Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Julho/2026 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
IPCA (Benchmark)	0,07%	3,44%	0,81%	3,10%	4,44%	9,90%	-	-
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA	1,17%	6,10%	2,40%	4,05%	12,48%	24,31%	0,75%	3,09%
CDI (Benchmark)	1,22%	8,14%	3,45%	6,90%	14,71%	29,09%	-	-
BB INSTITUCIONAL RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA	1,26%	8,23%	3,61%	6,95%	14,73%	29,03%	0,02%	0,09%
BB TESOURO SELIC RESP LIMITATA FIF CIC RENDA FIXA LP	1,19%	8,01%	3,38%	6,78%	14,44%	28,48%	0,00%	0,02%
CAIXA RUBI RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	1,21%	8,14%	3,49%	6,90%	14,68%	29,06%	0,01%	0,05%
CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA LP	1,21%	8,05%	3,38%	6,75%	14,53%	28,80%	0,01%	0,12%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA ...	1,17%	8,30%	3,38%	7,04%	14,60%	27,38%	0,14%	0,49%
SICREDI LIQUIDEZ EMPRESARIAL DI RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA	1,21%	8,20%	3,44%	6,93%	14,72%	29,12%	0,01%	0,04%
BB PERFIL RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVID...	1,24%	8,25%	3,53%	6,97%	14,84%	29,30%	0,02%	0,05%
IRF-M (Benchmark)	0,85%	5,95%	2,24%	3,92%	12,75%	24,03%	-	-
CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA ...	0,84%	5,76%	2,15%	3,76%	12,44%	23,38%	1,86%	3,77%
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PREVIDENCI...	0,81%	5,76%	2,13%	3,75%	12,41%	23,38%	1,87%	3,78%
IMA-B (Benchmark)	0,97%	5,09%	0,23%	4,05%	10,19%	14,91%	-	-
SICREDI INSTITUCIONAL IMA-B RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA LP	0,96%	4,91%	0,19%	3,91%	9,91%	14,30%	2,20%	4,83%
IRF-M 1 (Benchmark)	1,26%	7,97%	3,50%	6,68%	14,56%	28,56%	-	-

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, n° 504, 7° Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Julho/2026 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA	1,30%	7,98%	3,51%	6,68%	14,55%	28,21%	0,34%	0,46%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA PREV...	1,25%	7,81%	3,44%	6,55%	14,23%	27,82%	0,27%	0,37%
IPCA + 5,00% ao ano (Benchmark)	0,52%	6,38%	2,05%	5,64%	9,67%	21,17%	-	-
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE ESPECIAL 2026 RESP LIMITADA FIF RENDA...	0,87%	9,33%	3,15%	8,08%	14,78%	-	0,27%	0,66%
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF REN...	0,87%	6,14%	3,15%	4,93%	8,13%	-	0,27%	4,21%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2026 RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PRE...	0,87%	9,33%	3,15%	8,08%	14,77%	24,70%	0,27%	0,66%

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, n° 504, 7° Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Julho/2026 - RENDA VARIÁVEL, ESTRUTURADOS E FUNDO IMOBILIÁRIO

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
CDI (Benchmark)	1,22%	8,14%	3,45%	6,90%	14,71%	29,09%	-	-
CAIXA RV 30 RESP LIMITADA FIF MULTIMERCADO LP	1,79%	8,40%	1,01%	3,93%	19,04%	27,64%	2,80%	5,61%
BB RESP LIMITADA FIF MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO LP	1,30%	9,68%	3,36%	7,15%	16,41%	26,24%	0,52%	3,11%
Ibovespa (Benchmark)	3,47%	10,47%	-4,97%	-1,86%	33,76%	39,44%	-	-
BB CONSUMO RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕES	-3,30%	-9,84%	-7,82%	-15,81%	2,46%	-1,37%	11,22%	23,42%
IDIV (Benchmark)	3,00%	10,19%	-3,14%	-0,33%	29,82%	41,71%	-	-
BB DIVIDENDOS MIDCAPS RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕES	3,46%	5,19%	-7,42%	-4,99%	18,32%	22,55%	9,83%	19,77%
S&P 500 (Moeda Original) (Benchmark)	-0,13%	9,41%	3,89%	7,94%	18,15%	35,63%	-	-
SICREDI BOLSA AMERICANA RESP LIMITADA FIF CIC MULTIMERCADO LP	0,73%	15,30%	6,06%	13,76%	29,88%	58,58%	5,48%	12,51%
CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA RESP LIMITADA FIF MULTIMERCADO LP	0,68%	14,04%	6,02%	12,56%	28,68%	56,26%	5,49%	12,64%
SMLL (Benchmark)	-0,77%	-5,31%	-7,53%	-14,03%	4,54%	7,37%	-	-
CAIXA SMALL CAPS ATIVO RESP LIMITADA FIF AÇÕES	-3,09%	-8,01%	-8,40%	-16,46%	1,83%	2,48%	11,71%	23,03%
BB SMALL CAPS RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕES	-1,81%	-3,71%	-8,88%	-14,28%	7,57%	3,40%	11,03%	23,65%

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, n° 504, 7° Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

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.

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.

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. 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 que compõem a carteira previdenciária do RPPS, conforme sua natureza e finalidade, compreendendo aqueles vinculados ao custeio dos benefícios previdenciários, sendo excluídos, para fins de análise, os recursos destinados ao custeio de despesas administrativas, em consonância com o disposto no art. 84, inciso III, alínea “a”, da Portaria MTP nº 1.467/2022.

Cabe aos Regimes Próprios de Previdência Social, independentemente da contratação de consultoria de valores mobiliários, observar e assegurar o cumprimento das normas aplicáveis à gestão e à aplicação de seus recursos, em especial aquelas estabelecidas na Resolução CMN nº 5.272/2025, que dispõe sobre os princípios, parâmetros, limites, condições e requisitos para os investimentos dos RPPS, cabendo exclusivamente aos seus órgãos competentes a deliberação, aprovação e implementação das decisões de investimento.

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, n° 504, 7° Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400