

Relatório Analítico dos Investimentos

em dezembro, 4º trimestre e ano de 2024

Carteira consolidada de investimentos - base (Dezembro / 2024)

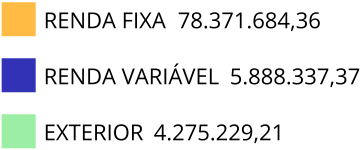
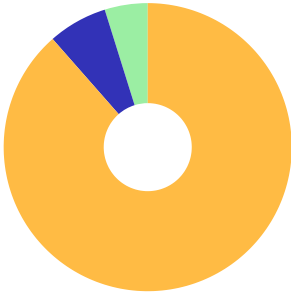
Produto / Fundo	Resgate	Carência	Saldo	Particip. S/ Total	Cotistas	% S/ PL do Fundo	Enquadramento
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA P...	D+3	Não há	6.659.554,67	7,52%	611	0,13%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
BB AUTOMÁTICO FIC RENDA FIXA CURTO PRAZO	D+0	Não há	1.832.770,86	2,07%	37.308	0,00%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDEN...	D+1	Não há	2.693.811,96	3,04%	531	0,08%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2026 RESP LIMITADA F...	D+0	17/08/2026	16.054.873,45	18,13%	398	0,40%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 FI RENDA FIXA P...	D+0	15/05/2027	9.058.532,41	10,23%	222	0,72%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
BRADESCO INSTITUCIONAL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI...	D+1	Não há	1.856.890,01	2,10%	80	0,52%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
CAIXA BRASIL 2026 X TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITA...	D+0	Não há	5.753.513,94	6,50%	94	0,64%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
CAIXA BRASIL 2027 X TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FI...	D+0	17/05/2027	1.863.386,59	2,10%	95	0,38%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
CAIXA BRASIL 2030 I TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FI...	D+0	16/08/2030	1.924.440,43	2,17%	34	0,65%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS RESP...	D+0	17/08/2026	7.799.151,40	8,81%	239	0,30%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RE...	D+0	Não há	1.903.526,91	2,15%	741	0,05%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	D+0	Não há	3.063.890,69	3,46%	621	0,11%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA F...	D+0	Não há	1.002.905,05	1,13%	1.130	0,01%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
SICREDI LIQUIDEZ EMPRESARIAL DI FI RENDA FIXA	D+0	Não há	5.862.661,01	6,62%	3.973	0,16%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
BB FLUXO FIC RENDA FIXA SIMPLES PREVIDENCIÁRIO	D+0	Não há	622.164,42	0,70%	1.035	0,01%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
BRADESCO ALOCAÇÃO DINÂMICA FIC RENDA FIXA	D+4	Não há	2.969.714,48	3,35%	118	0,68%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA RE...	D+0	Não há	1.519.406,90	1,72%	619	0,01%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
SICOOB IMA-B FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	D+0	Não há	969.279,76	1,09%	173	1,80%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RENDA FIXA	D+1	Não há	3.313.666,53	3,74%	384	0,36%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
PREMIUM FIDC SÊNIOR 1	Não se ...	Não se aplica	3.361,31	0,00%	98	0,01%	Artigo 7º, Inciso V, Alínea a

Carteira consolidada de investimentos - base (Dezembro / 2024)

Produto / Fundo	Resgate	Carência	Saldo	Particip. S/ Total	Cotistas	% S/ PL do Fundo	Enquadramento
BRADESCO PERFORMANCE INSTITUCIONAL FIC RENDA FIX...	D+5 du	Não há	1.644.181,58	1,86%	139	0,07%	Artigo 7º, Inciso V, Alínea b
BB AÇÕES VALOR FIC AÇÕES	D+33	Não há	1.486.765,82	1,68%	1.047	0,22%	Artigo 8º, Inciso I
BB DIVIDENDOS MIDCAPS FIC AÇÕES	D+4	Não há	1.620.632,45	1,83%	2.139	0,23%	Artigo 8º, Inciso I
BB IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	D+4	Não há	1.369.325,74	1,55%	24.510	0,18%	Artigo 8º, Inciso I
CAIXA BRASIL IBX-50 FI AÇÕES	D+4	Não há	498.796,57	0,56%	77	0,21%	Artigo 8º, Inciso I
SICREDI SCHRODERS IBOVESPA FI AÇÕES	D+4	Não há	912.816,79	1,03%	3.546	0,52%	Artigo 8º, Inciso I
CAIXA INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	D+4	Não há	4.275.229,21	4,83%	455	0,13%	Artigo 9º, Inciso III
Total para cálculo dos limites da Resolução			88.535.250,94				

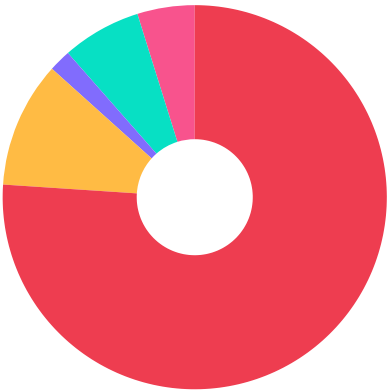
Enquadramento e Política de Investimento (RENDA FIXA) - base (Dezembro / 2024)

Artigos - Renda Fixa	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - 2024			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
Artigo 7º, Inciso I, Alínea a	100,00%	0,00	0,00%	0,00%	10,00%	20,00%	17.707.050,19
Artigo 7º, Inciso I, Alínea b	100,00%	67.329.909,38	76,05%	10,00%	30,00%	90,00%	12.351.816,47
Artigo 7º, Inciso III, Alínea a	60,00%	9.394.232,09	10,61%	10,00%	21,70%	50,00%	34.873.393,38
Artigo 7º, Inciso IV	20,00%	0,00	0,00%	0,00%	5,00%	15,00%	13.280.287,64
Artigo 7º, Inciso V, Alínea a	5,00%	3.361,31	0,00%	0,00%	0,05%	2,00%	1.767.343,71
Artigo 7º, Inciso V, Alínea b	5,00%	1.644.181,58	1,86%	0,00%	0,25%	2,00%	126.523,44
Total Renda Fixa	100,00%	78.371.684,36	88,52%	20,00%	67,00%	179,00%	



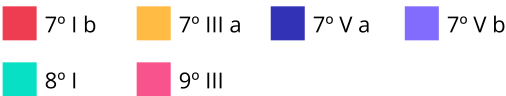
Enquadramento e Política de Investimento (RENTA VARIÁVEL E EXTERIOR) - base (Dezembro / 2024)

Artigos - Renda Variável / Estruturado / Imobiliário	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - 2024			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
Artigo 8º, Inciso I	30,00%	5.888.337,37	6,65%	5,00%	20,00%	30,00%	20.672.237,91
Artigo 8º, Inciso II	30,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	30,00%	26.560.575,28
Artigo 10º, Inciso I	10,00%	0,00	0,00%	0,00%	5,00%	10,00%	8.853.525,09
Artigo 10º, Inciso II	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	2,50%	5,00%	4.426.762,55
Artigo 11º	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	2,50%	5,00%	4.426.762,55
Total Renda Variável / Estruturado / Imobiliário	30,00%	5.888.337,37	6,65%	5,00%	30,00%	80,00%	



Artigos - Exterior	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - Limite - 2024			GAP Superior
				Inferior	Alvo	Superior	
Artigo 9º, Inciso III	10,00%	4.275.229,21	4,83%	0,00%	3,00%	10,00%	4.578.295,88
Total Exterior	10,00%	4.275.229,21	4,83%	0,00%	3,00%	10,00%	

Empréstimo Consignado	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - Limite - 2024			GAP Superior
				Inferior	Alvo	Superior	
Artigo 12º	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	4.426.762,55



Estratégia de Alocação para os Próximos 5 Anos

Artigos	Estratégia de Alocação - 2024		Limite Inferior (%)	Limite Superior (%)
	Carteira \$	Carteira %		
Artigo 7º, Inciso I, Alínea a	0,00	0,00	0,00	20,00
Artigo 7º, Inciso I, Alínea b	67.329.909,38	76,05	10,00	90,00
Artigo 7º, Inciso III, Alínea a	9.394.232,09	10,61	10,00	50,00
Artigo 7º, Inciso IV	0,00	0,00	0,00	15,00
Artigo 7º, Inciso V, Alínea a	3.361,31	0,00	0,00	2,00
Artigo 7º, Inciso V, Alínea b	1.644.181,58	1,86	0,00	2,00
Artigo 8º, Inciso I	5.888.337,37	6,65	5,00	30,00
Artigo 8º, Inciso II	0,00	0,00	0,00	30,00
Artigo 9º, Inciso III	4.275.229,21	4,83	0,00	10,00
Artigo 10º, Inciso I	0,00	0,00	0,00	10,00
Artigo 10º, Inciso II	0,00	0,00	0,00	5,00
Artigo 11º	0,00	0,00	0,00	5,00
Artigo 12º	0,00	0,00	0,00	5,00

Enquadramento por Gestores - base (Dezembro / 2024)

Gestão	Valor	% S/ Carteira	% S/ PL Gestão
BB GESTÃO DE RECURSOS DTVM	41.398.431,78	46,76	-
CAIXA DTVM	28.084.840,79	31,72	0,14
SICREDI	9.176.327,54	10,36	0,01
BANCO BRADESCO	7.990.192,97	9,02	0,00
SICOOB DTVM	969.279,76	1,09	-
SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT...	912.816,79	1,03	0,01
GRAPHEN INVESTIMENTOS	3.361,31	0,00	0,00

Artigo 20º - O total das aplicações dos recursos do regime próprio de previdência social em fundos de investimento e carteiras administradas não pode exceder a 5% (cinco por cento) do volume total de recursos de terceiros gerido por um mesmo gestor ou por gestoras ligadas ao seu respectivo grupo econômico, assim definido pela CVM em regulamentação específica. (NR) - (Resolução 4963)

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Dezembro/2024 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
IPCA + 5,00% ao ano (Benchmark)	0,93%	10,09%	2,72%	4,82%	10,07%	20,92%	-	-
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	-0,46%	4,23%	0,32%	2,22%	4,23%	18,44%	2,62%	2,81%
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF REN...	0,11%	-	1,41%	-	-	-	1,97%	-
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2026 RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PRE...	0,10%	-	1,40%	3,24%	-	-	1,98%	-
CAIXA BRASIL 2026 X TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA	0,11%	-	1,40%	0,54%	-	-	1,97%	-
CAIXA BRASIL 2027 X TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	-0,45%	-1,59%	-2,59%	-0,73%	-1,59%	-	2,61%	4,75%

IDKA IPCA 2 Anos (Benchmark)	-0,24%	5,84%	0,79%	2,55%	5,84%	18,67%	-	-
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	-0,29%	5,43%	0,67%	2,41%	5,43%	17,98%	2,40%	2,35%

IPCA + 6,00% ao ano (Benchmark)	1,01%	11,15%	2,97%	5,31%	11,12%	23,23%	-	-
CAIXA BRASIL 2030 I TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	1,03%	5,18%	2,99%	2,32%	5,18%	10,68%	0,10%	4,03%

IRF-M 1 (Benchmark)	0,70%	9,46%	2,13%	4,74%	9,46%	23,96%	-	-
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RENDA FIXA	0,57%	9,22%	1,91%	4,44%	9,22%	23,85%	0,31%	0,56%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,69%	9,33%	2,08%	4,64%	9,33%	23,57%	0,23%	0,45%

IMA-B (Benchmark)	-2,62%	-2,44%	-3,23%	-1,36%	-2,44%	13,22%	-	-
BRDESCO INSTITUCIONAL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA	-2,65%	-2,78%	-3,31%	-1,53%	-2,78%	12,49%	4,62%	4,66%
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	-2,62%	-2,69%	-3,26%	-1,48%	-2,69%	12,67%	4,55%	4,63%

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Dezembro/2024 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
SICOOB IMA-B FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	-2,70%	-2,66%	-3,32%	-1,44%	-2,66%	12,94%	4,65%	4,61%
CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	-2,66%	-2,72%	-3,33%	-1,51%	-2,72%	12,71%	4,62%	4,66%
CDI (Benchmark)	0,93%	10,87%	2,67%	5,37%	10,87%	25,34%	-	-
BB AUTOMÁTICO FIC RENDA FIXA CURTO PRAZO	0,68%	8,01%	1,98%	3,96%	8,01%	18,99%	0,02%	0,03%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,17%	8,12%	1,38%	4,13%	8,12%	24,33%	0,77%	0,82%
SICREDI LIQUIDEZ EMPRESARIAL DI FI RENDA FIXA	0,86%	10,88%	2,64%	5,37%	10,88%	25,31%	0,05%	0,05%
BB FLUXO FIC RENDA FIXA SIMPLES PREVIDENCIÁRIO	0,82%	9,77%	2,40%	4,84%	9,77%	22,87%	0,04%	0,04%
BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,86%	11,52%	2,62%	5,52%	11,52%	26,71%	0,04%	0,09%
IPCA (Benchmark)	0,52%	4,83%	1,48%	2,29%	4,83%	9,68%	-	-
BRADESCO ALOCAÇÃO DINÂMICA FIC RENDA FIXA	-1,31%	2,72%	-1,26%	0,90%	2,72%	18,37%	2,70%	2,65%
Não definido (Benchmark)	-	-	-	-	-	-	-	-
PREMIUM FIDC SÊNIOR 1	-2,04%	-4,81%	-2,91%	-4,15%	-4,81%	-18,50%	2,67%	2,71%
BRADESCO PERFORMANCE INSTITUCIONAL FIC RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO...	0,64%	11,77%	2,37%	5,39%	11,77%	27,65%	0,15%	0,18%

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Dezembro/2024 - RENDA VARIÁVEL, ESTRUTURADOS E FUNDO IMOBILIÁRIO

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
Global BDRX (Benchmark)	4,64%	70,59%	20,17%	20,93%	70,59%	115,52%	-	-
CAIXA INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	4,40%	68,28%	19,72%	20,62%	68,28%	110,22%	9,19%	16,62%

Ibovespa (Benchmark)	-4,28%	-10,36%	-8,75%	-2,92%	-10,36%	9,61%	-	-
SICREDI SCHRODERS IBOVESPA FI AÇÕES	-4,43%	-13,31%	-10,09%	-2,72%	-13,31%	4,33%	8,51%	12,87%
BB IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	-3,90%	-12,96%	-7,09%	-1,10%	-12,96%	3,55%	8,02%	13,04%
BB AÇÕES VALOR FIC AÇÕES	-4,79%	-11,36%	-7,72%	-4,07%	-11,36%	3,42%	7,98%	12,05%

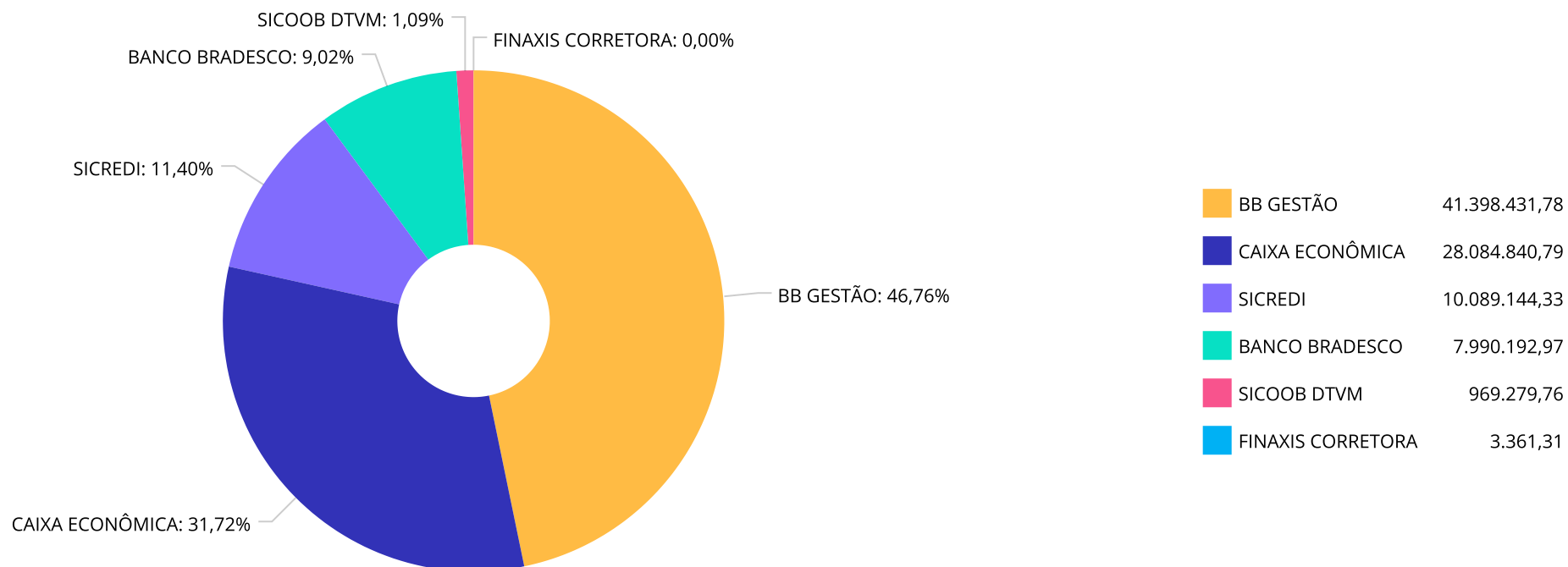
IBX-50 (Benchmark)	-4,02%	-8,13%	-7,92%	-2,14%	-8,13%	10,30%	-	-
CAIXA BRASIL IBX-50 FI AÇÕES	-4,09%	-9,58%	-7,99%	-2,37%	-9,58%	6,61%	8,78%	12,43%

IDIV (Benchmark)	-4,89%	-2,62%	-6,59%	0,81%	-2,62%	23,51%	-	-
BB DIVIDENDOS MIDCAPS FIC AÇÕES	-5,86%	-8,34%	-8,83%	-2,64%	-8,34%	17,01%	9,09%	14,27%

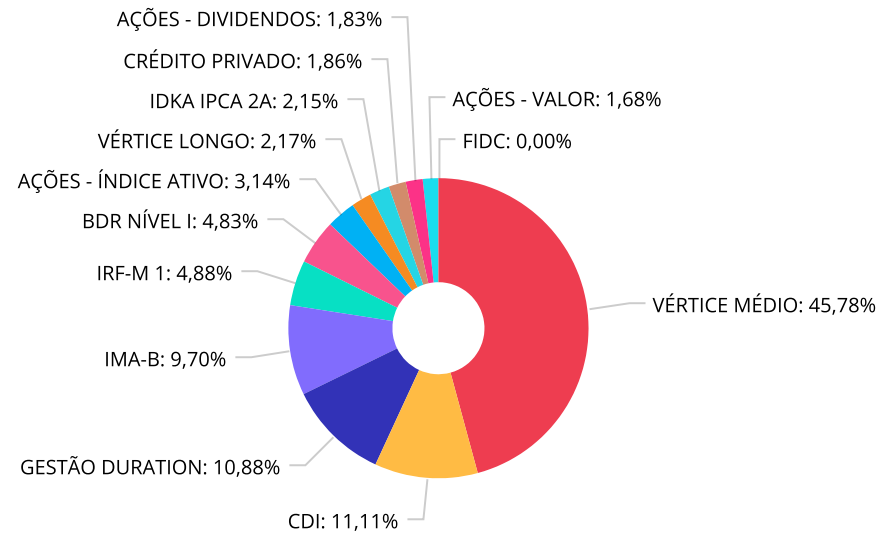
Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Dezembro/2024 - INVESTIMENTO NO EXTERIOR

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
Global BDRX (Benchmark)	4,64%	70,59%	20,17%	20,93%	70,59%	115,52%	-	-
CAIXA INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	4,40%	68,28%	19,72%	20,62%	68,28%	110,22%	9,19%	16,619%

Distribuição dos ativos por Administradores - base (Dezembro / 2024)



Distribuição dos ativos por Sub-Segmentos - base (Dezembro / 2024)

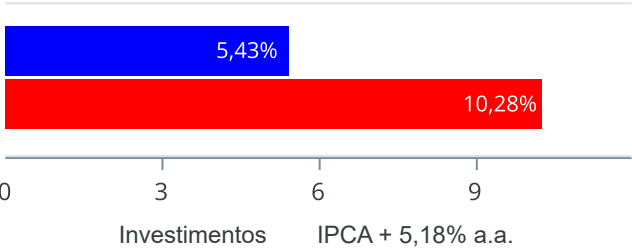


VÉRTICE MÉDIO	40.529.457,79	CDI	9.837.003,19	GESTÃO DURATION	9.629.269,15	IMA-B	8.583.872,42
IRF-M 1	4.316.571,58	BDR NÍVEL I	4.275.229,21	AÇÕES - ÍNDICE ATIVO	2.780.939,10	VÉRTICE LONGO	1.924.440,43
IDKA IPCA 2A	1.903.526,91	CRÉDITO PRIVADO	1.644.181,58	AÇÕES - DIVIDENDOS	1.620.632,45	AÇÕES - VALOR	1.486.765,82
FIDC	3.361,31						

Retorno e Meta de Rentabilidade acumulados no ano de 2024

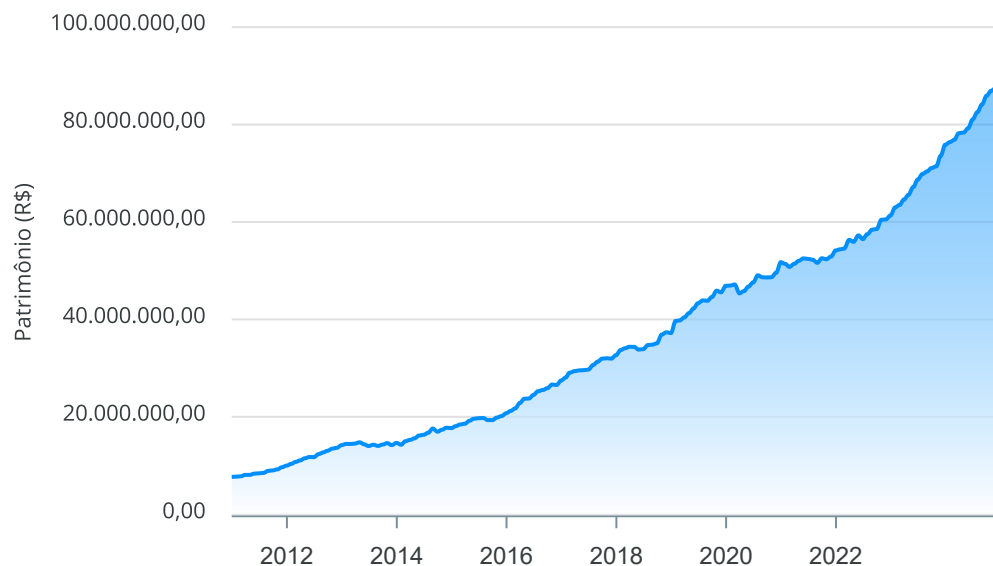
Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo no Mês	Retorno	Retorno Acum	Retorno Mês	Retorno Acum	Meta Mês	Meta Acum	Gap Acum	VaR
Janeiro	75.242.648,92	984.233,23	585.584,82	75.848.208,88	206.911,55	206.911,55	0,27%	0,27%	0,86%	0,86%	31,67%	1,07%
Fevereiro	75.848.208,88	465.193,09	636.368,56	76.310.930,22	633.896,81	840.808,36	0,84%	1,11%	1,21%	2,09%	53,21%	1,63%
Março	76.310.930,22	4.212.391,18	3.391.061,14	77.633.415,68	501.155,42	1.341.963,78	0,65%	1,77%	0,56%	2,66%	66,41%	0,75%
Abril	77.633.415,68	13.009.871,91	14.586.463,73	75.848.498,07	-208.325,79	1.133.637,99	-0,27%	1,50%	0,82%	3,51%	42,62%	1,19%
Maiο	75.848.498,07	2.665.963,84	322.977,40	78.662.323,75	470.839,24	1.604.477,23	0,60%	2,11%	0,88%	4,42%	47,63%	1,12%
Junho	78.662.323,75	1.898.107,28	500.000,00	80.417.272,09	356.841,06	1.961.318,29	0,45%	2,56%	0,61%	5,06%	50,60%	1,22%
Julho	80.417.272,09	7.624.512,17	6.913.230,51	82.092.248,36	963.694,61	2.925.012,90	1,19%	3,78%	0,84%	5,95%	63,54%	1,22%
Agosto	82.092.248,36	22.520.750,17	21.863.244,35	83.638.539,26	888.785,08	3.813.797,98	1,07%	4,89%	0,42%	6,40%	76,53%	1,99%
Setembro	83.638.539,26	8.161.373,63	6.482.175,37	85.445.940,99	128.203,47	3.942.001,45	0,15%	5,05%	0,86%	7,31%	69,07%	1,26%
Outubro	85.445.940,99	3.518.425,07	2.983.963,78	86.457.150,23	476.747,95	4.418.749,40	0,55%	5,63%	1,02%	8,41%	66,97%	1,20%
Novembro	86.457.150,23	6.627.730,95	6.350.699,81	86.950.343,34	216.161,97	4.634.911,37	0,25%	5,90%	0,77%	9,25%	63,75%	1,67%
Dezembro	86.950.343,34	5.022.752,36	3.673.671,23	87.913.086,52	-386.337,95	4.248.573,42	-0,44%	5,43%	0,94%	10,28%	52,85%	2,66%

Investimentos x Meta de Rentabilidade



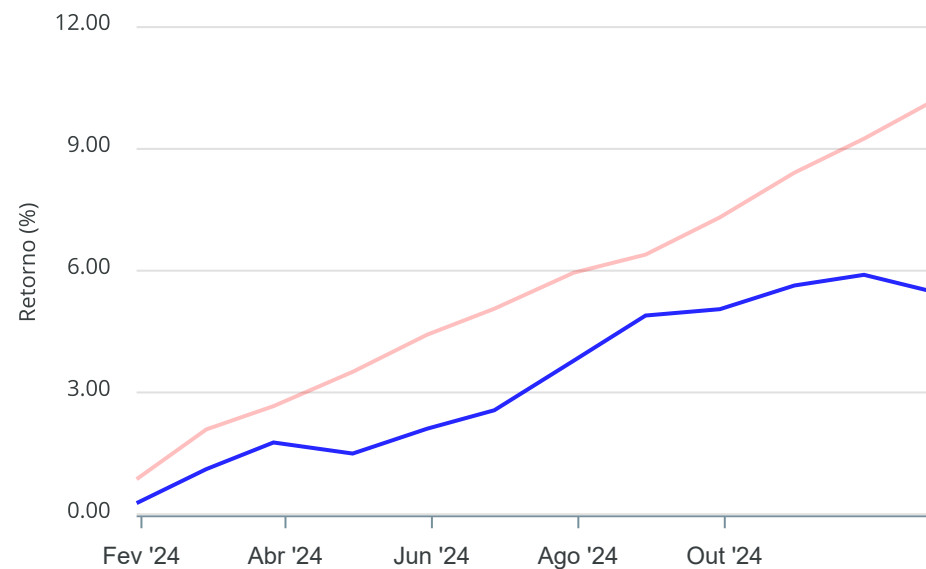
Gráficos ilustrativos de Evolução Patrimonial e indicadores

Evolução do Patrimônio



Comparativo

ANO 36M



- Investimentos Meta de Rentabilidade ☐ CDI ☐ IMA-B
- ☐ IMA-B 5 ☐ IMA-B 5+ ☐ IMA Geral ☐ IRF-M ☐ IRF-M 1
- ☐ IRF-M 1+ ☐ Ibovespa ☐ IBX ☐ SMLL ☐ IDIV

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Dezembro/2024

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
CAIXA BRASIL 2030 I TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	1.904.882,15	0,00	0,00	1.924.440,43	19.558,28	1,03%	1,03%	0,10%
BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFE...	1.506.398,88	0,00	0,00	1.519.406,90	13.008,02	0,86%	0,86%	0,04%
SICREDI LIQUIDEZ EMPRESARIAL DI FI RENDA FIXA	5.812.602,41	0,00	0,00	5.862.661,01	50.058,60	0,86%	0,86%	0,05%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	996.007,38	0,00	0,00	1.002.905,05	6.897,67	0,69%	0,69%	0,23%
BB FLUXO FIC RENDA FIXA SIMPLES PREVIDENCIÁRIO	509.517,86	151.270,24	43.132,34	622.164,42	4.508,66	0,68%	0,82%	0,04%
BRADESCO PERFORMANCE INSTITUCIONAL FIC RENDA FIXA ...	1.633.749,35	0,00	0,00	1.644.181,58	10.432,23	0,64%	0,64%	0,15%
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RENDA FIXA	3.295.057,99	0,00	0,00	3.313.666,53	18.608,54	0,56%	0,56%	0,31%
BB AUTOMÁTICO FIC RENDA FIXA CURTO PRAZO	3.544.110,27	1.950.237,77	3.673.671,23	1.832.770,86	12.094,05	0,22%	0,68%	0,02%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PRE...	6.648.287,49	0,00	0,00	6.659.554,67	11.267,18	0,17%	0,17%	0,77%
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS RESP L...	7.790.701,90	0,00	0,00	7.799.151,40	8.449,50	0,11%	0,11%	1,97%
CAIXA BRASIL 2026 X TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA...	5.747.488,47	0,00	0,00	5.753.513,94	6.025,47	0,10%	0,10%	1,97%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2026 RESP LIMITADA FIF...	16.021.910,29	16.275,82	0,00	16.054.873,45	16.687,34	0,10%	0,10%	1,98%
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI REND...	1.909.035,80	0,00	0,00	1.903.526,91	-5.508,89	-0,29%	-0,29%	2,40%
CAIXA BRASIL 2027 X TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	1.871.889,43	0,00	0,00	1.863.386,59	-8.502,84	-0,45%	-0,45%	2,61%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 FI RENDA FIXA PRE...	9.100.619,58	0,00	0,00	9.058.532,41	-42.087,17	-0,46%	-0,46%	2,62%
BRADESCO ALOCAÇÃO DINÂMICA FIC RENDA FIXA	3.008.997,04	0,00	0,00	2.969.714,48	-39.282,56	-1,31%	-1,31%	2,70%
PREMIUM FIDC SÊNIOR 1	3.431,21	0,00	0,00	3.361,31	-69,90	-2,04%	-2,04%	2,67%
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	2.766.261,58	0,00	0,00	2.693.811,96	-72.449,62	-2,62%	-2,62%	4,55%
BRADESCO INSTITUCIONAL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FIC ...	1.907.464,33	0,00	0,00	1.856.890,01	-50.574,32	-2,65%	-2,65%	4,62%
CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA ...	3.147.686,41	0,00	0,00	3.063.890,69	-83.795,72	-2,66%	-2,66%	4,62%

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Dezembro/2024

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
SICOOB IMA-B FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	996.211,29	0,00	0,00	969.279,76	-26.931,53	-2,70%	-2,70%	4,65%
Total Renda Fixa	80.122.311,11	2.117.783,83	3.716.803,57	78.371.684,36	-151.607,01	-0,19%		1,87%

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Dezembro/2024

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
BB IBOVESPAATIVO FIC AÇÕES	1.424.869,36	0,00	0,00	1.369.325,74	-55.543,62	-3,90%	-3,90%	8,02%
CAIXA BRASIL IBX-50 FI AÇÕES	520.070,42	0,00	0,00	498.796,57	-21.273,85	-4,09%	-4,09%	8,78%
SICREDI SCHRODERS IBOVESPA FI AÇÕES	955.127,70	0,00	0,00	912.816,79	-42.310,91	-4,43%	-4,43%	8,51%
BB AÇÕES VALOR FIC AÇÕES	1.561.511,91	0,00	0,00	1.486.765,82	-74.746,09	-4,79%	-4,79%	7,98%
BB DIVIDENDOS MIDCAPS FIC AÇÕES	1.721.453,50	0,00	0,00	1.620.632,45	-100.821,05	-5,86%	-5,86%	9,09%
Total Renda Variável	6.183.032,89	0,00	0,00	5.888.337,37	-294.695,52	-4,77%		8,44%

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de (Dezembro / 2024)

FUNDOS EXTERIOR

Ativos Exterior	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
CAIXA INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	1.154.517,20	3.056.238,77	0,00	4.275.229,21	64.473,24	1,53%	4,40%	9,19%
Total Exterior	1.154.517,20	3.056.238,77	0,00	4.275.229,21	64.473,24	1,53%		9,19%

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no 4º Trimestre/2024

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2026 RESP LIMITADA FIF...	15.816.650,51	16.275,82	0,00	16.054.873,45	221.947,12	1,40%	1,40%
SICREDI LIQUIDEZ EMPRESARIAL DI FI RENDA FIXA	3.528.950,08	2.212.186,03	0,00	5.862.661,01	121.524,90	2,12%	2,63%
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS RESP L...	7.690.718,15	0,00	0,00	7.799.151,40	108.433,25	1,41%	1,41%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PRE...	6.569.026,85	0,00	0,00	6.659.554,67	90.527,82	1,38%	1,38%
CAIXA BRASIL 2026 X TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA...	5.674.026,12	0,00	0,00	5.753.513,94	79.487,82	1,40%	1,40%
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RENDA FIXA	3.251.426,00	0,00	0,00	3.313.666,53	62.240,53	1,91%	1,91%
CAIXA BRASIL 2030 I TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	1.868.639,70	0,00	0,00	1.924.440,43	55.800,73	2,99%	2,99%
BRDESCO PERFORMANCE INSTITUCIONAL FIC RENDA FIXA ...	1.606.174,01	0,00	0,00	1.644.181,58	38.007,57	2,37%	2,37%
BB AUTOMÁTICO FIC RENDA FIXA CURTO PRAZO	1.736.168,70	5.923.800,21	5.861.403,58	1.832.770,86	34.205,53	0,45%	1,98%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 FI RENDA FIXA PRE...	9.283.340,52	0,00	255.861,10	9.058.532,41	31.052,99	0,33%	0,32%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	982.441,29	0,00	0,00	1.002.905,05	20.463,76	2,08%	2,08%
BRDESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFE...	0,00	1.500.000,00	0,00	1.519.406,90	19.406,90	1,29%	2,62%
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	1.559.348,60	0,00	1.575.609,29	0,00	16.260,69	1,04%	0,77%
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI REND...	1.890.806,52	0,00	0,00	1.903.526,91	12.720,39	0,67%	0,67%
BB FLUXO FIC RENDA FIXA SIMPLES PREVIDENCIÁRIO	470.901,68	266.343,02	127.551,51	622.164,42	12.471,23	1,69%	2,40%
CAIXA BRASIL 2027 X TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	1.912.871,73	0,00	56.307,77	1.863.386,59	6.822,63	0,36%	-2,59%
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENC...	482.002,12	0,00	487.266,23	0,00	5.264,11	1,09%	0,97%
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M FI RENDA FIXA LP	2.209.731,26	0,00	2.212.186,03	0,00	2.454,77	0,11%	-2,19%
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	1.097.524,68	0,00	1.099.293,27	0,00	1.768,59	0,16%	-2,00%
PREMIUM FIDC SÊNIOR 1	3.461,98	0,00	0,00	3.361,31	-100,67	-2,91%	-2,91%

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no 4º Trimestre/2024

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
SICOOB IMA-B FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,00	1.000.000,00	0,00	969.279,76	-30.720,24	-3,07%	-3,32%
BRADESCO ALOCAÇÃO DINÂMICA FIC RENDA FIXA	3.007.639,62	0,00	0,00	2.969.714,48	-37.925,14	-1,26%	-1,26%
BRADESCO INSTITUCIONAL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FIC ...	1.920.515,85	0,00	0,00	1.856.890,01	-63.625,84	-3,31%	-3,31%
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	2.784.647,48	0,00	0,00	2.693.811,96	-90.835,52	-3,26%	-3,26%
CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA ...	3.169.303,35	0,00	0,00	3.063.890,69	-105.412,66	-3,33%	-3,33%
Total Renda Fixa	78.516.316,80	10.918.605,08	11.675.478,78	78.371.684,36	612.241,26	0,68%	

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no 4º Trimestre/2024

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
BB RETORNO TOTAL FIC AÇÕES	1.447.621,69	0,00	1.460.407,55	0,00	12.785,86	0,88%	-
CAIXA BRASIL IBX-50 FI AÇÕES	542.132,36	0,00	0,00	498.796,57	-43.335,79	-7,99%	-7,99%
BB IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	0,00	1.460.407,55	0,00	1.369.325,74	-91.081,81	-6,24%	-7,08%
SICREDI SCHRODERS IBOVESPA FI AÇÕES	1.015.218,28	0,00	0,00	912.816,79	-102.401,49	-10,09%	-10,09%
BB AÇÕES VALOR FIC AÇÕES	1.611.128,73	0,00	0,00	1.486.765,82	-124.362,91	-7,72%	-7,72%
BB DIVIDENDOS MIDCAPS FIC AÇÕES	1.777.616,75	0,00	0,00	1.620.632,45	-156.984,30	-8,83%	-8,83%
Total Renda Variável	6.393.717,81	1.460.407,55	1.460.407,55	5.888.337,37	-505.380,44	-6,43%	

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no 4º Trimestre/2024

FUNDOS EXTERIOR

Ativos Exterior	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
CAIXA INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	1.006.808,06	3.056.238,77	0,00	4.275.229,21	212.182,38	5,22%	19,72%
Total Exterior	1.006.808,06	3.056.238,77	0,00	4.275.229,21	212.182,38	5,22%	

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no ano de 2024

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI RENDA FIXA PRE...	8.222.184,98	0,00	8.816.665,26	0,00	594.480,28	7,39%	11,53%
CAIXA BRASIL 2024 X TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	7.127.245,22	0,00	7.641.951,16	0,00	514.705,94	7,38%	-
BB TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁR...	4.880.332,75	0,00	5.265.418,03	0,00	385.085,28	8,08%	11,45%
SICREDI LIQUIDEZ EMPRESARIAL DI FI RENDA FIXA	3.266.503,73	2.212.186,03	0,00	5.862.661,01	383.971,25	10,70%	10,88%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 FI RENDA FIXA PRE...	8.243.890,96	960.450,31	524.695,68	9.058.532,41	378.886,82	4,20%	4,23%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PRE...	0,00	6.320.442,02	0,00	6.659.554,67	339.112,65	5,37%	8,12%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2026 RESP LIMITADA FIF...	0,00	15.788.023,45	38.308,23	16.054.873,45	305.158,23	2,90%	-
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RENDA FIXA	3.034.082,86	0,00	0,00	3.313.666,53	279.583,67	9,21%	9,21%
CAIXA BRASIL 2030 I TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	1.829.673,47	0,00	107.333,44	1.924.440,43	202.100,40	11,42%	5,18%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENC...	6.290.257,04	0,00	6.484.895,61	0,00	194.638,57	3,09%	10,88%
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	5.482.547,10	0,00	5.656.606,33	0,00	174.059,23	3,17%	11,03%
CAIXA BRASIL 2026 X TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA...	0,00	5.742.284,96	152.511,40	5.753.513,94	163.740,38	2,90%	-
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS RESP L...	0,00	7.639.141,56	0,00	7.799.151,40	160.009,84	2,10%	-
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	2.064.216,01	0,00	2.185.609,29	0,00	121.393,28	6,19%	5,87%
BRADESCO PERFORMANCE INSTITUCIONAL FIC RENDA FIXA ...	0,00	1.543.964,46	0,00	1.644.181,58	100.217,12	6,87%	11,77%
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI REND...	1.805.412,57	0,00	0,00	1.903.526,91	98.114,34	5,45%	5,43%
CAIXA BRASIL IMA-GERAL TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA F...	0,00	5.656.606,33	5.742.284,96	0,00	85.678,63	1,52%	4,81%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	865.336,44	54.142,82	0,00	1.002.905,05	83.425,79	9,31%	9,33%
BRADESCO ALOCAÇÃO DINÂMICA FIC RENDA FIXA	2.891.018,49	0,00	0,00	2.969.714,48	78.695,99	2,73%	2,72%
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENC...	1.659.831,21	0,00	1.737.266,23	0,00	77.435,02	6,08%	6,08%

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no ano de 2024

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
BB FLUXO FIC RENDA FIXA SIMPLES PREVIDENCIÁRIO	1.190.010,57	6.147.319,23	6.789.940,27	622.164,42	74.774,89	7,97%	9,77%
CAIXA BRASIL 2027 X TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,00	1.917.097,74	110.450,59	1.863.386,59	56.739,44	3,01%	-1,59%
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	0,00	1.666.284,75	1.709.293,27	0,00	43.008,52	2,63%	1,63%
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M FI RENDA FIXA LP	0,00	2.171.240,93	2.212.186,03	0,00	40.945,10	1,88%	1,21%
BB AUTOMÁTICO FIC RENDA FIXA CURTO PRAZO	0,00	7.793.456,37	5.995.846,20	1.832.770,86	35.160,69	0,90%	8,01%
BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFE...	0,00	1.500.000,00	0,00	1.519.406,90	19.406,90	1,29%	11,52%
BB IMA-GERAL EX-C TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA P...	0,00	545.177,84	553.631,76	0,00	8.453,92	1,58%	4,93%
PREMIUM FIDC SÊNIOR 1	3.531,11	0,00	0,00	3.361,31	-169,80	-4,83%	-4,81%
SICOOB IMA-B FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,00	1.000.000,00	0,00	969.279,76	-30.720,24	-3,07%	-2,66%
BRADESCO INSTITUCIONAL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FIC ...	1.909.899,55	0,00	0,00	1.856.890,01	-53.009,54	-2,79%	-2,78%
CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA ...	2.886.167,39	262.654,44	0,00	3.063.890,69	-84.931,14	-2,74%	-2,72%
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	910.239,00	2.395.405,04	500.000,00	2.693.811,96	-111.832,08	-3,06%	-2,69%
Total Renda Fixa	64.562.380,45	71.315.878,28	62.224.893,74	78.371.684,36	4.718.319,37	6,41%	

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no ano de 2024

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
SICREDI BOLSA AMERICANA FIC MULTIMERCADO LP	1.985.384,57	0,00	2.171.240,93	0,00	185.856,36	9,37%	29,50%
CAIXA BRASIL ESTRATÉGIA LIVRE FIC MULTIMERCADO LP	1.921.784,78	0,00	1.917.097,74	0,00	-4.687,04	-0,24%	-0,88%
CAIXA BRASIL IBX-50 FI AÇÕES	551.669,26	0,00	0,00	498.796,57	-52.872,69	-9,58%	-9,58%
BB RETORNO TOTAL FIC AÇÕES	1.546.918,84	0,00	1.460.407,55	0,00	-86.511,29	-5,60%	-
BB IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	0,00	1.460.407,55	0,00	1.369.325,74	-91.081,81	-6,24%	-12,96%
BB SELEÇÃO FATORIAL FIC AÇÕES	1.311.333,71	0,00	1.219.820,21	0,00	-91.513,50	-6,98%	-14,27%
SICREDI SCHRODERS IBOVESPA FI AÇÕES	1.052.962,70	0,00	0,00	912.816,79	-140.145,91	-13,31%	-13,31%
BB DIVIDENDOS MIDCAPS FIC AÇÕES	1.240.795,77	536.724,53	0,00	1.620.632,45	-156.887,85	-8,28%	-8,34%
BB AÇÕES VALOR FIC AÇÕES	1.677.352,80	0,00	0,00	1.486.765,82	-190.586,98	-11,37%	-11,36%
Total Renda Variável	11.288.202,43	1.997.132,08	6.768.566,43	5.888.337,37	-628.430,71	-4,73%	

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no ano de 2024

FUNDOS EXTERIOR

Ativos Exterior	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
CAIXA INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	0,00	4.063.597,31	0,00	4.275.229,21	211.631,90	16,37%	68,28%
Total Exterior	0,00	4.063.597,31	0,00	4.275.229,21	211.631,90	5,21%	

Disclaimer

Este documento (caracterizado como relatório, parecer ou análise) foi preparado para uso exclusivo do destinatário, não podendo ser reproduzido ou distribuído por este a qualquer pessoa sem expressa autorização da CRÉDITO E MERCADO CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS.. As informações aqui contidas, tem por somente, o objetivo de prover informações e não representa, em nenhuma hipótese, uma oferta de compra e venda ou solicitação de compra e venda de qualquer valor mobiliário ou instrumento financeiro. Trata-se apenas uma OPINIÃO que reflete o momento da análise e são consubstanciadas em informações coletadas em fontes públicas e que julgamos confiáveis.

A utilização destas informações em suas tomadas de decisão e consequentes perdas e ganhos não nos torna responsáveis diretos. As informações aqui contidas não representam garantia de exatidão das informações prestadas ou julgamento sobre a qualidade delas, e não devem ser consideradas como tais.

As informações deste documento estão em consonância com as informações sobre o(s) produto(s) mencionado(s), entretanto não substituem seus materiais oficiais, como regulamentos, prospectos de divulgação e outros exigidos legalmente. É recomendada a leitura cuidadosa destes materiais, com especial atenção para as cláusulas relativas aos objetivos, aos riscos e à política de investimento do(s) produto(s). Todas as informações podem ser obtidas com os responsáveis pela distribuição, administração, gestão ou no próprio site da CVM (Comissão de Valores Mobiliários) através do link: <https://www.gov.br/cvm/pt-br>.

Sua elaboração buscou atender os objetivos do cliente, considerando a sua situação financeira e seu perfil de investidor.

A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura e os produtos estruturados e/ou de longo prazo possuem, além da volatilidade, riscos associados à sua carteira de crédito e estruturação. Os riscos inerentes aos diversos tipos de operações com valores mobiliários de bolsa, balcão, nos mercados de liquidação futura e de derivativos, podem resultar em perdas aos investimentos realizados, bem como o inverso proporcionalmente. Todos e qualquer outro valor exibido está representado em Real (BRL) e para os cálculos, foram utilizadas observações diárias, sendo sua fonte o Sistema Quantum Axis e a CVM.

A contratação de empresa de Consultoria de Valores Mobiliários para a emissão deste documento não assegura ou sugere a existência de garantia de resultados futuros ou a isenção de risco. Cabe a Consultoria de Valores Mobiliários a prestação dos serviços de ORIENTAÇÃO, RECOMENDAÇÃO E ACONSELHAMENTO, DE FORMA PROFISSIONAL, INDEPENDENTE E INDIVIDUALIZADA, SOBRE INVESTIMENTOS NO MERCADO DE VALORES MOBILIÁRIOS, CUJA ADOÇÃO E IMPLEMENTAÇÃO SEJAM EXCLUSIVAS DO CLIENTE (Resolução CVM nº 19/2021).

Na apuração do cálculo de rentabilidade da carteira de investimentos são considerados os recursos descritos no Art. 3º da Resolução CMN nº 4.963/2021, provenientes do recolhimento das alíquotas de contribuição dos servidores, exclusivamente com finalidade previdenciária, excluindo qualquer tipo de recurso recebidos com finalidade administrativa, em consonância com a Portaria MTP nº 1.467/2022, art. 84, inciso III, alínea "a".

Os RPPS DEVEM, independente da contratação de Consultoria de Valores Mobiliários, se adequar às normativas pertinentes e principalmente a Portaria MTP nº 1.467/2022 e suas alterações, além da Resolução CMN nº 4.963/2021, que dispõem sobre as aplicações dos recursos financeiros dos Regimes Próprios de Previdência Social, instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios e dá outras providências.

