulada no Trimestre





Rentabilidade Acumulada no Trimestre



7.2-META ATUARIAL

Enquanto a rentabilidade acumulada no trimestre do IPMT é de 1,42% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 1,86%, representando 76,56% 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 IPMT aplica em alguns Fundos de Investimentos sensíveis às oscilações de mercado, conforme a classificação de Risco de Mercado, disponibilizado nas Lâminas de Informações Essenciais dos Fundos de Investimentos.

Nº	FUNDOS DE INVESTIMENTO	RISCO DE MERCADO*
1	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	2 - Baixo
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	2 - Baixo
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	3 - Médio
4	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	3 - Médio
5	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	3 - Médio
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	3 - Médio
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	4 - Alto
8	BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI	5 - Muito Alto
9	BB AÇÕES AGRO FIC FI	5 - Muito Alto
10	BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	5 - Muito Alto
11	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	2 - Baixo
12	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	3 - Médio
13	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	3 - Médio
14	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	3 - Médio
15	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	3 - Médio
16	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	3 - Médio
17	FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO	4 - Alto
18	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES V MULT LP	4 - Alto
19	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	4 - Alto
20	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	4 - Alto
21	BRADESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	1 - Muito Baixo
22	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	2 - Baixo
23	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	2 - Baixo
24	BRADESCO FI AÇÕES IBOVESPA PLUS	4 - Alto
25	BRADESCO INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	4 - Alto
26	CDB BRADESCO	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 IPMT 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 RF IDKA 2 TP FI	Moodys América Latina	MQ1
4	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	Moodys América Latina	MQ1
5	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
7	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
8	BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
9	BB AÇÕES AGRO FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
10	BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	Não Disponibilizado pela Instituição	-
11	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	Fitch Rating	Forte
12	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	Fitch Rating	Forte
13	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	Fitch Rating	Forte
14	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	Fitch Rating	Forte



Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
15	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
16	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	Fitch Rating	Forte
17	FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO	Não Disponibilizado pela Instituição	-
18	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES V MULT LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
19	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
20	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	Fitch Rating	“Forte”
21	BRADESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	Não Disponibilizado pela Instituição	-
22	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	Não Disponibilizado pela Instituição	-
23	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	Não Disponibilizado pela Instituição	-
24	BRADESCO FI AÇÕES IBOVESPA PLUS	Não Disponibilizado pela Instituição	-
25	BRADESCO INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	Não Disponibilizado pela Instituição	-
26	CDB BRADESCO	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



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 IPMT 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 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 IPMT (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 IPMT, determina que fundos de investimentos e Instituições Financeiras que necessitem de Análise de Rating, só receberão recursos do IPMT, 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 IPMT.

7.4.3-RISCO DE LIQUIDEZ

7.4.3.1-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - CURTO PRAZO

Para resguardar o IPMT 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 IPMT foi definido um valor de Provisão de Caixa de R\$ 7.221.116,27 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de Provisão de Caixa do IPMT é de R\$ 2.221.881,93 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa do IPMT está em R\$ 8.009.336,83 Milhões de reais.



As Obrigações Previdenciárias no Curto Prazo, ou seja, a necessidade financeira do IPMT 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 investimento com prazo de duração mais longo que o IPMT possui na sua carteira de investimento, tem liquidez à partir de 2024, representando 2,14% 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 2032.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo do IPMT 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