
REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE
GUIA LOPES DA LAGUNA / MS

RELATÓRIO ANUAL
DE
INVESTIMENTOS
2022

23 de janeiro de 2023



ÍNDICE

1 – INTRODUÇÃO	3
2 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS	4
3 – MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA DOS INVESTIMENTOS	19
4 – DESEMPENHO (RENTABILIDADE) DOS INVESTIMENTOS	32
4.1 - Rentabilidade Relativa dos Investimentos sobre seu Benchmark	42
5 – ENQUADRAMENTO DA CARTEIRA E RESOLUÇÃO CMN 4.963/2021	58
6 – DESEMPENHO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	65
6.1 - Desempenho MENSAL da carteira de Investimento	65
6.2 - Desempenho ACUMULADO DO ANO da carteira de Investimento	69
7 – CONSIDERAÇÕES FINAIS	72
7.1 - Meta Atuarial	72
7.2 - Inflação	73
7.3 - Rentabilidade da Carteira	74
7.4 - ALM - Asset Liability Management	74
7.5 - Conclusão	78

1 - INTRODUÇÃO

A atividade de gestão dos recursos financeiros do IPSMGLL é desempenhada por GESTÃO PRÓPRIA, de acordo com o amparo legal previsto no Inciso I, § 1º, do Art. 21 da Resolução CMN 4.963/21.

Art. 15 – A gestão das aplicações dos recursos dos regimes próprios de previdência social poderá ser própria, por entidade credenciada ou mista.

§ 1º - Para fins desta resolução, considera-se:

I – gestão própria, quando as aplicações são realizadas diretamente pelo órgão ou entidade gestora do regime próprio de previdência social. (GRIFO NOSSO).

As movimentações financeiras são disponibilizadas no site do Ministério da Previdência Social de forma mensal, atendendo o prazo de informação do **DAIR - Demonstrativo das Aplicações e Investimentos dos recursos** dos RPPS para emissão do **CRP – Certidão de Regularidade Previdenciária**.

2 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS

1

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI
CNPJ	13.077.415/0001-05
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Previdência Renda Fixa
ÍNDICE	CDI
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
GESTOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CUSTODIANTE	Banco do Brasil S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	20/04/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	1 - Muito baixo
TAXA DE ENTRADA	Não possui
TAXA DE SAÍDA	Não possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	3.841.990.026,28
NÚMERO DE COTISTAS **	895
VALOR DA COTA **	2,429153898
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	02/09/2021
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

2

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI
CNPJ	13.077.418/0001-49
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa
ÍNDICE	CDI
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
GESTOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CUSTODIANTE	Banco do Brasil S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	28/04/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,2% a 0,3% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não possui
TAXA DE SAÍDA	Não possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	12.858.761.791,29
NÚMERO DE COTISTAS **	1.060
VALOR DA COTA **	2,711319038
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/08/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

3

18

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI
CNPJ	11.328.882/0001-35
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa índices
ÍNDICE	IRF – M 1
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
GESTOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CUSTODIANTE	Banco do Brasil S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	08/12/2009
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,10% a 0,30% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não possui
TAXA DE SAÍDA	Não possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	6.516.931.621,39
NÚMERO DE COTISTAS **	1.114
VALOR DA COTA **	3,125212858
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	05/02/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

6

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI
CNPJ	13.322.205/0001-35
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Previdência Renda Fixa
ÍNDICE	IDKA 2
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
GESTOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CUSTODIANTE	Banco do Brasil S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	28/04/2011
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	10.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,00
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não possui
TAXA DE SAÍDA	Não possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	7.489.389.892,90
NÚMERO DE COTISTAS **	987
VALOR DA COTA **	3,307626443
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	05/02/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI
CNPJ	03.543.447/0001-03
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa Índices
ÍNDICE	IMA - B 5
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
GESTOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CUSTODIANTE	Banco do Brasil S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	17/12/1999
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20%a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não possui
TAXA DE SAÍDA	Não possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	5.613.586.065,55
NÚMERO DE COTISTAS **	780
VALOR DA COTA **	23,5746819
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	05/02/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

6

22

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIARIO RF ALOCAÇÃO ATIVA FIC FI
CNPJ	25.078.994/0001-90
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa
ÍNDICE	IMA – GERAL ex – C
PÚBLICO ALVO	Investidores em geral
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
GESTOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CUSTODIANTE	Banco do Brasil S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG Auditores independentes
DATA DE INÍCIO	31/08/2016
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,30% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	1.000.000,00
SALDO MÍNIMO	300.000,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não possui
TAXA DE SAÍDA	Não possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	0,00
NÚMERO DE COTISTAS **	0
VALOR DA COTA **	0
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	23/08/2016
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

7

31

INFORMAÇÕES	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI
CNPJ	35.292.588/0001-89
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IPCA
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
GESTOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CUSTODIANTE	Banco do Brasil S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	16/03/2020
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,3% a 0,5% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	10.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1.000,00
RESGATE MÍNIMO	1.000,00
SALDO MÍNIMO	1.000,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+3 (Três dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não possui
TAXA DE SAÍDA	Não possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	6.757.838.619,84
NÚMERO DE COTISTAS **	706
VALOR DA COTA **	1,171953325
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	02/03/2020
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI
CNPJ	07.111.384/0001-69
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IRF – M
PÚBLICO ALVO	Regime Próprio de Previdência Social/EFPCs/FIs e FICs administrados pela BB DTVM
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
GESTOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CUSTODIANTE	Banco do Brasil S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	08/12/2004
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	10.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não possui
TAXA DE SAÍDA	Não possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	4.012.099.701,11
NÚMERO DE COTISTAS **	478
VALOR DA COTA **	6,523181853
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	09/10/2017
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI
CNPJ	07.442.078/0001-05
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA – B
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
GESTOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CUSTODIANTE	Banco do Brasil S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	24/07/2005
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	10.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01,
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não possui
TAXA DE SAÍDA	Não possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	6.078.064.149,48
NÚMERO DE COTISTAS **	553
VALOR DA COTA **	6,834862322
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	11/10/2017
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI
CNPJ	07.861.554/0001-22
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA – B
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
GESTOR	BB Gestão de Recursos DTVM s.a
CUSTODIANTE	Banco do Brasil S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco do Brasil S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	09/03/2006
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,3% a 0,6% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	10.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não possui
TAXA DE SAÍDA	Não possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	640.688.864,31
NÚMERO DE COTISTAS **	213
VALOR DA COTA **	6,062348687
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	23/05/2016
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP
CNPJ	05.164.356/0001-84
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa
ÍNDICE	CDI
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprio de Previdência Social
ADMINISTRADOR	Caixa Econômica Federal
GESTOR	CAIXA ASSET DTVM
CUSTODIANTE	Caixa Econômica Federal
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	kPMG Auditores independentes
DATA DE INÍCIO	10/02/2006
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0
RESGATE MÍNIMO	0
SALDO MÍNIMO	0
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	1 - Muito baixo
TAXA DE ENTRADA	Não possui
TAXA DE SAÍDA	Não possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	16.549.368.546,86
NÚMERO DE COTISTAS **	642
VALOR DA COTA **	4,750778
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	30/09/2019
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP
CNPJ	11.061.217/0001-28
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa índices
ÍNDICE	IMA – GERAL
PÚBLICO ALVO	Investidores Qualificados
ADMINISTRADOR	Caixa Econômica Federal
GESTOR	CAIXA ASSET DTVM
CUSTODIANTE	Caixa Econômica Federal
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	Ernst & Young Terco Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	08/07/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	Qualquer valor
RESGATE MÍNIMO	Qualquer valor
SALDO MÍNIMO	Qualquer valor
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não possui
TAXA DE SAÍDA	Não possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	495.727.244,82
NÚMERO DE COTISTAS **	146
VALOR DA COTA **	3,271774
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	14/09/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP
CNPJ	10.740.658/0001-93
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa índices
ÍNDICE	IMA – B
PÚBLICO ALVO	Regimes Próprios de Previdência Social
ADMINISTRADOR	Caixa Econômica Federal
GESTOR	CAIXA ASSET DTVM
CUSTODIANTE	Caixa Econômica Federal
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	kPMG Auditores independentes
DATA DE INÍCIO	08/03/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	1.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,00
RESGATE MÍNIMO	0,00
SALDO MÍNIMO	0,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+0 (No mesmo dia da solicitação)
RISCO DE MERCADO *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não possui
TAXA DE SAÍDA	Não possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	3.466.339.701,42
NÚMERO DE COTISTAS **	739
VALOR DA COTA **	3,862857
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	17/10/2019
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

INFORMAÇÕES	BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5
CNPJ	20.216.216/0001-04
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa índices
ÍNDICE	IMA - B 5
PÚBLICO ALVO	Regime Próprio de Previdência Social
ADMINISTRADOR	Banco Bradesco S.A.
GESTOR	BRAM - Bradesco Asset Management S.A. DTVM
CUSTODIANTE	Banco Bradesco S.A.
DISTRIBUIDOR	Banco Bradesco S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	08/08/2014
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	50.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	5.000,00
RESGATE MÍNIMO	Não possui
SALDO MÍNIMO	5.000,00
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não possui
TAXA DE SAÍDA	Não possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	926.201.488,19
NÚMERO DE COTISTAS **	153
VALOR DA COTA **	2,3243608
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/07/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

INFORMAÇÕES	BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL
CNPJ	08.246.318/0001-69
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa índices
ÍNDICE	IMA – GERAL
PÚBLICO ALVO	Investidores Qualificados
ADMINISTRADOR	Banco Bradesco s.a
GESTOR	BRAM - Bradesco Asset Management DTVM
CUSTODIANTE	Bradesco S.A.
DISTRIBUIDOR	Bradesco S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG Auditores Independentes
DATA DE INÍCIO	30/04/2007
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,25% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	50.000,00
APLICAÇÕES ADICIONAIS	Qualquer valor
RESGATE MÍNIMO	Qualquer valor
SALDO MÍNIMO	Qualquer valor
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+1 (No dia seguinte a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	1 - Muito baixo
TAXA DE ENTRADA	Não possui
TAXA DE SAÍDA	Não possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	201.487.904,45
NÚMERO DE COTISTAS **	29
VALOR DA COTA **	4,8831982
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/07/2018
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60% e 20% por Fundo)

* Definição da própria Instituição financeira

** Informações posicionadas no último dia útil do mês.

3 - MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA DOS INVESTIMENTOS *

Apresentamos abaixo, a movimentação financeira dos fundos de investimento aplicados ao longo de 2022. Para sabermos a rentabilidade anual do patrimônio do RPPS, fizemos uma análise de cada aplicação da carteira de investimentos, para obtermos um melhor resultado sobre o comportamento das rentabilidades.

Em alguns meses, a Taxa de retorno apresentada nos quadros, não será a mesma taxa de rentabilidade alcançada pelo fundo de investimento pela Instituição financeira. Isso ocorre, devido à movimentação de aplicação e resgate durante os dias no mês analisado.

Para alcançarmos a taxa de rentabilidade apresentada pelo fundo de investimento é necessário que o capital (principal) fique aplicado desde o início, até o último dia do mês.

A rentabilidade das aplicações é diária, portanto, uma aplicação realizada no 20º dia do mês, não capitalizará o valor da taxa apresentada pelo fundo de investimento no último dia do mês.

* A taxa de retorno apresentada nos TÍTULOS PÚBLICOS é o somatório da rentabilidade da taxa de juros de cada Título (1,021% a.m. por exemplo), mais a variação do valor do papel de cada Título. Nas tabelas e gráficos abaixo, apresentamos a TAXA DE RETORNO desses Títulos, extraído dos juros oferecido pelo papel, mais a sua valorização ou desvalorização. Lembrando que, caso o RPPS venda esses papéis antes da data de seu vencimento, contabilmente, o valor que o RPPS receberá pelo papel, será o valor que estiver marcado “Á MERCADO” e não pelo seu VALOR DE COMPRA (Valor de Face).

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - RENDA FIXA

FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP						
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	245.844,66	-	-	(1.861,38)	243.983,28	-0,760%
FEVEREIRO	243.983,28	-	-	1.285,89	245.269,17	0,527%
MARÇO	245.269,17	-	-	7.512,91	252.782,08	3,063%
ABRIL	252.782,08	-	-	2.025,95	254.808,03	0,800%
MAIO	254.808,03	-	-	2.461,20	257.269,23	0,966%
JUNHO	257.269,23	-	-	(973,50)	256.295,73	-0,380%
JULHO	256.295,73	-	-	(2.370,30)	253.925,43	-0,925%
AGOSTO	253.925,43	-	-	3.037,45	256.962,88	1,196%
SETEMBRO	256.962,88	-	-	3.845,30	260.808,18	1,496%
OUTUBRO	260.808,18	-	-	3.074,89	263.883,07	1,178%
NOVEMBRO	263.883,07	-	-	(2.188,85)	261.694,22	-0,820%
DEZEMBRO	261.694,22	-	-	(619,83)	261.074,39	-0,237%

FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP						
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	80.749,98	-	-	32,29	80.782,27	0,040%
FEVEREIRO	80.782,27	-	-	577,81	81.360,08	0,715%
MARÇO	81.360,08	-	-	1.265,64	82.625,72	1,556%
ABRIL	82.625,72	-	-	426,21	83.051,93	0,516%
MAIO	83.051,93	-	-	756,80	83.808,73	0,911%
JUNHO	83.808,73	-	-	332,50	84.141,23	0,397%
JULHO	84.141,23	-	-	365,15	84.506,38	0,434%
AGOSTO	84.506,38	-	-	1.217,88	85.724,26	1,441%
SETEMBRO	85.724,26	-	-	1.098,48	86.822,74	1,281%
OUTUBRO	86.822,74	-	-	925,35	87.748,09	1,066%
NOVEMBRO	87.748,09	-	-	(68,99)	87.679,10	-0,079%
DEZEMBRO	87.679,10	-	-	679,72	88.358,82	0,775%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - RENDA FIXA

FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP						
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	26.350,96	-	-	10,53	26.361,49	0,040%
FEVEREIRO	26.361,49	-	-	188,57	26.550,06	0,715%
MARÇO	26.550,06	-	-	413,02	26.963,08	1,556%
ABRIL	26.963,08	-	-	139,07	27.102,15	0,516%
MAIO	27.102,15	-	-	246,97	27.349,12	0,911%
JUNHO	27.349,12	-	-	108,51	27.457,63	0,397%
JULHO	27.457,63	-	-	119,15	27.576,78	0,434%
AGOSTO	27.576,78	-	-	397,43	27.974,21	1,441%
SETEMBRO	27.974,21	-	-	358,46	28.332,67	1,281%
OUTUBRO	28.332,67	-	-	301,97	28.634,64	1,066%
NOVEMBRO	28.634,64	-	-	(22,52)	28.612,12	-0,079%
DEZEMBRO	28.612,12	-	-	221,81	28.833,93	0,775%

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP						
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	46.504,76	-	-	369,28	46.874,04	0,794%
FEVEREIRO	46.874,04	-	-	411,11	47.285,15	0,877%
MARÇO	47.285,15	-	-	416,59	47.701,74	0,881%
ABRIL	47.701,74	-	-	356,27	48.058,01	0,747%
MAIO	48.058,01	-	-	516,01	48.574,02	1,074%
JUNHO	48.574,02	-	-	497,12	49.071,14	1,023%
JULHO	49.071,14	-	-	501,55	49.572,69	1,022%
AGOSTO	49.572,69	-	-	582,11	50.154,80	1,174%
SETEMBRO	50.154,80	-	-	548,16	50.702,96	1,093%
OUTUBRO	50.702,96	-	-	513,64	51.216,60	1,013%
NOVEMBRO	51.216,60	-	-	500,72	51.717,32	0,978%
DEZEMBRO	51.717,32	-	-	565,89	52.283,21	1,094%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - RENDA FIXA

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	328.695,99	-	-	252,48	328.948,47	0,077%
FEVEREIRO	328.948,47	-	-	3.468,31	332.416,78	1,054%
MARÇO	332.416,78	-	-	8.572,00	340.988,78	2,579%
ABRIL	340.988,78	-	-	5.208,55	346.197,33	1,527%
MAIO	346.197,33	-	-	2.665,32	348.862,65	0,770%
JUNHO	348.862,65	-	-	1.108,30	349.970,95	0,318%
JULHO	349.970,95	-	-	(10,54)	349.960,41	-0,003%
AGOSTO	349.960,41	-	-	21,40	349.981,81	0,006%
SETEMBRO	349.981,81	-	-	1.402,39	351.384,20	0,401%
OUTUBRO	351.384,20	-	-	6.640,90	358.025,10	1,890%
NOVEMBRO	358.025,10	-	-	(1.316,32)	356.708,78	-0,368%
DEZEMBRO	356.708,78	-	-	3.259,46	359.968,24	0,914%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI						
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	1.046.816,92	-	-	(7.926,94)	1.038.889,98	-0,757%
FEVEREIRO	1.038.889,98	-	-	5.708,10	1.044.598,08	0,549%
MARÇO	1.044.598,08	-	-	32.112,24	1.076.710,32	3,074%
ABRIL	1.076.710,32	-	-	9.095,60	1.085.805,92	0,845%
MAIO	1.085.805,92	-	-	10.048,71	1.095.854,63	0,925%
JUNHO	1.095.854,63	-	-	(4.451,87)	1.091.402,76	-0,406%
JULHO	1.091.402,76	-	-	(10.364,09)	1.081.038,67	-0,950%
AGOSTO	1.081.038,67	-	-	11.403,85	1.092.442,52	1,055%
SETEMBRO	1.092.442,52	-	-	15.856,54	1.108.299,06	1,451%
OUTUBRO	1.108.299,06	-	-	13.052,79	1.121.351,85	1,178%
NOVEMBRO	1.121.351,85	-	-	(8.509,58)	1.112.842,27	-0,759%
DEZEMBRO	1.112.842,27	-	-	(2.635,61)	1.110.206,66	-0,237%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - RENDA FIXA

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	363.156,44	-	-	(462,22)	362.694,22	-0,127%
FEVEREIRO	362.694,22	-	-	2.059,74	364.753,96	0,568%
MARÇO	364.753,96	-	-	3.079,78	367.833,74	0,844%
ABRIL	367.833,74	-	-	(379,88)	367.453,86	-0,103%
MAIO	367.453,86	-	-	2.115,89	369.569,75	0,576%
JUNHO	369.569,75	-	-	1.250,48	370.820,23	0,338%
JULHO	370.820,23	-	-	4.194,97	375.015,20	1,131%
AGOSTO	375.015,20	-	-	7.694,77	382.709,97	2,052%
SETEMBRO	382.709,97	-	-	5.267,02	387.976,99	1,376%
OUTUBRO	387.976,99	-	-	3.471,11	391.448,10	0,895%
NOVEMBRO	391.448,10	-	-	(2.700,20)	388.747,90	-0,690%
DEZEMBRO	388.747,90	-	-	5.572,00	394.319,90	1,433%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI						
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	1.394.182,18	-	-	(10.705,74)	1.383.476,44	-0,768%
FEVEREIRO	1.383.476,44	-	-	7.381,85	1.390.858,29	0,534%
MARÇO	1.390.858,29	-	-	41.862,39	1.432.720,68	3,010%
ABRIL	1.432.720,68	-	-	11.514,08	1.444.234,76	0,804%
MAIO	1.444.234,76	-	-	13.856,96	1.458.091,72	0,959%
JUNHO	1.458.091,72	-	-	(5.143,20)	1.452.948,52	-0,353%
JULHO	1.452.948,52	-	-	(12.866,45)	1.440.082,07	-0,886%
AGOSTO	1.440.082,07	-	-	15.496,00	1.455.578,07	1,076%
SETEMBRO	1.455.578,07	-	-	21.112,42	1.476.690,49	1,450%
OUTUBRO	1.476.690,49	-	-	17.622,75	1.494.313,24	1,193%
NOVEMBRO	1.494.313,24	-	-	(11.946,62)	1.482.366,62	-0,799%
DEZEMBRO	1.482.366,62	-	-	(3.233,03)	1.479.133,59	-0,218%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - RENDA FIXA

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	31.635,19	-	-	194,25	31.829,44	0,614%
FEVEREIRO	31.829,44	-	-	234,64	32.064,08	0,737%
MARÇO	32.064,08	-	-	278,05	32.342,13	0,867%
ABRIL	32.342,13	-	-	226,29	32.568,42	0,700%
MAIO	32.568,42	-	-	300,15	32.868,57	0,922%
JUNHO	32.868,57	-	-	301,77	33.170,34	0,918%
JULHO	33.170,34	-	-	345,68	33.516,02	1,042%
AGOSTO	33.516,02	-	-	403,62	33.919,64	1,204%
SETEMBRO	33.919,64	142.149,52	-	570,56	176.639,72	1,682%
OUTUBRO	176.639,72	139.120,41	-	2.069,31	317.829,44	1,171%
NOVEMBRO	317.829,44	-	-	2.905,50	320.734,94	0,914%
DEZEMBRO	320.734,94	662.183,31	(282.175,27)	4.114,15	704.857,13	1,283%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	695.232,51	-	-	66,97	695.299,48	0,010%
FEVEREIRO	695.299,48	-	-	8.042,41	703.341,89	1,157%
MARÇO	703.341,89	-	-	18.428,70	721.770,59	2,620%
ABRIL	721.770,59	-	-	10.710,24	732.480,83	1,484%
MAIO	732.480,83	-	-	5.676,71	738.157,54	0,775%
JUNHO	738.157,54	-	-	1.964,28	740.121,82	0,266%
JULHO	740.121,82	-	-	(1.634,88)	738.486,94	-0,221%
AGOSTO	738.486,94	-	-	(329,07)	738.157,87	-0,045%
SETEMBRO	738.157,87	-	-	3.908,79	742.066,66	0,530%
OUTUBRO	742.066,66	-	-	13.759,65	755.826,31	1,854%
NOVEMBRO	755.826,31	-	-	(4.939,29)	750.887,02	-0,653%
DEZEMBRO	750.887,02	-	-	9.150,44	760.037,46	1,219%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - RENDA FIXA

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	1.543.050,16	218.179,83	(225.117,07)	12.230,76	1.548.343,68	0,796%
FEVEREIRO	1.548.343,68	671.792,70	(271.478,35)	13.430,96	1.962.088,99	0,867%
MARÇO	1.962.088,99	160.755,48	(312.738,34)	18.610,40	1.828.716,53	1,028%
ABRIL	1.828.716,53	136.220,38	(277.706,69)	14.280,36	1.701.510,58	0,846%
MAIO	1.701.510,58	375.022,70	(273.905,27)	20.015,97	1.822.643,98	1,176%
JUNHO	1.822.643,98	582.674,91	(408.667,70)	21.200,51	2.017.851,70	1,163%
JULHO	2.017.851,70	139.082,65	(274.390,42)	21.252,38	1.903.796,31	1,129%
AGOSTO	1.903.796,31	603.379,83	(275.950,00)	24.507,35	2.255.733,49	1,287%
SETEMBRO	2.255.733,49	-	(275.950,00)	24.198,50	2.003.981,99	1,222%
OUTUBRO	2.003.981,99	-	(282.175,26)	20.535,07	1.742.341,80	1,193%
NOVEMBRO	1.742.341,80	139.324,42	(281.643,68)	18.029,69	1.618.052,23	1,127%
DEZEMBRO	1.618.052,23	3.404,81	(141.587,63)	16.743,57	1.496.612,98	1,131%

BB PREVIDENCIÁRIO RF ALOCAÇÃO ATIVA FIC FI						
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	1.066.483,06	-	-	405,13	1.066.888,19	0,038%
FEVEREIRO	1.066.888,19	-	-	6.572,16	1.073.460,35	0,616%
MARÇO	1.073.460,35	-	-	14.409,96	1.087.870,31	1,342%
ABRIL	1.087.870,31	-	-	5.636,87	1.093.507,18	0,518%
MAIO	1.093.507,18	-	-	8.940,83	1.102.448,01	0,818%
JUNHO	1.102.448,01	-	-	3.632,33	1.106.080,34	0,329%
JULHO	1.106.080,34	-	-	4.480,30	1.110.560,64	0,405%
AGOSTO	1.110.560,64	-	-	13.385,60	1.123.946,24	1,205%
SETEMBRO	1.123.946,24	-	-	13.912,73	1.137.858,97	1,238%
OUTUBRO	1.137.858,97	-	-	11.537,85	1.149.396,82	1,014%
NOVEMBRO	1.149.396,82	-	-	(970,86)	1.148.425,96	-0,084%
DEZEMBRO	1.148.425,96	-	(1.143.992,96)	(4.433,00)	-	-0,386%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - RENDA FIXA

BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI						
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	1.047.442,65	-	-	1.998,43	1.049.441,08	0,191%
FEVEREIRO	1.049.441,08	-	-	7.020,42	1.056.461,50	0,669%
MARÇO	1.056.461,50	-	-	14.378,42	1.070.839,92	1,361%
ABRIL	1.070.839,92	-	-	6.587,33	1.077.427,25	0,615%
MAIO	1.077.427,25	-	-	10.015,00	1.087.442,25	0,930%
JUNHO	1.087.442,25	-	-	5.030,79	1.092.473,04	0,463%
JULHO	1.092.473,04	-	-	6.978,84	1.099.451,88	0,639%
AGOSTO	1.099.451,88	-	-	12.619,28	1.112.071,16	1,148%
SETEMBRO	1.112.071,16	-	-	13.953,82	1.126.024,98	1,255%
OUTUBRO	1.126.024,98	-	-	11.421,43	1.137.446,41	1,014%
NOVEMBRO	1.137.446,41	-	-	(1.308,06)	1.136.138,35	-0,115%
DEZEMBRO	1.136.138,35	1.143.992,96	-	22.690,35	2.302.821,66	0,995%

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI						
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	106.465,60	-	-	81,78	106.547,38	0,077%
FEVEREIRO	106.547,38	-	-	1.123,39	107.670,77	1,054%
MARÇO	107.670,77	-	-	2.776,50	110.447,27	2,579%
ABRIL	110.447,27	-	-	1.687,06	112.134,33	1,527%
MAIO	112.134,33	-	-	863,31	112.997,64	0,770%
JUNHO	112.997,64	-	-	358,98	113.356,62	0,318%
JULHO	113.356,62	-	-	(3,42)	113.353,20	-0,003%
AGOSTO	113.353,20	-	-	6,94	113.360,14	0,006%
SETEMBRO	113.360,14	-	-	454,23	113.814,37	0,401%
OUTUBRO	113.814,37	-	-	2.151,01	115.965,38	1,890%
NOVEMBRO	115.965,38	-	-	(426,36)	115.539,02	-0,368%
DEZEMBRO	115.539,02	-	-	1.055,75	116.594,77	0,914%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - RENDA FIXA

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI						
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	42.322,80	-	-	(320,48)	42.002,32	-0,757%
FEVEREIRO	42.002,32	-	-	230,78	42.233,10	0,549%
MARÇO	42.233,10	-	-	1.298,29	43.531,39	3,074%
ABRIL	43.531,39	-	-	367,74	43.899,13	0,845%
MAIO	43.899,13	-	-	406,27	44.305,40	0,925%
JUNHO	44.305,40	-	-	(179,99)	44.125,41	-0,406%
JULHO	44.125,41	-	-	(419,02)	43.706,39	-0,950%
AGOSTO	43.706,39	-	-	461,06	44.167,45	1,055%
SETEMBRO	44.167,45	-	-	641,08	44.808,53	1,451%
OUTUBRO	44.808,53	-	-	527,72	45.336,25	1,178%
NOVEMBRO	45.336,25	-	-	(344,04)	44.992,21	-0,759%
DEZEMBRO	44.992,21	-	-	(106,56)	44.885,65	-0,237%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI						
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	195.575,60	-	-	(248,92)	195.326,68	-0,127%
FEVEREIRO	195.326,68	-	-	1.109,26	196.435,94	0,568%
MARÇO	196.435,94	-	-	1.658,59	198.094,53	0,844%
ABRIL	198.094,53	-	-	(204,58)	197.889,95	-0,103%
MAIO	197.889,95	-	-	1.139,50	199.029,45	0,576%
JUNHO	199.029,45	-	-	673,44	199.702,89	0,338%
JULHO	199.702,89	-	-	2.259,17	201.962,06	1,131%
AGOSTO	201.962,06	-	-	4.143,97	206.106,03	2,052%
SETEMBRO	206.106,03	-	-	2.836,52	208.942,55	1,376%
OUTUBRO	208.942,55	-	-	1.869,35	210.811,90	0,895%
NOVEMBRO	210.811,90	-	-	(1.454,18)	209.357,72	-0,690%
DEZEMBRO	209.357,72	-	-	3.000,77	212.358,49	1,433%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - RENDA FIXA

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	132.187,39	-	-	811,70	132.999,09	0,614%
FEVEREIRO	132.999,09	-	(14.041,00)	919,92	119.878,01	0,773%
MARÇO	119.878,01	-	-	1.039,56	120.917,57	0,867%
ABRIL	120.917,57	-	-	846,03	121.763,60	0,700%
MAIO	121.763,60	-	-	1.122,16	122.885,76	0,922%
JUNHO	122.885,76	-	-	1.128,23	124.013,99	0,918%
JULHO	124.013,99	-	-	1.292,39	125.306,38	1,042%
AGOSTO	125.306,38	-	-	1.509,03	126.815,41	1,204%
SETEMBRO	126.815,41	-	-	1.376,99	128.192,40	1,086%
OUTUBRO	128.192,40	-	-	1.261,17	129.453,57	0,984%
NOVEMBRO	129.453,57	-	-	1.183,42	130.636,99	0,914%
DEZEMBRO	130.636,99	-	-	1.511,58	132.148,57	1,157%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI						
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	227.650,68	-	-	21,93	227.672,61	0,010%
FEVEREIRO	227.672,61	-	-	2.633,45	230.306,06	1,157%
MARÇO	230.306,06	-	-	6.034,39	236.340,45	2,620%
ABRIL	236.340,45	-	-	3.507,02	239.847,47	1,484%
MAIO	239.847,47	-	-	1.858,81	241.706,28	0,775%
JUNHO	241.706,28	-	-	643,20	242.349,48	0,266%
JULHO	242.349,48	-	-	(535,34)	241.814,14	-0,221%
AGOSTO	241.814,14	-	-	(107,75)	241.706,39	-0,045%
SETEMBRO	241.706,39	-	-	1.279,92	242.986,31	0,530%
OUTUBRO	242.986,31	-	-	4.505,53	247.491,84	1,854%
NOVEMBRO	247.491,84	-	-	(1.617,35)	245.874,49	-0,653%
DEZEMBRO	245.874,49	-	-	2.996,27	248.870,76	1,219%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - RENDA FIXA

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	37.527,12	41.330,78	(13.765,00)	366,41	65.459,31	0,976%
FEVEREIRO	65.459,31	-	(18.400,00)	522,57	47.581,88	1,110%
MARÇO	47.581,88	-	-	458,48	48.040,36	0,964%
ABRIL	48.040,36	-	-	375,74	48.416,10	0,782%
MAIO	48.416,10	-	-	516,20	48.932,30	1,066%
JUNHO	48.932,30	-	-	502,00	49.434,30	1,026%
JULHO	49.434,30	-	-	512,25	49.946,55	1,036%
AGOSTO	49.946,55	-	-	591,02	50.537,57	1,183%
SETEMBRO	50.537,57	-	-	552,19	51.089,76	1,093%
OUTUBRO	51.089,76	-	-	530,88	51.620,64	1,039%
NOVEMBRO	51.620,64	-	-	527,65	52.148,29	1,022%
DEZEMBRO	52.148,29	-	-	585,32	52.733,61	1,122%

BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI						
20	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	296.218,90	-	(295.626,66)	(592,24)	-	-0,200%
FEVEREIRO	-	-	-	-	-	-
MARÇO	-	-	-	-	-	-
ABRIL	-	-	-	-	-	-
MAIO	-	-	-	-	-	-
JUNHO	-	-	-	-	-	-
JULHO	-	-	-	-	-	-
AGOSTO	-	-	-	-	-	-
SETEMBRO	-	-	-	-	-	-
OUTUBRO	-	-	-	-	-	-
NOVEMBRO	-	-	-	-	-	-
DEZEMBRO	-	-	-	-	-	-

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - RENDA FIXA

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI						
21	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	-	233.718,14	(5.414,40)	71,13	228.374,87	0,031%
FEVEREIRO	228.374,87	-	(10.720,69)	1.539,82	219.194,00	0,707%
MARÇO	219.194,00	-	(32.713,57)	1.717,51	188.197,94	0,921%
ABRIL	188.197,94	-	(16.210,48)	1.331,02	173.318,48	0,774%
MAIO	173.318,48	-	(23.305,96)	1.602,20	151.614,72	1,068%
JUNHO	151.614,72	-	(22.984,45)	1.364,88	129.995,15	1,061%
JULHO	129.995,15	-	(18.090,06)	1.194,69	113.099,78	1,068%
AGOSTO	113.099,78	-	(19.665,15)	1.177,12	94.611,75	1,260%
SETEMBRO	94.611,75	-	(18.787,68)	910,85	76.734,92	1,201%
OUTUBRO	76.734,92	-	(15.134,77)	693,49	62.293,64	1,126%
NOVEMBRO	62.293,64	-	(22.747,98)	512,08	40.057,74	1,295%
DEZEMBRO	40.057,74	-	(25.431,48)	282,51	14.908,77	1,932%

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI						
22	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	-	244.782,34	(245.035,72)	253,38	-	0,104%
FEVEREIRO	-	-	-	-	-	-
MARÇO	-	-	-	-	-	-
ABRIL	-	-	-	-	-	-
MAIO	-	-	-	-	-	-
JUNHO	-	-	-	-	-	-
JULHO	-	-	-	-	-	-
AGOSTO	-	-	-	-	-	-
SETEMBRO	-	-	-	-	-	-
OUTUBRO	-	-	-	-	-	-
NOVEMBRO	-	-	-	-	-	-
DEZEMBRO	-	-	-	-	-	-

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO - RENDA FIXA

BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL						
23	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	268.348,47	-	-	521,95	268.870,42	0,195%
FEVEREIRO	268.870,42	-	-	1.859,58	270.730,00	0,692%
MARÇO	270.730,00	-	-	4.398,06	275.128,06	1,625%
ABRIL	275.128,06	-	-	1.539,49	276.667,55	0,560%
MAIO	276.667,55	-	-	2.377,84	279.045,39	0,859%
JUNHO	279.045,39	-	-	979,25	280.024,64	0,351%
JULHO	280.024,64	-	-	1.185,95	281.210,59	0,424%
AGOSTO	281.210,59	-	-	3.941,99	285.152,58	1,402%
SETEMBRO	285.152,58	-	-	3.460,70	288.613,28	1,214%
OUTUBRO	288.613,28	-	-	2.856,45	291.469,73	0,990%
NOVEMBRO	291.469,73	-	-	(379,31)	291.090,42	-0,130%
DEZEMBRO	291.090,42	-	-	2.216,21	293.306,63	0,761%

BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5						
24	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno
JANEIRO	540.085,28	-	-	406,26	540.491,54	0,075%
FEVEREIRO	540.491,54	-	-	5.632,92	546.124,46	1,042%
MARÇO	546.124,46	-	-	13.809,87	559.934,33	2,529%
ABRIL	559.934,33	-	-	8.432,62	568.366,95	1,506%
MAIO	568.366,95	-	-	4.238,76	572.605,71	0,746%
JUNHO	572.605,71	-	-	1.585,36	574.191,07	0,277%
JULHO	574.191,07	-	-	(70,70)	574.120,37	-0,012%
AGOSTO	574.120,37	-	-	(115,65)	574.004,72	-0,020%
SETEMBRO	574.004,72	-	-	2.378,32	576.383,04	0,414%
OUTUBRO	576.383,04	-	-	10.600,78	586.983,82	1,839%
NOVEMBRO	586.983,82	-	-	(2.122,93)	584.860,89	-0,362%
DEZEMBRO	584.860,89	-	-	5.423,63	590.284,52	0,927%

4 - DESEMPENHO (RENTABILIDADE) DOS INVESTIMENTOS

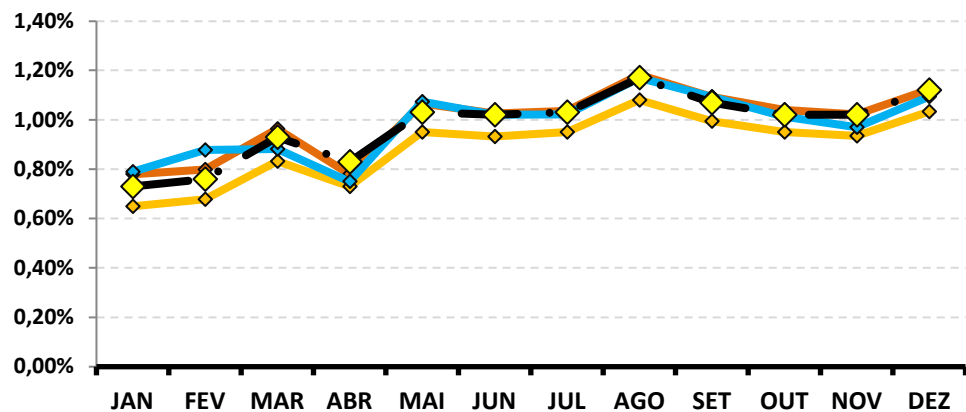
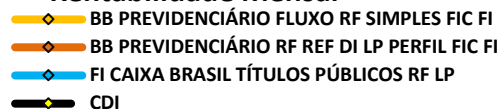
Apresentamos abaixo, o desempenho dos fundos de investimento da Carteira de Investimentos, separando as aplicações por Segmento de Renda Fixa, Renda Variável, Investimentos Estruturados, Fundos Imobiliários e Investimento no Exterior, comparado aos seus índices de Benchmark.

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

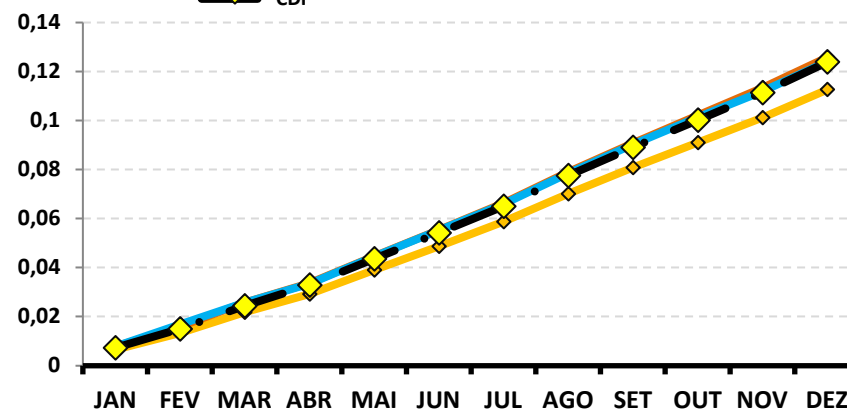
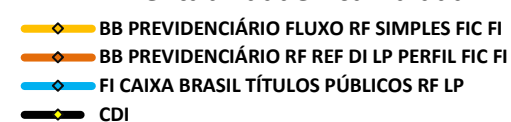
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2022 - Fundos atrelados ao CDI

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
13.077.415/0001-05	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	0,65%	0,68%	0,83%	0,73%	0,95%	0,93%	0,95%	1,08%	0,99%	0,95%	0,93%	1,03%	11,26%
13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,78%	0,80%	0,96%	0,78%	1,07%	1,03%	1,04%	1,18%	1,09%	1,04%	1,02%	1,12%	12,58%
05.164.356/0001-84	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	0,79%	0,88%	0,88%	0,75%	1,07%	1,02%	1,02%	1,17%	1,09%	1,01%	0,97%	1,09%	12,41%
	CDI	0,73%	0,76%	0,93%	0,83%	1,03%	1,02%	1,03%	1,17%	1,07%	1,02%	1,02%	1,12%	12,38%

Rentabilidade Mensal



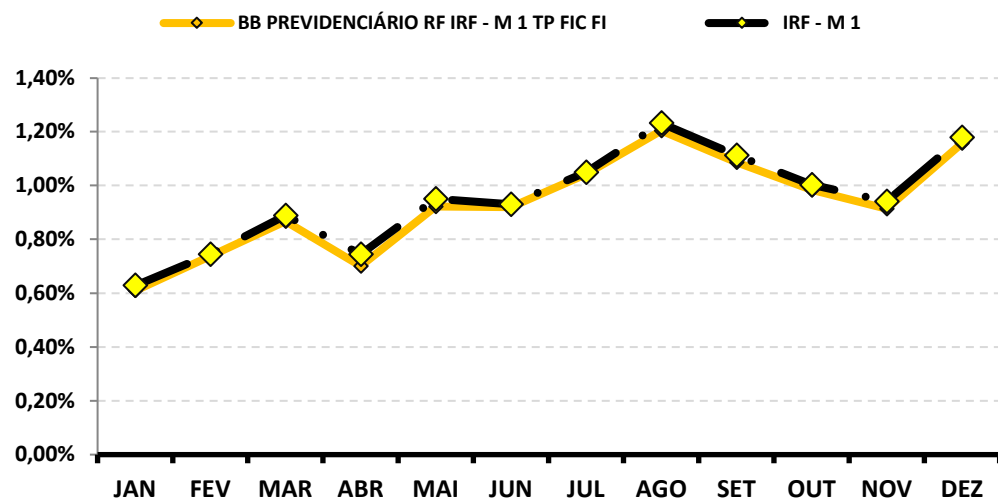
Rentabilidade Acumulada



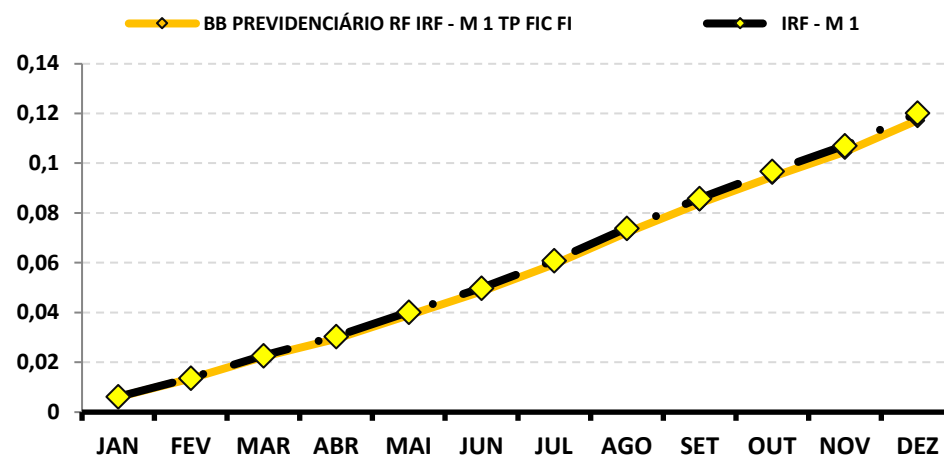
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2022 - Fundos atrelados ao IRF - M 1

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
11.328.882/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	0,61%	0,74%	0,87%	0,70%	0,92%	0,92%	1,04%	1,20%	1,09%	0,98%	0,91%	1,16%	11,73%
	IRF - M 1	0,63%	0,74%	0,89%	0,75%	0,95%	0,93%	1,05%	1,23%	1,11%	1,00%	0,94%	1,18%	12,02%

Rentabilidade Mensal



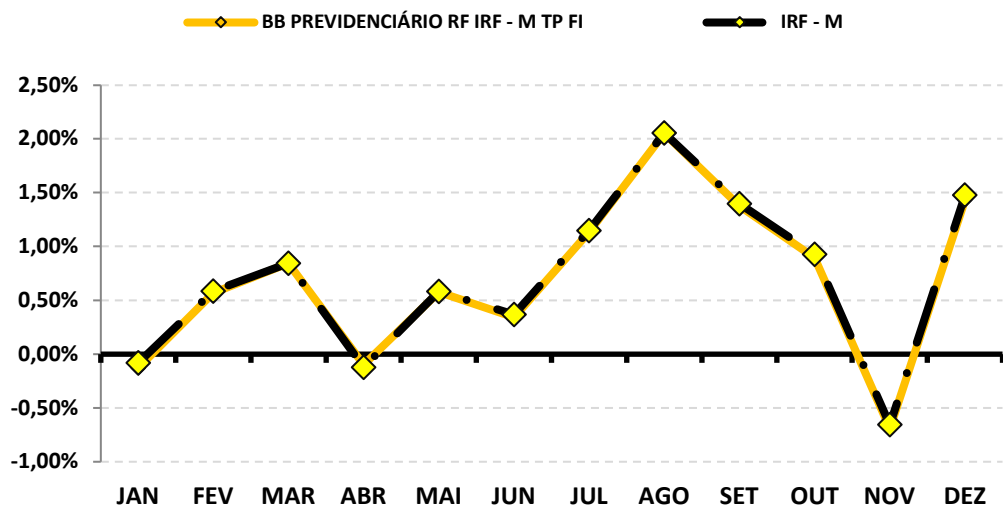
Rentabilidade Acumulada



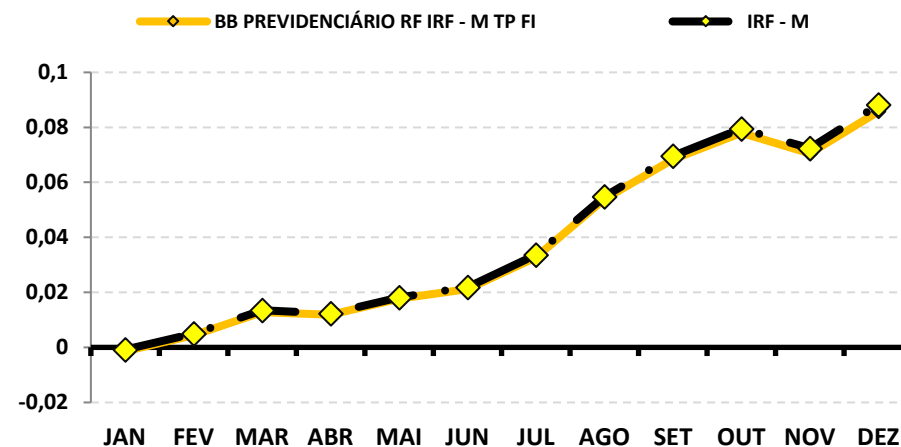
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2022 - Fundos atrelados ao IRF - M

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
07.111.384/0001-69	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	-0,13%	0,57%	0,84%	-0,10%	0,58%	0,34%	1,13%	2,05%	1,38%	0,89%	-0,69%	1,43%	8,58%
IRF - M		-0,08%	0,58%	0,84%	-0,12%	0,58%	0,37%	1,15%	2,05%	1,40%	0,93%	-0,66%	1,48%	8,82%

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

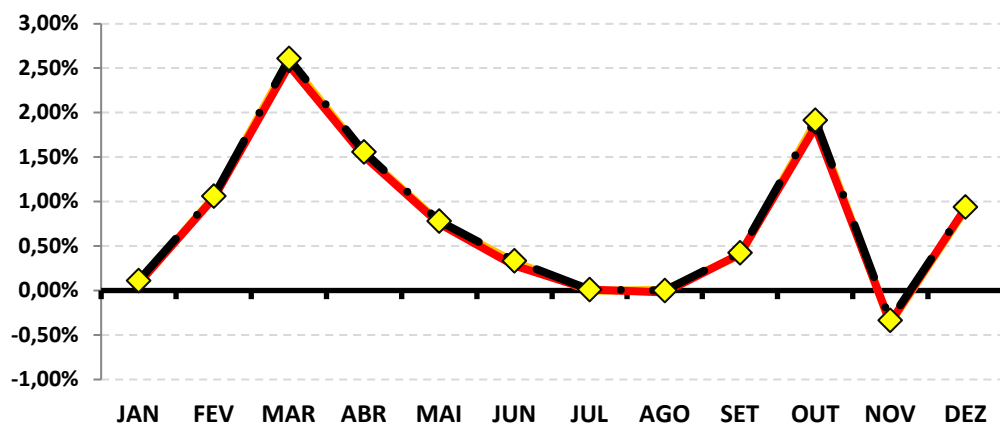


RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2022 - Fundos atrelados ao IMA - B 5

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
03.543.447/0001-03	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	0,08%	1,05%	2,58%	1,53%	0,77%	0,32%	-0,003%	0,006%	0,40%	1,89%	-0,37%	0,91%	9,52%
20.216.216/0001-04	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	0,08%	1,04%	2,53%	1,51%	0,75%	0,28%	0,01%	-0,02%	0,41%	1,84%	-0,36%	0,93%	9,34%
	IMA - B 5	0,11%	1,06%	2,61%	1,56%	0,78%	0,33%	0,01%	0,001%	0,42%	1,92%	-0,33%	0,94%	9,78%

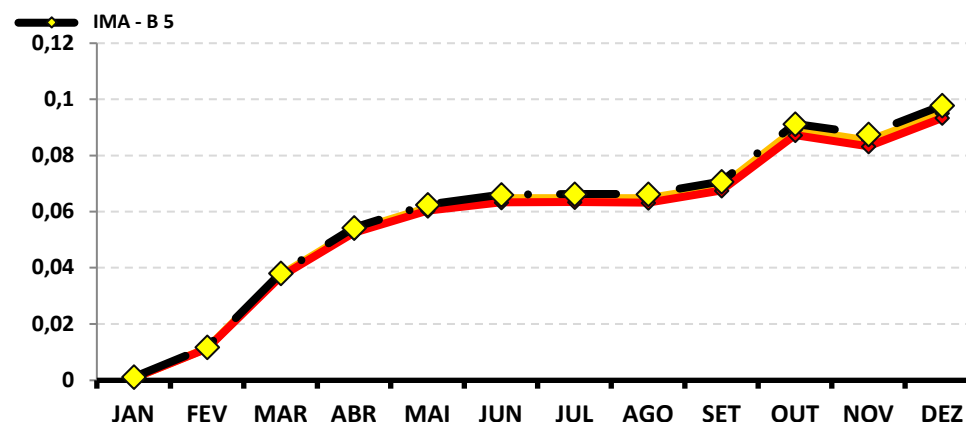
Rentabilidade Mensal

◆ BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI
◆ BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5
◆ IMA - B 5



Rentabilidade Acumulada

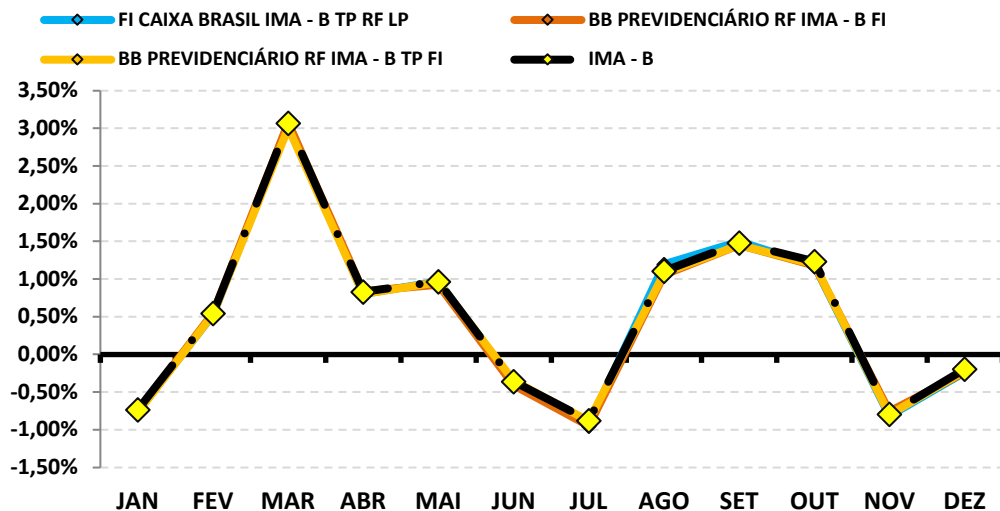
◆ BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI
◆ BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5



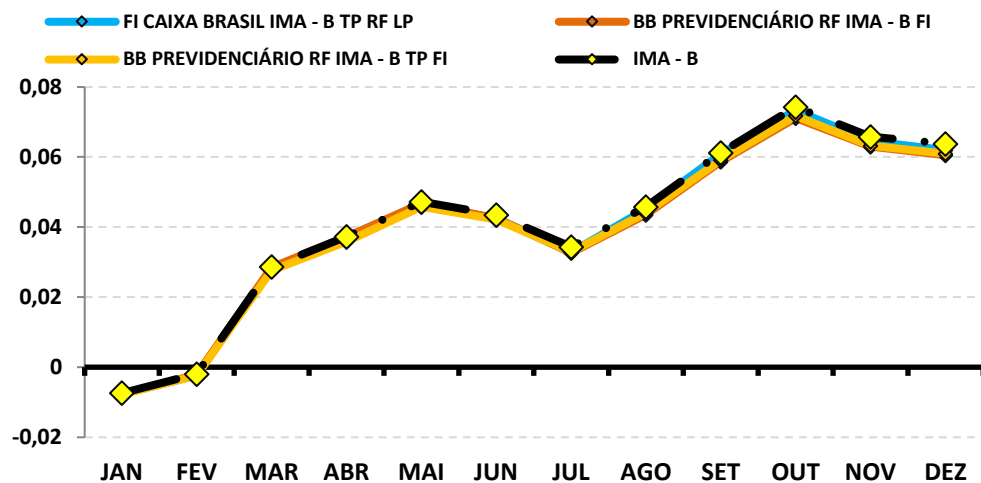
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2022 - Fundos atrelados ao IMA - B

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
10.740.658/0001-93	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	-0,76%	0,53%	3,06%	0,80%	0,97%	-0,38%	-0,92%	1,20%	1,50%	1,18%	-0,82%	-0,24%	6,20%
07.861.554/0001-22	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	-0,76%	0,55%	3,07%	0,84%	0,93%	-0,41%	-0,95%	1,05%	1,45%	1,18%	-0,76%	-0,24%	6,04%
07.442.078/0001-05	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	-0,77%	0,53%	3,01%	0,80%	0,96%	-0,35%	-0,89%	1,08%	1,45%	1,19%	-0,80%	-0,22%	6,09%
	IMA - B	-0,73%	0,54%	3,07%	0,83%	0,96%	-0,36%	-0,88%	1,10%	1,48%	1,23%	-0,79%	-0,19%	6,37%

Rentabilidade Mensal



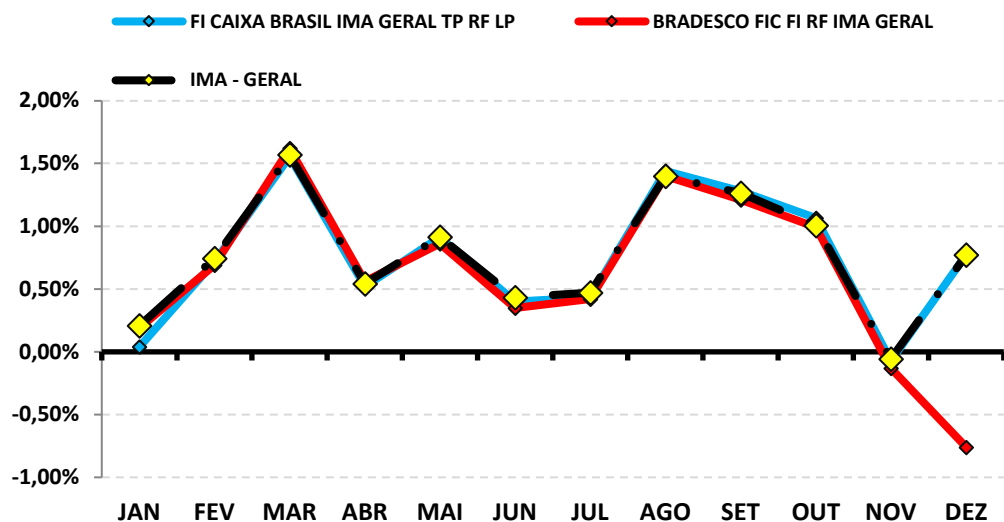
Rentabilidade Acumulada



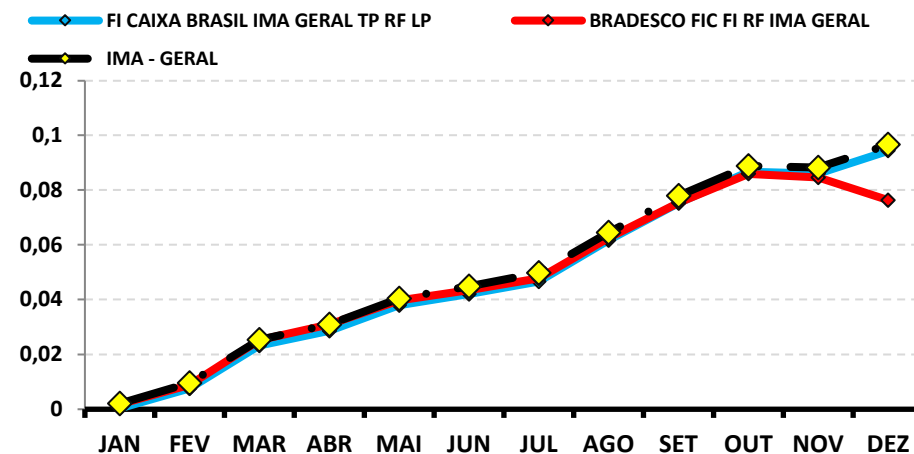
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2022 - Fundos atrelados ao IMA - GERAL

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
11.061.217/0001-28	FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP	0,04%	0,72%	1,56%	0,52%	0,91%	0,40%	0,43%	1,44%	1,28%	1,07%	-0,07%	0,78%	9,44%
08.246.318/0001-69	BRDESCO FIC FI RF IMA GERAL	0,19%	0,69%	1,62%	0,56%	0,86%	0,35%	0,42%	1,40%	1,21%	0,99%	-0,13%	-0,76%	7,63%
	IMA - GERAL	0,21%	0,74%	1,57%	0,54%	0,92%	0,43%	0,47%	1,40%	1,26%	1,01%	-0,06%	0,77%	9,66%

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada

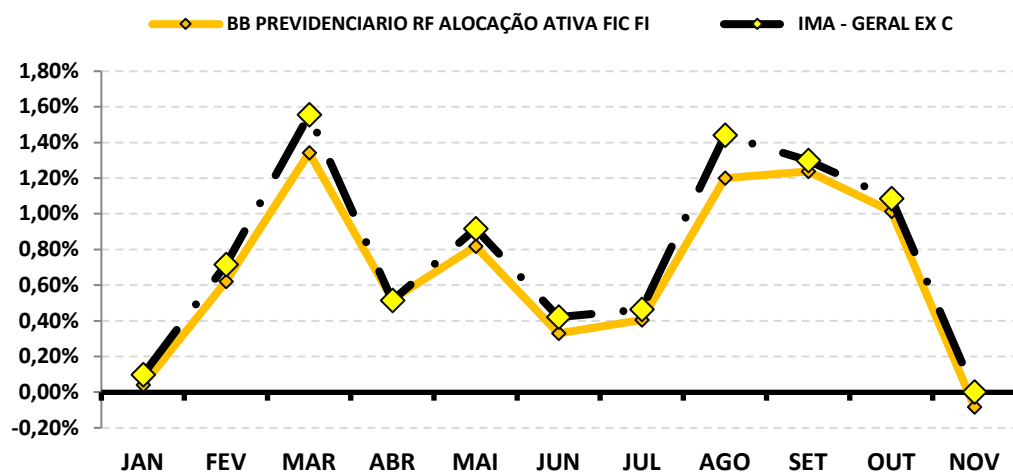


RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2022 - Fundos atrelados ao IMA - GERAL EX C

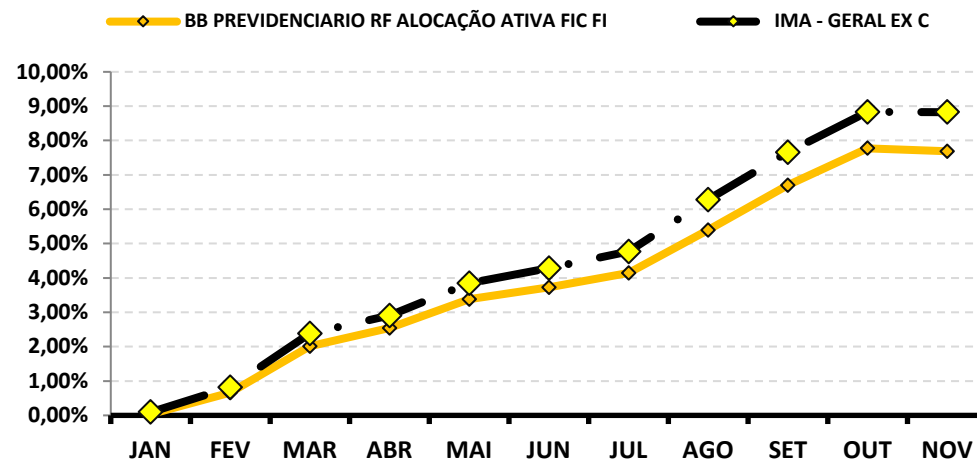
CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
25.078.994/0001-90	BB PREVIDENCIARIO RF ALOCAÇÃO ATIVA FIC FI	0,04%	0,62%	1,34%	0,52%	0,82%	0,33%	0,41%	1,20%	1,24%	1,01%	-0,08%	*	7,69%
	IMA - GERAL EX C	0,10%	0,72%	1,56%	0,51%	0,92%	0,42%	0,46%	1,44%	1,30%	1,09%	0,001%	*	8,83%

* O fundo foi liquidado no mês de dezembro/2022, por conta disso, não há rentabilidade no respectivo mês.

Rentabilidade Mensal



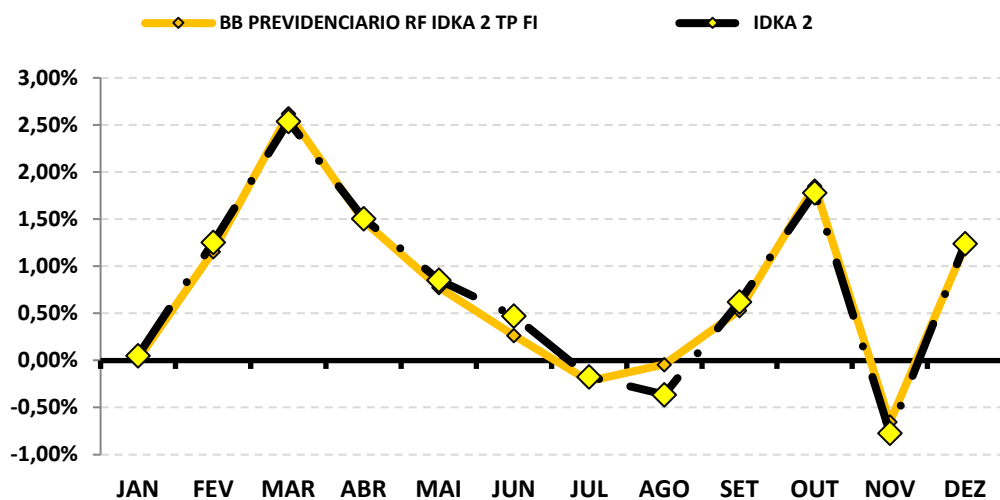
Rentabilidade Acumulada



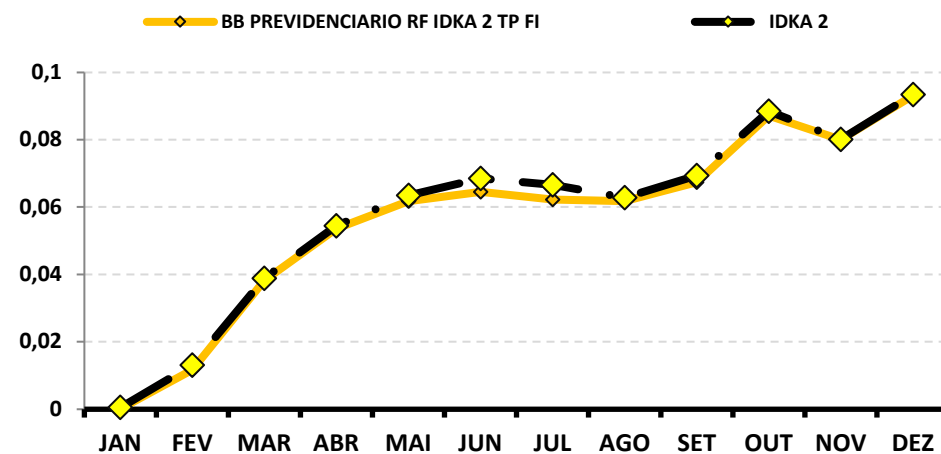
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2022 - Fundos atrelados ao IDKA 2

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
13.322.205/0001-35	BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI	0,01%	1,16%	2,62%	1,48%	0,77%	0,27%	-0,22%	-0,04%	0,53%	1,85%	-0,65%	1,22%	9,32%
	IDKA 2	0,05%	1,26%	2,54%	1,51%	0,85%	0,47%	-0,17%	-0,36%	0,62%	1,78%	-0,77%	1,24%	9,34%

Rentabilidade Mensal



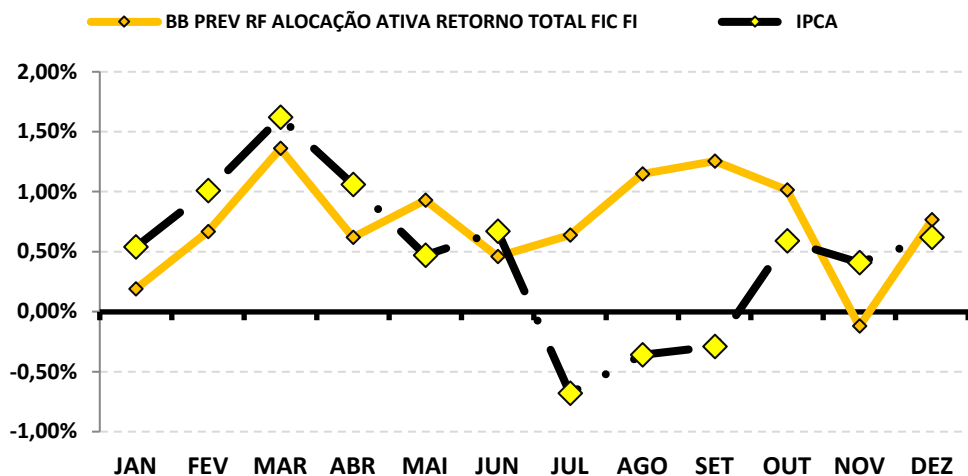
Rentabilidade Acumulada



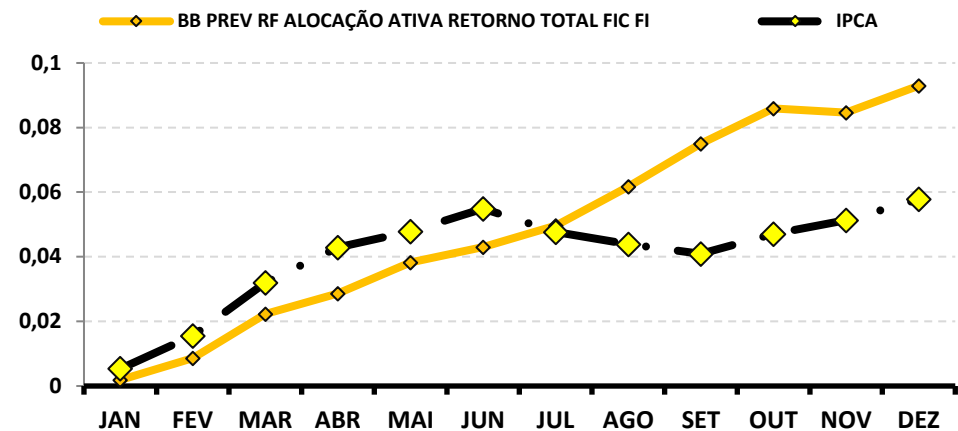
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2022 - Fundos atrelados ao IPCA

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
35.292.588/0001-89	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	0,19%	0,67%	1,36%	0,62%	0,93%	0,46%	0,64%	1,15%	1,25%	1,01%	-0,12%	0,77%	9,30%
	IPCA	0,54%	1,01%	1,62%	1,06%	0,47%	0,67%	-0,68%	-0,36%	-0,29%	0,59%	0,41%	0,62%	5,78%

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Acumulada



4 . 1 - Rentabilidade Relativa dos Investimentos sobre seu Benchmark

O **índice de Benchmark** funciona como um Índice de comparação para analisarmos o desempenho das rentabilidades de um investimento. Um fundo para ser caracterizado como um bom investimento deve acompanhar no mínimo o índice de Benchmark.

No caso dos Fundos de investimento de Renda Fixa, existem vários índices de Benchmark, como os **subíndices da ANBIMA (IMA, IRF - M e IDKA)** e o mais comum, o **índice DI**. Dependendo do tipo de análise do investidor, a poupança também serve como "**parâmetro de rentabilidade**" (Benchmark).

No caso dos Fundos de investimento em Ações ou índices de Ações, o **índice de Benchmark** mais apropriado seria o **IBOVESPA, IBR-X e etc...**

Lembrando que investimento em Renda Variável requer estratégias que visam o longo prazo e, portanto, uma análise sobre apenas um ano sobre esse tipo de investimento, torna-se um pouco tendencioso, não servindo totalmente como base para análise de retorno.

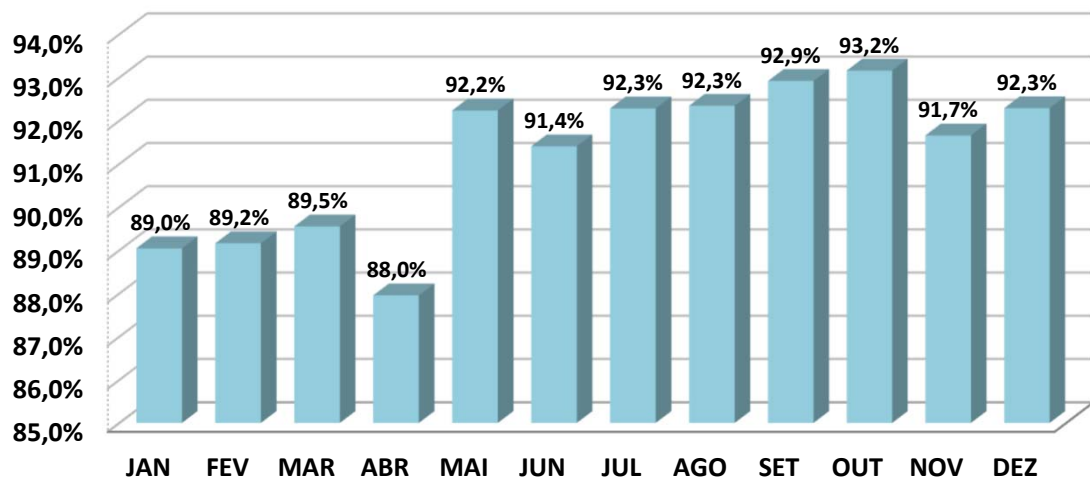
1

BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,65%	0,68%	0,83%	0,73%	0,95%	0,93%	0,95%	1,08%	0,99%	0,95%	0,93%	1,03%
CDI	0,73%	0,76%	0,93%	0,83%	1,03%	1,02%	1,03%	1,17%	1,07%	1,02%	1,02%	1,12%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	89,0%	89,2%	89,5%	88,0%	92,2%	91,4%	92,3%	92,3%	92,9%	93,2%	91,7%	92,3%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI



ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	AGO	1,08%	1,17%	92,34%
PIOR MÊS	JAN	0,65%	0,73%	89,04%

Oscilação do Investimento: 0,14%.

Oscilação do Benchmark: 0,14%.

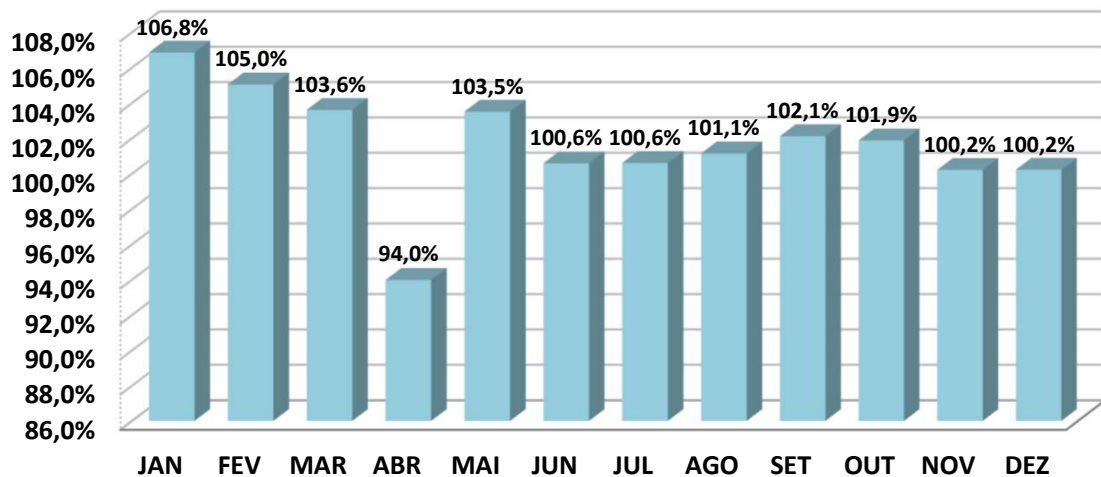
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 11,26%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 12,38%, pagando ao investidor 90,93% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,78%	0,80%	0,96%	0,78%	1,07%	1,03%	1,04%	1,18%	1,09%	1,04%	1,02%	1,12%
CDI	0,73%	0,76%	0,93%	0,83%	1,03%	1,02%	1,03%	1,17%	1,07%	1,02%	1,02%	1,12%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	106,8%	105,0%	103,6%	94,0%	103,5%	100,6%	100,6%	101,1%	102,1%	101,9%	100,2%	100,2%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI



ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	AGO	1,18%	1,17%	101,14%
PIOR MÊS	ABR	0,78%	0,83%	93,98%

Oscilação do Investimento: 0,14%.

Oscilação do Benchmark: 0,14%.

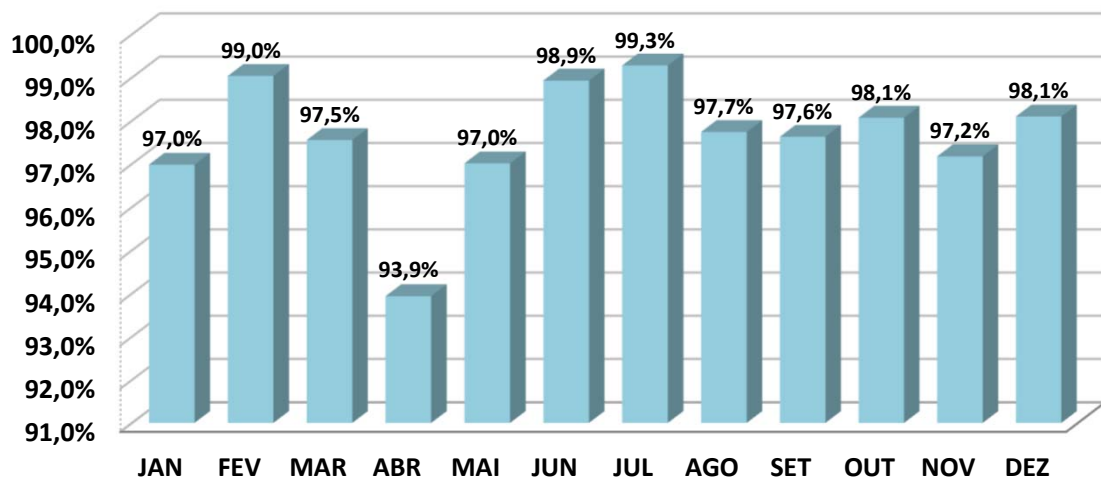
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 12,58%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 12,38%, pagando ao investidor 101,62% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,61%	0,74%	0,87%	0,70%	0,92%	0,92%	1,04%	1,20%	1,09%	0,98%	0,91%	1,16%
IRF - M 1	0,63%	0,74%	0,89%	0,75%	0,95%	0,93%	1,05%	1,23%	1,11%	1,00%	0,94%	1,18%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	97,0%	99,0%	97,5%	93,9%	97,0%	98,9%	99,3%	97,7%	97,6%	98,1%	97,2%	98,1%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI



ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	AGO	1,20%	1,23%	97,74%
PIOR MÊS	JAN	0,61%	0,63%	96,98%

Oscilação do Investimento: 0,18%.

Oscilação do Benchmark: 0,18%.

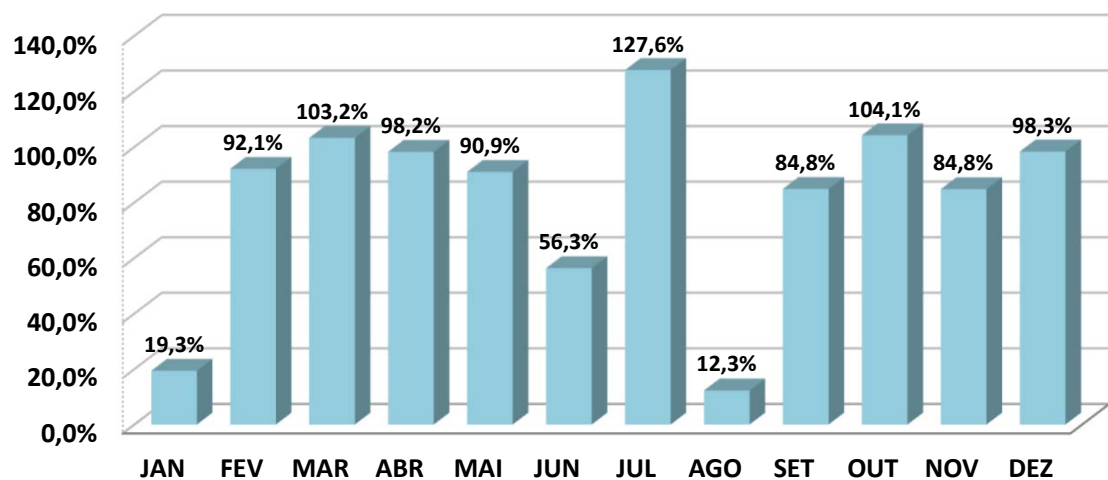
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 11,73%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 12,02%, pagando ao investidor 97,58% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,01%	1,16%	2,62%	1,48%	0,77%	0,27%	-0,22%	-0,04%	0,53%	1,85%	-0,65%	1,22%
IDKA 2	0,05%	1,26%	2,54%	1,51%	0,85%	0,47%	-0,17%	-0,36%	0,62%	1,78%	-0,77%	1,24%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	19,3%	92,1%	103,2%	98,2%	90,9%	56,3%	127,6%	12,3%	84,8%	104,1%	84,8%	98,3%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI



ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MAR	2,62%	2,54%	103,19%
PIOR MÊS	NOV	-0,65%	-0,77%	84,76%

Oscilação do Investimento: 0,95%.

Oscilação do Benchmark: 0,97%.

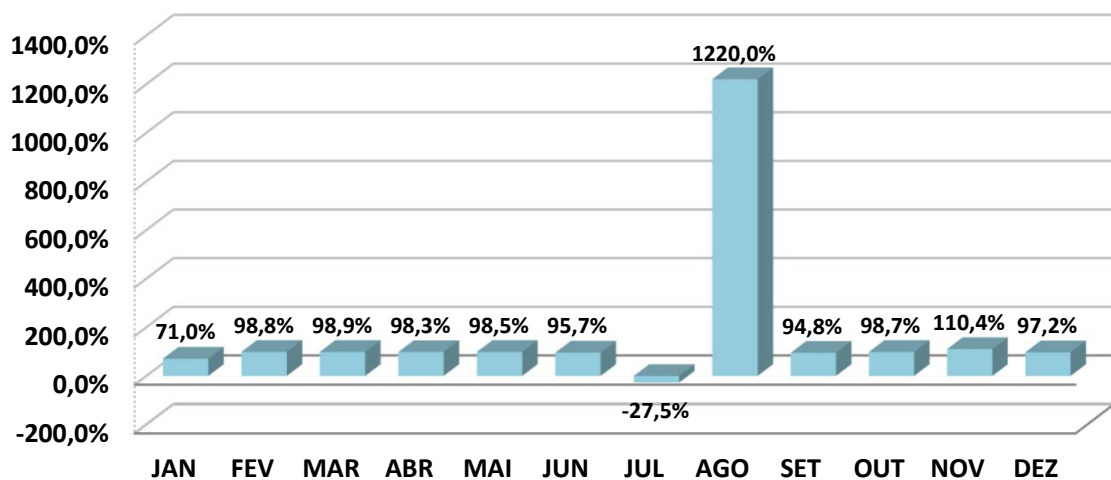
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 9,32%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 9,34%, pagando ao investidor 99,72% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,08%	1,05%	2,58%	1,53%	0,77%	0,32%	0,00%	0,01%	0,40%	1,89%	-0,37%	0,91%
IMA - B 5	0,11%	1,06%	2,61%	1,56%	0,78%	0,33%	0,01%	0,00%	0,42%	1,92%	-0,33%	0,94%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	71,0%	98,8%	98,9%	98,3%	98,5%	95,7%	-27,5%	1220,0%	94,8%	98,7%	110,4%	97,2%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI



ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MAR	2,58%	2,61%	98,89%
PIOR MÊS	NOV	-0,37%	-0,33%	110,36%

Oscilação do Investimento: 0,88%.

Oscilação do Benchmark: 0,88%.

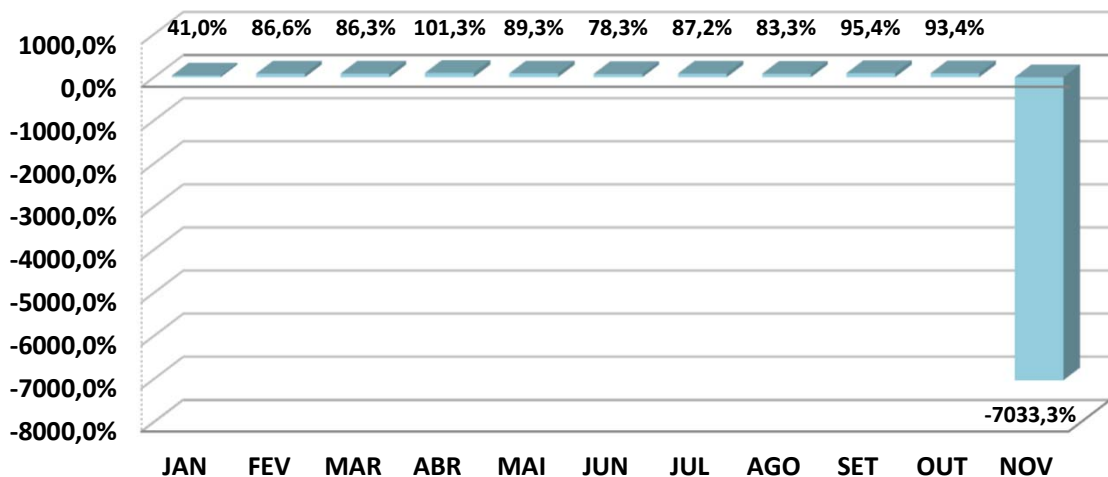
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 9,52%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 9,78%, pagando ao investidor 97,30% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIARIO RF ALOCAÇÃO ATIVA FIC FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,04%	0,62%	1,34%	0,52%	0,82%	0,33%	0,41%	1,20%	1,24%	1,01%	-0,08%	*
IMA - GERAL EX - C	0,10%	0,72%	1,56%	0,51%	0,92%	0,42%	0,46%	1,44%	1,30%	1,09%	0,001%	*
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	41,0%	86,6%	86,3%	101,3%	89,3%	78,3%	87,2%	83,3%	95,4%	93,4%	-7033,3%	*

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIARIO RF ALOCAÇÃO ATIVA FIC FI



* O fundo foi liquidado no mês de dezembro/2022, por conta disso, não há rentabilidade no respectivo mês.

ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MAR	1,34%	1,56%	86,31%
PIOR MÊS	NOV	-0,08%	0,00%	-7033,33%

Oscilação do Investimento: 0,49%.

Oscilação do Benchmark: 0,53%.

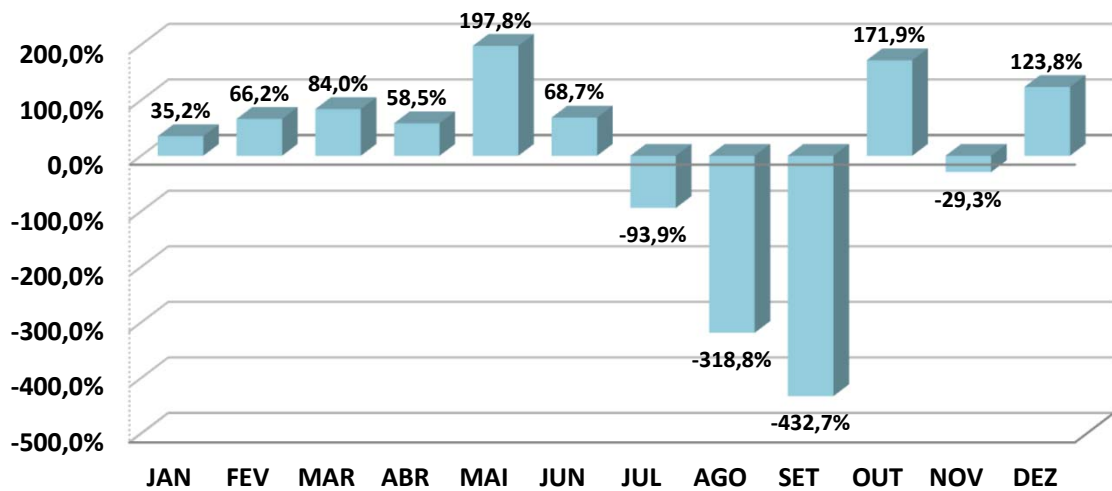
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 7,69%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 8,83%, pagando ao investidor 87,05% sobre o seu Benchmark.

BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,19%	0,67%	1,36%	0,62%	0,93%	0,46%	0,64%	1,15%	1,25%	1,01%	-0,12%	0,77%
IPCA	0,54%	1,01%	1,62%	1,06%	0,47%	0,67%	-0,68%	-0,36%	-0,29%	0,59%	0,41%	0,62%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	35,2%	66,2%	84,0%	58,5%	197,8%	68,7%	-93,9%	-318,8%	-432,7%	171,9%	-29,3%	123,8%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI



ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MAR	1,36%	1,62%	84,01%
PIOR MÊS	NOV	-0,12%	0,41%	-29,27%

Oscilação do Investimento: 0,43%.

Oscilação do Benchmark: 0,65%.

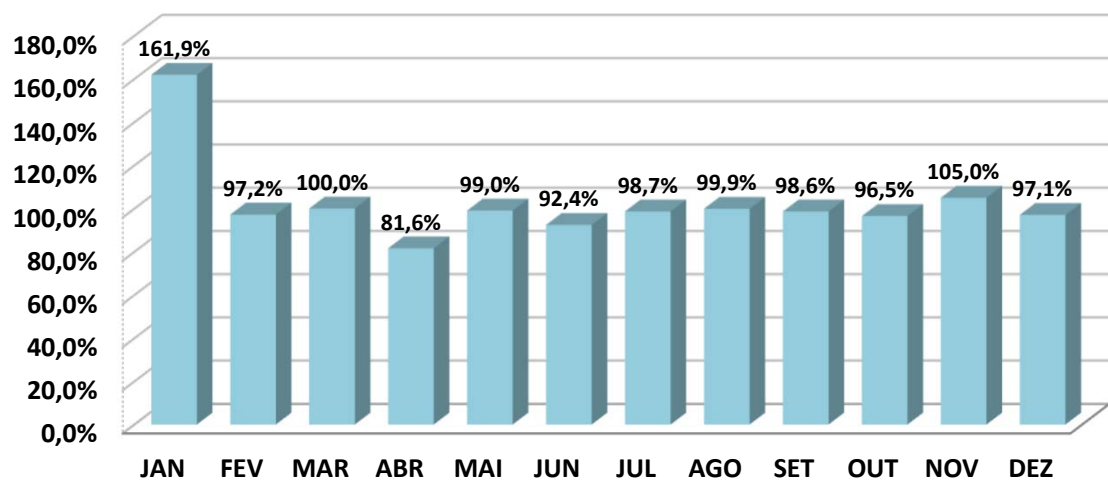
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 9,30%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 5,78%, pagando ao investidor 160,69% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-0,13%	0,57%	0,84%	-0,10%	0,58%	0,34%	1,13%	2,05%	1,38%	0,89%	-0,69%	1,43%
IRF - M	-0,08%	0,58%	0,84%	-0,12%	0,58%	0,37%	1,15%	2,05%	1,40%	0,93%	-0,66%	1,48%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	161,9%	97,2%	100,0%	81,6%	99,0%	92,4%	98,7%	99,9%	98,6%	96,5%	105,0%	97,1%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI



ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	AGO	2,05%	2,05%	99,88%
PIOR MÊS	NOV	-0,69%	-0,66%	104,98%

Oscilação do Investimento: 0,77%.

Oscilação do Benchmark: 0,77%.

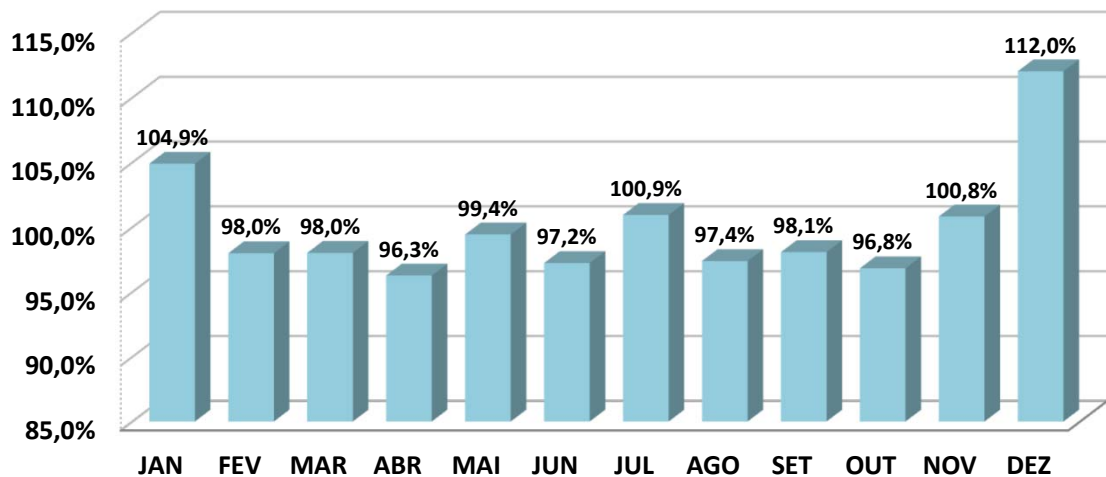
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 8,58%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 8,82%, pagando ao investidor 97,27% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-0,77%	0,53%	3,01%	0,80%	0,96%	-0,35%	-0,89%	1,08%	1,45%	1,19%	-0,80%	-0,22%
IMA - B	-0,73%	0,54%	3,07%	0,83%	0,96%	-0,36%	-0,88%	1,10%	1,48%	1,23%	-0,79%	-0,19%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	104,9%	98,0%	98,0%	96,3%	99,4%	97,2%	100,9%	97,4%	98,1%	96,8%	100,8%	112,0%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI



ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MAR	3,01%	3,07%	98,01%
PIOR MÊS	JUL	-0,89%	-0,88%	100,93%

Oscilação do Investimento: 1,16%.

Oscilação do Benchmark: 1,17%.

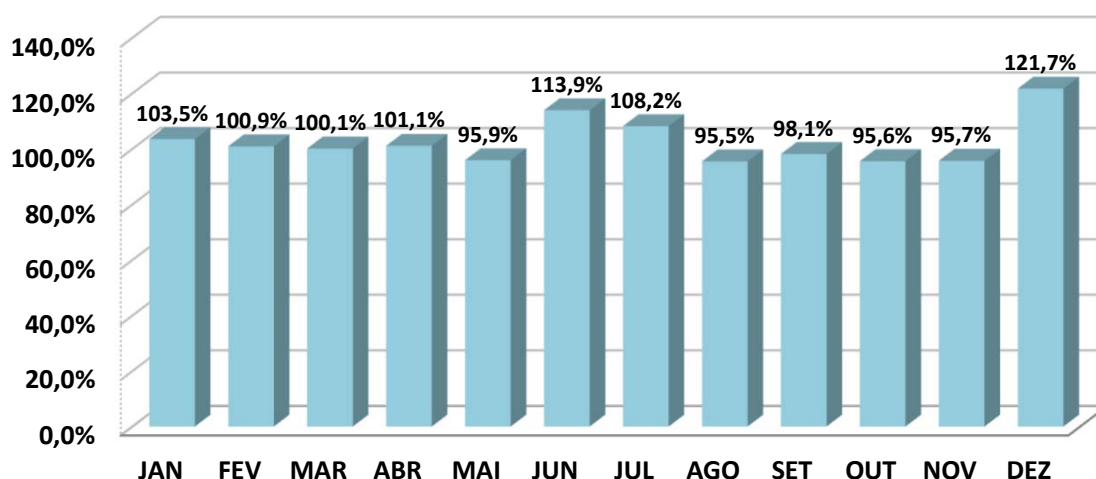
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 6,09%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 6,37%, pagando ao investidor 95,56% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-0,76%	0,55%	3,07%	0,84%	0,93%	-0,41%	-0,95%	1,05%	1,45%	1,18%	-0,76%	-0,24%
IMA - B	-0,73%	0,54%	3,07%	0,83%	0,96%	-0,36%	-0,88%	1,10%	1,48%	1,23%	-0,79%	-0,19%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	103,5%	100,9%	100,1%	101,1%	95,9%	113,9%	108,2%	95,5%	98,1%	95,6%	95,7%	121,7%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI



ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MAR	3,07%	3,07%	100,10%
PIOR MÊS	JUL	-0,95%	-0,88%	108,17%

Oscilação do Investimento: 1,18%.

Oscilação do Benchmark: 1,17%.

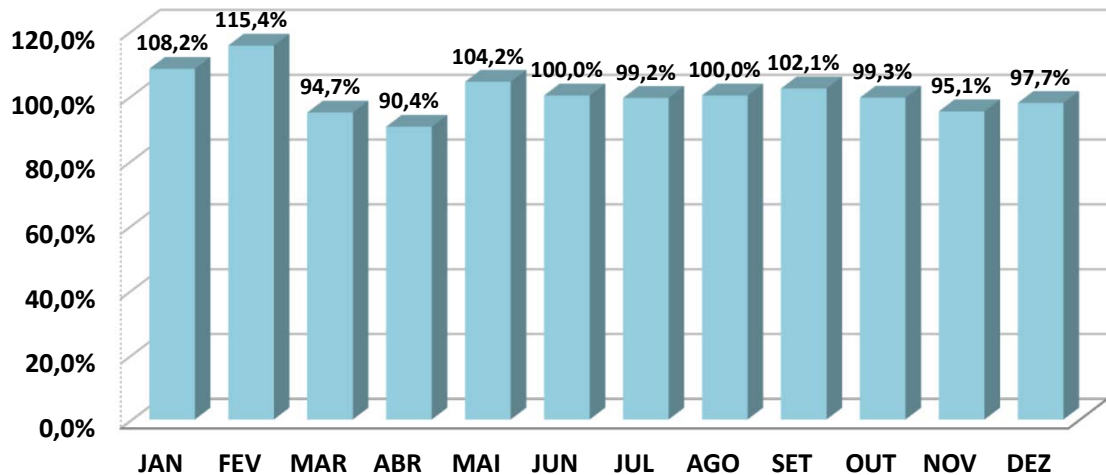
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 6,04%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 6,37%, pagando ao investidor 94,84% sobre o seu Benchmark.

FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,79%	0,88%	0,88%	0,75%	1,07%	1,02%	1,02%	1,17%	1,09%	1,01%	0,97%	1,09%
CDI	0,73%	0,76%	0,93%	0,83%	1,03%	1,02%	1,03%	1,17%	1,07%	1,02%	1,02%	1,12%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	108,2%	115,4%	94,7%	90,4%	104,2%	100,0%	99,2%	100,0%	102,1%	99,3%	95,1%	97,7%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP



ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	AGO	1,17%	1,17%	100,00%
PIOR MÊS	ABR	0,75%	0,83%	90,36%

Oscilação do Investimento: 0,13%.

Oscilação do Benchmark: 0,14%.

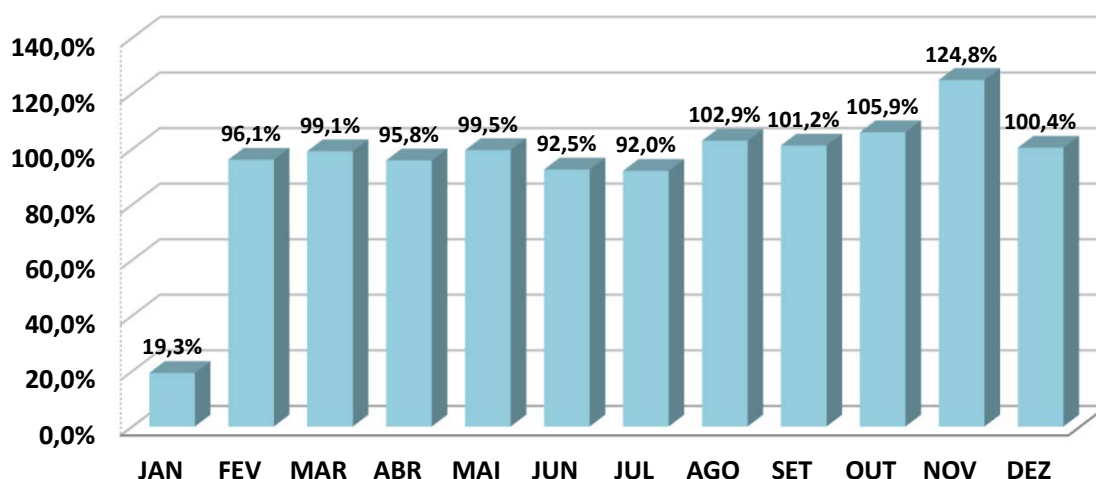
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 12,41%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 12,38%, pagando ao investidor 100,22% sobre o seu Benchmark.

FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,04%	0,72%	1,56%	0,52%	0,91%	0,40%	0,43%	1,44%	1,28%	1,07%	-0,07%	0,78%
IMA - GERAL	0,21%	0,74%	1,57%	0,54%	0,92%	0,43%	0,47%	1,40%	1,26%	1,01%	-0,06%	0,77%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	19,3%	96,1%	99,1%	95,8%	99,5%	92,5%	92,0%	102,9%	101,2%	105,9%	124,8%	100,4%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP



ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MAR	1,56%	1,57%	99,12%
PIOR MÊS	NOV	-0,07%	-0,06%	124,78%

Oscilação do Investimento: 0,52%.

Oscilação do Benchmark: 0,49%.

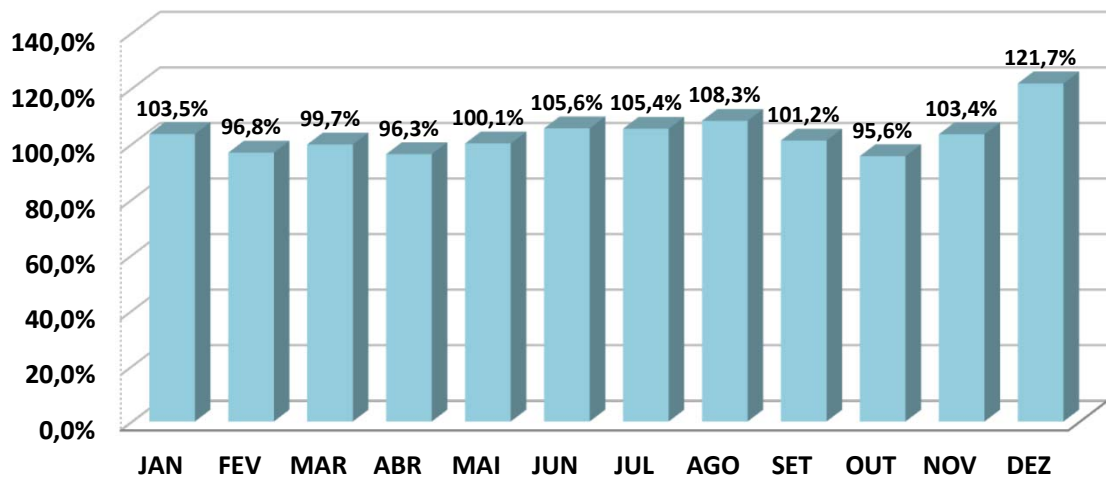
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 9,44%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 9,66%, pagando ao investidor 97,69% sobre o seu Benchmark.

FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-0,76%	0,53%	3,06%	0,80%	0,97%	-0,38%	-0,92%	1,20%	1,50%	1,18%	-0,82%	-0,24%
IMA - B	-0,73%	0,54%	3,07%	0,83%	0,96%	-0,36%	-0,88%	1,10%	1,48%	1,23%	-0,79%	-0,19%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	103,5%	96,8%	99,7%	96,3%	100,1%	105,6%	105,4%	108,3%	101,2%	95,6%	103,4%	121,7%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP



ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MAR	3,06%	3,07%	99,75%
PIOR MÊS	JUL	-0,92%	-0,88%	105,41%

Oscilação do Investimento: 1,19%.

Oscilação do Benchmark: 1,17%.

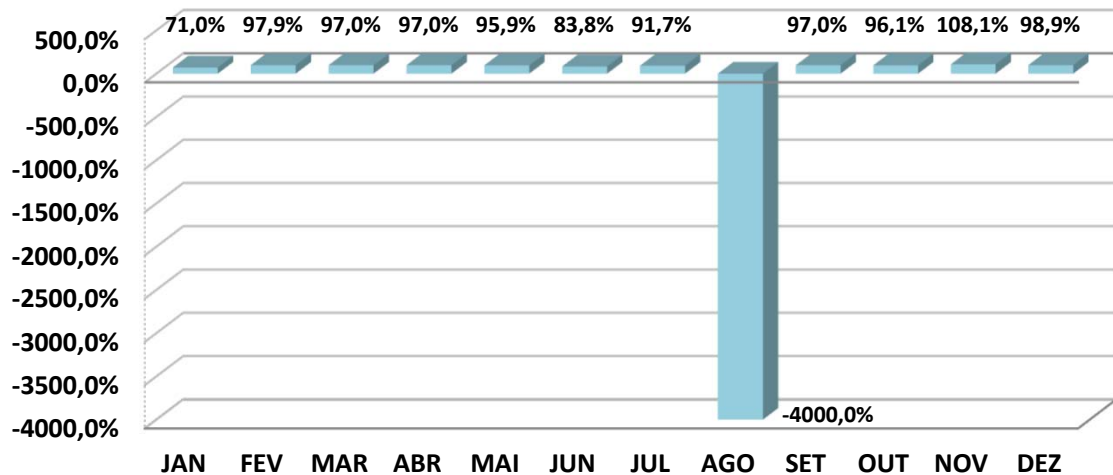
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 6,20%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 6,37%, pagando ao investidor 97,25% sobre o seu Benchmark.

BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,08%	1,04%	2,53%	1,51%	0,75%	0,28%	0,01%	-0,02%	0,41%	1,84%	-0,36%	0,93%
IMA - B 5	0,11%	1,06%	2,61%	1,56%	0,78%	0,33%	0,01%	0,00%	0,42%	1,92%	-0,33%	0,94%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	71,0%	97,9%	97,0%	97,0%	95,9%	83,8%	91,7%	-4000,0%	97,0%	96,1%	108,1%	98,9%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5



ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MAR	2,53%	2,61%	97,02%
PIOR MÊS	NOV	-0,36%	-0,33%	108,08%

Oscilação do Investimento: 0,86%.

Oscilação do Benchmark: 0,88%.

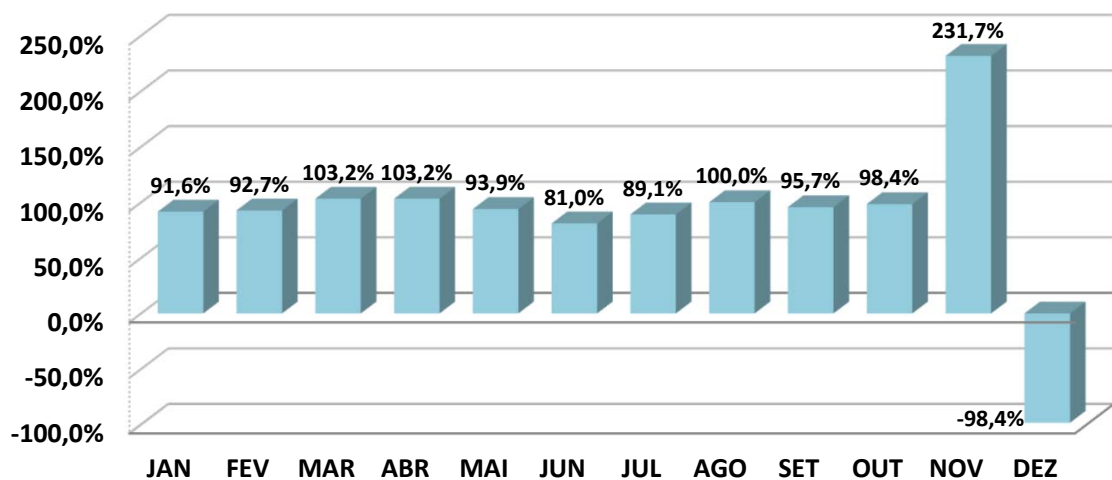
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 9,34%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 9,78%, pagando ao investidor 95,45% sobre o seu Benchmark.

BRADESCO FIC F I R F I M A G E R A L

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,19%	0,69%	1,62%	0,56%	0,86%	0,35%	0,42%	1,40%	1,21%	0,99%	-0,13%	-0,76%
IMA - GERAL	0,21%	0,74%	1,57%	0,54%	0,92%	0,43%	0,47%	1,40%	1,26%	1,01%	-0,06%	0,77%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	91,6%	92,7%	103,2%	103,2%	93,9%	81,0%	89,1%	100,0%	95,7%	98,4%	231,7%	-98,4%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BRADESCO FIC F I R F I M A G E R A L



ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MAR	1,62%	1,57%	103,22%
PIOR MÊS	DEZ	-0,76%	0,77%	-98,43%

Oscilação do Investimento: 0,67%.

Oscilação do Benchmark: 0,49%.

Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 7,63%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 9,66%, pagando ao investidor 78,98% sobre o seu Benchmark.

5-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2022 - LIMITE DE SEGMENTO - IPSMGLL

Nº	Segmentos da Resolução CMN 4.963/2021	Dispositivo Legal Resolução CMN 4.963/2021	Limites do PAI			Carteira de Investimentos		ORIENTAÇÃO EM CASO DE DESENQUADRAMENTO DA CARTEIRA JUNTO A POLÍTICA DE INVESTIMENTO
			Mínimo	Estratégia Alvo	Máximo	Atualmente (%)	Atualmente (R\$)	
RENDA FIXA								
1	Títulos Públicos Federal	Art. 7, I, a (100%)	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%	64,4%	100,0%	66,5%	7.141.660,92	-
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, c (100%)	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	-	-
4	Operações Compromissadas	Art. 7, II (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
5	F.I. de Renda Fixa	Art. 7, III, a (60%)	0,0%	0,0%	60,0%	33,5%	3.602.938,82	-
6	F.I. de Índice de Renda Fixa	Art. 7, III, b (0%)	0,0%	35,6%	60,0%	0,0%	-	-
7	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F.	Art. 7, IV (20%)	0,0%	0,0%	20,0%	0,0%	-	-
8	FIDC - Classe Sênior	Art. 7, V, a (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
9	F.I. Renda Fixa de "Crédito Privado"	Art. 7, V, b (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
10	F.I. em 85% de Debêntures	Art. 7, V, c (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
11	TOTAL - RENDA FIXA					100,0%	10.744.599,74	
RENDA VARIÁVEL								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	0,0%	30,0%	0,0%	-	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	0,0%	30,0%	0,0%	-	-
14	TOTAL - RENDA VARIÁVEL	Art. 8, §1º (30%)				0,0%	-	
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS								
15	F.I. e F.I.C FI Multimercados	Art. 10, I (10%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
16	F.I. em Participações	Art. 10, II (5%)	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%	-	-
18	TOTAL - INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	Art. 10 (15%)				0,0%	-	
FUNDOS IMOBILIÁRIOS								
19	F.I. Imobiliário	Art. 11 (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
20	TOTAL - FUNDOS IMOBILIÁRIOS	Art. 11 (5%)				0,0%	-	
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR								
21	FIC e FIC FI - Renda Fixa - Dívida Externa	Art. 9º, I (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%	0,0%	-	-
23	Fundos de Ações - BDR Nível I	Art. 9º, III (10%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
24	TOTAL - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	Art. 9 (10%)				0,0%	-	
EMPRÉSTIMO CONSIGNADO								
25	Empréstimo Consignado	Art. 12 (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
26	TOTAL - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO	Art. 12 (5%)				0,0%	-	
27	DESENQUADRADO	-		100,0%		0,0%	-	-
28	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	-				0,0%	-	-
29	PATRIMÔNIO TOTAL					100,0%	10.744.599,74	58

5.1-ENQUADRAMENTO SOBRE SEGMENTOS E FUNDOS DE INVESTIMENTOS

RENDA FIXA

Nº	CNPJ	Fundo de Investimento	Valor Aplicado	(%) Recursos do RPPS sobre o FUNDO	Fundo Enquadrado?	Dispositivo da Resolução CMN 4.963/2021	(%) Recursos do RPPS sobre o SEGMENTO	Enquadrado?
1	10.740.658/0001-93	FI CAIXA BRASIL IMA - B TP RF LP	261.074,39	2,43%	SIM	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	66,47%	SIM
2	11.061.217/0001-28	FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TP RF LP	117.192,75	1,09%	SIM			
3	05.164.356/0001-84	FI CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	52.283,21	0,49%	SIM			
4	07.442.078/0001-05	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B TP FI	1.479.133,59	13,77%	SIM			
5	07.111.384/0001-69	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M TP FI	606.678,39	5,65%	SIM			
6	35.292.588/0001-89	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	2.302.821,66	21,43%	SIM			
7	03.543.447/0001-03	BB PREVIDENCIÁRIO IMA - B 5 LP FIC FI	476.563,01	4,44%	SIM			
8	13.322.205/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IDKA 2 TP FI	1.008.908,22	9,39%	SIM			
9	11.328.882/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	837.005,70	7,79%	SIM			
10	08.246.318/0001-69	BRADESCO FIC FI RF IMA GERAL	293.306,63	2,73%	SIM	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60%)	33,5%	SIM
11	20.216.216/0001-04	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B 5	590.284,52	5,49%	SIM			
12	07.861.554/0001-22	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA - B FI	1.155.092,31	10,75%	SIM			
13	13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	1.549.346,59	14,42%	SIM			
14	13.077.415/0001-05	BB PREVIDENCIÁRIO FLUXO RF SIMPLES FIC FI	14.908,77	0,14%	SIM			
(1) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA FIXA			10.744.599,74	100,00%				

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: DEZEMBRO

5.1.1-DISPONIBILIDADE FINANCEIRA E TOTAL POR SEGMENTO

Nº	DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)	
15	-	
(2) TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)	-	0,00%

TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS DO RPPS		
(1) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA FIXA	10.744.599,74	100,00%
(2) TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)	-	0,00%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO TOTAL (1 + 2)	10.744.599,74	100,00%

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: DEZEMBRO

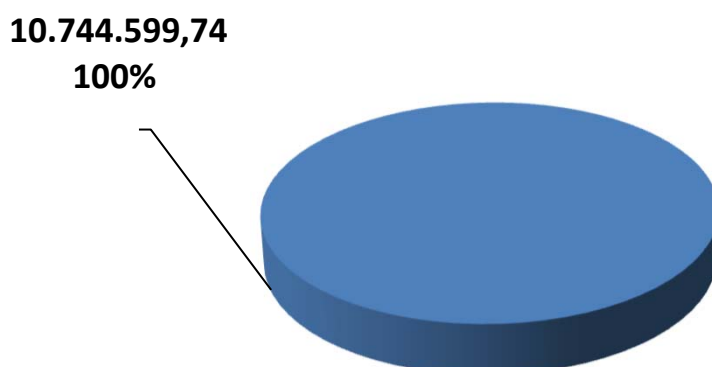
DISTRIBUIÇÃO ESTATÍSTICA DA CARTEIRA

DISTRIBUIÇÃO POR SEGMENTO (RENDA FIXA e RENDA VARIÁVEL)

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
RENDA FIXA	10.744.599,74	100,0%
RENDA VARIÁVEL	-	0,0%
INVESTIMENTO NO EXTERIOR	-	0,0%
TOTAL	10.744.599,74	100,0%

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / SEGMENTO

■ RENDA FIXA

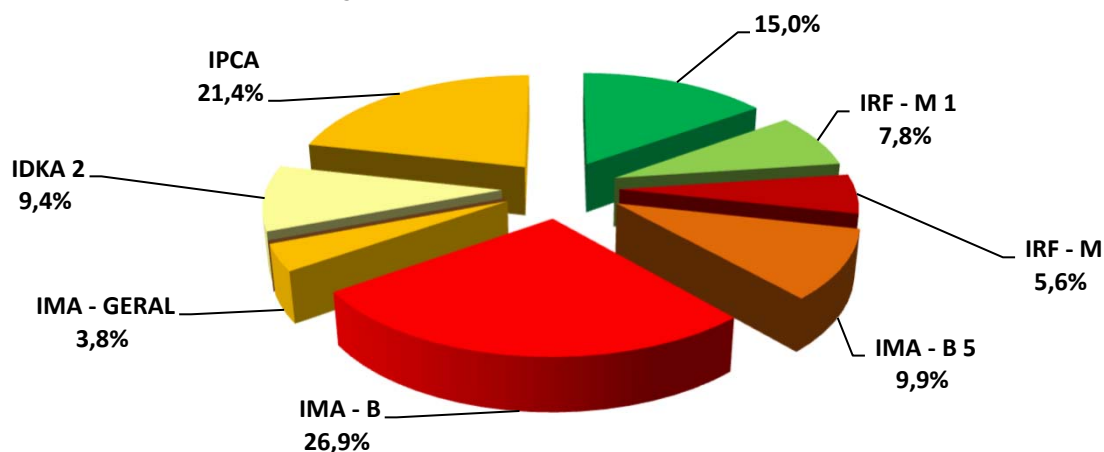


**OS VALORES ACIMA NÃO CONSIDERAM DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (CONTA CORRENTE).*

DISTRIBUIÇÃO POR ÍNDICE (Benchmark)

ÍNDICE (BENCHMARK)	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
DI	1.616.538,57	15,0%
IRF - M 1	837.005,70	7,8%
IRF - M	606.678,39	5,6%
IRF - M 1+	-	0,0%
IMA - B 5	1.066.847,53	9,9%
IMA - B	2.895.300,29	26,9%
IMA - B 5+	-	0,0%
IMA - GERAL	410.499,38	3,8%
IMA - GERAL EX - C	-	0,0%
IDKA 2	1.008.908,22	9,4%
IDKA 3	-	0,0%
IPCA	2.302.821,66	21,4%
IPCA + 6,00% a.a.	-	0,0%
IPCA + 7,50% a.a.	-	0,0%
Multimercado	-	0,0%
IBOVESPA	-	0,0%
IBR - X	-	0,0%
Imobiliário - IMOB	-	0,0%
Dividendos	-	0,0%
Imobiliário - IFIX	-	0,0%
ISE	-	0,0%
ICON	-	0,0%
Standard & Poor's 500	-	0,0%
IGC	-	0,0%
Petrobrás	-	0,0%
SMALL CAPS	-	0,0%
IFNC	-	0,0%
Standard & Poor's 500 (BRASIL)	-	0,0%
BDR - NÍVEL I	-	0,0%
MSCI ACWI	-	0,0%
MSCI WORLD	-	0,0%
DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	-	0,00%
TOTAL	10.744.599,74	100,0%

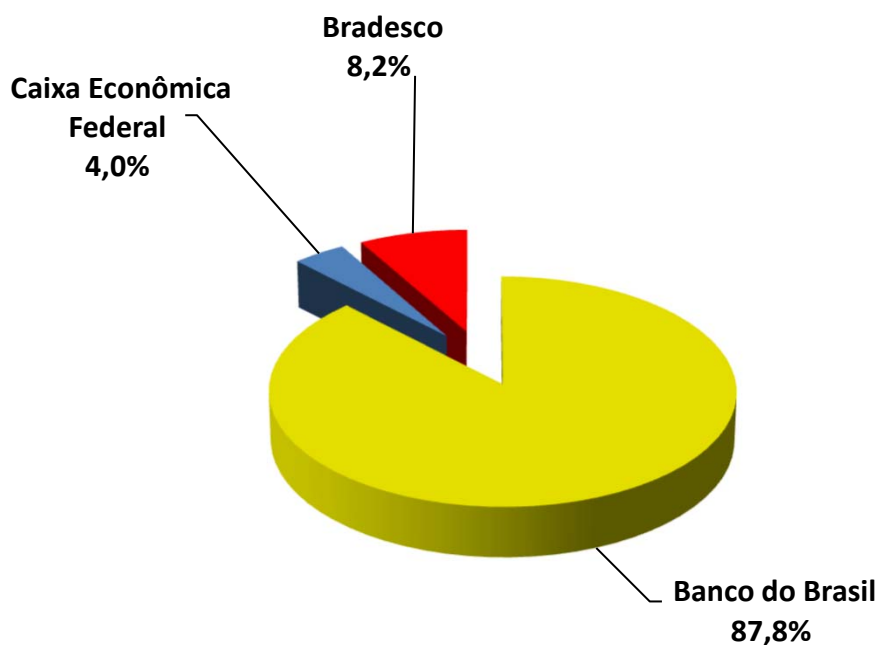
DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / POR ÍNDICE



DISTRIBUIÇÃO POR INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
Banco do Brasil	9.430.458,24	87,8%
Caixa Econômica Federal	430.550,35	4,0%
Bradesco	883.591,15	8,2%
Disponibilidade Financeira	-	0,00%
TOTAL	10.744.599,74	100,0%

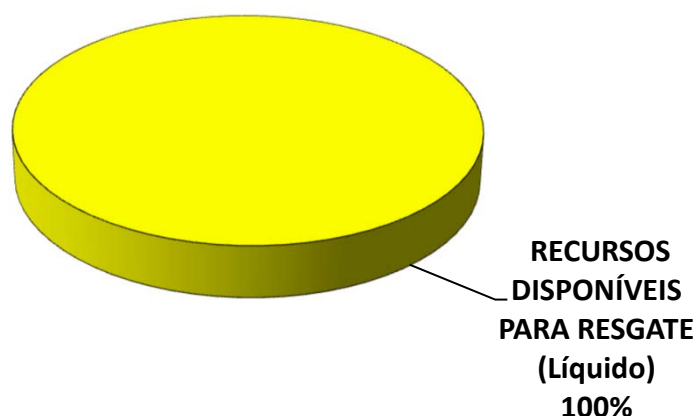
DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / POR INSTITUIÇÃO FINANCEIRA



DISTRIBUIÇÃO DOS RECURSOS DISPONÍVEIS E IMOBILIZADO

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
RECURSOS DISPONÍVEIS PARA RESGATE (Líquido)	10.744.599,74	100,0%
RECURSOS IMOBILIZADOS	-	0,0%
TOTAL	10.744.599,74	100,0%

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA /POR LIQUIDEZ

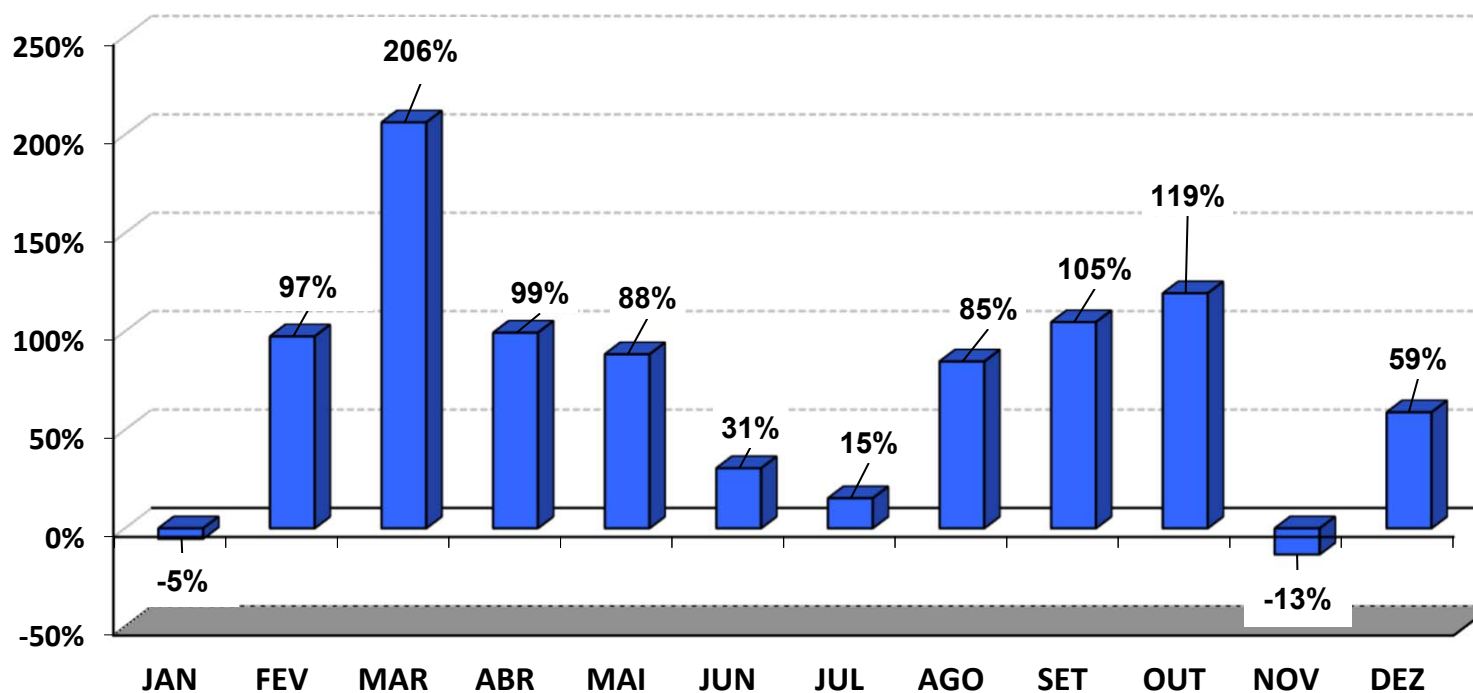


6 – DESEMPENHO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

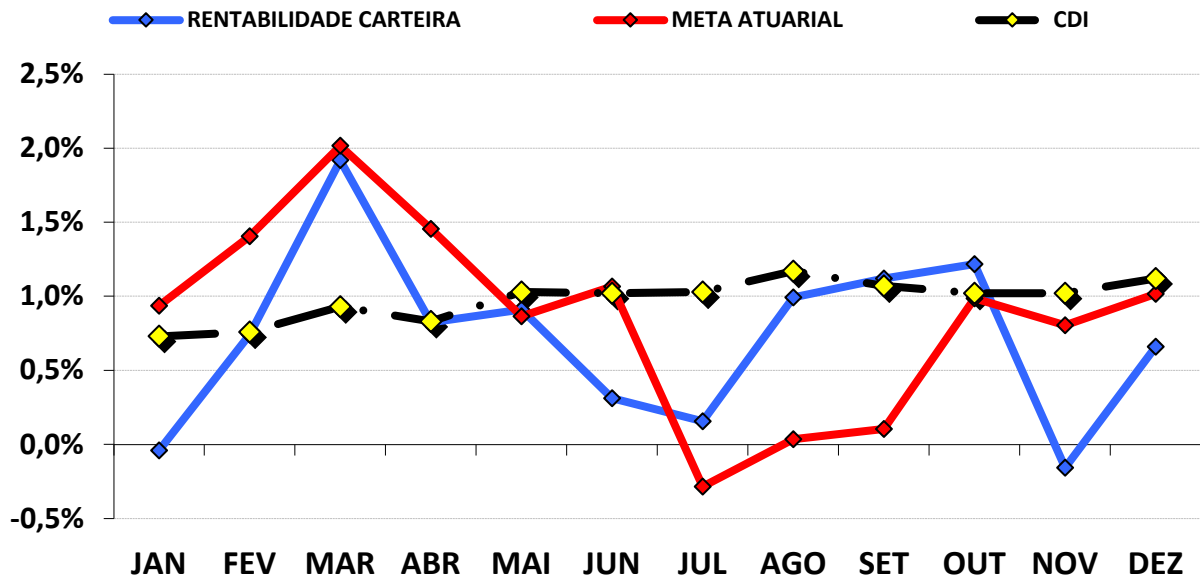
6 . 1 - Desempenho MENSAL da carteira de Investimento

MESES	VALORIZAÇÃO / DESVALORIZAÇÃO (TÍTULOS PÚBLICOS)	RENDIMENTO COM IMÓVEIS	RENTABILIDADE DOS FUNDOS DE INVESTIMENTO	GANHO (RETORNO) DA CARTEIRA	PATRIMÔNIO FINAL	GANHO (RETORNO) DA CARTEIRA	META ATUARIAL	CDI
JANEIRO	-	-	(4.023,26)	(4.023,26)	9.711.556,28	-0,04%	0,94%	0,73%
FEVEREIRO	-	-	71.953,66	71.953,66	10.140.662,60	0,74%	1,41%	0,76%
MARÇO	-	-	194.531,35	194.531,35	10.150.497,52	1,92%	2,02%	0,93%
ABRIL	-	-	83.709,08	83.709,08	10.094.085,59	0,82%	1,46%	0,83%
MAIO	-	-	91.741,55	91.741,55	10.246.238,12	0,91%	0,87%	1,03%
JUNHO	-	-	31.913,38	31.913,38	10.430.469,69	0,31%	1,07%	1,02%
JULHO	-	-	16.407,73	16.407,73	10.293.476,19	0,16%	-0,28%	1,03%
AGOSTO	-	-	102.045,39	102.045,39	10.701.818,95	0,99%	0,04%	1,17%
SETEMBRO	-	-	119.923,97	119.923,97	10.670.622,06	1,12%	0,11%	1,07%
OUTUBRO	-	-	129.923,09	129.923,09	10.642.352,14	1,22%	0,99%	1,02%
NOVEMBRO	-	-	(16.656,39)	(16.656,39)	10.459.164,60	-0,16%	0,81%	1,02%
DEZEMBRO	-	-	69.041,40	69.041,40	10.744.599,74	0,66%	1,02%	1,12%

RENTABILIDADE DA CARTEIRA SOBRE O ÍNDICE CDI (Mês)

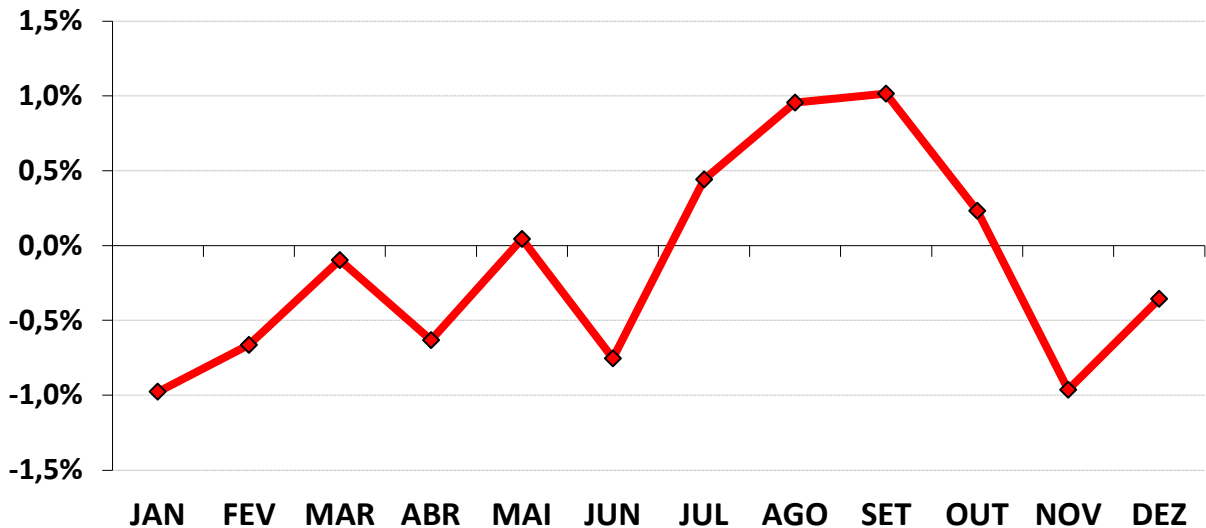


RENTABILIDADE DA CARTEIRA (mês) 2022



O gráfico do comportamento mensal mostra o resultado da Gestão de Investimentos do RPPS que conseguiu diversificar bem a carteira, mantendo estabilidade nos ganhos, mesmo com as condições macroeconômicas desfavoráveis, tanto a nível Interno como Externo. Até o 1º Trimestre/2022 a carteira apresentou um ganho crescente com a expectativa da volta da normalidade pós pandemia. A partir do 2º Trimestre/2022, a carteira apresentou "uma pausa" no crescimento devido a guerra na Ucrânia e a resiliência da inflação que, mesmo com a alta da Taxa Selic, não só, não arrefeceu como nos meses de março e abril tivemos a maior inflação para estes meses, desde 1994 e 1996, respectivamente. A Taxa Selic, projetada no início do ano em fechar em 11,75% passou a ser projetada finalizar em 13,75%. Em junho/2022, visando combater a alta da inflação o Governo Federal aprovou uma Lei que limitava a cobrança de ICMS sobre combustíveis, energia, transporte coletivo e telecomunicações, gerando incertezas quanto ao teto de gastos do Governo, já que essa medida iria reduzir Receita. No Exterior, a alta da inflação nos Países Desenvolvidos (que ultrapassou o histórico ocorrido a 40 anos) e o aumento da Taxa de Juros no E.U.A, contribuíram negativamente sobre o trimestre. No 4º Trimestre/2022 tivemos instabilidade no Mercado Financeiro, por conta das propostas do Governo de transição que queria extinguir o Teto de Gastos nos próximos 4 anos, elevar o valor do Auxílio Brasil (Bolsa Família) e a suplementação de R\$ 200 Bilhões de reais no orçamento federal/2023, trazendo mais incertezas sobre a Política Fiscal.

CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL (Mês) 2022



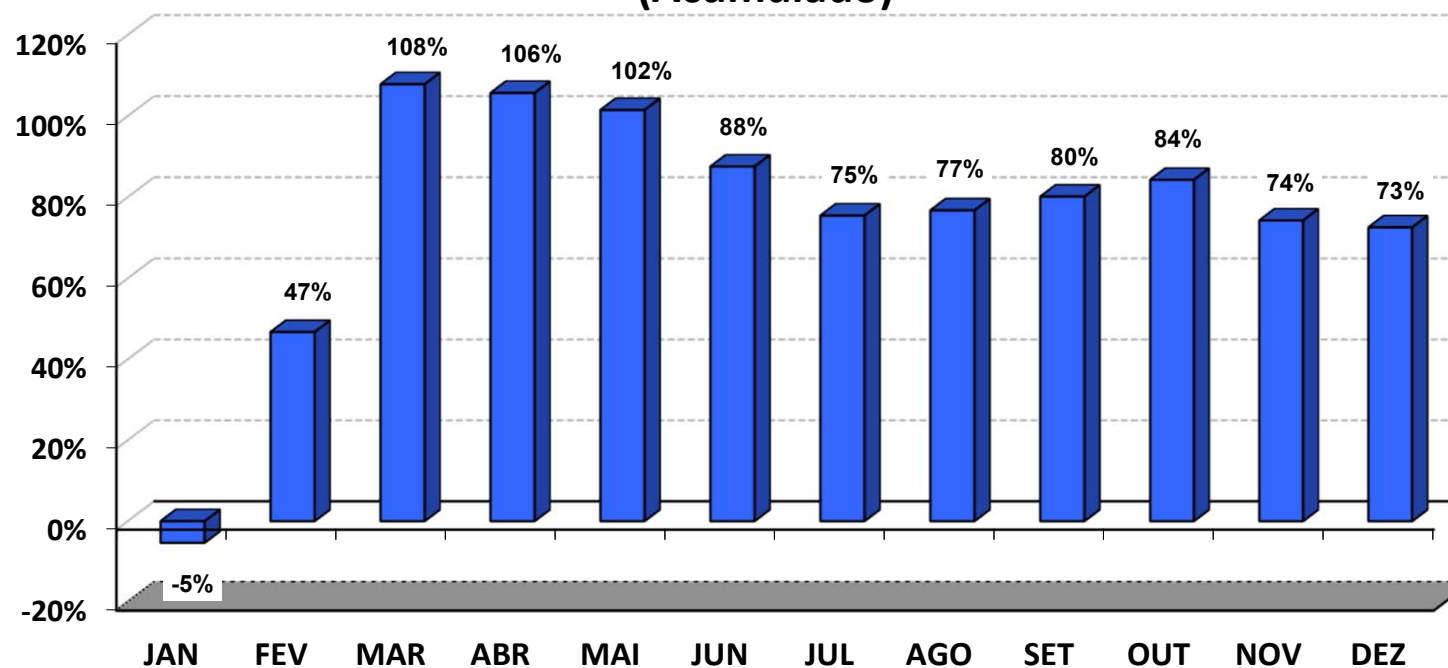
Podemos observar pelo gráfico acima, que em apenas 5 meses do ano, a carteira bateu ou ficou acima da Meta Atuarial.

Analisando o cumprimento da Meta Atuarial de forma mensal, o RPPS oscilou esse cumprimento, chegando a ficar distante por conta de -0,98% e conseguiu cumprir a Meta, ficando até um pouco acima da Meta Atuarial, por conta de 1,02%.

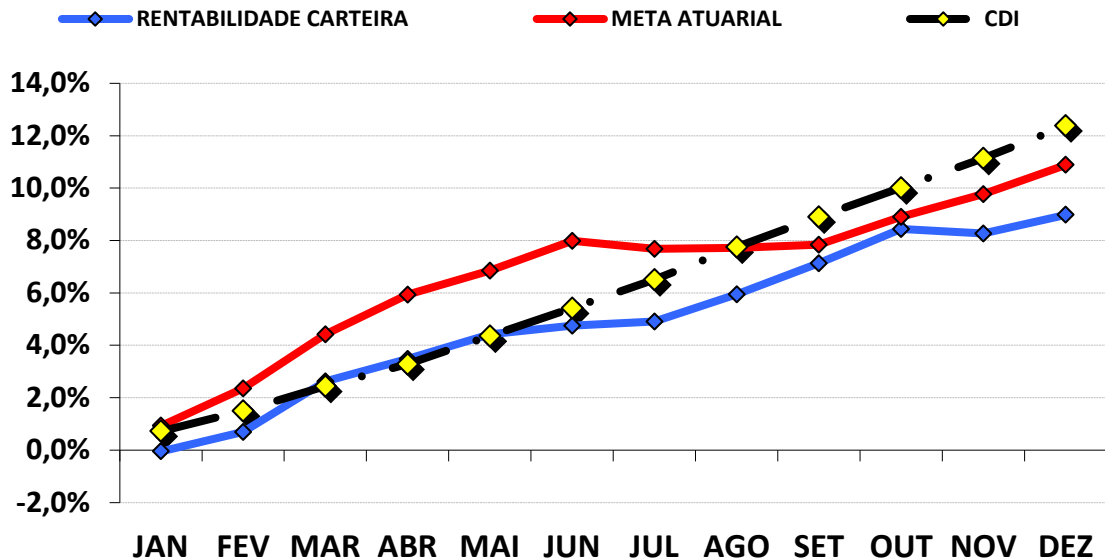
6 . 2 - Desempenho ACUMULADO DO ANO da carteira de Investimento

MESES	VALORIZAÇÃO / DESVALORIZAÇÃO (TÍTULOS PÚBLICOS)	RENDIMENTO COM IMÓVEIS	RENTABILIDADE DOS FUNDOS DE INVESTIMENTO	GANHO (RETORNO) DA CARTEIRA	PATRIMÔNIO FINAL	GANHO (RETORNO) DA CARTEIRA	META ATUARIAL	CDI
JANEIRO			(4.023,26)	(4.023,26)	9.711.556,28	-0,04%	0,94%	0,73%
FEVEREIRO			67.930,40	67.930,40	10.140.662,60	0,70%	2,35%	1,50%
MARÇO			262.461,75	262.461,75	10.150.497,52	2,63%	4,42%	2,44%
ABRIL			346.170,83	346.170,83	10.094.085,59	3,48%	5,94%	3,29%
MAIO			437.912,39	437.912,39	10.246.238,12	4,42%	6,85%	4,35%
JUNHO			469.825,77	469.825,77	10.430.469,69	4,74%	7,99%	5,42%
JULHO			486.233,50	486.233,50	10.293.476,19	4,91%	7,68%	6,50%
AGOSTO			588.278,89	588.278,89	10.701.818,95	5,95%	7,72%	7,75%
SETEMBRO			708.202,85	708.202,85	10.670.622,06	7,14%	7,84%	8,90%
OUTUBRO			838.125,95	838.125,95	10.642.352,14	8,44%	8,90%	10,01%
NOVEMBRO			821.469,56	821.469,56	10.459.164,60	8,27%	9,78%	11,14%
DEZEMBRO			890.510,96	890.510,96	10.744.599,74	8,99%	10,89%	12,38%

RENTABILIDADE DA CARTEIRA SOBRE O ÍNDICE CDI (Acumulado)



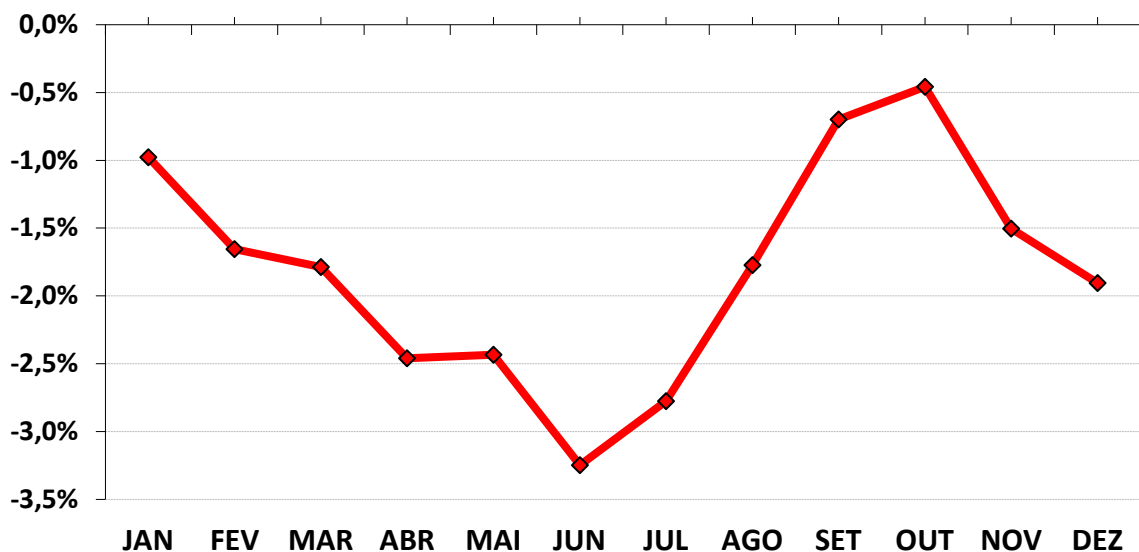
RENTABILIDADE DA CARTEIRA (Acumulada) 2022



A carteira de investimentos conseguiu uma rentabilidade de 8,99%, representando uma rentabilidade de 72,59%, sobre o índice de Benchmark CDI, que ficou em 12,38% no ano.

Como a Meta Atuarial ficou acima do nosso índice de Benchmark (CDI), a carteira de investimentos conseguiu uma rentabilidade de 82,52%, sobre a Meta Atuarial.

CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL (Acumulado) 2022



7 - CONSIDERAÇÕES FINAIS

Conforme dispõe o **§1º, do art. 43 da LRF**, as disponibilidades de caixa dos Regimes Próprios, ficarão depositados em contas separadas das demais disponibilidades do Ente e aplicadas nas condições de mercado, com observância dos limites e condições e prudência financeira, seguindo a Resolução CMN 4.963/2021.

A Reavaliação Atuarial realizada neste ano foi elaborada, baseada na expectativa de que no ano subsequente, ocorra um aumento das Provisões Matemáticas Previdenciárias de Benefício a Conceder e Benefício Concedido no mínimo no valor da Meta Atuarial, desde que se mantenham as hipóteses estudadas e estabelecidas pelo Atuário.

7.1 - META ATUARIAL

Conforme consta nas Avaliações Atuariais e na Portaria MTP 1.467/2022, as reservas previdenciárias precisam ser capitalizadas no mercado financeiro, no intuito mínimo que essas Reservas, que retornarão ao Servidor em forma de Benefício no futuro, não percam seu poder de compra. O valor nominal de cada “real” contribuído este ano seja o mesmo para os anos posteriores. Esse mínimo, para mantermos o poder de compra dos recursos financeiros, chamamos de **META ATUARIAL**.

Então, as Reservas previdenciárias constituídas são capitalizadas e procuram alcançar a Meta Atuarial que é estabelecida pelo Atuário, no momento da realização do Cálculo Atuarial. Assim, conforme a Política Anual de Investimentos/2022, as aplicações financeiras devem observar uma taxa real de Juros de 4,85% acrescido de um índice Inflacionário, que no nosso caso é o IPCA – Índice de Preços ao Consumidor Amplo.

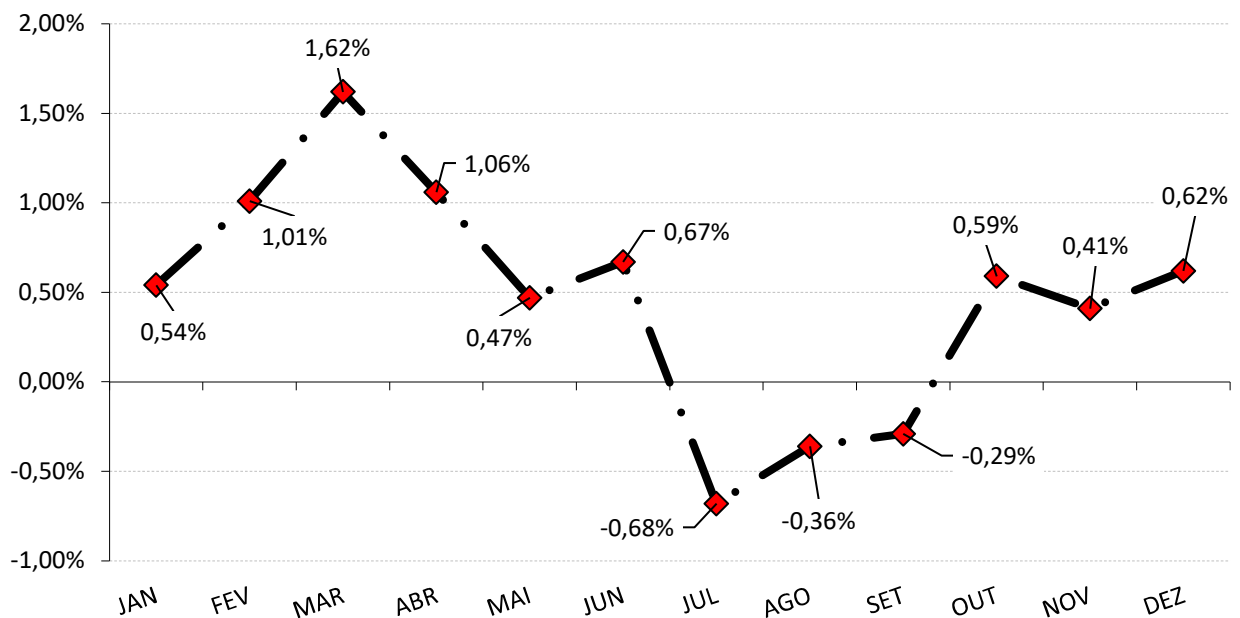
Assim, a Meta Atuarial ao final de 2022 foi de 10,89% a.a., referente á acumulação da Inflação de 5,78% a.a. (IPCA) e mais 4,85% a.a. de rentabilidade.

7.2 - INFLAÇÃO

Utilizamos o IPCA como índice inflacionário para compor a Meta Atuarial, devido a Portaria MTP 1.467/2022 não definir qual o índice inflacionário á ser utilizado pelos Institutos Previdenciários. Com isso, utilizamos o IPCA por ser tratado pelo Governo Federal como o índice oficial de inflação do país.

A acumulação do IPCA registrou uma alta de 5,78% a.a. para 2022, segundo o IBGE.

IPCA - MENSAL Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo



O grupo que causou o maior impacto no IPCA em 2022 foi o grupo ALIMENTAÇÃO E BEBIDAS. Este grupo apresentou inflação de anual de 2,41%, equivalente a 41,62% do IPCA.

Já o grupo que apresentou a menor inflação no ano, foi o grupo TRANSPORTES, cujo índice apresentou deflação de -0,28%, equivalente -4,84% do IPCA.

7.3 - RENTABILIDADE DA CARTEIRA

Conforme a tabela e o gráfico da rentabilidade Acumulada, a carteira de investimentos do RPPS rentabilizou no acumulado do ano, 8,99% a.a.

Essa rentabilidade de 8,99% a.a. da carteira de investimentos foi ocasionada pela oscilação dos índices IMA - B, a partir do 2º Semestre/2022 e do fraco desempenho do mercado de Renda Variável. Fazendo com que a carteira de investimento alcançasse uma rentabilidade de 72,59% do nosso índice de referência.

7.4 - ALM – ASSET LIABILITY MANAGEMENT

A busca de títulos de renda fixa com adequada relação **retorno-risco, com vencimentos que coincidam com os pagamentos futuros dos benefícios**, representa um dos grandes desafios da gestão da carteira de investimentos.

A tarefa mais árdua para um administrador de um **Plano de Benefício Definido (BD)**, **que é o caso dos RPPS** é a gestão de seus ativos. Sabemos bem que retornos abaixo do esperado, no longo prazo, irão significar aumento de contribuição da parte patronal, já que o benefício está previamente definido.

Para atender a essas necessidades consultores, atuários e profissionais de investimentos desenvolveram uma série de estudos, que culminou no modelo hoje denominado por muitos de "**Asset Liability Management**" (ALM).

Os modelos de **ALM** buscam um casamento entre **os ativos e os passivos futuros**, ou seja, **o casamento de fluxos de caixa futuro**, no intuito de obter investimentos que acompanhem o fluxo projetado para o passivo e que sua estratégia de investimento não cause prejuízo e a permanência das posições aplicadas não coincidam com a necessidade de caixa do instituto para os próximos anos.

Esse tipo de análise é importante para estratégias de investimentos á longo prazo, como *Fundo de Ações, Fundos Multimercados, aplicações em Títulos Públicos, investimentos de condomínio fechado ou que possuam prazos de carência ou até mesmo para os fundos de investimento atrelados à subíndices ANBIMA.*

O mercado de renda variável possui um alto nível de **risco**, mas em compensação, quanto **maior** o risco de suas aplicações, **maior** a chance de rentabilidades excelentes. Os analistas de mercado financeiro aconselham aos investidores desse tipo de aplicação, estabelecer longos prazos para esse tipo de segmento. Segundo o Prof. Dr. Mauro Halfeld, o

mais aconselhável aos **POUPADORES**, para aplicar seus recursos financeiros em renda variável é estabelecer prazos de no mínimo **5 anos**. A História nos mostra, que aqueles que aplicam em renda variável traçando longos prazos, possuem mais chances de substanciais rentabilidades, devido possuírem mais períodos **positivos** do que **períodos negativos** de rentabilidade.

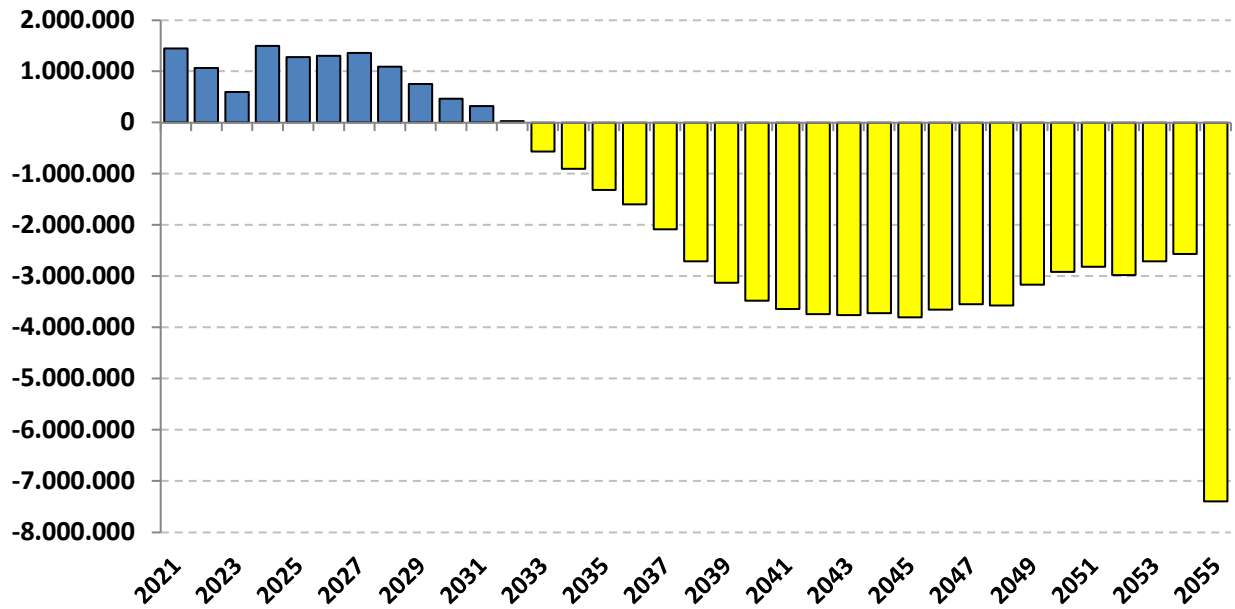
Para considerarmos a questão da segurança e liquidez nas aplicações como determina a Resolução CMN 4.693/21, os Investimentos considerados de Longo Prazo, realizados a partir de 2022, não pode coincidir com um fluxo de caixa negativo do RPPS, nos próximos 5 anos. Um fluxo de caixa negativo do RPPS antes do ano de 2028 obrigará o RPPS a vender sua posição antes da data pré-estabelecida e o risco de absorvemos um retorno menor ou até mesmo prejuízo, torna-se maior, devido à necessidade de caixa e do pagamento de benefícios.

Conforme o estudo de Duration do Fluxo de Caixa realizado sobre a Avaliação Atuarial de 2021, a partir do ano de 2033, o RPPS possuirá um fluxo de caixa negativo, o que obrigará o RPPS a consumir os recursos financeiros poupados, para o pagamento de benefícios. Conforme descrito na Projeção Atuarial de 2021, esse estudo foi o mais conservador possível, pois não levou em consideração, a entrada de novos servidores concursados.

Diante da Análise realizada, as aplicações em investimentos que requerem esse tipo de estudo precisam buscar horizontes de no máximo 12 anos, para não coincidirem com o fluxo de pagamento de benefícios.

Duration do fluxo de caixa do RPPS

(Instante em que o RPPS passará a consumir os recursos poupados)



7.5 - CONCLUSÃO

Para manter o poder de compra das Reservas Matemáticas Previdenciárias de Benefício, observou-se que o RPPS necessitava de uma rentabilidade mínima de 10,89% a.a., referente à Meta Atuarial e infelizmente, essa meta não foi alcançada em 2022.

Conforme descrito no item “6.3 Rentabilidade Acumulada da Carteira”, observou-se que a carteira de investimentos conseguiu uma rentabilidade de 8,99% a.a., contra 12,38% a.a. do Índice CDI.

Em valores monetários, a carteira de investimentos conseguiu, de Janeiro à Dezembro de 2022, uma rentabilidade de suas Reservas Previdenciárias de R\$ 890.510,96, enquanto que a necessidade da Meta Atuarial, era de que as Reservas Previdenciárias rentabilizassem no mínimo, R\$ 1.058.617,12, referente a Meta Atuarial.

Portanto, houve uma redução real das Reservas Previdenciárias em -1,90%.

Ou seja, dos R\$ 10.744.599,74 do patrimônio líquido ao final do ano, em termos reais, esses ativos líquidos possuem um valor de R\$ 10.576.493,58, devido R\$ (168.106,16) ser referente à diferença entre a rentabilidade alcançada e a necessidade da Meta Atuarial.

Essa diferença de R\$ (-168.106,16), terá um impacto de aumento do Déficit Atuarial e sobre as alíquotas de contribuição do ano seguinte, já que as Reavaliações Atuariais buscam o reequilíbrio do plano entre RECEITAS e DESPESAS, caso haja algum desajuste (como o não cumprimento da Meta Atuarial).

Em 2023, caso não haja nenhuma mudança significativa da massa, provavelmente teremos elevação das alíquotas, para a manutenção do poder de compra do patrimônio líquido do Instituto Previdenciário, referente à rentabilidade não alcançada.

Devido a instabilidade ocorrida no Mercado Financeiro tanto Interno, quanto Externo, a carteira de investimentos sofreu forte oscilação, principalmente no 2º e 4º Trimestre/2022 (conforme explicitado no item 6.1 - Desempenho MENSAL da carteira de Investimento), conseguindo performar bem, mantendo uma certa regularidade (estabilidade) a ponto de aproximar do cumprimento da Meta Atuarial, mas, não conseguindo cumpri-la devido a alta da inflação.

Se levarmos em consideração o rendimento médio da poupança de 0,636% a.m em 2022, e considerarmos a média do IPCA, no mesmo período, em 0,472% a.m., observaremos que é uma Inflação bastante elevada.

Diante da análise dos investimentos, verificamos presente em todas as aplicações financeiras, as condições de **segurança, rentabilidade, solvência e transparência**, conforme exige a Resolução CMN 4.963/2021.

É a análise.



Igor França Garcia

Atuário MIBA/RJ 1.659

Certificação de Especialista em Investimento - CEA

Consultor de Investimentos credenciado pela CVM