

# Relatório Analítico dos Investimentos

## em dezembro, 4º trimestre e ano de 2024



Carteira consolidada de investimentos - base (Dezembro / 2024)

Produto / Fundo	Resgate	Carência	Saldo	Particip. S/ Total	Cotistas	% S/ PL do Fundo	Enquadramento
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	D+1	Não há	7.517.066,88	3,72%	709	0,18%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDEN...	D+1	Não há	6.245.648,56	3,09%	531	0,18%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDEN...	D+1	Não há	2.778.765,96	1,37%	527	0,10%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA F...	D+0	Não há	7.579.829,15	3,75%	826	0,12%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
CAIXA BRASIL IMA-B 5+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA ...	D+0	Não há	2.587.173,42	1,28%	238	0,28%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	D+0	Não há	6.233.625,78	3,08%	621	0,23%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
SANTANDER ATIVO FIC RENDA FIXA	D+1	Não há	7.363.865,98	3,64%	51	3,66%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
SANTANDER IMA-B 5 PREMIUM RESP LIMITADA FIF CIC ...	D+1	Não há	9.557.552,38	4,72%	115	0,96%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
SANTANDER IMA-B PREMIUM FIC RENDA FIXA LP	D+1	Não há	16.234.763,45	8,02%	73	4,30%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
SANTANDER IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	D+1	Não há	7.203.207,53	3,56%	30	1,61%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDE...	D+0	Não há	18.275.108,09	9,03%	1.259	0,09%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA RE...	D+0	Não há	21.188.112,88	10,47%	619	0,14%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIM...	D+0	Não há	137.825,68	0,07%	364	0,01%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	D+0	Não há	34.808.973,82	17,20%	1.144	0,18%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
SANTANDER INSTITUCIONAL PREMIUM FIC RENDA FIXA R...	D+0	Não há	10.095.617,47	4,99%	490	0,32%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
BB AÇÕES ALOCAÇÃO FI AÇÕES	D+4	Não há	4.246.420,55	2,10%	455	1,60%	Artigo 8º, Inciso I
BB DIVIDENDOS FIC AÇÕES	D+4	Não há	3.682.208,63	1,82%	18.559	0,71%	Artigo 8º, Inciso I
BB GOVERNANÇA IS FI AÇÕES	D+4	Não há	2.649.618,23	1,31%	963	0,46%	Artigo 8º, Inciso I
BRADESCO IBOVESPA PLUS FI AÇÕES	D+3	Não há	10.436.879,71	5,16%	44	5,17%	Artigo 8º, Inciso I
BRADESCO MID SMALL CAPS FI AÇÕES	D+4	Não há	3.981.288,91	1,97%	284	1,30%	Artigo 8º, Inciso I



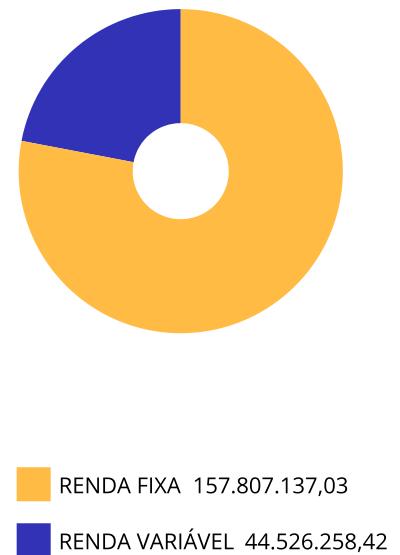
Carteira consolidada de investimentos - base (Dezembro / 2024)

Produto / Fundo	Resgate	Carência	Saldo	Particip. S/ Total	Cotistas	% S/ PL do Fundo	Enquadramento
BRADESCO SELECTION FIC AÇÕES	D+4	Não há	3.734.268,81	1,85%	108	1,66%	Artigo 8º, Inciso I
CAIXA BRASIL IBX-50 FI AÇÕES	D+4	Não há	9.382.620,68	4,64%	77	3,88%	Artigo 8º, Inciso I
CAIXA SMALL CAPS ATIVO FI AÇÕES	D+4	Não há	2.253.671,74	1,11%	4.205	0,47%	Artigo 8º, Inciso I
ITAU FOF RPI IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	D+5	Não há	3.212.075,19	1,59%	30	1,12%	Artigo 8º, Inciso I
SANTANDER SELEÇÃO CRESCIMENTO SÊNIOR FIC AÇÕES	D+4	Não há	947.205,97	0,47%	2.510	1,07%	Artigo 8º, Inciso I
<b>Total para cálculo dos limites da Resolução</b>			<b>202.333.395,45</b>				



Enquadramento e Política de Investimento (RENDA FIXA) - base (Dezembro / 2024)

Artigos - Renda Fixa	Resolução Pró Gestão - Nível 1	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - 2024			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
Artigo 7º, Inciso I, Alínea a	100,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	202.333.395,45
Artigo 7º, Inciso I, Alínea b	100,00%	73.301.499,09	36,23%	20,00%	31,00%	100,00%	129.031.896,36
Artigo 7º, Inciso I, Alínea c	100,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	60,00%	121.400.037,27
Artigo 7º, Inciso II	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	10.116.669,77
Artigo 7º, Inciso III, Alínea a	65,00%	84.505.637,94	41,77%	0,00%	38,00%	60,00%	36.894.399,33
Artigo 7º, Inciso III, Alínea b	65,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	60,00%	121.400.037,27
Artigo 7º, Inciso IV	20,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	20,00%	40.466.679,09
Artigo 7º, Inciso V, Alínea a	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	10.116.669,77
Artigo 7º, Inciso V, Alínea b	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	3,00%	5,00%	10.116.669,77
Artigo 7º, Inciso V, Alínea c	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	10.116.669,77
<b>Total Renda Fixa</b>	<b>100,00%</b>	<b>157.807.137,03</b>	<b>77,99%</b>	<b>20,00%</b>	<b>72,00%</b>	<b>420,00%</b>	



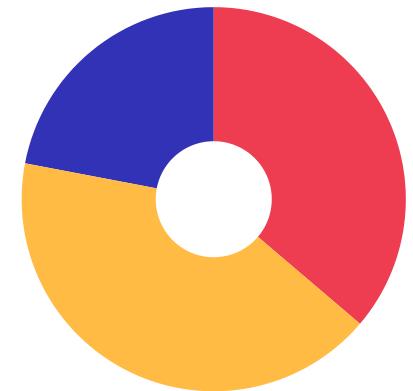
**ATENÇÃO!** Os limites respeitam as condições previstas na Resolução 4.963/2021 em seus Artigo 7º § 7º e Artigo 8º § 3º para RPPS Certificado pelo Pró-Gestão!





Enquadramento e Política de Investimento (RENDA VARIÁVEL E EXTERIOR) - base (Dezembro / 2024)

Artigos - Renda Variável / Estruturado / Imobiliário	Resolução Pró Gestão - Nível 1	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - 2024			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
Artigo 8º, Inciso I	35,00%	44.526.258,42	22,01%	0,00%	26,00%	30,00%	16.173.760,22
Artigo 8º, Inciso II	35,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	30,00%	60.700.018,64
Artigo 10º, Inciso I	10,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	20.233.339,55
Artigo 10º, Inciso II	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	10.116.669,77
Artigo 10º, Inciso III	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	10.116.669,77
Artigo 11º	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	10.116.669,77
<b>Total Renda Variável / Estruturado / Imobiliário</b>	<b>35,00%</b>	<b>44.526.258,42</b>	<b>22,01%</b>	<b>0,00%</b>	<b>26,00%</b>	<b>85,00%</b>	



Artigos - Exterior	Resolução Pró Gestão - Nível 1	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - Limite - 2024			GAP Superior
				Inferior	Alvo	Superior	
Artigo 9º, Inciso I	10,00%	0,00	0,00%	0,00%	1,00%	10,00%	20.233.339,55
Artigo 9º, Inciso II	10,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	20.233.339,55
Artigo 9º, Inciso III	10,00%	0,00	0,00%	0,00%	1,00%	10,00%	20.233.339,55
<b>Total Exterior</b>	<b>10,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>2,00%</b>	<b>30,00%</b>	

■ 7º I b   ■ 7º III a   ■ 8º I

Empréstimo Consignado	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - Limite - 2024			GAP Superior
				Inferior	Alvo	Superior	
Artigo 12º	10,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	10.116.669,77



**Estratégia de Alocação para os Próximos 5 Anos**

Artigos	Estratégia de Alocação - 2024		Limite Inferior (%)	Limite Superior (%)
	Carteira \$	Carteira %		
Artigo 7º, Inciso I, Alínea a	0,00	0,00	0,00	100,00
Artigo 7º, Inciso I, Alínea b	73.301.499,09	36,23	20,00	100,00
Artigo 7º, Inciso I, Alínea c	0,00	0,00	0,00	60,00
Artigo 7º, Inciso II	0,00	0,00	0,00	5,00
Artigo 7º, Inciso III, Alínea a	84.505.637,94	41,77	20,00	60,00
Artigo 7º, Inciso III, Alínea b	0,00	0,00	0,00	60,00
Artigo 7º, Inciso IV	0,00	0,00	0,00	20,00
Artigo 7º, Inciso V, Alínea a	0,00	0,00	0,00	5,00
Artigo 7º, Inciso V, Alínea b	0,00	0,00	0,00	5,00
Artigo 7º, Inciso V, Alínea c	0,00	0,00	0,00	5,00
Artigo 8º, Inciso I	44.526.258,42	22,01	0,00	30,00
Artigo 8º, Inciso II	0,00	0,00	0,00	30,00
Artigo 9º, Inciso I	0,00	0,00	0,00	10,00
Artigo 9º, Inciso II	0,00	0,00	0,00	10,00
Artigo 9º, Inciso III	0,00	0,00	0,00	10,00
Artigo 10º, Inciso I	0,00	0,00	0,00	10,00
Artigo 10º, Inciso II	0,00	0,00	0,00	5,00
Artigo 10º, Inciso III	0,00	0,00	0,00	5,00
Artigo 11º	0,00	0,00	0,00	5,00
Artigo 12º	0,00	0,00	0,00	5,00



Enquadramento por Gestores - base (Dezembro / 2024)

Gestão	Valor	% S/ Carteira	% S/ PL Gestão
CAIXA DTVM	62.983.720,27	31,13	0,32
SANTANDER BRASIL ASSET MANAGEM...	51.402.212,78	25,40	0,01
BB GESTÃO DE RECURSOS DTVM	45.394.836,90	22,44	-
BANCO BRADESCO	39.340.550,31	19,44	1,55
ITAU DTVM	3.212.075,19	1,59	0,00

**Artigo 20º** - O total das aplicações dos recursos do regime próprio de previdência social em fundos de investimento e carteiras administradas não pode exceder a 5% (cinco por cento) do volume total de recursos de terceiros gerido por um mesmo gestor ou por gestoras ligadas ao seu respectivo grupo econômico, assim definido pela CVM em regulamentação específica. (NR) - (Resolução 4963)



Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Dezembro/2024 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
IMA-B 5+ (Benchmark)	-4,37%	-8,63%	-6,17%	-3,78%	-8,63%	8,98%	-	-
CAIXA BRASIL IMA-B 5+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	-4,31%	-8,64%	-6,10%	-3,75%	-8,64%	8,62%	6,57%	6,94%

IMA-B 5 (Benchmark)	-0,28%	6,16%	0,82%	2,75%	6,16%	19,03%	-	-
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	-0,28%	5,87%	0,77%	2,59%	5,87%	18,51%	2,22%	2,10%
SANTANDER IMA-B 5 PREMIUM RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA	-0,30%	5,91%	0,75%	2,63%	5,91%	18,47%	2,24%	2,11%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	-0,31%	5,92%	0,75%	2,63%	5,92%	18,59%	2,25%	2,11%

IMA-B (Benchmark)	-2,62%	-2,44%	-3,23%	-1,36%	-2,44%	13,22%	-	-
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	-2,62%	-2,69%	-3,26%	-1,48%	-2,69%	12,67%	4,55%	4,63%
SANTANDER IMA-B PREMIUM FIC RENDA FIXA LP	-2,65%	-2,71%	-3,30%	-1,49%	-2,71%	12,63%	4,61%	4,66%
CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	-2,66%	-2,72%	-3,33%	-1,51%	-2,72%	12,71%	4,62%	4,66%

IRF-M (Benchmark)	-1,66%	1,86%	-1,97%	0,34%	1,86%	18,67%	-	-
SANTANDER IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	-1,67%	1,60%	-2,01%	0,26%	1,60%	18,10%	3,03%	3,24%
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	-1,65%	1,63%	-2,00%	0,26%	1,63%	17,96%	3,08%	3,25%

CDI (Benchmark)	0,93%	10,87%	2,67%	5,37%	10,87%	25,34%	-	-
CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPLES	0,84%	9,75%	2,41%	4,83%	9,75%	22,46%	0,01%	0,03%
BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,86%	11,52%	2,62%	5,52%	11,52%	26,71%	0,04%	0,09%



Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Dezembro/2024 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENCIÁRIO LP	0,80%	10,88%	2,56%	5,36%	10,88%	25,27%	0,05%	0,06%
SANTANDER INSTITUCIONAL PREMIUM FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,84%	11,18%	2,58%	5,40%	11,18%	26,01%	0,05%	0,08%
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	0,83%	11,03%	2,57%	5,38%	11,03%	25,82%	0,06%	0,06%
<b>IPCA (Benchmark)</b>	0,52%	4,83%	1,48%	2,29%	4,83%	9,68%	-	-
SANTANDER ATIVO FIC RENDA FIXA	<b>-0,38%</b>	4,53%	0,23%	2,46%	4,53%	18,52%	1,44%	1,62%



Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Dezembro/2024 - RENDA VARIÁVEL, ESTRUTURADOS E FUNDO IMOBILIÁRIO

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
<b>Ibovespa (Benchmark)</b>	-4,28%	-10,36%	-8,75%	-2,92%	-10,36%	9,61%	-	-
BB AÇÕES ALOCAÇÃO FI AÇÕES	-1,11%	-8,23%	-3,40%	1,25%	-8,23%	10,58%	6,56%	11,62%
BB GOVERNANÇA IS FI AÇÕES	-4,26%	-9,99%	-8,56%	-3,27%	-9,99%	8,22%	9,06%	12,81%
ITAÚ FOF RPI IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	-5,29%	-15,98%	-11,04%	-6,44%	-15,98%	0,06%	9,64%	13,26%
SANTANDER SELEÇÃO CRESCIMENTO SÊNIOR FIC AÇÕES	-4,62%	-13,63%	-9,48%	-3,62%	-13,63%	-5,31%	8,79%	12,65%
BRADESCO SELECTION FIC AÇÕES	-5,86%	-17,68%	-10,86%	-5,01%	-17,68%	-7,38%	8,64%	14,01%
BRADESCO IBOVESPA PLUS FI AÇÕES	-4,20%	-10,37%	-8,71%	-2,86%	-10,37%	9,73%	9,14%	12,80%
<b>IBX-50 (Benchmark)</b>	-4,02%	-8,13%	-7,92%	-2,14%	-8,13%	10,30%	-	-
CAIXA BRASIL IBX-50 FI AÇÕES	-4,09%	-9,58%	-7,99%	-2,37%	-9,58%	6,61%	8,78%	12,43%
<b>IDIV (Benchmark)</b>	-4,89%	-2,62%	-6,59%	0,81%	-2,62%	23,51%	-	-
BB DIVIDENDOS FIC AÇÕES	-4,81%	-8,03%	-8,05%	-1,84%	-8,03%	11,61%	8,52%	12,25%
<b>SMILL (Benchmark)</b>	-7,83%	-25,03%	-13,16%	-11,95%	-25,03%	-12,20%	-	-
CAIXA SMALL CAPS ATIVO FI AÇÕES	-7,99%	-25,56%	-13,18%	-12,30%	-25,56%	-13,30%	11,91%	18,80%
BRADESCO MID SMALL CAPS FI AÇÕES	-7,50%	-26,41%	-13,67%	-15,59%	-26,41%	-23,83%	11,96%	18,02%

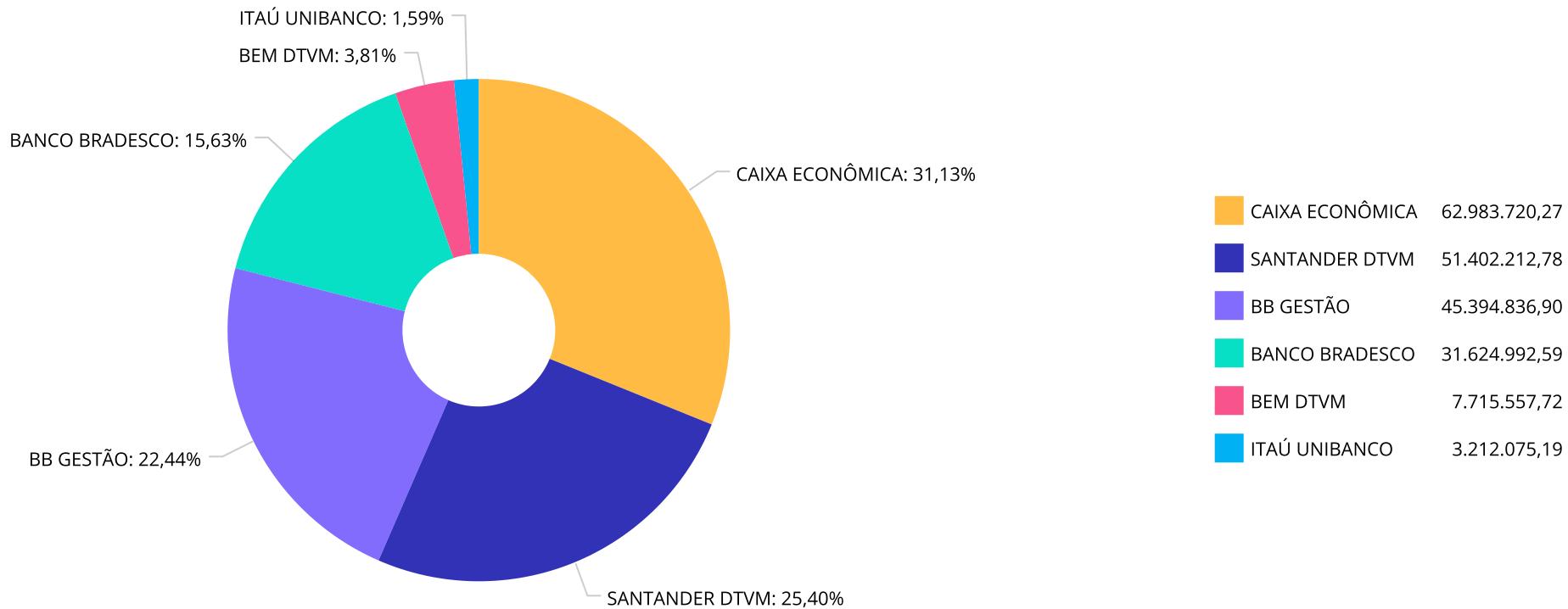


CRÉDITO  
& MERCADO

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA MUNICIPAL DE ILHA SOLTEIRA

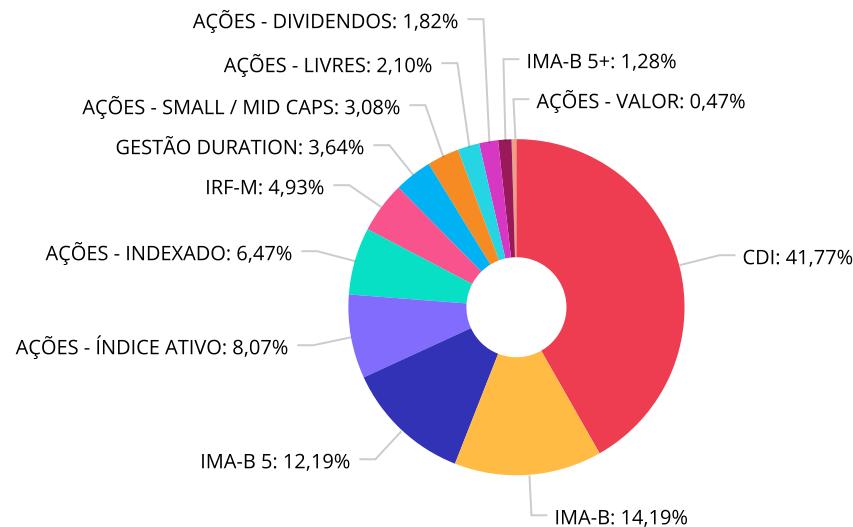
Relatório de Análise, Enquadramentos, Rentabilidade e Risco - Base: 31/12/2024

Distribuição dos ativos por Administradores - base (Dezembro / 2024)





Distribuição dos ativos por Sub-Segmentos - base (Dezembro / 2024)



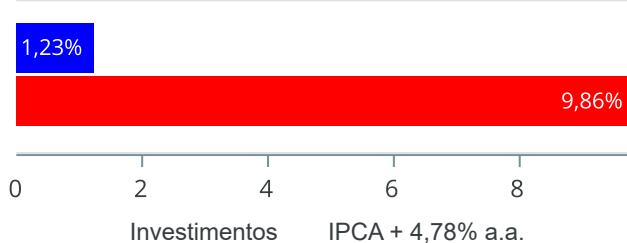
■ CDI	84.505.637,94	■ IMA-B	28.714.037,79	■ IMA-B 5	24.654.448,41	■ AÇÕES - ÍNDICE ATIVO	16.328.964,68
■ AÇÕES - INDEXADO	13.086.497,94	■ IRF-M	9.981.973,49	■ GESTÃO DURATION	7.363.865,98	■ AÇÕES - SMALL / MID CAPS	6.234.960,65
■ AÇÕES - LIVRES	4.246.420,55	■ AÇÕES - DIVIDENDOS	3.682.208,63	■ IMA-B 5+	2.587.173,42	■ AÇÕES - VALOR	947.205,97



Retorno e Meta de Rentabilidade acumulados no ano de 2024

Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo no Mês	Retorno	Retorno Acum	Retorno Mês	Retorno Acum	Meta Mês	Meta Acum	Gap Acum	VaR
Janeiro	205.439.739,90	3.500.000,00	155.000,00	207.045.544,31	<b>-1.739.195,59</b>	<b>-1.739.195,59</b>	<b>-0,83%</b>	<b>-0,83%</b>	0,83%	0,83%	<b>-100,34%</b>	1,85%
Fevereiro	207.045.544,31	2.350.000,00	2.840.000,00	208.150.010,54	1.594.466,23	<b>-144.729,36</b>	<b>0,77%</b>	<b>-0,07%</b>	1,19%	2,03%	<b>-3,42%</b>	1,94%
Março	208.150.010,54	1.700.000,00	2.190.000,00	208.362.181,54	702.171,00	557.441,64	<b>0,34%</b>	<b>0,27%</b>	0,53%	2,57%	10,43%	1,65%
Abril	208.362.181,54	1.400.000,00	2.260.000,00	205.820.262,88	<b>-1.681.918,66</b>	<b>-1.124.477,02</b>	<b>-0,81%</b>	<b>-0,54%</b>	0,79%	3,38%	<b>-16,03%</b>	2,08%
Maio	205.820.262,88	1.400.000,00	2.780.000,00	204.585.901,76	145.638,88	<b>-978.838,14</b>	<b>0,07%</b>	<b>-0,47%</b>	0,85%	4,26%	<b>-11,06%</b>	1,56%
Junho	204.585.901,76	16.032.031,04	16.652.031,04	204.887.382,19	921.480,43	<b>-57.357,71</b>	<b>0,45%</b>	<b>-0,02%</b>	0,58%	4,87%	<b>-0,47%</b>	2,02%
Julho	204.887.382,19	1.500.000,00	2.320.000,00	207.291.095,18	3.223.712,99	3.166.355,28	<b>1,57%</b>	<b>1,55%</b>	0,81%	5,71%	27,13%	1,80%
Agosto	207.291.095,18	3.300.000,00	2.370.000,00	212.207.485,18	3.986.390,00	7.152.745,28	<b>1,91%</b>	<b>3,49%</b>	0,39%	6,12%	57,05%	2,17%
Setembro	212.207.485,18	1.850.000,00	2.680.000,00	210.321.268,61	<b>-1.056.216,57</b>	6.096.528,71	<b>-0,50%</b>	<b>2,98%</b>	0,83%	7,01%	42,52%	1,89%
Outubro	210.321.268,61	1.600.000,00	2.645.458,57	209.394.729,38	118.919,34	6.215.448,05	<b>0,06%</b>	<b>3,04%</b>	0,99%	8,07%	37,66%	1,60%
Novembro	209.394.729,38	1.550.000,00	4.025.000,00	205.934.263,26	<b>-985.466,12</b>	5.229.981,93	<b>-0,47%</b>	<b>2,55%</b>	0,74%	8,87%	28,78%	2,71%
Dezembro	205.934.263,26	2.850.000,00	3.800.000,00	202.333.395,45	<b>-2.650.867,81</b>	2.579.114,12	<b>-1,29%</b>	<b>1,23%</b>	0,91%	9,86%	12,50%	3,25%

Investimentos x Meta de Rentabilidade



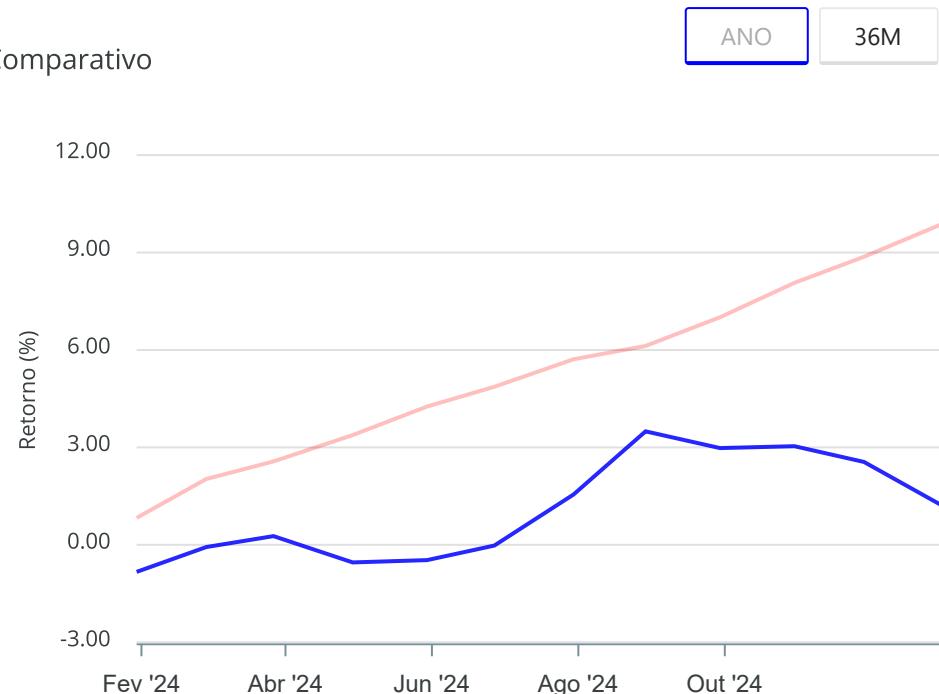


Gráficos ilustrativos de Evolução Patrimonial e indicadores

Evolução do Patrimônio



Comparativo



- |                                   |                                    |                                    |                                  |                                   |
|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Investimentos                     | Meta de Rentabilidade              | <input type="checkbox"/> CDI       | <input type="checkbox"/> IMA-B   |                                   |
| <input type="checkbox"/> IMA-B 5  | <input type="checkbox"/> IMA-B 5+  | <input type="checkbox"/> IMA Geral | <input type="checkbox"/> IRF-M   | <input type="checkbox"/> IRF-M 1  |
| <input type="checkbox"/> IRF-M 1+ | <input type="checkbox"/> Ibovespa  | <input type="checkbox"/> IBX       | <input type="checkbox"/> SMLL    | <input type="checkbox"/> IDIV     |
| Investimentos                     | Meta de Rentabilidade              | <input type="checkbox"/> CDI       | <input type="checkbox"/> IMA-B   |                                   |
| <input type="checkbox"/> IMA-B 5  |                                    |                                    |                                  |                                   |
| <input type="checkbox"/> IMA-B 5+ | <input type="checkbox"/> IMA Geral | <input type="checkbox"/> IRF-M     | <input type="checkbox"/> IRF-M 1 | <input type="checkbox"/> IRF-M 1+ |
| <input type="checkbox"/> Ibovespa | <input type="checkbox"/> IBX       | <input type="checkbox"/> SMLL      | <input type="checkbox"/> IDIV    |                                   |



## Retorno dos Investimentos apóas as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Dezembro/2024

## FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFE...	21.006.716,31	0,00	0,00	21.188.112,88	181.396,57	0,86%	0,86%	0,04%
CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPL...	136.675,19	0,00	0,00	137.825,68	1.150,49	0,84%	0,84%	0,01%
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	33.404.689,17	1.800.000,00	680.000,00	34.808.973,82	284.284,65	0,81%	0,83%	0,06%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENC...	19.476.619,79	0,00	1.350.000,00	18.275.108,09	148.488,30	0,76%	0,80%	0,05%
SANTANDER INSTITUCIONAL PREMIUM FIC RENDA FIXA REF...	10.728.928,25	1.050.000,00	1.770.000,00	10.095.617,47	86.689,22	0,74%	0,84%	0,05%
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	7.538.217,81	0,00	0,00	7.517.066,88	-21.150,93	-0,28%	-0,28%	2,22%
SANTANDER IMA-B 5 PREMIUM RESP LIMITADA FIF CIC RE...	9.586.130,19	0,00	0,00	9.557.552,38	-28.577,81	-0,30%	-0,30%	2,24%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	7.603.304,95	0,00	0,00	7.579.829,15	-23.475,80	-0,31%	-0,31%	2,25%
SANTANDER ATIVO FIC RENDA FIXA	7.392.253,56	0,00	0,00	7.363.865,98	-28.387,58	-0,38%	-0,38%	1,44%
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	2.825.414,92	0,00	0,00	2.778.765,96	-46.648,96	-1,65%	-1,65%	3,08%
SANTANDER IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	7.325.173,90	0,00	0,00	7.203.207,53	-121.966,37	-1,67%	-1,67%	3,03%
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	6.413.624,23	0,00	0,00	6.245.648,56	-167.975,67	-2,62%	-2,62%	4,55%
SANTANDER IMA-B PREMIUM FIC RENDA FIXA LP	16.676.491,49	0,00	0,00	16.234.763,45	-441.728,04	-2,65%	-2,65%	4,61%
CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA ...	6.404.111,96	0,00	0,00	6.233.625,78	-170.486,18	-2,66%	-2,66%	4,62%
CAIXA BRASIL IMA-B 5+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FI...	2.703.798,15	0,00	0,00	2.587.173,42	-116.624,73	-4,31%	-4,31%	6,57%
<b>Total Renda Fixa</b>	<b>159.222.149,87</b>	<b>2.850.000,00</b>	<b>3.800.000,00</b>	<b>157.807.137,03</b>	<b>-465.012,84</b>	<b>-0,29%</b>		<b>1,58%</b>



Retorno dos Investimentos apóas as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Dezembro/2024

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
BB AÇÕES ALOCAÇÃO FI AÇÕES	4.294.234,62	0,00	0,00	4.246.420,55	-47.814,07	-1,11%	-1,11%	6,56%
CAIXA BRASIL IBX-50 FI AÇÕES	9.782.792,92	0,00	0,00	9.382.620,68	-400.172,24	-4,09%	-4,09%	8,78%
BRADESCO IBOVESPA PLUS FI AÇÕES	10.894.919,26	0,00	0,00	10.436.879,71	-458.039,55	-4,20%	-4,20%	9,14%
BB GOVERNANÇA IS FI AÇÕES	2.767.391,72	0,00	0,00	2.649.618,23	-117.773,49	-4,26%	-4,26%	9,06%
SANTANDER SELEÇÃO CRESCIMENTO SÊNIOR FIC AÇÕES	993.049,20	0,00	0,00	947.205,97	-45.843,23	-4,62%	-4,62%	8,79%
BB DIVIDENDOS FIC AÇÕES	3.868.099,42	0,00	0,00	3.682.208,63	-185.890,79	-4,81%	-4,81%	8,52%
ITAÚ FOF RPI IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	3.391.351,68	0,00	0,00	3.212.075,19	-179.276,49	-5,29%	-5,28%	9,64%
BRADESCO SELECTION FIC AÇÕES	3.966.747,03	0,00	0,00	3.734.268,81	-232.478,22	-5,86%	-5,86%	8,64%
BRADESCO MID SMALL CAPS FI AÇÕES	4.304.089,17	0,00	0,00	3.981.288,91	-322.800,26	-7,50%	-7,50%	11,96%
CAIXA SMALL CAPS ATIVO FI AÇÕES	2.449.438,37	0,00	0,00	2.253.671,74	-195.766,63	-7,99%	-7,99%	11,91%
<b>Total Renda Variável</b>	<b>46.712.113,39</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>44.526.258,42</b>	<b>-2.185.854,97</b>	<b>-4,68%</b>		<b>9,14%</b>



## Retorno dos Investimentos apóas as movimentações (aplicações e resgates) no 4º Trimestre/2024

## FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	33.721.188,03	1.800.000,00	1.570.000,00	34.808.973,82	857.785,79	2,41%	2,57%
BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFE...	22.226.321,10	0,00	1.600.000,00	21.188.112,88	561.791,78	2,53%	2,62%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENC...	18.577.341,93	1.600.000,00	2.385.000,00	18.275.108,09	482.766,16	2,39%	2,56%
SANTANDER INSTITUCIONAL PREMIUM FIC RENDA FIXA REF...	10.815.961,98	2.600.000,00	3.580.000,00	10.095.617,47	259.655,49	1,94%	2,58%
SANTANDER IMA-B 5 PREMIUM RESP LIMITADA FIF CIC RE...	9.486.346,23	0,00	0,00	9.557.552,38	71.206,15	0,75%	0,75%
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	7.459.361,40	0,00	0,00	7.517.066,88	57.705,48	0,77%	0,77%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	7.523.742,98	0,00	0,00	7.579.829,15	56.086,17	0,75%	0,75%
SANTANDER ATIVO FIC RENDA FIXA	7.347.301,95	0,00	0,00	7.363.865,98	16.564,03	0,23%	0,23%
CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPL...	134.582,79	0,00	0,00	137.825,68	3.242,89	2,41%	2,41%
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	2.870.976,54	0,00	35.458,57	2.778.765,96	<b>-56.752,01</b>	<b>-1,98%</b>	<b>-2,00%</b>
SANTANDER IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	7.350.900,78	0,00	0,00	7.203.207,53	<b>-147.693,25</b>	<b>-2,01%</b>	<b>-2,01%</b>
CAIXA BRASIL IMA-B 5+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FI...	2.755.256,81	0,00	0,00	2.587.173,42	<b>-168.083,39</b>	<b>-6,10%</b>	<b>-6,10%</b>
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	6.456.252,25	0,00	0,00	6.245.648,56	<b>-210.603,69</b>	<b>-3,26%</b>	<b>-3,26%</b>
CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA ...	6.448.092,59	0,00	0,00	6.233.625,78	<b>-214.466,81</b>	<b>-3,33%</b>	<b>-3,33%</b>
SANTANDER IMA-B PREMIUM FIC RENDA FIXA LP	16.789.225,18	0,00	0,00	16.234.763,45	<b>-554.461,73</b>	<b>-3,30%</b>	<b>-3,30%</b>
<b>Total Renda Fixa</b>	<b>159.962.852,54</b>	<b>6.000.000,00</b>	<b>9.170.458,57</b>	<b>157.807.137,03</b>	<b>1.014.743,06</b>	<b>0,61%</b>	



Retorno dos Investimentos apóas as movimentações (aplicações e resgates) no 4º Trimestre/2024

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
SANTANDER SELEÇÃO CRESCIMENTO SÊNIOR FIC AÇÕES	1.046.359,80	0,00	0,00	947.205,97	<b>-99.153,83</b>	<b>-9,48%</b>	<b>-9,48%</b>
BB AÇÕES ALOCAÇÃO FI AÇÕES	4.395.938,34	0,00	0,00	4.246.420,55	<b>-149.517,79</b>	<b>-3,40%</b>	<b>-3,40%</b>
BB GOVERNANÇA IS FI AÇÕES	2.897.696,89	0,00	0,00	2.649.618,23	<b>-248.078,66</b>	<b>-8,56%</b>	<b>-8,56%</b>
BB DIVIDENDOS FIC AÇÕES	4.004.748,74	0,00	0,00	3.682.208,63	<b>-322.540,11</b>	<b>-8,05%</b>	<b>-8,05%</b>
CAIXA SMALL CAPS ATIVO FI AÇÕES	2.595.836,18	0,00	0,00	2.253.671,74	<b>-342.164,44</b>	<b>-13,18%</b>	<b>-13,18%</b>
ITAÚ FOF RPI IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	3.610.560,68	0,00	0,00	3.212.075,19	<b>-398.485,49</b>	<b>-11,04%</b>	<b>-11,04%</b>
BRADESCO SELECTION FIC AÇÕES	4.189.039,44	0,00	0,00	3.734.268,81	<b>-454.770,63</b>	<b>-10,86%</b>	<b>-10,86%</b>
BRADESCO MID SMALL CAPS FI AÇÕES	4.611.805,73	0,00	0,00	3.981.288,91	<b>-630.516,82</b>	<b>-13,67%</b>	<b>-13,67%</b>
CAIXA BRASIL IBX-50 FI AÇÕES	10.197.789,47	0,00	0,00	9.382.620,68	<b>-815.168,79</b>	<b>-7,99%</b>	<b>-7,99%</b>
BRADESCO IBOVESPA PLUS FI AÇÕES	12.808.640,80	0,00	1.300.000,00	10.436.879,71	<b>-1.071.761,09</b>	<b>-8,37%</b>	<b>-8,71%</b>
<b>Total Renda Variável</b>	<b>50.358.416,07</b>	<b>0,00</b>	<b>1.300.000,00</b>	<b>44.526.258,42</b>	<b>-4.532.157,65</b>	<b>-9,00%</b>	



Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no ano de 2024

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	30.886.225,30	4.450.000,00	3.905.000,00	34.808.973,82	3.377.748,52	10,90%	11,03%
BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFE...	19.703.251,68	7.400.000,00	8.190.000,00	21.188.112,88	2.274.861,20	11,36%	11,52%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENC...	20.826.543,43	1.600.000,00	6.175.000,00	18.275.108,09	2.023.564,66	10,58%	10,88%
SANTANDER INSTITUCIONAL PREMIUM FIC RENDA FIXA REF...	8.236.169,13	11.250.000,00	10.580.000,00	10.095.617,47	1.189.448,34	10,09%	11,18%
SANTANDER IMA-B 5 PREMIUM RESP LIMITADA FIF CIC RE...	15.872.704,49	0,00	7.041.479,96	9.557.552,38	726.327,85	5,74%	5,90%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	7.156.169,47	0,00	0,00	7.579.829,15	423.659,68	5,92%	5,92%
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	7.100.027,70	0,00	0,00	7.517.066,88	417.039,18	5,88%	5,87%
SANTANDER ATIVO FIC RENDA FIXA	0,00	7.166.015,52	0,00	7.363.865,98	197.850,46	2,78%	4,53%
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	2.768.458,15	0,00	35.458,57	2.778.765,96	45.766,38	1,62%	1,63%
SANTANDER IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,00	7.166.015,52	0,00	7.203.207,53	37.192,01	0,51%	1,60%
CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPL...	125.579,47	0,00	0,00	137.825,68	12.246,21	9,76%	9,75%
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	6.418.045,30	0,00	0,00	6.245.648,56	-172.396,74	-2,69%	-2,69%
CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA ...	6.407.675,60	0,00	0,00	6.233.625,78	-174.049,82	-2,72%	-2,72%
CAIXA BRASIL IMA-B 5+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FI...	2.831.905,67	0,00	0,00	2.587.173,42	-244.732,25	-8,64%	-8,64%
SANTANDER IMA-B PREMIUM FIC RENDA FIXA LP	24.017.319,86	0,00	7.290.551,08	16.234.763,45	-492.005,33	-2,53%	-2,71%
<b>Total Renda Fixa</b>	<b>152.350.075,25</b>	<b>39.032.031,04</b>	<b>43.217.489,61</b>	<b>157.807.137,03</b>	<b>9.642.520,35</b>	<b>5,04%</b>	



Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no ano de 2024

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
SANTANDER SELEÇÃO CRESCIMENTO SÊNIOR FIC AÇÕES	1.096.728,92	0,00	0,00	947.205,97	-149.522,95	-13,64%	-13,63%
BB GOVERNANÇA IS FI AÇÕES	2.943.632,72	0,00	0,00	2.649.618,23	-294.014,49	-9,99%	-9,99%
BB DIVIDENDOS FIC AÇÕES	4.003.837,33	0,00	0,00	3.682.208,63	-321.628,70	-8,04%	-8,03%
BB AÇÕES ALOCAÇÃO FI AÇÕES	4.626.978,63	0,00	0,00	4.246.420,55	-380.558,08	-8,23%	-8,22%
ITAÚ FOF RPI IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	3.822.780,83	0,00	0,00	3.212.075,19	-610.705,64	-15,99%	-15,98%
CAIXA SMALL CAPS ATIVO FI AÇÕES	3.027.312,94	0,00	0,00	2.253.671,74	-773.641,20	-25,56%	-25,56%
BRADESCO SELECTION FIC AÇÕES	4.536.059,16	0,00	0,00	3.734.268,81	-801.790,35	-17,67%	-17,68%
CAIXA BRASIL IBX-50 FI AÇÕES	10.576.028,82	0,00	200.000,00	9.382.620,68	-993.408,14	-9,55%	-9,58%
BRADESCO IBOVESPA PLUS FI AÇÕES	13.046.259,98	0,00	1.300.000,00	10.436.879,71	-1.309.380,27	-10,46%	-10,37%
BRADESCO MID SMALL CAPS FI AÇÕES	5.410.045,32	0,00	0,00	3.981.288,91	-1.428.756,41	-26,41%	-26,41%
<b>Total Renda Variável</b>	<b>53.089.664,65</b>	<b>0,00</b>	<b>1.500.000,00</b>	<b>44.526.258,42</b>	<b>-7.063.406,23</b>	<b>-13,30%</b>	

## Disclaimer

Este documento (caracterizado como relatório, parecer ou análise) foi preparado para uso exclusivo do destinatário, não podendo ser reproduzido ou distribuído por este a qualquer pessoa sem expressa autorização da CRÉDITO E MERCADO CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS.. As informações aqui contidas, tem por somente, o objetivo de prover informações e não representa, em nenhuma hipótese, uma oferta de compra e venda ou solicitação de compra e venda de qualquer valor mobiliário ou instrumento financeiro. Trata-se apenas uma OPINIÃO que reflete o momento da análise e são consubstanciadas em informações coletadas em fontes públicas e que julgamos confiáveis.

As informações aqui contidas não representam garantia de exatidão das informações prestadas ou julgamento sobre a qualidade delas, e não devem ser consideradas como tais.

A utilização destas informações em suas tomadas de decisão e consequentes perdas e ganhos não nos torna responsáveis diretos.

As informações deste documento estão em consonância com as informações sobre o(s) produto(s) mencionado(s), entretanto não substituem seus materiais oficiais, como regulamentos, prospectos de divulgação e outros exigidos legalmente. É recomendada a leitura cuidadosa destes materiais, com especial atenção para as cláusulas relativas aos objetivos, aos riscos e à política de investimento do(s) produto(s). Todas as informações podem ser obtidas com os responsáveis pela distribuição, administração, gestão ou no próprio site da CVM (Comissão de Valores Mobiliários) através do link: <https://www.gov.br/cvm/pt-br>.

Sua elaboração buscou atender os objetivos do cliente, considerando a sua situação financeira e seu perfil de investidor.

A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura e os produtos estruturados e/ou de longo prazo possuem, além da volatilidade, riscos associados à sua carteira de crédito e estruturação. Os riscos inerentes aos diversos tipos de operações com valores mobiliários de bolsa, balcão, nos mercados de liquidação futura e de derivativos, podem resultar em perdas aos investimentos realizados, bem como o inverso proporcionalmente. Todos e qualquer outro valor exibido está representado em Real (BRL) e para os cálculos, foram utilizadas observações diárias, sendo sua fonte o Sistema Quantum Axis e a CVM.

A contratação de empresa de Consultoria de Valores Mobiliários para a emissão deste documento não assegura ou sugere a existência de garantia de resultados futuros ou a isenção de risco. Cabe a Consultoria de Valores Mobiliários a prestação dos serviços de ORIENTAÇÃO, RECOMENDAÇÃO E ACONSELHAMENTO, DE FORMA PROFISSIONAL, INDEPENDENTE E INDIVIDUALIZADA, SOBRE INVESTIMENTOS NO MERCADO DE VALORES MOBILIÁRIOS, CUJA ADOÇÃO E IMPLEMENTAÇÃO SEJAM EXCLUSIVAS DO CLIENTE (Resolução CVM nº 19/2021).

Na apuração do cálculo de rentabilidade da carteira de investimentos são considerados os recursos descritos no Art. 3º da Resolução CMN nº 4.963/2021, provenientes do recolhimento das alíquotas de contribuição dos servidores, exclusivamente com finalidade previdenciária, excluindo qualquer tipo de recurso recebidos com finalidade administrativa, em consonância com a Portaria MTP nº 1.467/2022, art. 84, inciso III, alínea "a".

Os RPPS DEVEM, independente da contratação de Consultoria de Valores Mobiliários, se adequar às normativas pertinentes e principalmente a Portaria MTP nº 1.467/2022 e suas alterações, além da Resolução CMN nº 4.963/2021, que dispõem sobre as aplicações dos recursos financeiros dos Regimes Próprios de Previdência Social, instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios e dá outras providências.



