

**REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE  
NAVIRAI - MS**

**RELATÓRIO TRIMESTRAL**

**DE**

**INVESTIMENTOS**

**4º TRIMESTRE**

**2025**

**15 de janeiro de 2026**

## SUMÁRIO EXECUTIVO

O Sumário Executivo apresenta as principais informações da carteira de Investimentos de 2025 do NAVIRAÍPREV.

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

**Taxa de Juros (anual):** 5,25% a.a.

**Taxa de Juros (mensal):** 0,43%

**Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice):** 5,25% a.a. + IPCA a.a.

**Previsão da Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice):** 9,77%

**Data Focal:** 31/12/2025

MENSAL												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
<b>RENTABILIDADE DA CARTEIRA</b>	1,77%	-0,07%	1,13%	1,88%	1,64%	1,29%	-0,07%	1,84%	1,46%	1,25%	1,89%	0,63%
TAXA DE JUROS	0,43%	0,43%	0,43%	0,43%	0,43%	0,43%	0,43%	0,43%	0,43%	0,43%	0,43%	0,43%
VARIAÇÃO IPCA	0,16%	1,31%	0,56%	0,43%	0,26%	0,24%	0,26%	-0,11%	0,48%	0,09%	0,18%	0,33%
<b>META ATUARIAL</b>	0,59%	1,74%	0,99%	0,86%	0,69%	0,67%	0,69%	0,32%	0,91%	0,52%	0,61%	0,76%
<b>CDI</b>	1,01%	0,99%	0,96%	1,06%	1,14%	1,10%	1,28%	1,16%	1,22%	1,28%	1,05%	1,22%

ACUMULADO												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
<b>RENTABILIDADE DA CARTEIRA</b>	1,77%	1,70%	2,85%	4,78%	6,50%	7,88%	7,80%	9,79%	11,39%	12,79%	14,92%	15,65%
TAXA DE JUROS	0,43%	0,86%	1,29%	1,72%	2,15%	2,59%	3,03%	3,47%	3,91%	4,36%	4,80%	5,25%
VARIAÇÃO IPCA	0,16%	1,47%	2,04%	2,48%	2,75%	2,99%	3,26%	3,15%	3,64%	3,73%	3,92%	4,26%
<b>META ATUARIAL</b>	0,59%	2,33%	3,35%	4,23%	4,95%	5,65%	6,37%	6,71%	7,68%	8,24%	8,89%	9,72%
<b>CDI</b>	1,01%	2,01%	2,99%	4,08%	5,27%	6,43%	7,79%	9,04%	10,37%	11,78%	12,95%	14,33%

## ÍNDICE

<b>1 – INTRODUÇÃO</b> .....	<b>4</b>
<b>2 – MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA e POLÍTICA DE INVESTIMENTOS</b> .....	<b>5</b>
2.1 - Movimentação Financeira da Carteira .....	5
2.2 - PAI - Limite de Segmento .....	7
<b>3 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS</b> .....	<b>8</b>
3.1 - Resumo do Regulamento dos Títulos Públicos .....	19
<b>4 – MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA</b> .....	<b>21</b>
<b>5 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS</b> .....	<b>35</b>
5.1 - Melhor Desempenho Trimestral dos Investimentos .....	40
5.2 - Pior Desempenho Trimestral dos Investimentos .....	41
<b>6 – ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO</b> .....	<b>42</b>
<b>7 – CONCLUSÃO</b> .....	<b>43</b>
7.1 - Rentabilidade da Carteira Trimestral .....	43
7.2 - Meta Atuarial .....	44
7.3 - Riscos .....	44
7.3.1 - Risco de Mercado .....	44
7.3.2 - Risco de Crédito .....	47
7.3.2.1 - Fundo de Investimento .....	47
7.3.2.2 - Instituição Financeira .....	49
7.3.3 - Risco de Liquidez .....	50
7.4 - Aderência ao PAI .....	51
7.4.1 - Perfil de Risco (Mercado) .....	51
7.4.2 - Risco de Crédito .....	52
7.4.3 - Risco de Liquidez .....	52
7.4.3.1 - Obrigações Previdenciárias - Curto Prazo .....	52
7.4.3.2 - Obrigações Previdenciárias - Médio e Longo Prazo .....	53

## 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 do NAVIRÁÍPREV.

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 2025 - NAVIRAÍPREV

### MOVIMENTAÇÃO MENSAL

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	RENTABILIDADE DA CARTEIRA				SALDO FINAL	
					Título Público (a)	FUNDOS DE INVESTIMENTOS		Consolidado d = ((a) + (b)) - (c)		
						Positiva (b)	Negativa (c)			
1	JANEIRO	321.078.270,19	5.644.621,40	(5.253.701,23)	783.790,37	5.233.353,68	(320.784,15)	5.696.359,90	327.165.550,26	
2	FEVEREIRO	327.165.550,26	8.530.020,42	(2.207.420,72)	946.455,97	1.155.180,45	(2.343.118,88)	(241.482,46)	333.246.667,50	
3	MARÇO	333.246.667,50	10.108.482,59	(9.349.988,99)	1.036.381,54	4.518.182,48	(1.798.384,76)	3.756.179,26	337.761.340,36	
4	ABRIL	337.761.340,36	2.494.048,29	(1.500.647,27)	937.458,45	6.107.686,60	(683.474,86)	6.361.670,19	345.116.411,57	
5	MAIO	345.116.411,57	3.742.864,30	(2.632.953,75)	915.717,46	4.744.206,61	(6.136,19)	5.653.787,88	351.880.110,00	
6	JUNHO	351.880.110,00	10.757.380,7	(10.365.155,7)	749.914,96	3.891.056,91	(89.290,89)	4.551.680,98	356.824.016,00	
7	JULHO	356.824.016,00	4.161.467,79	(3.337.887,14)	937.320,01	2.086.158,91	(3.266.484,66)	(243.005,74)	357.404.590,91	
8	AGOSTO	357.404.590,91	1.995.637,57	(2.706.260,80)	744.194,01	6.076.086,59	(262.434,76)	6.557.845,84	363.251.813,52	
9	SETEMBRO	363.251.813,52	7.695.327,71	(5.375.982,99)	838.921,88	4.481.394,65	(7.169,48)	5.313.147,05	370.884.305,29	
10	OUTUBRO	370.884.305,29	2.685.465,55	(1.478.161,82)	920.618,99	3.948.212,84	(230.993,14)	4.637.838,69	376.729.447,71	
11	NOVEMBRO	376.729.447,71	2.230.945,85	(2.574.946,07)	675.625,79	6.863.978,06	(417.415,01)	7.122.188,84	383.507.636,33	
12	DEZEMBRO	383.507.636,33	2.017.879,75	(1.711.870,28)	886.017,59	2.490.647,33	(951.985,01)	2.424.679,91	386.238.325,71	

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

## MOVIMENTAÇÃO ACUMULADA

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	RENTABILIDADE DA CARTEIRA				SALDO FINAL
					Título Público (a)	FUNDOS DE INVESTIMENTOS	Positiva (b)	Negativa (c)	
1	JANEIRO	321.078.270,19	5.644.621,40	(5.253.701,23)	783.790,37	5.233.353,68	(320.784,15)	5.696.359,90	327.165.550,26
2	FEVEREIRO	327.165.550,26	14.174.641,82	(7.461.121,95)	1.730.246,34	6.388.534,13	(2.663.903,03)	5.454.877,44	333.246.667,50
3	MARÇO	333.246.667,50	24.283.124,41	(16.811.110,94)	2.766.627,88	10.906.716,61	(4.462.287,79)	9.211.056,70	337.761.340,36
4	ABRIL	337.761.340,36	26.777.172,70	(18.311.758,21)	3.704.086,33	17.014.403,21	(5.145.762,65)	15.572.726,89	345.116.411,57
5	MAIO	345.116.411,57	30.520.037,00	(20.944.711,96)	4.619.803,79	21.758.609,82	(5.151.898,84)	21.226.514,77	351.880.110,00
6	JUNHO	351.880.110,00	41.277.417,7	(31.309.867,7)	5.369.718,75	25.649.666,73	(5.241.189,73)	25.778.195,75	356.824.016,00
7	JULHO	356.824.016,00	45.438.885,51	(34.647.754,80)	6.307.038,76	27.735.825,64	(8.507.674,39)	25.535.190,01	357.404.590,91
8	AGOSTO	357.404.590,91	47.434.523,08	(37.354.015,60)	7.051.232,77	33.811.912,23	(8.770.109,15)	32.093.035,85	363.251.813,52
9	SETEMBRO	363.251.813,52	55.129.850,79	(42.729.998,59)	7.890.154,65	38.293.306,88	(8.777.278,63)	37.406.182,90	370.884.305,29
10	OUTUBRO	370.884.305,29	57.815.316,34	(44.208.160,41)	8.810.773,64	42.241.519,72	(9.008.271,77)	42.044.021,59	376.729.447,71
11	NOVEMBRO	376.729.447,71	60.046.262,19	(46.783.106,48)	9.486.399,43	49.105.497,78	(9.425.686,78)	49.166.210,43	383.507.636,33
12	DEZEMBRO	383.507.636,33	62.064.141,94	(48.494.976,76)	10.372.417,02	51.596.145,11	(10.377.671,79)	51.590.890,34	386.238.325,71

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



## 2.2-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2025 - 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	7, I, a	100,0%	100,0%	0,0%	15,7%	100,0%	24,7%	95.345.666,16		-	
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	7, I, b	100,0%	0,0%	0,0%	30,9%	100,0%	24,5%	94.522.148,59		-	
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operações	7, I, c	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	-		-	
4	Operações Compromissadas	7, II	5,0%	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-		-	
5	F.I. de Renda Fixa	7, III, a	70,0%	70,0%	0,0%	22,4%	50,0%	25,1%	97.084.466,99		-	
6	F.I. de Índice de Renda Fixa	7, III, b	70,0%		0,0%	0,0%	50,0%	0,0%	-		-	
7	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F.	7, IV	20,0%		0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-		-	
8	FIDC - Classe Sênior	7, V, a	10,0%	25,0%	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	150,04		-	
9	F.I. Renda Fixa de 'Crédito Privado'	7, V, b	10,0%		0,0%	1,5%	5,0%	0,4%	1.409.994,00		-	
10	F.I. em 85% de Debêntures	7, V, c	10,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-		-	
12	F.I. Ações	8, I	40,0%	40,0%	40,0%	0,0%	15,8%	26,0%	14,0%	54.164.575,17		
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	8, II	40,0%	40,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-	
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	10, I	10,0%	0,0%		9,0%	10,0%	7,9%	30.601.427,39			
16	F.I. em Participações	10, II	5,0%	15,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-	
17	F.I. Ações - Mercado de Acesso	10, III	5%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	-	-		
19	F.I. Imobiliário	11	10%	0%		0,0%	0,4%	5,0%	0,3%	1.220.933,46		
21	FIC e FIC FI - Renda Fixa - Dívida Externa	9º, I	10%	10%		0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-	
22	FIC - Aberto - Investimento no Exterior	9º, II	10%			0,0%	1,1%	10,0%	1,0%	4.021.068,38		
23	Fundos de Ações - BDR Nível I	9º, III	10%			0,0%	3,1%	10,0%	2,0%	7.867.895,53		
25	Empréstimo Consignado	12	10%	0%		0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-		
27	DESENQUADRADO							0,0%	-		-	
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA							0,0%	137.230,87			

11	TOTAL - RENDA FIXA							74,6%	288.362.425,78		-
14	TOTAL - RENDA VARIÁVEL	Art. 8º	40%	40%				14,0%	54.164.575,17		-
18	TOTAL - INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	Art. 10	15%					7,9%	30.601.427,39		-
20	TOTAL - FUNDOS IMOBILIÁRIOS	Art. 11	10%					0,3%	1.220.933,46		-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	Art. 9º	10%	0%				3,1%	11.888.963,91		-
26	TOTAL - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO	Art. 12	10%	0%				0,0%	-		-
27	PATRIMÔNIO TOTAL							100,0%	386.375.556,58		

\*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 FIF – RESP LIM	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA-B 5 LP FIC FIF RESP LIM	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	BB PREVIDENCIARIO RF IMA - B 5 + TP FIF – RESP LIM
<b>CNPJ</b>	13.077.418/0001-49	03.543.447/0001-03	44.345.590/0001-60	13.327.340/0001-73
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Renda Fixa Duração Baixa Grau de Invest.	Renda Fixa Indexados	Fundo de Renda Fixa	Renda Fixa Indexados
<b>ÍNDICE</b>	CDI	IMA - B 5	IPCA + 5,00% a.a.	IMA - B 5+
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Investidor em Geral	Investidor em Geral	Investidor em Geral	Investidor em Geral
<b>ADMINISTRADOR</b>	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
<b>CNPJ</b>	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
<b>GESTOR</b>	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
<b>CNPJ</b>	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69
<b>CUSTODIANTE</b>	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.
<b>CNPJ</b>	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
<b>DISTRIBUIDOR</b>	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.
<b>CNPJ</b>	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91
<b>AUDITORIA</b>	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
<b>DATA DE INÍCIO</b>	20/04/2011	01/04/2005	24/01/2022	20/04/2011
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,20% a 0,30% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	1000	1000	100000	10000
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>	<b>100000</b>	<b>0,01</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,01	0,01	100.000,00	0,01
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0,01	0,01	100000	0,01
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui	Até o dia 15/08/2024	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	2 - Baixo	3 - Médio	2 - Baixo	4 - Alto
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	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%)	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

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

## Continuação....

2

INFORMAÇÕES	BB AÇÕES GOVERNANÇA IS FI	BB AÇÕES GLOBAIS INSTITUCIONAL FIF AÇÕES – RESP LIM	CAIXA BRASIL FIF RF REF DI LONGO PRAZO – RESP LIM	CAIXA BRASIL IRF-M 1 TP FIF RF – RESP LIM
<b>CNPJ</b>	10.418.335/0001-88	21.470.644/0001-13	03.737.206/0001-97	10.740.670/0001-06
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Variável</b>	<b>Investimento no Exterior</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Fixa</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Ações Indexados	Ações Livre	Renda Fixa Duração Baixa Grau de Invest.	Renda Fixa Indexados
<b>ÍNDICE</b>	IGC	BDR	CDI	IRF - M 1
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Investidor em Geral	Investidor em Geral	Investidor em Geral	Investidor em Geral
<b>ADMINISTRADOR</b>	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
<b>CNPJ</b>	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>GESTOR</b>	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	CAIXA DTVM S.A.	CAIXA DTVM S.A.
<b>CNPJ</b>	30.822.936/0001-69	30.822.936/0001-69	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
<b>CUSTODIANTE</b>	BANCO DO BRASIL S.A.	BANCO DO BRASIL S.A.	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
<b>CNPJ</b>	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>DISTRIBUIDOR</b>	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil S.A.	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
<b>CNPJ</b>	00.000.000/0001-91	00.000.000/0001-91	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>AUDITORIA</b>	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
<b>DATA DE INÍCIO</b>	05/11/2008	13/01/2015	04/07/2006	18/05/2010
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	1,00% a.a.	0,50% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	0,01	200	0,01	0,01
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>0,01</b>	<b>200</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,01	0,01	0,01	0,01
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0,01	200	0,01	0,01
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	4 - Alto	4 - Alto	3 - Médio	2 - Baixo
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	Fundos de Ações - BDR Nível I, Art. 9º, III (10%)	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.

9

## Continuação....

3

INFORMAÇÕES	CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TP FIF RF LP – RESP LIM	CAIXA BRASIL IMA-B 5 TP FIF RF LP – RESP LIM	CAIXA BRASIL IPCA XVI FIF RFCRÉDITO PRIVADO – RESP LIM	CAIXA BRASIL IRF - M TP FIF RF LP – RESP LIM
<b>CNPJ</b>	14.386.926/0001-71	11.060.913/0001-10	21.918.896/0001-62	14.508.605/0001-00
<b>SEGMENTO</b>	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa Crédito Privado	Renda Fixa
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Renda Fixa Indexados	Renda Fixa Indexados	Renda Fixa Duração Livre Grau de Invest.	Renda Fixa Indexados
<b>ÍNDICE</b>	IDKA 2	IMA - B 5	IPCA + 6,00% a.a.	IRF - M
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Investidor em Geral	Investidor em Geral	Investidor em Geral	Investidor em Geral
<b>ADMINISTRADOR</b>	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>GESTOR</b>	CAIXA DTVM S.A.	CAIXA DTVM S.A.	CAIXA DTVM S.A.	CAIXA DTVM S.A.
<b>CNPJ</b>	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
<b>CUSTODIANTE</b>	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>DISTRIBUIDOR</b>	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>AUDITORIA</b>	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
<b>DATA DE INÍCIO</b>	16/08/2012	01/07/2010	17/04/2015	16/08/2012
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.	0,20% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	0,01	0,01	0,01	0,01
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,01	0,01	0,01	0,01
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0,01	0,01	0,01	0,01
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui	Resgates podem ser solicitados após 3 anos	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	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)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	3 - Médio	3 - Médio	3 - Médio	2 - Baixo
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	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%)	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.

10

## Continuação....

4

INFORMAÇÕES	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	CAIXA FIF AÇÕES INFRAESTRUTURA – RESP LIM	CAIXA FIF AÇÕES CONSTRUÇÃO CIVIL – Resp Ltda	CAIXA BRASIL IBX-50 FIF AÇÕES – RESP LIM
<b>CNPJ</b>	10.646.895/0001-90	10.551.382/0001-03	10.551.375/0001-01	03.737.217/0001-77
<b>SEGMENTO</b>	Renda Fixa	Renda Variável	Renda Variável	Renda Variável
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Renda Fixa Indexados	Ações Setoriais	Ações Setoriais	Ações Índice Ativo
<b>ÍNDICE</b>	IMA - B	IBOV	IBOV	IBrX-50
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Investidor em Geral	Investidor em Geral	Investidor em Geral	Investidor em Geral
<b>ADMINISTRADOR</b>	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>GESTOR</b>	CAIXA DTVM S.A.	CAIXA DTVM S.A.	CAIXA DTVM S.A.	CAIXA DTVM S.A.
<b>CNPJ</b>	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
<b>CUSTODIANTE</b>	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>DISTRIBUIDOR</b>	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>AUDITORIA</b>	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.			
<b>DATA DE INÍCIO</b>	27/10/2009	19/04/2010	22/06/2009	18/02/2008
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,20% a.a.	2,00% a.a.	2,00% a.a.	0,70% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	0,01	0,01	0,01	0,01
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,01	0,01	0,01	0,01
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0,01	0,01	0,01	0,01
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	3 - Médio	4 - Alto	4 - Alto	4 - Alto
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	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)	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.

11

## Continuação....

5

INFORMAÇÕES	CAIXA FIF AÇÕES CONSUMO - Resp Ltda	CAIXA FIF AÇÕES PETROBRAS – Resp. Ltda	CAIXA FIF AÇÕES INDEXA SETOR FINANCIERO – Resp Ltda	CAIXA JUROS E MOEDAS FIC CLASSE FIF MULTIMERCADO LP – RESP LIM
<b>CNPJ</b>	10.577.512/0001-79	03.914.671/0001-56	40.209.029/0001-00	14.120.520/0001-42
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Variável</b>	<b>Renda Variável</b>	<b>Renda Variável</b>	<b>Investimentos Estruturados</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Ações Setoriais	Fundos de Mono Ação	Ações Indexados	Multimercados Juros e Moedas
<b>ÍNDICE</b>	ICON	PETR3	IFNC	CDI
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Investidor em Geral	Investidor em Geral	Investidor em Geral	Investidor em Geral
<b>ADMINISTRADOR</b>	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>GESTOR</b>	CAIXA DTVM S.A.	CAIXA DTVM S.A.	CAIXA DTVM S.A.	CAIXA DTVM S.A.
<b>CNPJ</b>	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40	42.040.639/0001-40
<b>CUSTODIANTE</b>	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>DISTRIBUIDOR</b>	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal	Caixa Econômica Federal
<b>CNPJ</b>	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04	00.360.305/0001-04
<b>AUDITORIA</b>	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.			
<b>DATA DE INÍCIO</b>	26/04/2012	10/07/2000	26/01/2021	28/06/2012
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	1,60% a.a.	1,50% a.a.	0,80% a.a.	0,70% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	Não Possui	Não Possui	20% CDI
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	0,01	0,01	0,01	10000
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>	<b>100</b>
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,01	0,01	0,01	100,00
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0,01	0,01	0,01	1000
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	4 - Alto	4 - Alto	4 - Alto	3 - Médio
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	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. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)

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

12

## Continuação....

6

INFORMAÇÕES	BRADESCO FIF RF REF DI PREMIUM - RESP LIM	RIO BRAVO PROTEÇÃO PORTFÓLIO II FIF MULT – RESP LIM	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT	SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA IE
<b>CNPJ</b>	03.399.411/0001-90	55.771.625/0001-49	42.813.674/0001-55	37.308.394/0001-50
<b>SEGMENTO</b>	Renda Fixa	Investimentos Estruturados	Investimentos Estruturados	Investimento no Exterior
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Renda Fixa Duração Baixa Grau de Invest.	Multimercados Livre	Multimercados Livre	Fundo de Ações
<b>ÍNDICE</b>	CDI	Multimercado	IBOV	MSCI ACWI
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Investidor em Geral	Investidor em Geral	Investidor em Geral	Investidor Qualificado
<b>ADMINISTRADOR</b>	BANCO BRADESCO S.A.	BTG PACTUAL SERVIÇOS FINANCIEROS S/A DTVM	BTG PACTUAL SERVIÇOS FINANCIEROS S/A DTVM	INTRAG DTVM LTDA
<b>CNPJ</b>	60.746.948/0001-12	59.281.253/0001-23	59.281.253/0001-23	62.418.140/0001-31
<b>GESTOR</b>	BANCO BRADESCO S.A.	RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA	RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT BRASIL LTDA.
<b>CNPJ</b>	60.746.948/0001-12	03.864.607/0001-08	03.864.607/0001-08	92.886.662/0001-29
<b>CUSTODIANTE</b>	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BTG PACTUAL S/A	BANCO BTG PACTUAL S/A	ITAU UNIBANCO S.A.
<b>CNPJ</b>	60.746.948/0001-12	30.306.294/0001-45	30.306.294/0001-45	60.701.190/0001-04
<b>DISTRIBUIDOR</b>	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO BTG PACTUAL S/A	BANCO BTG PACTUAL S/A	GENIAL INVESTIMENTOS CORRETORA DE VALORES
<b>CNPJ</b>	60.746.948/0001-12	30.306.294/0001-45	30.306.294/0001-45	27.652.684/0001-62
<b>AUDITORIA</b>	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
<b>DATA DE INÍCIO</b>	05/10/1999	05/08/2024	20/01/2022	10/08/2020
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,20% a.a.	0,055% a.a.	1,20% a.a.	0,85% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	Não Possui	Não Possui	Não Possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	1000000	50000	50000	5000
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	50	1000	1000	500
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	50,00	1.000,00	1.000,00	500,00
<b>SALDO MÍNIMO</b>	1000	1000	1000	500
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Até 25 meses contados a partir do início da	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+0 (No mesmo dia da solicitação)	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	1 - Muito Baixo	5 - Muito Alto	3 - Médio	4 - Alto
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	FIC - Aberto - Investimento no Exterior, Art. 9, II (10%)

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

13

## Continuação....

7

INFORMAÇÕES	SICREDI - FIF INSTITUCIONAL RF IRF M LP – RESP LIM	SICREDI - FIF CIC INSTITUCIONAL RF IMA - B LP – RESP LIM	ITAU INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIF CIC – RESP LIM	ITAU RENDA FIXA IMA - B ATIVO FIC FI
<b>CNPJ</b>	13.081.159/0001-20	11.087.118/0001-15	21.838.150/0001-49	05.073.656/0001-58
<b>SEGMENTO</b>	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa	Renda Fixa
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Renda Fixa Indexados	Renda Fixa Indexados	Renda Fixa Duração Livre Soberano	Fundo de Renda Fixa
<b>ÍNDICE</b>	IRF - M	IMA - B	IPCA	IMA - B
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Investidor em Geral	Investidor em Geral	Investidor em Geral	Investidor em Geral
<b>ADMINISTRADOR</b>	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	ITAU UNIBANCO S.A.	ITAU UNIBANCO S.A.
<b>CNPJ</b>	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04
<b>GESTOR</b>	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS	ITAU UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.	ITAU UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.
<b>CNPJ</b>	03.795.072/0001-60	03.795.072/0001-60	40.430.971/0001-96	40.430.971/0001-96
<b>CUSTODIANTE</b>	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	ITAU UNIBANCO S.A.	ITAU UNIBANCO S.A.
<b>CNPJ</b>	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04
<b>DISTRIBUIDOR</b>	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Banco Cooperativo Sicredi S.A.	Itaú Unibanco S.A.	Itaú Unibanco S.A.
<b>CNPJ</b>	01.181.521/0001-55	01.181.521/0001-55	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04
<b>AUDITORIA</b>	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.
<b>DATA DE INÍCIO</b>	24/01/2011	18/12/2009	01/06/2015	17/10/2002
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,18% a.a.	0,18% a.a.	0,40% a.a.	0,04% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	50000	50000	5000	100000
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	1000	1000	1	0
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	1.000,00	1.000,00	1,00	0,00
<b>SALDO MÍNIMO</b>	1000	1000	5000	1000
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	2 - Baixo	2 - Baixo	2 - Baixo	3 - Médio
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	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%)	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

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

## Continuação....

8

INFORMAÇÕES	ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIF CIC – RESP LIM	ITAÚ WORLD EQUITIES FIC FIA IE	SAFRA IMA FIC FI RENDA FIXA
<b>CNPJ</b>	23.731.629/0001-07	24.571.992/0001-75	31.217.153/0001-19	10.787.822/0001-18
<b>SEGMENTO</b>	<b>Renda Variável</b>	<b>Renda Variável</b>	<b>Investimento no Exterior</b>	<b>Renda Fixa</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Fundo de Ações	Ações Livre	Fundo de Ações	Fundo de Renda Fixa
<b>ÍNDICE</b>	IBOV	IBOV	MSCI WORLD	IMA - B
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Investidor em Geral	Investidor em Geral	Investidor Qualificado	Investidor em Geral
<b>ADMINISTRADOR</b>	ITAU UNIBANCO S.A.	ITAU UNIBANCO S.A.	ITAU UNIBANCO S.A.	SAFRA ASSET CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES
<b>CNPJ</b>	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	65.913.436/0001-17
<b>GESTOR</b>	ITAU UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.	ITAU UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.	ITAU UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA.	SAFRA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
<b>CNPJ</b>	40.430.971/0001-96	40.430.971/0001-96	40.430.971/0001-96	01.638.542/0001-57
<b>CUSTODIANTE</b>	ITAU UNIBANCO S.A.	ITAU UNIBANCO S.A.	ITAU UNIBANCO S.A.	BANCO SAFRA S/A
<b>CNPJ</b>	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	58.160.789/0001-28
<b>DISTRIBUIDOR</b>	Itaú Unibanco S.A.	Itaú Unibanco S.A.	Itaú Unibanco S.A.	BANCO SAFRA S/A
<b>CNPJ</b>	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	60.701.190/0001-04	58.160.789/0001-28
<b>AUDITORIA</b>	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.	DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
<b>DATA DE INÍCIO</b>	04/08/2016	12/09/2016	14/12/2018	21/12/2009
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,05% a.a.	2,00% a.a.	0,15% a.a.	0,30% a 0,50% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	20% IBOVESPA	20% IBOVESPA	Não Possui	Não Possui
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	50000	1	1	500000
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	1	1	1	50000
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	1,00	1,00	1,00	50.000,00
<b>SALDO MÍNIMO</b>	250	1	1	100000
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+23 (Vigesimo terceiro dias úteis após a solicitação)	D+23 (Vigesimo terceiro dias úteis após a solicitação)	D+5 (Cinco dias úteis após a solicitação)	D+4 (Quatro dias úteis após a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	5 - Muito Alto	4 - Alto	Não Disponibilizado pela Instituição.	2 - Baixo
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	FIC - Aberto - Investimento no Exterior, Art. 9º, II (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.

15

## Continuação....

9

INFORMAÇÕES	SAFRA S&P REAIS PB FI MULTIMERCADO	FIDC PREMIUM	OCCAM FIC FI AÇÕES	DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES
<b>CNPJ</b>	21.595.829/0001-54	06.018.364/0001-85	11.628.883/0001-03	13.155.995/0001-01
<b>SEGMENTO</b>	<b>Investimentos Estruturados</b>	<b>Renda Fixa</b>	<b>Renda Variável</b>	<b>Renda Variável</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Fundo Multimercado	FIDC	Fundo de Ações	Fundo de Ações
<b>ÍNDICE</b>	S&P 500	IPCA + 6,00% a.a.	IBOV	IBOV
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Investidor em Geral	Investidor Qualificado	Investidor em Geral	Investidor em Geral
<b>ADMINISTRADOR</b>	SAFRA ASSET CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES	FINAXIS CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES	BEM - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	BANCO DAYCOVAL S.A.
<b>CNPJ</b>	65.913.436/0001-17	03.317.692/0001-94	00.066.670/0001-00	62.232.889/0001-90
<b>GESTOR</b>	SAFRA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES	GRAPHEN INVESTIMENTOS LTDA.	OCCAM BRASIL GESTÃO DE RECURSOS LTDA.	DAYCOVAL ASSET MANAGEMENT
<b>CNPJ</b>	01.638.542/0001-57	15.403.817/0001-88	27.916.161/0001-86	72.027.832/0001-02
<b>CUSTODIANTE</b>	BANCO SAFRA S/A	BANCO FINAXIS S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	BANCO DAYCOVAL S.A.
<b>CNPJ</b>	58.160.789/0001-28	11.758.741/0001-52	60.746.948/0001-12	62.232.889/0001-90
<b>DISTRIBUIDOR</b>	BANCO SAFRA S/A	FINAXIS CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES	GENIAL INVESTIMENTOS CORRETORA DE VALORES	BANCO DAYCOVAL S.A.
<b>CNPJ</b>	58.160.789/0001-28	03.317.692/0001-94	27.652.684/0001-62	62.232.889/0001-90
<b>AUDITORIA</b>	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	NEXT AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.
<b>DATA DE INÍCIO</b>	13/07/2015	11/12/2003	01/04/2010	16/09/2011
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,50% a 1,00% a.a.	0,50% a.a.	2,00% a.a.	1,97% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	Não Possui	20% IBOVESPA	20% IBOVESPA
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	200000	25000	5000	500
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	5000	25000	0	500
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	5.000,00	25.000,00	0,00	500,00
<b>SALDO MÍNIMO</b>	50000	25000	0	500
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Até o dia 19/08/2028	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)	D+60 (Sessenta dias úteis após a solicitação)	D+17 (Dezessete dias úteis após a solicitação)	D+14 (Quatorze dias úteis após a solicitação)
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	4 - Alto	4 - Alto	4 - Alto	4 - Alto
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	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)	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.

16

## Continuação....

10

INFORMAÇÕES	ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	ICATU VANGUARDA LONG BIASED FIM	FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII
<b>CNPJ</b>	08.279.304/0001-41	11.392.165/0001-72	35.637.151/0001-30	15.461.076/0001-91
<b>SEGMENTO</b>	Renda Variável	Renda Variável	Investimentos Estruturados	Imobiliário
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Fundo de Ações	Ações Livre	Fundo Multimercado	FII
<b>ÍNDICE</b>	IBOV	IBR - X	CDI	IFIX
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Investidor em Geral	Investidor em Geral	Investidor em Geral	Investidor Qualificado
<b>ADMINISTRADOR</b>	BEM - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES	INTRAG DTVM LTDA	BEM - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES	RJI CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS
<b>CNPJ</b>	00.066.670/0001-00	62.418.140/0001-31	00.066.670/0001-00	42.066.258/0001-30
<b>GESTOR</b>	ICATU VANGUARDA GESTÃO DE RECURSOS LTDA	AZ QUEST INVESTIMENTOS LTDA.	ICATU VANGUARDA GESTÃO DE RECURSOS LTDA	GRAPHEN INVESTIMENTOS LTDA.
<b>CNPJ</b>	68.622.174/0001-20	04.506.394/0001-05	68.622.174/0001-20	15.403.817/0001-88
<b>CUSTODIANTE</b>	BANCO BRADESCO S.A.	ITAU UNIBANCO S.A.	BANCO BRADESCO S.A.	RJI CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS
<b>CNPJ</b>	60.746.948/0001-12	60.701.190/0001-04	60.746.948/0001-12	42.066.258/0001-30
<b>DISTRIBUIDOR</b>	BANCO BRADESCO S.A.	AZ QUEST INVESTIMENTOS LTDA.	BEM - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES	RJI CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS
<b>CNPJ</b>	60.746.948/0001-12	04.506.394/0001-05	00.066.670/0001-00	42.066.258/0001-30
<b>AUDITORIA</b>	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.	AUDIPEC AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S
<b>DATA DE INÍCIO</b>	24/10/2006	30/12/2009	30/12/2019	18/12/2012
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	2,00% a.a.	2,00% a.a.	2,00% a.a.	1,20% a.a.
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	20% SMALL CAP	20% IMA-B 5	20% IPCA + 6,00%
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	500	1000	500	-
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	500	500	500	-
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	500,00	500,00	500,00	-
<b>SALDO MÍNIMO</b>	500	500	500	-
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+3 (Quatro dias úteis após a solicitação)	D+29 (Vinte e nove dias úteis seguintes à solicitação)	D+32 (Trinta e Dois dias úteis seguintes à solicitação)	Não menciona
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	4 - Alto	4 - Alto	4 - Alto	Não Disponibilizado pela Instituição.
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. Ações, Art. 8, I (30% e 20% por Fundo)	F.I. e F.I.C FI Multimercados, Art. 10, I (10%)	F.I. Imobiliário, Art. 11 (5%)

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

17

## Continuação....

11

INFORMAÇÕES	GENIAL MS US GROWTH FIC FIA IE	PLURAL DIVIDENDOS FIF - CI AÇÕES – RESP LIM		
<b>CNPJ</b>	37.331.365/0001-09	11.898.280/0001-13		
<b>SEGMENTO</b>	Investimento no Exterior	Renda Variável		
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	Fundo de Ações	Ações Dividendos		
<b>ÍNDICE</b>	Russell 1000 Growth	IBOV		
<b>PÚBLICO ALVO</b>	Investidor Qualificado	Investidor em Geral		
<b>ADMINISTRADOR</b>	BANCO BNP PARIBAS BRASIL S/A	BEM - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES		
<b>CNPJ</b>	01.522.368/0001-82	00.066.670/0001-00		
<b>GESTOR</b>	PLURAL INVESTIMENTOS GESTÃO DE RECURSOS LTDA.	PLURAL INVESTIMENTOS GESTÃO DE RECURSOS LTDA.		
<b>CNPJ</b>	09.630.188/0001-26	09.630.188/0001-26		
<b>CUSTODIANTE</b>	BANCO BNP PARIBAS BRASIL S/A	BANCO BRADESCO S.A.		
<b>CNPJ</b>	01.522.368/0001-82	60.746.948/0001-12		
<b>DISTRIBUIDOR</b>	BANCO BNP PARIBAS BRASIL S.A.	TERRA INVESTIMENTOS DISTRIBUIDORA DE TITULOS		
<b>CNPJ</b>	01.522.368/0001-82	03.751.794/0001-13		
<b>AUDITORIA</b>	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.	PRICEWATERHOUSECOOPER S AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.		
<b>DATA DE INÍCIO</b>	19/10/2020	06/05/2010		
<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>	0,80% a.a.	2,00% a.a.		
<b>TAXA DE PERFORMANCE</b>	Não Possui	20% IBOVESPA		
<b>APLICAÇÃO INICIAL</b>	5000000	100		
<b>APLICAÇÕES ADICIONAIS</b>	0	100		
<b>RESGATE MÍNIMO</b>	0,00	100,00		
<b>SALDO MÍNIMO</b>	0	100		
<b>CARÊNCIA</b>	Não possui	Não possui		
<b>CRÉDITO DO RESGATE</b>	D+6 (Seis dias úteis após a solicitação)	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)		
<b>RISCO DE MERCADO*</b>	Não Disponibilizado pela Instituição.	4 - Alto		
<b>ENQUADRAMENTO LEGAL</b>	FIC - Aberto - Investimento no Exterior, Art. 9, II (10%)	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.

18

### **3.1-RESUMO DO REGULAMENTO DOS ATIVOS FINANCEIROS**

12

INFORMAÇÕES	NTN - F (Notas do Tesouro Nacional série F)
DESCRÍÇÃO	Trata-se de um Título de responsabilidade do Tesouro Nacional, emitido para a cobertura de déficit orçamentário, exclusivamente sob a forma escriturada pela SELIC. A rentabilidade deste Título é determinada de forma pré-fixada e o pagamento da rentabilidade é de forma semestral ou no resgate do título.
RENDIMENTO	PREFIXADO
PAGAMENTO DOS JUROS	De forma Semestral e no vencimento
VALOR DO RESGATE	O Valor Nominal na data de Vencimento
ENQUADRAMENTO LEGAL	Esse tipo de investimento permite aplicação de até 100% do patrimônio líquido do RPPS em Títulos Públicos Federal, conforme alínea a, inciso I do Art. 7 da Resolução CMN 4.963/2021

## Continuação.....

13

INFORMAÇÕES	NTN - B (Notas do Tesouro Nacional série B)
DESCRÍÇÃO	Trata-se de um Título de responsabilidade do Tesouro Nacional, emitido para a cobertura de déficit orçamentário, exclusivamente sob a forma escriturada, SELIC. É um título de rentabilidade pós-fixada (a exceção da NTN – F) com rentabilidade vinculada à variação do IPCA, acrescida de juros definidos no momento da compra. Ideal para formar poupança de médio e longo prazo, garantindo seu poder de compra. Forma de Pagamento: semestralmente (juros) e no vencimento (principal). A rentabilidade deste Título é de forma semestral e no vencimento do principal.
RENDIMENTO	PRÉFIXADO, acrescido da variação do IPCA
PAGAMENTO DOS JUROS	De forma Semestral e no vencimento
VALOR DO RESGATE	O Valor Nominal na data de Vencimento
ENQUADRAMENTO LEGAL	Esse tipo de investimento permite aplicação de até 100% do patrimônio líquido do RPPS em Títulos Públicos Federal, conforme alínea a, inciso I do Art. 7 da Resolução CMN 4.963/2021

#### 4.1 - MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

CAIXA BRASIL IRF-M 1 TP FIF RF – RESP LIM						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	<b>4.290.545,61</b>	192.000,00	-	78.000,00	55.525,14	<b>4.460.070,75</b>
NOVEMBRO	<b>4.460.070,75</b>	163.645,68	-	87.000,00	47.880,54	<b>4.584.596,97</b>
DEZEMBRO	<b>4.584.596,97</b>	118.000,00	-	60.000,00	52.247,20	<b>4.694.844,17</b>

CAIXA BRASIL FIF RF REF DI LONGO PRAZO – RESP LIM						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	<b>18.980.954,79</b>	2.378.052,51	-	1.400.161,82	253.841,19	<b>20.212.686,67</b>
NOVEMBRO	<b>20.212.686,67</b>	2.067.300,17	-	1.448.560,88	220.596,25	<b>21.052.022,21</b>
DEZEMBRO	<b>21.052.022,21</b>	1.899.879,75	-	1.651.870,28	252.468,74	<b>21.552.500,42</b>

CAIXA BRASIL IMA-B 5 TP FIF RF LP – RESP LIM						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	<b>31.209.300,61</b>	-	-	315.120,33	<b>31.524.420,94</b>	<b>1,010%</b>
NOVEMBRO	<b>31.524.420,94</b>	-	-	333.786,96	<b>31.858.207,90</b>	<b>1,059%</b>
DEZEMBRO	<b>31.858.207,90</b>	-	-	296.605,11	<b>32.154.813,01</b>	<b>0,931%</b>

CAIXA BRASIL IPCA XVI FIF RF CRÉDITO PRIVADO – RESP LIM						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	<b>1.367.199,00</b>	-	-	14.281,50	<b>1.381.480,50</b>	<b>1,045%</b>
NOVEMBRO	<b>1.381.480,50</b>	-	-	15.409,00	<b>1.396.889,50</b>	<b>1,115%</b>
DEZEMBRO	<b>1.396.889,50</b>	-	-	13.104,50	<b>1.409.994,00</b>	<b>0,938%</b>

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

CAIXA BRASIL IRF - M TP FIF RF LP – RESP LIM						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	20.875.415,24	-	-	282.788,58	21.158.203,82	1,355%
NOVEMBRO	21.158.203,82	-	-	349.346,32	21.507.550,14	1,651%
DEZEMBRO	21.507.550,14	-	-	60.095,34	21.567.645,48	0,279%

CAIXA BRASIL IRF-M 1 TP FIF RF – RESP LIM						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	8.087.136,40	-	-	102.737,13	8.189.873,53	1,270%
NOVEMBRO	8.189.873,53	-	-	86.942,33	8.276.815,86	1,062%
DEZEMBRO	8.276.815,86	-	-	94.214,32	8.371.030,18	1,138%

FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	16.592.975,04	-	-	174.346,89	16.767.321,93	1,051%
NOVEMBRO	16.767.321,93	-	-	332.113,52	17.099.435,45	1,981%
DEZEMBRO	17.099.435,45	-	-	48.876,09	17.148.311,54	0,286%

CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TP FIF RF LP – RESP LIM						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.605.572,36	-	-	38.764,71	3.644.337,07	1,075%
NOVEMBRO	3.644.337,07	-	-	34.281,93	3.678.619,00	0,941%
DEZEMBRO	3.678.619,00	-	-	39.570,37	3.718.189,37	1,076%

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA-B 5 LP FIC FIF RESP LIM						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	475.813,29	-	-	4.790,00	480.603,29	1,007%
NOVEMBRO	480.603,29	-	-	5.073,52	485.676,81	1,056%
DEZEMBRO	485.676,81	-	-	4.535,52	490.212,33	0,934%

BB PREVIDENCIARIO RF IMA - B 5 + TP FIF – RESP LIM						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.073.999,14	-	-	21.484,40	2.095.483,54	1,036%
NOVEMBRO	2.095.483,54	-	-	57.782,00	2.153.265,54	2,757%
DEZEMBRO	2.153.265,54	-	-	4.335,74	2.148.929,80	-0,201%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FIF – RESP LIM						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	11.671.299,62	115.413,04	-	150.129,91	11.936.842,57	1,286%
NOVEMBRO	11.936.842,57	-	-	126.374,32	12.063.216,89	1,059%
DEZEMBRO	12.063.216,89	-	-	147.740,94	12.210.957,83	1,225%

BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI						
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	643.811,31	-	-	8.072,29	651.883,60	1,254%
NOVEMBRO	651.883,60	-	-	6.743,06	658.626,66	1,034%
DEZEMBRO	658.626,66	-	-	7.896,59	666.523,25	1,199%

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

SICREDI - FIF CIC INSTITUCIONAL RF IMA - B LP – RESP LIM						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	10.940.091,46	-	-	113.187,57	11.053.279,03	1,035%
NOVEMBRO	11.053.279,03	-	-	229.271,60	11.282.550,63	2,074%
DEZEMBRO	11.282.550,63	-	-	30.907,79	11.313.458,42	0,274%

SICREDI - FIF INSTITUCIONAL RF IRF - M LP – RESP LIM						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	16.958.228,27	-	-	242.684,89	17.200.913,16	1,431%
NOVEMBRO	17.200.913,16	-	-	287.734,09	17.488.647,25	1,673%
DEZEMBRO	17.488.647,25	-	-	41.295,76	17.529.943,01	0,236%

BRADESCO FIF RF REF DI PREMIUM - RESP LIM						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	26.563.240,95	-	-	336.635,54	26.899.876,49	1,267%
NOVEMBRO	26.899.876,49	-	-	282.952,91	27.182.829,40	1,052%
DEZEMBRO	27.182.829,40	-	-	331.275,58	27.514.104,98	1,219%

FIDC PREMIUM						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	152,87	-	-	- 1,21	151,66	-0,792%
NOVEMBRO	151,66	-	-	- 0,73	150,93	-0,481%
DEZEMBRO	150,93	-	-	- 0,89	150,04	-0,590%

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

ITAU RENDA FIXA IMA - B ATIVO FIC FI						
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.089.746,95	-	-	15.057,80	1.104.804,75	1,382%
NOVEMBRO	1.104.804,75	-	-	29.400,53	1.134.205,28	2,661%
DEZEMBRO	1.134.205,28	-	-	5.556,07	1.128.649,21	-0,490%

ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIF CIC – RESP LIM						
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.761.734,77	-	-	37.049,95	2.798.784,72	1,342%
NOVEMBRO	2.798.784,72	-	-	42.545,68	2.841.330,40	1,520%
DEZEMBRO	2.841.330,40	-	-	16.113,29	2.857.443,69	0,567%

SAFRA IMA FIC FI RENDA FIXA						
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	6.331.176,50	-	-	60.790,65	6.391.967,15	0,960%
NOVEMBRO	6.391.967,15	-	-	131.265,18	6.523.232,33	2,054%
DEZEMBRO	6.523.232,33	-	-	15.826,56	6.539.058,89	0,243%

NTN - F 11,79% a.a. (Venc. 01/01/2035)						
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	11.874.200,29	-	-	121.403,16	11.995.603,45	-
NOVEMBRO	11.995.603,45	-	-	101.225,22	12.096.828,67	-
DEZEMBRO	12.096.828,67	-	-	118.275,77	12.215.104,44	-

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

NTN - F 14,03% a.a. (Venc. 01/01/2031)						
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	14.435.112,99	-	-	174.015,68	14.609.128,67	-
NOVEMBRO	14.609.128,67	-	-	145.333,22	14.754.461,89	-
DEZEMBRO	14.754.461,89	-	-	170.087,76	14.924.549,65	-

NTN - B (IPCA + 6,1610% a.a. / Venc. 15/05/2045)						
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	12.677.237,47	-	-	106.095,24	12.783.332,71	-
NOVEMBRO	12.783.332,71	-	372.625,05	69.039,73	12.479.747,39	-
DEZEMBRO	12.479.747,39	-	-	99.669,42	12.579.416,81	-

NTN - B (IPCA + 6,2200% a.a. / Venc. 15/05/2035)						
23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	14.491.961,04	-	-	122.028,66	14.613.989,70	-
NOVEMBRO	14.613.989,70	-	425.491,15	79.542,49	14.268.041,04	-
DEZEMBRO	14.268.041,04	-	-	114.638,55	14.382.679,59	-

NTN - B (IPCA + 6,5000% a.a. / Venc. 15/08/2028)						
24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	11.109.662,82	-	-	96.234,80	11.205.897,62	-
NOVEMBRO	11.205.897,62	-	-	64.133,83	11.270.031,45	-
DEZEMBRO	11.270.031,45	-	-	93.174,99	11.363.206,44	-

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

NTN - B (IPCA + 6,7400% a.a. / Venc. 15/08/2028)						
25	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.341.081,84	-	-	20.765,61	2.361.847,45	-
NOVEMBRO	2.361.847,45	-	-	13.919,49	2.375.766,94	-
DEZEMBRO	2.375.766,94	-	-	20.110,45	2.395.877,39	-

NTN - B (IPCA + 7,31% a.a. / Venc. 15/08/2030)						
26	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	12.988.268,34	-	-	121.562,31	13.109.830,65	-
NOVEMBRO	13.109.830,65	-	-	82.558,85	13.192.389,50	-
DEZEMBRO	13.192.389,50	-	-	117.870,03	13.310.259,53	-

NTN - F 15,10% a.a. (Venc. 01/01/2029)						
27	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	4.436.302,48	-	-	57.308,64	4.493.611,12	-
NOVEMBRO	4.493.611,12	-	-	47.899,88	4.541.511,00	-
DEZEMBRO	4.541.511,00	-	-	56.101,27	4.597.612,27	-

NTN - F 15,32% a.a. (Venc. 01/01/2029)						
28	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.483.356,39	-	-	19.424,05	1.502.780,44	-
NOVEMBRO	1.502.780,44	-	-	16.237,65	1.519.018,09	-
DEZEMBRO	1.519.018,09	-	-	19.020,80	1.538.038,89	-

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

NTN - B (IPCA + 8,2220% a.a. / Venc. 15/05/2027)						
29	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	8.065.605,32	-	-	81.780,84	8.147.386,16	-
NOVEMBRO	8.147.386,16	-	241.268,99	55.735,43	7.961.852,60	-
DEZEMBRO	7.961.852,60	-	-	77.068,55	8.038.921,15	-

CAIXA FIF AÇÕES CONSTRUÇÃO CIVIL – Resp Ltda						
30	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	952.426,21	-	-	32.797,97	919.628,24	-3,444%
NOVEMBRO	919.628,24	-	-	118.880,92	1.038.509,16	12,927%
DEZEMBRO	1.038.509,16	-	-	77.811,95	960.697,21	-7,493%

CAIXA FIF AÇÕES CONSUMO - Resp Ltda						
31	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.542.712,46	-	-	8.997,03	2.551.709,49	0,354%
NOVEMBRO	2.551.709,49	-	-	174.711,40	2.726.420,89	6,847%
DEZEMBRO	2.726.420,89	-	-	82.642,54	2.643.778,35	-3,031%

CAIXA BRASIL IBX-50 FIF AÇÕES – RESP LIM						
32	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	5.219.251,90	-	-	86.045,81	5.305.297,71	1,649%
NOVEMBRO	5.305.297,71	-	-	316.753,65	5.622.051,36	5,971%
DEZEMBRO	5.622.051,36	-	-	20.439,76	5.642.491,12	0,364%

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

CAIXA FIF AÇÕES INDEXA SETOR FINANCIERO – Resp Ltda						
33	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.311.624,73	-	-	3.734,05	3.315.358,78	0,113%
NOVEMBRO	3.315.358,78	-	-	275.045,00	3.590.403,78	8,296%
DEZEMBRO	3.590.403,78	-	-	63.366,81	3.527.036,97	-1,765%

CAIXA FIF AÇÕES INFRAESTRUTURA – RESP LIM						
34	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.940.876,52	-	-	15.365,46	3.925.511,06	-0,390%
NOVEMBRO	3.925.511,06	-	-	282.006,52	4.207.517,58	7,184%
DEZEMBRO	4.207.517,58	-	-	101.385,84	4.106.131,74	-2,410%

CAIXA JUROS E MOEDAS FIC CLASSE FIF MULTIMERCADO LP – RESP LIM						
35	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.581.137,04	-	-	21.141,03	1.602.278,07	1,337%
NOVEMBRO	1.602.278,07	-	-	19.557,05	1.621.835,12	1,221%
DEZEMBRO	1.621.835,12	-	-	11.037,16	1.632.872,28	0,681%

CAIXA FIF AÇÕES PETROBRAS – Resp. Ltda						
36	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.708.602,92	-	-	181.401,65	2.527.201,27	-6,697%
NOVEMBRO	2.527.201,27	-	-	142.239,71	2.669.440,98	5,628%
DEZEMBRO	2.669.440,98	-	-	8.137,88	2.677.578,86	0,305%

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

37	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES					
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	13.173.943,34	-	-	87.911,01	13.261.854,35	0,667%
NOVEMBRO	13.261.854,35	-	-	1.147.562,65	14.409.417,00	8,653%
DEZEMBRO	14.409.417,00	-	-	616.885,17	13.792.531,83	-4,281%

38	BB AÇÕES GOVERNANÇA IS FI					
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	4.196.557,34	-	-	84.567,46	4.281.124,80	2,015%
NOVEMBRO	4.281.124,80	-	-	271.567,54	4.552.692,34	6,343%
DEZEMBRO	4.552.692,34	-	-	53.827,98	4.606.520,32	1,182%

39	BB AÇÕES GLOBAIS INSTITUCIONAL FIF AÇÕES – RESP LIM					
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	7.444.841,21	-	-	384.860,51	7.829.701,72	5,169%
NOVEMBRO	7.829.701,72	-	-	200.014,31	7.629.687,41	-2,555%
DEZEMBRO	7.629.687,41	-	-	238.208,12	7.867.895,53	3,122%

40	GENIAL MS US GROWTH FIC FIA IE					
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.444.887,48	-	-	33.130,11	1.478.017,59	2,293%
NOVEMBRO	1.478.017,59	-	-	167.410,56	1.310.607,03	-11,327%
DEZEMBRO	1.310.607,03	-	-	59.039,66	1.369.646,69	4,505%

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

41	FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII					
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.217.900,67	-	-	1.426,85	1.216.473,82	-0,117%
NOVEMBRO	1.216.473,82	-	-	539,82	1.215.934,00	-0,044%
DEZEMBRO	1.215.934,00	-	-	4.999,46	1.220.933,46	0,411%

42	DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES					
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	4.419.890,91	-	-	77.841,38	4.497.732,29	1,761%
NOVEMBRO	4.497.732,29	-	-	243.721,77	4.741.454,06	5,419%
DEZEMBRO	4.741.454,06	-	-	63.708,63	4.805.162,69	1,344%

43	ICATU VANGUARDA LONG BIASED FIM					
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.912.741,29	-	-	25.765,02	1.938.506,31	1,347%
NOVEMBRO	1.938.506,31	-	-	48.191,24	1.986.697,55	2,486%
DEZEMBRO	1.986.697,55	-	-	3.285,79	1.989.983,34	0,165%

44	ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES					
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	3.261.758,78	-	-	82.974,43	3.344.733,21	2,544%
NOVEMBRO	3.344.733,21	-	-	242.991,11	3.587.724,32	7,265%
DEZEMBRO	3.587.724,32	-	-	16.303,59	3.604.027,91	0,454%

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

45	ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI					
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.000.412,92	-	-	19.478,37	1.019.891,29	1,947%
NOVEMBRO	1.019.891,29	-	-	73.993,43	1.093.884,72	7,255%
DEZEMBRO	1.093.884,72	-	-	5.889,60	1.099.774,32	0,538%

46	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIF CIC – RESP LIM					
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.442.923,50	-	-	106.883,18	1.549.806,68	7,407%
NOVEMBRO	1.549.806,68	-	-	59.436,76	1.609.243,44	3,835%
DEZEMBRO	1.609.243,44	-	-	18.952,41	1.628.195,85	1,178%

47	ITAÚ WORLD EQUITIES FIC FIA IE					
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	1.049.239,68	-	-	37.559,81	1.086.799,49	3,580%
NOVEMBRO	1.086.799,49	-	-	7.801,11	1.078.998,38	-0,718%
DEZEMBRO	1.078.998,38	-	-	48.031,82	1.127.030,20	4,452%

48	OCCAM FIC FI AÇÕES					
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	2.756.816,79	-	-	40.627,53	2.797.444,32	1,474%
NOVEMBRO	2.797.444,32	-	-	185.110,15	2.982.554,47	6,617%
DEZEMBRO	2.982.554,47	-	-	3.264,96	2.985.819,43	0,109%

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

RIO BRAVO PROTEÇÃO PORTFÓLIO II FIF MULT – RESP LIM						
49	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	9.063.382,75	-	-	95.584,83	9.158.967,58	1,055%
NOVEMBRO	9.158.967,58	-	-	81.486,80	9.240.454,38	0,890%
DEZEMBRO	9.240.454,38	-	-	71.172,53	9.311.626,91	0,770%

RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT						
50	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	6.628.442,43	-	-	118.939,27	6.747.381,70	1,794%
NOVEMBRO	6.747.381,70	-	-	397.817,42	7.145.199,12	5,896%
DEZEMBRO	7.145.199,12	-	-	101.857,85	7.247.056,97	1,426%

SAFRA S&P REAIS PB FI MULTIMERCADO						
51	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	9.879.962,35	-	-	310.513,25	10.190.475,60	3,143%
NOVEMBRO	10.190.475,60	-	-	28.563,09	10.219.038,69	0,280%
DEZEMBRO	10.219.038,69	-	-	200.849,20	10.419.887,89	1,965%

\* Informamos que, conforme aprovado em Assembleia Geral realizada por meio de Consulta Formal em 17/04/2025, o fundo Plural Ações Master Fundo de Investimento Financeiro – Classe de Investimento em Ações – Responsabilidade Limitada, inscrito no CNPJ nº 44.212.359/0001-06, foi incorporado ao fundo Plural Dividendos Fundo de Investimento em Ações, CNPJ nº 11.898.280/0001-13. A data da incorporação foi 18/06/2025, momento a partir do qual o fundo Plural Ações deixou de existir e suas cotas foram automaticamente transferidas para o fundo Plural Dividendos, mantendo-se as características financeiras e patrimoniais conforme aprovadas em assembleia. Dessa forma, o extrato deste mês refletirá a movimentação de transferência de cotas, com a posição dos cotistas sendo agora demonstrada sob o fundo Plural Dividendos. Lembrando que ambos os fundos pertenciam ao mesmo enquadramento da legislação CMN nº 4.963.

## MOVIMENTAÇÃO DOS ATIVOS DA CARTEIRA

52	SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA IE						
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno	
OUTUBRO	<b>1.414.141,65</b>	-	-	65.941,50	<b>1.480.083,15</b>	<b>4,663%</b>	
NOVEMBRO	<b>1.480.083,15</b>	-	-	-	41.648,48	<b>1.438.434,67</b>	<b>-2,814%</b>
DEZEMBRO	<b>1.438.434,67</b>	-	-	85.956,82	<b>1.524.391,49</b>	<b>5,976%</b>	

53	PLURAL DIVIDENDOS FIF - CI AÇÕES – RESP LIM					
	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
OUTUBRO	<b>1.898.647,26</b>	-	-	28.428,79	<b>1.927.076,05</b>	<b>1,497%</b>
NOVEMBRO	<b>1.927.076,05</b>	-	-	134.842,11	<b>2.061.918,16</b>	<b>6,997%</b>
DEZEMBRO	<b>2.061.918,16</b>	-	-	22.910,41	<b>2.084.828,57</b>	<b>1,111%</b>



## 5-TABELA DE RENTABILIDADE

### • Renda Fixa

Nº	CNPJ	INVESTIMENTOS	SEGMENTO	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
1	13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIARIO RF REF DI LP PERFIL FIC FIF – RFSP LIM	Renda Fixa	1,27%	1,06%	1,22%	<b>3,60%</b>
2	03.543.447/0001-03	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA-B 5 LP FIC FIF RESP LIM	Renda Fixa	1,01%	1,06%	0,93%	<b>3,03%</b>
3	44.345.590/0001-60	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	Renda Fixa	1,25%	1,03%	1,20%	<b>3,53%</b>
4	13.327.340/0001-73	BB PREVIDENCIARIO RF IMA - B 5 + TP FIF – RESP LIM	Renda Fixa	1,04%	2,76%	-0,20%	<b>3,61%</b>
5	03.737.206/0001-97	CAIXA BRASIL FIF RF REF DI LONGO PRAZO – RESP LIM	Renda Fixa	1,25%	1,06%	1,23%	<b>3,58%</b>
6	10.740.670/0001-06	CAIXA BRASIL IRF-M 1 TP FIF RF – RESP LIM	Renda Fixa	1,27%	1,06%	1,14%	<b>3,51%</b>
7	14.386.926/0001-71	CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TP FIF RF LP – RESP LIM	Renda Fixa	1,08%	0,94%	0,66%	<b>2,70%</b>
8	11.060.913/0001-10	CAIXA BRASIL IMA-B 5 TP FIF RF LP – RESP LIM	Renda Fixa	1,01%	1,06%	0,93%	<b>3,03%</b>
9	14.508.605/0001-00	CAIXA BRASIL IRF - M TP FIF RF LP – RESP LIM	Renda Fixa	1,35%	1,65%	0,28%	<b>3,32%</b>
10	10.646.895/0001-90	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	Renda Fixa	1,05%	1,98%	0,14%	<b>3,20%</b>
11	03.399.411/0001-90	BRADESCO FIF RF REF DI PREMIUM - RESP LIM	Renda Fixa	1,27%	1,05%	1,22%	<b>3,58%</b>
12	13.081.159/0001-20	SICREDI - FIF INSTITUCIONAL RF IRF - M LP – RESP LIM	Renda Fixa	1,43%	1,67%	0,24%	<b>3,37%</b>
13	11.087.118/0001-15	SICREDI - FIF CIC INSTITUCIONAL RF IMA - B LP – RESP	Renda Fixa	1,03%	2,07%	0,27%	<b>3,40%</b>
14	21.838.150/0001-49	ITAU INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINAMICA RF FIF CIC – RFSP LIM	Renda Fixa	1,34%	1,52%	0,57%	<b>3,47%</b>
15	05.073.656/0001-58	ITAU RENDA FIXA IMA - B ATIVO FIC FI	Renda Fixa	1,38%	2,66%	-0,49%	<b>3,57%</b>
16	10.787.822/0001-18	SAFRA IMA FIC FI RENDA FIXA	Renda Fixa	0,96%	2,05%	0,24%	<b>3,28%</b>
17	06.018.364/0001-85	FIDC PREMIUM	Renda Fixa	-0,79%	-0,49%	-0,57%	<b>-1,84%</b>
18	Nº DA NOTA 2211863	NTN - F 14,03% a.a. (Venc. 01/01/2031)	Renda Fixa	1,10%	1,10%	1,10%	<b>3,34%</b>
19	Nº DA NOTA 1804478	NTN - B (IPCA + 6,1610% a.a. / Venc. 15/05/2045)	Renda Fixa	0,59%	0,68%	0,83%	<b>2,11%</b>

**Continuação...**

20	Nº DA NOTA 1809121	NTN - B (IPCA + 6,2200% a.a. / Venc. 15/05/2035)	Renda Fixa	0,59%	0,68%	0,83%	<b>2,13%</b>
21	Nº DA NOTA 1822135	NTN - B (IPCA + 6,5000% a.a. / Venc. 15/08/2028)	Renda Fixa	0,62%	0,71%	0,86%	<b>2,19%</b>
22	Nº DA NOTA 2096256	NTN - B (IPCA + 6,7400% a.a. / Venc. 15/08/2028)	Renda Fixa	0,64%	0,73%	0,88%	<b>2,25%</b>
23	Nº DA NOTA 2219173	NTN - B (IPCA + 7,31% a.a. / Venc. 15/08/2030)	Renda Fixa	0,68%	0,77%	0,92%	<b>2,39%</b>
24	Nº DA NOTA 109212	NTN - F 15,10% a.a. (Venc. 01/01/2029)	Renda Fixa	1,18%	1,18%	1,18%	<b>3,58%</b>
25	Nº DA NOTA 114976	NTN - F 15,32% a.a. (Venc. 01/01/2029)	Renda Fixa	1,19%	1,19%	1,19%	<b>3,63%</b>
26	Nº DA NOTA 268096	NTN - B (IPCA + 8,2220% a.a. / Venc. 15/05/2027)	Renda Fixa	0,75%	0,84%	0,99%	<b>2,60%</b>
1		CDI		1,28%	1,05%	1,22%	<b>3,59%</b>
2		SELIC		1,28%	1,05%	1,22%	<b>3,59%</b>
3		IPCA		0,09%	0,18%	0,33%	<b>0,60%</b>
4		IRF - M 1		1,29%	1,07%	1,16%	<b>3,56%</b>
5		IRF - M		1,37%	1,67%	0,30%	<b>3,37%</b>
6		IMA - B 5		1,03%	1,08%	0,95%	<b>3,08%</b>
7		IMA - B 5+		1,06%	2,80%	-0,19%	<b>3,69%</b>
8		IMA - B		1,05%	2,04%	0,31%	<b>3,42%</b>
9		IDKA 2		1,13%	0,94%	1,15%	<b>3,25%</b>
10		IPCA + 5,00% a.a.		0,50%	0,59%	0,74%	<b>1,83%</b>
11		IPCA + 6,00% a.a.		0,58%	0,67%	0,82%	<b>2,07%</b>

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

Nº	CNPJ	INVESTIMENTOS	SEGMENTO	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
27	10.418.335/0001-88	BB AÇÕES GOVERNANÇA IS FI	Renda Variável	2,02%	6,34%	1,18%	<b>9,77%</b>
28	21.470.644/0001-13	BB AÇÕES GLOBAIS INSTITUCIONAL FIF AÇÕES – RESP LIM	Investimento no Exterior	5,17%	-2,55%	3,12%	<b>5,68%</b>
29	21.918.896/0001-62	CAIXA BRASIL IPCA XVI FIF RFCRÉDITO PRIVADO – RESP LIM	Renda Fixa Crédito Privado	1,04%	1,12%	0,94%	<b>3,13%</b>
30	10.551.382/0001-03	CAIXA FIF AÇÕES INFRAESTRUTURA – RESP LIM	Renda Variável	-0,39%	7,18%	-2,41%	<b>4,19%</b>
31	10.551.375/0001-01	CAIXA FIF AÇÕES CONSTRUÇÃO CIVIL – Resp Ltda	Renda Variável	-3,44%	12,93%	-7,49%	<b>0,87%</b>
32	03.737.217/0001-77	CAIXA BRASIL IBX-50 FIF AÇÕES – RESP LIM	Renda Variável	1,65%	5,97%	0,36%	<b>8,10%</b>
33	10.577.512/0001-79	CAIXA FIF AÇÕES CONSUMO - Resp Ltda	Renda Variável	0,35%	6,85%	-3,03%	<b>3,98%</b>
34	03.914.671/0001-56	CAIXA FIF AÇÕES PETROBRAS – Resp. Ltda	Renda Variável	-6,70%	5,63%	0,30%	<b>-1,15%</b>
35	40.209.029/0001-00	CAIXA FIF AÇÕES INDEXA SETOR FINANCEIRO – Resp Ltda	Renda Variável	0,11%	8,30%	-1,76%	<b>6,50%</b>
36	14.120.520/0001-42	CAIXA JUROS E MOEDAS FIC CLASSE FIF MULTIMERCADO LP	Investimentos Estruturados	1,34%	1,22%	0,57%	<b>3,16%</b>
37	55.771.625/0001-49	RIO BRAVO PROTEÇÃO PORTFÓLIO II FIF MULT – RESP LIM	Investimentos Estruturados	1,05%	0,89%	0,77%	<b>2,73%</b>
38	42.813.674/0001-55	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT	Investimentos Estruturados	1,79%	5,90%	1,43%	<b>9,34%</b>
39	37.308.394/0001-50	SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA I	Investimento no Exterior	4,66%	-2,81%	5,98%	<b>7,80%</b>
40	23.731.629/0001-07	ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	Renda Variável	1,95%	7,26%	0,54%	<b>9,94%</b>
41	24.571.992/0001-75	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIF CIC – RESP LIM	Renda Variável	7,41%	3,84%	1,18%	<b>12,85%</b>
42	31.217.153/0001-19	ITAÚ WORLD EQUITIES FIC FIA IE	Investimento no Exterior	3,58%	-0,72%	4,45%	<b>7,41%</b>
43	21.595.829/0001-54	SAFRA S&P REAIS PB FI MULTIMERCADO	Investimentos Estruturados	3,14%	0,28%	1,97%	<b>5,47%</b>
44	11.628.883/0001-03	OCCAM FIC FI AÇÕES	Renda Variável	1,47%	6,62%	0,11%	<b>8,31%</b>
45	13.155.995/0001-01	DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	Renda Variável	1,76%	5,42%	1,34%	<b>8,71%</b>
46	08.279.304/0001-41	ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES	Renda Variável	2,54%	7,26%	0,45%	<b>10,48%</b>
47	11.392.165/0001-72	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	Renda Variável	0,67%	8,65%	-4,28%	<b>4,70%</b>
48	35.637.151/0001-30	ICATU VANGUARDA LONG BIASED FIM	Investimentos Estruturados	1,35%	2,49%	0,17%	<b>4,05%</b>

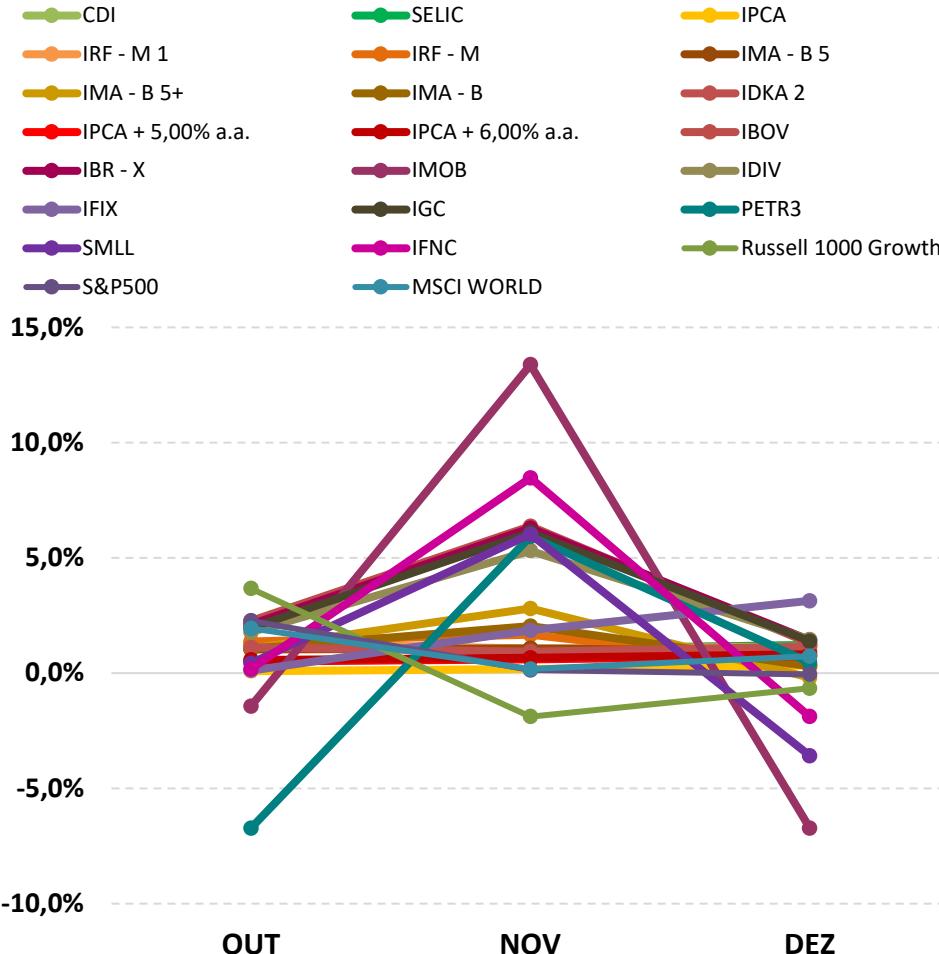
**Continuação...**

49	15.461.076/0001-91	FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII	Imobiliário	-0,12%	-0,04%	0,41%	<b>0,25%</b>
50	37.331.365/0001-09	GENIAL MS US GROWTH FIC FIA IE	Investimento no Exterior	2,29%	-11,33%	4,50%	<b>-5,22%</b>
51	11.898.280/0001-13	PLURAL DIVIDENDOS FIF - CI AÇÕES – RESP LIM	Renda Variável	1,50%	7,00%	1,11%	<b>9,81%</b>
52	Nº DA NOTA 1806365	NTN - F 11,79% a.a. (Venc. 01/01/2035)	ma escriturada pela SELIC. A	0,93%	0,93%	0,93%	<b>2,83%</b>
1		<b>IBOV</b>		<b>2,26%</b>	<b>6,37%</b>	<b>1,29%</b>	<b>10,18%</b>
2		<b>IBR - X</b>		<b>2,11%</b>	<b>6,29%</b>	<b>1,44%</b>	<b>10,10%</b>
3		<b>IMOB</b>		<b>-1,44%</b>	<b>13,38%</b>	<b>-6,72%</b>	<b>4,24%</b>
4		<b>IDIV</b>		<b>1,78%</b>	<b>5,31%</b>	<b>1,46%</b>	<b>8,75%</b>
5		<b>IFIX</b>		<b>0,12%</b>	<b>1,86%</b>	<b>3,14%</b>	<b>5,18%</b>
6		<b>IGC</b>		<b>1,96%</b>	<b>6,10%</b>	<b>1,39%</b>	<b>9,68%</b>
7		<b>PETR3</b>		<b>-6,72%</b>	<b>5,93%</b>	<b>0,46%</b>	<b>-0,73%</b>
8		<b>SMILL</b>		<b>0,43%</b>	<b>6,03%</b>	<b>-3,58%</b>	<b>2,67%</b>
9		<b>IFNC</b>		<b>0,18%</b>	<b>8,47%</b>	<b>-1,88%</b>	<b>6,62%</b>
10		<b>Russell 1000 Growth</b>		<b>3,67%</b>	<b>-1,88%</b>	<b>-0,66%</b>	<b>1,05%</b>
11		<b>S&amp;P500</b>		<b>2,27%</b>	<b>0,13%</b>	<b>-0,05%</b>	<b>2,35%</b>
12		<b>MSCI WORLD</b>		<b>1,94%</b>	<b>0,18%</b>	<b>0,73%</b>	<b>2,87%</b>
13		<b>BDR</b>		<b>5,90%</b>	<b>-2,41%</b>	<b>3,30%</b>	<b>6,76%</b>
14		<b>IPCA + 6,34% a.a.</b>		<b>0,60%</b>	<b>0,69%</b>	<b>0,84%</b>	<b>2,16%</b>

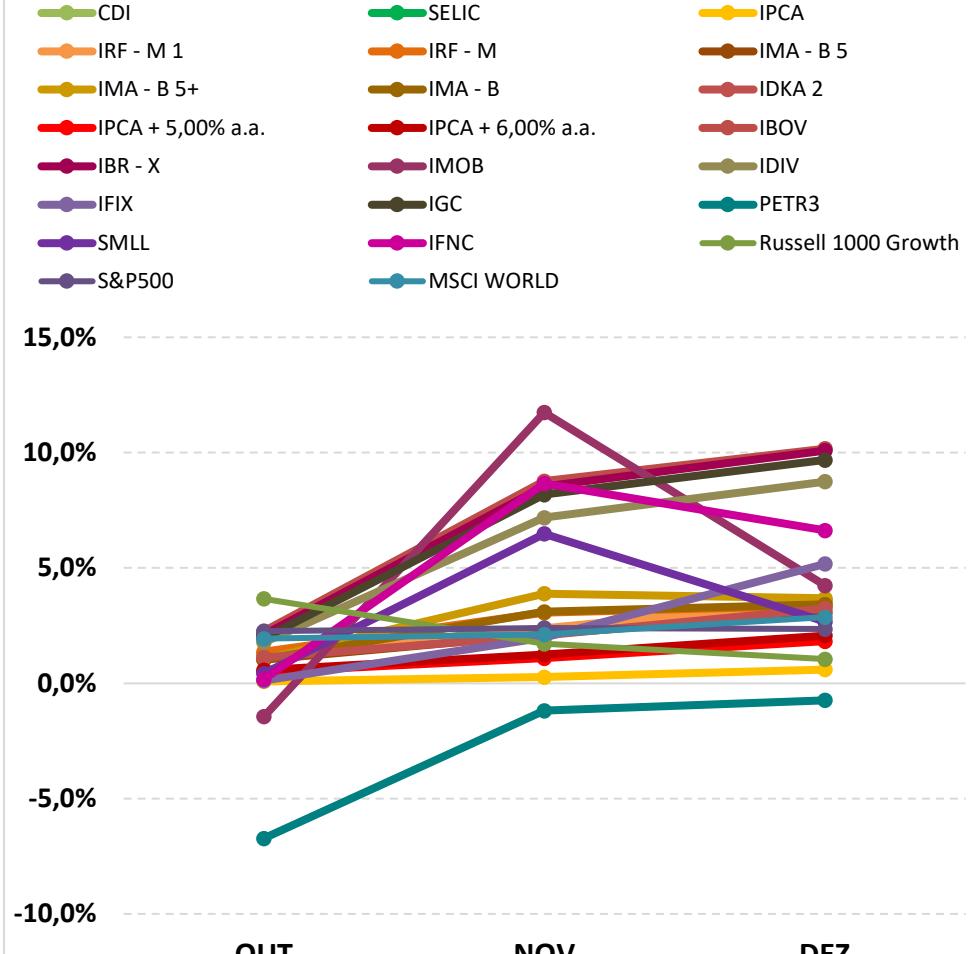


## GRÁFICO COMPARATIVO DE RENTABILIDADE DOS ÍNDICES

### Rentabilidade mensal dos Índices (2025)



### Rentabilidade Acumulada dos Índices (2025)



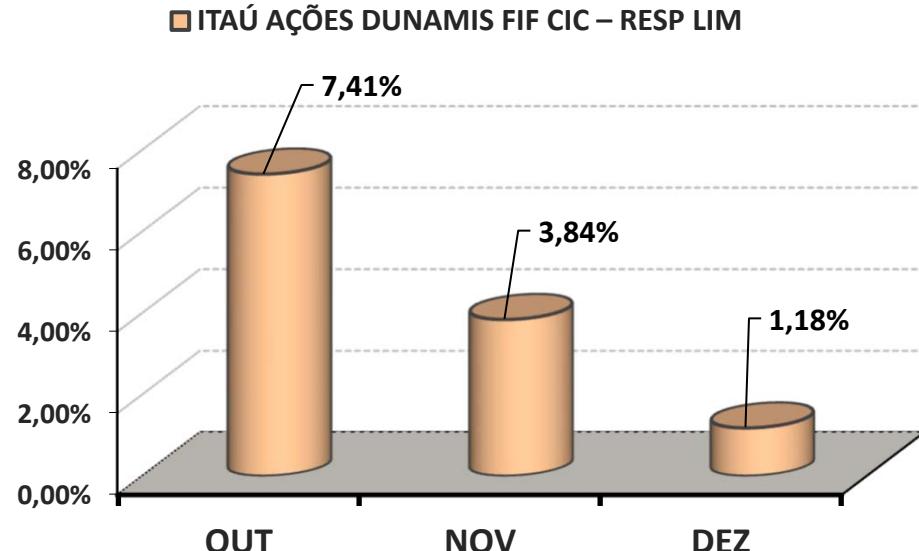
## 5.1-MELHOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

FUNDO DE INVESTIMENTO	ITAU AÇÕES DUNAMIS FIF CIC – RESP LIM
CNPJ	24.571.992/0001-75
SEGMENTO	Renda Variável

**COMPORTAMENTO MENSAL**

OUT	NOV	DEZ
7,41%	3,84%	1,18%

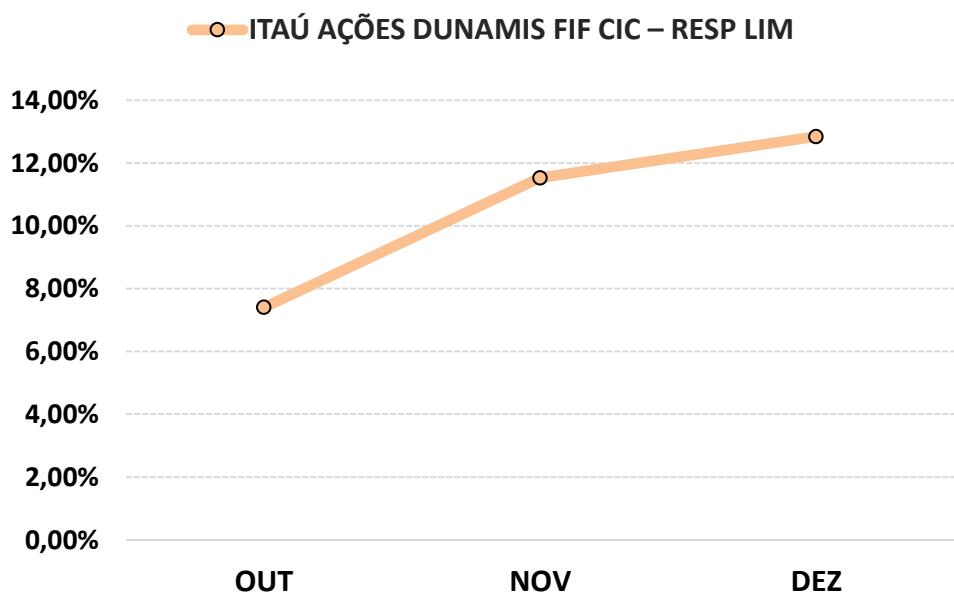
**Comportamento MENSAL no Trimestre**



**COMPORTAMENTO ACUMULADO**

OUT	NOV	DEZ
7,41%	11,53%	12,85%

**Comportamento ACUMULADO no Trimestre**



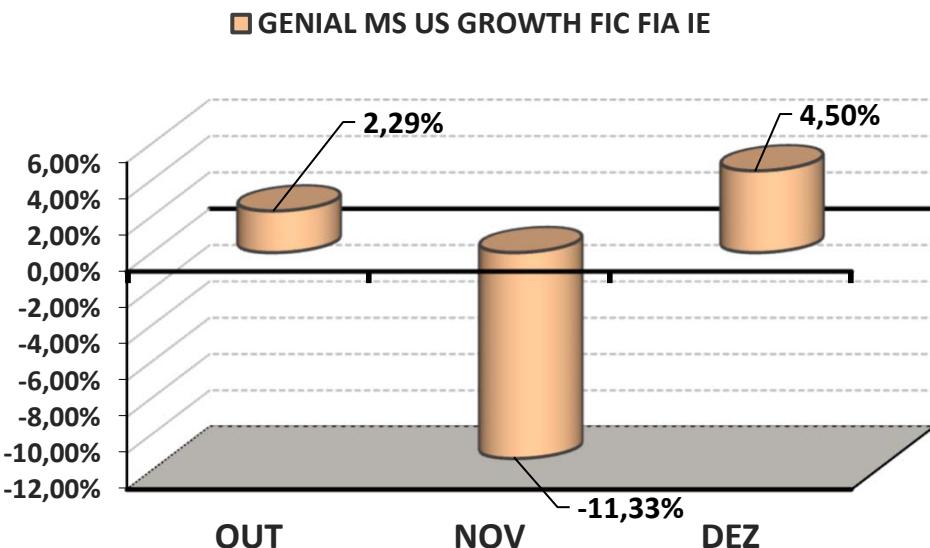
## 5.2-PIOR DESEMPENHO TRIMESTRAL DOS INVESTIMENTOS

FUNDO DE INVESTIMENTO	GENIAL MS US GROWTH FIC FIA IE
CNPJ	37.331.365/0001-09
SEGMENTO	Investimento no Exterior

### COMPORTAMENTO MENSAL

OUT	NOV	DEZ
2,29%	-11,33%	4,50%

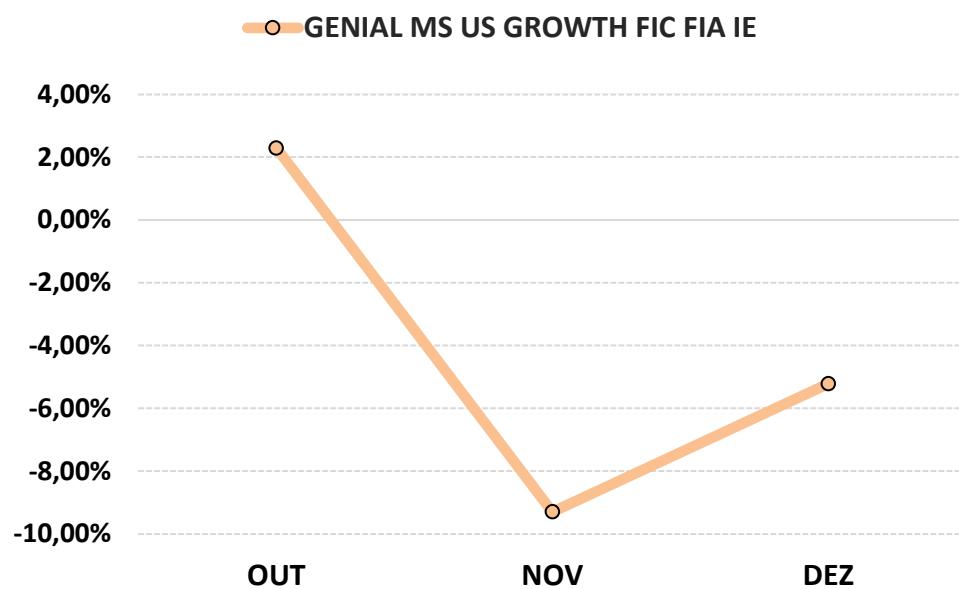
Comportamento MENSAL no Trimestre



### COMPORTAMENTO ACUMULADO

OUT	NOV	DEZ
2,29%	-9,30%	-5,22%

Comportamento ACUMULADO no Trimestre



## 6-ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - 4º TRIMESTRE - 2025

	OUT	NOV	DEZ
<b>MENSAL</b>	<b>1,25%</b>	<b>1,89%</b>	<b>0,63%</b>
<b>CDI</b>	<b>1,28%</b>	<b>1,05%</b>	<b>1,22%</b>
<b>IBOVESPA</b>	<b>2,26%</b>	<b>6,37%</b>	<b>1,29%</b>
<b>META ATUARIAL</b>	<b>0,52%</b>	<b>0,61%</b>	<b>0,76%</b>

	OUT	NOV	DEZ
<b>ACUMULADO DO TRIMESTRE</b>	<b>1,25%</b>	<b>3,17%</b>	<b>3,82%</b>
<b>CDI</b>	<b>1,28%</b>	<b>2,34%</b>	<b>3,59%</b>
<b>IBOVESPA</b>	<b>2,26%</b>	<b>8,77%</b>	<b>10,18%</b>
<b>META ATUARIAL</b>	<b>0,52%</b>	<b>1,13%</b>	<b>1,89%</b>

**RENTABILIDADE ACUMULADA DO TRIMESTRE do NAVIRAÍPREV: R\$ 14.184.707,44**

**META ATUARIAL ACUMULADA DO TRIMESTRE: R\$ 7.110.910,30**

**GANHO SOBRE A META ATUARIAL R\$ 7.073.797,14**

## 7-CONCLUSÃO

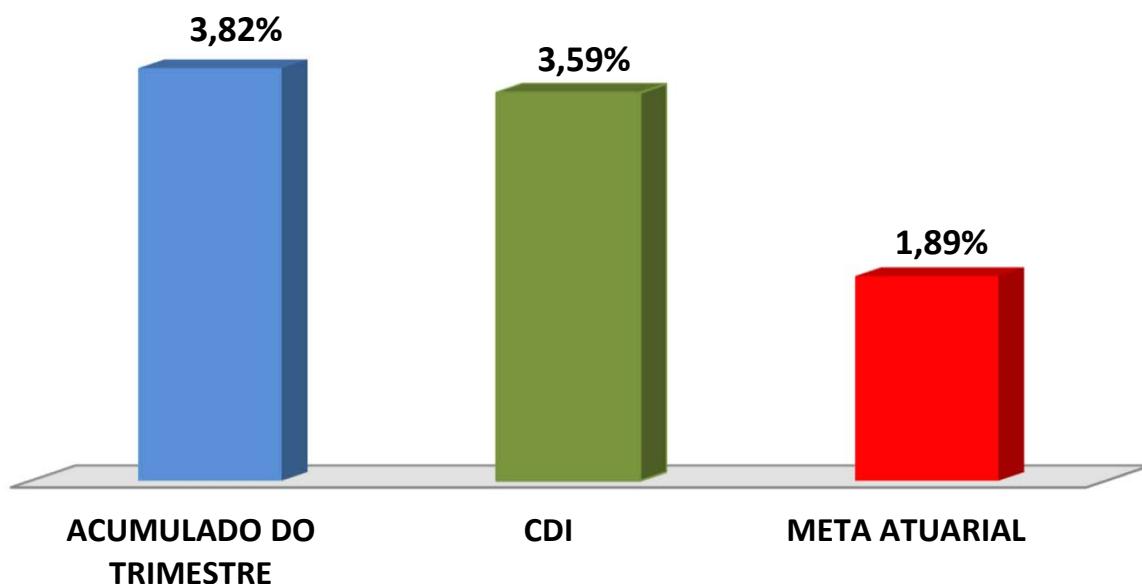
Atendendo o Art. 136º da Portaria MTP 1.467/2022, detalhado na página 3 deste relatório, segue abaixo uma análise da Carteira de Investimento NAVIRÁIPREV, no 4º Trimestre/2025, analisando rentabilidade, risco das operações e aderência ao PAI/2025.

### 7.1.-RENTABILIDADE DA CARTEIRA TRIMESTRAL

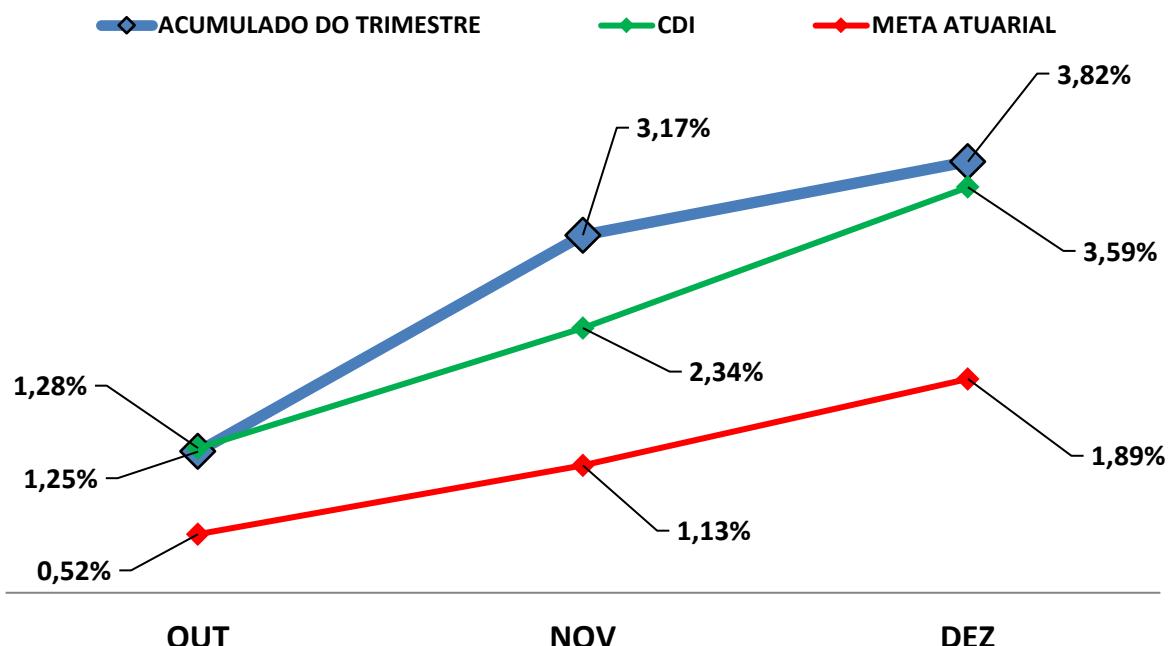
A Carteira de Investimentos do NAVIRÁIPREV, apresenta-se com uma rentabilidade acumulada no Trimestre de 3,82% a.a., enquanto o indicador de desempenho do mercado (CDI), obteve um rendimento acumulado no Trimestre de 3,59% a.a., ou seja, uma carteira que alcançou no período, uma rentabilidade de 106,31% 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 do NAVIRÁIPREV é de 3,82% a.a., a Meta Atuarial acumulada no mesmo período é de 1,89%, representando 201,66% 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	<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FIF – RESP LIM</b>	2 - Baixo
2	<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA-B 5 LP FIC FIF RESP LIM</b>	3 - Médio
3	<b>BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI</b>	2 - Baixo
4	<b>BB PREVIDENCIARIO RF IMA - B 5 + TP FIF – RESP LIM</b>	4 - Alto
5	<b>BB AÇÕES GOVERNANÇA IS FI</b>	4 - Alto
6	<b>BB AÇÕES GLOBAIS INSTITUCIONAL FIF AÇÕES – RESP LIM</b>	4 - Alto
7	<b>CAIXA BRASIL FIF RF REF DI LONGO PRAZO – RESP LIM</b>	3 - Médio
8	<b>CAIXA BRASIL IRF-M 1 TP FIF RF – RESP LIM</b>	2 - Baixo
9	<b>CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TP FIF RF LP – RESP LIM</b>	3 - Médio
10	<b>CAIXA BRASIL IMA-B 5 TP FIF RF LP – RESP LIM</b>	3 - Médio
11	<b>CAIXA BRASIL IPCA XVI FIF RFCRÉDITO PRIVADO – RESP LIM</b>	3 - Médio
12	<b>CAIXA BRASIL IRF - M TP FIF RF LP – RESP LIM</b>	2 - Baixo
13	<b>FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP</b>	3 - Médio
14	<b>CAIXA FIF AÇÕES INFRAESTRUTURA – RESP LIM</b>	4 - Alto
15	<b>CAIXA FIF AÇÕES CONSTRUÇÃO CIVIL – Resp Ltda</b>	4 - Alto
16	<b>CAIXA BRASIL IBX-50 FIF AÇÕES – RESP LIM</b>	4 - Alto
17	<b>CAIXA FIF AÇÕES CONSUMO - Resp Ltda</b>	4 - Alto
18	<b>CAIXA FIF AÇÕES PETROBRAS – Resp. Ltda</b>	4 - Alto
19	<b>CAIXA FIF AÇÕES INDEXA SETOR FINANCEIRO – Resp Ltda</b>	4 - Alto
20	<b>CAIXA JUROS E MOEDAS FIC CLASSE FIF MULTIMERCADO LP – RESP LIM</b>	3 - Médio
21	<b>BRADESCO FIF RF REF DI PREMIUM - RESP LIM</b>	1 - Muito Baixo
22	<b>RIO BRAVO PROTEÇÃO PORTFÓLIO II FIF MULT – RESP LIM</b>	5 - Muito Alto
23	<b>RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT</b>	3 - Médio
24	<b>SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA IE</b>	4 - Alto
25	<b>SICREDI - FIF INSTITUCIONAL RF IRF - M LP – RESP LIM</b>	2 - Baixo
26	<b>SICREDI - FIF CIC INSTITUCIONAL RF IMA - B LP – RESP LIM</b>	2 - Baixo
27	<b>ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIF CIC – RESP LIM</b>	2 - Baixo
28	<b>ITAU RENDA FIXA IMA - B ATIVO FIC FI</b>	3 - Médio
29	<b>ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI</b>	5 - Muito Alto
30	<b>ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIF CIC – RESP LIM</b>	4 - Alto

Nº	FUNDOS DE INVESTIMENTO	RISCO DE MERCADO*
31	ITAÚ WORLD EQUITIES FIC FIA IE	Disponibilizado pela Instituição.
32	SAFRA IMA FIC FI RENDA FIXA	2 - Baixo
33	SAFRA S&P REAIS PB FI MULTIMERCADO	4 - Alto
34	FIDC PREMIUM	4 - Alto
35	OCCAM FIC FI AÇÕES	4 - Alto
36	DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	4 - Alto
37	ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES	4 - Alto
38	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	4 - Alto
39	ICATU VANGUARDA LONG BIASED FIM	4 - Alto
40	FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII	Disponibilizado pela Instituição.
41	GENIAL MS US GROWTH FIC FIA IE	Não Disponibilizado pela Instituição.
42	PLURAL DIVIDENDOS FIF - CI AÇÕES – RESP LIM	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

O NAVIRAÍPREV aplica em Fundos de Investimentos em Renda Fixa, Renda Variável, Fundos Multimercados, Fundos Imobiliários, FIC - Aberto - Investimento no Exterior e Fundos Ações - BDR Nível I. Os Fundos de Renda Fixa não necessitam de Análise de Rating, exceto alguns fundos que possuem certa concentração de papéis privados em sua carteira de investimento que, por possuir risco de insolvência financeira são obrigados à se submeter a classificação de risco por Agências de Rating. Os fundos de investimentos em ações são isentos de classificação de risco de crédito, mas, considerados de Alto Risco de mercado e os Fundos Multimercados podem possuir 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. Os Fundos Imobiliários são fundos de Longo Prazo fechados e com potencial risco de mercado, portanto, necessitam de estratégias de longo prazo, já definidas e aprovadas no PAI - Política Anual de Investimentos/2025. Abaixo segue a Classificação de Rating destes Fundos de Investimentos.

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
1	<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FIF – RESP LIM</b>	Não Disponibilizado pela Instituição	-
2	<b>BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA-B 5 LP FIC FIF RESP LIM</b>	Não Disponibilizado pela Instituição	-
3	<b>BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI</b>	Não Disponibilizado pela Instituição	-
4	<b>BB PREVIDENCIARIO RF IMA - B 5 + TP FIF – RESP LIM</b>	Não Disponibilizado pela Instituição	-
5	<b>BB AÇÕES GOVERNANÇA IS FI</b>	Não Disponibilizado pela Instituição	-
6	<b>BB AÇÕES GLOBAIS INSTITUCIONAL FIF AÇÕES – RESP LIM</b>	Não Disponibilizado pela Instituição	-
7	<b>CAIXA BRASIL FIF RF REF DI LONGO PRAZO – RESP LIM</b>	Não Disponibilizado pela Instituição	-
8	<b>CAIXA BRASIL IRF-M 1 TP FIF RF – RESP LIM</b>	Fitch Rating	Forte
9	<b>CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TP FIF RF LP – RESP LIM</b>	Fitch Rating	Forte
10	<b>CAIXA BRASIL IMA-B 5 TP FIF RF LP – RESP LIM</b>	Fitch Rating	Forte
11	<b>CAIXA BRASIL IPCA XVI FIF RFCRÉDITO PRIVADO – RESP LIM</b>	Não Disponibilizado pela Instituição	-
12	<b>CAIXA BRASIL IRF - M TP FIF RF LP – RESP LIM</b>	Não Disponibilizado pela Instituição	-
13	<b>FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP</b>	Fitch Rating	Forte

Nº	FUNDO DE INVESTIMENTO	CLASSIFICAÇÃO DE RATING	
		AGÊNCIA	RATING
14	CAIXA FIF AÇÕES INFRAESTRUTURA – RESP LIM	Fitch Rating	“Forte”
15	CAIXA FIF AÇÕES CONSTRUÇÃO CIVIL – Resp Ltda	Não Disponibilizado pela Instituição	-
16	CAIXA BRASIL IBX-50 FIF AÇÕES – RESP LIM	Fitch Rating	Forte
17	CAIXA FIF AÇÕES CONSUMO - Resp Ltda	Fitch Rating	“Forte”
18	CAIXA FIF AÇÕES PETROBRAS – Resp. Ltda	Fitch Rating	Forte
19	CAIXA FIF AÇÕES INDEXA SETOR FINANCEIRO – Resp Ltda	Não Disponibilizado pela Instituição	-
20	CAIXA JUROS E MOEDAS FIC CLASSE FIF MULTIMERCADO LP – RESP LIM	Não Disponibilizado pela Instituição	-
21	BRADESCO FIF RF REF DI PREMIUM - RESP LIM	Não Disponibilizado pela Instituição	-
22	RIO BRAVO PROTEÇÃO PORTFÓLIO II FIF MULT – RESP LIM	Não Disponibilizado pela Instituição	-
23	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULT	Não Disponibilizado pela Instituição	-
24	SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA IE	Não Disponibilizado pela Instituição	-
25	SICREDI - FIF INSTITUCIONAL RF IRF - M LP – RESP LIM	Não Disponibilizado pela Instituição	-
26	SICREDI - FIF CIC INSTITUCIONAL RF IMA - B LP – RESP LIM	Não Disponibilizado pela Instituição	-
27	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIF CIC – RESP LIM	Não Disponibilizado pela Instituição	-
28	ITAU RENDA FIXA IMA - B ATIVO FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
29	ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FIC FI	Não Disponibilizado pela Instituição	-
30	ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIF CIC – RESP LIM	Não Disponibilizado pela Instituição	-
31	ITAÚ WORLD EQUITIES FIC FIA IE	Não Disponibilizado pela Instituição	-
32	SAFRA IMA FIC FI RENDA FIXA	Não Disponibilizado pela Instituição	-
33	SAFRA S&P REAIS PB FI MULTIMERCADO	Não Disponibilizado pela Instituição	-
34	FIDC PREMIUM	Não Disponibilizado pela Instituição	-
35	OCCAM FIC FI AÇÕES	Não Disponibilizado pela Instituição	-
36	DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	Não Disponibilizado pela Instituição	-
37	ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES	Não Disponibilizado pela Instituição	-
38	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FI AÇÕES	Não Disponibilizado pela Instituição	-
39	ICATU VANGUARDA LONG BIASED FIM	Não Disponibilizado pela Instituição	-
40	FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII	Não Disponibilizado pela Instituição	-
41	GENIAL MS US GROWTH FIC FIA IE	Não Disponibilizado pela Instituição	-
42	PLURAL DIVIDENDOS FIF - CI AÇÕES – RESP LIM	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
3	Banco Bradesco S.A.	Fitch Ratings	AAA
4	Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi	Fitch Ratings	AA
5	Itaú Unibanco Asset Management LTDA	Standard & Poor's	AMP-1 (Muito Forte)
6	SAFRA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA.	Moody's	MQ1
7	AZ QUEST INVESTIMENTOS LTDA	Moody's	MQ1
8	OCCAM BRASIL GESTÃO DE RECURSOS LTDA	Fitch Ratings	Forte
9	Plural Investimentos Gestão de Recursos Ltda	Austin Rating	QG 3+
10	DAYCOVAL ASSET MANAGEMENT ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS LTDA	Standard & Poor's	A+
11	ICATU VANGUARDA GESTÃO DE RECURSOS LTDA.	Moody's	MQ1
12	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT BRASIL LTDA	Fitch Ratings	A+
13	GRAPHEN INVESTIMENTOS LTDA.	Não Disponibilizado pela Instituição	Disponibilizado pela Instituição
14	RIO BRAVO INVESTIMENTOS - DTVM LTDA	Não Disponibilizado pela Instituição	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).

O NAVIRAÍPREV possui 38 Fundo(s) de Investimento Aberto sem Carência, 4 Fundo(s) de Investimento Aberto com Carência e 10 Título(s) Público(s). No caso dos Fundos de Investimentos, o RPPS só poderá resgatar as cotas após o fim do prazo de duração do fundo ou o fim do prazo de carência, sendo opcional o resgate total ou parcial das cotas. No caso dos Títulos Público(s), o RPPS só poderá resgatar findo o prazo de duração do Título. Investimentos que possuem prazo para resgate, necessitam estar aderentes as obrigações financeiras do investidor.

## 7.4-ADERÊNCIA AO PAI

### 7.4.1-PERFIL DE RISCO (MERCADO)



#### 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 do NAVIRAÍPREV (PERFIL 6 - MODERADO COM TENDÊNCIA ARROJADA), se encontra aderente ao Perfil de Risco proposto na Política Anual de Investimentos/2025.

#### ***7.4.2-RISCO DE CRÉDITO***

A Política Anual de Investimentos/2025 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/2025 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/2025, uma Separação de Recursos Financeiros, intitulada como RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ).

Na Política Anual de Investimentos/2025 do NAVIRAÍPREV foi definido um valor de RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ) de R\$ 20.593.671,20 Milhões de reais. Atualmente, a necessidade de RECURSOS DE CURTO PRAZO do NAVIRAÍPREV é de R\$ 1.584.128,55 e o Saldo financeiro em Fundos para RECURSOS DE CURTO PRAZO está em R\$ 39.725.062,81 Milhões de reais.

As Obrigações Previdenciárias no Curto Prazo, ou seja, a necessidade financeira do NAVIRAÍPREV estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2025 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 2045, representando 3,26% de seus recursos financeiros.

De acordo com o Estudo de Duration do Fluxo de Caixa do Plano Previdenciário, informado na Política Anual de Investimentos/2025, o NAVIRAÍPREV irá começar a consumir os seus recursos, à partir do ano de 2033.

As Obrigações Previdenciárias a Médio e Longo Prazo do NAVIRAÍPREV estão aderentes a Política Anual de Investimentos/2025 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