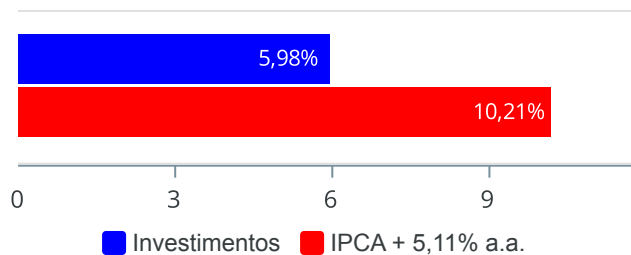


Retorno e Meta de Rentabilidade acumulados no ano de 2024

Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo no Mês	Retorno	Retorno Acum	Retorno Mês	Retorno Acum	Meta Mês	Meta Acum	Gap Acum	VaR
Janeiro	34.597.509,33	425.244,74	0,00	35.022.947,30	193,23	193,23	0,00%	0,00%	0,86%	0,86%	0,06%	1,62%
Fevereiro	35.022.947,30	431.694,26	349.992,55	35.465.625,68	360.976,67	361.169,90	1,03%	1,03%	1,21%	2,08%	49,52%	2,00%
Março	35.465.625,68	348.759,18	53.692,00	36.030.919,01	270.226,15	631.396,05	0,76%	1,79%	0,56%	2,65%	67,73%	1,47%
Abril	36.030.919,01	455.077,07	0,00	36.280.141,06	-205.855,02	425.541,03	-0,56%	1,22%	0,82%	3,49%	34,94%	1,93%
Mai	36.280.141,06	121.248,93	0,00	36.649.318,87	247.928,88	673.469,91	0,68%	1,91%	0,88%	4,39%	43,40%	1,56%
Junho	36.649.318,87	313.248,93	94.000,00	37.183.271,50	314.703,70	988.173,61	0,85%	2,78%	0,61%	5,03%	55,23%	1,81%
Julho	37.183.271,50	277.248,93	245.000,00	37.682.259,01	466.738,58	1.454.912,19	1,25%	4,07%	0,84%	5,91%	68,83%	1,93%
Agosto	37.682.259,01	8.258.705,90	8.023.456,97	38.455.504,52	537.996,58	1.992.908,77	1,42%	5,54%	0,42%	6,35%	87,31%	2,69%
Setembro	38.455.504,52	294.511,15	138.000,00	38.651.849,59	39.833,92	2.032.742,69	0,10%	5,65%	0,86%	7,26%	77,84%	1,85%
Outubro	38.651.849,59	211.248,93	80.000,00	38.984.786,92	201.688,40	2.234.431,09	0,52%	6,20%	1,02%	8,35%	74,23%	1,54%
Novembro	38.984.786,92	277.938,06	136.756,47	39.275.679,14	149.710,63	2.384.141,72	0,38%	6,61%	0,77%	9,19%	71,93%	2,68%
Dezembro	39.275.679,14	924.884,56	321.240,00	39.643.915,02	-235.408,68	2.148.733,04	-0,59%	5,98%	0,94%	10,21%	58,55%	2,78%

Investimentos x Meta de Rentabilidade



Gráficos ilustrativos de Evolução Patrimonial e indicadores

Investimentos Meta de Rentabilidade CDI IMA-B

IMA-B 5 IMA-B 5+ IMA Geral IRF-M IRF-M 1

IRF-M 1+ Ibovespa IBX SMLL IDIV

Investimentos Meta de Rentabilidade CDI IMA-B

IMA-B 5

IMA-B 5+ IMA Geral IRF-M IRF-M 1 IRF-M 1+

Ibovespa IBX SMLL IDIV

Retorno dos Investimentos após 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
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2025 TÍTULOS PÚBLICOS RESP L...	3.390.636,04	0,00	0,00	3.420.376,79	29.740,75	0,88%	0,88%	0,43%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2025 RESP LIMITADA FIF...	1.473.679,26	0,00	0,00	1.486.586,68	12.907,42	0,88%	0,88%	0,43%
SICREDI LIQUIDEZ EMPRESARIAL DI FI RENDA FIXA	1.696.065,56	0,00	0,00	1.710.672,22	14.606,66	0,86%	0,86%	0,05%
CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	57.939,73	0,00	0,00	58.435,70	495,97	0,86%	0,86%	0,05%
CAIXA RUBI FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	1.314.101,95	0,00	0,00	1.324.866,76	10.764,81	0,82%	0,82%	0,07%
BB INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA	2.253.404,87	0,00	0,00	2.267.839,97	14.435,10	0,64%	0,64%	0,11%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENC...	1.651.637,39	924.884,56	321.240,00	2.268.412,34	13.130,39	0,51%	0,80%	0,05%
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	3.589.140,69	0,00	0,00	3.596.211,60	7.070,91	0,20%	0,20%	1,18%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PRE...	3.119.402,82	0,00	0,00	3.124.689,42	5.286,60	0,17%	0,17%	0,77%
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS RESP L...	3.531.053,55	0,00	0,00	3.534.883,20	3.829,65	0,11%	0,11%	1,97%
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENC...	3.115.145,42	0,00	0,00	3.110.438,40	-4.707,02	-0,15%	-0,15%	2,25%
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	1.633.469,00	0,00	0,00	1.628.885,77	-4.583,23	-0,28%	-0,28%	2,22%
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M FI RENDA FIXA LP	520.789,97	0,00	0,00	511.852,83	-8.937,14	-1,72%	-1,72%	2,96%
SICREDI INSTITUCIONAL IMA-B FIC RENDA FIXA LP	1.466.745,34	0,00	0,00	1.427.217,58	-39.527,76	-2,69%	-2,69%	4,71%
BB IMA-B 5+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDE...	1.313.700,30	0,00	0,00	1.257.264,82	-56.435,48	-4,30%	-4,30%	6,51%
Total Renda Fixa	30.126.911,89	924.884,56	321.240,00	30.728.634,08	-1.922,37	-0,01%		1,41%

Retorno dos Investimentos após 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 FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO LP	473.487,89	0,00	0,00	475.898,57	2.410,68	0,51%	0,51%	0,43%
CAIXA RV 30 FI MULTIMERCADO LP	1.752.192,16	0,00	0,00	1.730.989,64	-21.202,52	-1,21%	-1,21%	3,23%
SICREDI BOLSA AMERICANA FIC MULTIMERCADO LP	909.133,86	0,00	0,00	893.025,04	-16.108,82	-1,77%	-1,77%	6,51%
BB SELEÇÃO FATORIAL FIC AÇÕES	437.918,46	0,00	0,00	421.046,20	-16.872,26	-3,85%	-3,85%	7,13%
CAIXA BRASIL IBX-50 FI AÇÕES	606.930,13	0,00	0,00	582.103,21	-24.826,92	-4,09%	-4,09%	8,78%
CAIXA EXPERT VINCI VALOR DIVIDENDOS RPPS FIC AÇÕES	421.199,21	0,00	0,00	403.883,19	-17.316,02	-4,11%	-4,11%	8,39%
SICREDI SCHRODERS IBOVESPA FI AÇÕES	909.034,58	0,00	0,00	868.765,54	-40.269,04	-4,43%	-4,43%	8,51%
BB DIVIDENDOS MIDCAPS FIC AÇÕES	262.647,51	0,00	0,00	247.264,93	-15.382,58	-5,86%	-5,86%	9,09%
CAIXA VALE DO RIO DOCE FI AÇÕES	248.688,89	0,00	0,00	232.631,81	-16.057,08	-6,46%	-6,46%	12,89%
BB CONSUMO FIC AÇÕES	169.705,02	0,00	0,00	157.792,05	-11.912,97	-7,02%	-7,02%	12,88%
CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO FIC AÇÕES	281.467,66	0,00	0,00	259.833,54	-21.634,12	-7,69%	-7,69%	12,19%
CAIXA SMALL CAPS ATIVO FI AÇÕES	375.694,07	0,00	0,00	345.667,45	-30.026,62	-7,99%	-7,99%	11,91%
BB SMALL CAPS FIC AÇÕES	270.786,12	0,00	0,00	242.701,35	-28.084,77	-10,37%	-10,37%	15,02%
Total Renda Variável	7.118.885,56	0,00	0,00	6.861.602,52	-257.283,04	-3,61%		7,10%

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

FUNDOS EXTERIOR

Ativos Exterior	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
CAIXA INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	368.556,75	0,00	0,00	384.789,64	16.232,89	4,40%	4,40%	9,19%
BB SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI MULTIMERCA...	632.539,00	0,00	0,00	644.354,42	11.815,42	1,87%	1,87%	11,99%
BB TECNOLOGIA FI AÇÕES BDR NÍVEL I	1.028.785,94	0,00	0,00	1.024.534,36	-4.251,58	-0,41%	-0,41%	6,85%
Total Exterior	2.029.881,69	0,00	0,00	2.053.678,42	23.796,73	1,17%		8,90%

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 & MERCADO ENGENHARIA FINANCEIRA.. 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.

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

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.

