

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

RELATÓRIO TRIMESTRAL
DE
INVESTIMENTOS

4º TRIMESTRE
2024

29 de janeiro de 2025

SUMÁRIO EXECUTIVO

O Sumário Executivo apresenta as principais informações do Relatório Mensal de Investimentos de 2024 do PREVBRLHANTE.

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

Taxa de Juros (anual): 5,12% a.a.

Taxa de Juros (mensal): 0,42%

Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 5,12% a.a. + IPCA a.a.

Previsão da Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 10,71%

Data Focal: 31/12/2024

MENSAL												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	-0,13%	0,74%	0,61%	-0,79%	0,38%	0,27%	1,33%	1,20%	0,12%	0,49%	0,38%	-0,35%
TAXA DE JUROS	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%
VARIAÇÃO IPCA	0,42%	0,83%	0,16%	0,38%	0,46%	0,21%	0,38%	-0,02%	0,44%	0,56%	0,39%	0,52%
META ATUARIAL	0,84%	1,25%	0,58%	0,80%	0,88%	0,63%	0,80%	0,40%	0,86%	0,98%	0,81%	0,94%
CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,84%	0,93%	0,79%	0,93%

ACUMULADO												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	-0,13%	0,61%	1,22%	0,42%	0,80%	1,07%	2,41%	3,65%	3,77%	4,28%	4,68%	4,31%
TAXA DE JUROS	0,42%	0,84%	1,26%	1,68%	2,10%	2,53%	2,96%	3,38%	3,82%	4,25%	4,68%	5,12%
VARIAÇÃO IPCA	0,42%	1,25%	1,42%	1,80%	2,27%	2,48%	2,87%	2,85%	3,31%	3,88%	4,29%	4,83%
META ATUARIAL	0,84%	2,09%	2,68%	3,50%	4,41%	5,06%	5,90%	6,32%	7,23%	8,28%	9,15%	10,18%
CDI	0,97%	1,78%	2,62%	3,54%	4,40%	5,22%	6,18%	7,10%	8,00%	9,01%	9,87%	10,89%

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	7
3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO	8
4 – MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA	15
5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	24
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos	27
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos	28
6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	29
7 – CONCLUSÃO	30
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral	30
7.2 - Meta Atuarial	31
7.3 - Riscos	31
7.3.1 - Risco de Mercado	31
7.3.2 - Risco de Crédito	33
7.3.2.1 - Fundo de Investimento	33
7.3.2.2 - Instituição Financeira	34
7.3.3 - Risco de Liquidez	35
7.4 - Aderência ao PAI	36
7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado)	36
7.4.2 - Risco de Crédito	37
7.4.3 - Risco de Liquidez	37
7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo	37
7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo	38

1 - INTRODUÇÃO

Atendendo a necessidade do Instituto Previdenciário quanto a Política anual de Investimentos e a Meta Atuarial, enviamos o Relatório Trimestral dos investimentos, referente ao 4º 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 2024 - PREVBRILHANTE

MOVIMENTAÇÃO MENSAL

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	RENTABILIDADE DA CARTEIRA				SALDO FINAL
					Título Público Federal (a)	FUNDOS DE INVESTIMENTOS		Consolidado d = ((a) + (b)) - (c)	
						Positiva (b)	Negativa (c)		
1	JANEIRO	201.905.828,39	3.461.150,67	(2.143.596,58)	-	1.015.416,31	(1.285.678,04)	(270.261,73)	202.953.120,75
2	FEVEREIRO	202.953.120,75	10.820.355,31	(9.767.864,79)	-	1.520.921,37	(13.461,99)	1.507.459,38	205.513.070,65
3	MARÇO	205.513.070,65	5.332.913,77	(4.315.481,32)	-	1.413.067,64	(168.649,09)	1.244.418,55	207.774.921,65
4	ABRIL	207.774.921,65	3.452.503,74	(3.037.454,68)	-	231.631,13	(1.876.233,07)	(1.644.601,94)	206.545.368,77
5	MAIO	206.545.368,77	36.992.630,28	(36.398.790,38)	-	1.689.107,57	(904.076,14)	785.031,43	207.924.240,10
6	JUNHO	207.924.240,10	3.475.384,5	(2.961.665,8)	-	907.731,57	(351.778,11)	555.953,46	208.993.912,33
7	JULHO	208.993.912,33	31.592.278,01	(31.011.884,51)	96.084,98	2.684.464,72	(2.554,93)	2.777.994,77	212.352.300,60
8	AGOSTO	212.352.300,60	54.484.893,88	(53.909.659,83)	200.924,21	2.357.169,95	(2.833,25)	2.555.260,91	215.482.795,56
9	SETEMBRO	215.482.795,56	2.505.977,84	(2.049.178,46)	309.908,71	716.312,32	(759.825,88)	266.395,15	216.205.990,09
10	OUTUBRO	216.205.990,09	3.148.250,20	(2.781.049,25)	474.754,04	909.941,17	(326.902,94)	1.057.792,27	217.630.983,31
11	NOVEMBRO	217.630.983,31	28.578.909,89	(28.351.122,36)	388.184,58	853.011,54	(404.739,05)	836.457,07	218.695.227,91
12	DEZEMBRO	218.695.227,91	27.848.660,58	(29.159.743,55)	712.479,57	258.398,07	(1.741.842,35)	(770.964,71)	216.613.180,23

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

MOVIMENTAÇÃO ACUMULADA

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	RENTABILIDADE DA CARTEIRA				SALDO FINAL
					Título Público Federal (a)	FUNDOS DE INVESTIMENTOS		Consolidado d = ((a) + (b)) - (c)	
						Positiva (b)	Negativa (c)		
1	JANEIRO	201.905.828,39	3.461.150,67	(2.143.596,58)	-	1.015.416,31	(1.285.678,04)	(270.261,73)	202.953.120,75
2	FEVEREIRO	202.953.120,75	14.281.505,98	(11.911.461,37)	-	2.536.337,68	(1.299.140,03)	1.237.197,65	205.513.070,65
3	MARÇO	205.513.070,65	19.614.419,75	(16.226.942,69)	-	3.949.405,32	(1.467.789,12)	2.481.616,20	207.774.921,65
4	ABRIL	207.774.921,65	23.066.923,49	(19.264.397,37)	-	4.181.036,45	(3.344.022,19)	837.014,26	206.545.368,77
5	MAIO	206.545.368,77	60.059.553,77	(55.663.187,75)	-	5.870.144,02	(4.248.098,33)	1.622.045,69	207.924.240,10
6	JUNHO	207.924.240,10	63.534.938,3	(58.624.853,5)	-	6.777.875,59	(4.599.876,44)	2.177.999,15	208.993.912,33
7	JULHO	208.993.912,33	95.127.216,31	(89.636.738,02)	96.084,98	9.462.340,31	(4.602.431,37)	4.955.993,92	212.352.300,60
8	AGOSTO	212.352.300,60	149.612.110,19	(143.546.397,85)	297.009,19	11.819.510,26	(4.605.264,62)	7.511.254,83	215.482.795,56
9	SETEMBRO	215.482.795,56	152.118.088,03	(145.595.576,31)	606.917,90	12.535.822,58	(5.365.090,50)	7.777.649,98	216.205.990,09
10	OUTUBRO	216.205.990,09	155.266.338,23	(148.376.625,56)	1.081.671,94	13.445.763,75	(5.691.993,44)	8.835.442,25	217.630.983,31
11	NOVEMBRO	217.630.983,31	183.845.248,12	(176.727.747,92)	1.469.856,52	14.298.775,29	(6.096.732,49)	9.671.899,32	218.695.227,91
12	DEZEMBRO	218.695.227,91	211.693.908,70	(205.887.491,47)	2.182.336,09	14.557.173,36	(7.838.574,84)	8.900.934,61	216.613.180,23

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

2.2-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2024 - LIMITE DE SEGMENTO - PREVBILHANTE

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%	50,0%	100,0%	32,3%	69.991.163,46	-	
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	7, I, b	100,0%	0,0%	25,0%	6,6%	77,0%	31,3%	67.766.179,30	-	
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	7, I, c	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	77,0%	0,0%	-	-	
4	Operações Compromissadas	7, II	5,0%	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-	
5	F.I. de Renda Fixa	7, III, a	65,0%	65,0%	12,0%	24,5%	50,0%	22,0%	47.714.694,08	-	
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%	10,0%	0,0%	-	-	
8	FIDC - Classe Sênior	7, V, a	5,0%	-	0,2%	0,3%	5,0%	0,2%	504.142,23	-	
9	F.I. Renda Fixa de 'Crédito Privado'	7, V, b	5,0%		0,0%	0,0%	0,0%	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%	35,0%	5,0%	12,6%	33,0%	7,6%	16.528.338,89	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	8, II	35,0%	35,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	10, I	10,0%	3,0%		6,0%	10,0%	6,5%	14.108.662,27	-	
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%	0,0%	0,0%	-	-	
27	DESENQUADRADO							0,0%	-	-	
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA							0,0%	74.860,64		
11	TOTAL - RENDA FIXA							85,8%	185.976.179,07	-	
14	TOTAL - RENDA VARIÁVEL	Art. 8º	35%	35%					7,6%	16.528.338,89	-
18	TOTAL - INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	Art. 10	15%						6,5%	14.108.662,27	-
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%	216.688.040,87		

*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 PREV RF ALOCÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B 5 + TP FI
CNPJ	13.077.415/0001-05	13.077.418/0001-49	35.292.588/0001-89	13.327.340/0001-73
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	CDI	IPCA	IMA - B 5+
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A.	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A.	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A.	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A.
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A.	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A.	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A.	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A.
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	28/04/2011	28/04/2011	16/03/2020	28/04/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,00% a.a.	0,20% a.a.	0,30% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	1000	10000	10000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	1000	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	1.000,00	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	1000	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+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	1 - Muito Baixo	2 - Baixo	3 - Médio	4 - Alto
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.

Continuação....

2

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES VALOR FIC FIA	BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP	FI CAIXA BRASIL IDKA IPKA 2 A TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP
CNPJ	29.258.294/0001-38	10.418.362/0001-50	14.386.926/0001-71	11.060.913/0001-10
SEGMENTO	Renda Variável	Investimentos Estruturados	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Fundo Multimercado	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IBOV	105% CDI	IDKA 2	IMA - B 5
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
GESTOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
CNPJ	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	29/01/2018	02/03/2009	16/08/2012	09/07/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.	0,60% 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	10000	1000	1000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0	0	0
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,00	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0,01	0	0	0
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	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)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	4 - Alto	3 - Médio	3 - Médio
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. 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.

Continuação....

3

INFORMAÇÕES	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	CAIXA BRASIL ESTRATÉGIA LIVRE FIC MULT LP	BRADESCO FIC FI RF ALOCÇÃO DINÂMICA	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA - B FI RF
CNPJ	23.215.097/0001-55	34.660.276/0001-18	28.515.874/0001-09	49.232.373/0001-87
SEGMENTO	Renda Fixa	Investimentos Estruturados	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo Multimercado	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IPCA	Multimercado	IPCA + 6,00% a.a.	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO BRADESCO S.A.	BEM - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	00.066.670/0001-00
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	BANCO BRADESCO S.A.	RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	60.746.948/0001-12	03.864.607/0001-08
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12
DISTRIBUIDOR	CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	Caixa Econômica Federal	Banco Bradesco SA	RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	03.864.607/0001-08
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.
DATA DE INÍCIO	04/11/2016	23/10/2019	28/12/2017	18/01/2023
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,40% a.a.	1,50% a.a.	0,40% a.a.	0,90% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	100	50000	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0	100	1000	-
RESGATE MÍNIMO	0,00	100,00	1.000,00	-
SALDO MÍNIMO	0	50	1000	-
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Até 21/03/2025
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+15 (Quinze dias úteis após a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	4 - Alto	2 - Baixo	2 - Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	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. 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.

Continuação....

4

INFORMAÇÕES	RIO BRAVO PROTECAO BOLSA AMERICANA II FI MULT	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT	RIO BRAVO PROTEÇÃO PORTFÓLIO II FI FINANCEIRO MULT - RESP LIMITADA	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1
CNPJ	46.502.976/0001-63	42.813.674/0001-55	55.771.625/0001-49	19.196.599/0001-09
SEGMENTO	Investimentos Estruturados	Investimentos Estruturados	Investimentos Estruturados	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo Multimercado	Fundo Multimercado	Multimercados Livre	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	Multimercado	IBOV	Multimercado	IRF - M 1
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BEM - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	BEM - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	BEM - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
CNPJ	00.066.670/0001-00	00.066.670/0001-00	00.066.670/0001-00	01.181.521/0001-55
GESTOR	RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA	RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA	RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS
CNPJ	03.864.607/0001-08	03.864.607/0001-08	03.864.607/0001-08	03.795.072/0001-60
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55
DISTRIBUIDOR	RIO BRAVO INVESTIMENTOS - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS	BEM - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	BEM - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ	72.600.026/0001-81	00.066.670/0001-00	00.066.670/0001-00	01.181.521/0001-55
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	01/11/2022	20/01/2022	05/08/2024	27/02/2014
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,20% a.a.	1,20% a.a.	1,20% a.a.	0,18% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	50000	50000	50000	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1000	1000	1000	5000
RESGATE MÍNIMO	1.000,00	1.000,00	1.000,00	5.000,00
SALDO MÍNIMO	1000	1000	1000	50000
CARÊNCIA	Até 29/05/2025	Não possui	25 Meses (Até 06/09/2026)	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	2 - Baixo	5 - Muito Alto	2 - Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	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.

Continuação....

5

INFORMAÇÕES	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	ITAÚ INST GLOBAL DINÂMICO RF LP FIC FI	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI
CNPJ	13.081.159/0001-20	11.087.118/0001-15	32.972.942/0001-28	21.838.150/0001-49
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	IRF - M	IMA - B	CDI	IPCA
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04
GESTOR	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	ITAÚ UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.	ITAÚ UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.
CNPJ	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60	40.430.971/0001-96	40.430.971/0001-96
CUSTODIANTE	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04
DISTRIBUIDOR	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Itaú Unibanco S.A.	Itaú Unibanco S.A.
CNPJ	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04
AUDITORIA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	24/01/2011	18/12/2009	14/10/2019	01/06/2015
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,18% a.a.	0,18% a.a.	0,50% a.a.	0,40% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	20% CDI	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	50000	50000	1	5000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5000	5000	1	1
RESGATE MÍNIMO	5.000,00	5.000,00	1,00	1,00
SALDO MÍNIMO	50000	50000	1	1
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	2 - Baixo	1 - Muito Baixo	2 - Baixo
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. 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.

Continuação....

6

INFORMAÇÕES	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI	FIDC PREMIUM	AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA
CNPJ	24.571.992/0001-75	26.269.692/0001-61	06.018.364/0001-85	37.569.846/0001-57
SEGMENTO	Renda Variável	Investimentos Estruturados	Renda Fixa	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	Fundo Multimercado	FIDC	Fundo de Ações
ÍNDICE	IBOV	S&P500	IPCA + 6,00% a.a.	IBOV
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Investidor Qualificado	Público Geral
ADMINISTRADOR	ITAÚ UNIBANCO S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.	FINAXIS CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES	BEM - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
CNPJ	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	03.317.692/0001-94	00.066.670/0001-00
GESTOR	ITAÚ UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.	ITAÚ UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.	GRAPHEN INVESTIMENTOS LTDA.	BAYES CAPITAL MANAGEMENT
CNPJ	40.430.971/0001-96	40.430.971/0001-96	15.403.817/0001-88	36.174.602/0001-02
CUSTODIANTE	ITAÚ UNIBANCO S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.	BANCO FINAXIS S.A.	BANCO BRADESCO S.A.
CNPJ	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	11.758.741/0001-52	60.746.948/0001-12
DISTRIBUIDOR	Itaú Unibanco S.A.	Itaú Unibanco S.A.	FINAXIS CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES	PRIVATIZA AGENTES AUTÔNOMOS DE
CNPJ	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	03.317.692/0001-94	00.840.515/0001-08
AUDITORIA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	NEXT AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.
DATA DE INÍCIO	12/09/2016	31/01/2017	11/12/2003	29/07/2020
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.	0,80% a.a.	0,50% a.a.	2% a 2,5% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	20% IBOVESPA	Não possui	Não Possui	20% IBOVESPA
APLICAÇÃO INICIAL	1	5000	25000	500
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1	1	25000	100
RESGATE MÍNIMO	1,00	1,00	25.000,00	100,00
SALDO MÍNIMO	1	1	25000	500
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Até o dia 19/08/2028	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+23 (Vigesimo terceiro dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+60 (Sessenta dias úteis após a solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	5 - Muito Alto	4 - Alto	4 - Alto	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	FIDC - Classe Sênior, Art. 7, V, a (5%)	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.

Continuação....

7

INFORMAÇÕES	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES			
CNPJ	11.392.165/0001-72			
SEGMENTO	Renda Variável			
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações			
ÍNDICE	IBR - X			
PÚBLICO ALVO	Público Geral			
ADMINISTRADOR	INTRAG DTVM LTDA.			
CNPJ	62.418.140/0001-31			
GESTOR	AZ QUEST INVESTIMENTOS LTDA.			
CNPJ	04.506.394/0001-05			
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.			
CNPJ	60.746.948/0001-12			
DISTRIBUIDOR	BEM - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários			
CNPJ	00.066.670/0001-00			
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.			
DATA DE INÍCIO	30/12/2009			
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.			
TAXA DE PERFORMANCE	20% SMALL CAP			
APLICAÇÃO INICIAL	1000			
APLICAÇÕES ADICIONAIS	500			
RESGATE MÍNIMO	500,00			
SALDO MÍNIMO	500			
CARÊNCIA	Não possui			
CRÉDITO DO RESGATE	D+30 (Trinta dias úteis seguintes à solicitação)			
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto			
ENQUADRAMENTO LEGAL	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 DOS ATIVOS DA CARTEIRA

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
OUTUBRO	22.963.966,92	887.753,52	-	175.249,44	24.026.969,88	0,763%
NOVEMBRO	24.026.969,88	887.753,52	- 25.054.457,44	139.734,04	-	0,582%
DEZEMBRO	-	-	-	-	-	-

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	23.180.738,74	-	-	166.287,34	23.347.026,08	0,717%
NOVEMBRO	23.347.026,08	-	-	78.843,99	23.425.870,07	0,338%
DEZEMBRO	23.425.870,07	-	-	72.329,19	23.353.540,88	-0,309%

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
OUTUBRO	3.298.732,18	-	-	25.034,01	3.323.766,19	0,759%
NOVEMBRO	3.323.766,19	-	-	6.769,09	3.330.535,28	0,204%
DEZEMBRO	3.330.535,28	-	- 1.419.531,75	12.102,15	1.898.901,38	-0,363%

FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	23.217.516,48	-	-	199.204,89	23.416.721,37	0,858%
NOVEMBRO	23.416.721,37	-	-	124.805,03	23.541.526,40	0,533%
DEZEMBRO	23.541.526,40	-	-	46.378,83	23.587.905,23	0,197%

MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	-	-	-	-	-	-
NOVEMBRO	-	-	-	-	-	-
DEZEMBRO	-	887.753,52	-	4.944,09	892.697,61	-

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	222.658,70	110.000,00	- 62.000,00	1.734,36	272.393,06	0,779%
NOVEMBRO	272.393,06	-	- 45.000,00	1.964,75	229.357,81	0,864%
DEZEMBRO	229.357,81	100.498,13	- 91.000,00	1.620,63	240.476,57	0,707%

BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.444.207,47	-	- 11.906,72	18.250,27	2.450.551,02	0,750%
NOVEMBRO	2.450.551,02	-	- 63.662,23	11.147,90	2.398.036,69	0,467%
DEZEMBRO	2.398.036,69	-	-	4.064,07	2.402.100,76	0,169%

BB PREVIDENCIARIO RF IMA - B 5 + TP FI						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.306.532,20	-	-	54.611,04	3.251.921,16	-1,652%
NOVEMBRO	3.251.921,16	-	-	7.477,43	3.244.443,73	-0,230%
DEZEMBRO	3.244.443,73	-	-	139.378,62	3.105.065,11	-4,296%

MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	79.148,62	2.150.496,68	- 2.166.703,32	4.069,94	67.011,92	6,466%
NOVEMBRO	67.011,92	27.691.156,37	- 1.877.778,93	27.012,45	25.907.401,81	40,310%
DEZEMBRO	25.907.401,81	1.806.376,09	- 27.649.211,80	16.272,94	80.839,04	25,204%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	5.587.956,85	-	- 540.439,21	51.916,89	5.099.434,53	1,029%
NOVEMBRO	5.099.434,53	-	-	41.108,99	5.140.543,52	0,806%
DEZEMBRO	5.140.543,52	-	-	40.949,82	5.181.493,34	0,797%

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	17.543.050,34	-	-	147.516,94	17.690.567,28	0,841%
NOVEMBRO	17.690.567,28	-	-	87.899,18	17.778.466,46	0,497%
DEZEMBRO	17.778.466,46	-	-	100.402,28	17.878.868,74	0,565%

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP						
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	10.842.183,43	-	-	74.441,52	10.767.741,91	-0,687%
NOVEMBRO	10.767.741,91	-	-	3.626,79	10.764.115,12	-0,034%
DEZEMBRO	10.764.115,12	-	-	290.085,36	10.474.029,76	-2,695%

MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	696.674,41	-	-	1.163,68	697.838,09	0,167%
NOVEMBRO	697.838,09	-	-	4.512,73	693.325,36	-0,647%
DEZEMBRO	693.325,36	-	-	11.897,97	681.427,39	-1,716%

BRADESCO FIC FI RF ALOCAÇÃO DINÂMICA						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	16.891.902,95	-	-	30.064,93	16.921.967,88	0,178%
NOVEMBRO	16.921.967,88	-	-	22.441,20	16.899.526,68	-0,133%
DEZEMBRO	16.899.526,68	-	-	220.623,90	16.678.902,78	-1,306%

RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA - B FI RF						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	5.463.884,57	-	-	9.014,77	5.454.869,80	-0,165%
NOVEMBRO	5.454.869,80	-	-	67.377,35	5.522.247,15	1,235%
DEZEMBRO	5.522.247,15	-	-	48.862,05	5.473.385,10	-0,885%

ITAÚ INST GLOBAL DINÂMICO RF LP FIC FI						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.460.669,59	-	-	13.627,63	1.474.297,22	0,933%
NOVEMBRO	1.474.297,22	-	-	12.160,96	1.486.458,18	0,825%
DEZEMBRO	1.486.458,18	-	-	12.842,94	1.499.301,12	0,864%

MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI						
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.403.786,22	-	-	11.514,63	1.415.300,85	0,820%
NOVEMBRO	1.415.300,85	-	-	8.281,97	1.423.582,82	0,585%
DEZEMBRO	1.423.582,82	-	-	4.596,28	1.428.179,10	0,323%

ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI						
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	613.105,84	-	-	5.029,04	618.134,88	0,820%
NOVEMBRO	618.134,88	-	-	3.617,16	621.752,04	0,585%
DEZEMBRO	621.752,04	-	-	2.007,43	623.759,47	0,323%

FIDC PREMIUM						
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	519.241,73	-	-	2.530,67	516.711,06	-0,487%
NOVEMBRO	516.711,06	-	-	2.084,47	514.626,59	-0,403%
DEZEMBRO	514.626,59	-	-	10.484,36	504.142,23	-2,037%

NTN - B (IPCA + 6,405% a.a.)						
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	19.152.362,20	-	-	206.662,79	19.359.024,99	-
NOVEMBRO	19.359.024,99	-	565.623,60	168.932,42	18.962.333,81	-
DEZEMBRO	18.962.333,81	-	-	197.688,93	19.160.022,74	-

MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

NTN - B (IPCA + 6,07% a.a.)						
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	23.745.497,79	-	-	249.225,26	23.994.723,05	-
NOVEMBRO	23.994.723,05	-	692.584,27	203.858,63	23.505.997,41	-
DEZEMBRO	23.505.997,41	-	-	238.713,69	23.744.711,10	-

NTN - B (IPCA + 6,23% a.a.)						
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.774.076,20	-	-	18.865,99	1.792.942,19	-
NOVEMBRO	1.792.942,19	-	52.015,89	15.393,53	1.756.319,83	-
DEZEMBRO	1.756.319,83	-	-	18.059,80	1.774.379,63	-

NTN - F 13,78% a.a.						
23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	-	-	-	-	-	-
NOVEMBRO	-	-	-	-	-	-
DEZEMBRO	-	25.054.032,84	-	258.017,15	25.312.049,99	-

BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP						
24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.980.468,57	-	-	17.936,48	3.998.405,05	0,451%
NOVEMBRO	3.998.405,05	-	-	30.229,48	3.968.175,57	-0,756%
DEZEMBRO	3.968.175,57	-	-	20.203,29	3.988.378,86	0,509%

MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BB AÇÕES VALOR FIC FIA						
25	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.538.388,84	-	-	51.289,34	3.487.099,50	-1,450%
NOVEMBRO	3.487.099,50	-	-	57.679,98	3.429.419,52	-1,654%
DEZEMBRO	3.429.419,52	-	-	164.158,66	3.265.260,86	-4,787%

CAIXA BRASIL ESTRATÉGIA LIVRE FIC MULT LP						
26	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.088.077,98	-	-	8.535,04	3.079.542,94	-0,276%
NOVEMBRO	3.079.542,94	-	-	20.015,11	3.059.527,83	-0,650%
DEZEMBRO	3.059.527,83	-	-	39.696,05	3.019.831,78	-1,297%

AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES						
27	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	7.010.112,81	-	-	2.377,21	7.012.490,02	0,034%
NOVEMBRO	7.012.490,02	-	-	97.957,39	6.914.532,63	-1,397%
DEZEMBRO	6.914.532,63	-	-	246.981,61	6.667.551,02	-3,572%

RIO BRAVO PROTECAO BOLSA AMERICANA II FI MULT						
28	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.060.624,71	-	-	6.691,87	1.067.316,58	0,631%
NOVEMBRO	1.067.316,58	-	-	1.248,09	1.068.564,67	0,117%
DEZEMBRO	1.068.564,67	-	-	4.115,47	1.072.680,14	0,385%

MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT						
29	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.194.821,26	-	-	18.835,38	1.175.985,88	-1,576%
NOVEMBRO	1.175.985,88	-	-	27.651,57	1.148.334,31	-2,351%
DEZEMBRO	1.148.334,31	-	-	38.022,54	1.110.311,77	-3,311%

ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI						
30	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.663.582,99	-	-	85.866,96	3.577.716,03	-2,344%
NOVEMBRO	3.577.716,03	-	-	36.254,63	3.541.461,40	-1,013%
DEZEMBRO	3.541.461,40	-	-	178.690,31	3.362.771,09	-5,046%

ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI						
31	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.796.959,33	-	-	12.563,35	3.784.395,98	-0,331%
NOVEMBRO	3.784.395,98	-	-	227.793,53	4.012.189,51	6,019%
DEZEMBRO	4.012.189,51	-	-	72.305,44	3.939.884,07	-1,802%

AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA						
32	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.463.041,74	-	-	32.271,62	3.495.313,36	0,932%
NOVEMBRO	3.495.313,36	-	-	94.808,27	3.400.505,09	-2,712%
DEZEMBRO	3.400.505,09	-	-	167.749,17	3.232.755,92	-4,933%

MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

RIO BRAVO PROTEÇÃO PORTFÓLIO II FI FINANCEIRO MULT - RESP LIMITADA						
33	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.002.018,43	-	-	9.214,87	992.803,56	-0,920%
NOVEMBRO	992.803,56	-	-	13.247,06	1.006.050,62	1,334%
DEZEMBRO	1.006.050,62	-	-	28.474,97	977.575,65	-2,830%

5-TABELA DE RENTABILIDADE

• Renda Fixa

Nº	CNPJ	INVESTIMENTOS	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
1	13.077.415/0001-05	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	0,85%	0,72%	0,82%	2,41%
2	13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,93%	0,81%	0,80%	2,56%
3	35.292.588/0001-89	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	0,75%	0,45%	0,17%	1,38%
4	13.327.340/0001-73	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B 5 + TP FI	-1,65%	-0,23%	-4,30%	-6,10%
5	14.386.926/0001-71	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	0,76%	0,20%	-0,29%	0,67%
6	11.060.913/0001-10	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	0,70%	0,34%	-0,31%	0,73%
7	23.215.097/0001-55	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	0,86%	0,53%	0,20%	1,60%
8	28.515.874/0001-09	BRADESCO FIC FI RF ALOCAÇÃO DINÂMICA	0,18%	-0,13%	-1,31%	-1,26%
9	49.232.373/0001-87	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA - B FI RF	-0,16%	1,24%	-0,88%	0,19%
10	19.196.599/0001-09	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	0,84%	0,50%	0,56%	1,91%
11	13.081.159/0001-20	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	0,17%	-0,65%	-1,72%	-2,19%
12	11.087.118/0001-15	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	-0,69%	0,03%	-2,69%	-3,33%
13	32.972.942/0001-28	ITAÚ INST GLOBAL DINÂMICO RF LP FIC FI	0,93%	0,82%	0,86%	2,63%
14	21.838.150/0001-49	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	0,82%	0,59%	0,32%	1,74%
15	-	NTN - F 13,78% a.a.	*	*	1,08%	1,08%
16	-	NTN - B (IPCA + 6,07% a.a.)	1,05%	0,88%	1,01%	2,98%
17	-	NTN - B (IPCA + 6,23% a.a.)	1,06%	0,89%	1,02%	3,01%
18	06.018.364/0001-85	FIDC PREMIUM	-0,49%	-0,40%	-2,04%	-2,91%
19	-	NTN - B (IPCA + 6,405% a.a.)	1,08%	0,91%	1,04%	3,06%
1		CDI	0,93%	0,79%	0,93%	2,67%
2		SELIC	0,93%	0,79%	0,93%	2,67%
3		IRF - M 1	0,84%	0,57%	0,70%	2,13%
4		IDKA 2	0,81%	0,22%	-0,24%	0,79%
5		IMA - B 5	0,74%	0,36%	-0,28%	0,82%
6		IPCA	0,56%	0,39%	0,52%	1,48%
7		IPCA + 6,00% a.a.	1,05%	0,88%	1,01%	2,96%
8		IRF - M	0,21%	-0,52%	-1,66%	-1,97%
9		IMA - B	-0,65%	0,02%	-2,62%	-3,23%
10		IMA - B 5+	-1,66%	-0,23%	-4,37%	-6,17%

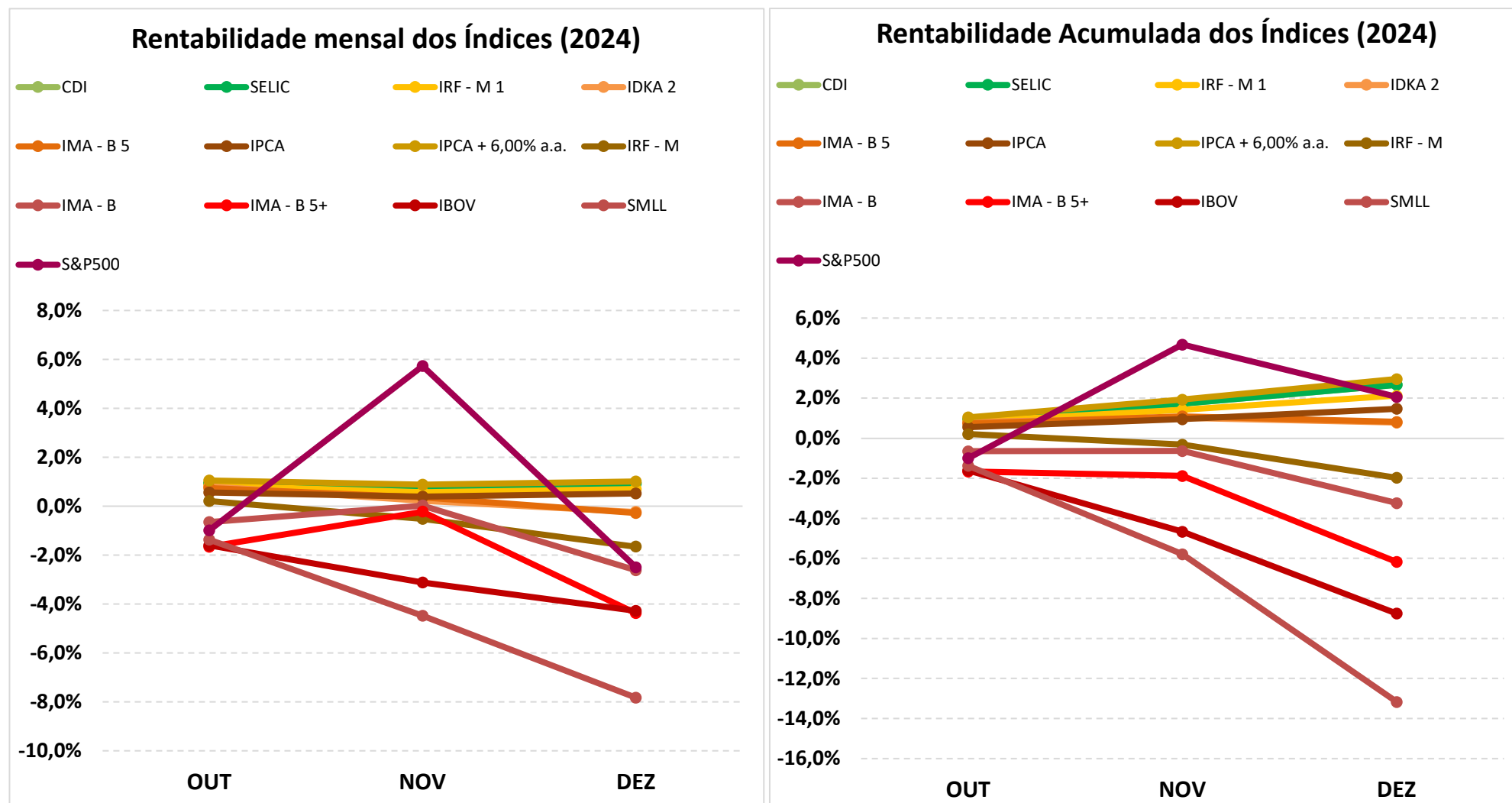
*O PREVBILHANTE NÃO REALIZOU APLICAÇÃO NOS REFERIDOS MESES ACIMA.

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

Nº	CNPJ	INVESTIMENTOS	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
20	29.258.294/0001-38	BB AÇÕES VALOR FIC FIA	-1,45%	-1,65%	-4,79%	-7,72%
21	10.418.362/0001-50	BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP	0,45%	-0,76%	0,51%	0,20%
22	34.660.276/0001-18	CAIXA BRASIL ESTRATÉGIA LIVRE FIC MULT LP	-0,28%	-0,65%	-1,30%	-2,21%
23	46.502.976/0001-63	RIO BRAVO PROTECAO BOLSA AMERICANA II FI MULT	0,63%	0,12%	0,39%	1,14%
24	42.813.674/0001-55	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT	-1,58%	-2,35%	-3,31%	-7,07%
25	55.771.625/0001-49	RIO BRAVO PROTEÇÃO PORTFÓLIO II FI FINANCEIRO MULT - RESP LIMIT	-0,92%	1,33%	-2,83%	-2,44%
26	24.571.992/0001-75	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	-2,34%	-1,01%	-5,31%	-8,46%
27	26.269.692/0001-61	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI	-0,33%	6,02%	-1,80%	3,77%
28	37.569.846/0001-57	AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA	0,93%	*	*	-6,65%
29	11.392.165/0001-72	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	0,03%	-1,40%	-3,57%	-4,89%
11		CDI	0,93%	0,79%	0,93%	2,67%
12		IBOV	-1,60%	-3,12%	-4,28%	-8,75%
13		SMLL	-1,37%	-4,48%	-7,83%	-13,17%
14		S&P500	-0,99%	5,73%	-2,50%	2,07%

*O PREVBILHANTE NÃO REALIZOU APLICAÇÃO NOS REFERIDOS MESES ACIMA.

GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES



5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

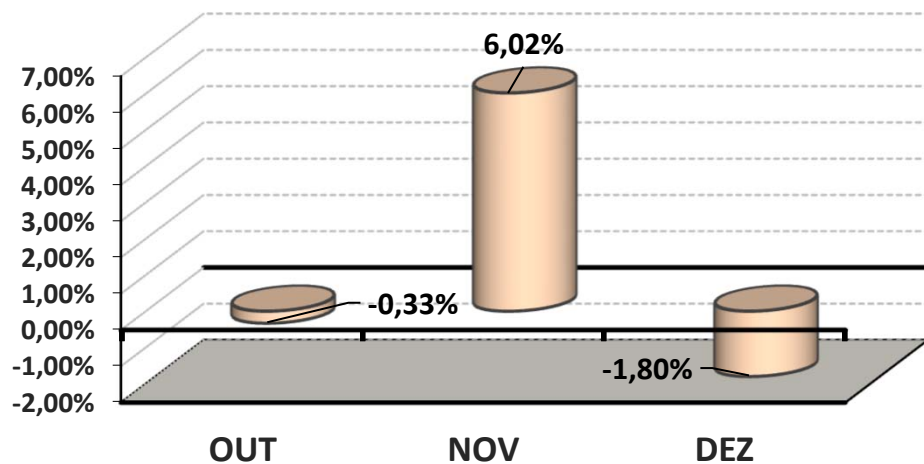
FUNDO DE INVESTIMENTO	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI
CNPJ	26.269.692/0001-61
SEGMENTO	Investimentos Estruturados

COMPORTAMENTO MENSAL

OUT	NOV	DEZ
-0,33%	6,02%	-1,80%

Comportamento MENSAL no Trimestre

ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI

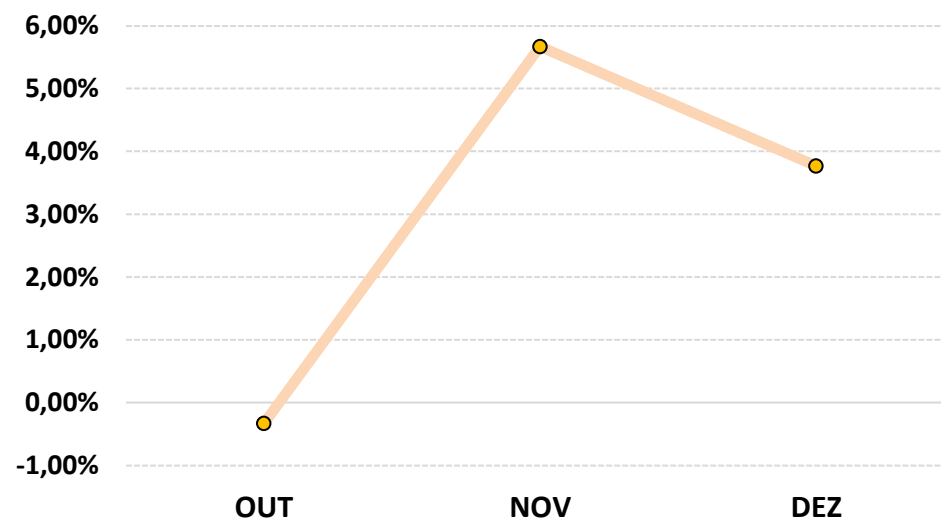


COMPORTAMENTO ACUMULADO

OUT	NOV	DEZ
-0,33%	5,67%	3,77%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI



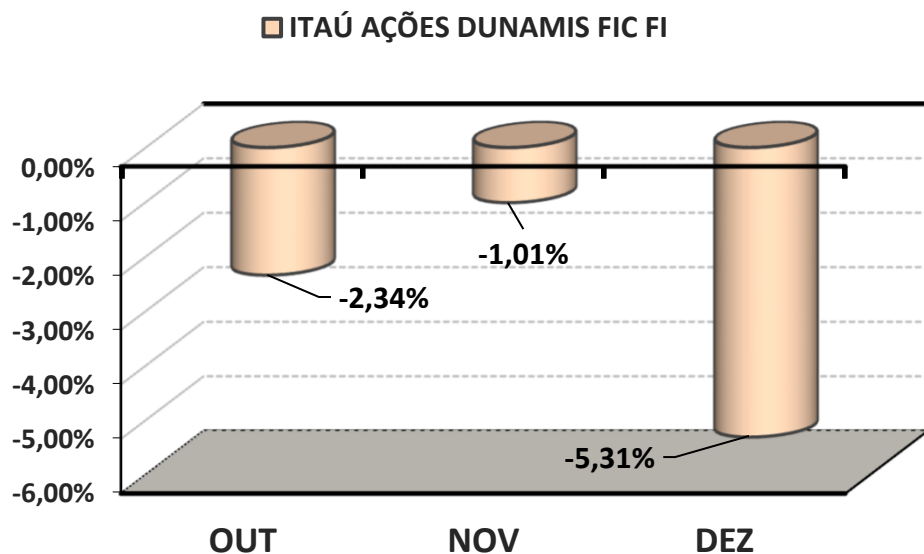
5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

FUNDO DE INVESTIMENTO	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI
CNPJ	24.571.992/0001-75
SEGMENTO	Renda Variável

COMPORTAMENTO MENSAL

OUT	NOV	DEZ
-2,34%	-1,01%	-5,31%

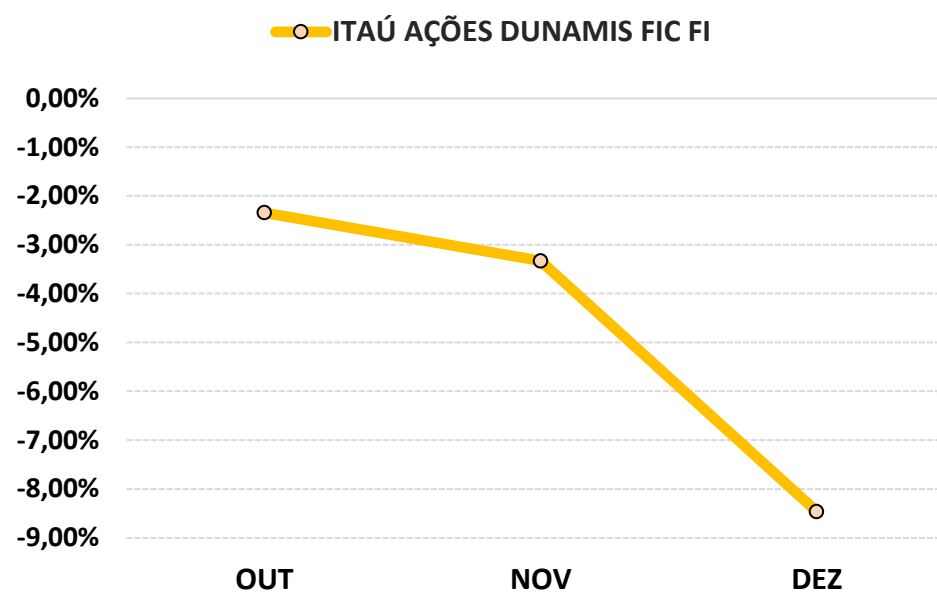
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

OUT	NOV	DEZ
-2,34%	-3,33%	-8,46%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre



6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 4º TRIMESTRE - 2024

	OUT	NOV	DEZ
MENSAL	0,49%	0,38%	-0,35%
CDI	0,93%	0,79%	0,93%
IBOVESPA	-1,60%	-3,12%	-4,28%
META ATUARIAL	0,98%	0,81%	0,94%

	OUT	NOV	DEZ
ACUMULADO DO TRIMESTRE	0,49%	0,88%	0,52%
CDI	0,93%	1,73%	2,67%
IBOVESPA	-1,60%	-4,67%	-8,75%
META ATUARIAL	0,98%	1,79%	2,75%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE da PREVBRILHANTE: R\$ 1.123.284,63

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ 5.917.592,98

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ (4.794.308,35)

7-CONCLUSÃO

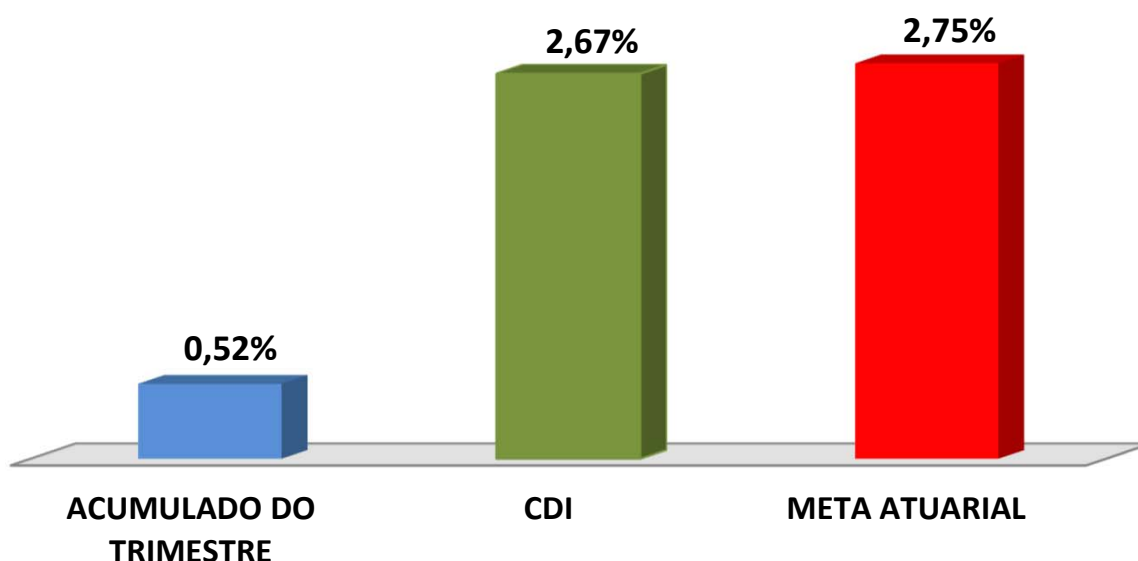
Atendendo o Art. 136º da Portaria MTP 1.467/2022, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento PREVBILHANTE, no 4º Trimestre/2024, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2024.

7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

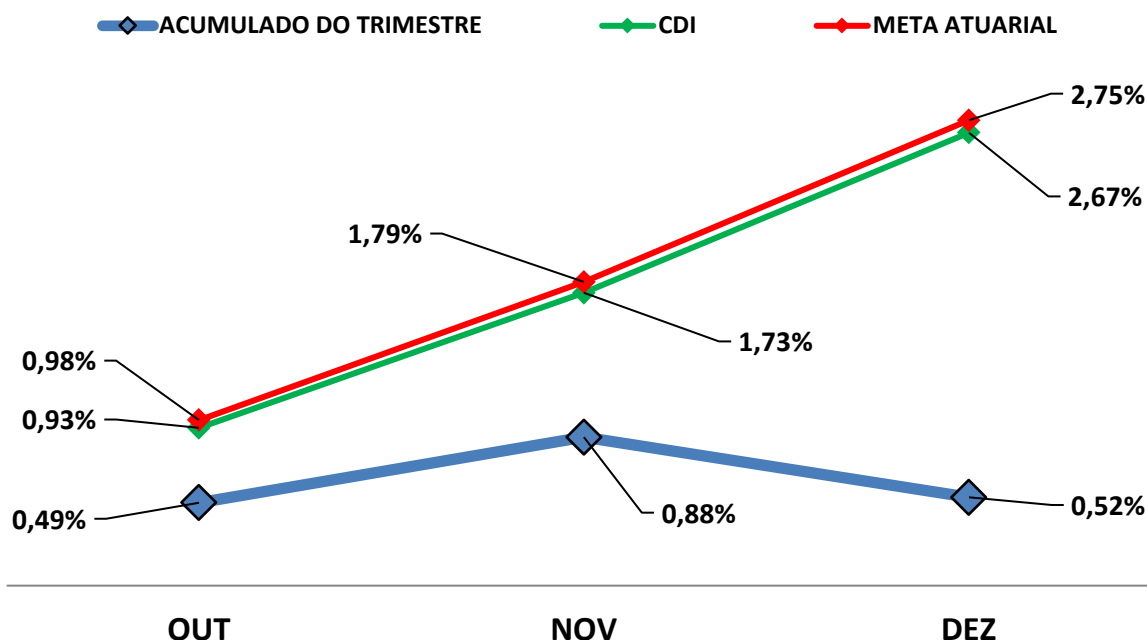
A Carteira de Investimentos da PREVBILHANTE, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no Trimestre de 0,52% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no Trimestre de 2,67% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 19,45% sobre o índice de referência do mercado.

GRÁFICO DA RENTABILIDADE DA CARTEIRA X META ATUARIAL

Rentabilidade Acumulada no Trimestre



Rentabilidade Acumulada no Trimestre



7.2-META ATUARIAL

Enquanto a rentabilidade acumulada no trimestre da PREVBRLHANTE é de 0,52% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 2,75%, representando 18,93% 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 PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	3 - Médio
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B 5 + TP FI	4 - Alto
5	BB AÇÕES VALOR FIC FIA	4 - Alto
6	BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP	4 - Alto
7	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	3 - Médio
8	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	3 - Médio
9	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	3 - Médio
10	CAIXA BRASIL ESTRATÉGIA LIVRE FIC MULT LP	4 - Alto
11	BRADESCO FIC FI RF ALOCAÇÃO DINÂMICA	2 - Baixo
12	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA - B FI RF	2 - Baixo
13	RIO BRAVO PROTECAO BOLSA AMERICANA II FI MULT	2 - Baixo
14	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT	2 - Baixo
15	RIO BRAVO PROTEÇÃO PORTFÓLIO II FI FINANCEIRO MULT - RESP LIMITADA	5 - Muito Alto
16	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	2 - Baixo
17	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	2 - Baixo
18	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	2 - Baixo
19	ITAÚ INST GLOBAL DINÂMICO RF LP FIC FI	1 - Muito Baixo
20	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	2 - Baixo
21	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	5 - Muito Alto
22	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI	4 - Alto
23	NTN - F 13,78% a.a.	1 - Muito baixo
24	NTN - B (IPCA + 6,07% a.a.)	3 - Médio
25	NTN - B (IPCA + 6,23% a.a.)	3 - Médio
26	FIDC PREMIUM	4 - Alto
27	AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA	4 - Alto
28	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	4 - Alto
29	NTN - B (IPCA + 6,405% a.a.)	3 - Médio

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

7.3.2-RISCO DE CRÉDITO

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

7.3.2.1-FUNDO DE INVESTIMENTO

Os Fundos de Investimentos em Renda Fixa, Renda Variável e Fundos Multimercados que a PREVBRLHANTE aplica, não necessitam de Análise de Rating, exceto alguns fundos que 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. 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 Disponibilizado pela Instituição	-
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
3	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B 5 + TP FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
5	BB AÇÕES VALOR FIC FIA	Não Disponibilizado pela Instituição	-
6	BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
7	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	Fitch Rating	Forte
8	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	Fitch Rating	Forte
9	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	Fitch Rating	Forte
10	CAIXA BRASIL ESTRATÉGIA LIVRE FIC MULT LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
11	BRANDESCO FIC FI RF ALOCAÇÃO DINÂMICA	Não Disponibilizado pela Instituição	-
12	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA - B FI RF	Não Disponibilizado pela Instituição	-
13	RIO BRAVO PROTECAO BOLSA AMERICANA II FI MULT	Não Disponibilizado pela Instituição	-

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
14	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT	Não Disponibilizado pela Instituição	-
15	BRAVO PROTEÇÃO PORTFÓLIO II FI FINANCEIRO MULT - RESP LIMITADA	Não Disponibilizado pela Instituição	-
16	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	Não Disponibilizado pela Instituição	-
17	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
18	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
19	ITAÚ INST GLOBAL DINÂMICO RF LP FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
20	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
21	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
22	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
23	NTN - F 13,78% a.a.	T.P.F	T.P.F
24	NTN - B (IPCA + 6,07% a.a.)	T.P.F	T.P.F
25	NTN - B (IPCA + 6,23% a.a.)	T.P.F	T.P.F
26	FIDC PREMIUM	Austin Rating	AA-
27	AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA	Não Disponibilizado pela Instituição	-
28	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	Não Disponibilizado pela Instituição	-
29	NTN - B (IPCA + 6,405% a.a.)	T.P.F	T.P.F

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	Banco Bradesco S.A.	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 Asset Management LTDA	Standard & Poor's	AMP-1 (Muito Forte)
7	GRAPHEN INVESTIMENTOS LTDA.	Não Disponibilizado pela Instituição	Não Disponibilizado pela Instituição

Nº	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA / ADMINISTRADOR / GESTOR / DISTRIBUIDOR	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
8	AZ QUEST INVESTIMENTOS LTDA	Moody's	MQ1
9	Rio Bravo Investimentos LTDA	Não Disponibilizado pela Instituição	Não Disponibilizado pela Instituição
10	BAYES CAPITAL MANAGEMENT INVESTIMENTOS LTDA	Não informado pela Instituição	Não informado pela Instituição

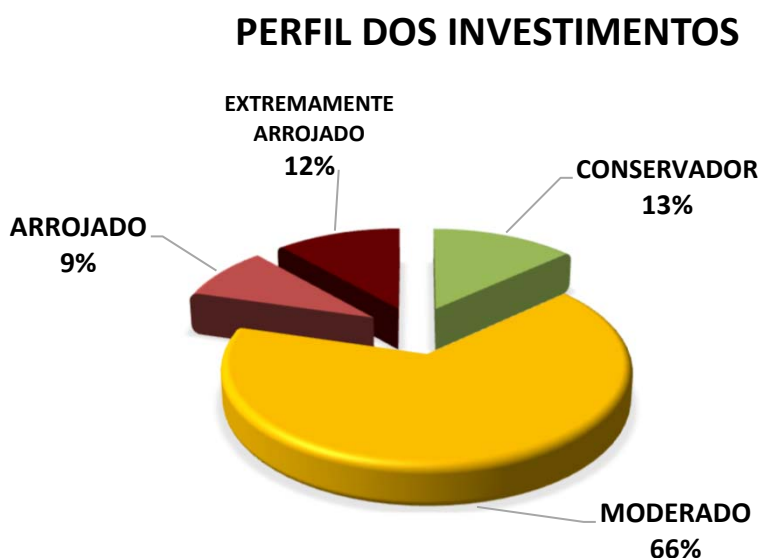
7.3.3-RISCO DE LIQUIDEZ

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 PREVBILHANTE possui 21 Fundos de Investimento Aberto sem Carência, 3 Fundos de Investimento Aberto com Carência, 1 Fundo(s) Fechado(s); e 4 Título(s) Público(s). No caso dos Fundos de Investimentos, o RPPS só poderá resgatar as cotas após o fim do prazo de duração do fundo ou o fim do prazo de carência, sendo opcional o resgate total ou parcial das cotas. No caso dos Títulos Privados(s), o RPPS só poderá resgatar findo o prazo de duração do Título. 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 5

MODERADO

Descrição do Perfil de Investidor

Objetivo do perfil

Perfil que tem o objetivo de equilibrar os ganhos com a segurança da carteira de Investimentos. É mais familiarizado com investimentos de RENDA FIXA, equilibrando as aplicações em ativos com rentabilidades baixas, mas positiva e ativos que podem oscilar (inclusive fechando o mês negativo), mas que apresentam ganhos maiores em períodos mais longos.

Comportamento da carteira

A carteira com perfil MODERADO, busca investimentos que apresentam rentabilidades mensais positivas e investimentos que podem oferecer ganhos mais vultuosos no médio e longo prazo. Esse tipo de perfil tem dificuldade para conseguir cumprir a Meta Atuarial, principalmente em períodos de inflação em alta.

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 5 - MODERADO), se encontra aderente ao Perfil de Risco proposto na Política Anual de Investimentos/2024.

7.4.2-RISCO DE CRÉDITO

A Política Anual de Investimentos/2024 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/2024 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/2024, uma Separação de Recursos Financeiros, intitulada como RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ).

Na Política Anual de Investimentos/2024 da PREVBRLHANTE foi definido um valor de RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ) de R\$ 25.368.200,00 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de RECURSOS DE CURTO PRAZO da PREVBRLHANTE é de R\$ 1.951.400,00 e o Saldo financeiro em Fundos para RECURSOS DE CURTO PRAZO está em R\$ 24.640.502,24 Milhões de reais.

As Obrigações Previdenciárias no Curto Prazo, ou seja, a necessidade financeira da PREVBILHANTE estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2024 e a sua capacidade financeira no Curto Prazo.

7.4.3.2-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - MÉDIO e LONGO PRAZO

O investimento com prazo de duração mais longo que a PREVBILHANTE possui na sua carteira de investimento, tem liquidez à partir de 2029, representando 32,31% de seus recursos financeiros.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo da PREVBILHANTE estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2024 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