

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

RELATÓRIO TRIMESTRAL
DE
INVESTIMENTOS

4º TRIMESTRE
2023

15 de janeiro de 2024

SUMÁRIO EXECUTIVO

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

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

Taxa de Juros (anual): 5,15% a.a.

Taxa de Juros (mensal): 0,42%

Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 5,15% a.a. + IPCA a.a.

Previsão da Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 9,47%

Data Focal: 29/12/2023

MENSAL												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	1,41%	-0,10%	0,99%	1,08%	1,61%	2,57%	1,34%	-0,36%	0,07%	-0,58%	3,23%	2,14%
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	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	0,23%	-0,08%	0,12%	0,23%	0,26%	0,24%	0,28%	0,56%
META ATUARIAL	0,95%	1,26%	1,13%	1,03%	0,65%	0,34%	0,54%	0,65%	0,68%	0,66%	0,70%	0,98%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%

ACUMULADO												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	1,41%	1,31%	2,31%	3,42%	5,09%	7,79%	9,23%	8,84%	8,91%	8,29%	11,79%	14,18%
TAXA DE JUROS	0,42%	0,84%	1,26%	1,69%	2,11%	2,54%	2,97%	3,40%	3,84%	4,27%	4,71%	5,15%
VARIAÇÃO IPCA	0,53%	1,37%	2,09%	2,72%	2,95%	2,87%	2,99%	3,23%	3,50%	3,75%	4,04%	4,62%
META ATUARIAL	0,95%	2,22%	3,38%	4,44%	5,12%	5,47%	6,04%	6,73%	7,46%	8,17%	8,92%	9,99%
CDI	1,12%	2,05%	3,24%	4,19%	5,36%	6,49%	7,63%	8,85%	9,91%	11,01%	12,03%	13,03%

ÍNDICE

1 – INTRODUÇÃO	4
2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	5
3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO	7
4 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RENDA FIXA	14
5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	27
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos	30
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos	31
6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	32
7 – CONCLUSÃO	33
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral	33
7.2 - Meta Atuarial	34
7.3 - Riscos	34
7.3.1 - Risco de Mercado	34
7.3.2 - Risco de Crédito	36
7.3.2.1 - Fundo de Investimento	36
7.3.2.2 - Instituição Financeira	36
7.3.3 - Risco de Liquidez	39
7.4 - Aderência ao PAI	40
7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado)	40
7.4.2 - Risco de Crédito	41
7.4.3 - Risco de Liquidez	41
7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo	41
7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo	42

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 PREVBRIHANTE.

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 - PREVBILHANTE

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIÇÃO 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	6.379.583,82	(5.624.519,53)	-	1.931.483,43	(2.440,23)	1.929.043,20	181.463.754,85
5	MAIO	181.463.754,85	8.777.589,61	(8.195.214,04)	-	2.967.197,54	(40.965,59)	2.926.231,95	184.972.362,37
6	JUNHO	184.972.362,37	2.944.140,78	(2.430.218,89)	-	4.760.752,85	(2.871,56)	4.757.881,29	190.244.165,55
7	JULHO	190.244.165,55	3.437.631,83	(3.682.086,09)	-	2.551.479,66	(6.603,67)	2.544.875,99	192.544.587,28
8	AGOSTO	192.544.587,28	3.720.796,90	(2.658.908,78)	-	994.236,79	(1.693.012,68)	(698.775,89)	192.907.699,51
9	SETEMBRO	192.907.699,51	2.887.296,04	(3.085.317,05)	-	618.988,40	(486.897,49)	132.090,91	192.841.769,41
10	OUTUBRO	192.841.769,41	8.056.640,45	(7.588.692,68)	-	414.157,57	(1.527.676,14)	(1.113.518,57)	192.196.198,61
11	NOVEMBRO	192.196.198,61	3.043.304,65	(2.507.393,90)	-	6.239.503,88	(26.837,62)	6.212.666,26	198.944.775,62
12	DEZEMBRO	198.944.775,62	2.283.235,77	(3.556.434,97)	-	4.236.837,55	(2.585,58)	4.234.251,97	201.905.828,39
13	ANO	173.708.936,54	57.695.923,47	(54.453.664,17)	-	31.430.320,77	(6.475.688,22)	24.954.632,55	201.905.828,39

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

2.2-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2023 - 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%	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%	60,7%	122.615.596,00	-	
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%	18,8%	37.969.616,21	-	
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%	0,0%	0,3%	1,0%	0,3%	529.609,72	-	
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%	35,0%	5,0%	9,1%	19,0%	14,1%	28.446.021,55	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	8, II	35,0%	35,0%		3,0%	6,1%	16,0%	0,0%	-	Abaixo do Exigido. Aplicar: 6.059.164,67
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	10, I	10,0%	35,0%		5,0%	6,1%	10,0%	6,1%	12.344.984,91	-
16	F.I. em Participações	10, II	5,0%	35,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
17	F.I. Ações - Mercado de Acesso	10, III	5%	35,0%		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							0,0%	66.327,15	-	
11	TOTAL - RENDA FIXA							79,8%	161.114.821,93	-	
14	TOTAL - RENDA VARIÁVEL	Art. 8º	35%	35%				14,1%	28.446.021,55	-	
18	TOTAL - INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	Art. 10	15%		35%				6,1%	12.344.984,91	-
20	TOTAL - FUNDOS IMOBILIÁRIOS	Art. 11	5%		35%				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%	201.972.155,54	-	

*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 ALOCAÇÃO 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	CDI	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	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS 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 PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B 5 + TP FI	BB AÇÕES VALOR FIC FIA	BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP
CNPJ	44.345.590/0001-60	13.327.340/0001-73	29.258.294/0001-38	10.418.362/0001-50
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Variável	Investimentos Estruturados
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações	Fundo Multimercado
ÍNDICE	IPCA + 5,00% a.a.	IMA - B 5+	IBOV	105% CDI
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	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	24/01/2022	28/04/2011	29/01/2018	02/03/2009
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	2,00% a.a.	0,60% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	20% IBOVESPA	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	100000	10000	0,01	10000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100000	0,01	0,01	0
RESGATE MÍNIMO	100.000,00	0,01	0,01	0,00
SALDO MÍNIMO	100000	0,01	0,01	0
CARÊNCIA	Até o dia 15/08/2024	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+32 (Trinta e dois dias úteis após a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	4 - Alto	4 - Alto	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	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.

3

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP
CNPJ	14.386.926/0001-71	11.060.913/0001-10	23.215.097/0001-55	14.508.605/0001-00
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	IDKA 2	IMA - B 5	IPCA	IRF - M
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.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	16/08/2012	09/07/2010	04/11/2016	16/08/2012
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,40% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	1000	1000	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0	0	0	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,00	0,00	0,00	0,01
SALDO MÍNIMO	0	0	0	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+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. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

4

INFORMAÇÕES	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	CAIXA BRASIL ESTRATÉGIA LIVRE FIC MULT LP	BRADESCO FIC FI RF ALOCAÇÃO DINÂMICA	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT
CNPJ	10.646.895/0001-90	34.660.276/0001-18	28.515.874/0001-09	42.813.674/0001-55
SEGMENTO	Renda Fixa	Investimentos Estruturados	Renda Fixa	Investimentos Estruturados
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo Multimercado	Fundo de Renda Fixa	Fundo Multimercado
ÍNDICE	IMA - B	Multimercado	IPCA + 6,00% a.a.	IBOV
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANCO BRADESCO S.A.	BEM - DISTRIBUIDORA DE TITULOS 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 MOBILIÁRIOS S.A.	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.	BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A.	RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	62.375.134/0001-44	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	BEM - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	00.066.670/0001-00
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	27/10/2009	23/10/2019	28/12/2017	20/01/2022
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	1,50% a.a.	0,40% a.a.	1,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000	100	50000	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0	100	1000	1000
RESGATE MÍNIMO	0,00	100,00	1.000,00	1.000,00
SALDO MÍNIMO	0	50	1000	1000
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
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+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	4 - Alto	2 - Baixo	2 - Baixo
ENQUADRAMENTO LEGAL	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. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	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.

10

5

INFORMAÇÕES	RIO BRAVO PROTECAO BOLSA AMERICANA II FI MULT	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA - B FI RF	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP
CNPJ	46.502.976/0001-63	49.232.373/0001-87	19.196.599/0001-09	11.087.118/0001-15
SEGMENTO	Investimentos Estruturados	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo Multimercado	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	Multimercado	IMA - B	IRF - M 1	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	BEM - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES	BEM - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
CNPJ	00.066.670/0001-00	00.066.670/0001-00	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
GESTOR	RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA	RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS COOPERATIVAS LIGADAS AO	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS COOPERATIVAS LIGADAS AO
CNPJ	03.864.607/0001-08	03.864.607/0001-08	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
DISTRIBUIDOR	RIO BRAVO INVESTIMENTOS -	RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.
CNPJ	72.600.026/0001-81	03.864.607/0001-08	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	01/11/2022	18/01/2023	27/02/2014	18/12/2009
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,20% a.a.	0,90% a.a.	0,18% 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	-	5000	5000
RESGATE MÍNIMO	1.000,00	-	5.000,00	5.000,00
SALDO MÍNIMO	1000	-	50000	50000
CARÊNCIA	31 meses	25 meses	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após 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	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. 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.

6

INFORMAÇÕES	ITAÚ INST GLOBAL DINÂMICO RF LP FIC FI	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI
CNPJ	32.972.942/0001-28	21.838.150/0001-49	24.571.992/0001-75	26.269.692/0001-61
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Variável	Investimentos Estruturados
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Renda Fixa	Fundo de Ações	Fundo Multimercado
ÍNDICE	CDI	IPCA	IBOV	S&P500
PÚBLICO ALVO	Público Geral	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	ITAÚ UNIBANCO S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.
CNPJ	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04
GESTOR	ITAÚ UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.	ITAÚ UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.	ITAÚ UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.	ITAÚ UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.
CNPJ	40.430.971/0001-96	40.430.971/0001-96	40.430.971/0001-96	40.430.971/0001-96
CUSTODIANTE	ITAÚ UNIBANCO S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.	ITAÚ UNIBANCO S.A.
CNPJ	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04
DISTRIBUIDOR	Itaú Unibanco S.A	Itaú Unibanco S.A.	Itaú Unibanco S.A.	Itaú Unibanco S.A
CNPJ	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04
AUDITORIA	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	14/10/2019	01/06/2015	12/09/2016	31/01/2017
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,50% a.a.	0,40% a.a.	2,00% a.a.	0,80% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	20% CDI	Não possui	20% IBOVESPA	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1	5000	1	5000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1	1	1	1
RESGATE MÍNIMO	1,00	1,00	1,00	1,00
SALDO MÍNIMO	1	1	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+23 (Vigésimo terceiro dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	1 - Muito Baixo	2 - Baixo	5 - Muito Alto	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	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.

7

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	IBOV	IBOV
PÚBLICO ALVO	Investidor Qualificado	Público Geral	Público Geral	Público Geral
ADMINISTRADOR	FINAXIS CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES	BEM - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES	BANCO DAYCOVAL S.A.	BEM - DISTRIBUIDORA DE TITULOS 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 Mobiliários	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 o dia 19/08/2028	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+60 (Sessenta dias úteis após a solicitação)	D+30 (Trinta dias úteis seguintes à 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, Art. 8, I (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
OUTUBRO	17.978.500,29	-	-	52.450,12	17.926.050,17	-0,292%
NOVEMBRO	17.926.050,17	-	-	310.254,89	18.236.305,06	1,731%
DEZEMBRO	18.236.305,06	-	-	255.642,31	18.491.947,37	1,402%

FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	21.773.644,48	-	-	55.881,55	21.829.526,03	0,257%
NOVEMBRO	21.829.526,03	-	-	313.221,78	22.142.747,81	1,435%
DEZEMBRO	22.142.747,81	-	-	267.354,85	22.410.102,66	1,207%

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	8.769.661,84	-	3.852.060,99	30.542,80	4.887.058,05	-0,348%
NOVEMBRO	4.887.058,05	-	190.848,42	84.388,87	4.780.598,50	1,797%
DEZEMBRO	4.780.598,50	-	1.687.965,31	57.119,28	3.149.752,47	1,847%

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
OUTUBRO	21.422.857,13	-	-	68.917,19	21.353.939,94	-0,322%
NOVEMBRO	21.353.939,94	-	-	381.627,56	21.735.567,50	1,787%
DEZEMBRO	21.735.567,50	-	-	312.673,05	22.048.240,55	1,439%

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
OUTUBRO	4.205.384,87	-	-	29.934,82	4.175.450,05	-0,712%
NOVEMBRO	4.175.450,05	-	-	111.415,52	4.286.865,57	2,668%
DEZEMBRO	4.286.865,57	-	-	118.775,77	4.405.641,34	2,771%

FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	-	3.852.060,99	-	23.696,59	3.875.757,58	0,615%
NOVEMBRO	3.875.757,58	-	-	95.697,84	3.971.455,42	2,469%
DEZEMBRO	3.971.455,42	-	-	58.007,07	4.029.462,49	1,461%

4.2 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BANCO DO BRASIL

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	149.415,95	-	-	1.476,58	150.892,53	0,988%
NOVEMBRO	150.892,53	-	-	1.379,82	152.272,35	0,914%
DEZEMBRO	152.272,35	-	-	1.373,77	153.646,12	0,902%

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
OUTUBRO	1.940.931,39	-	-	16.513,85	1.957.445,24	0,851%
NOVEMBRO	1.957.445,24	-	2.983,27	21.389,63	1.975.851,60	1,094%
DEZEMBRO	1.975.851,60	-	-	18.736,09	1.994.587,69	0,948%

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
OUTUBRO	11.515.177,84	-	-	106.420,22	11.621.598,06	0,924%
NOVEMBRO	11.621.598,06	-	-	112.453,57	11.734.051,63	0,968%
DEZEMBRO	11.734.051,63	-	-	103.931,64	11.837.983,27	0,886%

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI

10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	86.330,46	1.605.039,01	- 1.486.281,16	3.065,68	208.153,99	0,902%
NOVEMBRO	208.153,99	2.369.794,70	- 2.313.562,21	7.168,71	271.555,19	0,914%
DEZEMBRO	271.555,19	1.609.725,83	- 1.868.469,66	5.077,61	17.888,97	0,902%

BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI

11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.588.650,72	-	-	11.286,62	2.599.937,34	0,436%
NOVEMBRO	2.599.937,34	-	-	20.449,58	2.620.386,92	0,787%
DEZEMBRO	2.620.386,92	-	-	24.190,30	2.644.577,22	0,923%

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
OUTUBRO	7.763.300,34	-	- 2.250.350,53	59.487,10	5.572.436,91	1,079%
NOVEMBRO	5.572.436,91	-	-	50.956,81	5.623.393,72	0,914%
DEZEMBRO	5.623.393,72	-	-	50.733,10	5.674.126,82	0,902%

BB PREVIDENCIARIO RF IMA - B 5 + TP FI						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	-	1.926.030,50	-	14.708,16	1.940.738,66	0,764%
NOVEMBRO	1.940.738,66	-	-	65.539,62	2.006.278,28	3,377%
DEZEMBRO	2.006.278,28	-	-	78.877,82	2.085.156,10	3,932%

4.3 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - SICREDI

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	10.290.939,86	-	-	74.132,67	10.216.807,19	-0,720%
NOVEMBRO	10.216.807,19	-	-	274.458,12	10.491.265,31	2,686%
DEZEMBRO	10.491.265,31	-	-	293.260,55	10.784.525,86	2,795%

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	4.430.988,83	-	-	41.411,52	4.472.400,35	0,935%
NOVEMBRO	4.472.400,35	-	-	45.966,53	4.518.366,88	1,028%
DEZEMBRO	4.518.366,88	-	-	42.242,02	4.560.608,90	0,935%

4.4 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BRADESCO

BRADESCO FIC FI RF ALOCAÇÃO DINÂMICA						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	15.666.166,49	-	-	45.347,64	15.711.514,13	0,289%
NOVEMBRO	15.711.514,13	-	-	277.536,50	15.989.050,63	1,766%
DEZEMBRO	15.989.050,63	-	-	247.869,32	16.236.919,95	1,550%

4.5 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - OUTROS

ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI						
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	18.957.747,62	673.509,95	-	39.331,74	19.591.925,83	-0,200%
NOVEMBRO	19.591.925,83	673.509,95	-	513.073,09	20.778.508,87	2,619%
DEZEMBRO	20.778.508,87	673.509,94	-	339.829,05	21.791.847,86	1,635%

ITAÚ INST GLOBAL DINÂMICO RF LP FIC FI						
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.311.807,53	-	-	9.206,83	1.321.014,36	0,702%
NOVEMBRO	1.321.014,36	-	-	16.084,89	1.337.099,25	1,218%
DEZEMBRO	1.337.099,25	-	-	15.096,98	1.352.196,23	1,129%

ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI						
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.295.152,56	-	-	2.694,13	1.292.458,43	-0,208%
NOVEMBRO	1.292.458,43	-	-	33.598,03	1.326.056,46	2,600%
DEZEMBRO	1.326.056,46	-	-	21.356,00	1.347.412,46	1,610%

FIDC PREMIUM						
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	561.380,90	-	-	2.347,98	559.032,92	-0,418%
NOVEMBRO	559.032,92	-	-	26.837,62	532.195,30	-4,801%
DEZEMBRO	532.195,30	-	-	2.585,58	529.609,72	-0,486%

RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA - B F I R F						
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	5.338.893,29	-	-	34.582,26	5.304.311,03	-0,648%
NOVEMBRO	5.304.311,03	-	-	126.216,21	5.430.527,24	2,380%
DEZEMBRO	5.430.527,24	-	-	138.060,64	5.568.587,88	2,542%

4.6 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - RENDA VARIÁVEL

ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI						
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.707.082,21	-	-	47.303,70	2.659.778,51	-1,747%
NOVEMBRO	2.659.778,51	-	-	248.225,19	2.908.003,70	9,333%
DEZEMBRO	2.908.003,70	-	-	150.381,92	3.058.385,62	5,171%

ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI						
23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.833.249,08	-	-	121.461,08	2.711.788,00	-4,287%
NOVEMBRO	2.711.788,00	-	-	358.037,86	3.069.825,86	13,203%
DEZEMBRO	3.069.825,86	-	-	225.769,84	3.295.595,70	7,354%

CAIXA BRASIL ESTRATÉGIA LIVRE FIC MULT LP						
24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.901.454,62	-	-	10.481,02	2.890.973,60	-0,361%
NOVEMBRO	2.890.973,60	-	-	109.616,78	3.000.590,38	3,792%
DEZEMBRO	3.000.590,38	-	-	46.080,34	3.046.670,72	1,536%

DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES						
25	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	9.553.046,69	-	-	- 295.491,83	9.257.554,86	-3,093%
NOVEMBRO	9.257.554,86	-	-	1.149.806,22	10.407.361,08	12,420%
DEZEMBRO	10.407.361,08	-	-	517.372,44	10.924.733,52	4,971%

RIO BRAVO PROTECAO BOLSA AMERICANA II FI MULT						
26	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.045.055,67	-	-	5.937,07	1.050.992,74	0,568%
NOVEMBRO	1.050.992,74	-	-	29.060,54	1.080.053,28	2,765%
DEZEMBRO	1.080.053,28	-	-	5.902,12	1.085.955,40	0,546%

RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT						
27	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.265.480,45	-	-	- 14.252,38	1.251.228,07	-1,126%
NOVEMBRO	1.251.228,07	-	-	81.637,57	1.332.865,64	6,525%
DEZEMBRO	1.332.865,64	-	-	59.827,50	1.392.693,14	4,489%

AZ QUEST AÇÕES FIC FI DE AÇÕES							
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
28							
OUTUBRO	2.305.917,50	-	-	119.349,44	2.186.568,06	-5,176%	
NOVEMBRO	2.186.568,06	-	-	237.171,41	2.423.739,47	10,847%	
DEZEMBRO	2.423.739,47	-	-	131.957,53	2.555.697,00	5,444%	

AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES							
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
29							
OUTUBRO	7.332.863,61	-	-	462.200,82	6.870.662,79	-6,303%	
NOVEMBRO	6.870.662,79	-	-	717.961,63	7.588.624,42	10,450%	
DEZEMBRO	7.588.624,42	-	-	397.539,62	7.986.164,04	5,239%	

BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP							
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
30							
OUTUBRO	3.629.463,97	-	-	19.718,16	3.649.182,13	0,543%	
NOVEMBRO	3.649.182,13	-	-	70.051,31	3.719.233,44	1,920%	
DEZEMBRO	3.719.233,44	-	-	42.046,59	3.761.280,03	1,131%	

BB AÇÕES VALOR FIC FIA						
31	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.221.223,22	-	-	- 122.202,16	3.099.021,06	-3,794%
NOVEMBRO	3.099.021,06	-	-	375.057,80	3.474.078,86	12,102%
DEZEMBRO	3.474.078,86	-	-	209.752,43	3.683.831,29	6,038%

5-TABELA DE RENTABILIDADE

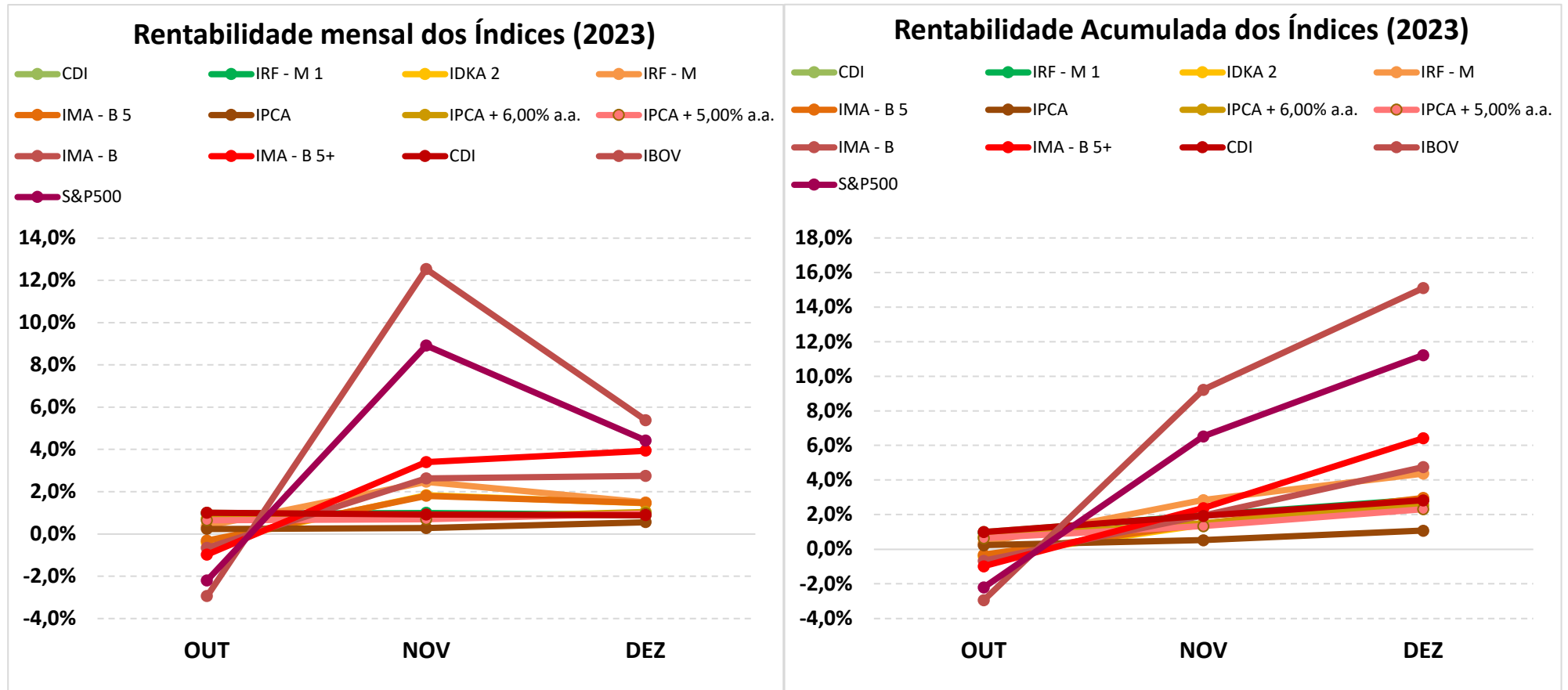
• Renda Fixa

Nº	INVESTIMENTOS	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
1	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	0,90%	0,83%	0,82%	2,58%
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,99%	0,91%	0,90%	2,83%
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	0,92%	0,97%	0,89%	2,80%
4	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	0,85%	1,09%	0,95%	2,92%
5	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	0,44%	0,79%	0,92%	2,16%
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B 5 + TP FI	-0,99%	3,38%	3,93%	6,38%
7	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	-0,29%	1,73%	1,40%	2,86%
8	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	-0,32%	1,79%	1,44%	2,92%
9	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	0,26%	1,43%	1,21%	2,92%
10	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	0,35%	2,47%	1,46%	4,33%
11	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	-0,71%	2,67%	2,77%	4,76%
12	BRANCO FIC FI RF ALOCAÇÃO DINÂMICA	0,29%	1,77%	1,55%	3,65%
13	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA - B FI RF	-0,65%	2,38%	2,54%	4,30%
14	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	0,93%	1,03%	0,93%	2,92%
15	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	-0,72%	2,69%	2,80%	4,81%
16	ITAÚ INST GLOBAL DINÂMICO RF LP FIC FI	0,70%	1,22%	1,13%	3,08%
17	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	-0,21%	2,60%	1,61%	4,03%
18	FIDC PREMIUM	-0,42%	-4,80%	-0,49%	-5,66%
	CDI	1,00%	0,92%	0,89%	2,84%
	IRF - M 1	0,96%	1,00%	0,91%	2,89%
	IDKA 2	-0,41%	1,83%	1,45%	2,89%
	IRF - M	0,37%	2,47%	1,48%	4,38%
	IMA - B 5	-0,31%	1,80%	1,46%	2,97%
	IPCA	0,24%	0,28%	0,56%	1,08%
	IPCA + 6,00% a.a.	0,73%	0,77%	1,05%	2,56%
	IPCA + 5,00% a.a.	0,65%	0,69%	0,97%	2,32%
	IMA - B	-0,66%	2,62%	2,75%	4,76%
	IMA - B 5+	-0,98%	3,39%	3,94%	6,42%

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

Nº	INVESTIMENTOS	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
19	BB AÇÕES VALOR FIC FIA	-3,79%	12,10%	6,04%	14,36%
20	BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP	0,54%	1,92%	1,13%	3,63%
21	CAIXA BRASIL ESTRATÉGIA LIVRE FIC MULT LP	-0,36%	3,79%	1,54%	5,01%
22	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT	-1,13%	6,52%	4,49%	10,05%
23	RIO BRAVO PROTECAO BOLSA AMERICANA II FI MULT	0,57%	2,77%	0,55%	3,92%
24	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	-4,29%	13,20%	7,35%	16,31%
25	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI	-1,75%	9,33%	5,17%	12,97%
26	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	-6,30%	10,45%	5,24%	8,91%
27	DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	-3,09%	12,42%	4,97%	14,36%
28	AZ QUEST AÇÕES FIC FI DE AÇÕES	-5,18%	10,85%	5,44%	10,83%
	CDI	1,00%	0,92%	0,89%	2,84%
	IBOV	-2,94%	12,54%	5,38%	15,11%
	S&P500	-2,20%	8,92%	4,42%	11,23%

GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES

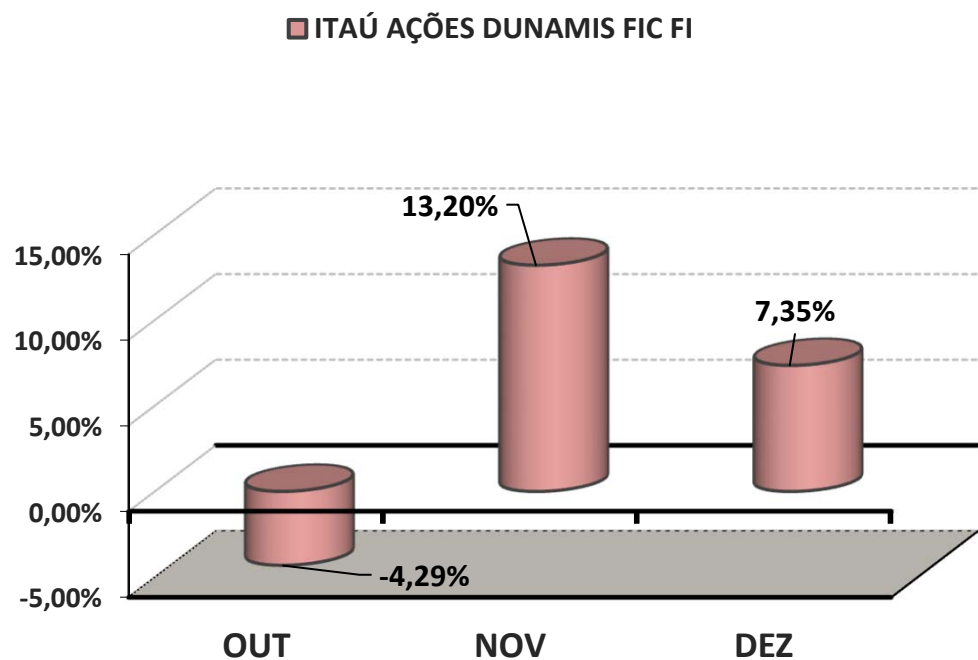


5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	-4,29%	13,20%	7,35%

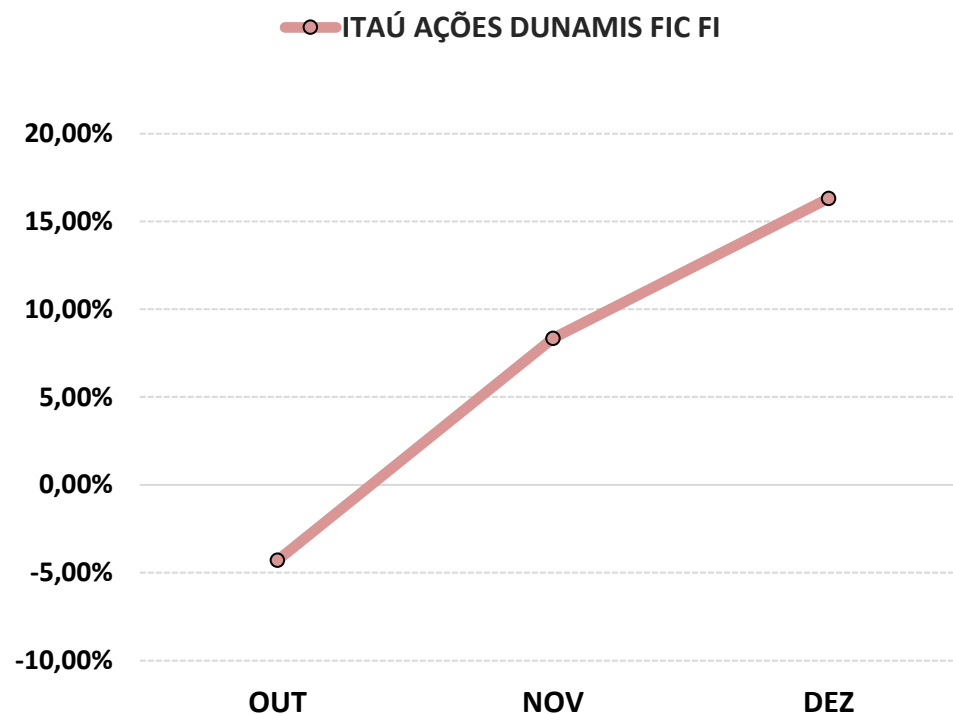
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	-4,29%	8,34%	16,31%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

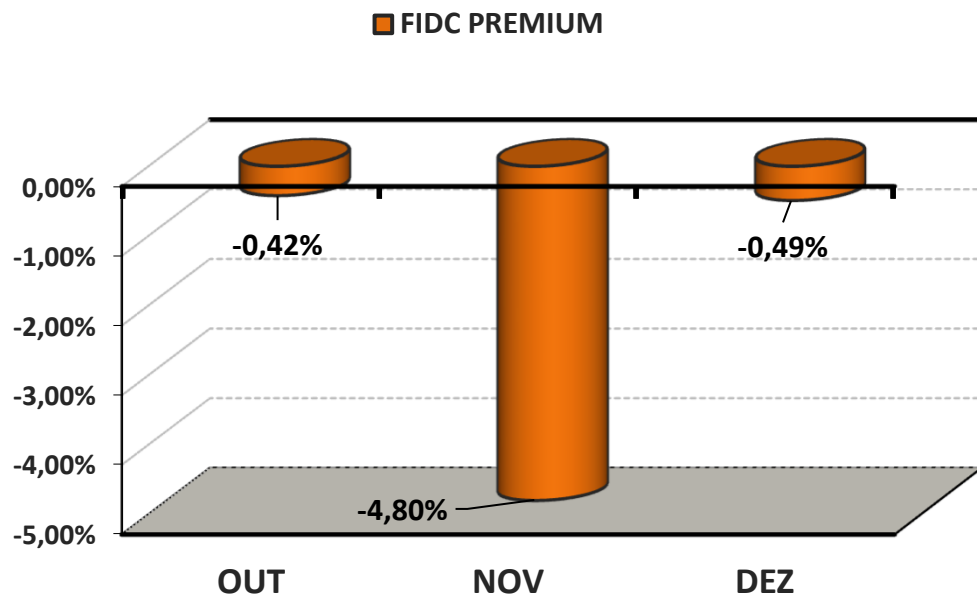


5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
FIDC PREMIUM	-0,42%	-4,80%	-0,49%

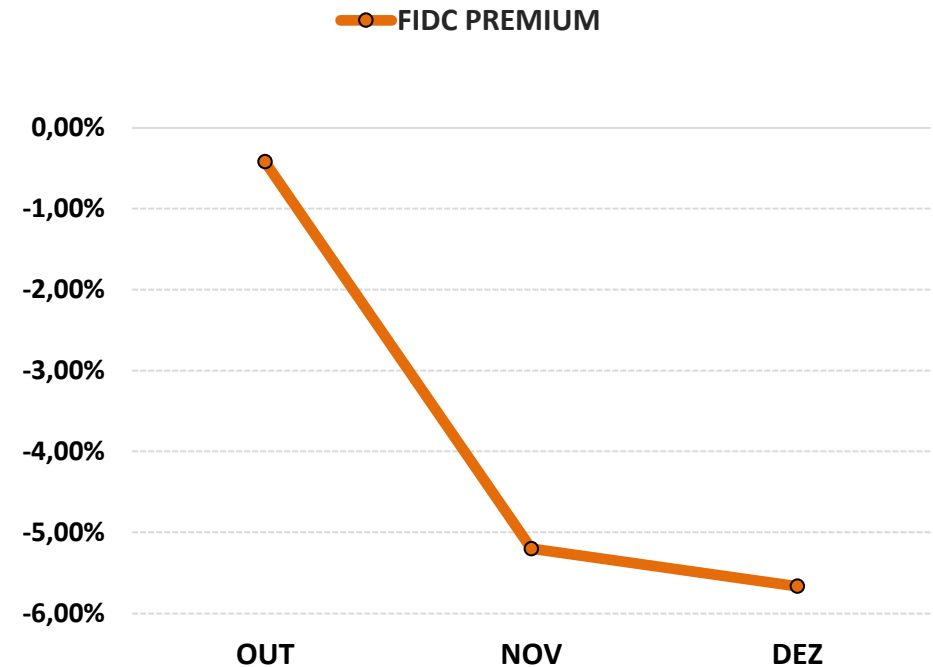
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	OUT	NOV	DEZ
FIDC PREMIUM	-0,42%	-5,20%	-5,66%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre



6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 4º TRIMESTRE - 2023

	OUT	NOV	DEZ
MENSAL	-0,58%	3,23%	2,14%
CDI	1,00%	0,92%	0,89%
IBOVESPA	-2,94%	12,54%	5,38%
META ATUARIAL	0,66%	0,70%	0,98%

	OUT	NOV	DEZ
ACUMULADO DO TRIMESTRE	-0,58%	2,64%	4,84%
CDI	1,00%	1,93%	2,84%
IBOVESPA	-2,94%	9,23%	15,11%
META ATUARIAL	0,66%	1,36%	2,36%

ENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DA PREVBRILHANTE: R\$ **9.333.399,66**

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ **4.564.037,66**

GANHO SOBRE A META ATUARIAL R\$ **4.769.362,00**

7-CONCLUSÃO

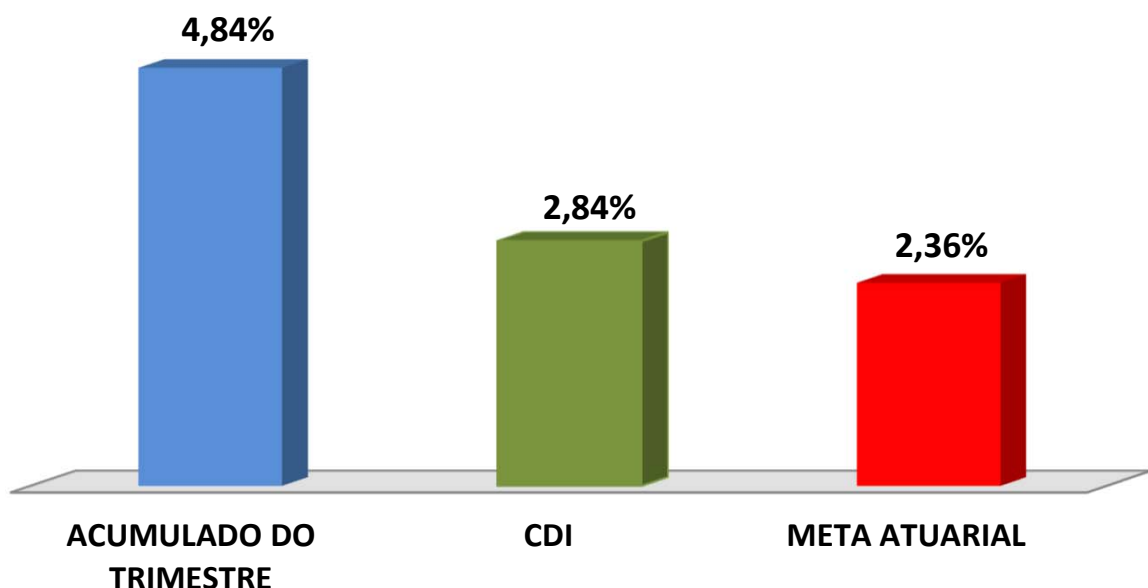
Atendendo o Art. 136º da Portaria MTP 1.467/2022, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento PREVBILHANTE, no 4º Trimestre/2023, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2023.

7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

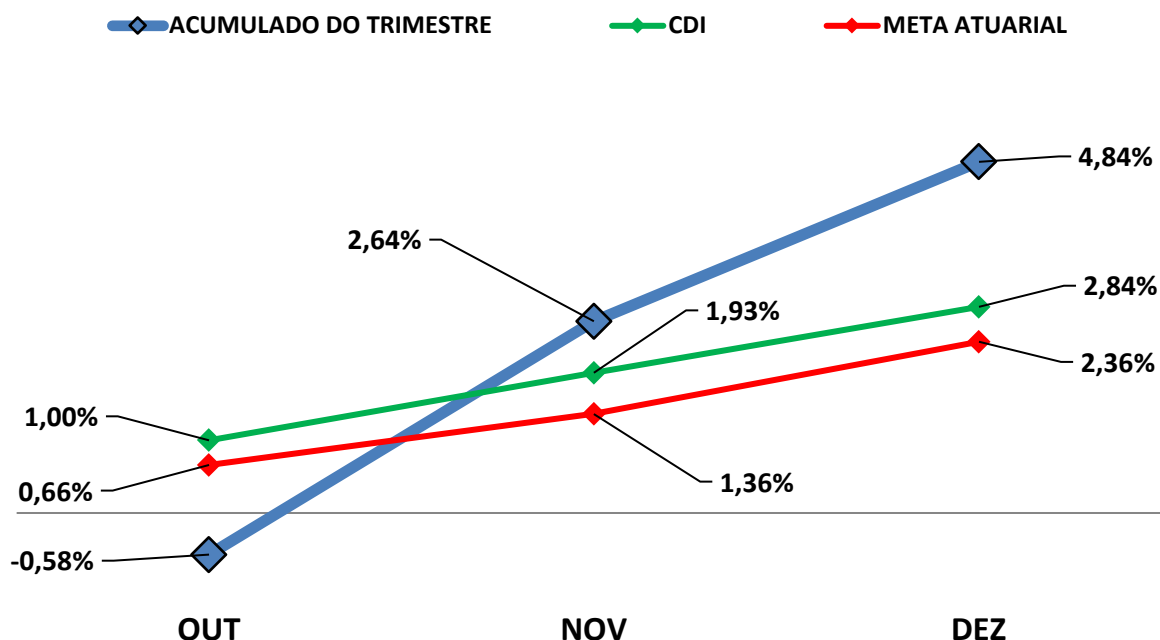
A Carteira de Investimentos da PREVBILHANTE, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 4,84% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 2,84% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 170,51% 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 4,84% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 2,36%, representando 205,28% 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 PREVBRLHANTE 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 PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B 5 + TP FI	4 - Alto
7	BB AÇÕES VALOR FIC FIA	4 - Alto
8	BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP	4 - Alto
9	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	3 - Médio
10	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	3 - Médio
11	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	3 - Médio
12	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	3 - Médio
13	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	3 - Médio
14	CAIXA BRASIL ESTRATÉGIA LIVRE FIC MULT LP	4 - Alto
15	BRANCO FIC FI RF ALOCAÇÃO DINÂMICA	2 - Baixo
16	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT	2 - Baixo
17	RIO BRAVO PROTECAO BOLSA AMERICANA II FI MULT	2 - Baixo
18	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA - B FI RF	2 - Baixo
19	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M 1	2 - Baixo
20	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	2 - Baixo
21	ITAÚ INST GLOBAL DINÂMICO RF LP FIC FI	1 - Muito Baixo
22	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	2 - Baixo
23	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	5 - Muito Alto
24	ITAÚ PRIVATE MULTIMERCADO S&P500® BRL FIC FI	4 - Alto
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 PREVBRLHANTE 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 Disponibilizado pela Instituição	-
2	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
4	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
5	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
6	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B 5 + TP FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
7	BB AÇÕES VALOR FIC FIA	Não Disponibilizado pela Instituição	-
8	BB PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO FI LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
9	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	Fitch Rating	Forte
10	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	Fitch Rating	Forte
11	FIC FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	Fitch Rating	Forte
12	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-
13	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	Fitch Rating	Forte
14	CAIXA BRASIL ESTRATÉGIA LIVRE FIC MULT LP	Não Disponibilizado pela Instituição	-

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

7.3.2.2-*INSTITUIÇÃO FINANCEIRA*

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

Nº	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA / ADMINISTRADOR / GESTOR / DISTRIBUIDOR	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	Fitch Ratings	AA
2	CAIXA ASSET DTVM	Fitch Ratings	Excelente (Nota Máxima em uma escala de 5 níveis)
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 Asset Management LTDA	Standard & Poor's	AMP-1 (Muito Forte)
7	DAYCOVAL ASSET MANAGEMENT ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS LTDA	Standard & Poor's	A+
8	GRAPHEN INVESTIMENTOS LTDA.	Não Disponibilizado pela Instituição	Não Disponibilizado pela Instituição
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

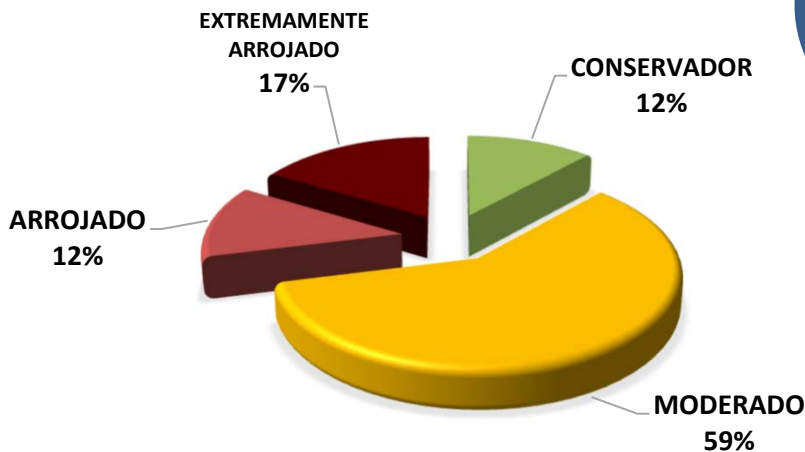
É o risco de o investidor não conseguir dar liquidez ao ativo financeiro (vender) ou conseguir liquidez abaixo do preço de mercado ou abaixo do preço de aquisição (compra).

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

7.4-ADERÊNCIA AO PAI

7.4.1-PERFIL DE RISCO (MERCADO)

PERFIL DOS INVESTIMENTOS



**PERFIL 6
MODERADO COM
TENDÊNCIA
ARROJADA**

Descrição do Perfil de Investidor

Objetivo do perfil

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

Comportamento da carteira

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

Classificação de Perfil de Investidor - Metodologia Atuarial Consultoria

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

O atual perfil de risco 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\$ 1.517.548,95 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa da PREVBRLHANTE está em R\$ 23.442.804,19 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 MBA/RJ 1.659

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