
REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE

PEDRO CANÁRIO / ES

**RELATÓRIO ANUAL
DE
INVESTIMENTOS
2023**

31 de janeiro de 2024

SUMÁRIO EXECUTIVO

O Sumário Executivo apresenta as principais informações do Relatório Mensal de Investimentos de 2023 do IPASPEC.

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

Taxa de Juros (anual): 5,13% a.a.

Taxa de Juros (mensal): 0,42%

Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 5,13% a.a. + IPCA a.a.

Previsão da Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 9,44%

Data Focal: 29/12/2023

MENSAL												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	0,51%	0,87%	1,67%	1,24%	1,66%	1,58%	0,97%	0,21%	-0,12%	0,06%	1,94%	1,99%
TAXA DE JUROS	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%
VARIAÇÃO IPCA	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	0,23%	-0,08%	0,12%	0,23%	0,26%	0,24%	0,28%	0,56%
META ATUARIAL	0,95%	1,26%	1,13%	1,03%	0,65%	0,34%	0,54%	0,65%	0,68%	0,66%	0,70%	0,98%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%

ACUMULADO												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	0,51%	1,38%	3,08%	4,36%	6,09%	7,77%	8,82%	9,04%	8,91%	8,97%	11,09%	13,30%
TAXA DE JUROS	0,42%	0,84%	1,26%	1,68%	2,11%	2,53%	2,96%	3,39%	3,82%	4,26%	4,69%	5,13%
VARIAÇÃO IPCA	0,53%	1,37%	2,09%	2,72%	2,95%	2,87%	2,99%	3,23%	3,50%	3,75%	4,04%	4,62%
META ATUARIAL	0,95%	2,22%	3,37%	4,43%	5,11%	5,46%	6,03%	6,72%	7,44%	8,15%	8,90%	9,97%
CDI	1,12%	2,05%	3,24%	4,19%	5,36%	6,49%	7,63%	8,85%	9,91%	11,01%	12,03%	13,03%

ÍNDICE

1 – INTRODUÇÃO	4
2 – RESUMO DO REGULAMENTO DOS INVESTIMENTOS	5
3 – MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA DOS INVESTIMENTOS	20
4 – DESEMPENHO (RENTABILIDADE) DOS INVESTIMENTOS	31
4.1 - Rentabilidade Relativa dos Investimentos sobre seu Benchmark	41
4.2 - Análise dos Investimentos de LONGO PRAZO	57
4.2.2 - Renda Variável	57
5 – ENQUADRAMENTO DA CARTEIRA E RESOLUÇÃO CMN 4.963/2021	62
6 – DESEMPENHO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO	70
6.1 - Desempenho MENSAL da carteira de Investimento	70
6.2 - Desempenho ACUMULADO DO ANO da carteira de Investimento	74
7 – CONSIDERAÇÕES FINAIS	77
7.1 - Meta Atuarial	77
7.2 - Inflação	78
7.3 - Rentabilidade da Carteira	79
7.4 - ALM - Asset Liability Management	79
7.5 - Conclusão	81

1 - INTRODUÇÃO

A atividade de gestão dos recursos financeiros do IPASPEC 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 RF IRF - M 1 TP FIC FI
CNPJ	11.328.882/0001-35
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IRF - M 1
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO 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.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000
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 **	7.852.193.725,16
NÚMERO DE COTISTAS **	1.141
VALOR DA COTA **	3,527842298
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.

Continuação...

2

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI
CNPJ	13.322.205/0001-35
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IDKA 2
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO 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	10000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0
RESGATE MÍNIMO	0
SALDO MÍNIMO	0
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 **	5.798.399.930,42
NÚMERO DE COTISTAS **	884
VALOR DA COTA **	3,695428962
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.

Continuação...

3

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA III
CNPJ	19.303.795/0001-35
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IPCA + 6,00% a.a.
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO 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	11/02/2014
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	-
SALDO MÍNIMO	0
CARÊNCIA	Até o dia 15/08/2024
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 **	192.522.932,52
NÚMERO DE COTISTAS **	140
VALOR DA COTA **	2,995757236
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	24/10/2017
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.

Continuação...

4

30

INFORMAÇÕES	BB PREVIDENCIARIO RF IMA - B 5 + TP FI
CNPJ	13.327.340/0001-73
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B 5+
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A
GESTOR	BB GESTAO 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	10000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0,01
RESGATE MÍNIMO	0,01
SALDO MÍNIMO	0,01
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	1.649.727.443,32
NÚMERO DE COTISTAS **	289
VALOR DA COTA **	4,073067947
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	15/04/2019
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.

Continuação...

5

124

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF
CNPJ	10.740.670/0001-06
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IRF - M 1
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	28/05/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	1000
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 *	2 - Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	8.470.280.308,74
NÚMERO DE COTISTAS **	1.190
VALOR DA COTA **	3,389037
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	25/09/2018
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.

Continuação...

6

138

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 + TP RF LP
CNPJ	10.577.503/0001-88
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B 5+
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	18/04/2012
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	0,01
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 *	3 - Médio
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	1.451.468.758,30
NÚMERO DE COTISTAS **	282
VALOR DA COTA **	3,20411
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	13/03/2023
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.

Continuação...

7

142

INFORMAÇÕES	FI CAIXA BRASIL 2024 TP RF
CNPJ	18.598.288/0001-03
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
GESTOR	CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CUSTODIANTE	CAIXA ECONOMICA FEDERAL
DISTRIBUIDOR	Caixa Econômica Federal
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	30/01/2014
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	300000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0
RESGATE MÍNIMO	0
SALDO MÍNIMO	0
CARÊNCIA	Até o dia 15/08/2024
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 **	499.145.687,94
NÚMERO DE COTISTAS **	105
VALOR DA COTA **	1,8677135
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	28/09/2018
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.

Continuação...

8

277

INFORMAÇÕES	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF
CNPJ	50.533.505/0001-90
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Renda Fixa Duração Livre Grau de Invest.
ÍNDICE	IPCA
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BEM - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.
GESTOR	RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.
DISTRIBUIDOR	RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA
AUDITOR INDEPENDENTE	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	18/05/2023
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,90% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	-
RESGATE MÍNIMO	-
SALDO MÍNIMO	-
CARÊNCIA	25 meses
CRÉDITO DO RESGATE	D+2 (Dois dias úteis após a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	2 - Baixo
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	229.025.651,82
NÚMERO DE COTISTAS **	31
VALOR DA COTA **	1,0240476
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	03/05/2023
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.

Continuação...

9

320

INFORMAÇÕES	BANESTES LIQUIDEZ FI RF REFERENCIADO DI
CNPJ	20.230.719/0001-26
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANESTES DTVM SA
GESTOR	BANESTES DTVM SA
CUSTODIANTE	BANESTES SA BANCO DO ESTADO DO ESPIRITO SANTO
DISTRIBUIDOR	BANESTES S.A.
AUDITOR INDEPENDENTE	RSM BRASIL AUDITORES INDEPENDENTES - SOCIEDADE SIMPLES
DATA DE INÍCIO	17/06/2014
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	500000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1000
RESGATE MÍNIMO	1000
SALDO MÍNIMO	100000
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 **	2.927.068.052,50
NÚMERO DE COTISTAS **	228
VALOR DA COTA **	2,27981928
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	04/09/2019
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.

Continuação...

10

324

INFORMAÇÕES	BANESTES INVEST PUBLIC AUTOMÁTICO FI RENDA FIXA
CNPJ	36.347.706/0001-71
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	CDI
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANESTES DTVM SA
GESTOR	BANESTES DTVM SA
CUSTODIANTE	BANESTES SA BANCO DO ESTADO DO ESPIRITO SANTO
DISTRIBUIDOR	BANESTES s.a.
AUDITOR INDEPENDENTE	RSM BRASIL AUDITORES INDEPENDENTES - SOCIEDADE SIMPLES
DATA DE INÍCIO	03/02/1992
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1,70% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não possui
APLICAÇÃO INICIAL	0
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 **	1.465.080.401,12
NÚMERO DE COTISTAS **	1.716
VALOR DA COTA **	9,81478647
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	06/08/2020
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.

Continuação...

11

325

INFORMAÇÕES	BANESTES REFERENCIAL FI RENDA FIXA IRF-M1
CNPJ	21.005.667/0001-57
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IRF - M 1
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANESTES DTVM SA
GESTOR	BANESTES DTVM SA
CUSTODIANTE	BANESTES SA BANCO DO ESTADO DO ESPIRITO SANTO
DISTRIBUIDOR	BANESTES s.a.
AUDITOR INDEPENDENTE	RSM BRASIL AUDITORES INDEPENDENTES - SOCIEDADE SIMPLES
DATA DE INÍCIO	06/11/2014
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,15% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	100000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1000
RESGATE MÍNIMO	1000
SALDO MÍNIMO	50000
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 **	175.972.602,10
NÚMERO DE COTISTAS **	19
VALOR DA COTA **	2,40776585
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	28/06/2019
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.

Continuação...

12

326

INFORMAÇÕES	BANESTES INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA
CNPJ	05.357.507/0001-10
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANESTES DTVM SA
GESTOR	BANESTES DTVM SA
CUSTODIANTE	BANESTES SA BANCO DO ESTADO DO ESPIRITO SANTO
DISTRIBUIDOR	BANESTES s.a.
AUDITOR INDEPENDENTE	RSM BRASIL AUDITORES INDEPENDENTES - SOCIEDADE SIMPLES
DATA DE INÍCIO	21/02/2003
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	50000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	1000
RESGATE MÍNIMO	1000
SALDO MÍNIMO	5000
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 **	174.002.166,72
NÚMERO DE COTISTAS **	61
VALOR DA COTA **	10,37314485
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	22/01/2021
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.

Continuação...

13

327

INFORMAÇÕES	BANESTES IMA - B TÍTULOS PÚBLICOS FI RF
CNPJ	09.594.596/0001-70
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BANESTES DTVM SA
GESTOR	BANESTES DTVM SA
CUSTODIANTE	BANESTES SA BANCO DO ESTADO DO ESPIRITO SANTO
DISTRIBUIDOR	BANESTES s.a.
AUDITOR INDEPENDENTE	RSM BRASIL AUDITORES INDEPENDENTES - SOCIEDADE SIMPLES
DATA DE INÍCIO	24/11/2008
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	100
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0
RESGATE MÍNIMO	0
SALDO MÍNIMO	50
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 **	261.090.510,59
NÚMERO DE COTISTAS **	31
VALOR DA COTA **	4,71760644
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	22/01/2021
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.

Continuação...

14

387

INFORMAÇÕES	BNB IMA-B FI RENDA FIXA
CNPJ	08.266.261/0001-60
SEGMENTO	Renda Fixa
CLASSIFICAÇÃO	Fundo de Renda Fixa
ÍNDICE	IMA - B
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	SANTANDER CACEIS BRASIL DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A
GESTOR	BANCO DO NORDESTE DO BRASIL SA
CUSTODIANTE	SANTANDER CACEIS BRASIL DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A
DISTRIBUIDOR	Banco do Nordeste do Brasil s.a.
AUDITOR INDEPENDENTE	PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.
DATA DE INÍCIO	24/04/2007
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	0,20% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	Não Possui
APLICAÇÃO INICIAL	75000
APLICAÇÕES ADICIONAIS	500
RESGATE MÍNIMO	500
SALDO MÍNIMO	5000
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 **	177.070.662,71
NÚMERO DE COTISTAS **	114
VALOR DA COTA **	5,487524
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	03/09/2020
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.

Continuação...

15

479

INFORMAÇÕES	PLURAL DIVIDENDOS FI AÇÕES
CNPJ	11.898.280/0001-13
SEGMENTO	Renda Variável
CLASSIFICAÇÃO	Ações Dividendos
ÍNDICE	IBOV
PÚBLICO ALVO	Público Geral
ADMINISTRADOR	BEM - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.
GESTOR	PLURAL INVESTIMENTOS GESTÃO DE RECURSOS LTDA.
CUSTODIANTE	BANCO BRADESCO S.A.
DISTRIBUIDOR	BEM - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.
AUDITOR INDEPENDENTE	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.
DATA DE INÍCIO	01/10/2010
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	2,00% a.a.
TAXA DE PERFORMANCE	20% IBOVESPA
APLICAÇÃO INICIAL	0
APLICAÇÕES ADICIONAIS	0
RESGATE MÍNIMO	0
SALDO MÍNIMO	0
CARÊNCIA	Não possui
CRÉDITO DO RESGATE	D+2 (Dois dias após a solicitação)
RISCO DE MERCADO *	4 - Alto
TAXA DE ENTRADA	Não Possui
TAXA DE SAÍDA	Não Possui
PATRIMÔNIO LÍQUIDO **	209.068.993,89
NÚMERO DE COTISTAS **	3.747
VALOR DA COTA **	2,9183019
DATA DO REGULAMENTO VIGENTE	22/09/2022
ENQUADRAMENTO LEGAL	F.I. Ações, Art. 8, I (30% 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 2023. 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.

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA III						
	BANCO	BB	AGÊNCIA	222-4	CONTA	101004-2
1	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	276.952,06	-	-	3.829,69	280.781,75	1,383%
FEVEREIRO	280.781,75	-	(8.089,68)	3.736,68	276.428,75	1,370%
MARÇO	276.428,75	-	-	3.510,29	279.939,04	1,270%
ABRIL	279.939,04	-	-	1.433,71	281.372,75	0,512%
MAIO	281.372,75	-	-	(14,95)	281.357,80	-0,005%
JUNHO	281.357,80	-	-	2.611,72	283.969,52	0,928%
JULHO	283.969,52	-	-	2.993,10	286.962,62	1,054%
AGOSTO	286.962,62	-	(8.287,96)	2.557,86	281.232,52	0,918%
SETEMBRO	281.232,52	-	-	3.078,53	284.311,05	1,095%
OUTUBRO	284.311,05	-	-	1.236,33	285.547,38	0,435%
NOVEMBRO	285.547,38	-	-	2.238,22	287.785,60	0,784%
DEZEMBRO	287.785,60	-	-	2.648,01	290.433,61	0,920%

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI						
	BANCO	BB	AGÊNCIA	222-4	CONTA	101004-2
2	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	14.594.463,58	-	-	154.259,05	14.748.722,63	1,057%
FEVEREIRO	14.748.722,63	-	-	141.783,41	14.890.506,04	0,961%
MARÇO	14.890.506,04	8.089,68	-	178.352,70	15.076.948,42	1,198%
ABRIL	15.076.948,42	-	-	124.910,62	15.201.859,04	0,828%
MAIO	15.201.859,04	-	-	170.495,55	15.372.354,59	1,122%
JUNHO	15.372.354,59	-	-	178.100,96	15.550.455,55	1,159%
JULHO	15.550.455,55	-	-	164.606,14	15.715.061,69	1,059%
AGOSTO	15.715.061,69	8.276,46	(9.000.000,00)	115.911,47	6.839.249,62	1,724%
SETEMBRO	6.839.249,62	-	-	61.836,14	6.901.085,76	0,904%
OUTUBRO	6.901.085,76	-	-	63.778,01	6.964.863,77	0,924%
NOVEMBRO	6.964.863,77	-	-	67.393,81	7.032.257,58	0,968%
DEZEMBRO	7.032.257,58	-	-	62.286,59	7.094.544,17	0,886%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI						
	BANCO	BB	AGÊNCIA	222-4	CONTA	101004-2
3	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	5.765.583,76	-	-	82.806,95	5.848.390,71	1,436%
FEVEREIRO	5.848.390,71	-	-	87.157,05	5.935.547,76	1,490%
MARÇO	5.935.547,76	-	-	82.060,83	6.017.608,59	1,383%
ABRIL	6.017.608,59	-	-	40.759,69	6.058.368,28	0,677%
MAIO	6.058.368,28	-	-	23.555,31	6.081.923,59	0,389%
JUNHO	6.081.923,59	-	-	62.005,33	6.143.928,92	1,020%
JULHO	6.143.928,92	-	-	57.955,86	6.201.884,78	0,943%
AGOSTO	6.201.884,78	-	-	45.846,34	6.247.731,12	0,739%
SETEMBRO	6.247.731,12	-	-	13.226,52	6.260.957,64	0,212%
OUTUBRO	6.260.957,64	-	-	(20.644,82)	6.240.312,82	-0,330%
NOVEMBRO	6.240.312,82	-	-	111.406,20	6.351.719,02	1,785%
DEZEMBRO	6.351.719,02	-	-	89.850,35	6.441.569,37	1,415%

BB PREVIDENCIARIO RF IMA - B 5 + TP FI						
	BANCO	BB	AGÊNCIA	222-4	CONTA	101004-2
4	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	-	-	-	-	-	-
FEVEREIRO	-	-	-	-	-	-
MARÇO	-	-	-	-	-	-
ABRIL	-	-	-	-	-	-
MAIO	-	-	-	-	-	-
JUNHO	-	-	-	-	-	-
JULHO	-	-	-	-	-	-
AGOSTO	-	5.000.000,00	-	(118.991,50)	4.881.008,50	-2,380%
SETEMBRO	4.881.008,50	-	-	(95.452,15)	4.785.556,35	-1,956%
OUTUBRO	4.785.556,35	-	-	(47.286,80)	4.738.269,55	-0,988%
NOVEMBRO	4.738.269,55	-	-	160.013,49	4.898.283,04	3,377%
DEZEMBRO	4.898.283,04	-	-	192.578,41	5.090.861,45	3,932%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	0717	CONTA	252-3
5	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	10.079.535,43	-	-	113.013,79	10.192.549,22	1,121%
FEVEREIRO	10.192.549,22	-	-	98.499,21	10.291.048,43	0,966%
MARÇO	10.291.048,43	105.070,32	-	124.292,09	10.520.410,84	1,208%
ABRIL	10.520.410,84	-	-	88.106,29	10.608.517,13	0,837%
MAIO	10.608.517,13	-	-	119.180,71	10.727.697,84	1,123%
JUNHO	10.727.697,84	-	-	124.222,82	10.851.920,66	1,158%
JULHO	10.851.920,66	-	-	116.260,65	10.968.181,31	1,071%
AGOSTO	10.968.181,31	94.443,55	(5.000.000,00)	101.296,94	6.163.921,80	1,671%
SETEMBRO	6.163.921,80	-	-	56.043,39	6.219.965,19	0,909%
OUTUBRO	6.219.965,19	-	-	58.438,26	6.278.403,45	0,940%
NOVEMBRO	6.278.403,45	-	-	61.112,35	6.339.515,80	0,973%
DEZEMBRO	6.339.515,80	-	-	56.186,80	6.395.702,60	0,886%

FI CAIXA BRASIL 2024 I TP RF						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	0717	CONTA	252-3
6	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	3.551.031,06	-	-	49.220,62	3.600.251,68	1,386%
FEVEREIRO	3.600.251,68	-	(105.070,32)	48.110,16	3.543.291,52	1,376%
MARÇO	3.543.291,52	-	-	45.103,88	3.588.395,40	1,273%
ABRIL	3.588.395,40	-	-	18.354,32	3.606.749,72	0,511%
MAIO	3.606.749,72	-	-	(395,52)	3.606.354,20	-0,011%
JUNHO	3.606.354,20	-	-	33.534,86	3.639.889,06	0,930%
JULHO	3.639.889,06	-	-	38.442,88	3.678.331,94	1,056%
AGOSTO	3.678.331,94	-	(94.443,55)	32.947,49	3.616.835,88	0,919%
SETEMBRO	3.616.835,88	-	-	39.680,50	3.656.516,38	1,097%
OUTUBRO	3.656.516,38	-	-	15.931,22	3.672.447,60	0,436%
NOVEMBRO	3.672.447,60	-	-	28.852,54	3.701.300,14	0,786%
DEZEMBRO	3.701.300,14	-	-	34.126,86	3.735.427,00	0,922%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 + TP RF LP						
	BANCO	CAIXA	AGÊNCIA	0717	CONTA	252-3
7	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	-	-	-	-	-	-
FEVEREIRO	-	-	-	-	-	-
MARÇO	-	-	-	-	-	-
ABRIL	-	-	-	-	-	-
MAIO	-	-	-	-	-	-
JUNHO	-	-	-	-	-	-
JULHO	-	-	-	-	-	-
AGOSTO	-	5.000.000,00	-	(91.930,98)	4.908.069,02	-1,839%
SETEMBRO	4.908.069,02	-	-	(91.303,97)	4.816.765,05	-1,860%
OUTUBRO	4.816.765,05	-	-	(46.339,78)	4.770.425,27	-0,962%
NOVEMBRO	4.770.425,27	-	-	160.736,06	4.931.161,33	3,369%
DEZEMBRO	4.931.161,33	-	-	193.886,18	5.125.047,51	3,932%

RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF						
	BANCO	BRDESCO	AGÊNCIA		CONTA	
8	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	-	-	-	-	-	-
FEVEREIRO	-	-	-	-	-	-
MARÇO	-	-	-	-	-	-
ABRIL	-	-	-	-	-	-
MAIO	-	1.000.000,00	-	-	1.000.000,00	-
JUNHO	1.000.000,00	-	-	(5.695,99)	994.304,01	-0,570%
JULHO	994.304,01	-	-	14.937,38	1.009.241,39	1,502%
AGOSTO	1.009.241,39	-	-	8.251,48	1.017.492,87	0,818%
SETEMBRO	1.017.492,87	-	-	2.122,40	1.019.615,27	0,209%
OUTUBRO	1.019.615,27	-	-	2.585,66	1.022.200,93	0,254%
NOVEMBRO	1.022.200,93	-	-	(11.661,98)	1.010.538,95	-1,141%
DEZEMBRO	1.010.538,95	-	-	8.995,68	1.019.534,63	0,890%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BANESTES INVEST PUBLIC AUTOMÁTICO FI RENDA FIXA						
	BANCO	BANESTES	AGÊNCIA	152	CONTA	309512-2
9	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	385.270,59	631.190,28	(364.212,30)	3.776,53	656.025,10	0,980%
FEVEREIRO	656.025,10	73.544,88	(384.992,62)	4.283,63	348.860,99	1,243%
MARÇO	348.860,99	246.379,54	(380.330,86)	10.092,46	225.002,13	4,696%
ABRIL	225.002,13	371.174,69	(434.031,63)	1.955,99	164.101,18	1,206%
MAIO	164.101,18	1.137.918,69	(467.104,78)	1.631,97	836.547,06	0,994%
JUNHO	836.547,06	443.480,36	(590.586,64)	7.629,56	697.070,34	1,107%
JULHO	697.070,34	430.040,39	(461.092,25)	6.153,06	672.171,54	0,924%
AGOSTO	672.171,54	2.373.795,45	(3.058.288,17)	12.321,18	-	1,833%
SETEMBRO	-	-	-	-	-	-
OUTUBRO	-	-	-	-	-	-
NOVEMBRO	-	-	-	-	-	-
DEZEMBRO	-	-	-	-	-	-

BANESTES INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA						
	BANCO	BANESTES	AGÊNCIA	152	CONTA	309512-2
10	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	16.900.364,09	-	-	(108.279,43)	16.792.084,66	-0,641%
FEVEREIRO	16.792.084,66	-	-	142.475,93	16.934.560,59	0,848%
MARÇO	16.934.560,59	-	-	475.106,03	17.409.666,62	2,806%
ABRIL	17.409.666,62	-	-	389.926,78	17.799.593,40	2,240%
MAIO	17.799.593,40	-	-	554.962,33	18.354.555,73	3,118%
JUNHO	18.354.555,73	-	-	451.045,04	18.805.600,77	2,457%
JULHO	18.805.600,77	-	-	147.656,61	18.953.257,38	0,785%
AGOSTO	18.953.257,38	-	-	(109.874,52)	18.843.382,86	-0,580%
SETEMBRO	18.843.382,86	-	-	(205.820,06)	18.637.562,80	-1,092%
OUTUBRO	18.637.562,80	-	-	(122.538,46)	18.515.024,34	-0,657%
NOVEMBRO	18.515.024,34	-	-	503.005,50	19.018.029,84	2,717%
DEZEMBRO	19.018.029,84	-	-	558.948,71	19.576.978,55	2,939%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BANESTES IMA - B TÍTULOS PÚBLICOS FI RF						
	BANCO	BANESTES	AGÊNCIA	152	CONTA	309512-2
11	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	16.705.304,92	-	-	(10.219,66)	16.695.085,26	-0,061%
FEVEREIRO	16.695.085,26	-	-	215.839,06	16.910.924,32	1,293%
MARÇO	16.910.924,32	-	-	442.022,60	17.352.946,92	2,614%
ABRIL	17.352.946,92	-	-	347.277,31	17.700.224,23	2,001%
MAIO	17.700.224,23	-	-	463.187,56	18.163.411,79	2,617%
JUNHO	18.163.411,79	-	-	436.663,20	18.600.074,99	2,404%
JULHO	18.600.074,99	-	-	143.514,40	18.743.589,39	0,772%
AGOSTO	18.743.589,39	-	-	(87.072,34)	18.656.517,05	-0,465%
SETEMBRO	18.656.517,05	-	-	(193.297,56)	18.463.219,49	-1,036%
OUTUBRO	18.463.219,49	-	-	(121.387,05)	18.341.832,44	-0,657%
NOVEMBRO	18.341.832,44	-	-	497.788,50	18.839.620,94	2,714%
DEZEMBRO	18.839.620,94	-	-	540.775,13	19.380.396,07	2,870%

BANESTES LIQUIDEZ FI RF REFERENCIADO DI						
	BANCO	BANESTES	AGÊNCIA	152	CONTA	309512-2
12	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	13.413.047,40	-	-	50.443,83	13.463.491,23	0,376%
FEVEREIRO	13.463.491,23	-	-	(9.006,83)	13.454.484,40	-0,067%
MARÇO	13.454.484,40	-	-	108.159,63	13.562.644,03	0,804%
ABRIL	13.562.644,03	-	-	92.938,87	13.655.582,90	0,685%
MAIO	13.655.582,90	-	(1.800.000,00)	158.233,01	12.013.815,91	1,335%
JUNHO	12.013.815,91	-	-	136.198,54	12.150.014,45	1,134%
JULHO	12.150.014,45	-	-	138.221,80	12.288.236,25	1,138%
AGOSTO	12.288.236,25	634.749,31	-	152.106,99	13.075.092,55	1,238%
SETEMBRO	13.075.092,55	-	-	131.008,60	13.206.101,15	1,002%
OUTUBRO	13.206.101,15	-	-	133.409,03	13.339.510,18	1,010%
NOVEMBRO	13.339.510,18	-	-	127.139,54	13.466.649,72	0,953%
DEZEMBRO	13.466.649,72	-	(650.000,00)	124.420,92	12.941.070,64	0,971%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BANESTES REFERENCIAL FI RENDA FIXA IRF-M1						
	BANCO	BANESTES	AGÊNCIA	152	CONTA	309512-2
13	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	11.916.285,57	-	-	139.197,96	12.055.483,53	1,168%
FEVEREIRO	12.055.483,53	-	-	114.026,26	12.169.509,79	0,946%
MARÇO	12.169.509,79	-	-	142.926,37	12.312.436,16	1,174%
ABRIL	12.312.436,16	-	-	104.476,92	12.416.913,08	0,849%
MAIO	12.416.913,08	-	-	143.787,43	12.560.700,51	1,158%
JUNHO	12.560.700,51	-	-	152.747,12	12.713.447,63	1,216%
JULHO	12.713.447,63	-	-	141.832,21	12.855.279,84	1,116%
AGOSTO	12.855.279,84	1.000.000,00	-	151.746,89	14.007.026,73	1,180%
SETEMBRO	14.007.026,73	-	-	124.757,44	14.131.784,17	0,891%
OUTUBRO	14.131.784,17	-	-	134.449,45	14.266.233,62	0,951%
NOVEMBRO	14.266.233,62	-	-	139.198,26	14.405.431,88	0,976%
DEZEMBRO	14.405.431,88	-	-	127.973,29	14.533.405,17	0,888%

BANESTES INVEST PUBLIC AUTOMÁTICO FI RENDA FIXA						
	BANCO	BANESTES	AGÊNCIA	152	CONTA	1774982-1
14	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	133.922,27	72.864,19	(10.695,56)	1.414,42	197.505,32	1,056%
FEVEREIRO	197.505,32	-	(9.563,46)	1.372,16	189.314,02	0,730%
MARÇO	189.314,02	54.166,20	(22.697,36)	1.846,96	222.629,82	0,976%
ABRIL	222.629,82	53.981,10	(16.145,24)	1.701,08	262.166,76	0,764%
MAIO	262.166,76	47.558,25	(25.928,95)	2.358,68	286.154,74	0,900%
JUNHO	286.154,74	50.870,06	(13.969,47)	2.493,12	325.548,45	0,871%
JULHO	325.548,45	60.535,09	(16.000,60)	2.829,60	372.912,54	0,869%
AGOSTO	372.912,54	46.195,76	(422.499,23)	3.390,93	-	0,909%
SETEMBRO	-	-	-	-	-	-
OUTUBRO	-	-	-	-	-	-
NOVEMBRO	-	-	-	-	-	-
DEZEMBRO	-	-	-	-	-	-

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BANESTES LIQUIDEZ FI RF REFERENCIADO DI						
	BANCO	BANESTES	AGÊNCIA	152	CONTA	1774982-1
15	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	2.918.518,83	-	-	10.975,98	2.929.494,81	0,376%
FEVEREIRO	2.929.494,81	-	-	(1.959,78)	2.927.535,03	-0,067%
MARÇO	2.927.535,03	-	-	23.534,24	2.951.069,27	0,804%
ABRIL	2.951.069,27	-	-	20.222,39	2.971.291,66	0,685%
MAIO	2.971.291,66	-	-	34.429,61	3.005.721,27	1,159%
JUNHO	3.005.721,27	-	-	34.075,35	3.039.796,62	1,134%
JULHO	3.039.796,62	-	-	34.581,54	3.074.378,16	1,138%
AGOSTO	3.074.378,16	392.876,50	-	38.055,45	3.505.310,11	1,238%
SETEMBRO	3.505.310,11	-	(30.000,00)	35.031,38	3.510.341,49	1,008%
OUTUBRO	3.510.341,49	-	-	35.461,71	3.545.803,20	1,010%
NOVEMBRO	3.545.803,20	-	-	33.795,23	3.579.598,43	0,953%
DEZEMBRO	3.579.598,43	-	-	33.822,98	3.613.421,41	0,945%

BNB IMA-B FI RENDA FIXA						
	BANCO	BNB	AGÊNCIA	220	CONTA	7944-7
16	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	-	-	-	-	-	-
FEVEREIRO	-	-	-	-	-	-
MARÇO	-	-	-	-	-	-
ABRIL	-	-	-	-	-	-
MAIO	-	-	-	-	-	-
JUNHO	-	-	-	-	-	-
JULHO	-	-	-	-	-	-
AGOSTO	-	2.000.000,00	-	(22.209,90)	1.977.790,10	-1,110%
SETEMBRO	1.977.790,10	-	-	(18.006,25)	1.959.783,85	-0,910%
OUTUBRO	1.959.783,85	-	-	(11.310,99)	1.948.472,86	-0,577%
NOVEMBRO	1.948.472,86	-	-	50.617,18	1.999.090,04	2,598%
DEZEMBRO	1.999.090,04	-	-	56.662,47	2.055.752,51	2,834%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

BANESTES INVEST PUBLIC AUTOMÁTICO FI RENDA FIXA						
	BANCO	BANESTES	AGÊNCIA	152	CONTA	309512-2
17	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	-	-	-	-	-	-
FEVEREIRO	-	-	-	-	-	-
MARÇO	-	-	-	-	-	-
ABRIL	-	-	-	-	-	-
MAIO	-	-	-	-	-	-
JUNHO	-	-	-	-	-	-
JULHO	-	-	-	-	-	-
AGOSTO	-	-	-	-	-	-
SETEMBRO	-	715.660,94	(515.952,07)	1.308,58	201.017,45	0,183%
OUTUBRO	201.017,45	474.191,02	(516.326,37)	2.130,94	161.013,04	1,341%
NOVEMBRO	161.013,04	447.898,17	(528.993,91)	1.409,45	81.326,75	1,764%
DEZEMBRO	81.326,75	1.242.964,30	(284.367,70)	1.807,59	1.041.730,94	2,223%

BANESTES INVEST PUBLIC AUTOMÁTICO FI RENDA FIXA						
	BANCO	BANESTES	AGÊNCIA	152	CONTA	1774982-1
18	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	-	-	-	-	-	-
FEVEREIRO	-	-	-	-	-	-
MARÇO	-	-	-	-	-	-
ABRIL	-	-	-	-	-	-
MAIO	-	-	-	-	-	-
JUNHO	-	-	-	-	-	-
JULHO	-	-	-	-	-	-
AGOSTO	-	-	-	-	-	-
SETEMBRO	-	175.003,48	(164.088,47)	452,32	11.367,33	0,258%
OUTUBRO	11.367,33	54.296,66	(21.723,65)	204,26	44.144,60	1,797%
NOVEMBRO	44.144,60	45.696,28	(14.071,05)	431,96	76.201,79	0,979%
DEZEMBRO	76.201,79	127.072,57	(130.891,91)	400,83	72.783,28	0,554%

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

PLURAL DIVIDENDOS FI AÇÕES						
	BANCO	BRADESCO	AGÊNCIA		CONTA	
19	SALDO INICIAL (R\$)	Aportes (R\$)	Resgates (R\$)	Rentabilidade (R\$)	SALDO FINAL (R\$)	Taxa de Retorno (%)
JANEIRO	-	-	-	-	-	0,000%
FEVEREIRO	-	-	-	-	-	0,000%
MARÇO	-	-	-	-	-	0,000%
ABRIL	-	-	-	-	-	0,000%
MAIO	-	-	-	-	-	0,000%
JUNHO	-	-	-	-	-	0,000%
JULHO	-	-	-	-	-	0,000%
AGOSTO	-	1.000.000,00	-	(18.031,13)	981.968,87	-1,803%
SETEMBRO	981.968,87	-	-	8.220,21	990.189,08	0,837%
OUTUBRO	990.189,08	-	-	(18.840,92)	971.348,16	-1,903%
NOVEMBRO	971.348,16	-	-	106.242,08	1.077.590,24	10,938%
DEZEMBRO	1.077.590,24	-	-	45.335,26	1.122.925,50	4,207%

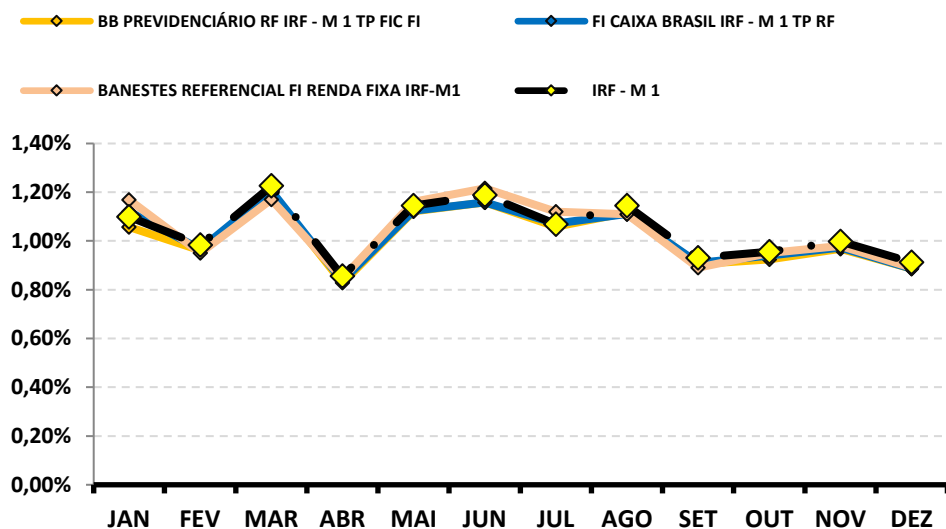
4 - DESEMPENHO (RENTABILIDADE) DOS INVESTIMENTOS

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.

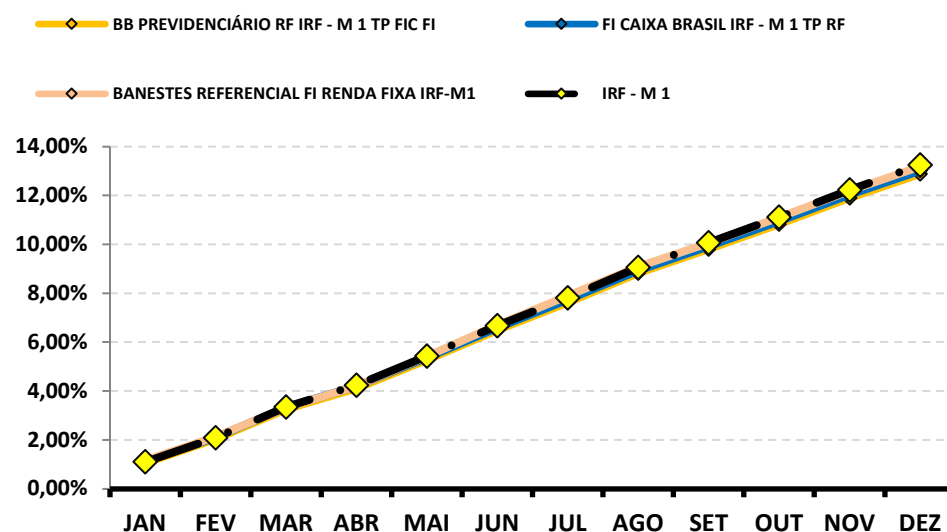
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IRF - M 1

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	1,06%	0,96%	1,20%	0,83%	1,12%	1,16%	1,06%	1,12%	0,90%	0,92%	0,97%	0,89%	12,88%
10.740.670/0001-06	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	1,12%	0,97%	1,21%	0,84%	1,12%	1,16%	1,07%	1,11%	0,91%	0,94%	0,97%	0,89%	13,02%
21.005.667/0001-57	BANESTES REFERENCIAL FI RENDA FIXA IRF-M1	1,17%	0,95%	1,17%	0,85%	1,16%	1,22%	1,12%	1,11%	0,89%	0,95%	0,98%	0,89%	13,19%
IRF - M 1		1,10%	0,98%	1,23%	0,86%	1,14%	1,19%	1,07%	1,15%	0,93%	0,96%	1,00%	0,91%	13,25%

Rentabilidade Mensal



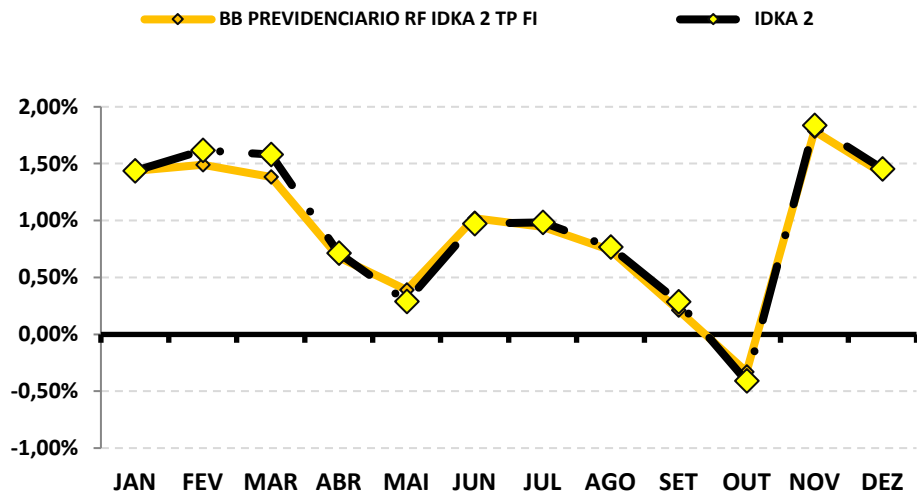
Rentabilidade Mensal



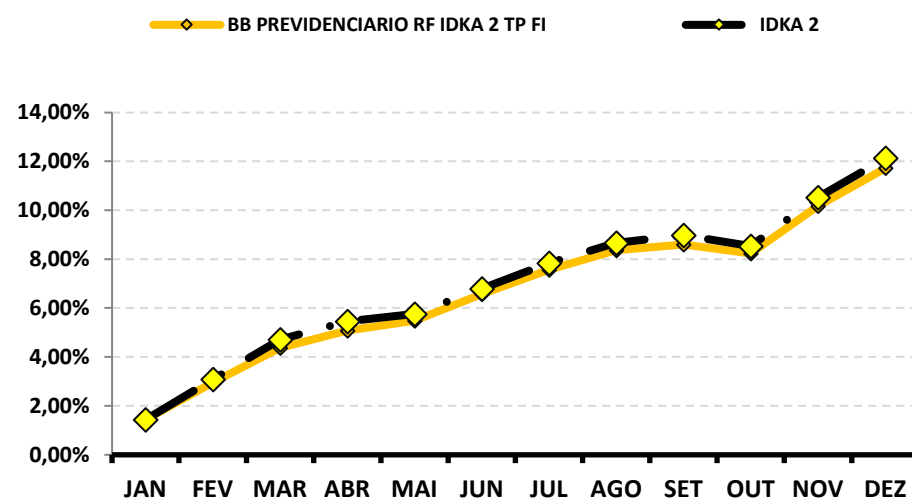
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IDKA 2

<i>CNPJ</i>	<i>Fundos de Investimento</i>	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	1,44%	1,49%	1,38%	0,68%	0,39%	1,02%	0,94%	0,74%	0,21%	-0,33%	1,79%	1,41%	11,72%
IDKA 2		1,44%	1,62%	1,58%	0,71%	0,29%	0,97%	0,98%	0,77%	0,29%	-0,41%	1,83%	1,45%	12,13%

Rentabilidade Mensal

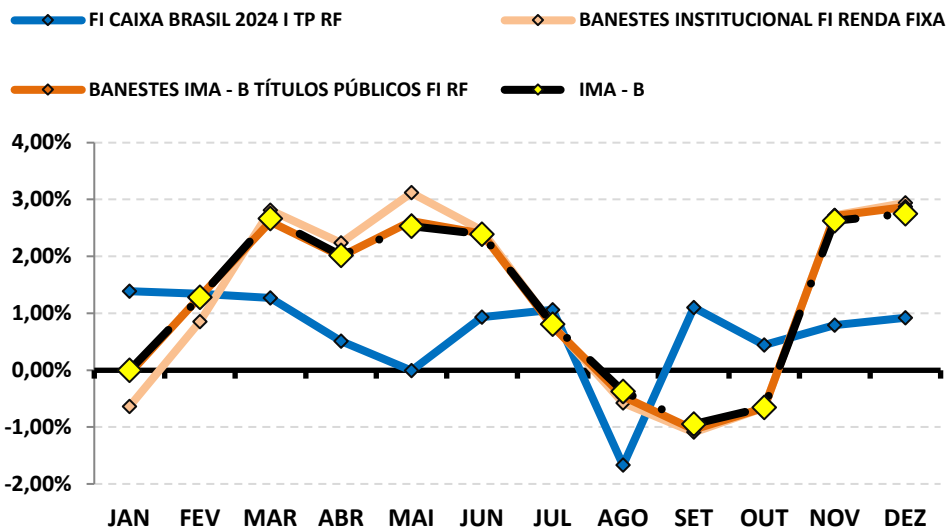
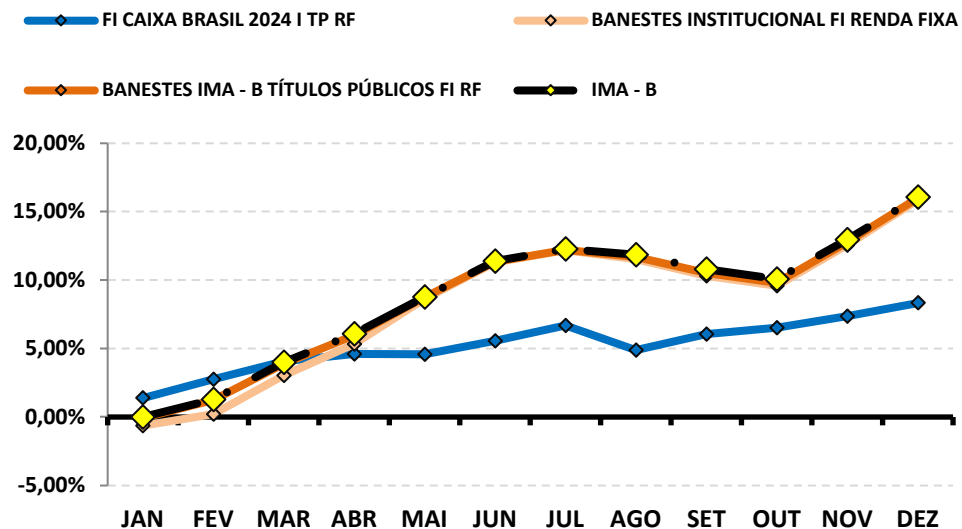


Rentabilidade Mensal



RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IMA - B

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
18.598.288/0001-03	FI CAIXA BRASIL 2024 I TP RF	1,39%	1,34%	1,27%	0,51%	-0,01%	0,93%	1,06%	-1,67%	1,10%	0,44%	0,79%	0,92%	8,33%
05.357.507/0001-10	BANESTES INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA	-0,64%	0,85%	2,81%	2,24%	3,12%	2,46%	0,79%	-0,58%	-1,09%	-0,66%	2,72%	2,94%	15,86%
09.594.596/0001-70	BANESTES IMA - B TÍTULOS PÚBLICOS FI RF	-0,06%	1,29%	2,61%	2,00%	2,62%	2,40%	0,77%	-0,46%	-1,04%	-0,66%	2,71%	2,87%	15,99%
IMA - B		0,00%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	2,39%	0,81%	-0,38%	-0,95%	-0,66%	2,62%	2,75%	16,05%

Rentabilidade Mensal

Rentabilidade Mensal


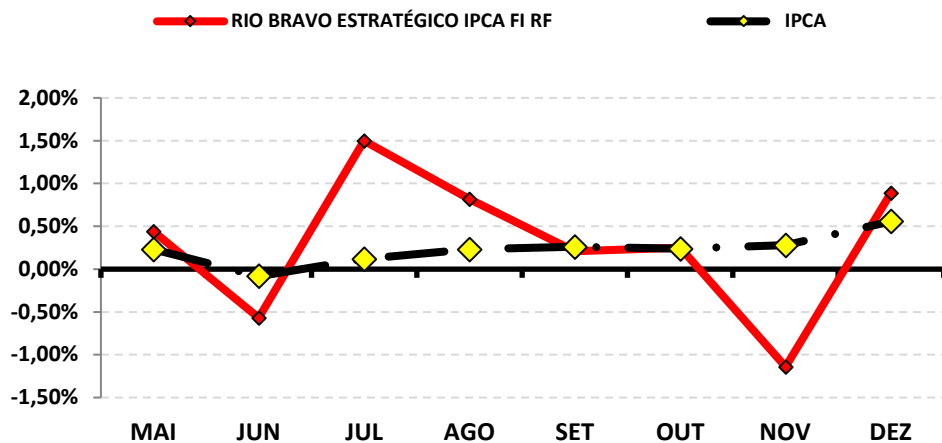
RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IPCA

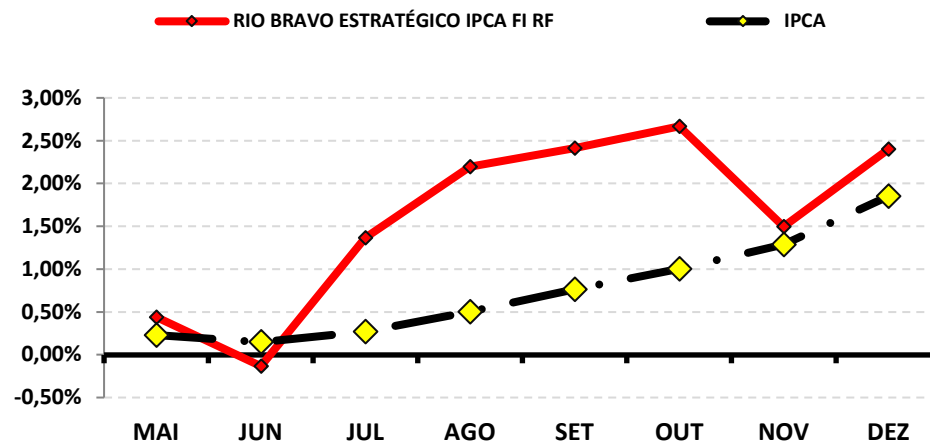
CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
50.533.505/0001-90	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF	*	*	*	*	0,44%	-0,57%	1,50%	0,82%	0,21%	0,25%	-1,14%	0,89%	2,40%
	IPCA	*	*	*	*	0,23%	-0,08%	0,12%	0,23%	0,26%	0,24%	0,28%	0,56%	1,85%

*O IPASPEC NÃO REALIZOU APLICAÇÃO NOS REFERIDOS MESES ACIMA.

Rentabilidade Mensal



Rentabilidade Mensal

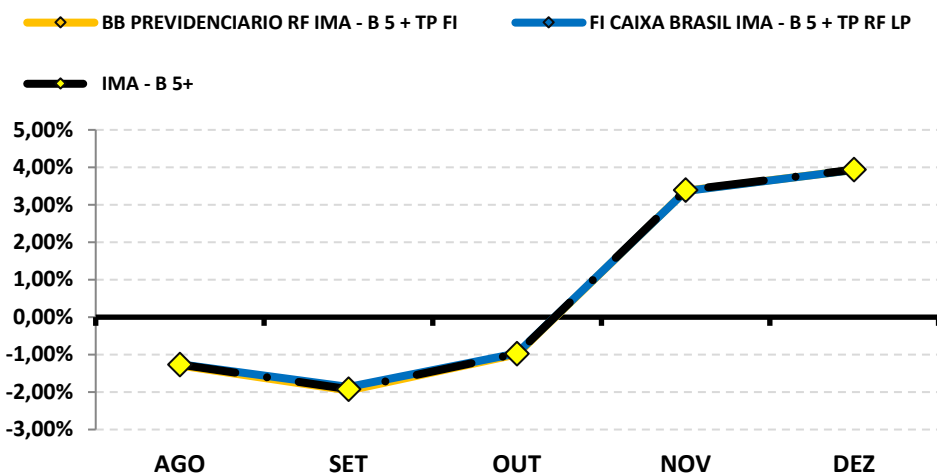


RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IMA - B 5+

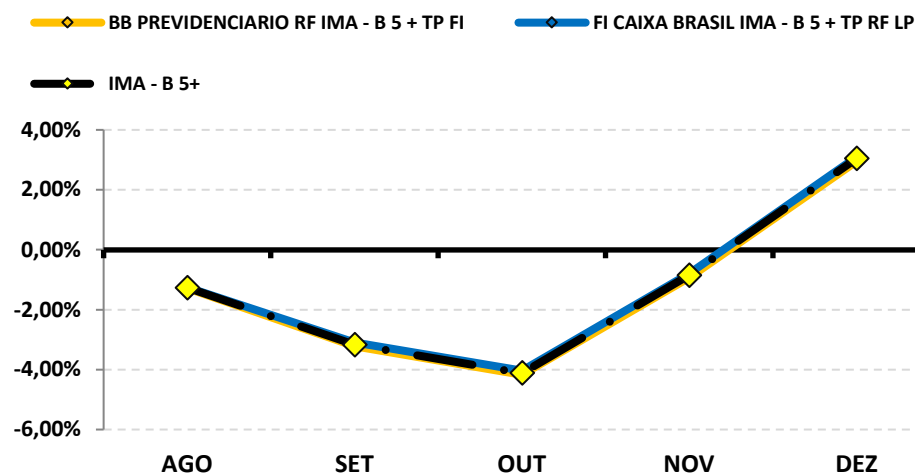
CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
13.327.340/0001-73	BB PREVIDENCIARIO RF IMA - B 5 + TP FI	*	*	*	*	*	*	*	-1,29%	-1,96%	-0,99%	3,38%	3,93%	2,96%
10.577.503/0001-88	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 + TP RF LP	*	*	*	*	*	*	*	-1,26%	-1,86%	-0,96%	3,37%	3,93%	3,10%
	IMA - B 5+	*	*	*	*	*	*	*	-1,27%	-1,92%	-0,98%	3,39%	3,94%	3,05%

*O IPASPEC NÃO REALIZOU APLICAÇÃO NOS REFERIDOS MESES ACIMA.

Rentabilidade Mensal



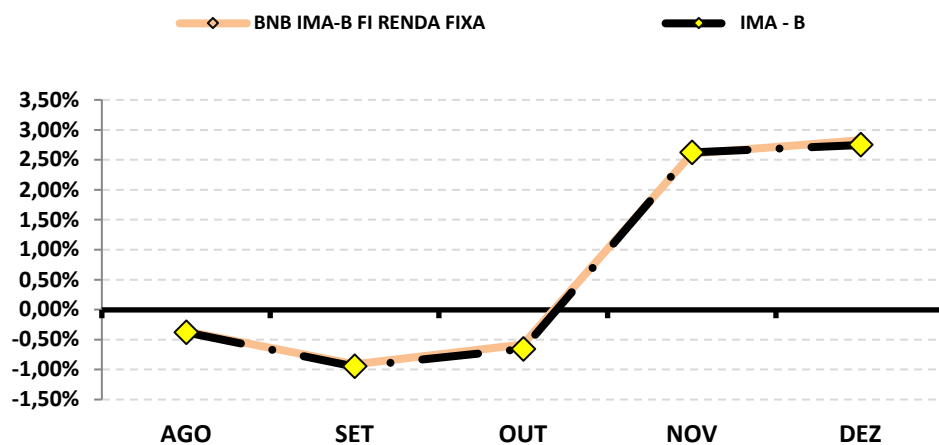
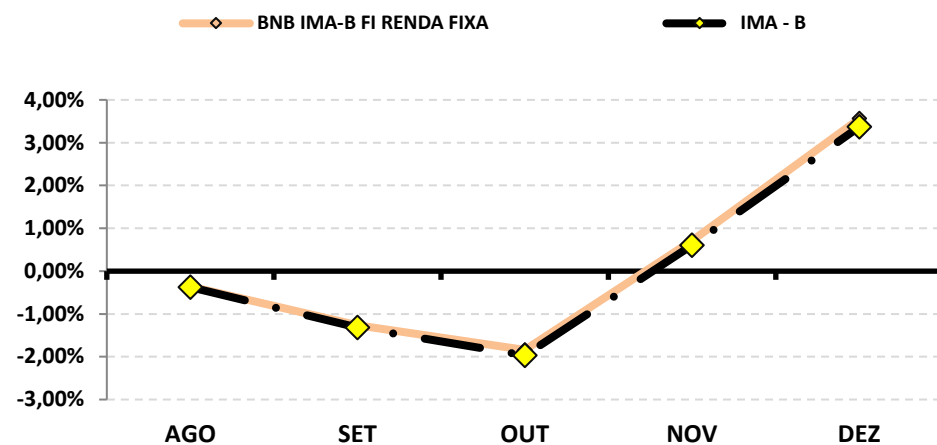
Rentabilidade Mensal



RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IMA - B

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
08.266.261/0001-60	BNB IMA-B FI RENDA FIXA	*	*	*	*	*	*	*	-0,36%	-0,91%	-0,58%	2,60%	2,83%	3,56%
	IMA - B	*	*	*	*	*	*	*	-0,38%	-0,95%	-0,66%	2,62%	2,75%	3,37%

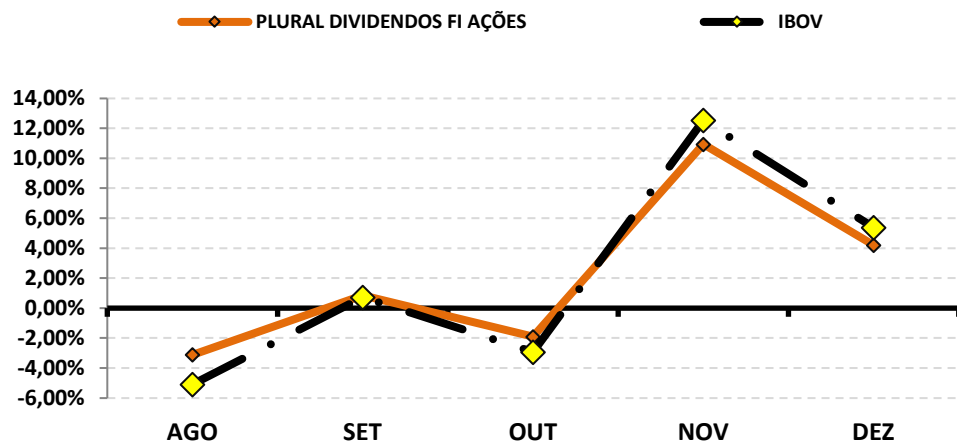
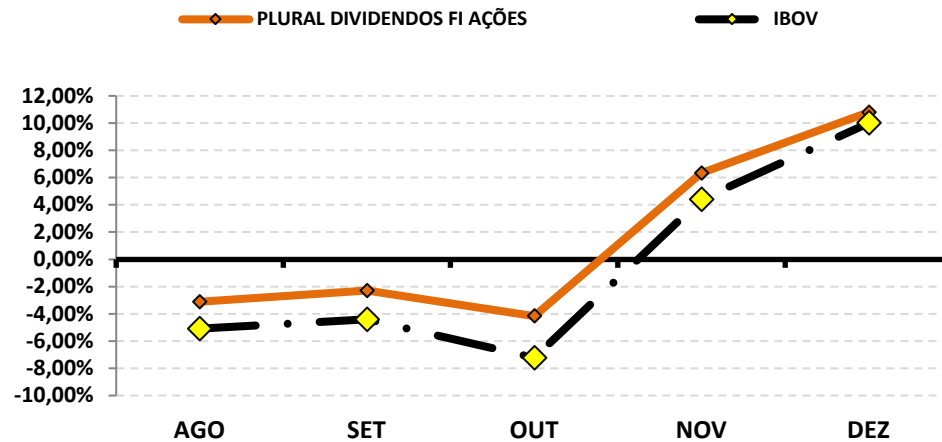
*O IPASPEC NÃO REALIZOU APLICAÇÃO NOS REFERIDOS MESES ACIMA.

Rentabilidade Mensal

Rentabilidade Mensal


RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - 2023 - Fundos atrelados ao IBOV

CNPJ	Fundos de Investimento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ACUMULADO
11.898.280/0001-13	PLURAL DIVIDENDOS FI AÇÕES	*	*	*	*	*	*	*	-3,11%	0,84%	-1,90%	10,94%	4,21%	10,81%
	IBOV	*	*	*	*	*	*	*	-5,09%	0,71%	-2,94%	12,54%	5,38%	10,02%

*O IPASPEC NÃO REALIZOU APLICAÇÃO NOS REFERIDOS MESES ACIMA.

Rentabilidade Mensal

Rentabilidade Mensal


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.

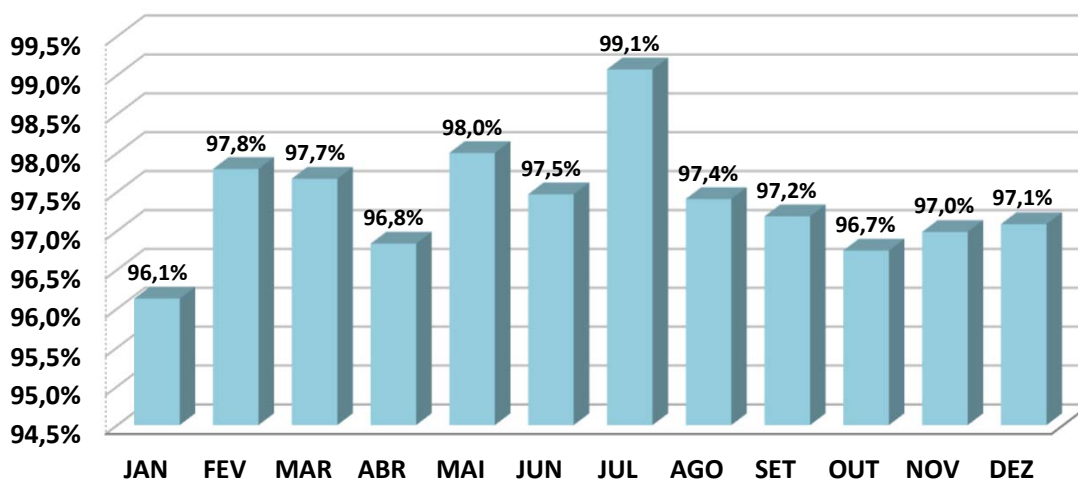
1

BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,06%	0,96%	1,20%	0,83%	1,12%	1,16%	1,06%	1,12%	0,90%	0,92%	0,97%	0,89%
IRF - M 1	1,10%	0,98%	1,23%	0,86%	1,14%	1,19%	1,07%	1,15%	0,93%	0,96%	1,00%	0,91%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	96,1%	97,8%	97,7%	96,8%	98,0%	97,5%	99,1%	97,4%	97,2%	96,7%	97,0%	97,1%

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	MARÇO	1,20%	1,23%	97,67%
PIOR MÊS	ABRIL	0,83%	0,86%	96,83%

Oscilação do Investimento: 0,12%.

Oscilação do Benchmark: 0,12%.

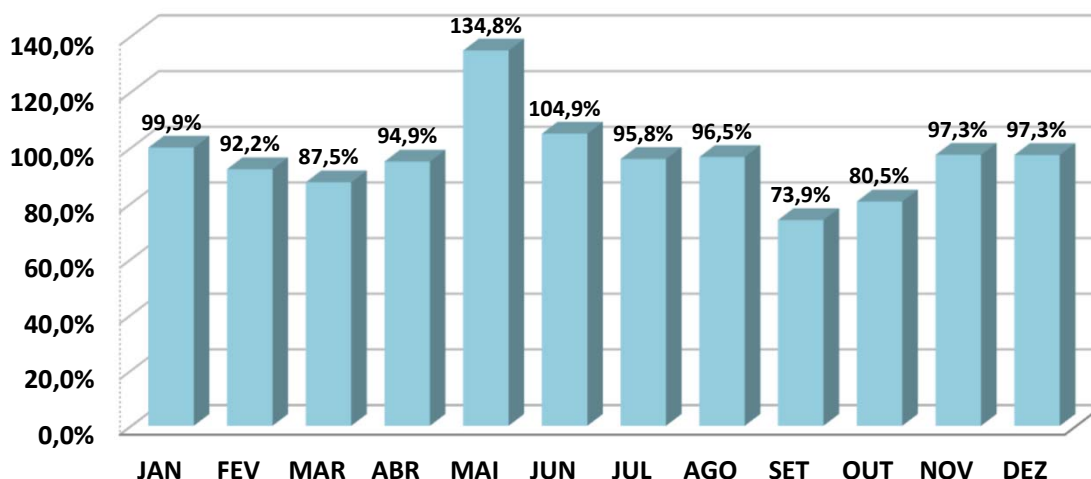
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 12,88%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 13,25%, pagando ao investidor 97,24% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,44%	1,49%	1,38%	0,68%	0,39%	1,02%	0,94%	0,74%	0,21%	-0,33%	1,79%	1,41%
IDKA 2	1,44%	1,62%	1,58%	0,71%	0,29%	0,97%	0,98%	0,77%	0,29%	-0,41%	1,83%	1,45%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	99,9%	92,2%	87,5%	94,9%	134,8%	104,9%	95,8%	96,5%	73,9%	80,5%	97,3%	97,3%

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	NOVEMBRO	1,79%	1,83%	97,30%
PIOR MÊS	OUTUBRO	-0,33%	-0,41%	80,53%

Oscilação do Investimento: 0,62%.

Oscilação do Benchmark: 0,67%.

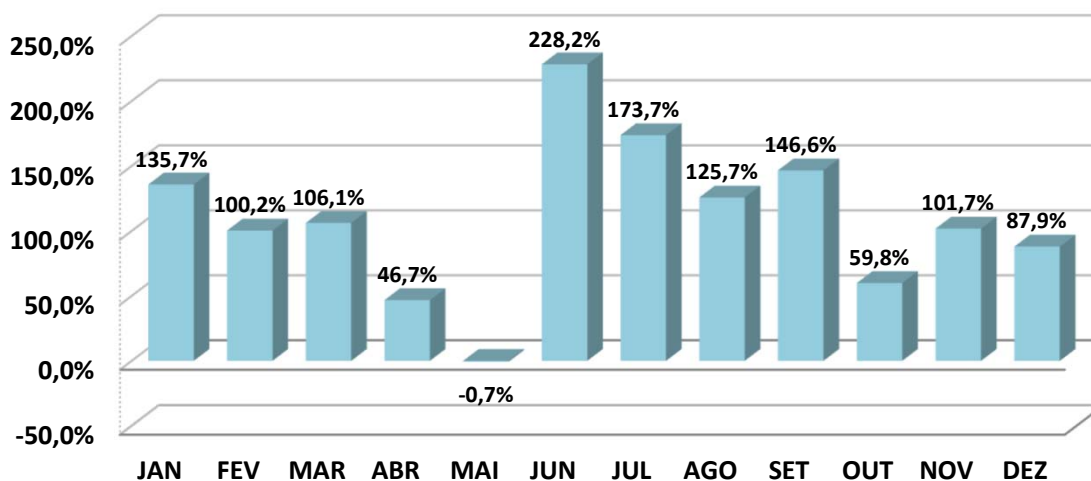
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 11,72%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 12,13%, pagando ao investidor 96,68% sobre o seu Benchmark.

BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA III

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,38%	1,33%	1,27%	0,51%	-0,01%	0,93%	1,05%	0,90%	1,09%	0,43%	0,78%	0,92%
IPCA + 6,00% a.a.	1,02%	1,33%	1,20%	1,10%	0,72%	0,41%	0,61%	0,72%	0,75%	0,73%	0,77%	1,05%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	135,7%	100,2%	106,1%	46,7%	-0,7%	228,2%	173,7%	125,7%	146,6%	59,8%	101,7%	87,9%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA III


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JANEIRO	1,38%	1,02%	135,73%
PIOR MÊS	MAIO	-0,01%	0,72%	-0,74%

Oscilação do Investimento: 0,41%.

Oscilação do Benchmark: 0,27%.

Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 11,12%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 10,87%, pagando ao investidor 102,26% sobre o seu Benchmark.

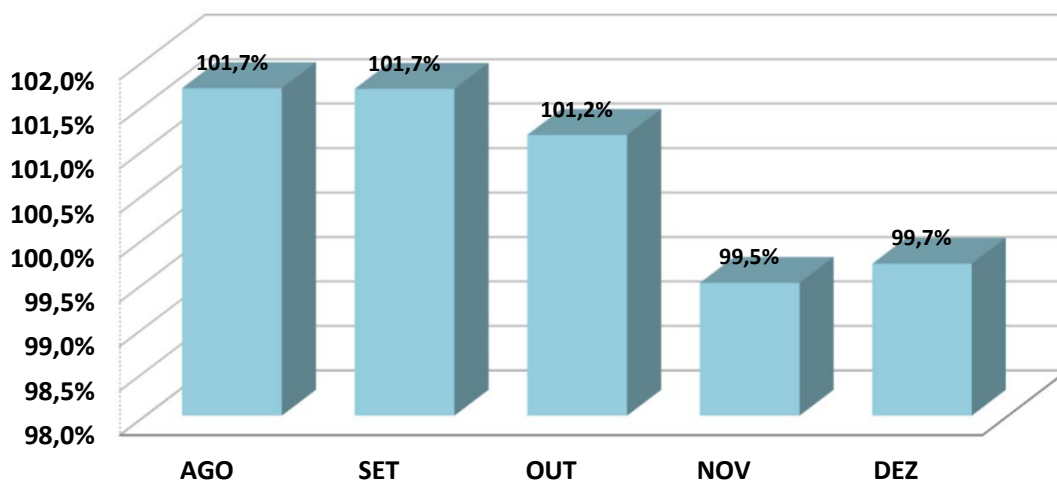
4

BB PREVIDENCIARIO RF IMA - B 5 + TP FI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	*	*	*	*	*	*	*	-1,29%	-1,96%	-0,99%	3,38%	3,93%
IMA - B 5+	*	*	*	*	*	*	*	-1,27%	-1,92%	-0,98%	3,39%	3,94%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	*	*	*	*	*	*	*	101,7%	101,7%	101,2%	99,5%	99,7%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BB PREVIDENCIARIO RF IMA - B 5 + TP FI



*O IPASPEC não realizou e/ou possui aplicação nos referidos meses acima.

ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	DEZEMBRO	3,93%	3,94%	99,71%
PIOR MÊS	SETEMBRO	-1,96%	-1,92%	101,67%

Oscilação do Investimento: 2,80%.

Oscilação do Benchmark: 2,80%.

Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 2,96%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 3,05%, pagando ao investidor 96,84% sobre o seu Benchmark.

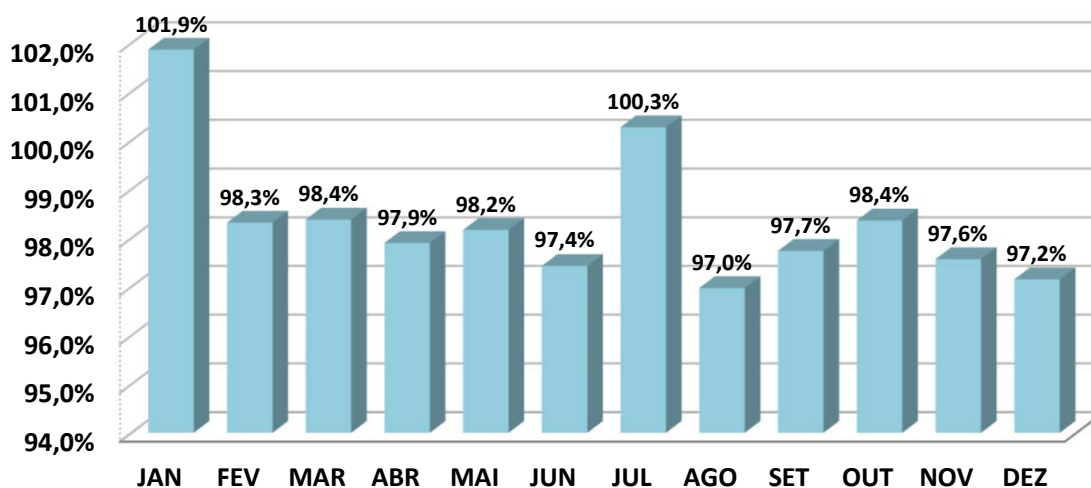
45

FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,12%	0,97%	1,21%	0,84%	1,12%	1,16%	1,07%	1,11%	0,91%	0,94%	0,97%	0,89%
IRF - M 1	1,10%	0,98%	1,23%	0,86%	1,14%	1,19%	1,07%	1,15%	0,93%	0,96%	1,00%	0,91%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	101,9%	98,3%	98,4%	97,9%	98,2%	97,4%	100,3%	97,0%	97,7%	98,4%	97,6%	97,2%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MARÇO	1,21%	1,23%	98,38%
PIOR MÊS	ABRIL	0,84%	0,86%	97,90%

Oscilação do Investimento: 0,12%.

Oscilação do Benchmark: 0,12%.

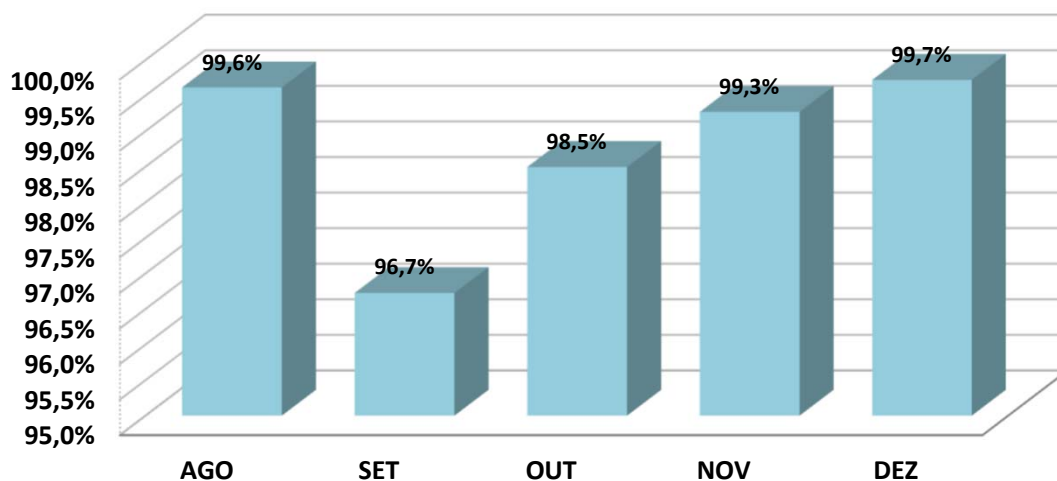
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 13,02%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 13,25%, pagando ao investidor 98,27% sobre o seu Benchmark.

FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 + TP RF LP

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	*	*	*	*	*	*	*	-1,26%	-1,86%	-0,96%	3,37%	3,93%
IMA - B 5+	*	*	*	*	*	*	*	-1,27%	-1,92%	-0,98%	3,39%	3,94%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	*	*	*	*	*	*	*	99,6%	96,7%	98,5%	99,3%	99,7%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 + TP RF LP



*O IPASPEC não realizou e/ou possui aplicação nos referidos meses acima.

ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	DEZEMBRO	3,93%	3,94%	99,72%
PIOR MÊS	SETEMBRO	-1,86%	-1,92%	96,72%

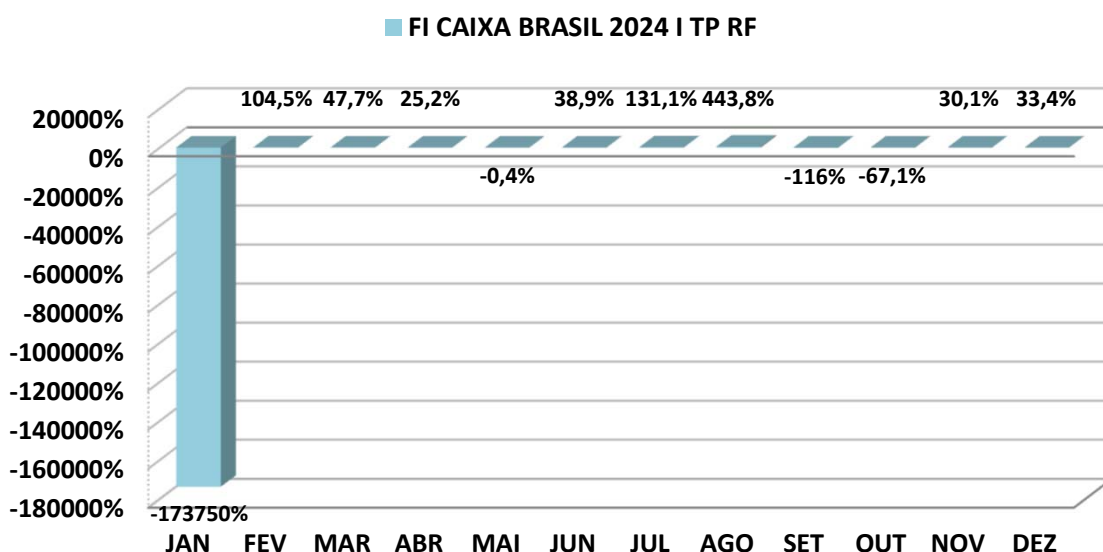
Oscilação do Investimento: **2,77%**.

Oscilação do Benchmark: **2,80%**.

Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu **3,10%**, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, **3,05%**, pagando ao investidor **101,67%** sobre o seu Benchmark.

FI CAIXA BRASIL 2024 I TP RF

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,39%	1,34%	1,27%	0,51%	-0,01%	0,93%	1,06%	-1,67%	1,10%	0,44%	0,79%	0,92%
IMA - B	-0,001%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	2,39%	0,81%	-0,38%	-0,95%	-0,66%	2,62%	2,75%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	-173750%	104,5%	47,7%	25,2%	-0,4%	38,9%	131,1%	443,8%	-116%	-67,1%	30,1%	33,4%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JANEIRO	1,39%	-0,001%	-173750,0%
PIOR MÊS	AGOSTO	-1,67%	-0,38%	443,79%

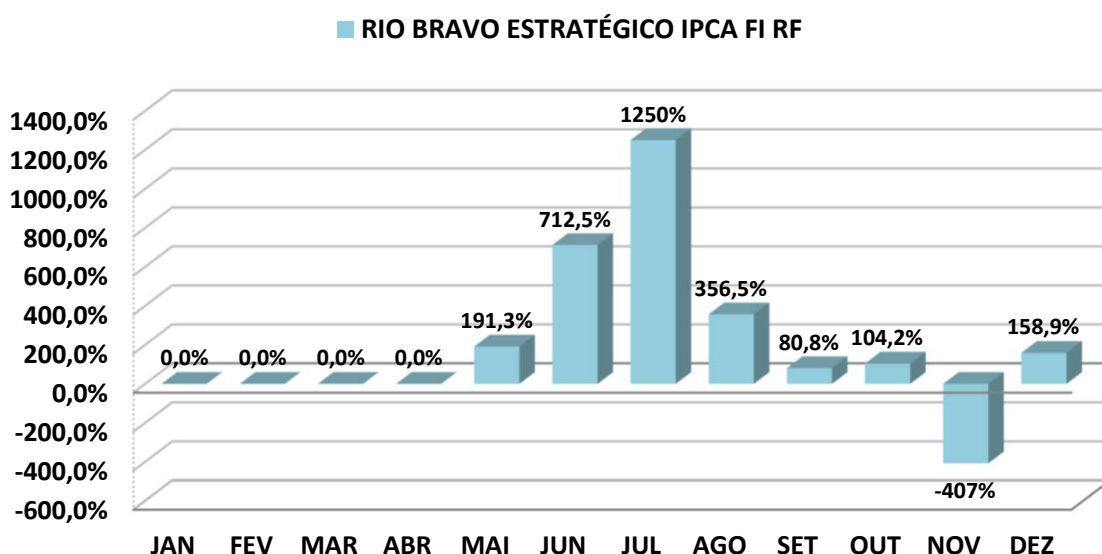
Oscilação do Investimento: 0,84%.

Oscilação do Benchmark: 1,43%.

Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 8,33%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 16,05%, pagando ao investidor 51,90% sobre o seu Benchmark.

RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	*	*	*	*	0,44%	-0,57%	1,50%	0,82%	0,21%	0,25%	-1,14%	0,89%
IPCA	*	*	*	*	0,23%	-0,08%	0,12%	0,23%	0,26%	0,24%	0,28%	0,56%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	*	*	*	*	191,3%	712,5%	1250%	356,5%	80,8%	104,2%	-407%	158,9%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark


*O IPASPEC não realizou e/ou possui aplicação nos referidos meses acima.

ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JULHO	1,50%	0,12%	1250,00%
PIOR MÊS	NOVEMBRO	-1,14%	0,28%	-407,14%

Oscilação do Investimento: 0,84%.

Oscilação do Benchmark: 0,18%.

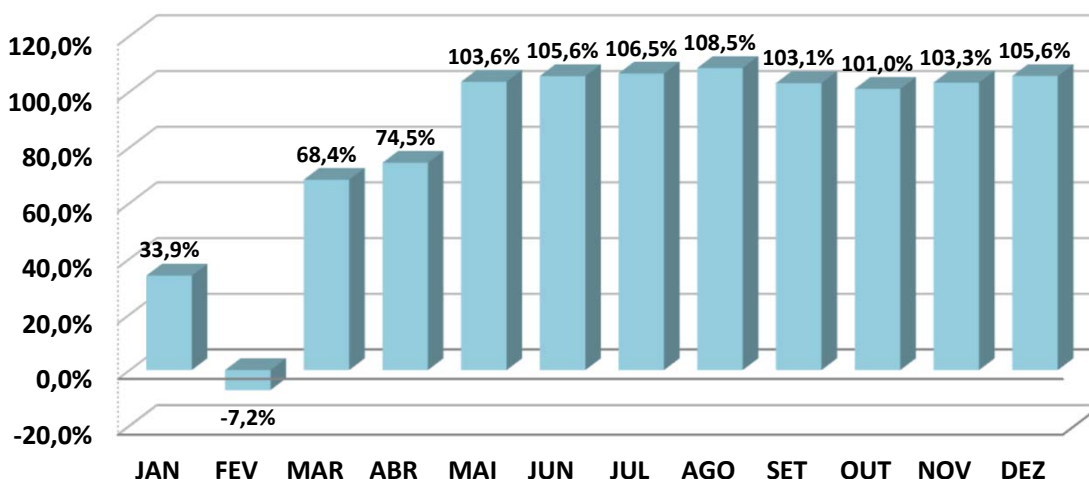
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 2,40%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 1,85%, pagando ao investidor 129,48% sobre o seu Benchmark.

BANESTES LIQUIDEZ FI RF REFERENCIADO DI

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,38%	-0,07%	0,80%	0,69%	1,16%	1,13%	1,14%	1,24%	1,00%	1,01%	0,95%	0,94%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	33,9%	-7,2%	68,4%	74,5%	103,6%	105,6%	106,5%	108,5%	103,1%	101,0%	103,3%	105,6%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BANESTES LIQUIDEZ FI RF REFERENCIADO DI


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	AGOSTO	1,24%	1,14%	108,51%
PIOR MÊS	FEVEREIRO	-0,07%	0,92%	-7,17%

Oscilação do Investimento: 0,38%.

Oscilação do Benchmark: 0,10%.

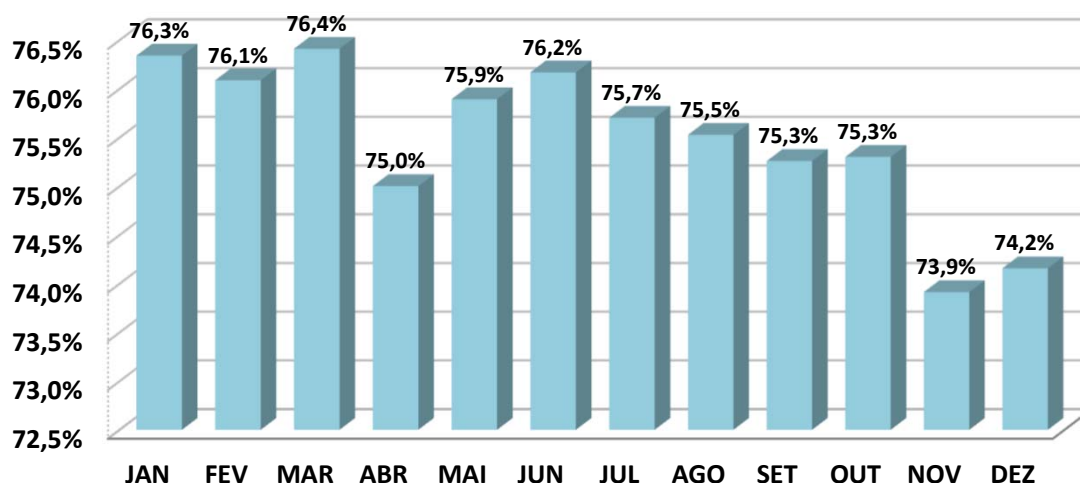
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 10,86%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 13,03%, pagando ao investidor 83,39% sobre o seu Benchmark.

BANESTES INVEST PUBLIC AUTOMÁTICO FI RENDA FIXA

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	0,86%	0,70%	0,89%	0,69%	0,85%	0,82%	0,81%	0,86%	0,73%	0,75%	0,68%	0,66%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	76,3%	76,1%	76,4%	75,0%	75,9%	76,2%	75,7%	75,5%	75,3%	75,3%	73,9%	74,2%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BANESTES INVEST PUBLIC AUTOMÁTICO FI RENDA FIXA


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MARÇO	0,89%	1,17%	76,41%
PIOR MÊS	DEZEMBRO	0,66%	0,89%	74,16%

Oscilação do Investimento: 0,08%.

Oscilação do Benchmark: 0,10%.

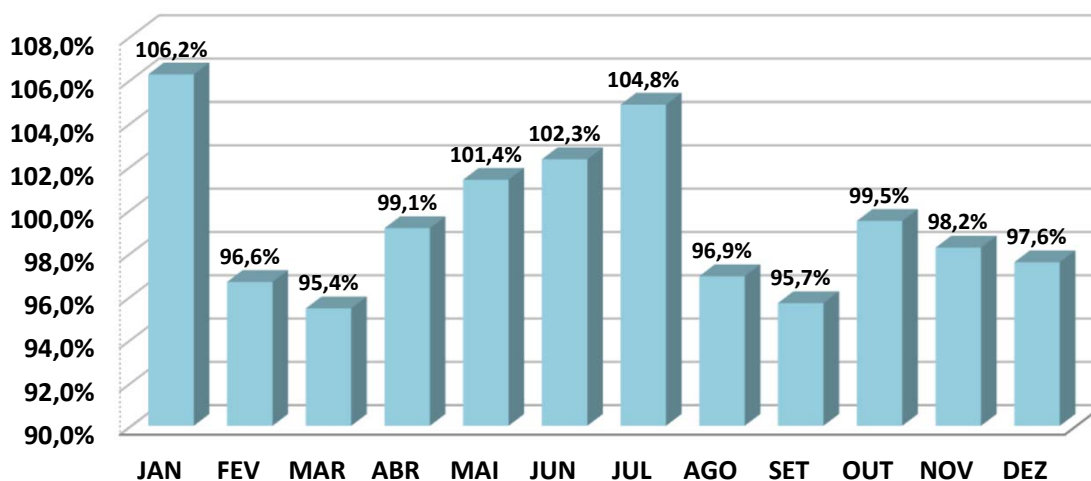
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 9,70%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 13,03%, pagando ao investidor 74,49% sobre o seu Benchmark.

BANESTES REFERENCIAL FI RENDA FIXA IRF-M1

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	1,17%	0,95%	1,17%	0,85%	1,16%	1,22%	1,12%	1,11%	0,89%	0,95%	0,98%	0,89%
IRF - M 1	1,10%	0,98%	1,23%	0,86%	1,14%	1,19%	1,07%	1,15%	0,93%	0,96%	1,00%	0,91%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	106,2%	96,6%	95,4%	99,1%	101,4%	102,3%	104,8%	96,9%	95,7%	99,5%	98,2%	97,6%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BANESTES REFERENCIAL FI RENDA FIXA IRF-M1


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	JUNHO	1,22%	1,19%	102,31%
PIOR MÊS	ABRIL	0,85%	0,86%	99,12%

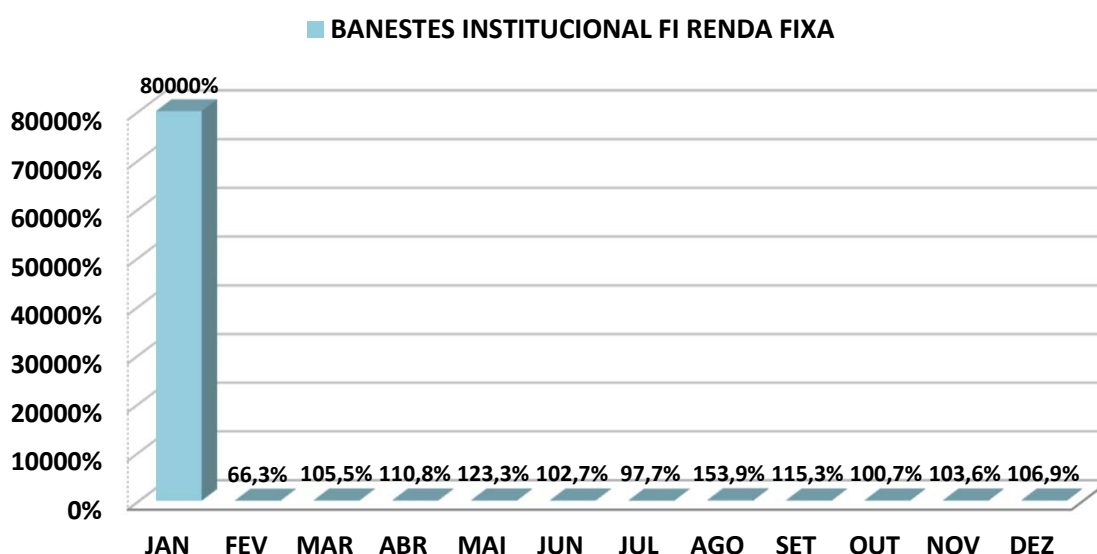
Oscilação do Investimento: 0,13%.

Oscilação do Benchmark: 0,12%.

Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 13,19%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 13,25%, pagando ao investidor 99,54% sobre o seu Benchmark.

BANESTES INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-0,64%	0,85%	2,81%	2,24%	3,12%	2,46%	0,79%	-0,58%	-1,09%	-0,66%	2,72%	2,94%
IMA - B	-0,001%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	2,39%	0,81%	-0,38%	-0,95%	-0,66%	2,62%	2,75%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	80000%	66,3%	105,5%	110,8%	123,3%	102,7%	97,7%	153,9%	115,3%	100,7%	103,6%	106,9%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	MAIO	3,12%	2,53%	123,27%
PIOR MÊS	SETEMBRO	-1,09%	-0,95%	115,26%

Oscilação do Investimento: 1,65%.

Oscilação do Benchmark: 1,43%.

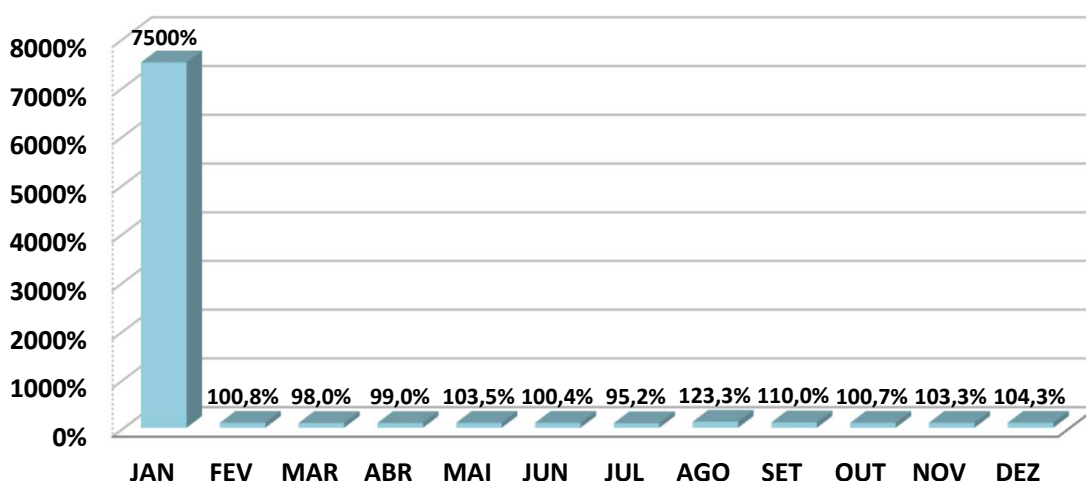
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 15,86%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 16,05%, pagando ao investidor 98,77% sobre o seu Benchmark.

BANESTES IMA - B TÍTULOS PÚBLICOS FI RF

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	-0,06%	1,29%	2,61%	2,00%	2,62%	2,40%	0,77%	-0,46%	-1,04%	-0,66%	2,71%	2,87%
IMA - B	-0,001%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	2,39%	0,81%	-0,38%	-0,95%	-0,66%	2,62%	2,75%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	7500%	100,8%	98,0%	99,0%	103,5%	100,4%	95,2%	123,3%	110,0%	100,7%	103,3%	104,3%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BANESTES IMA - B TÍTULOS PÚBLICOS FI RF


ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	DEZEMBRO	2,87%	2,75%	104,34%
PIOR MÊS	SETEMBRO	-1,04%	-0,95%	109,97%

Oscilação do Investimento: 1,48%.

Oscilação do Benchmark: 1,43%.

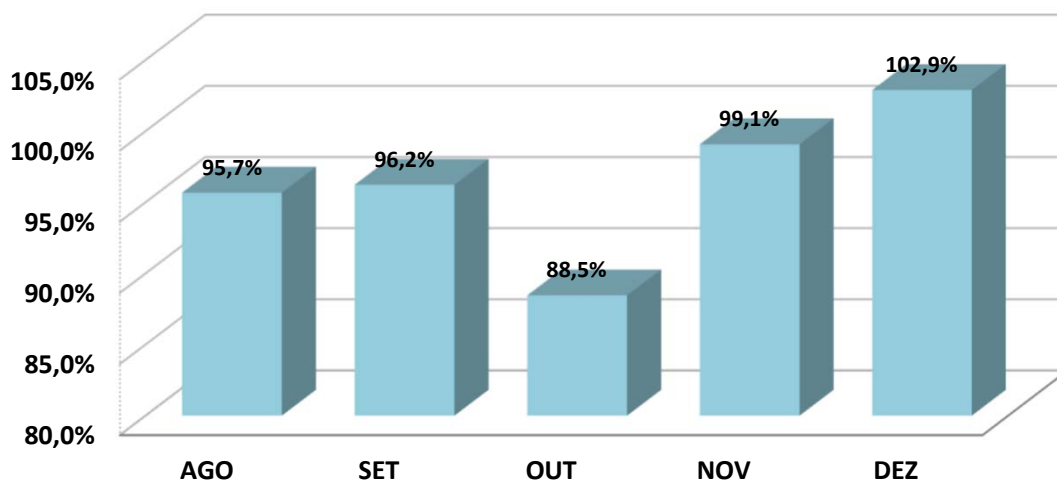
Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 15,99%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 16,05%, pagando ao investidor 99,63% sobre o seu Benchmark.

BNB IMA-B FI RENDA FIXA

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	*	*	*	*	*	*	*	-0,36%	-0,91%	-0,58%	2,60%	2,83%
IMA - B	*	*	*	*	*	*	*	-0,38%	-0,95%	-0,66%	2,62%	2,75%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	*	*	*	*	*	*	*	95,7%	96,2%	88,5%	99,1%	102,9%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark

■ BNB IMA-B FI RENDA FIXA



*O IPASPEC não realizou e/ou possui aplicação nos referidos meses acima.

ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	DEZEMBRO	2,83%	2,75%	102,88%
PIOR MÊS	SETEMBRO	-0,91%	-0,95%	96,23%

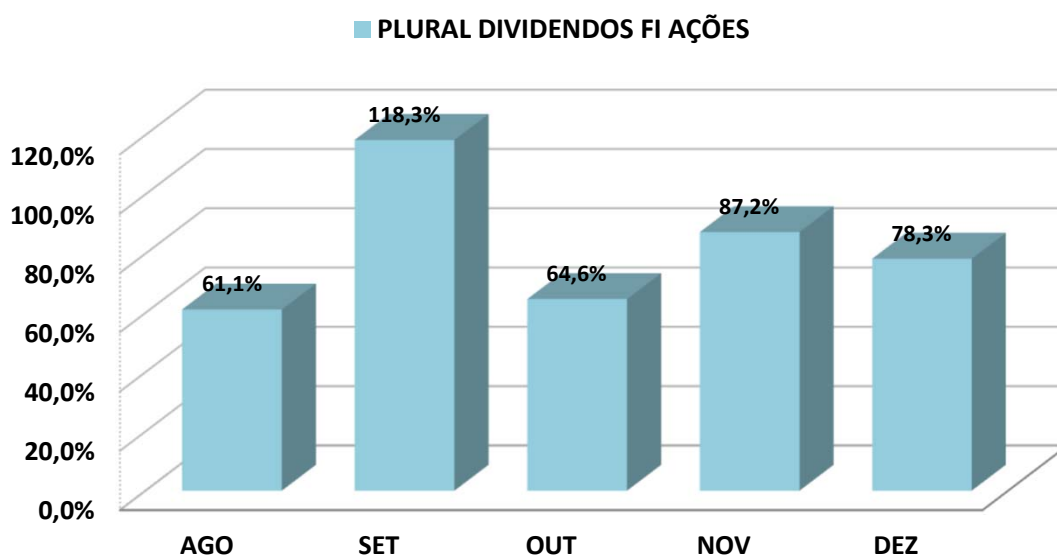
Oscilação do Investimento: 1,84%.

Oscilação do Benchmark: 1,84%.

Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 3,56%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 3,37%, pagando ao investidor 105,58% sobre o seu Benchmark.

PLURAL DIVIDENDOS FI AÇÕES

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RETORNO FUNDO	*	*	*	*	*	*	*	-3,11%	0,84%	-1,90%	10,94%	4,21%
IBOV	*	*	*	*	*	*	*	-5,09%	0,71%	-2,94%	12,54%	5,38%
RETORNO SOBRE O BENCHMARK	*	*	*	*	*	*	*	61,1%	118,3%	64,6%	87,2%	78,3%

Rentabilidade Mensal sobre o Benchmark


*O IPASPEC não realizou e/ou possui aplicação nos referidos meses acima.

ANÁLISE SOBRE AS EXTREMIDADES DE INVESTIMENTO

DESEMPENHO	MÊS	RETORNO FUNDO	BENCHMARK	Retorno S/ Benchmark
MELHOR MÊS	NOVEMBRO	10,94%	12,54%	87,24%
PIOR MÊS	AGOSTO	-3,11%	-5,09%	61,10%

Oscilação do Investimento: 5,64%.

Oscilação do Benchmark: 7,05%.

Durante o período de aplicação, o Fundo rendeu 10,81%, enquanto seu Benchmark rendeu no mesmo período, 10,02%, pagando ao investidor 107,83% sobre o seu Benchmark.

4 . 2 - Análise dos Investimentos de LONGO PRAZO

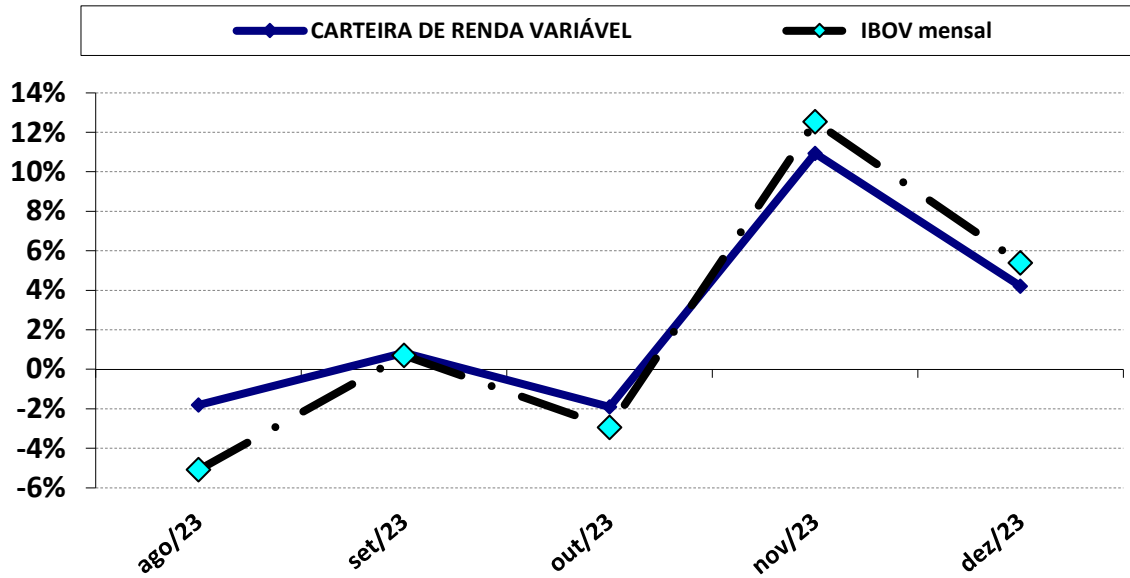
4 . 2 . 1

Conforme definido na Política Anual de Investimentos de 2023, os investimentos em Renda Variável ficarão aplicados, no mínimo, nos próximos 5 anos, caso apresente rentabilidade negativa. Os investimentos em Renda Variável possuem certo tipo de risco e por isso, são investimentos que visam o longo prazo.

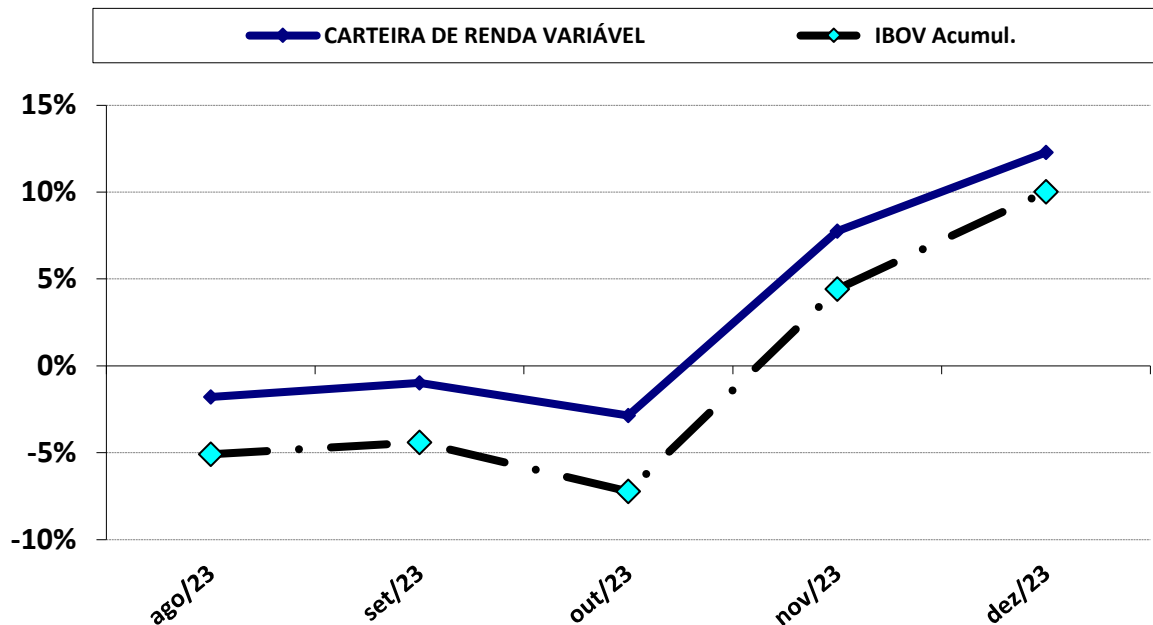


CARTEIRA DE RENDA VARIÁVEL

Carteira de Renda Variável - Mensal 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado 2023

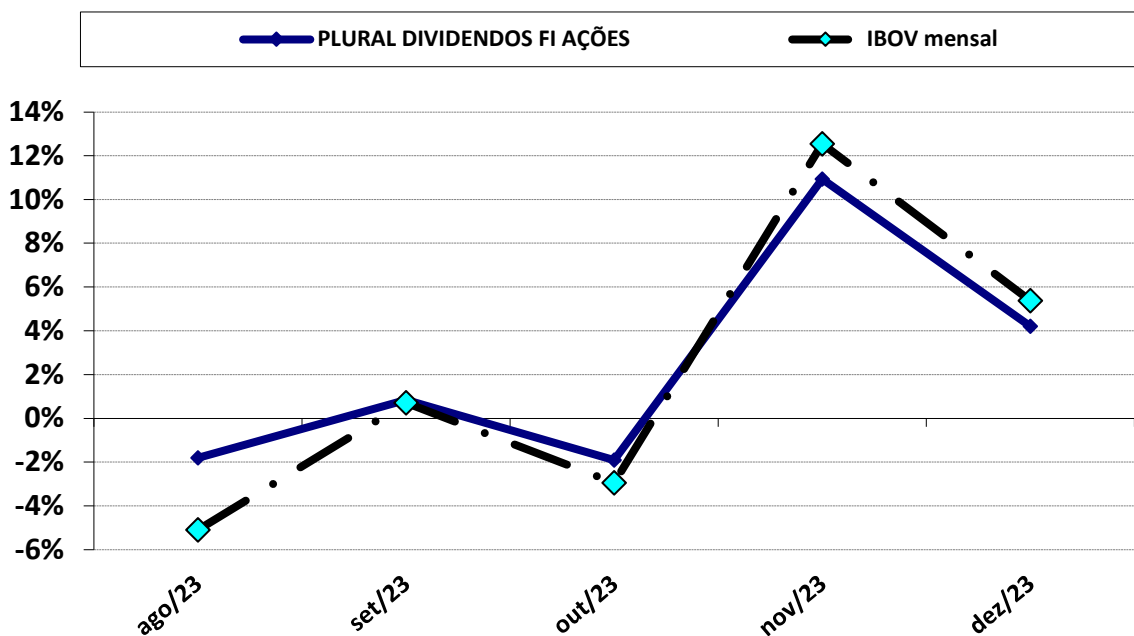


DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

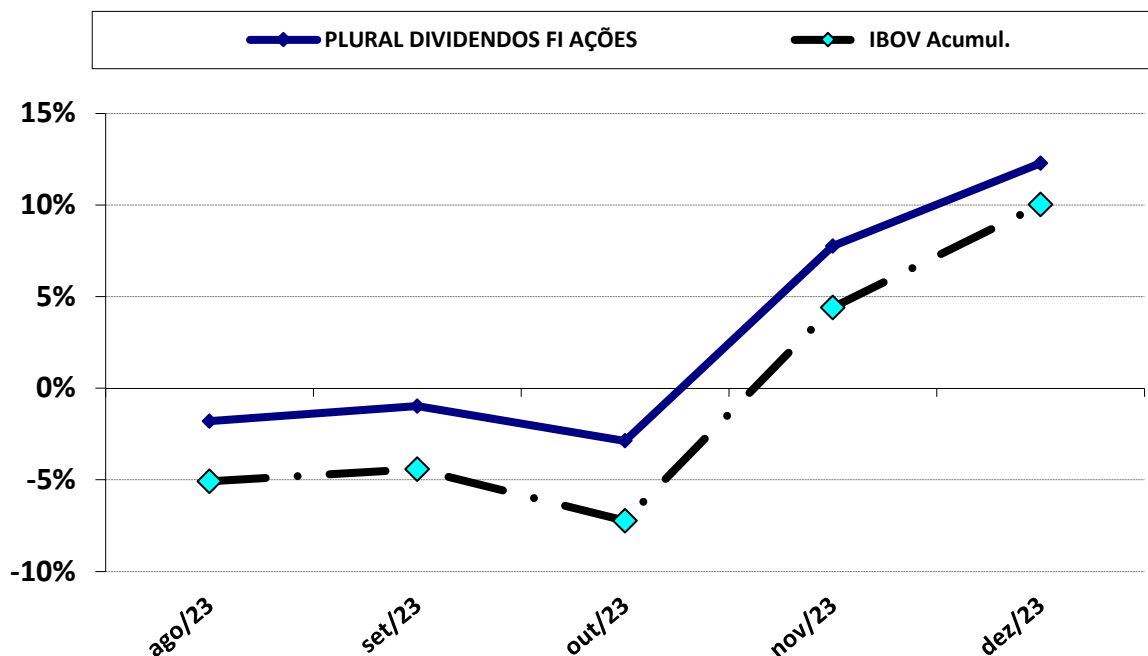
MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	agosto-2023	1.000.000,00
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	122.925,50
SALDO FINAL	dezembro-2023	1.122.925,50

PERÍODO	JUROS ACUMULADO COM O INVESTIMENTO	
DESDE O INÍCIO	122.925,50	12,29%

Carteira de Renda Variável - Mensal 2023



Carteira de Renda Variável - Acumulado 2023



DESEMPENHO DESDE O INÍCIO DA APLICAÇÃO

MOVIMENTAÇÃO	PERÍODO	VALOR (R\$)
SALDO INICIAL	agosto-2023	1.000.000,00
Aportes	-	-
Resgates	-	-
Rendimento	-	122.925,50
SALDO FINAL	dezembro-2023	1.122.925,50

PERÍODO	JUROS ACUMULADO COM O INVESTIMENTO	
DESDE O INÍCIO	122.925,50	12,29%

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%	10,0%	0,0%	-	-
2	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas	Art. 7, I, b (100%)	0,0%	62,8%	83,0%	64,0%	70.143.139,46	-
3	F.I. Índice de Renda Fixa 100% T.P.F. e/ou Operação	Art. 7, I, c (100%)	0,0%	0,0%	83,0%	0,0%	-	-
4	Operações Compromissadas	Art. 7, II (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
5	F.I. de Renda Fixa	Art. 7, III, a (60%)	0,0%	37,2%	60,0%	34,9%	38.265.519,45	-
6	F.I. de Índice de Renda Fixa	Art. 7, III, b (60%)	0,0%	0,0%	60,0%	0,0%	-	-
7	Ativos Financeiros de Renda Fixa de I.F.	Art. 7, IV (20%)	0,0%	0,0%	10,0%	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					99,0%	108.408.658,9	
RENDA VARIÁVEL								
12	F.I. Ações	Art. 8, I (30%)	0,0%	0,0%	10,0%	1,0%	1.122.925,50	-
13	F.I. Ações em Índices de Renda Variável	Art. 8, II (30%)	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	-	-
14	TOTAL - RENDA VARIÁVEL	Art. 8º (30%)				1,0%	1.122.925,50	
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. 9º (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%	109.531.584,41	

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	08.266.261/0001-60	BNB IMA-B FI RENDA FIXA	2.055.752,51	1,88%	SIM	F.I. 100% T.P.F. e/ou Operações Compromissadas, Art. 7, I, b (100%)	64,04%	SIM
2	09.594.596/0001-70	BANESTES IMA - B TÍTULOS PÚBLICOS FI RF	19.380.396,07	17,69%	SIM			
3	21.005.667/0001-57	BANESTES REFERENCIAL FI RENDA FIXA IRF-M1	14.533.405,17	13,27%	SIM			
4	18.598.288/0001-03	FI CAIXA BRASIL 2024 I TP RF	3.735.427,00	3,41%	SIM			
5	10.577.503/0001-88	FI CAIXA BRASIL IMA - B 5 + TP RF LP	5.125.047,51	4,68%	SIM			
6	10.740.670/0001-06	FI CAIXA BRASIL IRF - M 1 TP RF	6.395.702,60	5,84%	SIM			
7	13.327.340/0001-73	BB PREVIDENCIARIO RF IMA - B 5 + TP FI	5.090.861,45	4,65%	SIM			
8	19.303.795/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA III	290.433,61	0,27%	SIM			
9	13.322.205/0001-35	BB PREVIDENCIARIO RF IDKA 2 TP FI	6.441.569,37	5,88%	SIM			
10	11.328.882/0001-35	BB PREVIDENCIÁRIO RF IRF - M 1 TP FIC FI	7.094.544,17	6,48%	SIM			
11	05.357.507/0001-10	BANESTES INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA	19.576.978,55	17,87%	SIM	F.I. de Renda Fixa, Art. 7, III, a (60%)	34,9%	SIM
12	36.347.706/0001-71	BANESTES INVEST PUBLIC AUTOMÁTICO FI RENDA FIXA	1.114.514,22	1,02%	SIM			
13	20.230.719/0001-26	BANESTES LIQUIDEZ FI RF REFERENCIADO DI	16.554.492,05	15,11%	SIM			
14	50.533.505/0001-90	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF	1.019.534,63	0,93%	SIM			
(1) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA FIXA			108.408.658,91	98,97%				

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: DEZEMBRO

RENDA VARIÁVEL

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?
15	11.898.280/0001-13	PLURAL DIVIDENDOS FI AÇÕES	1.122.925,50	1,03%	SIM	F.I. Ações, Art. 8, I (30%)	1,0%	SIM
(2) TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA VARIÁVEL			1.122.925,50	1,03%				

* PL - Patrimônio Líquido.

Referência: DEZEMBRO

5.1.1-DISPONIBILIDADE FINANCEIRA E TOTAL POR SEGMENTO

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

TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS DO RPPS			
(1)	TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA FIXA	108.408.658,91	98,97%
(2)	TOTAL DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - RENDA VARIÁVEL	1.122.925,50	1,03%
(3)	TOTAL DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (Conta Corrente)	-	0,00%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO TOTAL (1 + 2 + 3)		109.531.584,41	100,00%

* PL - Patrimônio Líquido.

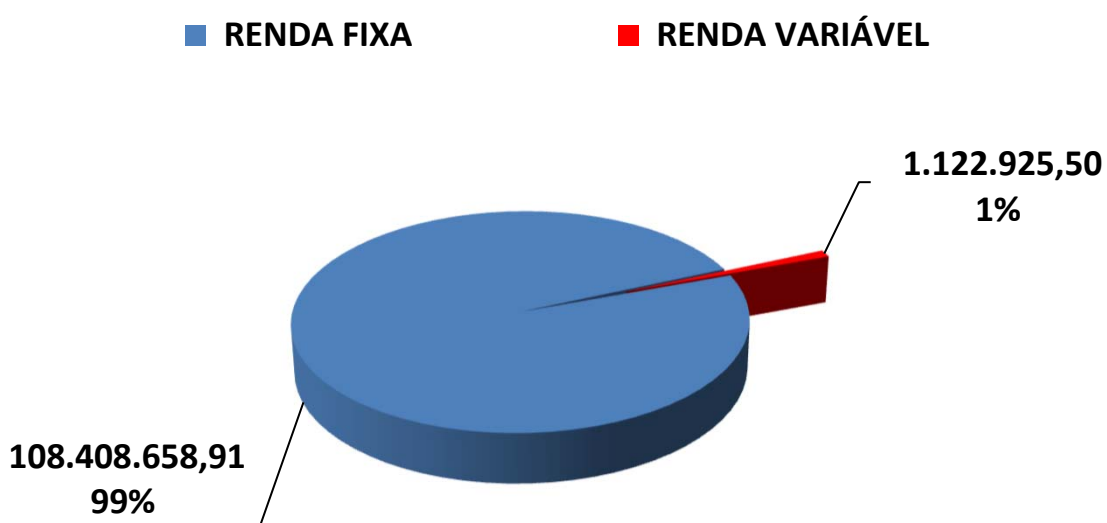
Referência: DEZEMBRO

5.2 - DISTRIBUIÇÃO ESTATÍSTICA DA CARTEIRA

5.2.1-DISTRIBUIÇÃO POR SEGMENTO (RENDA FIXA e RENDA VARIÁVEL)

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
RENDA FIXA	108.408.658,91	99,0%
RENDA VARIÁVEL	1.122.925,50	1,0%
INVESTIMENTO NO EXTERIOR	-	0,0%
TOTAL	109.531.584,41	100,0%

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / SEGMENTO

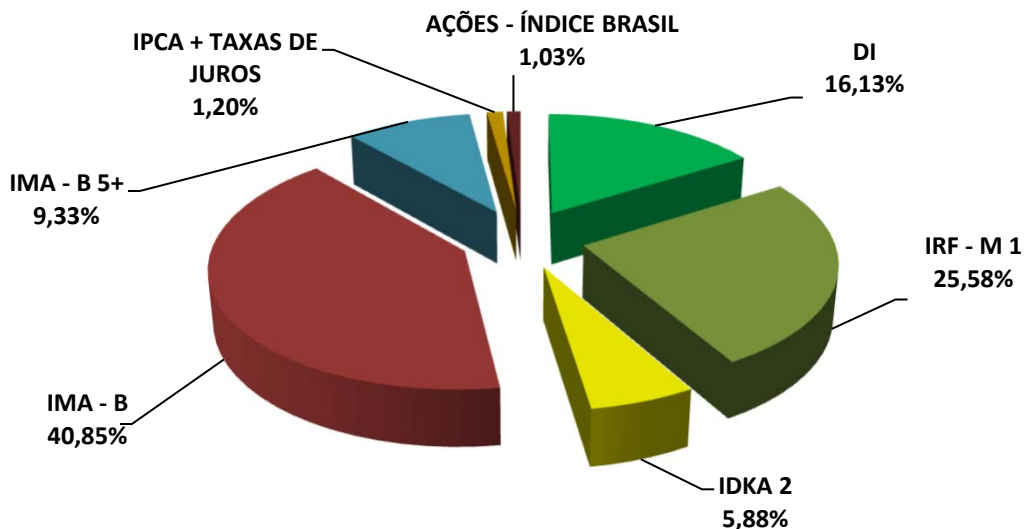


**OS VALORES ACIMA NÃO CONSIDERAM DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (CONTA CORRENTE).*

5.2.2-DISTRIBUIÇÃO POR ÍNDICE (Benchmark)

ÍNDICE (BENCHMARK)	VALOR APLICADO (em R\$)	(%) sobre PL RPPS	ÍNDICES AGRUPADOS	VALOR TOTAL (R\$)	(%) TOTAL sobre PL RPPS
DI	17.669.006,27	16,13%	RENDA FIXA - CURTO PRAZO	45.692.658,21	41,72%
IRF - M 1	28.023.651,94	25,58%			
IDKA 2	6.441.569,37	5,88%	RENDA FIXA - MÉDIO PRAZO	6.441.569,37	5,88%
IMA - B 5	-	0,00%			
IMA - GERAL / IMA-GERAL EX - C	-	0,00%	RENDA FIXA - LONGO PRAZO	44.748.554,13	40,85%
IRF - M	-	0,00%			
IMA - B	44.748.554,13	40,85%			
IRF - M 1+	-	0,00%	RENDA FIXA - LONGUÍ. PRAZO	10.215.908,96	9,33%
IMA - B 5+	10.215.908,96	9,33%			
IPCA	1.019.534,63	0,93%	IPCA + TAXAS DE JUROS	1.309.968,24	1,20%
IPCA + 5,00% a.a.	-	0,00%			
IPCA + 6,00% a.a.	290.433,61	0,27%			
IPCA + 7,50% a.a.	-	0,00%			
MULTIMERCADO	-	0,00%	MULTIMERCADO	-	0,00%
IBOVESPA	1.122.925,50	1,03%	AÇÕES - ÍNDICE BRASIL	1.122.925,50	1,03%
IBR - X	-	0,00%			
IGC	-	0,00%			
PETROBRÁS	-	0,00%	AÇÕES - BRASIL SETOR	-	0,00%
VALE	-	0,00%			
CONSUMO (ICON)	-	0,00%			
EXPORTAÇÃO	-	0,00%			
SMALL CAPS	-	0,00%			
ENERGIA	-	0,00%			
SETOR FINANCEIRO	-	0,00%			
DIVIDENDOS	-	0,00%			
IMOBILIÁRIO - IMOB	-	0,00%			
IMOBILIÁRIO - IFIX	-	0,00%	AÇÕES - EXTERIOR	-	0,00%
BDR - NÍVEL I	-	0,00%			
S&P 500 (BOLSA EUA)	-	0,00%			
TECNOLOGIA - BDR	-	0,00%			
TOTAL	109.531.584,41	100,00%		109.531.584,41	100,00%

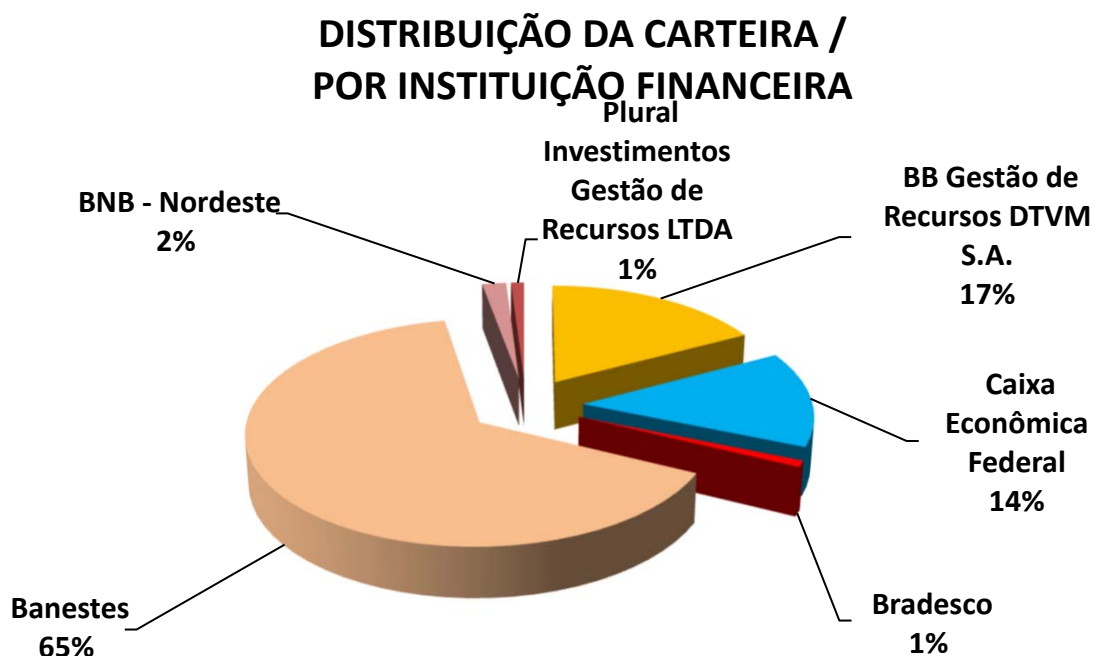
DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA / POR ÍNDICE



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

5.2.3-DISTRIBUIÇÃO POR INSTITUIÇÃO

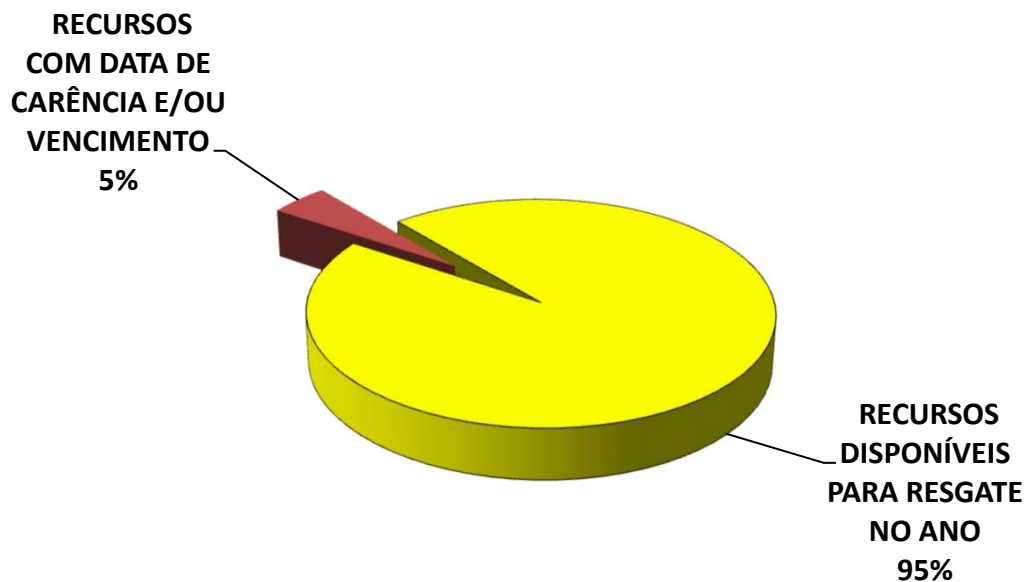
SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	18.917.408,60	17,27%
Caixa Econômica Federal	15.256.177,11	13,93%
Bradesco	1.019.534,63	0,93%
Banestes	71.159.786,06	64,97%
BNB - Nordeste	2.055.752,51	1,88%
Plural Investimentos Gestão de Recursos LTDA	1.122.925,50	1,03%
DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	-	0,00%
TOTAL	109.531.584,41	100,00%



5.2.4-DISTRIBUIÇÃO DOS RECURSOS DISPONÍVEIS POR LIQUIDEZ

SEGMENTO	VALOR APLICADO (em R\$)	Percentual sobre Patrimônio Líquido RPPS
RECURSOS DISPONÍVEIS PARA RESGATE NO ANO	104.486.189,17	95,39%
RECURSOS COM DATA DE CARÊNCIA E/OU VENCIMENTO	5.045.395,24	4,61%
TOTAL	109.531.584,41	100,00%

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA /POR LIQUIDEZ

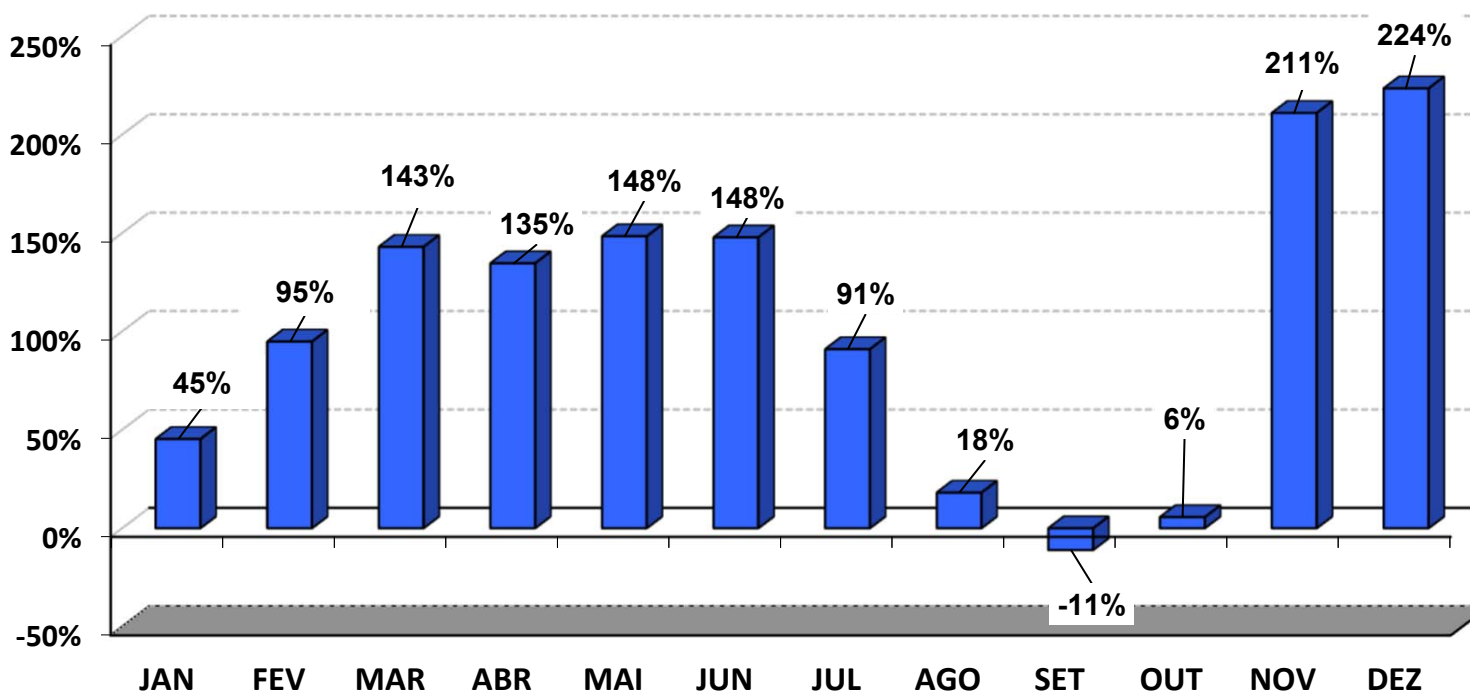


6 – DESEMPENHO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO

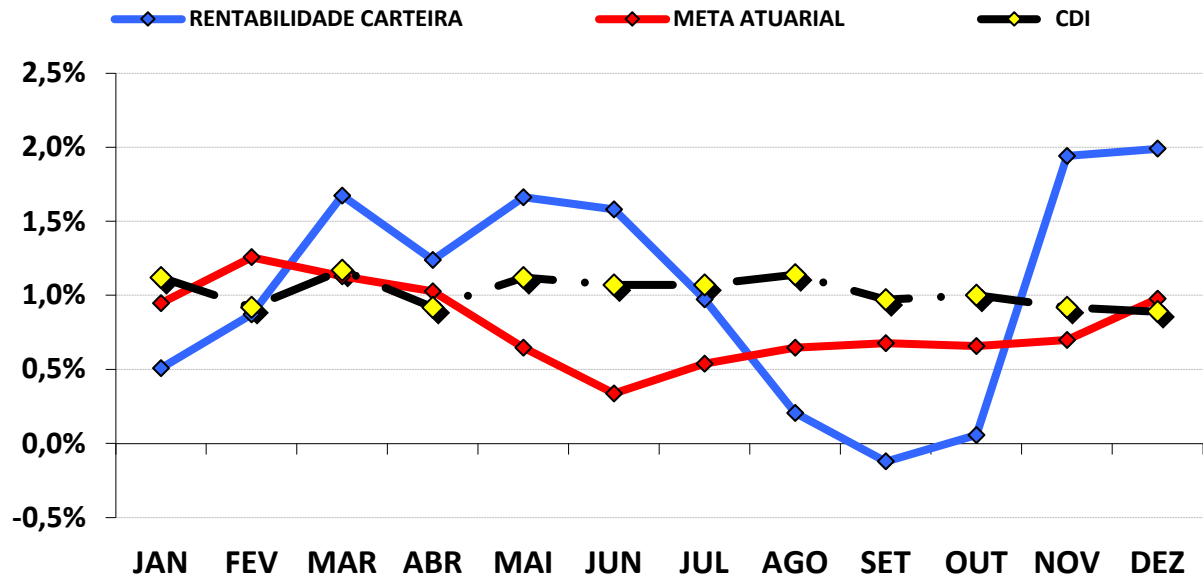
6 . 1 - Desempenho MENSAL da carteira de Investimento

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	-	-	490.439,73	490.439,73	97.459.865,90	0,51%	0,95%	1,12%
FEVEREIRO	-	-	846.316,94	846.316,94	97.985.171,64	0,87%	1,26%	0,92%
MARÇO	-	-	1.637.008,08	1.637.008,08	99.519.697,24	1,67%	1,13%	1,17%
ABRIL	-	-	1.232.063,97	1.232.063,97	100.726.740,13	1,24%	1,03%	0,92%
MAIO	-	-	1.671.411,69	1.671.411,69	102.290.595,03	1,66%	0,65%	1,12%
JUNHO	-	-	1.615.631,63	1.615.631,63	103.796.020,97	1,58%	0,34%	1,07%
JULHO	-	-	1.009.985,23	1.009.985,23	104.819.488,83	0,97%	0,54%	1,07%
AGOSTO	-	-	216.322,65	216.322,65	105.002.629,60	0,21%	0,65%	1,14%
SETEMBRO	-	-	(127.113,98)	(127.113,98)	105.056.139,50	-0,12%	0,68%	0,97%
OUTUBRO	-	-	59.276,05	59.276,05	105.105.853,21	0,06%	0,66%	1,00%
NOVEMBRO	-	-	2.039.718,39	2.039.718,39	107.096.101,09	1,94%	0,70%	0,92%
DEZEMBRO	-	-	2.130.706,06	2.130.706,06	109.531.584,41	1,99%	0,98%	0,89%

RENTABILIDADE DA CARTEIRA SOBRE O ÍNDICE CDI (Mês)

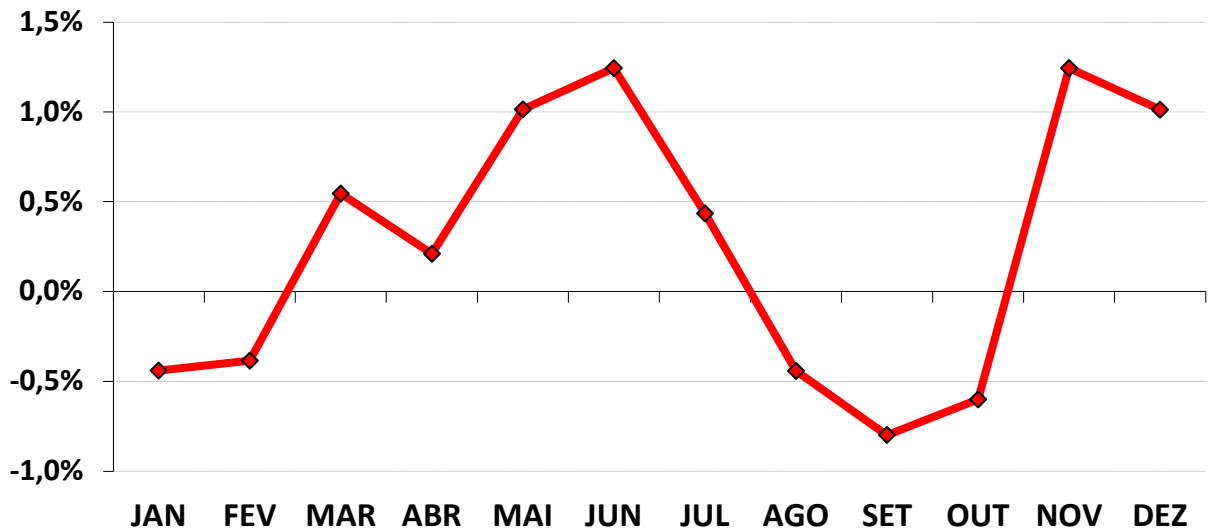


RENTABILIDADE DA CARTEIRA (mês) 2023



Conforme o gráfico do comportamento mensal da carteira podemos observar que a estratégia adotada pelo RPPS em 2023 apresentou resultado satisfatório, com foco no cumprimento da Meta Atuarial. Devido a questões geopolíticas e macroeconômicas, tivemos Trimestres com desempenho distintos, no 1º Trimestre/2023, a carteira de investimento apresentou dificuldade em acompanhar o CDI e a Meta Atuarial, devido resquícios oriundos da guerra entre Rússia e Ucrânia e as condições macroeconômicas dos E.U.A e da Europa e uma inflação resiliente a nível global. O 2º Trimestre/2023 a carteira apresentou forte valorização devido o início do controle inflacionário no Brasil e o avanço das Reformas propostas pelo Governo Federal. Já o 3º Trimestre/2023 alguns fatores trouxeram pessimismo para o mercado financeiro com destaque para os índices de crescimento econômico dos E.U.A, da zona do Euro e da China vindo abaixo do esperado e a pressão inflacionária resiliente nos países desenvolvidos. Aliado a isso, tivemos o conflito entre Israel e o Hamas que prolongou esse pessimismo até o fim de outubro/2023. E o 4º Trimestre/2023, a partir de novembro/2023 o mercado apresentou forte reação, após os índices de inflação nos EUA virem abaixo do esperado, o que culminou no anúncio do FED (Banco Central dos E.U.A) de interrupção da elevação da taxa de juros e trazendo grande otimismo para o mercado financeiro. Ainda assim, a estratégia adotada pelo RPPS cumpriu e superou a Meta Atuarial/2023.

CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL (Mês) 2023



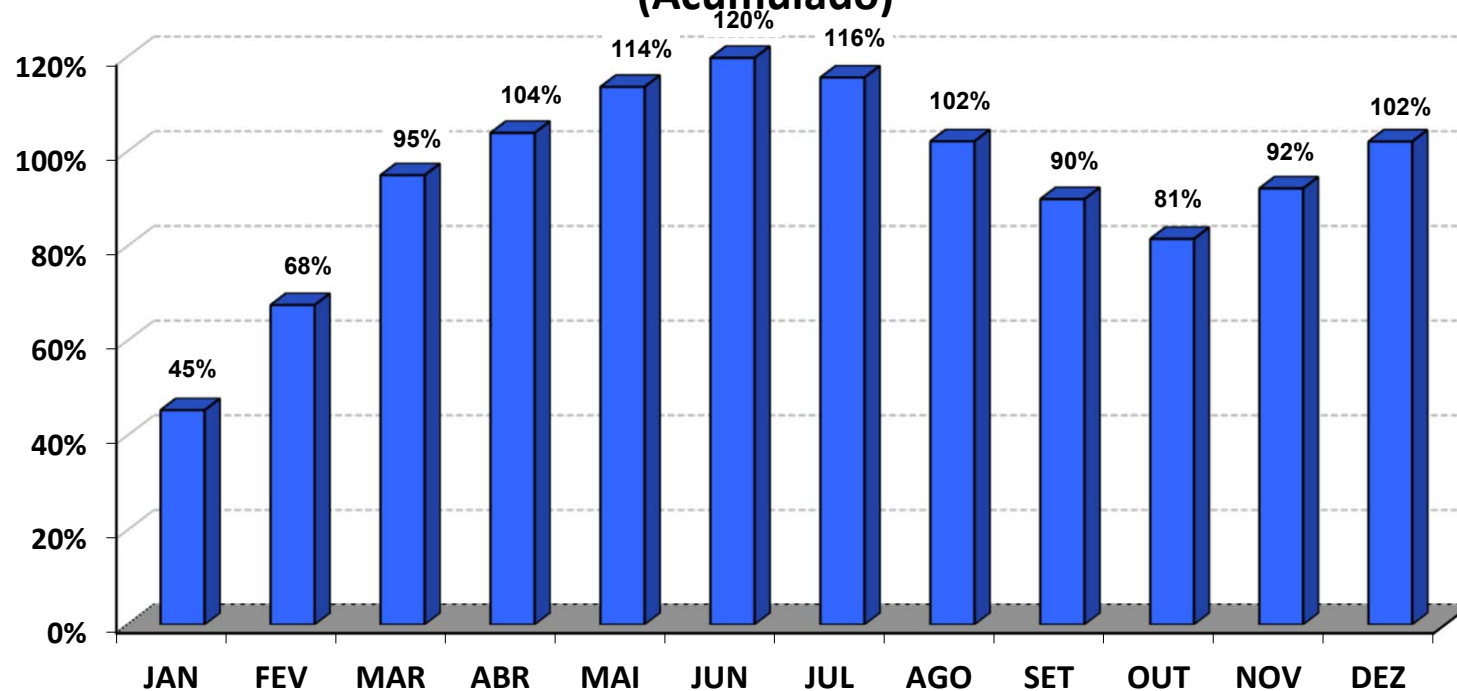
Podemos observar pelo gráfico acima, que em apenas 7 meses do ano, a carteira bateu ou ficou acima da Meta Atuarial.

Analisando o cumprimento da Meta Atuarial de forma mensal, o RPPS oscilou esse cumprimento, chegando a ficar distante por conta de -0,80% e conseguiu cumprir a Meta, ficando até um pouco acima da Meta Atuarial, por conta de 1,24%.

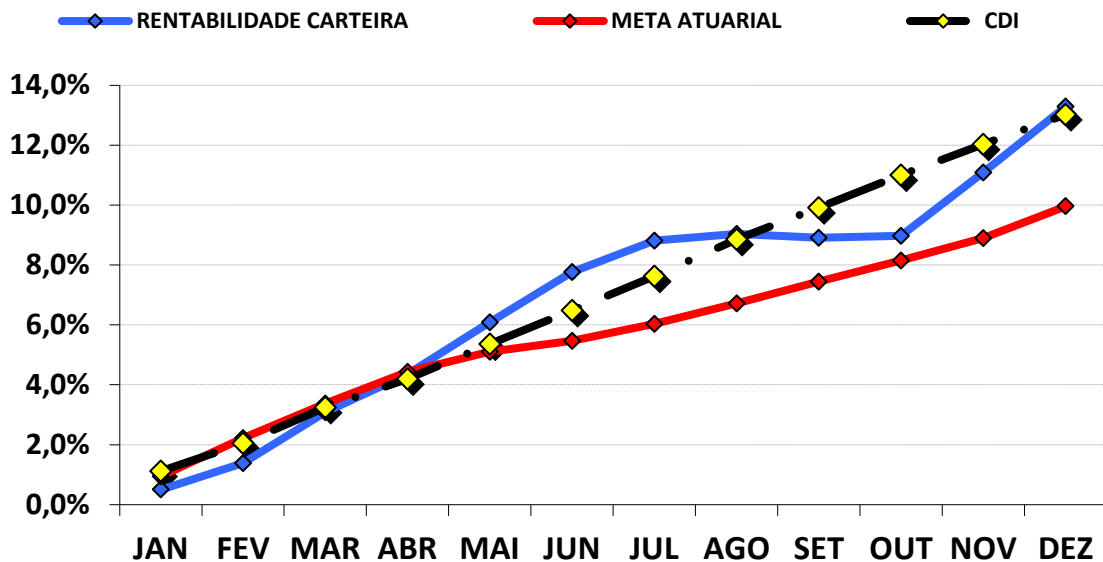
6.2 - Desempenho ACUMULADO DO ANO da carteira de Investimento

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	-	-	490.439,73	490.439,73	97.459.865,90	0,51%	0,95%	1,12%
FEVEREIRO	-	-	1.336.756,67	1.336.756,67	97.985.171,64	1,38%	2,22%	2,05%
MARÇO	-	-	2.973.764,75	2.973.764,75	99.519.697,24	3,08%	3,37%	3,24%
ABRIL	-	-	4.205.828,72	4.205.828,72	100.726.740,13	4,36%	4,43%	4,19%
MAIO	-	-	5.877.240,41	5.877.240,41	102.290.595,03	6,09%	5,11%	5,36%
JUNHO	-	-	7.492.872,04	7.492.872,04	103.796.020,97	7,77%	5,46%	6,49%
JULHO	-	-	8.502.857,27	8.502.857,27	104.819.488,83	8,82%	6,03%	7,63%
AGOSTO	-	-	8.719.179,92	8.719.179,92	105.002.629,60	9,04%	6,72%	8,85%
SETEMBRO	-	-	8.592.065,94	8.592.065,94	105.056.139,50	8,91%	7,44%	9,91%
OUTUBRO	-	-	8.651.341,99	8.651.341,99	105.105.853,21	8,97%	8,15%	11,01%
NOVEMBRO	-	-	10.691.060,38	10.691.060,38	107.096.101,09	11,09%	8,90%	12,03%
DEZEMBRO	-	-	12.821.766,44	12.821.766,44	109.531.584,41	13,30%	9,97%	13,03%

RENTABILIDADE DA CARTEIRA SOBRE O ÍNDICE CDI (Acumulado)



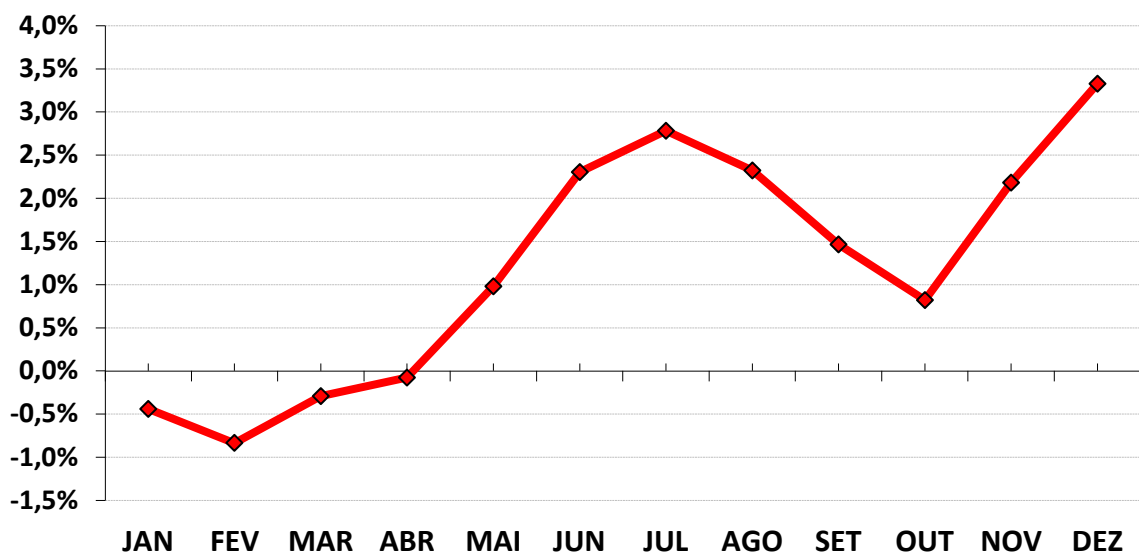
RENTABILIDADE DA CARTEIRA (Acumulada) 2023



A carteira de investimentos conseguiu uma rentabilidade de 13,30%, representando uma rentabilidade de 102,06%, sobre o índice de Benchmark CDI, que ficou em 13,03% no ano.

Com relação ao objetivo da gestão de investimentos, conforme descrito no PAI/2023, a carteira de investimentos conseguiu uma rentabilidade de 133,39%, sobre a Meta Atuarial.

CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL (Acumulado) 2023



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/2023, as aplicações financeiras devem observar uma taxa real de Juros de 5,13% acrescido de um índice Inflacionário, que no nosso caso é o IPCA – Índice de Preços ao Consumidor Amplo.

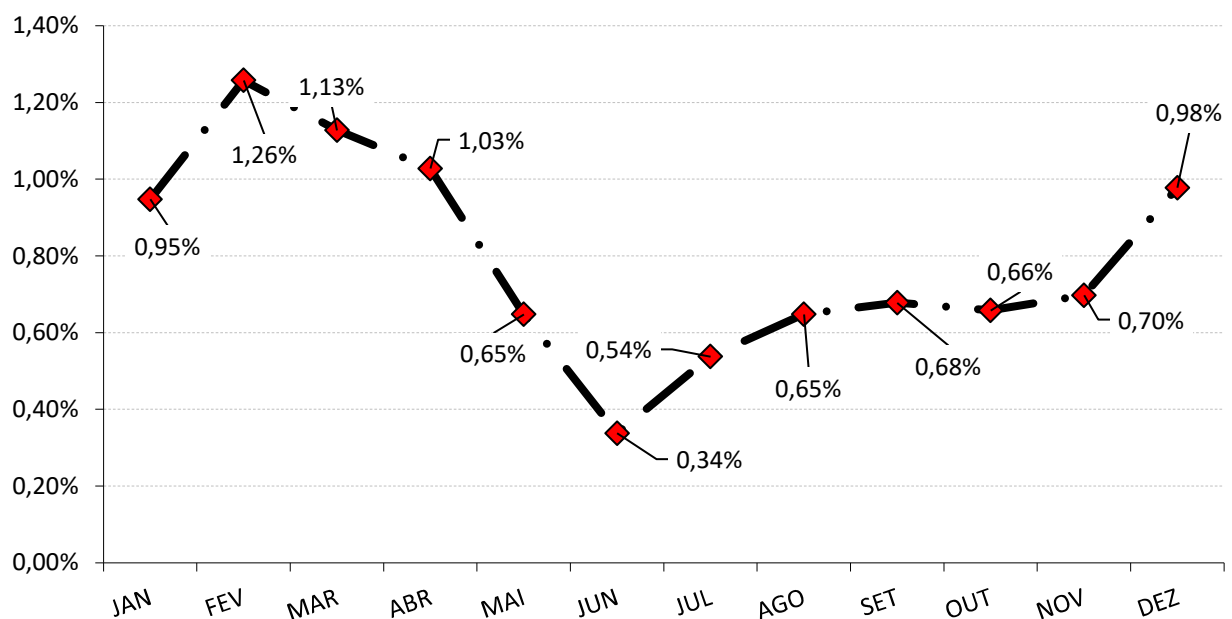
Assim, a Meta Atuarial ao final de 2023 foi de 9,97% a.a., referente á acumulação da Inflação de 4,62% a.a. (IPCA) e mais 5,13% a.a. de rentabilidade.

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 a 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 4,62% a.a. para 2023, segundo o IBGE.

IPCA - MENSAL Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo



O grupo que causou o maior impacto no IPCA em 2023 foi o grupo TRANSPORTES. Este grupo apresentou inflação de anual de 1,46%, equivalente a 31,60% do IPCA.

Já o grupo que apresentou a menor inflação no ano, foi o grupo ARTIGOS DE RESIDÊNCIA, cujo índice apresentou inflação de 0,01%, equivalente 0,21% 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, 13,30% a.a.

Essa rentabilidade de 13,30% a.a. da carteira de investimentos foi uma rentabilidade acima do que foi pago pelo mercado, se compararmos com o desempenho do indicador CDI, que obteve um rendimento de 13,03% a.a., acumulado no mesmo período. Com isso, a Carteira de investimentos alcançou uma rentabilidade de 102,06% 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 2023, 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 2029 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.

Assim, a aplicação em Fundo de Condomínio Fechado (até 2025) e Fundos de Ações pelo RPPS, se fez em consonância com o Fluxo de pagamento de benefícios, levando em consideração a questão da segurança, rentabilidade, solvência, liquidez e transparência, conforme exige a Resolução CMN 4.963/21, não agravando os riscos em investimentos dessa magnitude.

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 9,97% a.a., referente à Meta Atuarial em 2023 cujo objetivo foi alcançado.

Conforme descrito no item “6.3 Rentabilidade Acumulada da Carteira”, observou-se que a carteira de investimentos conseguiu uma rentabilidade de 13,30% a.a., contra 13,03% a.a. do Índice CDI.

Em valores monetários, a carteira de investimentos conseguiu, de Janeiro á Dezembro de 2023, uma rentabilidade de suas Reservas Previdenciárias de R\$ 12.821.766,44, enquanto que a necessidade da Meta Atuarial, era de que as Reservas Previdenciárias rentabilizassem no mínimo, R\$ 9.686.716,65, referente a Meta Atuarial.

Portanto, houve um ganho real das Reservas Previdenciárias em 3,33%.

Esse ganho real de R\$ 3.135.049,79, tende a suavizar o aumento do Déficit Atuarial, sobre as alíquotas de contribuição do ano seguinte, já que as Reavaliações Atuariais buscam o reequilíbrio do plano entre RECEITAS e DESPESAS e esse ganho real sobre a Meta Atuarial, representa um ganho extra que não é considerado na Reavaliação Atuarial.

Mas, a manutenção das alíquotas para 2024, só será possível, caso não haja nenhuma mudança significativa das condições socioeconômicas dos Segurados (aumento de Beneficiários acima do previsto, reajuste excessivo das remunerações e/ou dos Proventos), morosidade em homologar a Reavaliação Atuarial vigente e atrasos de Repasse Previdenciários.

Se levarmos em consideração o rendimento médio da poupança de 0,647% a.m em 2023, e considerarmos a média do IPCA, no mesmo período, em 0,378% a.m., observaremos que é uma Inflação bastante reduzida.

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