
REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE
RIO BRILHANTE / MS

RELATÓRIO TRIMESTRAL
DE
INVESTIMENTOS

1º TRIMESTRE
2023

11 de abril de 2023

ÍNDICE

1 – INTRODUÇÃO	3
2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	4
3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO	6
4 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RENDA FIXA	13
5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	26
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos	29
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos	30
6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	31
7 – CONCLUSÃO	32
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral	32
7.2 - Meta Atuarial	33
7.3 - Riscos	33
7.3.1 - Risco de Mercado	33
7.3.2 - Risco de Crédito	35
7.3.2.1 - Fundo de Investimento	35
7.3.2.2 - Instituição Financeira	35
7.3.3 - Risco de Liquidez	38
7.4 - Aderência ao PAI	39
7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado)	39
7.4.2 - Risco de Crédito	40
7.4.3 - Risco de Liquidez	40
7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo	40
7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo	41

1 - INTRODUÇÃO

Atendendo a necessidade do Instituto Previdenciário quanto a Política anual de Investimentos e a Meta Atuarial, enviamos o Relatório Trimestral dos investimentos, referente ao 1º TRIMESTRE, sobre o desempenho das rentabilidades e os riscos das aplicações financeiras da PREVBILHANTE.

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

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

2.1-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2023 - PREVBRLHANTE

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIAÇÃO PU TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	173.708.936,54	1.207.614,95	(411.819,76)	-	2.462.351,33	(14.783,40)	2.447.567,93	176.952.299,66
2	FEVEREIRO	176.952.299,66	12.687.360,94	(11.670.683,65)	-	1.694.588,54	(1.869.532,45)	(174.943,91)	177.794.033,04
3	MARÇO	177.794.033,04	2.270.727,73	(3.042.374,83)	-	2.558.743,23	(801.481,81)	1.757.261,42	178.779.647,36
4	ABRIL	178.779.647,36	-	-	-	-	-	-	178.779.647,36
5	MAIO	178.779.647,36	-	-	-	-	-	-	178.779.647,36
6	JUNHO	178.779.647,36	-	-	-	-	-	-	178.779.647,36
7	JULHO	178.779.647,36	-	-	-	-	-	-	178.779.647,36
8	AGOSTO	178.779.647,36	-	-	-	-	-	-	178.779.647,36
9	SETEMBRO	178.779.647,36	-	-	-	-	-	-	178.779.647,36
10	OUTUBRO	178.779.647,36	-	-	-	-	-	-	178.779.647,36
11	NOVEMBRO	178.779.647,36	-	-	-	-	-	-	178.779.647,36
12	DEZEMBRO	178.779.647,36	-	-	-	-	-	-	178.779.647,36
13	ANO	173.708.936,54	16.165.703,62	(15.124.878,24)	-	6.715.683,10	(2.685.797,66)	4.029.885,44	178.779.647,36

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

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

Nº	Segmentos da Resolução CMN 4.963/2021	RESOLUÇÃO CMN 4.963/2021			Limites do PAI			Carteira de Investimentos		ORIENTAÇÃO EM CASO DE DESENQUADRAMENTO DA CARTEIRA JUNTO A POLÍTICA DE INVESTIMENTO
		ARTIGO	LIMITE	LIMITE GLOBAL	Mínimo	Estratégia Alvo	Máximo	Atualmente (%)	Atualmente (R\$)	
1	Títulos Públicos Federal	7, I, a	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	7, I, b	100,0%	100,0%	20,0%	51,9%	72,0%	58,2%	104.234.192,56	-
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	7, I, c	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	72,0%	0,0%	-	-
4	Operações Compromissadas	7, II	5,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
5	F.I. de Renda Fixa	7, III, a	65,0%	65,0%	15,0%	26,3%	50,0%	21,9%	39.153.245,89	-
6	F.I. de Índice de Renda Fixa	7, III, b	65,0%		0,0%	0,0%	50,0%	0,0%	-	-
7	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F.	7, IV	20,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
8	FIDC - Classe Sênior	7, V, a	5,0%		0,0%	0,3%	1,0%	0,3%	615.229,55	-
9	F.I. Renda Fixa de 'Crédito Privado'	7, V, b	5,0%		0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
10	F.I. em 85% de Debêntures	7, V, c	5,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
12	F.I. Ações	8, I	35,0%	35,0%	5,0%	9,1%	19,0%	7,9%	14.204.828,39	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	8, II	35,0%	35,0%	3,0%	6,1%	16,0%	4,9%	8.708.736,28	-
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	10, I	10,0%	35,0%	5,0%	6,1%	10,0%	6,6%	11.863.414,69	-
16	F.I. em Participações	10, II	5,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
17	F.I. Ações - Mercado de Acesso	10, III	5%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
19	F.I. Imobiliário	11	5%	5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
21	FIC e FIC FI - Renda Fixa - Dívida Externa	9º, I	10%	10%	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
22	FIC - Aberto - Investimento no Exterior	9º, II	10%		0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
23	Fundos de Ações - BDR Nível I	9º, III	10%		0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
25	Empréstimo Consignado	12	10%	10%	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
27	DESENQUADRADO							0,0%	-	-
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA							0,2%	379.694,65	-
11	TOTAL - RENDA FIXA							80,4%	144.002.668,00	-
14	TOTAL - RENDA VARIÁVEL	Art. 8º	35%	35%				12,8%	22.913.564,67	-
18	TOTAL - INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	Art. 10	15%					6,6%	11.863.414,69	-
20	TOTAL - FUNDOS IMOBILIÁRIOS	Art. 11	5%					0,0%	-	-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	Art. 9º	10%	10%				0,0%	-	-
26	TOTAL - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO	Art. 12	10%	10%				0,0%	-	-
27	PATRIMÔNIO TOTAL							100,0%	179.159.342,01	-

*Conforme o Art. 7, § 7º, o Art. 8, § 3º, o Art. 10, § 2º, o Art. 11, § 2º o RPPS que comprovar a adoção de melhores práticas de gestão previdenciária à SPREV (PRÓ-GESTÃO), terão os Limites para aplicação dos recursos em Renda Fixa, Renda Variável, Investimentos Estruturados, Fundos Imobiliários e Empréstimo Consignado elevados.

3-RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	BB PREV RF ALOCÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI
CNPJ	13.077.415/0001-05	13.077.418/0001-49	11.328.882/0001-35	35.292.588/0001-89
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	SELIC	CDI	IRF-M 1	IPCA
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	28/04/2011	28/04/2011	08/12/2009	16/03/2020
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,00% a.a.	0,20% a.a.	0,10% a.a.	0,30% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	1000	1000	10000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0,01	1000
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	1.000,00
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	1000
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	1 - Muito Baixo	2 - Baixo	2 - Baixo	3 - Médio
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

2

INFORMAÇÕES	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	BB AÇÕES VALOR FIC FIA	BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP
CNPJ	44.345.590/0001-60	29.258.294/0001-38	10.418.362/0001-50	14.386.926/0001-71
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Variável	Investimentos Estruturados	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações	Fundo Multimercado	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IPCA + 5,00% a.a.	IBOVESPA	105% CDI	IDKA 2
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	00.360.305/0001-04
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.000.000/0001.91	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	24/01/2022	29/01/2018	02/03/2009	16/08/2012
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	2,00% a.a.	0,60% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	20% IBOVESPA	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	100000	0,01	10000	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100000	0,01	0	0
RESGATE MÍNIMO	100.000,00	0,01	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	100000	0,01	0	0
CARÊNCIA	Até dia 15/08/2024	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+32 (Trinta e dois dias úteis após a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	4 - Alto	4 - Alto	3 - Médio
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

3

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	FI CAIXA BRASIL 2023 TP RF	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP
CNPJ	11.060.913/0001-10	23.215.097/0001-55	44.683.378/0001-02	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	IPCA	IPCA + 5,00% a.a.	IMA-B
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	09/07/2010	04/11/2016	08/02/2022	27/10/2009
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,40% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	1000	300000	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0	0	0,01	0
RESGATE MÍNIMO	0,00	0,00	0,01	0,00
SALDO MÍNIMO	0	0	0,01	0
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Até 16/05/2023	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

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

4

INFORMAÇÕES	CAIXA BRASIL ESTRATÉGIA LIVRE FIC MULTIMERCADO LP	BRADERSCO FIC FI RF ALOCÇÃO DINÂMICA	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT	RIO BRAVO PROTEÇÃO BOLSA AMERICANA II FI MULT
CNPJ	34.660.276/0001-18	28.515.874/0001-09	42.813.674/0001-55	46.502.976/0001-63
SEGMENTO	Investimentos Estruturados	Renda Fixa	Investimentos Estruturados	Investimentos Estruturados
CLASSIFICAÇÃO	Fundo Multimercado	Fundo de Renda Fixa	Fundo Multimercado	Fundo Multimercado
ÍNDICE	Multimercado	IPCA + 6,00% a.a.	Multimercado	Multimercado
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO BRADESCO S.A.	BEM - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	BEM - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	00.066.670/0001-00	00.066.670/0001-00
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A.	RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA	RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA
CNPJ	42.040.639/0001-40	62.375.134/0001-44	03.864.607/0001-08	03.864.607/0001-08
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Banco Bradesco SA	Banco Bradesco S.A.	RIO BRAVO INVESTIMENTOS -
CNPJ	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	72.600.026/0001-81
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	23/10/2019	28/12/2017	20/01/2022	01/11/2022
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,50% a.a.	0,40% a.a.	1,20% a.a.	1,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	100	50000	50000	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100	1000	1000	1000
RESGATE MÍNIMO	100,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
SALDO MÍNIMO	50	1000	1000	1000
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	31 meses
CRÉDITO DO RESGATE	D+15 (Quinze dias úteis após a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	2 - Baixo	2 - Baixo	2 - Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% 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%)

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

INFORMAÇÕES	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA - B FI RF	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	ITAÚ INST GLOBAL DINÂMICO RF LP FIC FI
CNPJ	49.232.373/0001-87	19.196.599/0001-09	11.087.118/0001-15	32.972.942/0001-28
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	IRF – M 1	IMA – B	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BEM - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.
CNPJ	00.066.670/0001-00	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	60.701.190/0001-04
GESTOR	RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	ITAÚ UNIBANCO S.A.
CNPJ	03.864.607/0001-08	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60	60.701.190/0001-04
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.
CNPJ	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	60.701.190/0001-04
DISTRIBUIDOR	RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Itaú Unibanco S.A
CNPJ	03.864.607/0001-08	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	60.701.190/0001-04
AUDITORIA	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA
DATA DE INÍCIO	18/01/2023	27/02/2014	18/12/2009	14/10/2019
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,90% a.a.	0,18% a.a.	0,18% a.a.	0,50% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não possui	Não possui	20% CDI
APLICAÇÃO INICIAL	50000	50000	50000	1
APLICAÇÕES ADICIONAIS	-	5000	5000	1
RESGATE MÍNIMO	-	5.000,00	5.000,00	1,00
SALDO MÍNIMO	-	50000	50000	1
CARÊNCIA	25 meses	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	2 - Baixo	2 - Baixo	1 - Muito Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

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

6

INFORMAÇÕES	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI	ICATU VANGUARDA RF FI PLUS LP
CNPJ	21.838.150/0001-49	24.571.992/0001-75	26.269.692/0001-61	05.755.769/0001-33
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Variável	Investimentos Estruturados	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações	Fundo Multimercado	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IPCA	IBOVESPA	S&P 500	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	ITAU UNIBANCO S.A.	ITAU UNIBANCO S.A.	ITAU UNIBANCO S.A.	BEM - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	00.066.670/0001-00
GESTOR	ITAU UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.	ITAU UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.	ITAU UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.	ICATU VANGUARDA GESTÃO DE RECURSOS
CNPJ	40.430.971/0001-96	40.430.971/0001-96	40.430.971/0001-96	68.622.174/0001-20
CUSTODIANTE	ITAU UNIBANCO S.A.	ITAU UNIBANCO S.A.	ITAU UNIBANCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.
CNPJ	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	60.746.948/0001-12
DISTRIBUIDOR	Itaú Unibanco S.A.	Itaú Unibanco S.A.	Itaú Unibanco S.A.	GRID AGENTE AUTONOMO DE
CNPJ	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	17.203.539/0001.40
AUDITORIA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA
DATA DE INÍCIO	01/06/2015	12/09/2016	31/01/2017	03/11/2003
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,40% a.a.	2,00% a.a.	0,80% a.a.	0,30% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	20% IBOVESPA	Não possui	20% CDI
APLICAÇÃO INICIAL	5000	1	5000	20000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1	1	1	5000
RESGATE MÍNIMO	1,00	1,00	1,00	5.000,00
SALDO MÍNIMO	1	1	1	20000
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+23 (Vinte e três dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	5 - Muito Alto	4 - Alto	2 - Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	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	FIDC PREMIUM	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	AZ QUEST AÇÕES FIC FI DE AÇÕES
CNPJ	06.018.364/0001-85	11.392.165/0001-72	13.155.995/0001-01	07.279.657/0001-89
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Variável	Renda Variável	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	FIDC	Fundo de Ações	Fundo de Ações	Fundo de Ações
ÍNDICE	IPCA + 6,00% a.a.	CDI	IBOVESPA	IBOVESPA
PÚBLICO ALVO	Investidor Qualificado	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	FINAXIS CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES	BEM - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	BANCO DAYCOVAL S.A.	BEM - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	03.317.692/0001-94	00.066.670/0001-00	62.232.889/0001-90	00.066.670/0001-00
GESTOR	GRAPHEN INVESTIMENTOS LTDA.	AZ QUEST INVESTIMENTOS LTDA.	DAYCOVAL ASSET MANAGEMENT	AZ QUEST INVESTIMENTOS LTDA.
CNPJ	15.403.817/0001-88	04.506.394/0001-05	72.027.832/0001-02	04.506.394/0001-05
CUSTODIANTE	BANCO FINAXIS S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO DAYCOVAL S.A.	BANCO BRADESCO S.A.
CNPJ	11.758.741/0001-52	60.746.948/0001-12	62.232.889/0001-90	60.746.948/0001-12
DISTRIBUIDOR	FINAXIS CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES	BEM - Distribuidora de Títulos e Valores	Banco Daycoval S/A	BEM - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	03.317.692/0001-94	00.066.670/0001-00	62.232.889/0001-90	00.066.670/0001-00
AUDITORIA	NEXT AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA
DATA DE INÍCIO	11/12/2003	30/12/2009	16/09/2011	01/06/2005
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,50% a.a.	2,00% a.a.	2,80% a.a.	2,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	20% SMALL CAP	20% IBOVESPA	20% IBOVESPA
APLICAÇÃO INICIAL	25000	1000	500	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	25000	500	500	500
RESGATE MÍNIMO	25.000,00	500,00	500,00	500,00
SALDO MÍNIMO	25000	500	500	500
CARÊNCIA	Até 19/08/2023	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+60 (Sessenta dias úteis após a solicitação)	D+30 (trinta dias seguinte a solicitação)	D+16 (Dezesseis dias úteis após a solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	4 - Alto	4 - Alto	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	FIDC - Classe Sênior, Art. 7, V, a (5%)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações em Índices de Renda Variável, Art. 8, II (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

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

4.1 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - CAIXA ECONÔMICA FEDERAL

FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	16.525.384,68	-	-	232.821,04	16.758.205,72	1,409%
FEVEREIRO	16.758.205,72	-	-	252.017,95	17.010.223,67	1,504%
MARÇO	17.010.223,67	-	-	237.109,84	17.247.333,51	1,394%

FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	20.540.472,31	-	-	212.767,94	20.753.240,25	1,036%
FEVEREIRO	20.753.240,25	-	-	200.268,79	20.953.509,04	0,965%
MARÇO	20.953.509,04	-	-	254.031,15	21.207.540,19	1,212%

FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	12.930.883,45	-	-	182.179,23	13.113.062,68	1,409%
FEVEREIRO	13.113.062,68	-	- 5.000.000,00	184.287,33	8.297.350,01	2,271%
MARÇO	8.297.350,01	-	-	115.658,87	8.413.008,88	1,394%

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	19.692.202,26	-	-	270.726,69	19.962.928,95	1,375%
FEVEREIRO	19.962.928,95	-	-	277.620,02	20.240.548,97	1,391%
MARÇO	20.240.548,97	-	-	303.146,10	20.543.695,07	1,498%

FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	3.798.661,04	-	-	3.445,28	3.795.215,76	-0,091%
FEVEREIRO	3.795.215,76	-	-	46.427,90	3.841.643,66	1,223%
MARÇO	3.841.643,66	-	-	103.328,46	3.944.972,12	2,690%

FI CAIXA BRASIL 2023 TP RF						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	6.336.739,46	-	-	94.851,13	6.431.590,59	1,497%
FEVEREIRO	6.431.590,59	-	-	58.638,34	6.490.228,93	0,912%
MARÇO	6.490.228,93	-	-	76.601,23	6.566.830,16	1,180%

4.2 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BANCO DO BRASIL

7	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
JANEIRO	156.010,07	- -	113.276,03	660,75	43.394,79	1,546%	
FEVEREIRO	43.394,79	-	-	370,54	43.765,33	0,854%	
MARÇO	43.765,33	-	-	508,83	44.274,16	1,163%	

BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	1.758.465,46	-	-	11.388,79	1.769.854,25	0,648%
FEVEREIRO	1.769.854,25	-	-	17.286,87	1.787.141,12	0,977%
MARÇO	1.787.141,12	-	-	6.796,50	1.813.745,04	1,876%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	10.486.924,98	-	-	110.843,62	10.597.768,60	1,057%
FEVEREIRO	10.597.768,60	-	-	101.879,17	10.699.647,77	0,961%
MARÇO	10.699.647,77	-	-	128.148,71	10.827.796,48	1,198%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	1.039.272,13	1.207.614,95 -	298.543,73	17.699,62	1.966.042,97	1,703%
FEVEREIRO	1.966.042,97	6.416.587,46 -	6.598.477,85	13.648,56	1.797.801,14	0,765%
MARÇO	1.797.801,14	918.812,49 -	2.319.049,83	8.168,16	405.731,96	2,055%

BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	2.516.092,96	-	-	34.910,09	2.551.003,05	1,387%
FEVEREIRO	2.551.003,05	-	72.205,80	34.091,55	2.512.888,80	1,375%
MARÇO	2.512.888,80	-	-	32.004,56	2.544.893,36	1,274%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	-	-	-	-	-	-
FEVEREIRO	-	-	-	-	-	-
MARÇO	-	716.528,50	-	2.500,66	719.029,16	0,349%

4.3 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - SICREDI

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	9.307.409,76	-	-	9.227,00	9.298.182,76	-0,099%
FEVEREIRO	9.298.182,76	-	-	115.840,64	9.414.023,40	1,246%
MARÇO	9.414.023,40	-	-	248.970,38	9.662.993,78	2,645%

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	4.021.661,38	-	-	44.234,73	4.065.896,11	1,100%
FEVEREIRO	4.065.896,11	-	-	39.187,36	4.105.083,47	0,964%
MARÇO	4.105.083,47	-	-	50.083,91	4.155.167,38	1,220%

4.4 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BRADESCO

BRADESCO FIC FI RF ALOCAÇÃO DINÂMICA						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	13.379.242,57	-	-	76.012,95	13.455.255,52	0,568%
FEVEREIRO	13.455.255,52	-	-	121.920,75	13.577.176,27	0,906%
MARÇO	13.577.176,27	-	-	279.724,43	13.856.900,70	2,060%

4.5 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - OUTROS

ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	7.250.114,02	-	-	36.389,40	7.286.503,42	0,502%
FEVEREIRO	7.286.503,42	1.270.773,48	-	91.512,94	8.648.789,84	1,256%
MARÇO	8.648.789,84	635.386,74	-	218.274,45	9.502.451,03	2,524%

ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI						
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	4.183.255,53	-	-	20.996,38	4.204.251,91	0,502%
FEVEREIRO	4.204.251,91	-	-	48.001,51	4.252.253,42	1,142%
MARÇO	4.252.253,42	-	-	103.509,17	4.355.762,59	2,434%

ITAÚ INST GLOBAL DINÂMICO RF LP FIC FI						
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	1.199.960,74	-	-	12.400,15	1.212.360,89	1,033%
FEVEREIRO	1.212.360,89	-	-	10.506,62	1.222.867,51	0,867%
MARÇO	1.222.867,51	-	-	16.860,09	1.239.727,60	1,379%

ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI						
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	1.163.170,01	-	-	5.838,12	1.169.008,13	0,502%
FEVEREIRO	1.169.008,13	-	-	13.347,00	1.182.355,13	1,142%
MARÇO	1.182.355,13	-	-	28.781,12	1.211.136,25	2,434%

ICATU VANGUARDA RF FI PLUS LP						
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	705.514,90	-	-	2.222,47	707.737,37	0,315%
FEVEREIRO	707.737,37	-	-	4.019,53	711.756,90	0,568%
MARÇO	711.756,90	-	- 716.528,50	4.771,60	-	0,670%

FIDC PREMIUM						
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	618.606,68	-	-	- 2.111,12	616.495,56	-0,341%
FEVEREIRO	616.495,56	-	-	1.421,75	617.917,31	0,231%
MARÇO	617.917,31	-	-	- 2.687,76	615.229,55	-0,435%

RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA - B F I R F						
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	-	-	-	-	-	-
FEVEREIRO	-	5.000.000,00	-	26.400,10	5.026.400,10	0,528%
MARÇO	5.026.400,10	-	-	98.048,93	5.124.449,03	1,951%

4.6 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - RENDA VARIÁVEL

ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI						
23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	2.759.345,11	-	-	178.996,16	2.938.341,27	6,487%
FEVEREIRO	2.938.341,27	-	-	52.433,11	2.885.908,16	-1,784%
MARÇO	2.885.908,16	-	-	116.254,79	3.002.162,95	4,028%

ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI						
24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	2.957.072,64	-	-	71.487,96	3.028.560,60	2,418%
FEVEREIRO	3.028.560,60	-	-	205.953,70	2.822.606,90	-6,800%
MARÇO	2.822.606,90	-	-	110.897,81	2.711.709,09	-3,929%

CAIXA BRASIL ESTRATÉGIA LIVRE FIC MULTIMERCADO LP						
25	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	2.701.735,04	-	-	30.368,23	2.732.103,27	1,124%
FEVEREIRO	2.732.103,27	-	-	24.909,92	2.707.193,35	-0,912%
MARÇO	2.707.193,35	-	-	21.987,55	2.729.180,90	0,812%

DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES						
26	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	9.434.612,66	-	-	360.764,62	9.795.377,28	3,824%
FEVEREIRO	9.795.377,28	-	-	770.105,59	9.025.271,69	-7,862%
MARÇO	9.025.271,69	-	-	316.535,41	8.708.736,28	-3,507%

RIO BRAVO PROTECAO BOLSA AMERICANA II FI MULT						
27	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	937.298,44	-	-	17.973,92	955.272,36	1,918%
FEVEREIRO	955.272,36	-	-	8.634,61	963.906,97	0,904%
MARÇO	963.906,97	-	-	22.509,33	986.416,30	2,335%

RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT						
28	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	1.203.854,57	-	-	20.106,86	1.223.961,43	1,670%
FEVEREIRO	1.223.961,43	-	-	29.387,66	1.194.573,77	-2,401%
MARÇO	1.194.573,77	-	-	3.435,39	1.191.138,38	-0,288%

AZ QUEST AÇÕES FIC FI DE AÇÕES						
29	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	2.192.265,92	-	-	82.090,07	2.274.355,99	3,745%
FEVEREIRO	2.274.355,99	-	-	165.335,68	2.109.020,31	-7,270%
MARÇO	2.109.020,31	-	-	84.765,37	2.024.254,94	-4,019%

AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES						
30	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	6.926.973,13	-	-	183.706,06	7.110.679,19	2,652%
FEVEREIRO	7.110.679,19	-	-	382.032,16	6.728.647,03	-5,373%
MARÇO	6.728.647,03	-	-	180.265,43	6.548.381,60	-2,679%

BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP						
31	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	3.828.342,95	-	-	44.554,01	3.872.896,96	1,164%
FEVEREIRO	3.872.896,96	-	-	27.258,71	3.900.155,67	0,704%
MARÇO	3.900.155,67	-	-	54.360,49	3.954.516,16	1,394%

BB AÇÕES VALOR FIC FIA						
32	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	3.157.391,69	-	-	105.360,34	3.262.752,03	3,337%
FEVEREIRO	3.262.752,03	-	-	239.374,63	3.023.377,40	-7,337%
MARÇO	3.023.377,40	-	-	102.894,64	2.920.482,76	-3,403%

5-TABELA DE RENTABILIDADE

• Renda Fixa

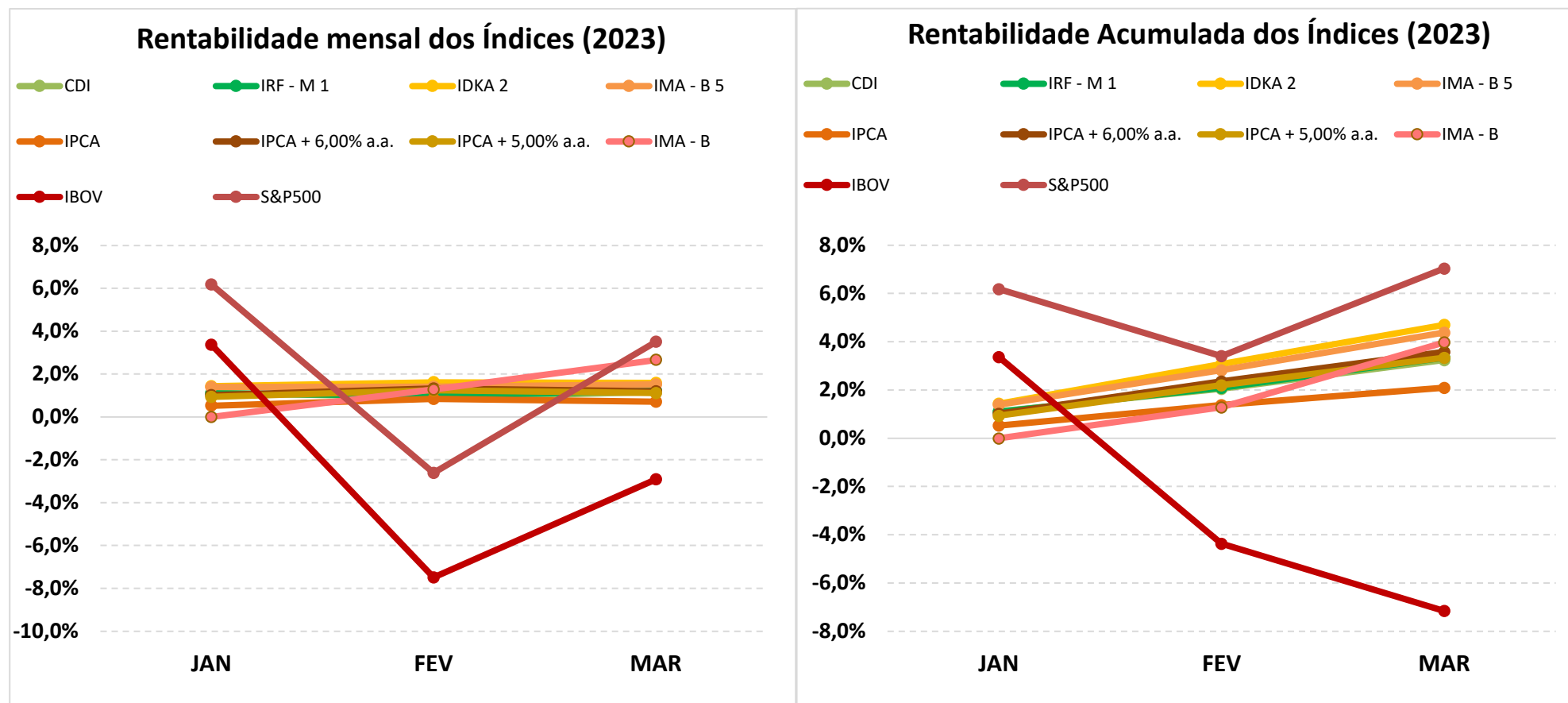
Nº	INVESTIMENTOS	JAN	FEV	MAR	ACUMULADO
1	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	1,03%	0,85%	1,08%	2,99%
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	1,12%	0,85%	1,16%	3,17%
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	1,06%	0,96%	1,20%	3,25%
4	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	0,65%	0,98%	1,88%	3,54%
5	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	1,39%	1,34%	1,27%	4,06%
6	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	1,41%	1,50%	1,39%	4,37%
7	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	1,37%	1,39%	1,50%	4,32%
8	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	1,04%	0,97%	1,21%	3,25%
9	FI CAIXA BRASIL 2023 TP RF	1,50%	0,91%	1,18%	3,63%
10	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	-0,09%	1,22%	2,68%	3,84%
11	BRADESCO FIC FI RF ALOCAÇÃO DINÂMICA	0,57%	0,91%	2,06%	3,58%
12	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA - B FI RF	*	0,58%	1,95%	2,54%
13	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	1,10%	0,96%	1,22%	3,32%
14	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	-0,10%	1,25%	2,64%	3,82%
15	ITAÚ INST GLOBAL DINÂMICO RF LP FIC FI	1,03%	0,87%	1,38%	3,32%
16	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	0,50%	1,14%	2,43%	4,12%
17	ICATU VANGUARDA RF FI PLUS LP	0,32%	0,57%	1,07%	1,97%
18	FIDC PREMIUM	-0,34%	0,23%	-0,43%	-0,54%
	CDI	1,12%	0,92%	1,17%	3,24%
	IRF - M 1	1,10%	0,98%	1,23%	3,35%
	IDKA 2	1,44%	1,62%	1,58%	4,71%
	IMA - B 5	1,40%	1,41%	1,52%	4,38%
	IPCA	0,53%	0,84%	0,71%	2,09%
	IPCA + 6,00% a.a.	1,02%	1,33%	1,20%	3,58%
	IPCA + 5,00% a.a.	0,94%	1,25%	1,12%	3,34%
	IMA - B	-0,001%	1,28%	2,66%	3,98%

**O PREVBILHANTE REALIZOU A 1ª APLICAÇÃO NO FUNDO NO DIA 16/02/2023, POR CONTA DISSO NÃO HÁ RENTABILIDADE DO FUNDO NA CARTEIRA DO RPPS.*

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

Nº	INVESTIMENTOS	JAN	FEV	MAR	ACUMULADO
19	BB AÇÕES VALOR FIC FIA	3,34%	-7,34%	-3,40%	-7,50%
20	BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP	1,16%	0,70%	1,39%	3,30%
21	CAIXA BRASIL ESTRATÉGIA LIVRE FIC MULTIMERCADO LP	1,12%	-0,91%	0,81%	1,01%
22	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT	1,67%	-2,40%	-0,29%	-1,06%
23	RIO BRAVO PROTECAO BOLSA AMERICANA II FI MULT	1,92%	0,90%	2,34%	5,24%
24	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	2,42%	-6,80%	-3,93%	-8,30%
25	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI	6,49%	-1,78%	4,03%	8,81%
26	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	2,65%	-5,37%	-2,68%	-5,47%
27	DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	3,82%	-7,86%	-3,51%	-7,70%
28	AZ QUEST AÇÕES FIC FI DE AÇÕES	3,74%	-7,27%	-4,02%	-7,67%
	CDI	1,12%	0,92%	1,17%	3,24%
	IBOV	3,37%	-7,49%	-2,91%	-7,16%
	S&P500	6,18%	-2,61%	3,51%	7,04%

GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES



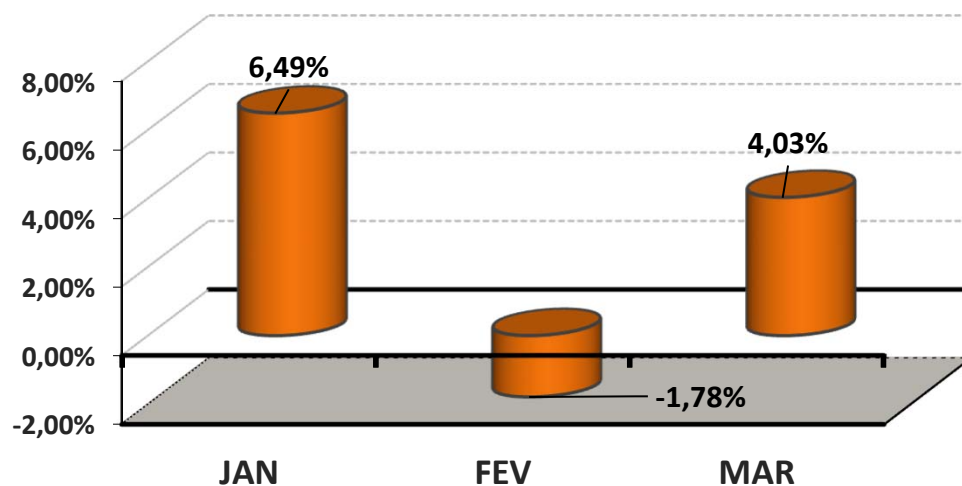
5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JAN	FEV	MAR
ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI	6,49%	-1,78%	4,03%

Comportamento MENSAL no Trimestre

■ ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI

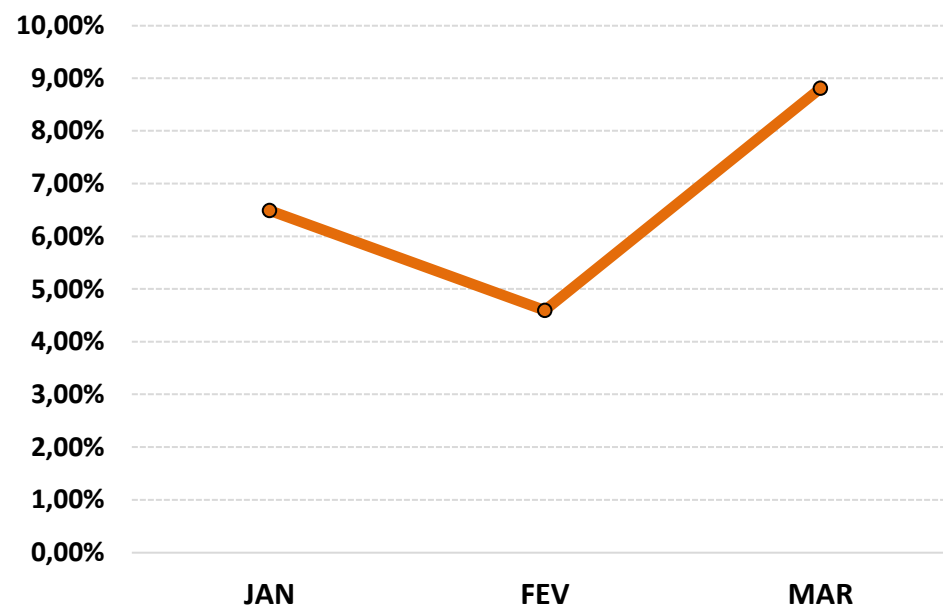


COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JAN	FEV	MAR
ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI	6,49%	4,59%	8,81%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

—○ ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI



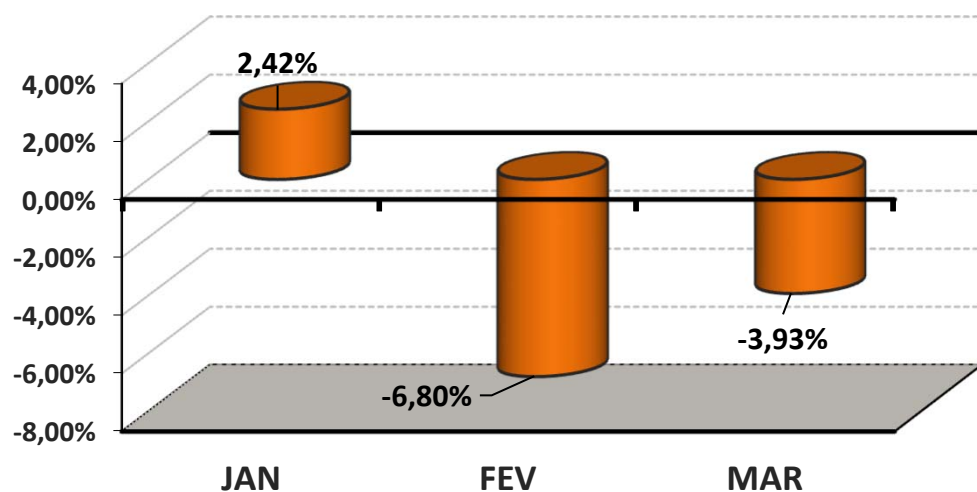
5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JAN	FEV	MAR
ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	2,42%	-6,80%	-3,93%

Comportamento MENSAL no Trimestre

■ ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI

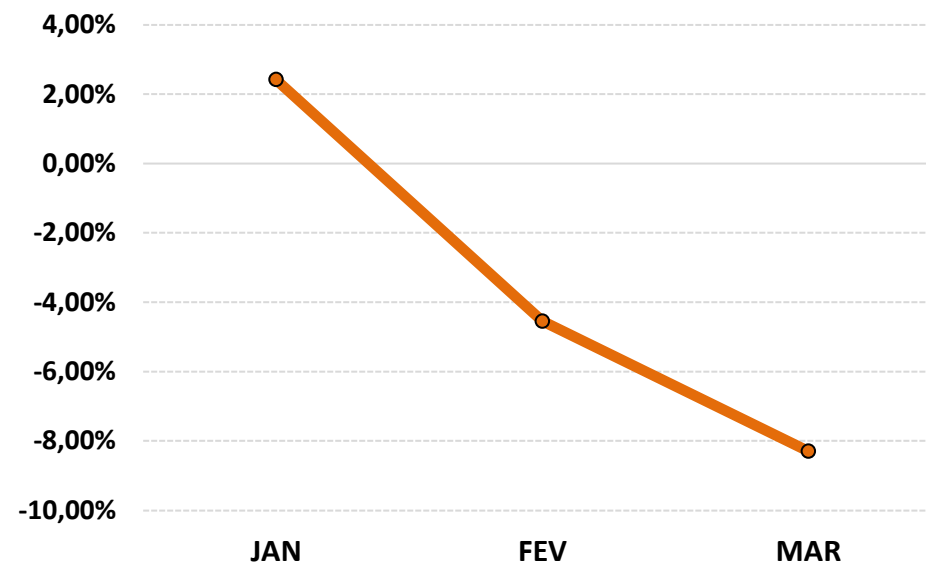


COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JAN	FEV	MAR
ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	2,42%	-4,54%	-8,30%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

—○ ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI



6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 1º TRIMESTRE - 2023

	JAN	FEV	MAR
MENSAL	1,41%	-0,10%	0,99%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%
IBOVESPA	3,37%	-7,49%	-2,91%
META ATUARIAL	0,95%	1,26%	1,13%

	JAN	FEV	MAR
ACUMULADO DO TRIMESTRE	1,41%	1,31%	2,31%
CDI	1,12%	2,05%	3,24%
IBOVESPA	3,37%	-4,37%	-7,16%
META ATUARIAL	0,95%	2,22%	3,38%

ENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DA PREVBRILHANTE: R\$ 4.029.885,44

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ 5.885.512,82

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ (1.855.627,38)

7-CONCLUSÃO

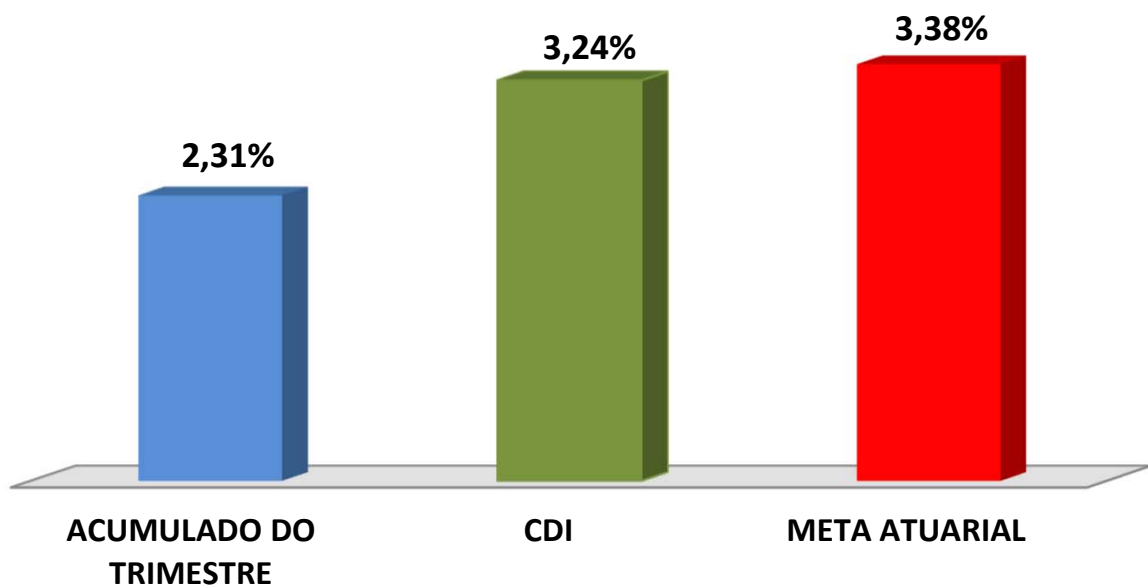
Atendendo o Art. 136º da Portaria MTP 1.467/2022, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento PREVBILHANTE, no 1º Trimestre/2023, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2023.

7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

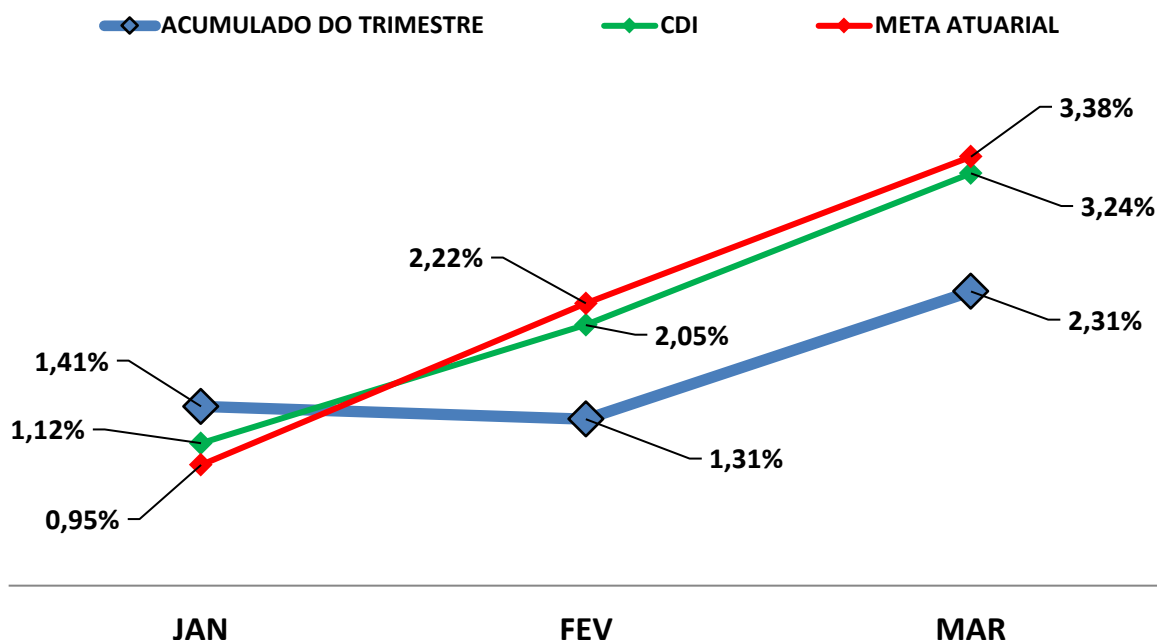
A Carteira de Investimentos da PREVBILHANTE, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 2,31% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 3,24% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 71,36% sobre o índice de referência do mercado.

GRÁFICO DA RENTABILIDADE DA CARTEIRA X META ATUARIAL

Rentabilidade Acumulada no Trimestre



Rentabilidade Acumulada no Trimestre



7.2-META ATUARIAL

Enquanto a rentabilidade acumulada no trimestre da PREVBRILHANTE é de 2,31% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 3,38%, representando 68,59% sobre a Meta Atuarial.

7.3-RISCOS

7.3.1-RISCO DE MERCADO

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

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

Nº	FUNDOS DE INVESTIMENTO	RISCO DE MERCADO*
1	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	1 - Muito Baixo
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	2 - Baixo
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	2 - Baixo
4	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	3 - Médio
5	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	3 - Médio
6	BB AÇÕES VALOR FIC FIA	4 - Alto
7	BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP	4 - Alto
8	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	3 - Médio
9	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	3 - Médio
10	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	3 - Médio
11	FI CAIXA BRASIL 2023 TP RF	3 - Médio
12	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	3 - Médio
13	CAIXA BRASIL ESTRATÉGIA LIVRE FIC MULTIMERCADO LP	4 - Alto
14	BRADESCO FIC FI RF ALOCAÇÃO DINÂMICA	2 - Baixo
15	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT	2 - Baixo
16	RIO BRAVO PROTECAO BOLSA AMERICANA II FI MULT	2 - Baixo
17	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA - B FI RF	2 - Baixo
18	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	2 - Baixo
19	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	2 - Baixo
20	ITAÚ INST GLOBAL DINÂMICO RF LP FIC FI	1 - Muito Baixo
21	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	2 - Baixo
22	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	5 - Muito Alto
23	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI	4 - Alto
24	ICATU VANGUARDA RF FI PLUS LP	2 - Baixo
25	FIDC PREMIUM	4 - Alto
26	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	4 - Alto
27	DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	4 - Alto
28	AZ QUEST AÇÕES FIC FI DE AÇÕES	4 - Alto

7.3.2-RISCO DE CRÉDITO

É a possibilidade do devedor não honrar seus compromissos. Nesse caso, investimentos que possuem risco de insolvência financeira são obrigados à se submeter a classificação de risco por Agências de Rating.

7.3.2.1-FUNDO DE INVESTIMENTO

A maioria dos Fundos de Investimentos em Renda Fixa e Renda Variável que a PREVBILHANTE aplica, não necessitam de Análise de Rating. Entretanto, alguns fundos de Renda Fixa possuem certa concentração de papéis privados em sua carteira de investimento que, por possuir risco de insolvência financeira são obrigados à se submeter a classificação de risco por Agências de Rating. Abaixo segue a Classificação de Rating destes Fundos de Investimentos.

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
4	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	Não Há	Não Há
5	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	Não Precisa	Não Precisa
6	BB AÇÕES VALOR FIC FIA	Não Há	Não Há
7	BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP	Não Precisa	Não Precisa
8	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	Fitch Rating	Forte
9	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	Fitch Rating	Forte
10	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	Fitch Rating	Forte
11	FI CAIXA BRASIL 2023 TP RF	Não há	Não há
12	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	Fitch Rating	Forte
13	CAIXA BRASIL ESTRATÉGIA LIVRE FIC MULTIMERCADO LP	Não disponibilizado Pela Instituição Financeira	Não disponibilizado Pela Instituição Financeira
14	BRADESCO FIC FI RF ALOCAÇÃO DINÂMICA	Não há	Não há

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
15	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT	Não há	Não há
16	RIO BRAVO PROTECAO BOLSA AMERICANA II FI MULT	Não há	Não há
17	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA - B FI RF	Não há	Não há
18	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	Não Precisa	Não Precisa
19	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	Não Precisa	Não Precisa
20	ITAÚ INST GLOBAL DINÂMICO RF LP FIC FI	Não há	Não há
21	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
22	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	Não há	Não há
23	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI	Não há	Não há
24	ICATU VANGUARDA RF FI PLUS LP	Não disponibilizado	Não disponibilizado
25	FIDC PREMIUM	Austin Rating	AA-
26	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	Não Precisa	Não Precisa
27	DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	Não Precisa	Não Precisa
28	AZ QUEST AÇÕES FIC FI DE AÇÕES	Não Precisa	Não Precisa

7.3.2.2-*INSTITUIÇÃO FINANCEIRA*

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

Nº	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA / ADMINISTRADOR / GESTOR / DISTRIBUIDOR	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	Fitch Ratings	AA
2	CAIXA ASSET DTVM	Fitch Ratings	Excelente
3	BRAM - Bradesco Asset Management S.A. DTVM	Fitch Ratings	AAA
4	BEM - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA	Não Disponibilizado pela Instituição	Não Disponibilizado pela Instituição
5	Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi	Fitch Ratings	AA
6	Itaú Unibanco S.A.	Fitch Ratings	AAA
7	DAYCOVAL ASSET MANAGEMENT ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS LTDA	Standard & Poor's	A+
8	PETRA CAPITAL GESTÃO DE INVESTIMENTOS LTDA	Liberium Ratings	AM2
9	AZ QUEST INVESTIMENTOS LTDA	Moody's	MQ1
10	Rio Bravo Investimentos LTDA	Não Disponibilizado pela Instituição	Não Disponibilizado pela Instituição

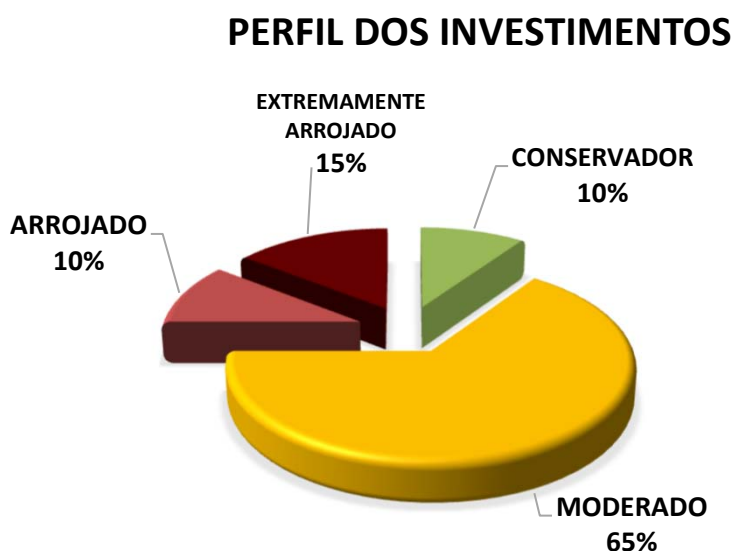
7.3.3-RISCO DE LIQUIDEZ

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

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

7.4-ADERÊNCIA AO PAI

7.4.1-PERFIL DE RISCO (MERCADO)



PERFIL 6
MODERADO COM
TENDÊNCIA
ARROJADA

Descrição do Perfil de Investidor

Objetivo do perfil

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

Comportamento da carteira

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

Classificação de Perfil de Investidor - Metodologia Atuarial Consultoria

CONSERVADOR	1	EXTREMAMENTE CONSERVADOR
	2	CONSERVADOR
	3	CONSERVADOR COM TENDÊNCIA MODERADA
MODERADO	4	MODERADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA
	5	MODERADO
	6	MODERADO COM TENDÊNCIA ARROJADA
ARROJADO	7	ARROJADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA
	8	ARROJADO COM TENDÊNCIA MODERADA
	9	ARROJADO
	10	EXTREMAMENTE ARROJADO

O atual perfil de risco da PREVBRLHANTE (PERFIL 6 - MODERADO COM TENDÊNCIA ARROJADA), se encontra aderente ao Perfil de Risco proposto na Política Anual de Investimentos/2023.

7.4.2-RISCO DE CRÉDITO

A Política Anual de Investimentos/2023 da PREVBRLHANTE, determina que fundos de investimentos e Instituições Financeiras que necessitem de Análise de Rating, só receberão recursos da PREVBRLHANTE, caso sejam classificados, no mínimo, como BAIXO RISCO DE CRÉDITO (BBB).

As Análises de Ratings encontradas dos Fundos de Investimentos, assim como das Instituições Financeiras, dos Administradores, dos Gestores e dos Distribuidores dos fundos, se encontram aderentes à Política Anual de Investimentos/2023 da PREVBRLHANTE.

7.4.3-RISCO DE LIQUIDEZ

7.4.3.1-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - CURTO PRAZO

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

Na Política Anual de Investimentos/2023 da PREVBRLHANTE foi definido um valor de Provisão de Caixa de R\$ 19.728.136,34 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de Provisão de Caixa da PREVBRLHANTE é de R\$ 15.175.489,49 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa da PREVBRLHANTE está em R\$ 17.347.452,58 Milhões de reais.

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

7.4.3.2-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - MÉDIO e LONGO PRAZO

A PREVBRLHANTE não possui Fundos de Investimento Aberto com Carência e Fundos de Investimentos de Condomínio Fechados na sua carteira de investimento, possuindo liquidez à qualquer momento de seus recursos financeiros.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo da PREVBRLHANTE estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2023 e a sua capacidade e necessidade financeira a Médio e Longo prazo.

As análises efetuadas seguem as disposições estabelecidas na **Resolução CMN 4.963/2021**, tendo presente as condições de segurança, rentabilidade, solvência, liquidez, motivação, adequação as obrigações previdenciárias e transparência.

É o Relatório.



Igor França Garcia
Atuário MIBA/RJ 1.659

Certificação de Especialista em Investimento - CEA
Consultor de Investimentos credenciado pela CVM