

REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE
NAVIRAÍ / MS

**RELATÓRIO TRIMESTRAL
DE
INVESTIMENTOS**

**3º TRIMESTRE
2022**

21 de outubro de 2022

ÍNDICE

1 – INTRODUÇÃO	3
2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	4
3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTO	6
4 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RENDA FIXA	17
5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	36
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos	39
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos	40
6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	41
7 – CONCLUSÃO	42
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral	42
7.2 - Meta Atuarial	43
7.3 - Riscos	43
7.3.1 - Risco de Mercado	43
7.3.2 - Risco de Crédito	45
7.3.2.1 - Fundo de Investimento	45
7.3.2.2 - Instituição Financeira	45
7.3.3 - Risco de Liquidez	47
7.4 - Aderência ao PAI	48
7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado)	48
7.4.2 - Risco de Crédito	49
7.4.3 - Risco de Liquidez	49
7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo	49
7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo	50

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 3º TRIMESTRE, sobre o desempenho das rentabilidades e os riscos das aplicações financeiras do NAVIRAÍPREV.

Este relatório vem atender o **Inciso V, do Art. 3º da Portaria MPS 519/2011**, que exige a elaboração de **Relatórios Trimestrais**, para acompanhamento dos riscos e desempenho das aplicações financeiras.

Art. 3. V – Elaborar relatórios detalhados, no mínimo, trimestralmente, sobre a rentabilidade, os riscos das diversas modalidades de operações realizadas nas aplicações dos recursos dos RPPS e a aderência à política anual de investimentos e suas revisões e submetê-las as instâncias superiores de deliberação e controle.

2.1-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2022 - NAVIRAÍPREV

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIAÇÃO PU - TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	225.408.998,24	7.916.511,01	(7.508.866,51)	-	3.531.327,28	(1.454.968,08)	2.076.359,20	227.893.001,94
2	FEVEREIRO	227.893.001,93	3.322.567,90	(2.724.264,66)	-	1.554.379,61	(1.054.147,42)	500.232,20	228.991.537,37
3	MARÇO	228.991.537,37	8.841.816,51	(8.137.315,27)	-	7.332.081,16	(299.872,40)	7.032.208,76	236.728.247,37
4	ABRIL	236.728.247,37	4.403.761,52	(3.202.803,68)	-	1.604.774,26	(5.960.393,74)	(4.355.619,48)	233.573.585,74
5	MAIO	233.573.585,74	3.978.145,66	(3.336.880,74)	-	2.452.581,97	(585.140,39)	1.867.441,57	236.082.292,23
6	JUNHO	236.082.292,23	1.820.347,81	(1.118.721,18)	-	470.766,76	(6.723.962,10)	(6.253.195,34)	230.530.723,52
7	JULHO	230.530.723,52	7.542.311,63	(6.643.239,38)	-	4.212.428,67	(494.711,62)	3.717.717,06	235.147.512,82
8	AGOSTO	235.147.512,82	2.701.256,92	(1.828.608,77)	-	5.169.034,93	(528.070,08)	4.640.964,85	240.661.125,82
9	SETEMBRO	240.661.125,82	2.304.457,97	(1.446.841,32)	-	1.996.324,74	(1.739.199,11)	257.125,64	241.775.868,11
10	OUTUBRO	241.775.868,11	-	-	-	-	-	-	241.775.868,11
11	NOVEMBRO	241.775.868,11	-	-	-	-	-	-	241.775.868,11
12	DEZEMBRO	241.775.868,11	-	-	-	-	-	-	241.775.868,11
13	ANO	225.408.998,24	42.831.176,93	(35.947.541,51)	-	28.323.699,39	(18.840.464,93)	9.483.234,46	241.775.868,11

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

2.2-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2022 - LIMITE DE SEGMENTO - NAVIRAÍPREV

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	Art. 7, I, a	100,0%	-	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	-	-	
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, b	100,0%	-	0,0%	46,1%	100,0%	41,7%	100.977.147,31	-	
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, c	100,0%	-	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	-	-	
4	Operações Compromissadas	Art. 7, II	5,0%	-	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-	
5	F.I. de Renda Fixa	Art. 7, III, a	70,0%	70,0%	0,0%	21,6%	70,0%	23,3%	56.262.429,01	-	
6	F.I. de Índice de Renda Fixa	Art. 7, III, b	70,0%		0,0%	0,0%	70,0%	0,0%	-	-	
7	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F.	Art. 7, IV	20,0%	-	0,0%	0,0%	20,0%	0,0%	-	-	
8	FIDC - Classe Sênior	Art. 7, V, a	10,0%	25,0%	0,0%	0,1%	5,0%	0,0%	102.546,72	-	
9	F.I. Renda Fixa de 'Crédito Privado'	Art. 7, V, b	10,0%		0,0%	1,6%	5,0%	1,6%	3.902.647,98	-	
10	F.I. em 85% de Debêntures	Art. 7, V, c	10,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-	
12	F.I. Ações	Art. 8, I	40,0%	-	40,0%	0,0%	22,2%	40,0%	19,0%	45.908.843,94	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II	40,0%	-		0,0%	1,7%	40,0%	2,7%	6.530.366,14	-
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I	10,0%	15,0%		0,0%	2,9%	10,0%	7,6%	18.381.722,54	-
16	F.I. em Participações	Art. 10, II	5,0%			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
17	F.I. Ações - Mercado de Acesso	Art. 10, III	5%			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
19	F.I. Imobiliário	Art. 11	10%	-	0,0%	0,8%	6,0%	0,7%	1.597.437,94	-	
21	FIC e FIC FI - Renda Fixa - Dívida Externa	Art. 9º, I	10%	10%	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-	
22	FIC - Aberto - Investimento no Exterior	Art. 9º, II	10%		0,0%	0,0%	10,0%	0,7%	1.581.568,47	-	
23	Fundos de Ações - BDR Nível I	Art. 9º, III	10%		0,0%	3,1%	10,0%	2,7%	6.531.158,05	-	
25	Empréstimo Consignado	Art. 12	10%	-	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-	
27	DESENQUADRADO							0,0%	-	-	
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA							0,1%	193.011,74		
11	TOTAL - RENDA FIXA							66,6%	161.244.771,02		
14	TOTAL - RENDA VARIÁVEL	Art. 8, §1º	40%	40%				21,7%	52.439.210,08	-	
18	TOTAL - INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	Art. 10	15%					7,6%	18.381.722,54	-	
20	TOTAL - FUNDOS IMOBILIÁRIOS	Art. 11	-					0,7%	1.597.437,94	-	
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	Art. 9	10%	10%				3,4%	8.112.726,52	-	
26	TOTAL - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO	Art. 12	-	-				0,0%	-	-	
27	PATRIMÔNIO TOTAL							99,9%	241.968.879,85		

*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 RF REF DI LP PERFIL FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF CRÉDITO PRIVADO IPCA III FI	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA III
CNPJ	13.077.418/0001-49	03.543.447/0001-03	14.091.645/0001-91	19.303.795/0001-35
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa	Renda Fixa Índices	Renda Fixa Credito Livre	Renda Fixa índice
ÍNDICE	CDI	IMA - B 5	IPCA + 6,00%	IPCA + 6,00%
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Público em geral	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão 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 Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão 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	KPMG Auditores independentes	KPMG Auditores independentes	KPMG Auditores independentes	KPMG Auditores independentes
DATA DE INÍCIO	28/04/2011	17/12/1999	15/10/2013	11/02/2014
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20%a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	1.000,00	1.000.000,00	300.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01	0,01	0,01	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01	0,01	0,01	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01	0,01	1.000.000,00	0,01
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Até dia 15/08/2024
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+30 (trinta dias seguinte a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	4 - Alto	3 - Médio	3 - Médio
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. Renda Fixa de "Crédito Privado", Art. 7, V, b (5%)	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 PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	BB AÇÕES GOVERNANÇA FI	BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI
CNPJ	07.442.078/0001-05	10.418.335/0001-88	21.470.644/0001-13	44.345.590/0001-60
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Variável	Investimento no Exterior	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa índices	Ações Sustentabilid.Governança	Fundo de Ações	Renda Fixa índice
ÍNDICE	IMA – B	IGC	BDR	IPCA + 5,00%
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão 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 Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	BB Gestão 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	BB Gestão de Recursos DTVM s.a	Banco do Brasil	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
CNPJ	30.822.936/0001-69	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	kPMG Auditores independentes	KPMG Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	24/07/2005	10/06/2009	22/01/2015	24/01/2022
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	1,00% a.a.	0,50% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	10.000,00	0,01	200,00	100.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	Qualquer valor	0,01	200,00	100.000,00
RESGATE MÍNIMO	Qualquer valor	0,01	0,01	100.000,00
SALDO MÍNIMO	Qualquer valor	0,01	200,00	100.000,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Até dia 15/08/2024
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	3 - Médio
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9º, III (10%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

3

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IPCA XVI RF CRÉDITO PRIVADO
CNPJ	10.740.670/0001-06	14.386.926/0001-71	11.060.913/0001-10	21.918.896/0001-62
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices	Renda Fixa índices	Renda Fixa Crédito Privado
ÍNDICE	IRF – M 1	IDKA 2	IMA - B 5	IPCA + 6,00%
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	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
GESTOR	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	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
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	kPMG Auditores independentes	kPMG Auditores independentes	kPMG Auditores independentes
DATA DE INÍCIO	28/05/2010	16/08/2012	09/07/2010	17/04/2015
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	1.000,00	1.000,00	300.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00	0,00	0,00	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,00	0,00	0,00	0,00
SALDO MÍNIMO	0,00	0,00	0,00	0,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	3 ANOS
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*	2 - Baixo	3 - Médio	2 - Baixo	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. Renda Fixa de "Crédito Privado", Art. 7, V, b (5%)

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

4

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	FI CAIXA JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP
CNPJ	14.508.605/0001-00	10.740.658/0001-93	10.646.895/0001-90	14.120.520/0001-42
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Investimentos Estruturados
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa Índices	Renda Fixa Índices	Renda Fixa Índices	Multimercados Dinâmico
ÍNDICE	IRF – M	IMA – B	IMA – B	CDI
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social	Regimes Próprios de Previdência Social	Investidores Qualificados	Pessoas físicas e jurídicas
ADMINISTRADOR	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
GESTOR	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	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
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	Ernst & Young Terco Auditores Independentes S/S	kPMG Auditores independentes	kPMG Auditores independentes	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	16/08/2012	08/03/2010	27/10/2009	28/06/2012
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,70% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	1.000,00	1.000,00	50.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	Qualquer valor	0,00	0,00	100
RESGATE MÍNIMO	Qualquer valor	0,00	0,00	100
SALDO MÍNIMO	Qualquer valor	0,00	0,00	25.000,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio	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. 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.

5

INFORMAÇÕES	FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA	FI AÇÕES CAIXA BRASIL IBX - 50	FI AÇÕES CAIXA CONSUMO	CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES
CNPJ	10.551.382/0001-03	03.737.217/0001-77	10.577.512/0001-79	40.209.029/0001-00
SEGMENTO	Renda Variável	Renda Variável	Renda Variável	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	AÇÕES SETORIAIS	Ações IBRX Ativo	Ações Ativos Setoriais	Fundo de Ações
ÍNDICE	IBOV	IBRX	ICON	IFNC
PÚBLICO ALVO	Pessoas físicas, jurídicas e Regimes Próprios de	Regimes Próprio de Previdência Social	Pessoas físicas, jurídicas e Regimes Próprio de	Pessoas físicas, jurídicas e Regimes Próprio de
ADMINISTRADOR	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
GESTOR	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
CUSTODIANTE	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
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	KPMG Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	19/04/2010	18/02/2008	26/04/2012	26/01/2021
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.	0,70% a.a.	1,60% a.a.	0,80% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	100,00	1.000,00	100,00	100,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100,00	0,00	100,00	100,00
RESGATE MÍNIMO	100,00	0,00	100,00	100,00
SALDO MÍNIMO	50,00	0,00	50,00	50,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	4 - Alto	4 - Alto	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	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)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)

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

INFORMAÇÕES	FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS	FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL	BRADESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA IE
CNPJ	03.914.671/0001-56	10.551.375/0001-01	03.399.411/0001-90	37.308.394/0001-50
SEGMENTO	Renda Variável	Renda Variável	Renda Fixa	Investimento no Exterior
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Ações	AÇÕES SETORIAIS	Fundos Referenciados - DI	Ações
ÍNDICE	PETR3	IMOB11	CDI	IBOV
PÚBLICO ALVO	Pessoas físicas, jurídicas e Regimes Próprio de	Pessoas físicas e jurídicas	Clientes pessoa jurídica	Investidores Qualificados
ADMINISTRADOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica 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 ASSET DTVM	CAIXA ASSET DTVM	BRAM - Bradesco Asset Management DTVM	Schroder Investment Management Brasil Ltda
CNPJ	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	62.375.134/0001-44	92.886.662/0001-29
CUSTODIANTE	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Bradesco S.A.	Banco Bradesco S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	00.360.305/0001-04
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Bradesco S.A.	PRIVATIZA AGENTES AUTÔNOMOS DE
CNPJ	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	60.746.948/0001-12	00.840.515/0001-08
AUDITORIA	KPMG Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores independentes
DATA DE INÍCIO	10/07/2000	22/06/2009	05/10/1999	10/08/2020
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,50% a.a.	2,00% a.a.	0,20% a.a.	1,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00	1.000,00	1.000.000,00	5000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	100,00	100,00	100.000,00	0
RESGATE MÍNIMO	100,00	100,00	1.000,00	0,00
SALDO MÍNIMO	100,00	500,00	100.000,00	0
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	4 - Alto	2 - Baixo	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	FIC - Aberto - Investimento no Exterior, Art. 9, II (10%)

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

7

INFORMAÇÕES	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCÇÃO DINÂMICA RF FIC FI
CNPJ	42.813.674/0001-55	13.081.159/0001-20	11.087.118/0001-15	21.838.150/0001-49
SEGMENTO	Investimentos Estruturados	RENDA FIXA	Renda Fixa	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	MULTIMERCADO	Renda Fixa Índices	Renda Fixa Índices	Renda Fixa Índices
ÍNDICE	Multimercado	IRF – M	IMA – B	IPCA + 6,00%
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprio de Previdência Social	Regimes Próprio de Previdência Social	Regimes Próprio de Previdência Social	Público em geral
ADMINISTRADOR	BEM - Distribuidora de Títulos e Valores	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Itaú Unibanco s.a.
CNPJ	00.066.670/0001-00	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	60.701.190/0001-04
GESTOR	Rio Bravo Investimentos Ltda	Confederação das Cooperativas do Sicredi	Confederação das Cooperativas do Sicredi	ITAU UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA
CNPJ	03.864.607/0001-08	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60	40.430.971/0001-96
CUSTODIANTE	Banco Bradesco S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Itaú Unibanco S.A.
CNPJ	00.360.305/0001-04	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	60.701.190/0001-04
DISTRIBUIDOR	Banco Bradesco S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Itaú Unibanco S.A.
CNPJ	60.746.948/0001-12	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	60.701.190/0001-04
AUDITORIA	KPMG Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	20/01/2022	24/01/2011	18/12/2009	01/06/2015
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,40% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	50000	50.000,00	50.000,00	5.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1000	5.000,00	5.000,00	1,00
RESGATE MÍNIMO	1.000,00	5.000,00	5.000,00	1,00
SALDO MÍNIMO	1000	50.000,00	50.000,00	1,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	2 - Baixo	2 - Baixo	3 - Médio	4 - Alto
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. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

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

INFORMAÇÕES	ITAU RENDA FIXA IMA - B ATIVO FIC FI	ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	ITAÚ WORLD EQUITIES FIC FIA IE
CNPJ	05.073.656/0001-58	23.731.629/0001-07	24.571.992/0001-75	31.217.153/0001-19
SEGMENTO	Renda Fixa	Renda Variável	Renda Variável	Investimento no Exterior
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa Índices	Ações	Ações	Fundo de Ações
ÍNDICE	IMA – B	IBOV	IBOV	MSCI World
PÚBLICO ALVO	Público em geral	Regimes Próprios de Previdência Social.	Público em geral.	Investidores em 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 S.A.	Itaú Unibanco S.A.	ITAU UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA	Itaú Unibanco S.A
CNPJ	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	40.430.971/0001-96	60.701.190/0001-04
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	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes	Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	17/10/2002	04/08/2016	12/09/2016	14/12/2018
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,50% a.a.	2,00% a.a.	2,00% a.a.	0,15% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	20% IBOVESPA	20% IBOVESPA	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	100.000,00	50.000,00	100,00	0
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0	1,00	100,00	0
RESGATE MÍNIMO	0,00	1,00	100,00	0,00
SALDO MÍNIMO	1000,00	250,00	100,00	0
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	0
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+23 (Vinte e três dias úteis após a solicitação)	D+23 (Vinte e três dias úteis após a solicitação)	0
RISCO DE MERCADO*	3 - Médio	5 - Muito Alto	5 - Muito Alto	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9, III (10%)

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

INFORMAÇÕES	SAFRA IMA FIC FI RENDA FIXA	SAFRA S&P REAIS PB FI MULTIMERCADO	FIDC PREMIUM	META VALOR FI AÇÕES
CNPJ	10.787.822/0001-18	21.595.829/0001-54	06.018.364/0001-85	07.899.238/0001-40
SEGMENTO	Renda Fixa	Investimentos Estruturados	Renda Fixa	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa Índices	Multimercado	FIDC Agro Indústria e Comércio	Ações IBX Ativo
ÍNDICE	IMA – B	Multimercado	IPCA + 6,00%	IBOV
PÚBLICO ALVO	Público em Geral	Público em Geral	Investidores qualificados	Investidor Qualificado e Institucional
ADMINISTRADOR	SAFRA SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO	SAFRA SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO	FINAXIS CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES	Banco Daycoval S.A
CNPJ	06.947.853/0001-11	06.947.853/0001-11	03.317.692/0001-94	62.232.889/0001-90
GESTOR	BANCO J. SAFRA S/A	BANCO J. SAFRA S/A	PETRA CAPITAL GESTÃO DE INVESTIMENTOS LTDA	META ASSET MANAGEMENT S/A
CNPJ	03.017.677/0001-20	03.017.677/0001-20	09.204.714/0001-96	06.088.907/0001-30
CUSTODIANTE	BANCO SAFRA S/A	BANCO SAFRA S/A	Banco Finax S.A.	Banco Daycoval S.A.
CNPJ	58.160.789/0001-28	58.160.789/0001-28	11.758.741./0001-52	62.232.889/0001-90
DISTRIBUIDOR	BANCO SAFRA S/A	BANCO SAFRA S/A	FINAXIS CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES	Banco Daycoval S.A.
CNPJ	58.160.789/0001-28	58.160.789/0001-28	03.317.692/0001-94	62.232.889/0001-90
AUDITORIA	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES	Ernst & Young Terço Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	21/12/2009	13/07/2015	01/02/2012	11/04/2006
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,50% a.a.	1,00% a.a.	0,50% a.a.	2,50% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	Não possui	Não possui	20% IBRX
APLICAÇÃO INICIAL	500.000,00	R\$ 1.000.000,00	25.000,00	5.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	50.000,00	R\$ 100.000,00	25.000,00	5.000,00
RESGATE MÍNIMO	50.000,00	R\$ 100.000,00	25.000,00	5.000,00
SALDO MÍNIMO	100.000,00	R\$ 500.000,00	25.000,00	5.000,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Até 19/08/2023	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+60 (Sessenta dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	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. 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.

INFORMAÇÕES	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	OCCAM FIC FI AÇÕES	PLURAL AÇÕES FIC FIA	DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES
CNPJ	11.392.165/0001-72	11.628.883/0001-03	01.675.497/0001-00	13.155.995/0001-01
SEGMENTO	Renda Variável	Renda Variável	Renda Variável	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	AÇÕES SMALL CAPS	Ações Ibovespa Ativo	Fundo de Ações	Ações IBOVESPA Ativo
ÍNDICE	IBOV	IBOV	IBOV	IBOV
PÚBLICO ALVO	Investidores em geral	Público em Geral	Público em Geral	Investidores Qualificados
ADMINISTRADOR	BEM - Distribuidora de Títulos e Valores	BEM - Distribuidora de Títulos e Valores	BEM - Distribuidora de Títulos e Valores	BANCO DAYCOVAL S/A
CNPJ	00.066.670/0001-00	00.066.670/0001-00	00.066.670/0001-00	62.232.889/0001-90
GESTOR	AZ QUEST INVESTIMENTOS LTDA	OCCAM BRASIL GESTÃO DE RECURSOS LTDA	Plural Investimentos Gestão de Recursos Ltda.	DAYCOVAL ASSET MANAGEMENT
CNPJ	04.506.394/0001-05	27.916.161/0001-86	09.630.188/0001-26	72.027.832/0001-02
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	Banco Bradesco S.A.	BANCO DAYCOVAL S/A
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	62.232.889/0001-90
DISTRIBUIDOR	BEM - Distribuidora de Títulos e Valores	GENIAL INVESTIMENTOS CORRETORA DE VALORES	GENIAL INVESTIMENTOS CORRETORA DE VALORES	Banco Daycoval S/A
CNPJ	00.066.670/0001-00	27.652.684/0001-62	27.652.684/0001-62	62.232.889/0001-90
AUDITORIA	KPMG Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes	KPMG Auditores Independentes	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES
DATA DE INÍCIO	30/12/2009	01/04/2010	18/06/1997	16/09/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.	3,50% a.a	3,00% a.a	2,50% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	20% SMALL CAP	Não possui	Não possui	20% IBOV
APLICAÇÃO INICIAL	10.000,00	5.000,00	0,00	500,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5.000,00	Não há	0,00	500,00
RESGATE MÍNIMO	5.000,00	Não há	0,00	500,00
SALDO MÍNIMO	10.000,00	Não há	0,00	500,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+30 (trinta dias seguinte a solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+16 (Dezesseis dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	5 - Muito Alto	4 - Alto	4 - Alto	5 - Muito Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	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)	F.I. Ações em Índices de Renda Variável, Art. 8, II (30% e 20% por Fundo)

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

INFORMAÇÕES	ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES	AZ QUEST SMALL MID CAPS INSTITUCIONAL FIC FIA	FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII	GENIAL MS US GROWTH FIC FIA IE
CNPJ	08.279.304/0001-41	34.791.108/0001-61	15.461.076/0001-91	37.331.365/0001-09
SEGMENTO	Renda Variável	Renda Variável	Imobiliário	Investimento no Exterior
CLASSIFICAÇÃO	Ações Dividendos	Fundo de Ações	Fundo de Invest. Imobiliário	Fundo de Ações/Investimento no
ÍNDICE	IBOV	SMLL	IFIX	Russell 1000 Growth
PÚBLICO ALVO	Investidores em Geral	Regimes Próprios de Previdência Social	Público em Geral	Investidores Qualificados
ADMINISTRADOR	BEM - Distribuidora de Títulos e Valores	BEM - Distribuidora de Títulos e Valores	ELITE CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES	BANCO BNP PARIBAS BRASIL S.A.
CNPJ	00.066.670/0001-00	00.066.670/0001-00	28.048.783/0001-00	01.522.368/0001-82
GESTOR	ICATU VANGUARDA GESTÃO DE RECURSOS	AZ QUEST INVESTIMENTOS LTDA	GRAPHEN INVESTIMENTOS LTDA.	PLURAL INVESTIMENTOS GESTÃO DE RECURSOS
CNPJ	68.622.174/0001-20	04.506.394/0001-05	15.403.817/0001-88	09.630.188/0001-26
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	ELITE CCVM LTDA	BANCO BNP PARIBAS BRASIL S.A.
CNPJ	60.746.948/0001-12	60.746.948/0001-12	28.048.783/0001-00	01.522.368/0001-82
DISTRIBUIDOR	BEM - Distribuidora de Títulos e Valores	PRIVATIZA AGENTES AUTÔNOMOS DE	ELITE CCVM LTDA	BANCO BNP PARIBAS BRASIL S.A.
CNPJ	00.066.670/0001-00	00.840.515/0001-08	28.048.783/0001-00	01.522.368/0001-82
AUDITORIA	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES	KPMG Auditores Independentes	PRICEWATERHOUSECOO PERS AUDITORES INDEPENDENTES	Ernst & Young Terço Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	24/10/2006	02/12/2019	18/12/2012	19/10/2020
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.	2,50% a.a.	1,35% a.a.	0,80% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui	20% SMALL	20% IPCA	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	20.000,00	0,00	100,00 cota	5000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5.000,00	0,00		0,00
RESGATE MÍNIMO	5.000,00	0,00		0,00
SALDO MÍNIMO	20.000,00	0,00		0,00
CARÊNCIA	Não possui	Não possui		Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+29 (vinte e nove dias seguinte a solicitação)		D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO*	4 - Alto	4 - Alto	5 - Muito Alto	4 - Alto
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. Imobiliário, Art. 11 (5%)	FIC - Aberto - Investimento no Exterior, Art. 9, II (10%)

* 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 IRF - M 1 TP RF						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.288.543,88	150.000,00 -	75.000,00	14.034,14	1.377.578,02	1,019%
AGOSTO	1.377.578,02	120.000,00 -	57.000,00	17.443,56	1.458.021,58	1,196%
SETEMBRO	1.458.021,58	134.000,00 -	60.000,00	16.674,00	1.548.695,58	1,077%

FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	20.071.830,48	-	-	58.701,78	20.013.128,70	-0,293%
AGOSTO	20.013.128,70	-	-	21.764,45	19.991.364,25	-0,109%
SETEMBRO	19.991.364,25	-	-	101.965,59	20.093.329,84	0,507%

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	40.559.652,26	-	-	8.387,97	40.568.040,23	0,021%
AGOSTO	40.568.040,23	-	-	19.314,66	40.587.354,89	0,048%
SETEMBRO	40.587.354,89	-	-	173.363,88	40.760.718,77	0,425%

FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	19.956.078,26	-	-	- 178.570,78	19.777.507,48	-0,903%
AGOSTO	19.777.507,48	-	-	232.481,76	20.009.989,24	1,162%
SETEMBRO	20.009.989,24	-	-	304.449,19	20.314.438,43	1,499%

FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	6.826.946,99	-	-	- 63.137,55	6.763.809,44	-0,933%
AGOSTO	6.763.809,44	200.000,00	-	80.510,65	7.044.320,09	1,143%
SETEMBRO	7.044.320,09	-	-	105.414,16	7.149.734,25	1,474%

FI CAIXA BRASIL IPCA XVI RF CRÉDITO PRIVADO						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.024.987,50	-	-	- 1.370,01	1.023.617,49	-0,134%
AGOSTO	1.023.617,49	-	-	5.119,32	1.028.736,81	0,498%
SETEMBRO	1.028.736,81	-	-	5.748,77	1.034.485,58	0,556%

FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	11.392.053,62	-	-	127.772,03	11.519.825,65	1,109%
AGOSTO	11.519.825,65	-	-	235.287,28	11.755.112,93	2,002%
SETEMBRO	11.755.112,93	200.000,00	-	162.223,73	12.117.336,66	1,339%

FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	443.191,76	-	-	1.296,15	441.895,61	-0,293%
AGOSTO	441.895,61	-	-	480,57	441.415,04	-0,109%
SETEMBRO	441.415,04	-	-	2.251,43	443.666,47	0,507%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	8.783.483,42	-	5.567.395,33	62.484,07	3.278.572,16	1,906%
AGOSTO	3.278.572,16	-	1.050.000,00	38.447,75	2.267.019,91	1,696%
SETEMBRO	2.267.019,91	-	1.066.841,32	23.524,11	1.223.702,70	1,922%

FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	2.757.652,97	-	-	8.064,97	2.749.588,00	-0,293%
AGOSTO	2.749.588,00	-	-	2.990,20	2.746.597,80	-0,109%
SETEMBRO	2.746.597,80	-	-	14.008,97	2.760.606,77	0,507%

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	409.799,61	-	844,06	4.222,84	413.178,39	1,022%
AGOSTO	413.178,39	-	-	5.002,33	418.180,72	1,196%
SETEMBRO	418.180,72	-	-	4.549,19	422.729,91	1,076%

4.2 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BANCO DO BRASIL

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	6.653.667,54	-	-	200,37	6.653.467,17	-0,003%
AGOSTO	6.653.467,17	-	-	406,83	6.653.874,00	0,006%
SETEMBRO	6.653.874,00	-	-	26.662,33	6.680.536,33	0,399%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.958.540,60	-	-	17.343,68	1.941.196,92	-0,893%
AGOSTO	1.941.196,92	-	-	20.888,25	1.962.085,17	1,065%
SETEMBRO	1.962.085,17	-	-	28.459,04	1.990.544,21	1,430%

BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA III						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	461.324,17	-	-	2.216,52	463.540,69	0,478%
AGOSTO	463.540,69	-	331.136,57	1.785,02	134.189,14	1,330%
SETEMBRO	134.189,14	-	-	648,76	134.837,90	0,481%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	4.312.294,61	-	- 1.000.000,00	40.709,97	3.353.004,58	1,214%
AGOSTO	3.353.004,58	345.597,77	-	41.295,75	3.739.898,10	1,104%
SETEMBRO	3.739.898,10	-	-	40.863,98	3.780.762,08	1,081%

BB PREVIDENCIÁRIO RF CRÉDITO PRIVADO IPCA III FI						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	2.858.706,75	-	-	4.966,17	2.853.740,58	-0,174%
AGOSTO	2.853.740,58	-	-	1.595,00	2.855.335,58	0,056%
SETEMBRO	2.855.335,58	-	-	12.826,82	2.868.162,40	0,447%

BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI						
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	514.179,42	-	-	1.688,52	512.490,90	-0,329%
AGOSTO	512.490,90	-	- 14.472,20	768,07	497.250,63	-0,154%
SETEMBRO	497.250,63	-	-	2.413,15	499.663,78	0,483%

4.3 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - SICREDI

SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP						
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	11.258.194,31	-	-	97.795,78	11.160.398,53	-0,876%
AGOSTO	11.160.398,53	-	-	144.999,97	11.305.398,50	1,283%
SETEMBRO	11.305.398,50	-	-	169.154,35	11.474.552,85	1,474%

SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP						
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	13.584.828,84	-	-	157.517,84	13.742.346,68	1,146%
AGOSTO	13.742.346,68	-	-	291.224,12	14.033.570,80	2,075%
SETEMBRO	14.033.570,80	300.000,00	-	206.575,90	14.540.146,70	1,421%

4.4 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - BRADESCO

BRADESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM						
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	-	1.900.000,00	-	6.852,72	1.906.852,72	0,359%
AGOSTO	1.906.852,72	1.059.659,15	-	30.376,36	2.996.888,23	1,014%
SETEMBRO	2.996.888,23	850.457,97	-	38.813,58	3.886.159,78	0,999%

4.5 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - OUTROS

FIDC PREMIUM						
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	104.126,59	-	-	390,79	103.735,80	-0,377%
AGOSTO	103.735,80	-	-	718,20	103.017,60	-0,697%
SETEMBRO	103.017,60	-	-	470,88	102.546,72	-0,459%

ITAU RENDA FIXA IMA - B ATIVO FIC FI						
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	900.427,14	-	-	9.948,35	890.478,79	-1,117%
AGOSTO	890.478,79	-	-	7.696,91	898.175,70	0,857%
SETEMBRO	898.175,70	-	-	13.238,98	911.414,68	1,453%

ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI						
23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.315.860,93	-	-	10.554,13	1.326.415,06	0,796%
AGOSTO	1.326.415,06	-	-	8.091,43	1.334.506,49	0,606%
SETEMBRO	1.334.506,49	-	-	20.448,01	1.354.954,50	1,509%

SAFRA IMA FIC FI RENDA FIXA						
24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	5.065.136,87	-	-	- 50.837,16	5.014.299,71	-1,014%
AGOSTO	5.014.299,71	-	-	68.861,39	5.083.161,10	1,355%
SETEMBRO	5.083.161,10	-	-	67.883,04	5.151.044,14	1,318%

4.7 - MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA - RF - RENDA VARIÁVEL

FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL

25	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	538.012,45	-	-	45.084,40	583.096,85	7,732%
AGOSTO	583.096,85	-	-	38.944,84	622.041,69	6,261%
SETEMBRO	622.041,69	-	-	74.595,77	696.637,46	10,708%

FI AÇÕES CAIXA CONSUMO

26	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	2.292.164,14	-	-	205.721,31	2.497.885,45	8,236%
AGOSTO	2.497.885,45	300.000,00	-	157.128,18	2.955.013,63	5,317%
SETEMBRO	2.955.013,63	-	-	38.051,17	2.916.962,46	-1,304%

FI AÇÕES CAIXA BRASIL IBX - 50

27	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	4.915.951,48	-	-	221.723,24	5.137.674,72	4,316%
AGOSTO	5.137.674,72	-	-	320.648,41	5.458.323,13	5,874%
SETEMBRO	5.458.323,13	-	-	17.611,11	5.475.934,24	0,322%

CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES

28	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.985.199,88	-	-	69.721,64	2.054.921,52	3,393%
AGOSTO	2.054.921,52	-	-	204.275,91	2.259.197,43	9,042%
SETEMBRO	2.259.197,43	-	-	68.173,80	2.327.371,23	2,929%

FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA

29	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	3.323.933,44	-	-	227.973,85	3.551.907,29	6,418%
AGOSTO	3.551.907,29	-	-	250.629,77	3.802.537,06	6,591%
SETEMBRO	3.802.537,06	-	-	146.694,71	3.655.842,35	-4,013%

FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS

30	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.823.388,05	-	-	376.467,10	2.199.855,15	17,113%
AGOSTO	2.199.855,15	-	376.000,00	364.569,31	2.188.424,46	16,659%
SETEMBRO	2.188.424,46	-	320.000,00	205.718,38	1.662.706,08	-12,373%

AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES

31	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	9.126.424,23	-	-	344.703,12	9.471.127,35	3,640%
AGOSTO	9.471.127,35	-	-	565.734,82	10.036.862,17	5,637%
SETEMBRO	10.036.862,17	-	-	219.250,99	9.817.611,18	-2,233%

AZ QUEST SMALL MID CAPS INSTITUCIONAL FIC FIA

32	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.698.403,82	-	-	64.182,92	1.762.586,74	3,641%
AGOSTO	1.762.586,74	-	-	105.361,12	1.867.947,86	5,640%
SETEMBRO	1.867.947,86	-	-	40.751,86	1.827.196,00	-2,230%

BB AÇÕES GOVERNANÇA FI

33	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	3.030.993,67	-	-	133.881,12	3.164.874,79	4,230%
AGOSTO	3.164.874,79	-	-	208.139,31	3.373.014,10	6,171%
SETEMBRO	3.373.014,10	-	-	4.433,20	3.368.580,90	-0,132%

BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I

34	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	5.782.906,09	-	-	452.587,72	6.235.493,81	7,258%
AGOSTO	6.235.493,81	-	-	250.883,37	5.984.610,44	-4,192%
SETEMBRO	5.984.610,44	200.000,00	-	389.355,45	5.795.254,99	-6,719%

DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES

35	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	5.769.459,04	-	-	265.102,41	6.034.561,45	4,393%
AGOSTO	6.034.561,45	-	-	439.582,16	6.474.143,61	6,790%
SETEMBRO	6.474.143,61	-	-	56.222,53	6.530.366,14	0,861%

FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII

36	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.598.599,82	-	-	399,56	1.598.200,26	-0,025%
AGOSTO	1.598.200,26	-	-	351,06	1.597.849,20	-0,022%
SETEMBRO	1.597.849,20	-	-	411,26	1.597.437,94	-0,026%

PLURAL AÇÕES FIC FIA

37	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.579.203,48	-	-	81.278,20	1.660.481,68	4,895%
AGOSTO	1.660.481,68	-	-	116.813,48	1.777.295,16	6,573%
SETEMBRO	1.777.295,16	-	-	24.828,06	1.802.123,22	1,378%

ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES

38	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	2.619.381,29	-	-	100.928,55	2.720.309,84	3,710%
AGOSTO	2.720.309,84	-	-	153.726,04	2.874.035,88	5,349%
SETEMBRO	2.874.035,88	-	-	13.721,93	2.887.757,81	0,475%

ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI

39	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	959.543,12	-	-	58.620,09	1.018.163,21	5,757%
AGOSTO	1.018.163,21	-	-	76.619,40	1.094.782,61	6,999%
SETEMBRO	1.094.782,61	-	-	16.237,64	1.078.544,97	-1,506%

ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI

40	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	1.019.203,13	-	-	61.203,88	1.080.407,01	5,665%
AGOSTO	1.080.407,01	-	-	70.638,15	1.151.045,16	6,137%
SETEMBRO	1.151.045,16	-	-	11.519,10	1.139.526,06	-1,011%

META VALOR FI AÇÕES

41	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	3.327.446,16	-	-	104.291,95	3.431.738,11	3,039%
AGOSTO	3.431.738,11	-	-	324.417,97	3.756.156,08	8,637%
SETEMBRO	3.756.156,08	-	-	68.496,61	3.824.652,69	1,791%

OCCAM FIC FI AÇÕES

42	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	3.098.465,33	-	-	105.577,16	3.204.042,49	3,295%
AGOSTO	3.204.042,49	-	-	227.684,51	3.431.727,00	6,635%
SETEMBRO	3.431.727,00	-	-	4.329,71	3.427.397,29	-0,126%

SAFRA S&P REAIS PB FI MULTIMERCADO

43	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	5.492.574,03	-	-	550.444,55	6.043.018,58	9,109%
AGOSTO	6.043.018,58	-	-	192.258,71	5.850.759,87	-3,286%
SETEMBRO	5.850.759,87	-	-	500.746,18	5.350.013,69	-9,360%

RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT

44	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	5.747.774,89	-	-	88.578,75	5.836.353,64	1,518%
AGOSTO	5.836.353,64	-	-	172.328,92	6.008.682,56	2,868%
SETEMBRO	6.008.682,56	-	-	50.742,55	6.059.425,11	0,837%

GENIAL MS US GROWTH FIC FIA IE

45	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	653.237,38	-	-	80.731,52	733.968,90	12,359%
AGOSTO	733.968,90	-	-	35.399,40	769.368,30	4,601%
SETEMBRO	769.368,30	-	-	60.299,80	709.068,50	-8,504%

SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA IE

46	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	899.510,44	-	-	68.952,76	968.463,20	7,120%
AGOSTO	968.463,20	-	-	34.572,40	933.890,80	-3,702%
SETEMBRO	933.890,80	-	-	61.390,82	872.499,98	-7,036%

ITAÚ WORLD EQUITIES FIC FIA IE

47	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	747.439,63	-	-	51.284,43	798.724,06	6,421%
AGOSTO	798.724,06	-	-	23.283,05	775.441,01	-3,003%
SETEMBRO	775.441,01	-	-	39.537,95	735.903,06	-5,373%

FI CAIXA JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP

48	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	-	992.311,63	-	3.366,98	995.678,61	0,338%
AGOSTO	995.678,61	676.000,00	-	20.298,16	1.691.976,77	1,200%
SETEMBRO	1.691.976,77	620.000,00	-	24.939,12	2.336.915,89	1,067%

FI CAIXA JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP

49	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JULHO	-	4.500.000,00	-	15.268,81	4.515.268,81	0,338%
AGOSTO	4.515.268,81	-	-	65.266,74	4.580.535,55	1,425%
SETEMBRO	4.580.535,55	-	-	54.832,30	4.635.367,85	1,183%

5-TABELA DE RENTABILIDADE

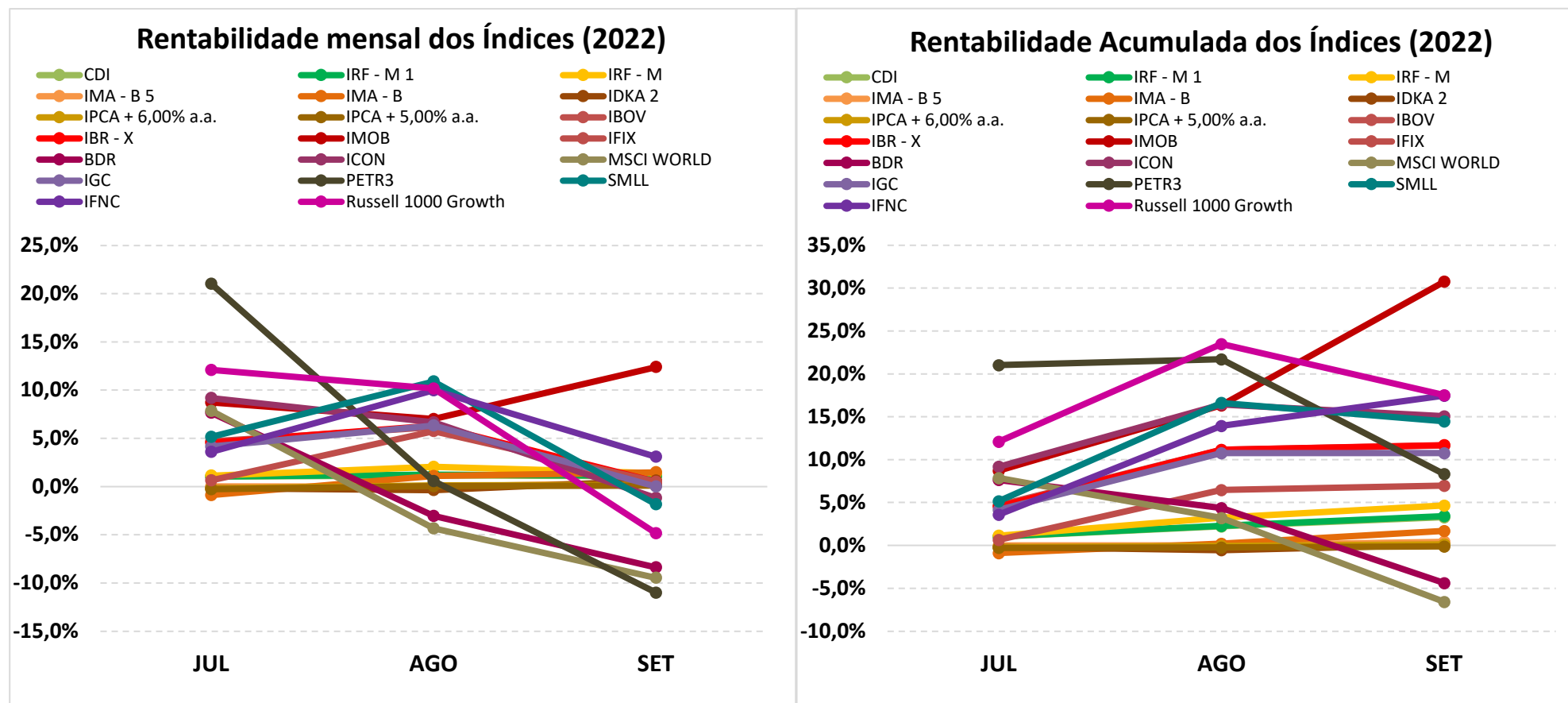
• Renda Fixa

Nº	INVESTIMENTOS	JUL	AGO	SET	ACUMULADO
1	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	1,04%	1,18%	1,09%	3,35%
2	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	0,00%	0,01%	0,40%	0,40%
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF CRÉDITO PRIVADO IPCA III FI	-0,17%	0,06%	0,45%	0,33%
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA III	0,48%	-0,17%	0,48%	0,79%
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	-0,89%	1,08%	1,45%	1,63%
6	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	-0,33%	-0,17%	0,49%	-0,02%
7	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	1,03%	1,21%	1,09%	3,37%
8	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	-0,29%	-0,11%	0,51%	0,11%
9	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	0,02%	0,05%	0,43%	0,50%
10	FI CAIXA BRASIL IPCA XVI RF CRÉDITO PRIVADO	-0,13%	0,50%	0,56%	0,93%
11	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	1,12%	2,04%	1,37%	4,60%
12	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	-0,92%	1,20%	1,50%	1,76%
13	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	-0,89%	1,18%	1,52%	1,80%
14	BRADESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	1,08%	1,21%	1,12%	3,45%
15	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	1,16%	2,12%	1,45%	4,80%
16	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	-0,87%	1,30%	1,50%	1,92%
17	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	0,80%	0,61%	1,53%	2,97%
18	ITAU RENDA FIXA IMA - B ATIVO FIC FI	-1,10%	0,86%	1,47%	1,22%
19	SAFRA IMA FIC FI RENDA FIXA	-1,00%	1,37%	1,34%	1,70%
20	FIDC PREMIUM	-0,38%	-0,69%	-0,46%	-1,52%
	CDI	1,03%	1,17%	1,07%	3,31%
	IRF - M 1	1,05%	1,23%	1,11%	3,43%
	IRF - M	1,15%	2,05%	1,40%	4,66%
	IMA - B 5	0,01%	0,00%	0,42%	0,43%
	IMA - B	-0,88%	1,10%	1,48%	1,70%
	IDKA 2	-0,17%	-0,36%	0,62%	0,09%
	IPCA + 6,00% a.a.	-0,19%	0,13%	0,20%	0,13%
	IPCA + 5,00% a.a.	-0,27%	0,05%	0,12%	-0,11%

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

Nº	INVESTIMENTOS	JUL	AGO	SET	ACUMULADO
21	BB AÇÕES GOVERNANÇA FI	4,42%	6,58%	-0,13%	11,14%
22	BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I	7,83%	-4,02%	-6,32%	-3,06%
23	FI CAIXA JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP	0,86%	1,45%	1,20%	3,55%
24	FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA	6,86%	7,06%	-3,86%	9,99%
25	FI AÇÕES CAIXA BRASIL IBX - 50	4,51%	6,24%	0,32%	11,39%
26	FI AÇÕES CAIXA CONSUMO	8,98%	6,44%	-1,29%	14,50%
27	CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES	3,51%	9,94%	3,02%	17,23%
28	FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS	20,65%	18,23%	-10,51%	27,65%
29	FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL	8,38%	6,68%	11,99%	19,47%
30	SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA IE	7,67%	-3,57%	-6,57%	-3,00%
31	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT	1,54%	2,95%	0,84%	5,41%
32	ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	6,11%	7,53%	-1,48%	5,94%
33	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	6,01%	6,54%	-1,00%	11,81%
34	ITAÚ WORLD EQUITIES FIC FIA IE	6,86%	-2,92%	-5,10%	-1,55%
35	SAFRA S&P REAIS PB FI MULTIMERCADO	10,02%	-3,18%	-8,56%	-2,60%
36	META VALOR FI AÇÕES	3,13%	9,45%	1,82%	14,93%
37	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	3,78%	5,97%	-2,18%	7,58%
38	OCCAM FIC FI AÇÕES	3,41%	7,11%	-0,13%	10,62%
39	PLURAL AÇÕES FIC FIA	5,15%	7,03%	1,40%	14,12%
40	DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	4,59%	7,28%	0,87%	13,19%
41	ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES	3,85%	5,65%	0,48%	10,24%
42	AZ QUEST SMALL MID CAPS INSTITUCIONAL FIC FIA	3,78%	5,98%	-2,18%	3,67%
43	FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII	-0,02%	-0,02%	-0,03%	-0,07%
44	GENIAL MS US GROWTH FIC FIA IE	12,36%	4,82%	-8,50%	7,76%
	CDI	1,03%	1,17%	1,07%	3,31%
	IBOV	4,69%	6,16%	0,47%	11,66%
	IBR - X	4,54%	6,33%	0,49%	11,70%
	IMOB	8,73%	7,01%	12,40%	30,78%
	IFIX	0,66%	5,76%	0,49%	6,98%
	BDR	7,65%	-3,05%	-8,38%	-4,38%
	ICON	9,18%	6,66%	-1,18%	15,08%
	MSCI WORLD	7,86%	-4,33%	-9,46%	-6,57%
	IGC	4,16%	6,34%	0,01%	10,77%
	PETR3	21,02%	0,57%	-11,00%	8,32%
	SMLL	5,16%	10,90%	-1,84%	14,48%
	IFNC	3,60%	9,99%	3,09%	17,47%
	Russell 1000 Growth	12,10%	10,17%	-4,84%	17,52%

GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES

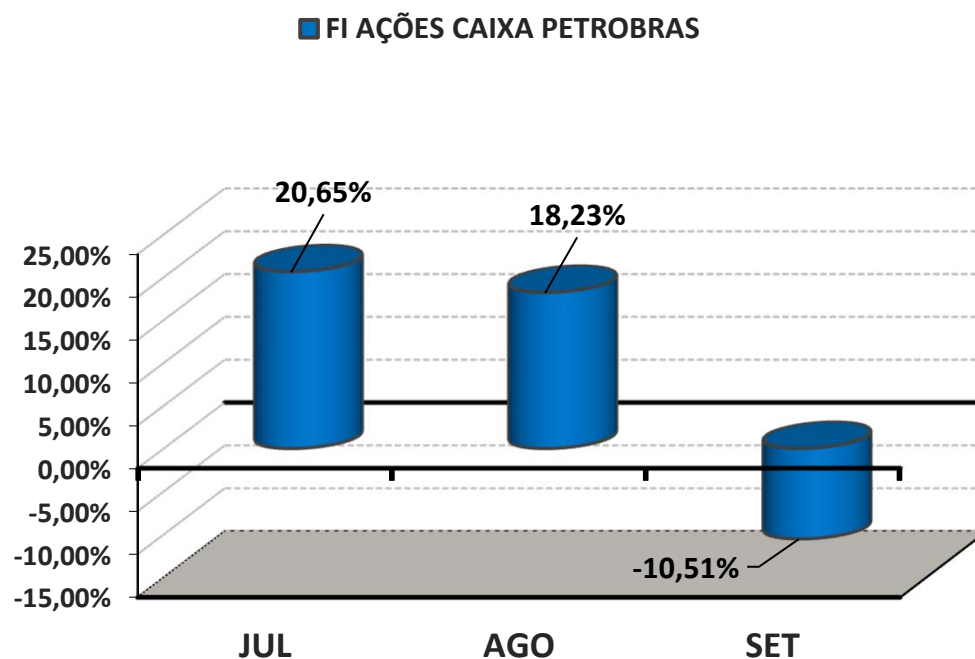


5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS	20,65%	18,23%	-10,51%

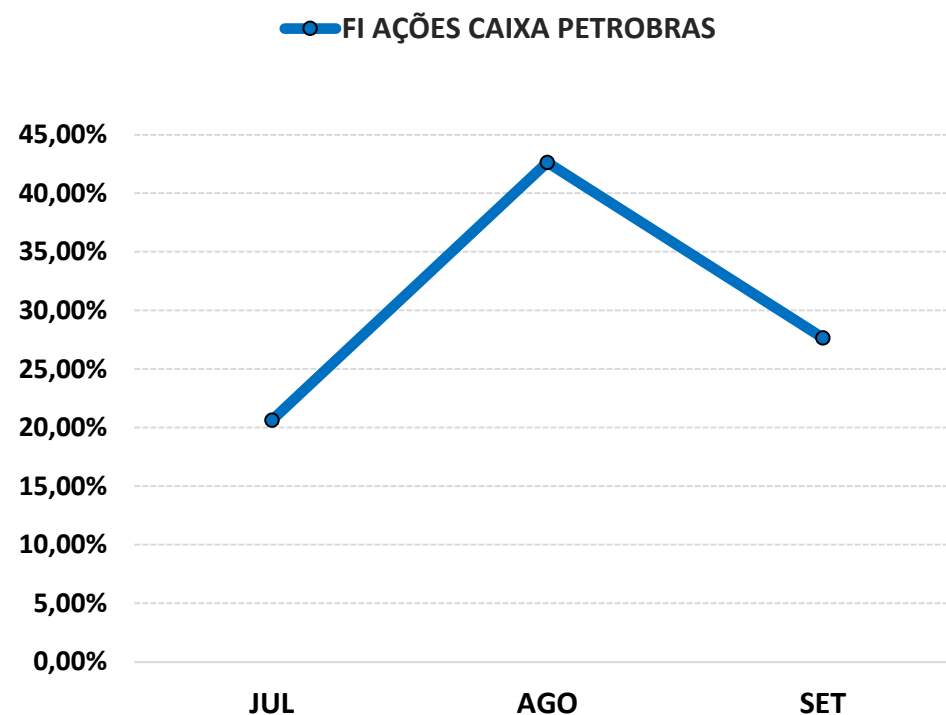
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS	20,65%	42,64%	27,65%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre

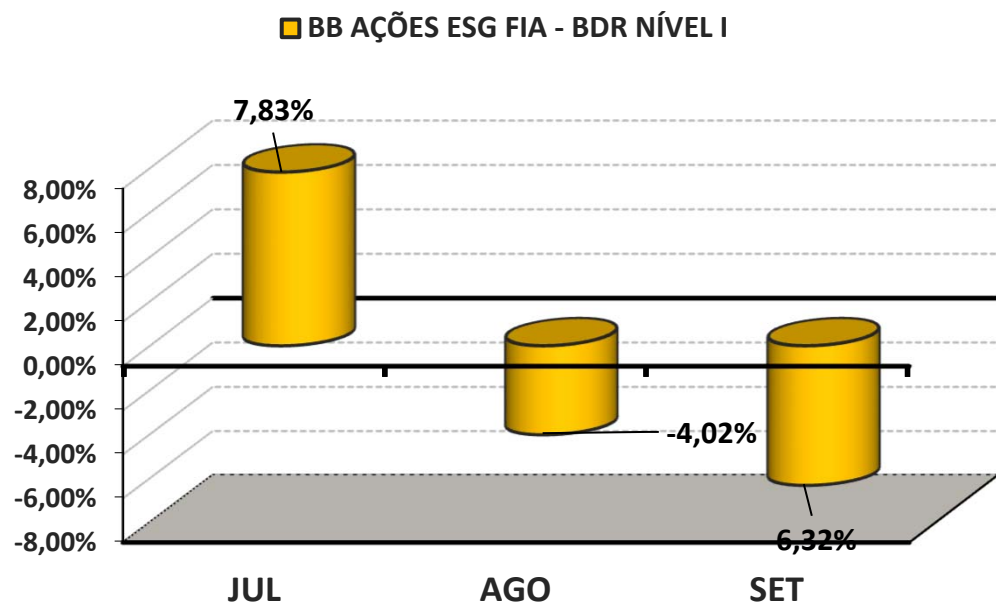


5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

COMPORTAMENTO MENSAL

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I	7,83%	-4,02%	-6,32%

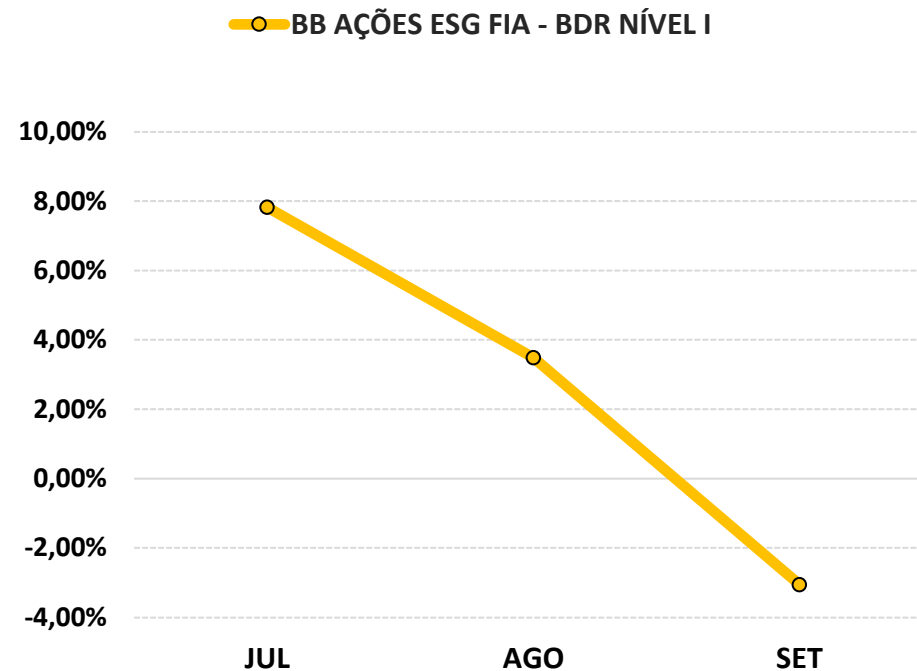
Comportamento MENSAL no Trimestre



COMPORTAMENTO ACUMULADO

FUNDO DE INVESTIMENTO	JUL	AGO	SET
BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I	7,83%	3,49%	-3,06%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre



6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 3º TRIMESTRE - 2022

	JUL	AGO	SET
MENSAL	1,61%	1,97%	0,11%
CDI	1,03%	1,17%	1,07%
IBOVESPA	4,69%	6,16%	0,47%
META ATUARIAL	-0,28%	0,04%	0,11%

	JUL	AGO	SET
ACUMULADO DO TRIMESTRE	1,61%	3,62%	3,73%
CDI	1,03%	2,21%	3,31%
IBOVESPA	4,69%	11,14%	11,66%
META ATUARIAL	-0,28%	-0,24%	-0,13%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE DO NAVIRAÍPREV: R\$ 8.615.807,55

META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ (290.654,89)

GANHO SOBRE A META ATUARIAL R\$ 8.906.462,44

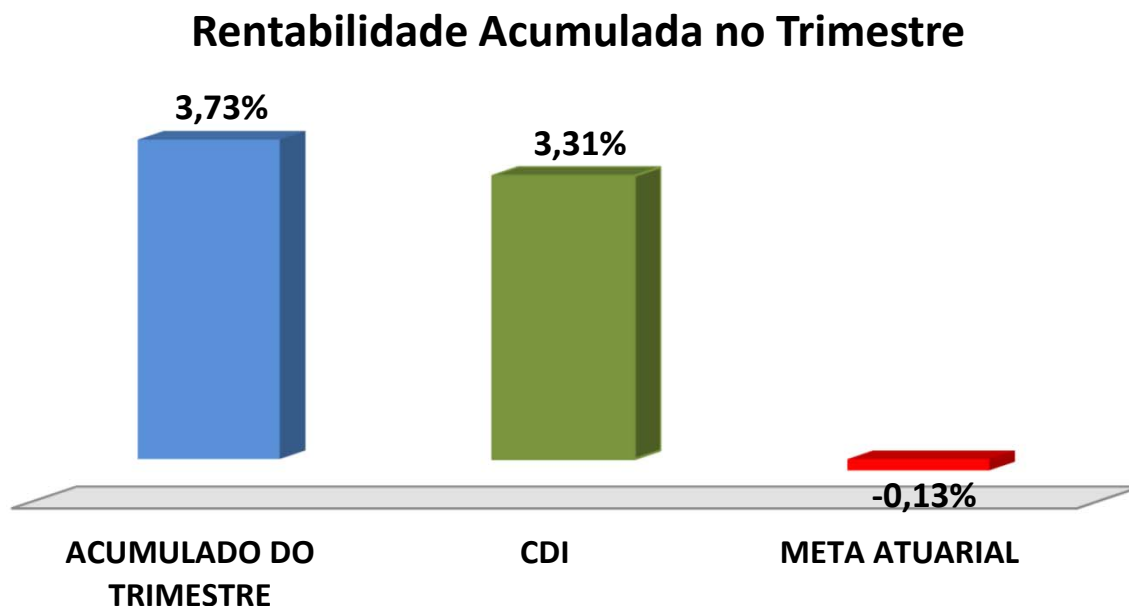
7-CONCLUSÃO

Atendendo o Art. 3, V, da Portaria MPS 519, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento do NAVIRAÍPREV, no 3º Trimestre/2022, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2022.

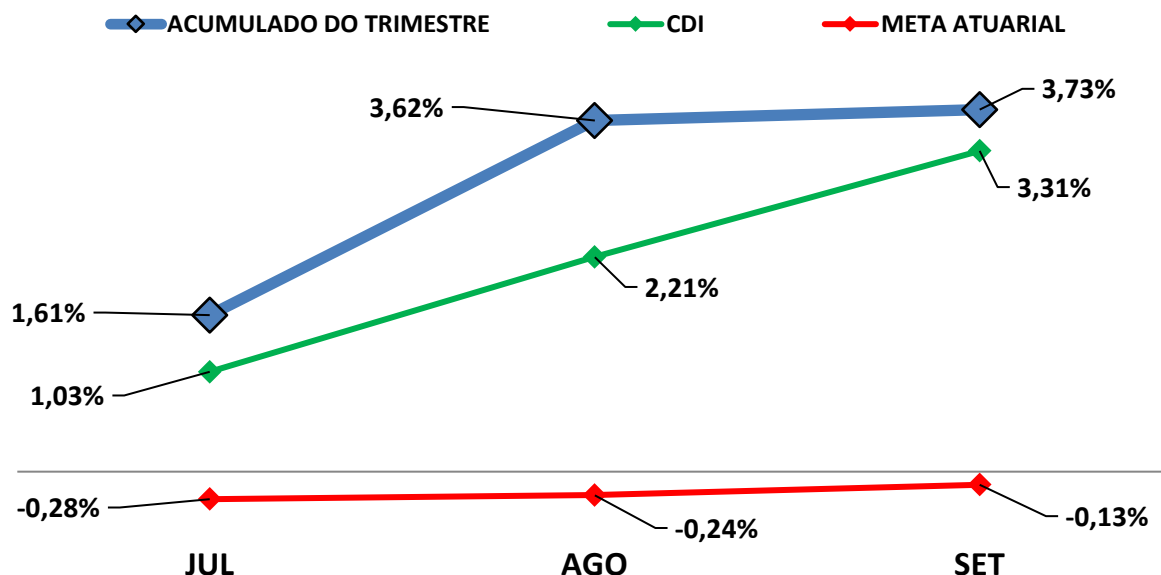
7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

A Carteira de Investimentos do NAVIRAÍPREV, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no trimestre de 3,73% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no trimestre de 3,31% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 112,80% sobre o índice de referência do mercado.

GRÁFICO DA RENTABILIDADE DA CARTEIRA X META ATUARIAL



Rentabilidade Acumulada no Trimestre



7.2-META ATUARIAL

Enquanto a rentabilidade acumulada no trimestre do NAVIRAÍPREV é de 3,73% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de -0,13%, representando -2823,72% 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, o NAVIRAÍPREV 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 RF REF DI LP PERFIL FIC FI	2 - Baixo
2	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	4 - Alto
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF CRÉDITO PRIVADO IPCA III FI	3 - Médio
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA III	3 - Médio
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	5 - Muito Alto
6	BB AÇÕES GOVERNANÇA FI	5 - Muito Alto
7	BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I	5 - Muito Alto
8	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	3 - Médio
9	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	2 - Baixo
10	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	3 - Médio
11	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	2 - Baixo
12	FI CAIXA BRASIL IPCA XVI RF CRÉDITO PRIVADO	3 - Médio
13	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	3 - Médio
14	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	3 - Médio
15	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	3 - Médio
16	FI CAIXA JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP	4 - Alto
17	FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA	4 - Alto
18	FI AÇÕES CAIXA BRASIL IBX - 50	4 - Alto
19	FI AÇÕES CAIXA CONSUMO	4 - Alto
20	CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES	4 - Alto
21	FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS	4 - Alto
22	FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL	4 - Alto
23	BRADESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	2 - Baixo
24	SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA IE	4 - Alto
25	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT	2 - Baixo
26	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	2 - Baixo
27	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	3 - Médio
28	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	4 - Alto
29	ITAU RENDA FIXA IMA - B ATIVO FIC FI	3 - Médio
30	ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	5 - Muito Alto
31	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	5 - Muito Alto
32	ITAÚ WORLD EQUITIES FIC FIA IE	4 - Alto
33	SAFRA IMA FIC FI RENDA FIXA	4 - Alto
34	SAFRA S&P REAIS PB FI MULTIMERCADO	4 - Alto
35	FIDC PREMIUM	4 - Alto
36	META VALOR FI AÇÕES	4 - Alto
37	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	5 - Muito Alto
38	OCCAM FIC FI AÇÕES	4 - Alto
39	PLURAL AÇÕES FIC FIA	4 - Alto
40	DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	5 - Muito Alto
41	ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES	4 - Alto
42	AZ QUEST SMALL MID CAPS INSTITUCIONAL FIC FIA	4 - Alto
43	FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII	5 - Muito Alto
44	GENIAL MS US GROWTH FIC FIA IE	4 - Alto

* 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

A maioria dos Fundos de Investimentos em Renda Fixa e Renda Variável que o NAVIRAÍPREV aplica, não necessitam de Análise de Rating. Entretanto, alguns fundos de Renda Fixa e Renda Variável 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 RF REF DI LP PERFIL FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
2	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
3	BB PREVIDENCIÁRIO RF CRÉDITO PRIVADO IPCA III FI	Não Precisa	Não Precisa
4	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA III	Não Precisa	Não Precisa
5	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	Não Precisa	Não Precisa
6	BB AÇÕES GOVERNANÇA FI	Não Precisa	Não Precisa
7	BB AÇÕES ESG FIA - BDR NÍVEL I	Não Precisa	Não Precisa
8	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	Não Precisa	Não Precisa
9	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	Fitch Rating	Forte
10	FI CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2 A TP RF LP	Fitch Rating	Forte
11	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 TP RF LP	Fitch Rating	Forte
12	FI CAIXA BRASIL IPCA XVI RF CRÉDITO PRIVADO	Não Precisa	Não Precisa
13	FI CAIXA BRASIL IRF - M TP RF LP	Fitch Rating	Forte
14	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	Fitch Rating	Forte
15	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	Fitch Rating	Forte
16	FI CAIXA JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP	Não há	Não há
17	FI AÇÕES CAIXA INFRAESTRUTURA	Fitch Rating	"Forte"
18	FI AÇÕES CAIXA BRASIL IBX - 50	Fitch Rating	Forte
19	FI AÇÕES CAIXA CONSUMO	Fitch Rating	"Forte" Não
20	CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO FI AÇÕES	Não disponibilizado Pela Instituição Financeira	Disponibilizado Pela Instituição Financeira
21	FI AÇÕES CAIXA PETROBRAS	Fitch Rating	Forte
22	FI AÇÕES CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL	Não há	Não há
23	BRADESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	Não Precisa	Não Precisa

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
24	SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA I	Não há	Não há
25	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT	Não há	Não há
26	SICREDI - FI INSTITUCIONAL RF REF IRF - M LP	Não Precisa	Não Precisa
27	SICREDI - FIC FI INSTITUCIONAL RF REF IMA - B LP	Não Precisa	Não Precisa
28	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
29	ITAU RENDA FIXA IMA - B ATIVO FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
30	ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	Não Precisa	Não Precisa
31	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIC FI	Não há	Não há
32	ITAÚ WORLD EQUITIES FIC FIA IE	Não há	Não há
33	SAFRA IMA FIC FI RENDA FIXA	Não Precisa	Não Precisa
34	SAFRA S&P REAIS PB FI MULTIMERCADO	Não Precisa	Não Precisa
35	FIDC PREMIUM	Austin Rating	AA-
36	META VALOR FI AÇÕES	Não Precisa	Não Precisa
37	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	Não Precisa	Não Precisa
38	OCCAM FIC FI AÇÕES	Não Precisa	Não Precisa
39	PLURAL AÇÕES FIC FIA	Não Precisa	Não Precisa
40	DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	Não Precisa	Não Precisa
41	ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES	Não Precisa	Não Precisa
42	AZ QUEST SMALL MID CAPS INSTITUCIONAL FIC FIA	Não Precisa	Não Precisa
43	FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII	Não Precisa	Não Precisa
44	GENIAL MS US GROWTH FIC FIA IE	Não Precisa	Não Precisa

7.3.2.2-INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

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

Nº	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA / ADMINISTRADOR / GESTOR / DISTRIBUIDOR	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	CAIXA ASSET DTVM	Fitch Ratings	Excelente
2	BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	Fitch Ratings	AA(bra)
3	Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi	Fitch Ratings	AA(bra)
4	AZ QUEST INVESTIMENTOS LTDA	Moody's	MQ1
5	PETRA CAPITAL GESTÃO DE INVESTIMENTOS LTDA	Liberium Ratings	AM2
6	Itaú Unibanco S.A.	Fitch Ratings	AAA(bra)

Nº	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA / ADMINISTRADOR / GESTOR / DISTRIBUIDOR	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
7	J. Safra Asset Management LTDA.	Fitch Ratings	Excelente
8	DAYCOVAL ASSET MANAGEMENT ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS LTDA	Standard & Poor's	brA+/brA-
9	ELITE CORRETORA DE CâMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA.	Não Disponibilizado pela Instituição	Não Disponibilizado pela Instituição
10	Plural Investimentos Gestão de Recursos Ltda.	Austin Rating	QG 3+
11	ICATU VANGUARDA GESTÃO DE RECURSOS LTDA.	Moody's	MQ1
12	META ASSET MANAGEMENT S/A	SR Rating	G3
13	OCCAM BRASIL GESTÃO DE RECURSOS LTDA	Fitch Ratings	Forte
14	Rio Bravo Investimentos LTDA	Não Disponibilizado pela Instituição	Não Disponibilizado pela Instituição
15	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT BRASIL LTDA	Fitch Ratings	A+
16	BRAM - Bradesco Asset Management S.A. DTVM	Fitch Ratings	AAA(bra)

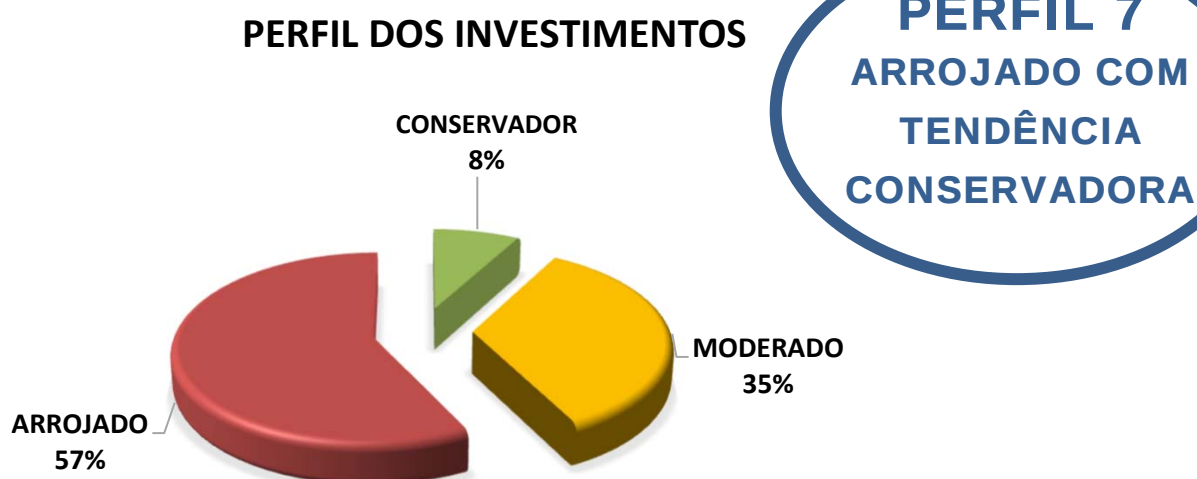
7.3.3-RISCO DE LIQUIDEZ

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).

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

7.4-ADERÊNCIA AO PAI

7.4.1-PERFIL DE RISCO (MERCADO)



Descrição do Perfil de Investidor

Objetivo do perfil

Perfil que tem o objetivo de buscar ganhos acima da inflação, mas protegendo uma pequena parte da carteira, das oscilações de mercado. A carteira possui uma grande concentração de ativos moderados e arrojados. Para investidores que possuem obrigações de longo prazo (como Planos de Previdência) é um perfil indicado.

Comportamento da carteira

A carteira com perfil ARROJADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA, busca investimentos que rentabilizam acima da inflação, mas que podem apresentar rentabilidades negativas no curto prazo. Para proteção de parte dos recursos, investe também em ativos conservadores. Apesar de possuir ativos que podem rentabilizar negativo em um mês, esses mesmos ativos podem oferecer ganhos mais vultuosos no médio e longo prazo. Esse tipo de perfil busca o cumprimento da Meta Atuarial, mas protegendo parte dos recursos 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 do NAVIRAÍPREV (PERFIL 7 - ARROJADO COM TENDÊNCIA CONSERVADORA), se encontra aderente ao Perfil de Risco proposto na Política Anual de Investimentos/2022.

7.4.2-RISCO DE CRÉDITO

A Política Anual de Investimentos/2022 do NAVIRAÍPREV, determina que fundos de investimentos e Instituições Financeiras que necessitem de Análise de Rating, só receberão recursos do NAVIRAÍPREV, 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/2022 do NAVIRAÍPREV.

7.4.3-RISCO DE LIQUIDEZ

7.4.3.1-OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS - CURTO PRAZO

Para resguardar o NAVIRAÍPREV e minimizar o risco de liquidez no Curto Prazo foi definido na Política de Investimentos/2022, uma Separação de Recursos Financeiros, no intuito de formalizar uma Provisão de Caixa.

Na Política Anual de Investimentos/2022 do NAVIRAÍPREV foi definido um valor de Provisão de Caixa de R\$ 15.502.831,30 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de Provisão de Caixa do NAVIRAÍPREV é de R\$ 4.770.101,94 e o Saldo financeiro da Provisão de Caixa do NAVIRAÍPREV está em R\$ 6.553.160,36 Milhões de reais.

As Obrigações Previdenciárias no Curto Prazo, ou seja, a necessidade financeira do NAVIRAÍPREV estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2022 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 o NAVIRAÍPREV possui na sua carteira de investimento, tem liquidez à partir de 2024, representando 0,26% de seus recursos financeiros.

De acordo com o Estudo de Duration do Fluxo de Caixa do Plano Previdenciário, informado na Política Anual de Investimentos/2022, o RPPS irá começar a consumir os seus recursos, à partir do ano de 2032.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo do NAVIRAÍPREV estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2022 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

