



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 / IPMT**

RELATÓRIO MENSAL DE INVESTIMENTOS

**NOVEMBRO
2023**

26 de janeiro de 2024





SUMÁRIO EXECUTIVO

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

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

Taxa de Juros (anual): 5,05% a.a.

Taxa de Juros (mensal): 0,41%

Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 5,05% a.a. + IPCA a.a.

Previsão da Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 9,36%

Data Focal: 30/11/2023

MENSAL												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	1,23%	0,87%	1,65%	1,09%	1,51%	1,86%	1,18%	0,45%	-0,21%	-0,30%	2,75%	
TAXA DE JUROS	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	
VARIAÇÃO IPCA	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	0,23%	-0,08%	0,12%	0,23%	0,26%	0,24%	0,28%	
META ATUARIAL	0,94%	1,25%	1,12%	1,02%	0,64%	0,33%	0,53%	0,64%	0,67%	0,65%	0,69%	
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	

ACUMULADO												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	1,23%	2,11%	3,80%	4,93%	6,51%	8,49%	9,77%	10,27%	10,03%	9,71%	12,72%	
TAXA DE JUROS	0,41%	0,82%	1,24%	1,66%	2,07%	2,49%	2,92%	3,34%	3,76%	4,19%	4,62%	
VARIAÇÃO IPCA	0,53%	1,37%	2,09%	2,72%	2,95%	2,87%	2,99%	3,23%	3,50%	3,75%	4,04%	
META ATUARIAL	0,94%	2,20%	3,35%	4,41%	5,08%	5,42%	5,98%	6,66%	7,38%	8,08%	8,83%	
CDI	1,12%	2,05%	3,24%	4,19%	5,36%	6,49%	7,63%	8,85%	9,91%	11,01%	12,03%	



SUMÁRIO (ÍNDICE)

1 – INTRODUÇÃO	4
2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	5
2.1 - Movimentação Financeira da Carteira	5
2.2 - PAI - Limite de Segmento	6
2.3 - PAI - Limite de Benchmark	7
3 – ENQUADRAMENTO: RESOLUÇÃO CMN 4.963/2021	8
3.1 - Enquadramento sobre Segmentos e Fundos de Investimento	8
3.1.1 - Disponibilidade Financeira e Total por Segmento	11
3.2 - Enquadramento sobre Patrimônio Líquido dos Fundos de Investimento	12
3.3 - Enquadramento dos Fundos de Investimento que recebem cotas	15
3.4 - Movimentação das Cotas Aplicadas nos Fundos de Investimento	16
3.5 - Enquadramento sobre os recursos de terceiros dos Gestores	17
4 – DISTRIBUIÇÃO ESTATÍSTICA DA CARTEIRA	18
4.1 - Distribuição por Segmento (Renda Fixa e Renda Variável)	18
4.2 - Distribuição por índice (Benchmark)	19
4.3 - Distribuição por Instituição Financeira	20
4.4 - Distribuição dos Recursos Disponíveis e Imobilizado	21
4.4.1 - Distribuição da Disponibilidade dos Recursos nos próximos 25 anos	22
5 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO	24
6 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	32
7 – RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	43
7.1 - Rentabilidade Mensal da Carteira de Investimentos	43
7.2 - Rentabilidade Acumulada da Carteira de Investimentos	44
7.3 - Rentabilidade da Carteira de Investimentos	46
7.4 - Meta Atuarial	46
8 – ANÁLISE DO MERCADO	47
9 – ANÁLISE MACROECONÔMICA	51
10 – PROJEÇÃO DA META ATUARIAL E RENTABILIDADE DA CARTEIRA	54



1 - INTRODUÇÃO

Atendendo a necessidade do Instituto Previdenciário quanto a Política anual de Investimentos e a Meta Atuarial, enviamos o parecer econômico referente ao mês de NOVEMBRO, sobre o desempenho mensal das rentabilidades das atuais aplicações financeiras do IPMT.

Este Relatório contém uma análise do enquadramento de suas aplicações frente à Resolução CMN 4.963/2021, um resumo do Regulamento dos fundos de investimento, uma análise sobre o comportamento mensal das rentabilidades ao longo do ano, uma análise do retorno da carteira de investimento quanto a Meta Atuarial e uma projeção sobre o cumprimento da Meta.

O RPPS atenderá aos princípios da segurança, rentabilidade, solvência, liquidez, motivação, adequação à natureza de suas obrigações e transparência, previstos na resolução CMN e no Art. 87º § da Portaria MTP 1.467/2022, através dos Relatórios Mensais de investimentos.

Art. 87. *Os recursos dos RPPS serão aplicados no mercado financeiro e de capitais em conformidade com regras estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN.*

Parágrafo único. *A aplicação dos recursos deverá, com o objetivo de alcançar a meta atuarial, atender aos princípios da segurança, rentabilidade, solvência, liquidez, motivação, adequação à natureza de suas obrigações e transparência, previstos em resolução do CMN, e observar também os parâmetros gerais relativos à gestão de investimentos dos RPPS previstos neste Capítulo.*



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	870.594,83	(716.415,69)	-	184.770,84	(426.939,61)	(242.168,77)	81.229.057,73
11	NOVEMBRO	81.229.057,73	837.310,43	(725.868,69)	-	2.233.147,06	-	2.233.147,06	83.573.646,53
12	DEZEMBRO	83.573.646,53	-	-	-	-	-	-	83.573.646,53
13	ANO	72.883.805,35	7.647.737,20	(6.256.784,80)	-	10.547.059,72	(1.248.170,94)	9.298.888,78	83.573.646,53

*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%	62,9%	52.832.718,87	-
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%	23,1%	19.433.974,02	-
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%	61.055,98	-
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					86,1%	72.327.748,87	
RENDA VARIÁVEL								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	2,1%	12,0%	2,3%	1.920.713,07	-
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%)				2,3%	1.920.713,07	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	5,3%	10,0%	6,3%	5.266.507,50	-
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%)				6,3%	5.266.507,50	
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%	4.058.677,09	-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	Art. 9º (10%)				4,8%	4.058.677,09	
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%	396.092,97	
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	83.969.739,50	



2.3-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2023 - LIMITE DE BENCHMARK - IPMT

Nº	ÍNDICES DE BENCHMARK	Limites do PAI		Carteira de Investimentos		ORIENTAÇÃO EM CASO DE DESENQUADRAMENTO DA CARTEIRA JUNTO A POLÍTICA DE INVESTIMENTO
		Mínimo	Máximo	Atualmente (%)	Atualmente (R\$)	
RENDA FIXA						
1	DI	0,0%	100,0%	9,1%	7.658.262,90	-
2	IRF - M 1	0,0%	100,0%	5,4%	4.545.763,94	-
3	IRF - M	0,0%	50,0%	12,8%	10.733.376,92	-
4	IRF - M 1+	0,0%	10,1%	4,4%	3.720.374,91	-
5	IMA - B 5	0,0%	60,0%	22,0%	18.463.634,71	-
6	IMA - B	0,0%	50,0%	17,2%	14.408.850,38	-
7	IMA - B 5+	0,0%	8,0%	0,0%	-	-
8	IMA - GERAL e IMA - GERAL ex-C	0,0%	20,0%	0,0%	-	-
9	IDKA 2, IDKA 3	0,0%	50,0%	12,4%	10.393.779,41	-
10	IPCA + TAXA DE JUROS	0,0%	70,0%	2,9%	2.403.705,70	-
RENDA VARIÁVEL E INVESTIMENTOS NO EXTERIOR						
11	MULTIMERCADO	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
12	ÍNDICES DE RENDA VARIÁVEL	0,0%	30,0%	4,5%	3.776.314,01	-
13	ÍNDICES DE INVESTIMENTO NO EXTERIOR	0,0%	10,0%	8,9%	7.469.583,65	-
14	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	0,0%	0,0%	0,5%	396.092,97	-

Os demais índices (Benchmark) não listados acima, e que por ventura o RPPS venha aplicar, não possuem limitação de aplicação conforme PAI em vigor.



3.1-ENQUADRAMENTO SOBRE SEGMENTOS E FUNDOS DE INVESTIMENTOS

RENDA FIXA

Nº	CNPJ	Fundo de Investimento	Valor Aplicado	(%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO	Fundo Enquadrado?	Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	(%) Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO	Enquadrado?
1	11.484.558/0001-06	BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	1.358.017,64	1,62%	SIM	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	62,92%	SIM
2	14.508.605/0001-00	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	1.457.699,84	1,74%	SIM			
3	10.577.519/0001-90	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	3.720.374,91	4,43%	SIM			
4	11.060.913/0001-10	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	9.620.845,53	11,46%	SIM			
5	14.386.926/0001-71	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	3.509.343,79	4,18%	SIM			
6	10.740.670/0001-06	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	1.655.952,73	1,97%	SIM			
7	07.442.078/0001-05	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	7.710.896,08	9,18%	SIM			
8	07.111.384/0001-69	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	9.275.677,08	11,05%	SIM			
9	35.292.588/0001-89	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	2.403.705,70	2,86%	SIM			
10	03.543.447/0001-03	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	3.703.976,38	4,41%	SIM			
11	13.322.205/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	6.884.435,62	8,20%	SIM			
12	11.328.882/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	1.531.793,57	1,82%	SIM			
13	20.216.216/0001-04	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	5.138.812,80	6,12%	SIM	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60%)	23,1%	SIM
14	03.399.411/0001-90	BRADESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	807.592,28	0,96%	SIM			
15	10.646.895/0001-90	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	6.697.954,30	7,98%	SIM			
16	13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	6.789.614,64	8,09%	SIM			
17	RPPS: TUCUMÃ	CDB BRADESCO	61.055,98	0,07%	SIM	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F., Art. 7, IV (20%)	0,1%	SIM
(1) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA FIXA			72.327.748,87	86,14%				

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: NOVEMBRO



RENDA VARIÁVEL

Nº	CNPJ	Fundo de Investimento	Valor Aplicado	(%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO	Fundo Enquadrado?	Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	(%) Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO	Enquadrado?
18	03.394.711/0001-86	BRADESCO FI AÇÕES IBOVESPA PLUS	326.714,75	0,39%	SIM	F.I. Ações, Art. 8, I (30%)	2,3%	SIM
19	30.068.169/0001-44	FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO	566.489,62	0,67%	SIM			
20	40.054.357/0001-77	BB AÇÕES AGRO FIC FI	735.769,24	0,88%	SIM			
21	05.100.213/0001-09	BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI	291.739,46	0,35%	SIM			
22	30.036.235/0001-02	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	3.410.906,56	4,06%	SIM	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	6,3%	SIM
23	45.443.651/0001-94	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES V MULT LP	1.855.600,94	2,21%	SIM			
(2) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA VARIÁVEL			7.187.220,57	8,56%				

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: NOVEMBRO



INVESTIMENTO NO EXTERIOR

Nº	CNPJ	Fundo de Investimento	Valor Aplicado	(%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO	Fundo Enquadrado?	Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	(%) Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO	Enquadrado?
24	21.321.454/0001-34	BRABESCO INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	1.864.406,92	2,22%	SIM	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9º, III (10%)	4,8%	SIM
25	17.502.937/0001-68	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	934.905,13	1,11%	SIM			
26	22.632.237/0001-28	BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	1.259.365,04	1,50%	SIM			
(3) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - INVESTIMENTOS NO EXTERIOR			4.058.677,09	4,83%				

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: NOVEMBRO



3.1.1-DISPONIBILIDADE FINANCEIRA E TOTAL POR SEGMENTO

Nº	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)		
27	Banco do Brasil S.A.	8.724,78	0,01%
28	Caixa Econômica Federal	2.343,02	0,003%
29	Banco Bradesco S.A.	384.606,33	0,46%
30	BANCO BANPARA	418,84	0,0005%
(4)	TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)	396.092,97	0,47%

TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS DO RPPS			
(1)	TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA FIXA	72.327.748,87	86,14%
(2)	TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA VARIÁVEL	7.187.220,57	8,56%
(3)	TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	4.058.677,09	4,83%
(4)	TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)	396.092,97	0,47%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO TOTAL (1 + 2 + 3 + 4)		83.969.739,50	100,00%

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: NOVEMBRO



3.2-ENQUADRAMENTO SOBRE O PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS FUNDOS

Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	Nº	CNPJ	Fundo de Investimento	Valor Aplicado	Patrimônio Líquido do Fundo de Investimento	(%) Recursos do RPPS sobre o PL* do FUNDO	Enquadrado?
Art. 19, § 3º - Não se aplica o disposto neste artigo aos fundos de investimento que apliquem seus recursos exclusivamente em títulos definidos na alínea "a" do inciso I do art. 7º ou em compromissadas lastreadas nesses títulos.	1	11.484.558/0001-06	BRADERCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	1.358.017,64	737.200.549,92	0,184%	-
	2	14.508.605/0001-00	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	1.457.699,84	2.261.375.933,67	0,064%	-
	3	10.577.519/0001-90	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	3.720.374,91	1.641.347.327,61	0,227%	-
	4	11.060.913/0001-10	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	9.620.845,53	7.523.766.972,01	0,128%	-
	5	14.386.926/0001-71	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	3.509.343,79	5.233.354.482,85	0,067%	-
	6	10.740.670/0001-06	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	1.655.952,73	8.126.749.358,76	0,020%	-
	7	07.442.078/0001-05	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	7.710.896,08	5.100.554.237,53	0,151%	-
	8	07.111.384/0001-69	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	9.275.677,08	3.789.962.327,27	0,245%	-
	9	35.292.588/0001-89	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	2.403.705,70	6.143.876.019,86	0,039%	-
	10	03.543.447/0001-03	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	3.703.976,38	5.149.230.294,80	0,072%	-
	11	13.322.205/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	6.884.435,62	5.672.421.301,80	0,121%	-
	12	11.328.882/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	1.531.793,57	7.341.410.946,33	0,021%	-
Art. 19 - As aplicações deverão representar até 15% do patrimônio líquido do fundo.	13	20.216.216/0001-04	BRADERCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	5.138.812,80	884.238.877,28	0,581%	SIM
	14	03.399.411/0001-90	BRADERCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	807.592,28	10.247.341.113,60	0,008%	SIM
	15	10.646.895/0001-90	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	6.697.954,30	1.262.617.807,45	0,530%	SIM
	16	13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	6.789.614,64	15.351.200.547,79	0,044%	SIM
	17	03.394.711/0001-86	BRADERCO FI AÇÕES IBOVESPA PLUS	326.714,75	288.010.507,20	0,113%	SIM
	18	30.068.169/0001-44	FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO	566.489,62	682.794.715,85	0,083%	SIM
	19	40.054.357/0001-77	BB AÇÕES AGRO FIC FI	735.769,24	315.480.243,26	0,233%	SIM
	20	05.100.213/0001-09	BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI	291.739,46	158.295.541,72	0,184%	SIM

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: NOVEMBRO



Continuação...

Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	Nº	CNPJ	Fundo de Investimento	Valor Aplicado	Patrimônio Líquido do Fundo de Investimento	(%) Recursos do RPPS sobre o PL* do FUNDO	Enquadrado?
Art. 19 - As aplicações deverão representar até 15% do patrimônio líquido do fundo.	21	30.036.235/0001-02	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	3.410.906,56	1.551.310.602,68	0,220%	SIM
	22	45.443.651/0001-94	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES V MUL	1.855.600,94	194.642.322,62	0,953%	SIM
	23	21.321.454/0001-34	BRDESCO INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	1.864.406,92	114.133.307,40	1,634%	SIM
	24	17.502.937/0001-68	FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	934.905,13	1.957.059.984,27	0,048%	SIM
	25	22.632.237/0001-28	BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	1.259.365,04	637.140.795,54	0,198%	SIM
TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO				83.512.590,55			
TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)				396.092,97			
PATRIMÔNIO LÍQUIDO**				83.908.683,52			

* PL - Patrimônio Líquido.

** Os valores acima não consideram as aplicações em CDB.

Referência: NOVEMBRO



3.3-ENQUADRAMENTO DOS FUNDOS DE INVESTIMENTOS QUE RECEBEM COTAS DE FI

FIC - Fundo de Investimento em Cotas	Distribuição das cotas do FIC	Valor Aplicado no Fundo (R\$)	(%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO	Patrimônio Líquido do FI	(%) Recursos do RPPS sobre o PL* do FUNDO	ENQUADRADO?	Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	(%) Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO
FI - Fundo de Investimento								
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	100,00%	2.403.705,70	2,86%	6.143.876.019,86	0,039%	SIM		
BB TOP RF JUROS BRASIL FI LP	100,00%	2.403.657,63	2,86%	6.143.757.072,19	0,039%	SIM	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	62,9%
BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	100,00%	3.703.976,38	4,41%	5.149.230.294,80	0,072%	SIM		
BB TOP RF IMA-B 5 LP FI	100,00%	3.703.976,38	4,41%	6.733.333.736,91	0,06%	SIM		
BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	100,00%	1.531.793,57	1,82%	7.341.410.946,33	0,021%	SIM		
BB IRF-M 1 FI RF	100,00%	1.531.793,57	1,82%	7.341.468.846,42	0,02%	SIM		
BRADESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	0,55%	807.592,28	0,96%	10.247.341.113,60	0,008%	SIM		
DRIVER BRASIL SIX BANCO VOLKSWAGEN FIDC FINANCI	0,14%	1.154,86	0,00%	522.915.719,32	0,000%	SIM	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60%)	23,1%
SYNGENTA TECH I FIDC	0,18%	1.485,97	0,00%	822.163.693,04	0,0002%	SIM		
FIDC CIELO EMISSORES II	0,15%	1.203,31	0,00%	5.023.111.916,63	0,00002%	SIM		
CHEMICAL XII - FIDC - INDÚSTRIA PETROQUÍMICA	0,05%	428,02	0,001%	531.795.468,71	0,0001%	SIM		
DRIVER BRASIL FIVE BANCO VOLKSWAGEN FIDC FINANCI	0,02%	145,37	0,000%	183.517.862,55	0,0001%	SIM		
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	100,00%	5.138.812,80	6,12%	884.238.877,28	0,581%	SIM		
BRAM FI RF IMA-B 5	100,00%	5.138.710,02	6,12%	3.662.733.223,60	0,14%	SIM		
FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	100,00%	6.697.954,30	7,98%	1.262.617.807,45	0,530%	SIM		
FI CAIXA MASTER BRASIL RF REF IMA-B LP	100,00%	6.697.954,30	7,98%	1.384.996.286,40	0,48%	SIM		
BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	100,00%	6.789.614,64	8,09%	15.351.200.547,79	0,044%	SIM		
BB TOP DI RF REF DI LP FI	100,00%	6.789.614,64	8,09%	28.073.791.655,80	0,02%	SIM		



Continuação...

FIC - Fundo de Investimento em Cotas		Distribuição das cotas do FIC	Valor Aplicado no Fundo (R\$)	(% Recursos do RPPS sobre o FUNDO	Patrimônio Líquido do FI	(% Recursos do RPPS sobre o PL* do FUNDO	ENQUADRADO?	Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	(% Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO
	FI - Fundo de Investimento								
FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO		100,00%	566.489,62	0,67%	682.794.715,85	0,083%	SIM		
	FI AÇÕES CAIXA MASTER AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO	99,57%	564.076,37	0,67%	787.114.415,63	0,07%	SIM		
	FI CAIXA MASTER TPF RF LP	0,60%	3.393,27	0,004%	1.518.621.494,42	0,0002%	SIM		
BB AÇÕES AGRO FIC FI		100,00%	735.769,24	0,88%	315.480.243,26	0,233%	SIM	F.I. Ações, Art. 8, I (30%)	2,3%
	BB TOP AÇÕES AGRO FI EM AÇÕES	100,00%	735.769,24	0,88%	333.390.830,61	0,22%	SIM		
BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI		100,00%	291.739,46	0,35%	158.295.541,72	0,184%	SIM		
	BB TOP AÇÕES EXPORTAÇÃO FI	100,00%	291.739,46	0,35%	170.673.622,78	0,17%	SIM		
FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES V MULT		100,00%	1.855.600,94	2,21%	194.642.322,62	0,953%	SIM	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	6,3%
	FI CAIXA MASTER CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES	93,74%	1.739.421,77	2,07%	185.688.325,02	0,94%	SIM		
	FI CAIXA MASTER TPF RF LP	6,34%	117.719,32	0,14%	1.518.621.494,42	0,008%	SIM		
BRDESCO INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I		4,73%	1.864.406,92	2,22%	114.133.307,40	1,634%	SIM		
	ISHARES S&P 500 FIC FI ÍNDICE - IE	4,02%	74.855,94	0,09%	2.701.718.465,05	0,003%	SIM		
FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I		0,82%	934.905,13	1,11%	1.957.059.984,27	0,048%	SIM	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9º, III (10%)	4,8%
	FI CAIXA MASTER CONSERVADOR RF REF DI LP	0,82%	7.638,17	0,01%	14.749.266.318,65	0,00005%	SIM		
BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I		100,00%	1.259.365,04	1,50%	637.140.795,54	0,198%	SIM		
	BB AÇÕES ESG IS FI EM AÇÕES - BDR NÍVEL I	100,00%	1.259.365,04	1,50%	1.269.263.453,38	0,10%	SIM		



3.4-MOVIMENTAÇÃO DAS COTAS APLICADAS NOS FUNDOS DE INVESTIMENTO

Nº	Agência	Conta	Fundo de Investimento	CNPJ	Valor da Cota		Quantidade de Cotas			
					Inicial *	Final **	Inicial *	Aplicação	Resgate	Final **
1	3575	006.00000037-4	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	14.386.926/0001-71	2,9676170	3,0189790	1.162.427,35889	0,000000	0,000000	1.162.427,35889
2	3575	006.00000037-4	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	10.646.895/0001-90	4,5156790	4,6361730	1.444.716,21352	0,000000	0,000000	1.444.716,21352
3	3575	006.00000037-4	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	11.060.913/0001-10	4,0054210	4,0770040	2.359.783,19658	0,000000	0,000000	2.359.783,19658
4	3575	006.00000037-4	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	14.508.605/0001-00	2,8022320	2,8714230	507.657,645534	0,000000	0,000000	507.657,645534
5	3575	006.00000037-4	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	3,3268810	3,3592640	492.951,055761	0,000000	0,000000	492.951,055761
6	3575	006.00000037-4	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	10.577.519/0001-90	2,9541680	3,0470540	944.211,499607	276.762,892881	0,000000	1.220.974,39249
7	4549-7	12222-X	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	03.543.447/0001-03	25,5554018	26,0120698	142.394,526909	0,000000	0,000000	142.394,526909
8	4549-7	12222-X	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	11.328.882/0001-35	3,4633573	3,4968696	438.047,096802	0,000000	0,000000	438.047,096802
9	4549-7	12222-X	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	13.322.205/0001-35	3,5799712	3,6438832	1.889.312,92234	0,000000	0,000000	1.889.312,92234
10	4549-7	12222-X	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	13.077.418/0001-49	3,0082948	3,0358040	2.236.512,86972	0,000000	0,000000	2.236.512,86972
11	4549-7	12222-X	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	35.292.588/0001-89	1,3204847	1,3349218	1.800.634,03502	0,000000	0,000000	1.800.634,03502
12	4549-7	12222-X	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	07.111.384/0001-69	7,2827649	7,4621380	1.243.032,10337	0,000000	0,000000	1.243.032,10337
13	4549-7	12222-X	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	07.442.078/0001-05	7,5059920	7,7017283	1.001.190,35339	0,000000	0,000000	1.001.190,35339
14			BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	11.484.558/0001-06	3,2782086	3,3099921	126291,439867	0,000000	0,000000	126291,439867
15			BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	20.216.216/0001-04	2,5179611	2,5627767	79396,496606	0,000000	0,000000	79396,496606
16	2196	0032172-9	CDB BRADESCO	-	60.552,59	61.055,98	1,000000	0,000000	0,000000	1,000000
17			BRADESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	03.399.411/0001-90	16,2389144	16,3995133	93527,844000	0,000000	44282,951000	49244,893000
18			BRADESCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	11.484.558/0001-06	3,2782087	3,3099921	283986,772701	0,000000	0,000000	283986,772701
19			BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	20.216.216/0001-04	2,5179611	2,5627766	1925777,421336	0,000000	0,000000	1925777,421336
20	4549-7	12222-X	BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI	05.100.213/0001-09	11,9313127	12,9345307	22555,086533	0,000000	0,000000	22555,086533
21	4549-7	12222-X	BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	22.632.237/0001-28	2,2137023	2,3471407	536552,857029	0,000000	0,000000	536552,857029
22	4549-7	12222-X	BB AÇÕES AGRO FIC FI	40.054.357/0001-77	1,0249723	1,1254150	653775,926403	0,000000	0,000000	653775,926403
23			BRADESCO FI AÇÕES IBOVESPA PLUS	03.394.711/0001-86	898,3953316	1.011,1556008	323,110261	0,000000	0,000000	323,110261
24			BRADESCO INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	21.321.454/0001-34	7,8434803	8,3033992	224535,381714	0,000000	0,000000	224535,381714
25	3575	006.00000037-4	FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO	30.068.169/0001-44	1,3661780	1,5545880	364398,552900	0,000000	0,000000	364398,552900
26			FI AÇÕES CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	17.502.937/0001-68	5,6013805	5,9610186	156836,472297	0,000000	0,000000	156836,472297
27	3575	006.00000037-4	FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULT LP	30.036.235/0001-02	1,8039950	1,9727070	1729048,742198	0,000000	0,000000	1729048,742198
28	3575	006.00000037-4	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES V MULT LP	45.443.651/0001-94	1,1293730	1,2245990	1515272,299413	0,000000	0,000000	1515272,299413

* Informação baseada no último dia útil do mês anterior (31/10/2023).

** Informação baseada no último dia útil do mês (30/11/2023).



3.5-ENQUADRAMENTO SOBRE OS RECURSOS DE TERCEIROS DOS GESTORES

Nº	Gestor de Recursos	Recursos do RPPS aplicado no Gestor	Total de Recursos de Terceiros geridos pelo GESTOR	(%) Recursos do RPPS sobre o PL* do GESTOR	Enquadrado?
1	BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	40.586.972,81	1.500.382.289.801,50	0,0027%	SIM
2	CAIXA ASSET DTVM	33.430.073,35	500.529.497.715,63	0,0067%	SIM
3	BRAM - Bradesco Asset Management S.A. DTVM	9.556.600,37	644.506.966.142,72	0,0015%	SIM
TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO		83.573.646,53			
TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)		396.092,97			
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		83.969.739,50			

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: NOVEMBRO

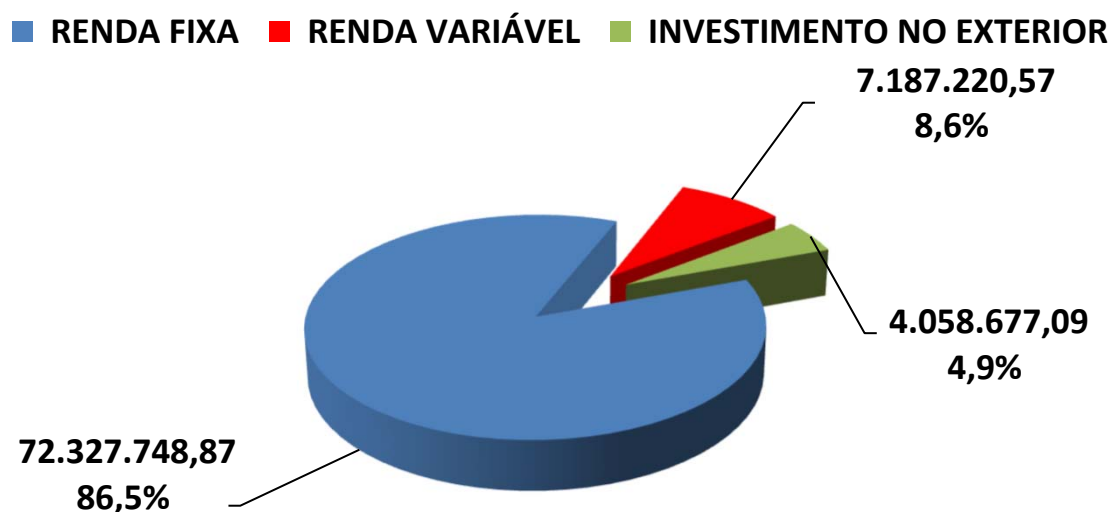


4. - DISTRIBUIÇÃO ESTATÍSTICA DA CARTEIRA

4.1-DISTRIBUIÇÃO POR SEGMENTO (RENDA FIXA e RENDA VARIÁVEL)

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
RENDA FIXA	72.327.748,87	86,5%
RENDA VARIÁVEL	7.187.220,57	8,6%
INVESTIMENTO NO EXTERIOR	4.058.677,09	4,9%
TOTAL*	83.573.646,53	100,0%

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / SEGMENTO



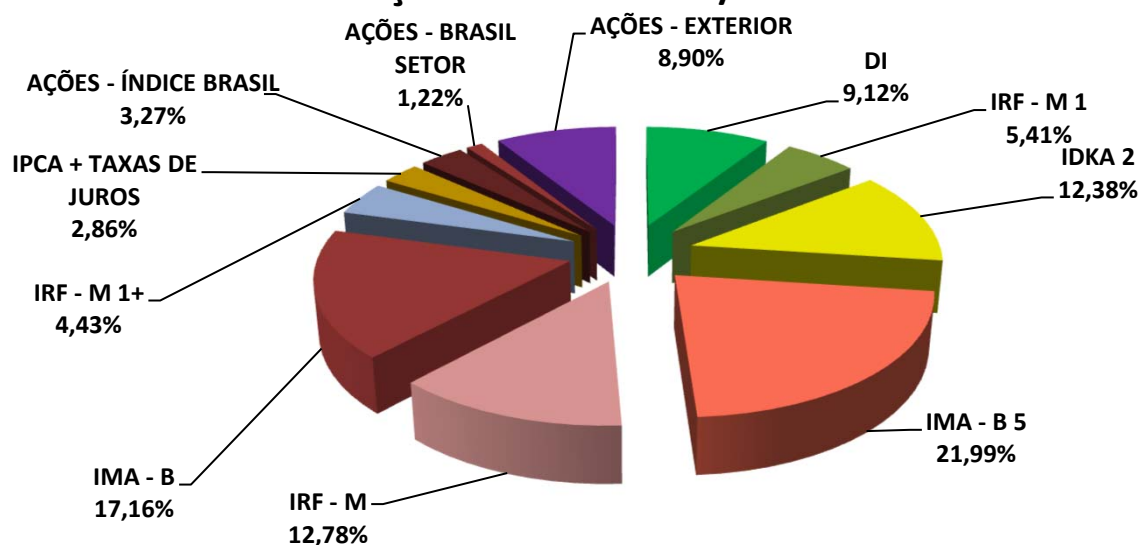
*OS VALORES ACIMA NÃO CONSIDERAM DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (CONTA CORRENTE) E APLICAÇÃO EM CDB.



4.2-DISTRIBUIÇÃO POR ÍNDICE (Benchmark)

ÍNDICE (BENCHMARK)	VALOR APLICADO (em R\$)	(%) sobre PL RPPS	ÍNDICES AGRUPADOS	VALOR TOTAL (R\$)	(%) TOTAL sobre PL RPPS
DI	7.658.262,90	9,12%	RENDA FIXA - CURTO PRAZO	12.204.026,84	14,53%
IRF - M 1	4.545.763,94	5,41%			
IDKA 2	10.393.779,41	12,38%	RENDA FIXA - MÉDIO PRAZO	28.857.414,12	34,37%
IDKA 3	-	0,00%			
IMA - B 5	18.463.634,71	21,99%			
IMA - GERAL / IMA-GERAL EX - C	-	0,00%	RENDA FIXA - LONGO PRAZO	25.142.227,30	29,94%
IRF - M	10.733.376,92	12,78%			
IMA - B	14.408.850,38	17,16%			
IRF - M 1+	3.720.374,91	4,43%	RENDA FIXA - LONGUÍ. PRAZO	3.720.374,91	4,43%
IMA - B 5+	-	0,00%			
IPCA	2.403.705,70	2,86%	IPCA + TAXAS DE JUROS	2.403.705,70	2,86%
IPCA + 5,00% a.a.	-	0,00%			
IPCA + 6,00% a.a.	-	0,00%			
MULTIMERCADO	-	0,00%	MULTIMERCADO	-	0,00%
IBOVESPA	2.748.805,31	3,27%	AÇÕES - ÍNDICE BRASIL	2.748.805,31	3,27%
IBR - X	-	0,00%			
STANDARD & POOR'S 500 (BR)	-	0,00%			
PETROBRÁS	-	0,00%	AÇÕES - BRASIL SETOR	1.027.508,70	1,22%
CONSUMO (ICON)	-	0,00%			
EXPORTAÇÃO	291.739,46	0,35%			
ENERGIA	-	0,00%			
SETOR FINANCEIRO	-	0,00%			
INFRAESTRUTURA	-	0,00%			
AGRONEGÓCIO	735.769,24	0,88%			
IMOBILIÁRIO - IMOB	-	0,00%	SETOR IMOBILIÁRIO	-	0,00%
IMOBILIÁRIO - IFIX	-	0,00%	AÇÕES - EXTERIOR	7.469.583,65	8,90%
BDR - NÍVEL I	4.058.677,09	4,83%			
S&P 500 (BOLSA EUA)	3.410.906,56	4,06%			
TECNOLOGIA - BDR	-	0,00%			
MSCI ACWI	-	0,00%			
TOTAL	83.573.646,53	99,53%		83.573.646,53	99,53%

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / POR ÍNDICE



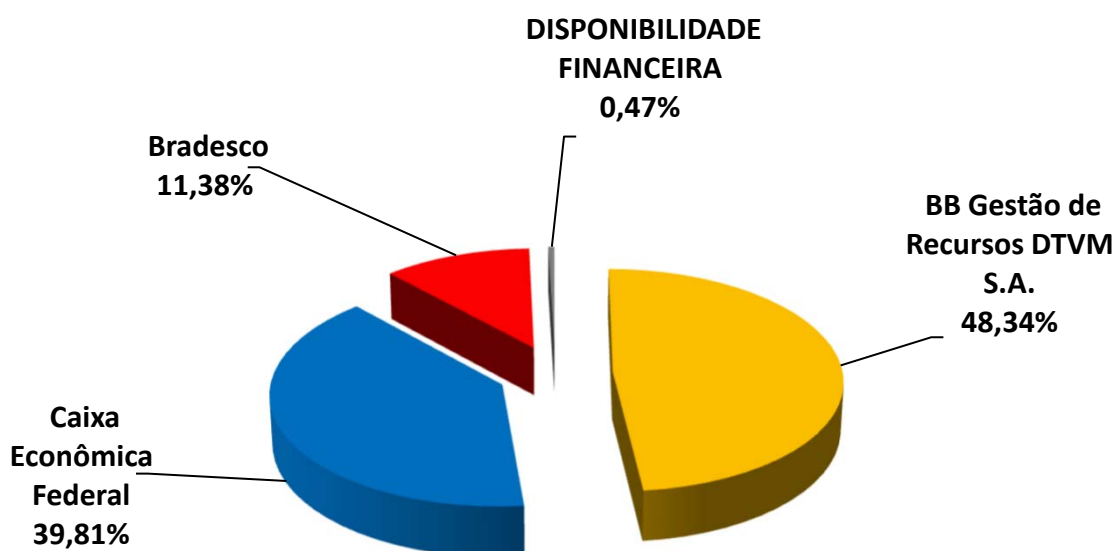
*OS VALORES ACIMA NÃO CONSIDERAM DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (CONTA CORRENTE).



4.3-DISTRIBUIÇÃO POR INSTITUIÇÃO

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	40.586.972,81	48,34%
Caixa Econômica Federal	33.430.073,35	39,81%
Bradesco	9.556.600,37	11,38%
DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	396.092,97	0,47%
TOTAL	83.969.739,50	100,00%

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / POR INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

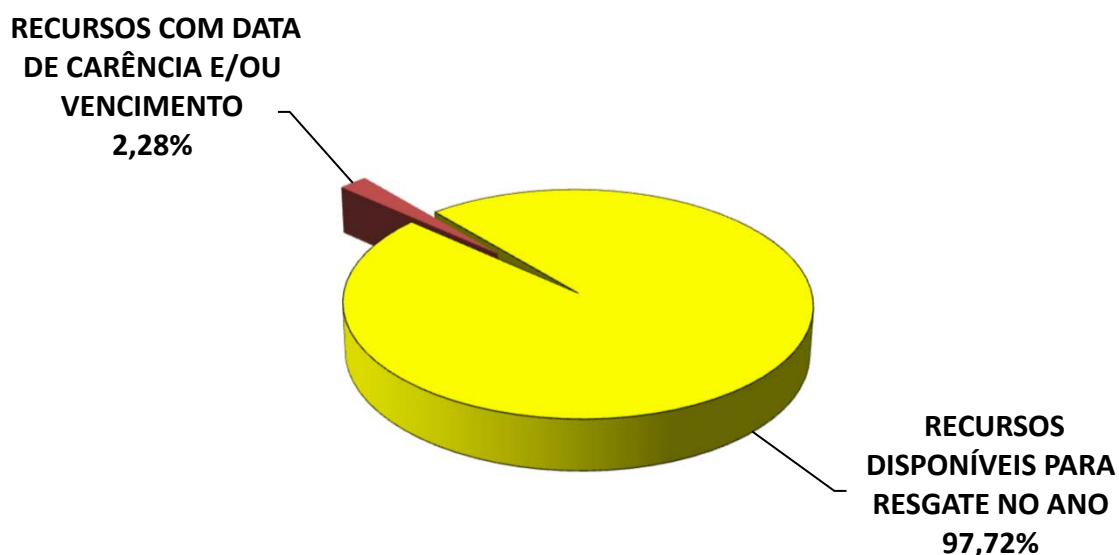




4.4-DISTRIBUIÇÃO DOS RECURSOS DISPONÍVEIS POR LIQUIDEZ

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
RECURSOS DISPONÍVEIS PARA RESGATE NO ANO	82.053.082,58	97,72%
RECURSOS COM DATA DE CARÊNCIA E/OU VENCIMENTO	1.916.656,92	2,28%
TOTAL	83.969.739,50	100,00%

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA /POR LIQUIDEZ

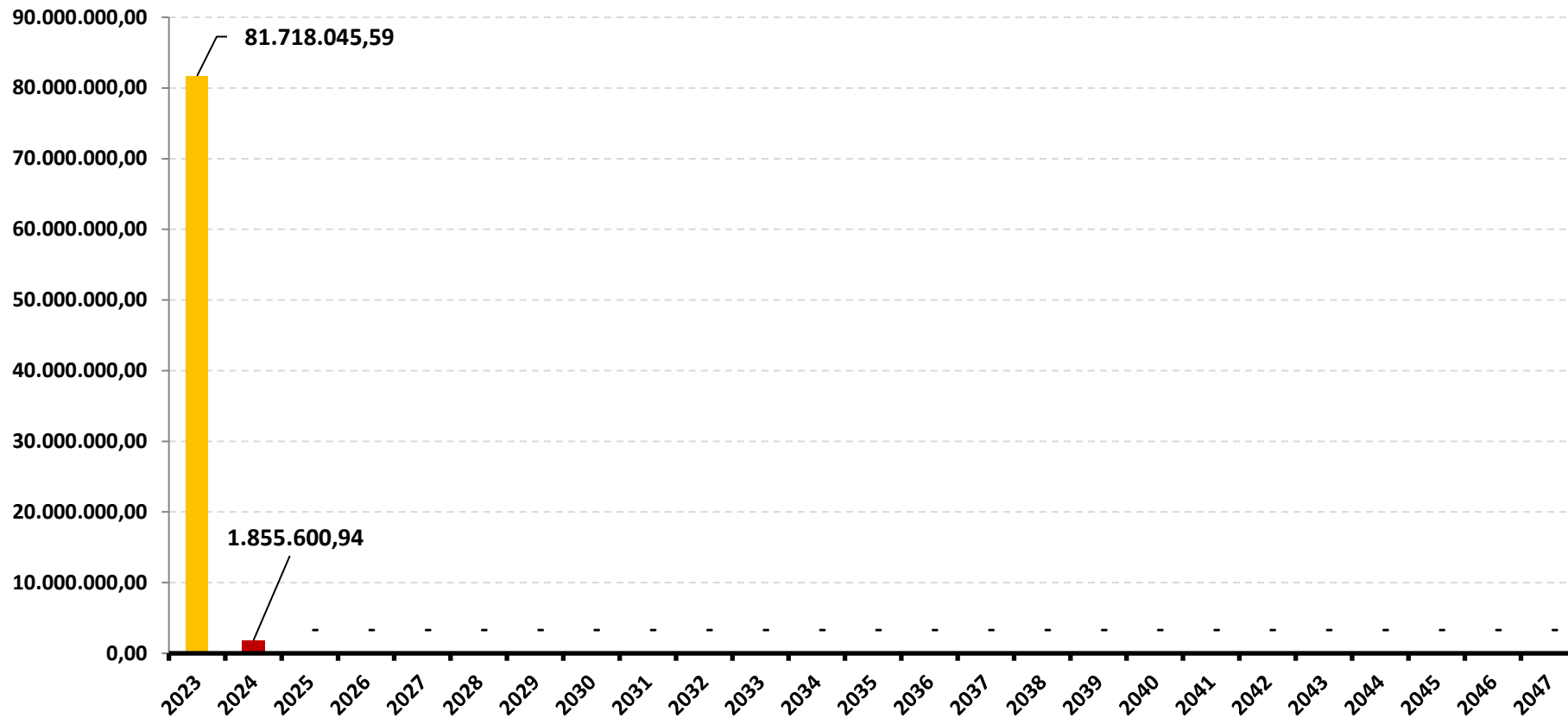




4.4-DISTRIBUIÇÃO DOS RECURSOS DISPONÍVEIS POR LIQUIDEZ

4.4.1-DISTRIBUIÇÃO DA DISPONIBILIDADE DOS RECURSOS NOS PRÓXIMOS 25 ANOS

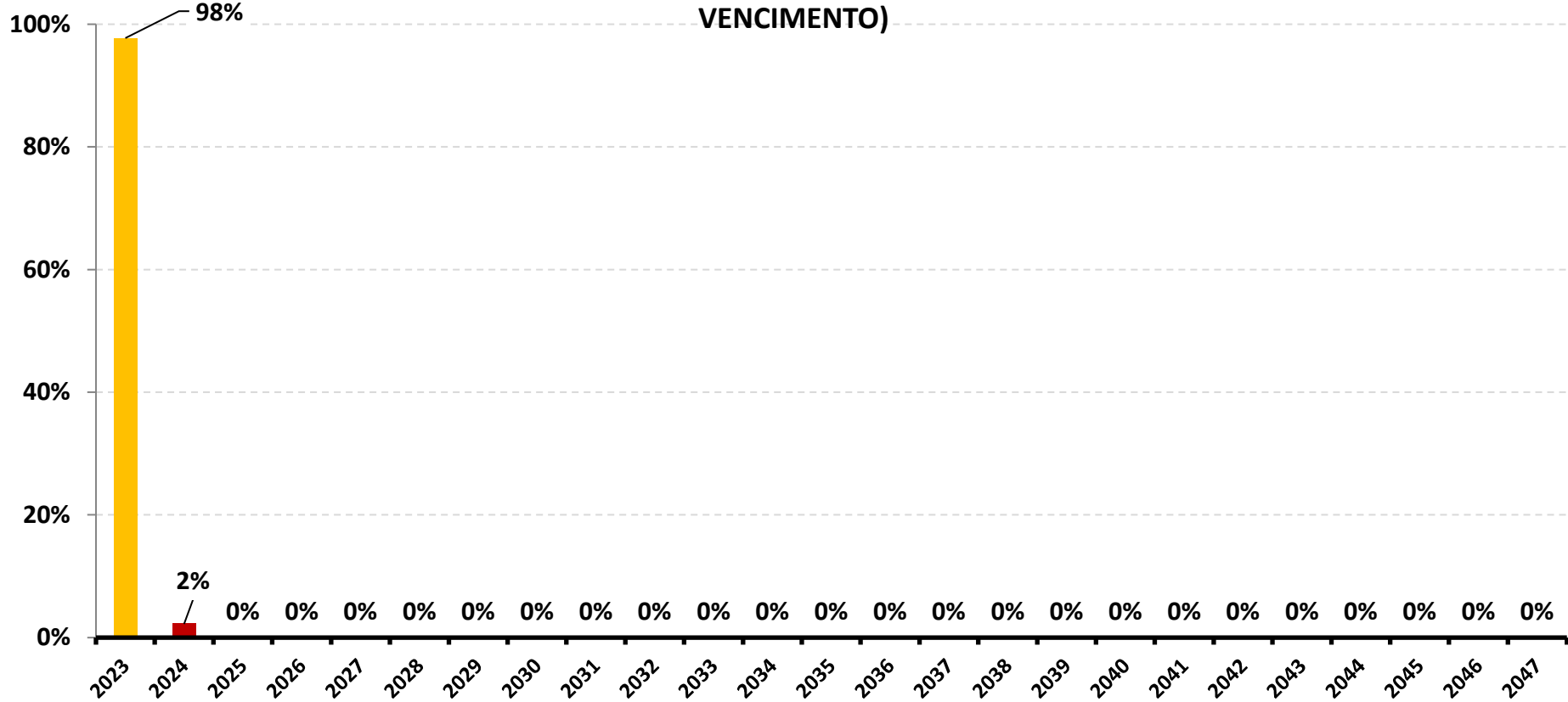
DISTRIBUIÇÃO DA DISPONIBILIDADE DOS RECURSOS (LIQUIDEZ x CARÊNCIA E/OU VENCIMENTO)



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



DISTRIBUIÇÃO DA DISPONIBILIDADE DOS RECURSOS (LIQUIDEZ x CARÊNCIA E/OU VENCIMENTO)



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



5-RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI
CNPJ	13.077.418/0001-49	11.328.882/0001-35	13.322.205/0001-35	03.543.447/0001-03
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI	IRF - M 1	IDKA 2	IMA - B 5
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
DATA DE INÍCIO	28/04/2011	08/12/2009	28/04/2011	17/12/1999
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,10% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	1.000,00	10.000,00	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0,00	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,00	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0,00	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo	2 - Baixo	3 - Médio	3 - Médio
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	15.351.200.547,79	7.341.410.946,33	5.672.421.301,80	5.149.230.294,80
NÚMERO DE COTISTAS **	1131	1146	885	780
VALOR DA COTA **	3,035803967	3,496869586	3,643883202	26,01206988
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/08/2018	05/02/2020	05/02/2020	05/02/2020
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.

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.



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	IBOV
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
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	10.000,00	10.000,00	10.000,00	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1.000,00	0,01	0,01	0,01
RESGATE MÍNIMO	1.000,00	0,01	0,01	0,01
SALDO MÍNIMO	1.000,00	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
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	6.143.876.019,86	3.789.962.327,27	5.100.554.237,53	158.295.541,72
NÚMERO DE COTISTAS **	691	624	645	5737
VALOR DA COTA **	1,334921839	7,462137989	7,701728301	12,93453094
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	02/03/2020	09/10/2017	11/10/2017	19/11/2019
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.

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.



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	IBOV	IBOV	IRF - M 1	IDKA 2
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
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	1.000,00	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0,00	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0,00	0,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+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
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	315.480.243,26	637.140.795,54	8.126.749.358,76	5.233.354.482,85
NÚMERO DE COTISTAS **	4521	10294	1187	860
VALOR DA COTA **	1,125415012	2,347140693	3,359264	3,018979
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	01/02/2021	08/12/2020	25/09/2018	26/09/2018
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.

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.



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
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	1.000,00	1.000,00	0,01	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00	0,00	0,01	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,00	0,00	0,01	0,00
SALDO MÍNIMO	0,00	0,00	0,01	0,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	7.523.766.972,01	1.641.347.327,61	2.261.375.933,67	1.262.617.807,45
NÚMERO DE COTISTAS **	918	243	434	226
VALOR DA COTA **	4,077004	3,047054	2,871423	4,636173
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	17/10/2019	25/09/2018	15/09/2022	02/08/2018
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.

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.



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	IBOV	IBOV	S&P500	BDR
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
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	100,00	5.000,00	100,00	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100,00	500,00	100,00	100,00
RESGATE MÍNIMO	100,00	500,00	100,00	100,00
SALDO MÍNIMO	50,00	4.000,00	50,00	500,00
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
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	682.794.715,85	194.642.322,62	1.551.310.602,68	1.957.059.984,27
NÚMERO DE COTISTAS **	207	583	6479	470
VALOR DA COTA **	1,554588	1,224599	1,972707	5,96101863
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	17/06/2021	14/07/2022	04/01/2021	03/11/2020
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.

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.



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	IBOV
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
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	1.000.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	200.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
RESGATE MÍNIMO	200.000,00	0,00	0,00	5.000,00
SALDO MÍNIMO	1.000,00	5.000,00	5.000,00	10.000,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+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
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	10.247.341.113,60	737.200.549,92	884.238.877,28	288.010.507,20
NÚMERO DE COTISTAS **	433	242	148	45
VALOR DA COTA **	16,3995134	3,3099921	2,5627766	1011,155613
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	26/04/2018	21/01/2019	06/07/2018	27/05/2019
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.

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.



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			
DATA DE INÍCIO	27/08/2015			
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,80% a.a.			
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui			
APLICAÇÃO INICIAL	20.000,00			
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1.000,00			
RESGATE MÍNIMO	1.000,00			
SALDO MÍNIMO	1.000,00			
CARÊNCIA	Não possui			
CRÉDITO DO RESGATE	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)			
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto			
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	114.133.307,40			
NÚMERO DE COTISTAS **	67			
VALOR DA COTA **	8,3033992			
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	10/05/2021			
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.

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.





5.1-RESUMO DO REGULAMENTO DOS ATIVOS FINANCEIROS

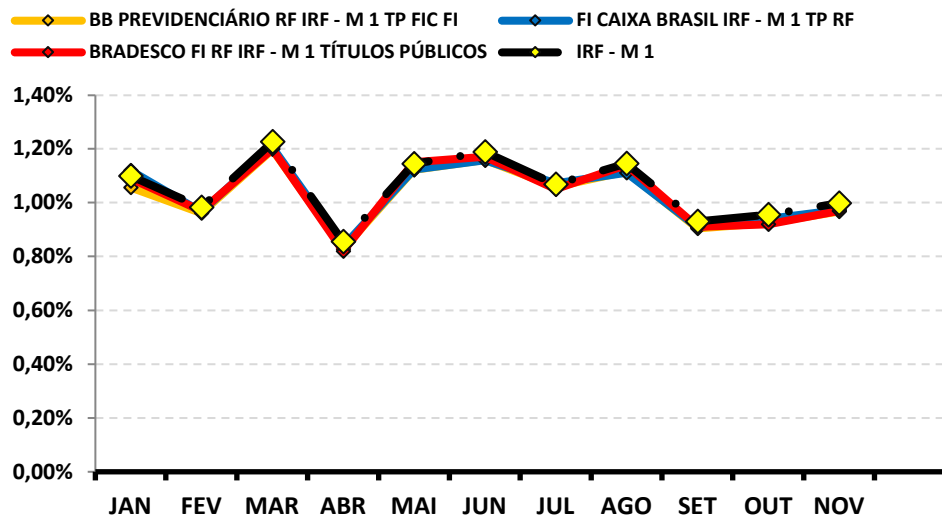
8

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%)

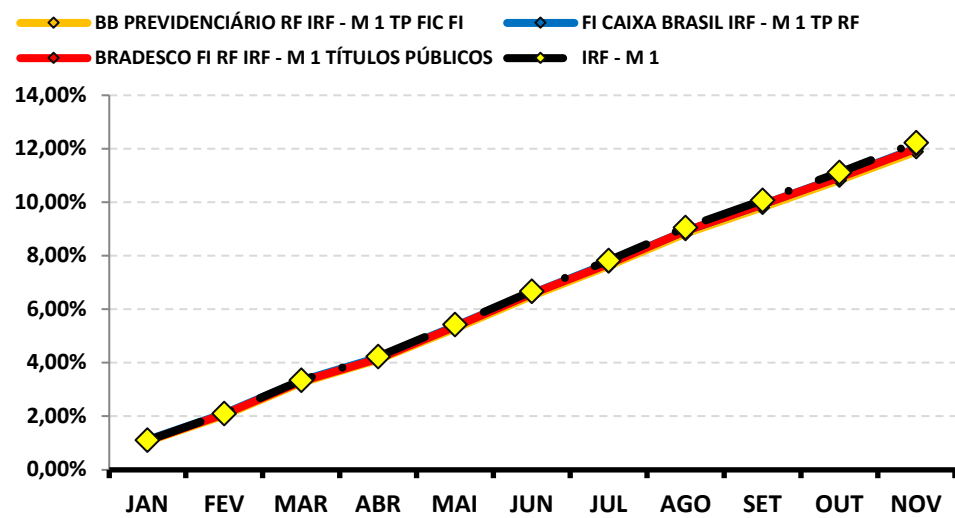
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IRF - M 1

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	ACUMULADO
11.328.882/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	1,06%	0,96%	1,20%	0,83%	1,12%	1,16%	1,06%	1,12%	0,90%	0,92%	0,97%	12,88%
10.740.670/0001-06	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	1,12%	0,97%	1,21%	0,84%	1,12%	1,16%	1,07%	1,11%	0,91%	0,94%	0,97%	13,02%
11.484.558/0001-06	BRANCO FI RF IRF - M 1 TÍTULOS PÚBLICOS	1,09%	0,97%	1,20%	0,82%	1,15%	1,17%	1,05%	1,14%	0,91%	0,92%	0,97%	13,01%
IRF - M 1		1,10%	0,98%	1,23%	0,86%	1,14%	1,19%	1,07%	1,15%	0,93%	0,96%	1,00%	13,25%

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

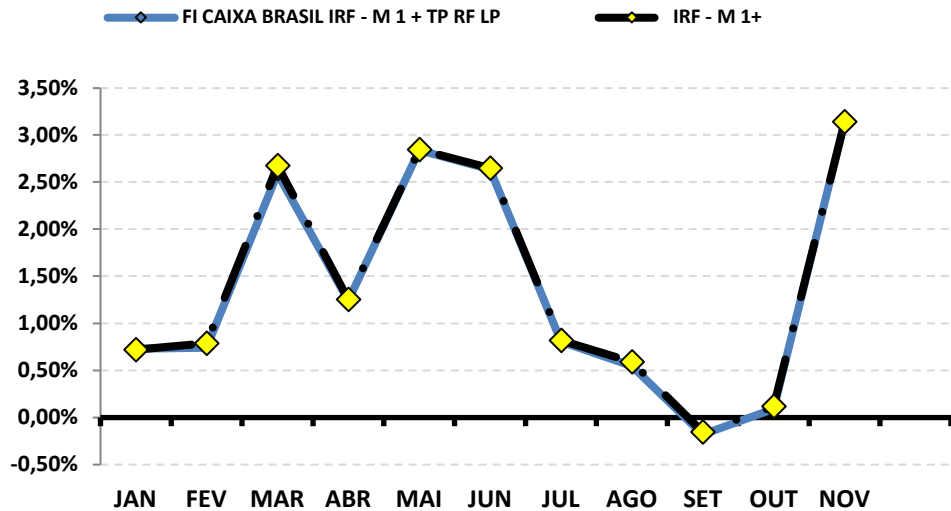




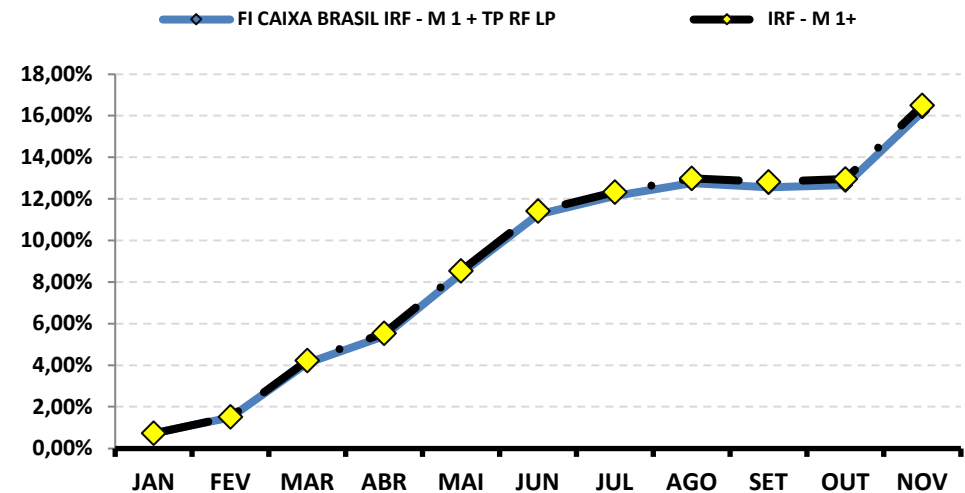
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IRF - M 1+

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	ACUMULADO
10.577.519/0001-90	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 + TP RF LP	0,73%	0,74%	2,59%	1,24%	2,84%	2,63%	0,80%	0,55%	-0,18%	0,09%	3,14%	16,20%
	IRF - M 1+	0,72%	0,79%	2,67%	1,25%	2,85%	2,65%	0,82%	0,59%	-0,15%	0,12%	3,14%	16,50%

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

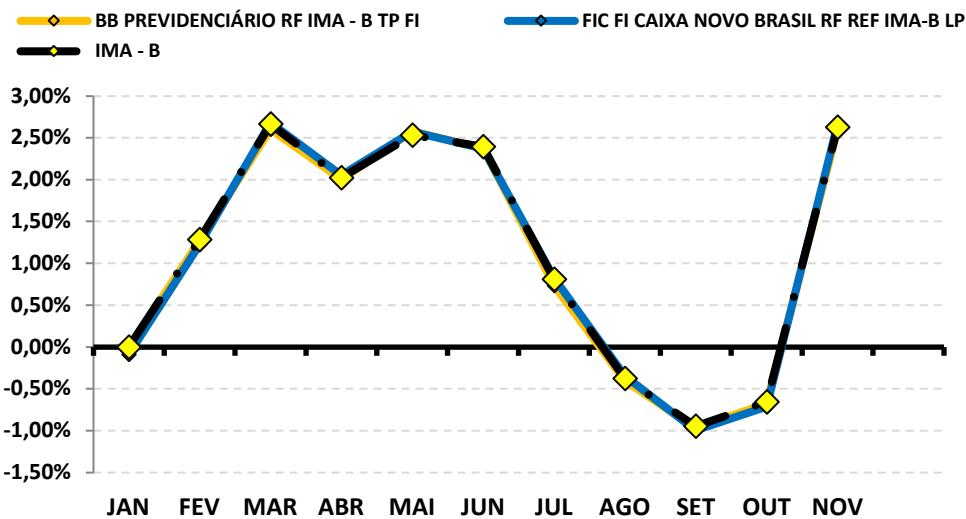




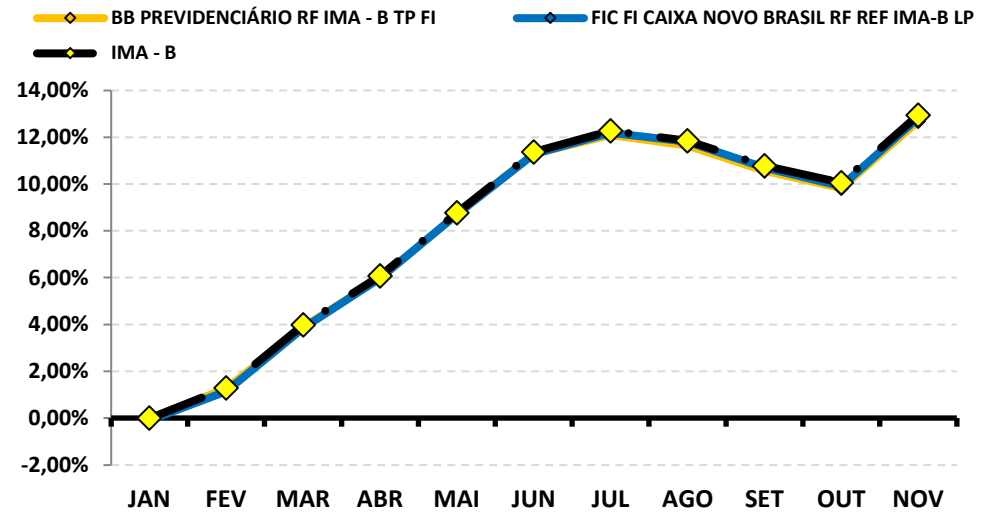
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IMA - B

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	ACUMULADO
07.442.078/0001-05	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	-0,01%	1,27%	2,60%	2,00%	2,58%	2,37%	0,73%	-0,40%	-0,97%	-0,67%	2,61%	12,68%
10.646.895/0001-90	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	-0,09%	1,22%	2,68%	2,05%	2,57%	2,37%	0,82%	-0,34%	-1,00%	-0,71%	2,67%	12,84%
IMA - B		-0,001%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	2,39%	0,81%	-0,38%	-0,95%	-0,66%	2,62%	12,95%

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

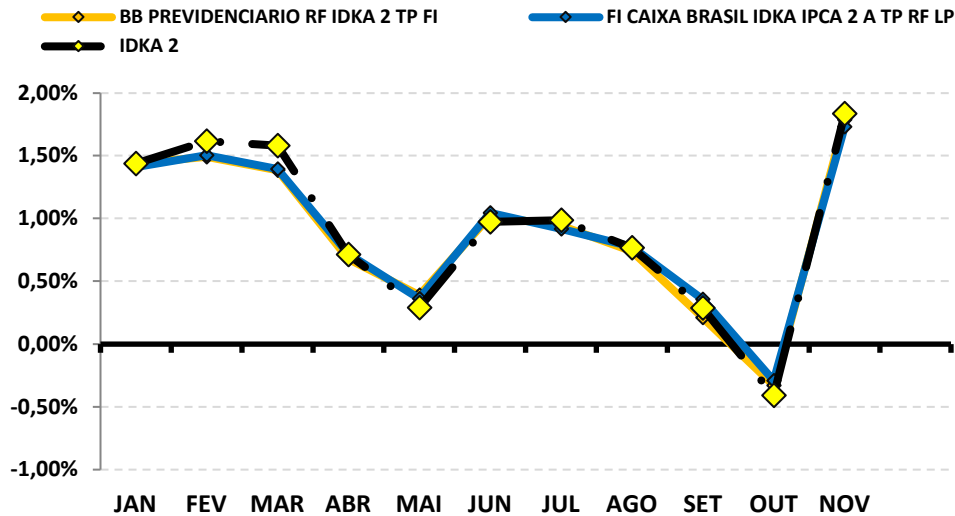




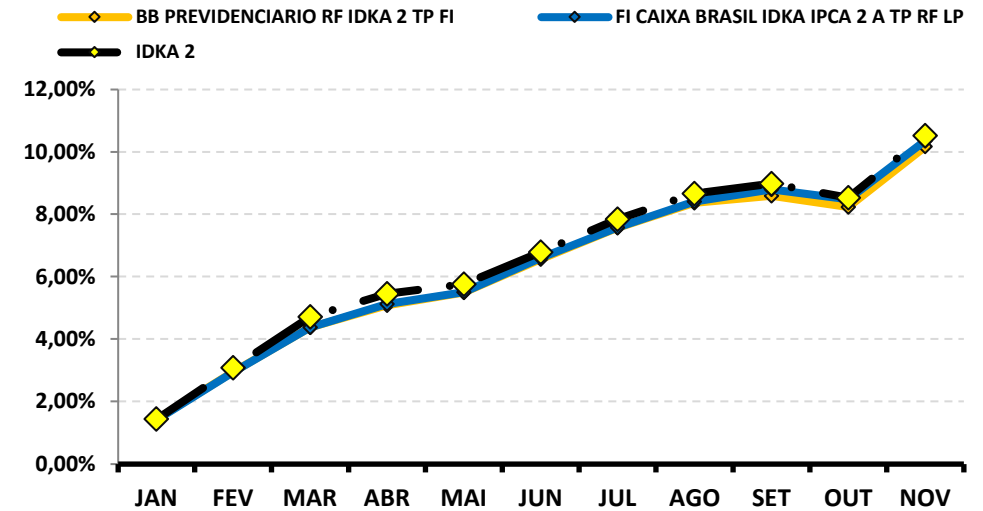
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IDKA 2

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV		ACUMULADO
13.322.205/0001-35	BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI	1,44%	1,49%	1,38%	0,68%	0,39%	1,02%	0,94%	0,74%	0,21%	-0,33%	1,79%		10,17%
14.386.926/0001-71	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	1,41%	1,50%	1,39%	0,72%	0,36%	1,04%	0,92%	0,77%	0,36%	-0,29%	1,73%		10,35%
	IDKA 2	1,44%	1,62%	1,58%	0,71%	0,29%	0,97%	0,98%	0,77%	0,29%	-0,41%	1,83%		10,52%

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

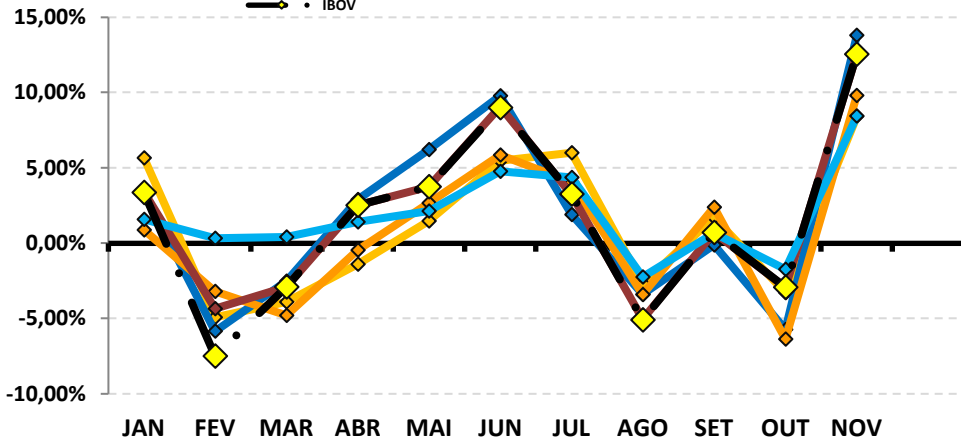


RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IBOV

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	ACUMULADO
05.100.213/0001-09	BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI	5,66%	-4,92%	-3,91%	-1,41%	1,46%	5,46%	6,00%	-2,69%	1,70%	-3,30%	8,41%	12,01%
30.068.169/0001-44	FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITA	3,30%	-5,85%	-2,52%	2,89%	6,20%	9,77%	1,90%	-3,40%	-0,12%	-5,73%	13,79%	19,93%
40.054.357/0001-77	BB AÇÕES AGRO FIC FI	0,87%	-3,21%	-4,79%	-0,47%	2,66%	5,85%	4,04%	-3,41%	2,38%	-6,36%	9,80%	6,35%
03.394.711/0001-86	BRADESCO FI AÇÕES IBOVESPA PLUS	3,40%	-4,35%	-2,90%	2,50%	3,74%	9,05%	3,22%	-5,04%	0,70%	-2,96%	12,55%	20,05%
45.443.651/0001-94	FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE V	1,58%	0,33%	0,41%	1,40%	2,12%	4,76%	4,37%	-2,24%	0,66%	-1,73%	8,43%	21,48%
	IBOV	3,37%	-7,49%	-2,91%	2,50%	3,74%	9,00%	3,26%	-5,09%	0,71%	-2,94%	12,5%	16,02%

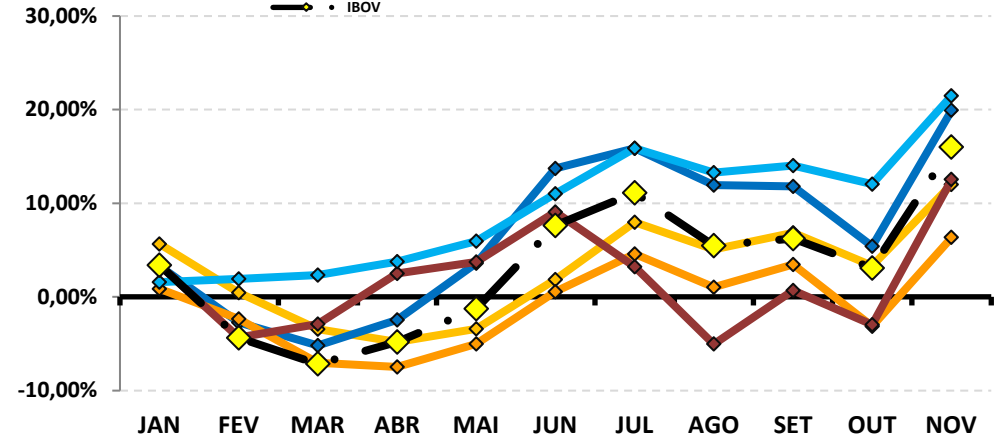
Rentabilidade Mensal

◆ BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI
◆ FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO
◆ BB AÇÕES AGRO FIC FI
◆ BRADESCO FI AÇÕES IBOVESPA PLUS
◆ FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES V MULT LP
◆ IBOV



Rentabilidade Acumulada

◆ BB AÇÕES EXPORTAÇÃO FIC FI
◆ FIC FIA CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO
◆ BB AÇÕES AGRO FIC FI
◆ BRADESCO FI AÇÕES IBOVESPA PLUS
◆ FIC FI CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES V MULT LP
◆ IBOV





7-RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

7.1-RENTABILIDADE MENSAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2023 - IPMT

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV
RENTABILIDADE MENSAL DA CARTEIRA	1,23%	0,87%	1,65%	1,09%	1,51%	1,86%	1,18%	0,45%	-0,21%	-0,30%	2,75%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%
IBOVESPA	3,37%	-7,49%	-2,91%	2,50%	3,74%	9,00%	3,26%	-5,09%	0,71%	-2,94%	12,54%
META ATUARIAL	0,94%	1,25%	1,12%	1,02%	0,64%	0,33%	0,53%	0,64%	0,67%	0,65%	0,69%

A RENTABILIDADE DA CARTEIRA DO IPMT NO MÊS DE NOVEMBRO FOI DE:

R\$ 2.233.147,06

A META ATUARIAL NO MÊS DE NOVEMBRO FOI DE:

R\$ 561.614,40



7.2-RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2023 - IPMT

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV
RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA	1,23%	2,11%	3,80%	4,93%	6,51%	8,49%	9,77%	10,27%	10,03%	9,71%	12,72%
CDI	1,12%	2,05%	3,24%	4,19%	5,36%	6,49%	7,63%	8,85%	9,91%	11,01%	12,03%
IBOVESPA	3,37%	-4,37%	-7,16%	-4,83%	-1,27%	7,61%	11,12%	5,46%	6,21%	3,09%	16,02%
META ATUARIAL	0,94%	2,20%	3,35%	4,41%	5,08%	5,42%	5,98%	6,66%	7,38%	8,08%	8,83%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO IPMT:

R\$

9.298.888,78

META ATUARIAL ACUMULADA:

R\$

6.534.025,13

GANHO SOBRE A META ATUARIAL

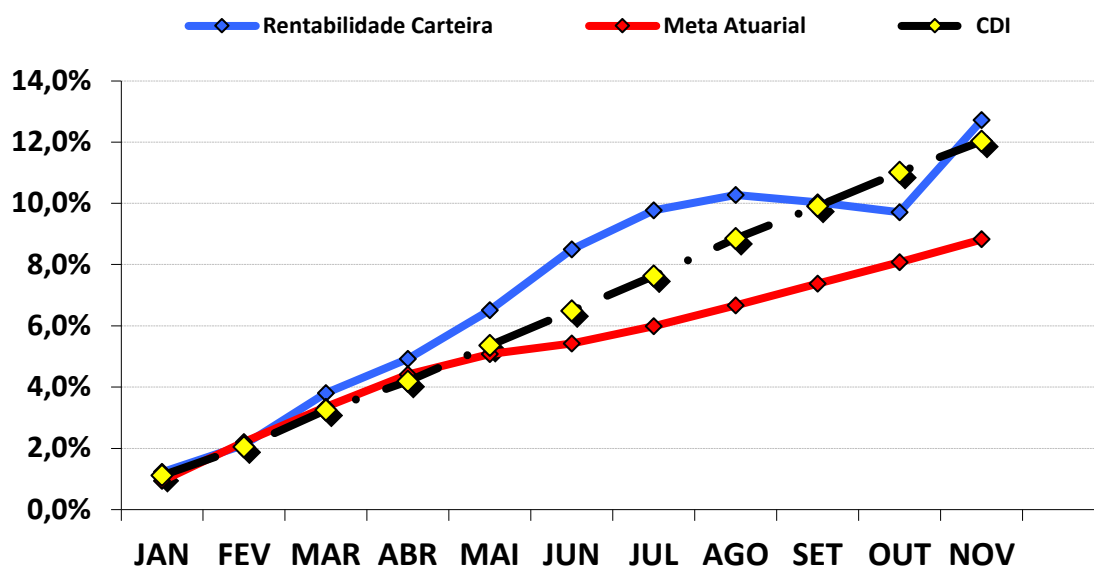
R\$

2.764.863,65



GRÁFICO DA RENTABILIDADE DA CARTEIRA X META ATUARIAL

RENTABILIDADE DA CARTEIRA (Acumulada) 2023



RENTABILIDADE e ÍNDICES ACUMULADOS

	Rentabilidade Carteira	Meta Atuarial	CDI
JAN	1,23%	0,94%	1,12%
FEV	2,11%	2,20%	2,05%
MAR	3,80%	3,35%	3,24%
ABR	4,93%	4,41%	4,19%
MAI	6,51%	5,08%	5,36%
JUN	8,49%	5,42%	6,49%
JUL	9,77%	5,98%	7,63%
AGO	10,27%	6,66%	8,85%
SET	10,03%	7,38%	9,91%
OUT	9,71%	8,08%	11,01%
NOV	12,72%	8,83%	12,03%



7.3.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA

A Carteira de Investimentos do IPMT, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada de 12,72% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado de 12,03% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou até o momento, uma rentabilidade de 105,73% sobre o índice de referência do mercado.

7.4-META ATUARIAL

Conforme a Política Anual de Investimentos/2023, a Meta Atuarial é uma Taxa de Juros de 5,05% a.a. mais a variação do IPCA. Até novembro/2023, o IPMT vem superando a Meta Atuarial, conforme tabela abaixo:

	RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA	META ATUARIAL ACUMULADA	GANHO SOBRE A META ATUARIAL
NOV	12,72%	8,83%	144,11%

7.4.1-PROJEÇÃO DA CARTEIRA PARA FECHAMENTO DE 2023

PROJEÇÃO - META ATUARIAL	PROJEÇÃO - RETORNO (Pessimista)	PROJEÇÃO - RETORNO (Otimista)
9,36%	12,06%	14,55%

Conforme o Boletim FOCUS, emitido pelo Banco Central em 19/01/2024, a inflação projetada (IPCA) para o final do ano deverá ficar em 3,86% e a Meta Atuarial no final de 2023 em 9,36%. Conforme nossa projeção de Retorno Pessimista e Otimista da carteira, a atual carteira do IPMT deve cumprir a META ATUARIAL no ano de 2023. Essa Projeção da Carteira é melhor detalhada na página do Relatório Mensal.



8-ANÁLISE DE MERCADO

8.1-TAXA SELIC

Nas reuniões nos dias 31 de outubro e 01 de novembro de 2023, o COPOM decidiu reduzir a Taxa Selic em 0,50 ponto percentual, para 12,25%. A decisão reflete na conjuntura internacional incerta, o conflito no Oriente Médio e as significativas oscilações nos preços dos ativos internacionais e as variações na taxa de câmbio. Assim, concluindo que a decisão seria compatível com a convergência da inflação para a meta nos cenários observados.

O COPOM tira como base a conjuntura macroeconômica nacional e internacional. No mercado interno, os indicadores apontam para uma desaceleração no 2º semestre. Os últimos dados indicam desaceleração no setor de serviços, após um crescimento superior ao esperado no 1º semestre. É destacado a estabilidade na indústria, com setores mais dependentes de crédito mostrando desaceleração. O mercado de trabalho, a taxa de desocupação apresentou diminuição, embora a taxa de ocupação também tenha apresentado queda.

Em relação ao cenário internacional, ainda há incertezas na economia global diante da desinflação resultante da normalização das cadeias produtivas, medidas de aperto na política monetária e diminuição das pressões sobre commodities. Em meio ao cenário internacional incerto, com mercados de trabalho aquecidos e um estreitamento do hiato do produto nas economias avançadas, o Comitê enfatizou a importância de uma estratégia prolongada sobre o aperto monetário global para conter a inflação mundial e facilitar o controle inflacionário em países emergentes. No entanto, destaca-se que o aperto global pode causar pressões cambiais, assim, afetando ativos doméstico e contribuindo para o processo desinflacionário mais lento no curto prazo.

A principal mensagem que traz a ata de reunião é que o COPOM decidiu reduzir a Taxa Selic em 0,50 ponto percentual, para 12,25% a.a., após considerar que a alteração se encontra de acordo com a estratégia de levar a inflação para a meta ao longo do horizonte relevante. Levando em conta a conjuntura atual, é esperado que a política monetária seja conduzida com moderação diante do processo de desinflação que se espera que seja gradual. O Comitê enfatiza a importância de manter uma política monetária restritiva até que não apenas a desinflação se solidifique, mas também as expectativas de inflação se ajustem dentro das metas estabelecidas.

A previsão do Boletim Focus, emitido pelo Banco Central no final de dezembro/2022, projetava a taxa de juros finalizando 2023 em 11,75% a.a.. Atualmente, a projeção é de 11,75% a.a..



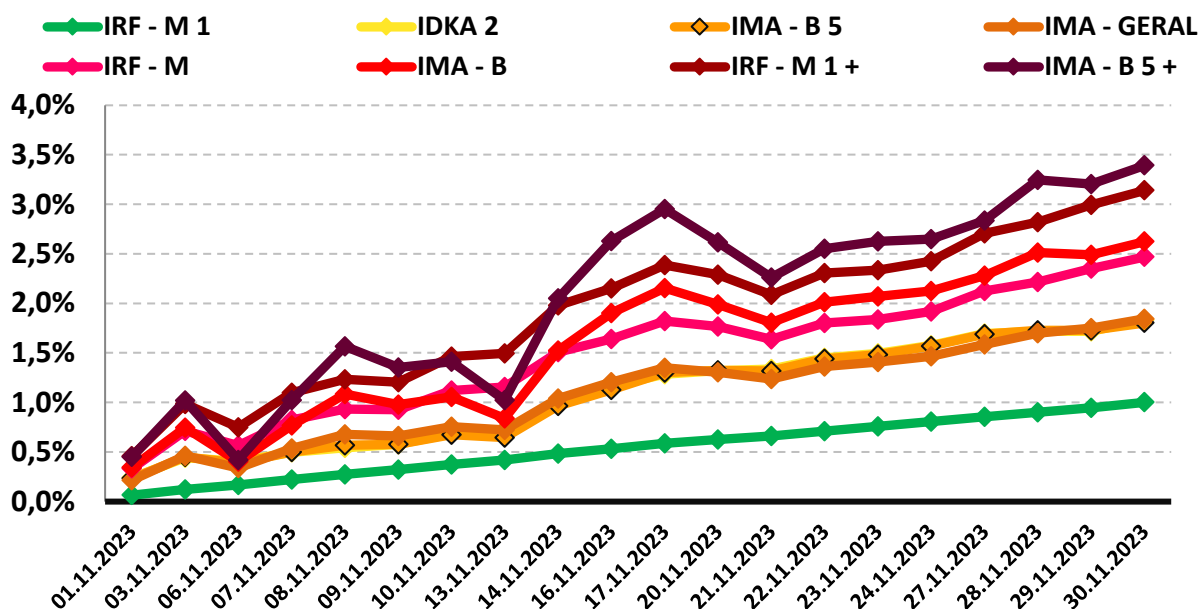
8.2-RENDA FIXA

O mês de novembro foi marcado por recuperação dos Subíndices IMA. O mês iniciou com valorização, oscilando durante o período, mas conseguindo manter sua valorização até o fechamento do mês.

O destaque fica por conta dos Ativos Arrojados de Longo Prazo. Os índices IRF – M 1+ e IMA – B 5+ iniciaram o mês rentabilizando 0,46%, e 0,45%, respectivamente, apresentando maior valorização e finalizando o mês de forma positiva com 3,14% e 3,39%.

PERFIL	Conservad.	Moderado			(do menos) Arrojado (para o mais)			
ÍNDICE	IRF – M 1	IDKA 2	IMA – B 5	IMA – GERAL	IRF – M	IMA – B	IRF – M 1+	IMA – B 5+
NOVEMBRO	1,00%	1,83%	1,80%	1,84%	2,47%	2,624%	3,14%	3,39%
Acumulado/2023	12,22%	10,52%	10,51%	12,96%	14,81%	12,948%	16,50%	14,75%

Rentabilidade Acumulada (Mês)





8.3-RENDA VARIÁVEL - AÇÕES BRASILEIRAS

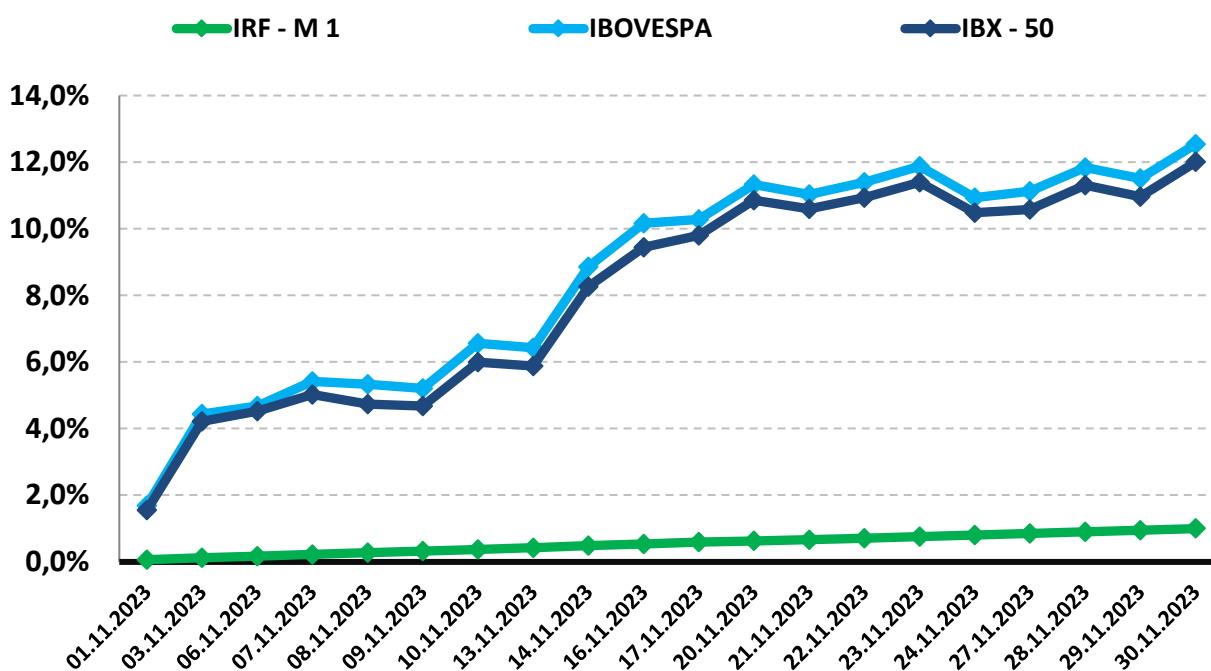
O segmento de Renda Variável iniciou o mês de novembro com valorização, "andando de lado" na primeira semana, mas voltando a tomar força pelo restante do mês e finalizando de forma positiva. O encerramento do aumento dos juros americanos, que corroboraram para o incremento da tomada de risco pelos investidores, contribuiu para os retornos positivos sobre os índices de ações.

O índice IBOVESPA, principal indicador de ações negociadas na Bolsa brasileira fechou o mês com variação positiva de 12,54% aos 127.331,12 pontos. O índice acumula a variação positiva de 16,02% no ano. O índice IBRX-50 que representa as 50 maiores empresas negociadas na Bolsa, finalizou o mês com uma variação positiva de 12,01% aos 21.096,05 pontos. O índice acumula uma variação positiva de 14,02% no ano.

Analisando por setor, os principais responsáveis pela valorização do IBOVESPA foram as ações de empresas ligadas a Eletrobrás e ao setor de Consumo negociadas na B3, com valorização de 17,18% e 16,01%, respectivamente.

PERFIL	Conservad.	(do menos) Arrojado (para o mais)		
ÍNDICE	IRF - M 1	IBOVESPA	MAIORES DESEMPENHOS	
			ELETOBRÁS	CONSUMO
NOVEMBRO	1,00%	12,54%	17,18%	16,01%
Acumulado/2023	12,22%	16,02%	-2,78%	-0,20%

Rentabilidade Acumulada (Mês)





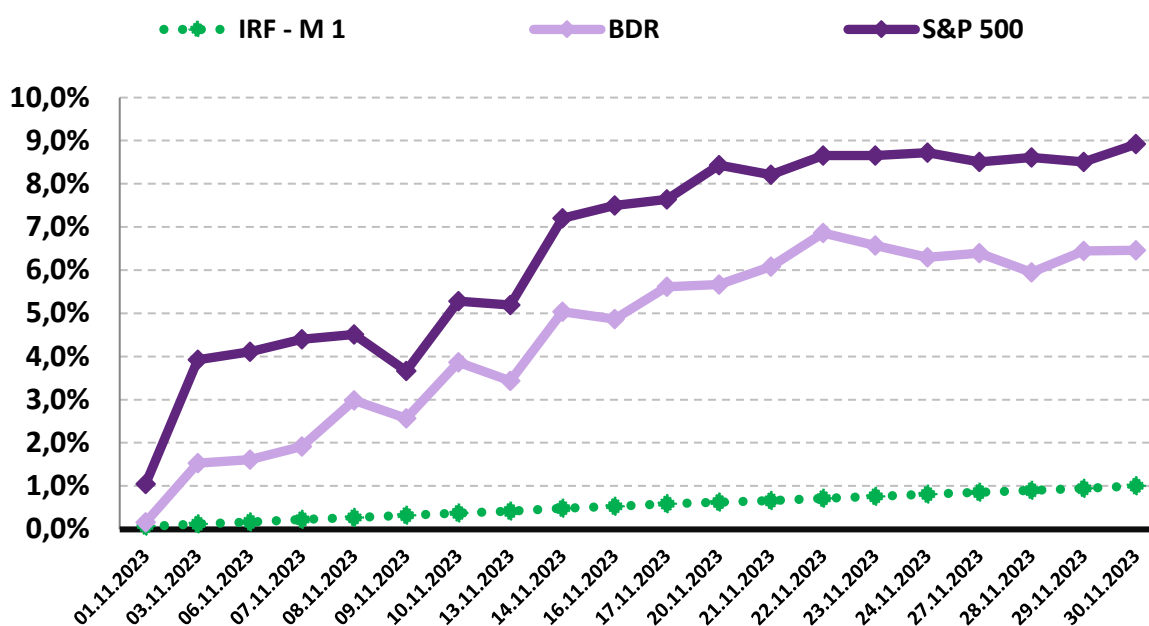
8.4-INVESTIMENTO NO EXTERIOR

O segmento de Investimento no Exterior apresentou valorização durante o mês de novembro. Os índices BDR e S&P 500 iniciaram a primeira semana com valorização, “andando de lado” nos últimos dias do mês e finalizando de forma positiva.

O índice BDR, principal indicador de ações negociadas no Brasil de empresas do exterior fechou o mês com variação positiva de 6,46% com cotação de R\$ 13.594,04. O índice acumula uma variação positiva de 22,82% no ano. O índice S&P 500 que representa as 500 maiores empresas negociadas na Bolsa mundialmente, finalizou o mês com uma variação positiva de 8,92% com cotação de R\$ 4.567,8. O índice acumula uma variação positiva de 18,97% no ano.

PERFIL	Conservad.	(do menos) Arrojado (para o mais)	
ÍNDICE	IRF – M 1	BDR	S&P 500
NOVEMBRO	1,00%	6,46%	8,92%
Acumulado/2023	12,22%	22,82%	18,97%

Rentabilidade Acumulada (Mês)





9-ANÁLISE MACROECONÔMICA

9.1-IPCA

O IPCA de novembro/2023 (0,28%), apresentou aumento da inflação em relação ao mês anterior (outubro/2023 = 0,24%).

No ano, o IPCA registra alta de 4,04%. Nos últimos doze meses, o IPCA registra acumulação de 4,68%, abaixo dos últimos 12 meses anterior, que registrou acumulação de 4,82%.

Em novembro de 2022, o IPCA havia ficado em 0,41%.

9.1.1-MAIOR ALTA DE PREÇOS

O grupo que apresentou o maior impacto de alta no IPCA, foi o grupo ALIMENTAÇÃO E BEBIDAS, cujo índice apresentou inflação de 0,13%, influenciado pelo aumento sobre a alimentação a domicílio.

9.1.2-MENOR ALTA DE PREÇOS

Os grupos que apresentaram menores impactos no IPCA foram os grupos de VESTUÁRIO e COMUNICAÇÃO, cujos índices apresentaram deflação de -0,02% do IPCA, influenciados pelos preços de roupas e serviços de comunicação, respectivamente.



9.1.3-ALIMENTAÇÃO E BEBIDAS ¹

No mês de novembro, o grupo ALIMENTAÇÃO E BEBIDAS apresentou inflação de 0,13%, uma elevação em relação ao mês anterior (outubro/2023 = 0,07%). Os três produtos do grupo, com a maior alta de preços foram a Cebola (26,59% a.m. e -28,95% a.a.), a Tangerina (10,99% a.m. e 27,06% a.a.) e o Alface (9,64% a.m. e 27,02% a.a.). Os três produtos do grupo, com a maior queda de preços foram a Manga (-13,38% a.m. e 39,21% a.a.), o Tomate (-6,69% a.m. e -7,38% a.a.) e o Mamão (-6,09% a.m. e -7,65% a.a.).

9.1.4-INFLAÇÃO POR REGIÃO

No mês, Rio de Janeiro - RJ foi a capital que apresentou a maior inflação (0,57%), enquanto São Luís - MA apresentou deflação de -0,39%. No mesmo período, o IPCA registra inflação de 0,28%.

Em 2023, Brasília - DF é a capital que apresenta a maior inflação (4,69%), enquanto São Luiz - MA apresenta inflação de 1,27%. No mesmo período, o IPCA registra alta de 4,04%.

1 O grupo Alimentação e Bebidas, que representa 25,84% do IPCA, é o maior peso entre os 9 grupos pesquisados pelo IBGE. 1% de alta dos preços deste grupo, tem uma representatividade maior do que o grupo Comunicação, por exemplo, que representa 3,74% do IPCA. Por isso, este grupo merece uma análise especial sobre o aumento de preços.



9.2-CENÁRIO ECONÔMICO EXTERNO E INTERNO

INTERNACIONAL

O mês de novembro foi marcado pela melhora na conjuntura do cenário global. Nos EUA, o FED indicou encerramento no ciclo de alta dos juros. Houve queda nas taxas de juros de longo prazo dos títulos americanos, causando redução na pressão dos mercados globais. O PIB no 4º trimestre do ano acompanhou o crescimento visto no 3º trimestre, apesar dos níveis moderados sobre o mercado de trabalho. Na Zona do Euro, ocorreu queda no nível dos juros durante o mês. Os setores do país continuam apresentando desaceleração, apesar da melhora no setor de serviços. O mercado de trabalho continua sólido, com baixa taxa de desemprego. Na China, os incentivos sobre a oferta refletem de modo satisfatório sobre a economia. Apesar do consumo seguir moderado, a confiança ainda se mantém receosa. Por outro lado, a indústria e os investimentos tem reagido de forma positiva, com a absorção reduzida pelo consumo doméstico e externo, reforçando a tendência deflacionária. O setor imobiliário segue enfraquecido. Na América Latina, países como México e Colômbia indicam o início do corte de juros somente em 2024. O Banco Central do Chile continua realizando diminuição dos juros, enquanto o Peru também realiza cortes nos juros, mas se mantém apreensivo quanto aos impactos do El Niño na inflação e atividade do país. Na Colômbia, a pressão inflacionária mantém o adiamento dos cortes sobre os juros. No México, apesar da desaceleração nas expectativas da inflação, a atividade econômica e inflação de serviços segue moderadamente resiliente, fazendo com que a flexibilização da política monetária seja empurrada para 2024. Na Argentina, é esperado oscilações sobre os preços dos ativos junto a posse do novo presidente do país.

BRASIL

No mês de novembro, a inflação seguiu equilibrada, indicando redução para os próximos meses. Isso confirma uma desaceleração marcante e generalizada da inflação, proporcionando confiança para a continuidade da flexibilização da política monetária nos próximos meses. A questão fiscal segue em destaque por gerar incertezas em torno das discussões sobre a meta. O IPCA apresentou resultados positivos em nível e composição. Levando em conta os indicadores domésticos, a dinâmica recente da conjuntura internacional e a busca por um meta fiscal ZERO para 2024, são vistos como necessárias para manutenção de uma política monetária flexível.

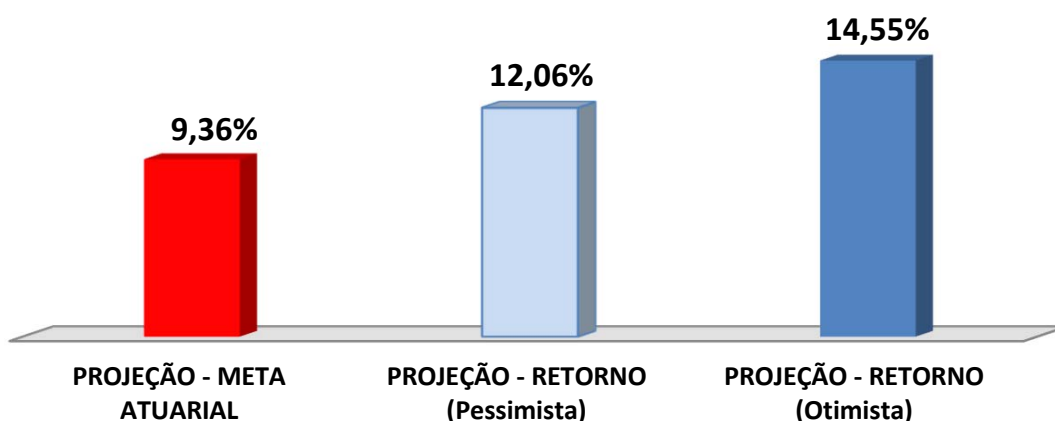


10-PROJEÇÃO DA META ATUARIAL E RENTABILIDADE DA CARTEIRA

Conforme o último Boletim FOCUS, emitido pelo Banco Central em 19/01/2024, a inflação projetada para o final do ano deverá ficar em 3,86% e a Meta Atuarial aproximadamente em 9,36%.

Se não tivermos grandes oscilações no mercado e a distribuição permanecer nos mesmos índices, conforme demonstra a página 19, a carteira deverá rentabilizar entre 12,06% a 14,55% no final do ano, conseguindo cumprir a Meta Atuarial Projetada.

Projeção da Carteira



As recomendações e 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 Parecer.