



Enquadramentos por Ativo Art. 18 (4963)			
Produto	Valor Investido	Percentual Investido	Status
Art. 7o, Inciso I, Alínea B			
BB PREVID RF IRF-M	104.389,10	4,93%	Enquadrado
BB PREVID RF IRF-M1	1.478.189,66	69,89%	Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	153.690,01	7,26%	Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.262,49	0,05%	Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	252.183,14	11,92%	Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A			
BB PREVID RF PERFIL	24.441,27	1,15%	Enquadrado
S PUBLICO SUPREMO	100.583,15	4,75%	Enquadrado

As tabelas acima indicam que os recursos do RPPS de Bom Jardim estão perfeitamente enquadrados, de acordo com a Resolução CMN 4963 e com a Política de Investimentos de 2024.

Concluindo, observa-se que os recursos do RPPS de Bom Jardim/PE estão de acordo com a Política de Investimento quanto aos seus enquadramentos e os indicadores apresentam baixos níveis de risco.

Relatório Mensal de Investimentos do RPPS

Município de Bom Jardim - PE - 01/2023



Índice

Enquadramento Veículos	3
Enquadramento Veículos - Art. 18	4
Performance e Meta Atuarial	5
Performance e Meta Atuarial - Gráfico	6
Indicadores Carteira	7
Evolução Patrimonial	8
Indicadores de Mercado	9
Indicadores de Mercado - Visão Gráfica	10
Rentabilidade Veículos da Carteira	11
Disponibilidades Financeiras	11
Indicadores Fundos Carteira	13
Alocação por Benchmark	14
Alocação por Benchmark - Visão Gráfica	15
Alocação por Administradora	15
Alocação por Administradora - Visão Gráfica	17
Dados de Lâmina dos Fundos	18
Cenário Econômico	19
Comentário da Consultoria	20
Resumo Fundos de Investimento do Mercado	21
Glossário	31



Enquadramento Veículos

Produto	Benchmark	Valor Investido	Percentual Investido	Limite Legal	Status	Alocação Mínima	Status	Alocação Máxima	Status	Art. 19 (15,00%)
Art. 7o, Inciso I, Alínea B		613.428,77	77,78%	100,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	100,00%	Enquadrado	
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM	IPCA	168.675,75	21,38%							Enquadrado
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	IRF-M1	443.633,65	56,25%							Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	IRF-M1	1.119,37	0,14%							Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A		138.170,69	17,52%	60,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	
S PUBLICO SUPREMO	CDI	138.170,69	17,52%							Enquadrado
Art. 10o, Inciso I		36.997,95	4,69%	10,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	10,00%	Enquadrado	
BB PREVID MULTIMERC	CDI	36.997,95	4,69%							Enquadrado



Enquadramento Veículos - Art. 18

Produto	Valor Investido	Percentual Investido	Stauts
Art. 7o, Inciso I, Alínea B			
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	168.675,75	21,38%	Enquadrado
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	443.633,65	56,25%	Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.119,37	0,14%	Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A			
S PUBLICO SUPREMO	138.170,69	17,52%	Enquadrado
Art. 10o, Inciso I			
BB PREVID MULTIMERC	36.997,95	4,69%	Enquadrado

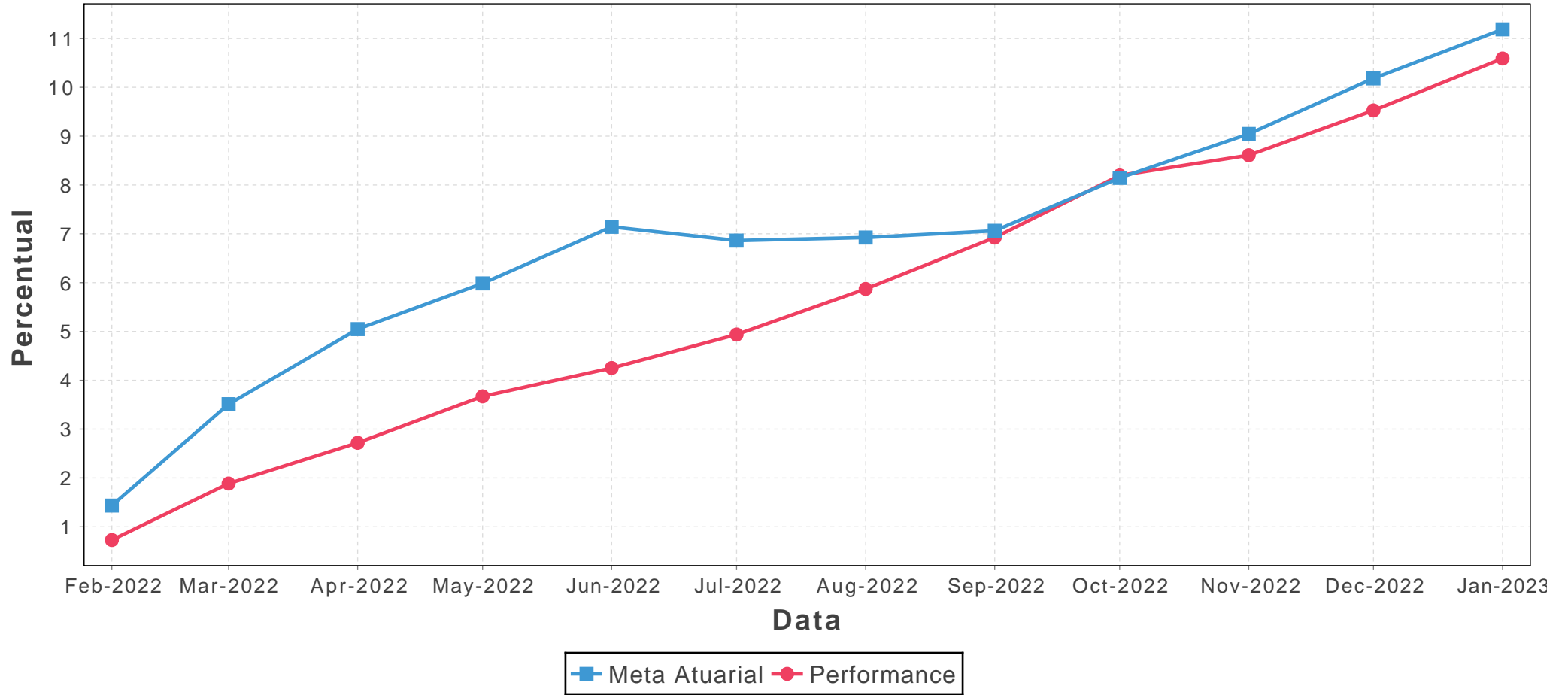


Performance e Meta Atuarial

	Fev/22	Mar/22	Abr/22	Mai/22	Jun/22	Jul/22	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	12 Meses	Acumulado 2023
PERFORMANCE GERAL	0,72%	1,14%	0,81%	0,92%	0,56%	0,65%	0,88%	0,99%	1,18%	0,38%	0,84%	0,97%	10,58%	0,97%
PREVIDENCIÁRIO	0,72%	1,15%	0,82%	0,92%	0,53%	0,64%	0,88%	0,99%	1,20%	0,36%	1,04%	0,97%	10,78%	0,97%
TX ADMINISTRATIVA	0,59%	0,73%	0,66%	0,85%	0,83%	0,86%	0,98%	0,91%	0,86%	0,86%	0,95%	0,95%	10,58%	0,95%
IPCA + 5.16% (Fev/22 - Dez/22)	1,43%	2,04%	1,48%	0,89%	1,09%	-0,26%	0,05%	0,12%	1,01%	0,83%	1,04%	0,91%	11,18%	0,91%
IPCA + 4.66% (Jan/23 - Jan/23)														



Performance e Meta Atuarial - Gráfico

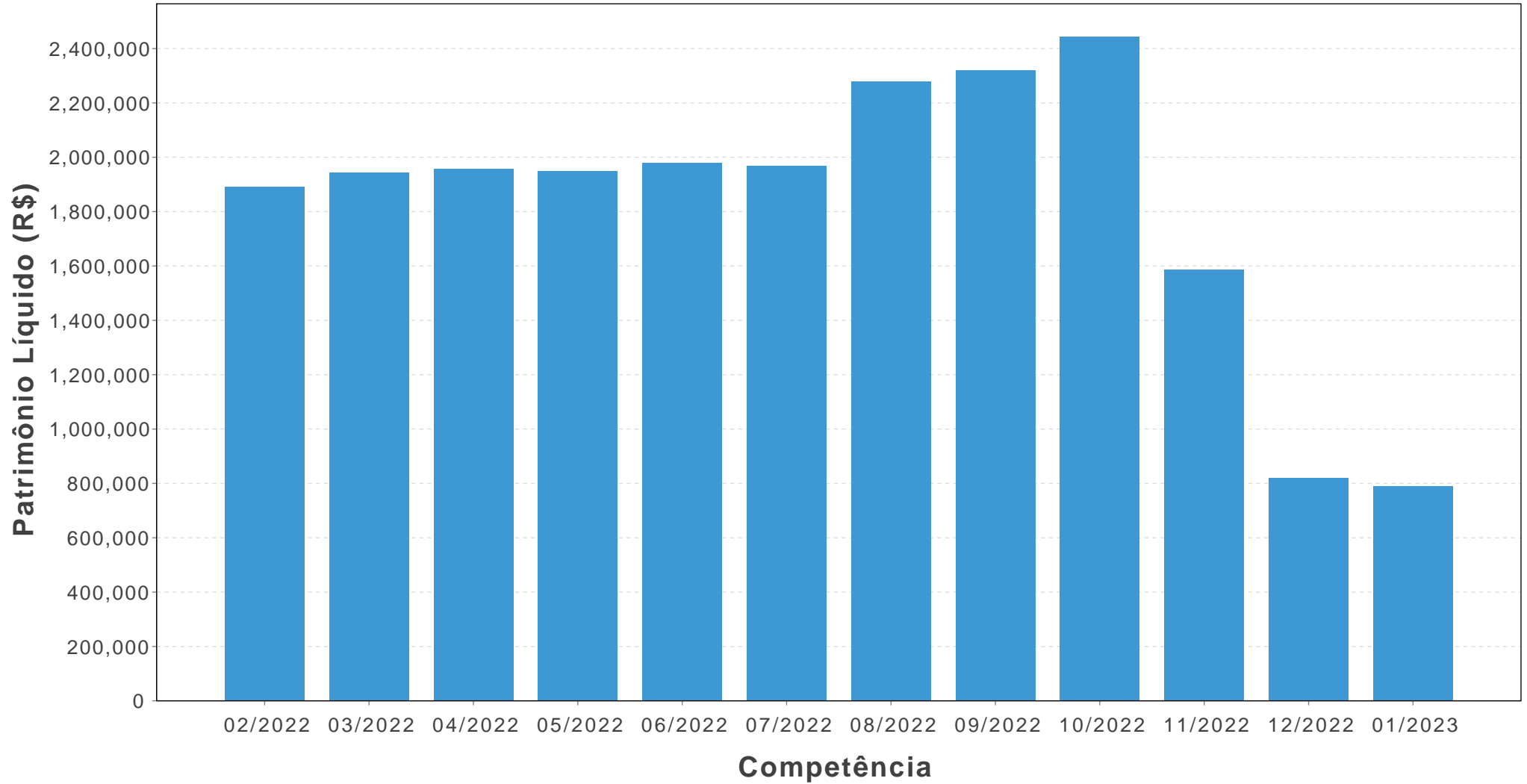


Indicadores Carteira

	Fev/22	Mar/22	Abr/22	Mai/22	Jun/22	Jul/22	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23
Volatilidade	0,06%	0,06%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,07%	0,07%	0,07%
VaR	1,78%	1,59%	1,45%	1,34%	1,33%	1,34%	1,38%	1,46%	1,44%	1,83%	1,94%	1,85%
Sharpe	-0,40	-0,23	-0,27	-0,42	-0,98	-1,42	-1,71	-1,71	-1,55	-1,78	-1,92	-1,77
Drawdown	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,51%	-0,51%	-0,51%



Evolução Patrimonial

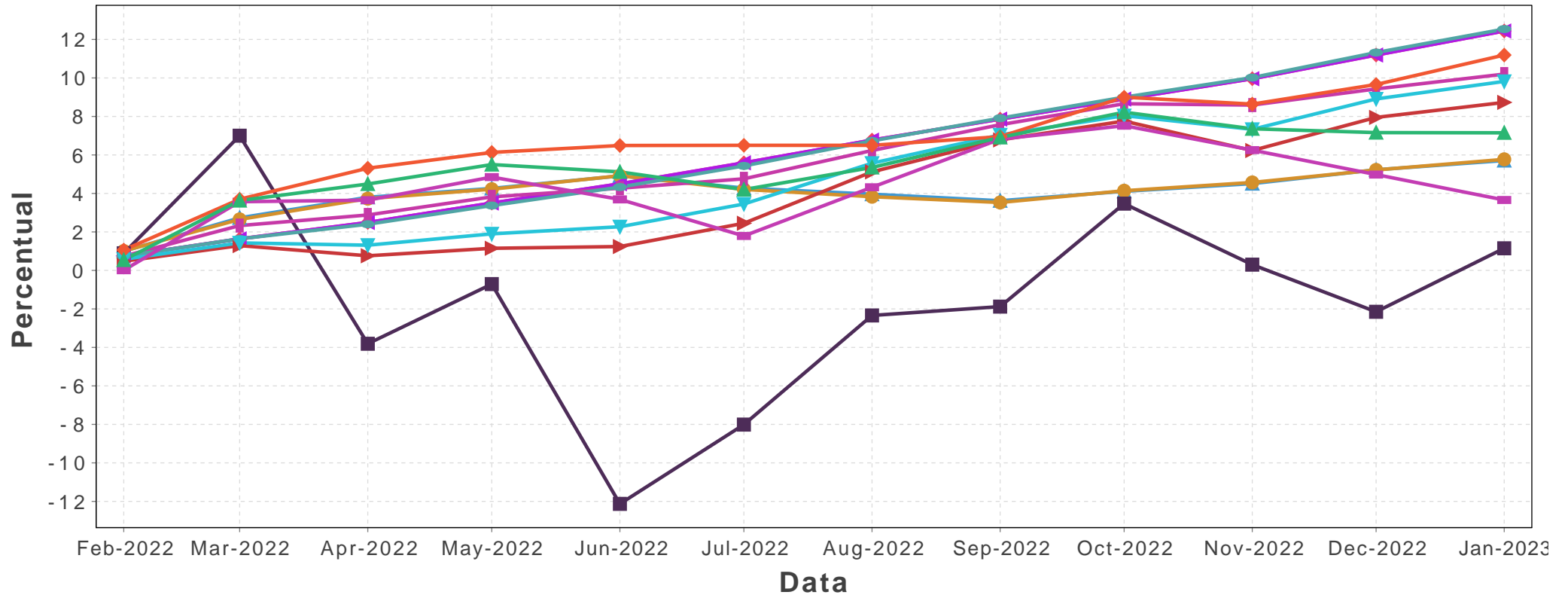


Indicadores de Mercado

Benchmark	Fev/22	Mar/22	Abr/22	Mai/22	Jun/22	Jul/22	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	12 Meses	Acumulado 2023
IMA-B	0,54%	3,07%	0,83%	0,96%	-0,36%	-0,88%	1,10%	1,48%	1,23%	-0,79%	-0,19%	0,00%	7,15%	0,00%
IMA-B5	1,06%	2,61%	1,56%	0,78%	0,33%	0,01%	0,00%	0,42%	1,91%	-0,33%	0,94%	1,40%	11,19%	1,40%
IMA-B5+	0,01%	3,56%	0,08%	1,16%	-1,10%	-1,84%	2,49%	2,39%	0,65%	-1,18%	-1,19%	-1,26%	3,66%	-1,26%
IRF-M	0,58%	0,84%	-0,12%	0,58%	0,37%	1,15%	2,05%	1,40%	0,93%	-0,66%	1,48%	0,84%	9,82%	0,84%
IRF-M1	0,74%	0,89%	0,75%	0,95%	0,93%	1,05%	1,23%	1,11%	1,00%	0,94%	1,18%	1,10%	12,54%	1,10%
IRF-M1+	0,48%	0,81%	-0,53%	0,39%	0,09%	1,20%	2,60%	1,58%	0,92%	-1,42%	1,62%	0,72%	8,73%	0,72%
IMA-GERAL	0,74%	1,57%	0,54%	0,92%	0,43%	0,47%	1,40%	1,26%	1,01%	-0,06%	0,77%	0,70%	10,20%	0,70%
CDI	0,75%	0,88%	0,83%	0,99%	0,97%	1,03%	1,12%	1,02%	0,97%	0,97%	1,12%	1,12%	12,44%	1,12%
IBOVESPA	0,89%	6,06%	-10,10%	3,22%	-11,50%	4,69%	6,16%	0,47%	5,45%	-3,06%	-2,45%	3,37%	1,15%	3,37%
IPCA	1,01%	1,62%	1,06%	0,47%	0,67%	-0,68%	-0,36%	-0,29%	0,59%	0,41%	0,62%	0,53%	5,77%	0,53%
INPC	1,00%	1,71%	1,04%	0,45%	0,62%	-0,60%	-0,31%	-0,32%	0,47%	0,38%	0,69%	0,46%	5,71%	0,46%
SELIC	0,75%	0,88%	0,83%	0,99%	0,97%	1,03%	1,12%	1,02%	0,97%	0,97%	1,12%	1,12%	12,44%	1,12%



Indicadores de Mercado - Visão Gráfica



- Meta Atuarial ■ Performance ▲ IMA-B ◆ IMA-B5 ■ IMA-B5+ ▼ IRF-M ◆ IRF-M1 ▲ IRF-M1+ ■ IMA-GERAL ▼ CDI
- IBOVESPA ● IPCA ▲ INPC ◆ SELIC



Rentabilidade Veículos da Carteira

Renda Fixa

Art. 7o, Inciso I, Alínea B	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.106,96	0,00	0,00	1.119,37	12,41	1,12%	3,23%	6,65%	11,93%	1,12%	11,93%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	167.590,35	0,00	0,00	168.675,75	1.085,40	0,64%	1,30%	4,80%	9,79%	0,64%	10,00%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	438.952,22	0,00	0,00	443.633,65	4.681,43	1,06%	-	-	-	1,06%	1,14%
Total Tipo Ativo	607.649,53	0,00	0,00	613.428,77	5.779,24	0.95%	1.76%	4.83%	12.06%	0.95%	12.24%
Art. 7o, Inciso III, Alínea A	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
S PUBLICO SUPREMO	136.868,25	0,00	0,00	138.170,69	1.302,44	0,95%	2,80%	5,67%	10,58%	0,95%	10,87%
Total Tipo Ativo	136.868,25	0,00	0,00	138.170,69	1.302,44	0.95%	2.43%	5.69%	10.84%	0.95%	11.08%
Total Segmento	744.517,78	0,00	0,00	751.599,46	7.081,68	0.95%	2.17%	5.31%	10.51%	0.95%	10.80%

Investimentos Estruturados

Art. 10o, Inciso I	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID MULTIMERC	75.084,09	0,00	38.903,60	36.997,95	817,46	1,16%	2,67%	6,81%	12,06%	1,16%	13,07%
Total Tipo Ativo	75.084,09	0,00	38.903,60	36.997,95	817,46	1.16%	2.67%	6.81%	12.06%	1.16%	13.07%
Total Segmento	75.084,09	0,00	38.903,60	36.997,95	817,46	1.16%	2.67%	6.81%	12.06%	1.16%	13.07%
Total Geral	819.601,87	0,00	38.903,60	788.597,41	7.899,14	0.97%	2.21%	5.38%	10.58%	0.97%	10.93%

Disponibilidades Financeiras

Banco	Agência	Conta-Corrente	Valor Investido
004 - BNB	0054	52.739-5	0,00
001 - Banco do Brasil S.A.	1650	31.444-7	26.022,26



001 - Banco do Brasil S.A.

1650

31.445-5

29.466,36



Indicadores Fundos Carteira

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent. Fundo 12m	Rent. Bench. 12m	Efetividade	Volatilidade	VaR	Sharpe	Drawdown
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	12,06%	12,38%	97,42%	0,06%	1,67%	-0,66	-0,33%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	35.292.588/0001-89	IPCA	9,79%	5,77%	169,69%	0,15%	3,92%	-1,13	-1,45%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	3,74%	12,38%	30,20%	0,01%	0,41%	-0,53	0,00%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	12,30%	12,54%	98,12%	0,02%	0,72%	-1,06	-0,07%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	10,58%	12,38%	85,45%	0,00%	0,11%		0,00%

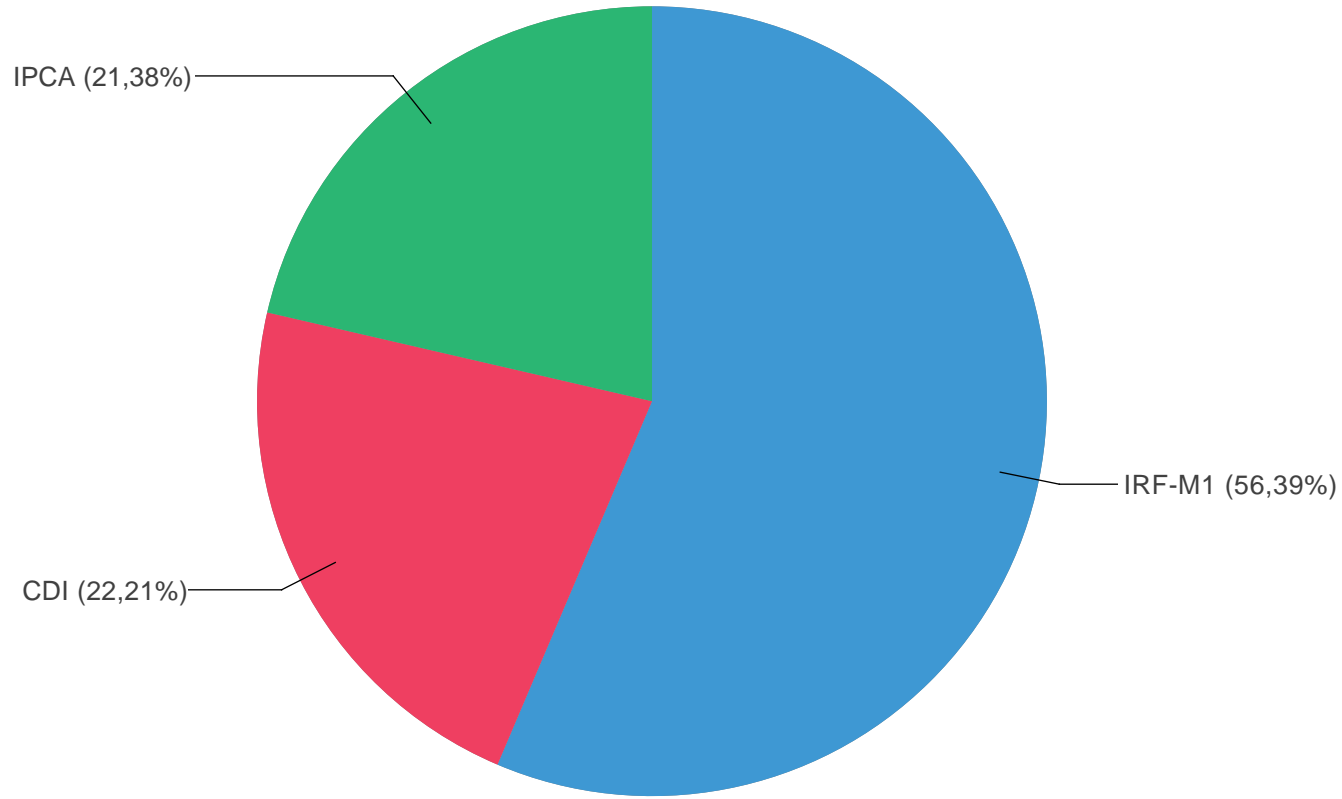


Alocação por Benchmark

Nome	Descrição	Total em (R\$)	Percentual
IRF-M1	Índice de Mercado ANBIMA - LTN e NTN-F < 1 anos	444.753,02	56,39%
CDI	Certificado de Depósito Interbancário	175.168,64	22,21%
IPCA	Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo	168.675,75	21,38%



Alocação por Benchmark - Visão Gráfica



● IRF-M1 (56,39%) ● CDI (22,21%) ● IPCA (21,38%)

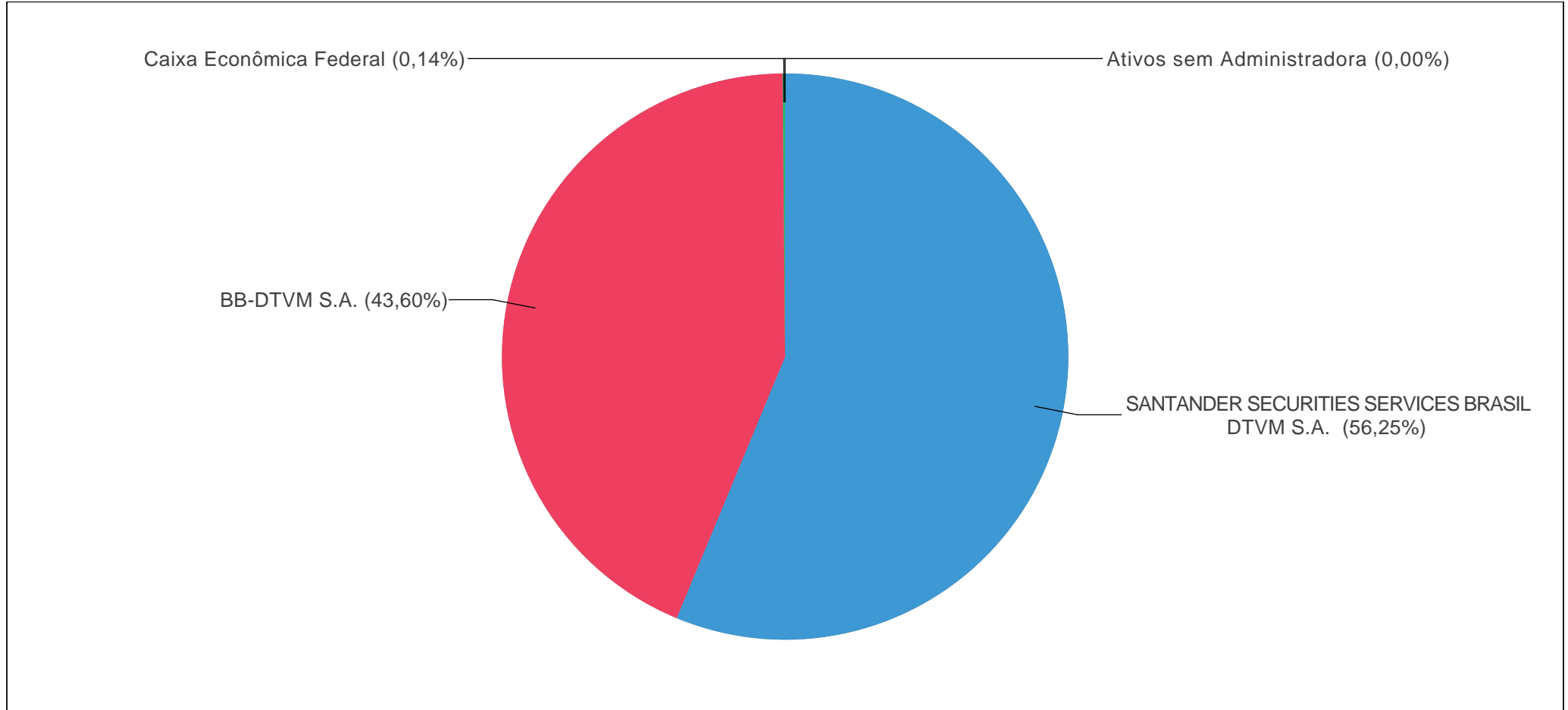
Alocação por Administradora



Nome	CNPJ	Total em (R\$)	Percentual (%)
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	62.318.407/0001-19	443.633,65	56,25%
BB-DTVM S.A.	30.822.936/0001-69	343.844,39	43,60%
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	00.360.305/0001-04	1.119,37	0,14%
Ativos sem Administradora	-	0,00	0,00%



Alocação por Administradora - Visão Gráfica



- SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A. (56,25%)
- BB-DTVM S.A. (43,60%)
- Caixa Econômica Federal (0,14%)
- Ativos sem Administradora (0,00%)



Dados de Lâmina dos Fundos

Nome	CNPJ	Administrador	Cotização Aplicação	Cotização Resgate	Liquidação Resgate	Taxa Administração	Taxa Performance
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+4	0,60%	Não há
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	BB-DTVM S.A.	D+0	D+3	D+3	0,30%	0,20%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+1	0,20%	Não há
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	Caixa Econômica Federal	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	1,75%	Não há



Cenário Econômico

O primeiro mês de 2023 foi de resultados mistos entre os títulos de renda fixa, com a subida na curva de juros nos vértices de longo prazo, e os vértices curtos reduzindo prêmios de risco. A ancoragem das expectativas de curto prazo para a inflação, associada ao ruído político acerca do rumo da política fiscal de longo prazo, contribuiu para a maior “inclinação” na ETTJ. Na renda variável, o bom humor das bolsas americanas, que subiram fortemente no mês, contagiou a bolsa brasileira, que foi pouco afetada por questões políticas em virtude do recesso parlamentar.

A sinalização de redução no ritmo de aumento de juros do Federal Reserve deu fôlego importante para as ações negociadas nas bolsas norte-americanas, com o S&P500 registrando alta de 6,20%. A expectativa majoritária do mercado financeiro, em parte direcionadas pelo próprio banco central do país, de que a inflação dos EUA dará sinais de maior recuo no médio prazo, abriu a possibilidade de relaxamento no ritmo do aperto monetário em vigor há vários meses. Na China, o fim da política de covid-zero ocasionou um impulsionamento nos preços internacionais de commodities, contribuindo para o bom desempenho da bolsa brasileira – bastante correlacionada aos preços destes produtos –, que subiu 3,37% em janeiro.

No ambiente econômico doméstico, destaca-se o resultado da inflação no mês de janeiro, com avanço de 0,53% do IPCA, pouco abaixo do consenso do mercado. A desinflação (crescimento menor da inflação) dos produtos livres (aqueles que não são administrados pelo governo) foi a principal responsável pelo índice mais bem comportado. No entanto, alguns riscos permanecem latentes no médio prazo, como o retorno da tributação em produtos de preços administrados, especialmente a gasolina, cuja desoneração vigente está prevista até final de fevereiro. Além disto, acirrou-se no início de fevereiro um debate acerca do comportamento da política monetária praticada pelo Banco Central, com críticas do presidente Lula e de alguns membros da equipe econômica acerca dos efeitos perniciosos do atual patamar da taxa SELIC sobre a atividade econômica. A perspectiva de haver uma inflexão na SELIC em decorrência de pressões políticas elevou as expectativas dos juros futuros, prejudicando os preços dos títulos de longo prazo.

O IMA Geral registrou variação mensal de 0,70%, em janeiro, puxado pela parcela de curto prazo do índice. Entre os subíndices, o destaque positivo foi o IMA-B5, que apresentou retorno de 1,40% no período. Entretanto, o IMA-B5+ recuou 1,26% no mês, sendo que toda a queda ocorreu entre os dias 20 e 31 de janeiro. O IMA-B obteve rendimento praticamente nulo no mesmo período. Entre os prefixados, o índice de curto prazo IRF-M1 foi o que obteve maior rendimento, com 1,10% de crescimento no mês. O IRF-M e IRF-M1+, no entanto, cresceram consideravelmente, com 0,84% e 0,72% de crescimento no mês respectivamente. O CDI, índice de prazo mais curto, apresentou variação de 1,12%, e deverá seguir apresentando bons rendimentos no médio prazo.

Os ruídos sobre o rumo da política monetária e as tentativas de interferência política, além de uma possível modificação na meta de inflação de 2023, podem trazer volatilidade nas partes média e longa da curva de juros. No entanto, o que vai prevalecer em horizontes de tempo maiores nas carteiras de investimentos sempre será o posicionamento mais duradouro, isto é, a manutenção de posições apesar das oscilações passageiras.



Comentário da Consultoria

A carteira do RPPS de Bom Jardim rendeu 0,97% no mês de janeiro/23, ante uma meta atuarial de 0,91% (IPCA + 4,66%). A combinação de cenário externo favorável, que impulsionou o mercado de renda variável; e de inflação mensal abaixo das expectativas de mercado, reduzindo os prêmios de risco de títulos públicos de curto prazo, permitiu que a carteira obtivesse bom rendimento em janeiro. O IMA-B5 foi o destaque positivo, com 1,40% de crescimento mensal. O CDI e o IRF-M1 vêm em seguida, com 1,12% e 1,10% de crescimento respectivamente. Os últimos dias de janeiro, em decorrência do acirramento do debate político acerca do atual patamar da SELIC, foram de alta volatilidade, trazendo o IMA-B5+ para o campo negativo, com queda -1,26% no mês. O IMA-B, por consequência, obteve rendimento de 0,00% no mesmo período. O IPCA de 0,53% contribuiu para a meta atuarial em patamar mais baixo do que a do mês de dezembro/22.

O CDI e o IMA-Geral foram os índices que mais contribuíram para o rendimento no mês analisado. Os recursos estão mal distribuídos em índices de renda fixa, sendo recomendadas alterações substanciais de curto prazo que já foram passadas por outros meios de comunicação. Recomenda-se a aplicação nos índices IMA-B5, IDKA IPCA 2A e CDI até 11%, 11% e 48% respectivamente.

OBS: os fundos fechados que possuem benchmark indicado neste relatório como "IPCA +6%" ou "Outros" foram contabilizados, para fins de análise, como IMA-B, devido às características agregadas dos títulos que os compõem. Caso não possuas em carteira nenhum ativo com as características descritas acima, favor desconsiderar.



Resumo Fundos de Investimento do Mercado

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent Mês	Rent Ano	Rent 12m	Rent 24m	Patr Líquido	Vol	Sharpe	Drawdown
BANCO BRADESCO SA										
BRADESCO INSTITUCIONAL FICFI RF IMA-B TIT PUBLICOS	10.986.880/0001-70	IMA-B	-0,02%	-0,02%	6,78%	5,19%	446.346.277,62	-1,00	0,34%	-3,11%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA-B	08.702.798/0001-25	IMA-B	0,01%	0,01%	6,75%	4,55%	333.421.268,46	-1,00	0,34%	-3,16%
BRADESCO F.I. REFERENCIADO DI PREMIUM	03.399.411/0001-90	CDI	1,12%	1,12%	13,39%	19,73%	8.262.735.410,47	12,73	0,00%	0,00%
BRADESCO FIA IBOVESPA PLUS	03.394.711/0001-86	IBOVESPA	3,39%	3,39%	1,14%	-1,67%	319.098.773,38	-0,51	1,34%	-20,94%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA-B 5	20.216.216/0001-04	IMA-B5	1,36%	1,36%	10,70%	14,86%	909.292.349,38	-0,71	0,16%	-1,33%
BRADESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS	11.484.558/0001-06	IRF-M1	1,08%	1,08%	12,30%	15,96%	572.089.944,66	-1,07	0,02%	-0,06%
BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	08.246.263/0001-97	CDI	1,05%	1,05%	-	-	551.198.623,81	-6,43	0,00%	0,00%
BRADESCO FIC DE FI REF DI SPECIAL	60.906.179/0001-72	CDI	1,09%	1,09%	12,88%	18,72%	5.544.394.710,06	1,25	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA IDKA PRE 2	24.022.566/0001-82	IDKA PRE 2A	0,75%	0,75%	8,83%	-	228.702.624,79	-0,75	0,30%	-3,33%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO MACRO INSTITUCIONAL	21.287.421/0001-15	CDI	0,96%	0,96%	12,87%	14,79%	152.683.108,35	0,39	0,03%	-0,05%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA ALOCAÇÃO DINÂMICA	28.515.874/0001-09	IPCA	0,56%	0,56%	9,10%	9,83%	722.487.782,65	-1,13	0,18%	-1,93%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO PODER PUBLICO	13.397.466/0001-14	CDI	0,92%	0,92%	10,20%	13,43%	2.173.188.927,14	-85,28	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO SEP 500 MAIS	18.079.540/0001-78	S&P500	6,42%	6,42%	-1,84%	22,55%	176.900.397,09	-0,58	1,48%	-19,25%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM AÇÕES ESTRATÉGIA DIVIDENDOS	32.312.071/0001-16	IDIV	2,97%	2,97%	5,63%	-	169.263.551,51	-0,34	1,19%	-16,46%
CAIXA ECONOMICA FEDERAL										
CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP	10.740.658/0001-93	IMA-B	-0,03%	-0,03%	6,96%	5,45%	3.356.845.685,28	-0,96	0,34%	-3,16%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA-B 5 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.060.913/0001-10	IMA-B5	1,37%	1,37%	11,07%	15,87%	7.844.346.137,20	-0,59	0,16%	-1,32%
CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	03.737.206/0001-97	CDI	1,09%	1,09%	13,01%	18,94%	15.285.936.736,43	2,60	0,00%	0,00%
FIC AÇÕES VALOR DIVIDENDOS RPPS	15.154.441/0001-15	IDIV	3,52%	3,52%	3,22%	4,45%	933.085.805,98	-0,46	1,20%	-15,40%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	1,12%	1,12%	12,30%	16,01%	6.631.421.970,83	-1,06	0,02%	-





FI BRASIL 2024 I TP RF	18.598.288/0001-03	IMA-B	1,38%	1,38%	4,56%	2,39%	481.082.911,75	-1,52	0,31%	-3,96%
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	14.386.926/0001-71	IDKA IPCA 2A	1,40%	1,40%	10,55%	15,57%	6.830.711.830,39	-0,69	0,18%	-1,75%
CAIXA FI BRASIL DISPONIBILIDADES RF	14.508.643/0001-55	CDI	0,96%	0,96%	10,96%	15,21%	945.396.596,99		0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL IPCA XVI RENDA FIXA CREDITO PRIVADO	21.918.896/0001-62	IPCA+6	1,35%	1,35%	11,54%	14,50%	229.722.089,00	-0,47	0,15%	-1,28%
CAIXA FIC ACOES VALOR RPPS	14.507.699/0001-95	SMLL	3,17%	3,17%	-1,24%	-5,36%	680.611.146,01	-0,62	1,33%	-19,32%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA NOVO BRASIL IMA-B RENDA FIXA LP	10.646.895/0001-90	IMA-B	-0,09%	-0,09%	6,73%	5,26%	1.409.888.691,45	-0,98	0,35%	-3,27%
FI BRASIL 2030 I TP RF	18.598.042/0001-31	IPCA+6	1,21%	1,21%	6,08%	17,19%	269.227.559,30	-1,49	0,25%	-3,00%
CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF	05.164.356/0001-84	CDI	1,11%	1,11%	12,78%	18,37%	16.267.911.192,80	-0,49	0,00%	0,00%
CAIXA FI ACOES Brasil IBX-50	03.737.217/0001-77	IBX 50	4,78%	4,78%	-0,63%	-2,08%	665.283.909,82	-0,58	1,36%	-22,92%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA GERAL TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.061.217/0001-28	IMA-GERAL	0,68%	0,68%	10,13%	11,06%	483.170.355,38	-0,90	0,16%	-1,41%
CAIXA RS TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA LP	05.164.364/0001-20	CDI	1,11%	1,11%	12,73%	18,30%	461.358.740,82	-1,12	0,00%	0,00%
CAIXA ALIANCA TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	05.164.358/0001-73	CDI	1,10%	1,10%	12,54%	17,81%	2.902.278.677,93	-32,10	0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL 2024 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	18.598.088/0001-50	IPCA+6	1,20%	1,20%	6,14%	17,33%	237.946.634,26	-1,51	0,25%	-2,94%
FI CAIXA BRASIL IMA B5+ TP RF LP	10.577.503/0001-88	IMA-B5+	-1,27%	-1,27%	3,41%	-3,75%	1.032.465.427,68	-1,01	0,54%	-5,32%
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP	10.577.519/0001-90	IRF-M1+	0,73%	0,73%	8,32%	3,45%	1.588.955.675,14	-0,73	0,34%	-3,85%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IRF-M TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	14.508.605/0001-00	IRF-M	0,87%	0,87%	9,75%	8,11%	1.019.210.632,83	-0,75	0,23%	-2,37%
CAIXA BRASIL 2024 III TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.135/0001-44	IMA-B	1,38%	1,38%	4,54%	2,39%	54.259.401,81	-1,52	0,31%	-3,97%
CAIXA BRASIL 2030 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.046/0001-06	IMA-B	0,28%	0,28%	0,42%	-	779.855.302,12	-1,36	0,53%	-6,98%
CAIXA BRASIL 2024 IV TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	20.139.595/0001-78	IMA-B	1,38%	1,38%	4,62%	2,47%	3.389.466.663,61	-1,51	0,31%	-4,14%
FI BRASIL 2030 III TP RF	20.139.534/0001-00	IMA-B	0,27%	0,27%	1,36%	-6,10%	222.262.793,93	-1,36	0,49%	-5,39%
CAIXA BRASIL 2024 V TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.768.682/0001-05	IMA-B	1,38%	1,38%	4,48%	2,34%	185.943.660,90	-1,52	0,31%	-4,02%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA BRASIL IBOVESPA	13.058.816/0001-18	IBOVESPA	3,29%	3,29%	1,36%	-1,46%	488.009.000,20	-0,51	1,31%	-20,63%
CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA FI ACOES	15.154.236/0001-50	IBOVESPA	3,15%	3,15%	1,39%	-1,19%	81.340.465,17	-0,50	1,33%	-20,46%





CAIXA CONSTRUCAO CIVIL FI ACOES	10.551.375/0001-01	Outros	5,86%	5,86%	-14,03%	-30,76%	167.349.548,34	-0,81	2,10%	-29,14%
CAIXA INFRAESTRUTURA FI ACOES	10.551.382/0001-03	Outros	4,01%	4,01%	5,51%	5,31%	208.524.450,74	-0,28	1,49%	-18,85%
CAIXA PETROBRAS FI ACOES	03.914.671/0001-56	PETRO	4,75%	4,75%	32,57%	103,19%	655.735.480,14	0,40	2,52%	-33,54%
CAIXA VALE DO RIO DOCE FI ACOES	04.885.820/0001-69	VALE	6,11%	6,11%	26,24%	-	941.939.614,37	0,29	2,36%	-34,78%
CAIXA DIVIDENDOS FI ACOES	05.900.798/0001-41	IDIV	5,68%	5,68%	9,81%	13,79%	242.366.671,50	-0,14	1,17%	-13,40%
CAIXA INSTITUCIONAL BDR NIVEL I FI ACOES	17.502.937/0001-68	BDR-X	4,31%	4,31%	-17,40%	-8,03%	1.979.769.025,50	-1,17	1,67%	-26,66%
CAIXA CONSUMO FI ACOES	10.577.512/0001-79	ICON	2,68%	2,68%	-25,83%	-43,98%	142.295.460,46	-1,49	1,76%	-36,85%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO	00.834.074/0001-23	CDI	0,88%	0,88%	9,99%	13,20%	32.853.007.223,85		0,00%	0,00%
CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP	14.120.520/0001-42	Outros	1,09%	1,09%	13,52%	-	1.658.091.407,45	1,12	0,03%	-0,13%
CAIXA FI ACOES SMALL CAPS ATIVO	15.154.220/0001-47	SMLL	3,30%	3,30%	-15,87%	-24,90%	583.745.036,37	-1,06	1,73%	-29,05%
CAIXA FIC BRASIL GESTAO ESTRATEGICA	23.215.097/0001-55	Outros	1,03%	1,03%	11,10%	11,69%	5.210.677.767,90	-0,86	0,11%	-1,05%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	23.215.008/0001-70	CDI	1,09%	1,09%	13,03%	18,94%	5.523.368.108,50	2,88	0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO RV 30 LONGO PRAZO	03.737.188/0001-43	Outros	1,71%	1,71%	10,98%	13,67%	718.828.419,61	-0,25	0,40%	-3,75%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA FACIL RENDA FIXA SIMPLES	05.114.716/0001-33	CDI	0,95%	0,95%	10,75%	14,26%	15.816.451.326,51		0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA ALOCACAO MACRO MULTIMERCADO LONGO PRAZO	08.070.841/0001-87	CDI	1,20%	1,20%	10,87%	14,00%	1.804.163.436,94	-0,40	0,27%	-3,12%
FUNDO DE INVEST EM COTAS DE FUNDO DE INVEST CAIXA BRASIL ESTRATEGIA LIVRE MULTIMERCADO LONGO PRAZO	34.660.276/0001-18	Outros	1,12%	1,12%	13,40%	17,46%	261.659.757,21	0,12	0,24%	-1,77%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA BRASIL ACOES LIVRE	30.068.169/0001-44	IBOVESPA	3,30%	3,30%	4,39%	15,92%	523.309.769,16	-0,40	1,21%	-14,31%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR	30.068.224/0001-04	IBOVESPA	3,51%	3,51%	-3,84%	-11,79%	653.547.939,31	-0,76	1,31%	-18,55%
CAIXA FIC BRASIL RF ATIVA LP	35.536.532/0001-22	IPCA	0,98%	0,98%	10,96%	12,55%	743.904.655,44	-0,81	0,12%	-1,14%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BOLSA AMERICANA MULTIMERCADO LONGO PRAZO	30.036.235/0001-02	Outros	6,52%	6,52%	-0,97%	24,61%	1.758.911.660,14	-0,54	1,51%	-19,11%
FUNDO DE INVEST EM COTAS DE FUNDOS DE INVEST CAIXA HEDGE MULTIMERCADO LONGO PRAZO	30.068.135/0001-50	Outros	0,34%	0,34%	11,02%	22,11%	66.424.315,91	-0,37	0,27%	-2,99%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 337 RENDA FIXA LONGO PRAZO	30.068.060/0001-07	Outros	4,77%	4,77%	6,51%	7,06%	37.256.798,10	-0,26	1,37%	-17,25%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA INDEXA SHORT DOLAR MULT LONGO PRAZO	29.157.511/0001-01	Outros	5,62%	5,62%	23,83%	35,44%	9.089.854,08	0,50	1,15%	-11,97%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - JAN/2023

FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO MULTIGESTOR GLOBAL EQUITIES	39.528.038/0001-77	Outros	2,75%	2,75%	-15,66%	-24,01%	81.834.866,44	-1,25	1,46%	-27,18%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO	40.209.029/0001-00	Outros	1,50%	1,50%	-3,25%	-10,01%	21.684.162,85	-0,59	1,61%	-23,47%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA IBOVESPA ATIVO	08.046.355/0001-23	IBOVESPA	4,67%	4,67%	-2,86%	-	79.048.975,77	-0,69	1,35%	-22,95%
CAIXA BRASIL 2023 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	44.683.378/0001-02	IPCA+5	1,49%	1,49%	-	-	4.131.139.951,79	-1,29	0,31%	-4,03%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES IV MULTIMERCADO	44.683.343/0001-73	IBOVESPA	1,72%	1,72%	-5,03%	-	112.717.480,48	-4,26	0,25%	-11,39%
FIA ELETROBRAS	45.443.475/0001-90	IBOVESPA	-3,51%	-3,51%	-	-	376.197.816,50	-0,34	1,94%	-22,75%
FI BRASIL 2027 TP RF	45.443.514/0001-50	IPCA+5	1,19%	1,19%	-	-	287.048.765,81	-1,33	0,39%	-5,09%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 479 RENDA FIXA LONGO PRAZO	42.229.068/0001-97	Outros	-0,34%	-0,34%	-	-	126.178.849,50	-0,96	0,64%	-5,73%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 497 RENDA FIXA LONGO PRAZO	45.443.651/0001-94	Outros	1,58%	1,58%	-	-	163.561.510,41	-0,49	0,58%	-5,71%

BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A.

IMA-B INST TIT PUB RF LP	14.504.578/0001-90	IMA-B	-0,03%	-0,03%	6,88%	5,38%	596.263.701,11	-0,98	0,34%	-3,12%
SANTANDER CORPORATE DI	03.069.104/0001-40	CDI	1,11%	1,11%	13,27%	19,78%	8.549.633.305,06	9,48	0,00%	0,00%
SELECAO TOP ACOES	02.436.763/0001-05	IBOVESPA	4,57%	4,57%	2,31%	-11,60%	120.089.591,19	-0,46	1,32%	-19,24%
SANTANDER RENDA FIXA IMA-B 5 PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	13.455.117/0001-01	IMA-B5	1,37%	1,37%	10,96%	15,80%	808.547.889,81	-0,63	0,16%	-1,31%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI INSTITUCIONAL PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	02.224.354/0001-45	CDI	1,04%	1,04%	13,15%	19,54%	3.079.266.604,87	4,51	0,00%	0,00%
FI IRF-M 1 TITULOS PUB RF	10.979.025/0001-32	IRF-M1	1,09%	1,09%	12,35%	16,20%	88.576.424,99	-0,96	0,02%	-0,07%
SANTANDER RENDA FIXA ATIVO FIC FI	26.507.132/0001-06	Outros	0,93%	0,93%	9,94%	13,82%	286.655.343,95	-1,74	0,09%	-0,79%
SANTANDER GLOBAL EQUITIES DOLAR MASTER MULTIMERCADO INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	17.804.792/0001-50	Outros	1,91%	1,91%	-13,23%	-11,18%	963.607.601,30	-1,18	1,39%	-25,01%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS PREMIUM FIC FI	09.577.447/0001-00	CDI	1,11%	1,11%	-	-	7.432.065.284,01	-1,14	0,00%	0,00%

BB GESTAO DE RECURSOS - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.

BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	1,43%	1,43%	10,88%	15,83%	7.184.164.479,15	-0,61	0,17%	-1,59%
BB PREVID RF IMAB 5+	13.327.340/0001-73	IMA-B5+	-1,26%	-1,26%	3,32%	-3,60%	817.104.956,67	-1,02	0,54%	-5,35%
BB PREVID RF IMA-B	07.861.554/0001-22	IMA-B	-0,04%	-0,04%	6,81%	5,34%	623.643.129,05	-0,99	0,34%	-3,06%





BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	1,12%	1,12%	12,96%	18,92%	12.971.898.325,20	3,05	0,00%	0,00%
BB PREV TP IPCA III	19.303.795/0001-35	IPCA+6	1,38%	1,38%	11,72%	18,10%	186.124.134,70	-0,44	0,13%	-1,33%
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	IMA-B	-0,01%	-0,01%	6,90%	5,38%	5.926.967.108,44	-0,98	0,34%	-3,08%
BB PREVID RF IRF-M1	11.328.882/0001-35	IRF-M1	1,05%	1,05%	12,22%	15,85%	6.562.900.517,46	-1,22	0,02%	-0,07%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	1,37%	1,37%	10,93%	15,64%	5.664.338.306,58	-0,63	0,16%	-1,33%
BB PREVID RF FLUXO	13.077.415/0001-05	CDI	1,03%	1,03%	11,68%	15,99%	3.853.684.843,62	-60,35	0,00%	0,00%
BB PREV TP IPCA	15.486.093/0001-83	IPCA+6	1,50%	1,50%	12,98%	18,07%	3.811.246.650,31	0,07	0,11%	-0,83%
BB PREVID TP IPCA I	19.303.793/0001-46	IPCA+6	1,10%	1,10%	14,65%	22,60%	175.946.256,35	1,23	0,08%	-0,91%
BB ACOES DIVIDENDOS	05.100.191/0001-87	IDIV	3,72%	3,72%	2,92%	-2,15%	600.741.669,30	-0,47	1,20%	-16,57%
BB PREVID ACOES GOV.	10.418.335/0001-88	IGC	3,62%	3,62%	-0,52%	-3,38%	859.623.591,33	-0,58	1,35%	-21,81%
BB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	IRF-M	0,81%	0,81%	9,60%	7,83%	3.963.755.899,38	-0,78	0,23%	-2,45%
BB PREV TP VII	19.523.305/0001-06	IMA-B	1,10%	1,10%	14,58%	22,44%	71.344.014,79	1,18	0,08%	-0,91%
BB PREVID ACOES ALOC	18.270.783/0001-99	IBOVESPA	3,32%	3,32%	0,33%	-3,50%	385.813.980,58	-0,57	1,29%	-19,18%
BB ACOES CONSUMO	08.973.942/0001-68	ICON	3,15%	3,15%	-26,04%	-44,17%	126.266.240,85	-1,50	1,77%	-37,35%
BB PREV IMA GERAL EX	14.964.240/0001-10	IMA-GERAL ex-C	0,71%	0,71%	10,22%	11,06%	163.738.025,51	-0,92	0,15%	-1,25%
BB ACOES TECNOLOGIA FI	01.578.474/0001-88	Outros	7,61%	7,61%	-	-	408.326.760,21	-0,56	1,32%	-17,07%
BB ACOES ENERGIA	02.020.528/0001-58	Outros	-0,02%	-0,02%	-1,40%	-5,29%	284.289.077,26	-0,70	1,20%	-15,10%
BB INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA	02.296.928/0001-90	CDI	0,81%	0,81%	12,77%	18,94%	2.450.304.068,66	-0,22	0,01%	-0,10%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	0,95%	0,95%	10,58%	13,99%	11.781.562.803,49		0,00%	0,00%
BB ACOES VALE DO RIO DOCE FI	04.881.682/0001-40	Outros	6,10%	6,10%	25,77%	-	1.099.471.979,39	0,29	2,35%	-34,99%
BB ACOES SMALL CAPS	05.100.221/0001-55	SMLL	2,80%	2,80%	-17,10%	-27,26%	309.497.763,02	-1,10	1,76%	-30,32%
BB ACOES SETOR FINAN	08.973.948/0001-35	Outros	1,43%	1,43%	-4,61%	-11,86%	161.766.750,11	-0,65	1,61%	-23,77%
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	1,16%	1,16%	12,06%	17,21%	311.225.304,67	-0,66	0,06%	-0,33%



BB PREVID IPCA III	14.091.645/0001-91	IPCA+6	1,33%	1,33%	10,81%	15,25%	397.617.980,46	-0,64	0,17%	-1,58%
BB PREV TP IPCA V FI	19.515.016/0001-65	IPCA+6	1,49%	1,49%	12,88%	17,87%	89.688.681,97	0,02	0,11%	-0,83%
BB PREV TP IPCA VI	19.523.306/0001-50	IMA-B	1,38%	1,38%	11,62%	17,85%	103.360.465,11	-0,48	0,13%	-1,33%
BB PREVID RF TP X	20.734.931/0001-20	IMA-B	1,38%	1,38%	11,42%	17,13%	208.128.526,80	-0,54	0,14%	-1,33%
BB PREVID RF TP XI	24.117.278/0001-01	Outros	1,09%	1,09%	14,58%	22,44%	44.310.943,21	1,18	0,08%	-0,91%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO DIFERENCIADO SETOR PUBLICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.214.377/0001-92	Outros	1,06%	1,06%	11,95%	16,85%	21.911.273.326,40	-58,71	0,00%	0,00%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA IRF-M 1 + FUNDO DE INVESTIMENTO	32.161.826/0001-29	IRF-M1+	0,66%	0,66%	8,41%	3,48%	167.880.605,01	-0,71	0,35%	-3,84%
BB ACOES VALOR FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	29.258.294/0001-38	IBOVESPA	3,33%	3,33%	-3,79%	0,62%	1.013.531.342,82	-0,76	1,31%	-19,21%
BB MULTIMERCADO LP JUROS E MOEDAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	06.015.368/0001-00	CDI	0,91%	0,91%	11,67%	17,07%	18.321.654.399,93	-2,34	0,02%	-0,10%
BB ACOES RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.005.805/0001-00	Outros	6,68%	6,68%	-5,19%	-13,90%	948.577.024,01	-0,79	1,37%	-20,07%
BB ACOES IBOVESPA ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	00.822.059/0001-65	IBOVESPA	3,59%	3,59%	-0,41%	-3,82%	152.047.752,77	-0,59	1,32%	-21,15%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	IPCA	0,64%	0,64%	9,79%	11,11%	6.574.841.764,48	-1,13	0,15%	-1,45%
BB ACOES BOLSA AMERICANA FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	36.178.569/0001-99	Outros	5,92%	5,92%	-2,94%	20,10%	1.345.816.465,27	-0,64	1,47%	-19,48%
BB PREVIDENCIARIO MULTIMERCADO ALOCAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO	35.292.597/0001-70	CDI	1,20%	1,20%	11,45%	13,28%	124.955.047,37	-0,78	0,09%	-0,47%
BB ACOES US BIOTECH BDR NIVEL I FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	38.110.562/0001-60	Outros	0,41%	0,41%	8,39%	0,61%	22.716.167,75	-0,17	1,47%	-15,97%
BB ACOES NORDEA GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	28.578.936/0001-13	Outros	0,94%	0,94%	-9,34%	-	602.235.254,62	-0,86	1,58%	-22,40%
BB ACOES ESG GLOBAIS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	22.632.237/0001-28	Outros	1,88%	1,88%	-15,53%	-4,97%	666.179.313,31	-1,15	1,57%	-24,41%
BB ACOES QUANTITATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.882.792/0001-14	IBOVESPA	4,45%	4,45%	-2,64%	2,25%	1.411.157.313,94	-0,69	1,34%	-20,15%
BB ACOES AGRO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.054.357/0001-77	Outros	0,86%	0,86%	-0,99%	-	350.067.449,95	-0,78	1,04%	-16,85%
BB ACOES BOLSAS EUROPEIAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	38.236.242/0001-51	Outros	8,64%	8,64%	-0,36%	14,31%	135.058.121,56	-0,51	1,52%	-26,39%
BB ACOES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	39.255.695/0001-98	Outros	6,80%	6,80%	-3,38%	11,47%	431.075.192,48	-0,72	1,34%	-19,32%
BB ACOES DIVIDENDOS MIDCAPS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	14.213.331/0001-14	IBOVESPA	5,12%	5,12%	0,70%	-	288.217.162,01	-0,57	1,25%	-17,87%
BB ACOES ESG FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	21.470.644/0001-13	IBOVESPA	1,97%	1,97%	-14,67%	-	1.287.243.032,44	-1,11	1,57%	-23,89%



BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS XXI FUNDO DE INVESTIMENTO	44.345.590/0001-60	IPCA+5	1,38%	1,38%	10,56%	-	2.846.054.203,16	-0,70	0,17%	-1,83%
BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	44.345.473/0001-04	CDI	1,10%	1,10%	-	-	6.981.999.490,46	0,05	0,08%	-0,33%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2027 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.096/0001-81	IPCA+5	1,19%	1,19%	-	-	528.395.274,94	-1,09	0,33%	-2,75%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2030 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.117/0001-69	Outros	0,28%	0,28%	-	-	572.885.173,88	-1,03	0,43%	-3,72%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.592.315/0001-15	CDI	0,89%	0,89%	9,97%	-	120.665.921.200,66		0,00%	0,00%
BB ACOES EXPORTACAO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	05.100.213/0001-09	Outros	5,66%	5,66%	-	-	183.148.690,56	0,16	1,40%	-9,80%
BB ACOES SIDERURGIA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	08.973.951/0001-59	Outros	12,58%	12,58%	-	-	229.583.518,74	0,91	1,91%	-7,13%

ITAU UNIBANCO S.A.

ITAU RPI ACOES IBOVESPA ATIVO FI	08.817.414/0001-10	IBOVESPA	3,35%	3,35%	1,54%	-7,62%	479.215.070,36	-0,51	1,28%	-18,97%
ITAU SOBERANO REFERENCIADO DI LP FI	06.175.696/0001-73	CDI	1,11%	1,11%	12,75%	18,33%	31.492.016.561,99	-1,76	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL REFERENCIADO DI FI	00.832.435/0001-00	CDI	1,13%	1,13%	13,46%	-	3.657.779.272,00	5,03	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 FUNDO DE INVESTIMENTO	08.703.063/0001-16	IRF-M1	1,07%	1,07%	12,33%	16,13%	188.457.644,48	-1,01	0,02%	-0,07%
ITAU INVESTMENT GRADE RF CP FICFI	09.093.883/0001-04	CDI	1,17%	1,17%	-	-	2.622.247.783,12	4,71	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL ALOCACAO DINAMICA	21.838.150/0001-49	IPCA+6	0,50%	0,50%	7,80%	13,12%	2.164.364.253,13	-1,35	0,21%	-2,95%
ITAU PRIVATE MULTIMERCADO SEP500 BRL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	26.269.692/0001-61	S&P500	6,48%	6,48%	-0,97%	24,72%	1.180.595.239,43	-0,54	1,51%	-19,04%
ITAU ACOES MOMENTO 30 II FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.318.981/0001-60	IBOVESPA	4,08%	4,08%	-9,45%	-	221.675.271,74	-0,95	1,44%	-24,29%
ITAU INSTITUCIONAL OPTIMUS RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.635.061/0001-40	CDI	1,09%	1,09%	13,66%	-	1.278.722.428,82	1,12	0,04%	-0,17%
ITAU INSTITUCIONAL GLOBAL DINAMICO RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	32.972.942/0001-28	CDI	1,03%	1,03%	12,45%	-	2.382.068.483,24	-0,42	0,04%	-0,28%
ITAU HIGH GRADE PLUS RENDA FIXA CREDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	23.731.523/0001-03	CDI	1,14%	1,14%	13,54%	-	4.020.354,22	5,49	0,00%	0,00%
ITAU OLIMPO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	32.246.546/0001-13	IBOVESPA	3,84%	3,84%	-	-	345.175.145,06	0,00	1,43%	-9,90%

JS ADMINISTRACAO DE RECURSOS S/A

SAFRA SOBER REG PROPRIO FIC FI REF DI	10.347.195/0001-02	CDI	1,10%	1,10%	12,70%	18,25%	3.967.773.287,89	-3,16	0,00%	0,00%
---------------------------------------	--------------------	-----	-------	-------	--------	--------	------------------	-------	-------	-------

BTG PACTUAL SERVICOS FINANCEIROS S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS

SOMMA BRASIL FIA	14.550.994/0001-24	IBOVESPA	3,71%	3,71%	-3,43%	-	337.840.119,68	-0,74	1,30%	-21,05%
BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS										
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES MID SMALL CAPS	06.988.623/0001-09	IBOVESPA	3,34%	3,34%	-8,79%	-12,15%	903.340.875,09	-0,80	1,65%	-26,20%
BANCO ITAUCARD S.A.										
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	10.474.513/0001-98	IMA-B	-0,02%	-0,02%	6,91%	5,45%	225.463.813,20	-0,23	0,31%	-2,90%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B 5 FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.093.819/0001-15	IMA-B5	1,37%	1,37%	11,00%	15,84%	1.237.319.342,14	-0,61	0,16%	-1,31%
ITAU RENDA FIXA IMAB5+ FICFI	14.437.684/0001-06	IMA-B5+	-1,27%	-1,27%	3,41%	-3,51%	155.955.243,09	-1,00	0,54%	-5,33%
ITAU INSTITUCION RF PRE FIXADO LP FICFI	10.396.381/0001-23	IRF-M	0,81%	0,81%	9,50%	7,86%	49.728.711,78	-0,81	0,23%	-2,43%
HSBC BANK BRASIL S.A. - BANCO MULTIPLO										
HSBC FICFI EM ACOES IBOV REG DE PREV	11.232.995/0001-32	IBOVESPA	2,51%	2,51%	-7,92%	-18,55%	42.341.725,96	-0,88	1,45%	-20,65%
HSBC FI REFERENCIADO DI LP	00.975.480/0001-06	CDI	1,10%	1,10%	12,67%	18,22%	474.507.580,04	-4,66	0,00%	0,00%
HSBC FI DE ACOES SMALL CAPS	07.986.196/0001-84	SMLL	2,89%	2,89%	-16,13%	-25,48%	49.383.171,81	-1,06	1,74%	-29,07%
BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL SA										
BANRISUL INFRA FI ACOES	02.131.724/0001-08	IBrX	3,87%	3,87%	-0,02%	6,10%	44.109.104,15	-0,62	1,21%	-15,98%
BANRISUL INDICE FI ACOES	02.131.725/0001-44	Outros	4,10%	4,10%	0,47%	-2,95%	24.700.325,03	-0,56	1,29%	-19,89%
BANRISUL FOCO IMA G FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO	04.828.795/0001-81	IMA-GERAL	0,66%	0,66%	10,09%	11,23%	424.529.423,46	-0,95	0,16%	-1,30%
BANRISUL DIVIDENDOS FI EM ACOES	10.199.934/0001-58	Outros	5,27%	5,27%	2,56%	9,20%	27.492.448,12	-0,55	1,08%	-13,47%
BANRISUL SOBERANO FI RF LP	11.311.874/0001-86	CDI	1,09%	1,09%	12,45%	17,67%	391.949.756,44	-5,05	0,00%	0,00%
BANRISUL FOCO IRF M FI RF LP	16.844.885/0001-45	IRF-M	0,81%	0,81%	9,21%	7,13%	101.941.380,08	-0,88	0,23%	-2,46%
BANRISUL FOCO IMA B FI RF LP	16.844.890/0001-58	IMA-B	-0,04%	-0,04%	6,46%	4,55%	318.898.067,89	-1,05	0,34%	-3,15%
BANRISUL FOCO IRF M 1 FI RF	18.466.245/0001-74	IRF-M1	1,08%	1,08%	12,27%	15,92%	686.422.195,69	-1,14	0,02%	-0,07%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2030 FI RF LP	19.882.173/0001-09	Outros	1,23%	1,23%	6,26%	17,26%	32.161.668,82	-1,42	0,26%	-2,92%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2024 FI RF LP	19.882.420/0001-77	Outros	1,22%	1,22%	6,33%	17,42%	156.292.285,57	-1,45	0,25%	-2,84%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - JAN/2023

BANRISUL FOCO IDKA IPCA 2A FI RF	21.007.180/0001-03	IDKA IPCA 2A	1,35%	1,35%	10,75%	15,44%	868.212.464,08	-0,66	0,17%	-1,52%
BANRISUL AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO	01.353.260/0001-03	SELIC	0,92%	0,92%	10,38%	13,76%	1.792.036.767,86	-34,23	0,00%	0,00%
BANRISUL FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	88.198.056/0001-43	SMLL	5,32%	5,32%	-9,44%	-	104.372.861,55	-1,04	1,33%	-20,23%
BANRISUL MULTIMERCADO LIVRE FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	33.863.652/0001-09	CDI	1,36%	1,36%	10,55%	13,22%	14.139.334,26	-1,23	0,10%	-0,82%
BEM DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA										
BRANDESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES MID SMALL CAPS	06.988.623/0001-09	IBOVESPA	3,34%	3,34%	-8,79%	-12,15%	903.340.875,09	-0,80	1,65%	-26,20%
BRANDESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES SELECTION	03.660.879/0001-96	IBOVESPA	3,92%	3,92%	4,30%	-5,90%	462.566.575,32	-0,07	1,30%	-19,26%
BRANDESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES INSTITUCIONAL IBRX ALPHA	14.099.976/0001-78	IBRX	3,63%	3,63%	1,96%	-	201.348.396,87	-0,47	1,33%	-20,97%
FINACAP MAURISSTAD FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	05.964.067/0001-60	IBOVESPA	3,40%	3,40%	-	-	246.078.477,96	-0,38	1,17%	-12,24%
BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.										
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IMA B LP	11.087.118/0001-15	IMA-B	-0,09%	-0,09%	6,89%	5,15%	421.162.843,65	-0,97	0,34%	-3,19%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M LP	13.081.159/0001-20	IRF-M	0,88%	0,88%	10,19%	8,22%	323.745.058,73	-0,63	0,23%	-2,44%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1	19.196.599/0001-09	IRF-M1	1,09%	1,09%	12,58%	16,71%	443.883.178,18	-0,54	0,02%	-0,05%
SICREDI FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA PERFORMANCE LONGO PRAZO	07.277.931/0001-80	CDI	1,11%	1,11%	12,66%	18,20%	1.035.927.864,33	-4,35	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES IBOVESPA	06.051.151/0001-55	IBOVESPA	3,51%	3,51%	2,98%	-1,44%	253.260.090,76	-0,44	1,30%	-19,42%
FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL	24.634.187/0001-43	CDI	1,11%	1,11%	12,73%	18,34%	1.435.687.271,40	-2,53	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI	03.564.809/0001-34	CDI	1,10%	1,10%	13,00%	18,92%	311.421.777,29	3,41	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI +	16.938.231/0001-80	CDI	1,11%	1,11%	13,02%	18,96%	273.354.626,60	3,47	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LONGO PRAZO	24.633.818/0001-00	S&P500	6,56%	6,56%	-0,71%	25,50%	197.377.322,42	-0,53	1,51%	-19,10%
SICREDI SULAMERICA VALOR - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	24.633.875/0001-99	IBOVESPA	2,93%	2,93%	-	-	22.811.764,76	-0,14	1,55%	-14,37%
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.										
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	1,12%	1,12%	12,82%	-	1.052.877.419,14	-0,06	0,00%	0,00%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	1,06%	1,06%	-	-	15.367.740,73	-0,53	0,01%	0,00%



JS ADMINISTRADORA FIDUCIARIA LTDA

SAFRA SEP REAIS PB FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO	21.595.829/0001-54	S&P500	6,39%	6,39%	-1,15%	24,02%	658.544.387,35	-0,55	1,50%	-18,97%
---	--------------------	--------	-------	-------	--------	--------	----------------	-------	-------	---------

BANRISUL SA CORRETORA DE VALORES MOBILIARIOS E CAMBIO

BANRISUL ABSOLUTO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	21.743.480/0001-50	SELIC	1,12%	1,12%	12,87%	18,53%	3.657.526.942,00	0,68	0,00%	0,00%
--	--------------------	-------	-------	-------	--------	--------	------------------	------	-------	-------

BANRISUL RPPS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.521.007/0001-50	IPCA+5	1,38%	1,38%	-	-	363.946.316,34	-1,43	0,17%	-1,89%
--	--------------------	--------	-------	-------	---	---	----------------	-------	-------	--------

BANRISUL GLOBAL FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA DE LONGO PRAZO	08.960.563/0001-33	CDI	1,09%	1,09%	13,03%	-	72.402.036,49	3,48	0,00%	0,00%
---	--------------------	-----	-------	-------	--------	---	---------------	------	-------	-------

BANRISUL RPPS II FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.655.127/0001-40	IPCA+5	1,18%	1,18%	-	-	122.144.472,78	-0,14	0,35%	-1,60%
---	--------------------	--------	-------	-------	---	---	----------------	-------	-------	--------

BANRISUL RPPS III FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	49.034.567/0001-78	IPCA	-	-	-	-	10.332.948,26	0,02	0,40%	-1,03%
--	--------------------	------	---	---	---	---	---------------	------	-------	--------



Glossário

Ações - Valores mobiliários emitidos por Sociedades Anônimas, representativo de parcela do capital das companhias, representando a menor fração em que se divide o capital da companhia.

ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais) - Associação resultante da união da ANBID e da ANDIMA, representando mais de 300 instituições associadas.

Benchmark - Índice de referência que é utilizado para mensurar o desempenho de algum ativo ou instrumento financeiro. Normalmente são usados indicadores de mercado ou uma composição mista entre eles.

CMN (Conselho Monetário Nacional) - Órgão deliberativo máximo de cúpula do Sistema Financeiro Nacional.

CVM (Comissão de Valores Mobiliários) - Autarquia federal que disciplina e fiscaliza o mercado de valores mobiliários.

Duration - Medida que indica o prazo médio de um título, sendo que esse prazo médio normalmente é inferior ao prazo total, caso o título realize pagamento de cupons ao longo de sua vida.

FIA (Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 67% em ações admitidas à negociação no mercado à vista de Bolsa de Valores ou entidade do mercado de balcão organizado. Regulado pela Instrução CVM nº 409/2004.

FIC FIA (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 95% em cotas de FIAs.

FIC FIM (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado) - Igualmente regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. O conceito consiste do FIC FIM é de comprar cotas de fundos de mais de um segmento de aplicação, atribuindo a ele uma ampla disponibilidade de alocação de seus recursos, por exemplo: cotas de FIRF, FIRF CP, FIA, FII, dentre outros.

FIC FIP (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Participações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 90% em cotas de FIPs ou FIEE (Fundo de Investimento em Empresas Emergentes).

FIDC (Fundo de Investimento em Direitos Creditórios) - Estrutura legal classificada de acordo com a Instrução CVM 356/2001 e suas respectivas alterações. A principal finalidade deste tipo de Fundo é de adquirir direitos sobre créditos financeiros. Igualmente, a sua distribuição é regulamentada pela CVM.

FII (Fundo de Investimento Imobiliário) - Inicialmente regulamentado pela Lei nº 8.668/1993 e a Instrução CVM nº 205/1994, e atualmente pela Instrução CVM nº 472/2008. O FII é uma comunhão de recursos destinados à aplicação em empreendimentos imobiliários.

FIM (Fundo de Investimento Multimercado) - Regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. Seu conceito consiste em aplicar os seus recursos em diferentes classes de ativos e instrumentos financeiros, por exemplo: títulos de renda fixa, ações, dentre outros.

FIP (Fundo de Investimento em Participações) - Fundo cuja estrutura legal é classificada de acordo com a Instrução CVM nº 391/2003, constituído sob a forma de condomínio fechado (com prazo de duração determinado). Destina uma parcela preponderante do seu patrimônio para a aquisição de ações, debêntures, bônus de subscrição ou outros títulos e valores mobiliários conversíveis ou permutáveis em ações de companhias abertas ou fechadas.

IGP-DI (Índice Geral de Preços – Disponibilidade interna) - Metodologia igual a do IGP-M, apurados no mês civil.

IGP-M (Índice Geral de Preços de Mercado) - Calculado pela FGV, é uma média ponderada do IPA-FGV (60%), IPC-FIPE (30%) e INCC-FGV (10%), apurado entre o dia 21 e 20 de cada mês.

Indicador: Drawdown - Medida que indica a máxima queda de um ativo em relação a sua cotação mais alta em um determinado período de tempo. Neste relatório, o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: Sharpe - Indicador que avalia a relação entre risco e retorno de um ativo. O risco é medido pela volatilidade e o retorno pelo excesso de rentabilidade entre esse ativo e um ativo livre de risco. Quanto mais alto, melhor a relação risco e retorno. Neste relatório, o ativo livre de risco é o CDI e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: VaR - Value at Risk. Indicador que mede a perda potencial máxima em um determinado período de tempo e intervalo de confiança. Neste relatório, o intervalo de confiança considerado é de 95% e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente). O índice também é anualizado.

Indicador: Volatilidade - Indicador que mede a dispersão dos retornos de um ativo. Quanto mais alto, maior é a variação dos retornos. Neste relatório, a volatilidade mede a dispersão média dos retornos diários contínuos em um horizonte de tempo de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Índice Bovespa (Ibovespa) - O Índice Bovespa é o mais importante indicador do desempenho médio das cotações do mercado de ações brasileiro. A carteira teórica do Ibovespa é composta pelas ações mais negociadas nos doze meses anteriores à formação da sua carteira, não havendo limite mínimo ou máximo de quantidade de ativos.

Índice IBrX - Índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na BOVESPA, em termos de número de negócios e volume financeiro. Essas ações são ponderadas na carteira do índice pelo seu respectivo número de ações disponíveis à negociação no mercado.

Índice IMA-B 5 - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo inferior a 80 dias em sua carteira.



Índice IMA-B 5+ - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo igual ou maior do que cinco anos.

Índice IMA-S - Índice de Mercado ANBIMA composto pelas Letras Financeiras do Tesouro – LFT, as quais possuem rentabilidade ligada à Taxa Selic efetiva.

INPC (Índice Nacional de Preços ao Consumidor) - Suas premissas são idênticas ao IPCA, onde a única diferença está na população-objetivo do INPC, abrangendo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 5 (cinco) salários-mínimos.

IPCA (Índice de Preços ao Consumidor Amplo) - É o principal indicador de variação dos preços no Brasil, sendo o índice oficial pelo Governo Federal nas metas oficiais de inflação. Medido pelo IBGE (Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística) do dia 01 a 30 do mês de referência, abrange em seu universo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 40 (quarenta) salários-mínimos.

Letras Financeiras - Criada por meio da Medida Provisória 472/2009, convertida em Lei nº 12.249/2010 e regulamentada pelo CMN através da Resolução 3.836/2010. São títulos emitidos por instituições financeiras (bancos), que consistem em promessa de pagamento pelos mesmos. Similar ao CDB, porém não há recolhimento de depósito compulsório, da mesma forma que possui prazo mínimo de 24 meses, e com valor nominal unitário igual ou superior a R\$ 300 mil.

LFT (Letra Financeira do Tesouro) - Título do Governo Federal com o objetivo de prover recursos necessários à cobertura de déficit orçamentário ou para a realização de operações de crédito por antecipação da receita orçamentária, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pós-fixado, corrigido pela taxa de juros SELIC.

LTN (Letra do Tesouro Nacional) - Título público de crédito, de natureza obrigacional, subscrito pelo Tesouro Nacional, emitido para cobertura de déficit orçamentário, bem assim para realização de operações de crédito por antecipação da receita, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pré-fixado.

NTN-B (Nota do Tesouro Nacional – Série B) - Títulos públicos emitidos pelo Tesouro Nacional com rentabilidade atrelada à variação do Índice de Preços ao Consumidor (IPCA/IBGE) mais juro real precificado a mercado.

PIB - Representa a soma, em valores monetários, de todos os bens e serviços finais produzidos numa determinada região, durante um determinado período de tempo.

1 - Este documento tem caráter meramente informativo, sendo exclusivamente do usuário a responsabilidade por eventuais prejuízos decorrentes da utilização das informações.

2 - Os dados de mercado, se utilizados neste relatório, foram obtidos junto a fontes públicas nas quais o Opmx e a Gestor Um Consultoria Financeira depositam confiança. Entretanto, nem o Opmx nem a Gestor Um Consultoria Financeira se responsabilizam pela acurácia desses dados.

3 - As informações utilizadas neste relatório foram obtidas junto ao RPPS que administra o plano e aos seus prestadores de serviços, não sendo de responsabilidade do Opmx ou da Gestor Um Consultoria Financeira quaisquer erros decorrentes de ruídos ou falhas de informação.

GESTOR UM CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA - AV PROTASIO ALVES, 2054, CONJ 502 , PETROPOLIS, Porto Alegre - RS, 90410-006.

www.gestorum.com.br - (51) 3013-1821

A Gestor Um Consultoria Financeira é uma empresa devidamente registrada na Comissão de Valores Mobiliários - CVM.



Relatório Mensal de Investimentos do RPPS

Município de Bom Jardim - PE - 02/2023



Índice

Enquadramento Veículos	3
Enquadramento Veículos - Art. 18	4
Performance e Meta Atuarial	5
Performance e Meta Atuarial - Gráfico	6
Indicadores Carteira	7
Evolução Patrimonial	8
Indicadores de Mercado	9
Indicadores de Mercado - Visão Gráfica	10
Rentabilidade Veículos da Carteira	11
Disponibilidades Financeiras	11
Indicadores Fundos Carteira	12
Alocação por Benchmark	13
Alocação por Benchmark - Visão Gráfica	14
Alocação por Administradora	14
Alocação por Administradora - Visão Gráfica	16
Dados de Lâmina dos Fundos	17
Cenário Econômico	18
Comentário da Consultoria	19
Resumo Fundos de Investimento do Mercado	20
Glossário	29



Enquadramento Veículos

Produto	Benchmark	Valor Investido	Percentual Investido	Limite Legal	Status	Alocação Mínima	Status	Alocação Máxima	Status	Art. 19 (15,00%)
Art. 7o, Inciso I, Alínea B		619.208,39	77,81%	100,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	100,00%	Enquadrado	
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM	IPCA	170.323,28	21,40%							Enquadrado
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	IRF-M1	447.754,93	56,27%							Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	IRF-M1	1.130,18	0,14%							Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A		139.248,97	17,49%	60,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	
S PUBLICO SUPREMO	CDI	139.248,97	17,49%							Enquadrado
Art. 10o, Inciso I		37.258,35	4,68%	10,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	10,00%	Enquadrado	
BB PREVID MULTIMERC	CDI	37.258,35	4,68%							Enquadrado



Enquadramento Veículos - Art. 18

Produto	Valor Investido	Percentual Investido	Stauts
Art. 7o, Inciso I, Alínea B			
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	170.323,28	21,40%	Enquadrado
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	447.754,93	56,27%	Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.130,18	0,14%	Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A			
S PUBLICO SUPREMO	139.248,97	17,49%	Enquadrado
Art. 10o, Inciso I			
BB PREVID MULTIMERC	37.258,35	4,68%	Enquadrado

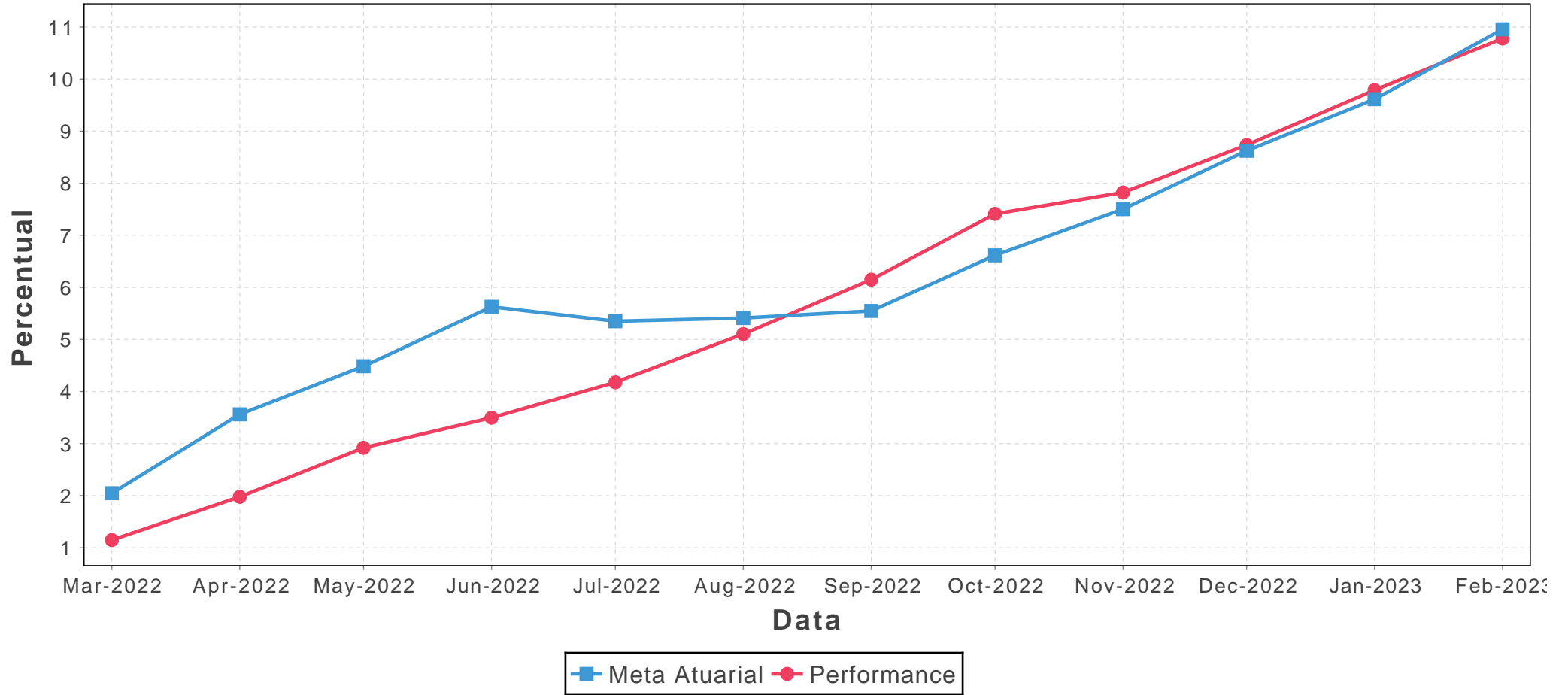


Performance e Meta Atuarial

	Mar/22	Abr/22	Mai/22	Jun/22	Jul/22	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	12 Meses	Acumulado 2023
PERFORMANCE GERAL	1,14%	0,81%	0,92%	0,56%	0,65%	0,88%	0,99%	1,18%	0,38%	0,84%	0,97%	0,90%	10,78%	1,88%
PREVIDENCIÁRIO	1,15%	0,82%	0,92%	0,53%	0,64%	0,88%	0,99%	1,20%	0,36%	1,04%	0,97%	0,92%	11,00%	1,91%
TX ADMINISTRATIVA	0,73%	0,66%	0,85%	0,83%	0,86%	0,98%	0,91%	0,86%	0,86%	0,95%	0,95%	0,78%	10,78%	1,73%
IPCA + 5.16% (Mar/22 - Dez/22)	2,04%	1,48%	0,89%	1,09%	-0,26%	0,05%	0,12%	1,01%	0,83%	1,04%	0,91%	1,22%	10,95%	2,14%
IPCA + 4.66% (Jan/23 - Fev/23)														



Performance e Meta Atuarial - Gráfico

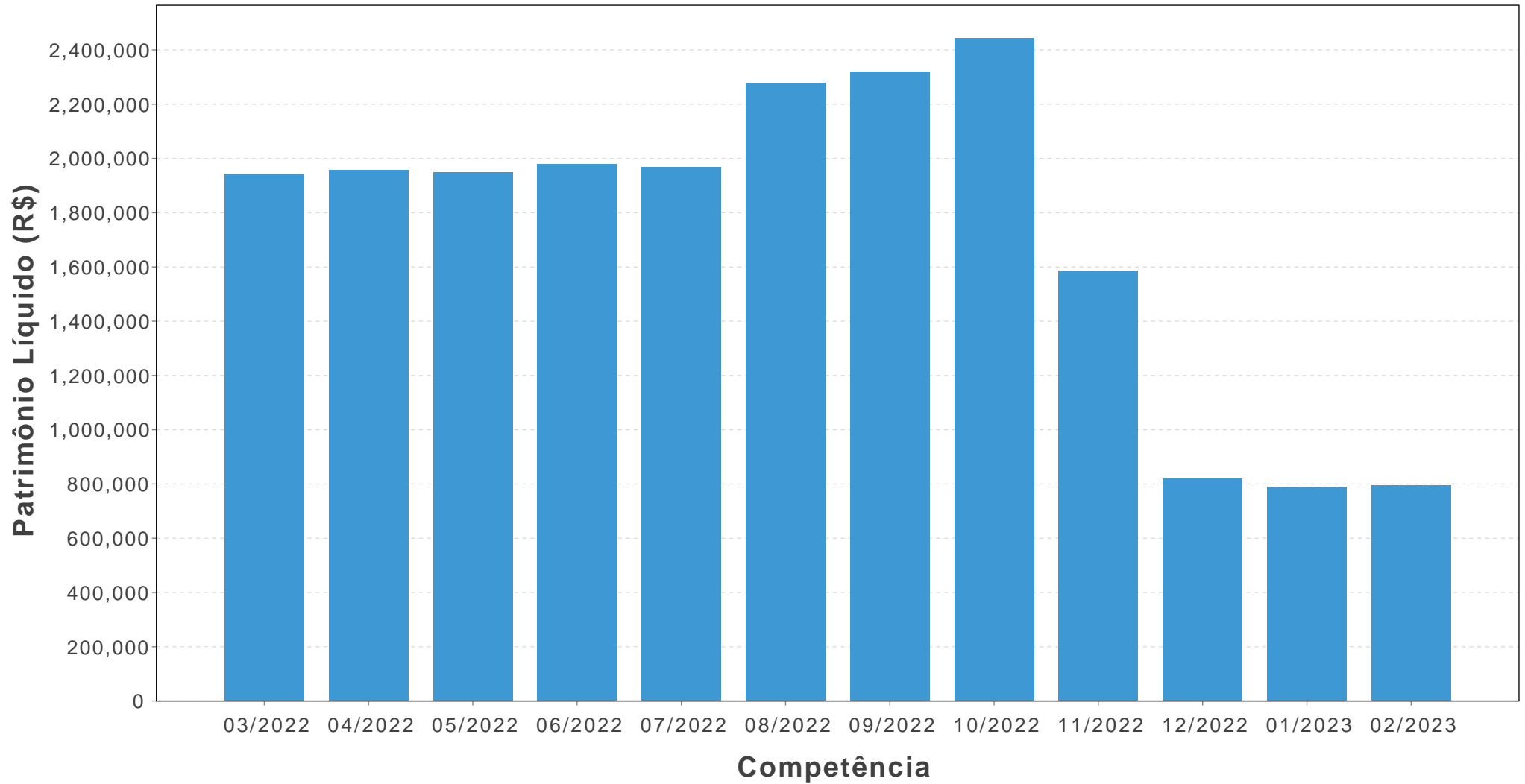


Indicadores Carteira

	Mar/22	Abr/22	Mai/22	Jun/22	Jul/22	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23
Volatilidade	0,06%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%
VaR	1,59%	1,45%	1,34%	1,33%	1,34%	1,38%	1,46%	1,44%	1,83%	1,94%	1,85%	1,87%
Sharpe	-0,23	-0,27	-0,42	-0,98	-1,42	-1,71	-1,71	-1,55	-1,78	-1,92	-1,77	-1,74
Drawdown	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%



Evolução Patrimonial

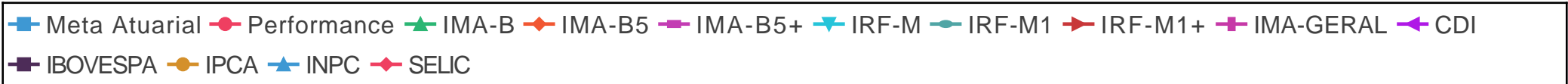
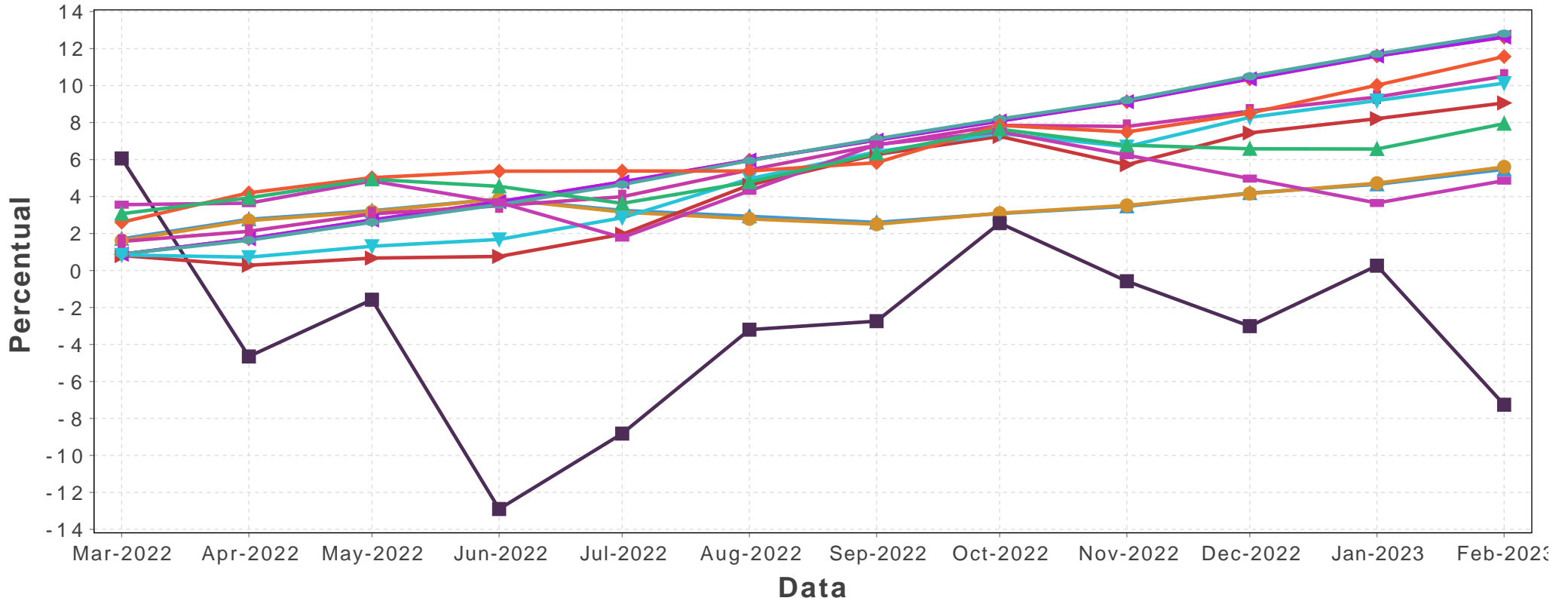


Indicadores de Mercado

Benchmark	Mar/22	Abr/22	Mai/22	Jun/22	Jul/22	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	12 Meses	Acumulado 2023
IMA-B	3,07%	0,83%	0,96%	-0,36%	-0,88%	1,10%	1,48%	1,23%	-0,79%	-0,19%	0,00%	1,28%	7,94%	1,28%
IMA-B5	2,61%	1,56%	0,78%	0,33%	0,01%	0,00%	0,42%	1,91%	-0,33%	0,94%	1,40%	1,41%	11,57%	2,82%
IMA-B5+	3,56%	0,08%	1,16%	-1,10%	-1,84%	2,49%	2,39%	0,65%	-1,18%	-1,19%	-1,26%	1,17%	4,86%	-0,11%
IRF-M	0,84%	-0,12%	0,58%	0,37%	1,15%	2,05%	1,40%	0,93%	-0,66%	1,48%	0,84%	0,86%	10,13%	1,71%
IRF-M1	0,89%	0,75%	0,95%	0,93%	1,05%	1,23%	1,11%	1,00%	0,94%	1,18%	1,10%	0,98%	12,81%	2,09%
IRF-M1+	0,81%	-0,53%	0,39%	0,09%	1,20%	2,60%	1,58%	0,92%	-1,42%	1,62%	0,72%	0,79%	9,06%	1,51%
IMA-GERAL	1,57%	0,54%	0,92%	0,43%	0,47%	1,40%	1,26%	1,01%	-0,06%	0,77%	0,70%	1,03%	10,51%	1,74%
CDI	0,88%	0,83%	0,99%	0,97%	1,03%	1,12%	1,02%	0,97%	0,97%	1,12%	1,12%	0,92%	12,62%	2,05%
IBOVESPA	6,06%	-10,10%	3,22%	-11,50%	4,69%	6,16%	0,47%	5,45%	-3,06%	-2,45%	3,37%	-7,49%	-7,26%	-4,38%
IPCA	1,62%	1,06%	0,47%	0,67%	-0,68%	-0,36%	-0,29%	0,59%	0,41%	0,62%	0,53%	0,84%	5,60%	1,37%
INPC	1,71%	1,04%	0,45%	0,62%	-0,60%	-0,31%	-0,32%	0,47%	0,38%	0,69%	0,46%	0,77%	5,47%	1,23%
SELIC	0,88%	0,83%	0,99%	0,97%	1,03%	1,12%	1,02%	0,97%	0,97%	1,12%	1,12%	0,92%	12,62%	2,05%



Indicadores de Mercado - Visão Gráfica



Rentabilidade Veículos da Carteira

Renda Fixa

Art. 7o, Inciso I, Alínea B	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.119,37	0,00	0,00	1.130,18	10,81	0,96%	3,27%	6,39%	12,57%	2,09%	13,01%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	168.675,75	0,00	0,00	170.323,28	1.647,53	0,97%	2,41%	4,62%	10,13%	1,63%	11,08%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	443.633,65	0,00	0,00	447.754,93	4.121,28	0,92%	2,07%	-	-	2,00%	2,07%
Total Tipo Ativo	613.428,77	0,00	0,00	619.208,39	5.779,62	0.94%	2.37%	5.02%	11.94%	1.90%	13.30%
Art. 7o, Inciso III, Alínea A	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
S PUBLICO SUPREMO	138.170,69	0,00	0,00	139.248,97	1.078,28	0,78%	2,71%	5,46%	10,78%	1,73%	11,74%
Total Tipo Ativo	138.170,69	0,00	0,00	139.248,97	1.078,28	0.78%	2.68%	5.36%	10.95%	1.73%	11.94%
Total Segmento	751.599,46	0,00	0,00	758.457,36	6.857,90	0.91%	2.71%	5.36%	10.71%	1.87%	11.81%

Investimentos Estruturados

Art. 10o, Inciso I	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID MULTIMERC	36.997,95	0,00	0,00	37.258,35	260,40	0,70%	2,94%	5,99%	12,03%	1,87%	13,87%
Total Tipo Ativo	36.997,95	0,00	0,00	37.258,35	260,40	0.70%	2.94%	5.99%	12.03%	1.87%	13.87%
Total Segmento	36.997,95	0,00	0,00	37.258,35	260,40	0.70%	2.94%	5.99%	12.03%	1.87%	13.87%
Total Geral	788.597,41	0,00	0,00	795.715,71	7.118,30	0.90%	2.74%	5.40%	10.78%	1.88%	11.94%

Disponibilidades Financeiras

Banco	Agência	Conta-Corrente	Valor Investido
001 - Banco do Brasil S.A.	1650	31.445-5	62.015,91
001 - Banco do Brasil S.A.	1650	31.444-7	1.281.860,87



Indicadores Fundos Carteira

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent. Fundo 12m	Rent. Bench. 12m	Efetividade	Volatilidade	VaR	Sharpe	Drawdown
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	12,03%	12,62%	95,37%	0,06%	1,69%	-0,83	-0,33%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	35.292.588/0001-89	IPCA	10,13%	5,59%	181,09%	0,15%	4,04%	-1,04	-1,45%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	4,70%	12,62%	37,26%	0,01%	0,41%	-0,49	0,00%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	12,57%	12,80%	98,18%	0,02%	0,71%	-0,89	-0,06%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	10,78%	12,62%	85,45%	0,00%	0,09%		0,00%

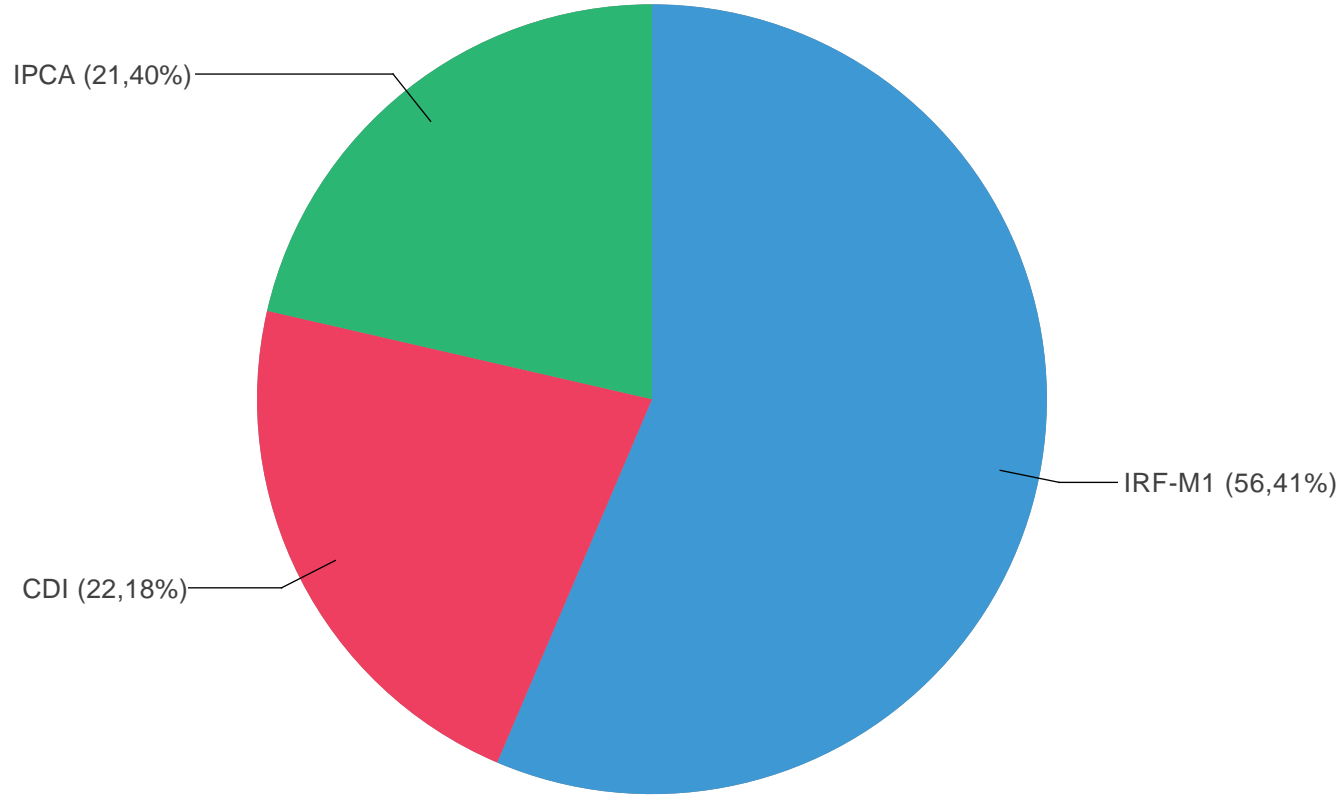


Alocação por Benchmark

Nome	Descrição	Total em (R\$)	Percentual
IRF-M1	Índice de Mercado ANBIMA - LTN e NTN-F < 1 anos	448.885,11	56,41%
CDI	Certificado de Depósito Interbancário	176.507,32	22,18%
IPCA	Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo	170.323,28	21,40%



Alocação por Benchmark - Visão Gráfica



● IRF-M1 (56,41%) ● CDI (22,18%) ● IPCA (21,40%)

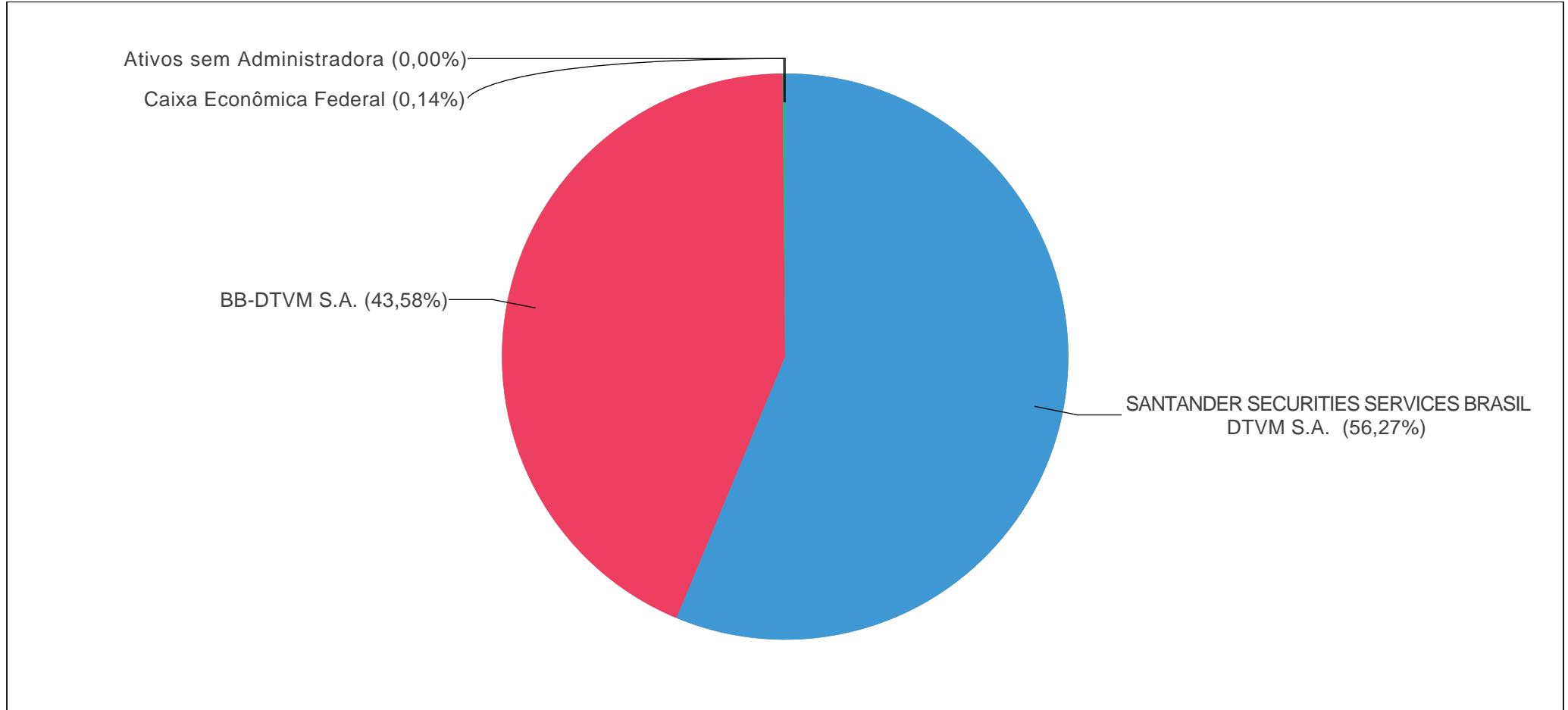
Alocação por Administradora



Nome	CNPJ	Total em (R\$)	Percentual (%)
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	62.318.407/0001-19	447.754,93	56,27%
BB-DTVM S.A.	30.822.936/0001-69	346.830,60	43,58%
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	00.360.305/0001-04	1.130,18	0,14%
Ativos sem Administradora	-	0,00	0,00%



Alocação por Administradora - Visão Gráfica



- SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A. (56,27%)
- BB-DTVM S.A. (43,58%)
- Caixa Econômica Federal (0,14%)
- Ativos sem Administradora (0,00%)



Dados de Lâmina dos Fundos

Nome	CNPJ	Administrador	Cotização Aplicação	Cotização Resgate	Liquidação Resgate	Taxa Administração	Taxa Performance
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+4	0,60%	Não há
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	BB-DTVM S.A.	D+0	D+3	D+3	0,30%	0,20%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+1	0,20%	Não há
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	Caixa Econômica Federal	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	1,75%	Não há



Cenário Econômico

A incerteza sobre o nível dos juros de curto prazo pautou o mês de fevereiro de 2023, ocasionando resultados modestos dos índices de durations longas, enquanto os índices de curto prazo permanecem se destacando positivamente. A política monetária também segue pressionada no exterior, com dados de atividade seguindo resilientes apesar das altas de juros no mercado externo.

As falas de formuladores de política econômica dos EUA no final de fevereiro e início de março repercutiram no mercado internacional, ao passo que sinalizaram para maiores aumentos de juros do que o esperado. Com isso, o principal índice de renda variável norte-americano S&P500 caiu 2,61% em fevereiro, além de ter ocasionado a valorização do dólar na maior parte dos mercados emergentes. Na Europa, a inflação também é tema de preocupação, à medida que a pressão sobre os preços de energia segue firme com o prolongamento do conflito na Ucrânia. Concomitantemente, o fim da política de covid-zero na China elevou os índices de confiança econômica do país, elevando também as expectativas de crescimento.

No que tange a economia brasileira, destaca-se a divulgação do PIB de 2022, que mostrou crescimento de 2,90%, mesmo com a queda do 4º trimestre. O dado surpreendeu positivamente o mercado, apesar de trazer preocupações com o futuro, visto que os indicadores de atividade arrefeceram ao longo do ano, mostrando resultado negativo no final do período. Isto explica a preocupação do governo com o nível atual da taxa SELIC (13,75% a.a. nominais, 9% a.a. reais ex-ante), que passou a pressionar o Banco Central para que esta taxa entre em rota de redução nas próximas reuniões do COPOM. No BC, a preocupação segue sendo a situação fiscal de longo prazo, e por isso aguarda sinalizações acerca do novo arcabouço fiscal, prometido pelo Ministro da Fazenda para ser apresentado ainda em março.

Por conseguinte, o comportamento dos índices IMA em fevereiro refletem o compasso de espera sobre a política econômica. O IMA Geral registrou avanço de 1,03% no mês. No ano, esse índice já apresentou retorno de 1,74%. Houve recuperação em todos os subíndices, porém as carteiras de duration mais curta, pré e pós-fixadas, mostram rentabilidade superiores às mais longas. O CDI, principal benchmark do mercado de renda fixa, cresceu 0,92% no mês e acumula 2,05% no ano. O destaque positivo foi novamente o IMA-B5, que registrou o maior retorno entre os índices, 1,41%, e já acumula a maior rentabilidade do ano (2,82%). O IMA-B5+ variou 1,17%, e acumula perda de 0,11% no ano. Em relação aos prefixados, o IRF-M 1 variou 0,98% e 2,09% no mês e no ano, respectivamente. O IRF-M 1+ avançou 0,79% e 1,51% nos mesmos períodos. Na renda variável, o Ibovespa caiu 7,29% no mês, acumulando queda de 2,59% no ano.

O resultado do IPCA de fevereiro (0,84% de alta) pode significar uma perda de força do governo na queda de braço com o Banco Central acerca da redução dos juros. No entanto, a iminente apresentação do novo arcabouço ao Congresso é aguardada pelo mercado e pelo próprio BC a fim de guiar as expectativas em direção a uma redução do nível da SELIC ao longo do ano, caso a proposta seja suficientemente factível e economicamente responsável. A recepção da proposta pela sociedade será determinante para a alocação dos ativos, podendo abrir espaço para investimentos de mais longo prazo ou maiores indexações em juros de curto prazo.



Comentário da Consultoria

A carteira do RPPS de Bom Jardim rendeu 0,90% no mês de fevereiro/23, ante uma meta atuarial de 1,22% (IPCA + 4,66%). Em 2023, a carteira acumula rendimento de 1,88%, contra 2,14% da meta atuarial. A pressão do Executivo sobre o Banco Central por uma redução na taxa SELIC ainda em 2023 ocasionou uma queda na curva de juros nos vértices curtos. No entanto, os vértices longos, que traduzem a percepção do mercado financeiro sobre assuntos considerados estruturais da economia, se elevaram. Com isso, os índices de renda fixa de curto prazo se valorizaram mais do que os de longo prazo, com o IMA-B5 e o IDKA IPCA 2A crescendo 1,41% e 1,62% respectivamente. Os prefixados obtiveram rendimentos modestos, com o IRF-M1 e o IRF-M1+ crescendo 0,98% e 0,79% respectivamente.

O IRF-M1 e o IMA-Geral foram os índices que mais contribuíram para o rendimento no mês analisado. Os recursos estão pouco distribuídos em índices de renda fixa, sendo recomendadas alterações substanciais de curto prazo que já foram passadas por outros meios de comunicação. Recomenda-se a aplicação nos índices IMA-B5, IDKA IPCA 2A e CDI até 11%, 11% e 48% respectivamente.

OBS: os fundos fechados que possuem benchmark indicado neste relatório como “IPCA +6%” ou “Outros” foram contabilizados, para fins de análise, como IMA-B, devido às características agregadas dos títulos que os compõem. Caso não possuas em carteira nenhum ativo com as características descritas acima, favor desconsiderar.



Resumo Fundos de Investimento do Mercado

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent Mês	Rent Ano	Rent 12m	Rent 24m	Patr Líquido	Vol	Sharpe	Drawdown
BANCO BRADESCO SA										
BRADESCO INSTITUCIONAL FICFI RF IMA-B TIT PUBLICOS	10.986.880/0001-70	IMA-B	1,25%	1,23%	7,57%	8,17%	445.810.378,85	-0,88	0,35%	-3,11%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA-B	08.702.798/0001-25	IMA-B	1,23%	1,25%	7,49%	7,70%	325.648.615,47	-0,89	0,35%	-3,16%
BRADESCO F.I. REFERENCIADO DI PREMIUM	03.399.411/0001-90	CDI	0,87%	2,01%	13,44%	20,57%	8.371.920.489,79	9,25	0,00%	0,00%
BRADESCO FIA IBOVESPA PLUS	03.394.711/0001-86	IBOVESPA	-7,49%	-4,35%	-7,24%	-4,86%	309.149.143,99	-0,91	1,36%	-20,94%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA-B 5	20.216.216/0001-04	IMA-B5	1,38%	2,77%	11,08%	17,39%	917.477.455,94	-0,64	0,16%	-1,33%
BRADESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS	11.484.558/0001-06	IRF-M1	0,96%	2,06%	12,54%	17,09%	586.814.847,06	-0,95	0,02%	-0,06%
BRADESCO FIC DE FI REF DI SPECIAL	60.906.179/0001-72	CDI	0,87%	1,97%	12,96%	19,59%	5.464.367.528,66	-0,84	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA IDKA PRE 2	24.022.566/0001-82	IDKA PRE 2A	1,03%	1,80%	9,46%	7,82%	230.085.679,40	-0,66	0,30%	-3,33%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO MACRO INSTITUCIONAL	21.287.421/0001-15	CDI	0,97%	1,94%	13,13%	16,68%	153.344.333,62	0,03	0,21%	-0,05%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA ALOCACAO DINAMICA	28.515.874/0001-09	IPCA	0,90%	1,47%	9,36%	11,90%	684.684.535,39	-1,08	0,19%	-1,93%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO PODER PUBLICO	13.397.466/0001-14	CDI	0,76%	1,70%	10,41%	14,28%	2.195.530.873,00	-84,50	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO SEP 500 MAIS	18.079.540/0001-78	S&P500	-1,87%	4,43%	-1,45%	17,17%	171.224.620,27	-0,58	1,46%	-19,25%
CAIXA ECONOMICA FEDERAL										
CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP	10.740.658/0001-93	IMA-B	1,25%	1,22%	7,74%	8,45%	3.236.214.383,57	-0,84	0,35%	-3,16%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA-B 5 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.060.913/0001-10	IMA-B5	1,39%	2,78%	11,44%	18,21%	7.935.684.977,28	-0,52	0,16%	-1,32%
CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	03.737.206/0001-97	CDI	0,79%	1,90%	12,99%	19,80%	15.513.886.886,32	-0,23	0,00%	0,00%
FIC ACOES VALOR DIVIDENDOS RPPS	15.154.441/0001-15	IDIV	-6,28%	-2,97%	-2,57%	2,30%	871.759.853,34	-0,75	1,23%	-15,40%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	0,96%	2,09%	12,57%	17,11%	6.896.825.441,61	-0,89	0,02%	-0,06%
FI BRASIL 2024 I TP RF	18.598.288/0001-03	IMA-B	-1,58%	-0,21%	4,69%	4,79%	473.471.621,74	-1,52	0,31%	-3,96%
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	14.386.926/0001-71	IDKA IPCA 2A	1,50%	2,93%	10,94%	17,93%	6.865.433.667,15	-0,61	0,18%	



CAIXA FI BRASIL DISPONIBILIDADES RF	14.508.643/0001-55	CDI	0,78%	1,75%	11,13%	16,04%	1.066.490.987,09	0,00%	0,00%	
CAIXA BRASIL IPCA XVI RENDA FIXA CREDITO PRIVADO	21.918.896/0001-62	IPCA+6	1,38%	2,76%	11,92%	16,83%	229.399.588,93	-0,39	0,15%	-1,28%
CAIXA FIC ACOES VALOR RPPS	14.507.699/0001-95	SMLL	-6,88%	-3,93%	-8,93%	-7,84%	627.712.001,69	-0,99	1,36%	-19,32%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA NOVO BRASIL IMA-B RENDA FIXA LP	10.646.895/0001-90	IMA-B	1,22%	1,13%	7,52%	8,23%	1.235.830.765,45	-0,86	0,36%	-3,27%
FI BRASIL 2030 I TP RF	18.598.042/0001-31	IPCA+6	-2,00%	-0,80%	5,77%	17,25%	263.839.361,74	-1,56	0,26%	-3,00%
CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF	05.164.356/0001-84	CDI	0,92%	2,05%	12,84%	19,38%	18.186.776.756,57	-2,41	0,00%	0,00%
CAIXA FI ACOES Brasil IBX-50	03.737.217/0001-77	IBX 50	-7,44%	-3,01%	-9,00%	-6,04%	615.348.910,84	-0,98	1,37%	-22,92%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA GERAL TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.061.217/0001-28	IMA-GERAL	1,01%	1,71%	10,46%	13,13%	478.210.922,53	-0,84	0,17%	-1,41%
CAIXA RS TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA LP	05.164.364/0001-20	CDI	0,92%	2,05%	12,78%	19,32%	463.388.470,45	-3,93	0,00%	0,00%
CAIXA ALIANCA TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	05.164.358/0001-73	CDI	0,90%	2,01%	12,73%	18,80%	2.987.254.830,35	-43,26	0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL 2024 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	18.598.088/0001-50	IPCA+6	-1,93%	-0,74%	5,83%	17,39%	233.342.086,75	-1,58	0,25%	-2,94%
FI CAIXA BRASIL IMA B5+ TP RF LP	10.577.503/0001-88	IMA-B5+	1,13%	-0,15%	4,56%	-0,31%	937.727.381,64	-0,88	0,55%	-5,32%
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP	10.577.519/0001-90	IRF-M1+	0,74%	1,47%	8,63%	6,33%	1.512.665.827,89	-0,70	0,35%	-3,85%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IRF-M TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	14.508.605/0001-00	IRF-M	0,82%	1,71%	10,01%	10,28%	991.192.385,85	-0,72	0,23%	-2,37%
CAIXA BRASIL 2024 III TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.135/0001-44	IMA-B	-1,55%	-0,19%	4,68%	4,80%	53.413.665,33	-1,52	0,31%	-3,97%
CAIXA BRASIL 2030 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.046/0001-06	IMA-B	-1,80%	-1,53%	0,67%	-3,83%	778.501.825,72	-1,30	0,55%	-6,98%
CAIXA BRASIL 2024 IV TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	20.139.595/0001-78	IMA-B	-1,58%	-0,22%	4,49%	4,84%	3.416.468.689,80	-1,52	0,32%	-4,14%
FI BRASIL 2030 III TP RF	20.139.534/0001-00	IMA-B	-1,61%	-1,34%	2,59%	-3,19%	218.673.388,73	-1,21	0,50%	-5,39%
CAIXA BRASIL 2024 V TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.768.682/0001-05	IMA-B	-1,50%	-0,14%	4,69%	4,79%	183.146.997,36	-1,52	0,31%	-4,02%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA BRASIL IBOVESPA	13.058.816/0001-18	IBOVESPA	-7,42%	-4,37%	-6,94%	-4,60%	438.685.387,05	-0,91	1,34%	-20,63%
CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA FI ACOES	15.154.236/0001-50	IBOVESPA	-7,33%	-4,41%	-6,85%	-4,30%	75.370.982,22	-0,89	1,35%	-20,46%
CAIXA CONSTRUCAO CIVIL FI ACOES	10.551.375/0001-01	Outros	-4,73%	0,85%	-11,90%	-26,59%	158.135.103,13	-0,74	2,10%	-29,14%
CAIXA INFRAESTRUTURA FI ACOES	10.551.382/0001-03	Outros	-7,56%	-3,86%	-2,60%	2,71%	189.258.687,74	-0,61	1,51%	-18,85%





CAIXA PETROBRAS FI ACOES	03.914.671/0001-56	PETRO	-2,52%	2,10%	25,47%	144,45%	631.740.141,87	0,25	2,54%	-33,54%
CAIXA DIVIDENDOS FI ACOES	05.900.798/0001-41	IDIV	-7,51%	-2,26%	4,03%	12,15%	222.271.249,25	-0,43	1,20%	-13,40%
CAIXA INSTITUCIONAL BDR NIVEL I FI ACOES	17.502.937/0001-68	BDR-X	0,74%	5,09%	-10,40%	-10,51%	1.983.611.681,32	-0,88	1,64%	-20,19%
CAIXA CONSUMO FI ACOES	10.577.512/0001-79	ICON	-9,83%	-7,41%	-31,31%	-46,63%	126.377.337,99	-1,77	1,76%	-36,85%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO	00.834.074/0001-23	CDI	0,72%	1,61%	10,17%	14,01%	33.404.750.221,96		0,00%	0,00%
CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP	14.120.520/0001-42	Outros	0,82%	1,92%	13,20%	20,11%	1.678.694.629,43	0,32	0,03%	-0,13%
CAIXA FI ACOES SMALL CAPS ATIVO	15.154.220/0001-47	SMLL	-10,51%	-7,55%	-20,59%	-31,43%	517.170.403,48	-1,27	1,73%	-29,05%
CAIXA FIC BRASIL GESTAO ESTRATEGICA	23.215.097/0001-55	Outros	0,96%	2,01%	11,28%	13,34%	5.085.339.032,83	-0,86	0,11%	-1,05%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	23.215.008/0001-70	CDI	0,79%	1,90%	12,94%	19,80%	5.618.748.319,92	-0,81	0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO RV 30 LONGO PRAZO	03.737.188/0001-43	Outros	-1,89%	-0,20%	7,85%	12,80%	672.233.899,77	-0,71	0,41%	-3,75%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA FACIL RENDA FIXA SIMPLES	05.114.716/0001-33	CDI	0,78%	1,75%	10,94%	15,14%	16.021.730.916,19		0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA ALOCACAO MACRO MULTIMERCADO LONGO PRAZO	08.070.841/0001-87	CDI	-0,14%	1,06%	9,79%	14,50%	1.740.188.333,03	-0,65	0,27%	-3,12%
FUNDO DE INVEST EM COTAS DE FUNDO DE INVEST CAIXA BRASIL ESTRATEGIA LIVRE MULTIMERCADO LONGO PRAZO	34.660.276/0001-18	Outros	-0,91%	0,20%	11,33%	16,87%	262.238.895,80	-0,37	0,25%	-1,77%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA BRASIL ACOES LIVRE	30.068.169/0001-44	IBOVESPA	-5,84%	-2,73%	-1,33%	9,16%	488.731.493,72	-0,69	1,23%	-14,31%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR	30.068.224/0001-04	IBOVESPA	-6,94%	-3,67%	-9,31%	-15,56%	602.872.004,61	-1,04	1,32%	-18,55%
CAIXA FIC BRASIL RF ATIVA LP	35.536.532/0001-22	IPCA	0,99%	1,98%	11,04%	14,26%	747.688.315,56	-0,84	0,13%	-1,14%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BOLSA AMERICANA MULTIMERCADO LONGO PRAZO	30.036.235/0001-02	Outros	-1,75%	4,66%	-0,63%	19,22%	1.672.237.028,57	-0,54	1,49%	-19,11%
FUNDO DE INVEST EM COTAS DE FUNDOS DE INVEST CAIXA HEDGE MULTIMERCADO LONGO PRAZO	30.068.135/0001-50	Outros	3,11%	3,47%	14,52%	23,07%	69.106.181,23	0,29	0,28%	-2,99%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 337 RENDA FIXA LONGO PRAZO	30.068.060/0001-07	Outros	-7,02%	-2,59%	-3,07%	1,14%	33.484.334,63	-0,69	1,38%	-17,25%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA INDEXA SHORT DOLAR MULT LONGO PRAZO	29.157.511/0001-01	Outros	-1,52%	4,00%	17,09%	36,08%	8.416.292,04	0,19	1,15%	-11,97%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO MULTIGESTOR GLOBAL EQUITIES	39.528.038/0001-77	Outros	0,79%	3,57%	-9,61%	-25,97%	81.866.655,99	-0,99	1,41%	-20,21%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO	40.209.029/0001-00	Outros	-5,45%	-4,03%	-7,38%	-8,37%	19.559.293,14	-0,75	1,65%	-23,47%
CAIXA BRASIL 2023 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	44.683.378/0001-02	IPCA+5	0,91%	2,42%	5,48%	-	4.168.829.526,14	-1,37	0,31%	-4,03%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - FEV/2023

FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES IV MULTIMERCADO	44.683.343/0001-73	IBOVESPA	-2,17%	-0,48%	-7,54%	-	110.262.097,99	-4,56	0,27%	-11,39%
FIA ELETROBRAS	45.443.475/0001-90	IBOVESPA	-15,55%	-18,52%	-	-	305.915.415,55	-0,92	1,94%	-33,45%
FI BRASIL 2027 TP RF	45.443.514/0001-50	IPCA+5	1,70%	2,91%	-	-	303.034.915,10	-1,24	0,38%	-5,09%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 479 RENDA FIXA LONGO PRAZO	42.229.068/0001-97	Outros	0,04%	-0,30%	-	-	126.238.869,81	-1,09	0,62%	-5,73%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 497 RENDA FIXA LONGO PRAZO	45.443.651/0001-94	Outros	0,33%	1,91%	-	-	164.102.113,29	-0,58	0,55%	-5,71%
BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A.										
IMA-B INST TIT PUB RF LP	14.504.578/0001-90	IMA-B	1,26%	1,22%	7,66%	8,37%	601.983.104,47	-0,86	0,35%	-3,12%
SANTANDER CORPORATE DI	03.069.104/0001-40	CDI	0,81%	1,93%	13,25%	20,56%	8.525.223.046,60	3,62	0,00%	0,00%
SELECAO TOP ACOES	02.436.763/0001-05	IBOVESPA	-8,76%	-4,59%	-8,01%	-15,74%	107.020.165,23	-0,95	1,35%	-19,24%
SANTANDER RENDA FIXA IMA-B 5 PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	13.455.117/0001-01	IMA-B5	1,38%	2,78%	11,34%	18,11%	835.837.223,61	-0,56	0,16%	-1,31%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI INSTITUCIONAL PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	02.224.354/0001-45	CDI	0,80%	1,86%	13,13%	20,37%	2.976.038.258,45	1,43	0,00%	0,00%
FI IRF-M 1 TITULOS PUB RF	10.979.025/0001-32	IRF-M1	0,97%	2,07%	12,60%	17,36%	92.045.357,87	-0,82	0,02%	-0,06%
SANTANDER RENDA FIXA ATIVO FIC FI	26.507.132/0001-06	Outros	0,97%	1,91%	10,21%	15,07%	284.318.131,78	-1,67	0,09%	-0,79%
SANTANDER GLOBAL EQUITIES DOLAR MASTER MULTIMERCADO INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	17.804.792/0001-50	Outros	0,44%	2,36%	-7,97%	-14,71%	922.059.325,60	-0,94	1,36%	-18,51%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS PREMIUM FIC FI	09.577.447/0001-00	CDI	0,92%	2,05%	-	-	7.525.601.851,71	-0,76	0,00%	0,00%
BB GESTAO DE RECURSOS - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.										
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	1,49%	2,94%	11,24%	18,21%	6.918.204.948,36	-0,54	0,18%	-1,59%
BB PREVID RF IMAB 5+	13.327.340/0001-73	IMA-B5+	1,15%	-0,12%	4,54%	-0,18%	736.399.019,77	-0,89	0,55%	-5,35%
BB PREVID RF IMA-B	07.861.554/0001-22	IMA-B	1,24%	1,20%	7,55%	8,34%	595.660.758,13	-0,88	0,35%	-3,06%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	0,85%	1,98%	13,02%	19,82%	13.891.144.708,98	0,21	0,00%	-0,01%
BB PREV TP IPCA III	19.303.795/0001-35	IPCA+6	1,33%	2,73%	11,98%	20,22%	183.239.139,42	-0,39	0,14%	-1,33%
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	IMA-B	1,26%	1,25%	7,68%	8,38%	5.703.776.580,01	-0,86	0,34%	-3,08%
BB PREVID RF IRF-M1	11.328.882/0001-35	IRF-M1	0,96%	2,02%	12,47%	16,96%	6.481.837.661,08	-1,09	0,02%	-0,06%





PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	1,39%	2,79%	11,31%	17,98%	5.558.874.332,70	-0,56	0,16%	-1,33%
BB PREVID RF FLUXO	13.077.415/0001-05	CDI	0,85%	1,89%	11,87%	16,92%	3.964.919.513,24	-63,49	0,00%	0,00%
BB PREV TP IPCA	15.486.093/0001-83	IPCA+6	0,91%	2,42%	12,45%	19,85%	3.864.016.961,46	-0,26	0,11%	-0,83%
BB PREVID TP IPCA I	19.303.793/0001-46	IPCA+6	0,90%	2,02%	14,39%	23,72%	177.537.393,20	0,95	0,07%	-0,91%
BB ACOES DIVIDENDOS	05.100.191/0001-87	IDIV	-7,39%	-3,95%	-4,47%	-4,88%	547.789.623,96	-0,85	1,23%	-16,57%
BB PREVID ACOES GOV.	10.418.335/0001-88	IGC	-7,73%	-4,39%	-8,95%	-7,83%	783.163.513,62	-0,98	1,37%	-21,81%
BB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	IRF-M	0,82%	1,64%	9,88%	10,02%	3.867.541.368,40	-0,74	0,23%	-2,45%
BB PREV TP VII	19.523.305/0001-06	IMA-B	0,90%	2,01%	14,32%	23,56%	71.873.532,39	0,90	0,07%	-0,91%
BB PREVID ACOES ALOC	18.270.783/0001-99	IBOVESPA	-6,41%	-3,29%	-6,61%	-6,97%	361.019.606,18	-0,91	1,31%	-19,18%
BB ACOES CONSUMO	08.973.942/0001-68	ICON	-9,92%	-7,07%	-31,59%	-46,87%	112.405.381,89	-1,78	1,77%	-37,35%
BB PREV IMA GERAL EX	14.964.240/0001-10	IMA-GERAL ex-C	1,00%	1,72%	10,58%	13,11%	158.326.770,05	-0,85	0,16%	-1,25%
BB ACOES TECNOLOGIA FI	01.578.474/0001-88	Outros	-1,88%	5,58%	-	-	397.647.727,26	-0,72	1,28%	-17,07%
BB ACOES ENERGIA	02.020.528/0001-58	Outros	-6,88%	-6,91%	-7,77%	-5,83%	263.449.538,32	-1,03	1,23%	-16,41%
BB INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA	02.296.928/0001-90	CDI	0,70%	1,52%	12,66%	19,62%	2.495.126.406,97	-1,14	0,01%	-0,12%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	0,78%	1,73%	10,78%	14,87%	10.742.331.875,80		0,00%	0,00%
BB ACOES VALE DO RIO DOCE FI	04.881.682/0001-40	Outros	-9,76%	-4,25%	-0,32%	12,40%	977.244.639,99	-0,34	2,30%	-34,99%
BB ACOES SMALL CAPS	05.100.221/0001-55	SMLL	-10,64%	-8,14%	-21,58%	-33,52%	274.268.405,14	-1,30	1,77%	-30,32%
BB ACOES SETOR FINAN	08.973.948/0001-35	Outros	-5,55%	-4,19%	-8,60%	-10,66%	150.760.164,35	-0,80	1,65%	-23,77%
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	0,70%	1,87%	12,03%	18,36%	313.868.331,68	-0,83	0,06%	-0,33%
BB PREVID IPCA III	14.091.645/0001-91	IPCA+6	1,40%	2,76%	11,23%	18,14%	400.778.113,56	-0,56	0,17%	-1,58%
BB PREV TP IPCA V FI	19.515.016/0001-65	IPCA+6	0,90%	2,41%	12,35%	19,65%	90.503.027,16	-0,31	0,11%	-0,83%
BB PREV TP IPCA VI	19.523.306/0001-50	IMA-B	1,33%	2,73%	11,87%	20,02%	101.755.854,51	-0,43	0,14%	-1,33%
BB PREVID RF TP X	20.734.931/0001-20	IMA-B	1,33%	2,74%	11,69%	19,50%	204.888.262,29	-0,49	0,14%	-1,33%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - FEV/2023

BB PREVID RF TP XI	24.117.278/0001-01	Outros	0,89%	2,00%	14,32%	23,55%	44.709.159,41	0,90	0,07%	-0,91%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO DIFERENCIADO SETOR PUBLICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.214.377/0001-92	Outros	0,86%	1,93%	12,15%	17,75%	22.098.296.329,23	-63,30	0,00%	0,00%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA IRF-M 1 + FUNDO DE INVESTIMENTO	32.161.826/0001-29	IRF-M1+	0,71%	1,38%	8,65%	6,24%	164.213.062,61	-0,69	0,35%	-3,84%
BB ACOES VALOR FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	29.258.294/0001-38	IBOVESPA	-7,33%	-4,24%	-10,52%	-1,82%	872.050.349,56	-1,09	1,33%	-19,21%
BB MULTIMERCADO LP JUROS E MOEDAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	06.015.368/0001-00	CDI	0,86%	1,78%	11,84%	17,97%	17.531.097.350,97	-2,31	0,02%	-0,10%
BB ACOES RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.005.805/0001-00	Outros	-8,08%	-1,93%	-10,57%	-19,78%	857.732.577,69	-1,05	1,40%	-20,07%
BB ACOES IBOVESPA ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	00.822.059/0001-65	IBOVESPA	-7,81%	-4,50%	-8,85%	-8,02%	139.406.110,96	-1,00	1,34%	-21,15%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	IPCA	0,97%	1,63%	10,13%	13,25%	6.344.349.295,74	-1,04	0,15%	-1,45%
BB ACOES BOLSA AMERICANA FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	36.178.569/0001-99	Outros	-1,64%	4,17%	-2,02%	15,05%	1.275.701.561,91	-0,61	1,45%	-19,48%
BB PREVIDENCIARIO MULTIMERCADO ALOCACAO FUNDO DE INVESTIMENTO	35.292.597/0001-70	CDI	0,76%	1,98%	11,19%	15,43%	125.914.892,08	-1,04	0,09%	-0,47%
BB ACOES US BIOTECH BDR NIVEL I FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	38.110.562/0001-60	Outros	-1,76%	-1,35%	10,92%	2,08%	21.377.385,43	-0,07	1,47%	-15,97%
BB ACOES NORDEA GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	28.578.936/0001-13	Outros	1,58%	2,55%	-2,26%	-5,66%	611.091.428,27	-0,58	1,56%	-16,22%
BB ACOES ESG GLOBAIS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	22.632.237/0001-28	Outros	0,30%	2,19%	-10,03%	-8,35%	659.443.297,85	-0,94	1,52%	-18,23%
BB ACOES QUANTITATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.882.792/0001-14	IBOVESPA	-8,50%	-4,42%	-10,62%	-1,67%	1.283.533.311,45	-1,07	1,36%	-20,15%
BB ACOES AGRO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.054.357/0001-77	Outros	-3,20%	-2,36%	-3,68%	7,09%	336.546.202,56	-0,95	1,05%	-16,85%
BB ACOES BOLSAS EUROPEIAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	38.236.242/0001-51	Outros	-0,97%	7,58%	2,66%	11,09%	132.116.693,79	-0,40	1,49%	-23,36%
BB ACOES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	39.255.695/0001-98	Outros	-3,14%	3,44%	-4,45%	5,56%	409.351.515,01	-0,81	1,30%	-19,03%
BB ACOES DIVIDENDOS MIDCAPS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	14.213.331/0001-14	IBOVESPA	-5,32%	-0,47%	-2,82%	2,75%	268.838.241,02	-0,75	1,26%	-17,87%
BB ACOES ESG FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	21.470.644/0001-13	IBOVESPA	0,37%	2,35%	-9,12%	-6,48%	1.282.861.980,09	-0,89	1,52%	-17,73%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS XXI FUNDO DE INVESTIMENTO	44.345.590/0001-60	IPCA+5	1,34%	2,74%	10,88%	-	2.890.200.807,38	-0,66	0,17%	-1,83%
BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	44.345.473/0001-04	CDI	1,18%	2,30%	13,45%	-	9.775.944.460,45	0,30	0,08%	-0,33%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2027 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.096/0001-81	IPCA+5	1,70%	2,91%	-	-	577.277.554,03	-0,96	0,32%	-2,75%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2030 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.117/0001-69	Outros	1,30%	1,58%	-	-	603.290.137,21	-0,99	0,43%	-3,72%





BB RENDA FIXA CURTO PRAZO AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.592.315/0001-15	CDI	0,72%	1,62%	10,11%	-	127.026.873.726,43	0,00%	0,00%	
BB ACOES EXPORTACAO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	05.100.213/0001-09	Outros	-4,91%	0,46%	-	-	169.654.815,00	-0,10	1,35%	-9,80%
BB ACOES SIDERURGIA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	08.973.951/0001-59	Outros	-9,74%	1,61%	-	-	199.406.753,46	0,55	1,86%	-11,45%
ITAU UNIBANCO S.A.										
ITAU RPI ACOES IBOVESPA ATIVO FI	08.817.414/0001-10	IBOVESPA	-6,90%	-3,78%	-6,36%	-10,56%	445.758.167,51	-0,90	1,30%	-18,97%
ITAU SOBERANO REFERENCIADO DI LP FI	06.175.696/0001-73	CDI	0,92%	2,05%	12,88%	19,32%	32.138.441.605,50	-4,38	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL REFERENCIADO DI FI	00.832.435/0001-00	CDI	0,82%	1,96%	13,29%	20,83%	4.003.075.067,69	2,28	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 FUNDO DE INVESTIMENTO	08.703.063/0001-16	IRF-M1	1,00%	2,08%	12,60%	17,24%	230.132.035,89	-0,83	0,02%	-0,07%
ITAU INVESTMENT GRADE RF CP FICFI	09.093.883/0001-04	CDI	0,72%	1,91%	-	-	2.264.328.588,72	0,99	0,01%	-0,06%
ITAU INSTITUCIONAL ALOCACAO DINAMICA	21.838.150/0001-49	IPCA+6	1,14%	1,64%	8,03%	14,35%	2.181.457.433,60	-1,27	0,22%	-2,95%
ITAU PRIVATE MULTIMERCADO SEP500 BRL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	26.269.692/0001-61	S&P500	-1,78%	4,58%	-0,56%	19,27%	1.139.873.707,23	-0,53	1,49%	-19,04%
ITAU ACOES MOMENTO 30 II FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.318.981/0001-60	IBOVESPA	-9,21%	-5,50%	-18,75%	-	195.858.750,12	-1,41	1,46%	-24,29%
ITAU INSTITUCIONAL OPTIMUS RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.635.061/0001-40	CDI	0,98%	2,09%	13,68%	-	1.291.004.024,18	0,88	0,04%	-0,17%
ITAU INSTITUCIONAL GLOBAL DINAMICO RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	32.972.942/0001-28	CDI	0,86%	1,90%	12,43%	21,10%	2.496.061.867,24	-0,66	0,04%	-0,28%
ITAU HIGH GRADE PLUS RENDA FIXA CREDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	23.731.523/0001-03	CDI	0,70%	1,85%	13,40%	20,75%	5.809.177,54	1,87	0,01%	-0,06%
ITAU OLIMPO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	32.246.546/0001-13	IBOVESPA	-8,68%	-5,17%	-	-	304.509.620,00	-0,45	1,37%	-9,90%
JS ADMINISTRACAO DE RECURSOS S/A										
SAFRA SOBER REG PROPRIO FIC FI REF DI	10.347.195/0001-02	CDI	0,90%	2,02%	12,84%	19,23%	3.960.124.128,50	-4,32	0,00%	0,00%
BTG PACTUAL SERVICOS FINANCEIROS S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS										
SOMMA BRASIL FIA	14.550.994/0001-24	IBOVESPA	-9,77%	-6,42%	-11,83%	-10,89%	302.851.928,42	-1,17	1,33%	-21,05%
BANCO ITAUCARD S.A.										
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	10.474.513/0001-98	IMA-B	1,26%	1,24%	7,68%	8,45%	233.663.337,49	-0,87	0,34%	-2,90%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B 5 FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.093.819/0001-15	IMA-B5	1,39%	2,79%	11,37%	18,18%	1.143.148.523,66	-0,54	0,16%	-1,31%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - FEV/2023

ITAU RENDA FIXA IMAB5+ FICFI	14.437.684/0001-06	IMA-B5+	1,14%	-0,14%	4,60%	-0,07%	157.168.857,87	-0,87	0,55%	-5,33%
ITAU INSTITUCION RF PRE FIXADO LP FICFI	10.396.381/0001-23	IRF-M	0,83%	1,65%	9,79%	10,08%	50.229.622,94	-0,77	0,23%	-2,43%
HSBC BANK BRASIL S.A. - BANCO MULTIPLO										
HSBC FICFI EM ACOES IBOV REG DE PREV	11.232.995/0001-32	IBOVESPA	-7,94%	-5,62%	-13,74%	-22,58%	38.976.480,75	-1,15	1,46%	-20,65%
HSBC FI REFERENCIADO DI LP	00.975.480/0001-06	CDI	0,91%	2,02%	12,85%	19,20%	482.516.213,94	-5,16	0,00%	0,00%
HSBC FI DE ACOES SMALL CAPS	07.986.196/0001-84	SMLL	-10,61%	-8,02%	-20,90%	-32,08%	43.694.689,79	-1,28	1,75%	-29,07%
BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL SA										
BANRISUL INFRA FI ACOES	02.131.724/0001-08	IBrX	-7,41%	-3,83%	-6,32%	-0,15%	39.655.002,10	-0,95	1,23%	-15,98%
BANRISUL INDICE FI ACOES	02.131.725/0001-44	Outros	-8,17%	-4,40%	-8,07%	-6,85%	22.157.972,20	-0,98	1,32%	-19,89%
BANRISUL FOCO IMA G FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO	04.828.795/0001-81	IMA-GERAL	1,01%	1,68%	10,43%	13,27%	429.486.894,05	-0,88	0,16%	-1,30%
BANRISUL DIVIDENDOS FI EM ACOES	10.199.934/0001-58	Outros	-7,46%	-2,58%	-4,41%	6,27%	24.781.878,42	-0,93	1,12%	-13,47%
BANRISUL SOBERANO FI RF LP	11.311.874/0001-86	CDI	0,91%	2,01%	12,52%	18,69%	398.008.142,84	-8,34	0,00%	0,00%
BANRISUL FOCO IRF M FI RF LP	16.844.885/0001-45	IRF-M	0,82%	1,65%	9,52%	9,34%	96.564.589,09	-0,84	0,23%	-2,46%
BANRISUL FOCO IMA B FI RF LP	16.844.890/0001-58	IMA-B	1,26%	1,21%	7,29%	7,49%	308.826.058,93	-0,92	0,35%	-3,15%
BANRISUL FOCO IRF M 1 FI RF	18.466.245/0001-74	IRF-M1	0,96%	2,06%	12,54%	17,01%	685.226.744,28	-0,96	0,02%	-0,06%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2030 FI RF LP	19.882.173/0001-09	Outros	-1,76%	-0,54%	6,35%	17,79%	31.594.494,41	-1,49	0,25%	-2,92%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2024 FI RF LP	19.882.420/0001-77	Outros	-1,82%	-0,62%	6,27%	17,77%	153.440.575,61	-1,53	0,25%	-2,84%
BANRISUL FOCO IDKA IPCA 2A FI RF	21.007.180/0001-03	IDKA IPCA 2A	1,47%	2,85%	11,15%	17,80%	881.918.032,45	-0,58	0,17%	-1,52%
BANRISUL AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO	01.353.260/0001-03	SELIC	0,76%	1,69%	10,56%	14,61%	1.699.653.316,43	-34,12	0,00%	0,00%
BANRISUL FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	88.198.056/0001-43	SMLL	-7,12%	-2,17%	-11,44%	-19,29%	96.114.880,05	-1,14	1,33%	-20,23%
BANRISUL MULTIMERCADO LIVRE FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	33.863.652/0001-09	CDI	0,01%	1,38%	9,98%	13,22%	14.136.573,32	-1,63	0,10%	-0,82%
BEM DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA										
BRDESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES SELECTION	03.660.879/0001-96	IBOVESPA	-7,48%	-3,85%	-1,58%	-10,02%	420.232.220,21	-0,62	1,40%	-19,26%



FINACAP MAURITSSTAD FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	05.964.067/0001-60	IBOVESPA	-7,49%	-4,34%	-	-	232.758.093,11	-0,86	1,14%	-12,24%
BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.										
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IMA B LP	11.087.118/0001-15	IMA-B	1,24%	1,14%	7,67%	8,12%	408.116.405,03	-0,85	0,35%	-3,19%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M LP	13.081.159/0001-20	IRF-M	0,85%	1,75%	10,31%	10,64%	320.399.671,45	-0,64	0,23%	-2,44%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1	19.196.599/0001-09	IRF-M1	0,96%	2,07%	12,76%	17,93%	478.052.303,48	-0,54	0,02%	-0,05%
SICREDI FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA PERFORMANCE LONGO PRAZO	07.277.931/0001-80	CDI	0,92%	2,04%	12,83%	19,19%	1.062.549.419,34	-5,40	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES IBOVESPA	06.051.151/0001-55	IBOVESPA	-8,34%	-5,11%	-6,98%	-4,28%	228.711.122,50	-0,92	1,32%	-19,42%
FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL	24.634.187/0001-43	CDI	0,92%	2,05%	12,88%	19,33%	1.472.734.911,86	-3,79	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI	03.564.809/0001-34	CDI	0,85%	1,96%	13,04%	19,83%	302.117.072,55	0,46	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI +	16.938.231/0001-80	CDI	0,86%	1,98%	13,07%	19,91%	278.986.426,79	0,66	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LONGO PRAZO	24.633.818/0001-00	S&P500	-1,77%	4,66%	-0,37%	19,82%	188.200.992,08	-0,52	1,49%	-19,10%
SICREDI SULAMERICA VALOR - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	24.633.875/0001-99	IBOVESPA	-7,22%	-4,50%	-	-	20.727.348,83	-0,50	1,49%	-14,37%
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.										
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	0,93%	2,07%	12,94%	19,39%	1.172.720.628,59	-1,24	0,00%	0,00%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	0,92%	2,00%	-	-	16.177.657,84	-0,49	0,01%	0,00%
JS ADMINISTRADORA FIDUCIARIA LTDA										
SAFRA SEP REAIS PB FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO	21.595.829/0001-54	S&P500	-1,74%	4,53%	-0,73%	18,77%	597.097.746,42	-0,55	1,48%	-18,97%
BANRISUL SA CORRETORA DE VALORES MOBILIARIOS E CAMBIO										
BANRISUL ABSOLUTO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	21.743.480/0001-50	SELIC	0,94%	2,07%	12,95%	19,57%	3.748.236.563,93	-0,99	0,00%	0,00%
BANRISUL RPPS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.521.007/0001-50	IPCA+5	1,34%	2,75%	-	-	370.109.646,25	-1,29	0,17%	-1,89%
BANRISUL GLOBAL FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA DE LONGO PRAZO	08.960.563/0001-33	CDI	0,91%	2,02%	13,10%	19,85%	67.076.018,97	1,97	0,00%	0,00%
BANRISUL RPPS II FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.655.127/0001-40	IPCA+5	1,70%	2,91%	-	-	125.802.182,11	0,00	0,33%	-1,60%
BANRISUL RPPS III FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	49.034.567/0001-78	IPCA	1,21%	-	-	-	17.049.867,94	0,07	0,37%	-1,69%



Glossário

Ações - Valores mobiliários emitidos por Sociedades Anônimas, representativo de parcela do capital das companhias, representando a menor fração em que se divide o capital da companhia.

ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais) - Associação resultante da união da ANBID e da ANDIMA, representando mais de 300 instituições associadas.

Benchmark - Índice de referência que é utilizado para mensurar o desempenho de algum ativo ou instrumento financeiro. Normalmente são usados indicadores de mercado ou uma composição mista entre eles.

CMN (Conselho Monetário Nacional) - Órgão deliberativo máximo de cúpula do Sistema Financeiro Nacional.

CVM (Comissão de Valores Mobiliários) - Autarquia federal que disciplina e fiscaliza o mercado de valores mobiliários.

Duration - Medida que indica o prazo médio de um título, sendo que esse prazo médio normalmente é inferior ao prazo total, caso o título realize pagamento de cupons ao longo de sua vida.

FIA (Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 67% em ações admitidas à negociação no mercado à vista de Bolsa de Valores ou entidade do mercado de balcão organizado. Regulado pela Instrução CVM nº 409/2004.

FIC FIA (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 95% em cotas de FIAs.

FIC FIM (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado) - Igualmente regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. O conceito consiste do FIC FIM é de comprar cotas de fundos de mais de um segmento de aplicação, atribuindo a ele uma ampla disponibilidade de alocação de seus recursos, por exemplo: cotas de FIRF, FIRF CP, FIA, FII, dentre outros.

FIC FIP (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Participações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 90% em cotas de FIPs ou FIEE (Fundo de Investimento em Empresas Emergentes).

FIDC (Fundo de Investimento em Direitos Creditórios) - Estrutura legal classificada de acordo com a Instrução CVM 356/2001 e suas respectivas alterações. A principal finalidade deste tipo de Fundo é de adquirir direitos sobre créditos financeiros. Igualmente, a sua distribuição é regulamentada pela CVM.

FII (Fundo de Investimento Imobiliário) - Inicialmente regulamentado pela Lei nº 8.668/1993 e a Instrução CVM nº 205/1994, e atualmente pela Instrução CVM nº 472/2008. O FII é uma comunhão de recursos destinados à aplicação em empreendimentos imobiliários.

FIM (Fundo de Investimento Multimercado) - Regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. Seu conceito consiste em aplicar os seus recursos em diferentes classes de ativos e instrumentos financeiros, por exemplo: títulos de renda fixa, ações, dentre outros.

FIP (Fundo de Investimento em Participações) - Fundo cuja estrutura legal é classificada de acordo com a Instrução CVM nº 391/2003, constituído sob a forma de condomínio fechado (com prazo de duração determinado). Destina uma parcela preponderante do seu patrimônio para a aquisição de ações, debêntures, bônus de subscrição ou outros títulos e valores mobiliários conversíveis ou permutáveis em ações de companhias abertas ou fechadas.

IGP-DI (Índice Geral de Preços – Disponibilidade interna) - Metodologia igual a do IGP-M, apurados no mês civil.

IGP-M (Índice Geral de Preços de Mercado) - Calculado pela FGV, é uma média ponderada do IPA-FGV (60%), IPC-FIPE (30%) e INCC-FGV (10%), apurado entre o dia 21 e 20 de cada mês.

Indicador: Drawdown - Medida que indica a máxima queda de um ativo em relação a sua cotação mais alta em um determinado período de tempo. Neste relatório, o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: Sharpe - Indicador que avalia a relação entre risco e retorno de um ativo. O risco é medido pela volatilidade e o retorno pelo excesso de rentabilidade entre esse ativo e um ativo livre de risco. Quanto mais alto, melhor a relação risco e retorno. Neste relatório, o ativo livre de risco é o CDI e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: VaR - Value at Risk. Indicador que mede a perda potencial máxima em um determinado período de tempo e intervalo de confiança. Neste relatório, o intervalo de confiança considerado é de 95% e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente). O índice também é anualizado.

Indicador: Volatilidade - Indicador que mede a dispersão dos retornos de um ativo. Quanto mais alto, maior é a variação dos retornos. Neste relatório, a volatilidade mede a dispersão média dos retornos diários contínuos em um horizonte de tempo de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Índice Bovespa (Ibovespa) - O Índice Bovespa é o mais importante indicador do desempenho médio das cotações do mercado de ações brasileiro. A carteira teórica do Ibovespa é composta pelas ações mais negociadas nos doze meses anteriores à formação da sua carteira, não havendo limite mínimo ou máximo de quantidade de ativos.

Índice IBrX - Índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na BOVESPA, em termos de número de negócios e volume financeiro. Essas ações são ponderadas na carteira do índice pelo seu respectivo número de ações disponíveis à negociação no mercado.

Índice IMA-B 5 - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo inferior a 80 dias em sua carteira.



Índice IMA-B 5+ - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo igual ou maior do que cinco anos.

Índice IMA-S - Índice de Mercado ANBIMA composto pelas Letras Financeiras do Tesouro – LFT, as quais possuem rentabilidade ligada à Taxa Selic efetiva.

INPC (Índice Nacional de Preços ao Consumidor) - Suas premissas são idênticas ao IPCA, onde a única diferença está na população-objetivo do INPC, abrangendo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 5 (cinco) salários-mínimos.

IPCA (Índice de Preços ao Consumidor Amplo) - É o principal indicador de variação dos preços no Brasil, sendo o índice oficial pelo Governo Federal nas metas oficiais de inflação. Medido pelo IBGE (Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística) do dia 01 a 30 do mês de referência, abrange em seu universo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 40 (quarenta) salários-mínimos.

Letras Financeiras - Criada por meio da Medida Provisória 472/2009, convertida em Lei nº 12.249/2010 e regulamentada pelo CMN através da Resolução 3.836/2010. São títulos emitidos por instituições financeiras (bancos), que consistem em promessa de pagamento pelos mesmos. Similar ao CDB, porém não há recolhimento de depósito compulsório, da mesma forma que possui prazo mínimo de 24 meses, e com valor nominal unitário igual ou superior a R\$ 300 mil.

LFT (Letra Financeira do Tesouro) - Título do Governo Federal com o objetivo de prover recursos necessários à cobertura de déficit orçamentário ou para a realização de operações de crédito por antecipação da receita orçamentária, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pós-fixado, corrigido pela taxa de juros SELIC.

LTN (Letra do Tesouro Nacional) - Título público de crédito, de natureza obrigacional, subscrito pelo Tesouro Nacional, emitido para cobertura de déficit orçamentário, bem assim para realização de operações de crédito por antecipação da receita, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pré-fixado.

NTN-B (Nota do Tesouro Nacional – Série B) - Títulos públicos emitidos pelo Tesouro Nacional com rentabilidade atrelada à variação do Índice de Preços ao Consumidor (IPCA/IBGE) mais juro real precificado a mercado.

PIB - Representa a soma, em valores monetários, de todos os bens e serviços finais produzidos numa determinada região, durante um determinado período de tempo.

1 - Este documento tem caráter meramente informativo, sendo exclusivamente do usuário a responsabilidade por eventuais prejuízos decorrentes da utilização das informações.

2 - Os dados de mercado, se utilizados neste relatório, foram obtidos junto a fontes públicas nas quais o Opmx e a Gestor Um Consultoria Financeira depositam confiança. Entretanto, nem o Opmx nem a Gestor Um Consultoria Financeira se responsabilizam pela acurácia desses dados.

3 - As informações utilizadas neste relatório foram obtidas junto ao RPPS que administra o plano e aos seus prestadores de serviços, não sendo de responsabilidade do Opmx ou da Gestor Um Consultoria Financeira quaisquer erros decorrentes de ruídos ou falhas de informação.

GESTOR UM CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA - AV PROTASIO ALVES, 2054, CONJ 502 , PETROPOLIS, Porto Alegre - RS, 90410-006.

www.gestorum.com.br - (51) 3013-1821

A Gestor Um Consultoria Financeira é uma empresa devidamente registrada na Comissão de Valores Mobiliários - CVM.



Relatório Mensal de Investimentos do RPPS

Município de Bom Jardim - PE - 03/2023



Índice

Enquadramento Veículos	3
Enquadramento Veículos - Art. 18	4
Performance e Meta Atuarial	5
Performance e Meta Atuarial - Gráfico	6
Indicadores Carteira	7
Evolução Patrimonial	8
Indicadores de Mercado	9
Indicadores de Mercado - Visão Gráfica	10
Rentabilidade Veículos da Carteira	11
Disponibilidades Financeiras	11
Indicadores Fundos Carteira	13
Alocação por Benchmark	14
Alocação por Benchmark - Visão Gráfica	15
Alocação por Administradora	15
Alocação por Administradora - Visão Gráfica	17
Dados de Lâmina dos Fundos	18
Cenário Econômico	19
Comentário da Consultoria	20
Resumo Fundos de Investimento do Mercado	21
Glossário	31



Enquadramento Veículos

Produto	Benchmark	Valor Investido	Percentual Investido	Limite Legal	Status	Alocação Mínima	Status	Alocação Máxima	Status	Art. 19 (15,00%)
Art. 7o, Inciso I, Alínea B		1.954.426,94	89,90%	100,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	100,00%	Enquadrado	
BB PREVID RF IDKA 2	IDKA IPCA 2A	233.491,59	10,74%							Enquadrado
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM	IPCA	173.519,24	7,98%							Enquadrado
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	IRF-M1	341.807,08	15,72%							Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	CDI	1.008.632,80	46,39%							Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	IRF-M1	1.143,82	0,05%							Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	IMA-B5	195.832,41	9,00%							Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A		181.708,79	8,35%	60,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	
BB PREVID RF PERFIL	CDI	41.070,03	1,88%							Enquadrado
S PUBLICO SUPREMO	CDI	140.638,76	6,46%							Enquadrado
Art. 10o, Inciso I		37.777,66	1,73%	10,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	10,00%	Enquadrado	
BB PREVID MULTIMERC	CDI	37.777,66	1,73%							Enquadrado



Enquadramento Veículos - Art. 18

Produto	Valor Investido	Percentual Investido	Stauts
Art. 7o, Inciso I, Alínea B			
BB PREVID RF IDKA 2	233.491,59	10,74%	Enquadrado
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	173.519,24	7,98%	Enquadrado
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	341.807,08	15,72%	Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	1.008.632,80	46,39%	Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.143,82	0,05%	Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	195.832,41	9,00%	Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A			
BB PREVID RF PERFIL	41.070,03	1,88%	Enquadrado
S PUBLICO SUPREMO	140.638,76	6,46%	Enquadrado
Art. 10o, Inciso I			
BB PREVID MULTIMERC	37.777,66	1,73%	Enquadrado

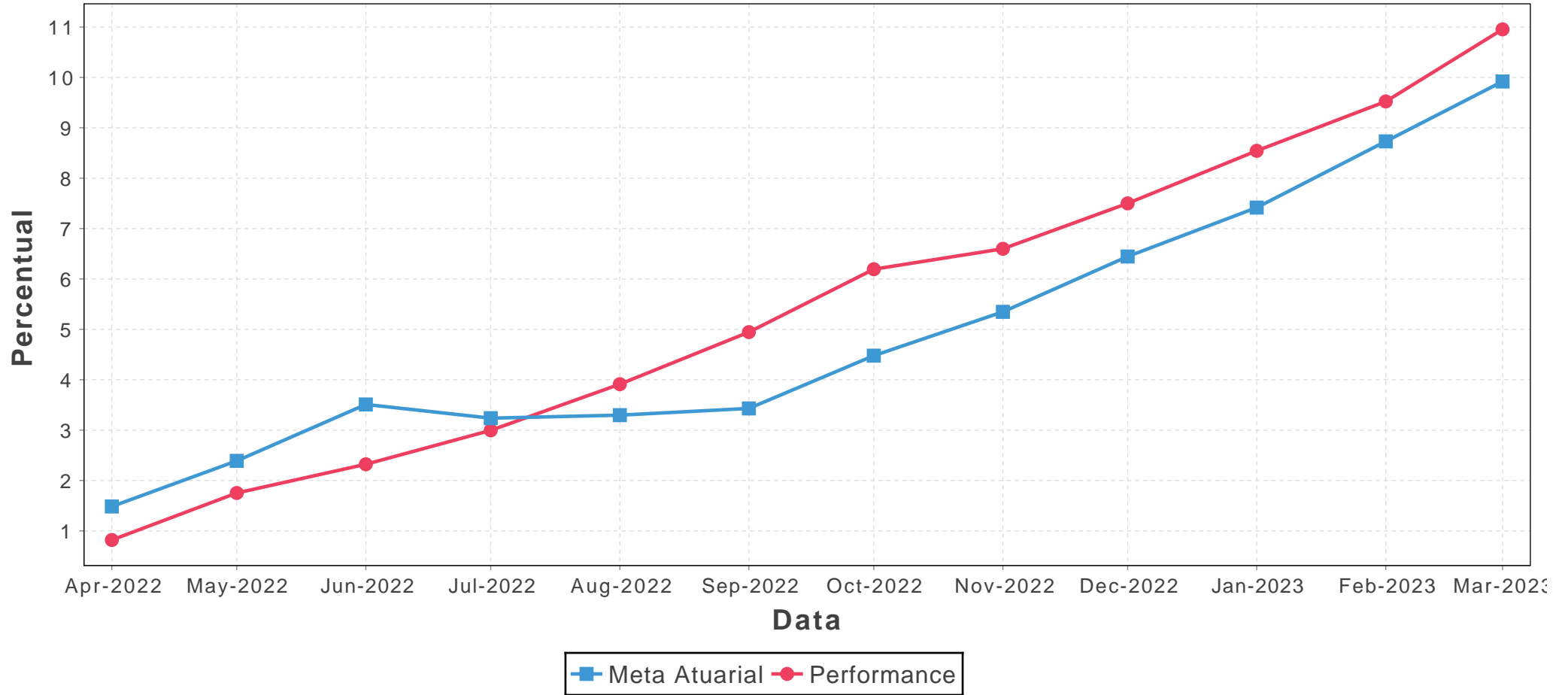


Performance e Meta Atuarial

	Abr/22	Mai/22	Jun/22	Jul/22	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	12 Meses	Acumulado 2023
PERFORMANCE GERAL	0,81%	0,92%	0,56%	0,65%	0,88%	0,99%	1,18%	0,38%	0,84%	0,97%	0,90%	1,30%	10,95%	3,21%
PREVIDENCIÁRIO	0,82%	0,92%	0,53%	0,64%	0,88%	0,99%	1,20%	0,36%	1,04%	0,97%	0,92%	1,31%	11,18%	3,25%
TX ADMINISTRATIVA	0,66%	0,85%	0,83%	0,86%	0,98%	0,91%	0,86%	0,86%	0,95%	0,95%	0,78%	1,20%	11,30%	2,96%
IPCA + 5.16% (Abr/22 - Dez/22)	1,48%	0,89%	1,09%	-0,26%	0,05%	0,12%	1,01%	0,83%	1,04%	0,91%	1,22%	1,09%	9,91%	3,26%
IPCA + 4.66% (Jan/23 - Mar/23)														



Performance e Meta Atuarial - Gráfico

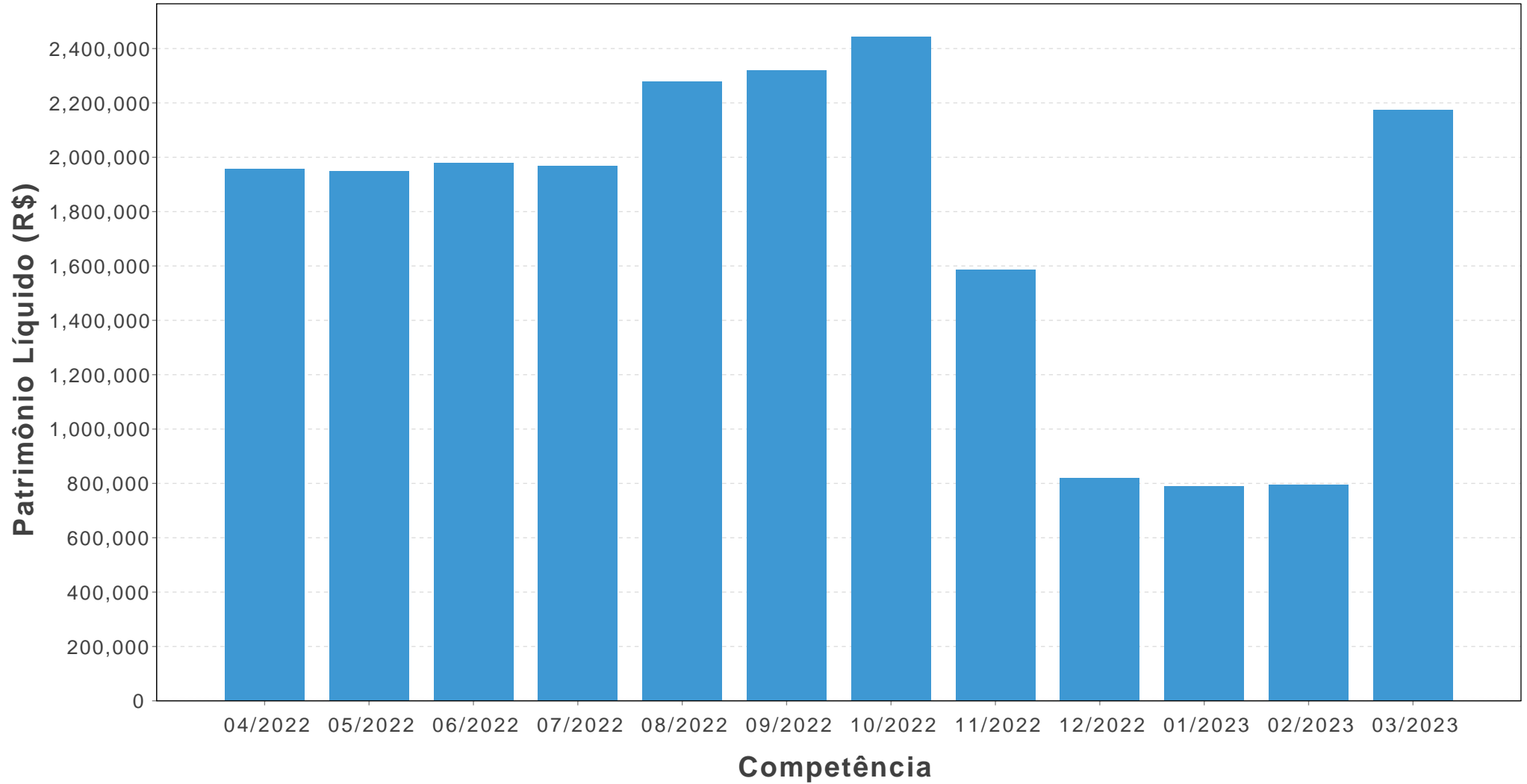


Indicadores Carteira

	Abr/22	Mai/22	Jun/22	Jul/22	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23
Volatilidade	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%
VaR	1,45%	1,34%	1,33%	1,34%	1,38%	1,46%	1,44%	1,83%	1,94%	1,85%	1,87%	1,86%
Sharpe	-0,27	-0,42	-0,98	-1,42	-1,71	-1,71	-1,55	-1,78	-1,92	-1,77	-1,74	-1,83
Drawdown	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%



Evolução Patrimonial

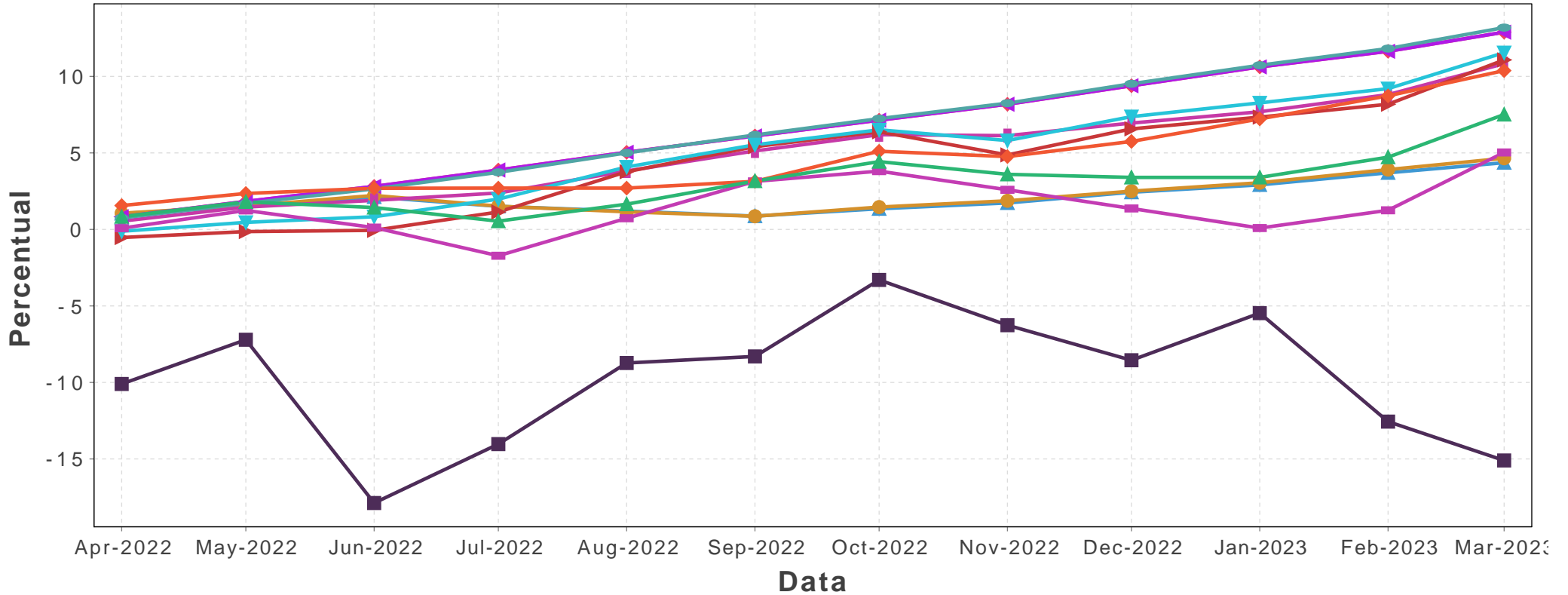


Indicadores de Mercado

Benchmark	Abr/22	Mai/22	Jun/22	Jul/22	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	12 Meses	Acumulado 2023
IMA-B	0,83%	0,96%	-0,36%	-0,88%	1,10%	1,48%	1,23%	-0,79%	-0,19%	0,00%	1,28%	2,66%	7,51%	3,98%
IMA-B5	1,56%	0,78%	0,33%	0,01%	0,00%	0,42%	1,91%	-0,33%	0,94%	1,40%	1,41%	1,52%	10,38%	4,38%
IMA-B5+	0,08%	1,16%	-1,10%	-1,84%	2,49%	2,39%	0,65%	-1,18%	-1,19%	-1,26%	1,17%	3,73%	5,03%	3,61%
IRF-M	-0,12%	0,58%	0,37%	1,15%	2,05%	1,40%	0,93%	-0,66%	1,48%	0,84%	0,86%	2,15%	11,55%	3,89%
IRF-M1	0,75%	0,95%	0,93%	1,05%	1,23%	1,11%	1,00%	0,94%	1,18%	1,10%	0,98%	1,23%	13,19%	3,35%
IRF-M1+	-0,53%	0,39%	0,09%	1,20%	2,60%	1,58%	0,92%	-1,42%	1,62%	0,72%	0,79%	2,67%	11,08%	4,23%
IMA-GERAL	0,54%	0,92%	0,43%	0,47%	1,40%	1,26%	1,01%	-0,06%	0,77%	0,70%	1,03%	1,86%	10,83%	3,63%
CDI	0,83%	0,99%	0,97%	1,03%	1,12%	1,02%	0,97%	0,97%	1,12%	1,12%	0,92%	1,12%	12,89%	3,20%
IBOVESPA	-10,10%	3,22%	-11,50%	4,69%	6,16%	0,47%	5,45%	-3,06%	-2,45%	3,37%	-7,49%	-2,91%	-15,10%	-7,16%
IPCA	1,06%	0,47%	0,67%	-0,68%	-0,36%	-0,29%	0,59%	0,41%	0,62%	0,53%	0,84%	0,71%	4,65%	2,09%
INPC	1,04%	0,45%	0,62%	-0,60%	-0,31%	-0,32%	0,47%	0,38%	0,69%	0,46%	0,77%	0,64%	4,36%	1,88%
SELIC	0,83%	0,99%	0,97%	1,03%	1,12%	1,02%	0,97%	0,97%	1,12%	1,12%	0,92%	1,12%	12,89%	3,20%



Indicadores de Mercado - Visão Gráfica



- Meta Atuarial ■ Performance ▲ IMA-B ◆ IMA-B5 ■ IMA-B5+ ▼ IRF-M ● IRF-M1 ▶ IRF-M1+ ■ IMA-GERAL ▼ CDI
- IBOVESPA ● IPCA ▲ INPC ◆ SELIC



Rentabilidade Veículos da Carteira

Renda Fixa											
Art. 7o, Inciso I, Alínea B	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID RF IDKA 2	0,00	230.000,00	0,00	233.491,59	3.491,59	1,51%	-	2,67%	-	1,51%	3,11%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.130,18	0,00	0,00	1.143,82	13,64	1,20%	3,32%	6,52%	12,95%	3,32%	14,38%
PREVID RF IMA-B 5	0,00	192.782,99	0,00	195.832,41	3.049,42	1,58%	-	2,82%	5,95%	1,58%	9,92%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	170.323,28	0,00	0,00	173.519,24	3.195,96	1,87%	3,53%	5,26%	10,69%	3,53%	13,16%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	0,00	1.000.000,00	0,00	1.008.632,80	8.632,80	0,86%	-	2,88%	-	0,86%	6,36%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	447.754,93	0,00	110.000,00	341.807,08	4.052,15	1,15%	3,18%	-	-	3,18%	3,25%
Total Tipo Ativo	619.208,39	1.422.782,99	110.000,00	1.954.426,94	22.435,56	1.33%	3.26%	5.43%	10.59%	3.26%	14.82%
Art. 7o, Inciso III, Alínea A	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID RF PERFIL	0,00	40.621,41	0,00	41.070,03	448,62	1,10%	-	-	-	1,10%	1,10%
S PUBLICO SUPREMO	139.248,97	0,00	0,00	140.638,76	1.389,79	0,99%	2,75%	5,55%	11,07%	2,75%	12,85%
Total Tipo Ativo	139.248,97	40.621,41	0,00	181.708,79	1.838,41	1.03%	2.78%	5.30%	11.08%	2.78%	13.10%
Total Segmento	758.457,36	1.463.404,40	110.000,00	2.136.135,73	24.273,97	1.30%	3.20%	5.69%	10.88%	3.20%	13.28%
Investimentos Estruturados											
Art. 10o, Inciso I	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID MULTIMERC	37.258,35	0,00	0,00	37.777,66	519,31	1,39%	3,29%	6,16%	12,26%	3,29%	15,45%
Total Tipo Ativo	37.258,35	0,00	0,00	37.777,66	519,31	1.39%	3.29%	6.16%	12.26%	3.29%	15.45%
Total Segmento	37.258,35	0,00	0,00	37.777,66	519,31	1.39%	3.29%	6.16%	12.26%	3.29%	15.45%
Total Geral	795.715,71	1.463.404,40	110.000,00	2.173.913,39	24.793,28	1.30%	3.21%	5.72%	10.95%	3.21%	13.40%



Disponibilidades Financeiras

Banco	Agência	Conta-Corrente	Valor Investido
001 - Banco do Brasil S.A.	1650	31.445-5	24.132,47
001 - Banco do Brasil S.A.	1650	24.523-2	67.494,86
001 - Banco do Brasil S.A.	1650	31.444-7	583.731,58



Indicadores Fundos Carteira

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent. Fundo 12m	Rent. Bench. 12m	Efetividade	Volatilidade	VaR	Sharpe	Drawdown
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	12,26%	12,89%	95,17%	0,06%	1,75%	-0,84	-0,33%
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	9,90%			0,17%	4,59%	-1,08	-1,59%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	13,25%	12,89%	102,80%	0,00%	0,14%	-0,39	-0,01%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	35.292.588/0001-89	IPCA	10,69%	4,65%	229,95%	0,15%	4,04%	-0,94	-1,45%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	5,92%	13,18%	44,93%	0,01%	0,39%	-0,55	0,00%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	13,20%	12,89%	102,42%	0,00%	0,11%	-1,47	0,00%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	12,95%	13,18%	98,26%	0,02%	0,68%	-0,70	-0,05%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	10,12%	10,38%	97,54%	0,16%	4,21%	-1,10	-1,33%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	11,07%	12,89%	85,92%	0,00%	0,06%		0,00%

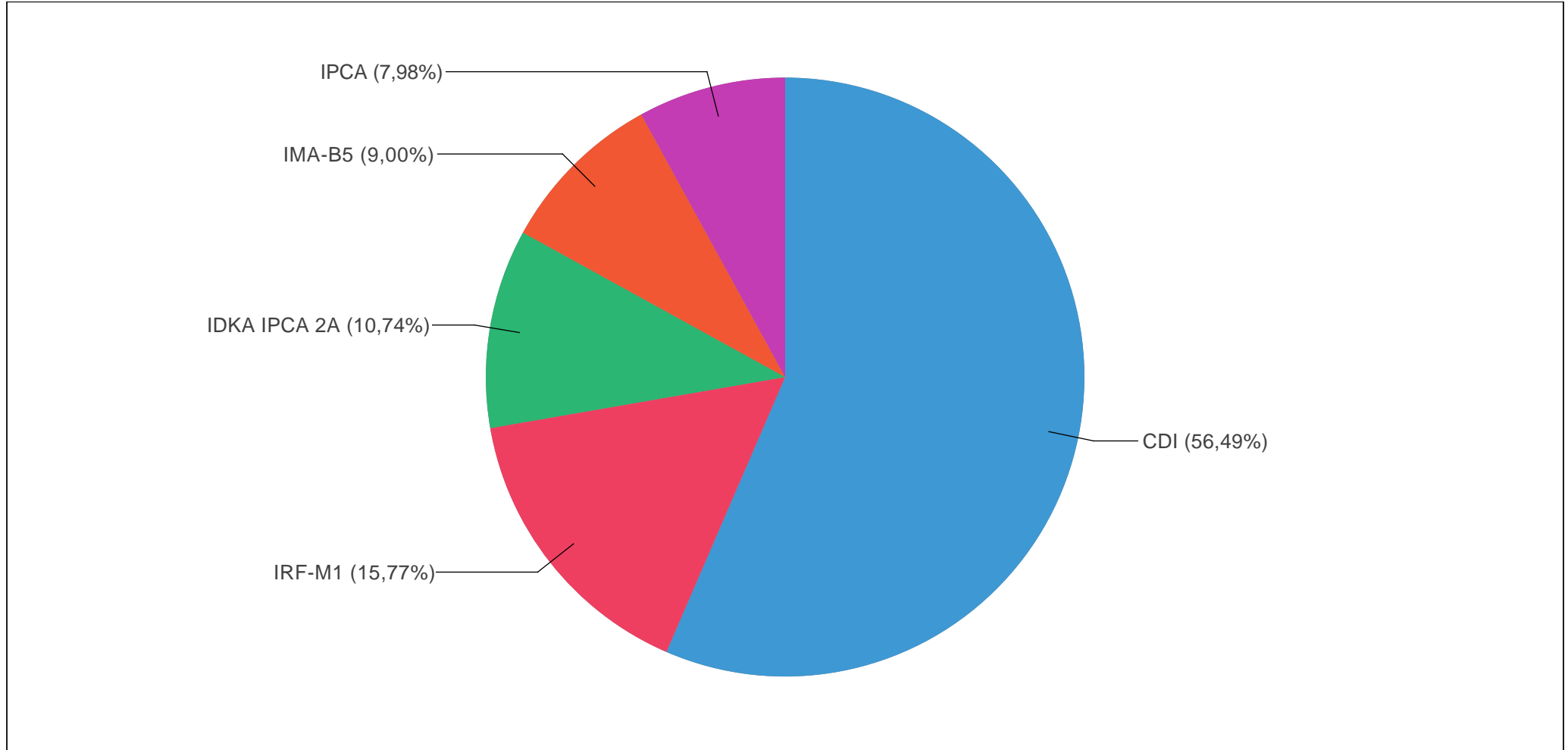


Alocação por Benchmark

Nome	Descrição	Total em (R\$)	Percentual
CDI	Certificado de Depósito Interbancário	1.228.119,25	56,49%
IRF-M1	Índice de Mercado ANBIMA - LTN e NTN-F < 1 anos	342.950,90	15,77%
IDKA IPCA 2A	Índice de Duração Constante IPCA ANBIMA segmento 2A	233.491,59	10,74%
IMA-B5	Índice de Mercado ANBIMA - NTN-B < 5 anos	195.832,41	9,00%
IPCA	Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo	173.519,24	7,98%



Alocação por Benchmark - Visão Gráfica



● CDI (56,49%) ● IRF-M1 (15,77%) ● IDKA IPCA 2A (10,74%) ● IMA-B5 (9,00%) ● IPCA (7,98%)

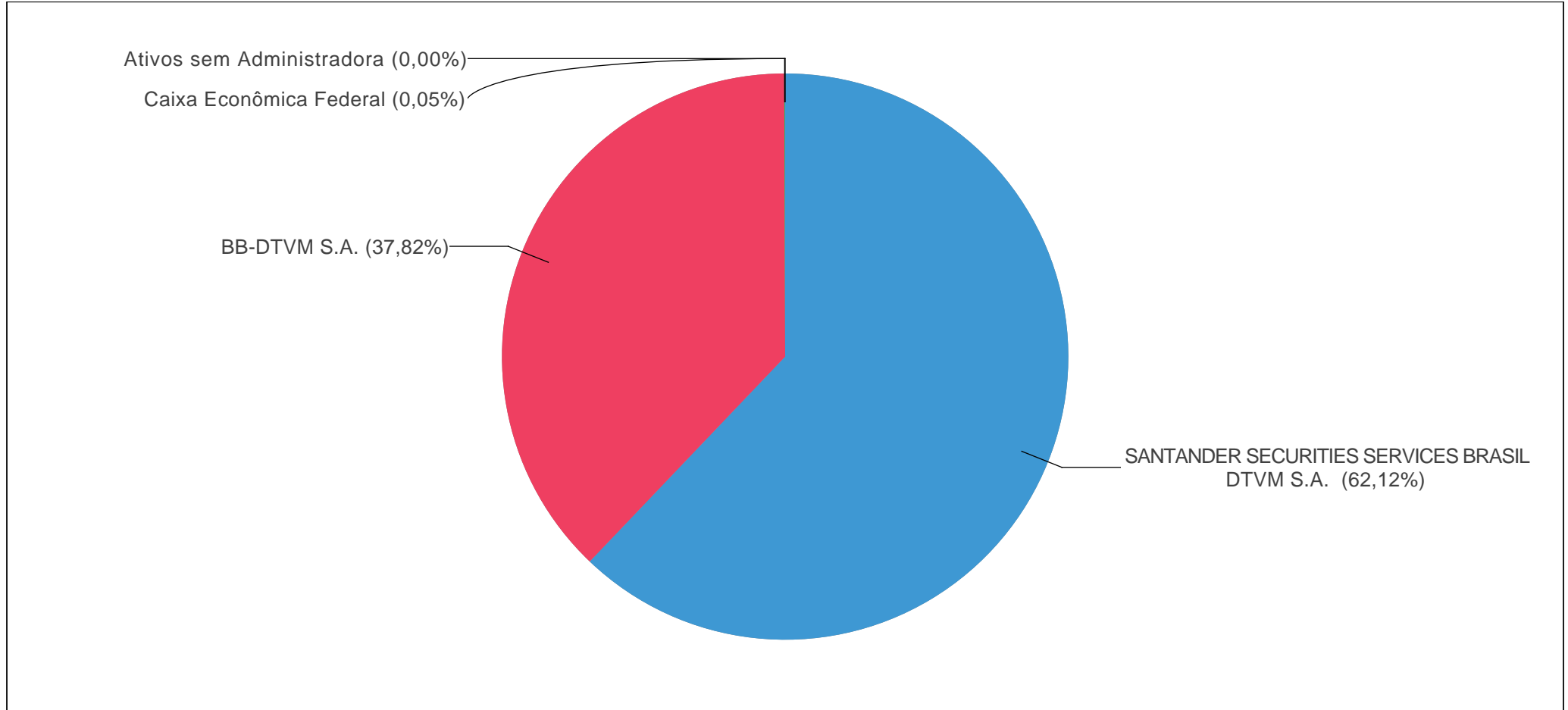
Alocação por Administradora



Nome	CNPJ	Total em (R\$)	Percentual (%)
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	62.318.407/0001-19	1.350.439,88	62,12%
BB-DTVM S.A.	30.822.936/0001-69	822.329,69	37,82%
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	00.360.305/0001-04	1.143,82	0,05%
Ativos sem Administradora	-	0,00	0,00%



Alocação por Administradora - Visão Gráfica



- SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A. (62,12%)
- BB-DTVM S.A. (37,82%)
- Caixa Econômica Federal (0,05%)
- Ativos sem Administradora (0,00%)



Dados de Lâmina dos Fundos

Nome	CNPJ	Administrador	Cotização Aplicação	Cotização Resgate	Liquidação Resgate	Taxa Administração	Taxa Performance
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+4	0,60%	Não há
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	0,10%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	BB-DTVM S.A.	D+0	D+3	D+3	0,30%	0,20%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+1	0,20%	Não há
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	Caixa Econômica Federal	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	1,75%	Não há



Cenário Econômico

A expectativa com relação à apresentação da proposta de nova regra fiscal, efetivamente apresentada no dia 30, foi a principal pauta econômica do mês de março, com forte repercussão no comportamento dos ativos financeiros. O comportamento dos juros futuros favoreceu grandemente os preços dos títulos públicos, proporcionando boas rentabilidades na renda fixa. Na renda variável, no entanto, o comportamento foi mais errático, e encerrou o mês no campo negativo, na contramão da bolsa americana.

Os temores com relação a uma crise bancária no exterior parecem ter se dissipado, conforme os principais bancos centrais foram acomodando o mercado de crédito com injeções agressivas de liquidez. A atenção se volta novamente, portanto, para o comportamento do mercado de trabalho e da inflação nos EUA e na Europa. A curva de juros dos Estados Unidos cedeu de maneira importante após o choque no setor bancário, aparecendo no horizonte até mesmo a possibilidade de redução dos juros americanos já no primeiro trimestre de 2024. A inflação na China deu sinais de recuo em relação a fevereiro, aliviando o risco de contaminação em outros mercados. Na Europa, no entanto, os choques de oferta especialmente no setor energético (ampliados pela decisão da OPEP de redução na produção de petróleo) poderá levar o Banco Central Europeu a elevar mais as suas taxas de juros.

A apresentação da proposta de nova regra fiscal feita pelo Executivo no dia 30 de março trouxe maior previsibilidade para o comportamento das despesas públicas, acomodando a precificação dos juros futuros. No entanto, algumas incógnitas permanecem, conforme a necessidade de ampliação da base tributária para elevação de receitas de longo prazo de forma a atingir as metas de resultado primário estipuladas para os próximos anos. A reforma tributária prometida pelo governo, portanto, será o principal fator de debate para os próximos períodos, e dependerá da capacidade do governo de articulação em ambas as casas do Legislativo. No que tange o comportamento da inflação e dos juros, o resultado de 0,71% para o IPCA de março (pouco abaixo do esperado) abre espaço para um recuo das taxas de juros antes do esperado, visto que a variação dos preços se apresentou focalizada em produtos como a gasolina, que sofreu recomposição dos tributos desonerados em 2022.

Os índices IMA traduziram a melhor de condições no mercado financeiro, com os índices de renda fixa de maiores durations sendo os maiores destaques. O IMA-B5+ e o IRF-M1+, índices de títulos pós e prefixados de longo prazo, respectivamente, obtiveram as maiores rentabilidades, com 3,73% e 2,67%. O IMA-B e o IRF-M vem em seguida, com 2,66% e 2,15% de rentabilidade. No acumulado do ano, no entanto, o IMA-B5 permanece sendo o índice com melhor resultado, tendo crescido 1,52% no mês e 4,38% no ano. O CDI permanece obtendo bons resultados, embora não tão atrativos quanto os índices anteriormente apresentados, com 1,12% de rentabilidade no mês e 3,20% no ano. A renda variável permanece como destaque negativo, tendo o índice Ibovespa recuado 2,91% no mês e 4,22% no ano.

O comportamento dos índices em março dá indícios do que poderá ser uma tendência de médio prazo, embora certamente em menor escala. A pressão do governo e do empresariado sobre o Banco Central poderá se somar a uma conversão da inflação doméstica para patamares ainda mais bem comportados. Desta forma, carteiras com maior equilíbrio entre índices de títulos pré e pós fixados devem se sair melhor em 2023, sem abandonar, evidentemente, índices ligados à taxa de juros diária como o CDI.



Comentário da Consultoria

A carteira do RPPS de Bom Jardim rendeu 1,29% no mês de março/23, ante uma meta atuarial de 1,09% (IPCA + 4,66%). Em 2023, a carteira acumula rendimento de 3,19%, contra 3,26% da meta atuarial. Na esteira da apresentação da nova regra fiscal e no ajuste das expectativas de inflação, a curva de juros recuou fortemente em comparação com o mês passado, favorecendo os índices de renda fixa de durations mais longas. A aceleração dos índices prefixados foi um dos destaques, com o IRF-M1+ e o IRF-M crescendo 2,67% e 2,15% respectivamente. No ano, o IMA-B5 e o IDKA IPCA 2A seguem com os melhores resultados, de 4,38% e 4,71% respectivamente. A bolsa brasileira caiu 2,91% no mês, enquanto o índice S&P500 avançou 3,51%.

A distribuição dos recursos do RPPS está consolidada em 5 índices de renda fixa, dos quais o índice CDI representa 58% dos recursos, e o IRF-M1 representa 16%. O restante está distribuído, em ordem decrescente de participação, entre os índices IDKA IPCA 2A (11%), IMA-Geral (8%) e IMA-B5 (6%).

O CDI e o IRF-M1 foram os que mais contribuíram para o rendimento da carteira no mês. Recomenda-se, com base nas expectativas para os juros futuros, uma diminuição da aplicação em CDI até 50%, e a reaplicação em fundos indexados ao IMA-B e ao IRF-M até 4% em cada índice. Os recursos novos podem ser alocados em IMA-B5 até o limite de 10%.

OBS: os fundos fechados que possuem benchmark indicado neste relatório como "IPCA +6%" ou "Outros" foram contabilizados, para fins de análise, como IMA-B, devido às características agregadas dos títulos que os compõem. Caso não possuas em carteira nenhum ativo com as características descritas acima, favor desconsiderar.





Resumo Fundos de Investimento do Mercado

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent Mês	Rent Ano	Rent 12m	Rent 24m	Patr Líquido	Vol	Sharpe	Drawdown
BANCO BRADESCO SA										
BRADESCO INSTITUCIONAL FICFI RF IMA-B TIT PUBLICOS	10.986.880/0001-70	IMA-B	2,63%	3,90%	7,16%	11,58%	454.044.127,66	-1,02	0,34%	-3,11%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA-B	08.702.798/0001-25	IMA-B	2,70%	3,99%	7,16%	11,43%	332.356.017,57	-1,02	0,34%	-3,16%
BRADESCO F.I. REFERENCIADO DI PREMIUM	03.399.411/0001-90	CDI	1,16%	3,20%	13,70%	21,71%	7.612.606.824,57	8,24	0,00%	0,00%
BRADESCO FIA IBOVESPA PLUS	03.394.711/0001-86	IBOVESPA	-2,90%	-7,12%	-15,05%	-12,83%	266.969.348,95	-1,34	1,35%	-20,94%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA-B 5	20.216.216/0001-04	IMA-B5	1,49%	4,30%	9,96%	19,03%	944.378.444,52	-1,15	0,16%	-1,33%
BRADESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS	11.484.558/0001-06	IRF-M1	1,20%	3,29%	12,91%	18,51%	598.582.459,51	-0,79	0,02%	-0,06%
BRADESCO FIC DE FI REF DI SPECIAL	60.906.179/0001-72	CDI	1,14%	3,14%	13,24%	20,70%	5.467.244.772,48	-0,96	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA IDKA PRE 2	24.022.566/0001-82	IDKA PRE 2A	2,33%	4,18%	11,06%	11,34%	240.021.986,42	-0,42	0,29%	-3,33%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO MACRO INSTITUCIONAL	21.287.421/0001-15	CDI	1,16%	3,14%	13,35%	17,75%	155.642.593,64	0,01	0,21%	-0,02%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA ALOCACAO DINAMICA	28.515.874/0001-09	IPCA	2,06%	3,57%	10,04%	14,82%	673.306.700,21	-0,95	0,19%	-1,93%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO PODER PUBLICO	13.397.466/0001-14	CDI	0,98%	2,70%	10,71%	15,35%	2.137.771.056,58	-83,40	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO SEP 500 MAIS	18.079.540/0001-78	S&P500	3,96%	8,57%	-1,96%	17,04%	168.394.564,58	-0,62	1,45%	-18,56%
CAIXA ECONOMICA FEDERAL										
CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP	10.740.658/0001-93	IMA-B	2,64%	3,90%	7,31%	11,85%	3.202.346.406,07	-0,99	0,34%	-3,16%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA-B 5 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.060.913/0001-10	IMA-B5	1,49%	4,32%	10,26%	19,61%	8.067.452.652,34	-1,06	0,16%	-1,32%
CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	03.737.206/0001-97	CDI	1,15%	3,07%	13,24%	21,06%	15.856.812.759,76	-0,58	0,00%	0,00%
FIC ACOES VALOR DIVIDENDOS RPPS	15.154.441/0001-15	IDIV	-1,49%	-4,42%	-10,36%	-4,58%	847.735.550,84	-1,23	1,19%	-15,40%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	1,20%	3,33%	12,95%	18,51%	7.183.936.024,67	-0,70	0,02%	-0,05%
FI BRASIL 2024 I TP RF	18.598.288/0001-03	IMA-B	1,27%	1,05%	3,27%	6,05%	479.498.618,64	-1,88	0,30%	-3,96%
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	14.386.926/0001-71	IDKA IPCA 2A	1,39%	4,36%	9,61%	19,13%	6.990.840.946,14	-1,13	0,18%	-





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - MAR/2023

CAIXA FI BRASIL DISPONIBILIDADES RF	14.508.643/0001-55	CDI	1,01%	2,78%	11,38%	17,07%	1.284.184.437,60	0,00%	0,00%	
CAIXA BRASIL IPCA XVI RENDA FIXA CREDITO PRIVADO	21.918.896/0001-62	IPCA+6	1,49%	4,29%	10,76%	18,31%	235.378.280,14	-0,96	0,14%	-1,28%
CAIXA FIC ACOES VALOR RPPS	14.507.699/0001-95	SMLL	-3,47%	-7,26%	-16,90%	-15,34%	604.910.874,03	-1,43	1,35%	-21,44%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA NOVO BRASIL IMA-B RENDA FIXA LP	10.646.895/0001-90	IMA-B	2,68%	3,85%	7,13%	11,69%	1.255.329.579,27	-0,99	0,35%	-3,27%
FI BRASIL 2030 I TP RF	18.598.042/0001-31	IPCA+6	1,51%	0,68%	5,48%	17,01%	267.828.263,49	-1,69	0,26%	-3,00%
CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF	05.164.356/0001-84	CDI	1,13%	3,21%	13,13%	20,55%	17.076.246.101,92	-2,28	0,00%	0,00%
CAIXA FI ACOES Brasil IBX-50	03.737.217/0001-77	IBX 50	-3,48%	-6,39%	-16,84%	-14,38%	593.545.469,59	-1,43	1,36%	-22,92%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA GERAL TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.061.217/0001-28	IMA-GERAL	1,85%	3,60%	10,78%	15,69%	472.398.764,90	-0,85	0,16%	-1,41%
CAIXA RS TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA LP	05.164.364/0001-20	CDI	1,13%	3,21%	13,07%	20,47%	462.553.318,11	-3,73	0,00%	0,00%
CAIXA ALIANCA TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	05.164.358/0001-73	CDI	1,15%	3,19%	13,01%	19,99%	3.166.904.886,34	-55,33	0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL 2024 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	18.598.088/0001-50	IPCA+6	1,50%	0,74%	5,54%	17,14%	236.853.474,89	-1,72	0,25%	-2,94%
FI CAIXA BRASIL IMA B5+ TP RF LP	10.577.503/0001-88	IMA-B5+	3,65%	3,49%	4,69%	4,57%	934.084.119,94	-0,92	0,53%	-5,32%
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP	10.577.519/0001-90	IRF-M1+	2,58%	4,10%	10,54%	10,73%	559.560.397,38	-0,44	0,34%	-3,85%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IRF-M TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	14.508.605/0001-00	IRF-M	2,12%	3,87%	11,40%	13,63%	972.054.398,95	-0,46	0,22%	-2,37%
CAIXA BRASIL 2024 III TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.135/0001-44	IMA-B	1,27%	1,07%	3,27%	6,06%	54.092.455,05	-1,88	0,30%	-3,97%
CAIXA BRASIL 2030 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.046/0001-06	IMA-B	2,77%	1,20%	-0,14%	0,04%	828.249.775,73	-1,44	0,54%	-6,98%
CAIXA BRASIL 2024 IV TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	20.139.595/0001-78	IMA-B	1,27%	1,04%	3,08%	6,10%	3.501.227.547,95	-1,87	0,31%	-4,14%
FI BRASIL 2030 III TP RF	20.139.534/0001-00	IMA-B	2,77%	1,39%	1,74%	0,77%	224.743.717,51	-1,37	0,49%	-5,39%
CAIXA BRASIL 2024 V TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.768.682/0001-05	IMA-B	1,27%	1,12%	3,28%	6,05%	185.475.582,31	-1,88	0,30%	-4,02%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA BRASIL IBOVESPA	13.058.816/0001-18	IBOVESPA	-2,87%	-7,12%	-14,73%	-12,54%	394.998.270,55	-1,34	1,33%	-20,63%
CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA FI ACOES	15.154.236/0001-50	IBOVESPA	-2,82%	-7,11%	-14,57%	-12,13%	72.755.935,21	-1,32	1,34%	-20,46%
CAIXA CONSTRUCAO CIVIL FI ACOES	10.551.375/0001-01	Outros	-0,89%	-0,05%	-17,23%	-33,59%	153.062.576,60	-0,96	2,04%	-29,14%
CAIXA INFRAESTRUTURA FI ACOES	10.551.382/0001-03	Outros	1,21%	-2,69%	-8,78%	-2,10%	184.119.112,83	-0,92	1,48%	-19,41%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - MAR/2023

CAIXA PETROBRAS FI ACOES	03.914.671/0001-56	PETRO	-7,96%	-6,02%	19,31%	108,50%	570.557.469,86	0,13	2,50%	-33,54%
CAIXA DIVIDENDOS FI ACOES	05.900.798/0001-41	IDIV	-2,05%	-4,27%	-7,16%	2,16%	215.135.718,36	-1,06	1,17%	-13,35%
CAIXA INSTITUCIONAL BDR NIVEL I FI ACOES	17.502.937/0001-68	BDR-X	3,19%	8,45%	-3,58%	-10,72%	2.012.391.655,50	-0,63	1,60%	-17,61%
CAIXA CONSUMO FI ACOES	10.577.512/0001-79	ICON	-6,03%	-13,00%	-38,85%	-50,89%	116.217.002,46	-2,19	1,76%	-42,50%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO	00.834.074/0001-23	CDI	0,93%	2,56%	10,41%	15,03%	33.182.063.280,36		0,00%	0,00%
CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP	14.120.520/0001-42	Outros	1,13%	3,08%	13,30%	21,31%	1.704.930.004,41	0,02	0,03%	-0,13%
CAIXA FI ACOES SMALL CAPS ATIVO	15.154.220/0001-47	SMLL	-1,82%	-9,25%	-28,19%	-35,72%	506.329.839,46	-1,69	1,69%	-32,51%
CAIXA FIC BRASIL GESTAO ESTRATEGICA	23.215.097/0001-55	Outros	1,21%	3,24%	11,70%	14,37%	5.074.930.034,52	-0,79	0,11%	-1,05%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	23.215.008/0001-70	CDI	1,15%	3,08%	13,21%	21,04%	5.527.183.481,99	-0,98	0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO RV 30 LONGO PRAZO	03.737.188/0001-43	Outros	0,48%	0,28%	5,55%	11,58%	624.995.529,15	-1,10	0,40%	-3,75%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA FACIL RENDA FIXA SIMPLES	05.114.716/0001-33	CDI	1,00%	2,77%	11,20%	16,25%	16.075.463.897,28		0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA ALOCACAO MACRO MULTIMERCADO LONGO PRAZO	08.070.841/0001-87	CDI	1,07%	2,14%	8,89%	14,16%	1.627.545.048,97	-0,90	0,27%	-3,12%
FUNDO DE INVEST EM COTAS DE FUNDO DE INVEST CAIXA BRASIL ESTRATEGIA LIVRE MULTIMERCADO LONGO PRAZO	34.660.276/0001-18	Outros	0,81%	1,01%	9,83%	15,98%	266.623.257,20	-0,78	0,24%	-1,77%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA BRASIL ACOES LIVRE	30.068.169/0001-44	IBOVESPA	-2,52%	-5,19%	-9,84%	-0,93%	475.408.099,00	-1,17	1,22%	-17,08%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR	30.068.224/0001-04	IBOVESPA	-4,23%	-7,74%	-17,37%	-21,63%	565.597.943,80	-1,53	1,29%	-22,69%
CAIXA FIC BRASIL RF ATIVA LP	35.536.532/0001-22	IPCA	1,30%	3,31%	11,57%	15,37%	737.950.499,46	-0,73	0,13%	-1,14%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BOLSA AMERICANA MULTIMERCADO LONGO PRAZO	30.036.235/0001-02	Outros	3,97%	8,82%	-1,19%	19,14%	1.679.532.532,23	-0,58	1,47%	-18,43%
FUNDO DE INVEST EM COTAS DE FUNDOS DE INVEST CAIXA HEDGE MULTIMERCADO LONGO PRAZO	30.068.135/0001-50	Outros	1,43%	4,95%	18,03%	22,21%	69.845.348,69	0,87	0,29%	-1,81%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 337 RENDA FIXA LONGO PRAZO	30.068.060/0001-07	Outros	-5,72%	-8,17%	-14,83%	-7,77%	32.328.476,67	-1,29	1,38%	-21,83%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA INDEXA SHORT DOLAR MULT LONGO PRAZO	29.157.511/0001-01	Outros	4,47%	8,65%	11,08%	43,74%	9.092.702,96	-0,10	1,13%	-11,97%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO MULTIGESTOR GLOBAL EQUITIES	39.528.038/0001-77	Outros	0,08%	3,66%	-2,86%	-24,95%	80.620.924,32	-0,71	1,35%	-15,77%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO	40.209.029/0001-00	Outros	-1,32%	-5,30%	-14,97%	-14,89%	19.169.887,38	-1,10	1,63%	-23,47%
CAIXA BRASIL 2023 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	44.683.378/0001-02	IPCA+5	1,18%	3,63%	4,22%	-	4.218.734.456,39	-1,69	0,31%	-4,03%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - MAR/2023

FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES IV MULTIMERCADO	44.683.343/0001-73	IBOVESPA	-0,70%	-1,19%	-8,72%	-	109.480.777,50	-4,71	0,28%	-11,89%
FIA ELETROBRAS	45.443.475/0001-90	IBOVESPA	-3,05%	-21,01%	-	-	286.503.953,46	-1,03	1,99%	-40,80%
FI BRASIL 2027 TP RF	45.443.514/0001-50	IPCA+5	2,14%	5,12%	-	-	324.880.312,20	-1,13	0,36%	-5,09%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 479 RENDA FIXA LONGO PRAZO	42.229.068/0001-97	Outros	0,77%	0,47%	-	-	127.215.351,39	-1,19	0,59%	-5,73%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 497 RENDA FIXA LONGO PRAZO	45.443.651/0001-94	Outros	0,41%	2,33%	-	-	164.775.355,88	-0,69	0,53%	-5,71%
BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A.										
IMA-B INST TIT PUB RF LP	14.504.578/0001-90	IMA-B	2,63%	3,89%	7,23%	11,77%	592.715.376,76	-1,01	0,34%	-3,12%
SANTANDER CORPORATE DI	03.069.104/0001-40	CDI	1,15%	3,11%	13,46%	21,61%	8.468.191.304,16	2,70	0,00%	0,00%
SELECAO TOP ACOES	02.436.763/0001-05	IBOVESPA	-5,16%	-9,52%	-17,25%	-21,26%	95.018.198,03	-1,46	1,34%	-21,94%
SANTANDER RENDA FIXA IMA-B 5 PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	13.455.117/0001-01	IMA-B5	1,48%	4,31%	10,14%	19,49%	1.028.999.958,58	-1,09	0,16%	-1,31%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI INSTITUCIONAL PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	02.224.354/0001-45	CDI	1,13%	3,01%	13,33%	21,44%	2.908.858.412,17	0,49	0,00%	0,00%
FI IRF-M 1 TITULOS PUB RF	10.979.025/0001-32	IRF-M1	1,19%	3,29%	12,97%	18,73%	102.497.526,90	-0,65	0,02%	-0,06%
SANTANDER RENDA FIXA ATIVO FIC FI	26.507.132/0001-06	Outros	1,31%	3,25%	10,67%	16,47%	284.355.835,81	-1,58	0,09%	-0,79%
SANTANDER GLOBAL EQUITIES DOLAR MASTER MULTIMERCADO INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	17.804.792/0001-50	Outros	-1,43%	0,90%	-2,57%	-18,04%	855.551.032,35	-0,72	1,31%	-13,34%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS PREMIUM FIC FI	09.577.447/0001-00	CDI	1,14%	3,22%	-	-	7.680.931.100,40	-1,86	0,00%	0,00%
BB GESTAO DE RECURSOS - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.										
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	1,38%	4,37%	9,90%	19,40%	6.987.136.740,28	-1,08	0,17%	-1,59%
BB PREVID RF IMAB 5+	13.327.340/0001-73	IMA-B5+	3,62%	3,49%	4,64%	4,68%	743.468.373,62	-0,93	0,53%	-5,35%
BB PREVID RF IMA-B	07.861.554/0001-22	IMA-B	2,60%	3,83%	7,06%	11,72%	598.145.585,73	-1,04	0,34%	-3,06%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	1,16%	3,17%	13,25%	20,92%	14.298.760.943,23	-0,39	0,00%	-0,01%
BB PREV TP IPCA III	19.303.795/0001-35	IPCA+6	1,26%	4,04%	10,74%	21,39%	185.566.045,02	-1,00	0,14%	-1,33%
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	IMA-B	2,60%	3,89%	7,25%	11,73%	5.537.261.588,22	-1,01	0,33%	-3,08%
BB PREVID RF IRF-M1	11.328.882/0001-35	IRF-M1	1,19%	3,25%	12,84%	18,34%	6.754.991.755,09	-0,94	0,02%	-0,06%





PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	1,48%	4,32%	10,12%	19,36%	5.627.693.313,74	-1,10	0,16%	-1,33%
BB PREVID RF FLUXO	13.077.415/0001-05	CDI	1,07%	2,99%	12,14%	18,05%	3.847.917.325,94	-58,79	0,00%	0,00%
BB PREV TP IPCA	15.486.093/0001-83	IPCA+6	1,18%	3,64%	11,11%	20,82%	3.913.191.398,70	-1,13	0,10%	-0,83%
BB PREVID TP IPCA I	19.303.793/0001-46	IPCA+6	1,15%	3,20%	13,12%	24,65%	179.590.984,35	-0,12	0,07%	-0,91%
BB ACOES DIVIDENDOS	05.100.191/0001-87	IDIV	-2,21%	-6,07%	-13,08%	-12,14%	546.684.027,54	-1,37	1,21%	-17,53%
BB PREVID ACOES GOV.	10.418.335/0001-88	IGC	-3,49%	-7,73%	-17,18%	-15,87%	718.755.405,54	-1,45	1,36%	-21,81%
BB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	IRF-M	2,12%	3,80%	11,27%	13,33%	3.781.918.081,17	-0,48	0,23%	-2,45%
BB PREV TP VII	19.523.305/0001-06	IMA-B	1,15%	3,18%	13,05%	24,50%	72.700.885,68	-0,17	0,07%	-0,91%
BB PREVID ACOES ALOC	18.270.783/0001-99	IBOVESPA	-3,19%	-6,38%	-13,90%	-13,61%	309.607.968,47	-1,32	1,30%	-19,32%
BB ACOES CONSUMO	08.973.942/0001-68	ICON	-6,39%	-13,01%	-39,28%	-51,27%	103.513.265,51	-2,21	1,77%	-42,69%
BB PREV IMA GERAL EX	14.964.240/0001-10	IMA-GERAL ex-C	1,83%	3,59%	10,89%	15,70%	175.069.660,05	-0,86	0,15%	-1,25%
BB ACOES TECNOLOGIA FI	01.578.474/0001-88	Outros	5,49%	11,38%	-	-	400.508.406,46	-0,53	1,23%	-17,07%
BB ACOES ENERGIA	02.020.528/0001-58	Outros	1,18%	-5,80%	-13,96%	-12,45%	236.639.906,68	-1,42	1,21%	-19,55%
BB INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA	02.296.928/0001-90	CDI	1,12%	2,66%	12,84%	20,66%	2.464.448.423,52	-1,48	0,01%	-0,12%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	0,99%	2,75%	11,07%	15,97%	8.241.387.651,20		0,00%	0,00%
BB ACOES VALE DO RIO DOCE FI	04.881.682/0001-40	Outros	-3,88%	-7,97%	-10,64%	-0,10%	925.409.267,65	-0,68	2,19%	-32,64%
BB ACOES SMALL CAPS	05.100.221/0001-55	SMLL	-2,09%	-10,06%	-29,84%	-37,29%	264.967.595,27	-1,74	1,72%	-34,13%
BB ACOES SETOR FINAN	08.973.948/0001-35	Outros	-1,49%	-5,62%	-16,05%	-17,04%	146.792.801,20	-1,15	1,63%	-23,77%
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	1,39%	3,29%	12,26%	19,48%	319.902.124,32	-0,84	0,06%	-0,33%
BB RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	11.046.645/0001-81	CDI	-	-	-	-	28.311.339.024,60	-1,69	0,00%	0,00%
BB PREVID IPCA III	14.091.645/0001-91	IPCA+6	1,42%	4,22%	9,87%	19,57%	397.734.233,78	-1,16	0,16%	-1,58%
BB PREV TP IPCA V FI	19.515.016/0001-65	IPCA+6	1,17%	3,61%	11,00%	20,61%	91.565.844,71	-1,19	0,10%	-0,83%
BB PREV TP IPCA VI	19.523.306/0001-50	IMA-B	1,26%	4,03%	10,62%	21,20%	103.046.245,07	-1,04	0,14%	-1,33%



BB PREVID RF TP X	20.734.931/0001-20	IMA-B	1,26%	4,04%	10,40%	20,72%	207.489.815,84	-1,11	0,14%	-1,33%
BB PREVID RF TP XI	24.117.278/0001-01	Outros	1,14%	3,18%	13,04%	24,49%	45.222.925,51	-0,18	0,07%	-0,91%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO DIFERENCIADO SETOR PUBLICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.214.377/0001-92	Outros	1,11%	3,07%	12,46%	18,88%	22.469.653.944,48	-69,31	0,00%	0,00%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA IRF-M 1 + FUNDO DE INVESTIMENTO	32.161.826/0001-29	IRF-M1+	2,63%	4,05%	10,50%	10,70%	158.985.383,87	-0,45	0,34%	-3,84%
BB ACOES VALOR FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	29.258.294/0001-38	IBOVESPA	-3,40%	-7,50%	-17,87%	-12,69%	816.966.228,89	-1,53	1,32%	-21,51%
BB MULTIMERCADO LP JUROS E MOEDAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	06.015.368/0001-00	CDI	1,22%	3,03%	12,15%	19,16%	17.576.054.263,03	-2,16	0,02%	-0,10%
BB ACOES RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.005.805/0001-00	Outros	-4,98%	-6,82%	-19,47%	-28,81%	796.888.791,42	-1,55	1,38%	-22,98%
BB ACOES IBOVESPA ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	00.822.059/0001-65	IBOVESPA	-3,50%	-7,85%	-16,68%	-15,53%	136.588.948,64	-1,44	1,34%	-21,15%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	IPCA	1,87%	3,53%	10,69%	15,77%	5.899.893.732,27	-0,94	0,15%	-1,45%
BB ACOES BOLSA AMERICANA FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	36.178.569/0001-99	Outros	3,57%	7,89%	-3,10%	14,67%	1.281.459.571,88	-0,68	1,43%	-18,67%
BB PREVIDENCIARIO MULTIMERCADO ALOCAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO	35.292.597/0001-70	CDI	1,62%	3,64%	11,28%	17,78%	126.014.881,91	-1,19	0,09%	-0,47%
BB ACOES US BIOTECH BDR NIVEL I FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	38.110.562/0001-60	Outros	3,94%	2,54%	9,49%	8,30%	21.878.719,41	-0,14	1,45%	-15,97%
BB ACOES NORDEA GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	28.578.936/0001-13	Outros	-0,39%	2,14%	0,10%	-10,07%	535.485.444,91	-0,49	1,56%	-16,22%
BB ACOES ESG GLOBAIS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	22.632.237/0001-28	Outros	0,99%	3,21%	-5,02%	-10,77%	658.756.412,99	-0,74	1,49%	-15,49%
BB ACOES QUANTITATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.882.792/0001-14	IBOVESPA	-3,70%	-7,96%	-18,08%	-12,92%	1.222.583.489,91	-1,51	1,35%	-21,40%
BB ACOES AGRO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.054.357/0001-77	Outros	-4,79%	-7,04%	-14,85%	-2,75%	319.433.116,53	-1,70	1,05%	-18,44%
BB ACOES BOLSAS EUROPEIAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	38.236.242/0001-51	Outros	2,57%	10,35%	5,61%	9,73%	130.787.151,72	-0,31	1,40%	-22,97%
BB ACOES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	39.255.695/0001-98	Outros	3,16%	6,71%	-4,10%	6,16%	410.009.146,57	-0,82	1,27%	-18,61%
BB ACOES DIVIDENDOS MIDCAPS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	14.213.331/0001-14	IBOVESPA	-1,62%	-2,09%	-11,53%	-3,86%	266.949.155,14	-1,25	1,24%	-17,87%
BB ACOES ESG FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	21.470.644/0001-13	IBOVESPA	1,08%	3,47%	-4,06%	-8,95%	1.271.482.695,92	-0,70	1,49%	-15,37%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS XXI FUNDO DE INVESTIMENTO	44.345.590/0001-60	IPCA+5	1,27%	4,05%	9,38%	-	3.204.967.185,63	-1,29	0,17%	-1,83%
BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	44.345.473/0001-04	CDI	0,54%	2,86%	13,01%	-	9.912.651.474,96	-0,17	0,08%	-0,36%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2027 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.096/0001-81	IPCA+5	2,14%	5,12%	-	-	660.687.270,74	-0,80	0,31%	-2,75%



BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2030 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.117/0001-69	Outros	2,77%	4,40%	-	-	714.005.072,52	-0,79	0,41%	-3,72%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.592.315/0001-15	CDI	0,93%	2,57%	10,32%	-	125.818.729.032,55		0,00%	0,00%
BB ACOES EXPORTACAO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	05.100.213/0001-09	Outros	-3,90%	-3,45%	-	-	158.270.102,81	-0,35	1,31%	-11,46%
BB ACOES SIDERURGIA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	08.973.951/0001-59	Outros	-3,82%	-2,27%	-	-	185.948.028,53	0,39	1,82%	-17,90%
ITAU UNIBANCO S.A.										
ITAU RPI ACOES IBOVESPA ATIVO FI	08.817.414/0001-10	IBOVESPA	-3,60%	-7,24%	-13,74%	-17,01%	404.778.749,37	-1,33	1,28%	-19,00%
ITAU SOBERANO REFERENCIADO DI LP FI	06.175.696/0001-73	CDI	1,15%	3,23%	13,15%	20,50%	35.317.557.410,96	-4,48	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL REFERENCIADO DI FI	00.832.435/0001-00	CDI	1,12%	3,10%	13,52%	21,93%	4.244.545.130,14	1,87	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 FUNDO DE INVESTIMENTO	08.703.063/0001-16	IRF-M1	1,20%	3,32%	13,01%	18,67%	250.248.048,84	-0,58	0,02%	-0,06%
ITAU INVESTMENT GRADE RF CP FICFI	09.093.883/0001-04	CDI	1,16%	3,10%	-	-	1.954.805.753,68	0,97	0,01%	-0,06%
ITAU INSTITUCIONAL ALOCACAO DINAMICA	21.838.150/0001-49	IPCA+6	2,43%	4,12%	9,39%	16,96%	2.028.549.843,90	-0,95	0,23%	-2,95%
ITAU PRIVATE MULTIMERCADO SEP500 BRL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	26.269.692/0001-61	S&P500	4,02%	8,79%	-1,09%	19,12%	1.144.923.043,92	-0,57	1,47%	-18,36%
ITAU ACOES MOMENTO 30 II FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.318.981/0001-60	IBOVESPA	-5,28%	-10,49%	-26,68%	-	174.749.727,23	-1,88	1,45%	-30,78%
ITAU INSTITUCIONAL OPTIMUS RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.635.061/0001-40	CDI	1,24%	3,36%	13,47%	-	1.290.674.004,60	0,26	0,03%	-0,17%
ITAU INSTITUCIONAL GLOBAL DINAMICO RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	32.972.942/0001-28	CDI	1,37%	3,31%	12,32%	22,27%	2.595.976.785,64	-1,16	0,04%	-0,28%
ITAU HIGH GRADE PLUS RENDA FIXA CREDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	23.731.523/0001-03	CDI	1,14%	3,01%	13,58%	22,00%	5.875.621,57	1,40	0,01%	-0,06%
ITAU OLIMPO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	32.246.546/0001-13	IBOVESPA	-4,44%	-9,39%	-	-	271.609.795,04	-0,73	1,34%	-16,59%
JS ADMINISTRACAO DE RECURSOS S/A										
SAFRA SOBER REG PROPRIO FIC FI REF DI	10.347.195/0001-02	CDI	1,16%	3,20%	13,11%	20,40%	4.487.290.767,85	-4,33	0,00%	0,00%
BTG PACTUAL SERVICOS FINANCEIROS S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS										
SOMMA BRASIL FIA	14.550.994/0001-24	IBOVESPA	-4,90%	-11,01%	-19,60%	-21,22%	286.509.098,08	-1,61	1,33%	-23,49%
BANCO ITAUCARD S.A.										
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	10.474.513/0001-98	IMA-B	2,63%	3,91%	7,25%	11,84%	228.202.625,26	-1,03	0,33%	-2,90%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - MAR/2023

ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B 5 FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.093.819/0001-15	IMA-B5	1,49%	4,33%	10,19%	19,56%	1.276.767.577,33	-1,08	0,16%	-1,31%
ITAU RENDA FIXA IMAB5+ FICFI	14.437.684/0001-06	IMA-B5+	3,69%	3,54%	4,77%	4,87%	148.557.375,44	-0,91	0,53%	-5,33%
ITAU INSTITUCION RF PRE FIXADO LP FICFI	10.396.381/0001-23	IRF-M	2,11%	3,80%	11,21%	13,39%	51.454.610,97	-0,50	0,22%	-2,43%
HSBC BANK BRASIL S.A. - BANCO MULTIPLO										
HSBC FICFI EM ACOES IBOV REG DE PREV	11.232.995/0001-32	IBOVESPA	-4,69%	-10,05%	-21,92%	-28,47%	37.147.089,18	-1,62	1,44%	-26,39%
HSBC FI REFERENCIADO DI LP	00.975.480/0001-06	CDI	1,15%	3,21%	13,12%	20,36%	483.085.591,64	-5,05	0,00%	0,00%
HSBC FI DE ACOES SMALL CAPS	07.986.196/0001-84	SMLL	-1,82%	-9,70%	-28,55%	-36,17%	41.461.775,40	-1,70	1,70%	-32,89%
BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL SA										
BANRISUL INFRA FI ACOES	02.131.724/0001-08	IBrX	-2,92%	-6,64%	-13,89%	-8,98%	36.811.683,96	-1,41	1,22%	-18,32%
BANRISUL INDICE FI ACOES	02.131.725/0001-44	Outros	-3,79%	-8,02%	-16,09%	-15,34%	19.052.804,70	-1,43	1,31%	-19,93%
BANRISUL FOCO IMA G FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO	04.828.795/0001-81	IMA-GERAL	1,87%	3,59%	10,83%	15,85%	417.949.276,01	-0,86	0,15%	-1,30%
BANRISUL DIVIDENDOS FI EM ACOES	10.199.934/0001-58	Outros	-2,33%	-4,85%	-13,50%	-4,81%	23.045.398,59	-1,54	1,10%	-17,00%
BANRISUL SOBERANO FI RF LP	11.311.874/0001-86	CDI	1,10%	3,14%	12,77%	19,85%	390.305.321,13	-8,46	0,00%	0,00%
BANRISUL FOCO IRF M FI RF LP	16.844.885/0001-45	IRF-M	2,09%	3,78%	10,99%	12,64%	99.937.564,34	-0,56	0,22%	-2,46%
BANRISUL FOCO IMA B FI RF LP	16.844.890/0001-58	IMA-B	2,62%	3,87%	6,95%	10,87%	316.443.744,79	-1,05	0,34%	-3,15%
BANRISUL FOCO IRF M 1 FI RF	18.466.245/0001-74	IRF-M1	1,20%	3,29%	12,92%	18,40%	683.442.760,37	-0,76	0,02%	-0,06%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2030 FI RF LP	19.882.173/0001-09	Outros	1,53%	0,97%	6,06%	17,54%	32.079.165,07	-1,63	0,25%	-2,92%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2024 FI RF LP	19.882.420/0001-77	Outros	1,52%	0,89%	5,97%	17,53%	155.776.514,05	-1,66	0,25%	-2,84%
BANRISUL FOCO IDKA IPCA 2A FI RF	21.007.180/0001-03	IDKA IPCA 2A	1,44%	4,34%	9,97%	19,17%	894.217.516,52	-1,07	0,17%	-1,52%
BANRISUL AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO	01.353.260/0001-03	SELIC	0,97%	2,68%	10,82%	15,66%	1.594.784.489,93	-34,58	0,00%	0,00%
BANRISUL FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	88.198.056/0001-43	SMLL	-4,09%	-6,18%	-19,90%	-26,91%	91.005.564,34	-1,66	1,31%	-24,31%
BANRISUL MULTIMERCADO LIVRE FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	33.863.652/0001-09	CDI	0,89%	2,29%	10,07%	13,89%	12.730.092,09	-1,69	0,10%	-0,82%

BEM DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA



GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - MAR/2023

BRDESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES SELECTION	03.660.879/0001-96	IBOVESPA	-4,01%	-7,71%	-11,62%	-13,77%	402.856.447,05	-1,13	1,37%	-19,26%
FINACAP MAURITSSTAD FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	05.964.067/0001-60	IBOVESPA	-2,01%	-6,26%	-	-	244.409.020,70	-1,07	1,11%	-15,91%
BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.										
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IMA B LP	11.087.118/0001-15	IMA-B	2,64%	3,82%	7,27%	11,69%	428.118.739,35	-0,99	0,34%	-3,19%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M LP	13.081.159/0001-20	IRF-M	2,15%	3,94%	11,52%	14,33%	320.651.463,70	-0,43	0,22%	-2,44%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1	19.196.599/0001-09	IRF-M1	1,22%	3,31%	13,12%	19,41%	502.863.575,11	-0,37	0,02%	-0,05%
SICREDI FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA PERFORMANCE LONGO PRAZO	07.277.931/0001-80	CDI	1,13%	3,20%	13,09%	20,35%	1.096.840.622,48	-5,68	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES IBOVESPA	06.051.151/0001-55	IBOVESPA	-1,64%	-6,68%	-13,41%	-10,56%	220.007.708,91	-1,28	1,32%	-19,42%
FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL	24.634.187/0001-43	CDI	1,14%	3,22%	13,15%	20,50%	1.598.853.449,76	-3,84	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI	03.564.809/0001-34	CDI	1,20%	3,19%	13,32%	21,03%	302.603.656,65	0,47	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI +	16.938.231/0001-80	CDI	1,17%	3,17%	13,30%	21,06%	251.526.790,32	0,21	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LONGO PRAZO	24.633.818/0001-00	S&P500	4,08%	8,93%	-0,87%	19,68%	186.625.095,07	-0,56	1,47%	-18,43%
SICREDI SULAMERICA VALOR - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	24.633.875/0001-99	IBOVESPA	-2,84%	-7,22%	-	-	19.656.231,02	-0,70	1,44%	-18,66%
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.										
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	1,14%	3,23%	13,20%	20,60%	1.458.944.854,61	-1,47	0,00%	0,00%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	1,16%	3,19%	-	-	17.703.984,73	-0,55	0,01%	0,00%
JS ADMINISTRADORA FIDUCIARIA LTDA										
SAFRA SEP REAIS PB FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO	21.595.829/0001-54	S&P500	3,98%	8,70%	-1,29%	18,68%	556.451.783,60	-0,59	1,46%	-18,29%
BANRISUL SA CORRETORA DE VALORES MOBILIARIOS E CAMBIO										
BANRISUL ABSOLUTO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	21.743.480/0001-50	SELIC	1,14%	3,25%	13,21%	20,76%	3.930.822.429,17	-1,32	0,00%	0,00%
BANRISUL RPPS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.521.007/0001-50	IPCA+5	1,27%	4,05%	-	-	375.452.798,48	-1,30	0,17%	-1,89%
BANRISUL GLOBAL FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA DE LONGO PRAZO	08.960.563/0001-33	CDI	1,12%	3,16%	13,31%	21,01%	0,00	0,45	0,00%	0,00%
BANRISUL RPPS II FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.655.127/0001-40	IPCA+5	2,14%	5,12%	-	-	128.705.043,67	0,19	0,30%	-1,60%



BANRISUL RPPS III FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	49.034.567/0001-78	IPCA	2,66%	-	-	-	31.289.255,23	0,35	0,33%	-1,69%
--	--------------------	------	-------	---	---	---	---------------	------	-------	--------



Glossário

Ações - Valores mobiliários emitidos por Sociedades Anônimas, representativo de parcela do capital das companhias, representando a menor fração em que se divide o capital da companhia.

ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais) - Associação resultante da união da ANBID e da ANDIMA, representando mais de 300 instituições associadas.

Benchmark - Índice de referência que é utilizado para mensurar o desempenho de algum ativo ou instrumento financeiro. Normalmente são usados indicadores de mercado ou uma composição mista entre eles.

CMN (Conselho Monetário Nacional) - Órgão deliberativo máximo de cúpula do Sistema Financeiro Nacional.

CVM (Comissão de Valores Mobiliários) - Autarquia federal que disciplina e fiscaliza o mercado de valores mobiliários.

Duration - Medida que indica o prazo médio de um título, sendo que esse prazo médio normalmente é inferior ao prazo total, caso o título realize pagamento de cupons ao longo de sua vida.

FIA (Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 67% em ações admitidas à negociação no mercado à vista de Bolsa de Valores ou entidade do mercado de balcão organizado. Regulado pela Instrução CVM nº 409/2004.

FIC FIA (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 95% em cotas de FIAs.

FIC FIM (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado) - Iguamente regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. O conceito consiste do FIC FIM é de comprar cotas de fundos de mais de um segmento de aplicação, atribuindo a ele uma ampla disponibilidade de alocação de seus recursos, por exemplo: cotas de FIRF, FIRF CP, FIA, FII, dentre outros.

FIC FIP (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Participações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 90% em cotas de FIPs ou FIEE (Fundo de Investimento em Empresas Emergentes).

FIDC (Fundo de Investimento em Direitos Creditórios) - Estrutura legal classificada de acordo com a Instrução CVM 356/2001 e suas respectivas alterações. A principal finalidade deste tipo de Fundo é de adquirir direitos sobre créditos financeiros. Iguamente, a sua distribuição é regulamentada pela CVM.

FII (Fundo de Investimento Imobiliário) - Inicialmente regulamentado pela Lei nº 8.668/1993 e a Instrução CVM nº 205/1994, e atualmente pela Instrução CVM nº 472/2008. O FII é uma comunhão de recursos destinados à aplicação em empreendimentos imobiliários.

FIM (Fundo de Investimento Multimercado) - Regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. Seu conceito consiste em aplicar os seus recursos em diferentes classes de ativos e instrumentos financeiros, por exemplo: títulos de renda fixa, ações, dentre outros.

FIP (Fundo de Investimento em Participações) - Fundo cuja estrutura legal é classificada de acordo com a Instrução CVM nº 391/2003, constituído sob a forma de condomínio fechado (com prazo de duração determinado). Destina uma parcela preponderante do seu patrimônio para a aquisição de ações, debêntures, bônus de subscrição ou outros títulos e valores mobiliários conversíveis ou permutáveis em ações de companhias abertas ou fechadas.

IGP-DI (Índice Geral de Preços – Disponibilidade interna) - Metodologia igual a do IGP-M, apurados no mês civil.

IGP-M (Índice Geral de Preços de Mercado) - Calculado pela FGV, é uma média ponderada do IPA-FGV (60%), IPC-FIPE (30%) e INCC-FGV (10%), apurado entre o dia 21 e 20 de cada mês.

Indicador: Drawdown - Medida que indica a máxima queda de um ativo em relação a sua cotação mais alta em um determinado período de tempo. Neste relatório, o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: Sharpe - Indicador que avalia a relação entre risco e retorno de um ativo. O risco é medido pela volatilidade e o retorno pelo excesso de rentabilidade entre esse ativo e um ativo livre de risco. Quanto mais alto, melhor a relação risco e retorno. Neste relatório, o ativo livre de risco é o CDI e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: VaR - Value at Risk. Indicador que mede a perda potencial máxima em um determinado período de tempo e intervalo de confiança. Neste relatório, o intervalo de confiança considerado é de 95% e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente). O índice também é anualizado.

Indicador: Volatilidade - Indicador que mede a dispersão dos retornos de um ativo. Quanto mais alto, maior é a variação dos retornos. Neste relatório, a volatilidade mede a dispersão média dos retornos diários contínuos em um horizonte de tempo de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Índice Bovespa (Ibovespa) - O Índice Bovespa é o mais importante indicador do desempenho médio das cotações do mercado de ações brasileiro. A carteira teórica do Ibovespa é composta pelas ações mais negociadas nos doze meses anteriores à formação da sua carteira, não havendo limite mínimo ou máximo de quantidade de ativos.

Índice IBrX - Índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na BOVESPA, em termos de número de negócios e volume financeiro. Essas ações são ponderadas na carteira do índice pelo seu respectivo número de ações disponíveis à negociação no mercado.

Índice IMA-B 5 - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo inferior a cinco anos.



Índice IMA-B 5+ - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo igual ou maior do que cinco anos.

Índice IMA-S - Índice de Mercado ANBIMA composto pelas Letras Financeiras do Tesouro – LFT, as quais possuem rentabilidade ligada à Taxa Selic efetiva.

INPC (Índice Nacional de Preços ao Consumidor) - Suas premissas são idênticas ao IPCA, onde a única diferença está na população-objetivo do INPC, abrangendo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 5 (cinco) salários-mínimos.

IPCA (Índice de Preços ao Consumidor Amplo) - É o principal indicador de variação dos preços no Brasil, sendo o índice oficial pelo Governo Federal nas metas oficiais de inflação. Medido pelo IBGE (Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística) do dia 01 a 30 do mês de referência, abrange em seu universo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 40 (quarenta) salários-mínimos.

Letras Financeiras - Criada por meio da Medida Provisória 472/2009, convertida em Lei nº 12.249/2010 e regulamentada pelo CMN através da Resolução 3.836/2010. São títulos emitidos por instituições financeiras (bancos), que consistem em promessa de pagamento pelos mesmos. Similar ao CDB, porém não há recolhimento de depósito compulsório, da mesma forma que possui prazo mínimo de 24 meses, e com valor nominal unitário igual ou superior a R\$ 300 mil.

LFT (Letra Financeira do Tesouro) - Título do Governo Federal com o objetivo de prover recursos necessários à cobertura de déficit orçamentário ou para a realização de operações de crédito por antecipação da receita orçamentária, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pós-fixado, corrigido pela taxa de juros SELIC.

LTN (Letra do Tesouro Nacional) - Título público de crédito, de natureza obrigacional, subscrito pelo Tesouro Nacional, emitido para cobertura de déficit orçamentário, bem assim para realização de operações de crédito por antecipação da receita, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pré-fixado.

NTN-B (Nota do Tesouro Nacional – Série B) - Títulos públicos emitidos pelo Tesouro Nacional com rentabilidade atrelada à variação do Índice de Preços ao Consumidor (IPCA/IBGE) mais juro real precificado a mercado.

PIB - Representa a soma, em valores monetários, de todos os bens e serviços finais produzidos numa determinada região, durante um determinado período de tempo.

1 - Este documento tem caráter meramente informativo, sendo exclusivamente do usuário a responsabilidade por eventuais prejuízos decorrentes da utilização das informações.

2 - Os dados de mercado, se utilizados neste relatório, foram obtidos junto a fontes públicas nas quais o Opmax e a Gestor Um Consultoria Financeira depositam confiança. Entretanto, nem o Opmax nem a Gestor Um Consultoria Financeira se responsabilizam pela acurácia desses dados.

3 - As informações utilizadas neste relatório foram obtidas junto ao RPPS que administra o plano e aos seus prestadores de serviços, não sendo de responsabilidade do Opmax ou da Gestor Um Consultoria Financeira quaisquer erros decorrentes de ruídos ou falhas de informação.

GESTOR UM CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA - AV PROTASIO ALVES, 2054, CONJ 502 , PETROPOLIS, Porto Alegre - RS, 90410-006.

www.gestorum.com.br - (51) 3013-1821

A Gestor Um Consultoria Financeira é uma empresa devidamente registrada na Comissão de Valores Mobiliários - CVM.



Relatório Mensal de Investimentos do RPPS

Município de Bom Jardim - PE - 04/2023



Índice

Enquadramento Veículos	3
Enquadramento Veículos - Art. 18	4
Performance e Meta Atuarial	5
Performance e Meta Atuarial - Gráfico	6
Indicadores Carteira	7
Evolução Patrimonial	8
Indicadores de Mercado	9
Indicadores de Mercado - Visão Gráfica	10
Rentabilidade Veículos da Carteira	11
Disponibilidades Financeiras	11
Indicadores Fundos Carteira	13
Alocação por Benchmark	14
Alocação por Benchmark - Visão Gráfica	15
Alocação por Administradora	15
Alocação por Administradora - Visão Gráfica	17
Dados de Lâmina dos Fundos	18
Cenário Econômico	19
Comentário da Consultoria	20
Resumo Fundos de Investimento do Mercado	21
Glossário	30



Enquadramento Veículos

Produto	Benchmark	Valor Investido	Percentual Investido	Limite Legal	Status	Alocação Mínima	Status	Alocação Máxima	Status	Art. 19 (15,00%)
Art. 7o, Inciso I, Alínea B		1.971.634,53	89,90%	100,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	100,00%	Enquadrado	
BB PREVID RF IDKA 2	IDKA IPCA 2A	235.073,12	10,71%							Enquadrado
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM	IPCA	175.723,79	8,01%							Enquadrado
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	IRF-M1	344.801,59	15,72%							Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	CDI	1.017.299,49	46,38%							Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	IRF-M1	1.153,40	0,05%							Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	IMA-B5	197.583,14	9,01%							Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A		183.172,83	8,35%	60,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	
BB PREVID RF PERFIL	CDI	41.434,32	1,88%							Enquadrado
S PUBLICO SUPREMO	CDI	141.738,51	6,46%							Enquadrado
Art. 10o, Inciso I		38.121,66	1,73%	10,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	10,00%	Enquadrado	
BB PREVID MULTIMERC	CDI	38.121,66	1,73%							Enquadrado



Enquadramento Veículos - Art. 18

Produto	Valor Investido	Percentual Investido	Stauts
Art. 7o, Inciso I, Alínea B			
BB PREVID RF IDKA 2	235.073,12	10,71%	Enquadrado
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	175.723,79	8,01%	Enquadrado
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	344.801,59	15,72%	Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	1.017.299,49	46,38%	Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.153,40	0,05%	Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	197.583,14	9,01%	Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A			
BB PREVID RF PERFIL	41.434,32	1,88%	Enquadrado
S PUBLICO SUPREMO	141.738,51	6,46%	Enquadrado
Art. 10o, Inciso I			
BB PREVID MULTIMERC	38.121,66	1,73%	Enquadrado

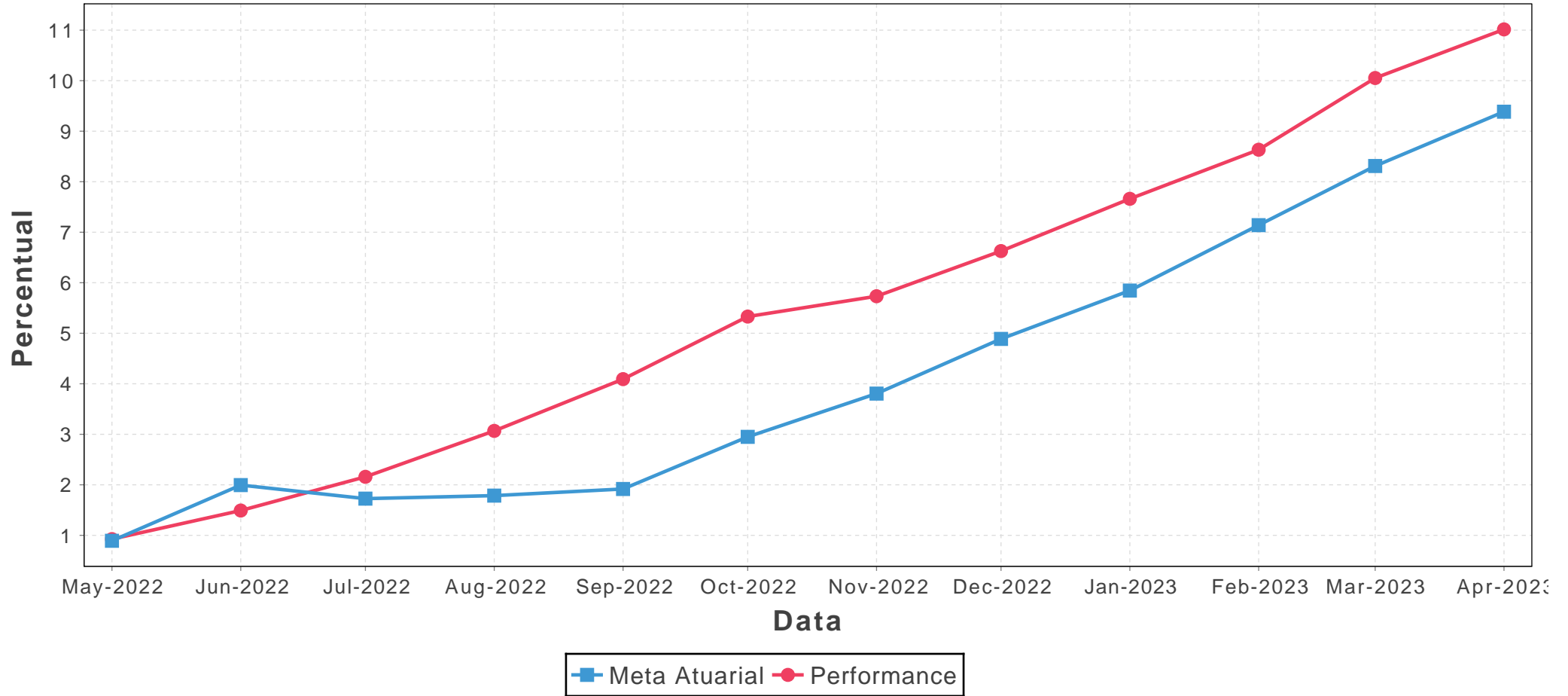


Performance e Meta Atuarial

	Mai/22	Jun/22	Jul/22	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	12 Meses	Acumulado 2023
PERFORMANCE GERAL	0,92%	0,56%	0,65%	0,88%	0,99%	1,18%	0,38%	0,84%	0,97%	0,90%	1,30%	0,87%	11,01%	4,11%
PREVIDENCIÁRIO	0,92%	0,53%	0,64%	0,88%	0,99%	1,20%	0,36%	1,04%	0,97%	0,92%	1,31%	0,88%	11,25%	4,16%
TX ADMINISTRATIVA	0,85%	0,83%	0,86%	0,98%	0,91%	0,86%	0,86%	0,95%	0,95%	0,78%	1,20%	0,81%	11,47%	3,80%
IPCA + 5.16% (Mai/22 - Dez/22)	0,89%	1,09%	-0,26%	0,05%	0,12%	1,01%	0,83%	1,04%	0,91%	1,22%	1,09%	0,99%	9,38%	4,28%
IPCA + 4.66% (Jan/23 - Abr/23)														



Performance e Meta Atuarial - Gráfico

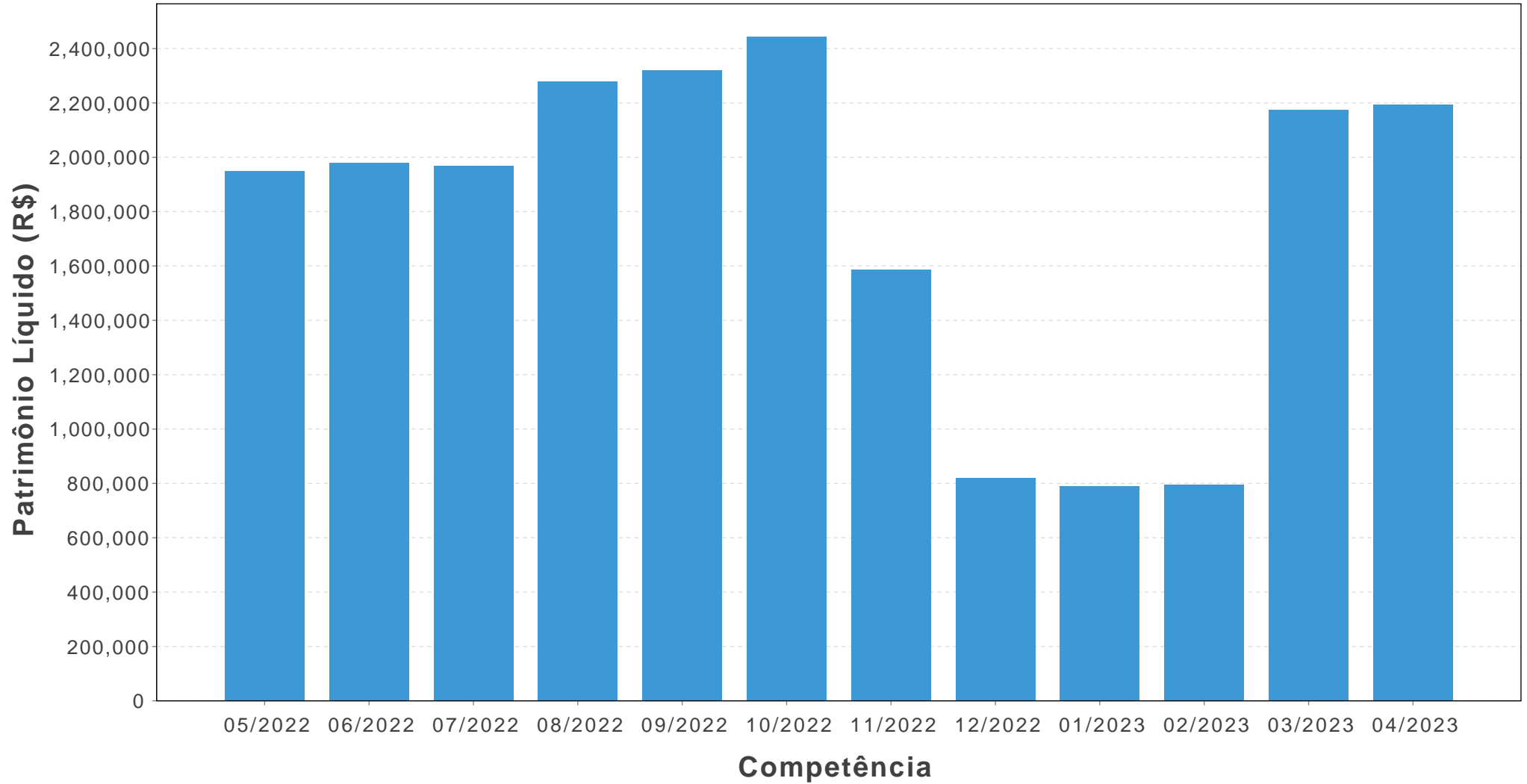


Indicadores Carteira

	Mai/22	Jun/22	Jul/22	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23
Volatilidade	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%
VaR	1,34%	1,33%	1,34%	1,38%	1,46%	1,44%	1,83%	1,94%	1,85%	1,87%	1,86%	1,86%
Sharpe	-0,42	-0,98	-1,42	-1,71	-1,71	-1,55	-1,78	-1,92	-1,77	-1,74	-1,83	-1,85
Drawdown	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%



Evolução Patrimonial

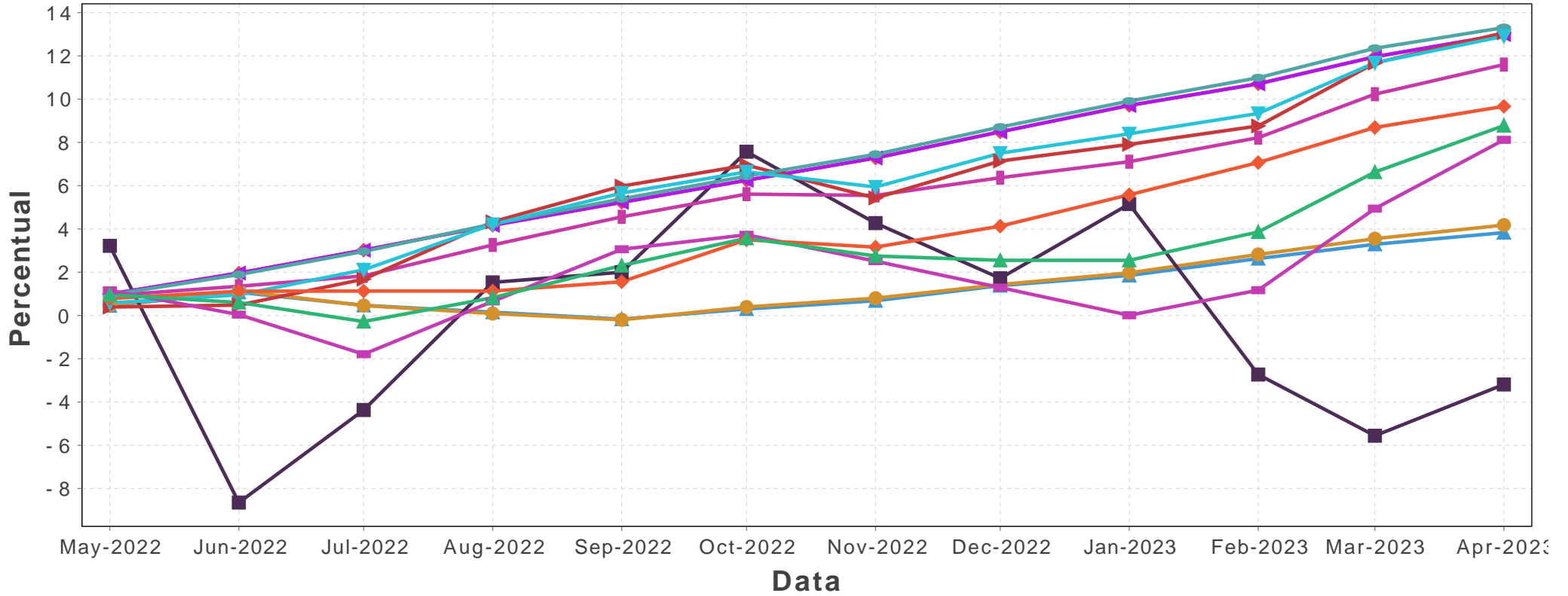


Indicadores de Mercado

Benchmark	Mai/22	Jun/22	Jul/22	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	12 Meses	Acumulado 2023
IMA-B	0,96%	-0,36%	-0,88%	1,10%	1,48%	1,23%	-0,79%	-0,19%	0,00%	1,28%	2,66%	2,02%	8,78%	6,08%
IMA-B5	0,78%	0,33%	0,01%	0,00%	0,42%	1,91%	-0,33%	0,94%	1,40%	1,41%	1,52%	0,90%	9,67%	5,33%
IMA-B5+	1,16%	-1,10%	-1,84%	2,49%	2,39%	0,65%	-1,18%	-1,19%	-1,26%	1,17%	3,73%	3,03%	8,12%	6,75%
IRF-M	0,58%	0,37%	1,15%	2,05%	1,40%	0,93%	-0,66%	1,48%	0,84%	0,86%	2,15%	1,10%	12,91%	5,03%
IRF-M1	0,95%	0,93%	1,05%	1,23%	1,11%	1,00%	0,94%	1,18%	1,10%	0,98%	1,23%	0,86%	13,31%	4,23%
IRF-M1+	0,39%	0,09%	1,20%	2,60%	1,58%	0,92%	-1,42%	1,62%	0,72%	0,79%	2,67%	1,25%	13,07%	5,54%
IMA-GERAL	0,92%	0,43%	0,47%	1,40%	1,26%	1,01%	-0,06%	0,77%	0,70%	1,03%	1,86%	1,25%	11,60%	4,92%
CDI	0,99%	0,97%	1,03%	1,12%	1,02%	0,97%	0,97%	1,12%	1,12%	0,92%	1,12%	0,92%	12,99%	4,15%
IBOVESPA	3,22%	-11,50%	4,69%	6,16%	0,47%	5,45%	-3,06%	-2,45%	3,37%	-7,49%	-2,91%	2,50%	-3,19%	-4,83%
IPCA	0,47%	0,67%	-0,68%	-0,36%	-0,29%	0,59%	0,41%	0,62%	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	4,18%	2,72%
INPC	0,45%	0,62%	-0,60%	-0,31%	-0,32%	0,47%	0,38%	0,69%	0,46%	0,77%	0,64%	0,53%	3,83%	2,42%
SELIC	0,99%	0,97%	1,03%	1,12%	1,02%	0,97%	0,97%	1,12%	1,12%	0,92%	1,12%	0,92%	12,99%	4,15%



Indicadores de Mercado - Visão Gráfica



- Meta Atuarial ■ Performance ▲ IMA-B ◆ IMA-B5 ■ IMA-B5+ ▼ IRF-M ● IRF-M1 ► IRF-M1+ ■ IMA-GERAL ▼ CDI
- IBOVESPA ● IPCA ▲ INPC ◆ SELIC



Rentabilidade Veículos da Carteira

Renda Fixa

Art. 7o, Inciso I, Alínea B	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID RF IDKA 2	233.491,59	0,00	0,00	235.073,12	1.581,53	0,67%	-	1,49%	-	2,20%	3,81%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.143,82	0,00	0,00	1.153,40	9,58	0,83%	3,04%	6,36%	13,08%	4,19%	15,33%
PREVID RF IMA-B 5	195.832,41	0,00	0,00	197.583,14	1.750,73	0,89%	-	1,81%	5,29%	2,48%	10,90%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	173.519,24	0,00	0,00	175.723,79	2.204,55	1,27%	4,17%	5,53%	11,41%	4,85%	14,60%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	1.008.632,80	0,00	0,00	1.017.299,49	8.666,69	0,85%	-	2,69%	-	1,72%	7,27%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	341.807,08	0,00	0,00	344.801,59	2.994,51	0,87%	2,98%	-	-	4,08%	4,16%
Total Tipo Ativo	1.954.426,94	0,00	0,00	1.971.634,53	17.207,59	0.88%	3.19%	5.01%	9.89%	4.17%	15.83%
Art. 7o, Inciso III, Alínea A	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID RF PERFIL	41.070,03	0,00	0,00	41.434,32	364,29	0,88%	-	-	-	2,00%	2,00%
S PUBLICO SUPREMO	140.638,76	0,00	0,00	141.738,51	1.099,75	0,78%	2,58%	5,45%	11,20%	3,55%	13,74%
Total Tipo Ativo	181.708,79	0,00	0,00	183.172,83	1.464,04	0.80%	2.64%	5.14%	11.19%	3.61%	14.01%
Total Segmento	2.136.135,73	0,00	0,00	2.154.807,36	18.671,63	0.87%	3.12%	5.37%	10.94%	4.10%	14.27%

Investimentos Estruturados

Art. 10o, Inciso I	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID MULTIMERC	37.777,66	0,00	0,00	38.121,66	344,00	0,91%	3,03%	5,79%	12,46%	4,23%	16,51%
Total Tipo Ativo	37.777,66	0,00	0,00	38.121,66	344,00	0.91%	3.03%	5.79%	12.46%	4.23%	16.51%
Total Segmento	37.777,66	0,00	0,00	38.121,66	344,00	0.91%	3.03%	5.79%	12.46%	4.23%	16.51%
Total Geral	2.173.913,39	0,00	0,00	2.192.929,02	19.015,63	0.87%	3.11%	5.39%	11.01%	4.11%	14.39%



Disponibilidades Financeiras

Banco	Agência	Conta-Corrente	Valor Investido
001 - Banco do Brasil S.A.	1650	31.445-5	68.458,54
001 - Banco do Brasil S.A.	1650	31.444-7	361.216,30



Indicadores Fundos Carteira

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent. Fundo 12m	Rent. Bench. 12m	Efetividade	Volatilidade	VaR	Sharpe	Drawdown
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	12,46%	12,98%	96,01%	0,06%	1,76%	-0,75	-0,33%
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	9,03%			0,17%	4,51%	-1,42	-1,59%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	13,37%	12,98%	102,96%	0,00%	0,12%	-0,12	-0,01%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	35.292.588/0001-89	IPCA	11,41%	4,18%	272,78%	0,15%	4,05%	-0,70	-1,45%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	6,85%	13,31%	51,48%	0,01%	0,37%	-0,77	0,00%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	13,35%	12,98%	102,88%	0,00%	0,06%	-0,47	0,00%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	13,08%	13,31%	98,30%	0,02%	0,65%	-0,66	-0,02%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	9,44%	9,67%	97,60%	0,15%	4,13%	-1,40	-1,33%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	11,20%	12,98%	86,29%	0,00%	0,04%		0,00%

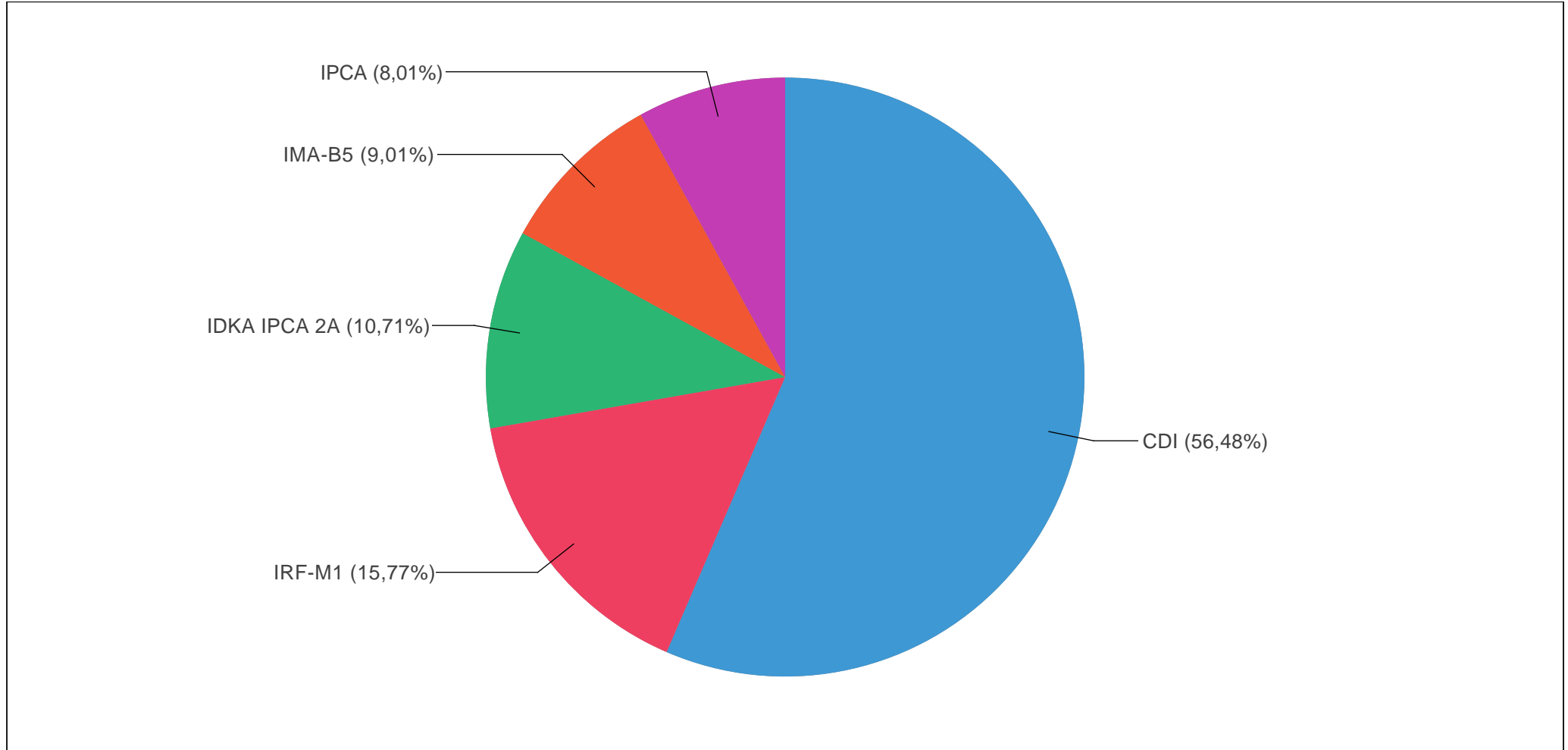


Alocação por Benchmark

Nome	Descrição	Total em (R\$)	Percentual
CDI	Certificado de Depósito Interbancário	1.238.593,98	56,48%
IRF-M1	Índice de Mercado ANBIMA - LTN e NTN-F < 1 anos	345.954,99	15,77%
IDKA IPCA 2A	Índice de Duração Constante IPCA ANBIMA segmento 2A	235.073,12	10,71%
IMA-B5	Índice de Mercado ANBIMA - NTN-B < 5 anos	197.583,14	9,01%
IPCA	Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo	175.723,79	8,01%



Alocação por Benchmark - Visão Gráfica



● CDI (56,48%) ● IRF-M1 (15,77%) ● IDKA IPCA 2A (10,71%) ● IMA-B5 (9,01%) ● IPCA (8,01%)

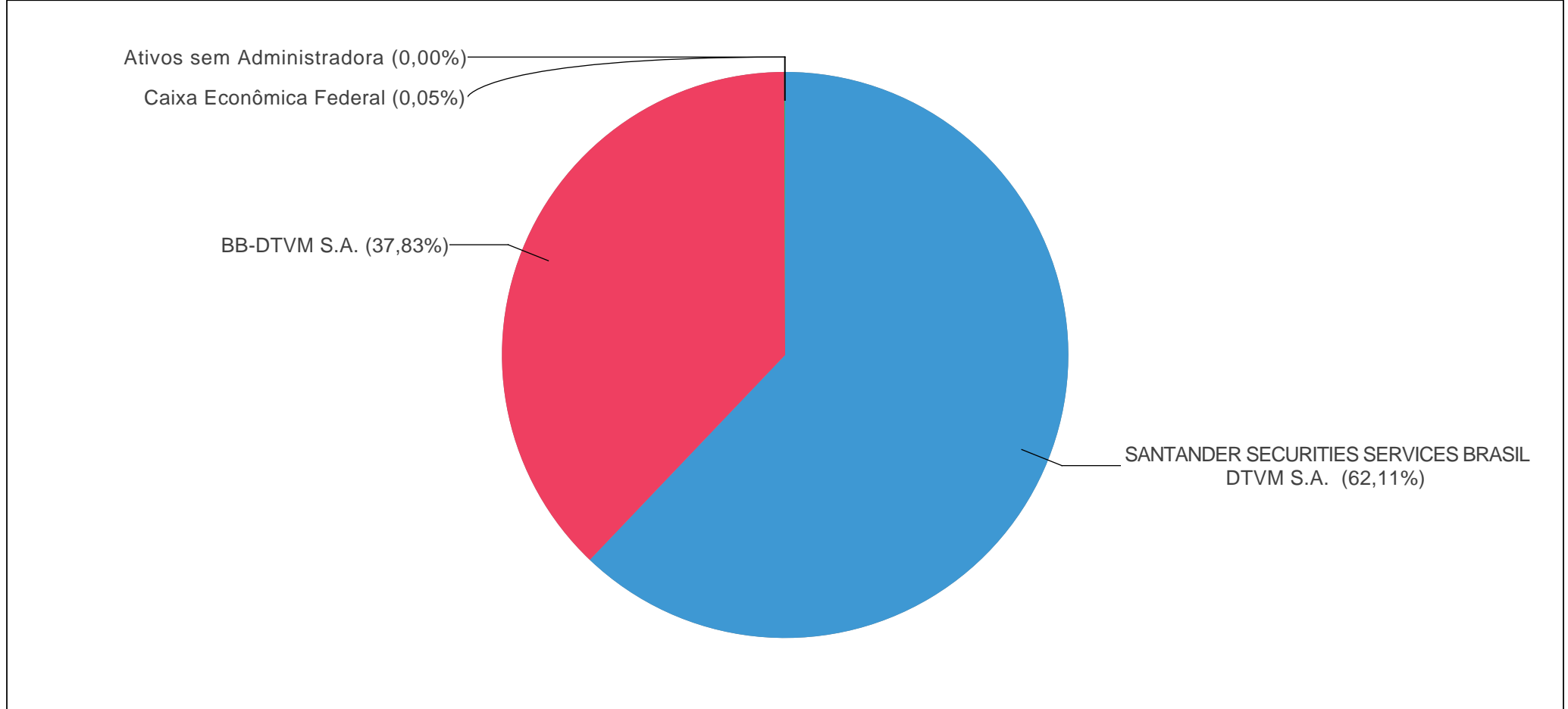
Alocação por Administradora



Nome	CNPJ	Total em (R\$)	Percentual (%)
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	62.318.407/0001-19	1.362.101,08	62,11%
BB-DTVM S.A.	30.822.936/0001-69	829.674,54	37,83%
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	00.360.305/0001-04	1.153,40	0,05%
Ativos sem Administradora	-	0,00	0,00%



Alocação por Administradora - Visão Gráfica



- SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A. (62,11%)
- BB-DTVM S.A. (37,83%)
- Caixa Econômica Federal (0,05%)
- Ativos sem Administradora (0,00%)



Dados de Lâmina dos Fundos

Nome	CNPJ	Administrador	Cotização Aplicação	Cotização Resgate	Liquidação Resgate	Taxa Administração	Taxa Performance
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+4	0,60%	Não há
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	0,10%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	BB-DTVM S.A.	D+0	D+3	D+3	0,30%	0,20%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+1	0,20%	Não há
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	Caixa Econômica Federal	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	1,75%	Não há



Cenário Econômico

Mesmo com o cenário internacional atribulado, os indicadores do mercado financeiro ligados à economia doméstica foram favoráveis para as carteiras dos RPPS em abril. O mercado internacional permanece apreensivo no que tange as expectativas de recessão nas principais economias do mundo, com reflexos nas bolsas e juros estrangeiros. No Brasil, no entanto, o otimismo com relação ao andamento da tramitação da nova regra fiscal no Congresso, além dos resultados da inflação, favoreceu os títulos públicos de longo prazo.

O ciclo de aperto monetário nos EUA parece ter se encerrado, com o último comunicado do Federal Reserve não apontando nenhum comprometimento com novas altas de taxas de juros. Isto trouxe alívio para os mercados internacionais, com a taxa de câmbio caindo na maior parte dos países periféricos. Na Europa, por outro lado, o BCE já sinalizou que deve permanecer elevando juros visando conter a inflação no continente. Em sentido contrário, os indicadores de atividade econômica da China são positivos (4,5% de crescimento do PIB do trimestre contra trimestre do ano anterior), com perspectivas de aumento do consumo nos próximos meses, o que pode impulsionar ainda mais a economia do gigante asiático.

O debate acerca da taxa SELIC segue pautando a conjuntura econômica brasileira, tendo em vista os indicadores de inflação recuando. O IPCA de abril mostrou 0,61% de crescimento, abaixo do índice de março (0,71%), mas acima das expectativas do mercado financeiro. Por outro lado, os preços que mais “contaminaram” o IPCA foram os dos medicamentos, itens cuja demanda é de baixa elasticidade-renda, isto é, sua demanda é pouco afetada por variações na renda dos consumidores. Apesar do resultado considerado alto, nos dias seguintes à divulgação do índice os juros futuros têm apresentado resultados mistos, com as taxas de curto prazo subindo, enquanto as taxas de longo prazo caem consistentemente. Isto significa que os investidores esperam uma demora maior para o início do ciclo de redução da taxa SELIC, ao mesmo tempo que isto pode significar juros menores no longo prazo.

O IMA Geral, que reflete a carteira de títulos públicos marcados a mercado, valorizou 1,25% em abril, acumulando uma rentabilidade de 4,92% no ano. O IMA-B 5+ registrou o maior retorno mensal entre os índices (3,03%), e a melhor performance em 2023: 6,75% acumulado no período. Já o IMA-B5 avançou 0,90% no mês, acumulando 5,33% no ano. Entre os prefixados, o IRF-M 1+ valorizou 1,25% no mês e 5,54% no ano. As carteiras de curto prazo registraram performance positiva, mas em menor magnitude. O IRF-M 1 e o IMA-S avançaram, cada índice, 0,86% em abril. Foram também consideravelmente positivos os resultados na renda variável, com o IBOVSPA crescendo 2,50% no mês e 2,55% no ano; e com o SP500 crescendo 1,46% no mês e 8,16% no ano.

Os resultados mensais resumem o que pode ser o comportamento do restante do ano: investimentos de curto prazo com resultados satisfatórios no que tange o atingimento das metas atuariais, porém com os melhores resultados sendo apresentados por índices de longo prazo. As curvas de juros têm apresentado seguidas quedas nos vértices de longo prazo, porém com amplo espaço para novas quedas enquanto persistirem os bons resultados para o IPCA. Assim, carteiras com concentrações demasiadas em CDI e IRF-M1, por exemplo, podem apresentar resultados até mesmo acima da meta atuarial, todavia seus rendimentos poderão ser superados por carteiras mais diversificadas em prazos mais longos.



Comentário da Consultoria

A carteira do RPPS de Bom Jardim rendeu 0,87% no mês de abril/23, ante uma meta atuarial de 0,99% (IPCA + 4,66%). Em 2023, a carteira acumula rendimento de 4,11%, contra 4,28% da meta atuarial. Os bons resultados dos índices de médio e longo prazo contribuíram para o rendimento satisfatório da carteira, resultado do fechamento da curva de juros nos vencimentos de médio e longo prazos. Este comportamento parece ser a tendência para o restante do exercício, à medida que os resultados do IPCA apresentam uma desaceleração geral da inflação, com algumas oscilações, em decorrência da política monetária altamente restritiva.

A distribuição dos recursos do RPPS está consolidada em 5 índices de renda fixa, dos quais o índice CDI representa 56% dos recursos, e o IRF-M1 representa 16%. O restante está distribuído, em ordem decrescente de participação, entre os índices IDKA IPCA 2A (11%), IMA-Geral (8%) e IMA-B5 (9%). O CDI e o IRF-M1 foram os que mais contribuíram para o rendimento da carteira no mês.

Recomenda-se, com base nas expectativas para os juros futuros, uma diminuição da aplicação em CDI até 50%, e a reaplicação em fundos indexados ao IMA-B e ao IRF-M até 4% em cada índice. Os recursos novos podem ser alocados em IMA-B5 até o limite de 10%.

OBS: os fundos fechados que possuem benchmark indicado neste relatório como "IPCA +6%" ou "Outros" foram contabilizados, para fins de análise, como IMA-B, devido às características agregadas dos títulos que os compõem. Caso não possuas em carteira nenhum ativo com as características descritas acima, favor desconsiderar.



Resumo Fundos de Investimento do Mercado

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent Mês	Rent Ano	Rent 12m	Rent 24m	Patr Líquido	Vol	Sharpe	Drawdown
BANCO BRADESCO SA										
BRADESCO INSTITUCIONAL FICFI RF IMA-B TIT PUBLICOS	10.986.880/0001-70	IMA-B	2,00%	5,98%	8,40%	13,12%	427.564.580,92	-0,83	0,33%	-3,11%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA-B	08.702.798/0001-25	IMA-B	1,98%	6,05%	8,38%	12,86%	336.692.405,28	-0,83	0,33%	-3,16%
BRADESCO F.I. REFERENCIADO DI PREMIUM	03.399.411/0001-90	CDI	0,89%	4,13%	13,74%	22,51%	7.884.712.793,21	6,74	0,00%	0,00%
BRADESCO FIA IBOVESPA PLUS	03.394.711/0001-86	IBOVESPA	2,50%	-4,80%	-3,12%	-12,32%	274.342.523,13	-0,73	1,35%	-18,27%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA-B 5	20.216.216/0001-04	IMA-B5	0,87%	5,22%	9,27%	18,95%	997.254.506,58	-1,45	0,15%	-1,33%
BRADESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS	11.484.558/0001-06	IRF-M1	0,81%	4,13%	13,06%	19,23%	615.949.500,62	-0,69	0,02%	-0,04%
BRADESCO FIC DE FI REF DI SPECIAL	60.906.179/0001-72	CDI	0,88%	4,05%	13,31%	21,50%	5.369.972.978,08	-1,39	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA IDKA PRE 2	24.022.566/0001-82	IDKA PRE 2A	0,77%	4,99%	12,13%	11,30%	250.202.912,84	-0,23	0,29%	-3,33%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO MACRO INSTITUCIONAL	21.287.421/0001-15	CDI	1,02%	4,19%	13,69%	18,17%	150.588.495,71	0,07	0,21%	-0,02%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA ALOCACAO DINAMICA	28.515.874/0001-09	IPCA	1,37%	4,99%	10,98%	15,79%	679.611.640,94	-0,69	0,19%	-1,93%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO PODER PUBLICO	13.397.466/0001-14	CDI	0,76%	3,49%	10,84%	16,14%	2.133.268.372,70	-83,08	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO SEP 500 MAIS	18.079.540/0001-78	S&P500	1,94%	10,68%	9,46%	13,18%	169.667.052,82	-0,15	1,38%	-15,64%
CAIXA ECONOMICA FEDERAL										
CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP	10.740.658/0001-93	IMA-B	2,01%	5,99%	8,60%	13,39%	3.243.299.039,79	-0,79	0,34%	-3,16%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA-B 5 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.060.913/0001-10	IMA-B5	0,88%	5,24%	9,56%	19,64%	8.356.195.901,98	-1,37	0,15%	-1,32%
CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	03.737.206/0001-97	CDI	0,91%	4,02%	13,37%	21,85%	15.640.448.903,65	-0,09	0,00%	0,00%
FIC ACOES VALOR DIVIDENDOS RPPS	15.154.441/0001-15	IDIV	4,19%	-0,41%	0,00%	-3,02%	869.389.722,81	-0,66	1,19%	-14,98%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	0,83%	4,19%	13,08%	19,17%	7.326.400.964,83	-0,66	0,02%	-0,02%
FI BRASIL 2024 I TP RF	18.598.288/0001-03	IMA-B	0,51%	1,56%	2,52%	5,03%	481.951.210,36	-2,06	0,30%	-3,96%
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	14.386.926/0001-71	IDKA IPCA 2A	0,71%	5,11%	8,87%	18,78%	6.998.568.436,27	-1,42	0,17%	



CAIXA FI BRASIL DISPONIBILIDADES RF	14.508.643/0001-55	CDI	0,78%	3,59%	11,46%	17,82%	940.913.975,99	0,00%	0,00%	
CAIXA BRASIL IPCA XVI RENDA FIXA CREDITO PRIVADO	21.918.896/0001-62	IPCA+6	0,89%	5,22%	10,11%	18,07%	233.547.964,79	-1,28	0,14%	-1,28%
CAIXA FIC ACOES VALOR RPPS	14.507.699/0001-95	SMLL	3,05%	-4,44%	-5,94%	-14,90%	617.260.282,12	-0,85	1,36%	-21,44%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA NOVO BRASIL IMA-B RENDA FIXA LP	10.646.895/0001-90	IMA-B	2,05%	5,98%	8,51%	13,27%	1.207.884.933,16	-0,79	0,34%	-3,27%
FI BRASIL 2030 I TP RF	18.598.042/0001-31	IPCA+6	0,97%	1,66%	4,61%	17,00%	270.434.709,68	-1,91	0,26%	-3,00%
CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF	05.164.356/0001-84	CDI	0,83%	4,08%	13,23%	21,41%	14.112.115.876,43	-2,52	0,00%	0,00%
CAIXA FI ACOES Brasil IBX-50	03.737.217/0001-77	IBX 50	0,87%	-5,56%	-8,37%	-16,43%	598.714.042,40	-0,98	1,36%	-19,10%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA GERAL TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.061.217/0001-28	IMA-GERAL	1,27%	4,92%	11,62%	16,60%	475.768.396,84	-0,60	0,16%	-1,41%
CAIXA RS TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA LP	05.164.364/0001-20	CDI	0,85%	4,09%	13,20%	21,33%	461.425.989,76	-3,80	0,00%	0,00%
CAIXA ALIANCA TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	05.164.358/0001-73	CDI	0,90%	4,12%	13,11%	20,91%	3.132.192.866,42	-55,00	0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL 2024 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	18.598.088/0001-50	IPCA+6	0,96%	1,71%	4,68%	17,14%	239.144.863,64	-1,94	0,25%	-2,94%
FI CAIXA BRASIL IMA B5+ TP RF LP	10.577.503/0001-88	IMA-B5+	2,97%	6,57%	7,75%	7,20%	986.598.596,49	-0,60	0,53%	-5,32%
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP	10.577.519/0001-90	IRF-M1+	1,24%	5,39%	12,51%	10,88%	597.020.408,01	-0,14	0,34%	-3,85%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IRF-M TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	14.508.605/0001-00	IRF-M	1,07%	4,99%	12,80%	13,97%	1.364.841.342,22	-0,14	0,22%	-2,37%
CAIXA BRASIL 2024 III TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.135/0001-44	IMA-B	0,51%	1,58%	2,52%	5,04%	54.368.449,75	-2,06	0,30%	-3,97%
CAIXA BRASIL 2030 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.046/0001-06	IMA-B	1,87%	3,10%	0,88%	1,41%	851.358.792,27	-1,34	0,54%	-6,98%
CAIXA BRASIL 2024 IV TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	20.139.595/0001-78	IMA-B	0,51%	1,56%	2,34%	5,08%	3.560.884.208,43	-2,04	0,31%	-4,14%
FI BRASIL 2030 III TP RF	20.139.534/0001-00	IMA-B	1,87%	3,29%	2,78%	2,07%	228.959.935,66	-1,26	0,48%	-5,39%
CAIXA BRASIL 2024 V TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.768.682/0001-05	IMA-B	0,51%	1,64%	2,53%	5,03%	186.422.197,71	-2,06	0,30%	-4,02%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA BRASIL IBOVESPA	13.058.816/0001-18	IBOVESPA	2,44%	-4,85%	-2,96%	-12,08%	400.943.160,24	-0,73	1,33%	-18,11%
CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA FI ACOES	15.154.236/0001-50	IBOVESPA	2,39%	-4,88%	-2,92%	-11,78%	73.104.810,57	-0,72	1,34%	-17,96%
CAIXA CONSTRUCAO CIVIL FI ACOES	10.551.375/0001-01	Outros	6,57%	6,51%	-5,44%	-27,70%	161.962.017,84	-0,55	2,05%	-29,14%
CAIXA INFRAESTRUTURA FI ACOES	10.551.382/0001-03	Outros	5,50%	2,66%	1,80%	1,44%	192.004.524,88	-0,45	1,49%	-19,41%





CAIXA PETROBRAS FI ACOES	03.914.671/0001-56	PETRO	11,32%	4,62%	28,81%	132,75%	620.996.793,29	0,31	2,53%	-33,54%
CAIXA DIVIDENDOS FI ACOES	05.900.798/0001-41	IDIV	3,67%	-0,75%	1,37%	4,31%	220.872.179,79	-0,59	1,17%	-13,35%
CAIXA INSTITUCIONAL BDR NIVEL I FI ACOES	17.502.937/0001-68	BDR-X	-0,65%	7,74%	2,79%	-11,84%	1.992.900.655,39	-0,39	1,58%	-17,61%
CAIXA CONSUMO FI ACOES	10.577.512/0001-79	ICON	0,78%	-12,32%	-28,17%	-50,88%	114.232.192,58	-1,59	1,79%	-33,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO	00.834.074/0001-23	CDI	0,72%	3,30%	10,49%	15,78%	32.371.870.215,99		0,00%	0,00%
CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP	14.120.520/0001-42	Outros	0,75%	3,86%	13,07%	22,06%	1.714.946.889,94	-0,54	0,03%	-0,13%
CAIXA FI ACOES SMALL CAPS ATIVO	15.154.220/0001-47	SMLL	1,87%	-7,54%	-20,19%	-37,26%	514.833.864,90	-1,29	1,71%	-26,84%
CAIXA FIC BRASIL GESTAO ESTRATEGICA	23.215.097/0001-55	Outros	0,87%	4,14%	11,66%	14,61%	5.073.029.012,42	-0,86	0,11%	-1,05%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	23.215.008/0001-70	CDI	0,88%	3,99%	13,32%	21,89%	5.975.742.251,15	-0,78	0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO RV 30 LONGO PRAZO	03.737.188/0001-43	Outros	1,00%	1,29%	8,99%	12,56%	587.050.829,40	-0,61	0,40%	-3,41%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA FACIL RENDA FIXA SIMPLES	05.114.716/0001-33	CDI	0,78%	3,58%	11,30%	17,08%	15.754.390.029,14		0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA ALOCACAO MACRO MULTIMERCADO LONGO PRAZO	08.070.841/0001-87	CDI	0,72%	2,89%	9,87%	13,72%	1.586.734.543,09	-0,71	0,27%	-3,12%
FUNDO DE INVEST EM COTAS DE FUNDO DE INVEST CAIXA BRASIL ESTRATEGIA LIVRE MULTIMERCADO LONGO PRAZO	34.660.276/0001-18	Outros	0,64%	1,66%	10,73%	16,09%	255.461.713,38	-0,59	0,25%	-1,77%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA BRASIL ACOES LIVRE	30.068.169/0001-44	IBOVESPA	2,89%	-2,45%	-4,35%	-7,16%	497.437.394,67	-0,86	1,23%	-17,08%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR	30.068.224/0001-04	IBOVESPA	1,33%	-6,51%	-9,20%	-23,15%	569.425.779,38	-1,07	1,30%	-22,69%
CAIXA FIC BRASIL RF ATIVA LP	35.536.532/0001-22	IPCA	0,88%	4,23%	11,50%	15,78%	738.713.176,60	-0,80	0,13%	-1,14%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BOLSA AMERICANA MULTIMERCADO LONGO PRAZO	30.036.235/0001-02	Outros	1,96%	10,96%	10,34%	15,28%	1.620.180.004,79	-0,12	1,41%	-15,55%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 337 RENDA FIXA LONGO PRAZO	30.068.060/0001-07	Outros	0,87%	-7,36%	-9,31%	-10,47%	32.261.739,20	-1,00	1,40%	-21,83%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA INDEXA SHORT DOLAR MULT LONGO PRAZO	29.157.511/0001-01	Outros	2,85%	11,75%	17,38%	42,41%	10.396.683,56	0,20	1,09%	-11,20%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO MULTIGESTOR GLOBAL EQUITIES	39.528.038/0001-77	Outros	-0,62%	3,01%	-0,47%	-26,63%	78.303.984,53	-0,60	1,34%	-15,77%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO	40.209.029/0001-00	Outros	7,69%	1,98%	3,95%	-8,97%	20.225.223,35	-0,33	1,64%	-23,47%
CAIXA BRASIL 2023 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	44.683.378/0001-02	IPCA+5	0,94%	4,61%	2,93%	-	4.259.334.286,83	-1,97	0,30%	-4,03%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES IV MULTIMERCADO	44.683.343/0001-73	IBOVESPA	0,23%	-0,95%	-8,44%	-	109.742.142,70	-4,40	0,30%	-11,89%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - ABR/2023

FIA ELETROBRAS	45.443.475/0001-90	IBOVESPA	2,33%	-19,16%	-	-	290.496.803,11	-1,00	1,97%	-40,80%
FI BRASIL 2027 TP RF	45.443.514/0001-50	IPCA+5	1,33%	6,52%	-	-	372.329.347,01	-1,09	0,35%	-5,09%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 479 RENDA FIXA LONGO PRAZO	42.229.068/0001-97	Outros	0,81%	1,29%	-	-	128.256.989,51	-1,24	0,57%	-5,73%
BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A.										
IMA-B INST TIT PUB RF LP	14.504.578/0001-90	IMA-B	2,00%	5,98%	8,50%	13,30%	520.991.738,43	-0,81	0,33%	-3,12%
SANTANDER CORPORATE DI	03.069.104/0001-40	CDI	0,88%	4,02%	13,52%	22,37%	8.256.460.239,67	2,00	0,00%	0,00%
SELECAO TOP ACOES	02.436.763/0001-05	IBOVESPA	0,61%	-8,96%	-9,48%	-22,09%	93.315.839,30	-1,04	1,35%	-21,94%
SANTANDER RENDA FIXA IMA-B 5 PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	13.455.117/0001-01	IMA-B5	0,88%	5,24%	9,44%	19,53%	1.108.797.401,78	-1,40	0,15%	-1,31%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI INSTITUCIONAL PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	02.224.354/0001-45	CDI	0,88%	3,92%	13,39%	22,18%	2.868.493.505,45	0,10	0,00%	0,00%
FI IRF-M 1 TITULOS PUB RF	10.979.025/0001-32	IRF-M1	0,81%	4,13%	13,18%	19,37%	112.432.019,18	-0,42	0,02%	-0,05%
SANTANDER RENDA FIXA ATIVO FIC FI	26.507.132/0001-06	Outros	0,93%	4,21%	10,85%	17,36%	279.871.854,23	-1,51	0,09%	-0,79%
SANTANDER GLOBAL EQUITIES DOLAR MASTER MULTIMERCADO INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	17.804.792/0001-50	Outros	-0,13%	0,76%	1,26%	-19,00%	817.335.946,81	-0,54	1,30%	-13,34%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS PREMIUM FIC FI	09.577.447/0001-00	CDI	0,88%	4,13%	-	-	6.747.593.311,09	-3,27	0,00%	0,00%
BB GESTAO DE RECURSOS - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.										
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	0,67%	5,07%	9,03%	19,21%	7.136.555.126,91	-1,42	0,17%	-1,59%
BB PREVID RF IMAB 5+	13.327.340/0001-73	IMA-B5+	2,99%	6,60%	7,73%	7,31%	758.581.339,72	-0,60	0,52%	-5,35%
BB PREVID RF IMA-B	07.861.554/0001-22	IMA-B	2,01%	5,92%	8,30%	13,23%	609.721.749,75	-0,85	0,33%	-3,06%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	0,88%	4,08%	13,37%	21,75%	14.478.047.383,36	-0,12	0,00%	-0,01%
BB PREV TP IPCA III	19.303.795/0001-35	IPCA+6	0,51%	4,57%	9,33%	21,12%	186.516.420,67	-1,61	0,14%	-1,33%
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	IMA-B	2,00%	5,97%	8,53%	13,24%	5.593.692.224,36	-0,82	0,33%	-3,08%
BB PREVID RF IRF-M1	11.328.882/0001-35	IRF-M1	0,82%	4,10%	12,98%	19,03%	6.489.955.274,11	-0,87	0,02%	-0,03%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	0,89%	5,25%	9,44%	19,39%	5.743.838.589,97	-1,40	0,15%	-1,33%
BB PREVID RF FLUXO	13.077.415/0001-05	CDI	0,83%	3,84%	12,26%	18,91%	4.036.788.225,11	-68,31	0,00%	0,00%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - ABR/2023

BB PREV TP IPCA	15.486.093/0001-83	IPCA+6	0,95%	4,62%	9,72%	20,79%	4.174.630.090,89	-2,03	0,10%	-0,83%
BB PREVID TP IPCA I	19.303.793/0001-46	IPCA+6	0,90%	4,13%	11,85%	25,27%	178.174.686,32	-1,26	0,06%	-0,91%
BB ACOES DIVIDENDOS	05.100.191/0001-87	IDIV	3,45%	-2,82%	-4,14%	-11,42%	550.876.042,99	-0,86	1,22%	-17,26%
BB PREVID ACOES GOV.	10.418.335/0001-88	IGC	1,88%	-6,00%	-6,21%	-16,98%	722.554.209,85	-0,87	1,36%	-19,45%
BB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	IRF-M	1,07%	4,91%	12,59%	13,62%	3.808.621.002,60	-0,19	0,22%	-2,45%
BB PREV TP VII	19.523.305/0001-06	IMA-B	0,90%	4,11%	11,78%	25,11%	72.540.124,65	-1,31	0,06%	-0,91%
BB PREVID ACOES ALOC	18.270.783/0001-99	IBOVESPA	1,69%	-4,79%	-4,24%	-15,52%	308.604.788,49	-0,81	1,30%	-19,32%
BB ACOES CONSUMO	08.973.942/0001-68	ICON	0,30%	-12,75%	-29,00%	-51,58%	100.819.430,00	-1,63	1,80%	-32,94%
BB PREV IMA GERAL EX	14.964.240/0001-10	IMA-GERAL ex-C	1,26%	4,90%	11,75%	16,64%	176.600.687,02	-0,59	0,15%	-1,25%
BB ACOES TECNOLOGIA FI	01.578.474/0001-88	Outros	-1,82%	9,36%	-	-	394.764.092,85	-0,70	1,19%	-17,07%
BB ACOES ENERGIA	02.020.528/0001-58	Outros	6,17%	0,00%	-6,38%	-5,40%	247.771.436,50	-0,99	1,21%	-18,63%
BB INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA	02.296.928/0001-90	CDI	0,86%	3,55%	12,88%	21,32%	2.523.817.372,91	-1,65	0,01%	-0,12%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	0,78%	3,55%	11,20%	16,80%	7.613.166.830,65		0,00%	0,00%
BB ACOES VALE DO RIO DOCE FI	04.881.682/0001-40	Outros	-9,90%	-17,08%	-7,51%	-18,96%	823.112.601,23	-0,59	2,17%	-27,10%
BB ACOES SMALL CAPS	05.100.221/0001-55	SMLL	1,86%	-8,38%	-22,15%	-39,05%	268.088.441,78	-1,35	1,75%	-28,10%
BB ACOES SETOR FINAN	08.973.948/0001-35	Outros	7,66%	1,60%	2,70%	-11,27%	156.156.880,72	-0,37	1,64%	-23,77%
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	0,91%	4,23%	12,46%	19,88%	312.896.697,55	-0,75	0,06%	-0,33%
BB RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	11.046.645/0001-81	CDI	0,88%	-	-	-	27.382.041.959,83	-4,80	0,00%	0,00%
BB PREVID IPCA III	14.091.645/0001-91	IPCA+6	0,79%	5,04%	9,27%	19,36%	371.786.707,61	-1,44	0,16%	-1,58%
BB PREV TP IPCA V FI	19.515.016/0001-65	IPCA+6	0,94%	4,59%	9,61%	20,58%	92.430.599,87	-2,10	0,10%	-0,83%
BB PREVID RF TP X	20.734.931/0001-20	IMA-B	0,51%	4,57%	9,12%	20,25%	208.549.000,79	-1,66	0,14%	-1,33%
BB PREVID RF TP XI	24.117.278/0001-01	Outros	0,89%	4,10%	11,77%	25,10%	45.629.382,93	-1,32	0,06%	-0,91%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO DIFERENCIADO SETOR PUBLICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.214.377/0001-92	Outros	0,87%	3,97%	12,58%	19,72%	21.654.501.628,65	-75,29	0,00%	0,00%





BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA IRF-M 1 + FUNDO DE INVESTIMENTO	32.161.826/0001-29	IRF-M1+	1,23%	5,33%	12,47%	10,89%	134.088.617,37	-0,14	0,34%	-3,84%
BB ACOES VALOR FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	29.258.294/0001-38	IBOVESPA	1,25%	-6,34%	-9,28%	-13,61%	804.593.754,06	-1,06	1,32%	-19,65%
BB MULTIMERCADO LP JUROS E MOEDAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	06.015.368/0001-00	CDI	0,86%	3,93%	12,16%	19,97%	17.605.435.813,94	-2,30	0,02%	-0,10%
BB ACOES RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.005.805/0001-00	Outros	0,67%	-6,18%	-12,06%	-33,61%	789.070.769,48	-1,14	1,39%	-21,14%
BB ACOES IBOVESPA ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	00.822.059/0001-65	IBOVESPA	2,05%	-5,96%	-5,34%	-15,64%	139.314.854,01	-0,84	1,34%	-19,41%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	IPCA	1,27%	4,85%	11,41%	16,42%	5.797.784.127,84	-0,70	0,15%	-1,45%
BB ACOES BOLSA AMERICANA FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	36.178.569/0001-99	Outros	1,18%	9,17%	7,31%	10,13%	1.253.481.925,84	-0,25	1,36%	-14,94%
BB PREVIDENCIARIO MULTIMERCADO ALOCACAO FUNDO DE INVESTIMENTO	35.292.597/0001-70	CDI	0,86%	4,54%	11,56%	18,19%	125.814.244,54	-1,09	0,09%	-0,47%
BB ACOES US BIOTECH BDR NIVEL I FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	38.110.562/0001-60	Outros	-3,17%	-0,71%	13,58%	1,36%	20.381.830,39	0,00	1,48%	-12,68%
BB ACOES NORDEA GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	28.578.936/0001-13	Outros	-2,66%	-0,57%	-1,70%	-12,78%	523.325.377,01	-0,58	1,53%	-16,22%
BB ACOES ESG GLOBAIS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	22.632.237/0001-28	Outros	-0,61%	2,57%	0,74%	-11,59%	646.576.529,85	-0,50	1,46%	-15,49%
BB ACOES QUANTITATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.882.792/0001-14	IBOVESPA	1,74%	-6,36%	-9,38%	-13,59%	1.233.526.759,75	-1,04	1,35%	-20,13%
BB ACOES AGRO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.054.357/0001-77	Outros	-0,47%	-7,48%	-11,96%	-8,47%	319.739.109,50	-1,48	1,07%	-18,44%
BB ACOES BOLSAS EUROPEIAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	38.236.242/0001-51	Outros	3,95%	14,72%	14,90%	8,83%	136.281.784,95	0,06	1,37%	-19,98%
BB ACOES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	39.255.695/0001-98	Outros	1,62%	8,44%	4,87%	3,56%	407.790.590,03	-0,39	1,23%	-14,20%
BB ACOES DIVIDENDOS MIDCAPS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	14.213.331/0001-14	IBOVESPA	4,17%	1,99%	-2,77%	-6,34%	281.705.396,39	-0,77	1,24%	-16,31%
BB ACOES ESG FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	21.470.644/0001-13	IBOVESPA	-0,54%	2,90%	1,75%	-9,80%	1.255.948.266,57	-0,46	1,46%	-15,37%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS XXI FUNDO DE INVESTIMENTO	44.345.590/0001-60	IPCA+5	0,51%	4,59%	8,59%	-	3.440.772.568,93	-1,64	0,16%	-1,83%
BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	44.345.473/0001-04	CDI	0,62%	3,50%	12,33%	-	8.782.146.851,61	-0,67	0,08%	-0,36%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2027 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.096/0001-81	IPCA+5	1,33%	6,53%	-	-	697.140.874,31	-0,74	0,30%	-2,75%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2030 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.117/0001-69	Outros	1,87%	6,36%	-	-	759.388.698,58	-0,66	0,40%	-3,72%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.592.315/0001-15	CDI	0,73%	3,32%	10,44%	-	123.597.131.757,08	-	0,00%	0,00%
BB ACOES EXPORTACAO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	05.100.213/0001-09	Outros	-1,40%	-4,81%	-	-	152.664.415,34	-0,46	1,31%	-13,43%



BB ACOES SIDERURGIA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	08.973.951/0001-59	Outros	-3,85%	-6,03%	-	-	173.907.925,45	0,22	1,83%	-20,38%
ITAU UNIBANCO S.A.										
ITAU RPI ACOES IBOVESPA ATIVO FI	08.817.414/0001-10	IBOVESPA	2,18%	-5,21%	-2,56%	-17,53%	413.658.180,63	-0,73	1,29%	-19,00%
ITAU SOBERANO REFERENCIADO DI LP FI	06.175.696/0001-73	CDI	0,88%	4,14%	13,29%	21,40%	36.382.532.815,75	-4,26	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL REFERENCIADO DI FI	00.832.435/0001-00	CDI	0,88%	4,02%	13,63%	22,70%	4.524.242.005,94	2,18	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 FUNDO DE INVESTIMENTO	08.703.063/0001-16	IRF-M1	0,84%	4,19%	13,14%	19,35%	262.693.406,72	-0,52	0,02%	-0,04%
ITAU INVESTMENT GRADE RF CP FICFI	09.093.883/0001-04	CDI	0,91%	4,04%	-	-	2.227.493.491,71	1,01	0,01%	-0,06%
ITAU INSTITUCIONAL ALOCACAO DINAMICA	21.838.150/0001-49	IPCA+6	1,22%	5,40%	9,88%	18,27%	1.969.463.967,87	-0,83	0,23%	-2,95%
ITAU PRIVATE MULTIMERCADO SEP500 BRL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	26.269.692/0001-61	S&P500	2,00%	10,97%	10,40%	15,17%	1.108.941.852,72	-0,11	1,41%	-15,53%
ITAU ACOES MOMENTO 30 II FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.318.981/0001-60	IBOVESPA	1,86%	-8,83%	-19,26%	-	176.309.523,80	-1,45	1,47%	-28,85%
ITAU INSTITUCIONAL OPTIMUS RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.635.061/0001-40	CDI	0,70%	4,08%	12,84%	-	1.299.704.471,42	-0,76	0,03%	-0,17%
ITAU INSTITUCIONAL GLOBAL DINAMICO RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	32.972.942/0001-28	CDI	0,83%	4,17%	12,23%	23,23%	2.669.184.906,71	-1,34	0,04%	-0,28%
ITAU HIGH GRADE PLUS RENDA FIXA CREDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	23.731.523/0001-03	CDI	0,89%	3,93%	13,65%	22,69%	7.428.638,13	1,27	0,01%	-0,06%
ITAU OLIMPO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	32.246.546/0001-13	IBOVESPA	2,12%	-7,47%	-	-	268.191.759,47	-0,68	1,33%	-16,59%
JS ADMINISTRACAO DE RECURSOS S/A										
SAFRA SOBER REG PROPRIO FIC FI REF DI	10.347.195/0001-02	CDI	0,88%	4,12%	13,30%	21,31%	4.782.179.808,47	-3,02	0,00%	0,00%
BTG PACTUAL SERVICOS FINANCEIROS S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS										
SOMMA BRASIL FIA	14.550.994/0001-24	IBOVESPA	2,43%	-8,85%	-10,22%	-21,77%	292.548.773,75	-1,09	1,34%	-22,24%
BANCO ITAUCARD S.A.										
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	10.474.513/0001-98	IMA-B	2,00%	5,99%	8,52%	13,37%	219.163.672,84	-0,83	0,32%	-2,90%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B 5 FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.093.819/0001-15	IMA-B5	0,88%	5,25%	9,48%	19,60%	1.405.536.702,10	-1,39	0,15%	-1,31%
ITAU RENDA FIXA IMAB5+ FICFI	14.437.684/0001-06	IMA-B5+	3,00%	6,65%	7,86%	7,56%	160.380.050,03	-0,58	0,53%	-5,33%
ITAU INSTITUCION RF PRE FIXADO LP FICFI	10.396.381/0001-23	IRF-M	1,07%	4,92%	12,58%	13,67%	74.263.234,75	-0,19	0,22%	-2,43%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - ABR/2023

HSBC BANK BRASIL S.A. - BANCO MULTIPL0

HSBC FICFI EM ACOES IBOV REG DE PREV	11.232.995/0001-32	IBOVESPA	2,14%	-8,12%	-11,58%	-28,94%	37.945.189,20	-1,08	1,45%	-25,93%
HSBC FI REFERENCIADO DI LP	00.975.480/0001-06	CDI	0,87%	4,11%	13,27%	21,20%	485.061.473,36	-4,50	0,00%	0,00%
HSBC FI DE ACOES SMALL CAPS	07.986.196/0001-84	SMLL	1,84%	-8,04%	-20,52%	-37,66%	41.464.772,91	-1,29	1,72%	-27,32%

BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL SA

BANRISUL INFRA FI ACOES	02.131.724/0001-08	IBrX	1,06%	-5,65%	-7,18%	-13,54%	36.575.907,25	-1,01	1,24%	-17,29%
BANRISUL INDICE FI ACOES	02.131.725/0001-44	Outros	1,80%	-6,36%	-5,10%	-15,96%	19.000.014,79	-0,84	1,33%	-18,98%
BANRISUL FOCO IMA G FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO	04.828.795/0001-81	IMA-GERAL	1,27%	4,91%	11,69%	16,72%	424.234.695,91	-0,59	0,15%	-1,30%
BANRISUL DIVIDENDOS FI EM ACOES	10.199.934/0001-58	Outros	2,71%	-2,27%	-5,87%	-5,45%	23.271.332,13	-1,05	1,11%	-16,78%
BANRISUL SOBERANO FI RF LP	11.311.874/0001-86	CDI	0,84%	4,01%	12,97%	20,73%	405.959.415,53	-10,11	0,00%	0,00%
BANRISUL FOCO IRF M FI RF LP	16.844.885/0001-45	IRF-M	1,04%	4,87%	12,31%	12,93%	105.058.260,62	-0,26	0,22%	-2,46%
BANRISUL FOCO IMA B FI RF LP	16.844.890/0001-58	IMA-B	1,98%	5,93%	8,22%	12,36%	319.665.646,68	-0,86	0,33%	-3,15%
BANRISUL FOCO IRF M 1 FI RF	18.466.245/0001-74	IRF-M1	0,84%	4,16%	13,05%	19,09%	689.793.438,40	-0,71	0,02%	-0,04%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2030 FI RF LP	19.882.173/0001-09	Outros	0,98%	1,96%	5,18%	17,53%	32.394.100,37	-1,86	0,25%	-2,92%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2024 FI RF LP	19.882.420/0001-77	Outros	0,97%	1,87%	5,10%	17,52%	157.300.230,17	-1,90	0,25%	-2,84%
BANRISUL FOCO IDKA IPCA 2A FI RF	21.007.180/0001-03	IDKA IPCA 2A	0,76%	5,14%	9,17%	19,02%	929.137.645,33	-1,39	0,17%	-1,52%
BANRISUL AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO	01.353.260/0001-03	SELIC	0,75%	3,46%	10,91%	16,45%	1.544.954.885,84	-33,94	0,00%	0,00%
BANRISUL FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	88.198.056/0001-43	SMLL	3,61%	-2,79%	-11,60%	-27,57%	94.057.500,52	-1,19	1,31%	-24,31%
BANRISUL MULTIMERCADO LIVRE FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	33.863.652/0001-09	CDI	0,95%	3,27%	11,30%	14,82%	12.857.326,98	-1,10	0,10%	-0,82%

BEM DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA

BRDESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES SELECTION	03.660.879/0001-96	IBOVESPA	0,00%	-7,70%	-4,42%	-16,59%	401.570.353,90	-0,77	1,38%	-17,78%
FINACAP MAURITSSTAD FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	05.964.067/0001-60	IBOVESPA	2,07%	-4,32%	-	-	249.336.136,84	-0,99	1,13%	-15,91%

BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.



GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - ABR/2023

SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IMA B LP	11.087.118/0001-15	IMA-B	2,02%	5,92%	8,64%	13,22%	433.571.923,30	-0,78	0,34%	-3,19%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M LP	13.081.159/0001-20	IRF-M	1,01%	5,00%	12,79%	14,70%	328.855.778,16	-0,14	0,22%	-2,44%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1	19.196.599/0001-09	IRF-M1	0,83%	4,18%	13,31%	20,25%	537.878.100,45	-0,14	0,02%	-0,02%
SICREDI FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA PERFORMANCE LONGO PRAZO	07.277.931/0001-80	CDI	0,87%	4,10%	13,23%	21,25%	1.109.997.238,40	-5,87	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES IBOVESPA	06.051.151/0001-55	IBOVESPA	2,94%	-3,93%	-2,16%	-9,16%	222.058.089,68	-0,69	1,33%	-18,40%
FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL	24.634.187/0001-43	CDI	0,87%	4,13%	13,30%	21,39%	1.622.218.008,00	-3,21	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI	03.564.809/0001-34	CDI	0,91%	4,13%	13,43%	21,88%	320.675.169,92	0,65	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI +	16.938.231/0001-80	CDI	0,90%	4,11%	13,40%	21,89%	248.664.437,64	0,27	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LONGO PRAZO	24.633.818/0001-00	S&P500	1,99%	11,11%	10,68%	15,73%	189.191.236,50	-0,10	1,41%	-15,51%
SICREDI SULAMERICA VALOR - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	24.633.875/0001-99	IBOVESPA	2,18%	-5,19%	-	-	19.949.953,03	-0,65	1,41%	-18,66%
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.										
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	0,85%	4,12%	13,35%	21,52%	1.491.370.597,34	-0,47	0,00%	0,00%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	0,87%	4,09%	-	-	19.382.778,77	-0,77	0,01%	0,00%
JS ADMINISTRADORA FIDUCIARIA LTDA										
SAFRA SEP REAIS PB FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO	21.595.829/0001-54	S&P500	1,97%	10,85%	10,18%	14,87%	549.456.436,42	-0,12	1,40%	-15,40%
BANRISUL SA CORRETORA DE VALORES MOBILIARIOS E CAMBIO										
BANRISUL ABSOLUTO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	21.743.480/0001-50	SELIC	0,87%	4,15%	13,40%	21,67%	3.970.445.819,18	0,76	0,00%	0,00%
BANRISUL RPPS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.521.007/0001-50	IPCA+5	0,50%	4,58%	-	-	378.933.384,82	-1,49	0,16%	-1,89%
BANRISUL RPPS II FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.655.127/0001-40	IPCA+5	1,33%	6,52%	-	-	130.922.637,58	0,29	0,29%	-1,60%
BANRISUL RPPS III FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	49.034.567/0001-78	IPCA	1,85%	-	-	-	33.743.816,10	0,55	0,31%	-1,69%



Glossário

Ações - Valores mobiliários emitidos por Sociedades Anônimas, representativo de parcela do capital das companhias, representando a menor fração em que se divide o capital da companhia.

ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais) - Associação resultante da união da ANBID e da ANDIMA, representando mais de 300 instituições associadas.

Benchmark - Índice de referência que é utilizado para mensurar o desempenho de algum ativo ou instrumento financeiro. Normalmente são usados indicadores de mercado ou uma composição mista entre eles.

CMN (Conselho Monetário Nacional) - Órgão deliberativo máximo de cúpula do Sistema Financeiro Nacional.

CVM (Comissão de Valores Mobiliários) - Autarquia federal que disciplina e fiscaliza o mercado de valores mobiliários.

Duration - Medida que indica o prazo médio de um título, sendo que esse prazo médio normalmente é inferior ao prazo total, caso o título realize pagamento de cupons ao longo de sua vida.

FIA (Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 67% em ações admitidas à negociação no mercado à vista de Bolsa de Valores ou entidade do mercado de balcão organizado. Regulado pela Instrução CVM nº 409/2004.

FIC FIA (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 95% em cotas de FIAs.

FIC FIM (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado) - Igualmente regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. O conceito consiste do FIC FIM é de comprar cotas de fundos de mais de um segmento de aplicação, atribuindo a ele uma ampla disponibilidade de alocação de seus recursos, por exemplo: cotas de FIRF, FIRF CP, FIA, FII, dentre outros.

FIC FIP (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Participações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 90% em cotas de FIPs ou FIEE (Fundo de Investimento em Empresas Emergentes).

FIDC (Fundo de Investimento em Direitos Creditórios) - Estrutura legal classificada de acordo com a Instrução CVM 356/2001 e suas respectivas alterações. A principal finalidade deste tipo de Fundo é de adquirir direitos sobre créditos financeiros. Igualmente, a sua distribuição é regulamentada pela CVM.

FII (Fundo de Investimento Imobiliário) - Inicialmente regulamentado pela Lei nº 8.668/1993 e a Instrução CVM nº 205/1994, e atualmente pela Instrução CVM nº 472/2008. O FII é uma comunhão de recursos destinados à aplicação em empreendimentos imobiliários.

FIM (Fundo de Investimento Multimercado) - Regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. Seu conceito consiste em aplicar os seus recursos em diferentes classes de ativos e instrumentos financeiros, por exemplo: títulos de renda fixa, ações, dentre outros.

FIP (Fundo de Investimento em Participações) - Fundo cuja estrutura legal é classificada de acordo com a Instrução CVM nº 391/2003, constituído sob a forma de condomínio fechado (com prazo de duração determinado). Destina uma parcela preponderante do seu patrimônio para a aquisição de ações, debêntures, bônus de subscrição ou outros títulos e valores mobiliários conversíveis ou permutáveis em ações de companhias abertas ou fechadas.

IGP-DI (Índice Geral de Preços – Disponibilidade interna) - Metodologia igual a do IGP-M, apurados no mês civil.

IGP-M (Índice Geral de Preços de Mercado) - Calculado pela FGV, é uma média ponderada do IPA-FGV (60%), IPC-FIPE (30%) e INCC-FGV (10%), apurado entre o dia 21 e 20 de cada mês.

Indicador: Drawdown - Medida que indica a máxima queda de um ativo em relação a sua cotação mais alta em um determinado período de tempo. Neste relatório, o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: Sharpe - Indicador que avalia a relação entre risco e retorno de um ativo. O risco é medido pela volatilidade e o retorno pelo excesso de rentabilidade entre esse ativo e um ativo livre de risco. Quanto mais alto, melhor a relação risco e retorno. Neste relatório, o ativo livre de risco é o CDI e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: VaR - Value at Risk. Indicador que mede a perda potencial máxima em um determinado período de tempo e intervalo de confiança. Neste relatório, o intervalo de confiança considerado é de 95% e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente). O índice também é anualizado.

Indicador: Volatilidade - Indicador que mede a dispersão dos retornos de um ativo. Quanto mais alto, maior é a variação dos retornos. Neste relatório, a volatilidade mede a dispersão média dos retornos diários contínuos em um horizonte de tempo de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Índice Bovespa (Ibovespa) - O Índice Bovespa é o mais importante indicador do desempenho médio das cotações do mercado de ações brasileiro. A carteira teórica do Ibovespa é composta pelas ações mais negociadas nos doze meses anteriores à formação da sua carteira, não havendo limite mínimo ou máximo de quantidade de ativos.

Índice IBrX - Índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na BOVESPA, em termos de número de negócios e volume financeiro. Essas ações são ponderadas na carteira do índice pelo seu respectivo número de ações disponíveis à negociação no mercado.

Índice IMA-B 5 - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo inferior a cinco anos.



Índice IMA-B 5+ - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo igual ou maior do que cinco anos.

Índice IMA-S - Índice de Mercado ANBIMA composto pelas Letras Financeiras do Tesouro – LFT, as quais possuem rentabilidade ligada à Taxa Selic efetiva.

INPC (Índice Nacional de Preços ao Consumidor) - Suas premissas são idênticas ao IPCA, onde a única diferença está na população-objetivo do INPC, abrangendo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 5 (cinco) salários-mínimos.

IPCA (Índice de Preços ao Consumidor Amplo) - É o principal indicador de variação dos preços no Brasil, sendo o índice oficial pelo Governo Federal nas metas oficiais de inflação. Medido pelo IBGE (Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística) do dia 01 a 30 do mês de referência, abrange em seu universo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 40 (quarenta) salários-mínimos.

Letras Financeiras - Criada por meio da Medida Provisória 472/2009, convertida em Lei nº 12.249/2010 e regulamentada pelo CMN através da Resolução 3.836/2010. São títulos emitidos por instituições financeiras (bancos), que consistem em promessa de pagamento pelos mesmos. Similar ao CDB, porém não há recolhimento de depósito compulsório, da mesma forma que possui prazo mínimo de 24 meses, e com valor nominal unitário igual ou superior a R\$ 300 mil.

LFT (Letra Financeira do Tesouro) - Título do Governo Federal com o objetivo de prover recursos necessários à cobertura de déficit orçamentário ou para a realização de operações de crédito por antecipação da receita orçamentária, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pós-fixado, corrigido pela taxa de juros SELIC.

LTN (Letra do Tesouro Nacional) - Título público de crédito, de natureza obrigacional, subscrito pelo Tesouro Nacional, emitido para cobertura de déficit orçamentário, bem assim para realização de operações de crédito por antecipação da receita, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pré-fixado.

NTN-B (Nota do Tesouro Nacional – Série B) - Títulos públicos emitidos pelo Tesouro Nacional com rentabilidade atrelada à variação do Índice de Preços ao Consumidor (IPCA/IBGE) mais juro real precificado a mercado.

PIB - Representa a soma, em valores monetários, de todos os bens e serviços finais produzidos numa determinada região, durante um determinado período de tempo.

1 - Este documento tem caráter meramente informativo, sendo exclusivamente do usuário a responsabilidade por eventuais prejuízos decorrentes da utilização das informações.

2 - Os dados de mercado, se utilizados neste relatório, foram obtidos junto a fontes públicas nas quais o Opmx e a Gestor Um Consultoria Financeira depositam confiança. Entretanto, nem o Opmx nem a Gestor Um Consultoria Financeira se responsabilizam pela acurácia desses dados.

3 - As informações utilizadas neste relatório foram obtidas junto ao RPPS que administra o plano e aos seus prestadores de serviços, não sendo de responsabilidade do Opmx ou da Gestor Um Consultoria Financeira quaisquer erros decorrentes de ruídos ou falhas de informação.

GESTOR UM CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA - AV PROTASIO ALVES, 2054, CONJ 502 , PETROPOLIS, Porto Alegre - RS, 90410-006.

www.gestorum.com.br - (51) 3013-1821

A Gestor Um Consultoria Financeira é uma empresa devidamente registrada na Comissão de Valores Mobiliários - CVM.



Relatório Mensal de Investimentos do RPPS

Município de Bom Jardim - PE - 05/2023



Índice

Enquadramento Veículos	3
Enquadramento Veículos - Art. 18	4
Performance e Meta Atuarial	5
Performance e Meta Atuarial - Gráfico	6
Indicadores Carteira	7
Evolução Patrimonial	8
Indicadores de Mercado	9
Indicadores de Mercado - Visão Gráfica	10
Rentabilidade Veículos da Carteira	11
Disponibilidades Financeiras	11
Indicadores Fundos Carteira	13
Alocação por Benchmark	14
Alocação por Benchmark - Visão Gráfica	15
Alocação por Administradora	15
Alocação por Administradora - Visão Gráfica	17
Dados de Lâmina dos Fundos	18
Cenário Econômico	19
Comentário da Consultoria	20
Resumo Fundos de Investimento do Mercado	21
Glossário	31



Enquadramento Veículos

Produto	Benchmark	Valor Investido	Percentual Investido	Limite Legal	Status	Alocação Mínima	Status	Alocação Máxima	Status	Art. 19 (15,00%)
Art. 7o, Inciso I, Alínea B		2.294.989,07	88,15%	100,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	100,00%	Enquadrado	
BB PREVID IMA-B TP	IMA-B	302.384,67	11,61%							Enquadrado
BB PREVID RF IDKA 2	IDKA IPCA 2A	235.987,10	9,06%							Enquadrado
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM	IPCA	179.034,75	6,87%							Enquadrado
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	IRF-M1	348.608,61	13,39%							Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	CDI	1.029.017,34	39,52%							Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	IRF-M1	1.166,35	0,04%							Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	IMA-B5	198.790,25	7,63%							Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A		269.696,89	10,35%	60,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	
BB PREVID RF PERFIL	CDI	126.605,54	4,86%							Enquadrado
S PUBLICO SUPREMO	CDI	143.091,35	5,49%							Enquadrado
Art. 10o, Inciso I		38.626,03	1,48%	10,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	10,00%	Enquadrado	
BB PREVID MULTIMERC	CDI	38.626,03	1,48%							Enquadrado



Enquadramento Veículos - Art. 18

Produto	Valor Investido	Percentual Investido	Stauts
Art. 7o, Inciso I, Alínea B			
BB PREVID IMA-B TP	302.384,67	11,61%	Enquadrado
BB PREVID RF IDKA 2	235.987,10	9,06%	Enquadrado
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	179.034,75	6,87%	Enquadrado
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	348.608,61	13,39%	Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	1.029.017,34	39,52%	Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.166,35	0,04%	Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	198.790,25	7,63%	Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A			
BB PREVID RF PERFIL	126.605,54	4,86%	Enquadrado
S PUBLICO SUPREMO	143.091,35	5,49%	Enquadrado
Art. 10o, Inciso I			
BB PREVID MULTIMERC	38.626,03	1,48%	Enquadrado

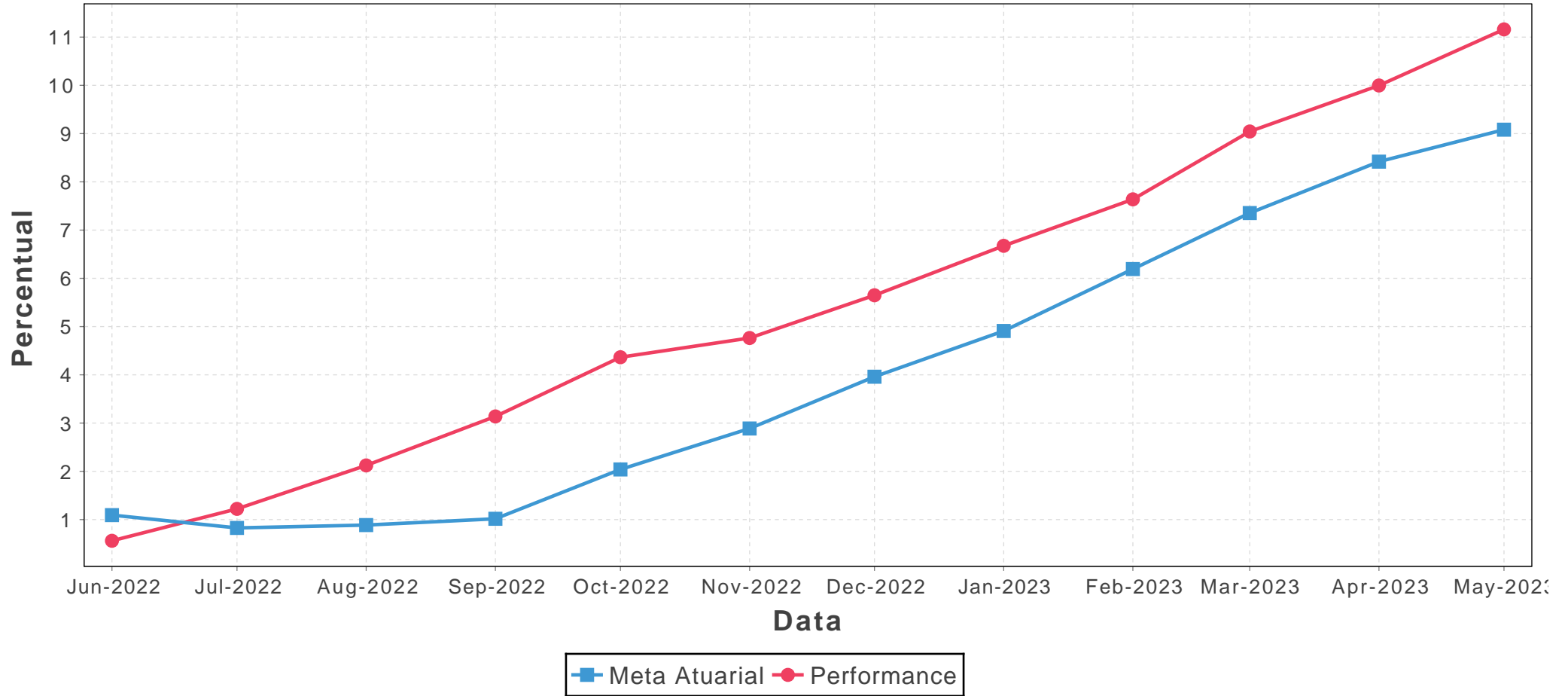


Performance e Meta Atuarial

	Jun/22	Jul/22	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	12 Meses	Acumulado 2023
PERFORMANCE GERAL	0,56%	0,65%	0,88%	0,99%	1,18%	0,38%	0,84%	0,97%	0,90%	1,30%	0,87%	1,05%	11,15%	5,21%
PREVIDENCIÁRIO	0,53%	0,64%	0,88%	0,99%	1,20%	0,36%	1,04%	0,97%	0,92%	1,31%	0,88%	1,07%	11,41%	5,28%
TX ADMINISTRATIVA	0,83%	0,86%	0,98%	0,91%	0,86%	0,86%	0,95%	0,95%	0,78%	1,20%	0,81%	0,84%	11,46%	4,68%
IPCA + 5.16% (Jun/22 - Dez/22)	1,09%	-0,26%	0,05%	0,12%	1,01%	0,83%	1,04%	0,91%	1,22%	1,09%	0,99%	0,61%	9,08%	4,92%
IPCA + 4.66% (Jan/23 - Mai/23)														



Performance e Meta Atuarial - Gráfico

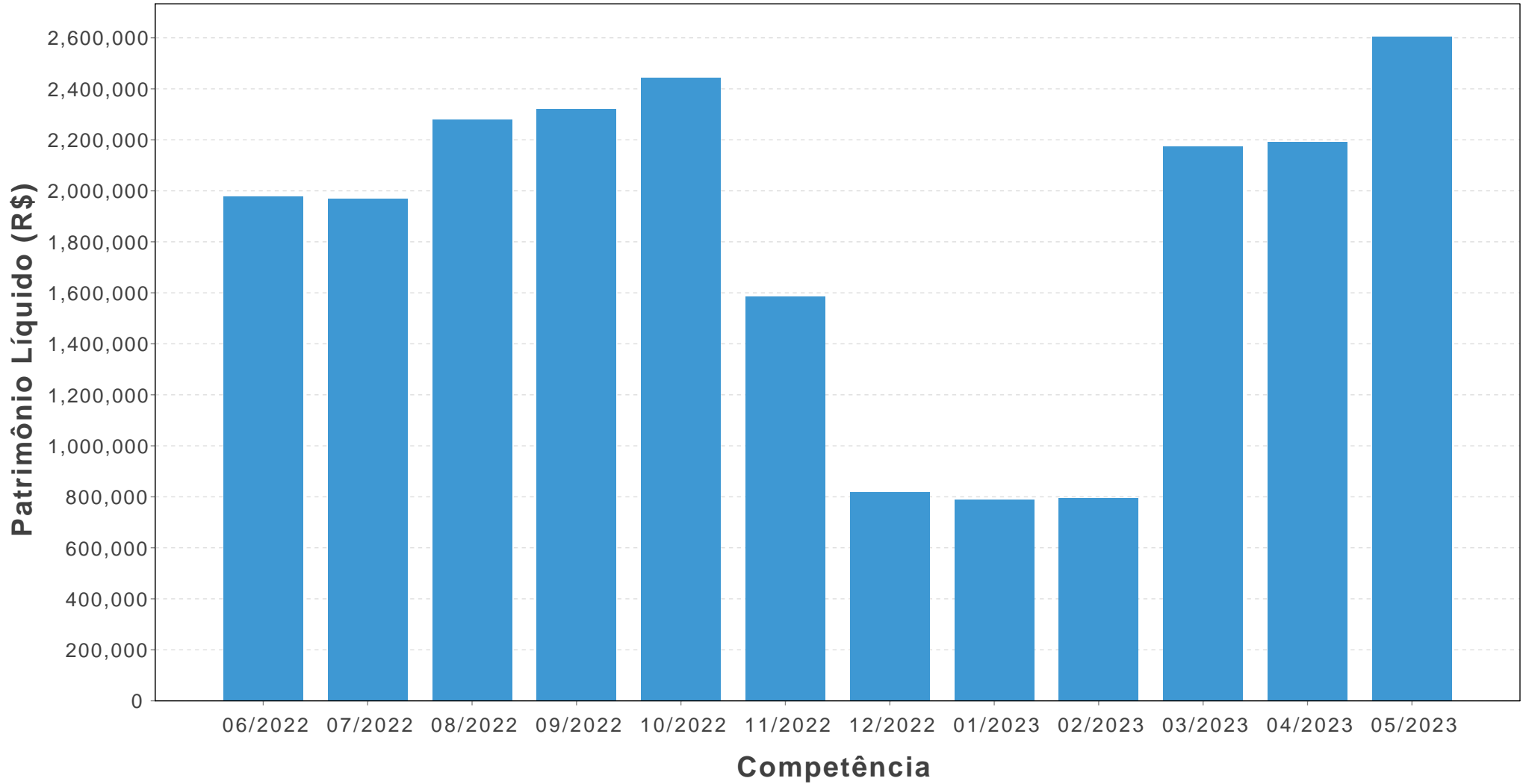


Indicadores Carteira

	Jun/22	Jul/22	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23
Volatilidade	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%
VaR	1,33%	1,34%	1,38%	1,46%	1,44%	1,83%	1,94%	1,85%	1,87%	1,86%	1,86%	1,86%
Sharpe	-0,98	-1,42	-1,71	-1,71	-1,55	-1,78	-1,92	-1,77	-1,74	-1,83	-1,85	-1,82
Drawdown	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%



Evolução Patrimonial

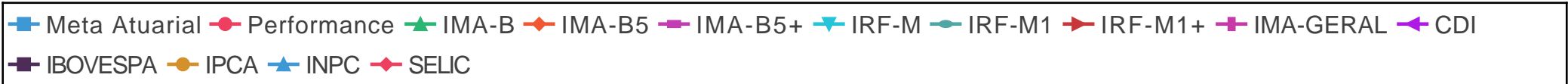
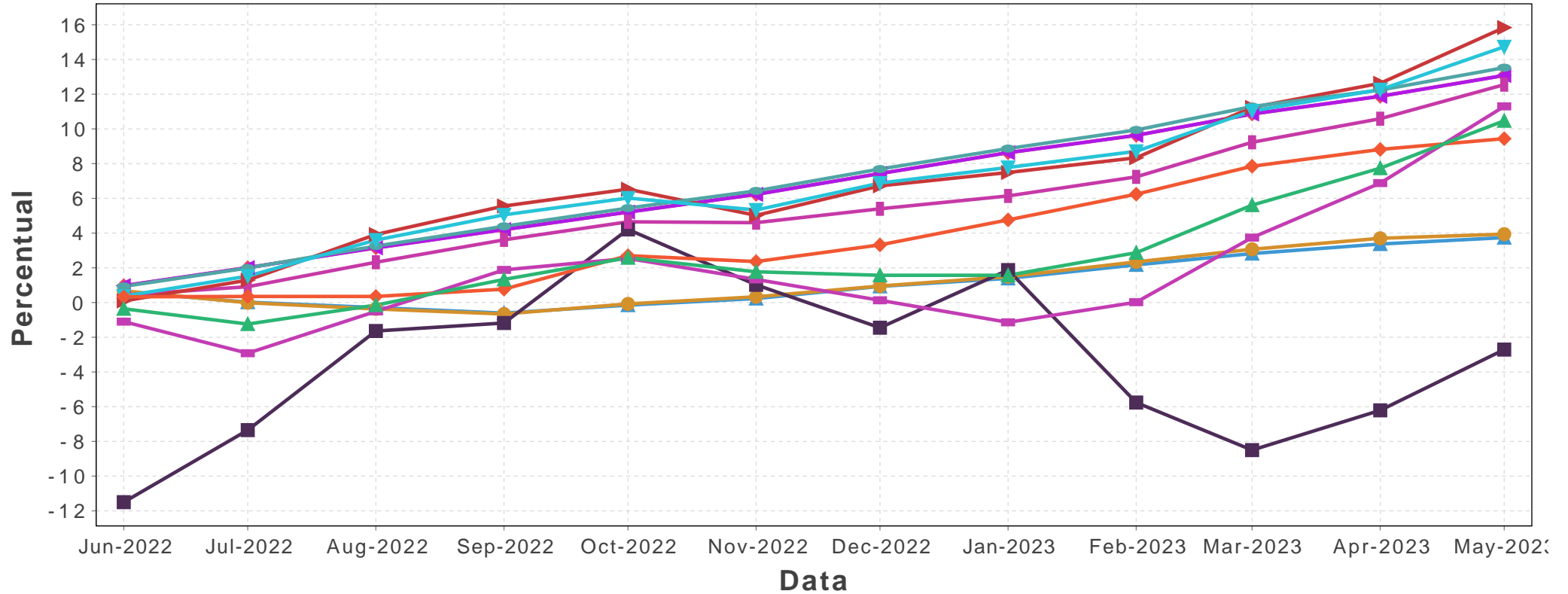


Indicadores de Mercado

Benchmark	Jun/22	Jul/22	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	12 Meses	Acumulado 2023
IMA-B	-0,36%	-0,88%	1,10%	1,48%	1,23%	-0,79%	-0,19%	0,00%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	10,47%	8,76%
IMA-B5	0,33%	0,01%	0,00%	0,42%	1,91%	-0,33%	0,94%	1,40%	1,41%	1,52%	0,90%	0,57%	9,44%	5,93%
IMA-B5+	-1,10%	-1,84%	2,49%	2,39%	0,65%	-1,18%	-1,19%	-1,26%	1,17%	3,73%	3,03%	4,13%	11,30%	11,16%
IRF-M	0,37%	1,15%	2,05%	1,40%	0,93%	-0,66%	1,48%	0,84%	0,86%	2,15%	1,10%	2,20%	14,73%	7,34%
IRF-M1	0,93%	1,05%	1,23%	1,11%	1,00%	0,94%	1,18%	1,10%	0,98%	1,23%	0,86%	1,14%	13,53%	5,42%
IRF-M1+	0,09%	1,20%	2,60%	1,58%	0,92%	-1,42%	1,62%	0,72%	0,79%	2,67%	1,25%	2,85%	15,84%	8,54%
IMA-GERAL	0,43%	0,47%	1,40%	1,26%	1,01%	-0,06%	0,77%	0,70%	1,03%	1,86%	1,25%	1,77%	12,55%	6,78%
CDI	0,97%	1,03%	1,12%	1,02%	0,97%	0,97%	1,12%	1,12%	0,92%	1,12%	0,92%	1,07%	13,08%	5,26%
IBOVESPA	-11,50%	4,69%	6,16%	0,47%	5,45%	-3,06%	-2,45%	3,37%	-7,49%	-2,91%	2,50%	3,74%	-2,71%	-1,28%
IPCA	0,67%	-0,68%	-0,36%	-0,29%	0,59%	0,41%	0,62%	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	0,23%	3,94%	2,95%
INPC	0,62%	-0,60%	-0,31%	-0,32%	0,47%	0,38%	0,69%	0,46%	0,77%	0,64%	0,53%	0,36%	3,74%	2,79%
SELIC	0,97%	1,03%	1,12%	1,02%	0,97%	0,97%	1,12%	1,12%	0,92%	1,12%	0,92%	1,07%	13,08%	5,26%



Indicadores de Mercado - Visão Gráfica



Rentabilidade Veículos da Carteira

Renda Fixa

Art. 7o, Inciso I, Alínea B	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID RF IDKA 2	235.073,12	0,00	0,00	235.987,10	913,98	0,38%	2,60%	2,55%	4,04%	2,60%	4,22%
BB PREVID IMA-B TP	0,00	302.427,33	0,00	302.384,67	-42,66	-0,01%	-	-	-	-0,01%	-0,01%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.153,40	0,00	0,00	1.166,35	12,95	1,12%	3,20%	6,58%	13,30%	5,36%	16,63%
PREVID RF IMA-B 5	197.583,14	0,00	0,00	198.790,25	1.207,11	0,61%	3,11%	2,81%	5,13%	3,11%	11,58%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	175.723,79	0,00	0,00	179.034,75	3.310,96	1,88%	5,11%	7,64%	12,46%	6,82%	16,76%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	1.017.299,49	0,00	0,00	1.029.017,34	11.717,85	1,15%	2,90%	-	8,51%	2,90%	8,51%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	344.801,59	0,00	0,00	348.608,61	3.807,02	1,10%	3,16%	5,31%	-	5,23%	5,31%
Total Tipo Ativo	1.971.634,53	302.427,33	0,00	2.294.989,07	20.927,21	1.05%	3.31%	5.76%	10.20%	5.27%	17.05%
Art. 7o, Inciso III, Alínea A	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID RF PERFIL	41.434,32	84.648,34	0,00	126.605,54	522,88	1,15%	3,17%	-	-	3,17%	3,17%
S PUBLICO SUPREMO	141.738,51	0,00	0,00	143.091,35	1.352,84	0,95%	2,75%	5,54%	11,31%	4,54%	14,82%
Total Tipo Ativo	183.172,83	84.648,34	0,00	269.696,89	1.875,72	1.00%	2.86%	5.62%	11.25%	4.65%	15.15%
Total Segmento	2.154.807,36	387.075,67	0,00	2.564.685,96	22.802,93	1.05%	3.26%	6.07%	11.09%	5.20%	15.47%

Investimentos Estruturados

Art. 10o, Inciso I	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID MULTIMERC	38.121,66	0,00	0,00	38.626,03	504,37	1,32%	3,67%	6,72%	12,74%	5,61%	18,05%
Total Tipo Ativo	38.121,66	0,00	0,00	38.626,03	504,37	1.32%	3.67%	6.72%	12.74%	5.61%	18.05%
Total Segmento	38.121,66	0,00	0,00	38.626,03	504,37	1.32%	3.67%	6.72%	12.74%	5.61%	18.05%
Total Geral	2.192.929,02	387.075,67	0,00	2.603.311,99	23.307,30	1.05%	3.27%	6.10%	11.15%	5.21%	15.60%



Disponibilidades Financeiras

Banco	Agência	Conta-Corrente	Valor Investido
001 - Banco do Brasil S.A.	1650	31.445-5	86.278,06



Indicadores Fundos Carteira

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent. Fundo 12m	Rent. Bench. 12m	Efetividade	Volatilidade	VaR	Sharpe	Drawdown
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	IMA-B	10,27%	10,46%	98,09%	0,33%	8,65%	-0,54	-3,08%
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	12,74%	13,08%	97,45%	0,06%	1,76%	-0,60	-0,33%
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	8,61%			0,16%	4,42%	-1,63	-1,59%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	13,46%	13,08%	102,94%	0,00%	0,12%	-0,17	-0,01%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	35.292.588/0001-89	IPCA	12,46%	3,93%	316,81%	0,15%	4,04%	-0,36	-1,45%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	8,03%	13,52%	59,37%	0,01%	0,35%	-0,90	0,00%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	13,45%	13,08%	102,90%	0,00%	0,07%	-0,40	0,00%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	13,30%	13,52%	98,33%	0,02%	0,62%	-0,41	-0,02%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	9,26%	9,44%	98,13%	0,15%	4,06%	-1,53	-1,33%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	11,31%	13,08%	86,52%	0,00%	0,03%		0,00%

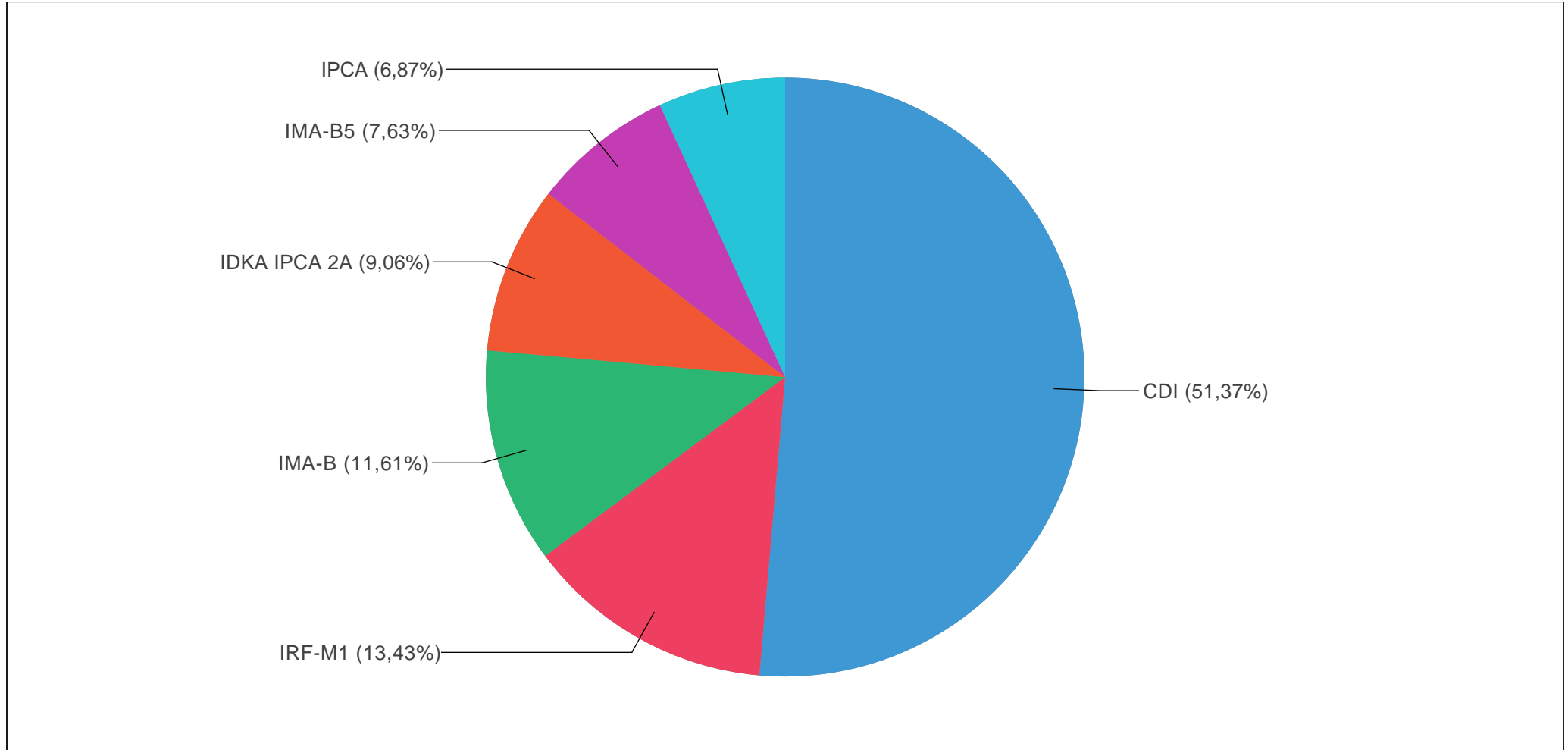


Alocação por Benchmark

Nome	Descrição	Total em (R\$)	Percentual
CDI	Certificado de Depósito Interbancário	1.337.340,26	51,37%
IRF-M1	Índice de Mercado ANBIMA - LTN e NTN-F < 1 anos	349.774,96	13,43%
IMA-B	Índice de Mercado ANBIMA - NTN-B	302.384,67	11,61%
IDKA IPCA 2A	Índice de Duração Constante IPCA ANBIMA segmento 2A	235.987,10	9,06%
IMA-B5	Índice de Mercado ANBIMA - NTN-B < 5 anos	198.790,25	7,63%
IPCA	Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo	179.034,75	6,87%



Alocação por Benchmark - Visão Gráfica



● CDI (51,37%) ● IRF-M1 (13,43%) ● IMA-B (11,61%) ● IDKA IPCA 2A (9,06%) ● IMA-B5 (7,63%) ● IPCA (6,87%)

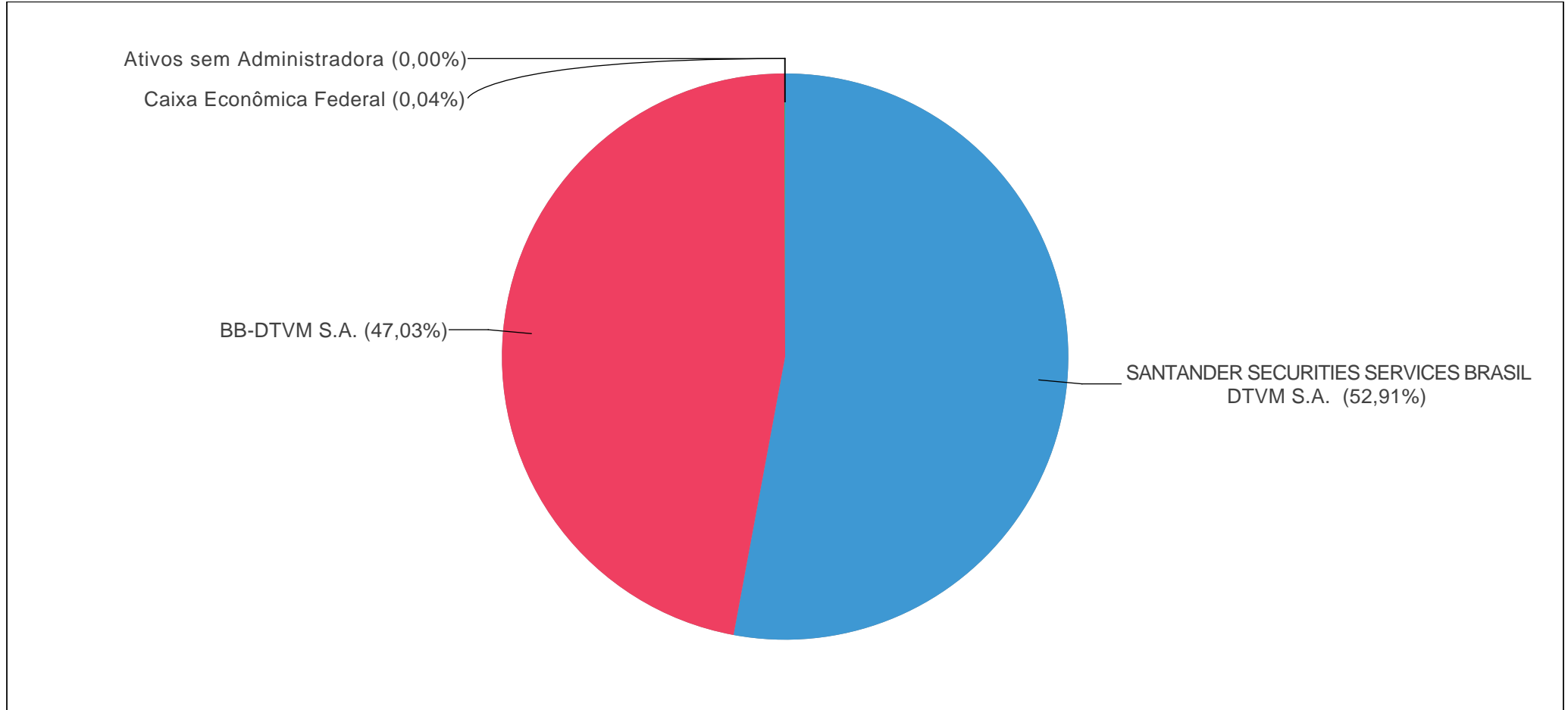
Alocação por Administradora



Nome	CNPJ	Total em (R\$)	Percentual (%)
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	62.318.407/0001-19	1.377.625,95	52,91%
BB-DTVM S.A.	30.822.936/0001-69	1.224.519,69	47,03%
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	00.360.305/0001-04	1.166,35	0,04%
Ativos sem Administradora	-	0,00	0,00%



Alocação por Administradora - Visão Gráfica



- SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A. (52,91%)
- BB-DTVM S.A. (47,03%)
- Caixa Econômica Federal (0,04%)
- Ativos sem Administradora (0,00%)



Dados de Lâmina dos Fundos

Nome	CNPJ	Administrador	Cotização Aplicação	Cotização Resgate	Liquidação Resgate	Taxa Administração	Taxa Performance
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+4	0,60%	Não há
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	0,10%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	BB-DTVM S.A.	D+0	D+3	D+3	0,30%	0,20%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+1	0,20%	Não há
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	Caixa Econômica Federal	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	1,75%	Não há



Cenário Econômico

O cenário econômico doméstico ganhou protagonismo durante o mês de maio, com o ambiente externo sem inflexões relevantes. Dados da atividade econômica do Brasil surpreenderam, ao mesmo tempo que o resultado da inflação bastante abaixo do esperado inflama o debate acerca do nível da taxa de juros. Dados de inflação e atividade econômica na Europa e nos EUA seguem preocupando, sem sinais de afrouxamento monetário à vista.

O ambiente externo não apresentou fatos econômicos de grande relevância para os investimentos no Brasil. As expectativas de juros e inflação nos EUA seguem preocupando os formuladores de política econômica, tendo em vista que a evolução dos preços no país segue impedindo que o Federal Reserve dê sinais de queda na sua taxa de juros. Mesmo assim, o índice da principal bolsa norte-americana, o S&P500, acumula 9,30% em 2023. Na Europa, o alto desemprego segue convivendo com inflação alta, porém com um grave adicional: a iminência de escalada do conflito na Ucrânia. A promessa do governo ucraniano de uma grande contraofensiva anula qualquer possibilidade de armistício em breve. Neste contexto, o Banco Central Europeu segue adotando uma postura dura com relação à sua política monetária, mesmo com o alto desemprego na região.

Os dados brasileiros, por outro lado, apresentaram comportamentos alvissareiros em maio e início de junho. O crescimento do PIB do primeiro trimestre de 2023 foi de 1,9% ante o trimestre anterior, muito acima das expectativas do mercado financeiro. O principal responsável por este crescimento foi o setor agropecuário. Além disso, o andamento do novo arcabouço fiscal, aprovado sem grandes dificuldades no Congresso, deu grande fôlego à bolsa de valores B3 e aos títulos públicos, que se valorizaram no mês de maio. Seguirão na pauta, a partir de agora, as próximas ações que o governo deverá perpetrar no intuito de cumprir as metas estipuladas na nova regra, que envolvem, sobretudo, uma reforma no sistema tributário brasileiro.

O otimismo com a economia brasileira impulsionou os preços dos ativos em maio, contribuindo para boas rentabilidades das carteiras dos RPPS. O IMA-Geral, que congrega os demais índices IMA, avançou 1,77% no mês, acumulando 6,78% em 2023. Os destaques são novamente os índices de prazos mais longos, como o IMA-B5+ e o IRF-M1+, que cresceram 4,13% e 2,85% no mês, respectivamente. O IMA-B e o IMA-B5, ambos índices de títulos pós-fixados, cresceram 2,53% e 0,57% no mês, e 8,76% e 5,93% no ano. O IRF-M e o IRF-M1, estes índices de títulos prefixados, renderam 2,20% e 1,14% no mês, e 7,34% e 5,42% no ano. O CDI, indexado à taxa de juros, cresceu 1,07%. O Ibovespa registrou alta de 3,74% em maio, em trajetória alta também no começo de junho.

O resultado do IPCA de maio (0,23%) pode ter sido o gatilho para o início dos cortes na taxa SELIC, visto que a inflação do setor de serviços, um dos fatores que o Banco Central considerava um empecilho para a redução da taxa, apresentou deflação. Em um cenário de inflação baixa, investimentos de curto prazo indexados ao IPCA podem performar de maneira pouco satisfatória. Assim, conforme já salientado em outros relatórios, reforçamos que carteiras equilibradas em prazos médios podem ser mais favorecidas que alocações demasiadamente concentradas em curto prazo.



Comentário da Consultoria

A carteira do RPPS de Bom Jardim rendeu 1,05% no mês de maio/23, ante uma meta atuarial de 0,61% (IPCA + 4,66%). Em 2023, a carteira acumula rendimento de 5,21%, contra 4,92% da meta atuarial. Os bons resultados dos índices de médio e longo prazo contribuíram para o rendimento satisfatório da carteira, resultado do fechamento da curva de juros nos vencimentos de médio e longo prazos. Este comportamento parece ser a tendência para o restante do exercício, à medida que os resultados do IPCA apresentam uma desaceleração geral da inflação, com algumas oscilações, em decorrência da política monetária altamente restritiva.

A distribuição dos recursos do RPPS está consolidada em 5 índices de renda fixa, dos quais o índice CDI representa 51% dos recursos, e o IRF-M1 representa 13%. O restante está distribuído, em ordem decrescente de participação, entre os índices IMA-B (12%), IDKA IPCA 2A (9%), IMA-B5 (8%) e IMA-Geral (7%). O CDI e o IRF-M1 foram os que mais contribuíram para o rendimento da carteira no mês.

Recomenda-se, com base nas expectativas para os juros futuros, uma diminuição da aplicação em CDI até 45%, e a reaplicação em fundos indexados ao IRF-M até 5%. Os recursos novos podem ser alocados em IMA-B até o limite de 15%.

OBS: os fundos fechados que possuem benchmark indicado neste relatório como "IPCA +6%" ou "Outros" foram contabilizados, para fins de análise, como IMA-B, devido às características agregadas dos títulos que os compõem. Caso não possuas em carteira nenhum ativo com as características descritas acima, favor desconsiderar.



Resumo Fundos de Investimento do Mercado

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent Mês	Rent Ano	Rent 12m	Rent 24m	Patr Líquido	Vol	Sharpe	Drawdown
BANCO BRADESCO SA										
BRADESCO INSTITUCIONAL FICFI RF IMA-B TIT PUBLICOS	10.986.880/0001-70	IMA-B	2,50%	8,63%	10,12%	14,77%	435.684.441,46	-0,56	0,33%	-3,11%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA-B	08.702.798/0001-25	IMA-B	2,65%	8,87%	10,24%	14,72%	351.371.380,62	-0,54	0,33%	-3,16%
BRADESCO F.I. REFERENCIADO DI PREMIUM	03.399.411/0001-90	CDI	1,16%	5,33%	13,81%	23,56%	8.436.127.357,01	6,18	0,00%	0,00%
BRADESCO FIA IBOVESPA PLUS	03.394.711/0001-86	IBOVESPA	3,73%	-1,24%	-2,66%	-14,29%	300.115.487,76	-0,72	1,34%	-18,27%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA-B 5	20.216.216/0001-04	IMA-B5	0,59%	5,84%	9,11%	18,94%	986.720.175,82	-1,58	0,15%	-1,33%
BRADESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS	11.484.558/0001-06	IRF-M1	1,14%	5,33%	13,30%	20,37%	627.616.958,18	-0,40	0,02%	-0,04%
BRADESCO FIC DE FI REF DI SPECIAL	60.906.179/0001-72	CDI	1,09%	5,18%	13,35%	22,49%	5.318.956.976,55	-1,60	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA IDKA PRE 2	24.022.566/0001-82	IDKA PRE 2A	2,29%	7,40%	14,05%	13,89%	255.552.080,18	0,11	0,28%	-3,33%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO MACRO INSTITUCIONAL	21.287.421/0001-15	CDI	1,20%	5,44%	13,74%	19,15%	142.931.897,89	0,06	0,21%	-0,02%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA ALOCACAO DINAMICA	28.515.874/0001-09	IPCA	2,19%	7,29%	12,47%	17,83%	704.199.526,73	-0,28	0,19%	-1,93%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO PODER PUBLICO	13.397.466/0001-14	CDI	0,94%	4,47%	10,98%	17,08%	2.111.708.156,03	-82,85	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO SEP 500 MAIS	18.079.540/0001-78	S&P500	-1,80%	8,68%	6,55%	10,77%	157.890.154,67	-0,29	1,32%	-15,64%
CAIXA ECONOMICA FEDERAL										
CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP	10.740.658/0001-93	IMA-B	2,53%	8,68%	10,29%	15,06%	3.621.007.048,62	-0,53	0,33%	-3,16%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA-B 5 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.060.913/0001-10	IMA-B5	0,63%	5,91%	9,41%	19,59%	8.623.099.025,61	-1,49	0,15%	-1,32%
CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	03.737.206/0001-97	CDI	1,18%	5,24%	13,49%	22,98%	15.982.419.153,18	0,12	0,00%	0,00%
FIC ACOES VALOR DIVIDENDOS RPPS	15.154.441/0001-15	IDIV	2,30%	1,87%	-0,77%	-6,35%	889.314.500,47	-0,71	1,17%	-14,98%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	1,12%	5,36%	13,30%	20,30%	7.491.213.170,65	-0,41	0,02%	-0,02%
FI BRASIL 2024 I TP RF	18.598.288/0001-03	IMA-B	-0,01%	1,55%	1,61%	4,46%	481.898.359,68	-2,29	0,30%	-3,96%
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	14.386.926/0001-71	IDKA IPCA 2A	0,36%	5,49%	8,34%	18,21%	6.636.813.957,94	-1,66	0,17%	



CAIXA FI BRASIL DISPONIBILIDADES RF	14.508.643/0001-55	CDI	0,97%	4,60%	11,55%	18,73%	900.415.296,74	0,00%	0,00%	
CAIXA BRASIL IPCA XVI RENDA FIXA CREDITO PRIVADO	21.918.896/0001-62	IPCA+6	0,57%	5,83%	9,80%	17,94%	233.179.474,70	-1,47	0,14%	-1,28%
CAIXA FIC ACOES VALOR RPPS	14.507.699/0001-95	SMLL	3,70%	-0,90%	-5,26%	-17,03%	637.011.143,04	-0,83	1,36%	-21,44%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA NOVO BRASIL IMA-B RENDA FIXA LP	10.646.895/0001-90	IMA-B	2,57%	8,70%	10,20%	14,96%	1.265.571.591,84	-0,53	0,34%	-3,27%
FI BRASIL 2030 I TP RF	18.598.042/0001-31	IPCA+6	1,09%	2,77%	4,20%	17,07%	273.386.984,64	-2,03	0,26%	-3,00%
CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF	05.164.356/0001-84	CDI	1,22%	5,35%	13,40%	22,55%	15.093.190.243,42	-1,06	0,00%	0,00%
CAIXA FI ACOES Brasil IBX-50	03.737.217/0001-77	IBX 50	3,28%	-2,47%	-6,47%	-18,82%	603.756.792,76	-0,90	1,34%	-19,10%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA GERAL TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.061.217/0001-28	IMA-GERAL	1,86%	6,88%	12,68%	18,23%	491.678.019,87	-0,27	0,16%	-1,41%
CAIXA RS TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA LP	05.164.364/0001-20	CDI	1,19%	5,33%	13,35%	22,44%	467.186.443,78	-2,12	0,00%	0,00%
CAIXA ALIANCA TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	05.164.358/0001-73	CDI	1,10%	5,26%	13,21%	21,91%	2.732.465.875,67	-92,87	0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL 2024 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	18.598.088/0001-50	IPCA+6	1,08%	2,82%	4,27%	17,21%	241.739.871,88	-2,07	0,25%	-2,94%
FI CAIXA BRASIL IMA B5+ TP RF LP	10.577.503/0001-88	IMA-B5+	3,98%	10,82%	10,79%	9,95%	1.104.911.445,71	-0,28	0,52%	-5,32%
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP	10.577.519/0001-90	IRF-M1+	2,83%	8,39%	15,27%	13,87%	1.321.509.484,64	0,29	0,33%	-3,85%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IRF-M TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	14.508.605/0001-00	IRF-M	2,19%	7,30%	14,60%	16,28%	1.186.587.228,81	0,28	0,22%	-2,37%
CAIXA BRASIL 2024 III TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.135/0001-44	IMA-B	-0,01%	1,57%	1,60%	4,48%	54.361.073,21	-2,29	0,30%	-3,97%
CAIXA BRASIL 2030 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.046/0001-06	IMA-B	2,84%	6,03%	2,60%	3,48%	891.125.850,38	-1,17	0,54%	-6,98%
CAIXA BRASIL 2024 IV TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	20.139.595/0001-78	IMA-B	0,00%	1,55%	1,43%	4,52%	3.601.308.774,10	-2,26	0,31%	-4,14%
FI BRASIL 2030 III TP RF	20.139.534/0001-00	IMA-B	2,84%	6,23%	4,53%	4,16%	235.466.680,27	-1,07	0,48%	-5,39%
CAIXA BRASIL 2024 V TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.768.682/0001-05	IMA-B	-0,01%	1,63%	1,61%	4,47%	186.399.170,12	-2,29	0,30%	-4,02%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA BRASIL IBOVESPA	13.058.816/0001-18	IBOVESPA	3,58%	-1,44%	-2,56%	-14,15%	410.462.247,08	-0,72	1,32%	-18,11%
CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA FI ACOES	15.154.236/0001-50	IBOVESPA	3,60%	-1,46%	-2,50%	-13,74%	73.778.922,03	-0,71	1,33%	-17,96%
CAIXA CONSTRUCAO CIVIL FI ACOES	10.551.375/0001-01	Outros	16,50%	24,09%	15,40%	-21,17%	181.299.817,26	0,05	2,03%	-29,14%
CAIXA INFRAESTRUTURA FI ACOES	10.551.382/0001-03	Outros	5,75%	8,56%	4,33%	2,27%	198.648.898,99	-0,36	1,45%	-19,41%





CAIXA PETROBRAS FI ACOES	03.914.671/0001-56	PETRO	8,48%	13,50%	27,35%	119,25%	655.795.922,75	0,29	2,48%	-33,54%
CAIXA DIVIDENDOS FI ACOES	05.900.798/0001-41	IDIV	0,68%	-0,07%	-1,88%	-2,83%	219.320.739,31	-0,78	1,16%	-13,35%
CAIXA INSTITUCIONAL BDR NIVEL I FI ACOES	17.502.937/0001-68	BDR-X	5,80%	13,99%	13,80%	-3,05%	2.053.133.646,70	0,01	1,54%	-17,61%
CAIXA CONSUMO FI ACOES	10.577.512/0001-79	ICON	11,99%	-1,80%	-16,97%	-48,29%	127.113.148,70	-1,10	1,78%	-33,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO	00.834.074/0001-23	CDI	0,88%	4,22%	10,57%	16,66%	32.413.952.490,30		0,00%	0,00%
CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP	14.120.520/0001-42	Outros	1,35%	5,27%	13,44%	23,47%	1.713.760.030,48	-0,05	0,03%	-0,13%
CAIXA FI ACOES SMALL CAPS ATIVO	15.154.220/0001-47	SMLL	13,18%	4,63%	-7,90%	-33,40%	618.934.183,67	-0,77	1,69%	-26,84%
CAIXA FIC BRASIL GESTAO ESTRATEGICA	23.215.097/0001-55	Outros	1,80%	6,02%	12,48%	16,40%	5.078.181.389,68	-0,54	0,10%	-0,81%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	23.215.008/0001-70	CDI	1,24%	5,28%	13,48%	23,06%	6.330.456.366,73	0,09	0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO RV 30 LONGO PRAZO	03.737.188/0001-43	Outros	1,97%	3,28%	9,35%	12,62%	568.217.214,92	-0,58	0,39%	-3,41%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA FACIL RENDA FIXA SIMPLES	05.114.716/0001-33	CDI	0,96%	4,57%	11,40%	18,06%	17.140.110.134,08		0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA ALOCACAO MACRO MULTIMERCADO LONGO PRAZO	08.070.841/0001-87	CDI	1,81%	4,76%	10,85%	14,14%	1.561.839.942,31	-0,54	0,27%	-3,12%
FUNDO DE INVEST EM COTAS DE FUNDO DE INVEST CAIXA BRASIL ESTRATEGIA LIVRE MULTIMERCADO LONGO PRAZO	34.660.276/0001-18	Outros	1,77%	3,47%	11,61%	16,55%	249.522.649,91	-0,42	0,24%	-1,77%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA BRASIL ACOES LIVRE	30.068.169/0001-44	IBOVESPA	6,20%	3,59%	-1,44%	-7,31%	550.850.873,49	-0,71	1,23%	-17,08%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR	30.068.224/0001-04	IBOVESPA	6,15%	-0,76%	-5,09%	-22,33%	596.574.464,37	-0,87	1,28%	-22,69%
CAIXA FIC BRASIL RF ATIVA LP	35.536.532/0001-22	IPCA	1,67%	5,97%	11,95%	17,49%	737.859.385,86	-0,68	0,12%	-1,14%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BOLSA AMERICANA MULTIMERCADO LONGO PRAZO	30.036.235/0001-02	Outros	1,21%	12,30%	10,60%	16,11%	1.555.010.010,21	-0,12	1,32%	-15,55%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 337 RENDA FIXA LONGO PRAZO	30.068.060/0001-07	Outros	5,38%	-2,38%	-8,36%	-11,63%	32.011.897,21	-0,95	1,41%	-21,83%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA INDEXA SHORT DOLAR MULT LONGO PRAZO	29.157.511/0001-01	Outros	-0,11%	11,62%	11,14%	36,57%	10.572.380,29	-0,12	1,04%	-10,66%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO MULTIGESTOR GLOBAL EQUITIES	39.528.038/0001-77	Outros	0,94%	3,98%	8,51%	-22,20%	76.170.968,17	-0,21	1,32%	-15,77%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO	40.209.029/0001-00	Outros	5,80%	7,89%	3,60%	-9,76%	21.369.363,03	-0,34	1,64%	-23,47%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES IV MULTIMERCADO	44.683.343/0001-73	IBOVESPA	2,47%	1,49%	-6,59%	-	112.463.518,86	-3,72	0,32%	-11,89%
FIA ELETROBRAS	45.443.475/0001-90	IBOVESPA	4,21%	-15,75%	-14,51%	-	297.653.727,54	-0,90	1,97%	-40,80%





FI BRASIL 2027 TP RF	45.443.514/0001-50	IPCA+5	-1,40%	5,02%	-	-	387.262.168,42	-1,38	0,39%	-5,09%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 479 RENDA FIXA LONGO PRAZO	42.229.068/0001-97	Outros	2,50%	3,83%	-	-	131.406.922,39	-1,13	0,55%	-5,73%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2033 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.569.054/0001-40	IMA-B	-	-	-	-	557.691.795,26	0,17	0,15%	-0,25%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2028 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.470.807/0001-66	IMA-B	-	-	-	-	72.804.346,12	-0,12	0,14%	-0,42%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2032 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.568.762/0001-67	IMA-B	-	-	-	-	315.860.237,58	0,13	0,15%	-0,23%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2027 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.642.114/0001-03	IMA-B	-	-	-	-	164.657.342,68	-0,17	0,12%	-0,37%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2024 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.635.944/0001-03	IMA-B	-	-	-	-	1.500.067.575,39	-0,57	0,08%	-0,25%
BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A.										
IMA-B INST TIT PUB RF LP	14.504.578/0001-90	IMA-B	2,50%	8,64%	10,18%	14,96%	447.876.024,07	-0,55	0,33%	-3,12%
SANTANDER CORPORATE DI	03.069.104/0001-40	CDI	1,18%	5,25%	13,61%	23,39%	8.027.708.350,65	1,87	0,00%	0,00%
SELECAO TOP ACOES	02.436.763/0001-05	IBOVESPA	3,55%	-5,73%	-9,18%	-23,94%	90.815.518,77	-1,05	1,33%	-21,94%
SANTANDER RENDA FIXA IMA-B 5 PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	13.455.117/0001-01	IMA-B5	0,55%	5,82%	9,22%	19,39%	1.154.899.961,96	-1,55	0,15%	-1,31%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI INSTITUCIONAL PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	02.224.354/0001-45	CDI	1,19%	5,16%	13,49%	23,20%	3.184.616.150,75	0,19	0,00%	0,00%
FI IRF-M 1 TITULOS PUB RF	10.979.025/0001-32	IRF-M1	1,15%	5,34%	13,40%	20,52%	124.748.910,11	-0,16	0,02%	-0,05%
SANTANDER RENDA FIXA ATIVO FIC FI	26.507.132/0001-06	Outros	1,57%	5,85%	11,68%	18,81%	267.685.340,69	-1,06	0,09%	-0,79%
SANTANDER GLOBAL EQUITIES DOLAR MASTER MULTIMERCADO INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	17.804.792/0001-50	Outros	1,03%	1,81%	7,50%	-15,18%	796.561.244,67	-0,26	1,29%	-13,34%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS PREMIUM FIC FI	09.577.447/0001-00	CDI	1,13%	5,31%	-	-	7.062.035.271,33	-2,52	0,00%	0,00%
BB GESTAO DE RECURSOS - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.										
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	0,38%	5,48%	8,61%	18,87%	7.232.116.284,73	-1,63	0,16%	-1,59%
BB PREVID RF IMAB 5+	13.327.340/0001-73	IMA-B5+	4,11%	10,99%	10,94%	10,23%	856.178.470,48	-0,27	0,52%	-5,35%
BB PREVID RF IMA-B	07.861.554/0001-22	IMA-B	2,63%	8,72%	10,14%	15,00%	669.374.985,98	-0,56	0,33%	-3,06%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	1,15%	5,28%	13,46%	22,80%	15.420.425.695,62	-0,17	0,00%	-0,01%
BB PREV TP IPCA III	19.303.795/0001-35	IPCA+6	0,00%	4,57%	8,54%	20,30%	186.506.507,65	-1,99	0,14%	-1,33%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - MAI/2023

BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	IMA-B	2,57%	8,70%	10,27%	14,94%	5.943.377.738,68	-0,54	0,33%	-3,08%
BB PREVID RF IRF-M1	11.328.882/0001-35	IRF-M1	1,12%	5,27%	13,20%	20,15%	6.724.495.811,47	-0,62	0,02%	-0,03%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	0,61%	5,89%	9,26%	19,30%	5.869.025.714,56	-1,53	0,15%	-1,33%
BB PREVID RF FLUXO	13.077.415/0001-05	CDI	1,04%	4,93%	12,36%	19,92%	3.860.323.166,27	-62,32	0,00%	0,00%
BB PREV TP IPCA	15.486.093/0001-83	IPCA+6	1,18%	5,87%	10,46%	21,15%	241.807.690,53	-1,84	0,09%	-0,81%
BB PREVID TP IPCA I	19.303.793/0001-46	IPCA+6	1,10%	5,28%	12,35%	25,71%	146.538.181,29	-1,01	0,06%	-0,91%
BB ACOES DIVIDENDOS	05.100.191/0001-87	IDIV	2,32%	-0,56%	-4,29%	-14,74%	556.574.895,55	-0,88	1,21%	-17,26%
BB PREVID ACOES GOV.	10.418.335/0001-88	IGC	4,07%	-2,17%	-5,16%	-18,12%	745.369.833,92	-0,83	1,35%	-19,45%
BB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	IRF-M	2,17%	7,20%	14,37%	15,91%	4.005.393.556,18	0,22	0,22%	-2,45%
BB PREV TP VII	19.523.305/0001-06	IMA-B	1,10%	5,26%	12,28%	25,55%	70.061.494,59	-1,08	0,06%	-0,91%
BB PREVID ACOES ALOC	18.270.783/0001-99	IBOVESPA	3,28%	-1,66%	-4,54%	-16,41%	301.802.217,69	-0,84	1,29%	-19,32%
BB ACOES CONSUMO	08.973.942/0001-68	ICON	12,46%	-1,87%	-17,58%	-48,81%	113.419.160,24	-1,12	1,79%	-32,94%
BB PREV IMA GERAL EX	14.964.240/0001-10	IMA-GERAL ex-C	1,81%	6,81%	12,78%	18,21%	181.973.613,36	-0,25	0,15%	-1,25%
BB ACOES TECNOLOGIA FI	01.578.474/0001-88	Outros	12,56%	23,10%	-	-	437.061.806,28	-0,13	1,24%	-17,07%
BB ACOES ENERGIA	02.020.528/0001-58	Outros	3,08%	3,09%	-3,06%	-6,98%	250.475.406,49	-0,83	1,19%	-18,63%
BB INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA	02.296.928/0001-90	CDI	1,17%	4,77%	13,01%	22,46%	2.441.185.966,26	-1,53	0,01%	-0,12%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	0,95%	4,54%	11,31%	17,77%	6.924.677.643,46		0,00%	0,00%
BB ACOES VALE DO RIO DOCE FI	04.881.682/0001-40	Outros	-11,98%	-27,03%	-21,22%	-32,13%	711.901.987,02	-1,05	2,18%	-33,67%
BB ACOES SMALL CAPS	05.100.221/0001-55	SMLL	14,76%	5,14%	-8,55%	-34,75%	306.948.964,38	-0,77	1,74%	-28,10%
BB ACOES SETOR FINAN	08.973.948/0001-35	Outros	5,48%	7,17%	2,10%	-12,24%	164.458.561,91	-0,40	1,64%	-23,77%
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	1,32%	5,61%	12,74%	20,94%	318.237.929,39	-0,60	0,06%	-0,33%
BB RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	11.046.645/0001-81	CDI	1,14%	-	-	-	28.911.825.239,48	-1,20	0,00%	0,00%
BB PREVID IPCA III	14.091.645/0001-91	IPCA+6	0,55%	5,62%	9,00%	19,38%	321.142.550,57	-1,63	0,15%	-1,58%



BB PREVID RF TP X	20.734.931/0001-20	IMA-B	0,00%	4,56%	8,29%	19,46%	208.529.617,32	-2,06	0,14%	-1,33%
BB PREVID RF TP XI	24.117.278/0001-01	Outros	1,10%	5,25%	12,27%	25,53%	37.691.673,63	-1,08	0,06%	-0,91%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO DIFERENCIADO SETOR PUBLICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.214.377/0001-92	Outros	1,06%	5,07%	12,70%	20,72%	22.048.657.224,70	-88,09	0,00%	0,00%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA IRF-M 1 + FUNDO DE INVESTIMENTO	32.161.826/0001-29	IRF-M1+	2,83%	8,32%	15,20%	13,89%	182.117.344,78	0,28	0,33%	-3,84%
BB ACOES VALOR FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	29.258.294/0001-38	IBOVESPA	2,70%	-3,80%	-10,27%	-16,04%	811.651.815,24	-1,11	1,32%	-19,65%
BB MULTIMERCADO LP JUROS E MOEDAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	06.015.368/0001-00	CDI	1,13%	5,11%	12,45%	21,05%	17.307.304.172,98	-2,01	0,02%	-0,10%
BB ACOES RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.005.805/0001-00	Outros	1,98%	-4,32%	-12,86%	-34,01%	789.440.652,46	-1,19	1,39%	-21,14%
BB ACOES IBOVESPA ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	00.822.059/0001-65	IBOVESPA	3,86%	-2,33%	-4,43%	-17,15%	140.157.886,20	-0,80	1,33%	-19,41%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	IPCA	1,88%	6,82%	12,46%	17,90%	5.928.019.904,28	-0,36	0,15%	-1,45%
BB ACOES BOLSA AMERICANA FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	36.178.569/0001-99	Outros	1,33%	10,62%	7,98%	11,26%	1.218.485.357,04	-0,24	1,26%	-14,94%
BB PREVIDENCIARIO MULTIMERCADO ALOCAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO	35.292.597/0001-70	CDI	0,97%	5,56%	11,44%	18,15%	127.064.037,35	-1,25	0,09%	-0,47%
BB ACOES US BIOTECH BDR NIVEL I FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	38.110.562/0001-60	Outros	1,52%	0,80%	14,46%	3,54%	20.054.683,86	0,03	1,47%	-12,68%
BB ACOES NORDEA GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	28.578.936/0001-13	Outros	-0,68%	-1,25%	2,67%	-11,05%	520.178.613,68	-0,42	1,48%	-16,22%
BB ACOES ESG GLOBAIS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	22.632.237/0001-28	Outros	3,03%	5,68%	7,85%	-6,36%	651.653.777,84	-0,22	1,42%	-15,49%
BB ACOES QUANTITATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.882.792/0001-14	IBOVESPA	3,07%	-3,48%	-9,91%	-15,82%	1.275.029.732,58	-1,07	1,35%	-20,13%
BB ACOES AGRO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.054.357/0001-77	Outros	2,65%	-5,02%	-12,34%	-11,07%	323.067.090,52	-1,52	1,06%	-18,44%
BB ACOES BOLSAS EUROPEIAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	38.236.242/0001-51	Outros	-4,15%	9,95%	7,36%	-0,33%	127.843.219,37	-0,26	1,30%	-19,49%
BB ACOES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	39.255.695/0001-98	Outros	-0,92%	7,44%	2,15%	0,83%	392.701.163,65	-0,57	1,14%	-14,20%
BB ACOES DIVIDENDOS MIDCAPS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	14.213.331/0001-14	IBOVESPA	6,51%	8,63%	3,28%	-6,80%	295.862.759,78	-0,48	1,22%	-16,31%
BB ACOES ESG FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	21.470.644/0001-13	IBOVESPA	3,12%	6,12%	8,93%	-4,46%	1.277.719.213,70	-0,18	1,42%	-15,37%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS XXI FUNDO DE INVESTIMENTO	44.345.590/0001-60	IPCA+5	0,00%	4,58%	7,62%	-	3.478.619.664,42	-2,09	0,15%	-1,83%
BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	44.345.473/0001-04	CDI	0,65%	4,18%	11,82%	-	7.585.496.702,53	-1,26	0,07%	-0,36%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2027 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.096/0001-81	IPCA+5	1,54%	8,17%	-	-	909.840.518,50	-0,68	0,29%	-2,75%



BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2030 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.117/0001-69	Outros	2,84%	9,38%	-	-	858.943.933,80	-0,42	0,39%	-3,72%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.592.315/0001-15	CDI	0,89%	4,25%	10,55%	-	124.382.411.993,34		0,00%	0,00%
BB ACOES EXPORTACAO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	05.100.213/0001-09	Outros	1,46%	-3,42%	-	-	152.913.178,37	-0,46	1,28%	-13,71%
BB ACOES SIDERURGIA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	08.973.951/0001-59	Outros	-1,87%	-7,80%	-	-	167.378.692,06	0,12	1,82%	-21,31%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2035 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.829/0001-89	IMA-B	-	-	-	-	527.886.458,69	0,29	0,16%	-0,15%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2028 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.751/0001-00	IMA-B	-	-	-	-	173.344.717,81	0,06	0,17%	-0,62%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2032 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.803/0001-30	IMA-B	-	-	-	-	133.165.938,71	0,12	0,15%	-0,24%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2024 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.964.484/0001-88	IMA-B	-	-	-	-	1.986.077.619,19	-0,74	0,07%	-0,30%

ITAU UNIBANCO S.A.

ITAU RPI ACOES IBOVESPA ATIVO FI	08.817.414/0001-10	IBOVESPA	4,71%	-0,74%	-1,04%	-17,84%	393.973.278,51	-0,67	1,27%	-19,00%
ITAU SOBERANO REFERENCIADO DI LP FI	06.175.696/0001-73	CDI	1,14%	5,33%	13,40%	22,43%	40.509.656.994,14	-3,22	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL REFERENCIADO DI FI	00.832.435/0001-00	CDI	1,16%	5,22%	13,65%	23,76%	4.844.957.296,03	1,50	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 FUNDO DE INVESTIMENTO	08.703.063/0001-16	IRF-M1	1,11%	5,35%	13,34%	20,45%	290.581.279,71	-0,30	0,02%	-0,04%
ITAU INVESTMENT GRADE RF CP FICFI	09.093.883/0001-04	CDI	1,12%	5,22%	-	-	2.667.067.934,06	1,05	0,01%	-0,06%
ITAU INSTITUCIONAL ALOCACAO DINAMICA	21.838.150/0001-49	IPCA+6	2,35%	7,87%	11,36%	20,72%	2.062.404.983,41	-0,49	0,24%	-2,95%
ITAU PRIVATE MULTIMERCADO SEP500 BRL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	26.269.692/0001-61	S&P500	1,12%	12,22%	10,60%	16,01%	1.091.846.806,88	-0,12	1,31%	-15,53%
ITAU ACOES MOMENTO 30 II FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.318.981/0001-60	IBOVESPA	4,99%	-4,27%	-14,21%	-	162.469.441,52	-1,21	1,45%	-28,85%
ITAU INSTITUCIONAL OPTIMUS RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.635.061/0001-40	CDI	1,12%	5,26%	13,02%	27,63%	1.257.064.664,17	-0,66	0,03%	-0,17%
ITAU INSTITUCIONAL GLOBAL DINAMICO RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	32.972.942/0001-28	CDI	1,49%	5,72%	12,67%	24,34%	2.873.372.304,81	-0,97	0,04%	-0,28%
ITAU HIGH GRADE PLUS RENDA FIXA CREDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	23.731.523/0001-03	CDI	1,10%	5,08%	13,62%	23,60%	8.397.228,29	0,70	0,01%	-0,06%
ITAU OLIMPO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	32.246.546/0001-13	IBOVESPA	4,65%	-3,16%	-	-	270.306.557,40	-0,53	1,29%	-16,59%

JS ADMINISTRACAO DE RECURSOS S/A

SAFRA SOBER REG PROPRIO FIC FI REF DI	10.347.195/0001-02	CDI	1,11%	5,28%	13,37%	22,32%	5.158.691.701,67	-4,65	0,00%	0,00%
---------------------------------------	--------------------	-----	-------	-------	--------	--------	------------------	-------	-------	-------



BTG PACTUAL SERVICOS FINANCEIROS S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS

SOMMA BRASIL FIA	14.550.994/0001-24	IBOVESPA	3,51%	-5,64%	-10,24%	-22,93%	298.138.590,82	-1,11	1,32%	-22,24%
------------------	--------------------	----------	-------	--------	---------	---------	----------------	-------	-------	---------

BANCO ITAUCARD S.A.

ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	10.474.513/0001-98	IMA-B	2,50%	8,64%	10,20%	15,02%	222.800.133,95	-0,57	0,32%	-2,90%
--	--------------------	-------	-------	-------	--------	--------	----------------	-------	-------	--------

ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B 5 FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.093.819/0001-15	IMA-B5	0,56%	5,84%	9,26%	19,47%	1.457.574.277,07	-1,53	0,15%	-1,31%
--	--------------------	--------	-------	-------	-------	--------	------------------	-------	-------	--------

ITAU RENDA FIXA IMAB5+ FICFI	14.437.684/0001-06	IMA-B5+	4,10%	11,03%	11,03%	10,48%	208.379.599,38	-0,26	0,52%	-5,33%
------------------------------	--------------------	---------	-------	--------	--------	--------	----------------	-------	-------	--------

ITAU INSTITUCION RF PRE FIXADO LP FICFI	10.396.381/0001-23	IRF-M	2,17%	7,20%	14,40%	15,93%	100.896.961,09	0,22	0,22%	-2,43%
---	--------------------	-------	-------	-------	--------	--------	----------------	------	-------	--------

HSBC BANK BRASIL S.A. - BANCO MULTIPLO

HSBC FICFI EM ACOES IBOV REG DE PREV	11.232.995/0001-32	IBOVESPA	6,80%	-1,87%	-6,86%	-28,10%	40.528.093,26	-0,86	1,43%	-25,93%
--------------------------------------	--------------------	----------	-------	--------	--------	---------	---------------	-------	-------	---------

HSBC FI REFERENCIADO DI LP	00.975.480/0001-06	CDI	1,12%	5,28%	13,36%	22,25%	520.468.980,03	-5,19	0,00%	0,00%
----------------------------	--------------------	-----	-------	-------	--------	--------	----------------	-------	-------	-------

HSBC FI DE ACOES SMALL CAPS	07.986.196/0001-84	SMLL	13,30%	4,19%	-8,23%	-33,51%	46.782.210,92	-0,78	1,70%	-27,32%
-----------------------------	--------------------	------	--------	-------	--------	---------	---------------	-------	-------	---------

BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL SA

BANRISUL INFRA FI ACOES	02.131.724/0001-08	IBrX	5,97%	-0,01%	-5,69%	-10,84%	37.740.059,72	-0,93	1,24%	-17,29%
-------------------------	--------------------	------	-------	--------	--------	---------	---------------	-------	-------	---------

BANRISUL INDICE FI ACOES	02.131.725/0001-44	Outros	4,17%	-2,45%	-4,89%	-17,17%	19.908.114,90	-0,83	1,32%	-18,98%
--------------------------	--------------------	--------	-------	--------	--------	---------	---------------	-------	-------	---------

BANRISUL FOCO IMA G FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO	04.828.795/0001-81	IMA-GERAL	1,84%	6,85%	12,76%	18,35%	444.198.285,87	-0,25	0,15%	-1,30%
--	--------------------	-----------	-------	-------	--------	--------	----------------	-------	-------	--------

BANRISUL DIVIDENDOS FI EM ACOES	10.199.934/0001-58	Outros	3,83%	1,48%	-6,18%	-6,12%	23.386.287,88	-1,07	1,11%	-16,78%
---------------------------------	--------------------	--------	-------	-------	--------	--------	---------------	-------	-------	---------

BANRISUL SOBERANO FI RF LP	11.311.874/0001-86	CDI	1,13%	5,19%	13,08%	21,79%	395.120.852,62	-9,14	0,00%	0,00%
----------------------------	--------------------	-----	-------	-------	--------	--------	----------------	-------	-------	-------

BANRISUL FOCO IRF M FI RF LP	16.844.885/0001-45	IRF-M	2,13%	7,11%	14,09%	15,17%	116.626.147,30	0,15	0,22%	-2,46%
------------------------------	--------------------	-------	-------	-------	--------	--------	----------------	------	-------	--------

BANRISUL FOCO IMA B FI RF LP	16.844.890/0001-58	IMA-B	2,51%	8,60%	9,93%	14,03%	362.790.794,57	-0,59	0,33%	-3,15%
------------------------------	--------------------	-------	-------	-------	-------	--------	----------------	-------	-------	--------

BANRISUL FOCO IRF M 1 FI RF	18.466.245/0001-74	IRF-M1	1,12%	5,33%	13,27%	20,21%	695.752.120,34	-0,48	0,02%	-0,04%
-----------------------------	--------------------	--------	-------	-------	--------	--------	----------------	-------	-------	--------

BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2030 FI RF LP	19.882.173/0001-09	Outros	1,11%	3,10%	4,77%	17,60%	32.755.007,18	-1,99	0,25%	-2,92%
---	--------------------	--------	-------	-------	-------	--------	---------------	-------	-------	--------

BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2024 FI RF LP	19.882.420/0001-77	Outros	1,10%	3,00%	4,69%	17,59%	159.036.192,78	-2,02	0,25%	-2,84%
---	--------------------	--------	-------	-------	-------	--------	----------------	-------	-------	--------

BANRISUL FOCO IDKA IPCA 2A FI RF	21.007.180/0001-03	IDKA IPCA 2A	0,44%	5,61%	8,83%	18,59%	927.215.519,55	-1,57	0,16%	-1,52%
----------------------------------	--------------------	--------------	-------	-------	-------	--------	----------------	-------	-------	--------



BANRISUL AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO	01.353.260/0001-03	SELIC	0,93%	4,42%	11,02%	17,38%	1.537.032.580,71	-34,31	0,00%	0,00%
BANRISUL FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	88.198.056/0001-43	SMLL	13,20%	10,04%	0,02%	-22,54%	105.368.148,91	-0,60	1,31%	-24,31%
BANRISUL MULTIMERCADO LIVRE FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	33.863.652/0001-09	CDI	1,56%	4,89%	11,49%	16,32%	12.929.669,97	-1,08	0,10%	-0,82%
BEM DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA										
BRDESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES SELECTION	03.660.879/0001-96	IBOVESPA	5,89%	-2,25%	-2,05%	-16,67%	414.831.621,42	-0,67	1,36%	-17,78%
FINACAP MAURITSSTAD FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	05.964.067/0001-60	IBOVESPA	8,40%	3,71%	-	-	277.472.443,29	-0,61	1,12%	-15,91%
BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.										
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IMA B LP	11.087.118/0001-15	IMA-B	2,59%	8,67%	10,35%	14,99%	492.691.632,80	-0,52	0,33%	-3,19%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M LP	13.081.159/0001-20	IRF-M	2,23%	7,34%	14,58%	17,02%	356.750.170,95	0,27	0,21%	-2,44%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1	19.196.599/0001-09	IRF-M1	1,18%	5,41%	13,55%	21,37%	526.760.046,38	0,18	0,02%	-0,02%
SICREDI FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA PERFORMANCE LONGO PRAZO	07.277.931/0001-80	CDI	1,15%	5,31%	13,35%	22,31%	1.118.462.455,55	-3,93	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES IBOVESPA	06.051.151/0001-55	IBOVESPA	4,08%	0,00%	-1,30%	-10,81%	225.996.791,89	-0,66	1,32%	-18,40%
FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL	24.634.187/0001-43	CDI	1,15%	5,33%	13,42%	22,45%	1.712.028.084,88	-1,97	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI	03.564.809/0001-34	CDI	1,17%	5,36%	13,57%	22,97%	343.826.813,00	1,06	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI +	16.938.231/0001-80	CDI	1,18%	5,34%	13,54%	22,98%	247.794.236,33	0,62	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LONGO PRAZO	24.633.818/0001-00	S&P500	1,20%	12,44%	10,94%	16,64%	181.915.333,11	-0,10	1,32%	-15,51%
SICREDI SULAMERICA VALOR - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	24.633.875/0001-99	IBOVESPA	3,90%	-1,49%	-	-	19.314.434,73	-0,55	1,37%	-18,66%
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.										
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	1,15%	5,32%	13,45%	22,55%	1.694.006.917,41	-0,40	0,00%	0,00%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	1,10%	5,24%	-	-	18.750.042,81	-0,90	0,01%	0,00%
JS ADMINISTRADORA FIDUCIARIA LTDA										
SAFRA SEP REAIS PB FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO	21.595.829/0001-54	S&P500	1,10%	12,07%	10,35%	15,66%	537.949.934,94	-0,13	1,30%	-15,40%
BANRISUL SA CORRETORA DE VALORES MOBILIARIOS E CAMBIO										



BANRISUL ABSOLUTO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	21.743.480/0001-50	SELIC	1,15%	5,35%	13,51%	22,72%	4.001.491.358,83	0,85	0,00%	0,00%
BANRISUL RPPS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.521.007/0001-50	IPCA+5	0,00%	4,58%	7,55%	-	388.406.511,33	-2,11	0,15%	-1,89%
BANRISUL RPPS II FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.655.127/0001-40	IPCA+5	1,54%	8,17%	-	-	133.748.838,04	0,40	0,27%	-1,60%
BANRISUL RPPS III FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	49.034.567/0001-78	IPCA	2,83%	-	-	-	38.048.058,82	0,94	0,30%	-1,69%



Glossário

Ações - Valores mobiliários emitidos por Sociedades Anônimas, representativo de parcela do capital das companhias, representando a menor fração em que se divide o capital da companhia.

ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais) - Associação resultante da união da ANBID e da ANDIMA, representando mais de 300 instituições associadas.

Benchmark - Índice de referência que é utilizado para mensurar o desempenho de algum ativo ou instrumento financeiro. Normalmente são usados indicadores de mercado ou uma composição mista entre eles.

CMN (Conselho Monetário Nacional) - Órgão deliberativo máximo de cúpula do Sistema Financeiro Nacional.

CVM (Comissão de Valores Mobiliários) - Autarquia federal que disciplina e fiscaliza o mercado de valores mobiliários.

Duration - Medida que indica o prazo médio de um título, sendo que esse prazo médio normalmente é inferior ao prazo total, caso o título realize pagamento de cupons ao longo de sua vida.

FIA (Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 67% em ações admitidas à negociação no mercado à vista de Bolsa de Valores ou entidade do mercado de balcão organizado. Regulado pela Instrução CVM nº 409/2004.

FIC FIA (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 95% em cotas de FIAs.

FIC FIM (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado) - Igualmente regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. O conceito consiste do FIC FIM é de comprar cotas de fundos de mais de um segmento de aplicação, atribuindo a ele uma ampla disponibilidade de alocação de seus recursos, por exemplo: cotas de FIRF, FIRF CP, FIA, FII, dentre outros.

FIC FIP (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Participações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 90% em cotas de FIPs ou FIEE (Fundo de Investimento em Empresas Emergentes).

FIDC (Fundo de Investimento em Direitos Creditórios) - Estrutura legal classificada de acordo com a Instrução CVM 356/2001 e suas respectivas alterações. A principal finalidade deste tipo de Fundo é de adquirir direitos sobre créditos financeiros. Igualmente, a sua distribuição é regulamentada pela CVM.

FII (Fundo de Investimento Imobiliário) - Inicialmente regulamentado pela Lei nº 8.668/1993 e a Instrução CVM nº 205/1994, e atualmente pela Instrução CVM nº 472/2008. O FII é uma comunhão de recursos destinados à aplicação em empreendimentos imobiliários.

FIM (Fundo de Investimento Multimercado) - Regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. Seu conceito consiste em aplicar os seus recursos em diferentes classes de ativos e instrumentos financeiros, por exemplo: títulos de renda fixa, ações, dentre outros.

FIP (Fundo de Investimento em Participações) - Fundo cuja estrutura legal é classificada de acordo com a Instrução CVM nº 391/2003, constituído sob a forma de condomínio fechado (com prazo de duração determinado). Destina uma parcela preponderante do seu patrimônio para a aquisição de ações, debêntures, bônus de subscrição ou outros títulos e valores mobiliários conversíveis ou permutáveis em ações de companhias abertas ou fechadas.

IGP-DI (Índice Geral de Preços – Disponibilidade interna) - Metodologia igual a do IGP-M, apurados no mês civil.

IGP-M (Índice Geral de Preços de Mercado) - Calculado pela FGV, é uma média ponderada do IPA-FGV (60%), IPC-FIPE (30%) e INCC-FGV (10%), apurado entre o dia 21 e 20 de cada mês.

Indicador: Drawdown - Medida que indica a máxima queda de um ativo em relação a sua cotação mais alta em um determinado período de tempo. Neste relatório, o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: Sharpe - Indicador que avalia a relação entre risco e retorno de um ativo. O risco é medido pela volatilidade e o retorno pelo excesso de rentabilidade entre esse ativo e um ativo livre de risco. Quanto mais alto, melhor a relação risco e retorno. Neste relatório, o ativo livre de risco é o CDI e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: VaR - Value at Risk. Indicador que mede a perda potencial máxima em um determinado período de tempo e intervalo de confiança. Neste relatório, o intervalo de confiança considerado é de 95% e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente). O índice também é anualizado.

Indicador: Volatilidade - Indicador que mede a dispersão dos retornos de um ativo. Quanto mais alto, maior é a variação dos retornos. Neste relatório, a volatilidade mede a dispersão média dos retornos diários contínuos em um horizonte de tempo de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Índice Bovespa (Ibovespa) - O Índice Bovespa é o mais importante indicador do desempenho médio das cotações do mercado de ações brasileiro. A carteira teórica do Ibovespa é composta pelas ações mais negociadas nos doze meses anteriores à formação da sua carteira, não havendo limite mínimo ou máximo de quantidade de ativos.

Índice IBrX - Índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na BOVESPA, em termos de número de negócios e volume financeiro. Essas ações são ponderadas na carteira do índice pelo seu respectivo número de ações disponíveis à negociação no mercado.

Índice IMA-B 5 - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo inferior a cinco anos.



Índice IMA-B 5+ - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo igual ou maior do que cinco anos.

Índice IMA-S - Índice de Mercado ANBIMA composto pelas Letras Financeiras do Tesouro – LFT, as quais possuem rentabilidade ligada à Taxa Selic efetiva.

INPC (Índice Nacional de Preços ao Consumidor) - Suas premissas são idênticas ao IPCA, onde a única diferença está na população-objetivo do INPC, abrangendo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 5 (cinco) salários-mínimos.

IPCA (Índice de Preços ao Consumidor Amplo) - É o principal indicador de variação dos preços no Brasil, sendo o índice oficial pelo Governo Federal nas metas oficiais de inflação. Medido pelo IBGE (Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística) do dia 01 a 30 do mês de referência, abrange em seu universo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 40 (quarenta) salários-mínimos.

Letras Financeiras - Criada por meio da Medida Provisória 472/2009, convertida em Lei nº 12.249/2010 e regulamentada pelo CMN através da Resolução 3.836/2010. São títulos emitidos por instituições financeiras (bancos), que consistem em promessa de pagamento pelos mesmos. Similar ao CDB, porém não há recolhimento de depósito compulsório, da mesma forma que possui prazo mínimo de 24 meses, e com valor nominal unitário igual ou superior a R\$ 300 mil.

LFT (Letra Financeira do Tesouro) - Título do Governo Federal com o objetivo de prover recursos necessários à cobertura de déficit orçamentário ou para a realização de operações de crédito por antecipação da receita orçamentária, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pós-fixado, corrigido pela taxa de juros SELIC.

LTN (Letra do Tesouro Nacional) - Título público de crédito, de natureza obrigacional, subscrito pelo Tesouro Nacional, emitido para cobertura de déficit orçamentário, bem assim para realização de operações de crédito por antecipação da receita, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pré-fixado.

NTN-B (Nota do Tesouro Nacional – Série B) - Títulos públicos emitidos pelo Tesouro Nacional com rentabilidade atrelada à variação do Índice de Preços ao Consumidor (IPCA/IBGE) mais juro real precificado a mercado.

PIB - Representa a soma, em valores monetários, de todos os bens e serviços finais produzidos numa determinada região, durante um determinado período de tempo.

1 - Este documento tem caráter meramente informativo, sendo exclusivamente do usuário a responsabilidade por eventuais prejuízos decorrentes da utilização das informações.

2 - Os dados de mercado, se utilizados neste relatório, foram obtidos junto a fontes públicas nas quais o Opmx e a Gestor Um Consultoria Financeira depositam confiança. Entretanto, nem o Opmx nem a Gestor Um Consultoria Financeira se responsabilizam pela acurácia desses dados.

3 - As informações utilizadas neste relatório foram obtidas junto ao RPPS que administra o plano e aos seus prestadores de serviços, não sendo de responsabilidade do Opmx ou da Gestor Um Consultoria Financeira quaisquer erros decorrentes de ruídos ou falhas de informação.

GESTOR UM CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA - AV PROTASIO ALVES, 2054, CONJ 502 , PETROPOLIS, Porto Alegre - RS, 90410-006.

www.gestorum.com.br - (51) 3013-1821

A Gestor Um Consultoria Financeira é uma empresa devidamente registrada na Comissão de Valores Mobiliários - CVM.



Relatório Mensal de Investimentos do RPPS

Município de Bom Jardim - PE - 06/2023



Índice

Enquadramento Veículos	3
Enquadramento Veículos - Art. 18	4
Performance e Meta Atuarial	5
Performance e Meta Atuarial - Gráfico	6
Indicadores Carteira	7
Evolução Patrimonial	8
Indicadores de Mercado	9
Indicadores de Mercado - Visão Gráfica	10
Rentabilidade Veículos da Carteira	11
Disponibilidades Financeiras	11
Indicadores Fundos Carteira	13
Alocação por Benchmark	14
Alocação por Benchmark - Visão Gráfica	15
Alocação por Administradora	15
Alocação por Administradora - Visão Gráfica	17
Dados de Lâmina dos Fundos	18
Cenário Econômico	19
Comentário da Consultoria	20
Resumo Fundos de Investimento do Mercado	21
Glossário	31



Enquadramento Veículos

Produto	Benchmark	Valor Investido	Percentual Investido	Limite Legal	Status	Alocação Mínima	Status	Alocação Máxima	Status	Art. 19 (15,00%)
Art. 7o, Inciso I, Alínea B		1.571.441,31	83,46%	100,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	100,00%	Enquadrado	
BB PREVID IMA-B TP	IMA-B	309.557,41	16,44%							Enquadrado
BB PREVID RF IDKA 2	IDKA IPCA 2A	238.392,99	12,66%							Enquadrado
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM	IPCA	182.264,79	9,68%							Enquadrado
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	IRF-M1	101.477,98	5,38%							Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	CDI	437.761,59	23,25%							Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	IRF-M1	1.179,86	0,06%							Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	IMA-B5	300.806,69	15,97%							Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A		272.381,54	14,46%	60,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	
BB PREVID RF PERFIL	CDI	127.988,75	6,79%							Enquadrado
S PUBLICO SUPREMO	CDI	144.392,79	7,66%							Enquadrado
Art. 10o, Inciso I		38.974,29	2,07%	10,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	10,00%	Enquadrado	
BB PREVID MULTIMERC	CDI	38.974,29	2,07%							Enquadrado



Enquadramento Veículos - Art. 18

Produto	Valor Investido	Percentual Investido	Stauts
Art. 7o, Inciso I, Alínea B			
BB PREVID IMA-B TP	309.557,41	16,44%	Enquadrado
BB PREVID RF IDKA 2	238.392,99	12,66%	Enquadrado
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	182.264,79	9,68%	Enquadrado
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	101.477,98	5,38%	Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	437.761,59	23,25%	Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.179,86	0,06%	Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	300.806,69	15,97%	Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A			
BB PREVID RF PERFIL	127.988,75	6,79%	Enquadrado
S PUBLICO SUPREMO	144.392,79	7,66%	Enquadrado
Art. 10o, Inciso I			
BB PREVID MULTIMERC	38.974,29	2,07%	Enquadrado

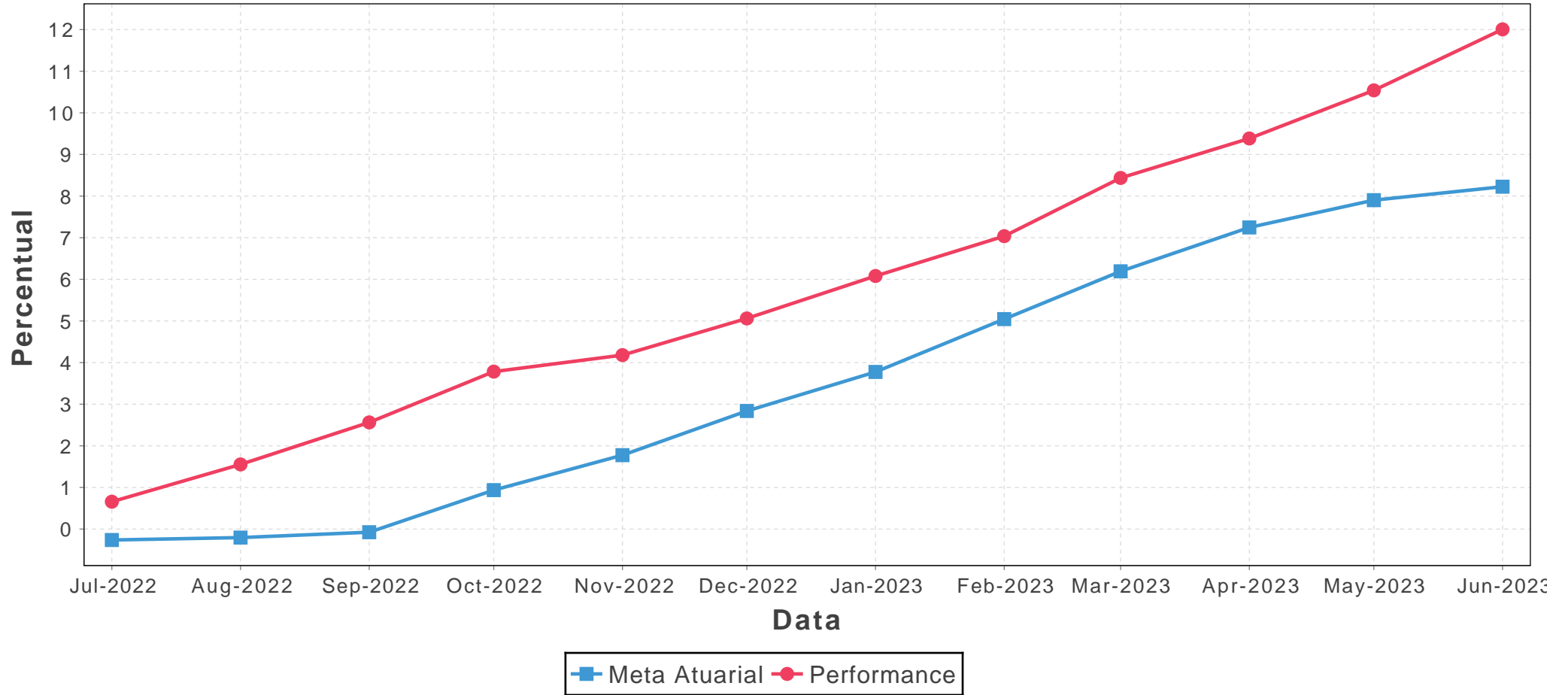


Performance e Meta Atuarial

	Jul/22	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	12 Meses	Acumulado 2023
PERFORMANCE GERAL	0,65%	0,88%	0,99%	1,18%	0,38%	0,84%	0,97%	0,90%	1,30%	0,87%	1,05%	1,32%	12,00%	6,61%
PREVIDENCIÁRIO	0,64%	0,88%	0,99%	1,20%	0,36%	1,04%	0,97%	0,92%	1,31%	0,88%	1,07%	1,36%	12,33%	6,72%
TX ADMINISTRATIVA	0,86%	0,98%	0,91%	0,86%	0,86%	0,95%	0,95%	0,78%	1,20%	0,81%	0,84%	0,94%	11,58%	5,67%
IPCA + 5.16% (Jul/22 - Dez/22) IPCA + 4.66% (Jan/23 - Jun/23)	-0,26%	0,05%	0,12%	1,01%	0,83%	1,04%	0,91%	1,22%	1,09%	0,99%	0,61%	0,29%	8,22%	5,23%



Performance e Meta Atuarial - Gráfico

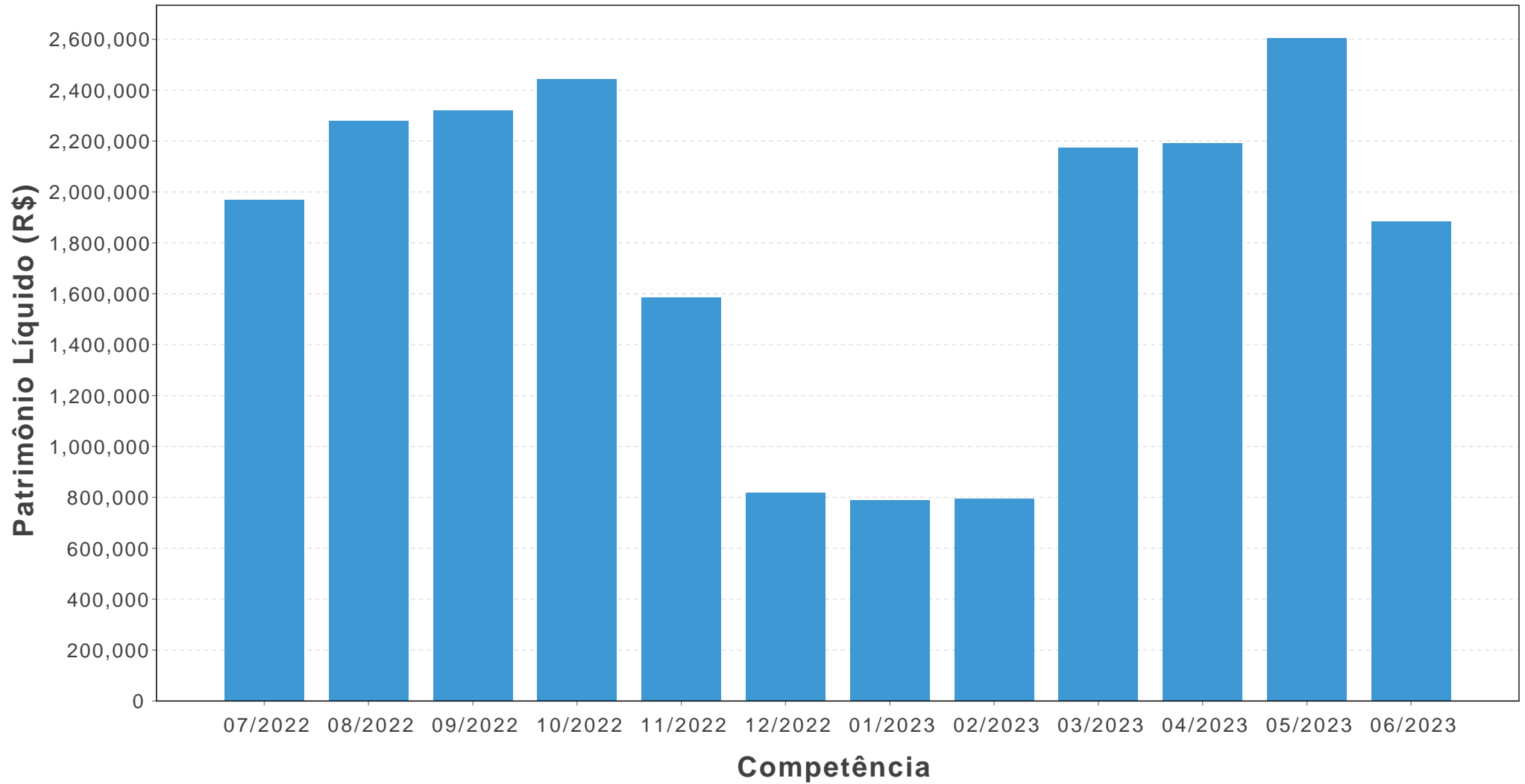


Indicadores Carteira

	Jul/22	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23
Volatilidade	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%
VaR	1,34%	1,38%	1,46%	1,44%	1,83%	1,94%	1,85%	1,87%	1,86%	1,86%	1,86%	1,89%
Sharpe	-1,42	-1,71	-1,71	-1,55	-1,78	-1,92	-1,77	-1,74	-1,83	-1,85	-1,82	-1,18
Drawdown	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%



Evolução Patrimonial

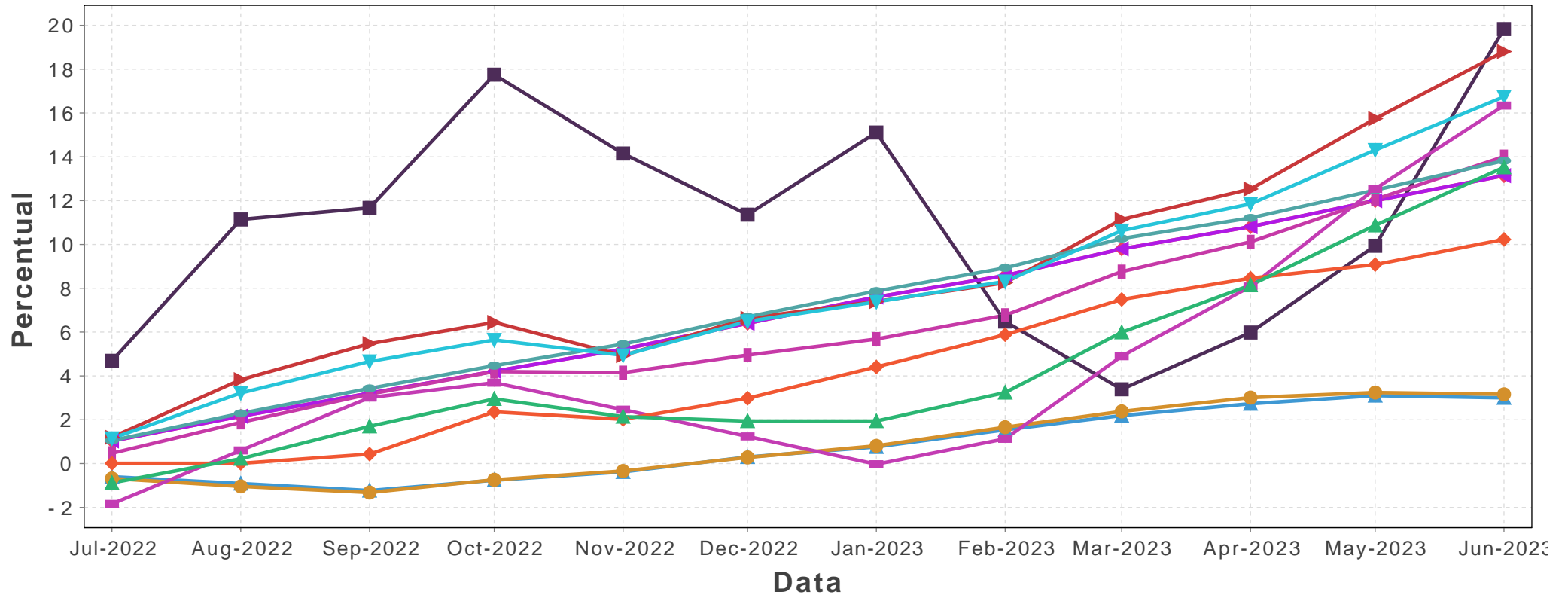


Indicadores de Mercado

Benchmark	Jul/22	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	12 Meses	Acumulado 2023
IMA-B	-0,88%	1,10%	1,48%	1,23%	-0,79%	-0,19%	0,00%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	2,39%	13,52%	11,37%
IMA-B5	0,01%	0,00%	0,42%	1,91%	-0,33%	0,94%	1,40%	1,41%	1,52%	0,90%	0,57%	1,05%	10,23%	7,04%
IMA-B5+	-1,84%	2,49%	2,39%	0,65%	-1,18%	-1,19%	-1,26%	1,17%	3,73%	3,03%	4,13%	3,37%	16,34%	14,91%
IRF-M	1,15%	2,05%	1,40%	0,93%	-0,66%	1,48%	0,84%	0,86%	2,15%	1,10%	2,20%	2,12%	16,74%	9,62%
IRF-M1	1,05%	1,23%	1,11%	1,00%	0,94%	1,18%	1,10%	0,98%	1,23%	0,86%	1,14%	1,19%	13,82%	6,68%
IRF-M1+	1,20%	2,60%	1,58%	0,92%	-1,42%	1,62%	0,72%	0,79%	2,67%	1,25%	2,85%	2,65%	18,80%	11,41%
IMA-GERAL	0,47%	1,40%	1,26%	1,01%	-0,06%	0,77%	0,70%	1,03%	1,86%	1,25%	1,77%	1,74%	14,01%	8,64%
CDI	1,03%	1,12%	1,02%	0,97%	0,97%	1,12%	1,12%	0,92%	1,12%	0,92%	1,07%	1,02%	13,14%	6,34%
IBOVESPA	4,69%	6,16%	0,47%	5,45%	-3,06%	-2,45%	3,37%	-7,49%	-2,91%	2,50%	3,74%	9,00%	19,83%	7,61%
IPCA	-0,68%	-0,36%	-0,29%	0,59%	0,41%	0,62%	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	0,23%	-0,08%	3,16%	2,87%
INPC	-0,60%	-0,31%	-0,32%	0,47%	0,38%	0,69%	0,46%	0,77%	0,64%	0,53%	0,36%	-0,10%	3,00%	2,69%
SELIC	1,03%	1,12%	1,02%	0,97%	0,97%	1,12%	1,12%	0,92%	1,12%	0,92%	1,07%	1,02%	13,14%	6,34%



Indicadores de Mercado - Visão Gráfica



- Meta Atuarial ■ Performance ▲ IMA-B ◆ IMA-B5 ■ IMA-B5+ ▼ IRF-M ● IRF-M1 ▶ IRF-M1+ ■ IMA-GERAL ▼ CDI
- IBOVESPA ● IPCA ▲ INPC ◆ SELIC



Rentabilidade Veículos da Carteira

Renda Fixa

Art. 7o, Inciso I, Alínea B	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID RF IDKA 2	235.987,10	0,00	0,00	238.392,99	2.405,89	1,01%	2,09%	-	5,10%	3,64%	5,28%
BB PREVID IMA-B TP	302.384,67	0,00	0,00	309.557,41	7.172,74	2,37%	-	-	-	2,35%	2,35%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.166,35	0,00	0,00	1.179,86	13,51	1,15%	3,15%	6,58%	13,58%	6,58%	17,98%
PREVID RF IMA-B 5	198.790,25	99.967,09	0,00	300.806,69	2.049,35	1,03%	2,55%	-	5,87%	4,17%	12,73%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	179.034,75	0,00	0,00	182.264,79	3.230,04	1,80%	5,04%	8,75%	13,97%	8,75%	18,87%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	1.029.017,34	0,00	600.000,00	437.761,59	8.744,25	1,08%	3,13%	-	9,64%	4,02%	9,69%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	348.608,61	0,00	250.000,00	101.477,98	2.869,37	1,12%	3,14%	6,42%	-	6,42%	6,50%
Total Tipo Ativo	2.294.989,07	99.967,09	850.000,00	1.571.441,31	26.485,15	1.39%	3.36%	6.74%	11.49%	6.74%	18.68%
Art. 7o, Inciso III, Alínea A	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID RF PERFIL	126.605,54	0,00	0,00	127.988,75	1.383,21	1,09%	3,16%	-	-	4,30%	4,30%
S PUBLICO SUPREMO	143.091,35	0,00	0,00	144.392,79	1.301,44	0,90%	2,66%	5,49%	11,39%	5,49%	15,87%
Total Tipo Ativo	269.696,89	0,00	0,00	272.381,54	2.684,65	0.99%	2.82%	5.69%	11.55%	5.69%	16.30%
Total Segmento	2.564.685,96	99.967,09	850.000,00	1.843.822,85	29.169,80	1.33%	3.29%	6.60%	11.94%	6.60%	17.01%

Investimentos Estruturados

Art. 10o, Inciso I	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID MULTIMERC	38.626,03	0,00	0,00	38.974,29	348,26	0,90%	3,16%	6,56%	13,52%	6,56%	19,11%
Total Tipo Ativo	38.626,03	0,00	0,00	38.974,29	348,26	0.90%	3.16%	6.56%	13.51%	6.56%	19.11%
Total Segmento	38.626,03	0,00	0,00	38.974,29	348,26	0.90%	3.16%	6.56%	13.51%	6.56%	19.11%
Total Geral	2.603.311,99	99.967,09	850.000,00	1.882.797,14	29.518,06	1.32%	3.29%	6.61%	12.00%	6.61%	17.13%



Disponibilidades Financeiras

Banco	Agência	Conta-Corrente	Valor Investido
001 - Banco do Brasil S.A.	1650	31.445-5	29,80
001 - Banco do Brasil S.A.	1650	31.444-7	78,05
004 - BNB	0054	52.739-5	98.600,00



Indicadores Fundos Carteira

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent. Fundo 12m	Rent. Bench. 12m	Efetividade	Volatilidade	VaR	Sharpe	Drawdown
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	IMA-B	13,28%	13,52%	98,23%	0,33%	8,68%	-0,04	-3,08%
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	13,52%	13,14%	102,88%	0,06%	1,73%	-0,02	-0,33%
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	9,42%			0,16%	4,27%	-1,42	-1,59%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	13,54%	13,14%	103,03%	0,00%	0,12%	-0,05	-0,01%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	35.292.588/0001-89	IPCA	13,97%	3,16%	441,91%	0,15%	4,07%	0,15	-1,45%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	9,29%	13,81%	67,24%	0,01%	0,35%	-0,47	0,00%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	13,50%	13,14%	102,79%	0,00%	0,07%	-0,65	0,00%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	13,58%	13,81%	98,28%	0,02%	0,61%	0,08	-0,02%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	10,04%	10,22%	98,22%	0,15%	3,96%	-1,29	-1,33%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	11,39%	13,14%	86,72%	0,00%	0,01%		0,00%

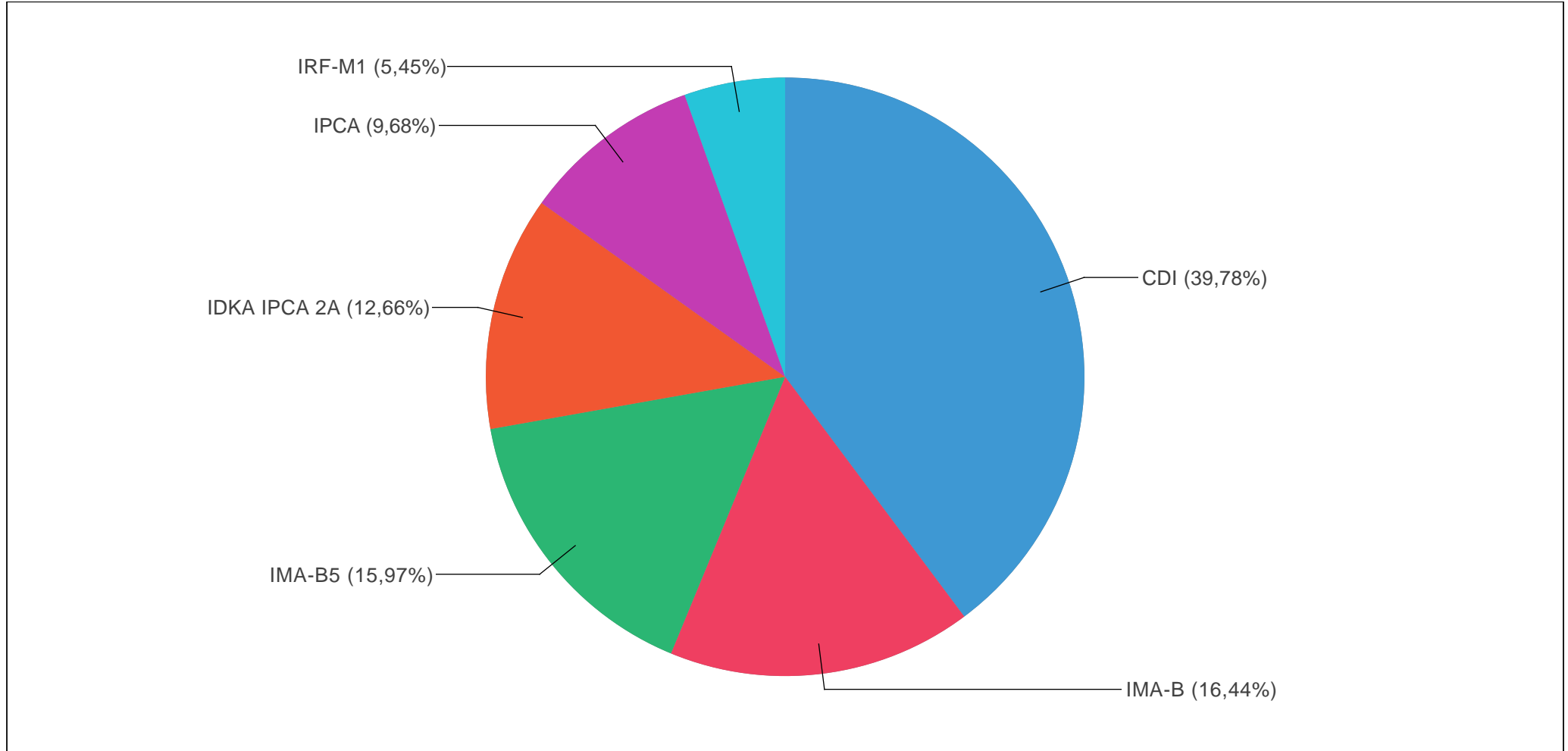


Alocação por Benchmark

Nome	Descrição	Total em (R\$)	Percentual
CDI	Certificado de Depósito Interbancário	749.117,42	39,78%
IMA-B	Índice de Mercado ANBIMA - NTN-B	309.557,41	16,44%
IMA-B5	Índice de Mercado ANBIMA - NTN-B < 5 anos	300.806,69	15,97%
IDKA IPCA 2A	Índice de Duração Constante IPCA ANBIMA segmento 2A	238.392,99	12,66%
IPCA	Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo	182.264,79	9,68%
IRF-M1	Índice de Mercado ANBIMA - LTN e NTN-F < 1 anos	102.657,84	5,45%



Alocação por Benchmark - Visão Gráfica



● CDI (39,78%) ● IMA-B (16,44%) ● IMA-B5 (15,97%) ● IDKA IPCA 2A (12,66%) ● IPCA (9,68%) ● IRF-M1 (5,45%)

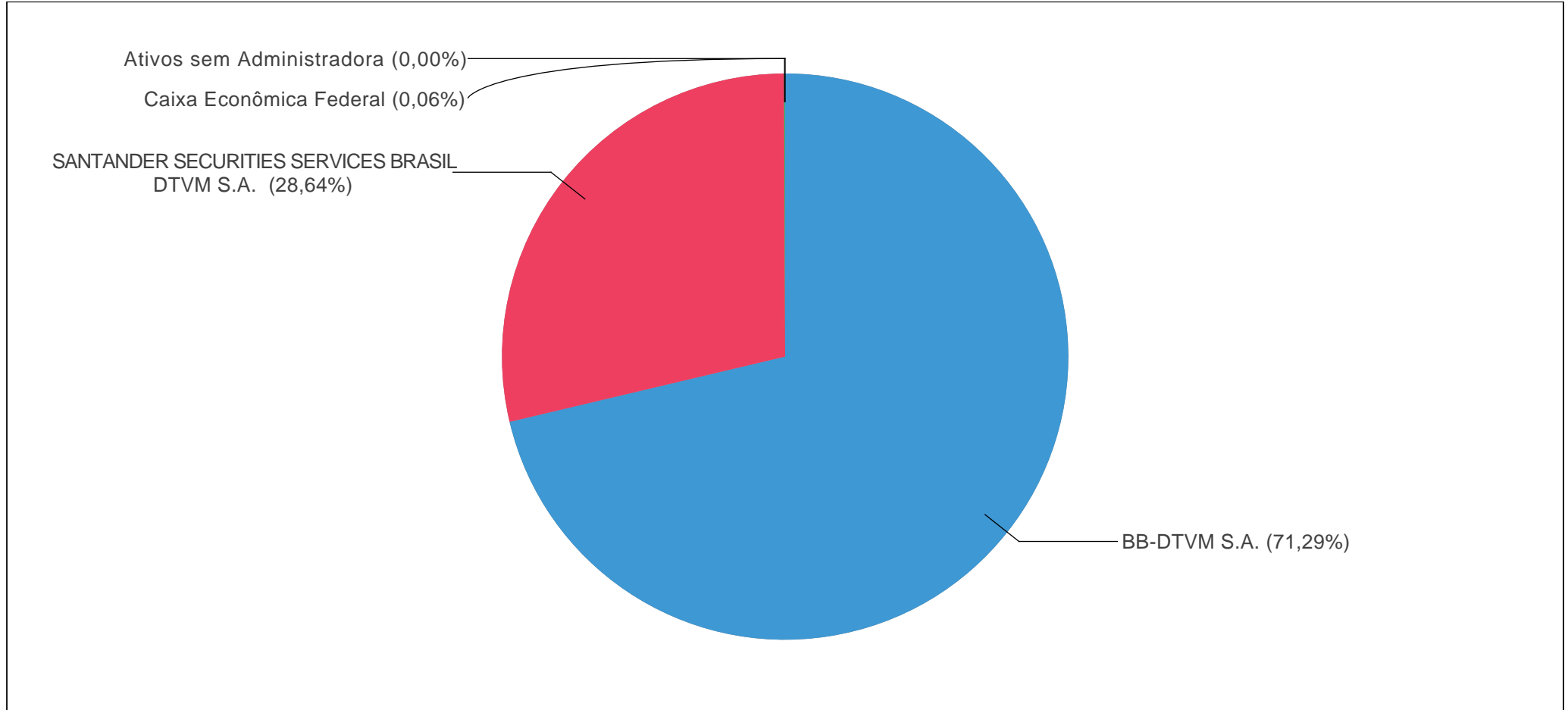
Alocação por Administradora



Nome	CNPJ	Total em (R\$)	Percentual (%)
BB-DTVM S.A.	30.822.936/0001-69	1.342.377,71	71,29%
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	62.318.407/0001-19	539.239,57	28,64%
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	00.360.305/0001-04	1.179,86	0,06%
Ativos sem Administradora	-	0,00	0,00%



Alocação por Administradora - Visão Gráfica



- BB-DTVM S.A. (71,29%)
- SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A. (28,64%)
- Caixa Econômica Federal (0,06%)
- Ativos sem Administradora (0,00%)



Dados de Lâmina dos Fundos

Nome	CNPJ	Administrador	Cotização Aplicação	Cotização Resgate	Liquidação Resgate	Taxa Administração	Taxa Performance
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+4	0,60%	Não há
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	0,10%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	BB-DTVM S.A.	D+0	D+3	D+3	0,30%	0,20%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+1	0,20%	Não há
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	Caixa Econômica Federal	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	1,75%	Não há



Cenário Econômico

O primeiro semestre de 2023 se encerrou com nova queda na curva de juros dos títulos públicos brasileiros, bem como fortes avanços nas cotações das ações na B3 – a bolsa de valores brasileira. Elementos como a queda nas expectativas de inflação e avanços na reforma tributária se conjugaram aos fatores externos, como arrefecimento do aperto monetário nos EUA e valorização dos ativos nos mercados globais. As próximas decisões do Banco Central sobre a taxa básica de juros serão determinantes para conduzir as expectativas dos agentes econômicos no próximo semestre, determinando a valorização ou desvalorização dos títulos públicos federais.

O Federal Reserve, banco central dos EUA, sinalizou interrupção no ciclo de alta de taxa de juros no país, ao passo que as expectativas de inflação também arrefeceram. No entanto, o Fed não descartou novas altas nas taxas de juros, a depender dos próximos resultados da inflação. Na Europa a situação é mais complexa, com múltiplos fatores – especialmente do lado da oferta – pressionando os preços ao consumidor. Com isso, o Banco Central Europeu segue praticando uma política monetária restritiva, e seguirá assim por mais tempo, elevando o risco de recessão no continente. Na China, os fracos indicadores de atividade econômica permanecem ensejando estímulos governamentais, porém contribuem para uma estabilização do nível de preços de commodities, contribuindo para o processo de desinflação nos países importadores.

Apesar do comportamento positivo (em geral) do cenário externo, os fatores domésticos foram determinantes para o bom resultado dos investimentos em junho, em especial a redução nas expectativas de inflação, a consolidação das novas regras fiscais e do andamento da reforma tributária. Na ata da reunião do COPOM de junho, o comitê sinalizou claramente que deverá reduzir a taxa SELIC nas suas próximas reuniões, embora provavelmente de maneira discreta em um primeiro momento. Com isso, as taxas de juros dos títulos públicos de médio e longo prazos se reduziram, valorizando os preços dos títulos marcados a mercado. As ações da bolsa de valores, também sensíveis ao comportamento da taxa de juros, se valorizaram de maneira contundente, com o Ibovespa registrando 9,00% de alta apenas no mês de junho.

O IMA Geral, que reflete uma carteira de títulos públicos marcados a mercado, registrou retorno de 1,74% e acumula uma rentabilidade de 8,64% em 2023. Pela quarta vez consecutiva, o IMA-B 5+ foi o grande destaque, com o melhor desempenho entre os índices do IMA: 3,37% no mês. Este índice também mantém a melhor performance no ano com variação acumulada de 14,91%. O IMA-B5 avançou 1,05% e acumula 7,04% no ano. Entre os prefixados, os subíndices de prazos mais longos também apresentaram melhor performance. O IRF-M 1+, de prazo acima de um ano, valorizou 2,65% e 11,41% no mês e ano, respectivamente. Os títulos de até um ano (IRF-M1) registraram performance positiva de 1,19%.

Os bons resultados do primeiro semestre dão tranquilidade para o restante do ano, no que tange a alta probabilidade de superação das metas atuariais dos investidores RPPS. A conjunção de inflação em queda e redução das expectativas de juros proporciona bons retornos para carteiras diversificadas nos diversos prazos da ETTJ. No entanto, esta tendência significará reduções nos rendimentos na renda fixa nos próximos anos, visto que os prêmios de risco dos títulos públicos estão se reduzindo. Isto significa que há uma janela de oportunidade em títulos de prazos mais longos se fechando em breve. Assim, uma boa diversificação em diferentes prazos será imperativa para determinar os rendimentos depois de 2023.



Comentário da Consultoria

A carteira do RPPS de Bom Jardim rendeu 1,32% no mês de junho/23, ante uma meta atuarial de 0,29% (IPCA + 4,66%). Em 2023, a carteira acumula rendimento de 6,61%, contra 5,23% da meta atuarial. A conjunção de redução nas expectativas de inflação e a conseqüente queda dos juros futuros, associados à consolidação das regras fiscais e do andamento da reforma tributária, resultaram em bons rendimentos para os principais índices de renda fixa e variável. O efeito foi mais sentido nos vencimentos longos da ETTJ, com o IMA-B5+ e o IMA-B rendendo 3,37% e 2,39% respectivamente. A deflação verificada em junho (IPCA de -0,08%) prejudicou os índices pós-fixados de curto prazo, embora também tenham obtido rendimentos satisfatórios.

A distribuição dos recursos do RPPS está consolidada em 6 índices de renda fixa, dos quais o índice CDI representa 38% dos recursos, e o IMA-B e o IMA-B5 representam 16% cada. O restante está distribuído, em ordem decrescente de participação, entre os índices IDKA IPCA 2A (13%), IMA-Geral (10%), IRF-M1 (5%) e 2% em fundo multimercado. O CDI e o IRF-M1 foram os que mais contribuíram para o rendimento da carteira no mês.

Recomenda-se, com base nas expectativas para os juros futuros, uma diminuição da aplicação em CDI até 30%, e a reaplicação em fundos indexados ao IRF-M até 8%. Os recursos novos podem ser alocados em IRF-M1 até o limite de 10%.

OBS: os fundos fechados que possuem benchmark indicado neste relatório como "IPCA +6%" ou "Outros" foram contabilizados, para fins de análise, como IMA-B, devido às características agregadas dos títulos que os compõem. Caso não possuas em carteira nenhum ativo com as características descritas acima, favor desconsiderar.



Resumo Fundos de Investimento do Mercado

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent Mês	Rent Ano	Rent 12m	Rent 24m	Patr Líquido	Vol	Sharpe	Drawdown
BANCO BRADESCO SA										
BRADESCO INSTITUCIONAL FICFI RF IMA-B TIT PUBLICOS	10.986.880/0001-70	IMA-B	2,36%	11,20%	13,17%	17,03%	503.623.885,64	-0,06	0,33%	-3,11%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA-B	08.702.798/0001-25	IMA-B	2,37%	11,46%	13,32%	16,93%	379.962.570,16	-0,03	0,33%	-3,16%
BRADESCO F.I. REFERENCIADO DI PREMIUM	03.399.411/0001-90	CDI	1,13%	6,53%	13,87%	24,52%	8.773.662.957,45	6,01	0,00%	0,00%
BRADESCO FIA IBOVESPA PLUS	03.394.711/0001-86	IBOVESPA	9,05%	7,69%	19,95%	-6,93%	324.216.474,05	0,26	1,32%	-18,27%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA-B 5	20.216.216/0001-04	IMA-B5	1,03%	6,93%	9,93%	20,34%	963.196.862,82	-1,33	0,15%	-1,33%
BRADESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS	11.484.558/0001-06	IRF-M1	1,17%	6,56%	13,58%	21,53%	623.688.292,44	0,10	0,02%	-0,04%
BRADESCO FIC DE FI REF DI SPECIAL	60.906.179/0001-72	CDI	1,09%	6,34%	13,43%	23,44%	5.217.109.112,32	-1,37	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA IDKA PRE 2	24.022.566/0001-82	IDKA PRE 2A	2,21%	9,78%	16,41%	16,39%	266.506.318,16	0,57	0,27%	-3,33%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO MACRO INSTITUCIONAL	21.287.421/0001-15	CDI	1,15%	6,66%	14,17%	20,85%	142.195.024,35	0,16	0,21%	-0,02%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA ALOCACAO DINAMICA	28.515.874/0001-09	IPCA	2,00%	9,45%	14,36%	19,80%	725.460.751,19	0,23	0,19%	-1,93%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO PODER PUBLICO	13.397.466/0001-14	CDI	0,89%	5,41%	11,09%	17,92%	2.133.165.472,66	-92,41	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO SEP 500 MAIS	18.079.540/0001-78	S&P500	7,02%	16,31%	23,78%	15,52%	167.497.469,57	0,44	1,23%	-15,64%
CAIXA ECONOMICA FEDERAL										
CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP	10.740.658/0001-93	IMA-B	2,35%	11,24%	13,31%	17,30%	4.240.209.456,14	-0,03	0,33%	-3,16%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA-B 5 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.060.913/0001-10	IMA-B5	1,03%	7,00%	10,17%	21,01%	8.254.253.931,25	-1,25	0,15%	-1,32%
CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	03.737.206/0001-97	CDI	1,11%	6,42%	13,55%	23,98%	15.331.819.820,88	0,10	0,00%	0,00%
FIC ACOES VALOR DIVIDENDOS RPPS	15.154.441/0001-15	IDIV	8,08%	10,11%	17,90%	3,02%	961.071.884,08	0,20	1,17%	-14,98%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	1,15%	6,58%	13,58%	21,46%	7.342.301.496,88	0,08	0,02%	-0,02%
FI BRASIL 2024 I TP RF	18.598.288/0001-03	IMA-B	0,92%	2,50%	2,33%	5,78%	486.379.449,84	-2,18	0,29%	-3,96%
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	14.386.926/0001-71	IDKA IPCA 2A	1,04%	6,59%	9,22%	19,78%	5.947.143.642,03	-1,43	0,17%	





CAIXA FI BRASIL DISPONIBILIDADES RF	14.508.643/0001-55	CDI	0,98%	5,63%	11,68%	19,63%	743.796.291,54	0,00%	0,00%	
CAIXA BRASIL IPCA XVI RENDA FIXA CREDITO PRIVADO	21.918.896/0001-62	IPCA+6	1,03%	6,92%	10,47%	19,14%	229.069.913,62	-1,25	0,13%	-1,28%
CAIXA FIC ACOES VALOR RPPS	14.507.699/0001-95	SMLL	8,37%	7,39%	15,10%	-9,65%	691.932.262,79	0,06	1,35%	-21,44%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA NOVO BRASIL IMA-B RENDA FIXA LP	10.646.895/0001-90	IMA-B	2,37%	11,29%	13,22%	17,19%	1.330.366.206,19	-0,05	0,34%	-3,27%
FI BRASIL 2030 I TP RF	18.598.042/0001-31	IPCA+6	0,49%	3,28%	3,65%	16,17%	274.731.581,33	-2,17	0,26%	-3,00%
CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF	05.164.356/0001-84	CDI	1,12%	6,54%	13,52%	23,55%	14.603.622.203,04	-0,29	0,00%	0,00%
CAIXA FI ACOES Brasil IBX-50	03.737.217/0001-77	IBX 50	8,14%	5,46%	15,97%	-12,71%	651.428.973,06	0,10	1,30%	-19,10%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA GERAL TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.061.217/0001-28	IMA-GERAL	1,72%	8,72%	14,17%	19,91%	540.330.909,91	0,21	0,15%	-1,41%
CAIXA RS TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA LP	05.164.364/0001-20	CDI	1,10%	6,50%	13,46%	23,42%	458.215.512,13	-1,26	0,00%	0,00%
CAIXA ALIANCA TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	05.164.358/0001-73	CDI	1,05%	6,37%	13,27%	22,83%	4.279.486.101,69		0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL 2024 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	18.598.088/0001-50	IPCA+6	0,48%	3,32%	3,71%	16,31%	242.913.701,71	-2,21	0,25%	-2,94%
FI CAIXA BRASIL IMA B5+ TP RF LP	10.577.503/0001-88	IMA-B5+	3,29%	14,47%	15,71%	12,70%	1.220.487.574,87	0,22	0,52%	-5,32%
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP	10.577.519/0001-90	IRF-M1+	2,63%	11,24%	18,25%	16,67%	1.526.513.940,56	0,78	0,32%	-3,85%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IRF-M TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	14.508.605/0001-00	IRF-M	2,09%	9,55%	16,60%	18,50%	1.551.038.458,72	0,78	0,21%	-2,37%
CAIXA BRASIL 2024 III TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.135/0001-44	IMA-B	0,92%	2,51%	2,32%	5,79%	54.865.510,88	-2,19	0,29%	-3,97%
CAIXA BRASIL 2030 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.046/0001-06	IMA-B	2,18%	8,35%	4,89%	4,98%	968.017.898,56	-0,93	0,53%	-6,98%
CAIXA BRASIL 2024 IV TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	20.139.595/0001-78	IMA-B	0,93%	2,50%	2,14%	5,84%	3.755.106.041,15	-2,16	0,30%	-4,14%
FI BRASIL 2030 III TP RF	20.139.534/0001-00	IMA-B	2,18%	8,55%	6,87%	5,67%	240.605.691,57	-0,80	0,47%	-5,39%
CAIXA BRASIL 2024 V TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.768.682/0001-05	IMA-B	0,92%	2,57%	2,33%	5,78%	188.129.840,92	-2,19	0,29%	-4,02%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA BRASIL IBOVESPA	13.058.816/0001-18	IBOVESPA	8,89%	7,31%	19,56%	-6,91%	424.732.955,32	0,24	1,30%	-18,11%
CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA FI ACOES	15.154.236/0001-50	IBOVESPA	8,86%	7,27%	19,50%	-6,50%	80.321.011,85	0,23	1,35%	-17,96%
CAIXA CONSTRUCAO CIVIL FI ACOES	10.551.375/0001-01	Outros	9,32%	35,66%	43,42%	-10,74%	202.234.340,44	0,71	2,05%	-29,14%
CAIXA INFRAESTRUTURA FI ACOES	10.551.382/0001-03	Outros	9,29%	18,65%	27,17%	12,36%	215.229.189,08	0,49	1,45%	-19,41%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - JUN/2023

CAIXA PETROBRAS FI ACOES	03.914.671/0001-56	PETRO	18,70%	34,73%	63,74%	129,33%	746.384.699,07	0,92	2,48%	-33,54%
CAIXA DIVIDENDOS FI ACOES	05.900.798/0001-41	IDIV	8,54%	8,45%	16,15%	7,60%	234.456.759,31	0,12	1,16%	-13,35%
CAIXA INSTITUCIONAL BDR NIVEL I FI ACOES	17.502.937/0001-68	BDR-X	0,46%	14,52%	13,40%	-1,42%	2.036.420.590,68	0,00	1,49%	-17,61%
CAIXA CONSUMO FI ACOES	10.577.512/0001-79	ICON	9,35%	7,37%	5,93%	-43,74%	137.522.827,72	-0,24	1,77%	-33,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO	00.834.074/0001-23	CDI	0,84%	5,10%	10,63%	17,46%	32.353.129.524,43		0,00%	0,00%
CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP	14.120.520/0001-42	Outros	1,22%	6,56%	13,54%	24,63%	1.654.107.518,67	0,00	0,03%	-0,13%
CAIXA FI ACOES SMALL CAPS ATIVO	15.154.220/0001-47	SMLL	8,03%	13,04%	18,85%	-28,82%	675.053.112,68	0,17	1,66%	-26,84%
CAIXA FIC BRASIL GESTAO ESTRATEGICA	23.215.097/0001-55	Outros	2,10%	8,26%	14,58%	18,86%	5.348.206.988,95	0,63	0,09%	-0,81%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	23.215.008/0001-70	CDI	1,15%	6,50%	13,62%	24,10%	6.131.327.523,66	0,90	0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO RV 30 LONGO PRAZO	03.737.188/0001-43	Outros	2,63%	6,01%	14,89%	15,14%	570.923.319,44	0,18	0,39%	-3,41%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA FACIL RENDA FIXA SIMPLES	05.114.716/0001-33	CDI	0,91%	5,53%	11,46%	18,95%	17.355.973.183,51		0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA ALOCACAO MACRO MULTIMERCADO LONGO PRAZO	08.070.841/0001-87	CDI	1,81%	6,66%	13,77%	16,41%	1.566.821.792,54	0,04	0,26%	-3,12%
FUNDO DE INVEST EM COTAS DE FUNDO DE INVEST CAIXA BRASIL ESTRATEGIA LIVRE MULTIMERCADO LONGO PRAZO	34.660.276/0001-18	Outros	1,81%	5,35%	14,57%	18,66%	250.857.289,27	0,23	0,24%	-1,54%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA BRASIL ACOES LIVRE	30.068.169/0001-44	IBOVESPA	9,77%	13,71%	20,91%	2,62%	611.430.231,25	0,32	1,23%	-17,08%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR	30.068.224/0001-04	IBOVESPA	8,88%	8,05%	15,44%	-16,81%	653.548.024,61	0,08	1,27%	-22,69%
CAIXA FIC BRASIL RF ATIVA LP	35.536.532/0001-22	IPCA	1,68%	7,76%	13,74%	19,35%	752.880.094,54	0,09	0,11%	-1,14%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BOLSA AMERICANA MULTIMERCADO LONGO PRAZO	30.036.235/0001-02	Outros	7,00%	20,17%	28,33%	20,96%	1.596.861.875,61	0,62	1,22%	-15,55%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 337 RENDA FIXA LONGO PRAZO	30.068.060/0001-07	Outros	8,23%	5,65%	14,62%	-5,77%	34.155.461,62	0,04	1,39%	-21,83%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA INDEXA SHORT DOLAR MULT LONGO PRAZO	29.157.511/0001-01	Outros	7,36%	19,84%	28,94%	39,57%	10.906.164,26	0,78	1,02%	-7,45%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO MULTIGESTOR GLOBAL EQUITIES	39.528.038/0001-77	Outros	-0,75%	3,20%	6,06%	-22,94%	74.935.929,81	-0,33	1,27%	-15,77%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO	40.209.029/0001-00	Outros	10,16%	18,86%	30,51%	-0,07%	23.822.066,17	0,53	1,62%	-23,47%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES IV MULTIMERCADO	44.683.343/0001-73	IBOVESPA	4,24%	5,80%	-2,85%	-	117.232.808,80	-2,72	0,36%	-11,89%
FIA ELETROBRAS	45.443.475/0001-90	IBOVESPA	12,51%	-5,21%	-13,75%	-	329.071.423,55	-0,86	1,99%	-40,80%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - JUN/2023

FI BRASIL 2027 TP RF	45.443.514/0001-50	IPCA+5	0,95%	6,02%	4,85%	-	424.093.371,94	-1,28	0,39%	-5,09%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 479 RENDA FIXA LONGO PRAZO	42.229.068/0001-97	Outros	4,65%	8,66%	-	-	137.518.732,88	-0,74	0,55%	-5,73%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2033 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.569.054/0001-40	IMA-B	2,91%	-	-	-	595.433.605,31	0,51	0,27%	-1,05%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2028 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.470.807/0001-66	IMA-B	1,61%	-	-	-	77.886.976,13	0,08	0,19%	-0,61%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2032 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.568.762/0001-67	IMA-B	2,66%	-	-	-	344.452.185,25	0,42	0,27%	-1,01%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2027 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.642.114/0001-03	IMA-B	0,96%	-	-	-	197.040.872,46	-0,16	0,16%	-0,57%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2024 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.635.944/0001-03	IMA-B	0,93%	-	-	-	1.661.635.333,21	-0,73	0,07%	-0,25%
BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A.										
IMA-B INST TIT PUB RF LP	14.504.578/0001-90	IMA-B	2,37%	11,22%	13,23%	17,22%	369.070.369,54	-0,05	0,33%	-3,12%
SANTANDER CORPORATE DI	03.069.104/0001-40	CDI	1,15%	6,47%	13,72%	24,38%	8.295.232.303,04	2,38	0,00%	0,00%
SELECAO TOP ACOES	02.436.763/0001-05	IBOVESPA	8,70%	2,46%	11,78%	-18,16%	96.815.725,21	-0,07	1,31%	-21,94%
SANTANDER RENDA FIXA IMA-B 5 PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	13.455.117/0001-01	IMA-B5	1,02%	6,91%	9,99%	20,80%	1.128.559.610,31	-1,32	0,15%	-1,31%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI INSTITUCIONAL PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	02.224.354/0001-45	CDI	1,14%	6,37%	13,59%	24,20%	3.021.387.375,69	0,54	0,00%	0,00%
FI IRF-M 1 TITULOS PUB RF	10.979.025/0001-32	IRF-M1	1,18%	6,58%	13,68%	21,72%	100.253.072,29	0,31	0,02%	-0,05%
SANTANDER RENDA FIXA ATIVO FIC FI	26.507.132/0001-06	Outros	1,78%	7,74%	12,86%	20,57%	290.613.636,58	-0,37	0,10%	-0,79%
SANTANDER GLOBAL EQUITIES DOLAR MASTER MULTIMERCADO INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	17.804.792/0001-50	Outros	-0,77%	1,02%	7,24%	-12,82%	635.463.967,91	-0,29	1,23%	-13,34%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS PREMIUM FIC FI	09.577.447/0001-00	CDI	1,07%	6,45%	-	-	6.942.662.276,99	-2,44	0,00%	0,00%
BB GESTAO DE RECURSOS - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.										
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	1,01%	6,56%	9,42%	20,20%	6.483.473.627,64	-1,42	0,16%	-1,59%
BB PREVID RF IMAB 5+	13.327.340/0001-73	IMA-B5+	3,30%	14,66%	15,89%	13,01%	1.191.739.626,46	0,24	0,52%	-5,35%
BB PREVID RF IMA-B	07.861.554/0001-22	IMA-B	2,38%	11,31%	13,23%	17,28%	746.954.336,58	-0,05	0,33%	-3,06%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	1,09%	6,43%	13,54%	23,74%	14.982.085.274,92	-0,05	0,00%	-0,01%
BB PREV TP IPCA III	19.303.795/0001-35	IPCA+6	0,92%	5,54%	9,24%	21,24%	188.237.769,14	-1,82	0,13%	-1,33%





BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	IMA-B	2,37%	11,27%	13,28%	17,23%	6.493.608.770,37	-0,04	0,33%	-3,08%
BB PREVID RF IRF-M1	11.328.882/0001-35	IRF-M1	1,15%	6,49%	13,47%	21,33%	6.781.214.720,11	-0,15	0,02%	-0,03%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	1,03%	6,98%	10,04%	20,75%	5.638.426.224,35	-1,29	0,15%	-1,33%
BB PREVID RF FLUXO	13.077.415/0001-05	CDI	0,99%	5,97%	12,43%	20,84%	4.278.810.513,26	-61,22	0,00%	0,00%
BB PREV TP IPCA	15.486.093/0001-83	IPCA+6	1,04%	6,98%	11,25%	22,72%	185.158.574,07	-1,68	0,07%	-0,49%
BB PREVID TP IPCA I	19.303.793/0001-46	IPCA+6	1,05%	6,39%	13,18%	26,58%	145.278.533,74	-0,68	0,02%	-0,18%
BB ACOES DIVIDENDOS	05.100.191/0001-87	IDIV	7,89%	7,28%	14,51%	-7,08%	592.169.733,93	0,04	1,20%	-17,26%
BB PREVID ACOES GOV.	10.418.335/0001-88	IGC	8,87%	6,51%	17,05%	-11,62%	810.368.157,20	0,14	1,33%	-19,45%
BB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	IRF-M	2,09%	9,44%	16,37%	18,13%	4.459.933.733,33	0,72	0,21%	-2,45%
BB PREV TP VII	19.523.305/0001-06	IMA-B	1,05%	6,36%	13,11%	26,43%	70.797.582,12	-0,81	0,02%	-0,18%
BB PREVID ACOES ALOC	18.270.783/0001-99	IBOVESPA	8,37%	6,56%	16,30%	-10,28%	326.744.018,15	0,11	1,27%	-19,32%
BB ACOES CONSUMO	08.973.942/0001-68	ICON	9,71%	7,65%	5,72%	-44,12%	125.467.276,94	-0,25	1,78%	-32,94%
BB PREV IMA GERAL EX	14.964.240/0001-10	IMA-GERAL ex-C	1,72%	8,64%	14,26%	19,92%	188.640.555,35	0,26	0,14%	-1,25%
BB ACOES TECNOLOGIA FI	01.578.474/0001-88	Outros	4,34%	28,44%	-	-	454.284.138,44	0,03	1,22%	-17,07%
BB ACOES ENERGIA	02.020.528/0001-58	Outros	9,23%	12,61%	11,59%	6,19%	269.952.550,79	-0,09	1,20%	-18,63%
BB INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA	02.296.928/0001-90	CDI	1,11%	5,94%	13,12%	23,40%	2.449.962.875,95	-1,37	0,01%	-0,12%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	0,90%	5,49%	11,39%	18,65%	6.414.725.602,69		0,00%	0,00%
BB ACOES VALE DO RIO DOCE FI	04.881.682/0001-40	Outros	0,47%	-26,68%	-10,74%	-32,07%	708.485.851,40	-0,71	2,10%	-33,67%
BB ACOES SMALL CAPS	05.100.221/0001-55	SMLL	9,13%	14,74%	19,52%	-29,88%	337.897.308,55	0,18	1,72%	-28,10%
BB ACOES SETOR FINAN	08.973.948/0001-35	Outros	9,96%	17,85%	28,41%	-2,84%	177.864.091,91	0,47	1,62%	-23,77%
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	0,90%	6,56%	13,52%	21,79%	321.979.093,39	-0,02	0,06%	-0,33%
BB RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	11.046.645/0001-81	CDI	1,08%	-	-	-	26.407.746.153,70	-0,88	0,00%	0,00%
BB PREVID IPCA III	14.091.645/0001-91	IPCA+6	0,99%	6,67%	9,70%	20,65%	313.921.376,41	-1,46	0,14%	-1,20%



BB PREVID RF TP X	20.734.931/0001-20	IMA-B	0,92%	5,53%	9,00%	20,53%	210.464.460,25	-1,89	0,13%	-1,33%
BB PREVID RF TP XI	24.117.278/0001-01	Outros	1,04%	6,35%	13,10%	26,41%	38.086.773,88	-0,83	0,02%	-0,18%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO DIFERENCIADO SETOR PUBLICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.214.377/0001-92	Outros	1,01%	6,14%	12,78%	21,63%	21.269.291.949,82		0,00%	0,00%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA IRF-M 1 + FUNDO DE INVESTIMENTO	32.161.826/0001-29	IRF-M1+	2,62%	11,17%	18,22%	16,71%	281.723.115,24	0,77	0,32%	-3,84%
BB ACOES VALOR FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	29.258.294/0001-38	IBOVESPA	8,17%	4,06%	9,81%	-8,47%	876.317.823,44	-0,16	1,29%	-19,65%
BB MULTIMERCADO LP JUROS E MOEDAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	06.015.368/0001-00	CDI	1,19%	6,36%	12,60%	22,16%	17.192.710.135,50	-1,85	0,02%	-0,10%
BB ACOES RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.005.805/0001-00	Outros	7,39%	2,74%	6,14%	-28,94%	843.231.031,13	-0,31	1,36%	-21,14%
BB ACOES IBOVESPA ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	00.822.059/0001-65	IBOVESPA	9,18%	6,64%	17,66%	-10,08%	152.270.728,94	0,16	1,32%	-19,41%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	IPCA	1,80%	8,75%	13,97%	19,97%	5.696.060.085,44	0,15	0,15%	-1,45%
BB ACOES BOLSA AMERICANA FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	36.178.569/0001-99	Outros	5,18%	16,36%	22,72%	13,96%	1.247.538.464,19	0,42	1,16%	-14,94%
BB PREVIDENCIARIO MULTIMERCADO ALOCAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO	35.292.597/0001-70	CDI	0,93%	6,56%	12,46%	19,07%	129.335.481,56	-0,67	0,08%	-0,33%
BB ACOES US BIOTECH BDR NIVEL I FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	38.110.562/0001-60	Outros	0,86%	1,67%	15,18%	-2,37%	20.637.453,38	0,05	1,72%	-12,68%
BB ACOES NORDEA GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	28.578.936/0001-13	Outros	-0,60%	-1,84%	4,38%	-7,96%	514.112.498,07	-0,36	1,44%	-16,22%
BB ACOES ESG GLOBAIS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	22.632.237/0001-28	Outros	1,38%	7,15%	9,33%	-2,80%	646.477.527,53	-0,17	1,38%	-15,49%
BB ACOES QUANTITATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.882.792/0001-14	IBOVESPA	8,96%	5,16%	12,52%	-7,53%	1.365.623.732,74	-0,04	1,32%	-20,13%
BB ACOES AGRO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.054.357/0001-77	Outros	5,85%	0,53%	7,13%	-4,47%	342.392.350,57	-0,34	1,05%	-18,44%
BB ACOES BOLSAS EUROPEIAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	38.236.242/0001-51	Outros	3,44%	13,74%	23,62%	5,90%	129.709.070,65	0,43	1,23%	-16,77%
BB ACOES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	39.255.695/0001-98	Outros	4,88%	12,68%	16,08%	5,21%	395.975.228,61	0,13	1,06%	-14,07%
BB ACOES DIVIDENDOS MIDCAPS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	14.213.331/0001-14	IBOVESPA	10,46%	20,00%	27,95%	4,10%	340.705.640,96	0,61	1,22%	-16,31%
BB ACOES ESG FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	21.470.644/0001-13	IBOVESPA	1,46%	7,68%	10,42%	-0,83%	1.281.910.332,14	-0,12	1,38%	-15,37%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS XXI FUNDO DE INVESTIMENTO	44.345.590/0001-60	IPCA+5	0,93%	5,55%	8,39%	-	3.511.010.528,94	-1,94	0,15%	-1,34%
BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	44.345.473/0001-04	CDI	0,40%	4,60%	10,95%	-	6.941.818.147,33	-1,84	0,07%	-0,36%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2027 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.096/0001-81	IPCA+5	0,94%	9,20%	10,92%	-	936.474.291,29	-0,51	0,28%	-2,45%



BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2030 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.117/0001-69	Outros	2,18%	11,76%	13,07%	-	935.623.835,84	-0,06	0,38%	-3,31%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.592.315/0001-15	CDI	0,85%	5,14%	10,62%	-	126.262.075.873,56		0,00%	0,00%
BB ACOES EXPORTACAO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	05.100.213/0001-09	Outros	5,46%	1,85%	-	-	160.310.885,52	-0,26	1,24%	-13,71%
BB ACOES SIDERURGIA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	08.973.951/0001-59	Outros	2,69%	-5,31%	-	-	168.724.800,69	0,18	1,76%	-21,31%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2035 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.829/0001-89	IMA-B	3,13%	-	-	-	606.708.499,48	0,55	0,31%	-1,23%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2028 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.751/0001-00	IMA-B	1,62%	-	-	-	188.185.163,14	0,23	0,19%	-0,62%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2032 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.803/0001-30	IMA-B	2,66%	-	-	-	138.245.998,41	0,42	0,27%	-1,01%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2024 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.964.484/0001-88	IMA-B	0,94%	-	-	-	2.310.416.906,99	-0,87	0,07%	-0,30%

ITAU UNIBANCO S.A.

ITAU RPI ACOES IBOVESPA ATIVO FI	08.817.414/0001-10	IBOVESPA	8,06%	7,25%	19,04%	-11,73%	391.223.289,46	0,23	1,26%	-19,00%
ITAU SOBERANO REFERENCIADO DI LP FI	06.175.696/0001-73	CDI	1,08%	6,47%	13,46%	23,37%	39.378.624.159,13	-3,17	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL REFERENCIADO DI FI	00.832.435/0001-00	CDI	1,16%	6,45%	13,73%	24,69%	4.788.352.840,29	1,74	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 FUNDO DE INVESTIMENTO	08.703.063/0001-16	IRF-M1	1,14%	6,56%	13,59%	21,58%	307.873.930,44	0,12	0,02%	-0,04%
ITAU INVESTMENT GRADE RF CP FICFI	09.093.883/0001-04	CDI	1,19%	6,48%	-	-	2.804.184.790,03	1,70	0,01%	-0,06%
ITAU INSTITUCIONAL ALOCACAO DINAMICA	21.838.150/0001-49	IPCA+6	2,22%	10,27%	12,95%	23,05%	2.099.537.000,43	-0,13	0,24%	-2,95%
ITAU PRIVATE MULTIMERCADO SEP500 BRL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	26.269.692/0001-61	S&P500	6,98%	20,06%	28,32%	20,88%	1.134.087.211,23	0,63	1,22%	-15,53%
ITAU ACOES MOMENTO 30 II FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.318.981/0001-60	IBOVESPA	7,82%	3,21%	3,53%	-	173.835.368,96	-0,40	1,44%	-28,85%
ITAU INSTITUCIONAL OPTIMUS RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.635.061/0001-40	CDI	1,37%	6,70%	13,46%	29,00%	1.476.717.338,18	-0,11	0,03%	-0,17%
ITAU INSTITUCIONAL GLOBAL DINAMICO RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	32.972.942/0001-28	CDI	1,29%	7,10%	13,06%	25,64%	2.989.973.548,90	-0,58	0,04%	-0,28%
ITAU HIGH GRADE PLUS RENDA FIXA CREDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	23.731.523/0001-03	CDI	1,17%	6,32%	13,74%	24,48%	7.194.571,86	0,95	0,01%	-0,06%
ITAU OLIMPO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	32.246.546/0001-13	IBOVESPA	8,21%	4,78%	-	-	285.493.459,00	-0,20	1,26%	-16,59%
ITAU BDR NIVEL 1 ACOES FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	37.306.507/0001-88	BDR-X	-	-	-	-	172.982.982,93	-0,06	0,88%	-3,32%

JS ADMINISTRACAO DE RECURSOS S/A





SAFRA SOBER REG PROPRIO FIC FI REF DI	10.347.195/0001-02	CDI	1,07%	6,41%	13,43%	23,25%	5.492.803.682,31	-4,85	0,00%	0,00%
BTG PACTUAL SERVICOS FINANCEIROS S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS										
SOMMA BRASIL FIA	14.550.994/0001-24	IBOVESPA	7,95%	1,86%	12,06%	-17,44%	320.706.351,99	-0,06	1,30%	-22,24%
BANCO ITAUCARD S.A.										
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	10.474.513/0001-98	IMA-B	2,37%	11,22%	13,25%	17,27%	215.728.409,32	-0,05	0,32%	-2,31%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B 5 FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.093.819/0001-15	IMA-B5	1,03%	6,94%	10,04%	20,89%	1.469.266.924,84	-1,30	0,15%	-1,31%
ITAU RENDA FIXA IMAB5+ FICFI	14.437.684/0001-06	IMA-B5+	3,34%	14,75%	16,05%	13,26%	245.356.920,88	0,26	0,52%	-5,33%
ITAU INSTITUCION RF PRE FIXADO LP FICFI	10.396.381/0001-23	IRF-M	2,09%	9,45%	16,39%	18,14%	117.053.286,96	0,72	0,21%	-2,43%
HSBC BANK BRASIL S.A. - BANCO MULTIPLO										
HSBC FICFI EM ACOES IBOV REG DE PREV	11.232.995/0001-32	IBOVESPA	9,09%	7,04%	13,19%	-22,56%	44.212.648,61	-0,01	1,42%	-25,93%
HSBC FI REFERENCIADO DI LP	00.975.480/0001-06	CDI	1,07%	6,41%	13,43%	23,19%	564.703.338,27	-4,90	0,00%	0,00%
HSBC FI DE ACOES SMALL CAPS	07.986.196/0001-84	SMLL	8,14%	12,68%	18,66%	-28,93%	50.171.728,58	0,16	1,68%	-27,32%
BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL SA										
BANRISUL INFRA FI ACOES	02.131.724/0001-08	IBrX	6,27%	6,25%	10,89%	-4,55%	38.690.001,85	-0,12	1,22%	-17,25%
BANRISUL INDICE FI ACOES	02.131.725/0001-44	Outros	8,26%	5,60%	15,16%	-10,95%	21.184.380,40	0,06	1,30%	-18,98%
BANRISUL FOCO IMA G FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO	04.828.795/0001-81	IMA-GERAL	1,74%	8,71%	14,25%	20,04%	514.781.938,55	0,25	0,15%	-1,30%
BANRISUL DIVIDENDOS FI EM ACOES	10.199.934/0001-58	Outros	7,35%	8,94%	11,15%	3,19%	23.151.475,17	-0,11	1,11%	-16,78%
BANRISUL SOBERANO FI RF LP	11.311.874/0001-86	CDI	1,06%	6,31%	13,13%	22,74%	351.674.364,61	-9,40	0,00%	0,00%
BANRISUL FOCO IRF M FI RF LP	16.844.885/0001-45	IRF-M	2,07%	9,33%	16,08%	17,35%	137.243.007,79	0,65	0,21%	-2,46%
BANRISUL FOCO IMA B FI RF LP	16.844.890/0001-58	IMA-B	2,37%	11,17%	13,01%	16,33%	436.125.034,74	-0,08	0,33%	-3,15%
BANRISUL FOCO IRF M 1 FI RF	18.466.245/0001-74	IRF-M1	1,17%	6,56%	13,55%	21,39%	712.362.597,29	0,03	0,02%	-0,04%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2030 FI RF LP	19.882.173/0001-09	Outros	0,51%	3,63%	4,21%	16,71%	32.923.925,06	-2,13	0,25%	-2,92%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2024 FI RF LP	19.882.420/0001-77	Outros	0,50%	3,52%	4,14%	16,70%	159.840.391,64	-2,17	0,25%	-2,84%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - JUN/2023

BANRISUL FOCO IDKA IPCA 2A FI RF	21.007.180/0001-03	IDKA IPCA 2A	1,02%	6,69%	9,58%	20,14%	807.345.428,24	-1,37	0,16%	-1,52%
BANRISUL AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO	01.353.260/0001-03	SELIC	0,89%	5,35%	11,09%	18,23%	1.478.549.979,95	-33,86	0,00%	0,00%
BANRISUL FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	88.198.056/0001-43	SMLL	6,07%	16,73%	22,51%	-15,71%	110.706.263,58	0,36	1,29%	-24,31%
BANRISUL MULTIMERCADO LIVRE FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	33.863.652/0001-09	CDI	1,51%	6,48%	13,54%	17,98%	12.971.124,21	0,00	0,09%	-0,39%
BEM DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA										
BRDESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES SELECTION	03.660.879/0001-96	IBOVESPA	8,01%	5,57%	19,09%	-11,84%	468.779.708,09	0,22	1,34%	-17,78%
FINACAP MAURITSSTAD FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	05.964.067/0001-60	IBOVESPA	8,12%	12,14%	-	-	319.424.137,71	-0,23	1,11%	-15,91%
BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.										
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IMA B LP	11.087.118/0001-15	IMA-B	2,40%	11,29%	13,49%	17,24%	526.414.102,85	0,00	0,33%	-3,19%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M LP	13.081.159/0001-20	IRF-M	2,10%	9,60%	16,62%	19,26%	412.559.771,37	0,79	0,21%	-2,44%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1	19.196.599/0001-09	IRF-M1	1,21%	6,69%	13,87%	22,55%	561.427.301,95	0,82	0,02%	-0,02%
SICREDI FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA PERFORMANCE LONGO PRAZO	07.277.931/0001-80	CDI	1,08%	6,45%	13,44%	23,26%	1.150.785.881,60	-3,12	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES IBOVESPA	06.051.151/0001-55	IBOVESPA	8,08%	8,07%	19,68%	-4,52%	234.873.650,43	0,25	1,30%	-18,40%
FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL	24.634.187/0001-43	CDI	1,09%	6,49%	13,50%	23,41%	1.743.834.178,15	-1,28	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI	03.564.809/0001-34	CDI	1,12%	6,54%	13,67%	23,91%	371.565.517,65	1,51	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI +	16.938.231/0001-80	CDI	1,13%	6,53%	13,65%	23,93%	252.368.367,38	1,04	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LONGO PRAZO	24.633.818/0001-00	S&P500	7,05%	20,38%	28,84%	21,58%	188.426.890,47	0,65	1,22%	-15,51%
SICREDI SULAMERICA VALOR - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	24.633.875/0001-99	IBOVESPA	8,54%	6,92%	-	-	20.548.676,31	-0,23	1,34%	-18,66%
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.										
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	1,08%	6,47%	13,50%	23,51%	1.912.072.337,05	-0,65	0,00%	0,00%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	1,16%	6,47%	-	-	19.943.754,15	-0,47	0,01%	0,00%
JS ADMINISTRADORA FIDUCIARIA LTDA										
SAFRA SEP REAIS PB FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO	21.595.829/0001-54	S&P500	6,92%	19,83%	27,84%	20,42%	573.296.511,87	0,61	1,21%	-15,40%



BANRISUL SA CORRETORA DE VALORES MOBILIARIOS E CAMBIO

BANRISUL ABSOLUTO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	21.743.480/0001-50	SELIC	1,09%	6,51%	13,57%	23,67%	4.205.163.867,15	0,73	0,00%	0,00%
BANRISUL RPPS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.521.007/0001-50	IPCA+5	0,93%	5,55%	8,31%	-	394.636.141,49	-1,96	0,15%	-1,34%
BANRISUL RPPS II FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.655.127/0001-40	IPCA+5	0,94%	9,19%	-	-	136.421.973,20	0,39	0,26%	-1,60%
BANRISUL RPPS III FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	49.034.567/0001-78	IPCA	2,17%	-	-	-	38.875.085,80	1,18	0,29%	-1,69%



Glossário

Ações - Valores mobiliários emitidos por Sociedades Anônimas, representativo de parcela do capital das companhias, representando a menor fração em que se divide o capital da companhia.

ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais) - Associação resultante da união da ANBID e da ANDIMA, representando mais de 300 instituições associadas.

Benchmark - Índice de referência que é utilizado para mensurar o desempenho de algum ativo ou instrumento financeiro. Normalmente são usados indicadores de mercado ou uma composição mista entre eles.

CMN (Conselho Monetário Nacional) - Órgão deliberativo máximo de cúpula do Sistema Financeiro Nacional.

CVM (Comissão de Valores Mobiliários) - Autarquia federal que disciplina e fiscaliza o mercado de valores mobiliários.

Duration - Medida que indica o prazo médio de um título, sendo que esse prazo médio normalmente é inferior ao prazo total, caso o título realize pagamento de cupons ao longo de sua vida.

FIA (Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 67% em ações admitidas à negociação no mercado à vista de Bolsa de Valores ou entidade do mercado de balcão organizado. Regulado pela Instrução CVM nº 409/2004.

FIC FIA (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 95% em cotas de FIAs.

FIC FIM (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado) - Igualmente regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. O conceito consiste do FIC FIM é de comprar cotas de fundos de mais de um segmento de aplicação, atribuindo a ele uma ampla disponibilidade de alocação de seus recursos, por exemplo: cotas de FIRF, FIRF CP, FIA, FII, dentre outros.

FIC FIP (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Participações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 90% em cotas de FIPs ou FIEE (Fundo de Investimento em Empresas Emergentes).

FIDC (Fundo de Investimento em Direitos Creditórios) - Estrutura legal classificada de acordo com a Instrução CVM 356/2001 e suas respectivas alterações. A principal finalidade deste tipo de Fundo é de adquirir direitos sobre créditos financeiros. Igualmente, a sua distribuição é regulamentada pela CVM.

FII (Fundo de Investimento Imobiliário) - Inicialmente regulamentado pela Lei nº 8.668/1993 e a Instrução CVM nº 205/1994, e atualmente pela Instrução CVM nº 472/2008. O FII é uma comunhão de recursos destinados à aplicação em empreendimentos imobiliários.

FIM (Fundo de Investimento Multimercado) - Regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. Seu conceito consiste em aplicar os seus recursos em diferentes classes de ativos e instrumentos financeiros, por exemplo: títulos de renda fixa, ações, dentre outros.

FIP (Fundo de Investimento em Participações) - Fundo cuja estrutura legal é classificada de acordo com a Instrução CVM nº 391/2003, constituído sob a forma de condomínio fechado (com prazo de duração determinado). Destina uma parcela preponderante do seu patrimônio para a aquisição de ações, debêntures, bônus de subscrição ou outros títulos e valores mobiliários conversíveis ou permutáveis em ações de companhias abertas ou fechadas.

IGP-DI (Índice Geral de Preços – Disponibilidade interna) - Metodologia igual a do IGP-M, apurados no mês civil.

IGP-M (Índice Geral de Preços de Mercado) - Calculado pela FGV, é uma média ponderada do IPA-FGV (60%), IPC-FIPE (30%) e INCC-FGV (10%), apurado entre o dia 21 e 20 de cada mês.

Indicador: Drawdown - Medida que indica a máxima queda de um ativo em relação a sua cotação mais alta em um determinado período de tempo. Neste relatório, o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: Sharpe - Indicador que avalia a relação entre risco e retorno de um ativo. O risco é medido pela volatilidade e o retorno pelo excesso de rentabilidade entre esse ativo e um ativo livre de risco. Quanto mais alto, melhor a relação risco e retorno. Neste relatório, o ativo livre de risco é o CDI e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: VaR - Value at Risk. Indicador que mede a perda potencial máxima em um determinado período de tempo e intervalo de confiança. Neste relatório, o intervalo de confiança considerado é de 95% e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente). O índice também é anualizado.

Indicador: Volatilidade - Indicador que mede a dispersão dos retornos de um ativo. Quanto mais alto, maior é a variação dos retornos. Neste relatório, a volatilidade mede a dispersão média dos retornos diários contínuos em um horizonte de tempo de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Índice Bovespa (Ibovespa) - O Índice Bovespa é o mais importante indicador do desempenho médio das cotações do mercado de ações brasileiro. A carteira teórica do Ibovespa é composta pelas ações mais negociadas nos doze meses anteriores à formação da sua carteira, não havendo limite mínimo ou máximo de quantidade de ativos.

Índice IBrX - Índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na BOVESPA, em termos de número de negócios e volume financeiro. Essas ações são ponderadas na carteira do índice pelo seu respectivo número de ações disponíveis à negociação no mercado.

Índice IMA-B 5 - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo inferior a 80 dias em sua carteira.



Índice IMA-B 5+ - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo igual ou maior do que cinco anos.

Índice IMA-S - Índice de Mercado ANBIMA composto pelas Letras Financeiras do Tesouro – LFT, as quais possuem rentabilidade ligada à Taxa Selic efetiva.

INPC (Índice Nacional de Preços ao Consumidor) - Suas premissas são idênticas ao IPCA, onde a única diferença está na população-objetivo do INPC, abrangendo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 5 (cinco) salários-mínimos.

IPCA (Índice de Preços ao Consumidor Amplo) - É o principal indicador de variação dos preços no Brasil, sendo o índice oficial pelo Governo Federal nas metas oficiais de inflação. Medido pelo IBGE (Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística) do dia 01 a 30 do mês de referência, abrange em seu universo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 40 (quarenta) salários-mínimos.

Letras Financeiras - Criada por meio da Medida Provisória 472/2009, convertida em Lei nº 12.249/2010 e regulamentada pelo CMN através da Resolução 3.836/2010. São títulos emitidos por instituições financeiras (bancos), que consistem em promessa de pagamento pelos mesmos. Similar ao CDB, porém não há recolhimento de depósito compulsório, da mesma forma que possui prazo mínimo de 24 meses, e com valor nominal unitário igual ou superior a R\$ 300 mil.

LFT (Letra Financeira do Tesouro) - Título do Governo Federal com o objetivo de prover recursos necessários à cobertura de déficit orçamentário ou para a realização de operações de crédito por antecipação da receita orçamentária, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pós-fixado, corrigido pela taxa de juros SELIC.

LTN (Letra do Tesouro Nacional) - Título público de crédito, de natureza obrigacional, subscrito pelo Tesouro Nacional, emitido para cobertura de déficit orçamentário, bem assim para realização de operações de crédito por antecipação da receita, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pré-fixado.

NTN-B (Nota do Tesouro Nacional – Série B) - Títulos públicos emitidos pelo Tesouro Nacional com rentabilidade atrelada à variação do Índice de Preços ao Consumidor (IPCA/IBGE) mais juro real precificado a mercado.

PIB - Representa a soma, em valores monetários, de todos os bens e serviços finais produzidos numa determinada região, durante um determinado período de tempo.

1 - Este documento tem caráter meramente informativo, sendo exclusivamente do usuário a responsabilidade por eventuais prejuízos decorrentes da utilização das informações.

2 - Os dados de mercado, se utilizados neste relatório, foram obtidos junto a fontes públicas nas quais o Opmx e a Gestor Um Consultoria Financeira depositam confiança. Entretanto, nem o Opmx nem a Gestor Um Consultoria Financeira se responsabilizam pela acurácia desses dados.

3 - As informações utilizadas neste relatório foram obtidas junto ao RPPS que administra o plano e aos seus prestadores de serviços, não sendo de responsabilidade do Opmx ou da Gestor Um Consultoria Financeira quaisquer erros decorrentes de ruídos ou falhas de informação.

GESTOR UM CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA - AV PROTASIO ALVES, 2054, CONJ 502 , PETROPOLIS, Porto Alegre - RS, 90410-006.

www.gestorum.com.br - (51) 3013-1821

A Gestor Um Consultoria Financeira é uma empresa devidamente registrada na Comissão de Valores Mobiliários - CVM.



Relatório Mensal de Investimentos do RPPS

Município de Bom Jardim - PE - 07/2023



Índice

Enquadramento Veículos	3
Enquadramento Veículos - Art. 18	4
Performance e Meta Atuarial	5
Performance e Meta Atuarial - Gráfico	6
Indicadores Carteira	7
Evolução Patrimonial	8
Indicadores de Mercado	9
Indicadores de Mercado - Visão Gráfica	10
Rentabilidade Veículos da Carteira	11
Disponibilidades Financeiras	11
Indicadores Fundos Carteira	13
Alocação por Benchmark	14
Alocação por Benchmark - Visão Gráfica	15
Alocação por Administradora	15
Alocação por Administradora - Visão Gráfica	17
Dados de Lâmina dos Fundos	18
Cenário Econômico	19
Comentário da Consultoria	20
Resumo Fundos de Investimento do Mercado	21
Glossário	31



Enquadramento Veículos

Produto	Benchmark	Valor Investido	Percentual Investido	Limite Legal	Status	Alocação Mínima	Status	Alocação Máxima	Status	Art. 19 (15,00%)
Art. 7o, Inciso I, Alínea B		1.689.526,36	84,98%	100,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	100,00%	Enquadrado	
BB PREVID IMA-B TP	IMA-B	331.905,40	16,69%							Enquadrado
BB PREVID RF IDKA 2	IDKA IPCA 2A	240.641,76	12,10%							Enquadrado
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM	IPCA	183.698,43	9,24%							Enquadrado
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	IRF-M1	102.564,98	5,15%							Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	CDI	541.880,09	27,25%							Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	IRF-M1	1.192,50	0,05%							Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	IMA-B5	287.643,20	14,46%							Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A		259.044,77	13,03%	60,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	
BB PREVID RF PERFIL	CDI	129.351,23	6,50%							Enquadrado
S PUBLICO SUPREMO	CDI	129.693,54	6,52%							Enquadrado
Art. 10o, Inciso I		39.366,92	1,98%	10,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	10,00%	Enquadrado	
BB PREVID MULTIMERC	CDI	39.366,92	1,98%							Enquadrado



Enquadramento Veículos - Art. 18

Produto	Valor Investido	Percentual Investido	Stauts
Art. 7o, Inciso I, Alínea B			
BB PREVID IMA-B TP	331.905,40	16,69%	Enquadrado
BB PREVID RF IDKA 2	240.641,76	12,10%	Enquadrado
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	183.698,43	9,24%	Enquadrado
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	102.564,98	5,15%	Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	541.880,09	27,25%	Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.192,50	0,05%	Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	287.643,20	14,46%	Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A			
BB PREVID RF PERFIL	129.351,23	6,50%	Enquadrado
S PUBLICO SUPREMO	129.693,54	6,52%	Enquadrado
Art. 10o, Inciso I			
BB PREVID MULTIMERC	39.366,92	1,98%	Enquadrado

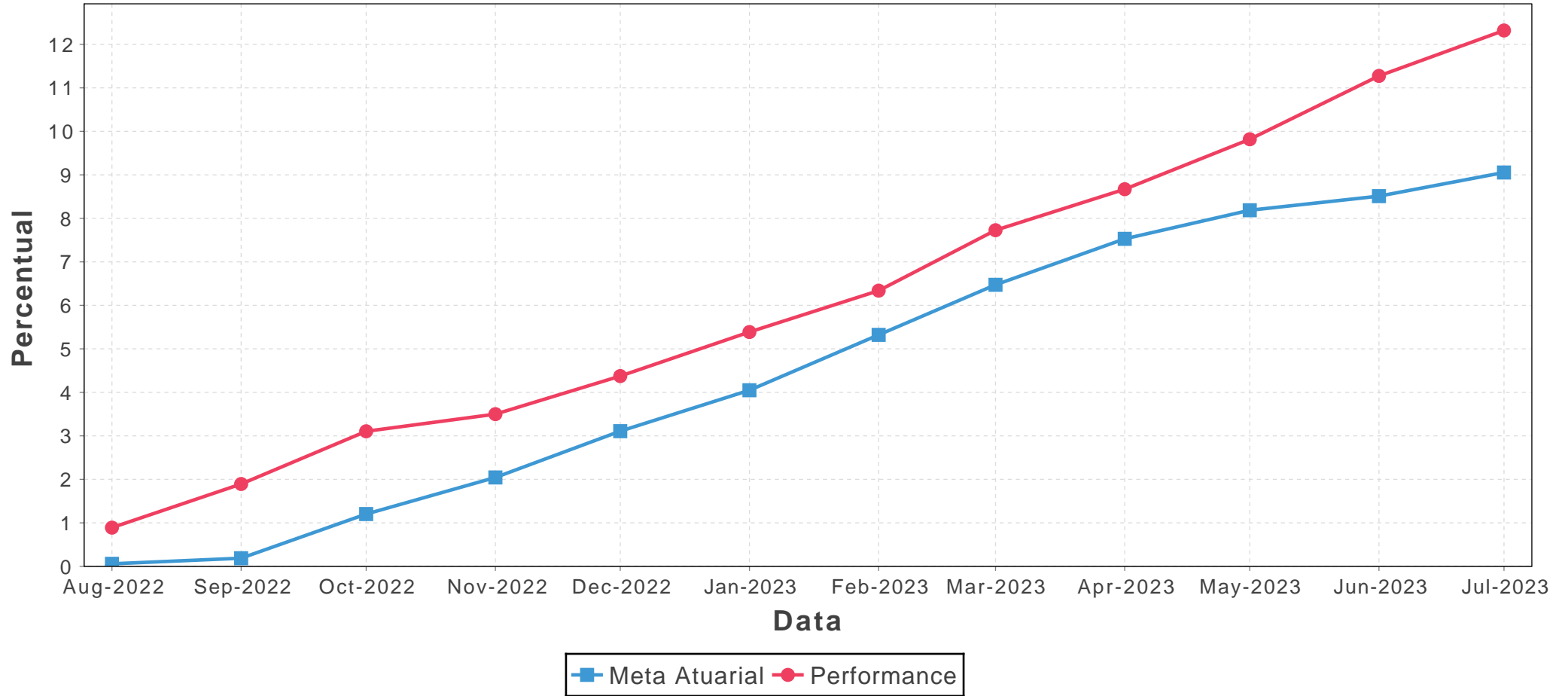


Performance e Meta Atuarial

	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	12 Meses	Acumulado 2023
PERFORMANCE GERAL	0,88%	0,99%	1,18%	0,38%	0,84%	0,97%	0,90%	1,30%	0,87%	1,05%	1,32%	0,93%	12,31%	7,61%
PREVIDENCIÁRIO	0,88%	0,99%	1,20%	0,36%	1,04%	0,97%	0,92%	1,31%	0,88%	1,07%	1,36%	0,93%	12,66%	7,73%
TX ADMINISTRATIVA	0,98%	0,91%	0,86%	0,86%	0,95%	0,95%	0,78%	1,20%	0,81%	0,84%	0,94%	0,92%	11,65%	6,65%
IPCA + 5.16% (Ago/22 - Dez/22)	0,05%	0,12%	1,01%	0,83%	1,04%	0,91%	1,22%	1,09%	0,99%	0,61%	0,29%	0,50%	9,05%	5,76%
IPCA + 4.66% (Jan/23 - Jul/23)														



Performance e Meta Atuarial - Gráfico

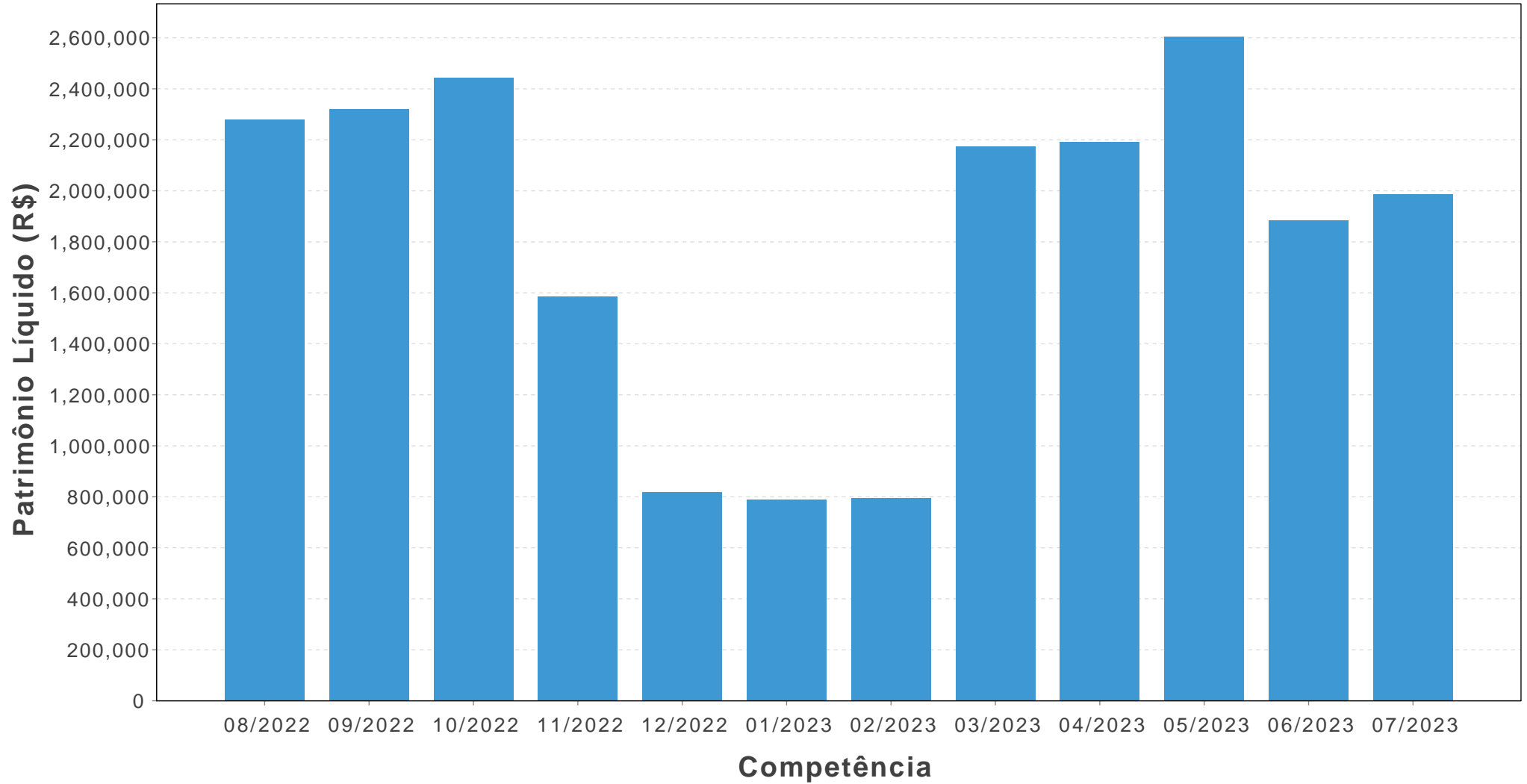


Indicadores Carteira

	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23
Volatilidade	0,05%	0,05%	0,05%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%
VaR	1,38%	1,46%	1,44%	1,83%	1,94%	1,85%	1,87%	1,86%	1,86%	1,86%	1,89%	1,90%
Sharpe	-1,71	-1,71	-1,55	-1,78	-1,92	-1,77	-1,74	-1,83	-1,85	-1,82	-1,18	-0,96
Drawdown	-0,29%	-0,29%	-0,29%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%



Evolução Patrimonial

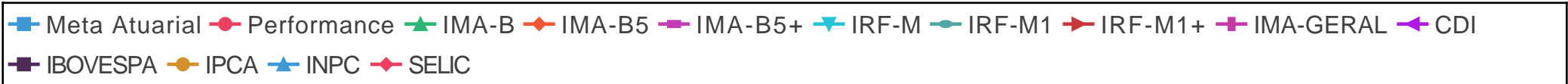
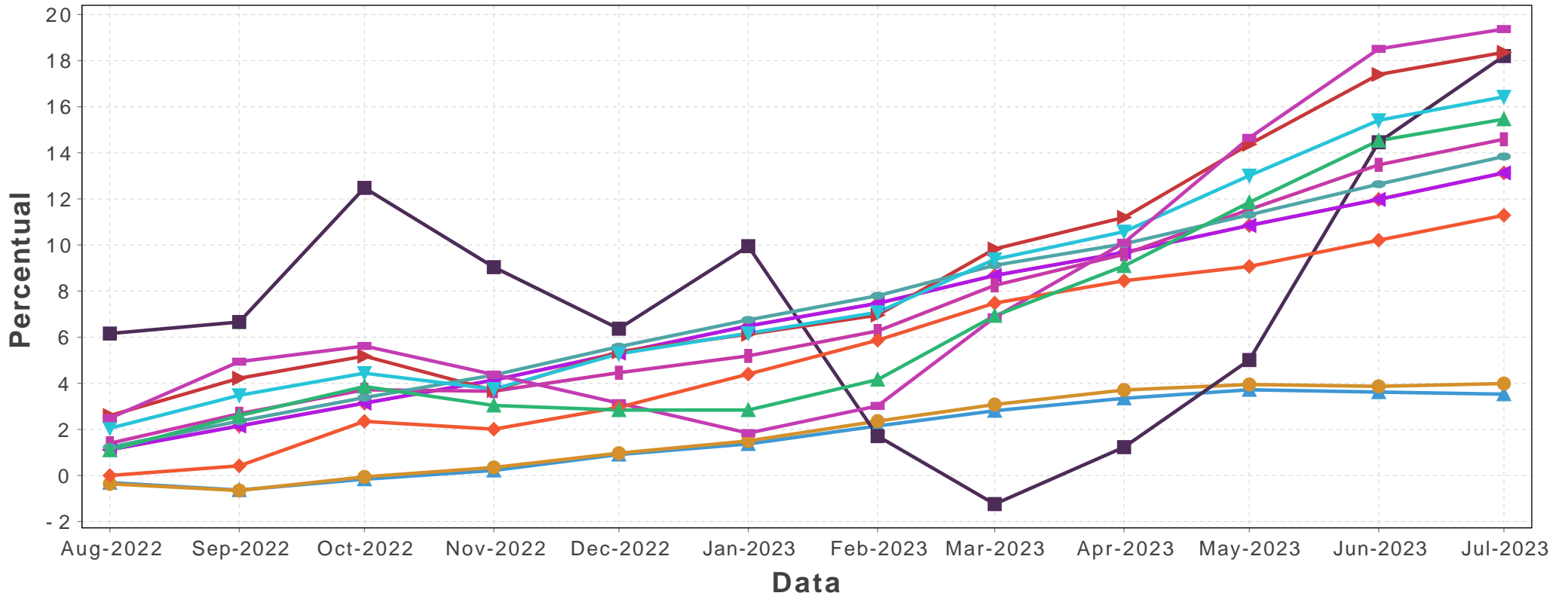


Indicadores de Mercado

Benchmark	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	12 Meses	Acumulado 2023
IMA-B	1,10%	1,48%	1,23%	-0,79%	-0,19%	0,00%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	2,39%	0,81%	15,46%	12,27%
IMA-B5	0,00%	0,42%	1,91%	-0,33%	0,94%	1,40%	1,41%	1,52%	0,90%	0,57%	1,05%	0,97%	11,29%	8,08%
IMA-B5+	2,49%	2,39%	0,65%	-1,18%	-1,19%	-1,26%	1,17%	3,73%	3,03%	4,13%	3,37%	0,73%	19,37%	15,74%
IRF-M	2,05%	1,40%	0,93%	-0,66%	1,48%	0,84%	0,86%	2,15%	1,10%	2,20%	2,12%	0,89%	16,43%	10,59%
IRF-M1	1,23%	1,11%	1,00%	0,94%	1,18%	1,10%	0,98%	1,23%	0,86%	1,14%	1,19%	1,07%	13,84%	7,81%
IRF-M1+	2,60%	1,58%	0,92%	-1,42%	1,62%	0,72%	0,79%	2,67%	1,25%	2,85%	2,65%	0,82%	18,36%	12,33%
IMA-GERAL	1,40%	1,26%	1,01%	-0,06%	0,77%	0,70%	1,03%	1,86%	1,25%	1,77%	1,74%	0,98%	14,59%	9,70%
CDI	1,12%	1,02%	0,97%	0,97%	1,12%	1,12%	0,92%	1,12%	0,92%	1,07%	1,02%	1,02%	13,13%	7,42%
IBOVESPA	6,16%	0,47%	5,45%	-3,06%	-2,45%	3,37%	-7,49%	-2,91%	2,50%	3,74%	9,00%	3,27%	18,20%	11,13%
IPCA	-0,36%	-0,29%	0,59%	0,41%	0,62%	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	0,23%	-0,08%	0,12%	3,99%	2,99%
INPC	-0,31%	-0,32%	0,47%	0,38%	0,69%	0,46%	0,77%	0,64%	0,53%	0,36%	-0,10%	-0,09%	3,53%	2,59%
SELIC	1,12%	1,02%	0,97%	0,97%	1,12%	1,12%	0,92%	1,12%	0,92%	1,07%	1,02%	1,02%	13,13%	7,42%



Indicadores de Mercado - Visão Gráfica



Rentabilidade Veículos da Carteira

Renda Fixa

Art. 7o, Inciso I, Alínea B	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID RF IDKA 2	238.392,99	0,00	0,00	240.641,76	2.248,77	0,94%	2,36%	-	6,33%	4,62%	6,27%
BB PREVID IMA-B TP	309.557,41	20.025,16	0,00	331.905,40	2.322,83	0,73%	3,10%	-	-	3,10%	3,10%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.179,86	0,00	0,00	1.192,50	12,64	1,07%	3,38%	6,53%	13,62%	7,72%	19,24%
PREVID RF IMA-B 5	300.806,69	0,00	15.900,00	287.643,20	2.736,51	0,95%	2,61%	-	6,88%	5,16%	13,80%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	182.264,79	0,00	0,00	183.698,43	1.433,64	0,78%	4,53%	8,90%	14,13%	9,61%	19,80%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	437.761,59	98.600,00	0,00	541.880,09	5.518,50	1,04%	3,32%	-	9,66%	5,11%	10,84%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	101.477,98	0,00	0,00	102.564,98	1.087,00	1,07%	3,34%	6,42%	-	7,56%	7,64%
Total Tipo Ativo	1.571.441,31	118.625,16	15.900,00	1.689.526,36	15.359,89	0.92%	3.41%	6.71%	11.87%	7.73%	19.79%
Art. 7o, Inciso III, Alínea A	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID RF PERFIL	127.988,75	0,00	0,00	129.351,23	1.362,48	1,06%	3,34%	-	-	5,41%	5,41%
S PUBLICO SUPREMO	144.392,79	0,00	15.900,00	129.693,54	1.200,75	0,90%	2,79%	5,45%	11,44%	6,45%	16,92%
Total Tipo Ativo	272.381,54	0,00	15.900,00	259.044,77	2.563,23	0.98%	3.01%	5.73%	11.75%	6.73%	17.44%
Total Segmento	1.843.822,85	118.625,16	31.800,00	1.948.571,13	17.923,12	0.93%	3.36%	6.59%	12.26%	7.60%	18.11%

Investimentos Estruturados

Art. 10o, Inciso I	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID MULTIMERC	38.974,29	0,00	0,00	39.366,92	392,63	1,00%	3,26%	6,40%	13,65%	7,64%	20,31%
Total Tipo Ativo	38.974,29	0,00	0,00	39.366,92	392,63	1.00%	3.26%	6.40%	13.65%	7.64%	20.31%
Total Segmento	38.974,29	0,00	0,00	39.366,92	392,63	1.00%	3.26%	6.40%	13.65%	7.64%	20.31%
Total Geral	1.882.797,14	118.625,16	31.800,00	1.987.938,05	18.315,75	0.93%	3.35%	6.57%	12.31%	7.61%	18.23%



Disponibilidades Financeiras

Banco	Agência	Conta-Corrente	Valor Investido
001 - Banco do Brasil S.A.	1650	31.445-5	40.791,13



Indicadores Fundos Carteira

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent. Fundo 12m	Rent. Bench. 12m	Efetividade	Volatilidade	VaR	Sharpe	Drawdown
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	IMA-B	15,13%	15,45%	97,93%	0,32%	8,46%	0,26	-3,08%
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	13,65%	13,12%	104,00%	0,06%	1,73%	0,05	-0,33%
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	10,70%			0,15%	4,08%	-1,03	-1,59%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	13,57%	13,12%	103,39%	0,00%	0,12%	-0,16	-0,01%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	35.292.588/0001-89	IPCA	14,13%	3,99%	354,12%	0,15%	4,05%	0,19	-1,45%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	10,46%	13,83%	75,59%	0,01%	0,36%	-0,45	0,00%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	13,53%	13,12%	103,09%	0,00%	0,08%	-0,97	0,00%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	13,62%	13,83%	98,46%	0,02%	0,58%	0,10	-0,02%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	11,09%	11,28%	98,28%	0,14%	3,84%	-0,94	-1,33%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	11,44%	13,12%	87,15%	0,00%	0,01%		0,00%

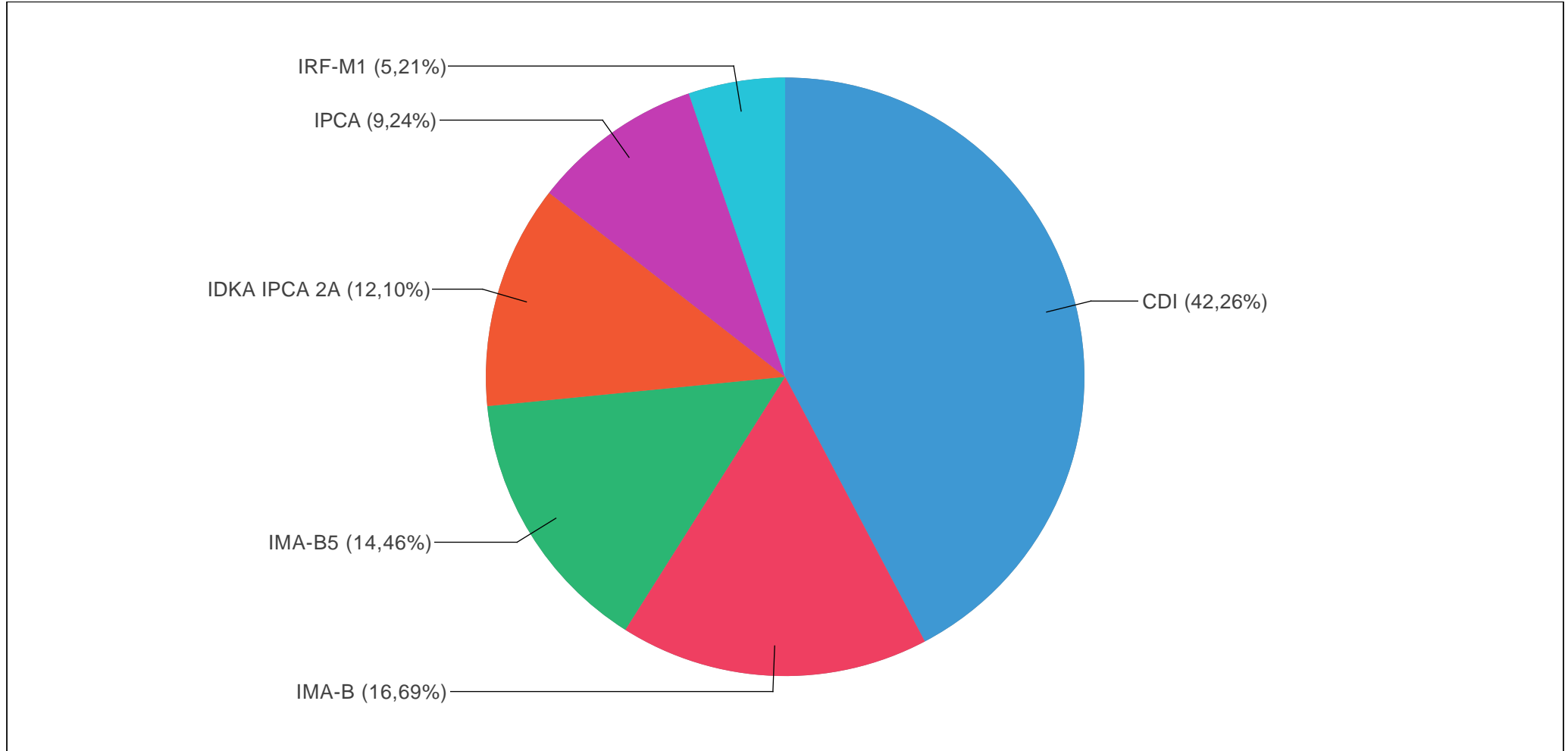


Alocação por Benchmark

Nome	Descrição	Total em (R\$)	Percentual
CDI	Certificado de Depósito Interbancário	840.291,78	42,26%
IMA-B	Índice de Mercado ANBIMA - NTN-B	331.905,40	16,69%
IMA-B5	Índice de Mercado ANBIMA - NTN-B < 5 anos	287.643,20	14,46%
IDKA IPCA 2A	Índice de Duração Constante IPCA ANBIMA segmento 2A	240.641,76	12,10%
IPCA	Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo	183.698,43	9,24%
IRF-M1	Índice de Mercado ANBIMA - LTN e NTN-F < 1 anos	103.757,48	5,21%



Alocação por Benchmark - Visão Gráfica



● CDI (42,26%) ● IMA-B (16,69%) ● IMA-B5 (14,46%) ● IDKA IPCA 2A (12,10%) ● IPCA (9,24%) ● IRF-M1 (5,21%)

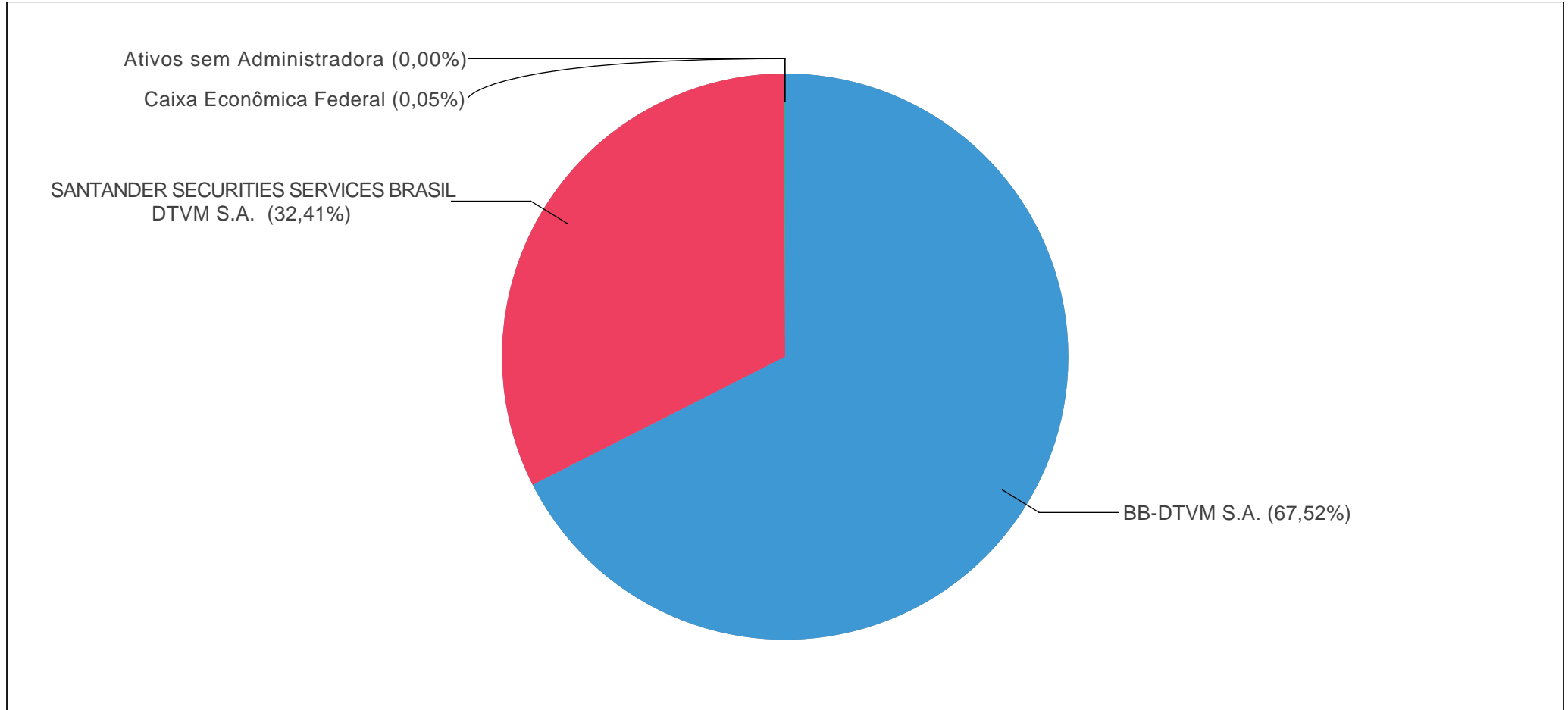
Alocação por Administradora



Nome	CNPJ	Total em (R\$)	Percentual (%)
BB-DTVM S.A.	30.822.936/0001-69	1.342.300,48	67,52%
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	62.318.407/0001-19	644.445,07	32,41%
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	00.360.305/0001-04	1.192,50	0,05%
Ativos sem Administradora	-	0,00	0,00%



Alocação por Administradora - Visão Gráfica



● BB-DTVM S.A. (67,52%) ● SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A. (32,41%) ● Caixa Econômica Federal (0,05%)
 ● Ativos sem Administradora (0,00%)



Dados de Lâmina dos Fundos

Nome	CNPJ	Administrador	Cotização Aplicação	Cotização Resgate	Liquidação Resgate	Taxa Administração	Taxa Performance
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+4	0,60%	Não há
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	0,10%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	BB-DTVM S.A.	D+0	D+3	D+3	0,30%	0,20%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+1	0,20%	Não há
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	Caixa Econômica Federal	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	1,75%	Não há



Cenário Econômico

As condições para um relaxamento monetário ficaram um pouco mais evidentes no mês de julho, com os indicadores de inflação razoavelmente bem-comportados no Brasil e no mundo. No exterior, espera-se que os ciclos de aumento de taxas de juros estejam no fim (ou próximos dele), melhorando também as condições para os países periféricos. A elevação do rating de crédito do Brasil pela agência Fitch também aponta para boas perspectivas na economia doméstica, apesar dos desafios para o crescimento de longo prazo.

As pressões por maiores elevações das taxas de juros nos Estados Unidos parecem ter arrefecido consideravelmente, com perspectivas de que o último aumento de juros no país tenha sido na reunião do Fed no mês de junho. A situação na Europa não é tão confortável, pois a inflação no continente possui componentes de outras naturezas. No entanto, o BCE (Banco Central Europeu) deverá fazer um último aumento de juros, encerrando o ciclo de alta na próxima reunião. No Reino Unido, por outro lado, a expectativa ainda é de altas nos juros pelo menos até o final de 2023. Pela ótica da atividade econômica, o crescimento global deve desacelerar nos próximos períodos, tendo em vista que a China vem apresentando indicadores frágeis de crescimento, ao mesmo tempo que aparecem rumores de novos desequilíbrios no mercado imobiliário do país.

Os dados de atividade econômica no Brasil também preocupam, tendo em vista os últimos indicadores trimestrais. O IBC-Br, considerado como indicador de “prévia do PIB”, cresceu apenas 0,43% no segundo trimestre, apontando para uma já esperada redução no ritmo do crescimento econômico. Os dados de emprego também preocupam, com o nível de desemprego ainda alto, e com taxa de participação caindo. Por outro lado, as condições monetárias abrem espaço para melhoras no ambiente de crédito da economia, com quedas contínuas e substanciais na curva de juros de longo prazo. O resultado do IPCA de julho aferiu uma inflação mensal de 0,12%, que, apesar de acima do consenso de mercado, também aponta para a desaceleração da inflação em setores-chave, como o de serviços. A alta foi localizada principalmente no setor de transportes, com a gasolina sendo o principal produto responsável. Segundo economistas, caso a gasolina fosse excluída do índice, seria observada uma deflação mensal de 0,11%.

Em julho, o IMA Geral registrou retorno de 0,98% e acumula uma rentabilidade de 9,70% em 2023. Após quatro meses de desempenhos mais altos das carteiras de longo prazo, as de menor duration registraram a melhor performance mensal. O IRF-M1 variou 1,07%, seguido do IMA-S, de duration de um dia, com rentabilidade de 1,06%. O IMA-B5, carteira das NTN-Bs até cinco anos, valorizou 0,97%. As carteiras mais longas também apresentaram valorização, mas em menor ritmo. O IMAB-5 +, carteira de maior duration do IMA, avançou 0,73%. No ano, esse índice mantém a liderança com variação de 15,74%. Já os prefixados mais longos, acima de um ano, refletidos na carteira do IRF-1+, valorizaram 0,82%. O Ibovespa valorizou-se 3,27% no mês, enquanto o S&P500 subiu 3,11%.

Os bons resultados do mês ampliaram a distância entre as rentabilidades dos índices e as metas atuariais praticadas pelos RPPS, repetindo a tendência do ano até agora. As perspectivas para os próximos meses permanecem positivas de maneira geral, conforme se aprofunda o ciclo de queda na taxa SELIC, especialmente com os recentes rumores de aceleração do ritmo de redução dos juros pelo COPOM. Há de se considerar, entretanto, que esta aceleração poderá abreviar o fim dos cortes, visto que, a cada corte, se reduz o potencial de queda nos juros futuros. O final de 2023 deverá ser de maior atenção a estes fatores, podendo ser necessárias adequações relevantes na duration dos portfólios dos RPPS.



Comentário da Consultoria

A carteira do RPPS de Bom Jardim rendeu 0,93% no mês de julho/23, ante uma meta atuarial de 0,50% (IPCA + 4,66%). Em 2023, a carteira acumula rendimento de 7,61%, contra 5,76% da meta atuarial. Os índices de renda fixa obtiveram boas performances, apesar do menor patamar com relação ao mês anterior. O início do ciclo de queda na taxa SELIC ensejou dúvidas no mercado financeiro com relação ao balanço de riscos para o futuro, especialmente com relação à questão fiscal. Conseqüentemente, a curva de juros caiu mais nos vértices curtos do que nos longos, com o IRF-M1 subindo 1,07%, único dos principais índices a superar o CDI, que subiu 1,02%. O IMA-B e o IRF-M subiram 0,81% e 0,89% respectivamente, enquanto o IMA-B5+ e o IRF-M1+ subiram 0,73% e 0,82%.

A distribuição dos recursos do RPPS está consolidada em 6 índices de renda fixa, dos quais o índice CDI representa 42% dos recursos, o IMA-B representa 17%, e o restante está distribuído, em ordem decrescente de participação, entre os índices IMA-B5 (14%), IDKA IPCA 2A (12%), IMA-Geral (9%) e IRF-M1 (5%). CDI foi índice que mais contribuiu para o rendimento no mês analisado.

Recomendamos a diminuição da alocação em CDI até 30%, realocando os recursos em IMA-B e IRF-M até 20% e 7% respectivamente.

OBS: os fundos fechados que possuem benchmark indicado neste relatório como "IPCA +6%" ou "Outros" foram contabilizados, para fins de análise, como IMA-B, devido às características agregadas dos títulos que os compõem. Caso não possuas em carteira nenhum ativo com as características descritas acima, favor desconsiderar.



Resumo Fundos de Investimento do Mercado

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent Mês	Rent Ano	Rent 12m	Rent 24m	Patr Líquido	Vol	Sharpe	Drawdown
BANCO BRADESCO SA										
BRADESCO INSTITUCIONAL FICFI RF IMA-B TIT PUBLICOS	10.986.880/0001-70	IMA-B	0,78%	12,07%	15,10%	18,42%	537.765.715,15	0,25	0,32%	-3,11%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA-B	08.702.798/0001-25	IMA-B	0,79%	12,35%	15,33%	18,39%	405.456.482,06	0,29	0,32%	-3,16%
BRADESCO F.I. REFERENCIADO DI PREMIUM	03.399.411/0001-90	CDI	1,18%	7,79%	13,99%	25,51%	8.447.360.930,23	5,71	0,00%	0,00%
BRADESCO FIA IBOVESPA PLUS	03.394.711/0001-86	IBOVESPA	3,21%	11,15%	18,29%	0,02%	296.674.844,32	0,19	1,32%	-18,27%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA-B 5	20.216.216/0001-04	IMA-B5	0,94%	7,95%	10,99%	21,50%	946.252.745,21	-0,98	0,14%	-1,33%
BRADESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS	11.484.558/0001-06	IRF-M1	1,04%	7,68%	13,60%	22,57%	639.107.413,32	0,03	0,02%	-0,04%
BRADESCO FIC DE FI REF DI SPECIAL	60.906.179/0001-72	CDI	1,11%	7,52%	13,53%	24,36%	5.193.838.163,43	-0,49	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA IDKA PRE 2	24.022.566/0001-82	IDKA PRE 2A	0,94%	10,82%	16,26%	18,26%	330.992.148,14	0,55	0,26%	-3,33%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO MACRO INSTITUCIONAL	21.287.421/0001-15	CDI	1,00%	7,73%	13,98%	22,57%	144.739.341,28	0,10	0,21%	-0,02%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA ALOCACAO DINAMICA	28.515.874/0001-09	IPCA	0,86%	10,40%	14,96%	21,08%	711.904.762,31	0,39	0,19%	-1,93%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO PODER PUBLICO	13.397.466/0001-14	CDI	0,89%	6,35%	11,16%	18,79%	2.183.307.530,76	-93,78	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO SEP 500 MAIS	18.079.540/0001-78	S&P500	3,56%	20,46%	16,48%	16,70%	172.928.269,29	0,13	1,19%	-15,64%
CAIXA ECONOMICA FEDERAL										
CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP	10.740.658/0001-93	IMA-B	0,80%	12,13%	15,29%	18,72%	4.916.698.620,80	0,28	0,32%	-3,16%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA-B 5 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.060.913/0001-10	IMA-B5	0,95%	8,02%	11,20%	22,14%	8.226.261.315,96	-0,91	0,14%	-1,32%
CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	03.737.206/0001-97	CDI	1,14%	7,63%	13,70%	24,83%	14.867.599.167,79	1,63	0,00%	0,00%
FIC ACOES VALOR DIVIDENDOS RPPS	15.154.441/0001-15	IDIV	2,74%	13,13%	17,19%	9,31%	981.079.847,94	0,16	1,17%	-14,98%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	1,07%	7,72%	13,62%	22,56%	7.409.323.495,01	0,10	0,02%	-0,02%
FI BRASIL 2024 I TP RF	18.598.288/0001-03	IMA-B	1,05%	3,58%	3,75%	7,09%	491.516.370,27	-1,93	0,29%	-3,96%
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	14.386.926/0001-71	IDKA IPCA 2A	0,91%	7,57%	10,55%	20,95%	5.655.699.960,16	-1,04	0,16%	-1,91%





CAIXA FI BRASIL DISPONIBILIDADES RF	14.508.643/0001-55	CDI	0,98%	6,67%	11,77%	20,50%	721.224.783,88	-86,20	0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL IPCA XVI RENDA FIXA CREDITO PRIVADO	21.918.896/0001-62	IPCA+6	1,13%	8,14%	11,88%	20,94%	229.261.530,04	-0,69	0,13%	-1,28%
CAIXA FIC ACOES VALOR RPPS	14.507.699/0001-95	SMLL	3,46%	11,12%	13,55%	-2,34%	712.927.891,24	0,00	1,35%	-21,44%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA NOVO BRASIL IMA-B RENDA FIXA LP	10.646.895/0001-90	IMA-B	0,82%	12,20%	15,18%	18,61%	1.359.618.949,84	0,26	0,33%	-3,27%
FI BRASIL 2030 I TP RF	18.598.042/0001-31	IPCA+6	0,50%	3,80%	3,65%	15,34%	276.122.509,62	-2,19	0,26%	-2,88%
CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF	05.164.356/0001-84	CDI	1,04%	7,66%	13,54%	24,37%	13.970.526.845,65	-0,48	0,00%	0,00%
CAIXA FI ACOES Brasil IBX-50	03.737.217/0001-77	IBX 50	3,46%	9,12%	14,81%	-6,17%	674.022.303,80	0,05	1,30%	-19,10%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA GERAL TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.061.217/0001-28	IMA-GERAL	0,92%	9,73%	14,73%	21,18%	557.454.164,61	0,40	0,15%	-1,41%
CAIXA RS TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA LP	05.164.364/0001-20	CDI	1,04%	7,61%	13,49%	24,26%	450.168.899,47	-1,45	0,00%	0,00%
CAIXA ALIANCA TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	05.164.358/0001-73	CDI	1,05%	7,49%	13,32%	23,67%	3.678.835.084,62		0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL 2024 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	18.598.088/0001-50	IPCA+6	0,50%	3,83%	3,71%	15,47%	244.128.317,83	-2,22	0,25%	-2,86%
FI CAIXA BRASIL IMA B5+ TP RF LP	10.577.503/0001-88	IMA-B5+	0,73%	15,31%	18,83%	14,41%	1.449.210.635,92	0,56	0,50%	-5,32%
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP	10.577.519/0001-90	IRF-M1+	0,80%	12,14%	17,85%	18,64%	1.530.052.591,57	0,73	0,31%	-3,85%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IRF-M TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	14.508.605/0001-00	IRF-M	0,88%	10,52%	16,33%	20,11%	1.825.912.846,83	0,71	0,21%	-2,37%
CAIXA BRASIL 2024 III TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.135/0001-44	IMA-B	1,05%	3,59%	3,74%	7,10%	55.443.867,64	-1,94	0,29%	-3,97%
CAIXA BRASIL 2030 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.046/0001-06	IMA-B	0,71%	9,12%	6,82%	6,35%	979.269.585,47	-0,73	0,52%	-6,98%
CAIXA BRASIL 2024 IV TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	20.139.595/0001-78	IMA-B	1,05%	3,58%	3,56%	7,15%	3.809.865.990,18	-1,92	0,30%	-4,14%
FI BRASIL 2030 III TP RF	20.139.534/0001-00	IMA-B	0,71%	9,32%	8,88%	7,04%	242.317.384,37	-0,57	0,46%	-5,39%
CAIXA BRASIL 2024 V TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.768.682/0001-05	IMA-B	1,05%	3,65%	3,75%	7,10%	190.114.095,97	-1,94	0,29%	-4,02%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA BRASIL IBOVESPA	13.058.816/0001-18	IBOVESPA	3,15%	10,70%	17,88%	-0,08%	437.413.506,86	0,17	1,30%	-18,11%
CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA FI ACOES	15.154.236/0001-50	IBOVESPA	3,11%	10,61%	17,81%	0,41%	82.373.825,66	0,16	1,35%	-17,96%
CAIXA CONSTRUCAO CIVIL FI ACOES	10.551.375/0001-01	Outros	4,90%	42,32%	38,82%	-0,26%	213.236.036,83	0,62	2,03%	-29,14%
CAIXA INFRAESTRUTURA FI ACOES	10.551.382/0001-03	Outros	1,24%	20,12%	20,48%	17,39%	217.577.112,88	0,25	1,45%	-19,41%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - JUL/2023

CAIXA PETROBRAS FI ACOES	03.914.671/0001-56	PETRO	4,68%	41,03%	42,07%	164,72%	768.612.485,05	0,57	2,44%	-33,54%
CAIXA DIVIDENDOS FI ACOES	05.900.798/0001-41	IDIV	2,66%	11,34%	17,08%	14,38%	238.987.102,27	0,16	1,16%	-13,35%
CAIXA INSTITUCIONAL BDR NIVEL I FI ACOES	17.502.937/0001-68	BDR-X	2,11%	16,95%	7,34%	-4,51%	2.066.727.306,72	-0,24	1,44%	-17,61%
CAIXA CONSUMO FI ACOES	10.577.512/0001-79	ICON	2,07%	9,60%	-0,77%	-39,34%	139.448.685,07	-0,48	1,76%	-33,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO	00.834.074/0001-23	CDI	0,85%	6,00%	10,65%	18,25%	31.029.881.672,67		0,00%	0,00%
CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP	14.120.520/0001-42	Outros	0,99%	7,62%	13,69%	25,44%	1.628.550.372,57	0,20	0,02%	-0,13%
CAIXA FI ACOES SMALL CAPS ATIVO	15.154.220/0001-47	SMLL	2,96%	16,40%	16,57%	-22,65%	701.038.285,73	0,09	1,64%	-26,84%
CAIXA FIC BRASIL GESTAO ESTRATEGICA	23.215.097/0001-55	Outros	0,89%	9,22%	14,70%	20,85%	5.462.057.088,14	0,68	0,09%	-0,81%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	23.215.008/0001-70	CDI	1,14%	7,72%	13,75%	24,96%	5.833.199.134,59	1,90	0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO RV 30 LONGO PRAZO	03.737.188/0001-43	Outros	1,64%	7,75%	14,97%	18,01%	575.763.324,76	0,19	0,39%	-3,41%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA FACIL RENDA FIXA SIMPLES	05.114.716/0001-33	CDI	0,91%	6,49%	11,50%	19,80%	17.715.208.233,29		0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA ALOCACAO MACRO MULTIMERCADO LONGO PRAZO	08.070.841/0001-87	CDI	1,47%	8,23%	14,08%	18,56%	1.577.035.964,16	0,10	0,26%	-3,12%
FUNDO DE INVEST EM COTAS DE FUNDO DE INVEST CAIXA BRASIL ESTRATEGIA LIVRE MULTIMERCADO LONGO PRAZO	34.660.276/0001-18	Outros	1,49%	6,92%	15,44%	20,99%	246.191.595,58	0,43	0,23%	-1,54%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA BRASIL ACOES LIVRE	30.068.169/0001-44	IBOVESPA	1,89%	15,87%	18,28%	9,68%	635.469.831,78	0,20	1,22%	-17,08%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR	30.068.224/0001-04	IBOVESPA	3,03%	11,33%	13,17%	-9,95%	674.817.145,57	-0,01	1,27%	-22,69%
CAIXA FIC BRASIL RF ATIVA LP	35.536.532/0001-22	IPCA	0,99%	8,83%	14,16%	21,27%	759.378.428,92	0,31	0,10%	-1,14%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BOLSA AMERICANA MULTIMERCADO LONGO PRAZO	30.036.235/0001-02	Outros	3,64%	24,54%	20,79%	22,16%	1.655.052.227,35	0,32	1,18%	-15,55%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 337 RENDA FIXA LONGO PRAZO	30.068.060/0001-07	Outros	4,41%	10,31%	13,76%	-0,11%	35.118.388,59	0,00	1,37%	-21,83%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA INDEXA SHORT DOLAR MULT LONGO PRAZO	29.157.511/0001-01	Outros	2,69%	23,07%	29,28%	48,57%	10.367.016,11	0,82	0,98%	-7,45%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO MULTIGESTOR GLOBAL EQUITIES	39.528.038/0001-77	Outros	1,73%	5,00%	1,36%	-24,65%	75.472.484,25	-0,56	1,27%	-15,05%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO	40.209.029/0001-00	Outros	1,21%	20,30%	27,61%	5,25%	24.040.956,20	0,45	1,62%	-23,47%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES IV MULTIMERCADO	44.683.343/0001-73	IBOVESPA	2,16%	8,09%	-1,52%	-	119.772.339,51	-2,22	0,40%	-11,89%
FIA ELETROBRAS	45.443.475/0001-90	IBOVESPA	-2,79%	-7,86%	-15,42%	-	315.632.200,78	-0,92	2,01%	-40,80%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - JUL/2023

FI BRASIL 2027 TP RF	45.443.514/0001-50	IPCA+5	0,81%	6,89%	6,24%	-	429.378.838,58	-1,11	0,37%	-5,09%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 479 RENDA FIXA LONGO PRAZO	42.229.068/0001-97	Outros	2,30%	11,16%	11,93%	-	140.688.010,78	-0,22	0,40%	-5,44%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2033 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.569.054/0001-40	IMA-B	0,37%	-	-	-	598.826.888,99	0,36	0,26%	-1,05%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2028 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.470.807/0001-66	IMA-B	0,81%	-	-	-	83.528.138,42	0,00	0,18%	-0,61%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2032 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.568.762/0001-67	IMA-B	0,35%	-	-	-	345.672.665,01	0,27	0,26%	-1,01%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2027 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.642.114/0001-03	IMA-B	0,82%	-	-	-	201.986.602,33	-0,27	0,15%	-0,57%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2024 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.635.944/0001-03	IMA-B	1,06%	-	-	-	1.714.616.629,82	-0,80	0,06%	-0,25%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IDKA PRE 2A RENDA FIXA LONGO PRAZO	45.163.710/0001-70	IDKA PRE 2A	-	-	-	-	241.038.039,45	-0,15	0,13%	-0,28%
BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A.										
IMA-B INST TIT PUB RF LP	14.504.578/0001-90	IMA-B	0,79%	12,10%	15,17%	18,63%	400.119.784,91	0,26	0,32%	-3,12%
SANTANDER CORPORATE DI	03.069.104/0001-40	CDI	1,13%	7,68%	13,82%	25,27%	8.224.466.714,58	3,06	0,00%	0,00%
SELECAO TOP ACOES	02.436.763/0001-05	IBOVESPA	1,24%	3,74%	7,98%	-13,57%	96.844.714,92	-0,24	1,31%	-21,94%
SANTANDER RENDA FIXA IMA-B 5 PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	13.455.117/0001-01	IMA-B5	0,95%	7,93%	11,05%	21,94%	1.108.295.759,82	-0,96	0,14%	-1,31%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI INSTITUCIONAL PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	02.224.354/0001-45	CDI	1,13%	7,57%	13,69%	25,13%	2.886.944.335,56	1,16	0,00%	0,00%
FI IRF-M 1 TITULOS PUB RF	10.979.025/0001-32	IRF-M1	1,05%	7,70%	13,68%	22,76%	100.863.292,38	0,23	0,02%	-0,05%
SANTANDER RENDA FIXA ATIVO FIC FI	26.507.132/0001-06	Outros	0,78%	8,59%	13,04%	21,18%	327.369.009,91	-0,28	0,10%	-0,79%
SANTANDER GLOBAL EQUITIES DOLAR MASTER MULTIMERCADO INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	17.804.792/0001-50	Outros	1,77%	2,81%	2,21%	-16,21%	632.349.627,55	-0,55	1,19%	-13,32%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS PREMIUM FIC FI	09.577.447/0001-00	CDI	1,04%	7,56%	-	-	7.072.550.968,90	-3,28	0,00%	0,00%
BB GESTAO DE RECURSOS - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.										
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	0,94%	7,56%	10,70%	21,23%	6.277.767.899,83	-1,03	0,15%	-1,59%
BB PREVID RF IMAB 5+	13.327.340/0001-73	IMA-B5+	0,68%	15,45%	18,89%	14,68%	1.449.653.568,31	0,57	0,50%	-5,35%
BB PREVID RF IMA-B	07.861.554/0001-22	IMA-B	0,77%	12,17%	15,19%	18,64%	771.342.326,34	0,27	0,32%	-3,06%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	1,06%	7,56%	13,57%	24,56%	14.673.774.494,53	-0,16	0,00%	-0,01%





BB PREV TP IPCA III	19.303.795/0001-35	IPCA+6	1,05%	6,65%	9,86%	22,03%	190.221.835,84	-1,60	0,13%	-1,33%
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	IMA-B	0,73%	12,09%	15,13%	18,54%	4.905.523.474,02	0,26	0,32%	-3,08%
BB PREVID RF IRF-M1	11.328.882/0001-35	IRF-M1	1,05%	7,62%	13,49%	22,41%	7.147.233.323,14	-0,21	0,02%	-0,03%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	0,95%	8,00%	11,09%	21,87%	5.434.496.212,00	-0,94	0,14%	-1,33%
BB PREVID RF FLUXO	13.077.415/0001-05	CDI	0,98%	7,02%	12,47%	21,73%	3.542.574.797,77	-58,12	0,00%	0,00%
BB PREV TP IPCA	15.486.093/0001-83	IPCA+6	1,06%	8,12%	12,35%	24,05%	186.802.029,29	-0,98	0,06%	-0,47%
BB PREVID TP IPCA I	19.303.793/0001-46	IPCA+6	1,05%	7,51%	13,43%	27,07%	146.766.506,75	-3,44	0,00%	0,00%
BB ACOES DIVIDENDOS	05.100.191/0001-87	IDIV	2,74%	10,22%	14,38%	0,76%	602.472.132,81	0,03	1,19%	-17,26%
BB PREVID ACOES GOV.	10.418.335/0001-88	IGC	3,44%	10,18%	15,96%	-4,59%	815.496.559,66	0,09	1,33%	-19,45%
BB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	IRF-M	0,77%	10,29%	15,97%	19,64%	2.921.880.225,01	0,61	0,21%	-2,45%
BB PREV TP VII	19.523.305/0001-06	IMA-B	1,04%	7,48%	13,36%	26,92%	48.676.878,46	-4,85	0,00%	0,00%
BB PREVID ACOES ALOC	18.270.783/0001-99	IBOVESPA	3,64%	10,45%	14,66%	-2,72%	335.529.912,90	0,04	1,26%	-19,32%
BB ACOES CONSUMO	08.973.942/0001-68	ICON	2,08%	9,90%	-0,98%	-39,56%	126.847.411,24	-0,48	1,77%	-32,94%
BB PREV IMA GERAL EX	14.964.240/0001-10	IMA-GERAL ex-C	0,92%	9,65%	14,78%	21,19%	203.141.470,89	0,45	0,14%	-1,25%
BB ACOES TECNOLOGIA FI	01.578.474/0001-88	Outros	2,43%	31,57%	-	-	463.666.119,49	0,10	1,19%	-17,07%
BB ACOES ENERGIA	02.020.528/0001-58	Outros	-0,79%	11,72%	7,56%	8,88%	264.191.950,93	-0,28	1,20%	-18,63%
BB INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA	02.296.928/0001-90	CDI	1,07%	7,08%	13,16%	24,25%	2.342.321.851,53	-1,40	0,01%	-0,12%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	0,90%	6,45%	11,44%	19,50%	5.906.272.297,23		0,00%	0,00%
BB ACOES VALE DO RIO DOCE FI	04.881.682/0001-40	Outros	7,47%	-21,20%	5,42%	-23,84%	754.719.109,09	-0,22	2,09%	-33,67%
BB ACOES SMALL CAPS	05.100.221/0001-55	SMLL	3,61%	18,90%	18,70%	-22,18%	350.023.983,74	0,16	1,70%	-28,10%
BB ACOES SETOR FINAN	08.973.948/0001-35	Outros	1,28%	19,37%	25,73%	2,48%	178.727.581,00	0,39	1,63%	-23,77%
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	1,00%	7,64%	13,65%	22,93%	330.106.903,96	0,05	0,06%	-0,33%
BB RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	11.046.645/0001-81	CDI	1,05%	-	-	-	27.441.142.566,91	-1,60	0,00%	0,00%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - JUL/2023

BB PREVID IPCA III	14.091.645/0001-91	IPCA+6	0,97%	7,72%	10,97%	21,92%	312.755.409,33	-1,06	0,13%	-1,20%
BB PREV TP IPCA VI	19.523.306/0001-50	IMA-B	-	-	-	-	105.624.063,71	-0,72	0,15%	-1,33%
BB PREVID RF TP X	20.734.931/0001-20	IMA-B	1,05%	6,64%	9,82%	21,47%	212.681.822,62	-1,60	0,13%	-1,33%
BB PREVID RF TP XI	24.117.278/0001-01	Outros	1,04%	7,46%	13,35%	26,90%	22.080.982,67	-4,90	0,00%	0,00%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO DIFERENCIADO SETOR PUBLICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.214.377/0001-92	Outros	1,01%	7,21%	12,83%	22,49%	20.392.566.297,24		0,00%	0,00%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA IRF-M 1 + FUNDO DE INVESTIMENTO	32.161.826/0001-29	IRF-M1+	0,80%	12,06%	17,78%	18,65%	339.500.701,57	0,71	0,31%	-3,84%
BB ACOES VALOR FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	29.258.294/0001-38	IBOVESPA	3,82%	8,03%	9,45%	-2,71%	898.643.728,78	-0,17	1,30%	-19,65%
BB MULTIMERCADO LP JUROS E MOEDAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	06.015.368/0001-00	CDI	1,01%	7,44%	12,87%	22,99%	16.973.512.969,71	-1,51	0,02%	-0,10%
BB ACOES RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.005.805/0001-00	Outros	4,53%	7,40%	6,35%	-22,27%	877.152.038,75	-0,30	1,37%	-21,14%
BB ACOES IBOVESPA ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	00.822.059/0001-65	IBOVESPA	3,47%	10,34%	16,67%	-3,01%	158.624.526,03	0,12	1,32%	-19,41%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	IPCA	0,78%	9,61%	14,13%	21,05%	5.898.923.569,05	0,19	0,15%	-1,45%
BB ACOES BOLSA AMERICANA FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	36.178.569/0001-99	Outros	3,28%	20,18%	15,98%	14,95%	1.266.206.469,70	0,11	1,11%	-14,94%
BB PREVIDENCIARIO MULTIMERCADO ALOCACAO FUNDO DE INVESTIMENTO	35.292.597/0001-70	CDI	0,99%	7,62%	12,85%	20,60%	130.645.354,54	-0,47	0,08%	-0,33%
BB ACOES US BIOTECH BDR NIVEL I FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	38.110.562/0001-60	Outros	1,81%	3,51%	12,94%	-1,97%	20.584.160,40	-0,01	2,04%	-12,68%
BB ACOES NORDEA GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	28.578.936/0001-13	Outros	0,83%	-1,03%	-2,94%	-13,96%	513.402.739,72	-0,71	1,38%	-16,22%
BB ACOES ESG GLOBAIS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	22.632.237/0001-28	Outros	2,11%	9,41%	3,62%	-5,69%	657.045.723,31	-0,42	1,34%	-15,49%
BB ACOES QUANTITATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.882.792/0001-14	IBOVESPA	3,27%	8,61%	11,69%	-1,77%	1.409.397.521,22	-0,08	1,32%	-20,13%
BB ACOES AGRO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.054.357/0001-77	Outros	4,04%	4,59%	7,92%	2,17%	356.105.459,99	-0,30	1,04%	-18,44%
BB ACOES BOLSAS EUROPEIAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	38.236.242/0001-51	Outros	3,01%	17,17%	20,83%	8,89%	110.722.215,12	0,32	1,19%	-16,77%
BB ACOES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	39.255.695/0001-98	Outros	2,95%	16,01%	12,73%	6,89%	402.901.821,91	-0,04	1,05%	-14,07%
BB ACOES DIVIDENDOS MIDCAPS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	14.213.331/0001-14	IBOVESPA	0,98%	21,18%	24,56%	8,48%	355.421.545,90	0,47	1,22%	-16,31%
BB ACOES ESG FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	21.470.644/0001-13	IBOVESPA	2,20%	10,05%	4,66%	-3,78%	1.303.375.669,69	-0,38	1,34%	-15,37%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS XXI FUNDO DE INVESTIMENTO	44.345.590/0001-60	IPCA+5	1,05%	6,67%	9,90%	-	3.548.133.366,37	-1,48	0,13%	-1,34%



BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	44.345.473/0001-04	CDI	1,16%	5,82%	11,31%	-	6.255.216.982,70	-1,50	0,08%	-0,36%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2027 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.096/0001-81	IPCA+5	0,81%	10,09%	12,41%	-	978.255.076,45	-0,23	0,27%	-2,45%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2030 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.117/0001-69	Outros	0,71%	12,56%	15,21%	-	948.103.613,02	0,23	0,37%	-3,31%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.592.315/0001-15	CDI	0,84%	6,03%	10,66%	-	127.382.081.715,03		0,00%	0,00%
BB ACOES EXPORTACAO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	05.100.213/0001-09	Outros	6,00%	7,96%	-	-	168.669.831,38	-0,02	1,22%	-13,71%
BB ACOES SIDERURGIA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	08.973.951/0001-59	Outros	8,91%	3,13%	-	-	182.656.805,24	0,46	1,71%	-21,31%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2035 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.829/0001-89	IMA-B	0,35%	-	-	-	619.751.004,76	0,44	0,30%	-1,23%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2028 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.751/0001-00	IMA-B	0,80%	-	-	-	195.578.345,98	0,15	0,18%	-0,62%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2032 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.803/0001-30	IMA-B	0,35%	-	-	-	138.734.441,08	0,26	0,26%	-1,01%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2024 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.964.484/0001-88	IMA-B	1,06%	-	-	-	2.407.366.882,67	-0,94	0,06%	-0,30%

ITAU UNIBANCO S.A.

ITAU RPI ACOES IBOVESPA ATIVO FI	08.817.414/0001-10	IBOVESPA	3,39%	10,90%	17,12%	-4,38%	387.766.362,83	0,15	1,25%	-19,00%
ITAU SOBERANO REFERENCIADO DI LP FI	06.175.696/0001-73	CDI	1,05%	7,60%	13,50%	24,20%	39.259.981.227,70	-3,36	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL REFERENCIADO DI FI	00.832.435/0001-00	CDI	1,14%	7,68%	13,84%	25,59%	5.292.207.615,10	2,34	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 FUNDO DE INVESTIMENTO	08.703.063/0001-16	IRF-M1	1,06%	7,70%	13,67%	22,59%	310.347.681,94	0,21	0,02%	-0,04%
ITAU INVESTMENT GRADE RF CP FICFI	09.093.883/0001-04	CDI	1,18%	7,74%	-	-	3.656.327.507,98	2,34	0,01%	-0,06%
ITAU INSTITUCIONAL ALOCACAO DINAMICA	21.838.150/0001-49	IPCA+6	0,89%	11,26%	13,06%	23,97%	2.143.764.034,65	-0,11	0,24%	-2,95%
ITAU PRIVATE MULTIMERCADO SEP500 BRL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	26.269.692/0001-61	S&P500	3,63%	24,43%	20,80%	22,13%	1.164.540.137,08	0,32	1,17%	-15,53%
ITAU ACOES MOMENTO 30 II FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.318.981/0001-60	IBOVESPA	4,48%	7,84%	1,71%	-	181.425.098,24	-0,48	1,43%	-28,85%
ITAU INSTITUCIONAL OPTIMUS RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.635.061/0001-40	CDI	1,06%	7,84%	13,59%	28,69%	1.492.867.821,91	0,01	0,04%	-0,17%
ITAU INSTITUCIONAL GLOBAL DINAMICO RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	32.972.942/0001-28	CDI	0,98%	8,15%	13,22%	26,01%	3.068.117.415,44	-0,42	0,04%	-0,28%
ITAU HIGH GRADE PLUS RENDA FIXA CREDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	23.731.523/0001-03	CDI	1,16%	7,56%	13,84%	25,45%	6.532.852,16	1,20	0,01%	-0,06%
ITAU OLIMPO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	32.246.546/0001-13	IBOVESPA	4,23%	9,21%	-	-	293.112.458,80	-0,05	1,23%	-16,59%





ITAU BDR NIVEL 1 ACOES FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	37.306.507/0001-88	BDR-X	1,90%	-	-	-	173.042.185,86	-0,01	0,68%	-3,32%
JS ADMINISTRACAO DE RECURSOS S/A										
SAFRA SOBER REG PROPRIO FIC FI REF DI	10.347.195/0001-02	CDI	1,04%	7,52%	13,45%	24,06%	5.422.275.353,59	-5,93	0,00%	0,00%
BTG PACTUAL SERVICOS FINANCEIROS S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS										
SOMMA BRASIL FIA	14.550.994/0001-24	IBOVESPA	2,64%	4,55%	10,35%	-11,28%	333.202.029,15	-0,13	1,30%	-22,24%
BANCO ITAUCARD S.A.										
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	10.474.513/0001-98	IMA-B	0,78%	12,09%	15,17%	18,66%	232.139.595,08	0,28	0,31%	-2,31%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B 5 FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.093.819/0001-15	IMA-B5	0,95%	7,96%	11,09%	22,03%	1.433.781.152,62	-0,95	0,14%	-1,31%
ITAU RENDA FIXA IMAB5+ FICFI	14.437.684/0001-06	IMA-B5+	0,70%	15,56%	19,07%	14,96%	373.259.024,94	0,58	0,50%	-5,33%
ITAU INSTITUCION RF PRE FIXADO LP FICFI	10.396.381/0001-23	IRF-M	0,86%	10,40%	16,11%	19,75%	132.544.246,53	0,65	0,21%	-2,43%
HSBC BANK BRASIL S.A. - BANCO MULTIPLO										
HSBC FICFI EM ACOES IBOV REG DE PREV	11.232.995/0001-32	IBOVESPA	3,29%	10,57%	10,20%	-15,35%	45.669.357,83	-0,13	1,42%	-25,93%
HSBC FI REFERENCIADO DI LP	00.975.480/0001-06	CDI	1,05%	7,53%	13,45%	24,04%	590.176.780,46	-5,46	0,00%	0,00%
HSBC FI DE ACOES SMALL CAPS	07.986.196/0001-84	SMLL	3,05%	16,12%	16,39%	-22,20%	51.585.458,01	0,09	1,66%	-27,32%
BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL SA										
BANRISUL INFRA FI ACOES	02.131.724/0001-08	IBrX	4,91%	11,47%	12,83%	4,58%	39.586.951,69	-0,03	1,21%	-17,25%
BANRISUL INDICE FI ACOES	02.131.725/0001-44	Outros	3,65%	9,46%	14,73%	-3,94%	22.157.543,70	0,04	1,30%	-18,98%
BANRISUL FOCO IMA G FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO	04.828.795/0001-81	IMA-GERAL	0,92%	9,71%	14,79%	21,30%	600.107.903,56	0,44	0,15%	-1,30%
BANRISUL DIVIDENDOS FI EM ACOES	10.199.934/0001-58	Outros	4,20%	13,53%	13,37%	10,12%	23.349.068,62	-0,01	1,12%	-16,78%
BANRISUL SOBERANO FI RF LP	11.311.874/0001-86	CDI	1,01%	7,39%	13,15%	23,54%	346.488.394,90	-9,46	0,00%	0,00%
BANRISUL FOCO IRF M FI RF LP	16.844.885/0001-45	IRF-M	0,83%	10,24%	15,76%	18,96%	159.399.540,95	0,56	0,21%	-2,46%
BANRISUL FOCO IMA B FI RF LP	16.844.890/0001-58	IMA-B	0,76%	12,02%	14,95%	17,74%	445.206.692,99	0,22	0,32%	-3,15%
BANRISUL FOCO IRF M 1 FI RF	18.466.245/0001-74	IRF-M1	1,05%	7,69%	13,58%	22,48%	720.351.151,97	0,00	0,02%	-0,04%



BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2030 FI RF LP	19.882.173/0001-09	Outros	0,52%	4,18%	4,21%	15,87%	33.098.427,11	-2,14	0,25%	-2,85%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2024 FI RF LP	19.882.420/0001-77	Outros	0,52%	4,06%	4,14%	15,87%	160.671.790,66	-2,18	0,25%	-2,74%
BANRISUL FOCO IDKA IPCA 2A FI RF	21.007.180/0001-03	IDKA IPCA 2A	0,92%	7,68%	10,80%	21,33%	763.704.322,85	-1,00	0,15%	-1,52%
BANRISUL AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO	01.353.260/0001-03	SELIC	0,89%	6,29%	11,14%	19,08%	1.542.195.321,51	-33,10	0,00%	0,00%
BANRISUL FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	88.198.056/0001-43	SMLL	5,00%	22,57%	22,53%	-7,69%	114.494.290,58	0,36	1,29%	-24,31%
BANRISUL MULTIMERCADO LIVRE FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	33.863.652/0001-09	CDI	1,34%	7,92%	13,60%	19,47%	13.160.157,62	0,00	0,09%	-0,36%
BEM DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA										
BRANDESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES SELECTION	03.660.879/0001-96	IBOVESPA	2,63%	8,35%	15,00%	-4,88%	483.820.683,81	0,05	1,33%	-17,78%
FINACAP MAURITSSTAD FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	05.964.067/0001-60	IBOVESPA	2,55%	15,01%	-	-	328.208.622,51	-0,15	1,08%	-15,91%
BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.										
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IMA B LP	11.087.118/0001-15	IMA-B	0,80%	12,18%	15,41%	18,60%	544.037.013,81	0,30	0,32%	-3,19%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M LP	13.081.159/0001-20	IRF-M	0,94%	10,64%	16,37%	21,04%	461.032.837,64	0,73	0,20%	-2,44%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1	19.196.599/0001-09	IRF-M1	1,12%	7,89%	13,93%	23,59%	597.896.762,85	0,88	0,02%	-0,02%
SICREDI FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA PERFORMANCE LONGO PRAZO	07.277.931/0001-80	CDI	1,05%	7,57%	13,47%	24,08%	1.171.895.376,71	-3,26	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES IBOVESPA	06.051.151/0001-55	IBOVESPA	2,66%	10,96%	17,49%	3,30%	237.732.806,48	0,16	1,30%	-18,40%
FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL	24.634.187/0001-43	CDI	1,05%	7,61%	13,53%	24,23%	1.766.134.115,39	-1,39	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI	03.564.809/0001-34	CDI	1,10%	7,72%	13,76%	24,80%	375.914.016,46	1,95	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI +	16.938.231/0001-80	CDI	1,10%	7,71%	13,74%	24,83%	273.375.007,00	1,45	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LONGO PRAZO	24.633.818/0001-00	S&P500	3,69%	24,82%	21,30%	22,83%	204.873.125,98	0,35	1,18%	-15,51%
SICREDI SULAMERICA VALOR - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	24.633.875/0001-99	IBOVESPA	2,94%	10,07%	-	-	20.856.313,12	-0,14	1,31%	-18,66%
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.										
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	1,04%	7,58%	13,53%	24,31%	1.892.668.064,60	-0,97	0,00%	0,00%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	1,07%	7,61%	-	-	19.936.202,49	-0,45	0,01%	0,00%



JS ADMINISTRADORA FIDUCIARIA LTDA

SAFRA SEP REAIS PB FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO	21.595.829/0001-54	S&P500	3,59%	24,14%	20,37%	21,61%	596.159.101,16	0,31	1,17%	-15,40%
---	--------------------	--------	-------	--------	--------	--------	----------------	------	-------	---------

BANRISUL SA CORRETORA DE VALORES MOBILIARIOS E CAMBIO

BANRISUL ABSOLUTO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	21.743.480/0001-50	SELIC	1,05%	7,63%	13,59%	24,48%	4.147.807.554,32	0,21	0,00%	0,00%
--	--------------------	-------	-------	-------	--------	--------	------------------	------	-------	-------

BANRISUL RPPS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.521.007/0001-50	IPCA+5	1,05%	6,66%	9,87%	-	399.668.048,28	-1,49	0,13%	-1,34%
--	--------------------	--------	-------	-------	-------	---	----------------	-------	-------	--------

BANRISUL RPPS II FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.655.127/0001-40	IPCA+5	0,81%	10,08%	-	-	137.537.611,75	0,34	0,25%	-1,60%
---	--------------------	--------	-------	--------	---	---	----------------	------	-------	--------

BANRISUL RPPS III FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	49.034.567/0001-78	IPCA	0,71%	-	-	-	39.151.315,72	1,15	0,28%	-1,69%
--	--------------------	------	-------	---	---	---	---------------	------	-------	--------



Glossário

Ações - Valores mobiliários emitidos por Sociedades Anônimas, representativo de parcela do capital das companhias, representando a menor fração em que se divide o capital da companhia.

ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais) - Associação resultante da união da ANBID e da ANDIMA, representando mais de 300 instituições associadas.

Benchmark - Índice de referência que é utilizado para mensurar o desempenho de algum ativo ou instrumento financeiro. Normalmente são usados indicadores de mercado ou uma composição mista entre eles.

CMN (Conselho Monetário Nacional) - Órgão deliberativo máximo de cúpula do Sistema Financeiro Nacional.

CVM (Comissão de Valores Mobiliários) - Autarquia federal que disciplina e fiscaliza o mercado de valores mobiliários.

Duration - Medida que indica o prazo médio de um título, sendo que esse prazo médio normalmente é inferior ao prazo total, caso o título realize pagamento de cupons ao longo de sua vida.

FIA (Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 67% em ações admitidas à negociação no mercado à vista de Bolsa de Valores ou entidade do mercado de balcão organizado. Regulado pela Instrução CVM nº 409/2004.

FIC FIA (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 95% em cotas de FIAs.

FIC FIM (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado) - Igualmente regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. O conceito consiste do FIC FIM é de comprar cotas de fundos de mais de um segmento de aplicação, atribuindo a ele uma ampla disponibilidade de alocação de seus recursos, por exemplo: cotas de FIRF, FIRF CP, FIA, FII, dentre outros.

FIC FIP (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Participações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 90% em cotas de FIPs ou FIEE (Fundo de Investimento em Empresas Emergentes).

FIDC (Fundo de Investimento em Direitos Creditórios) - Estrutura legal classificada de acordo com a Instrução CVM 356/2001 e suas respectivas alterações. A principal finalidade deste tipo de Fundo é de adquirir direitos sobre créditos financeiros. Igualmente, a sua distribuição é regulamentada pela CVM.

FII (Fundo de Investimento Imobiliário) - Inicialmente regulamentado pela Lei nº 8.668/1993 e a Instrução CVM nº 205/1994, e atualmente pela Instrução CVM nº 472/2008. O FII é uma comunhão de recursos destinados à aplicação em empreendimentos imobiliários.

FIM (Fundo de Investimento Multimercado) - Regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. Seu conceito consiste em aplicar os seus recursos em diferentes classes de ativos e instrumentos financeiros, por exemplo: títulos de renda fixa, ações, dentre outros.

FIP (Fundo de Investimento em Participações) - Fundo cuja estrutura legal é classificada de acordo com a Instrução CVM nº 391/2003, constituído sob a forma de condomínio fechado (com prazo de duração determinado). Destina uma parcela preponderante do seu patrimônio para a aquisição de ações, debêntures, bônus de subscrição ou outros títulos e valores mobiliários conversíveis ou permutáveis em ações de companhias abertas ou fechadas.

IGP-DI (Índice Geral de Preços – Disponibilidade interna) - Metodologia igual a do IGP-M, apurados no mês civil.

IGP-M (Índice Geral de Preços de Mercado) - Calculado pela FGV, é uma média ponderada do IPA-FGV (60%), IPC-FIPE (30%) e INCC-FGV (10%), apurado entre o dia 21 e 20 de cada mês.

Indicador: Drawdown - Medida que indica a máxima queda de um ativo em relação a sua cotação mais alta em um determinado período de tempo. Neste relatório, o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: Sharpe - Indicador que avalia a relação entre risco e retorno de um ativo. O risco é medido pela volatilidade e o retorno pelo excesso de rentabilidade entre esse ativo e um ativo livre de risco. Quanto mais alto, melhor a relação risco e retorno. Neste relatório, o ativo livre de risco é o CDI e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: VaR - Value at Risk. Indicador que mede a perda potencial máxima em um determinado período de tempo e intervalo de confiança. Neste relatório, o intervalo de confiança considerado é de 95% e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente). O índice também é anualizado.

Indicador: Volatilidade - Indicador que mede a dispersão dos retornos de um ativo. Quanto mais alto, maior é a variação dos retornos. Neste relatório, a volatilidade mede a dispersão média dos retornos diários contínuos em um horizonte de tempo de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Índice Bovespa (Ibovespa) - O Índice Bovespa é o mais importante indicador do desempenho médio das cotações do mercado de ações brasileiro. A carteira teórica do Ibovespa é composta pelas ações mais negociadas nos doze meses anteriores à formação da sua carteira, não havendo limite mínimo ou máximo de quantidade de ativos.

Índice IBrX - Índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na BOVESPA, em termos de número de negócios e volume financeiro. Essas ações são ponderadas na carteira do índice pelo seu respectivo número de ações disponíveis à negociação no mercado.

Índice IMA-B 5 - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo inferior a cinco anos.



Índice IMA-B 5+ - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo igual ou maior do que cinco anos.

Índice IMA-S - Índice de Mercado ANBIMA composto pelas Letras Financeiras do Tesouro – LFT, as quais possuem rentabilidade ligada à Taxa Selic efetiva.

INPC (Índice Nacional de Preços ao Consumidor) - Suas premissas são idênticas ao IPCA, onde a única diferença está na população-objetivo do INPC, abrangendo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 5 (cinco) salários-mínimos.

IPCA (Índice de Preços ao Consumidor Amplo) - É o principal indicador de variação dos preços no Brasil, sendo o índice oficial pelo Governo Federal nas metas oficiais de inflação. Medido pelo IBGE (Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística) do dia 01 a 30 do mês de referência, abrange em seu universo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 40 (quarenta) salários-mínimos.

Letras Financeiras - Criada por meio da Medida Provisória 472/2009, convertida em Lei nº 12.249/2010 e regulamentada pelo CMN através da Resolução 3.836/2010. São títulos emitidos por instituições financeiras (bancos), que consistem em promessa de pagamento pelos mesmos. Similar ao CDB, porém não há recolhimento de depósito compulsório, da mesma forma que possui prazo mínimo de 24 meses, e com valor nominal unitário igual ou superior a R\$ 300 mil.

LFT (Letra Financeira do Tesouro) - Título do Governo Federal com o objetivo de prover recursos necessários à cobertura de déficit orçamentário ou para a realização de operações de crédito por antecipação da receita orçamentária, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pós-fixado, corrigido pela taxa de juros SELIC.

LTN (Letra do Tesouro Nacional) - Título público de crédito, de natureza obrigacional, subscrito pelo Tesouro Nacional, emitido para cobertura de déficit orçamentário, bem assim para realização de operações de crédito por antecipação da receita, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pré-fixado.

NTN-B (Nota do Tesouro Nacional – Série B) - Títulos públicos emitidos pelo Tesouro Nacional com rentabilidade atrelada à variação do Índice de Preços ao Consumidor (IPCA/IBGE) mais juro real precificado a mercado.

PIB - Representa a soma, em valores monetários, de todos os bens e serviços finais produzidos numa determinada região, durante um determinado período de tempo.

1 - Este documento tem caráter meramente informativo, sendo exclusivamente do usuário a responsabilidade por eventuais prejuízos decorrentes da utilização das informações.

2 - Os dados de mercado, se utilizados neste relatório, foram obtidos junto a fontes públicas nas quais o Opmx e a Gestor Um Consultoria Financeira depositam confiança. Entretanto, nem o Opmx nem a Gestor Um Consultoria Financeira se responsabilizam pela acurácia desses dados.

3 - As informações utilizadas neste relatório foram obtidas junto ao RPPS que administra o plano e aos seus prestadores de serviços, não sendo de responsabilidade do Opmx ou da Gestor Um Consultoria Financeira quaisquer erros decorrentes de ruídos ou falhas de informação.

GESTOR UM CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA - AV PROTASIO ALVES, 2054, CONJ 502 , PETROPOLIS, Porto Alegre - RS, 90410-006.

www.gestorum.com.br - (51) 3013-1821

A Gestor Um Consultoria Financeira é uma empresa devidamente registrada na Comissão de Valores Mobiliários - CVM.



Relatório Mensal de Investimentos do RPPS

Município de Bom Jardim - PE - 08/2023



Índice

Enquadramento Veículos	3
Enquadramento Veículos - Art. 18	4
Performance e Meta Atuarial	5
Performance e Meta Atuarial - Gráfico	6
Indicadores Carteira	7
Evolução Patrimonial	8
Indicadores de Mercado	9
Indicadores de Mercado - Visão Gráfica	10
Rentabilidade Veículos da Carteira	11
Disponibilidades Financeiras	11
Indicadores Fundos Carteira	13
Alocação por Benchmark	14
Alocação por Benchmark - Visão Gráfica	15
Alocação por Administradora	15
Alocação por Administradora - Visão Gráfica	17
Dados de Lâmina dos Fundos	18
Cenário Econômico	19
Comentário da Consultoria	20
Resumo Fundos de Investimento do Mercado	21
Glossário	31



Enquadramento Veículos

Produto	Benchmark	Valor Investido	Percentual Investido	Limite Legal	Status	Alocação Mínima	Status	Alocação Máxima	Status	Art. 19 (15,00%)
Art. 7o, Inciso I, Alínea B		1.299.520,17	85,70%	100,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	100,00%	Enquadrado	
BB PREVID IMA-B TP	IMA-B	330.573,55	21,80%							Enquadrado
BB PREVID RF IDKA 2	IDKA IPCA 2A	242.420,66	15,98%							Enquadrado
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM	IPCA	185.607,16	12,24%							Enquadrado
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	IRF-M1	103.714,54	6,83%							Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	CDI	146.684,44	9,67%							Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	IRF-M1	1.205,75	0,07%							Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	IMA-B5	289.314,07	19,07%							Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A		177.180,71	11,68%	60,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	
BB PREVID RF PERFIL	CDI	46.238,89	3,04%							Enquadrado
S PUBLICO SUPREMO	CDI	130.941,82	8,63%							Enquadrado
Art. 10o, Inciso I		39.626,34	2,61%	10,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	10,00%	Enquadrado	
BB PREVID MULTIMERC	CDI	39.626,34	2,61%							Enquadrado



Enquadramento Veículos - Art. 18

Produto	Valor Investido	Percentual Investido	Stauts
Art. 7o, Inciso I, Alínea B			
BB PREVID IMA-B TP	330.573,55	21,80%	Enquadrado
BB PREVID RF IDKA 2	242.420,66	15,98%	Enquadrado
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	185.607,16	12,24%	Enquadrado
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	103.714,54	6,83%	Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	146.684,44	9,67%	Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.205,75	0,07%	Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	289.314,07	19,07%	Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A			
BB PREVID RF PERFIL	46.238,89	3,04%	Enquadrado
S PUBLICO SUPREMO	130.941,82	8,63%	Enquadrado
Art. 10o, Inciso I			
BB PREVID MULTIMERC	39.626,34	2,61%	Enquadrado

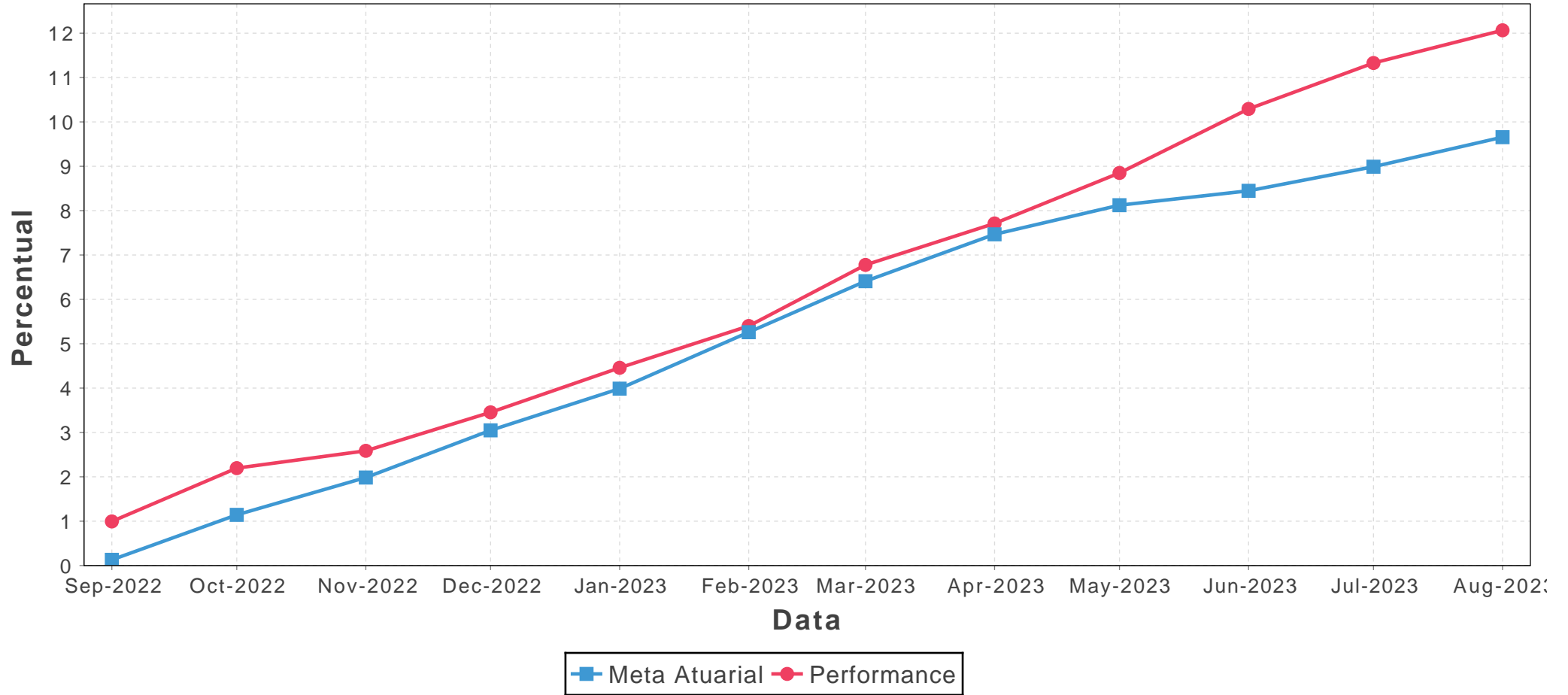


Performance e Meta Atuarial

	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	Ago/23	12 Meses	Acumulado 2023
PERFORMANCE GERAL	0,99%	1,18%	0,38%	0,84%	0,97%	0,90%	1,30%	0,87%	1,05%	1,32%	0,93%	0,66%	12,06%	8,32%
PREVIDENCIÁRIO	0,99%	1,20%	0,36%	1,04%	0,97%	0,92%	1,31%	0,88%	1,07%	1,36%	0,93%	0,64%	12,39%	8,42%
TX ADMINISTRATIVA	0,91%	0,86%	0,86%	0,95%	0,95%	0,78%	1,20%	0,81%	0,84%	0,94%	0,92%	0,75%	11,39%	7,46%
IPCA + 5.16% (Set/22 - Dez/22)	0,12%	1,01%	0,83%	1,04%	0,91%	1,22%	1,09%	0,99%	0,61%	0,29%	0,50%	0,61%	9,65%	6,41%
IPCA + 4.66% (Jan/23 - Ago/23)														



Performance e Meta Atuarial - Gráfico

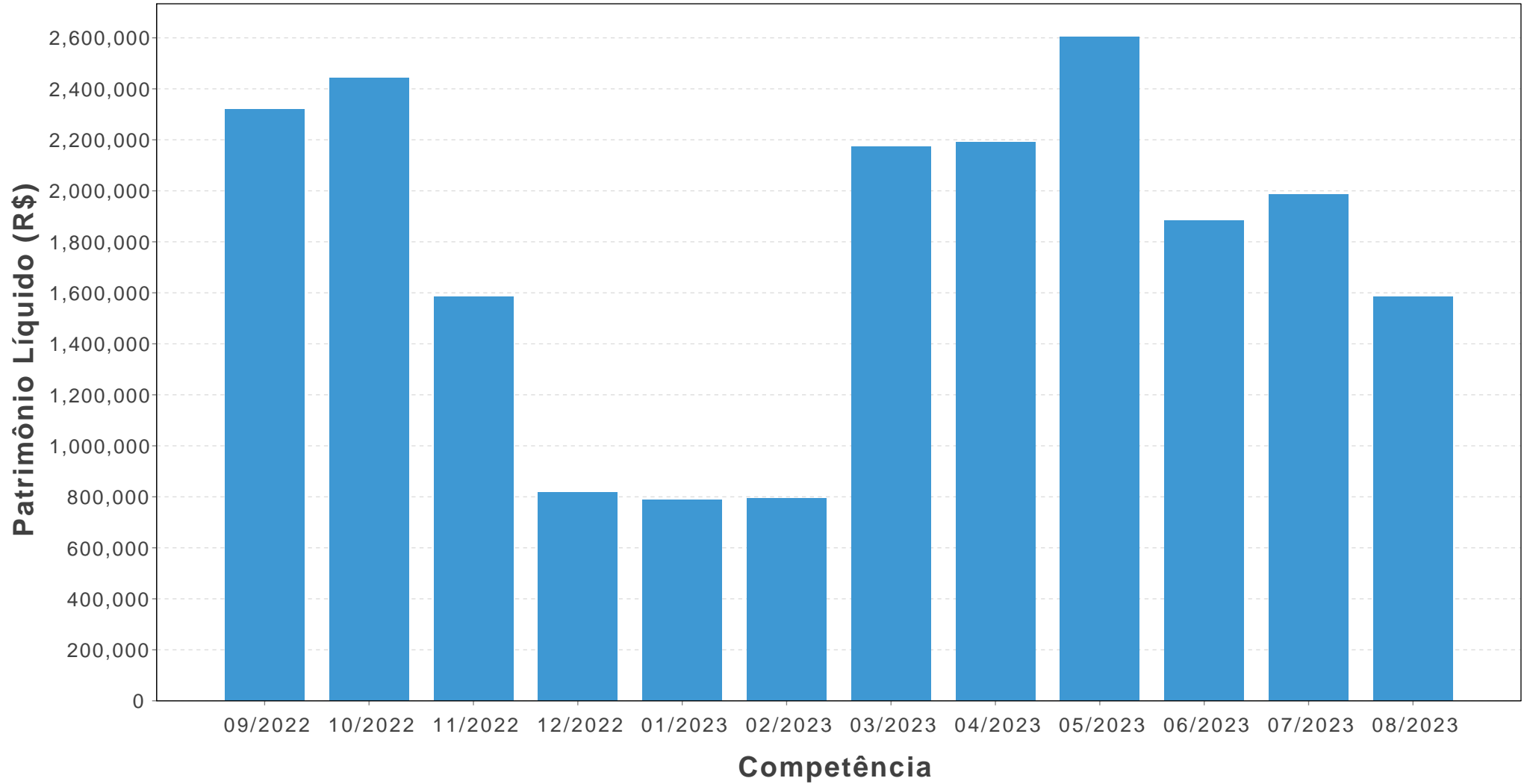


Indicadores Carteira

	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	Ago/23
Volatilidade	0,05%	0,05%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%
VaR	1,46%	1,44%	1,83%	1,94%	1,85%	1,87%	1,86%	1,86%	1,86%	1,89%	1,90%	1,94%
Sharpe	-1,71	-1,55	-1,78	-1,92	-1,77	-1,74	-1,83	-1,85	-1,82	-1,18	-0,96	-1,11
Drawdown	-0,29%	-0,29%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%



Evolução Patrimonial

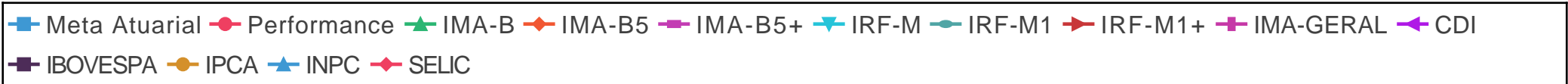
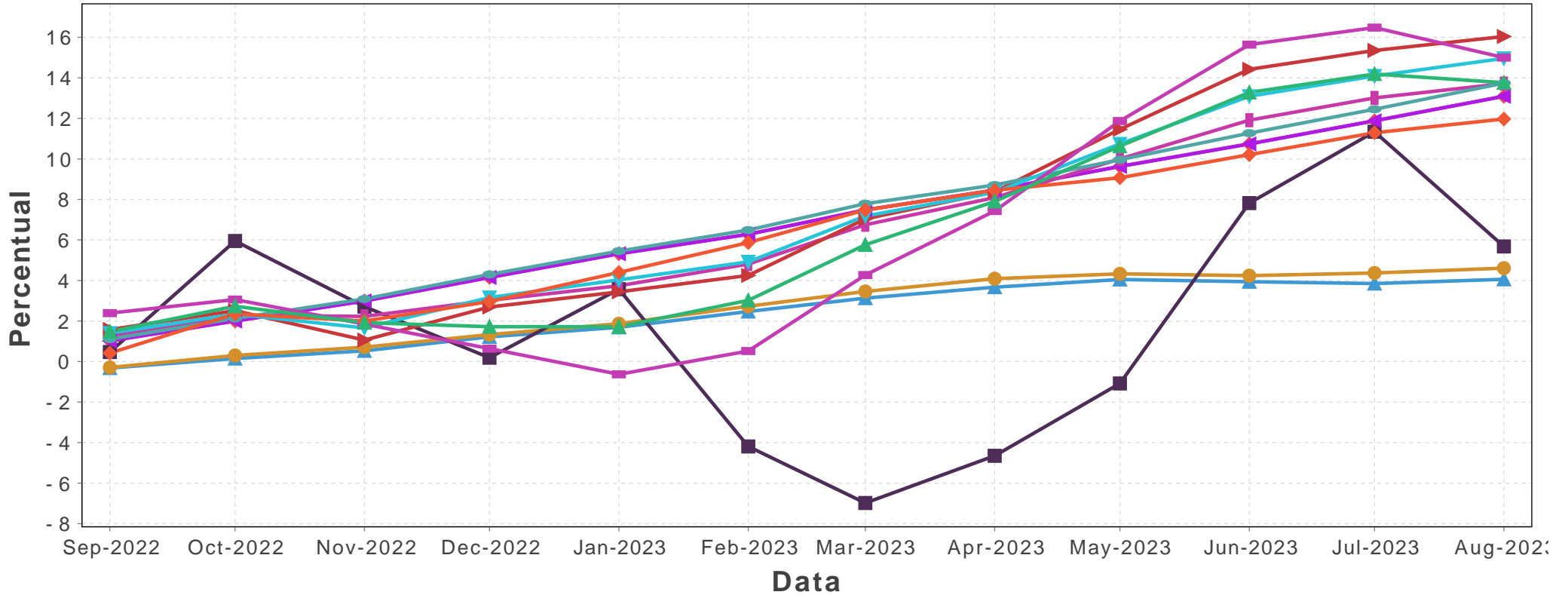


Indicadores de Mercado

Benchmark	Set/22	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	Ago/23	12 Meses	Acumulado 2023
IMA-B	1,48%	1,23%	-0,79%	-0,19%	0,00%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	2,39%	0,81%	-0,38%	13,76%	11,84%
IMA-B5	0,42%	1,91%	-0,33%	0,94%	1,40%	1,41%	1,52%	0,90%	0,57%	1,05%	0,97%	0,61%	11,97%	8,75%
IMA-B5+	2,39%	0,65%	-1,18%	-1,19%	-1,26%	1,17%	3,73%	3,03%	4,13%	3,37%	0,73%	-1,27%	15,00%	14,28%
IRF-M	1,40%	0,93%	-0,66%	1,48%	0,84%	0,86%	2,15%	1,10%	2,20%	2,12%	0,89%	0,76%	14,96%	11,43%
IRF-M1	1,11%	1,00%	0,94%	1,18%	1,10%	0,98%	1,23%	0,86%	1,14%	1,19%	1,07%	1,15%	13,74%	9,05%
IRF-M1+	1,58%	0,92%	-1,42%	1,62%	0,72%	0,79%	2,67%	1,25%	2,85%	2,65%	0,82%	0,59%	16,04%	12,99%
IMA-GERAL	1,26%	1,01%	-0,06%	0,77%	0,70%	1,03%	1,86%	1,25%	1,77%	1,74%	0,98%	0,63%	13,72%	10,39%
CDI	1,02%	0,97%	0,97%	1,12%	1,12%	0,92%	1,12%	0,92%	1,07%	1,02%	1,02%	1,09%	13,09%	8,59%
IBOVESPA	0,47%	5,45%	-3,06%	-2,45%	3,37%	-7,49%	-2,91%	2,50%	3,74%	9,00%	3,27%	-5,09%	5,68%	5,47%
IPCA	-0,29%	0,59%	0,41%	0,62%	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	0,23%	-0,08%	0,12%	0,23%	4,61%	3,23%
INPC	-0,32%	0,47%	0,38%	0,69%	0,46%	0,77%	0,64%	0,53%	0,36%	-0,10%	-0,09%	0,20%	4,06%	2,80%
SELIC	1,02%	0,97%	0,97%	1,12%	1,12%	0,92%	1,12%	0,92%	1,07%	1,02%	1,02%	1,09%	13,09%	8,59%



Indicadores de Mercado - Visão Gráfica



Rentabilidade Veículos da Carteira

Renda Fixa

Art. 7o, Inciso I, Alínea B	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID RF IDKA 2	240.641,76	0,00	0,00	242.420,66	1.778,90	0,73%	2,72%	5,40%	7,16%	5,40%	7,06%
BB PREVID IMA-B TP	331.905,40	0,00	0,00	330.573,55	-1.331,85	-0,40%	2,70%	-	-	2,69%	2,69%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.192,50	0,00	0,00	1.205,75	13,25	1,11%	3,37%	6,68%	13,51%	8,92%	20,57%
PREVID RF IMA-B 5	287.643,20	0,00	0,00	289.314,07	1.670,87	0,58%	2,58%	5,77%	7,50%	5,77%	14,46%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	183.698,43	0,00	0,00	185.607,16	1.908,73	1,03%	3,67%	8,97%	14,01%	10,75%	21,05%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	541.880,09	0,00	400.000,00	146.684,44	4.804,35	1,14%	3,31%	6,31%	9,63%	6,31%	12,11%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	102.564,98	0,00	0,00	103.714,54	1.149,56	1,12%	3,35%	6,63%	-	8,77%	8,84%
Total Tipo Ativo	1.689.526,36	0,00	400.000,00	1.299.520,17	9.993,81	0.58%	2.93%	6.34%	11.68%	8.36%	20.49%
Art. 7o, Inciso III, Alínea A	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID RF PERFIL	129.351,23	0,00	84.606,45	46.238,89	1.494,11	1,15%	3,34%	6,63%	-	6,63%	6,63%
S PUBLICO SUPREMO	129.693,54	0,00	0,00	130.941,82	1.248,28	0,96%	2,80%	5,64%	11,41%	7,47%	18,04%
Total Tipo Ativo	259.044,77	0,00	84.606,45	177.180,71	2.742,39	1.05%	3.06%	6.02%	11.70%	7.86%	18.69%
Total Segmento	1.948.571,13	0,00	484.606,45	1.476.700,88	12.736,20	0.66%	2.96%	6.32%	12.03%	8.31%	18.89%

Investimentos Estruturados

Art. 10o, Inciso I	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID MULTIMERC	39.366,92	0,00	0,00	39.626,34	259,42	0,65%	2,58%	6,35%	12,73%	8,35%	21,10%
Total Tipo Ativo	39.366,92	0,00	0,00	39.626,34	259,42	0.65%	2.58%	6.35%	12.73%	8.35%	21.10%
Total Segmento	39.366,92	0,00	0,00	39.626,34	259,42	0.65%	2.58%	6.35%	12.73%	8.35%	21.10%
Total Geral	2.028.729,18	0,00	484.606,45	1.584.240,89	12.995,62	0.66%	2.95%	6.32%	12.06%	8.32%	19.01%



Disponibilidades Financeiras

Banco	Agência	Conta-Corrente	Valor Investido
001 - Banco do Brasil S.A.	1650	31.444-7	10,00
001 - Banco do Brasil S.A.	1650	31.445-5	67.903,67



Indicadores Fundos Carteira

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent. Fundo 12m	Rent. Bench. 12m	Efetividade	Volatilidade	VaR	Sharpe	Drawdown
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	IMA-B	13,45%	13,76%	97,74%	0,30%	8,03%	-0,01	-3,08%
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	12,73%	13,09%	97,25%	0,06%	1,76%	-0,67	-0,33%
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	11,57%			0,14%	3,91%	-0,73	-1,59%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	13,54%	13,09%	103,42%	0,00%	0,12%	-0,11	-0,01%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	35.292.588/0001-89	IPCA	14,01%	4,60%	304,14%	0,14%	3,90%	0,17	-1,45%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	11,70%	13,74%	85,14%	0,01%	0,38%	-0,50	0,00%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	13,50%	13,09%	103,14%	0,00%	0,08%	-0,83	0,00%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	13,51%	13,74%	98,34%	0,02%	0,60%	-0,08	-0,02%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	11,73%	11,96%	98,03%	0,14%	3,71%	-0,71	-1,33%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	11,41%	13,09%	87,16%	0,00%	0,01%		0,00%

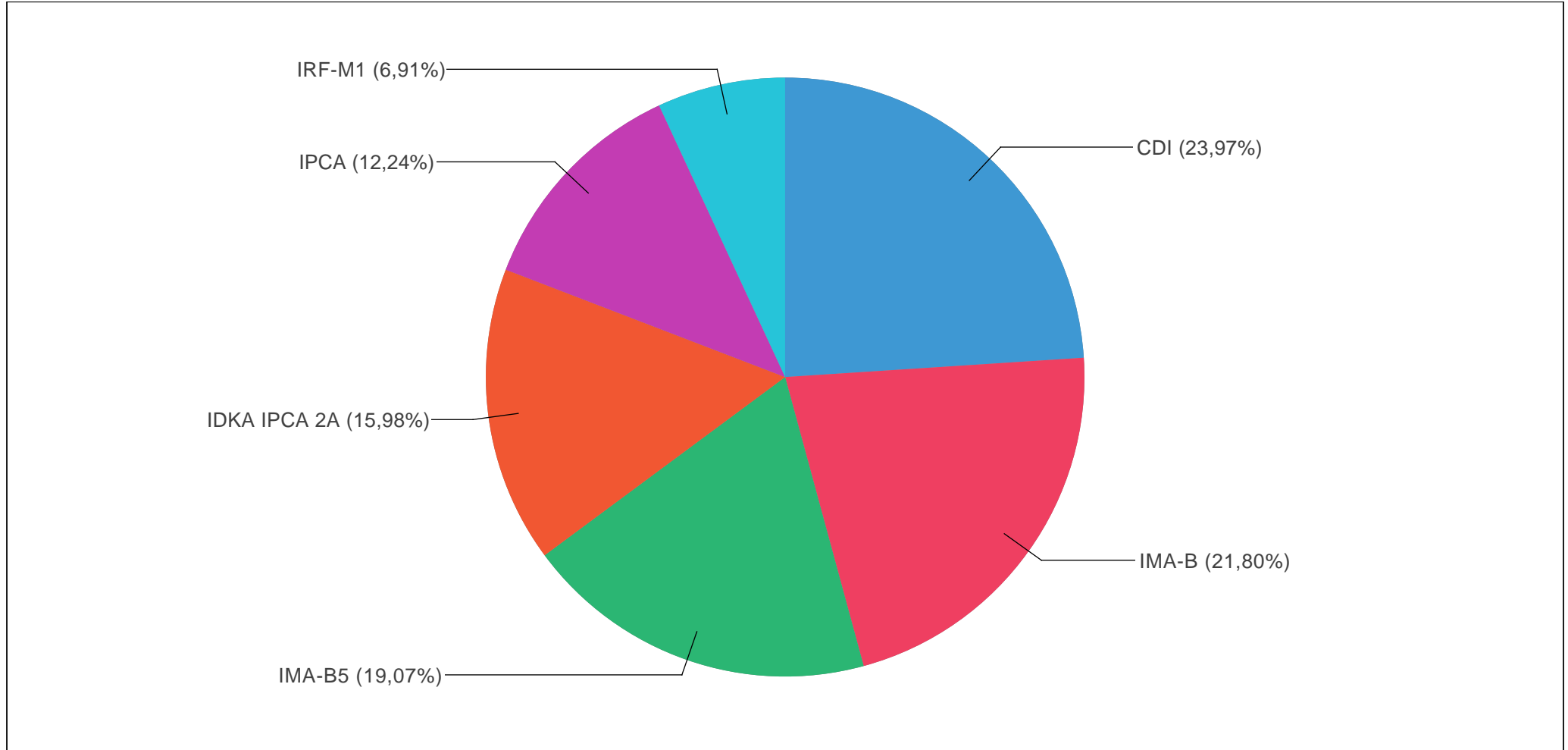


Alocação por Benchmark

Nome	Descrição	Total em (R\$)	Percentual
CDI	Certificado de Depósito Interbancário	363.491,49	23,97%
IMA-B	Índice de Mercado ANBIMA - NTN-B	330.573,55	21,80%
IMA-B5	Índice de Mercado ANBIMA - NTN-B < 5 anos	289.314,07	19,07%
IDKA IPCA 2A	Índice de Duração Constante IPCA ANBIMA segmento 2A	242.420,66	15,98%
IPCA	Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo	185.607,16	12,24%
IRF-M1	Índice de Mercado ANBIMA - LTN e NTN-F < 1 anos	104.920,29	6,91%



Alocação por Benchmark - Visão Gráfica



● CDI (23,97%) ● IMA-B (21,80%) ● IMA-B5 (19,07%) ● IDKA IPCA 2A (15,98%) ● IPCA (12,24%) ● IRF-M1 (6,91%)

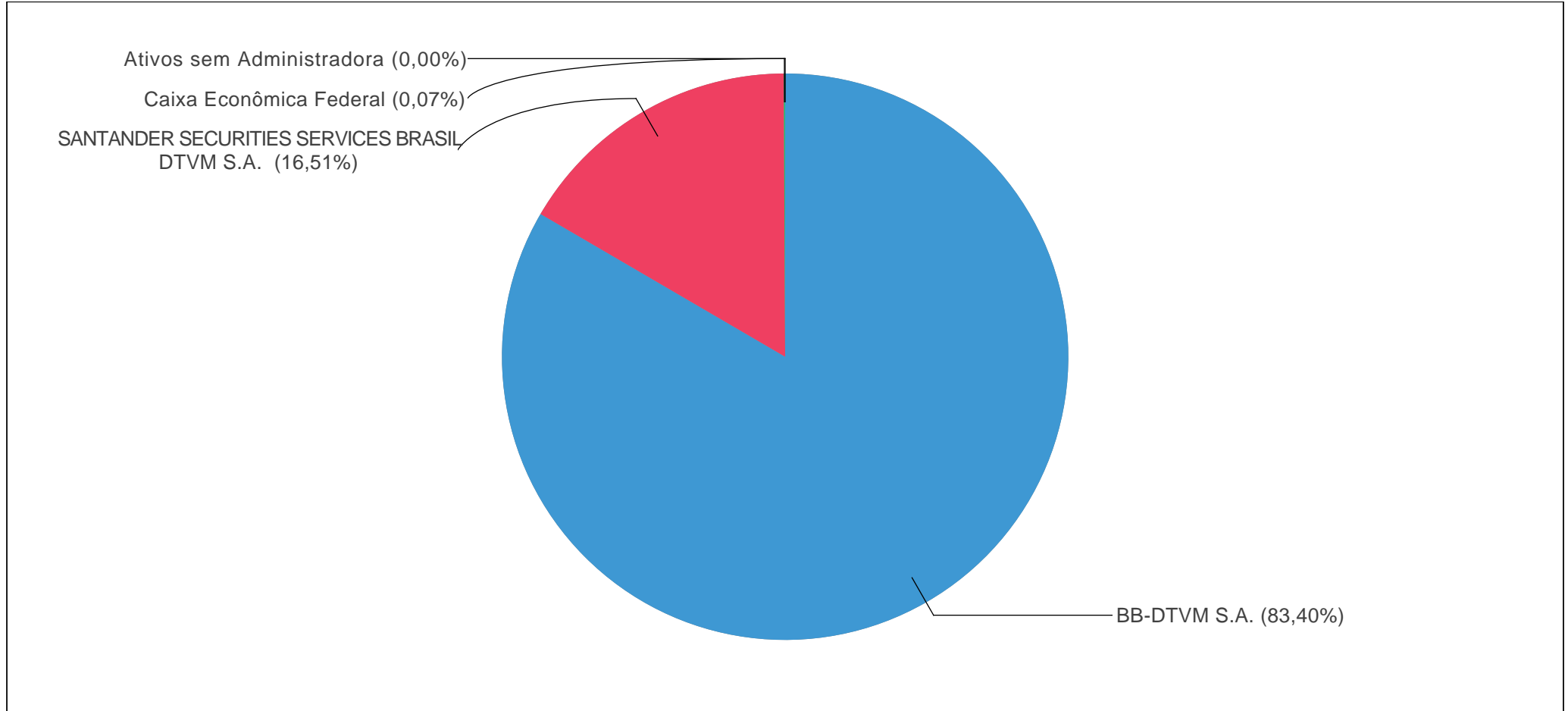
Alocação por Administradora



Nome	CNPJ	Total em (R\$)	Percentual (%)
BB-DTVM S.A.	30.822.936/0001-69	1.264.722,49	83,40%
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	62.318.407/0001-19	250.398,98	16,51%
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	00.360.305/0001-04	1.205,75	0,07%
Ativos sem Administradora	-	0,00	0,00%



Alocação por Administradora - Visão Gráfica



- BB-DTVM S.A. (83,40%)
- SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A. (16,51%)
- Caixa Econômica Federal (0,07%)
- Ativos sem Administradora (0,00%)



Dados de Lâmina dos Fundos

Nome	CNPJ	Administrador	Cotização Aplicação	Cotização Resgate	Liquidação Resgate	Taxa Administração	Taxa Performance
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+4	0,60%	Não há
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	0,10%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	BB-DTVM S.A.	D+0	D+3	D+3	0,30%	0,20%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+1	0,20%	Não há
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	Caixa Econômica Federal	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	1,75%	Não há



Cenário Econômico

Agosto registrou o pior rendimento do IMA-Geral no ano, na esteira da piora nas condições monetárias no mercado internacional, além de incertezas locais sobre a política fiscal. A política de juros nos Estados Unidos segue pressionando as moedas dos países subdesenvolvidos, visto que as declarações do presidente do Federal Reserve no simpósio de Jackson Hole apontaram para a persistência maior dos altos juros no país. Dúvidas acerca dos rumos da política fiscal no Brasil, bem como o IPCA de julho acima das expectativas, também contribuíram para a alta da curva de juros em quase todos os vértices.

O simpósio de Jackson Hole é um evento promovido pelo Fed, que ocorre anualmente desde 1978 e reúne autoridades monetárias e banqueiros centrais de diversos países do mundo, além de economistas e profissionais do mercado financeiro. Nele, as autoridades usualmente aproveitam para mandar sinais para o mundo a respeito dos rumos das políticas econômicas de seus países. No evento, Jerome Powell (presidente do Fed) sinalizou que a autoridade monetária americana está preparada para elevar mais os juros até o fim de 2023, elevando as expectativas de juros no mercado dos EUA e do mundo. Isto levou a um aumento do diferencial de juros em favor do país, pressionando os títulos e moedas dos países subdesenvolvidos, que perderam parte das suas apreciações recentes.

Os dados de atividade econômica do Brasil voltaram a surpreender, com a divulgação de crescimento de 0,9% do PIB do 2º trimestre, bem acima das expectativas de mercado. Os destaques foram os setores menos sensíveis à taxa de juros, como a agropecuária e a indústria de extração. No que tange a situação fiscal, os resultados realizados são mistos, com melhoras e pioras em determinados setores. Persistem, no entanto, dúvidas com relação às metas de resultado fiscal para os próximos anos, com possibilidade de haver mudanças na meta de zeramento do déficit em 2025. A avaliação de setores do mercado financeiro é de que haverá dificuldades do governo na articulação com o Congresso com relação a aprovação de medidas que visam aumentar a arrecadação, como a proposta de fim dos Juros Sobre Capital Próprio (atualmente isentos de imposto de renda).

O mercado de títulos públicos também refletiu o ambiente de maior incerteza, com os juros futuros reduzindo os ganhos dos índices IMA em agosto. O IMA Geral registrou retorno de 0,63%, o pior desempenho mensal do ano, e acumulou rentabilidade de 10,39% em 2023. O IMA-S apresentou a melhor performance entre os IMAs, com retorno de 1,18%, seguido do IRFM-1, que variou 1,15% no mês. Já os prefixados acima de um ano, refletidos no IRF-M 1+, variaram 0,59%. A carteira de maior duration, o IMA-B5+, recuou 1,27% em agosto. Mesmo sendo o índice de melhor desempenho no ano (14,28%), o IMA-B5+ não vem repetindo a trajetória do primeiro semestre. As carteiras do IMA-B-5 registraram retorno de 0,61%, acumulando 8,75% em 2023. Na renda variável, o Ibovespa registrou queda de 5,09% em agosto, reduzindo o ganho acumulado de 2023 para 8,80%.

Mesmo que os resultados não tenham sido semelhantes aos dos meses anteriores, avaliamos que não há elementos suficientes para revisões relevantes nas expectativas, visto que as tendências de longo prazo permanecem inalteradas até o momento. O resultado do IPCA de agosto (0,23%) abaixo das expectativas contribuiu para a melhora dos fracos resultados nos primeiros dias de setembro, e pode acarretar quedas na curva de juros na segunda quinzena. As expectativas residem sobre as próximas comunicações do Banco Central acerca do ritmo de queda na taxa SELIC, podendo acelerar o fechamento da ETTJ.



Comentário da Consultoria

A carteira do RPPS de Bom Jardim rendeu 0,66% no mês de agosto/23, ante uma meta atuarial de 0,61% (IPCA + 4,66%). Em 2023, a carteira acumula rendimento de 8,32%, contra 6,41% da meta atuarial. Os índices de renda fixa obtiveram boas performances, apesar do menor patamar com relação ao mês anterior. O início do ciclo de queda na taxa SELIC ensejou dúvidas no mercado financeiro com relação ao balanço de riscos para o futuro, especialmente com relação à questão fiscal. Conseqüentemente, a curva de juros caiu mais nos vértices curtos do que nos longos, com o IRF-M1 subindo 1,07%, único dos principais índices a superar o CDI, que subiu 1,02%. O IMA-B e o IRF-M subiram 0,81% e 0,89% respectivamente, enquanto o IMA-B5+ e o IRF-M1+ subiram 0,73% e 0,82%.

A distribuição dos recursos do RPPS está consolidada em 6 índices de renda fixa, dos quais o índice CDI representa 24% dos recursos, o IMA-B representa 22%, e o restante está distribuído, em ordem decrescente de participação, entre os índices IMA-B5 (19%), IDKA IPCA 2A (16%), IMA-Geral (12%) e IRF-M1 (10%). O CDI foi o índice que mais contribuiu para o rendimento no mês analisado.

Os recursos estão bem diversificados nos principais índices, não sendo recomendadas alterações no curto prazo. Os recursos novos podem ser alocados em CDI.

OBS: os fundos fechados que possuem benchmark indicado neste relatório como "IPCA +6%" ou "Outros" foram contabilizados, para fins de análise, como IMA-B, devido às características agregadas dos títulos que os compõem. Caso não possuas em carteira nenhum ativo com as características descritas acima, favor desconsiderar.



Resumo Fundos de Investimento do Mercado

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent Mês	Rent Ano	Rent 12m	Rent 24m	Patr Líquido	Vol	Sharpe	Drawdown
BANCO BRADESCO SA										
BRADESCO INSTITUCIONAL FICFI RF IMA-B TIT PUBLICOS	10.986.880/0001-70	IMA-B	-0,40%	11,62%	13,41%	19,28%	561.329.311,89	-0,02	0,31%	-3,11%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA-B	08.702.798/0001-25	IMA-B	-0,39%	11,91%	13,58%	19,31%	556.482.801,29	0,00	0,31%	-3,16%
BRADESCO F.I. REFERENCIADO DI PREMIUM	03.399.411/0001-90	CDI	1,26%	9,15%	14,05%	26,48%	9.013.672.474,30	6,75	0,00%	0,00%
BRADESCO FIA IBOVESPA PLUS	03.394.711/0001-86	IBOVESPA	-5,04%	5,55%	5,79%	-2,57%	279.061.397,98	-0,34	1,29%	-18,27%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA-B 5	20.216.216/0001-04	IMA-B5	0,57%	8,57%	11,65%	22,11%	980.045.918,76	-0,74	0,14%	-1,33%
BRADESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS	11.484.558/0001-06	IRF-M1	1,13%	8,90%	13,51%	23,53%	667.857.891,98	-0,08	0,02%	-0,04%
BRADESCO FIC DE FI REF DI SPECIAL	60.906.179/0001-72	CDI	1,19%	8,81%	13,57%	25,29%	5.116.595.572,64	0,23	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA IDKA PRE 2	24.022.566/0001-82	IDKA PRE 2A	0,80%	11,72%	14,75%	19,93%	341.938.321,39	0,25	0,25%	-3,33%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO MACRO INSTITUCIONAL	21.287.421/0001-15	CDI	0,74%	8,54%	-	-	150.354.584,97	-0,42	0,02%	-0,06%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA ALOCACAO DINAMICA	28.515.874/0001-09	IPCA	0,56%	11,02%	14,11%	22,38%	717.340.385,64	0,16	0,19%	-1,93%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO PODER PUBLICO	13.397.466/0001-14	CDI	0,95%	7,37%	11,16%	19,66%	2.061.366.457,49	-99,91	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO SEP 500 MAIS	18.079.540/0001-78	S&P500	-1,02%	19,23%	19,22%	11,82%	165.174.877,16	0,26	1,15%	-12,30%
CAIXA ECONOMICA FEDERAL										
CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP	10.740.658/0001-93	IMA-B	-0,37%	11,71%	13,50%	19,64%	5.279.029.725,18	0,00	0,31%	-3,16%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA-B 5 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.060.913/0001-10	IMA-B5	0,59%	8,66%	11,81%	22,71%	8.195.443.440,71	-0,68	0,14%	-1,32%
CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	03.737.206/0001-97	CDI	1,23%	8,96%	13,75%	25,76%	14.797.589.893,96	2,75	0,00%	0,00%
FIC ACOES VALOR DIVIDENDOS RPPS	15.154.441/0001-15	IDIV	-3,44%	9,23%	9,27%	6,95%	936.636.791,99	-0,20	1,16%	-14,98%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	1,11%	8,92%	13,51%	23,50%	7.477.458.112,25	-0,08	0,02%	-0,02%
FI BRASIL 2024 I TP RF	18.598.288/0001-03	IMA-B	-1,67%	1,85%	5,11%	8,17%	483.298.972,99	-1,78	0,27%	-2,90%
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	14.386.926/0001-71	IDKA IPCA 2A	0,77%	8,40%	11,53%	21,65%	5.504.316.744,32	-0,72	0,15%	





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - AGO/2023

CAIXA FI BRASIL DISPONIBILIDADES RF	14.508.643/0001-55	CDI	1,04%	7,79%	11,80%	21,37%	875.310.436,12	-69,70	0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL IPCA XVI RENDA FIXA CREDITO PRIVADO	21.918.896/0001-62	IPCA+6	0,92%	9,14%	12,36%	23,15%	225.557.887,64	-0,47	0,13%	-1,28%
CAIXA FIC ACOES VALOR RPPS	14.507.699/0001-95	SMLL	-5,13%	5,40%	2,28%	-4,62%	675.035.615,55	-0,49	1,33%	-21,44%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA NOVO BRASIL IMA-B RENDA FIXA LP	10.646.895/0001-90	IMA-B	-0,34%	11,81%	13,45%	19,54%	1.389.232.597,65	-0,01	0,31%	-3,27%
FI BRASIL 2030 I TP RF	18.598.042/0001-31	IPCA+6	-1,76%	1,97%	4,79%	15,02%	271.241.274,75	-2,03	0,24%	-2,88%
CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF	05.164.356/0001-84	CDI	1,12%	8,87%	13,49%	25,27%	13.564.358.007,28	-0,67	0,00%	0,00%
CAIXA FI ACOES Brasil IBX-50	03.737.217/0001-77	IBX 50	-5,85%	2,73%	1,74%	-7,94%	634.558.685,41	-0,53	1,28%	-19,10%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA GERAL TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.061.217/0001-28	IMA-GERAL	0,58%	10,37%	13,76%	22,36%	584.356.222,54	0,07	0,14%	-1,41%
CAIXA RS TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA LP	05.164.364/0001-20	CDI	1,13%	8,83%	13,44%	25,16%	451.023.914,22	-1,67	0,00%	0,00%
CAIXA ALIANCA TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	05.164.358/0001-73	CDI	1,11%	8,69%	13,28%	24,55%	4.547.097.575,95		0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL 2024 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	18.598.088/0001-50	IPCA+6	-1,70%	2,07%	4,86%	15,18%	239.975.656,30	-2,06	0,24%	-2,81%
FI CAIXA BRASIL IMA B5+ TP RF LP	10.577.503/0001-88	IMA-B5+	-1,26%	13,86%	14,48%	15,69%	1.532.125.808,15	0,10	0,47%	-5,32%
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP	10.577.519/0001-90	IRF-M1+	0,54%	12,75%	15,53%	20,68%	1.608.678.980,95	0,35	0,30%	-3,85%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IRF-M TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	14.508.605/0001-00	IRF-M	0,73%	11,33%	14,83%	21,76%	1.941.182.587,32	0,34	0,20%	-2,37%
CAIXA BRASIL 2024 III TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.135/0001-44	IMA-B	-1,63%	1,90%	5,16%	8,21%	54.539.563,92	-1,79	0,27%	-2,87%
CAIXA BRASIL 2030 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.046/0001-06	IMA-B	-2,73%	6,13%	7,54%	7,05%	959.327.029,40	-0,80	0,42%	-3,73%
CAIXA BRASIL 2024 IV TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	20.139.595/0001-78	IMA-B	-1,70%	1,81%	5,08%	8,20%	3.750.386.694,20	-1,77	0,27%	-2,90%
FI BRASIL 2030 III TP RF	20.139.534/0001-00	IMA-B	-2,63%	6,44%	7,84%	8,36%	235.929.641,69	-0,77	0,41%	-3,63%
CAIXA BRASIL 2024 V TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.768.682/0001-05	IMA-B	-1,65%	1,94%	5,20%	8,19%	186.974.453,99	-1,79	0,26%	-2,82%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA BRASIL IBOVESPA	13.058.816/0001-18	IBOVESPA	-4,94%	5,23%	5,56%	-2,58%	414.672.331,46	-0,35	1,27%	-18,11%
CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA FI ACOES	15.154.236/0001-50	IBOVESPA	-4,91%	5,17%	5,59%	-2,20%	78.118.002,13	-0,34	1,33%	-17,96%
CAIXA CONSTRUCAO CIVIL FI ACOES	10.551.375/0001-01	Outros	-7,68%	31,38%	20,13%	0,55%	224.385.022,05	0,18	1,97%	-29,14%
CAIXA INFRAESTRUTURA FI ACOES	10.551.382/0001-03	Outros	-3,51%	15,91%	8,59%	15,29%	208.725.144,51	-0,19	1,41%	-19,41%





CAIXA PETROBRAS FI ACOES	03.914.671/0001-56	PETRO	2,28%	44,26%	22,91%	152,66%	768.924.503,59	0,20	2,38%	-33,54%
CAIXA DIVIDENDOS FI ACOES	05.900.798/0001-41	IDIV	-2,82%	8,19%	9,24%	12,70%	231.629.258,56	-0,21	1,15%	-13,35%
CAIXA INSTITUCIONAL BDR NIVEL I FI ACOES	17.502.937/0001-68	BDR-X	2,90%	20,34%	14,96%	-4,07%	2.114.296.555,90	0,05	1,42%	-11,71%
CAIXA CONSUMO FI ACOES	10.577.512/0001-79	ICON	-10,33%	-1,72%	-16,41%	-43,33%	124.360.292,14	-1,12	1,71%	-33,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO	00.834.074/0001-23	CDI	0,89%	6,95%	10,60%	19,02%	25.010.773.997,42		0,00%	0,00%
CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP	14.120.520/0001-42	Outros	0,90%	8,59%	13,08%	26,10%	1.592.694.328,16	-0,91	0,02%	-0,13%
CAIXA FI ACOES SMALL CAPS ATIVO	15.154.220/0001-47	SMLL	-7,25%	7,95%	-2,30%	-24,47%	684.787.474,06	-0,59	1,59%	-26,84%
CAIXA FIC BRASIL GESTAO ESTRATEGICA	23.215.097/0001-55	Outros	0,63%	9,91%	13,75%	23,41%	5.643.739.686,42	0,12	0,09%	-0,81%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	23.215.008/0001-70	CDI	1,21%	9,03%	13,77%	25,88%	5.670.273.448,55	2,36	0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO RV 30 LONGO PRAZO	03.737.188/0001-43	Outros	-0,61%	7,09%	10,35%	17,96%	559.505.399,14	-0,46	0,38%	-3,41%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA FACIL RENDA FIXA SIMPLES	05.114.716/0001-33	CDI	0,96%	7,52%	11,47%	20,63%	18.143.611.462,97		0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA ALOCACAO MACRO MULTIMERCADO LONGO PRAZO	08.070.841/0001-87	CDI	-0,38%	7,81%	11,18%	19,74%	1.548.366.547,79	-0,49	0,27%	-3,12%
FUNDO DE INVEST EM COTAS DE FUNDO DE INVEST CAIXA BRASIL ESTRATEGIA LIVRE MULTIMERCADO LONGO PRAZO	34.660.276/0001-18	Outros	-0,40%	6,48%	11,09%	21,26%	243.864.602,70	-0,57	0,23%	-1,54%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA BRASIL ACOES LIVRE	30.068.169/0001-44	IBOVESPA	-3,40%	11,93%	7,41%	9,17%	639.741.562,95	-0,28	1,22%	-17,08%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR	30.068.224/0001-04	IBOVESPA	-4,72%	6,08%	0,88%	-11,74%	643.202.156,44	-0,59	1,25%	-22,69%
CAIXA FIC BRASIL RF ATIVA LP	35.536.532/0001-22	IPCA	0,62%	9,51%	13,10%	23,76%	747.044.008,11	-0,25	0,09%	-1,14%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BOLSA AMERICANA MULTIMERCADO LONGO PRAZO	30.036.235/0001-02	Outros	-0,91%	23,40%	23,69%	17,13%	1.616.038.532,30	0,46	1,14%	-12,26%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 337 RENDA FIXA LONGO PRAZO	30.068.060/0001-07	Outros	-4,12%	5,76%	2,55%	1,20%	33.682.085,77	-0,47	1,34%	-21,83%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA INDEXA SHORT DOLAR MULT LONGO PRAZO	29.157.511/0001-01	Outros	-2,87%	19,53%	24,10%	43,03%	10.450.601,36	0,58	0,96%	-7,45%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO MULTIGESTOR GLOBAL EQUITIES	39.528.038/0001-77	Outros	1,91%	7,01%	6,75%	-23,82%	76.106.509,12	-0,31	1,23%	-10,43%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO	40.209.029/0001-00	Outros	-6,40%	12,59%	8,64%	0,85%	23.503.513,95	-0,17	1,62%	-23,47%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES IV MULTIMERCADO	44.683.343/0001-73	IBOVESPA	-3,29%	4,53%	-5,12%	-	115.828.483,62	-2,58	0,43%	-11,50%
FIA ELETROBRAS	45.443.475/0001-90	IBOVESPA	-8,79%	-15,96%	-23,33%	-	285.029.386,32	-1,17	2,10%	-40,80%





FI BRASIL 2027 TP RF	45.443.514/0001-50	IPCA+5	0,40%	7,32%	6,06%	-	431.098.573,03	-1,17	0,36%	-5,09%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 479 RENDA FIXA LONGO PRAZO	42.229.068/0001-97	Outros	0,07%	11,25%	10,96%	-	140.798.039,17	-0,37	0,39%	-4,58%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2033 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.569.054/0001-40	IMA-B	-0,31%	-	-	-	603.222.321,77	0,02	0,26%	-1,32%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2028 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.470.807/0001-66	IMA-B	-2,58%	-	-	-	81.938.360,69	-0,65	0,35%	-3,53%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2032 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.568.762/0001-67	IMA-B	-2,85%	-	-	-	335.789.787,16	-0,44	0,40%	-4,01%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2027 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.642.114/0001-03	IMA-B	0,40%	-	-	-	202.807.400,38	-0,55	0,16%	-0,74%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2024 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.635.944/0001-03	IMA-B	-1,93%	-	-	-	1.741.190.321,28	-0,74	0,33%	-2,77%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IDKA PRE 2A RENDA FIXA LONGO PRAZO	45.163.710/0001-70	IDKA PRE 2A	0,82%	-	-	-	250.868.487,05	-0,28	0,14%	-0,50%
BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A.										
IMA-B INST TIT PUB RF LP	14.504.578/0001-90	IMA-B	-0,40%	11,65%	13,47%	19,48%	419.159.556,78	-0,01	0,31%	-3,12%
SANTANDER CORPORATE DI	03.069.104/0001-40	CDI	1,28%	9,07%	13,91%	26,26%	8.590.692.019,39	4,15	0,00%	0,00%
SELECAO TOP ACOES	02.436.763/0001-05	IBOVESPA	-6,00%	-2,49%	-4,93%	-17,02%	89.691.154,32	-0,86	1,29%	-21,94%
SANTANDER RENDA FIXA IMA-B 5 PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	13.455.117/0001-01	IMA-B5	0,59%	8,57%	11,72%	22,51%	1.116.268.609,34	-0,72	0,14%	-1,31%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI INSTITUCIONAL PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	02.224.354/0001-45	CDI	1,32%	9,00%	13,83%	26,19%	2.938.953.438,08	2,53	0,00%	0,00%
FI IRF-M 1 TITULOS PUB RF	10.979.025/0001-32	IRF-M1	1,15%	8,95%	13,59%	23,74%	95.533.159,42	0,09	0,02%	-0,05%
SANTANDER RENDA FIXA ATIVO FIC FI	26.507.132/0001-06	Outros	0,23%	8,84%	12,19%	21,18%	329.655.778,16	-0,66	0,11%	-0,79%
SANTANDER GLOBAL EQUITIES DOLAR MASTER MULTIMERCADO INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	17.804.792/0001-50	Outros	2,09%	4,96%	7,73%	-15,56%	630.406.686,67	-0,28	1,14%	-8,72%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS PREMIUM FIC FI	09.577.447/0001-00	CDI	1,13%	8,79%	-	-	7.317.059.086,47	-3,26	0,00%	0,00%
BB GESTAO DE RECURSOS - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.										
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	0,73%	8,36%	11,57%	21,91%	6.160.923.946,07	-0,73	0,14%	-1,59%
BB PREVID RF IMAB 5+	13.327.340/0001-73	IMA-B5+	-1,28%	13,96%	14,56%	15,80%	1.858.783.140,34	0,11	0,47%	-5,35%
BB PREVID RF IMA-B	07.861.554/0001-22	IMA-B	-0,45%	11,66%	13,47%	19,43%	953.178.073,80	-0,01	0,30%	-3,06%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	1,15%	8,81%	13,54%	25,44%	14.734.335.445,36	-0,11	0,00%	-0,01%





BB PREV TP IPCA III	19.303.795/0001-35	IPCA+6	0,90%	7,61%	11,05%	22,74%	186.423.704,08	-1,09	0,12%	-1,33%
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	IMA-B	-0,40%	11,64%	13,45%	19,41%	5.260.991.740,78	-0,01	0,30%	-3,08%
BB PREVID RF IRF-M1	11.328.882/0001-35	IRF-M1	1,11%	8,82%	13,39%	23,36%	6.785.029.538,03	-0,36	0,02%	-0,03%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	0,58%	8,63%	11,73%	22,46%	5.437.581.646,17	-0,71	0,14%	-1,33%
BB PREVID RF FLUXO	13.077.415/0001-05	CDI	1,05%	8,14%	12,44%	22,65%	3.554.344.878,79	-55,25	0,00%	0,00%
BB PREV TP IPCA	15.486.093/0001-83	IPCA+6	1,12%	9,33%	13,77%	25,07%	188.312.072,54	0,19	0,06%	-0,37%
BB PREVID TP IPCA I	19.303.793/0001-46	IPCA+6	1,12%	8,72%	13,34%	27,91%	147.369.066,81	-20,96	0,00%	0,00%
BB ACOES DIVIDENDOS	05.100.191/0001-87	IDIV	-4,17%	5,62%	3,76%	0,48%	562.805.403,27	-0,47	1,18%	-17,26%
BB PREVID ACOES GOV.	10.418.335/0001-88	IGC	-5,19%	4,45%	3,14%	-6,60%	758.125.877,46	-0,46	1,30%	-19,45%
BB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	IRF-M	0,72%	11,09%	14,46%	21,29%	3.281.620.346,76	0,24	0,20%	-2,45%
BB PREV TP VII	19.523.305/0001-06	IMA-B	1,11%	8,68%	13,28%	27,76%	48.784.994,88	-20,93	0,00%	0,00%
BB PREVID ACOES ALOC	18.270.783/0001-99	IBOVESPA	-4,02%	6,00%	2,31%	-3,41%	319.333.302,91	-0,53	1,23%	-19,32%
BB ACOES CONSUMO	08.973.942/0001-68	ICON	-10,44%	-1,57%	-16,69%	-43,56%	111.903.200,62	-1,13	1,72%	-32,94%
BB PREV IMA GERAL EX	14.964.240/0001-10	IMA-GERAL ex-C	0,57%	10,28%	13,80%	22,35%	226.272.539,89	0,10	0,14%	-1,25%
BB ACOES TECNOLOGIA FI	01.578.474/0001-88	Outros	2,08%	34,32%	-	-	468.217.504,61	0,15	1,18%	-17,07%
BB ACOES ENERGIA	02.020.528/0001-58	Outros	-5,76%	5,28%	0,22%	0,56%	242.366.700,82	-0,65	1,19%	-17,70%
BB INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA	02.296.928/0001-90	CDI	1,19%	8,36%	13,12%	25,12%	2.286.111.406,16	-1,41	0,01%	-0,12%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	0,96%	7,47%	11,41%	20,34%	5.458.898.196,17		0,00%	0,00%
BB ACOES VALE DO RIO DOCE FI	04.881.682/0001-40	Outros	-3,28%	-23,79%	4,66%	-18,69%	722.208.515,12	-0,25	1,99%	-34,83%
BB ACOES SMALL CAPS	05.100.221/0001-55	SMLL	-7,15%	10,39%	-1,12%	-24,02%	341.072.417,75	-0,52	1,64%	-28,10%
BB ACOES SETOR FINAN	08.973.948/0001-35	Outros	-6,72%	11,34%	6,81%	-2,09%	148.148.263,95	-0,23	1,62%	-23,77%
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	0,65%	8,35%	12,73%	23,48%	330.346.145,91	-0,67	0,06%	-0,33%
BB RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	11.046.645/0001-81	CDI	1,14%	-	-	-	29.293.680.703,24	-1,37	0,00%	0,00%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - AGO/2023

BB PREVID IPCA III	14.091.645/0001-91	IPCA+6	0,82%	8,61%	11,83%	22,69%	315.349.024,58	-0,76	0,12%	-1,20%
BB PREV TP IPCA VI	19.523.306/0001-50	IMA-B	0,89%	7,60%	11,02%	22,58%	103.511.810,90	-0,14	0,15%	-1,33%
BB PREVID RF TP X	20.734.931/0001-20	IMA-B	0,90%	7,60%	11,04%	22,27%	208.416.569,80	-1,09	0,12%	-1,33%
BB PREVID RF TP XI	24.117.278/0001-01	Outros	1,10%	8,65%	13,26%	27,73%	22.325.949,77	-14,40	0,00%	0,00%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO DIFERENCIADO SETOR PUBLICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.214.377/0001-92	Outros	1,07%	8,37%	12,80%	23,35%	20.127.996.549,76		0,00%	0,00%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA IRF-M 1 + FUNDO DE INVESTIMENTO	32.161.826/0001-29	IRF-M1+	0,54%	12,67%	15,43%	20,73%	342.301.002,78	0,33	0,31%	-3,84%
BB ACOES VALOR FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	29.258.294/0001-38	IBOVESPA	-5,81%	1,75%	-1,59%	-6,68%	838.931.503,08	-0,70	1,27%	-19,65%
BB MULTIMERCADO LP JUROS E MOEDAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	06.015.368/0001-00	CDI	0,96%	8,47%	12,84%	23,65%	16.607.871.823,22	-1,47	0,02%	-0,10%
BB ACOES RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.005.805/0001-00	Outros	-4,60%	2,45%	-6,72%	-23,66%	834.870.515,70	-0,91	1,34%	-21,14%
BB ACOES IBOVESPA ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	00.822.059/0001-65	IBOVESPA	-5,63%	4,13%	3,55%	-6,07%	153.415.354,11	-0,44	1,30%	-19,41%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	IPCA	1,03%	10,75%	14,01%	22,87%	5.967.981.074,09	0,17	0,14%	-1,45%
BB ACOES BOLSA AMERICANA FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	36.178.569/0001-99	Outros	-0,74%	19,29%	19,10%	10,50%	1.236.273.116,90	0,27	1,08%	-11,59%
BB PREVIDENCIARIO MULTIMERCADO ALOCACAO FUNDO DE INVESTIMENTO	35.292.597/0001-70	CDI	0,30%	7,95%	11,98%	21,17%	131.836.345,33	-1,00	0,08%	-0,33%
BB ACOES US BIOTECH BDR NIVEL I FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	38.110.562/0001-60	Outros	-4,51%	-1,15%	10,56%	-10,36%	19.675.354,77	-0,06	2,49%	-9,69%
BB ACOES NORDEA GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	28.578.936/0001-13	Outros	0,13%	-0,89%	-0,54%	-16,24%	485.529.717,82	-0,62	1,34%	-12,39%
BB ACOES ESG GLOBAIS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	22.632.237/0001-28	Outros	2,73%	12,40%	11,02%	-5,94%	666.201.847,93	-0,10	1,29%	-10,34%
BB ACOES QUANTITATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.882.792/0001-14	IBOVESPA	-4,29%	3,94%	1,09%	-4,02%	1.338.682.696,87	-0,56	1,29%	-20,13%
BB ACOES AGRO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.054.357/0001-77	Outros	-3,40%	1,03%	-2,53%	2,20%	340.547.435,16	-0,92	1,03%	-18,44%
BB ACOES BOLSAS EUROPEIAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	38.236.242/0001-51	Outros	-2,99%	13,67%	25,37%	2,84%	93.771.033,15	0,54	1,15%	-12,90%
BB ACOES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	39.255.695/0001-98	Outros	-1,33%	14,46%	15,11%	3,41%	374.120.651,57	0,08	1,01%	-11,16%
BB ACOES DIVIDENDOS MIDCAPS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	14.213.331/0001-14	IBOVESPA	-5,17%	14,91%	11,21%	4,54%	438.488.619,22	-0,10	1,20%	-16,31%
BB ACOES ESG FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	21.470.644/0001-13	IBOVESPA	2,82%	13,16%	12,13%	-4,03%	1.329.667.917,72	-0,06	1,29%	-10,27%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS XXI FUNDO DE INVESTIMENTO	44.345.590/0001-60	IPCA+5	0,90%	7,63%	11,08%	-	3.482.446.500,34	-1,07	0,12%	-1,34%



BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	44.345.473/0001-04	CDI	1,77%	7,70%	12,07%	-	6.107.609.900,05	-0,84	0,09%	-0,45%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2027 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.096/0001-81	IPCA+5	0,40%	10,53%	12,27%	-	983.239.722,07	-0,28	0,25%	-2,45%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2030 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.117/0001-69	Outros	-0,28%	12,25%	13,73%	-	926.256.147,56	0,02	0,34%	-3,31%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.592.315/0001-15	CDI	0,90%	6,98%	10,63%	-	131.111.677.476,74		0,00%	0,00%
BB ACOES EXPORTACAO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	05.100.213/0001-09	Outros	-2,68%	5,06%	-	-	157.015.639,55	-0,23	1,18%	-13,71%
BB ACOES SIDERURGIA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	08.973.951/0001-59	Outros	-6,46%	-3,53%	-	-	167.818.612,85	0,18	1,65%	-21,31%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2035 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.829/0001-89	IMA-B	-0,66%	-	-	-	622.888.853,47	0,06	0,30%	-1,73%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2028 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.751/0001-00	IMA-B	0,00%	-	-	-	190.736.600,76	-0,22	0,18%	-0,98%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2032 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.803/0001-30	IMA-B	-0,37%	-	-	-	134.589.711,98	-0,08	0,26%	-1,55%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2024 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.964.484/0001-88	IMA-B	0,91%	-	-	-	2.413.618.165,51	-1,08	0,07%	-0,30%
BB RENDA FIXA LONGO PRAZO TESOUREO SELIC FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	04.857.834/0001-79	IMA-B	-	-	-	-	9.484.232.450,43	-0,47	0,00%	0,00%
ITAU UNIBANCO S.A.										
ITAU RPI ACOES IBOVESPA ATIVO FI	08.817.414/0001-10	IBOVESPA	-5,14%	5,19%	4,45%	-6,37%	342.756.430,76	-0,42	1,23%	-19,00%
ITAU SOBERANO REFERENCIADO DI LP FI	06.175.696/0001-73	CDI	1,14%	8,83%	13,48%	25,10%	39.669.959.126,67	-2,61	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL REFERENCIADO DI FI	00.832.435/0001-00	CDI	1,30%	9,08%	13,96%	26,56%	5.270.226.495,55	3,55	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 FUNDO DE INVESTIMENTO	08.703.063/0001-16	IRF-M1	1,15%	8,95%	13,59%	23,66%	323.559.549,93	0,09	0,02%	-0,04%
ITAU INVESTMENT GRADE RF CP FICFI	09.093.883/0001-04	CDI	1,30%	9,15%	14,26%	-	4.341.235.820,75	3,26	0,01%	-0,06%
ITAU INSTITUCIONAL ALOCACAO DINAMICA	21.838.150/0001-49	IPCA+6	0,37%	11,68%	12,79%	24,05%	2.203.872.085,49	-0,17	0,24%	-2,95%
ITAU PRIVATE MULTIMERCADO SEP500 BRL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	26.269.692/0001-61	S&P500	-0,94%	23,25%	23,62%	17,04%	1.203.059.018,22	0,46	1,14%	-12,24%
ITAU ACOES MOMENTO 30 II FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.318.981/0001-60	IBOVESPA	-8,98%	-1,84%	-13,35%	-	154.290.602,67	-1,19	1,42%	-28,85%
ITAU INSTITUCIONAL OPTIMUS RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.635.061/0001-40	CDI	1,05%	8,98%	13,57%	28,87%	1.404.174.563,62	0,03	0,04%	-0,17%
ITAU INSTITUCIONAL GLOBAL DINAMICO RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	32.972.942/0001-28	CDI	0,65%	8,86%	12,95%	25,95%	2.919.877.676,62	-0,62	0,05%	-0,28%
ITAU HIGH GRADE PLUS RENDA FIXA CREDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	23.731.523/0001-03	CDI	1,28%	8,94%	13,90%	26,50%	9.917.267,22	1,62	0,01%	-0,06%





ITAU OLIMPO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	32.246.546/0001-13	IBOVESPA	-7,72%	0,78%	-	-	262.850.809,52	-0,53	1,20%	-16,59%
ITAU BDR NIVEL 1 ACOES FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	37.306.507/0001-88	BDR-X	2,71%	-	-	-	161.175.541,25	0,09	0,87%	-5,29%
JS ADMINISTRACAO DE RECURSOS S/A										
SAFRA SOBER REG PROPRIO FIC FI REF DI	10.347.195/0001-02	CDI	1,13%	8,74%	13,40%	24,94%	5.478.324.181,39	-6,68	0,00%	0,00%
BTG PACTUAL SERVICOS FINANCEIROS S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS										
SOMMA BRASIL FIA	14.550.994/0001-24	IBOVESPA	-5,49%	-1,19%	-2,41%	-13,62%	313.620.314,76	-0,75	1,26%	-22,24%
BANCO ITAUCARD S.A.										
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	10.474.513/0001-98	IMA-B	-0,39%	11,65%	-	-	255.486.055,82	0,65	0,28%	-2,31%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B 5 FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.093.819/0001-15	IMA-B5	0,59%	8,61%	11,76%	22,59%	1.461.066.040,32	-0,70	0,14%	-1,31%
ITAU RENDA FIXA IMAB5+ FICFI	14.437.684/0001-06	IMA-B5+	-1,28%	14,07%	14,72%	16,08%	374.155.027,20	0,13	0,47%	-5,33%
ITAU INSTITUCION RF PRE FIXADO LP FICFI	10.396.381/0001-23	IRF-M	0,73%	11,21%	14,63%	21,38%	137.539.732,69	0,28	0,20%	-2,43%
HSBC BANK BRASIL S.A. - BANCO MULTIPLO										
HSBC FICFI EM ACOES IBOV REG DE PREV	11.232.995/0001-32	IBOVESPA	-6,14%	3,78%	-3,70%	-17,93%	42.863.582,29	-0,74	1,40%	-25,93%
HSBC FI REFERENCIADO DI LP	00.975.480/0001-06	CDI	1,13%	8,75%	13,41%	24,93%	607.818.648,41	-6,13	0,00%	0,00%
HSBC FI DE ACOES SMALL CAPS	07.986.196/0001-84	SMLL	-7,20%	7,75%	-2,48%	-24,87%	47.965.816,56	-0,59	1,60%	-27,32%
BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL SA										
BANRISUL INFRA FI ACOES	02.131.724/0001-08	IBrX	-1,99%	9,25%	7,33%	4,54%	37.658.457,65	-0,29	1,19%	-17,25%
BANRISUL INDICE FI ACOES	02.131.725/0001-44	Outros	-5,66%	3,26%	3,76%	-6,55%	19.742.650,29	-0,44	1,28%	-18,98%
BANRISUL FOCO IMA G FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO	04.828.795/0001-81	IMA-GERAL	0,57%	10,34%	13,83%	22,43%	654.573.803,95	0,11	0,14%	-1,30%
BANRISUL DIVIDENDOS FI EM ACOES	10.199.934/0001-58	Outros	-4,98%	7,86%	2,96%	6,35%	21.745.743,42	-0,54	1,13%	-16,78%
BANRISUL SOBERANO FI RF LP	11.311.874/0001-86	CDI	1,12%	8,60%	13,14%	24,45%	350.912.629,31	-8,95	0,00%	0,00%
BANRISUL FOCO IRF M FI RF LP	16.844.885/0001-45	IRF-M	0,69%	11,01%	14,27%	20,57%	168.229.094,84	0,19	0,20%	-2,46%
BANRISUL FOCO IMA B FI RF LP	16.844.890/0001-58	IMA-B	-0,43%	11,53%	13,23%	18,60%	436.639.266,19	-0,05	0,31%	-3,15%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - AGO/2023

BANRISUL FOCO IRF M 1 FI RF	18.466.245/0001-74	IRF-M1	1,12%	8,90%	13,49%	23,44%	727.857.748,93	-0,13	0,02%	-0,04%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2030 FI RF LP	19.882.173/0001-09	Outros	-2,18%	1,90%	4,81%	15,23%	32.373.917,06	-1,94	0,25%	-2,93%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2024 FI RF LP	19.882.420/0001-77	Outros	-2,10%	1,87%	4,74%	15,22%	157.293.500,28	-1,97	0,25%	-2,84%
BANRISUL FOCO IDKA IPCA 2A FI RF	21.007.180/0001-03	IDKA IPCA 2A	0,76%	8,50%	11,61%	22,01%	760.699.952,81	-0,72	0,14%	-1,52%
BANRISUL AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO	01.353.260/0001-03	SELIC	0,94%	7,30%	11,12%	19,92%	1.445.653.857,09	-32,80	0,00%	0,00%
BANRISUL FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	88.198.056/0001-43	SMLL	-2,02%	20,08%	9,81%	-5,90%	110.725.477,23	-0,16	1,27%	-24,31%
BANRISUL MULTIMERCADO LIVRE FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	33.863.652/0001-09	CDI	0,59%	8,57%	12,23%	20,15%	13.254.228,94	-0,76	0,09%	-0,36%
BEM DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA										
BRDESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES SELECTION	03.660.879/0001-96	IBOVESPA	-6,31%	1,50%	-0,79%	-8,82%	452.902.777,24	-0,65	1,30%	-17,78%
FINACAP MAURITSSTAD FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	05.964.067/0001-60	IBOVESPA	-4,78%	9,50%	-	-	327.039.469,96	-0,52	1,05%	-15,91%
BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.										
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IMA B LP	11.087.118/0001-15	IMA-B	-0,40%	11,73%	13,47%	19,44%	595.313.924,74	-0,01	0,31%	-3,19%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M LP	13.081.159/0001-20	IRF-M	0,75%	11,47%	14,82%	22,84%	507.024.213,68	0,34	0,20%	-2,44%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1	19.196.599/0001-09	IRF-M1	1,17%	9,16%	13,85%	24,55%	627.695.071,39	0,74	0,02%	-0,02%
SICREDI FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA PERFORMANCE LONGO PRAZO	07.277.931/0001-80	CDI	1,15%	8,82%	13,46%	24,98%	1.180.411.437,88	-2,19	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES IBOVESPA	06.051.151/0001-55	IBOVESPA	-4,85%	5,57%	5,67%	0,08%	227.978.838,96	-0,35	1,28%	-18,40%
FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL	24.634.187/0001-43	CDI	1,16%	8,86%	13,52%	25,13%	1.828.991.254,53	-0,59	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI	03.564.809/0001-34	CDI	1,19%	9,00%	13,76%	25,72%	403.798.122,05	2,29	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI +	16.938.231/0001-80	CDI	1,19%	9,00%	13,74%	25,76%	278.993.361,19	1,75	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LONGO PRAZO	24.633.818/0001-00	S&P500	-0,90%	23,69%	24,16%	17,72%	202.455.800,82	0,49	1,14%	-12,23%
SICREDI SULAMERICA VALOR - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	24.633.875/0001-99	IBOVESPA	-5,11%	4,44%	-	-	19.735.077,58	-0,46	1,28%	-18,66%
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.										
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	1,14%	8,82%	13,50%	25,20%	1.817.307.493,12	-0,83	0,00%	0,00%



BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	1,12%	8,82%	-	-	20.160.886,96	-0,50	0,01%	0,00%
JS ADMINISTRADORA FIDUCIARIA LTDA										
SAFRA SEP REAIS PB FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO	21.595.829/0001-54	S&P500	-0,96%	22,94%	23,13%	16,57%	583.410.718,64	0,44	1,13%	-12,16%
BANRISUL SA CORRETORA DE VALORES MOBILIARIOS E CAMBIO										
BANRISUL ABSOLUTO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	21.743.480/0001-50	SELIC	1,15%	8,87%	13,56%	25,38%	3.736.896.618,11	0,45	0,00%	0,00%
BANRISUL RPPS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.521.007/0001-50	IPCA+5	0,90%	7,62%	11,06%	-	403.271.308,97	-1,08	0,12%	-1,34%
BANRISUL RPPS II FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.655.127/0001-40	IPCA+5	0,39%	10,52%	-	-	138.087.951,93	0,17	0,24%	-1,60%
BANRISUL RPPS III FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	49.034.567/0001-78	IPCA	-0,28%	-	-	-	37.987.636,34	0,86	0,27%	-1,69%



Glossário

Ações - Valores mobiliários emitidos por Sociedades Anônimas, representativo de parcela do capital das companhias, representando a menor fração em que se divide o capital da companhia.

ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais) - Associação resultante da união da ANBID e da ANDIMA, representando mais de 300 instituições associadas.

Benchmark - Índice de referência que é utilizado para mensurar o desempenho de algum ativo ou instrumento financeiro. Normalmente são usados indicadores de mercado ou uma composição mista entre eles.

CMN (Conselho Monetário Nacional) - Órgão deliberativo máximo de cúpula do Sistema Financeiro Nacional.

CVM (Comissão de Valores Mobiliários) - Autarquia federal que disciplina e fiscaliza o mercado de valores mobiliários.

Duration - Medida que indica o prazo médio de um título, sendo que esse prazo médio normalmente é inferior ao prazo total, caso o título realize pagamento de cupons ao longo de sua vida.

FIA (Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 67% em ações admitidas à negociação no mercado à vista de Bolsa de Valores ou entidade do mercado de balcão organizado. Regulado pela Instrução CVM nº 409/2004.

FIC FIA (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 95% em cotas de FIAs.

FIC FIM (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado) - Igualmente regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. O conceito consiste do FIC FIM é de comprar cotas de fundos de mais de um segmento de aplicação, atribuindo a ele uma ampla disponibilidade de alocação de seus recursos, por exemplo: cotas de FIRF, FIRF CP, FIA, FII, dentre outros.

FIC FIP (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Participações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 90% em cotas de FIPs ou FIEE (Fundo de Investimento em Empresas Emergentes).

FIDC (Fundo de Investimento em Direitos Creditórios) - Estrutura legal classificada de acordo com a Instrução CVM 356/2001 e suas respectivas alterações. A principal finalidade deste tipo de Fundo é de adquirir direitos sobre créditos financeiros. Igualmente, a sua distribuição é regulamentada pela CVM.

FII (Fundo de Investimento Imobiliário) - Inicialmente regulamentado pela Lei nº 8.668/1993 e a Instrução CVM nº 205/1994, e atualmente pela Instrução CVM nº 472/2008. O FII é uma comunhão de recursos destinados à aplicação em empreendimentos imobiliários.

FIM (Fundo de Investimento Multimercado) - Regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. Seu conceito consiste em aplicar os seus recursos em diferentes classes de ativos e instrumentos financeiros, por exemplo: títulos de renda fixa, ações, dentre outros.

FIP (Fundo de Investimento em Participações) - Fundo cuja estrutura legal é classificada de acordo com a Instrução CVM nº 391/2003, constituído sob a forma de condomínio fechado (com prazo de duração determinado). Destina uma parcela preponderante do seu patrimônio para a aquisição de ações, debêntures, bônus de subscrição ou outros títulos e valores mobiliários conversíveis ou permutáveis em ações de companhias abertas ou fechadas.

IGP-DI (Índice Geral de Preços – Disponibilidade interna) - Metodologia igual a do IGP-M, apurados no mês civil.

IGP-M (Índice Geral de Preços de Mercado) - Calculado pela FGV, é uma média ponderada do IPA-FGV (60%), IPC-FIPE (30%) e INCC-FGV (10%), apurado entre o dia 21 e 20 de cada mês.

Indicador: Drawdown - Medida que indica a máxima queda de um ativo em relação a sua cotação mais alta em um determinado período de tempo. Neste relatório, o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: Sharpe - Indicador que avalia a relação entre risco e retorno de um ativo. O risco é medido pela volatilidade e o retorno pelo excesso de rentabilidade entre esse ativo e um ativo livre de risco. Quanto mais alto, melhor a relação risco e retorno. Neste relatório, o ativo livre de risco é o CDI e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: VaR - Value at Risk. Indicador que mede a perda potencial máxima em um determinado período de tempo e intervalo de confiança. Neste relatório, o intervalo de confiança considerado é de 95% e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente). O índice também é anualizado.

Indicador: Volatilidade - Indicador que mede a dispersão dos retornos de um ativo. Quanto mais alto, maior é a variação dos retornos. Neste relatório, a volatilidade mede a dispersão média dos retornos diários contínuos em um horizonte de tempo de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Índice Bovespa (Ibovespa) - O Índice Bovespa é o mais importante indicador do desempenho médio das cotações do mercado de ações brasileiro. A carteira teórica do Ibovespa é composta pelas ações mais negociadas nos doze meses anteriores à formação da sua carteira, não havendo limite mínimo ou máximo de quantidade de ativos.

Índice IBrX - Índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na BOVESPA, em termos de número de negócios e volume financeiro. Essas ações são ponderadas na carteira do índice pelo seu respectivo número de ações disponíveis à negociação no mercado.

Índice IMA-B 5 - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo inferior a 80 dias em sua carteira.



Índice IMA-B 5+ - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo igual ou maior do que cinco anos.

Índice IMA-S - Índice de Mercado ANBIMA composto pelas Letras Financeiras do Tesouro – LFT, as quais possuem rentabilidade ligada à Taxa Selic efetiva.

INPC (Índice Nacional de Preços ao Consumidor) - Suas premissas são idênticas ao IPCA, onde a única diferença está na população-objetivo do INPC, abrangendo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 5 (cinco) salários-mínimos.

IPCA (Índice de Preços ao Consumidor Amplo) - É o principal indicador de variação dos preços no Brasil, sendo o índice oficial pelo Governo Federal nas metas oficiais de inflação. Medido pelo IBGE (Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística) do dia 01 a 30 do mês de referência, abrange em seu universo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 40 (quarenta) salários-mínimos.

Letras Financeiras - Criada por meio da Medida Provisória 472/2009, convertida em Lei nº 12.249/2010 e regulamentada pelo CMN através da Resolução 3.836/2010. São títulos emitidos por instituições financeiras (bancos), que consistem em promessa de pagamento pelos mesmos. Similar ao CDB, porém não há recolhimento de depósito compulsório, da mesma forma que possui prazo mínimo de 24 meses, e com valor nominal unitário igual ou superior a R\$ 300 mil.

LFT (Letra Financeira do Tesouro) - Título do Governo Federal com o objetivo de prover recursos necessários à cobertura de déficit orçamentário ou para a realização de operações de crédito por antecipação da receita orçamentária, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pós-fixado, corrigido pela taxa de juros SELIC.

LTN (Letra do Tesouro Nacional) - Título público de crédito, de natureza obrigacional, subscrito pelo Tesouro Nacional, emitido para cobertura de déficit orçamentário, bem assim para realização de operações de crédito por antecipação da receita, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pré-fixado.

NTN-B (Nota do Tesouro Nacional – Série B) - Títulos públicos emitidos pelo Tesouro Nacional com rentabilidade atrelada à variação do Índice de Preços ao Consumidor (IPCA/IBGE) mais juro real precificado a mercado.

PIB - Representa a soma, em valores monetários, de todos os bens e serviços finais produzidos numa determinada região, durante um determinado período de tempo.

1 - Este documento tem caráter meramente informativo, sendo exclusivamente do usuário a responsabilidade por eventuais prejuízos decorrentes da utilização das informações.

2 - Os dados de mercado, se utilizados neste relatório, foram obtidos junto a fontes públicas nas quais o Opmx e a Gestor Um Consultoria Financeira depositam confiança. Entretanto, nem o Opmx nem a Gestor Um Consultoria Financeira se responsabilizam pela acurácia desses dados.

3 - As informações utilizadas neste relatório foram obtidas junto ao RPPS que administra o plano e aos seus prestadores de serviços, não sendo de responsabilidade do Opmx ou da Gestor Um Consultoria Financeira quaisquer erros decorrentes de ruídos ou falhas de informação.

GESTOR UM CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA - AV PROTASIO ALVES, 2054, CONJ 502 , PETROPOLIS, Porto Alegre - RS, 90410-006.

www.gestorum.com.br - (51) 3013-1821

A Gestor Um Consultoria Financeira é uma empresa devidamente registrada na Comissão de Valores Mobiliários - CVM.



Relatório Mensal de Investimentos do RPPS

Município de Bom Jardim - PE - 09/2023



Índice

Enquadramento Veículos	3
Enquadramento Veículos - Art. 18	4
Performance e Meta Atuarial	5
Performance e Meta Atuarial - Gráfico	6
Indicadores Carteira	7
Evolução Patrimonial	8
Indicadores de Mercado	9
Indicadores de Mercado - Visão Gráfica	10
Rentabilidade Veículos da Carteira	11
Disponibilidades Financeiras	11
Indicadores Fundos Carteira	13
Alocação por Benchmark	14
Alocação por Benchmark - Visão Gráfica	15
Alocação por Administradora	15
Alocação por Administradora - Visão Gráfica	17
Dados de Lâmina dos Fundos	18
Cenário Econômico	19
Comentário da Consultoria	20
Resumo Fundos de Investimento do Mercado	21
Glossário	31



Enquadramento Veículos

Produto	Benchmark	Valor Investido	Percentual Investido	Limite Legal	Status	Alocação Mínima	Status	Alocação Máxima	Status	Art. 19 (15,00%)
Art. 7o, Inciso I, Alínea B		471.245,73	73,26%	100,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	100,00%	Enquadrado	
BB PREVID IMA-B TP	IMA-B	0,00	0,00%							Enquadrado
BB PREVID RF IDKA 2	IDKA IPCA 2A	0,00	0,00%							Enquadrado
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM	IPCA	0,00	0,00%							Enquadrado
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	IRF-M1	104.683,81	16,27%							Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	CDI	148.133,64	23,03%							Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	IRF-M1	1.216,71	0,18%							Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	IMA-B5	217.211,57	33,76%							Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A		132.015,99	20,52%	60,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	
BB PREVID RF PERFIL	CDI	0,00	0,00%							Enquadrado
S PUBLICO SUPREMO	CDI	132.015,99	20,52%							Enquadrado
Art. 10o, Inciso I		39.956,58	6,21%	10,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	10,00%	Enquadrado	
BB PREVID MULTIMERC	CDI	39.956,58	6,21%							Enquadrado



Enquadramento Veículos - Art. 18

Produto	Valor Investido	Percentual Investido	Stauts
Art. 7o, Inciso I, Alínea B			
BB PREVID IMA-B TP	0,00	0,00%	Enquadrado
BB PREVID RF IDKA 2	0,00	0,00%	Enquadrado
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	0,00	0,00%	Enquadrado
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	104.683,81	16,27%	Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	148.133,64	23,03%	Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.216,71	0,18%	Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	217.211,57	33,76%	Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A			
BB PREVID RF PERFIL	0,00	0,00%	Enquadrado
S PUBLICO SUPREMO	132.015,99	20,52%	Desenquadrado
Art. 10o, Inciso I			
BB PREVID MULTIMERC	39.956,58	6,21%	Enquadrado

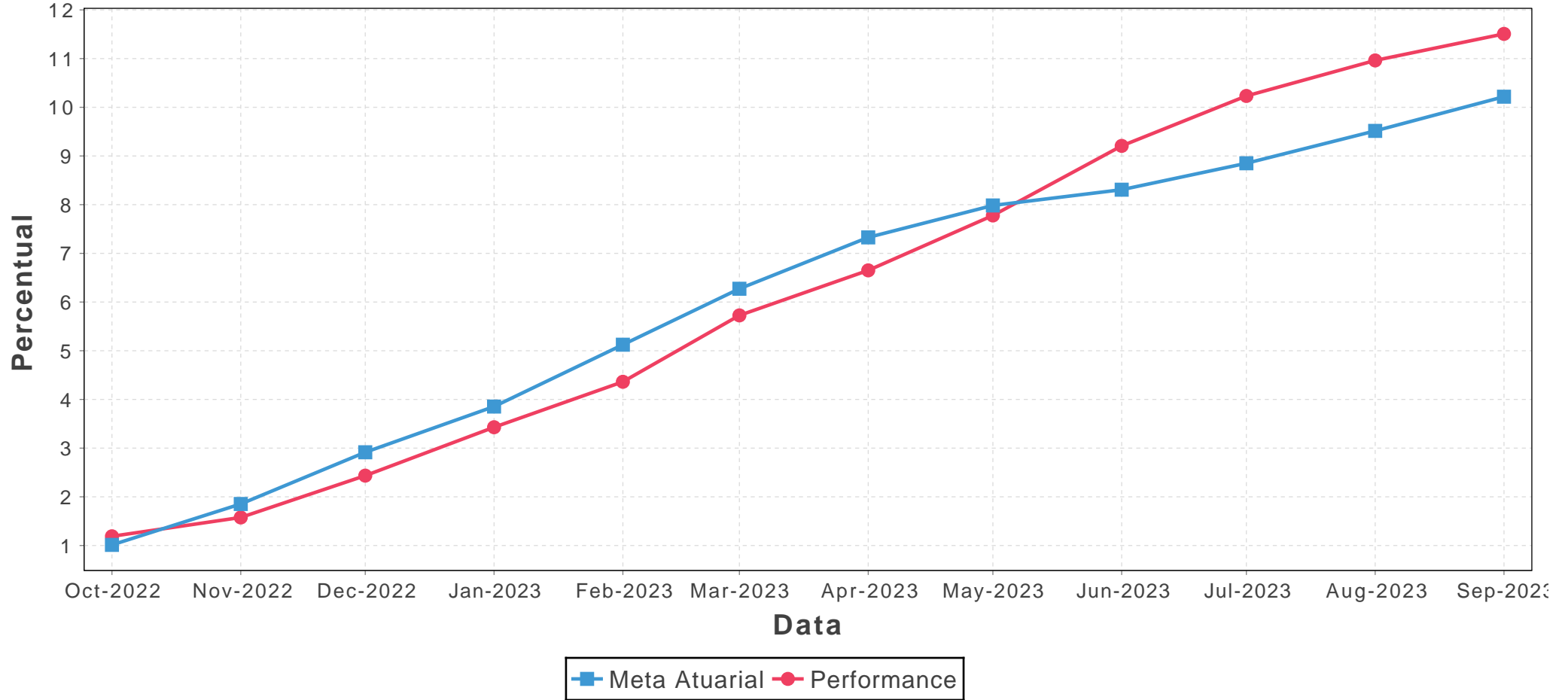


Performance e Meta Atuarial

	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	Ago/23	Set/23	12 Meses	Acumulado 2023
PERFORMANCE GERAL	1,18%	0,38%	0,84%	0,97%	0,90%	1,30%	0,87%	1,05%	1,32%	0,93%	0,66%	0,49%	11,50%	8,85%
PREVIDENCIÁRIO	1,20%	0,36%	1,04%	0,97%	0,92%	1,31%	0,88%	1,07%	1,36%	0,93%	0,64%	0,62%	11,97%	9,09%
TX ADMINISTRATIVA	0,86%	0,86%	0,95%	0,95%	0,78%	1,20%	0,81%	0,84%	0,94%	0,92%	0,75%	0,37%	10,80%	7,86%
IPCA + 5.16% (Out/22 - Dez/22)	1,01%	0,83%	1,04%	0,91%	1,22%	1,09%	0,99%	0,61%	0,29%	0,50%	0,61%	0,64%	10,21%	7,09%
IPCA + 4.66% (Jan/23 - Set/23)														



Performance e Meta Atuarial - Gráfico

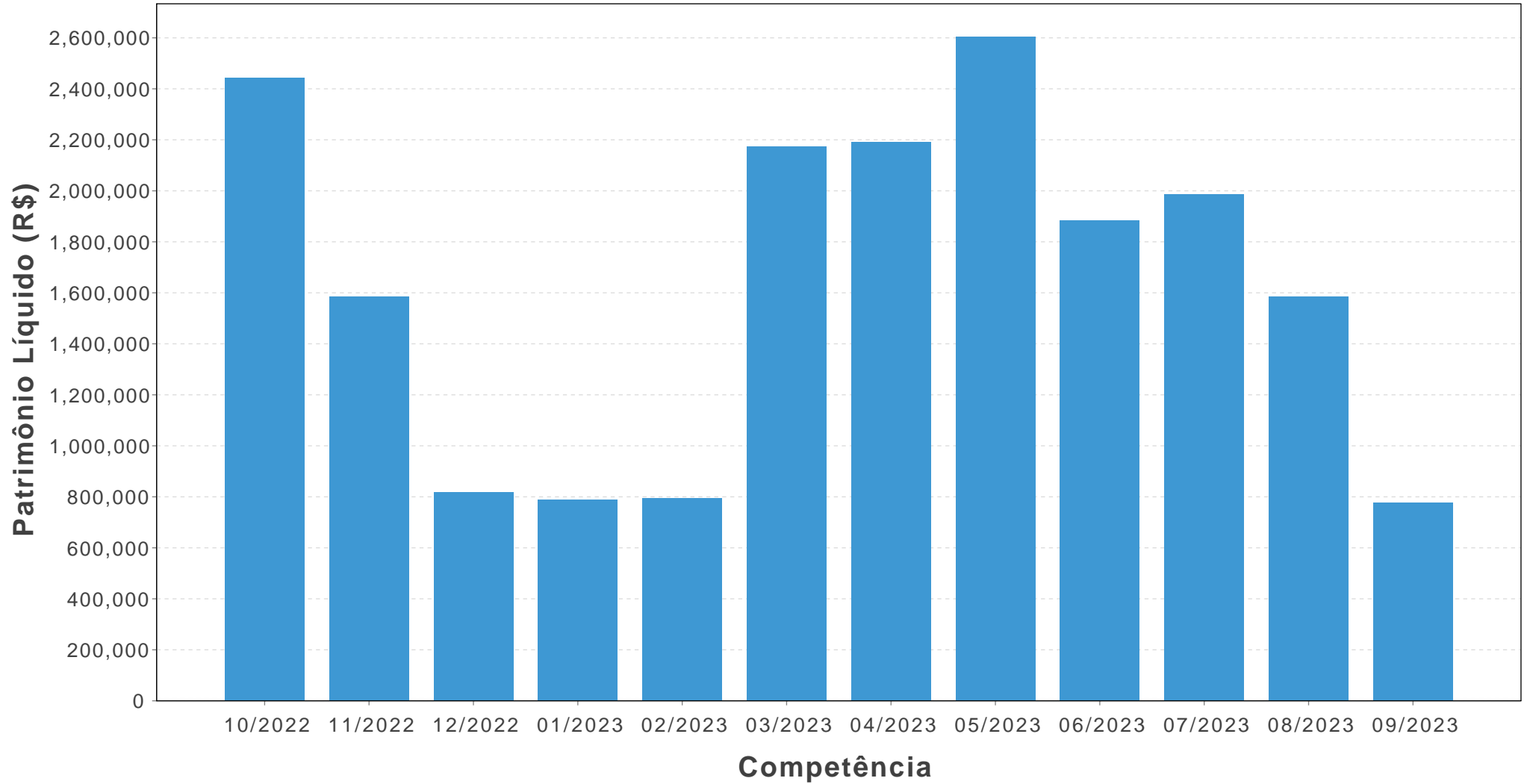


Indicadores Carteira

	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	Ago/23	Set/23
Volatilidade	0,05%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%
VaR	1,44%	1,83%	1,94%	1,85%	1,87%	1,86%	1,86%	1,86%	1,89%	1,90%	1,94%	1,90%
Sharpe	-1,55	-1,78	-1,92	-1,77	-1,74	-1,83	-1,85	-1,82	-1,18	-0,96	-1,11	-1,48
Drawdown	-0,29%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%



Evolução Patrimonial

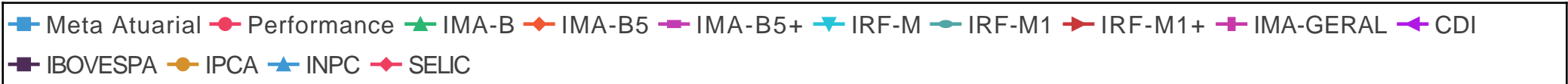
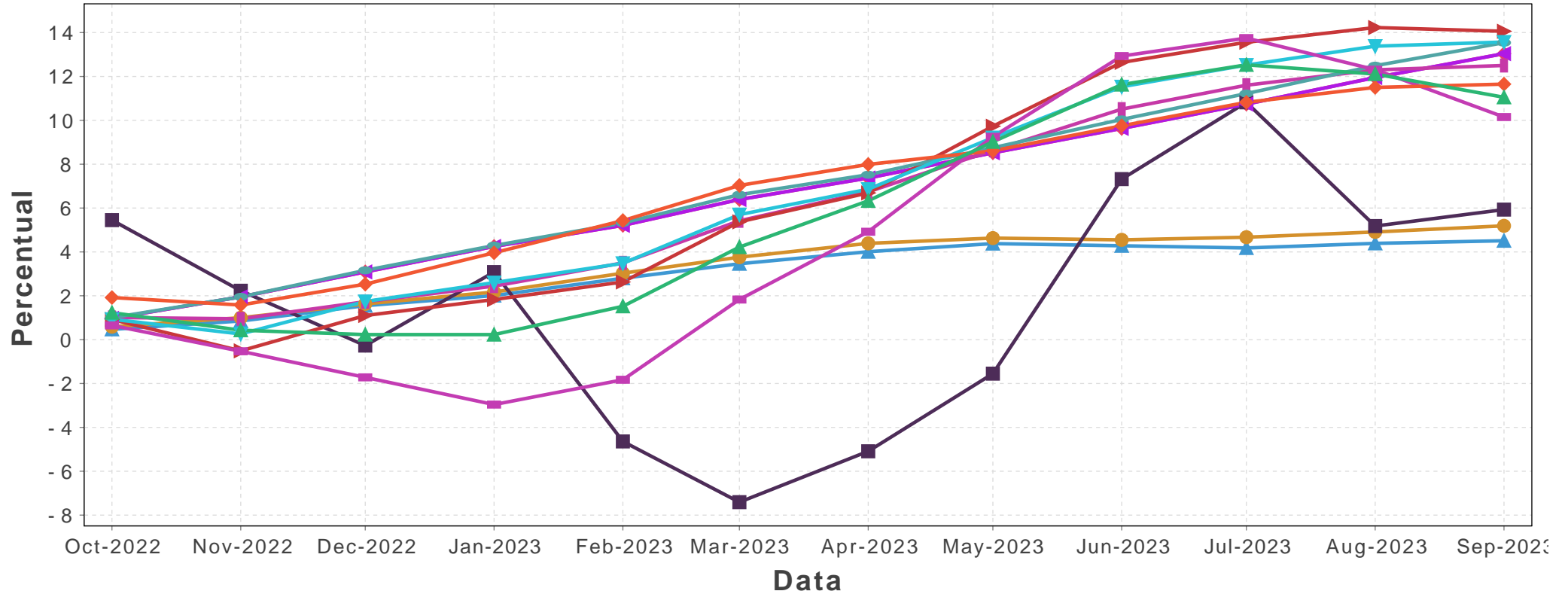


Indicadores de Mercado

Benchmark	Out/22	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	Ago/23	Set/23	12 Meses	Acumulado 2023
IMA-B	1,23%	-0,79%	-0,19%	0,00%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	2,39%	0,81%	-0,38%	-0,95%	11,05%	10,79%
IMA-B5	1,91%	-0,33%	0,94%	1,40%	1,41%	1,52%	0,90%	0,57%	1,05%	0,97%	0,61%	0,13%	11,65%	8,89%
IMA-B5+	0,65%	-1,18%	-1,19%	-1,26%	1,17%	3,73%	3,03%	4,13%	3,37%	0,73%	-1,27%	-1,92%	10,15%	12,08%
IRF-M	0,93%	-0,66%	1,48%	0,84%	0,86%	2,15%	1,10%	2,20%	2,12%	0,89%	0,76%	0,17%	13,57%	11,62%
IRF-M1	1,00%	0,94%	1,18%	1,10%	0,98%	1,23%	0,86%	1,14%	1,19%	1,07%	1,15%	0,93%	13,54%	10,06%
IRF-M1+	0,92%	-1,42%	1,62%	0,72%	0,79%	2,67%	1,25%	2,85%	2,65%	0,82%	0,59%	-0,15%	14,06%	12,82%
IMA-GERAL	1,01%	-0,06%	0,77%	0,70%	1,03%	1,86%	1,25%	1,77%	1,74%	0,98%	0,63%	0,18%	12,50%	10,59%
CDI	0,97%	0,97%	1,12%	1,12%	0,92%	1,12%	0,92%	1,07%	1,02%	1,02%	1,09%	0,97%	13,04%	9,65%
IBOVESPA	5,45%	-3,06%	-2,45%	3,37%	-7,49%	-2,91%	2,50%	3,74%	9,00%	3,27%	-5,09%	0,71%	5,93%	6,22%
IPCA	0,59%	0,41%	0,62%	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	0,23%	-0,08%	0,12%	0,23%	0,26%	5,19%	3,50%
INPC	0,47%	0,38%	0,69%	0,46%	0,77%	0,64%	0,53%	0,36%	-0,10%	-0,09%	0,20%	0,11%	4,51%	2,91%
SELIC	0,97%	0,97%	1,12%	1,12%	0,92%	1,12%	0,92%	1,07%	1,02%	1,02%	1,09%	0,97%	13,04%	9,65%



Indicadores de Mercado - Visão Gráfica



Rentabilidade Veículos da Carteira

Renda Fixa

Art. 7o, Inciso I, Alínea B	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID RF IDKA 2	242.420,66	0,00	243.520,67	0,00	1.100,01	0,45%	2,15%	4,29%	7,08%	5,87%	7,54%
BB PREVID IMA-B TP	330.573,55	0,00	329.926,79	0,00	-646,76	-0,19%	0,13%	-	-	2,49%	2,49%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.205,75	0,00	0,00	1.216,71	10,96	0,90%	3,12%	6,37%	13,31%	9,91%	21,67%
PREVID RF IMA-B 5	289.314,07	66.287,15	138.873,43	217.211,57	483,78	0,11%	1,64%	4,24%	7,19%	5,89%	14,59%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	185.607,16	0,00	186.891,73	0,00	1.284,57	0,69%	2,53%	7,70%	13,38%	11,51%	21,88%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	146.684,44	0,00	0,00	148.133,64	1.449,20	0,98%	3,21%	6,44%	9,52%	7,36%	13,22%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	103.714,54	0,00	0,00	104.683,81	969,27	0,93%	3,15%	6,40%	-	9,78%	9,86%
Total Tipo Ativo	1.299.520,17	66.287,15	899.212,62	471.245,73	4.651,03	0.42%	1.95%	5.38%	11.10%	8.82%	21.00%
Art. 7o, Inciso III, Alínea A	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID RF PERFIL	46.238,89	0,00	46.530,77	0,00	291,88	0,63%	2,87%	6,13%	-	7,30%	7,30%
S PUBLICO SUPREMO	130.941,82	0,00	0,00	132.015,99	1.074,17	0,82%	2,71%	5,45%	11,30%	8,36%	19,01%
Total Tipo Ativo	177.180,71	0,00	46.530,77	132.015,99	1.366,05	0.84%	2.91%	5.82%	11.43%	8.77%	19.69%
Total Segmento	1.476.700,88	66.287,15	945.743,39	603.261,72	6.017,08	0.47%	2.08%	5.45%	11.46%	8.83%	19.45%

Investimentos Estruturados

Art. 10o, Inciso I	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID MULTIMERC	39.626,34	0,00	0,00	39.956,58	330,24	0,83%	2,52%	5,76%	12,28%	9,25%	22,11%
Total Tipo Ativo	39.626,34	0,00	0,00	39.956,58	330,24	0.83%	2.52%	5.76%	12.28%	9.25%	22.11%
Total Segmento	39.626,34	0,00	0,00	39.956,58	330,24	0.83%	2.52%	5.76%	12.28%	9.25%	22.11%
Total Geral	1.584.240,89	66.287,15	945.743,39	777.960,77	6.347,32	0.49%	2.10%	5.46%	11.50%	8.85%	19.60%



Disponibilidades Financeiras

Banco	Agência	Conta-Corrente	Valor Investido
001 - Banco do Brasil S.A.	1650	31.445-5	19.458,73
001 - Banco do Brasil S.A.	1650	31.444-7	115.283,74



Indicadores Fundos Carteira

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent. Fundo 12m	Rent. Bench. 12m	Efetividade	Volatilidade	VaR	Sharpe	Drawdown
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	IMA-B	10,74%	11,04%	97,30%	0,30%	8,09%	-0,48	-3,48%
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	12,28%	13,03%	94,22%	0,06%	1,79%	-0,93	-0,33%
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	11,22%	90,02%	12,46%	0,14%	3,75%	-0,86	-1,59%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	13,40%	13,03%	102,79%	0,00%	0,12%	-0,41	-0,01%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	35.292.588/0001-89	IPCA	13,59%	5,18%	262,12%	0,14%	3,75%	0,05	-1,45%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	12,74%	13,53%	94,14%	0,01%	0,37%	-0,69	0,00%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	13,38%	13,03%	102,66%	0,00%	0,08%	-0,89	0,00%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	13,31%	13,53%	98,34%	0,02%	0,59%	-0,30	-0,02%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	11,41%	11,64%	97,98%	0,13%	3,63%	-0,81	-1,33%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	11,30%	13,03%	86,74%	0,00%	0,02%		0,00%

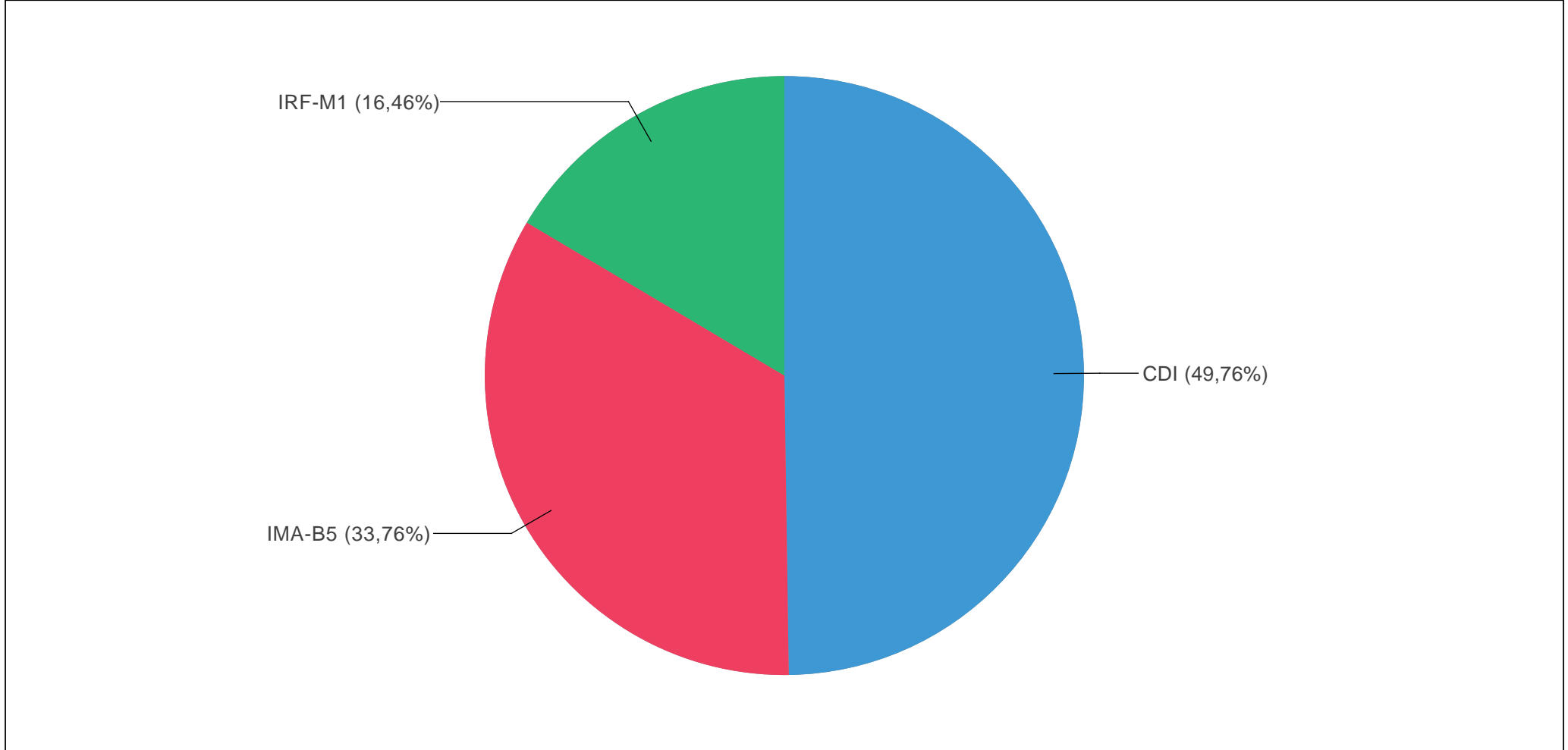


Alocação por Benchmark

Nome	Descrição	Total em (R\$)	Percentual
CDI	Certificado de Depósito Interbancário	320.106,21	49,76%
IMA-B5	Índice de Mercado ANBIMA - NTN-B < 5 anos	217.211,57	33,76%
IRF-M1	Índice de Mercado ANBIMA - LTN e NTN-F < 1 anos	105.900,52	16,46%



Alocação por Benchmark - Visão Gráfica



● CDI (49,76%) ● IMA-B5 (33,76%) ● IRF-M1 (16,46%)

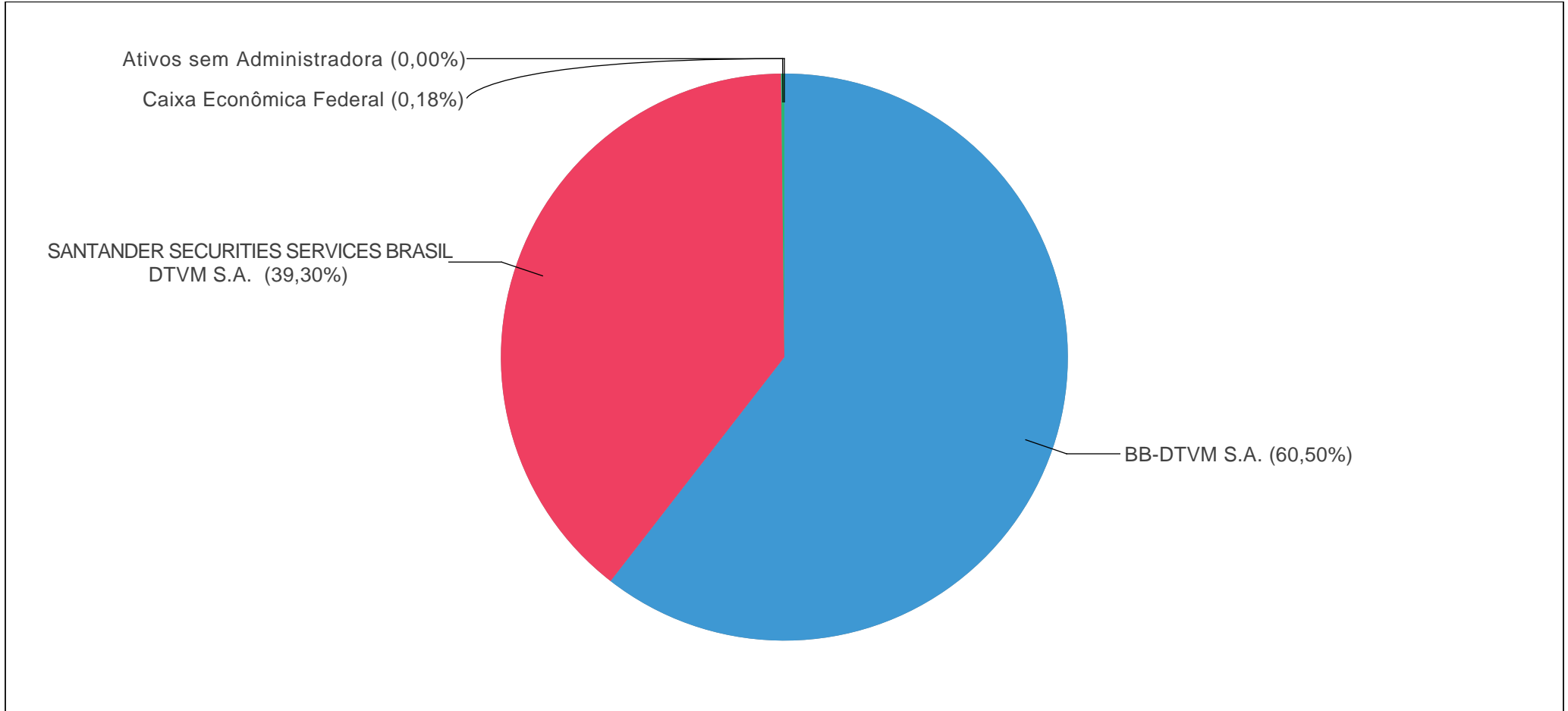
Alocação por Administradora



Nome	CNPJ	Total em (R\$)	Percentual (%)
BB-DTVM S.A.	30.822.936/0001-69	389.184,14	60,50%
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	62.318.407/0001-19	252.817,45	39,30%
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	00.360.305/0001-04	1.216,71	0,18%
Ativos sem Administradora	-	0,00	0,00%



Alocação por Administradora - Visão Gráfica



● BB-DTVM S.A. (60,50%) ● SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A. (39,30%) ● Caixa Econômica Federal (0,18%)
 ● Ativos sem Administradora (0,00%)



Dados de Lâmina dos Fundos

Nome	CNPJ	Administrador	Cotização Aplicação	Cotização Resgate	Liquidação Resgate	Taxa Administração	Taxa Performance
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+4	0,60%	Não há
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	0,10%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	BB-DTVM S.A.	D+0	D+3	D+3	0,30%	0,20%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+1	0,20%	Não há
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	Caixa Econômica Federal	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	1,75%	Não há



Cenário Econômico

Em setembro os índices IMA apresentaram os piores resultados do ano, com nova elevação na curva de juros, especialmente nos vértices de longo prazo. A piora no cenário internacional foi o principal fator que prejudicou o desempenho dos mercados, apesar de alguns fatores domésticos ainda permanecerem como fontes de incerteza no mercado brasileiro. As dúvidas sobre a capacidade de zeramento do déficit primário brasileiro em 2024, assim como acerca do comportamento do IPCA no restante de 2023, se somaram a um cenário de estresse no mercado de títulos norte-americanos.

Na mão contrária dos juros brasileiros, as taxas dos títulos públicos dos Estados Unidos com vencimento de 10 anos subiram consistentemente a partir de abril deste ano, atingindo novas máximas em setembro. A elevação das taxas dos treasuries – considerados os títulos com menor risco no mercado financeiro internacional – pressiona as taxas de juros no mundo inteiro, visto que os prêmios de risco negociados nos países subdesenvolvidos deverão aumentar para atraírem compradores. O comportamento dos juros dos EUA é decorrente da dificuldade do país em controlar a inflação, bem como da piora do seu quadro fiscal. Divulgada no início de outubro, a ata da última reunião do FOMC (o COPOM dos EUA), na qual foi decidida a manutenção da taxa de juros dos EUA, apontou para a possibilidade de novas altas nas reuniões futuras, o que poderá ocasionar mais volatilidade ao mercado internacional.

Alguns fatores domésticos contribuíram para o mau desempenho dos títulos públicos e privados no Brasil, embora de maneira secundária. Pairam dúvidas acerca da capacidade do governo de zerar o déficit primário em 2024, com o mercado já prevendo mudanças na meta estipulada na regra fiscal para o próximo ano. A dinâmica da inflação, por outro lado, vem contribuindo positivamente para aliviar a pressão sobre os títulos públicos. O resultado do IPCA de setembro de 0,26% veio abaixo da mediana das expectativas de mercado, contribuindo para uma melhora das expectativas de inflação, embora parcialmente neutralizada pelo mercado internacional em um primeiro momento.

Os reflexos do estresse no mercado internacional foram sentidos no mercado de títulos de renda fixa e variável. O IMA Geral registrou retorno de 0,18% em setembro (a pior rentabilidade mensal do ano) e rentabilidade acumulada de 10,59% em 2023. O IMA-S voltou a apresentar a melhor performance entre os IMAs, com retorno mensal de 1%, seguido do IRFM-1, que variou 0,93% no mês. Já os prefixados acima de um ano, refletidos no IRF-M 1+, recuaram 0,15% no período, mas mantendo a melhor performance acumulada no ano entre os subíndices (12,82%). Em contrapartida, a carteira de maior duration, o IMA-B5+, recuou 1,92% em setembro. No acumulado no ano, este índice registrou variação de 12,08%. As carteiras do IMA-B-5 registraram retorno de 0,13%, acumulando 8,89% em 2023. No mercado de ações, o Ibovespa registrou alta de 0,71% no mês – virando para o campo positivo apenas no último pregão do mês –, enquanto o S&P500 (índice de ações americanas) registrou queda de 4,87% no mesmo período.

O comportamento dos preços dos ativos em agosto e setembro merecem atenção, no entanto não representa – até o momento – uma tendência de longo prazo. Os indicadores macroeconômicos brasileiros permanecem apontando para uma estabilização da inflação, e conseqüentemente para uma continuidade da redução dos juros. Os juros norte-americanos serão, provavelmente, o principal foco de incertezas no último trimestre, o que pode, no limite, significar uma redução no ritmo de cortes de taxa de juros. Os fundamentos macroeconômicos, entretanto, ainda apontam para bons rendimentos em 2023 e 2024.



Comentário da Consultoria

A carteira do RPPS de Bom Jardim rendeu 0,49% no mês de setembro/23, ante uma meta atuarial de 0,64% (IPCA + 4,66%). Em 2023, a carteira acumula rendimento de 8,85%, contra 7,09% da meta atuarial. O comportamento do mercado internacional foi o principal causador da volatilidade no mês, afetando a curva de juros dos títulos brasileiros em toda a sua extensão (com exceção do curtíssimo prazo). A expectativa de nova alta dos juros nos Estados Unidos elevou os juros futuros do país para o maior nível das últimas décadas, elevando os prêmios de risco em países subdesenvolvidos. Com isso, os títulos públicos brasileiros tiveram rendimentos modestos, com preços dos títulos de longo prazo se desvalorizando. O CDI e o IRF-M1 foram destaques positivos, com 0,97% e 0,93% de rentabilidade, respectivamente. O IMA-B5+ e o IMA-B foram destaques negativos, com crescimentos de -1,92% e -0,95% respectivamente. No ano, o IRF-M1+ é o índice IMA com melhor performance, 12,82%.

A distribuição dos recursos do RPPS está consolidada em 6 índices de renda fixa, dos quais o índice CDI representa 44% dos recursos, o IMA-B5 representa 34%, e o restante está distribuído entre IRF-M1 (16%) e renda variável 6%. O CDI foi o índice que mais contribuiu para o rendimento no mês analisado.

Os recursos estão razoavelmente diversificados nos principais índices, sendo recomendadas alterações no curto prazo. Recomenda-se uma diminuição da aplicação em IMA-B5 até 10% do total de recursos. Os recursos resgatados podem ser divididos igualmente em IMA-B e IRF-M. Ressaltamos que há um desenquadramento na carteira, no que tange o Art. 18 da Resolução 4.963/21 do CMN, que limita a alocação em apenas um fundo de investimento em 20% do total dos recursos (exceto se o fundo for enquadrado no Artigo 7, I, b desta mesma resolução). Recomenda-se, portanto, a diminuição da alocação no fundo BB SETOR PÚBLICO SUPREMO até o máximo de 15%, realocando no fundo BNB Soberano.

OBS: os fundos fechados que possuem benchmark indicado neste relatório como "IPCA +6%" ou "Outros" foram contabilizados, para fins de análise, como IMA-B, devido às características agregadas dos títulos que os compõem. Caso não possuas em carteira nenhum ativo com as características descritas acima, favor desconsiderar.



Resumo Fundos de Investimento do Mercado

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent Mês	Rent Ano	Rent 12m	Rent 24m	Patr Líquido	Vol	Sharpe	Drawdown
BANCO BRADESCO SA										
BRADESCO INSTITUCIONAL FICFI RF IMA-B TIT PUBLICOS	10.986.880/0001-70	IMA-B	-0,97%	10,53%	10,70%	18,31%	559.428.321,06	-0,49	0,31%	-3,48%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA-B	08.702.798/0001-25	IMA-B	-1,13%	10,64%	10,68%	18,20%	569.383.114,96	-0,49	0,31%	-3,61%
BRADESCO F.I. REFERENCIADO DI PREMIUM	03.399.411/0001-90	CDI	1,04%	10,30%	13,98%	27,18%	8.906.699.435,49	6,90	0,00%	0,00%
BRADESCO FIA IBOVESPA PLUS	03.394.711/0001-86	IBOVESPA	0,70%	6,29%	6,05%	5,05%	265.091.830,29	-0,33	1,26%	-18,27%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA-B 5	20.216.216/0001-04	IMA-B5	0,10%	8,68%	11,30%	21,09%	935.876.857,53	-0,86	0,13%	-1,33%
BRADESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS	11.484.558/0001-06	IRF-M1	0,91%	9,90%	13,31%	24,17%	697.408.847,56	-0,30	0,02%	-0,04%
BRADESCO FIC DE FI REF DI SPECIAL	60.906.179/0001-72	CDI	1,01%	9,92%	13,48%	25,98%	5.099.642.538,16	0,45	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA IDKA PRE 2	24.022.566/0001-82	IDKA PRE 2A	0,03%	11,75%	12,91%	20,65%	345.098.107,98	-0,11	0,25%	-3,33%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO MACRO INSTITUCIONAL	21.287.421/0001-15	CDI	0,86%	9,47%	-	-	152.150.122,68	-0,61	0,03%	-0,07%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA ALOCACAO DINAMICA	28.515.874/0001-09	IPCA	0,13%	11,17%	12,81%	22,74%	720.074.390,87	-0,18	0,18%	-1,93%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO PODER PUBLICO	13.397.466/0001-14	CDI	0,81%	8,24%	11,10%	20,30%	2.046.591.992,20		0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO SEP 500 MAIS	18.079.540/0001-78	S&P500	-4,54%	13,81%	24,63%	12,01%	156.858.022,65	0,54	1,08%	-6,99%
CAIXA ECONOMICA FEDERAL										
CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP	10.740.658/0001-93	IMA-B	-0,95%	10,65%	10,76%	18,68%	5.222.821.325,49	-0,48	0,31%	-3,42%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA-B 5 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.060.913/0001-10	IMA-B5	0,11%	8,78%	11,46%	21,65%	8.162.684.334,70	-0,80	0,13%	-1,32%
CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	03.737.206/0001-97	CDI	1,02%	10,08%	13,67%	26,38%	14.368.447.188,06	3,09	0,00%	0,00%
FIC ACOES VALOR DIVIDENDOS RPPS	15.154.441/0001-15	IDIV	0,53%	9,82%	9,95%	14,99%	941.897.686,26	-0,17	1,13%	-14,98%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	0,90%	9,91%	13,31%	24,15%	7.513.988.203,57	-0,30	0,02%	-0,02%
FI BRASIL 2024 I TP RF	18.598.288/0001-03	IMA-B	1,09%	2,97%	5,75%	8,32%	488.601.272,15	-1,64	0,26%	-2,90%
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	14.386.926/0001-71	IDKA IPCA 2A	0,35%	8,79%	11,36%	20,78%	5.412.384.350,74	-0,78	0,14%	



CAIXA FI BRASIL DISPONIBILIDADES RF	14.508.643/0001-55	CDI	0,89%	8,76%	11,76%	22,06%	861.359.920,43	-60,62	0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL IPCA XVI RENDA FIXA CREDITO PRIVADO	21.918.896/0001-62	IPCA+6	0,07%	9,22%	11,81%	22,25%	225.374.185,91	-0,65	0,13%	-1,28%
CAIXA FIC ACOES VALOR RPPS	14.507.699/0001-95	SMLL	0,07%	5,48%	1,07%	3,72%	667.446.272,97	-0,55	1,30%	-21,44%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA NOVO BRASIL IMA-B RENDA FIXA LP	10.646.895/0001-90	IMA-B	-0,99%	10,70%	10,64%	18,52%	1.357.142.226,13	-0,49	0,32%	-3,49%
FI BRASIL 2030 I TP RF	18.598.042/0001-31	IPCA+6	0,72%	2,71%	5,39%	13,95%	273.220.255,34	-1,86	0,24%	-2,88%
CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF	05.164.356/0001-84	CDI	0,95%	9,91%	13,33%	25,92%	13.380.727.353,70	-1,21	0,00%	0,00%
CAIXA FI ACOES Brasil IBX-50	03.737.217/0001-77	IBX 50	0,93%	3,69%	2,36%	0,18%	640.753.823,10	-0,51	1,26%	-19,10%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA GERAL TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.061.217/0001-28	IMA-GERAL	0,14%	10,53%	12,49%	22,56%	594.550.248,64	-0,35	0,14%	-1,41%
CAIXA RS TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA LP	05.164.364/0001-20	CDI	0,95%	9,87%	13,30%	25,81%	438.119.575,77	-2,16	0,00%	0,00%
CAIXA ALIANCA TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	05.164.358/0001-73	CDI	0,95%	9,73%	13,18%	25,22%	4.578.244.933,29	-89,05	0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL 2024 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	18.598.088/0001-50	IPCA+6	0,72%	2,81%	5,46%	14,11%	241.712.029,52	-1,89	0,24%	-2,81%
FI CAIXA BRASIL IMA B5+ TP RF LP	10.577.503/0001-88	IMA-B5+	-1,86%	11,74%	9,74%	14,99%	1.488.811.938,74	-0,43	0,47%	-5,90%
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP	10.577.519/0001-90	IRF-M1+	-0,17%	12,55%	13,57%	21,41%	1.671.746.319,73	0,02	0,30%	-3,85%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IRF-M TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	14.508.605/0001-00	IRF-M	0,14%	11,49%	13,45%	22,39%	2.124.960.940,76	0,00	0,20%	-2,37%
CAIXA BRASIL 2024 III TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.135/0001-44	IMA-B	1,09%	3,02%	5,80%	8,35%	55.137.343,37	-1,65	0,26%	-2,87%
CAIXA BRASIL 2030 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.046/0001-06	IMA-B	-1,21%	4,85%	5,00%	6,27%	952.566.946,89	-1,14	0,42%	-5,91%
CAIXA BRASIL 2024 IV TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	20.139.595/0001-78	IMA-B	1,09%	2,93%	5,72%	8,35%	3.791.584.166,14	-1,64	0,26%	-2,90%
FI BRASIL 2030 III TP RF	20.139.534/0001-00	IMA-B	-1,21%	5,14%	5,29%	7,57%	233.057.013,22	-1,12	0,41%	-5,82%
CAIXA BRASIL 2024 V TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.768.682/0001-05	IMA-B	1,09%	3,06%	5,84%	8,33%	189.023.465,31	-1,65	0,26%	-2,82%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA BRASIL IBOVESPA	13.058.816/0001-18	IBOVESPA	0,66%	5,93%	5,77%	4,94%	416.879.369,35	-0,35	1,24%	-18,11%
CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA FI ACOES	15.154.236/0001-50	IBOVESPA	0,67%	5,88%	5,81%	5,27%	78.645.001,46	-0,33	1,29%	-17,96%
CAIXA CONSTRUCAO CIVIL FI ACOES	10.551.375/0001-01	Outros	-3,22%	27,15%	3,81%	8,95%	215.899.060,37	-0,28	1,95%	-29,14%
CAIXA INFRAESTRUTURA FI ACOES	10.551.382/0001-03	Outros	0,92%	16,97%	13,99%	18,58%	209.620.025,76	0,02	1,38%	-19,41%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - SET/2023

CAIXA PETROBRAS FI ACOES	03.914.671/0001-56	PETRO	8,90%	57,10%	49,57%	173,24%	828.868.983,97	0,73	2,36%	-33,54%
CAIXA DIVIDENDOS FI ACOES	05.900.798/0001-41	IDIV	1,25%	9,55%	12,72%	19,59%	233.814.811,38	-0,03	1,11%	-13,35%
CAIXA INSTITUCIONAL BDR NIVEL I FI ACOES	17.502.937/0001-68	BDR-X	-3,57%	16,04%	20,12%	-7,27%	1.999.422.357,55	0,26	1,38%	-8,89%
CAIXA CONSUMO FI ACOES	10.577.512/0001-79	ICON	-4,07%	-5,73%	-18,78%	-42,13%	118.457.052,96	-1,24	1,69%	-33,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO	00.834.074/0001-23	CDI	0,76%	7,76%	10,50%	19,62%	21.646.887.274,04		0,00%	0,00%
CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP	14.120.520/0001-42	Outros	0,85%	9,52%	12,70%	26,53%	1.550.573.133,57	-1,45	0,02%	-0,13%
CAIXA FI ACOES SMALL CAPS ATIVO	15.154.220/0001-47	SMLL	-2,86%	4,86%	-3,23%	-21,52%	663.773.561,70	-0,63	1,56%	-26,84%
CAIXA FIC BRASIL GESTAO ESTRATEGICA	23.215.097/0001-55	Outros	0,40%	10,36%	12,81%	23,47%	5.614.661.167,38	-0,38	0,08%	-0,81%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	23.215.008/0001-70	CDI	1,01%	10,14%	13,67%	26,51%	5.816.586.914,15	2,38	0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO RV 30 LONGO PRAZO	03.737.188/0001-43	Outros	0,90%	8,05%	9,72%	20,93%	571.203.704,71	-0,55	0,37%	-3,41%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA FACIL RENDA FIXA SIMPLES	05.114.716/0001-33	CDI	0,82%	8,41%	11,37%	21,28%	16.548.382.539,56		0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA ALOCACAO MACRO MULTIMERCADO LONGO PRAZO	08.070.841/0001-87	CDI	0,49%	8,35%	10,18%	21,23%	1.516.685.306,19	-0,67	0,27%	-3,12%
FUNDO DE INVEST EM COTAS DE FUNDO DE INVEST CAIXA BRASIL ESTRATEGIA LIVRE MULTIMERCADO LONGO PRAZO	34.660.276/0001-18	Outros	0,85%	7,39%	9,59%	23,26%	243.984.646,86	-0,89	0,24%	-1,54%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA BRASIL ACOES LIVRE	30.068.169/0001-44	IBOVESPA	-0,12%	11,79%	10,84%	13,28%	640.342.651,56	-0,11	1,22%	-17,08%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR	30.068.224/0001-04	IBOVESPA	0,00%	6,07%	1,58%	-6,59%	628.673.074,03	-0,56	1,22%	-22,69%
CAIXA FIC BRASIL RF ATIVA LP	35.536.532/0001-22	IPCA	0,45%	10,00%	12,17%	23,71%	754.235.941,18	-0,74	0,09%	-1,14%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BOLSA AMERICANA MULTIMERCADO LONGO PRAZO	30.036.235/0001-02	Outros	-4,45%	17,90%	29,33%	17,35%	1.537.651.847,22	0,77	1,07%	-6,93%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 337 RENDA FIXA LONGO PRAZO	30.068.060/0001-07	Outros	-1,07%	4,62%	0,54%	5,68%	32.952.483,53	-0,57	1,33%	-21,83%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA INDEXA SHORT DOLAR MULT LONGO PRAZO	29.157.511/0001-01	Outros	-0,35%	19,11%	25,56%	48,89%	10.643.673,25	0,69	0,91%	-7,45%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO MULTIGESTOR GLOBAL EQUITIES	39.528.038/0001-77	Outros	-3,29%	3,48%	10,05%	-25,79%	65.362.512,11	-0,15	1,20%	-7,54%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO	40.209.029/0001-00	Outros	-1,75%	10,61%	3,60%	9,35%	22.299.426,47	-0,35	1,59%	-23,47%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES IV MULTIMERCADO	44.683.343/0001-73	IBOVESPA	0,19%	4,73%	0,19%	-	116.053.626,17	-1,72	0,45%	-6,50%
FIA ELETROBRAS	45.443.475/0001-90	IBOVESPA	4,56%	-12,12%	-13,95%	-	293.802.070,89	-0,82	2,10%	-40,80%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - SET/2023

FI BRASIL 2027 TP RF	45.443.514/0001-50	IPCA+5	-0,40%	6,88%	5,18%	-	429.362.290,73	-1,31	0,36%	-5,09%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 479 RENDA FIXA LONGO PRAZO	42.229.068/0001-97	Outros	-0,81%	10,34%	11,39%	-	139.655.264,51	-0,29	0,38%	-4,58%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2033 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.569.054/0001-40	IMA-B	-1,43%	-	-	-	599.434.357,26	-0,48	0,30%	-3,90%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2028 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.470.807/0001-66	IMA-B	-0,73%	-	-	-	88.742.305,98	-1,01	0,33%	-4,93%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2032 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.568.762/0001-67	IMA-B	-1,13%	-	-	-	331.988.613,78	-0,76	0,40%	-6,28%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2027 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.642.114/0001-03	IMA-B	-0,39%	-	-	-	202.000.905,65	-1,03	0,16%	-1,66%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2024 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.635.944/0001-03	IMA-B	1,10%	-	-	-	1.779.752.599,75	-0,80	0,29%	-2,77%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IDKA PRE 2A RENDA FIXA LONGO PRAZO	45.163.710/0001-70	IDKA PRE 2A	0,05%	-	-	-	258.718.407,94	-0,62	0,15%	-0,98%
BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A.										
IMA-B INST TIT PUB RF LP	14.504.578/0001-90	IMA-B	-0,96%	10,58%	10,76%	18,51%	460.466.276,94	-0,48	0,31%	-3,47%
SANTANDER CORPORATE DI	03.069.104/0001-40	CDI	1,01%	10,17%	13,80%	26,91%	8.941.118.784,37	4,11	0,00%	0,00%
SELECAO TOP ACOES	02.436.763/0001-05	IBOVESPA	0,45%	-2,04%	-5,10%	-9,43%	71.470.135,65	-0,88	1,26%	-21,94%
SANTANDER RENDA FIXA IMA-B 5 PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	13.455.117/0001-01	IMA-B5	0,11%	8,70%	11,40%	21,45%	1.119.712.182,35	-0,82	0,13%	-1,31%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI INSTITUCIONAL PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	02.224.354/0001-45	CDI	1,01%	10,11%	13,71%	26,84%	2.788.665.794,77	2,51	0,00%	0,00%
FI IRF-M 1 TITULOS PUB RF	10.979.025/0001-32	IRF-M1	0,91%	9,95%	13,38%	24,41%	95.777.329,66	-0,13	0,02%	-0,05%
SANTANDER RENDA FIXA ATIVO FIC FI	26.507.132/0001-06	Outros	0,18%	9,05%	11,21%	21,04%	338.304.183,45	-1,09	0,11%	-0,79%
SANTANDER GLOBAL EQUITIES DOLAR MASTER MULTIMERCADO INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	17.804.792/0001-50	Outros	-2,78%	2,04%	10,84%	-18,99%	602.541.574,43	-0,13	1,12%	-8,07%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS PREMIUM FIC FI	09.577.447/0001-00	CDI	0,96%	9,84%	-	-	7.202.755.461,82	-3,47	0,00%	0,00%
BB GESTAO DE RECURSOS - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.										
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	0,21%	8,59%	11,22%	20,92%	6.063.437.379,24	-0,86	0,14%	-1,59%
BB PREVID RF IMAB 5+	13.327.340/0001-73	IMA-B5+	-1,95%	11,73%	9,73%	15,03%	1.516.152.288,42	-0,43	0,48%	-6,09%
BB PREVID RF IMA-B	07.861.554/0001-22	IMA-B	-0,97%	10,57%	10,76%	18,43%	923.636.374,46	-0,48	0,31%	-3,54%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	0,96%	9,86%	13,40%	26,08%	15.259.689.366,93	-0,41	0,00%	-0,01%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - SET/2023

BB PREV TP IPCA III	19.303.795/0001-35	IPCA+6	1,09%	8,79%	11,72%	22,62%	188.464.404,15	-0,81	0,11%	-1,33%
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	IMA-B	-0,96%	10,56%	10,74%	18,44%	5.367.605.963,99	-0,48	0,30%	-3,48%
BB PREVID RF IRF-M1	11.328.882/0001-35	IRF-M1	0,90%	9,80%	13,19%	24,03%	7.028.296.292,55	-0,59	0,02%	-0,03%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	0,11%	8,75%	11,41%	21,40%	5.453.684.801,95	-0,81	0,13%	-1,33%
BB PREVID RF FLUXO	13.077.415/0001-05	CDI	0,89%	9,11%	12,33%	23,32%	3.380.807.738,12	-52,36	0,00%	0,00%
BB PREV TP IPCA	15.486.093/0001-83	IPCA+6	0,95%	10,38%	14,77%	24,85%	71.792.239,89	1,32	0,05%	-0,18%
BB PREVID TP IPCA I	19.303.793/0001-46	IPCA+6	0,95%	9,76%	13,23%	27,48%	148.771.148,67	-20,31	0,00%	0,00%
BB ACOES DIVIDENDOS	05.100.191/0001-87	IDIV	1,14%	6,82%	4,98%	8,16%	562.366.558,08	-0,41	1,17%	-17,26%
BB PREVID ACOES GOV.	10.418.335/0001-88	IGC	0,90%	5,39%	4,21%	1,05%	762.055.294,68	-0,41	1,27%	-19,45%
BB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	IRF-M	0,13%	11,25%	13,07%	21,92%	3.601.727.255,66	-0,10	0,20%	-2,45%
BB PREV TP VII	19.523.305/0001-06	IMA-B	0,95%	9,71%	13,17%	27,32%	49.249.911,33	-20,48	0,00%	0,00%
BB PREVID ACOES ALOC	18.270.783/0001-99	IBOVESPA	0,71%	6,76%	4,83%	4,65%	327.129.697,52	-0,41	1,20%	-19,32%
BB ACOES CONSUMO	08.973.942/0001-68	ICON	-4,06%	-5,57%	-19,10%	-42,29%	106.036.086,97	-1,24	1,70%	-32,94%
BB PREV IMA GERAL EX	14.964.240/0001-10	IMA-GERAL ex-C	0,15%	10,45%	12,54%	22,55%	233.665.101,50	-0,35	0,13%	-1,25%
BB ACOES TECNOLOGIA FI	01.578.474/0001-88	Outros	-3,35%	29,82%	16,22%	-	446.292.351,73	0,13	1,16%	-17,07%
BB ACOES ENERGIA	02.020.528/0001-58	Outros	0,14%	5,43%	4,93%	3,07%	235.814.881,93	-0,41	1,18%	-17,70%
BB INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA	02.296.928/0001-90	CDI	0,99%	9,44%	12,99%	25,78%	2.124.288.238,19	-1,48	0,01%	-0,12%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	0,82%	8,36%	11,30%	20,98%	5.135.678.987,00	-	0,00%	0,00%
BB ACOES VALE DO RIO DOCE FI	04.881.682/0001-40	Outros	3,60%	-21,04%	-2,72%	-1,26%	740.278.106,80	-0,50	1,93%	-34,83%
BB ACOES SMALL CAPS	05.100.221/0001-55	SMLL	-3,68%	6,32%	-3,12%	-21,29%	326.355.916,88	-0,61	1,62%	-28,10%
BB ACOES SETOR FINAN	08.973.948/0001-35	Outros	-1,71%	9,43%	1,92%	6,27%	143.889.481,00	-0,42	1,60%	-23,77%
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	0,83%	9,25%	12,28%	24,46%	328.550.492,06	-0,93	0,06%	-0,33%
BB RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	11.046.645/0001-81	CDI	0,97%	-	-	-	30.629.902.188,38	-1,30	0,00%	0,00%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - SET/2023

BB PREVID IPCA III	14.091.645/0001-91	IPCA+6	0,56%	9,22%	11,95%	22,24%	307.061.696,92	-0,69	0,11%	-1,20%
BB PREV TP IPCA VI	19.523.306/0001-50	IMA-B	1,09%	8,77%	11,70%	22,47%	104.643.308,41	0,09	0,14%	-1,33%
BB PREVID RF TP X	20.734.931/0001-20	IMA-B	1,09%	8,78%	11,71%	22,21%	210.697.857,72	-0,82	0,11%	-1,33%
BB PREVID RF TP XI	24.117.278/0001-01	Outros	0,94%	9,69%	13,15%	27,29%	22.537.730,94	-14,28	0,00%	0,00%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO DIFERENCIADO SETOR PUBLICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.214.377/0001-92	Outros	0,92%	9,37%	12,69%	24,01%	20.445.786.556,33	-99,36	0,00%	0,00%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA IRF-M 1 + FUNDO DE INVESTIMENTO	32.161.826/0001-29	IRF-M1+	-0,19%	12,45%	13,47%	21,49%	376.478.495,78	0,00	0,30%	-3,84%
BB ACOES VALOR FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	29.258.294/0001-38	IBOVESPA	0,25%	2,02%	0,00%	-4,02%	809.353.434,17	-0,63	1,24%	-19,65%
BB MULTIMERCADO LP JUROS E MOEDAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	06.015.368/0001-00	CDI	0,78%	9,32%	12,52%	24,04%	16.258.308.802,35	-2,05	0,02%	-0,10%
BB ACOES RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.005.805/0001-00	Outros	0,86%	3,34%	-3,14%	-16,56%	828.578.487,48	-0,74	1,33%	-21,14%
BB ACOES IBOVESPA ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	00.822.059/0001-65	IBOVESPA	0,52%	4,67%	3,86%	1,29%	153.507.989,23	-0,43	1,27%	-19,41%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	IPCA	0,87%	11,72%	13,59%	23,81%	6.050.581.610,41	0,05	0,14%	-1,45%
BB ACOES BOLSA AMERICANA FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	36.178.569/0001-99	Outros	-4,67%	13,72%	23,45%	10,63%	1.148.847.623,27	0,52	1,01%	-6,76%
BB PREVIDENCIARIO MULTIMERCADO ALOCACAO FUNDO DE INVESTIMENTO	35.292.597/0001-70	CDI	0,46%	8,45%	11,34%	22,60%	129.062.339,73	-1,33	0,08%	-0,33%
BB ACOES US BIOTECH BDR NIVEL I FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	38.110.562/0001-60	Outros	1,51%	0,34%	14,02%	-4,26%	19.182.544,30	0,01	2,75%	-8,30%
BB ACOES NORDEA GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	28.578.936/0001-13	Outros	-3,08%	-3,95%	3,45%	-19,07%	420.785.284,51	-0,44	1,29%	-10,95%
BB ACOES ESG GLOBAIS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	22.632.237/0001-28	Outros	-3,36%	8,62%	14,62%	-9,66%	631.562.221,18	0,05	1,26%	-9,34%
BB ACOES QUANTITATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.882.792/0001-14	IBOVESPA	0,47%	4,42%	1,93%	0,42%	1.350.797.320,58	-0,53	1,26%	-20,13%
BB ACOES AGRO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.054.357/0001-77	Outros	2,37%	3,43%	3,28%	1,38%	340.287.034,63	-0,57	1,03%	-18,44%
BB ACOES BOLSAS EUROPEIAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	38.236.242/0001-51	Outros	-3,69%	9,47%	31,60%	3,71%	76.511.051,96	0,87	1,06%	-7,67%
BB ACOES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	39.255.695/0001-98	Outros	-3,65%	10,28%	20,49%	3,73%	350.106.562,64	0,39	0,95%	-6,47%
BB ACOES DIVIDENDOS MIDCAPS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	14.213.331/0001-14	IBOVESPA	-0,28%	14,58%	11,80%	8,53%	497.500.211,96	-0,07	1,17%	-16,31%
BB ACOES ESG FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	21.470.644/0001-13	IBOVESPA	-3,28%	9,44%	15,77%	-7,83%	1.243.206.116,34	0,10	1,26%	-9,27%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS XXI FUNDO DE INVESTIMENTO	44.345.590/0001-60	IPCA+5	1,09%	8,81%	11,76%	-	3.520.695.315,59	-0,79	0,11%	-1,34%



BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	44.345.473/0001-04	CDI	2,43%	10,32%	13,60%	-	6.224.655.260,34	0,08	0,10%	-0,45%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2027 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.096/0001-81	IPCA+5	-0,40%	10,09%	11,34%	-	979.392.694,65	-0,47	0,24%	-2,45%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2030 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.117/0001-69	Outros	-1,21%	10,88%	11,03%	-	915.261.218,92	-0,39	0,34%	-3,54%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.592.315/0001-15	CDI	0,76%	7,80%	10,54%	19,66%	128.252.916.485,85		0,00%	0,00%
BB ACOES EXPORTACAO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	05.100.213/0001-09	Outros	1,70%	6,85%	14,09%	-	157.641.623,45	0,03	1,14%	-13,71%
BB ACOES SIDERURGIA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	08.973.951/0001-59	Outros	-1,11%	-4,61%	13,84%	-	163.336.952,06	0,01	1,58%	-21,31%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2035 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.829/0001-89	IMA-B	-1,58%	-	-	-	614.082.709,10	-0,41	0,34%	-4,64%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2028 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.751/0001-00	IMA-B	-0,74%	-	-	-	190.586.588,58	-0,74	0,20%	-2,43%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2032 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.803/0001-30	IMA-B	-1,13%	-	-	-	135.054.496,80	-0,51	0,30%	-3,88%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2024 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.964.484/0001-88	IMA-B	1,10%	-	-	-	2.459.230.011,04	-1,03	0,06%	-0,30%
BB RENDA FIXA LONGO PRAZO TESOUREO SELIC FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	04.857.834/0001-79	IMA-B	0,95%	-	-	-	9.937.794.633,26	-1,04	0,00%	0,00%
ITAU UNIBANCO S.A.										
ITAU RPI ACOES IBOVESPA ATIVO FI	08.817.414/0001-10	IBOVESPA	0,06%	5,26%	3,69%	0,31%	339.476.477,87	-0,47	1,20%	-19,00%
ITAU SOBERANO REFERENCIADO DI LP FI	06.175.696/0001-73	CDI	0,97%	9,89%	13,37%	25,75%	39.295.223.216,04	-2,46	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL REFERENCIADO DI FI	00.832.435/0001-00	CDI	1,05%	10,22%	13,89%	27,21%	5.271.171.485,51	3,79	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 FUNDO DE INVESTIMENTO	08.703.063/0001-16	IRF-M1	0,90%	9,93%	13,34%	24,28%	355.066.137,06	-0,21	0,02%	-0,04%
ITAU INVESTMENT GRADE RF CP FICFI	09.093.883/0001-04	CDI	1,06%	10,31%	14,15%	-	4.854.922.531,08	3,26	0,01%	-0,06%
ITAU INSTITUCIONAL ALOCACAO DINAMICA	21.838.150/0001-49	IPCA+6	-0,29%	11,34%	10,75%	22,65%	2.195.169.805,31	-0,61	0,24%	-2,95%
ITAU PRIVATE MULTIMERCADO SEP500 BRL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	26.269.692/0001-61	S&P500	-4,44%	17,78%	29,27%	17,25%	1.122.626.979,16	0,77	1,06%	-6,90%
ITAU ACOES MOMENTO 30 II FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.318.981/0001-60	IBOVESPA	-0,55%	-2,39%	-12,43%	-	153.528.152,83	-1,14	1,42%	-28,85%
ITAU INSTITUCIONAL OPTIMUS RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.635.061/0001-40	CDI	0,76%	9,81%	13,09%	27,67%	1.381.611.780,76	-0,47	0,04%	-0,17%
ITAU INSTITUCIONAL GLOBAL DINAMICO RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	32.972.942/0001-28	CDI	0,41%	9,32%	12,21%	24,90%	2.836.954.249,95	-1,26	0,05%	-0,30%
ITAU HIGH GRADE PLUS RENDA FIXA CREDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	23.731.523/0001-03	CDI	1,05%	10,09%	13,81%	27,09%	10.494.521,70	1,71	0,01%	-0,06%





ITAU OLIMPO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	32.246.546/0001-13	IBOVESPA	-0,12%	0,65%	-	-	255.904.710,01	-0,59	1,20%	-16,59%
ITAU BDR NIVEL 1 ACOES FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	37.306.507/0001-88	BDR-X	-0,91%	-	-	-	157.321.833,15	-0,03	0,82%	-5,29%
JS ADMINISTRACAO DE RECURSOS S/A										
SAFRA SOBER REG PROPRIO FIC FI REF DI	10.347.195/0001-02	CDI	0,96%	9,79%	13,28%	25,59%	5.659.427.123,22	-7,40	0,00%	0,00%
BTG PACTUAL SERVICOS FINANCEIROS S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS										
SOMMA BRASIL FIA	14.550.994/0001-24	IBOVESPA	0,73%	-0,46%	-2,06%	-7,97%	314.743.218,24	-0,75	1,23%	-22,24%
BANCO ITAUCARD S.A.										
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	10.474.513/0001-98	IMA-B	-0,95%	10,58%	-	-	267.272.249,83	0,22	0,29%	-3,46%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B 5 FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.093.819/0001-15	IMA-B5	0,11%	8,73%	11,44%	21,54%	1.463.677.152,69	-0,80	0,13%	-1,31%
ITAU RENDA FIXA IMAB5+ FICFI	14.437.684/0001-06	IMA-B5+	-1,93%	11,87%	9,89%	15,31%	377.363.401,48	-0,41	0,48%	-6,04%
ITAU INSTITUCION RF PRE FIXADO LP FICFI	10.396.381/0001-23	IRF-M	0,15%	11,38%	13,25%	21,98%	129.177.898,25	-0,05	0,20%	-2,43%
HSBC BANK BRASIL S.A. - BANCO MULTIPLO										
HSBC FICFI EM ACOES IBOV REG DE PREV	11.232.995/0001-32	IBOVESPA	-0,75%	2,99%	-3,64%	-13,44%	42.539.067,17	-0,74	1,37%	-25,93%
HSBC FI REFERENCIADO DI LP	00.975.480/0001-06	CDI	0,96%	9,81%	13,29%	25,57%	603.192.424,23	-5,78	0,00%	0,00%
HSBC FI DE ACOES SMALL CAPS	07.986.196/0001-84	SMLL	-2,91%	4,61%	-3,47%	-21,97%	45.595.530,25	-0,64	1,58%	-27,32%
INTRAG DISTR DE TITULOS EVALORES MOBILIARIOS LTDA										
KINEA INFRA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITORIOS DE INF	26.324.298/0001-89	IMA-B	-	-	-	-	2.687.020.948,60	-0,28	0,50%	-2,18%
BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL SA										
BANRISUL INFRA FI ACOES	02.131.724/0001-08	IBrX	2,05%	11,49%	11,61%	13,48%	35.645.992,68	-0,08	1,16%	-17,25%
BANRISUL INDICE FI ACOES	02.131.725/0001-44	Outros	-0,31%	2,94%	2,92%	-0,68%	19.569.596,43	-0,48	1,26%	-18,98%
BANRISUL FOCO IMA G FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO	04.828.795/0001-81	IMA-GERAL	0,12%	10,48%	12,54%	22,58%	685.911.991,28	-0,34	0,14%	-1,30%
BANRISUL DIVIDENDOS FI EM ACOES	10.199.934/0001-58	Outros	-0,15%	7,69%	5,20%	10,93%	21.426.531,02	-0,42	1,11%	-16,78%
BANRISUL SOBERANO FI RF LP	11.311.874/0001-86	CDI	0,95%	9,63%	13,02%	25,09%	358.625.803,52	-8,75	0,00%	0,00%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - SET/2023

BANRISUL FOCO IRF M FI RF LP	16.844.885/0001-45	IRF-M	0,10%	11,12%	12,86%	21,15%	170.766.227,93	-0,15	0,20%	-2,46%
BANRISUL FOCO IMA B FI RF LP	16.844.890/0001-58	IMA-B	-1,06%	10,35%	10,41%	17,58%	415.958.618,09	-0,54	0,31%	-3,66%
BANRISUL FOCO IRF M 1 FI RF	18.466.245/0001-74	IRF-M1	0,90%	9,89%	13,28%	24,08%	734.734.826,62	-0,36	0,02%	-0,04%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2030 FI RF LP	19.882.173/0001-09	Outros	0,77%	2,70%	5,44%	14,19%	32.626.240,50	-1,77	0,25%	-2,93%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2024 FI RF LP	19.882.420/0001-77	Outros	0,76%	2,65%	5,37%	14,19%	158.504.584,83	-1,80	0,25%	-2,84%
BANRISUL FOCO IDKA IPCA 2A FI RF	21.007.180/0001-03	IDKA IPCA 2A	0,25%	8,78%	11,33%	21,08%	743.024.364,63	-0,81	0,14%	-1,52%
BANRISUL AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO	01.353.260/0001-03	SELIC	0,80%	8,17%	11,03%	20,55%	1.407.446.219,90	-49,32	0,00%	0,00%
BANRISUL FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	88.198.056/0001-43	SMLL	-1,90%	17,79%	9,02%	-1,97%	107.609.541,76	-0,19	1,26%	-24,31%
BANRISUL MULTIMERCADO LIVRE FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	33.863.652/0001-09	CDI	0,21%	8,80%	11,40%	20,76%	13.364.173,33	-1,11	0,10%	-0,69%
BEM DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA										
BRDESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES SELECTION	03.660.879/0001-96	IBOVESPA	-0,96%	0,53%	-0,40%	-1,54%	431.844.819,05	-0,64	1,26%	-17,78%
FINACAP MAURISSTAD FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	05.964.067/0001-60	IBOVESPA	0,03%	9,54%	-	-	339.887.937,49	-0,58	1,05%	-15,91%
BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.										
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IMA B LP	11.087.118/0001-15	IMA-B	-1,04%	10,56%	10,63%	18,45%	610.972.724,31	-0,49	0,31%	-3,61%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M LP	13.081.159/0001-20	IRF-M	0,13%	11,63%	13,33%	23,43%	563.913.337,62	-0,02	0,20%	-2,44%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1	19.196.599/0001-09	IRF-M1	0,92%	10,17%	13,64%	25,17%	657.761.377,45	0,49	0,02%	-0,02%
SICREDI FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA PERFORMANCE LONGO PRAZO	07.277.931/0001-80	CDI	0,98%	9,89%	13,36%	25,65%	1.180.211.642,67	-1,82	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES IBOVESPA	06.051.151/0001-55	IBOVESPA	-0,84%	4,68%	2,76%	7,53%	224.070.210,42	-0,49	1,24%	-18,40%
FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL	24.634.187/0001-43	CDI	0,99%	9,94%	13,43%	25,81%	1.956.686.337,58	-0,16	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI	03.564.809/0001-34	CDI	1,01%	10,11%	13,67%	26,35%	422.417.827,05	2,43	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI +	16.938.231/0001-80	CDI	1,01%	10,10%	13,64%	26,35%	288.964.139,55	1,80	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LONGO PRAZO	24.633.818/0001-00	S&P500	-4,42%	18,22%	29,81%	17,98%	187.594.614,14	0,79	1,06%	-6,86%
SICREDI SULAMERICA VALOR - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	24.633.875/0001-99	IBOVESPA	0,41%	4,88%	3,91%	-	16.779.660,42	-0,44	1,25%	-18,66%



SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.

BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	0,98%	9,89%	13,38%	25,87%	1.736.287.730,73	-0,89	0,00%	0,00%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	0,93%	9,83%	-	-	21.783.185,67	-0,69	0,01%	0,00%

JS ADMINISTRADORA FIDUCIARIA LTDA

SAFRA SEP REAIS PB FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO	21.595.829/0001-54	S&P500	-4,40%	17,53%	28,73%	16,77%	538.230.379,11	0,75	1,06%	-6,86%
---	--------------------	--------	--------	--------	--------	--------	----------------	------	-------	--------

BANRISUL SA CORRETORA DE VALORES MOBILIARIOS E CAMBIO

BANRISUL ABSOLUTO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	21.743.480/0001-50	SELIC	0,98%	9,94%	13,45%	26,04%	3.369.747.174,80	0,24	0,00%	0,00%
BANRISUL RPPS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.521.007/0001-50	IPCA+5	1,09%	8,80%	11,74%	-	407.903.293,73	-0,80	0,11%	-1,34%
BANRISUL RPPS II FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.655.127/0001-40	IPCA+5	-0,40%	10,08%	-	-	137.533.219,62	-0,18	0,23%	-1,67%
BANRISUL RPPS III FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	49.034.567/0001-78	IPCA	-1,24%	-	-	-	38.522.935,84	0,34	0,29%	-3,56%



Glossário

Ações - Valores mobiliários emitidos por Sociedades Anônimas, representativo de parcela do capital das companhias, representando a menor fração em que se divide o capital da companhia.

ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais) - Associação resultante da união da ANBID e da ANDIMA, representando mais de 300 instituições associadas.

Benchmark - Índice de referência que é utilizado para mensurar o desempenho de algum ativo ou instrumento financeiro. Normalmente são usados indicadores de mercado ou uma composição mista entre eles.

CMN (Conselho Monetário Nacional) - Órgão deliberativo máximo de cúpula do Sistema Financeiro Nacional.

CVM (Comissão de Valores Mobiliários) - Autarquia federal que disciplina e fiscaliza o mercado de valores mobiliários.

Duration - Medida que indica o prazo médio de um título, sendo que esse prazo médio normalmente é inferior ao prazo total, caso o título realize pagamento de cupons ao longo de sua vida.

FIA (Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 67% em ações admitidas à negociação no mercado à vista de Bolsa de Valores ou entidade do mercado de balcão organizado. Regulado pela Instrução CVM nº 409/2004.

FIC FIA (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 95% em cotas de FIAs.

FIC FIM (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado) - Igualmente regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. O conceito consiste do FIC FIM é de comprar cotas de fundos de mais de um segmento de aplicação, atribuindo a ele uma ampla disponibilidade de alocação de seus recursos, por exemplo: cotas de FIRF, FIRF CP, FIA, FII, dentre outros.

FIC FIP (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Participações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 90% em cotas de FIPs ou FIEE (Fundo de Investimento em Empresas Emergentes).

FIDC (Fundo de Investimento em Direitos Creditórios) - Estrutura legal classificada de acordo com a Instrução CVM 356/2001 e suas respectivas alterações. A principal finalidade deste tipo de Fundo é de adquirir direitos sobre créditos financeiros. Igualmente, a sua distribuição é regulamentada pela CVM.

FII (Fundo de Investimento Imobiliário) - Inicialmente regulamentado pela Lei nº 8.668/1993 e a Instrução CVM nº 205/1994, e atualmente pela Instrução CVM nº 472/2008. O FII é uma comunhão de recursos destinados à aplicação em empreendimentos imobiliários.

FIM (Fundo de Investimento Multimercado) - Regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. Seu conceito consiste em aplicar os seus recursos em diferentes classes de ativos e instrumentos financeiros, por exemplo: títulos de renda fixa, ações, dentre outros.

FIP (Fundo de Investimento em Participações) - Fundo cuja estrutura legal é classificada de acordo com a Instrução CVM nº 391/2003, constituído sob a forma de condomínio fechado (com prazo de duração determinado). Destina uma parcela preponderante do seu patrimônio para a aquisição de ações, debêntures, bônus de subscrição ou outros títulos e valores mobiliários conversíveis ou permutáveis em ações de companhias abertas ou fechadas.

IGP-DI (Índice Geral de Preços – Disponibilidade interna) - Metodologia igual a do IGP-M, apurados no mês civil.

IGP-M (Índice Geral de Preços de Mercado) - Calculado pela FGV, é uma média ponderada do IPA-FGV (60%), IPC-FIPE (30%) e INCC-FGV (10%), apurado entre o dia 21 e 20 de cada mês.

Indicador: Drawdown - Medida que indica a máxima queda de um ativo em relação a sua cotação mais alta em um determinado período de tempo. Neste relatório, o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: Sharpe - Indicador que avalia a relação entre risco e retorno de um ativo. O risco é medido pela volatilidade e o retorno pelo excesso de rentabilidade entre esse ativo e um ativo livre de risco. Quanto mais alto, melhor a relação risco e retorno. Neste relatório, o ativo livre de risco é o CDI e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: VaR - Value at Risk. Indicador que mede a perda potencial máxima em um determinado período de tempo e intervalo de confiança. Neste relatório, o intervalo de confiança considerado é de 95% e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente). O índice também é anualizado.

Indicador: Volatilidade - Indicador que mede a dispersão dos retornos de um ativo. Quanto mais alto, maior é a variação dos retornos. Neste relatório, a volatilidade mede a dispersão média dos retornos diários contínuos em um horizonte de tempo de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Índice Bovespa (Ibovespa) - O Índice Bovespa é o mais importante indicador do desempenho médio das cotações do mercado de ações brasileiro. A carteira teórica do Ibovespa é composta pelas ações mais negociadas nos doze meses anteriores à formação da sua carteira, não havendo limite mínimo ou máximo de quantidade de ativos.

Índice IBrX - Índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na BOVESPA, em termos de número de negócios e volume financeiro. Essas ações são ponderadas na carteira do índice pelo seu respectivo número de ações disponíveis à negociação no mercado.

Índice IMA-B 5 - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo inferior a 80 dias em sua carteira.



Índice IMA-B 5+ - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo igual ou maior do que cinco anos.

Índice IMA-S - Índice de Mercado ANBIMA composto pelas Letras Financeiras do Tesouro – LFT, as quais possuem rentabilidade ligada à Taxa Selic efetiva.

INPC (Índice Nacional de Preços ao Consumidor) - Suas premissas são idênticas ao IPCA, onde a única diferença está na população-objetivo do INPC, abrangendo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 5 (cinco) salários-mínimos.

IPCA (Índice de Preços ao Consumidor Amplo) - É o principal indicador de variação dos preços no Brasil, sendo o índice oficial pelo Governo Federal nas metas oficiais de inflação. Medido pelo IBGE (Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística) do dia 01 a 30 do mês de referência, abrange em seu universo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 40 (quarenta) salários-mínimos.

Letras Financeiras - Criada por meio da Medida Provisória 472/2009, convertida em Lei nº 12.249/2010 e regulamentada pelo CMN através da Resolução 3.836/2010. São títulos emitidos por instituições financeiras (bancos), que consistem em promessa de pagamento pelos mesmos. Similar ao CDB, porém não há recolhimento de depósito compulsório, da mesma forma que possui prazo mínimo de 24 meses, e com valor nominal unitário igual ou superior a R\$ 300 mil.

LFT (Letra Financeira do Tesouro) - Título do Governo Federal com o objetivo de prover recursos necessários à cobertura de déficit orçamentário ou para a realização de operações de crédito por antecipação da receita orçamentária, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pós-fixado, corrigido pela taxa de juros SELIC.

LTN (Letra do Tesouro Nacional) - Título público de crédito, de natureza obrigacional, subscrito pelo Tesouro Nacional, emitido para cobertura de déficit orçamentário, bem assim para realização de operações de crédito por antecipação da receita, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pré-fixado.

NTN-B (Nota do Tesouro Nacional – Série B) - Títulos públicos emitidos pelo Tesouro Nacional com rentabilidade atrelada à variação do Índice de Preços ao Consumidor (IPCA/IBGE) mais juro real precificado a mercado.

PIB - Representa a soma, em valores monetários, de todos os bens e serviços finais produzidos numa determinada região, durante um determinado período de tempo.

1 - Este documento tem caráter meramente informativo, sendo exclusivamente do usuário a responsabilidade por eventuais prejuízos decorrentes da utilização das informações.

2 - Os dados de mercado, se utilizados neste relatório, foram obtidos junto a fontes públicas nas quais o Opmx e a Gestor Um Consultoria Financeira depositam confiança. Entretanto, nem o Opmx nem a Gestor Um Consultoria Financeira se responsabilizam pela acurácia desses dados.

3 - As informações utilizadas neste relatório foram obtidas junto ao RPPS que administra o plano e aos seus prestadores de serviços, não sendo de responsabilidade do Opmx ou da Gestor Um Consultoria Financeira quaisquer erros decorrentes de ruídos ou falhas de informação.

GESTOR UM CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA - AV PROTASIO ALVES, 2054, CONJ 502 , PETROPOLIS, Porto Alegre - RS, 90410-006.

www.gestorum.com.br - (51) 3013-1821

A Gestor Um Consultoria Financeira é uma empresa devidamente registrada na Comissão de Valores Mobiliários - CVM.



Relatório Mensal de Investimentos do RPPS

Município de Bom Jardim - PE - 10/2023



Índice

Enquadramento Veículos	3
Enquadramento Veículos - Art. 18	4
Performance e Meta Atuarial	5
Performance e Meta Atuarial - Gráfico	6
Indicadores Carteira	7
Evolução Patrimonial	8
Indicadores de Mercado	9
Indicadores de Mercado - Visão Gráfica	10
Rentabilidade Veículos da Carteira	11
Disponibilidades Financeiras	11
Indicadores Fundos Carteira	13
Alocação por Benchmark	14
Alocação por Benchmark - Visão Gráfica	15
Alocação por Administradora	15
Alocação por Administradora - Visão Gráfica	17
Dados de Lâmina dos Fundos	18
Cenário Econômico	19
Comentário da Consultoria	20
Resumo Fundos de Investimento do Mercado	21
Glossário	31



Enquadramento Veículos

Produto	Benchmark	Valor Investido	Percentual Investido	Limite Legal	Status	Alocação Mínima	Status	Alocação Máxima	Status	Art. 19 (15,00%)
Art. 7o, Inciso I, Alínea B		386.514,39	69,04%	100,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	100,00%	Enquadrado	
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	IRF-M1	0,00	0,00%							Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	CDI	149.565,58	26,71%							Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	IRF-M1	1.228,14	0,21%							Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	IMA-B5	235.720,67	42,10%							Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A		133.119,28	23,77%	60,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	
S PUBLICO SUPREMO	CDI	133.119,28	23,77%							Enquadrado
Art. 10o, Inciso I		40.173,66	7,17%	10,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	10,00%	Enquadrado	
BB PREVID MULTIMERC	CDI	40.173,66	7,17%							Enquadrado



Enquadramento Veículos - Art. 18

Produto	Valor Investido	Percentual Investido	Stauts
Art. 7o, Inciso I, Alínea B			
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	0,00	0,00%	Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	149.565,58	26,71%	Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.228,14	0,21%	Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	235.720,67	42,10%	Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A			
S PUBLICO SUPREMO	133.119,28	23,77%	Desenquadrado
Art. 10o, Inciso I			
BB PREVID MULTIMERC	40.173,66	7,17%	Enquadrado

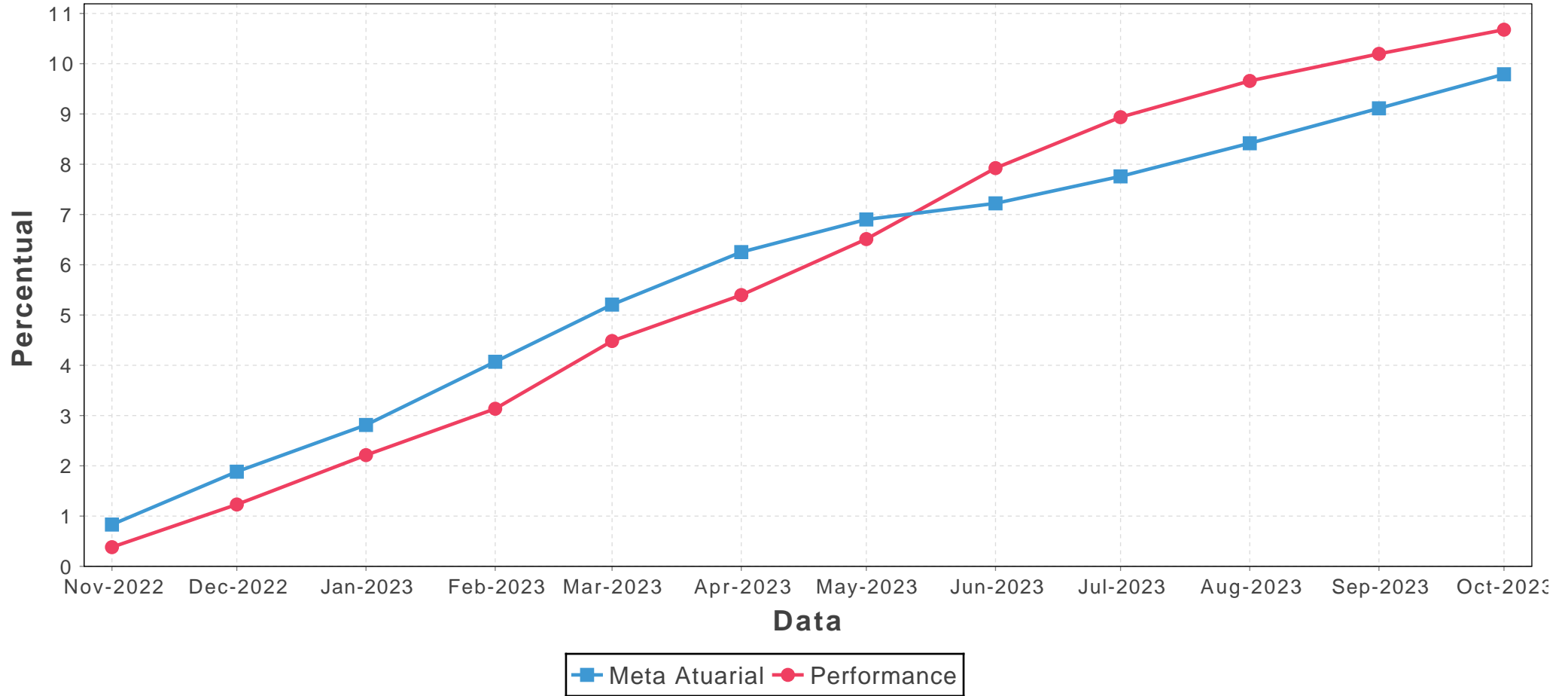


Performance e Meta Atuarial

	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	Ago/23	Set/23	Out/23	12 Meses	Acumulado 2023
PERFORMANCE GERAL	0,38%	0,84%	0,97%	0,90%	1,30%	0,87%	1,05%	1,32%	0,93%	0,66%	0,49%	0,43%	10,67%	9,33%
PREVIDENCIÁRIO	0,36%	1,04%	0,97%	0,92%	1,31%	0,88%	1,07%	1,36%	0,93%	0,64%	0,62%	0,87%	11,61%	10,05%
TX ADMINISTRATIVA	0,86%	0,95%	0,95%	0,78%	1,20%	0,81%	0,84%	0,94%	0,92%	0,75%	0,37%	0,10%	9,96%	7,98%
IPCA + 5.16% (Nov/22 - Dez/22)	0,83%	1,04%	0,91%	1,22%	1,09%	0,99%	0,61%	0,29%	0,50%	0,61%	0,64%	0,62%	9,79%	7,76%
IPCA + 4.66% (Jan/23 - Out/23)														



Performance e Meta Atuarial - Gráfico

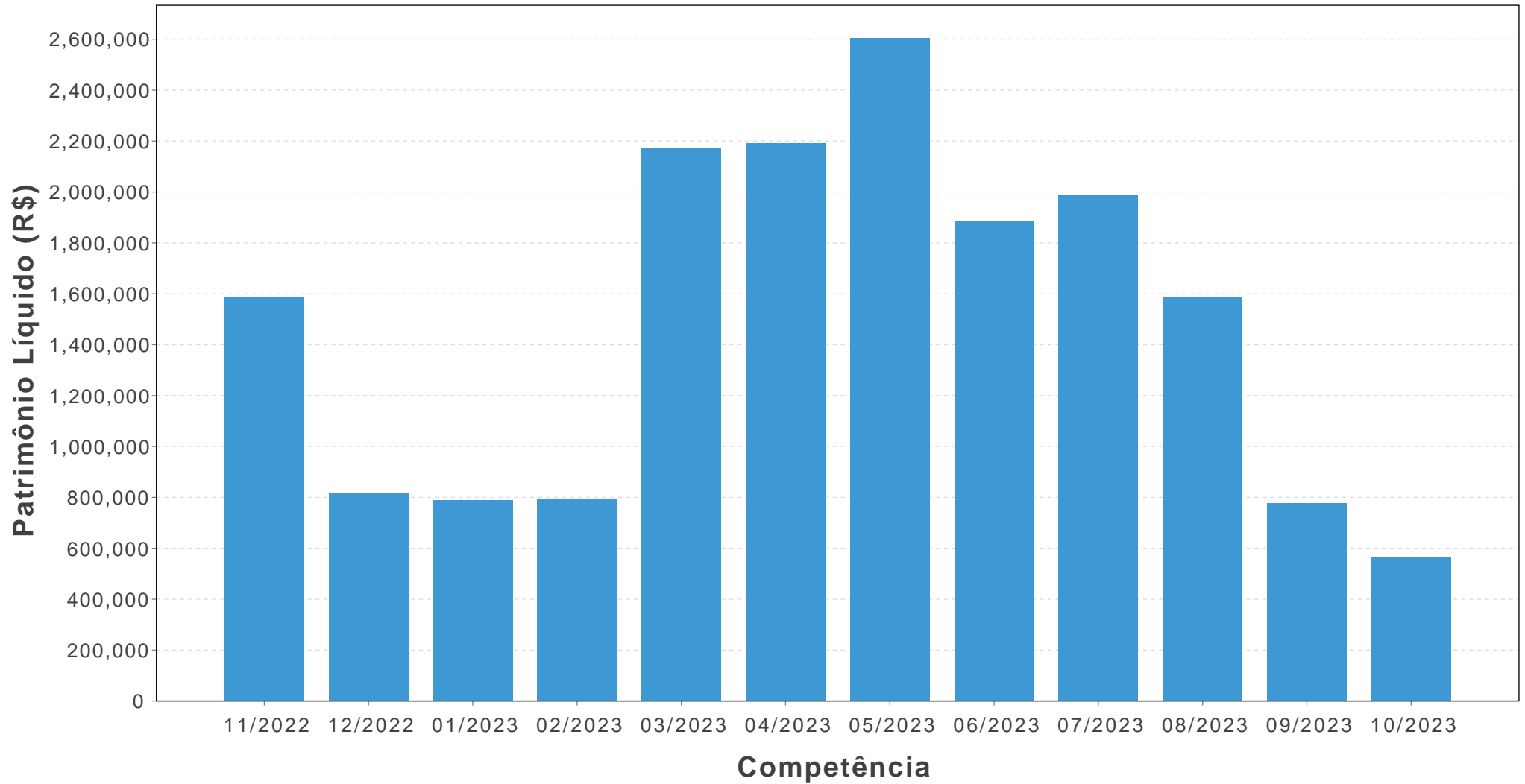


Indicadores Carteira

	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	Ago/23	Set/23	Out/23
Volatilidade	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%
VaR	1,83%	1,94%	1,85%	1,87%	1,86%	1,86%	1,86%	1,89%	1,90%	1,94%	1,90%	1,96%
Sharpe	-1,78	-1,92	-1,77	-1,74	-1,83	-1,85	-1,82	-1,18	-0,96	-1,11	-1,48	-2,04
Drawdown	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%



Evolução Patrimonial

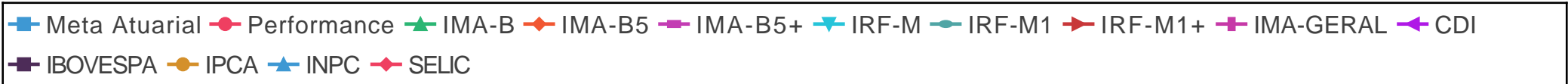
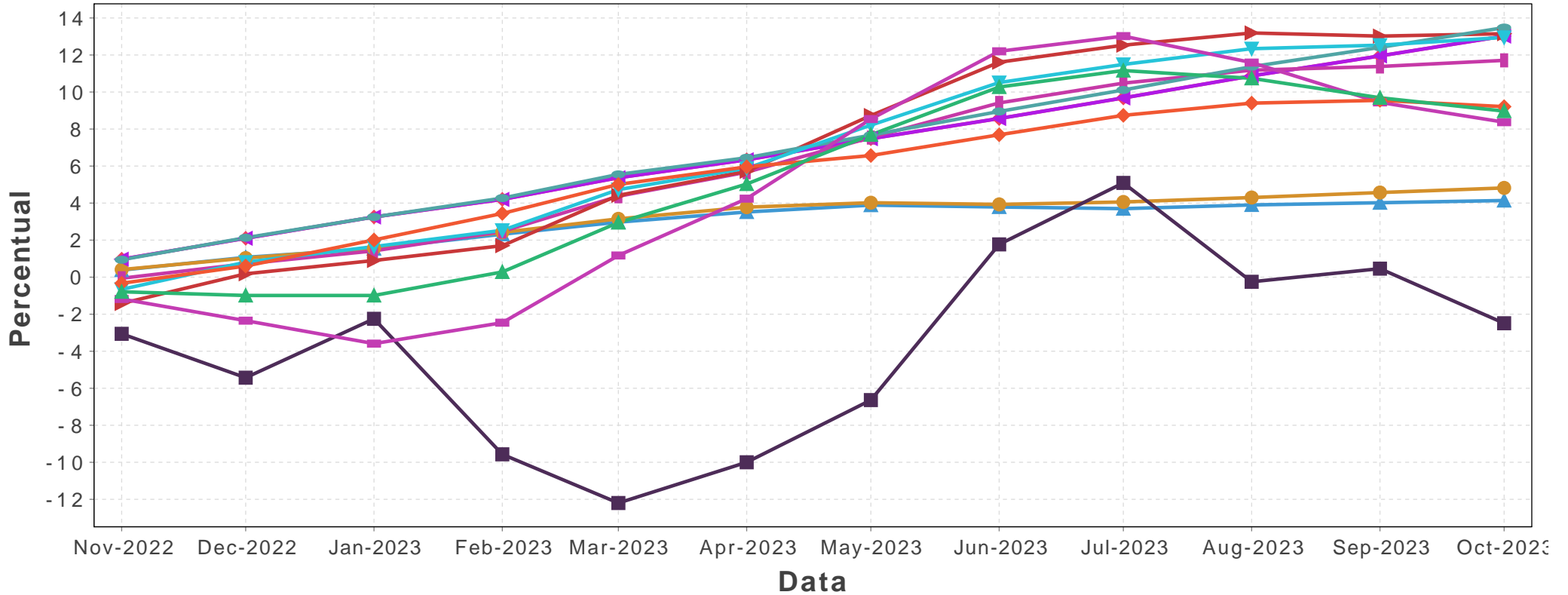


Indicadores de Mercado

Benchmark	Nov/22	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	Ago/23	Set/23	Out/23	12 Meses	Acumulado 2023
IMA-B	-0,79%	-0,19%	0,00%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	2,39%	0,81%	-0,38%	-0,95%	-0,66%	8,97%	10,06%
IMA-B5	-0,33%	0,94%	1,40%	1,41%	1,52%	0,90%	0,57%	1,05%	0,97%	0,61%	0,13%	-0,31%	9,21%	8,55%
IMA-B5+	-1,18%	-1,19%	-1,26%	1,17%	3,73%	3,03%	4,13%	3,37%	0,73%	-1,27%	-1,92%	-0,98%	8,37%	10,98%
IRF-M	-0,66%	1,48%	0,84%	0,86%	2,15%	1,10%	2,20%	2,12%	0,89%	0,76%	0,17%	0,37%	12,95%	12,04%
IRF-M1	0,94%	1,18%	1,10%	0,98%	1,23%	0,86%	1,14%	1,19%	1,07%	1,15%	0,93%	0,96%	13,48%	11,12%
IRF-M1+	-1,42%	1,62%	0,72%	0,79%	2,67%	1,25%	2,85%	2,65%	0,82%	0,59%	-0,15%	0,12%	13,15%	12,95%
IMA-GERAL	-0,06%	0,77%	0,70%	1,03%	1,86%	1,25%	1,77%	1,74%	0,98%	0,63%	0,18%	0,30%	11,71%	10,92%
CDI	0,97%	1,12%	1,12%	0,92%	1,12%	0,92%	1,07%	1,02%	1,02%	1,09%	0,97%	0,95%	13,02%	10,69%
IBOVESPA	-3,06%	-2,45%	3,37%	-7,49%	-2,91%	2,50%	3,74%	9,00%	3,27%	-5,09%	0,71%	-2,93%	-2,49%	3,11%
IPCA	0,41%	0,62%	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	0,23%	-0,08%	0,12%	0,23%	0,26%	0,24%	4,82%	3,75%
INPC	0,38%	0,69%	0,46%	0,77%	0,64%	0,53%	0,36%	-0,10%	-0,09%	0,20%	0,11%	0,12%	4,14%	3,04%
SELIC	0,97%	1,12%	1,12%	0,92%	1,12%	0,92%	1,07%	1,02%	1,02%	1,09%	0,97%	0,95%	13,02%	10,69%



Indicadores de Mercado - Visão Gráfica



Rentabilidade Veículos da Carteira

Renda Fixa

Art. 7o, Inciso I, Alínea B	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.216,71	0,00	0,00	1.228,14	11,43	0,93%	2,98%	6,47%	13,26%	10,94%	22,81%
PREVID RF IMA-B 5	217.211,57	19.242,43	0,00	235.720,67	-733,33	-0,32%	0,36%	2,98%	4,86%	5,55%	14,21%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	148.133,64	0,00	0,00	149.565,58	1.431,94	0,96%	3,13%	6,56%	9,43%	8,40%	14,31%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	104.683,81	0,00	105.432,36	0,00	748,55	0,71%	2,79%	6,23%	-	10,57%	10,65%
Total Tipo Ativo	471.245,73	19.242,43	105.432,36	386.514,39	1.458,59	0.30%	1.32%	4.78%	10.04%	9.15%	21.37%
Art. 7o, Inciso III, Alínea A	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
S PUBLICO SUPREMO	132.015,99	0,00	0,00	133.119,28	1.103,29	0,83%	2,64%	5,51%	11,27%	9,26%	20,01%
Total Tipo Ativo	132.015,99	0,00	0,00	133.119,28	1.103,29	0.83%	2.76%	5.85%	11.30%	9.68%	20.69%
Total Segmento	603.261,72	19.242,43	105.432,36	519.633,67	2.561,88	0.42%	1.57%	4.98%	10.62%	9.30%	19.97%
Investimentos Estruturados											
Art. 10o, Inciso I	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID MULTIMERC	39.956,58	0,00	0,00	40.173,66	217,08	0,54%	2,04%	5,38%	11,48%	9,84%	22,78%
Total Tipo Ativo	39.956,58	0,00	0,00	40.173,66	217,08	0.54%	2.04%	5.38%	11.48%	9.84%	22.78%
Total Segmento	39.956,58	0,00	0,00	40.173,66	217,08	0.54%	2.04%	5.38%	11.48%	9.84%	22.78%
Total Geral	777.960,77	19.242,43	105.432,36	566.880,67	2.778,96	0.43%	1.59%	5.00%	10.67%	9.33%	20.12%

Disponibilidades Financeiras

Banco	Agência	Conta-Corrente	Valor Investido
001 - Banco do Brasil S.A.	1650	31.444-7	117,08



001 - Banco do Brasil S.A.

1650

31.445-5

6.956,26



Indicadores Fundos Carteira

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent. Fundo 12m	Rent. Bench. 12m	Efetividade	Volatilidade	VaR	Sharpe	Drawdown
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	11,48%	13,01%	88,26%	0,07%	1,95%	-1,44	-0,37%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	13,19%	13,48%	97,85%	0,01%	0,37%	-0,84	0,00%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	13,29%	13,01%	102,11%	0,00%	0,09%	-1,95	0,00%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	13,26%	13,48%	98,36%	0,02%	0,60%	-0,36	-0,02%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	8,99%	9,20%	97,64%	0,14%	3,82%	-1,71	-1,33%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	11,27%	13,01%	86,59%	0,00%	0,03%		0,00%

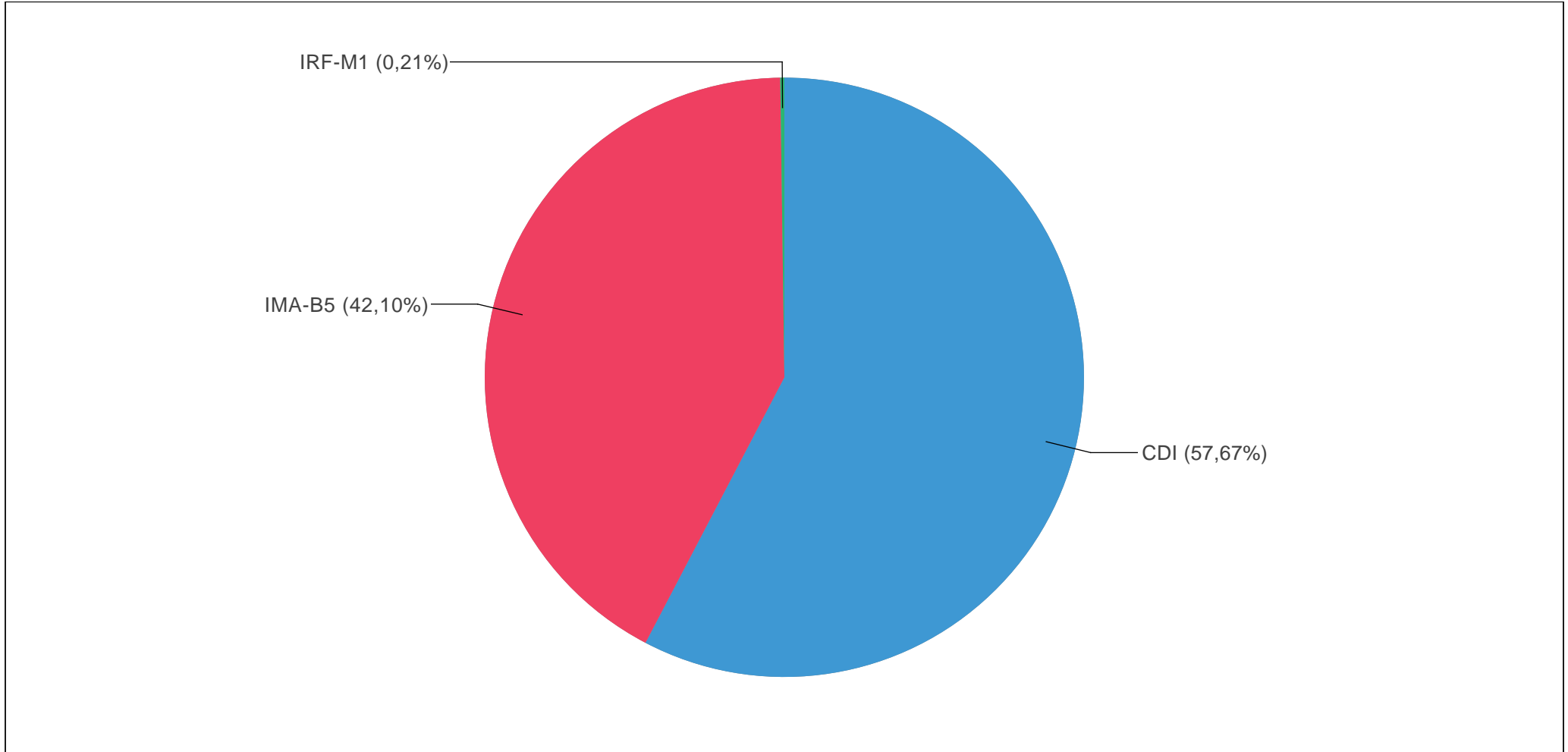


Alocação por Benchmark

Nome	Descrição	Total em (R\$)	Percentual
CDI	Certificado de Depósito Interbancário	322.858,52	57,67%
IMA-B5	Índice de Mercado ANBIMA - NTN-B < 5 anos	235.720,67	42,10%
IRF-M1	Índice de Mercado ANBIMA - LTN e NTN-F < 1 anos	1.228,14	0,21%



Alocação por Benchmark - Visão Gráfica



● CDI (57,67%) ● IMA-B5 (42,10%) ● IRF-M1 (0,21%)

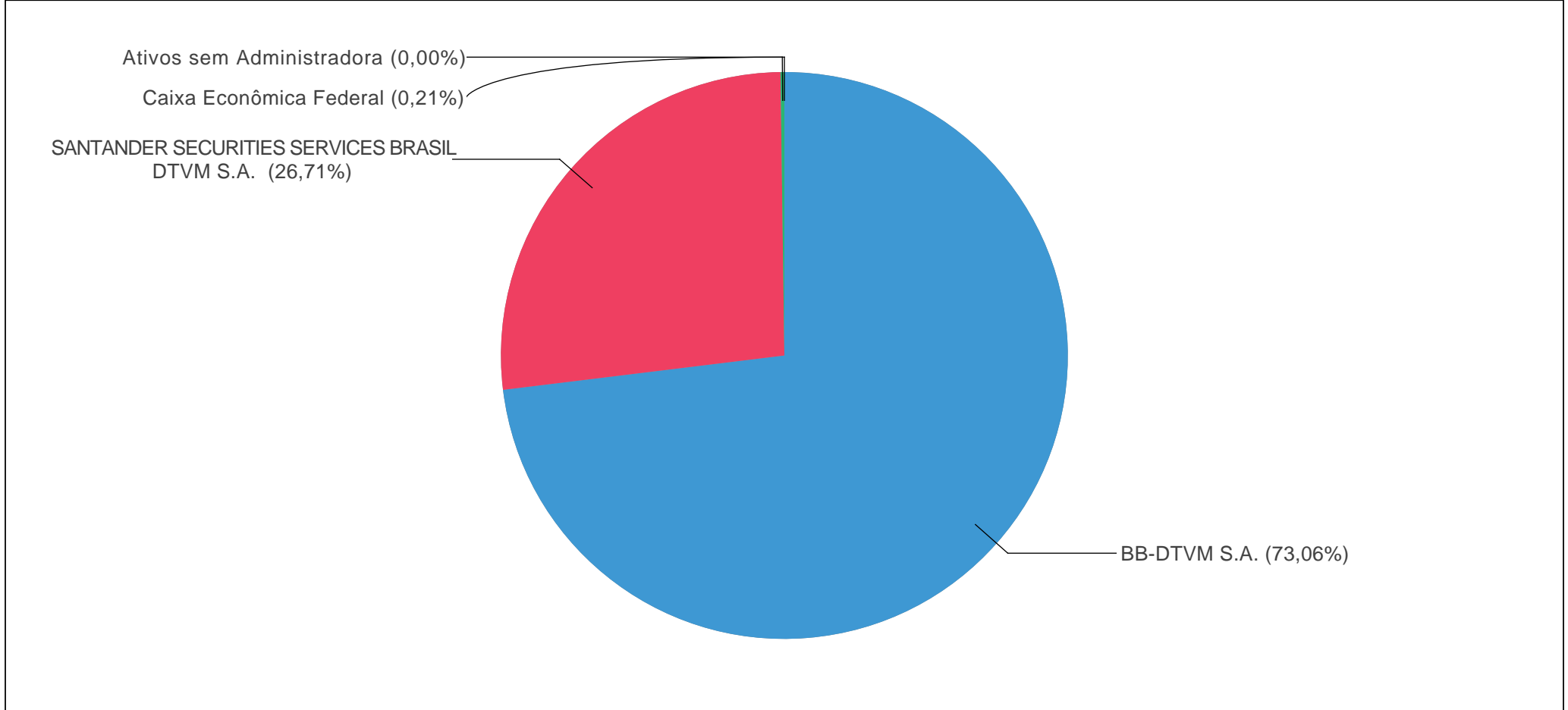
Alocação por Administradora



Nome	CNPJ	Total em (R\$)	Percentual (%)
BB-DTVM S.A.	30.822.936/0001-69	409.013,61	73,06%
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	62.318.407/0001-19	149.565,58	26,71%
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	00.360.305/0001-04	1.228,14	0,21%
Ativos sem Administradora	-	0,00	0,00%



Alocação por Administradora - Visão Gráfica



- BB-DTVM S.A. (73,06%)
- SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A. (26,71%)
- Caixa Econômica Federal (0,21%)
- Ativos sem Administradora (0,00%)



Dados de Lâmina dos Fundos

Nome	CNPJ	Administrador	Cotização Aplicação	Cotização Resgate	Liquidação Resgate	Taxa Administração	Taxa Performance
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+4	0,60%	Não há
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+1	0,20%	Não há
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	Caixa Econômica Federal	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	1,75%	Não há



Cenário Econômico

Pelo terceiro mês consecutivo, os títulos de longo prazo performaram negativamente, especialmente os pós-fixados. Os juros norte-americanos seguiram pressionando os juros globais durante o mês, ainda na esteira das expectativas com relação à decisão de juros do FOMC (Federal Open Market Committee, o equivalente ao COPOM dos Estados Unidos). A este fator se somaram incertezas a respeito da política fiscal brasileira, com declarações do Presidente Lula apontando para uma flexibilização da meta fiscal para 2024. Com efeito, os juros de longo prazo tiveram nova alta mensal em outubro, prejudicando o desempenho dos índices IMA de maiores durations.

A trajetória dos juros futuros dos EUA tem estressado o mercado global desde que o Federal Reserve (banco central norte-americano) deu início ao ciclo mais intenso de alta de juros das últimas décadas. Os juros de 10 anos dos títulos do país – principal referência de comportamento das taxas futuras – permaneceram subindo durante quase todo o mês de outubro, com a atenção do mercado voltada para a decisão de política monetária no primeiro dia de novembro. A inflação do mês de setembro (0,4%), divulgada em outubro, veio acima do esperado pela maior parte dos analistas, gerando rumores de que o FOMC poderia elevar os juros básicos na sua próxima reunião. Apesar disso, o órgão optou por manter as taxas nos atuais patamares, derrubando os juros de 10 anos no início de novembro. A partir disto, as atenções dos investidores se voltam para o indicador de inflação de outubro e dados do mercado de trabalho do país, podendo inaugurar uma nova tendência de médio prazo.

Os juros brasileiros também subiram em outubro, especialmente nos vértices médios e longos (2025 em diante). O ambiente externo desfavorável se somou à piora das expectativas para o resultado fiscal de 2024, com falas do Presidente Lula a respeito de um possível relaxamento da meta fiscal do próximo ano, além de movimentações de figuras importantes da base aliada no mesmo sentido. Os pronunciamentos da equipe econômica, por outro lado, seguem reforçando a necessidade de busca pela melhora fiscal, apesar de relativizar a necessidade de constar na Lei de Diretrizes Orçamentárias (LDO). O IPCA de outubro se somou à decisão de juros nos EUA para contribuir com a redução da pressão sobre os juros brasileiros. A alta de 0,24% do indicador de inflação ficou abaixo das expectativas de mercado, reafirmando o ritmo de reduções da SELIC nas próximas reuniões do COPOM. O índice de ações Ibovespa, que desvalorizou 2,94% em outubro, também refletiu esta aparente melhora de cenário, subindo 6,56% nos primeiros 10 dias de novembro.

O IMA Geral registrou retorno de 0,30% em outubro, e rentabilidade acumulada de 10,92% no ano. O IMA-S e o IRFM-1 apresentaram a melhor performance entre os IMAs, com retorno mensal de 0,96%. Já os prefixados acima de um ano, refletidos no IRF-M 1+, avançaram 0,12% no período e, continuaram apresentando o melhor desempenho acumulado entre os subíndices no ano (12,95%). Já a carteira de maior duration, o IMA-B5+, recuou 0,98% em outubro. No acumulado no ano, este índice registrou variação de 10,98%. As carteiras do IMA-B-5 registraram perda de 0,31%, acumulando 8,55% em 2023.

Reforçando o que foi demonstrado nos relatórios recentes, seguimos apontando que o comportamento dos fundamentos macroeconômicos brasileiros não compatibiliza com juros tão altos como os precificados no mercado secundário. Isto significa que as projeções para os juros de longo prazo seguem sendo de redução, com possíveis riscos advindos especialmente do ambiente externo. Destarte, no caso de confirmação de reversão da tendência dos juros externos, se poderá experimentar bons resultados das carteiras de investimentos nos próximos períodos.



Comentário da Consultoria

A carteira do RPPS Bom Jardim rendeu 0,43% no mês de outubro/23, ante uma meta atuarial de 0,62% (IPCA + 4,66%). Em 2023, a carteira acumula rendimento de 9,33%, contra 7,76% da meta atuarial. Os rendimentos dos índices IMA de longo prazo foram novamente negativos, fruto da nova alta na curva de juros na maioria dos vértices. O cenário externo seguiu pressionando o mercado brasileiro de títulos, com a adição de preocupações também com a situação fiscal interna. Os índices de curto prazo foram destaques no mês, com o IRF-M1 e o CDI rendendo 0,96% e 0,95% respectivamente. O IRF-M1+ segue sendo o melhor índice no acumulado de 2023, com 0,12% de alta em outubro e de 12,95% no ano.

A distribuição dos recursos do RPPS está consolidada em 3 índices de renda fixa, dos quais o índice CDI representa 58% dos recursos, o IMA-B5 representa 42%, e o restante está alocado em IRF-M1 (0,21%).

Os recursos não estão bem distribuídos em índices de renda fixa, sendo recomendadas alterações, reduzindo a alocação em CDI ao máximo de 30% e os recursos em IMA-B5 ao máximo de 25%. Os recursos resultantes deverão ser aplicados em IRF-M e IMA-B em igual proporção.

OBS: os fundos fechados que possuem benchmark indicado neste relatório como "IPCA +6%" ou "Outros" foram contabilizados, para fins de análise, como IMA-B, devido às características agregadas dos títulos que os compõem. Caso não possuas em carteira nenhum ativo com as características descritas acima, favor desconsiderar.



Resumo Fundos de Investimento do Mercado

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent Mês	Rent Ano	Rent 12m	Rent 24m	Patr Líquido	Vol	Sharpe	Drawdown
BANCO BRADESCO SA										
BRADESCO INSTITUCIONAL FICFI RF IMA-B TIT PUBLICOS	10.986.880/0001-70	IMA-B	-0,68%	9,78%	8,64%	20,61%	557.432.822,88	-0,82	0,32%	-3,60%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA-B	08.702.798/0001-25	IMA-B	-0,55%	10,02%	8,76%	20,74%	502.816.901,55	-0,80	0,32%	-3,78%
BRADESCO F.I. REFERENCIADO DI PREMIUM	03.399.411/0001-90	CDI	1,05%	11,46%	13,96%	27,78%	8.965.211.424,43	6,97	0,00%	0,00%
BRADESCO FIA IBOVESPA PLUS	03.394.711/0001-86	IBOVESPA	-2,95%	3,14%	-2,37%	9,35%	262.072.763,64	-0,79	1,18%	-17,04%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA-B 5	20.216.216/0001-04	IMA-B5	-0,32%	8,32%	8,93%	22,26%	918.763.261,01	-1,73	0,14%	-1,33%
BRADESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS	11.484.558/0001-06	IRF-M1	0,92%	10,91%	13,22%	26,01%	719.678.543,43	-0,44	0,02%	-0,04%
BRADESCO FIC DE FI REF DI SPECIAL	60.906.179/0001-72	CDI	0,99%	11,01%	13,42%	26,60%	5.080.217.925,49	0,08	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA IDKA PRE 2	24.022.566/0001-82	IDKA PRE 2A	0,00%	11,76%	12,17%	25,01%	316.820.991,72	-0,26	0,26%	-3,33%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO MACRO INSTITUCIONAL	21.287.421/0001-15	CDI	0,73%	10,28%	-	-	154.226.311,49	-1,04	0,03%	-0,07%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA ALOCACAO DINAMICA	28.515.874/0001-09	IPCA	0,28%	11,50%	11,92%	23,98%	719.918.838,80	-0,43	0,19%	-1,93%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO PODER PUBLICO	13.397.466/0001-14	CDI	0,82%	9,13%	11,09%	20,93%	1.873.379.823,31		0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO SEP 500 MAIS	18.079.540/0001-78	S&P500	-1,82%	11,74%	12,60%	2,22%	148.729.836,43	-0,04	0,99%	-9,03%
CAIXA ECONOMICA FEDERAL										
CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP	10.740.658/0001-93	IMA-B	-0,66%	9,91%	8,74%	20,99%	5.036.600.197,80	-0,80	0,32%	-3,54%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA-B 5 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.060.913/0001-10	IMA-B5	-0,32%	8,43%	9,05%	22,79%	7.787.487.970,57	-1,69	0,14%	-1,32%
CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	03.737.206/0001-97	CDI	1,01%	11,20%	13,65%	27,02%	14.076.402.461,33	3,24	0,00%	0,00%
FIC ACOES VALOR DIVIDENDOS RPPS	15.154.441/0001-15	IDIV	-3,01%	6,51%	0,56%	16,54%	898.947.192,31	-0,72	1,03%	-14,51%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	0,93%	10,94%	13,26%	25,99%	7.795.296.699,71	-0,36	0,02%	-0,02%
FI BRASIL 2024 I TP RF	18.598.288/0001-03	IMA-B	0,43%	3,41%	4,24%	10,44%	490.730.076,47	-1,99	0,26%	-2,90%
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	14.386.926/0001-71	IDKA IPCA 2A	-0,29%	8,47%	9,03%	22,01%	5.184.421.071,28	-1,63	0,15%	





CAIXA FI BRASIL DISPONIBILIDADES RF	14.508.643/0001-55	CDI	0,91%	9,76%	11,79%	22,71%	790.012.856,98	-55,70	0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL IPCA XVI RENDA FIXA CREDITO PRIVADO	21.918.896/0001-62	IPCA+6	-0,30%	8,88%	9,54%	23,60%	219.428.689,69	-1,47	0,14%	-1,28%
CAIXA FIC ACOES VALOR RPPS	14.507.699/0001-95	SMLL	-3,93%	1,34%	-8,21%	6,91%	636.425.761,76	-1,09	1,21%	-20,66%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA NOVO BRASIL IMA-B RENDA FIXA LP	10.646.895/0001-90	IMA-B	-0,71%	9,91%	8,66%	20,76%	1.238.456.183,31	-0,80	0,33%	-3,62%
FI BRASIL 2030 I TP RF	18.598.042/0001-31	IPCA+6	0,74%	3,48%	5,57%	13,09%	275.261.204,99	-1,81	0,24%	-2,88%
CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF	05.164.356/0001-84	CDI	0,95%	10,96%	13,27%	26,46%	12.230.065.528,97	-1,66	0,00%	0,00%
CAIXA FI ACOES Brasil IBX-50	03.737.217/0001-77	IBX 50	-3,32%	0,24%	-8,03%	3,74%	617.426.719,37	-1,12	1,16%	-18,21%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA GERAL TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.061.217/0001-28	IMA-GERAL	0,28%	10,84%	11,62%	24,69%	580.626.961,62	-0,64	0,15%	-1,41%
CAIXA RS TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA LP	05.164.364/0001-20	CDI	0,95%	10,92%	13,23%	26,36%	438.822.987,59	-2,70	0,00%	0,00%
CAIXA ALIANCA TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	05.164.358/0001-73	CDI	0,97%	10,81%	13,15%	25,86%	4.513.745.754,41	-89,54	0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL 2024 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	18.598.088/0001-50	IPCA+6	0,74%	3,57%	5,64%	13,25%	243.502.538,39	-1,84	0,24%	-2,81%
FI CAIXA BRASIL IMA B5+ TP RF LP	10.577.503/0001-88	IMA-B5+	-0,96%	10,67%	7,99%	18,61%	1.373.230.642,51	-0,61	0,49%	-6,00%
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP	10.577.519/0001-90	IRF-M1+	0,09%	12,65%	12,71%	25,93%	1.646.050.653,70	-0,12	0,31%	-3,85%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IRF-M TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	14.508.605/0001-00	IRF-M	0,34%	11,88%	12,79%	26,15%	2.161.431.244,75	-0,16	0,21%	-2,37%
CAIXA BRASIL 2024 III TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.135/0001-44	IMA-B	0,43%	3,47%	4,29%	10,47%	55.377.229,59	-2,00	0,26%	-2,87%
CAIXA BRASIL 2030 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.046/0001-06	IMA-B	-0,83%	3,97%	3,03%	7,97%	949.049.692,62	-1,38	0,43%	-6,05%
CAIXA BRASIL 2024 IV TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	20.139.595/0001-78	IMA-B	0,43%	3,38%	4,21%	10,47%	3.808.125.905,80	-1,99	0,26%	-2,90%
FI BRASIL 2030 III TP RF	20.139.534/0001-00	IMA-B	-0,84%	4,26%	3,30%	9,28%	231.095.354,15	-1,36	0,43%	-5,96%
CAIXA BRASIL 2024 V TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.768.682/0001-05	IMA-B	0,43%	3,51%	4,33%	10,45%	189.845.189,93	-2,01	0,26%	-2,82%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA BRASIL IBOVESPA	13.058.816/0001-18	IBOVESPA	-2,90%	2,86%	-2,52%	9,32%	397.125.758,06	-0,82	1,16%	-16,88%
CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA FI ACOES	15.154.236/0001-50	IBOVESPA	-2,87%	2,84%	-2,43%	9,61%	76.380.979,99	-0,77	1,21%	-16,74%
CAIXA CONSTRUCAO CIVIL FI ACOES	10.551.375/0001-01	Outros	-6,16%	19,31%	-4,42%	16,53%	197.779.424,03	-0,54	1,97%	-27,81%
CAIXA INFRAESTRUTURA FI ACOES	10.551.382/0001-03	Outros	-4,32%	11,92%	-1,34%	25,64%	199.020.850,98	-0,67	1,30%	-19,41%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - OUT/2023

CAIXA PETROBRAS FI ACOES	03.914.671/0001-56	PETRO	-0,25%	56,71%	48,54%	177,64%	808.675.739,69	0,78	2,16%	-18,06%
CAIXA DIVIDENDOS FI ACOES	05.900.798/0001-41	IDIV	-3,13%	6,11%	5,15%	21,02%	225.472.961,84	-0,46	1,02%	-13,35%
CAIXA INSTITUCIONAL BDR NIVEL I FI ACOES	17.502.937/0001-68	BDR-X	-1,39%	14,42%	16,46%	-17,58%	1.935.277.303,73	0,13	1,27%	-8,89%
CAIXA CONSUMO FI ACOES	10.577.512/0001-79	ICON	-8,94%	-14,16%	-30,30%	-41,57%	103.794.334,73	-1,85	1,65%	-33,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO	00.834.074/0001-23	CDI	0,77%	8,60%	10,46%	20,18%	19.812.563.529,21		0,00%	0,00%
CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP	14.120.520/0001-42	Outros	0,85%	10,45%	12,56%	26,96%	1.378.652.401,38	-1,65	0,02%	-0,13%
CAIXA FI ACOES SMALL CAPS ATIVO	15.154.220/0001-47	SMLL	-7,44%	-2,94%	-16,38%	-17,11%	610.653.217,70	-1,24	1,53%	-26,84%
CAIXA FIC BRASIL GESTAO ESTRATEGICA	23.215.097/0001-55	Outros	0,25%	10,64%	12,00%	24,61%	5.136.324.306,86	-0,83	0,09%	-0,81%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	23.215.008/0001-70	CDI	0,99%	11,23%	13,63%	27,18%	5.784.928.154,82	2,26	0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO RV 30 LONGO PRAZO	03.737.188/0001-43	Outros	-0,13%	7,90%	7,11%	22,56%	560.847.866,73	-1,04	0,34%	-3,35%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA FACIL RENDA FIXA SIMPLES	05.114.716/0001-33	CDI	0,84%	9,32%	11,33%	21,88%	16.402.355.329,68		0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA ALOCACAO MACRO MULTIMERCADO LONGO PRAZO	08.070.841/0001-87	CDI	-0,40%	7,91%	7,70%	21,82%	1.436.932.092,12	-1,17	0,27%	-3,12%
FUNDO DE INVEST EM COTAS DE FUNDO DE INVEST CAIXA BRASIL ESTRATEGIA LIVRE MULTIMERCADO LONGO PRAZO	34.660.276/0001-18	Outros	-0,36%	7,00%	7,44%	24,40%	241.709.615,05	-1,36	0,24%	-1,54%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA BRASIL ACOES LIVRE	30.068.169/0001-44	IBOVESPA	-5,73%	5,38%	-1,21%	13,63%	609.797.664,87	-0,73	1,18%	-16,91%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR	30.068.224/0001-04	IBOVESPA	-5,28%	0,46%	-10,81%	-1,56%	586.219.451,06	-1,30	1,16%	-22,69%
CAIXA FIC BRASIL RF ATIVA LP	35.536.532/0001-22	IPCA	0,34%	10,39%	11,49%	24,07%	756.417.539,57	-1,11	0,09%	-1,14%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BOLSA AMERICANA MULTIMERCADO LONGO PRAZO	30.036.235/0001-02	Outros	-1,77%	15,81%	16,79%	7,08%	1.452.300.441,47	0,18	0,98%	-8,81%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 337 RENDA FIXA LONGO PRAZO	30.068.060/0001-07	Outros	-5,13%	-0,74%	-9,40%	9,71%	30.017.231,24	-1,09	1,29%	-21,83%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA INDEXA SHORT DOLAR MULT LONGO PRAZO	29.157.511/0001-01	Outros	1,09%	20,42%	20,61%	54,09%	10.776.197,11	0,45	0,85%	-7,45%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO MULTIGESTOR GLOBAL EQUITIES	39.528.038/0001-77	Outros	-2,74%	0,64%	5,98%	-32,90%	62.217.583,28	-0,38	1,09%	-7,91%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO	40.209.029/0001-00	Outros	-2,85%	7,45%	-5,73%	12,69%	20.787.189,15	-0,77	1,49%	-22,11%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES IV MULTIMERCADO	44.683.343/0001-73	IBOVESPA	-1,32%	3,34%	2,22%	-	114.510.305,81	-1,40	0,46%	-4,78%
FIA ELETROBRAS	45.443.475/0001-90	IBOVESPA	-5,58%	-17,03%	-29,87%	-	271.745.807,45	-1,50	2,00%	-40,80%





FI BRASIL 2027 TP RF	45.443.514/0001-50	IPCA+5	-1,03%	5,77%	2,59%	-	424.903.891,59	-1,72	0,36%	-5,09%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 479 RENDA FIXA LONGO PRAZO	42.229.068/0001-97	Outros	-0,65%	9,62%	8,89%	-	138.740.371,94	-0,65	0,38%	-4,58%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2033 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.569.054/0001-40	IMA-B	-0,78%	-	-	-	598.630.816,41	-0,77	0,33%	-4,05%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2028 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.470.807/0001-66	IMA-B	-0,72%	-	-	-	98.427.615,23	-1,34	0,33%	-5,21%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2032 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.568.762/0001-67	IMA-B	-1,05%	-	-	-	328.472.505,25	-1,05	0,42%	-6,46%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2027 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.642.114/0001-03	IMA-B	-1,03%	-	-	-	199.914.492,07	-1,53	0,19%	-2,16%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2024 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.635.944/0001-03	IMA-B	0,44%	-	-	-	1.801.029.516,58	-1,01	0,27%	-2,77%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IDKA PRE 2A RENDA FIXA LONGO PRAZO	45.163.710/0001-70	IDKA PRE 2A	0,00%	-	-	-	206.429.417,85	-0,81	0,19%	-1,26%
BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A.										
IMA-B INST TIT PUB RF LP	14.504.578/0001-90	IMA-B	-0,67%	9,83%	8,69%	20,80%	470.057.493,05	-0,81	0,32%	-3,59%
SANTANDER CORPORATE DI	03.069.104/0001-40	CDI	1,03%	11,31%	13,76%	27,49%	9.716.489.477,62	3,97	0,00%	0,00%
SELECAO TOP ACOES	02.436.763/0001-05	IBOVESPA	-4,09%	-6,05%	-13,06%	-5,04%	66.807.015,36	-1,41	1,17%	-20,12%
SANTANDER RENDA FIXA IMA-B 5 PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	13.455.117/0001-01	IMA-B5	-0,33%	8,34%	8,96%	22,58%	1.146.272.095,85	-1,73	0,14%	-1,31%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI INSTITUCIONAL PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	02.224.354/0001-45	CDI	1,01%	11,23%	13,67%	27,36%	2.862.461.637,51	2,38	0,00%	0,00%
FI IRF-M 1 TITULOS PUB RF	10.979.025/0001-32	IRF-M1	0,94%	10,98%	13,30%	26,17%	93.018.188,12	-0,25	0,02%	-0,05%
SANTANDER RENDA FIXA ATIVO FIC FI	26.507.132/0001-06	Outros	0,41%	9,49%	10,70%	22,20%	303.682.805,99	-1,22	0,12%	-0,83%
SANTANDER GLOBAL EQUITIES DOLAR MASTER MULTIMERCADO INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	17.804.792/0001-50	Outros	-3,29%	-1,31%	3,46%	-27,37%	555.172.942,68	-0,57	1,00%	-8,43%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS PREMIUM FIC FI	09.577.447/0001-00	CDI	0,96%	10,90%	-	-	7.255.038.120,30	-4,55	0,00%	0,00%
BB GESTAO DE RECURSOS - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.										
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	-0,32%	8,23%	8,83%	22,05%	5.824.441.376,72	-1,74	0,14%	-1,59%
BB PREVID RF IMAB 5+	13.327.340/0001-73	IMA-B5+	-0,98%	10,63%	7,95%	18,55%	1.473.904.353,82	-0,61	0,50%	-6,19%
BB PREVID RF IMA-B	07.861.554/0001-22	IMA-B	-0,67%	9,82%	8,73%	20,75%	906.861.937,86	-0,81	0,32%	-3,66%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	0,98%	10,95%	13,34%	26,71%	15.296.039.303,73	-0,77	0,00%	-0,01%





BB PREV TP IPCA III	19.303.795/0001-35	IPCA+6	0,43%	9,26%	10,13%	24,14%	189.283.940,27	-1,63	0,11%	-1,33%
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	IMA-B	-0,67%	9,81%	8,70%	20,76%	5.052.854.726,15	-0,82	0,32%	-3,60%
BB PREVID RF IRF-M1	11.328.882/0001-35	IRF-M1	0,92%	10,81%	13,12%	25,83%	7.179.042.508,92	-0,68	0,02%	-0,03%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	-0,32%	8,40%	8,99%	22,57%	5.252.934.178,04	-1,71	0,14%	-1,33%
BB PREVID RF FLUXO	13.077.415/0001-05	CDI	0,90%	10,10%	12,28%	23,94%	3.689.670.141,46	-51,72	0,00%	0,00%
BB PREV TP IPCA	15.486.093/0001-83	IPCA+6	0,97%	11,45%	13,34%	27,46%	72.489.124,84	-0,07	0,04%	-0,18%
BB PREVID TP IPCA I	19.303.793/0001-46	IPCA+6	0,98%	10,84%	13,20%	29,36%	145.691.628,12	-20,73	0,00%	0,00%
BB ACOES DIVIDENDOS	05.100.191/0001-87	IDIV	-3,40%	3,18%	-3,57%	9,76%	544.339.620,40	-0,93	1,08%	-17,26%
BB PREVID ACOES GOV.	10.418.335/0001-88	IGC	-3,61%	1,58%	-4,90%	5,72%	730.788.793,77	-0,93	1,19%	-18,25%
BB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	IRF-M	0,35%	11,64%	12,46%	25,72%	3.620.971.555,98	-0,24	0,21%	-2,45%
BB PREV TP VII	19.523.305/0001-06	IMA-B	0,97%	10,78%	13,14%	29,21%	49.730.198,24	-20,99	0,00%	0,00%
BB PREVID ACOES ALOC	18.270.783/0001-99	IBOVESPA	-3,47%	3,05%	-1,93%	8,28%	315.314.808,25	-0,81	1,11%	-14,35%
BB ACOES CONSUMO	08.973.942/0001-68	ICON	-8,88%	-13,96%	-30,40%	-41,71%	95.481.121,01	-1,85	1,65%	-32,94%
BB PREV IMA GERAL EX	14.964.240/0001-10	IMA-GERAL ex-C	0,32%	10,80%	11,72%	24,68%	247.806.869,09	-0,64	0,14%	-1,25%
BB ACOES TECNOLOGIA FI	01.578.474/0001-88	Outros	-1,85%	27,41%	10,47%	-	429.910.854,12	-0,14	1,13%	-16,10%
BB ACOES ENERGIA	02.020.528/0001-58	Outros	-5,81%	-0,69%	-7,28%	2,30%	215.290.624,59	-1,11	1,13%	-17,70%
BB INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA	02.296.928/0001-90	CDI	1,02%	10,56%	12,97%	26,43%	2.003.139.242,45	-1,47	0,01%	-0,12%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	0,83%	9,26%	11,27%	21,59%	4.771.070.732,26	-	0,00%	0,00%
BB ACOES VALE DO RIO DOCE FI	04.881.682/0001-40	Outros	1,91%	-19,52%	6,51%	7,11%	744.111.492,52	-0,21	1,87%	-34,83%
BB ACOES SMALL CAPS	05.100.221/0001-55	SMLL	-8,55%	-2,77%	-17,00%	-17,47%	295.276.907,74	-1,22	1,60%	-28,10%
BB ACOES SETOR FINAN	08.973.948/0001-35	Outros	-3,02%	6,12%	-7,27%	9,53%	138.179.934,25	-0,84	1,50%	-22,30%
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	0,54%	9,84%	11,48%	24,88%	332.444.211,98	-1,44	0,07%	-0,37%
BB RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	11.046.645/0001-81	CDI	0,97%	-	-	-	30.573.293.814,21	-2,18	0,00%	0,00%





BB PREVID IPCA III	14.091.645/0001-91	IPCA+6	-0,02%	9,19%	9,91%	23,69%	306.949.686,44	-1,63	0,12%	-1,20%
BB PREV TP IPCA VI	19.523.306/0001-50	IMA-B	0,43%	9,24%	10,11%	24,03%	105.096.412,24	-0,99	0,18%	-1,33%
BB PREVID RF TP X	20.734.931/0001-20	IMA-B	0,43%	9,25%	10,12%	23,92%	211.609.878,58	-1,63	0,11%	-1,33%
BB PREVID RF TP XI	24.117.278/0001-01	Outros	0,97%	10,75%	13,11%	29,16%	22.756.509,77	-14,92	0,00%	0,00%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO DIFERENCIADO SETOR PUBLICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.214.377/0001-92	Outros	0,94%	10,40%	12,66%	24,64%	20.134.004.612,67	-98,22	0,00%	0,00%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA IRF-M 1 + FUNDO DE INVESTIMENTO	32.161.826/0001-29	IRF-M1+	0,07%	12,54%	12,56%	26,03%	348.920.526,45	-0,15	0,31%	-3,84%
BB ACOES VALOR FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	29.258.294/0001-38	IBOVESPA	-3,79%	-1,84%	-7,15%	-2,24%	763.608.202,26	-1,08	1,16%	-17,08%
BB MULTIMERCADO LP JUROS E MOEDAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	06.015.368/0001-00	CDI	0,76%	10,16%	12,25%	24,52%	15.756.900.291,43	-2,05	0,03%	-0,13%
BB ACOES RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.005.805/0001-00	Outros	-3,33%	-0,09%	-11,81%	-11,85%	785.462.483,47	-1,27	1,24%	-20,77%
BB ACOES IBOVESPA ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	00.822.059/0001-65	IBOVESPA	-4,97%	-0,52%	-6,02%	3,31%	144.365.738,05	-0,98	1,20%	-17,68%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	IPCA	0,85%	12,67%	13,40%	26,00%	6.082.622.569,66	0,00	0,14%	-1,45%
BB ACOES BOLSA AMERICANA FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	36.178.569/0001-99	Outros	-1,75%	11,72%	12,60%	1,39%	1.089.375.893,71	-0,04	0,93%	-8,97%
BB PREVIDENCIARIO MULTIMERCADO ALOCACAO FUNDO DE INVESTIMENTO	35.292.597/0001-70	CDI	0,25%	8,73%	10,25%	23,00%	122.807.724,15	-1,90	0,09%	-0,39%
BB ACOES US BIOTECH BDR NIVEL I FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	38.110.562/0001-60	Outros	-5,22%	-4,89%	-2,19%	-9,11%	25.475.780,74	-0,33	2,74%	-10,56%
BB ACOES NORDEA GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	28.578.936/0001-13	Outros	-5,04%	-8,80%	-3,22%	-28,66%	392.481.828,14	-0,87	1,14%	-14,60%
BB ACOES ESG GLOBAIS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	22.632.237/0001-28	Outros	-1,65%	6,82%	8,04%	-19,65%	607.119.682,04	-0,26	1,17%	-9,34%
BB ACOES QUANTITATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.882.792/0001-14	IBOVESPA	-2,90%	1,39%	-5,15%	2,66%	1.302.352.358,50	-0,96	1,17%	-18,09%
BB ACOES AGRO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.054.357/0001-77	Outros	-6,36%	-3,14%	-10,63%	0,12%	304.301.314,16	-1,45	1,03%	-18,44%
BB ACOES BOLSAS EUROPEIAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	38.236.242/0001-51	Outros	-2,53%	6,70%	18,74%	-4,30%	69.908.270,35	0,29	0,96%	-10,44%
BB ACOES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	39.255.695/0001-98	Outros	-2,38%	7,64%	10,70%	-4,38%	333.086.507,89	-0,17	0,88%	-8,56%
BB ACOES DIVIDENDOS MIDCAPS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	14.213.331/0001-14	IBOVESPA	-6,28%	7,38%	-0,92%	10,47%	465.759.490,78	-0,76	1,12%	-16,31%
BB ACOES ESG FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	21.470.644/0001-13	IBOVESPA	-1,57%	7,72%	9,13%	-18,02%	1.202.637.787,52	-0,20	1,17%	-9,27%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS XXI FUNDO DE INVESTIMENTO	44.345.590/0001-60	IPCA+5	0,43%	9,29%	10,16%	-	3.536.045.684,72	-1,60	0,11%	-1,34%



BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	44.345.473/0001-04	CDI	1,38%	11,85%	14,02%	-	6.569.325.723,06	0,26	0,12%	-0,59%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2027 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.096/0001-81	IPCA+5	-1,04%	8,94%	8,59%	-	990.612.617,19	-1,07	0,25%	-2,45%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2030 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.117/0001-69	Outros	-0,84%	9,94%	8,94%	-	909.559.521,82	-0,70	0,35%	-3,69%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.592.315/0001-15	CDI	0,77%	8,64%	10,50%	20,26%	128.687.941.798,74		0,00%	0,00%
BB ACOES EXPORTACAO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	05.100.213/0001-09	Outros	-3,29%	3,32%	2,96%	-	148.056.718,55	-0,55	1,09%	-13,71%
BB ACOES SIDERURGIA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	08.973.951/0001-59	Outros	-6,14%	-10,47%	5,11%	-	149.200.415,49	-0,30	1,55%	-24,02%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2035 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.829/0001-89	IMA-B	-0,78%	-	-	-	609.974.729,46	-0,66	0,38%	-4,73%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2028 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.751/0001-00	IMA-B	-0,72%	-	-	-	190.464.916,54	-1,12	0,23%	-2,72%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2032 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.803/0001-30	IMA-B	-1,06%	-	-	-	133.620.530,07	-0,83	0,34%	-4,06%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2024 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.964.484/0001-88	IMA-B	0,44%	-	-	-	2.503.461.334,36	-1,56	0,06%	-0,30%
BB RENDA FIXA LONGO PRAZO TESOUREO SELIC FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	04.857.834/0001-79	IMA-B	0,96%	-	-	-	10.686.967.494,38	-2,75	0,00%	0,00%
ITAU UNIBANCO S.A.										
ITAU RPI ACOES IBOVESPA ATIVO FI	08.817.414/0001-10	IBOVESPA	-3,68%	1,38%	-5,88%	5,92%	324.738.504,65	-1,04	1,12%	-18,31%
ITAU SOBERANO REFERENCIADO DI LP FI	06.175.696/0001-73	CDI	0,97%	10,96%	13,31%	26,35%	38.152.810.319,14	-3,74	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL REFERENCIADO DI FI	00.832.435/0001-00	CDI	1,06%	11,40%	13,86%	27,83%	5.391.477.708,44	3,70	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 FUNDO DE INVESTIMENTO	08.703.063/0001-16	IRF-M1	0,92%	10,94%	13,26%	26,21%	397.435.163,61	-0,35	0,02%	-0,04%
ITAU INVESTMENT GRADE RF CP FICFI	09.093.883/0001-04	CDI	1,16%	11,60%	14,20%	-	5.459.118.081,76	3,36	0,01%	-0,06%
ITAU INSTITUCIONAL ALOCACAO DINAMICA	21.838.150/0001-49	IPCA+6	-0,20%	11,11%	9,56%	22,83%	2.180.749.467,31	-0,85	0,25%	-2,95%
ITAU PRIVATE MULTIMERCADO SEP500 BRL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	26.269.692/0001-61	S&P500	-1,74%	15,72%	16,83%	7,03%	1.128.762.122,57	0,18	0,98%	-8,79%
ITAU ACOES MOMENTO 30 II FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.318.981/0001-60	IBOVESPA	-7,29%	-9,51%	-24,00%	-21,01%	137.339.469,08	-1,82	1,37%	-28,85%
ITAU INSTITUCIONAL OPTIMUS RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.635.061/0001-40	CDI	0,81%	10,70%	12,85%	26,77%	1.249.572.305,42	-0,76	0,04%	-0,17%
ITAU INSTITUCIONAL GLOBAL DINAMICO RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	32.972.942/0001-28	CDI	0,70%	10,08%	11,88%	24,74%	2.609.317.950,67	-1,53	0,05%	-0,30%
ITAU HIGH GRADE PLUS RENDA FIXA CREDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	23.731.523/0001-03	CDI	1,16%	11,37%	13,89%	27,77%	10.412.719,14	2,03	0,01%	-0,06%





ITAU OLIMPO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	32.246.546/0001-13	IBOVESPA	-5,96%	-5,35%	-	-	230.176.356,99	-0,96	1,21%	-16,59%
ITAU BDR NIVEL 1 ACOES FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	37.306.507/0001-88	BDR-X	-1,22%	-	-	-	152.169.926,91	-0,20	0,83%	-6,79%
JS ADMINISTRACAO DE RECURSOS S/A										
SAFRA SOBER REG PROPRIO FIC FI REF DI	10.347.195/0001-02	CDI	0,98%	10,86%	13,23%	26,16%	5.675.102.267,41	-8,38	0,00%	0,00%
BTG PACTUAL SERVICOS FINANCEIROS S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS										
SOMMA BRASIL FIA	14.550.994/0001-24	IBOVESPA	-3,25%	-3,71%	-9,36%	-3,83%	291.247.396,01	-1,23	1,14%	-20,48%
BANCO ITAUCARD S.A.										
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	10.474.513/0001-98	IMA-B	-0,67%	9,84%	-	-	263.240.498,33	-0,13	0,30%	-3,58%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B 5 FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.093.819/0001-15	IMA-B5	-0,32%	8,38%	9,01%	22,68%	1.446.236.926,00	-1,71	0,14%	-1,31%
ITAU RENDA FIXA IMAB5+ FICFI	14.437.684/0001-06	IMA-B5+	-0,99%	10,76%	8,12%	18,78%	376.880.653,59	-0,59	0,50%	-6,14%
ITAU INSTITUCION RF PRE FIXADO LP FICFI	10.396.381/0001-23	IRF-M	0,35%	11,78%	12,63%	25,72%	137.162.954,61	-0,20	0,21%	-2,43%
HSBC BANK BRASIL S.A. - BANCO MULTIPLO										
HSBC FICFI EM ACOES IBOV REG DE PREV	11.232.995/0001-32	IBOVESPA	-4,30%	-1,43%	-14,35%	-7,16%	40.662.444,33	-1,36	1,30%	-25,93%
HSBC FI REFERENCIADO DI LP	00.975.480/0001-06	CDI	0,97%	10,88%	13,24%	26,14%	621.442.610,05	-6,57	0,00%	0,00%
HSBC FI DE ACOES SMALL CAPS	07.986.196/0001-84	SMLL	-7,44%	-3,17%	-16,66%	-17,40%	41.584.849,86	-1,25	1,54%	-27,32%
INTRAG DISTR DE TITULOS EVALORES MOBILIARIOS LTDA										
KINEA INFRA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITORIOS DE INF	26.324.298/0001-89	IMA-B	-1,57%	-	-	-	2.644.802.105,09	-0,62	0,49%	-3,42%
BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL SA										
BANRISUL INFRA FI ACOES	02.131.724/0001-08	IBrX	-5,72%	5,10%	0,87%	14,65%	33.210.443,79	-0,65	1,13%	-16,16%
BANRISUL INDICE FI ACOES	02.131.725/0001-44	Outros	-3,86%	-1,03%	-6,35%	2,59%	18.675.110,48	-1,00	1,19%	-17,33%
BANRISUL FOCO IMA G FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO	04.828.795/0001-81	IMA-GERAL	0,27%	10,79%	11,67%	24,63%	676.160.704,34	-0,64	0,15%	-1,30%
BANRISUL DIVIDENDOS FI EM ACOES	10.199.934/0001-58	Outros	-4,95%	2,35%	-4,24%	10,26%	20.207.445,12	-1,01	1,04%	-15,13%
BANRISUL SOBERANO FI RF LP	11.311.874/0001-86	CDI	0,93%	10,65%	12,92%	25,62%	354.748.478,32	-10,09	0,00%	0,00%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - OUT/2023

BANRISUL FOCO IRF M FI RF LP	16.844.885/0001-45	IRF-M	0,29%	11,45%	12,21%	24,91%	164.217.761,50	-0,31	0,21%	-2,46%
BANRISUL FOCO IMA B FI RF LP	16.844.890/0001-58	IMA-B	-0,73%	9,54%	8,35%	19,83%	389.756.209,75	-0,86	0,33%	-3,79%
BANRISUL FOCO IRF M 1 FI RF	18.466.245/0001-74	IRF-M1	0,92%	10,91%	13,22%	25,98%	760.663.250,06	-0,43	0,02%	-0,04%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2030 FI RF LP	19.882.173/0001-09	Outros	0,75%	3,47%	5,61%	13,32%	32.873.840,91	-1,73	0,25%	-2,93%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2024 FI RF LP	19.882.420/0001-77	Outros	0,74%	3,42%	5,53%	13,33%	159.691.547,65	-1,76	0,25%	-2,84%
BANRISUL FOCO IDKA IPCA 2A FI RF	21.007.180/0001-03	IDKA IPCA 2A	-0,34%	8,40%	8,97%	22,18%	716.578.126,01	-1,67	0,15%	-1,52%
BANRISUL AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO	01.353.260/0001-03	SELIC	0,82%	9,06%	11,01%	21,14%	1.410.644.281,71	-49,74	0,00%	0,00%
BANRISUL FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	88.198.056/0001-43	SMLL	-6,13%	10,56%	-4,43%	1,48%	100.384.493,08	-0,86	1,24%	-24,31%
BANRISUL MULTIMERCADO LIVRE FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	33.863.652/0001-09	CDI	0,13%	8,95%	10,34%	21,00%	13.361.339,30	-1,58	0,10%	-0,69%
BEM DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA										
BRDESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES SELECTION	03.660.879/0001-96	IBOVESPA	-5,06%	-4,56%	-	-	406.505.009,85	-0,88	1,11%	-14,25%
FINACAP MAURISSTAD FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	05.964.067/0001-60	IBOVESPA	-3,71%	5,47%	-0,36%	-	338.654.228,16	-0,77	1,05%	-15,17%
BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.										
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IMA B LP	11.087.118/0001-15	IMA-B	-0,72%	9,77%	8,60%	20,73%	560.834.418,92	-0,81	0,33%	-3,73%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M LP	13.081.159/0001-20	IRF-M	0,21%	11,87%	12,58%	27,00%	577.592.958,51	-0,21	0,21%	-2,44%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1	19.196.599/0001-09	IRF-M1	0,93%	11,20%	13,55%	26,84%	723.610.534,87	0,32	0,02%	-0,02%
SICREDI FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA PERFORMANCE LONGO PRAZO	07.277.931/0001-80	CDI	0,95%	10,94%	13,28%	26,21%	1.199.029.057,59	-2,82	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES IBOVESPA	06.051.151/0001-55	IBOVESPA	-2,60%	1,96%	-5,68%	11,53%	216.349.332,72	-0,99	1,16%	-17,88%
FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL	24.634.187/0001-43	CDI	0,96%	11,00%	13,36%	26,37%	1.956.756.289,21	-1,16	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI	03.564.809/0001-34	CDI	1,01%	11,23%	13,63%	26,95%	460.222.472,87	2,31	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI +	16.938.231/0001-80	CDI	0,99%	11,20%	13,59%	26,92%	293.455.348,91	1,51	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LONGO PRAZO	24.633.818/0001-00	S&P500	-1,73%	16,17%	17,28%	7,67%	181.917.622,15	0,21	0,98%	-8,74%
SICREDI SULAMERICA VALOR - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	24.633.875/0001-99	IBOVESPA	-3,70%	0,99%	-6,35%	-	15.841.809,52	-1,03	1,16%	-18,53%



SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.

BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	0,96%	10,95%	13,29%	26,42%	2.075.984.694,81	-1,95	0,00%	0,00%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	0,94%	10,87%	13,19%	-	28.610.395,45	-0,84	0,01%	0,00%

JS ADMINISTRADORA FIDUCIARIA LTDA

SAFRA SEP REAIS PB FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO	21.595.829/0001-54	S&P500	-1,73%	15,48%	16,46%	6,69%	520.571.054,03	0,17	0,98%	-8,76%
---	--------------------	--------	--------	--------	--------	-------	----------------	------	-------	--------

BANRISUL SA CORRETORA DE VALORES MOBILIARIOS E CAMBIO

BANRISUL ABSOLUTO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	21.743.480/0001-50	SELIC	0,95%	10,99%	13,34%	26,57%	3.471.923.696,66	-1,40	0,00%	0,00%
BANRISUL RPPS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.521.007/0001-50	IPCA+5	0,43%	9,28%	10,14%	-	409.682.028,34	-1,61	0,11%	-1,34%
BANRISUL RPPS II FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.655.127/0001-40	IPCA+5	-1,05%	8,92%	-	-	147.078.016,05	-0,71	0,24%	-2,19%
BANRISUL RPPS III FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	49.034.567/0001-78	IPCA	-0,84%	-	-	-	38.698.053,33	-0,04	0,30%	-3,70%



Glossário

Ações - Valores mobiliários emitidos por Sociedades Anônimas, representativo de parcela do capital das companhias, representando a menor fração em que se divide o capital da companhia.

ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais) - Associação resultante da união da ANBID e da ANDIMA, representando mais de 300 instituições associadas.

Benchmark - Índice de referência que é utilizado para mensurar o desempenho de algum ativo ou instrumento financeiro. Normalmente são usados indicadores de mercado ou uma composição mista entre eles.

CMN (Conselho Monetário Nacional) - Órgão deliberativo máximo de cúpula do Sistema Financeiro Nacional.

CVM (Comissão de Valores Mobiliários) - Autarquia federal que disciplina e fiscaliza o mercado de valores mobiliários.

Duration - Medida que indica o prazo médio de um título, sendo que esse prazo médio normalmente é inferior ao prazo total, caso o título realize pagamento de cupons ao longo de sua vida.

FIA (Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 67% em ações admitidas à negociação no mercado à vista de Bolsa de Valores ou entidade do mercado de balcão organizado. Regulado pela Instrução CVM nº 409/2004.

FIC FIA (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 95% em cotas de FIAs.

FIC FIM (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado) - Igualmente regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. O conceito consiste do FIC FIM é de comprar cotas de fundos de mais de um segmento de aplicação, atribuindo a ele uma ampla disponibilidade de alocação de seus recursos, por exemplo: cotas de FIRF, FIRF CP, FIA, FII, dentre outros.

FIC FIP (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Participações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 90% em cotas de FIPs ou FIEE (Fundo de Investimento em Empresas Emergentes).

FIDC (Fundo de Investimento em Direitos Creditórios) - Estrutura legal classificada de acordo com a Instrução CVM 356/2001 e suas respectivas alterações. A principal finalidade deste tipo de Fundo é de adquirir direitos sobre créditos financeiros. Igualmente, a sua distribuição é regulamentada pela CVM.

FII (Fundo de Investimento Imobiliário) - Inicialmente regulamentado pela Lei nº 8.668/1993 e a Instrução CVM nº 205/1994, e atualmente pela Instrução CVM nº 472/2008. O FII é uma comunhão de recursos destinados à aplicação em empreendimentos imobiliários.

FIM (Fundo de Investimento Multimercado) - Regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. Seu conceito consiste em aplicar os seus recursos em diferentes classes de ativos e instrumentos financeiros, por exemplo: títulos de renda fixa, ações, dentre outros.

FIP (Fundo de Investimento em Participações) - Fundo cuja estrutura legal é classificada de acordo com a Instrução CVM nº 391/2003, constituído sob a forma de condomínio fechado (com prazo de duração determinado). Destina uma parcela preponderante do seu patrimônio para a aquisição de ações, debêntures, bônus de subscrição ou outros títulos e valores mobiliários conversíveis ou permutáveis em ações de companhias abertas ou fechadas.

IGP-DI (Índice Geral de Preços – Disponibilidade interna) - Metodologia igual a do IGP-M, apurados no mês civil.

IGP-M (Índice Geral de Preços de Mercado) - Calculado pela FGV, é uma média ponderada do IPA-FGV (60%), IPC-FIPE (30%) e INCC-FGV (10%), apurado entre o dia 21 e 20 de cada mês.

Indicador: Drawdown - Medida que indica a máxima queda de um ativo em relação a sua cotação mais alta em um determinado período de tempo. Neste relatório, o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: Sharpe - Indicador que avalia a relação entre risco e retorno de um ativo. O risco é medido pela volatilidade e o retorno pelo excesso de rentabilidade entre esse ativo e um ativo livre de risco. Quanto mais alto, melhor a relação risco e retorno. Neste relatório, o ativo livre de risco é o CDI e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: VaR - Value at Risk. Indicador que mede a perda potencial máxima em um determinado período de tempo e intervalo de confiança. Neste relatório, o intervalo de confiança considerado é de 95% e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente). O índice também é anualizado.

Indicador: Volatilidade - Indicador que mede a dispersão dos retornos de um ativo. Quanto mais alto, maior é a variação dos retornos. Neste relatório, a volatilidade mede a dispersão média dos retornos diários contínuos em um horizonte de tempo de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Índice Bovespa (Ibovespa) - O Índice Bovespa é o mais importante indicador do desempenho médio das cotações do mercado de ações brasileiro. A carteira teórica do Ibovespa é composta pelas ações mais negociadas nos doze meses anteriores à formação da sua carteira, não havendo limite mínimo ou máximo de quantidade de ativos.

Índice IBrX - Índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na BOVESPA, em termos de número de negócios e volume financeiro. Essas ações são ponderadas na carteira do índice pelo seu respectivo número de ações disponíveis à negociação no mercado.

Índice IMA-B 5 - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo inferior a cinco anos.



Índice IMA-B 5+ - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo igual ou maior do que cinco anos.

Índice IMA-S - Índice de Mercado ANBIMA composto pelas Letras Financeiras do Tesouro – LFT, as quais possuem rentabilidade ligada à Taxa Selic efetiva.

INPC (Índice Nacional de Preços ao Consumidor) - Suas premissas são idênticas ao IPCA, onde a única diferença está na população-objetivo do INPC, abrangendo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 5 (cinco) salários-mínimos.

IPCA (Índice de Preços ao Consumidor Amplo) - É o principal indicador de variação dos preços no Brasil, sendo o índice oficial pelo Governo Federal nas metas oficiais de inflação. Medido pelo IBGE (Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística) do dia 01 a 30 do mês de referência, abrange em seu universo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 40 (quarenta) salários-mínimos.

Letras Financeiras - Criada por meio da Medida Provisória 472/2009, convertida em Lei nº 12.249/2010 e regulamentada pelo CMN através da Resolução 3.836/2010. São títulos emitidos por instituições financeiras (bancos), que consistem em promessa de pagamento pelos mesmos. Similar ao CDB, porém não há recolhimento de depósito compulsório, da mesma forma que possui prazo mínimo de 24 meses, e com valor nominal unitário igual ou superior a R\$ 300 mil.

LFT (Letra Financeira do Tesouro) - Título do Governo Federal com o objetivo de prover recursos necessários à cobertura de déficit orçamentário ou para a realização de operações de crédito por antecipação da receita orçamentária, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pós-fixado, corrigido pela taxa de juros SELIC.

LTN (Letra do Tesouro Nacional) - Título público de crédito, de natureza obrigacional, subscrito pelo Tesouro Nacional, emitido para cobertura de déficit orçamentário, bem assim para realização de operações de crédito por antecipação da receita, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pré-fixado.

NTN-B (Nota do Tesouro Nacional – Série B) - Títulos públicos emitidos pelo Tesouro Nacional com rentabilidade atrelada à variação do Índice de Preços ao Consumidor (IPCA/IBGE) mais juro real precificado a mercado.

PIB - Representa a soma, em valores monetários, de todos os bens e serviços finais produzidos numa determinada região, durante um determinado período de tempo.

1 - Este documento tem caráter meramente informativo, sendo exclusivamente do usuário a responsabilidade por eventuais prejuízos decorrentes da utilização das informações.

2 - Os dados de mercado, se utilizados neste relatório, foram obtidos junto a fontes públicas nas quais o Opmx e a Gestor Um Consultoria Financeira depositam confiança. Entretanto, nem o Opmx nem a Gestor Um Consultoria Financeira se responsabilizam pela acurácia desses dados.

3 - As informações utilizadas neste relatório foram obtidas junto ao RPPS que administra o plano e aos seus prestadores de serviços, não sendo de responsabilidade do Opmx ou da Gestor Um Consultoria Financeira quaisquer erros decorrentes de ruídos ou falhas de informação.

GESTOR UM CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA - AV PROTASIO ALVES, 2054, CONJ 502 , PETROPOLIS, Porto Alegre - RS, 90410-006.

www.gestorum.com.br - (51) 3013-1821

A Gestor Um Consultoria Financeira é uma empresa devidamente registrada na Comissão de Valores Mobiliários - CVM.



Relatório Mensal de Investimentos do RPPS

Município de Bom Jardim - PE - 11/2023



Índice

Enquadramento Veículos	3
Enquadramento Veículos - Art. 18	4
Performance e Meta Atuarial	5
Performance e Meta Atuarial - Gráfico	6
Indicadores Carteira	7
Evolução Patrimonial	8
Indicadores de Mercado	9
Indicadores de Mercado - Visão Gráfica	10
Rentabilidade Veículos da Carteira	11
Disponibilidades Financeiras	11
Indicadores Fundos Carteira	13
Alocação por Benchmark	14
Alocação por Benchmark - Visão Gráfica	15
Alocação por Administradora	15
Alocação por Administradora - Visão Gráfica	17
Dados de Lâmina dos Fundos	18
Cenário Econômico	19
Comentário da Consultoria	20
Resumo Fundos de Investimento do Mercado	21
Glossário	31



Enquadramento Veículos

Produto	Benchmark	Valor Investido	Percentual Investido	Limite Legal	Status	Alocação Mínima	Status	Alocação Máxima	Status	Art. 19 (15,00%)
Art. 7o, Inciso I, Alínea B		434.307,51	72,57%	100,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	100,00%	Enquadrado	
BB PREVID RF IRF-M	IRF-M	35.224,03	5,88%							Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	CDI	150.881,70	25,21%							Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	IRF-M1	1.240,09	0,20%							Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	IMA-B5	246.961,69	41,26%							Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A		123.046,89	20,56%	60,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	
BB PREVID RF PERFIL	CDI	23.990,81	4,00%							Enquadrado
S PUBLICO SUPREMO	CDI	99.056,08	16,55%							Enquadrado
Art. 10o, Inciso I		41.074,90	6,86%	10,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	10,00%	Enquadrado	
BB PREVID MULTIMERC	CDI	41.074,90	6,86%							Enquadrado



Enquadramento Veículos - Art. 18

Produto	Valor Investido	Percentual Investido	Stauts
Art. 7o, Inciso I, Alínea B			
BB PREVID RF IRF-M	35.224,03	5,88%	Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	150.881,70	25,21%	Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.240,09	0,20%	Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	246.961,69	41,26%	Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A			
BB PREVID RF PERFIL	23.990,81	4,00%	Enquadrado
S PUBLICO SUPREMO	99.056,08	16,55%	Enquadrado
Art. 10o, Inciso I			
BB PREVID MULTIMERC	41.074,90	6,86%	Enquadrado

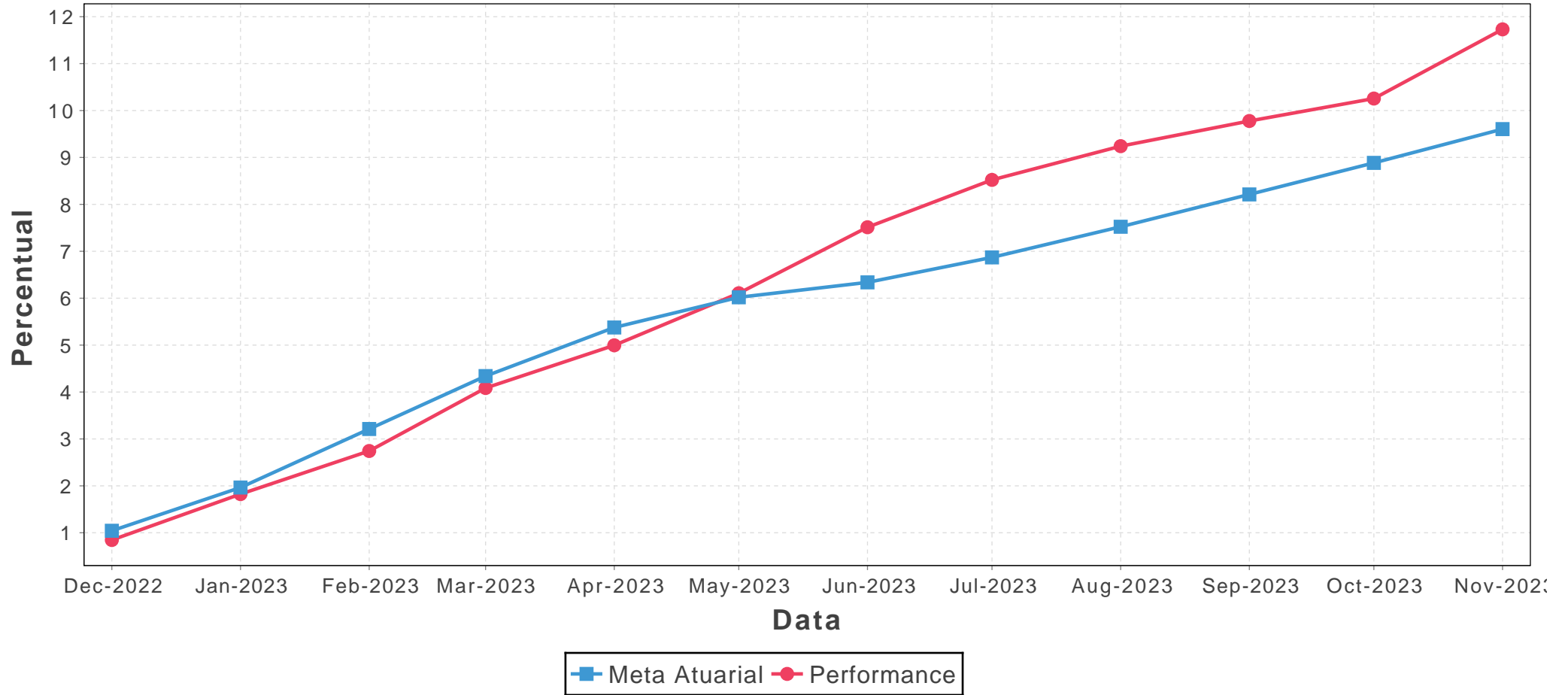


Performance e Meta Atuarial

	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	Ago/23	Set/23	Out/23	Nov/23	12 Meses	Acumulado 2023
PERFORMANCE GERAL	0,84%	0,97%	0,90%	1,30%	0,87%	1,05%	1,32%	0,93%	0,66%	0,49%	0,43%	1,33%	11,73%	10,79%
PREVIDENCIÁRIO	1,04%	0,97%	0,92%	1,31%	0,88%	1,07%	1,36%	0,93%	0,64%	0,62%	0,87%	1,09%	12,42%	11,26%
TX ADMINISTRATIVA	0,95%	0,95%	0,78%	1,20%	0,81%	0,84%	0,94%	0,92%	0,75%	0,37%	0,10%	1,45%	10,60%	9,56%
IPCA + 5.16% (Dez/22 - Dez/22)	1,04%	0,91%	1,22%	1,09%	0,99%	0,61%	0,29%	0,50%	0,61%	0,64%	0,62%	0,66%	9,60%	8,47%
IPCA + 4.66% (Jan/23 - Nov/23)														



Performance e Meta Atuarial - Gráfico

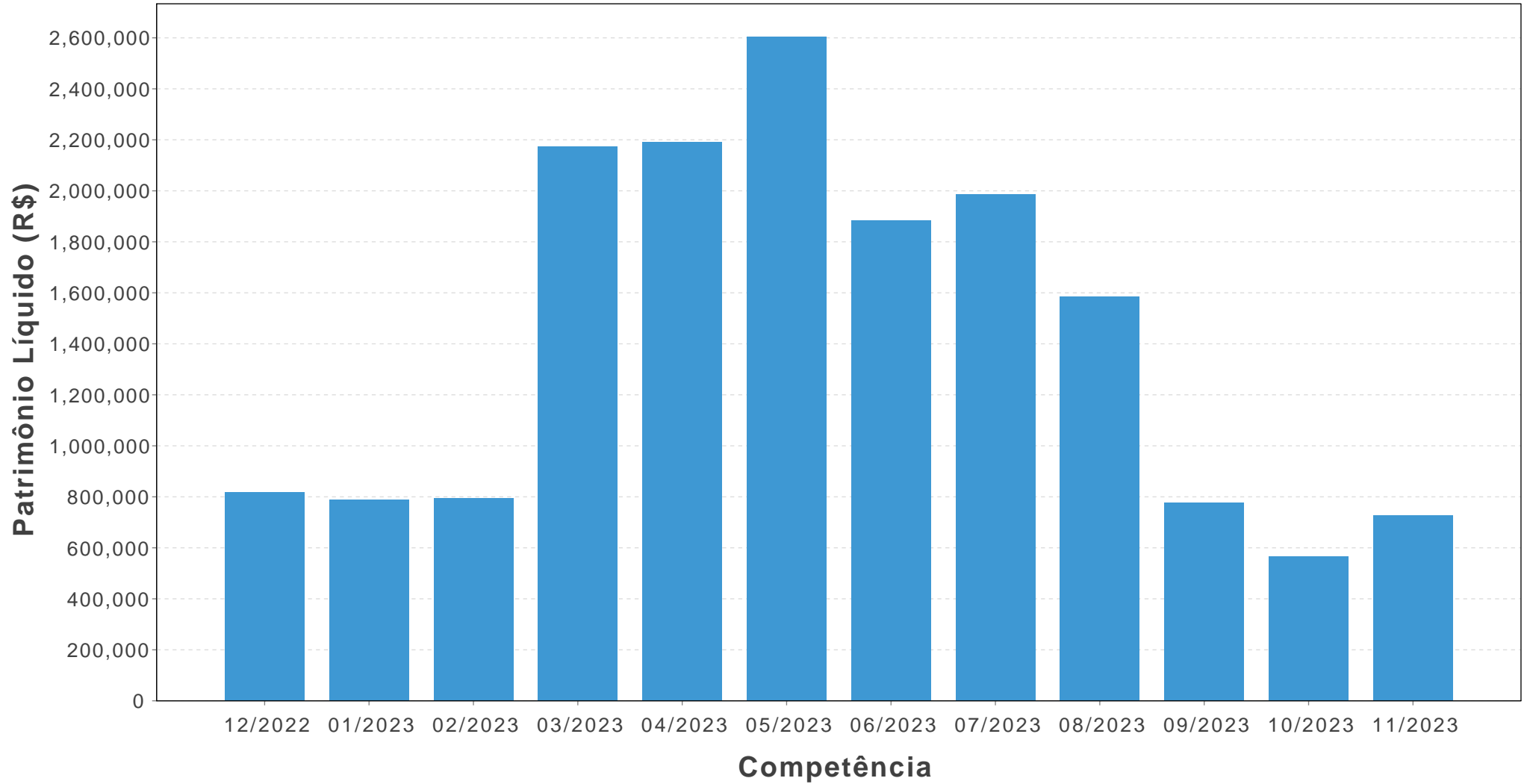


Indicadores Carteira

	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	Ago/23	Set/23	Out/23	Nov/23
Volatilidade	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,06%
VaR	1,94%	1,85%	1,87%	1,86%	1,86%	1,86%	1,89%	1,90%	1,94%	1,90%	1,96%	1,63%
Sharpe	-1,92	-1,77	-1,74	-1,83	-1,85	-1,82	-1,18	-0,96	-1,11	-1,48	-2,04	-1,40
Drawdown	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,39%



Evolução Patrimonial

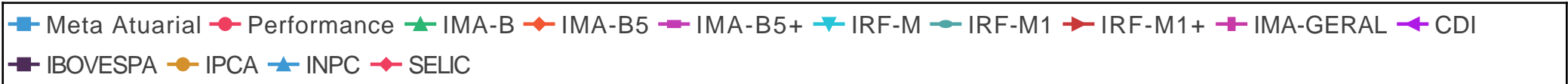
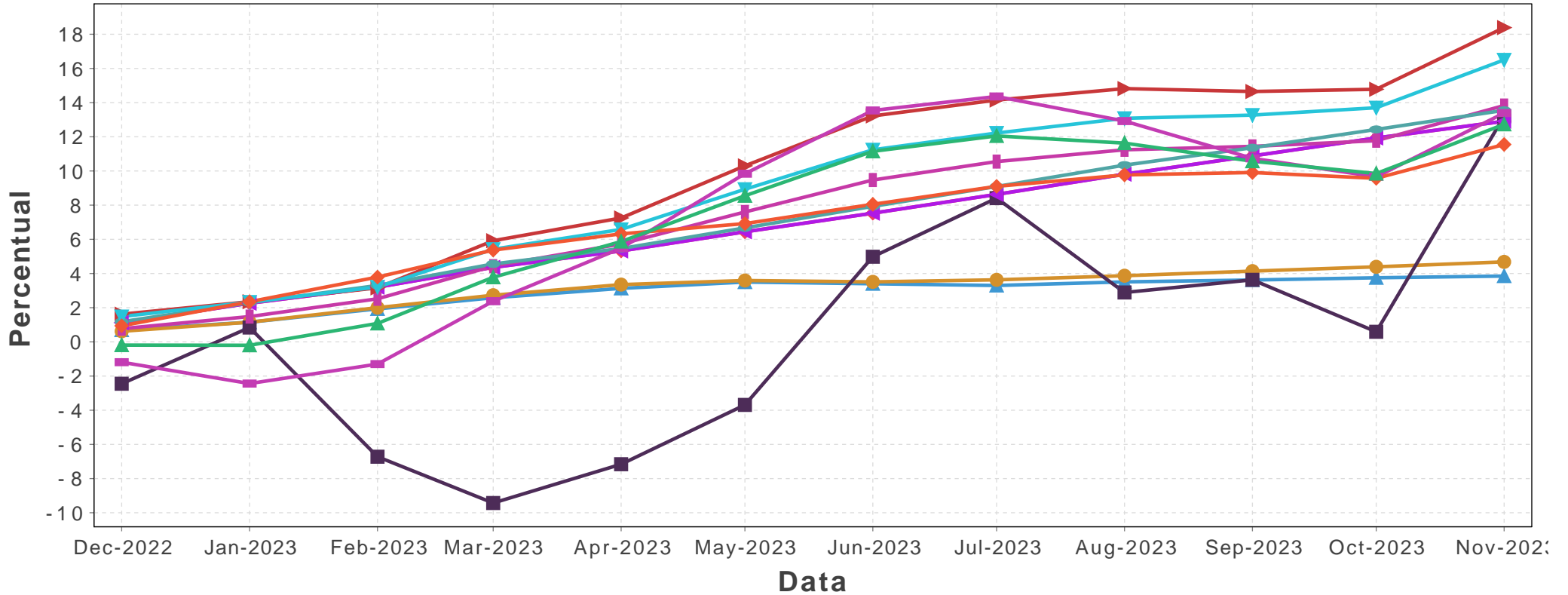


Indicadores de Mercado

Benchmark	Dez/22	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	Ago/23	Set/23	Out/23	Nov/23	12 Meses	Acumulado 2023
IMA-B	-0,19%	0,00%	1,28%	2,66%	2,02%	2,53%	2,39%	0,81%	-0,38%	-0,95%	-0,66%	2,62%	12,73%	12,95%
IMA-B5	0,94%	1,40%	1,41%	1,52%	0,90%	0,57%	1,05%	0,97%	0,61%	0,13%	-0,31%	1,80%	11,55%	10,51%
IMA-B5+	-1,19%	-1,26%	1,17%	3,73%	3,03%	4,13%	3,37%	0,73%	-1,27%	-1,92%	-0,98%	3,39%	13,39%	14,75%
IRF-M	1,48%	0,84%	0,86%	2,15%	1,10%	2,20%	2,12%	0,89%	0,76%	0,17%	0,37%	2,47%	16,50%	14,81%
IRF-M1	1,18%	1,10%	0,98%	1,23%	0,86%	1,14%	1,19%	1,07%	1,15%	0,93%	0,96%	1,00%	13,55%	12,22%
IRF-M1+	1,62%	0,72%	0,79%	2,67%	1,25%	2,85%	2,65%	0,82%	0,59%	-0,15%	0,12%	3,14%	18,39%	16,50%
IMA-GERAL	0,77%	0,70%	1,03%	1,86%	1,25%	1,77%	1,74%	0,98%	0,63%	0,18%	0,30%	1,84%	13,83%	12,96%
CDI	1,12%	1,12%	0,92%	1,12%	0,92%	1,07%	1,02%	1,02%	1,09%	0,97%	0,95%	0,87%	12,91%	11,65%
IBOVESPA	-2,45%	3,37%	-7,49%	-2,91%	2,50%	3,74%	9,00%	3,27%	-5,09%	0,71%	-2,93%	12,54%	13,20%	16,04%
IPCA	0,62%	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	0,23%	-0,08%	0,12%	0,23%	0,26%	0,24%	0,28%	4,68%	4,04%
INPC	0,69%	0,46%	0,77%	0,64%	0,53%	0,36%	-0,10%	-0,09%	0,20%	0,11%	0,12%	0,10%	3,85%	3,14%
SELIC	1,12%	1,12%	0,92%	1,12%	0,92%	1,07%	1,02%	1,02%	1,09%	0,97%	0,95%	0,87%	12,91%	11,65%



Indicadores de Mercado - Visão Gráfica



Rentabilidade Veículos da Carteira

Renda Fixa

Art. 7o, Inciso I, Alínea B	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.228,14	0,00	0,00	1.240,09	11,95	0,97%	2,84%	6,32%	13,32%	12,02%	24,00%
PREVID RF IMA-B 5	235.720,67	6.944,76	0,00	246.961,69	4.296,26	1,78%	1,56%	4,19%	7,13%	7,44%	16,26%
BB PREVID RF IRF-M	0,00	35.000,00	0,00	35.224,03	224,03	0,64%	-	-	0,28%	0,64%	2,15%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	149.565,58	0,00	0,00	150.881,70	1.316,12	0,87%	2,86%	6,27%	-	9,35%	15,32%
Total Tipo Ativo	386.514,39	41.944,76	0,00	434.307,51	5.848,36	1.46%	2.20%	5.20%	11.27%	10.75%	23.15%

Art. 7o, Inciso III, Alínea A	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID RF PERFIL	0,00	23.979,79	0,00	23.990,81	11,02	0,04%	0,67%	4,04%	-	7,35%	7,35%
S PUBLICO SUPREMO	133.119,28	0,00	35.000,00	99.056,08	936,80	0,76%	2,43%	5,31%	11,15%	10,10%	20,92%
Total Tipo Ativo	133.119,28	23.979,79	35.000,00	123.046,89	947,82	0.76%	2.46%	5.61%	11.55%	10.52%	21.61%
Total Segmento	519.633,67	65.924,55	35.000,00	557.354,40	6.796,18	1.29%	2.21%	5.23%	11.62%	10.71%	21.52%

Investimentos Estruturados

Art. 10o, Inciso I	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID MULTIMERC	40.173,66	128,58	0,00	41.074,90	772,66	1,91%	3,32%	6,00%	13,13%	11,95%	25,13%
Total Tipo Ativo	40.173,66	128,58	0,00	41.074,90	772,66	1.91%	3.32%	6.00%	13.13%	11.95%	25.13%
Total Segmento	40.173,66	128,58	0,00	41.074,90	772,66	1.91%	3.32%	6.00%	13.13%	11.95%	25.13%
Total Geral	566.880,67	66.053,13	35.000,00	728.665,76	7.568,84	1.33%	2.27%	5.30%	11.73%	10.79%	21.73%

Disponibilidades Financeiras

Banco	Agência	Conta-Corrente	Valor Investido
-------	---------	----------------	-----------------



001 - Banco do Brasil S.A.

1650

31.444-7

130.236,46



Indicadores Fundos Carteira

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent. Fundo 12m	Rent. Bench. 12m	Efetividade	Volatilidade	VaR	Sharpe	Drawdown
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	13,13%	12,90%	101,77%	0,07%	2,00%	-0,11	-0,37%
BB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	IRF-M	16,03%	16,50%	97,15%	0,17%	4,61%	0,85	-0,94%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	13,22%	12,90%	102,47%	0,00%	0,13%	-0,82	-0,01%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	13,16%	12,90%	101,99%	0,00%	0,10%	-2,13	0,00%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	13,32%	13,54%	98,32%	0,02%	0,57%	0,06	-0,02%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	11,34%	11,54%	98,25%	0,12%	3,39%	-0,84	-0,92%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	11,15%	12,90%	86,44%	0,00%	0,04%		0,00%

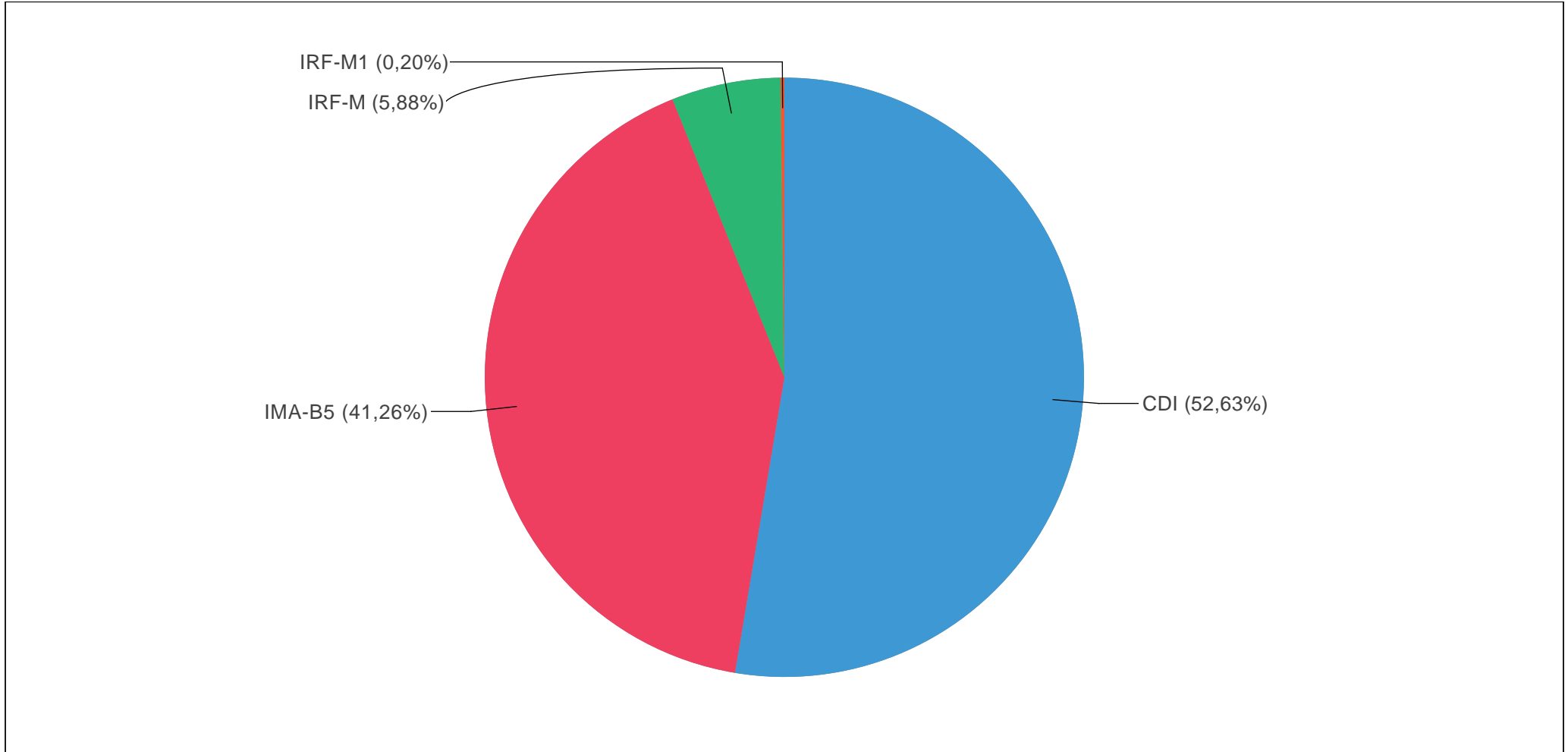


Alocação por Benchmark

Nome	Descrição	Total em (R\$)	Percentual
CDI	Certificado de Depósito Interbancário	315.003,49	52,63%
IMA-B5	Índice de Mercado ANBIMA - NTN-B < 5 anos	246.961,69	41,26%
IRF-M	Índice de Mercado ANBIMA - LTN e NTN-F	35.224,03	5,88%
IRF-M1	Índice de Mercado ANBIMA - LTN e NTN-F < 1 anos	1.240,09	0,20%



Alocação por Benchmark - Visão Gráfica



● CDI (52,63%) ● IMA-B5 (41,26%) ● IRF-M (5,88%) ● IRF-M1 (0,20%)

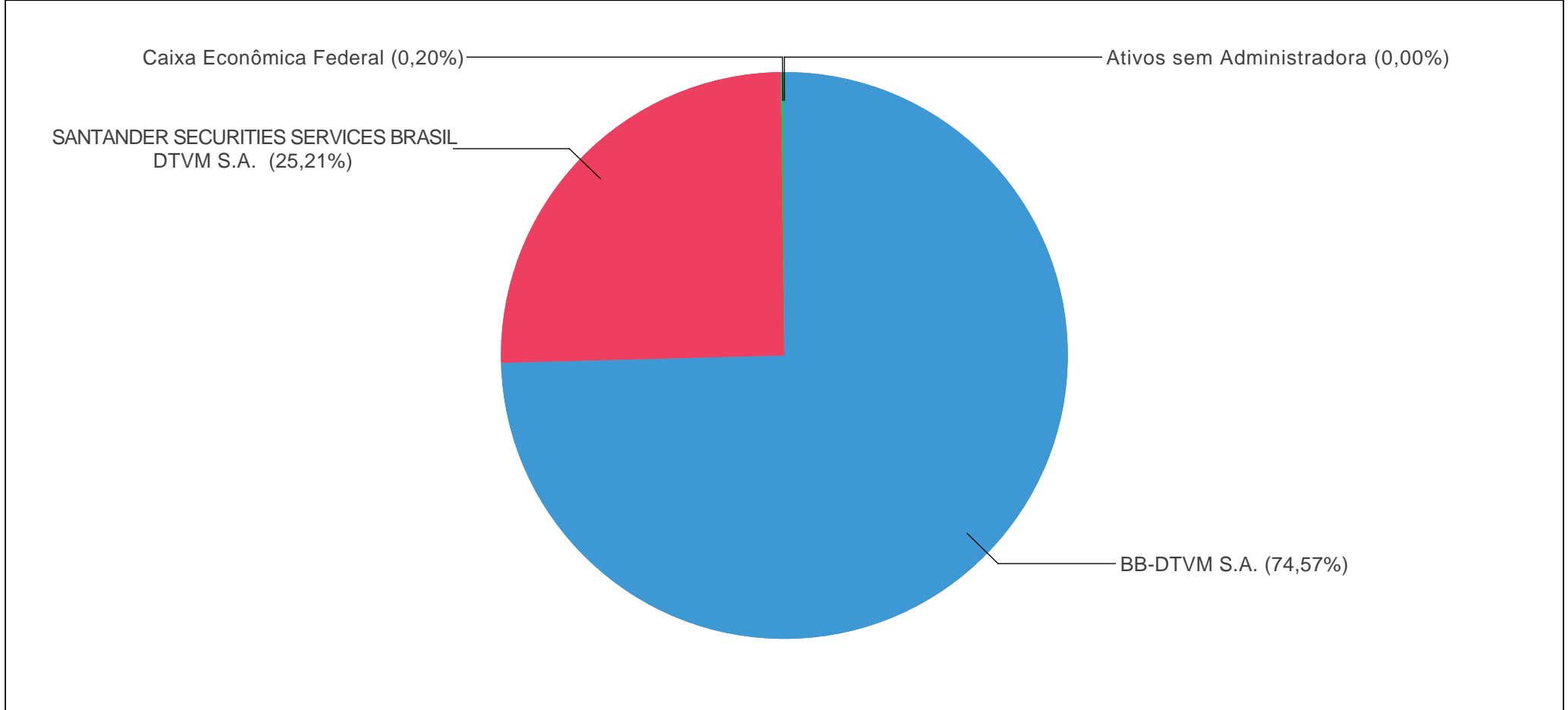
Alocação por Administradora



Nome	CNPJ	Total em (R\$)	Percentual (%)
BB-DTVM S.A.	30.822.936/0001-69	446.307,51	74,57%
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	62.318.407/0001-19	150.881,70	25,21%
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	00.360.305/0001-04	1.240,09	0,20%
Ativos sem Administradora	-	0,00	0,00%



Alocação por Administradora - Visão Gráfica



- BB-DTVM S.A. (74,57%)
- SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A. (25,21%)
- Caixa Econômica Federal (0,20%)
- Ativos sem Administradora (0,00%)



Dados de Lâmina dos Fundos

Nome	CNPJ	Administrador	Cotização Aplicação	Cotização Resgate	Liquidação Resgate	Taxa Administração	Taxa Performance
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+4	0,60%	Não há
BB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	0,10%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	Caixa Econômica Federal	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	1,75%	Não há



Cenário Econômico

A curva de juros dos títulos brasileiros apresentou queda considerável no mês de novembro, que apresentou o segundo melhor resultado para o IMA-Geral de 2023. Este cenário é consequência da melhora dos indicadores macroeconômicos dos Estados Unidos e do Brasil, com destaques para o alívio das pressões inflacionárias no mercado de trabalho norte-americano, e para a consolidação da tendência de queda da SELIC mesmo com surpresa positiva na atividade econômica. Com os riscos de curto prazo (por enquanto) controlados, as atenções do mercado se voltam para o horizonte temporal mais longo, com dúvidas sobre a trajetória do resultado fiscal brasileiro.

O comportamento recente dos indicadores de atividade econômica e de inflação nos Estados Unidos trouxeram alívio para os juros futuros do país, que orbitavam em máximas históricas dos últimos 15 anos. A dificuldade dos formuladores de política econômica dos EUA na tentativa de controle da inflação trouxe incertezas para o mercado financeiro, à medida que não havia horizonte claro para o encerramento do ciclo de alta de taxa de juros no país. Em novembro, no entanto, o mercado passou a precificar um início de queda nos juros no primeiro semestre do próximo ano, com o risco de novas elevações sendo praticamente descartado. Este fator trouxe alívio para o mercado internacional, com consequências diretas sobre os juros futuros do Brasil. No sentido contrário, incertezas pairam sobre a atividade econômica chinesa, que segue em tendência de queda, e sobre os rumos da política econômica argentina, com a recente posse do novo presidente Javier Milei.

Com a consolidação cada vez maior da trajetória de queda da SELIC, os juros futuros no Brasil também apresentaram forte queda durante novembro. O resultado da inflação de outubro, assim como o do IPCA-15 de novembro, verificou recuo da inflação do setor de serviços, até então o setor mais monitorado pelo mercado na decomposição do IPCA. Com isso, a tendência de convergência do IPCA para a meta anual se consolida cada vez mais, levando consigo as expectativas para a SELIC – refletidas na curva de juros. A atividade econômica, no entanto, surpreendeu novamente ao apresentar alta de 0,1% no terceiro trimestre, enquanto os agentes econômicos esperavam recuo na ordem de 0,3%. Puxado pelo consumo das famílias, o indicador é um reflexo da elevação da massa salarial da força de trabalho, e da melhora gradual dos indicadores de desemprego. Neste contexto, o Ibovespa em novembro apresentou a maior alta mensal de 2023, subindo 12,54%.

Em novembro, o IMA Geral registrou retorno de 1,84% e rentabilidade acumulada de 12,96% no ano. Após três meses consecutivos apresentando perdas, os índices das carteiras de prazos mais longos registraram as melhores performances da família IMA. A carteira de maior duration, o IMA-B5+, avançou 3,39% em novembro, acumulando no ano variação de 14,75%. As carteiras do IMA-B-5 avançaram 1,80% e variação acumulada de 10,51% em 2023. Entre os prefixados acima de um ano, refletidos no IRF-M 1+, houve um avanço de 3,14% em novembro, o que elevou o ganho acumulado no ano para 16,50%, o melhor desempenho entre os índices do IMA. Nas carteiras mais curtas, o IMA-S e o IRFM-1 apresentaram as piores performances mensais, com retornos de 0,91% e 1%, respectivamente.

O ótimo desempenho das carteiras em novembro não pode ser considerado uma surpresa, visto que os fundamentos macroeconômicos verificados nos relatórios desta consultoria apontavam para uma melhora em comparação com os últimos três meses. Na renda fixa, a perspectiva de curto prazo segue favorável, com prováveis bons desempenhos dos índices até o início de 2024. Os investimentos em renda variável, por outro lado, podem apresentar correções, dadas as fortes altas verificadas recentemente.



Comentário da Consultoria

A carteira do RPPS de Bom Jardim rendeu 1,33% no mês de novembro/23, ante uma meta atuarial de 0,66% (IPCA + 4,66%). Em 2023, a carteira acumula rendimento de 10,79%, contra 8,47% da meta atuarial. O alívio nos juros futuros dos Estados Unidos foi o principal fator impulsionador dos títulos de renda fixa e variável brasileiros, se somando aos indicadores domésticos também favoráveis, como os dados de inflação e atividade econômica. O IMA-Geral obteve a segunda melhor performance mensal de 2023, de 1,84%. Os índices de títulos prefixados segue sendo o destaque da performance anual, com o IRF-M1+ subindo 3,14% no mês e 16,50% no ano. O IMA-B5+ voltou a subir após três meses consecutivos de queda, com altas de 3,39% no mês e 14,75% no ano. Os índices intermediários IMA-B e IRF-M subiram 2,62% e 2,47% respectivamente, enquanto os índices de curto prazo CDI e IRF-M1 obtiveram rendimentos de 0,87% e 1,00% respectivamente.

A distribuição dos recursos do RPPS está consolidada em 4 índices de renda fixa, dos quais o índice CDI representa 53% dos recursos, o IMA-B5 representa 41%, e o restante está distribuído, em ordem decrescente de participação, entre os índices IRF-M (6%), IRF-M1 (0,20%).

Os recursos não estão bem distribuídos em índices de renda fixa, sendo recomendadas alterações no curto prazo. Recomendamos uma diminuição do CDI ao máximo de 30% e IMA-B5 ao máximo de 30%. Os recursos resultantes deverão ser aplicados em igual medida em IRF-M e IMA-B.

OBS: os fundos fechados que possuem benchmark indicado neste relatório como "IPCA +6%" ou "Outros" foram contabilizados, para fins de análise, como IMA-B, devido às características agregadas dos títulos que os compõem. Caso não possuas em carteira nenhum ativo com as características descritas acima, favor desconsiderar.



Resumo Fundos de Investimento do Mercado

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent Mês	Rent Ano	Rent 12m	Rent 24m	Patr Líquido	Vol	Sharpe	Drawdown
BANCO BRADESCO SA										
BRADESCO INSTITUCIONAL FICFI RF IMA-B TIT PUBLICOS	10.986.880/0001-70	IMA-B	2,59%	12,63%	12,38%	19,63%	562.584.569,68	-0,17	0,29%	-3,60%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA-B	08.702.798/0001-25	IMA-B	2,48%	12,75%	12,45%	19,66%	509.506.455,97	-0,15	0,29%	-3,78%
BRADESCO F.I. REFERENCIADO DI PREMIUM	03.399.411/0001-90	CDI	0,98%	12,57%	13,88%	28,23%	10.247.341.113,60	7,16	0,00%	0,00%
BRADESCO FIA IBOVESPA PLUS	03.394.711/0001-86	IBOVESPA	12,55%	16,09%	13,32%	24,99%	288.010.507,20	0,00	1,11%	-14,31%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA-B 5	20.216.216/0001-04	IMA-B5	1,77%	10,25%	11,27%	21,43%	884.238.877,28	-0,87	0,12%	-0,94%
BRADESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS	11.484.558/0001-06	IRF-M1	0,96%	11,99%	13,28%	26,25%	737.200.549,92	-0,02	0,02%	-0,04%
BRADESCO FIC DE FI REF DI SPECIAL	60.906.179/0001-72	CDI	0,94%	12,06%	13,33%	27,03%	5.021.596.345,76	0,36	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA IDKA PRE 2	24.022.566/0001-82	IDKA PRE 2A	2,70%	14,78%	16,81%	26,07%	309.352.455,26	0,89	0,21%	-1,25%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO MACRO INSTITUCIONAL	21.287.421/0001-15	CDI	1,10%	11,50%	12,75%	-	150.382.941,19	-0,86	0,03%	-0,07%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA ALOCACAO DINAMICA	28.515.874/0001-09	IPCA	1,76%	13,47%	14,29%	24,36%	706.819.510,52	0,34	0,15%	-1,01%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO PODER PUBLICO	13.397.466/0001-14	CDI	0,74%	9,95%	10,98%	21,34%	1.829.317.362,94		0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO SEP 500 MAIS	18.079.540/0001-78	S&P500	9,30%	22,14%	16,13%	12,38%	159.265.979,67	0,17	0,89%	-9,03%
CAIXA ECONOMICA FEDERAL										
CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP	10.740.658/0001-93	IMA-B	2,60%	12,78%	12,51%	20,01%	5.111.389.321,24	-0,14	0,29%	-3,54%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA-B 5 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.060.913/0001-10	IMA-B5	1,78%	10,37%	11,39%	21,97%	7.523.766.972,01	-0,82	0,12%	-0,92%
CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	03.737.206/0001-97	CDI	0,96%	12,28%	13,57%	27,46%	14.627.876.402,56	3,68	0,00%	0,00%
FIC ACOES VALOR DIVIDENDOS RPPS	15.154.441/0001-15	IDIV	9,68%	16,82%	13,99%	26,33%	962.555.775,71	0,04	0,95%	-11,34%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	0,97%	12,02%	13,32%	26,24%	8.126.749.358,76	0,06	0,02%	-0,02%
FI BRASIL 2024 I TP RF	18.598.288/0001-03	IMA-B	0,78%	4,23%	5,60%	8,37%	494.585.491,58	-1,71	0,25%	-2,90%
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	14.386.926/0001-71	IDKA IPCA 2A	1,73%	10,35%	11,71%	21,19%	5.233.354.482,85	-0,66	0,13%	





CAIXA FI BRASIL DISPONIBILIDADES RF	14.508.643/0001-55	CDI	0,83%	10,68%	11,74%	23,15%	842.690.442,47	-51,99	0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL IPCA XVI RENDA FIXA CREDITO PRIVADO	21.918.896/0001-62	IPCA+6	1,90%	10,96%	11,99%	23,31%	222.521.014,18	-0,54	0,13%	-0,91%
CAIXA FIC ACOES VALOR RPPS	14.507.699/0001-95	SMLL	12,41%	13,92%	9,97%	19,44%	676.669.722,78	-0,16	1,13%	-14,12%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA NOVO BRASIL IMA-B RENDA FIXA LP	10.646.895/0001-90	IMA-B	2,66%	12,85%	12,55%	19,90%	1.262.617.807,45	-0,13	0,29%	-3,62%
FI BRASIL 2030 I TP RF	18.598.042/0001-31	IPCA+6	0,72%	4,23%	5,16%	11,97%	277.250.103,36	-1,88	0,24%	-2,88%
CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF	05.164.356/0001-84	CDI	0,91%	11,97%	13,20%	26,86%	11.998.173.531,29	-1,18	0,00%	0,00%
CAIXA FI ACOES Brasil IBX-50	03.737.217/0001-77	IBX 50	11,12%	11,39%	8,62%	18,33%	603.256.449,39	-0,24	1,08%	-14,77%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA GERAL TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.061.217/0001-28	IMA-GERAL	1,85%	12,90%	13,78%	24,70%	618.028.629,70	0,20	0,13%	-0,70%
CAIXA RS TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA LP	05.164.364/0001-20	CDI	0,90%	11,92%	13,15%	26,76%	451.170.101,58	-2,15	0,00%	0,00%
CAIXA ALIANCA TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	05.164.358/0001-73	CDI	0,89%	11,80%	13,03%	26,27%	4.503.348.681,58	-73,64	0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL 2024 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	18.598.088/0001-50	IPCA+6	0,71%	4,31%	5,23%	12,12%	245.247.038,14	-1,92	0,24%	-2,81%
FI CAIXA BRASIL IMA B5+ TP RF LP	10.577.503/0001-88	IMA-B5+	3,36%	14,39%	12,98%	17,49%	1.387.687.889,29	-0,03	0,44%	-6,00%
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP	10.577.519/0001-90	IRF-M1+	3,14%	16,19%	18,02%	27,10%	1.641.347.327,61	0,98	0,26%	-1,56%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IRF-M TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	14.508.605/0001-00	IRF-M	2,46%	14,64%	16,29%	26,97%	2.261.375.933,67	0,93	0,17%	-0,94%
CAIXA BRASIL 2024 III TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.135/0001-44	IMA-B	0,78%	4,28%	5,65%	8,41%	55.811.858,90	-1,72	0,25%	-2,87%
CAIXA BRASIL 2030 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.046/0001-06	IMA-B	2,69%	6,78%	6,69%	6,67%	979.502.982,57	-0,93	0,40%	-6,05%
CAIXA BRASIL 2024 IV TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	20.139.595/0001-78	IMA-B	0,78%	4,19%	5,57%	8,40%	3.840.674.276,65	-1,71	0,25%	-2,90%
FI BRASIL 2030 III TP RF	20.139.534/0001-00	IMA-B	2,69%	7,07%	6,98%	7,96%	237.333.514,41	-0,91	0,39%	-5,96%
CAIXA BRASIL 2024 V TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.768.682/0001-05	IMA-B	0,78%	4,32%	5,69%	8,39%	191.334.531,88	-1,72	0,25%	-2,82%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA BRASIL IBOVESPA	13.058.816/0001-18	IBOVESPA	12,33%	15,54%	12,91%	24,71%	412.499.123,91	-0,01	1,09%	-14,18%
CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA FI ACOES	15.154.236/0001-50	IBOVESPA	12,24%	15,43%	12,94%	24,84%	79.286.250,17	-0,01	1,15%	-14,02%
CAIXA CONSTRUCAO CIVIL FI ACOES	10.551.375/0001-01	Outros	14,52%	36,64%	31,10%	30,01%	223.137.596,84	0,50	1,82%	-21,03%
CAIXA INFRAESTRUTURA FI ACOES	10.551.382/0001-03	Outros	11,71%	25,03%	19,17%	36,21%	218.411.839,87	0,26	1,20%	-11,79%





CAIXA PETROBRAS FI ACOES	03.914.671/0001-56	PETRO	2,89%	61,25%	50,84%	162,61%	825.801.328,27	0,85	2,10%	-11,13%
CAIXA DIVIDENDOS FI ACOES	05.900.798/0001-41	IDIV	10,38%	17,14%	15,29%	32,51%	246.340.776,09	0,11	0,94%	-13,35%
CAIXA INSTITUCIONAL BDR NIVEL I FI ACOES	17.502.937/0001-68	BDR-X	6,42%	21,76%	15,93%	-11,50%	1.957.059.984,27	0,14	1,02%	-7,78%
CAIXA CONSUMO FI ACOES	10.577.512/0001-79	ICON	16,03%	-0,40%	-5,65%	-26,62%	120.151.024,88	-0,72	1,59%	-23,19%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO	00.834.074/0001-23	CDI	0,70%	9,37%	10,34%	20,55%	14.758.510.586,93		0,00%	0,00%
CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP	14.120.520/0001-42	Outros	0,95%	11,50%	12,80%	27,50%	1.350.857.847,39	-1,06	0,02%	-0,07%
CAIXA FI ACOES SMALL CAPS ATIVO	15.154.220/0001-47	SMLL	12,21%	8,91%	5,65%	-3,86%	682.494.682,59	-0,30	1,45%	-17,99%
CAIXA FIC BRASIL GESTAO ESTRATEGICA	23.215.097/0001-55	Outros	1,43%	12,23%	13,50%	25,26%	5.184.189.770,00	0,14	0,08%	-0,41%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	23.215.008/0001-70	CDI	0,98%	12,33%	13,60%	27,61%	5.804.930.459,21	3,12	0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO RV 30 LONGO PRAZO	03.737.188/0001-43	Outros	3,98%	12,20%	12,35%	27,30%	559.754.918,87	-0,16	0,31%	-2,53%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA FACIL RENDA FIXA SIMPLES	05.114.716/0001-33	CDI	0,76%	10,16%	11,22%	22,28%	13.588.417.711,80		0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA ALOCACAO MACRO MULTIMERCADO LONGO PRAZO	08.070.841/0001-87	CDI	3,42%	11,61%	12,84%	25,61%	1.436.039.090,67	-0,46	0,24%	-1,54%
FUNDO DE INVEST EM COTAS DE FUNDO DE INVEST CAIXA BRASIL ESTRATEGIA LIVRE MULTIMERCADO LONGO PRAZO	34.660.276/0001-18	Outros	3,79%	11,06%	11,80%	28,13%	218.678.222,78	-0,33	0,24%	-1,27%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA BRASIL ACOES LIVRE	30.068.169/0001-44	IBOVESPA	13,79%	19,92%	16,94%	29,99%	682.794.715,85	0,18	1,10%	-12,63%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR	30.068.224/0001-04	IBOVESPA	10,62%	11,13%	7,08%	11,53%	643.122.238,72	-0,32	1,09%	-14,35%
CAIXA FIC BRASIL RF ATIVA LP	35.536.532/0001-22	IPCA	1,19%	11,70%	13,04%	24,66%	765.947.303,79	-0,19	0,07%	-0,32%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BOLSA AMERICANA MULTIMERCADO LONGO PRAZO	30.036.235/0001-02	Outros	9,35%	26,64%	20,44%	17,68%	1.551.310.593,69	0,43	0,88%	-8,81%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 337 RENDA FIXA LONGO PRAZO	30.068.060/0001-07	Outros	11,16%	10,33%	7,77%	24,88%	32.959.558,79	-0,25	1,22%	-16,42%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA INDEXA SHORT DOLAR MULT LONGO PRAZO	29.157.511/0001-01	Outros	3,43%	24,55%	24,71%	58,70%	11.120.739,38	0,76	0,77%	-5,55%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO MULTIGESTOR GLOBAL EQUITIES	39.528.038/0001-77	Outros	6,59%	7,28%	5,72%	-27,16%	65.533.802,80	-0,45	0,95%	-7,91%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO	40.209.029/0001-00	Outros	16,11%	24,77%	24,96%	33,66%	23.454.552,50	0,43	1,41%	-11,90%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES IV MULTIMERCADO	44.683.343/0001-73	IBOVESPA	7,51%	11,10%	9,98%	-	123.089.701,51	-0,37	0,50%	-4,78%
FIA ELETROBRAS	45.443.475/0001-90	IBOVESPA	17,18%	-2,77%	-13,79%	-	308.248.924,68	-0,89	1,92%	-33,78%





FI BRASIL 2027 TP RF	45.443.514/0001-50	IPCA+5	-0,30%	5,45%	5,80%	-	424.124.337,17	-1,27	0,33%	-3,49%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 479 RENDA FIXA LONGO PRAZO	42.229.068/0001-97	Outros	3,88%	13,88%	15,45%	-	143.686.442,17	0,32	0,37%	-2,70%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2033 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.569.054/0001-40	IMA-B	-0,14%	-	-	-	599.996.730,42	-0,83	0,38%	-4,40%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2028 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.470.807/0001-66	IMA-B	2,50%	-	-	-	109.475.853,54	-1,09	0,32%	-5,21%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2032 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.568.762/0001-67	IMA-B	2,68%	-	-	-	337.294.251,81	-0,81	0,40%	-6,46%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2027 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.642.114/0001-03	IMA-B	-0,31%	-	-	-	208.402.259,68	-1,28	0,29%	-3,10%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2024 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.635.944/0001-03	IMA-B	0,79%	-	-	-	1.827.284.677,24	-1,12	0,25%	-2,77%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IDKA PRE 2A RENDA FIXA LONGO PRAZO	45.163.710/0001-70	IDKA PRE 2A	2,78%	-	-	-	216.226.550,03	-0,22	0,19%	-1,26%
BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A.										
IMA-B INST TIT PUB RF LP	14.504.578/0001-90	IMA-B	2,60%	12,69%	12,44%	19,83%	478.316.316,84	-0,16	0,29%	-3,59%
SANTANDER CORPORATE DI	03.069.104/0001-40	CDI	0,94%	12,37%	13,65%	27,89%	10.332.567.438,29	4,02	0,00%	0,00%
SELECAO TOP ACOES	02.436.763/0001-05	IBOVESPA	11,08%	4,35%	1,53%	10,03%	71.835.468,30	-0,62	1,10%	-16,68%
SANTANDER RENDA FIXA IMA-B 5 PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	13.455.117/0001-01	IMA-B5	1,78%	10,27%	11,29%	21,74%	1.169.387.143,52	-0,86	0,12%	-0,92%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI INSTITUCIONAL PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	02.224.354/0001-45	CDI	0,94%	12,28%	13,55%	27,76%	2.894.940.806,12	2,35	0,00%	0,00%
FI IRF-M 1 TITULOS PUB RF	10.979.025/0001-32	IRF-M1	0,96%	12,05%	13,36%	26,41%	103.602.001,68	0,16	0,02%	-0,05%
SANTANDER RENDA FIXA ATIVO FIC FI	26.507.132/0001-06	Outros	1,97%	11,66%	12,64%	22,96%	296.011.153,80	-0,31	0,11%	-0,83%
SANTANDER GLOBAL EQUITIES DOLAR MASTER MULTIMERCADO INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	17.804.792/0001-50	Outros	6,53%	5,13%	2,87%	-21,04%	579.302.383,28	-0,74	0,81%	-8,38%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS PREMIUM FIC FI	09.577.447/0001-00	CDI	0,89%	11,89%	-	-	7.354.811.380,37	-5,52	0,00%	0,00%
BB GESTAO DE RECURSOS - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.										
BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	1,78%	10,16%	11,50%	21,28%	5.672.421.301,80	-0,76	0,13%	-0,88%
BB PREVID RF IMAB 5+	13.327.340/0001-73	IMA-B5+	3,37%	14,37%	13,01%	17,35%	1.555.151.477,87	-0,03	0,45%	-6,19%
BB PREVID RF IMA-B	07.861.554/0001-22	IMA-B	2,59%	12,67%	12,40%	19,74%	907.908.425,03	-0,16	0,29%	-3,66%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	0,91%	11,96%	13,22%	27,06%	15.351.200.547,79	-0,82	0,00%	-0,01%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - NOV/2023

BB PREV TP IPCA III	19.303.795/0001-35	IPCA+6	0,78%	10,12%	11,56%	22,63%	190.767.617,42	-1,03	0,09%	-0,50%
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	IMA-B	2,60%	12,68%	12,43%	19,79%	5.100.554.237,53	-0,16	0,28%	-3,60%
BB PREVID RF IRF-M1	11.328.882/0001-35	IRF-M1	0,96%	11,89%	13,18%	26,07%	7.341.410.946,33	-0,27	0,02%	-0,03%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	1,78%	10,33%	11,34%	21,75%	5.149.230.294,80	-0,84	0,12%	-0,92%
BB PREVID RF FLUXO	13.077.415/0001-05	CDI	0,83%	11,01%	12,16%	24,34%	3.918.825.638,18	-50,15	0,00%	0,00%
BB PREV TP IPCA	15.486.093/0001-83	IPCA+6	0,89%	12,44%	13,52%	25,97%	73.136.702,25	0,33	0,03%	-0,18%
BB PREVID TP IPCA I	19.303.793/0001-46	IPCA+6	0,90%	11,84%	13,09%	28,29%	125.577.205,63	-20,43	0,00%	0,00%
BB ACOES DIVIDENDOS	05.100.191/0001-87	IDIV	10,58%	14,10%	11,72%	23,65%	591.092.005,35	-0,08	1,00%	-13,84%
BB PREVID ACOES GOV.	10.418.335/0001-88	IGC	12,15%	13,93%	10,94%	20,71%	796.131.839,92	-0,11	1,12%	-14,87%
BB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	IRF-M	2,46%	14,39%	16,03%	26,54%	3.789.962.327,27	0,85	0,17%	-0,94%
BB PREV TP VII	19.523.305/0001-06	IMA-B	0,89%	11,77%	13,02%	28,14%	50.175.841,23	-20,89	0,00%	0,00%
BB PREVID ACOES ALOC	18.270.783/0001-99	IBOVESPA	10,32%	13,69%	10,60%	21,49%	341.466.472,70	-0,14	1,05%	-13,20%
BB ACOES CONSUMO	08.973.942/0001-68	ICON	16,01%	-0,19%	-5,45%	-26,82%	111.264.550,26	-0,71	1,60%	-23,25%
BB PREV IMA GERAL EX	14.964.240/0001-10	IMA-GERAL ex-C	1,81%	12,81%	13,76%	24,69%	234.956.297,51	0,20	0,12%	-0,67%
BB ACOES TECNOLOGIA FI	01.578.474/0001-88	Outros	10,52%	40,83%	30,46%	-	454.649.032,34	0,80	1,10%	-11,64%
BB ACOES ENERGIA	02.020.528/0001-58	Outros	10,38%	9,61%	6,54%	11,00%	232.411.761,62	-0,36	1,06%	-12,44%
BB INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA	02.296.928/0001-90	CDI	0,96%	11,62%	12,89%	26,84%	1.953.011.114,28	-1,33	0,01%	-0,12%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	0,76%	10,10%	11,15%	21,99%	4.409.231.722,06		0,00%	0,00%
BB ACOES VALE DO RIO DOCE FI	04.881.682/0001-40	Outros	10,21%	-11,30%	-7,88%	21,03%	805.700.633,21	-0,77	1,67%	-34,83%
BB ACOES SMALL CAPS	05.100.221/0001-55	SMLL	12,35%	9,23%	6,04%	-4,84%	327.847.135,18	-0,27	1,53%	-19,77%
BB ACOES SETOR FINAN	08.973.948/0001-35	Outros	15,96%	23,06%	23,02%	29,79%	156.597.525,09	0,36	1,42%	-12,26%
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	1,91%	11,95%	13,13%	26,60%	324.340.856,14	-0,11	0,07%	-0,37%
BB RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	11.046.645/0001-81	CDI	0,90%	-	-	-	34.131.194.000,18	-2,76	0,00%	0,00%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - NOV/2023

BB PREVID IPCA III	14.091.645/0001-91	IPCA+6	1,40%	10,72%	11,85%	22,15%	311.229.309,54	-0,78	0,10%	-0,54%
BB PREV TP IPCA VI	19.523.306/0001-50	IMA-B	0,78%	10,10%	11,54%	22,48%	105.918.455,34	-0,57	0,16%	-0,50%
BB PREVID RF TP X	20.734.931/0001-20	IMA-B	0,78%	10,11%	11,55%	22,23%	213.266.900,56	-1,04	0,09%	-0,51%
BB PREVID RF TP XI	24.117.278/0001-01	Outros	0,89%	11,74%	12,99%	28,09%	22.959.465,47	-15,18	0,00%	0,00%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO DIFERENCIADO SETOR PUBLICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.214.377/0001-92	Outros	0,86%	11,35%	12,54%	25,05%	20.095.254.820,96	-99,89	0,00%	0,00%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA IRF-M 1 + FUNDO DE INVESTIMENTO	32.161.826/0001-29	IRF-M1+	3,15%	16,09%	17,88%	27,14%	379.003.544,86	0,95	0,26%	-1,58%
BB ACOES VALOR FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	29.258.294/0001-38	IBOVESPA	12,10%	10,03%	7,30%	10,54%	842.765.945,40	-0,31	1,09%	-14,54%
BB MULTIMERCADO LP JUROS E MOEDAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	06.015.368/0001-00	CDI	1,38%	11,69%	12,82%	25,38%	15.418.018.607,78	-0,74	0,03%	-0,13%
BB ACOES RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.005.805/0001-00	Outros	10,98%	10,87%	7,70%	1,12%	849.771.726,08	-0,28	1,13%	-15,98%
BB ACOES IBOVESPA ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	00.822.059/0001-65	IBOVESPA	12,81%	12,22%	9,49%	17,93%	153.866.299,14	-0,18	1,15%	-15,09%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	IPCA	1,09%	13,90%	14,77%	25,44%	6.143.876.019,86	0,74	0,11%	-0,76%
BB ACOES BOLSA AMERICANA FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	36.178.569/0001-99	Outros	8,63%	21,36%	15,80%	10,74%	1.145.258.426,10	0,16	0,84%	-8,97%
BB PREVIDENCIARIO MULTIMERCADO ALOCACAO FUNDO DE INVESTIMENTO	35.292.597/0001-70	CDI	2,07%	10,99%	12,05%	24,77%	124.638.935,72	-0,71	0,09%	-0,39%
BB ACOES US BIOTECH BDR NIVEL I FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	38.110.562/0001-60	Outros	4,02%	-1,06%	-1,82%	-2,48%	24.263.061,73	-0,32	2,75%	-10,56%
BB ACOES NORDEA GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	28.578.936/0001-13	Outros	5,88%	-3,43%	-4,19%	-25,83%	379.708.227,31	-1,03	1,02%	-14,50%
BB ACOES ESG GLOBAIS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	22.632.237/0001-28	Outros	6,02%	13,26%	7,74%	-13,63%	637.140.795,54	-0,33	0,94%	-7,71%
BB ACOES QUANTITATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.882.792/0001-14	IBOVESPA	11,47%	13,03%	10,13%	16,18%	1.428.569.035,15	-0,16	1,09%	-15,49%
BB ACOES AGRO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.054.357/0001-77	Outros	9,79%	6,34%	3,54%	12,25%	315.480.243,26	-0,55	1,02%	-11,94%
BB ACOES BOLSAS EUROPEIAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	38.236.242/0001-51	Outros	9,01%	16,32%	15,13%	9,67%	73.732.507,97	0,11	0,87%	-10,44%
BB ACOES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	39.255.695/0001-98	Outros	8,46%	16,76%	12,12%	6,14%	344.385.497,61	-0,07	0,89%	-8,56%
BB ACOES DIVIDENDOS MIDCAPS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	14.213.331/0001-14	IBOVESPA	9,92%	18,03%	16,74%	24,21%	505.550.298,35	0,18	1,03%	-12,39%
BB ACOES ESG FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	21.470.644/0001-13	IBOVESPA	6,11%	14,30%	8,83%	-11,87%	1.269.263.453,38	-0,26	0,94%	-7,66%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS XXI FUNDO DE INVESTIMENTO	44.345.590/0001-60	IPCA+5	0,78%	10,15%	11,60%	-	3.563.858.141,47	-1,01	0,09%	-0,51%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - NOV/2023

BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	44.345.473/0001-04	CDI	-1,32%	10,37%	11,60%	-	6.122.782.091,45	-0,67	0,14%	-1,38%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2027 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.096/0001-81	IPCA+5	2,57%	11,74%	12,10%	-	1.015.755.935,04	-0,30	0,21%	-2,18%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2030 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.117/0001-69	Outros	2,70%	12,92%	12,82%	-	934.162.869,84	-0,08	0,31%	-3,69%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.592.315/0001-15	CDI	0,71%	9,42%	10,39%	20,63%	132.186.856.790,64		0,00%	0,00%
BB ACOES EXPORTACAO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	05.100.213/0001-09	Outros	8,40%	12,01%	10,24%	-	158.295.541,72	-0,17	0,97%	-13,71%
BB ACOES SIDERURGIA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	08.973.951/0001-59	Outros	13,41%	1,53%	-2,13%	-	165.154.923,28	-0,65	1,40%	-24,02%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2035 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.829/0001-89	IMA-B	2,69%	-	-	-	611.438.607,28	-0,38	0,37%	-4,73%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2028 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.751/0001-00	IMA-B	2,50%	-	-	-	196.540.788,11	-0,70	0,22%	-2,72%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2032 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.803/0001-30	IMA-B	2,68%	-	-	-	137.208.973,02	-0,52	0,33%	-4,06%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2024 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.964.484/0001-88	IMA-B	0,79%	-	-	-	2.567.625.828,55	-1,76	0,06%	-0,30%
BB RENDA FIXA LONGO PRAZO TESOUREO SELIC FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	04.857.834/0001-79	IMA-B	0,88%	-	-	-	10.810.715.327,07	-4,42	0,00%	0,00%
ITAU UNIBANCO S.A.										
ITAU RPI ACOES IBOVESPA ATIVO FI	08.817.414/0001-10	IBOVESPA	11,47%	13,02%	10,61%	20,56%	346.192.496,26	-0,14	1,06%	-14,06%
ITAU SOBERANO REFERENCIADO DI LP FI	06.175.696/0001-73	CDI	0,89%	11,96%	13,19%	26,74%	39.306.493.712,82	-3,79	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL REFERENCIADO DI FI	00.832.435/0001-00	CDI	0,98%	12,50%	13,77%	28,29%	5.804.446.423,32	4,00	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 FUNDO DE INVESTIMENTO	08.703.063/0001-16	IRF-M1	0,98%	12,03%	13,33%	26,35%	446.852.437,88	0,09	0,02%	-0,04%
ITAU INVESTMENT GRADE RF CP FICFI	09.093.883/0001-04	CDI	1,06%	12,78%	14,11%	-	6.600.823.644,63	2,97	0,01%	-0,06%
ITAU INSTITUCIONAL ALOCACAO DINAMICA	21.838.150/0001-49	IPCA+6	2,59%	14,00%	13,58%	23,98%	2.228.464.987,02	0,07	0,21%	-1,67%
ITAU PRIVATE MULTIMERCADO SEP500 BRL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	26.269.692/0001-61	S&P500	9,33%	26,52%	20,43%	17,62%	1.169.588.997,47	0,43	0,87%	-8,79%
ITAU ACOES MOMENTO 30 II FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.318.981/0001-60	IBOVESPA	11,59%	0,97%	-3,87%	-8,68%	153.261.972,93	-0,80	1,28%	-17,29%
ITAU INSTITUCIONAL OPTIMUS RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.635.061/0001-40	CDI	0,75%	11,54%	12,97%	26,47%	1.232.276.247,43	-0,50	0,03%	-0,04%
ITAU INSTITUCIONAL GLOBAL DINAMICO RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	32.972.942/0001-28	CDI	1,21%	11,42%	12,70%	25,16%	2.390.040.099,74	-0,63	0,05%	-0,30%
ITAU HIGH GRADE PLUS RENDA FIXA CREDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	23.731.523/0001-03	CDI	1,04%	12,53%	13,82%	28,29%	10.308.422,20	1,82	0,01%	-0,06%





ITAU OLIMPO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	32.246.546/0001-13	IBOVESPA	11,91%	5,92%	1,67%	-	243.093.350,41	-0,56	1,21%	-16,59%
ITAU BDR NIVEL 1 ACOES FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	37.306.507/0001-88	BDR-X	5,30%	-	-	-	147.172.009,86	-0,16	0,81%	-6,79%
JS ADMINISTRACAO DE RECURSOS S/A										
SAFRA SOBER REG PROPRIO FIC FI REF DI	10.347.195/0001-02	CDI	0,89%	11,85%	13,11%	26,56%	5.630.462.822,58	-8,50	0,00%	0,00%
BTG PACTUAL SERVICOS FINANCEIROS S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS										
SOMMA BRASIL FIA	14.550.994/0001-24	IBOVESPA	11,35%	7,22%	4,99%	9,83%	323.216.975,95	-0,44	1,07%	-17,67%
BANCO ITAUCARD S.A.										
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	10.474.513/0001-98	IMA-B	2,60%	12,70%	12,46%	-	271.325.034,25	-0,16	0,29%	-3,58%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B 5 FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.093.819/0001-15	IMA-B5	1,78%	10,32%	11,34%	21,84%	1.439.959.472,06	-0,84	0,12%	-0,92%
ITAU RENDA FIXA IMAB5+ FICFI	14.437.684/0001-06	IMA-B5+	3,37%	14,49%	13,11%	17,56%	388.835.074,02	-0,02	0,45%	-6,14%
ITAU INSTITUCION RF PRE FIXADO LP FICFI	10.396.381/0001-23	IRF-M	2,44%	14,51%	16,17%	26,56%	140.586.439,34	0,89	0,17%	-0,93%
HSBC BANK BRASIL S.A. - BANCO MULTIPLO										
HSBC FICFI EM ACOES IBOV REG DE PREV	11.232.995/0001-32	IBOVESPA	12,70%	11,08%	6,59%	6,73%	45.827.016,78	-0,31	1,21%	-16,32%
HSBC FI REFERENCIADO DI LP	00.975.480/0001-06	CDI	0,89%	11,86%	13,12%	26,54%	660.729.313,27	-6,70	0,00%	0,00%
HSBC FI DE ACOES SMALL CAPS	07.986.196/0001-84	SMLL	12,39%	8,82%	5,50%	-4,92%	46.522.933,80	-0,30	1,47%	-17,99%
INTRAG DISTR DE TITULOS EVALORES MOBILIARIOS LTDA										
KINEA INFRA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITORIOS DE INF	26.324.298/0001-89	IMA-B	2,45%	-	-	-	2.709.827.654,22	-0,45	0,46%	-3,42%
BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL SA										
BANRISUL INFRA FI ACOES	02.131.724/0001-08	IBrX	6,74%	12,19%	8,22%	17,17%	34.082.883,79	-0,27	1,06%	-15,10%
BANRISUL INDICE FI ACOES	02.131.725/0001-44	Outros	12,38%	11,22%	9,10%	17,21%	19.445.563,67	-0,20	1,14%	-15,28%
BANRISUL FOCO IMA G FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO	04.828.795/0001-81	IMA-GERAL	1,85%	12,85%	13,77%	24,67%	689.835.454,22	0,20	0,13%	-0,73%
BANRISUL DIVIDENDOS FI EM ACOES	10.199.934/0001-58	Outros	9,63%	12,22%	9,35%	19,16%	20.889.004,96	-0,22	0,99%	-13,00%
BANRISUL SOBERANO FI RF LP	11.311.874/0001-86	CDI	0,86%	11,61%	12,80%	25,99%	350.550.206,59	-10,10	0,00%	0,00%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - NOV/2023

BANRISUL FOCO IRF M FI RF LP	16.844.885/0001-45	IRF-M	2,46%	14,20%	15,81%	25,79%	174.810.312,07	0,77	0,17%	-0,99%
BANRISUL FOCO IMA B FI RF LP	16.844.890/0001-58	IMA-B	2,66%	12,45%	12,19%	19,01%	395.998.889,22	-0,20	0,29%	-3,79%
BANRISUL FOCO IRF M 1 FI RF	18.466.245/0001-74	IRF-M1	0,98%	11,99%	13,29%	26,24%	782.156.194,35	0,00	0,02%	-0,04%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2030 FI RF LP	19.882.173/0001-09	Outros	0,71%	4,22%	5,17%	12,18%	33.109.427,17	-1,80	0,25%	-2,93%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2024 FI RF LP	19.882.420/0001-77	Outros	0,70%	4,16%	5,10%	12,18%	160.821.142,66	-1,84	0,25%	-2,84%
BANRISUL FOCO IDKA IPCA 2A FI RF	21.007.180/0001-03	IDKA IPCA 2A	1,75%	10,30%	11,48%	21,45%	708.666.871,51	-0,77	0,13%	-0,86%
BANRISUL AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO	01.353.260/0001-03	SELIC	0,74%	9,87%	10,90%	21,52%	1.387.790.350,33	-48,81	0,00%	0,00%
BANRISUL FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	88.198.056/0001-43	SMLL	8,23%	19,66%	13,83%	10,46%	105.725.082,35	0,02	1,16%	-15,37%
BANRISUL MULTIMERCADO LIVRE FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	33.863.652/0001-09	CDI	1,92%	11,05%	11,87%	22,88%	13.562.348,08	-0,95	0,11%	-0,69%
BEM DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA										
BRANDESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES SELECTION	03.660.879/0001-96	IBOVESPA	10,94%	5,87%	3,14%	15,73%	429.344.563,75	-0,53	1,09%	-14,25%
FINACAP MAURISSTAD FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	05.964.067/0001-60	IBOVESPA	12,17%	18,31%	15,10%	-	390.731.347,23	0,09	1,03%	-12,54%
BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.										
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IMA B LP	11.087.118/0001-15	IMA-B	2,68%	12,71%	12,37%	19,90%	595.231.976,26	-0,17	0,29%	-3,73%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M LP	13.081.159/0001-20	IRF-M	2,61%	14,79%	16,41%	27,83%	609.892.535,43	0,96	0,17%	-1,04%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1	19.196.599/0001-09	IRF-M1	1,02%	12,35%	13,69%	27,11%	757.839.731,73	0,99	0,02%	-0,02%
SICREDI FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA PERFORMANCE LONGO PRAZO	07.277.931/0001-80	CDI	0,89%	11,93%	13,16%	26,60%	1.204.780.513,06	-2,88	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES IBOVESPA	06.051.151/0001-55	IBOVESPA	11,23%	13,42%	10,98%	25,79%	230.011.051,39	-0,12	1,08%	-13,54%
FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL	24.634.187/0001-43	CDI	0,89%	12,00%	13,23%	26,76%	2.147.939.895,41	-1,30	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI	03.564.809/0001-34	CDI	0,92%	12,26%	13,53%	27,37%	484.155.437,90	2,45	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI +	16.938.231/0001-80	CDI	0,94%	12,24%	13,50%	27,34%	288.442.217,18	1,80	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LONGO PRAZO	24.633.818/0001-00	S&P500	9,41%	27,10%	20,95%	18,35%	194.297.412,97	0,46	0,87%	-8,74%
SICREDI SULAMERICA VALOR - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	24.633.875/0001-99	IBOVESPA	11,79%	12,91%	10,04%	-	17.497.546,26	-0,16	1,09%	-13,71%



SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.

BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	0,87%	11,93%	13,16%	26,79%	2.025.907.342,29	-2,13	0,00%	0,00%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	0,97%	11,95%	13,22%	-	47.746.779,41	-0,28	0,01%	0,00%

JS ADMINISTRADORA FIDUCIARIA LTDA

SAFRA SEP REAIS PB FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO	21.595.829/0001-54	S&P500	9,31%	26,24%	20,17%	17,23%	533.432.732,74	0,42	0,87%	-8,76%
---	--------------------	--------	-------	--------	--------	--------	----------------	------	-------	--------

BANRISUL SA CORRETORA DE VALORES MOBILIARIOS E CAMBIO

BANRISUL ABSOLUTO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	21.743.480/0001-50	SELIC	0,89%	11,99%	13,22%	26,95%	3.526.812.889,03	-1,34	0,00%	0,00%
BANRISUL RPPS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.521.007/0001-50	IPCA+5	0,78%	10,14%	11,59%	-	412.899.191,53	-1,02	0,09%	-0,51%
BANRISUL RPPS II FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.655.127/0001-40	IPCA+5	2,55%	11,70%	11,91%	-	150.843.412,35	-0,35	0,21%	-2,19%
BANRISUL RPPS III FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	49.034.567/0001-78	IPCA	2,68%	-	-	-	39.875.742,05	0,31	0,30%	-3,70%



Glossário

Ações - Valores mobiliários emitidos por Sociedades Anônimas, representativo de parcela do capital das companhias, representando a menor fração em que se divide o capital da companhia.

ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais) - Associação resultante da união da ANBID e da ANDIMA, representando mais de 300 instituições associadas.

Benchmark - Índice de referência que é utilizado para mensurar o desempenho de algum ativo ou instrumento financeiro. Normalmente são usados indicadores de mercado ou uma composição mista entre eles.

CMN (Conselho Monetário Nacional) - Órgão deliberativo máximo de cúpula do Sistema Financeiro Nacional.

CVM (Comissão de Valores Mobiliários) - Autarquia federal que disciplina e fiscaliza o mercado de valores mobiliários.

Duration - Medida que indica o prazo médio de um título, sendo que esse prazo médio normalmente é inferior ao prazo total, caso o título realize pagamento de cupons ao longo de sua vida.

FIA (Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 67% em ações admitidas à negociação no mercado à vista de Bolsa de Valores ou entidade do mercado de balcão organizado. Regulado pela Instrução CVM nº 409/2004.

FIC FIA (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 95% em cotas de FIAs.

FIC FIM (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado) - Iguamente regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. O conceito consiste do FIC FIM é de comprar cotas de fundos de mais de um segmento de aplicação, atribuindo a ele uma ampla disponibilidade de alocação de seus recursos, por exemplo: cotas de FIRF, FIRF CP, FIA, FII, dentre outros.

FIC FIP (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Participações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 90% em cotas de FIPs ou FIEE (Fundo de Investimento em Empresas Emergentes).

FIDC (Fundo de Investimento em Direitos Creditórios) - Estrutura legal classificada de acordo com a Instrução CVM 356/2001 e suas respectivas alterações. A principal finalidade deste tipo de Fundo é de adquirir direitos sobre créditos financeiros. Iguamente, a sua distribuição é regulamentada pela CVM.

FII (Fundo de Investimento Imobiliário) - Inicialmente regulamentado pela Lei nº 8.668/1993 e a Instrução CVM nº 205/1994, e atualmente pela Instrução CVM nº 472/2008. O FII é uma comunhão de recursos destinados à aplicação em empreendimentos imobiliários.

FIM (Fundo de Investimento Multimercado) - Regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. Seu conceito consiste em aplicar os seus recursos em diferentes classes de ativos e instrumentos financeiros, por exemplo: títulos de renda fixa, ações, dentre outros.

FIP (Fundo de Investimento em Participações) - Fundo cuja estrutura legal é classificada de acordo com a Instrução CVM nº 391/2003, constituído sob a forma de condomínio fechado (com prazo de duração determinado). Destina uma parcela preponderante do seu patrimônio para a aquisição de ações, debêntures, bônus de subscrição ou outros títulos e valores mobiliários conversíveis ou permutáveis em ações de companhias abertas ou fechadas.

IGP-DI (Índice Geral de Preços – Disponibilidade interna) - Metodologia igual a do IGP-M, apurados no mês civil.

IGP-M (Índice Geral de Preços de Mercado) - Calculado pela FGV, é uma média ponderada do IPA-FGV (60%), IPC-FIPE (30%) e INCC-FGV (10%), apurado entre o dia 21 e 20 de cada mês.

Indicador: Drawdown - Medida que indica a máxima queda de um ativo em relação a sua cotação mais alta em um determinado período de tempo. Neste relatório, o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: Sharpe - Indicador que avalia a relação entre risco e retorno de um ativo. O risco é medido pela volatilidade e o retorno pelo excesso de rentabilidade entre esse ativo e um ativo livre de risco. Quanto mais alto, melhor a relação risco e retorno. Neste relatório, o ativo livre de risco é o CDI e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: VaR - Value at Risk. Indicador que mede a perda potencial máxima em um determinado período de tempo e intervalo de confiança. Neste relatório, o intervalo de confiança considerado é de 95% e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente). O índice também é anualizado.

Indicador: Volatilidade - Indicador que mede a dispersão dos retornos de um ativo. Quanto mais alto, maior é a variação dos retornos. Neste relatório, a volatilidade mede a dispersão média dos retornos diários contínuos em um horizonte de tempo de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Índice Bovespa (Ibovespa) - O Índice Bovespa é o mais importante indicador do desempenho médio das cotações do mercado de ações brasileiro. A carteira teórica do Ibovespa é composta pelas ações mais negociadas nos doze meses anteriores à formação da sua carteira, não havendo limite mínimo ou máximo de quantidade de ativos.

Índice IBrX - Índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na BOVESPA, em termos de número de negócios e volume financeiro. Essas ações são ponderadas na carteira do índice pelo seu respectivo número de ações disponíveis à negociação no mercado.

Índice IMA-B 5 - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo inferior a cinco anos.



Índice IMA-B 5+ - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo igual ou maior do que cinco anos.

Índice IMA-S - Índice de Mercado ANBIMA composto pelas Letras Financeiras do Tesouro – LFT, as quais possuem rentabilidade ligada à Taxa Selic efetiva.

INPC (Índice Nacional de Preços ao Consumidor) - Suas premissas são idênticas ao IPCA, onde a única diferença está na população-objetivo do INPC, abrangendo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 5 (cinco) salários-mínimos.

IPCA (Índice de Preços ao Consumidor Amplo) - É o principal indicador de variação dos preços no Brasil, sendo o índice oficial pelo Governo Federal nas metas oficiais de inflação. Medido pelo IBGE (Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística) do dia 01 a 30 do mês de referência, abrange em seu universo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 40 (quarenta) salários-mínimos.

Letras Financeiras - Criada por meio da Medida Provisória 472/2009, convertida em Lei nº 12.249/2010 e regulamentada pelo CMN através da Resolução 3.836/2010. São títulos emitidos por instituições financeiras (bancos), que consistem em promessa de pagamento pelos mesmos. Similar ao CDB, porém não há recolhimento de depósito compulsório, da mesma forma que possui prazo mínimo de 24 meses, e com valor nominal unitário igual ou superior a R\$ 300 mil.

LFT (Letra Financeira do Tesouro) - Título do Governo Federal com o objetivo de prover recursos necessários à cobertura de déficit orçamentário ou para a realização de operações de crédito por antecipação da receita orçamentária, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pós-fixado, corrigido pela taxa de juros SELIC.

LTN (Letra do Tesouro Nacional) - Título público de crédito, de natureza obrigacional, subscrito pelo Tesouro Nacional, emitido para cobertura de déficit orçamentário, bem assim para realização de operações de crédito por antecipação da receita, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pré-fixado.

NTN-B (Nota do Tesouro Nacional – Série B) - Títulos públicos emitidos pelo Tesouro Nacional com rentabilidade atrelada à variação do Índice de Preços ao Consumidor (IPCA/IBGE) mais juro real precificado a mercado.

PIB - Representa a soma, em valores monetários, de todos os bens e serviços finais produzidos numa determinada região, durante um determinado período de tempo.

1 - Este documento tem caráter meramente informativo, sendo exclusivamente do usuário a responsabilidade por eventuais prejuízos decorrentes da utilização das informações.

2 - Os dados de mercado, se utilizados neste relatório, foram obtidos junto a fontes públicas nas quais o Opmx e a Gestor Um Consultoria Financeira depositam confiança. Entretanto, nem o Opmx nem a Gestor Um Consultoria Financeira se responsabilizam pela acurácia desses dados.

3 - As informações utilizadas neste relatório foram obtidas junto ao RPPS que administra o plano e aos seus prestadores de serviços, não sendo de responsabilidade do Opmx ou da Gestor Um Consultoria Financeira quaisquer erros decorrentes de ruídos ou falhas de informação.

GESTOR UM CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA - AV PROTASIO ALVES, 2054, CONJ 502 , PETROPOLIS, Porto Alegre - RS, 90410-006.

www.gestorum.com.br - (51) 3013-1821

A Gestor Um Consultoria Financeira é uma empresa devidamente registrada na Comissão de Valores Mobiliários - CVM.



Relatório Mensal de Investimentos do RPPS

Município de Bom Jardim - PE - 12/2023



Índice

Enquadramento Veículos	3
Enquadramento Veículos - Art. 18	4
Performance e Meta Atuarial	5
Performance e Meta Atuarial - Gráfico	6
Indicadores Carteira	7
Evolução Patrimonial	8
Indicadores de Mercado	9
Indicadores de Mercado - Visão Gráfica	10
Rentabilidade Veículos da Carteira	11
Disponibilidades Financeiras	11
Indicadores Fundos Carteira	13
Alocação por Benchmark	14
Alocação por Benchmark - Visão Gráfica	15
Alocação por Administradora	15
Alocação por Administradora - Visão Gráfica	17
Dados de Lâmina dos Fundos	18
Cenário Econômico	19
Comentário da Consultoria	20
Resumo Fundos de Investimento do Mercado	21
Glossário	31



Enquadramento Veículos

Produto	Benchmark	Valor Investido	Percentual Investido	Limite Legal	Status	Alocação Mínima	Status	Alocação Máxima	Status	Art. 19 (15,00%)
Art. 7o, Inciso I, Alínea B		507.714,36	80,37%	100,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	100,00%	Enquadrado	
BB PREVID RF IRF-M	IRF-M	103.706,50	16,41%							Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	CDI	152.227,67	24,09%							Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	IRF-M1	1.251,08	0,19%							Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	IMA-B5	250.529,11	39,65%							Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A		123.997,91	19,62%	60,00%	Enquadrado	0,00%	Enquadrado	40,00%	Enquadrado	
BB PREVID RF PERFIL	CDI	24.207,25	3,83%							Enquadrado
S PUBLICO SUPREMO	CDI	99.790,66	15,79%							Enquadrado



Enquadramento Veículos - Art. 18

Produto	Valor Investido	Percentual Investido	Stauts
Art. 7o, Inciso I, Alínea B			
BB PREVID RF IRF-M	103.706,50	16,41%	Enquadrado
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	152.227,67	24,09%	Enquadrado
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.251,08	0,19%	Enquadrado
PREVID RF IMA-B 5	250.529,11	39,65%	Enquadrado
Art. 7o, Inciso III, Alínea A			
BB PREVID RF PERFIL	24.207,25	3,83%	Enquadrado
S PUBLICO SUPREMO	99.790,66	15,79%	Enquadrado

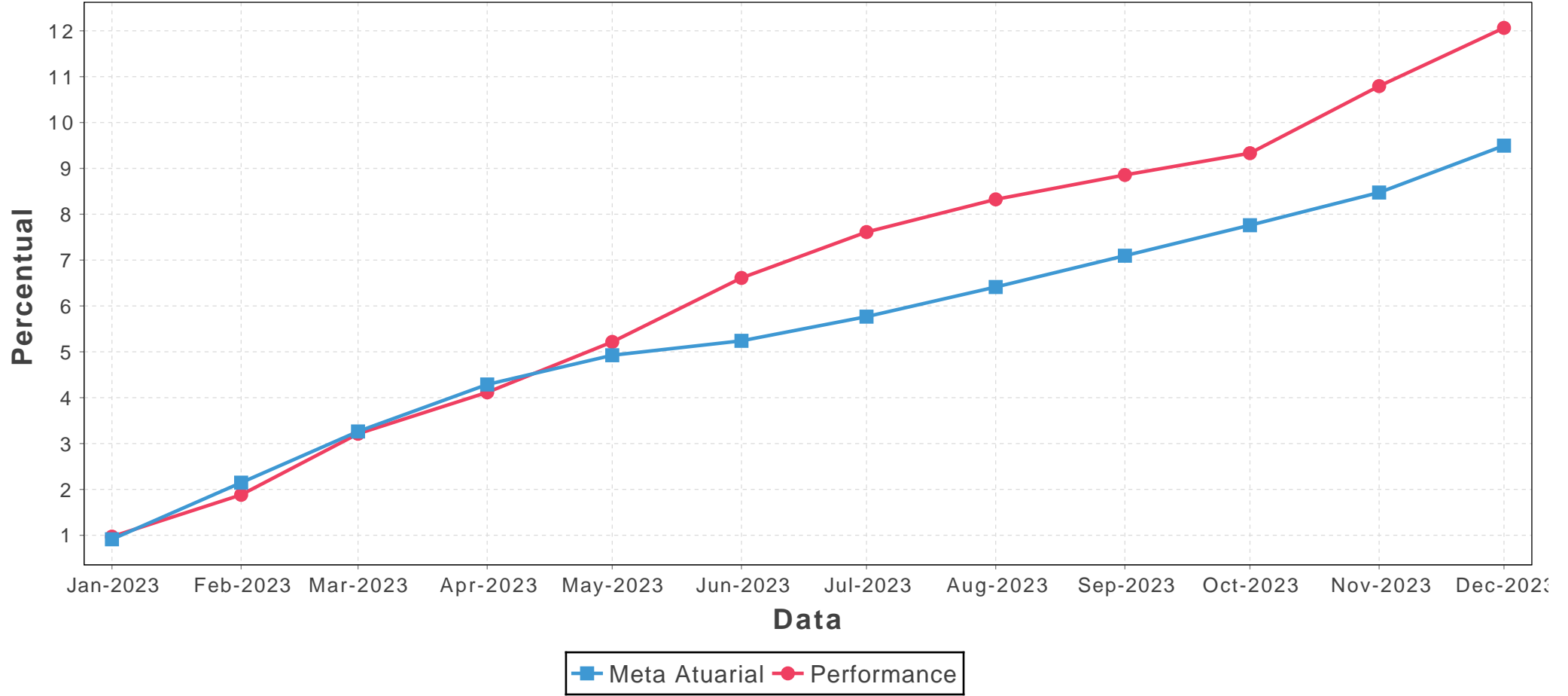


Performance e Meta Atuarial

	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	Ago/23	Set/23	Out/23	Nov/23	Dez/23	12 Meses	Acumulado 2023
PERFORMANCE GERAL	0,97%	0,90%	1,30%	0,87%	1,05%	1,32%	0,93%	0,66%	0,49%	0,43%	1,33%	1,14%	12,06%	12,06%
PREVIDENCIÁRIO	0,97%	0,92%	1,31%	0,88%	1,07%	1,36%	0,93%	0,64%	0,62%	0,87%	1,09%	0,84%	12,20%	12,20%
TX ADMINISTRATIVA	0,95%	0,78%	1,20%	0,81%	0,84%	0,94%	0,92%	0,75%	0,37%	0,10%	1,45%	1,24%	10,92%	10,92%
IPCA + 4.66%	0,91%	1,22%	1,09%	0,99%	0,61%	0,29%	0,50%	0,61%	0,64%	0,62%	0,66%	0,94%	9,49%	9,49%



Performance e Meta Atuarial - Gráfico

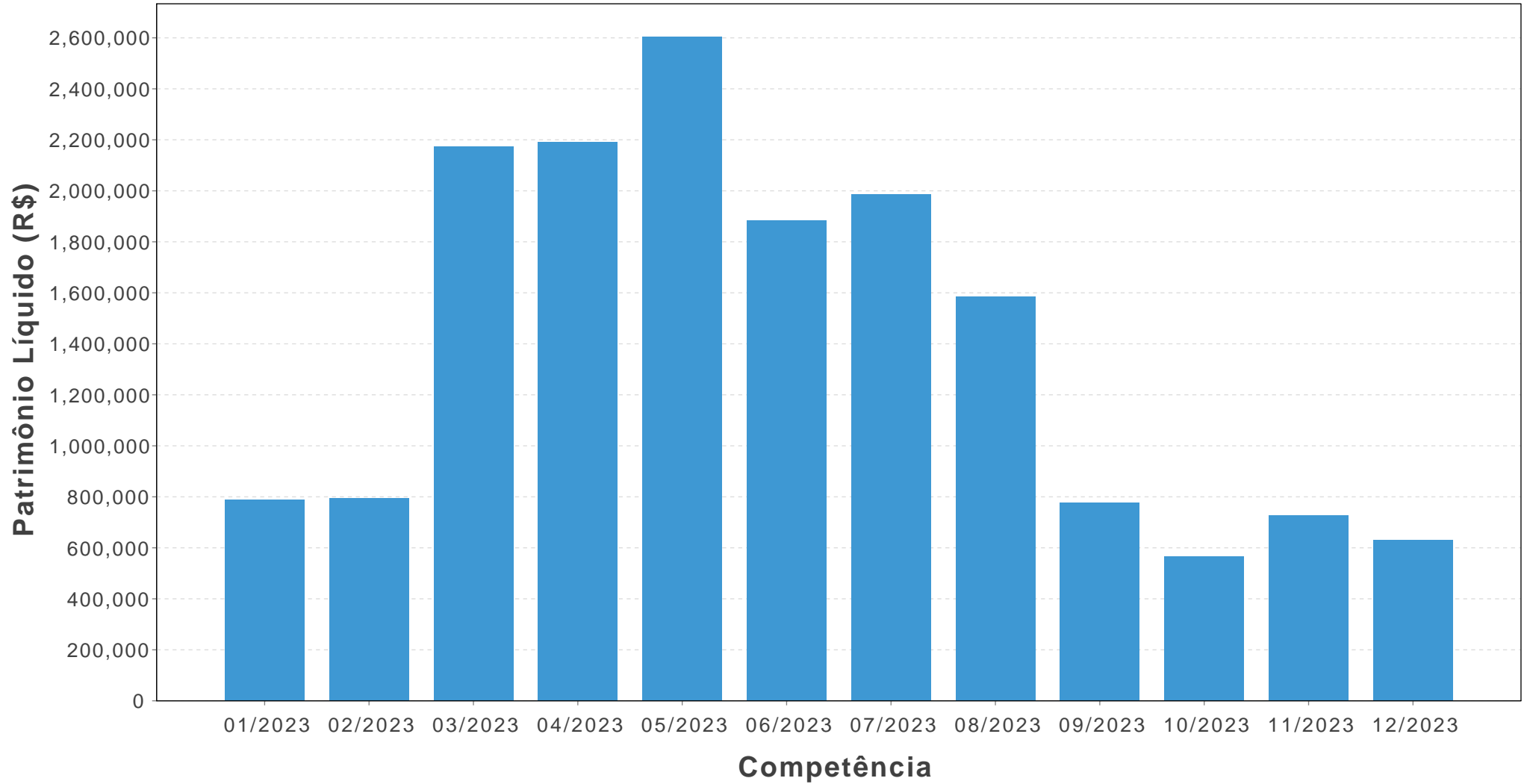


Indicadores Carteira

	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	Ago/23	Set/23	Out/23	Nov/23	Dez/23
Volatilidade	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,06%	0,05%
VaR	1,85%	1,87%	1,86%	1,86%	1,86%	1,89%	1,90%	1,94%	1,90%	1,96%	1,63%	1,42%
Sharpe	-1,77	-1,74	-1,83	-1,85	-1,82	-1,18	-0,96	-1,11	-1,48	-2,04	-1,40	-0,99
Drawdown	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,51%	-0,39%	-0,22%



Evolução Patrimonial

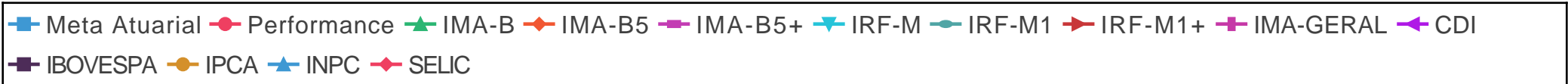
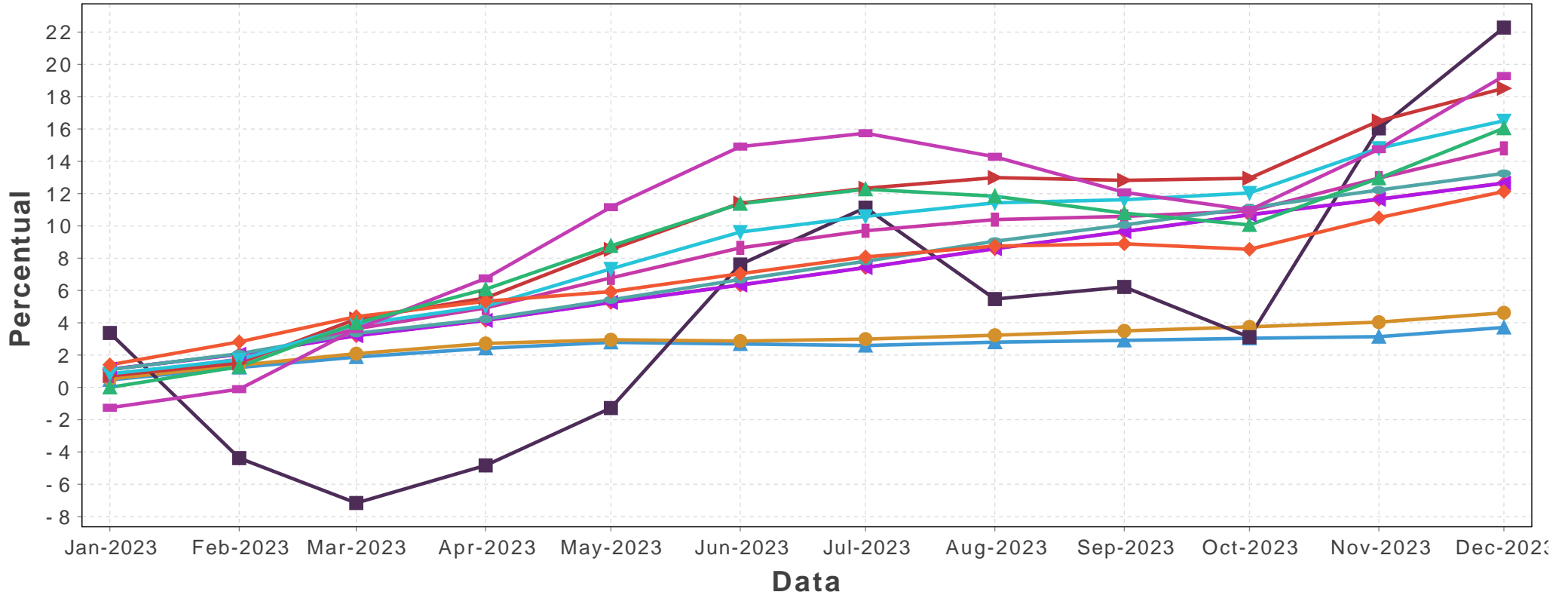


Indicadores de Mercado

Benchmark	Jan/23	Fev/23	Mar/23	Abr/23	Mai/23	Jun/23	Jul/23	Ago/23	Set/23	Out/23	Nov/23	Dez/23	12 Meses	Acumulado 2023
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%	16,05%
IMA-B5	1,40%	1,41%	1,52%	0,90%	0,57%	1,05%	0,97%	0,61%	0,13%	-0,31%	1,80%	1,46%	12,13%	12,13%
IMA-B5+	-1,26%	1,17%	3,73%	3,03%	4,13%	3,37%	0,73%	-1,27%	-1,92%	-0,98%	3,39%	3,94%	19,28%	19,28%
IRF-M	0,84%	0,86%	2,15%	1,10%	2,20%	2,12%	0,89%	0,76%	0,17%	0,37%	2,47%	1,48%	16,51%	16,51%
IRF-M1	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%	13,25%
IRF-M1+	0,72%	0,79%	2,67%	1,25%	2,85%	2,65%	0,82%	0,59%	-0,15%	0,12%	3,14%	1,73%	18,52%	18,52%
IMA-GERAL	0,70%	1,03%	1,86%	1,25%	1,77%	1,74%	0,98%	0,63%	0,18%	0,30%	1,84%	1,63%	14,80%	14,80%
CDI	1,12%	0,92%	1,12%	0,92%	1,07%	1,02%	1,02%	1,09%	0,97%	0,95%	0,87%	0,89%	12,65%	12,65%
IBOVESPA	3,37%	-7,49%	-2,91%	2,50%	3,74%	9,00%	3,27%	-5,09%	0,71%	-2,93%	12,54%	5,38%	22,28%	22,28%
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%	4,62%	4,62%
INPC	0,46%	0,77%	0,64%	0,53%	0,36%	-0,10%	-0,09%	0,20%	0,11%	0,12%	0,10%	0,55%	3,71%	3,71%
SELIC	1,12%	0,92%	1,12%	0,92%	1,07%	1,02%	1,02%	1,09%	0,97%	0,95%	0,87%	0,89%	12,65%	12,65%



Indicadores de Mercado - Visão Gráfica



Rentabilidade Veículos da Carteira

Renda Fixa

Art. 7o, Inciso I, Alínea B	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	1.240,09	0,00	0,00	1.251,08	10,99	0,88%	2,82%	6,03%	13,01%	13,01%	25,10%
PREVID RF IMA-B 5	246.961,69	0,00	0,00	250.529,11	3.567,42	1,44%	2,92%	4,62%	-	8,99%	17,93%
BB PREVID RF IRF-M	35.224,03	67.968,55	0,00	103.706,50	513,92	1,45%	-	-	-	2,10%	3,64%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	150.881,70	0,00	0,00	152.227,67	1.345,97	0,89%	2,76%	6,06%	-	10,33%	16,35%
Total Tipo Ativo	434.307,51	67.968,55	0,00	507.714,36	5.438,30	1.25%	3.04%	5.05%	12.14%	12.14%	24.69%

Art. 7o, Inciso III, Alínea A	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID RF PERFIL	23.990,81	0,00	0,00	24.207,25	216,44	0,90%	-	3,85%	-	8,32%	8,32%
S PUBLICO SUPREMO	99.056,08	0,00	0,00	99.790,66	734,58	0,74%	2,35%	5,13%	10,91%	10,91%	21,82%
Total Tipo Ativo	123.046,89	0,00	0,00	123.997,91	951,02	0.77%	2.39%	5.37%	11.38%	11.38%	22.55%
Total Segmento	557.354,40	67.968,55	0,00	631.712,27	6.389,32	1.14%	2.89%	5.04%	11.98%	11.98%	22.91%

Investimentos Estruturados

Art. 10o, Inciso I	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Rent Mês	1 mês	3 Meses	6 Meses	12 Meses	Ano	Início em OPMAX
BB PREVID MULTIMERC	41.074,90	0,00	41.130,88	0,00	55,98	0,13%	2,61%	5,19%	12,10%	12,10%	25,31%
Total Tipo Ativo	41.074,90	0,00	41.130,88	0,00	55,98	0.13%	2.61%	5.19%	12.10%	12.10%	25.30%
Total Segmento	41.074,90	0,00	41.130,88	0,00	55,98	0.13%	2.61%	5.19%	12.10%	12.10%	25.30%
Total Geral	728.665,76	67.968,55	41.130,88	631.712,27	6.445,30	1.14%	2.94%	5.11%	12.06%	12.06%	23.12%

Disponibilidades Financeiras

Banco	Agência	Conta-Corrente	Valor Investido
-------	---------	----------------	-----------------



Nenhuma disponibilidade financeira.



Indicadores Fundos Carteira

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent. Fundo 12m	Rent. Bench. 12m	Efetividade	Volatilidade	VaR	Sharpe	Drawdown
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	13,22%	12,65%	104,51%	0,07%	1,95%	0,13	-0,37%
BB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	IRF-M	16,06%	16,50%	97,29%	0,16%	4,34%	0,99	-0,94%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	12,97%	12,65%	102,59%	0,00%	0,13%	-0,70	-0,01%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	12,93%	12,65%	102,24%	0,00%	0,11%	-1,51	0,00%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	13,02%	13,24%	98,28%	0,02%	0,57%	-0,04	-0,02%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	11,93%	12,12%	98,41%	0,12%	3,24%	-0,49	-0,92%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	10,91%	12,65%	86,30%	0,00%	0,05%		0,00%

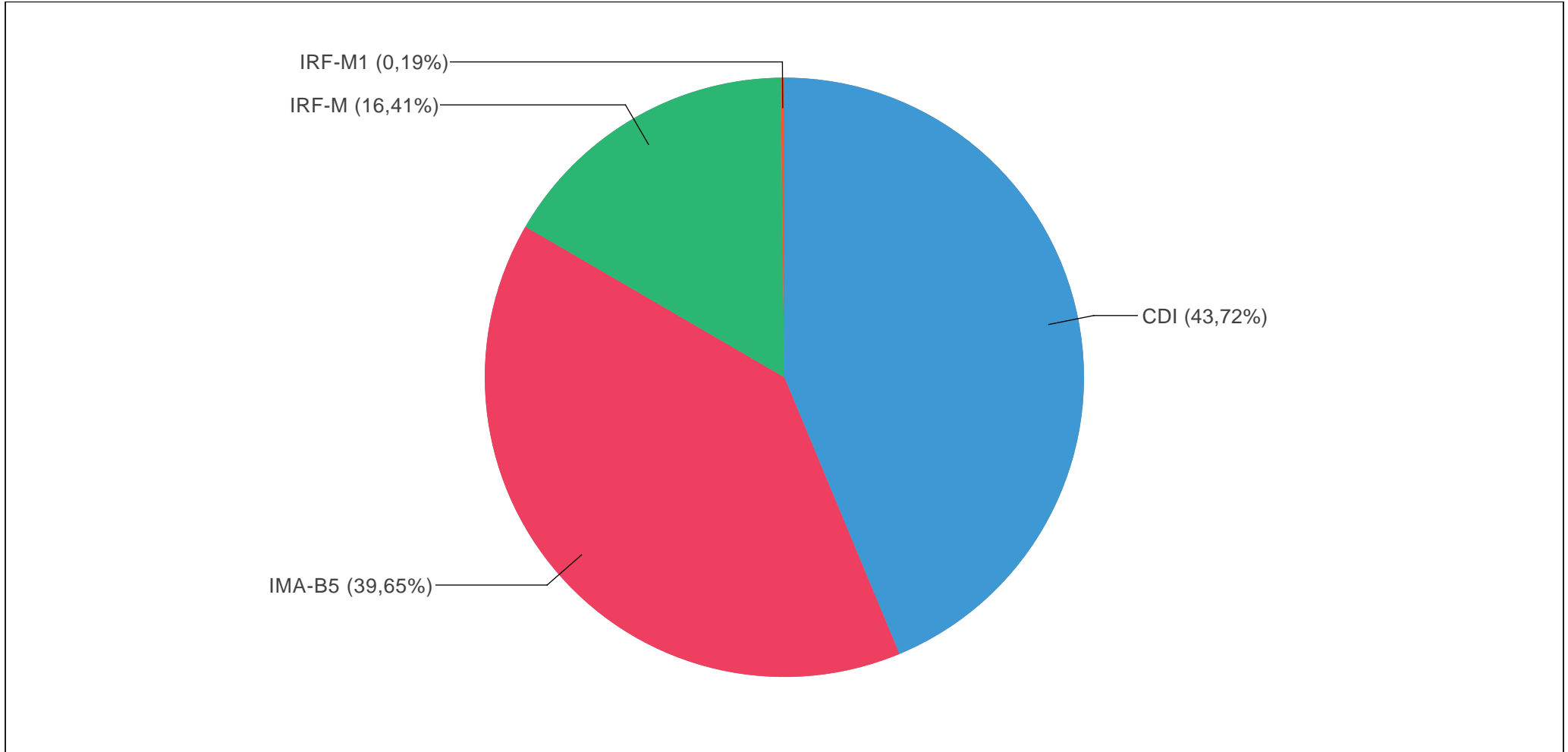


Alocação por Benchmark

Nome	Descrição	Total em (R\$)	Percentual
CDI	Certificado de Depósito Interbancário	276.225,58	43,72%
IMA-B5	Índice de Mercado ANBIMA - NTN-B < 5 anos	250.529,11	39,65%
IRF-M	Índice de Mercado ANBIMA - LTN e NTN-F	103.706,50	16,41%
IRF-M1	Índice de Mercado ANBIMA - LTN e NTN-F < 1 anos	1.251,08	0,19%



Alocação por Benchmark - Visão Gráfica



● CDI (43,72%) ● IMA-B5 (39,65%) ● IRF-M (16,41%) ● IRF-M1 (0,19%)

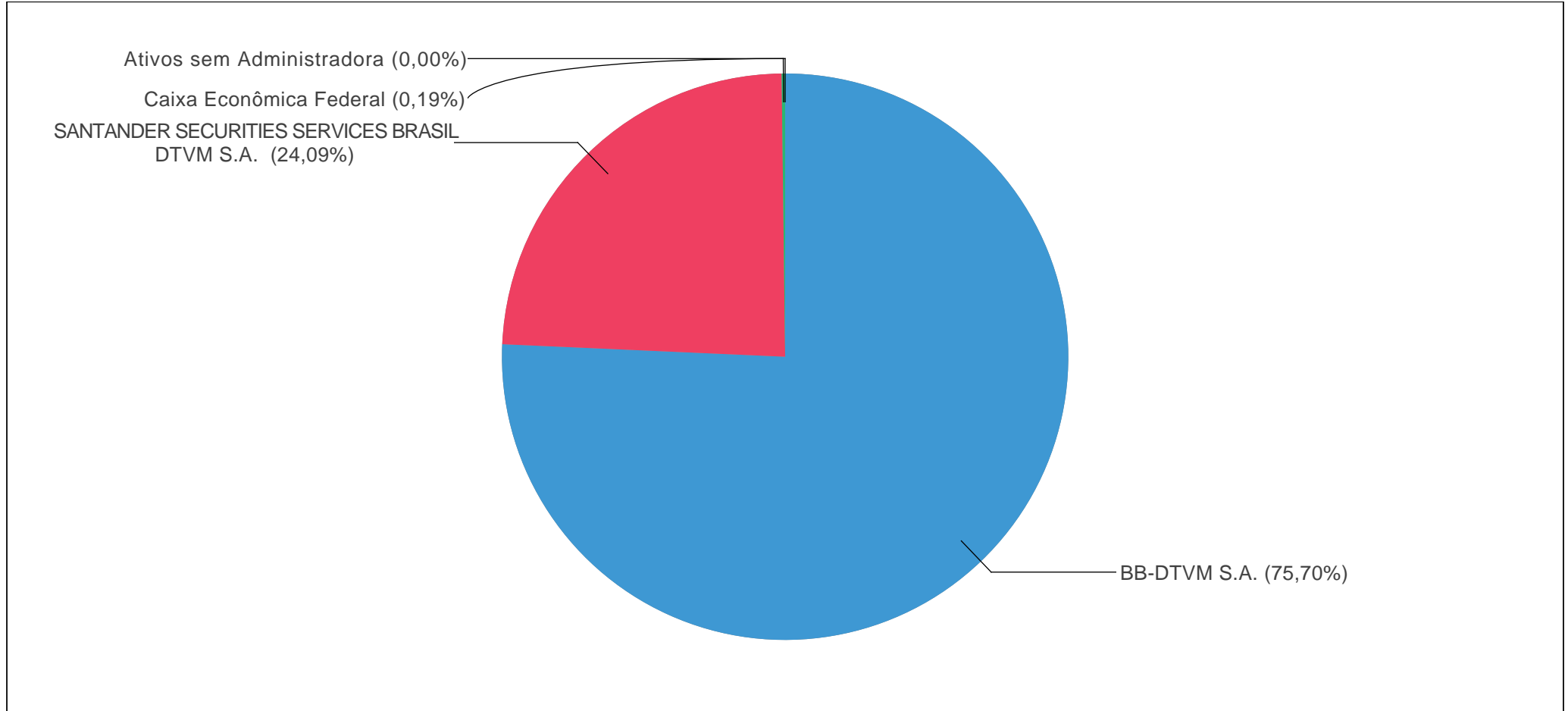
Alocação por Administradora



Nome	CNPJ	Total em (R\$)	Percentual (%)
BB-DTVM S.A.	30.822.936/0001-69	478.233,52	75,70%
SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	62.318.407/0001-19	152.227,67	24,09%
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	00.360.305/0001-04	1.251,08	0,19%
Ativos sem Administradora	-	0,00	0,00%



Alocação por Administradora - Visão Gráfica



- BB-DTVM S.A. (75,70%)
- SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A. (24,09%)
- Caixa Econômica Federal (0,19%)
- Ativos sem Administradora (0,00%)



Dados de Lâmina dos Fundos

Nome	CNPJ	Administrador	Cotização Aplicação	Cotização Resgate	Liquidação Resgate	Taxa Administração	Taxa Performance
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+4	0,60%	Não há
BB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	0,10%
BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	Caixa Econômica Federal	D+0	D+0	D+0	0,20%	Não há
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	BB-DTVM S.A.	D+0	D+1	D+1	0,20%	Não há
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	BB-DTVM S.A.	D+0	D+0	D+0	1,75%	Não há



Cenário Econômico

Os rendimentos do mês de dezembro repetiram a tendência do ano de ampla valorização dos títulos públicos e privados. A nova melhora nas expectativas de inflação no Brasil e no exterior, e os ótimos resultados das exportações líquidas brasileiras, foram os impulsionadores dos preços dos ativos no mês, com destaque para o Ibovespa. Os preços de commodities abriram espaço para novos sinais na política monetária dos Estados Unidos, o que pode incorrer em um relaxamento da liquidez internacional em 2024.

Apesar da inflação de dezembro pouco acima do esperado nos Estados Unidos, o Federal Reserve (Fed, banco central dos EUA) sinalizou que pode rever a estratégia de mais um aumento na sua taxa básica de juros. O argumento é que os índices internacionais de preços de commodities têm refletido fortes quedas nos preços destes produtos desde o início de 2022, o que alivia a pressão inflacionária de custos sobre a economia norte-americana, que é grande importadora líquida destes bens. Desta forma, o Fed poderá passar a reduzir juros ainda no primeiro semestre de 2024, favorecendo as moedas das economias periféricas e afastando o risco de recessão. O mercado norte-americano refletiu esta tendência, derrubando a curva de juros após a última reunião do FOMC (o comitê de política monetária dos EUA) em dezembro. No que tange seu principal rival econômico – a China –, a tendência segue sendo de desaceleração da atividade econômica, porém com seguidos esforços fiscais e monetários do governo chinês para reverter esta tendência.

Apesar da queda nos índices gerais de preços de commodities, os efeitos sobre os países exportadores são heterogêneos, visto que estes possuem diferentes cestas de exportações. No caso do Brasil, a queda dos produtos de importação vem sendo maiores do que a queda dos produtos de exportação, resultando em saldos bastante positivos na balança comercial. O Ibovespa, bastante sensível ao setor exportador, refletiu este contexto, com alta registrada de 5,38% em dezembro e 22,28% no fechamento de 2023. Este comportamento tem favorecido também o controle das expectativas de inflação, apesar do resultado acima do esperado em dezembro (o IPCA subiu 0,56% no mês, acumulando 4,62% no ano, abaixo do teto da meta para 2023). No que tange a atividade econômica de maneira mais ampla, a tendência segue sendo de desaceleração em 2024, com crescimento anual previsto pelo boletim Focus de 1,59%, reflexo da SELIC em patamar elevado. Com efeito, o mercado passou a precificar novas reduções na SELIC antes do esperado, com os juros futuros convergindo para patamares semelhantes aos do boletim Focus, o que pode ser interpretado como um consenso nos mercados.

Os números traduzem este cenário, com o IMA Geral registrando retorno de 1,63% em dezembro e rentabilidade acumulada de 14,80% no ano. A carteira de maior duration, o IMA-B5+ avançou 3,94% em dezembro, acumulando no ano variação de 19,28%, o melhor desempenho dos subíndices do IMA em 2023. As carteiras do IMA-B-5 avançaram 1,46%, com variação acumulada de 12,13% em 2023. Em relação aos prefixados acima de um ano, refletidos no IRF-M 1+, houve um avanço de 1,73%, em dezembro, o que elevou o ganho acumulado para 18,52%, o segundo melhor desempenho anual entre os índices do IMA. Nas carteiras mais curtas, o IMA-S, que reflete as LFTs, e o IRFM-1 apresentaram as piores performances mensais, com retornos de 0,92% e 0,91%, respectivamente.

Conforme apontado seguidamente nos relatórios de 2023, os fundamentos macroeconômicos apontavam para bons desempenhos no ano, apesar de alguns momentos de alta volatilidade. O contexto de SELIC ainda em alto patamar deve assegurar bons rendimentos em títulos de curto prazo durante 2024, aproximando (ou até mesmo superando) as metas atuariais. Porém dificilmente os resultados dos demais títulos – públicos e privados – repetirão o mesmo patamar de 2023, devendo haver necessidades de readequações periódicas ao longo do exercício.



Comentário da Consultoria

A carteira do RPPS de Bom Jardim rendeu 1,14% no mês de dezembro/23, ante uma meta atuarial de 0,94% (IPCA + 4,66%). Em 2023, a carteira acumulou rendimento de 12,06%, contra 9,49% da meta atuarial. Os desempenhos dos principais índices no último mês do ano foram bastante positivos, refletindo a melhora das expectativas de inflação futura no Brasil e no exterior. A curva de juros dos títulos brasileiros caiu em todos os vértices durante dezembro, resultando em ótimas performances nos índices IMA de longo prazo. Todos os principais índices superaram as metas atuariais de 2023, com o IMA-B5+ encerrando o ano com o melhor rendimento anual (19,28%), seguido do IRF-M1+ (18,52%) e do IRF-M (16,51%). Os índices de curto prazo obtiveram performances mais modestas, com destaque negativo para o IMA-B5, que encerrou o ano abaixo do CDI (12,13% do índice, contra 12,65% do CDI).

A distribuição dos recursos do RPPS está consolidada em 4 índices de renda fixa, onde os índices CDI representam 44% dos recursos, o IMA-B5 representa 40%, e o restante está distribuído, em ordem decrescente de participação, entre os índices IRF-M (16%), IRF-M1 (0,19%). O IMA-B e o IRF-M foram os índices que mais contribuíram para o rendimento no mês analisado.

Os recursos estão razoavelmente bem distribuídos em índices de renda fixa e renda variável, sendo recomendadas alterações marginais no curto prazo. Recomendamos uma diminuição no IMA-B5 para 30%, realocando os recursos em IRF-M1.

OBS: os fundos fechados que possuem benchmark indicado neste relatório como “IPCA +6%” ou “Outros” foram contabilizados, para fins de análise, como IMA-B, devido às características agregadas dos títulos que os compõem. Caso não possuas em carteira nenhum ativo com as características descritas acima, favor desconsiderar.



Resumo Fundos de Investimento do Mercado

Fundo	CNPJ	Benchmark	Rent Mês	Rent Ano	Rent 12m	Rent 24m	Patr Líquido	Vol	Sharpe	Drawdown
BANCO BRADESCO SA										
BRADESCO INSTITUCIONAL FICFI RF IMA-B TIT PUBLICOS	10.986.880/0001-70	IMA-B	2,72%	15,70%	15,70%	22,65%	577.738.512,78	0,52	0,28%	-3,60%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA-B	08.702.798/0001-25	IMA-B	2,71%	15,82%	15,82%	22,72%	543.399.103,62	0,54	0,28%	-3,78%
BRADESCO F.I. REFERENCIADO DI PREMIUM	03.399.411/0001-90	CDI	0,93%	13,62%	13,62%	28,39%	10.327.922.782,38	7,21	0,00%	0,00%
BRADESCO FIA IBOVESPA PLUS	03.394.711/0001-86	IBOVESPA	5,45%	22,43%	22,43%	28,12%	261.739.999,18	0,46	1,08%	-14,31%
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA-B 5	20.216.216/0001-04	IMA-B5	1,43%	11,84%	11,84%	22,23%	887.568.400,13	-0,54	0,12%	-0,94%
BRADESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS	11.484.558/0001-06	IRF-M1	0,89%	12,99%	12,99%	26,30%	757.349.589,40	-0,10	0,02%	-0,04%
BRADESCO FIC DE FI REF DI SPECIAL	60.906.179/0001-72	CDI	0,90%	13,07%	13,07%	27,20%	5.023.136.473,95	0,32	0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA IDKA PRE 2	24.022.566/0001-82	IDKA PRE 2A	1,48%	16,49%	16,49%	25,24%	313.436.133,45	0,96	0,19%	-1,25%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO MACRO INSTITUCIONAL	21.287.421/0001-15	CDI	1,18%	12,82%	12,82%	26,89%	153.651.233,26	-0,31	0,03%	-0,07%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA ALOCACAO DINAMICA	28.515.874/0001-09	IPCA	1,55%	15,23%	15,23%	25,31%	715.922.351,16	0,80	0,15%	-0,75%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO PODER PUBLICO	13.397.466/0001-14	CDI	0,73%	10,76%	10,76%	21,57%	1.681.021.728,26		0,00%	0,00%
BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO SEP 500 MAIS	18.079.540/0001-78	S&P500	5,11%	28,38%	28,38%	12,08%	167.046.529,03	0,94	0,84%	-9,03%
CAIXA ECONOMICA FEDERAL										
CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP	10.740.658/0001-93	IMA-B	2,72%	15,85%	15,85%	23,03%	5.157.397.073,53	0,55	0,28%	-3,54%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA-B 5 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.060.913/0001-10	IMA-B5	1,43%	11,96%	11,96%	22,78%	7.603.591.100,02	-0,48	0,12%	-0,92%
CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	03.737.206/0001-97	CDI	0,92%	13,31%	13,31%	27,67%	13.988.008.512,08	3,88	0,00%	0,00%
FIC ACOES VALOR DIVIDENDOS RPPS	15.154.441/0001-15	IDIV	5,91%	23,73%	23,73%	34,24%	1.019.487.668,90	0,62	0,91%	-11,34%
CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF	10.740.670/0001-06	IRF-M1	0,88%	13,02%	13,02%	26,28%	8.470.280.308,74	-0,04	0,02%	-0,02%
FI BRASIL 2024 I TP RF	18.598.288/0001-03	IMA-B	0,92%	5,19%	5,19%	8,45%	499.145.687,94	-1,76	0,25%	-2,90%
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	14.386.926/0001-71	IDKA IPCA 2A	1,40%	11,90%	11,90%	22,01%	5.218.373.540,00	-0,51	0,12%	





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - DEZ/2023

CAIXA FI BRASIL DISPONIBILIDADES RF	14.508.643/0001-55	CDI	0,81%	11,58%	11,58%	23,38%	959.626.212,50	-50,15	0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL IPCA XVI RENDA FIXA CREDITO PRIVADO	21.918.896/0001-62	IPCA+6	1,42%	12,54%	12,54%	24,20%	223.010.176,10	-0,21	0,12%	-0,91%
CAIXA FIC ACOES VALOR RPPS	14.507.699/0001-95	SMLL	5,86%	20,60%	20,60%	26,37%	716.164.953,12	0,37	1,09%	-14,12%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA NOVO BRASIL IMA-B RENDA FIXA LP	10.646.895/0001-90	IMA-B	2,77%	15,97%	15,97%	22,96%	1.298.723.695,54	0,56	0,28%	-3,62%
FI BRASIL 2030 I TP RF	18.598.042/0001-31	IPCA+6	0,95%	5,23%	5,23%	11,58%	279.905.689,20	-1,80	0,24%	-2,88%
CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF	05.164.356/0001-84	CDI	0,89%	12,97%	12,97%	27,01%	11.756.324.476,80	-0,74	0,00%	0,00%
CAIXA FI ACOES Brasil IBX-50	03.737.217/0001-77	IBX 50	5,84%	17,90%	17,90%	20,64%	570.194.267,19	0,25	1,05%	-14,77%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA GERAL TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	11.061.217/0001-28	IMA-GERAL	1,59%	14,71%	14,71%	25,51%	629.703.068,32	0,73	0,12%	-0,70%
CAIXA RS TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA LP	05.164.364/0001-20	CDI	0,89%	12,92%	12,92%	26,92%	430.293.703,70	-1,75	0,00%	0,00%
CAIXA ALIANCA TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	05.164.358/0001-73	CDI	0,87%	12,78%	12,78%	26,44%	3.881.674.883,23	-62,74	0,00%	0,00%
CAIXA BRASIL 2024 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	18.598.088/0001-50	IPCA+6	0,84%	5,19%	5,19%	11,62%	247.329.088,84	-1,86	0,24%	-2,81%
FI CAIXA BRASIL IMA B5+ TP RF LP	10.577.503/0001-88	IMA-B5+	3,93%	18,89%	18,89%	22,53%	1.451.468.758,30	0,73	0,43%	-6,00%
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP	10.577.519/0001-90	IRF-M1+	1,70%	18,18%	18,18%	26,40%	1.537.705.344,55	1,14	0,24%	-1,56%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IRF-M TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO	14.508.605/0001-00	IRF-M	1,46%	16,31%	16,31%	26,46%	2.351.648.712,32	1,08	0,16%	-0,94%
CAIXA BRASIL 2024 III TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.135/0001-44	IMA-B	0,92%	5,24%	5,24%	8,49%	56.325.979,84	-1,77	0,25%	-2,87%
CAIXA BRASIL 2030 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.769.046/0001-06	IMA-B	2,31%	9,25%	9,25%	8,40%	1.007.372.677,67	-0,54	0,39%	-6,05%
CAIXA BRASIL 2024 IV TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	20.139.595/0001-78	IMA-B	0,92%	5,16%	5,16%	8,48%	3.886.422.398,07	-1,76	0,25%	-2,90%
FI BRASIL 2030 III TP RF	20.139.534/0001-00	IMA-B	2,30%	9,54%	9,54%	9,71%	242.814.999,95	-0,51	0,38%	-5,96%
CAIXA BRASIL 2024 V TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA	19.768.682/0001-05	IMA-B	0,92%	5,28%	5,28%	8,47%	193.096.297,69	-1,77	0,25%	-2,82%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA BRASIL IBOVESPA	13.058.816/0001-18	IBOVESPA	5,35%	21,73%	21,73%	27,74%	424.700.729,97	0,44	1,06%	-14,18%
CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA FI ACOES	15.154.236/0001-50	IBOVESPA	5,33%	21,59%	21,59%	27,78%	83.516.438,28	0,41	1,11%	-14,02%
CAIXA CONSTRUCAO CIVIL FI ACOES	10.551.375/0001-01	Outros	8,40%	48,13%	48,13%	32,58%	233.700.687,62	0,99	1,71%	-21,03%
CAIXA INFRAESTRUTURA FI ACOES	10.551.382/0001-03	Outros	4,72%	30,95%	30,95%	38,42%	224.155.330,01	0,82	1,12%	-11,79%



CAIXA PETROBRAS FI ACOES	03.914.671/0001-56	PETRO	3,27%	66,53%	66,53%	141,78%	832.230.114,71	1,22	1,98%	-11,50%
CAIXA DIVIDENDOS FI ACOES	05.900.798/0001-41	IDIV	6,70%	24,99%	24,99%	39,28%	260.031.743,25	0,69	0,91%	-13,35%
CAIXA INSTITUCIONAL BDR NIVEL I FI ACOES	17.502.937/0001-68	BDR-X	2,58%	24,92%	24,92%	-10,72%	1.995.875.754,00	0,65	0,95%	-7,78%
CAIXA CONSUMO FI ACOES	10.577.512/0001-79	ICON	5,96%	5,53%	5,53%	-22,23%	125.761.055,79	-0,28	1,52%	-23,19%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO	00.834.074/0001-23	CDI	0,69%	10,13%	10,13%	20,72%	11.948.484.509,43		0,00%	0,00%
CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP	14.120.520/0001-42	Outros	0,90%	12,51%	12,51%	27,64%	1.339.887.646,18	-1,20	0,02%	-0,07%
CAIXA FI ACOES SMALL CAPS ATIVO	15.154.220/0001-47	SMLL	6,92%	16,45%	16,45%	-1,39%	702.099.612,74	0,13	1,39%	-17,99%
CAIXA FIC BRASIL GESTAO ESTRATEGICA	23.215.097/0001-55	Outros	1,20%	13,58%	13,58%	25,73%	5.290.529.627,75	0,37	0,08%	-0,41%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	23.215.008/0001-70	CDI	0,93%	13,38%	13,38%	27,84%	5.463.046.966,63	3,51	0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO RV 30 LONGO PRAZO	03.737.188/0001-43	Outros	2,04%	14,49%	14,49%	28,26%	542.910.563,80	0,26	0,30%	-2,53%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA FACIL RENDA FIXA SIMPLES	05.114.716/0001-33	CDI	0,74%	10,98%	10,98%	22,46%	11.514.977.107,66		0,00%	0,00%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA ALOCACAO MACRO MULTIMERCADO LONGO PRAZO	08.070.841/0001-87	CDI	1,81%	13,64%	13,64%	26,08%	1.445.973.570,09	0,14	0,23%	-1,20%
FUNDO DE INVEST EM COTAS DE FUNDO DE INVEST CAIXA BRASIL ESTRATEGIA LIVRE MULTIMERCADO LONGO PRAZO	34.660.276/0001-18	Outros	1,53%	12,76%	12,76%	28,26%	220.479.409,32	-0,06	0,24%	-1,10%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA BRASIL ACOES LIVRE	30.068.169/0001-44	IBOVESPA	6,65%	27,90%	27,90%	31,06%	720.619.712,53	0,73	1,05%	-12,63%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR	30.068.224/0001-04	IBOVESPA	5,40%	17,14%	17,14%	15,04%	662.205.543,66	0,21	1,04%	-14,35%
CAIXA FIC BRASIL RF ATIVA LP	35.536.532/0001-22	IPCA	0,98%	12,80%	12,80%	24,95%	745.486.745,62	-0,19	0,06%	-0,32%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BOLSA AMERICANA MULTIMERCADO LONGO PRAZO	30.036.235/0001-02	Outros	5,19%	33,21%	33,21%	17,26%	1.635.814.462,49	1,24	0,83%	-8,81%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 337 RENDA FIXA LONGO PRAZO	30.068.060/0001-07	Outros	5,28%	16,16%	16,16%	25,82%	33.185.327,42	0,14	1,18%	-16,42%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA INDEXA SHORT DOLAR MULT LONGO PRAZO	29.157.511/0001-01	Outros	2,53%	27,71%	27,71%	59,04%	12.012.630,95	1,01	0,75%	-5,55%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO MULTIGESTOR GLOBAL EQUITIES	39.528.038/0001-77	Outros	3,62%	11,17%	11,17%	-23,41%	55.451.709,92	-0,11	0,89%	-7,91%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO	40.209.029/0001-00	Outros	7,39%	33,99%	33,99%	49,00%	26.511.001,35	0,80	1,33%	-11,90%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES IV MULTIMERCADO	44.683.343/0001-73	IBOVESPA	5,27%	16,96%	16,96%	-	129.584.550,75	0,39	0,54%	-4,78%
FIA ELETROBRAS	45.443.475/0001-90	IBOVESPA	3,79%	0,91%	0,91%	-	310.273.994,70	-0,37	1,88%	-28,56%





FI BRASIL 2027 TP RF	45.443.514/0001-50	IPCA+5	1,69%	7,23%	7,23%	-	431.293.382,23	-1,00	0,33%	-3,49%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 479 RENDA FIXA LONGO PRAZO	42.229.068/0001-97	Outros	2,31%	16,52%	16,52%	-	147.018.176,45	0,50	0,37%	-2,70%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2033 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.569.054/0001-40	IMA-B	3,00%	-	-	-	619.381.246,15	-0,51	0,37%	-4,40%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2028 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.470.807/0001-66	IMA-B	1,98%	-	-	-	141.993.029,82	-0,93	0,30%	-5,21%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2032 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.568.762/0001-67	IMA-B	2,51%	-	-	-	345.786.824,84	-0,59	0,39%	-6,46%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2027 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.642.114/0001-03	IMA-B	1,69%	-	-	-	222.665.745,27	-1,17	0,28%	-3,10%
FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2024 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	50.635.944/0001-03	IMA-B	0,93%	-	-	-	1.849.904.916,51	-1,19	0,23%	-2,77%
FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IDKA PRE 2A RENDA FIXA LONGO PRAZO	45.163.710/0001-70	IDKA PRE 2A	1,45%	-	-	-	245.832.851,17	-0,05	0,18%	-1,26%

BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A.

IMA-B INST TIT PUB RF LP	14.504.578/0001-90	IMA-B	2,72%	15,77%	15,77%	22,84%	491.094.331,97	0,53	0,28%	-3,59%
SANTANDER CORPORATE DI	03.069.104/0001-40	CDI	0,94%	13,43%	13,43%	28,08%	10.632.486.244,15	4,42	0,00%	0,00%
SELECAO TOP ACOES	02.436.763/0001-05	IBOVESPA	5,06%	9,63%	9,63%	13,13%	74.467.906,85	-0,17	1,07%	-16,68%
SANTANDER RENDA FIXA IMA-B 5 PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	13.455.117/0001-01	IMA-B5	1,44%	11,86%	11,86%	22,56%	1.212.026.255,59	-0,53	0,12%	-0,92%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI INSTITUCIONAL PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE	02.224.354/0001-45	CDI	0,94%	13,34%	13,34%	27,92%	2.799.591.858,55	2,67	0,00%	0,00%
FI IRF-M 1 TITULOS PUB RF	10.979.025/0001-32	IRF-M1	0,88%	13,04%	13,04%	26,45%	102.482.122,19	0,01	0,02%	-0,05%
SANTANDER RENDA FIXA ATIVO FIC FI	26.507.132/0001-06	Outros	1,53%	13,37%	13,37%	23,89%	313.213.226,79	0,16	0,11%	-0,83%
SANTANDER GLOBAL EQUITIES DOLAR MASTER MULTIMERCADO INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	17.804.792/0001-50	Outros	4,02%	9,36%	9,36%	-18,58%	593.311.643,56	-0,27	0,76%	-8,38%
SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS PREMIUM FIC FI	09.577.447/0001-00	CDI	0,89%	12,89%	12,89%	-	7.015.670.587,94	-4,93	0,00%	0,00%

BB GESTAO DE RECURSOS - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.

BB PREVID RF IDKA 2	13.322.205/0001-35	IDKA IPCA 2A	1,41%	11,72%	11,72%	22,13%	5.798.399.930,42	-0,58	0,12%	-0,88%
BB PREVID RF IMAB 5+	13.327.340/0001-73	IMA-B5+	3,93%	18,86%	18,86%	22,36%	1.649.727.443,32	0,72	0,43%	-6,19%
BB PREVID RF IMA-B	07.861.554/0001-22	IMA-B	2,74%	15,76%	15,76%	22,77%	936.281.150,45	0,53	0,28%	-3,66%
BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	CDI	0,90%	12,97%	12,97%	27,19%	16.475.113.370,57	-0,70	0,00%	-0,01%





BB PREV TP IPCA III	19.303.795/0001-35	IPCA+6	0,92%	11,13%	11,13%	22,94%	192.522.932,52	-1,24	0,08%	-0,35%
BB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	IMA-B	2,74%	15,77%	15,77%	22,82%	5.283.374.941,87	0,53	0,28%	-3,60%
BB PREVID RF IRF-M1	11.328.882/0001-35	IRF-M1	0,88%	12,88%	12,88%	26,12%	7.852.193.725,16	-0,39	0,02%	-0,03%
PREVID RF IMA-B 5	03.543.447/0001-03	IMA-B5	1,44%	11,93%	11,93%	22,58%	5.230.672.087,91	-0,49	0,12%	-0,92%
BB PREVID RF FLUXO	13.077.415/0001-05	CDI	0,82%	11,93%	11,93%	24,53%	4.049.178.389,19	-48,01	0,00%	0,00%
BB PREV TP IPCA	15.486.093/0001-83	IPCA+6	0,87%	13,43%	13,43%	26,37%	73.776.097,69	0,73	0,02%	-0,05%
BB PREVID TP IPCA I	19.303.793/0001-46	IPCA+6	0,87%	12,82%	12,82%	28,67%	124.776.507,19	-52,55	0,00%	0,00%
BB ACOES DIVIDENDOS	05.100.191/0001-87	IDIV	6,35%	21,35%	21,35%	29,40%	613.943.691,61	0,46	0,96%	-13,84%
BB PREVID ACOES GOV.	10.418.335/0001-88	IGC	5,51%	20,22%	20,22%	23,14%	783.566.811,58	0,35	1,08%	-14,87%
BB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	IRF-M	1,45%	16,06%	16,06%	26,02%	4.067.997.534,34	0,99	0,16%	-0,94%
BB PREV TP VII	19.523.305/0001-06	IMA-B	0,87%	12,75%	12,75%	28,51%	50.614.995,22	-70,43	0,00%	0,00%
BB PREVID ACOES ALOC	18.270.783/0001-99	IBOVESPA	5,97%	20,48%	20,48%	24,89%	357.119.985,50	0,39	1,02%	-13,20%
BB ACOES CONSUMO	08.973.942/0001-68	ICON	6,05%	5,85%	5,85%	-22,36%	117.523.076,84	-0,27	1,52%	-23,25%
BB PREV IMA GERAL EX	14.964.240/0001-10	IMA-GERAL ex-C	1,59%	14,62%	14,62%	25,53%	263.303.222,83	0,71	0,12%	-0,67%
BB ACOES TECNOLOGIA FI	01.578.474/0001-88	Outros	3,68%	46,01%	46,01%	-	467.994.930,21	1,55	1,03%	-8,00%
BB ACOES ENERGIA	02.020.528/0001-58	Outros	6,28%	16,50%	16,50%	17,87%	241.858.669,98	0,18	1,02%	-12,44%
BB INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA	02.296.928/0001-90	CDI	0,99%	12,74%	12,74%	27,07%	1.953.987.796,21	-0,94	0,01%	-0,12%
S PUBLICO SUPREMO	04.288.966/0001-27	CDI	0,74%	10,91%	10,91%	22,18%	3.979.306.139,20	-	0,00%	0,00%
BB ACOES VALE DO RIO DOCE FI	04.881.682/0001-40	Outros	4,39%	-7,41%	-7,41%	13,63%	832.067.547,10	-0,76	1,65%	-34,83%
BB ACOES SMALL CAPS	05.100.221/0001-55	SMLL	7,31%	17,22%	17,22%	-1,38%	347.873.403,61	0,15	1,47%	-19,77%
BB ACOES SETOR FINAN	08.973.948/0001-35	Outros	7,33%	32,08%	32,08%	45,06%	159.522.960,68	0,72	1,34%	-12,26%
BB PREVID MULTIMERC	10.418.362/0001-50	CDI	1,13%	13,22%	13,22%	26,55%	330.202.693,33	0,13	0,07%	-0,37%
BB RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	11.046.645/0001-81	CDI	0,89%	-	-	-	31.713.195.919,09	-2,83	0,00%	0,00%





BB PREVID IPCA III	14.091.645/0001-91	IPCA+6	1,27%	12,13%	12,13%	22,65%	304.620.986,10	-0,52	0,09%	-0,38%
BB PREV TP IPCA VI	19.523.306/0001-50	IMA-B	0,91%	11,11%	11,11%	22,78%	106.891.504,95	-0,65	0,16%	-0,35%
BB PREVID RF TP X	20.734.931/0001-20	IMA-B	0,91%	11,12%	11,12%	22,49%	215.228.460,08	-1,24	0,08%	-0,35%
BB PREVID RF TP XI	24.117.278/0001-01	Outros	0,87%	12,71%	12,71%	28,46%	23.159.465,08	-75,34	0,00%	0,00%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO DIFERENCIADO SETOR PUBLICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.214.377/0001-92	Outros	0,84%	12,28%	12,28%	25,22%	16.355.683.331,16		0,00%	0,00%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA IRF-M 1 + FUNDO DE INVESTIMENTO	32.161.826/0001-29	IRF-M1+	1,69%	18,05%	18,05%	26,39%	393.124.777,08	1,10	0,24%	-1,58%
BB ACOES VALOR FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	29.258.294/0001-38	IBOVESPA	6,03%	16,67%	16,67%	12,62%	882.454.615,78	0,18	1,06%	-14,54%
BB MULTIMERCADO LP JUROS E MOEDAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	06.015.368/0001-00	CDI	0,94%	12,74%	12,74%	25,64%	15.341.869.223,01	-0,46	0,03%	-0,13%
BB ACOES RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.005.805/0001-00	Outros	5,60%	17,08%	17,08%	5,20%	882.609.259,58	0,20	1,09%	-15,98%
BB ACOES IBOVESPA ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	00.822.059/0001-65	IBOVESPA	6,02%	18,97%	18,97%	22,11%	163.930.118,62	0,28	1,13%	-15,09%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	35.292.588/0001-89	IPCA	0,94%	14,98%	14,98%	25,67%	6.297.472.287,75	1,08	0,09%	-0,43%
BB ACOES BOLSA AMERICANA FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	36.178.569/0001-99	Outros	5,07%	27,52%	27,52%	10,53%	1.203.790.958,87	0,95	0,79%	-8,97%
BB PREVIDENCIARIO MULTIMERCADO ALOCACAO FUNDO DE INVESTIMENTO	35.292.597/0001-70	CDI	1,22%	12,36%	12,36%	24,63%	123.920.704,74	-0,39	0,09%	-0,39%
BB ACOES US BIOTECH BDR NIVEL I FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	38.110.562/0001-60	Outros	5,67%	4,54%	4,54%	1,69%	25.524.088,64	-0,17	2,83%	-10,56%
BB ACOES NORDEA GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO	28.578.936/0001-13	Outros	5,11%	1,49%	1,49%	-22,99%	398.352.457,88	-0,69	0,97%	-14,50%
BB ACOES ESG GLOBAIS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	22.632.237/0001-28	Outros	2,95%	16,60%	16,60%	-13,58%	648.513.623,59	0,22	0,87%	-7,71%
BB ACOES QUANTITATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	07.882.792/0001-14	IBOVESPA	5,21%	18,93%	18,93%	18,03%	1.502.801.211,89	0,30	1,05%	-15,49%
BB ACOES AGRO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.054.357/0001-77	Outros	4,11%	10,71%	10,71%	8,99%	303.033.120,52	-0,13	0,99%	-11,41%
BB ACOES BOLSAS EUROPEIAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	38.236.242/0001-51	Outros	4,78%	21,88%	21,88%	9,12%	78.325.060,39	0,54	0,86%	-10,44%
BB ACOES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I	39.255.695/0001-98	Outros	2,28%	19,42%	19,42%	3,81%	346.475.630,21	0,38	0,89%	-8,56%
BB ACOES DIVIDENDOS MIDCAPS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	14.213.331/0001-14	IBOVESPA	8,14%	27,65%	27,65%	29,90%	549.717.663,58	0,78	0,97%	-12,39%
BB ACOES ESG FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I	21.470.644/0001-13	IBOVESPA	3,03%	17,77%	17,77%	-11,84%	1.297.128.287,58	0,29	0,87%	-7,66%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS XXI FUNDO DE INVESTIMENTO	44.345.590/0001-60	IPCA+5	0,92%	11,16%	11,16%	-	3.596.758.160,15	-1,21	0,08%	-0,35%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - DEZ/2023

BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	44.345.473/0001-04	CDI	-1,30%	8,93%	8,93%	-	5.309.211.734,43	-1,44	0,16%	-2,89%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2027 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.096/0001-81	IPCA+5	1,69%	13,63%	13,63%	-	1.034.042.426,70	0,16	0,20%	-2,18%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2030 FUNDO DE INVESTIMENTO	46.134.117/0001-69	Outros	2,31%	15,53%	15,53%	-	955.783.734,64	0,45	0,29%	-3,69%
BB RENDA FIXA CURTO PRAZO AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.592.315/0001-15	CDI	0,68%	10,17%	10,17%	20,76%	132.480.962.878,50		0,00%	0,00%
BB ACOES EXPORTACAO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	05.100.213/0001-09	Outros	4,86%	17,46%	17,46%	-	154.264.233,47	0,25	0,95%	-13,71%
BB ACOES SIDERURGIA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	08.973.951/0001-59	Outros	10,05%	11,75%	11,75%	-	177.693.628,39	-0,05	1,35%	-24,02%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2035 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.829/0001-89	IMA-B	3,20%	-	-	-	632.768.120,74	0,00	0,37%	-4,73%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2028 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.751/0001-00	IMA-B	1,98%	-	-	-	203.160.970,01	-0,42	0,21%	-2,72%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2032 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.963.803/0001-30	IMA-B	2,51%	-	-	-	140.663.712,46	-0,22	0,32%	-4,06%
BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2024 FUNDO DE INVESTIMENTO	49.964.484/0001-88	IMA-B	0,93%	-	-	-	2.604.177.083,80	-1,78	0,06%	-0,30%
BB RENDA FIXA LONGO PRAZO TESOUREO SELIC FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	04.857.834/0001-79	IMA-B	0,87%	-	-	-	11.119.001.429,69	-5,59	0,00%	0,00%
ITAU UNIBANCO S.A.										
ITAU RPI ACOES IBOVESPA ATIVO FI	08.817.414/0001-10	IBOVESPA	5,36%	19,08%	19,08%	24,68%	364.763.050,39	0,31	1,03%	-14,06%
ITAU SOBERANO REFERENCIADO DI LP FI	06.175.696/0001-73	CDI	0,89%	12,96%	12,96%	26,91%	37.316.511.707,93	-3,04	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL REFERENCIADO DI FI	00.832.435/0001-00	CDI	0,94%	13,57%	13,57%	28,48%	5.862.946.011,56	4,43	0,00%	0,00%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 FUNDO DE INVESTIMENTO	08.703.063/0001-16	IRF-M1	0,91%	13,06%	13,06%	26,45%	482.364.488,83	0,05	0,02%	-0,04%
ITAU INVESTMENT GRADE RF CP FICFI	09.093.883/0001-04	CDI	0,98%	13,89%	13,89%	-	6.901.401.327,34	3,58	0,01%	-0,06%
ITAU INSTITUCIONAL ALOCACAO DINAMICA	21.838.150/0001-49	IPCA+6	1,61%	15,83%	15,83%	24,90%	2.287.059.745,87	0,73	0,20%	-1,67%
ITAU PRIVATE MULTIMERCADO SEP500 BRL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	26.269.692/0001-61	S&P500	5,17%	33,06%	33,06%	17,20%	1.210.908.559,23	1,23	0,83%	-8,79%
ITAU ACOES MOMENTO 30 II FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	42.318.981/0001-60	IBOVESPA	5,35%	6,37%	6,37%	-2,23%	161.464.884,10	-0,31	1,23%	-17,29%
ITAU INSTITUCIONAL OPTIMUS RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	40.635.061/0001-40	CDI	0,98%	12,63%	12,63%	27,40%	1.263.321.327,45	-0,63	0,03%	-0,04%
ITAU INSTITUCIONAL GLOBAL DINAMICO RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	32.972.942/0001-28	CDI	1,12%	12,68%	12,68%	25,99%	2.357.597.914,23	-0,37	0,05%	-0,30%
ITAU HIGH GRADE PLUS RENDA FIXA CREDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	23.731.523/0001-03	CDI	0,96%	13,62%	13,62%	28,52%	8.489.684,03	2,45	0,01%	-0,06%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - DEZ/2023

ITAU OLIMPO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES	32.246.546/0001-13	IBOVESPA	5,40%	11,64%	11,64%	-	247.116.539,82	-0,06	1,17%	-16,59%
ITAU BDR NIVEL 1 ACOES FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	37.306.507/0001-88	BDR-X	2,06%	-	-	-	148.961.977,37	0,21	0,76%	-6,79%
JS ADMINISTRACAO DE RECURSOS S/A										
SAFRA SOBER REG PROPRIO FIC FI REF DI	10.347.195/0001-02	CDI	0,88%	12,84%	12,84%	26,73%	5.390.177.797,31	-9,17	0,00%	0,00%
BTG PACTUAL SERVICOS FINANCEIROS S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS										
SOMMA BRASIL FIA	14.550.994/0001-24	IBOVESPA	5,55%	13,18%	13,18%	13,29%	340.980.411,26	0,00	1,04%	-17,67%
BANCO ITAUCARD S.A.										
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	10.474.513/0001-98	IMA-B	2,72%	15,77%	15,77%	22,88%	275.179.124,16	0,53	0,28%	-3,58%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B 5 FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	09.093.819/0001-15	IMA-B5	1,44%	11,91%	11,91%	22,65%	1.486.929.750,98	-0,50	0,12%	-0,92%
ITAU RENDA FIXA IMAB5+ FICFI	14.437.684/0001-06	IMA-B5+	3,91%	18,98%	18,98%	22,60%	399.333.268,42	0,73	0,44%	-6,14%
ITAU INSTITUCION RF PRE FIXADO LP FICFI	10.396.381/0001-23	IRF-M	1,45%	16,18%	16,18%	26,09%	143.614.067,36	1,04	0,16%	-0,93%
HSBC BANK BRASIL S.A. - BANCO MULTIPLO										
HSBC FICFI EM ACOES IBOV REG DE PREV	11.232.995/0001-32	IBOVESPA	5,49%	17,18%	17,18%	12,19%	48.344.025,23	0,19	1,15%	-15,82%
HSBC FI REFERENCIADO DI LP	00.975.480/0001-06	CDI	0,88%	12,85%	12,85%	26,72%	670.813.209,99	-6,99	0,00%	0,00%
HSBC FI DE ACOES SMALL CAPS	07.986.196/0001-84	SMLL	6,97%	16,41%	16,41%	-1,94%	49.297.193,37	0,13	1,40%	-17,99%
INTRAG DISTR DE TITULOS EVALORES MOBILIARIOS LTDA										
KINEA INFRA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITORIOS DE INF	26.324.298/0001-89	IMA-B	1,91%	-	-	-	2.761.832.940,64	-0,34	0,42%	-100,00%
BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL SA										
BANRISUL INFRA FI ACOES	02.131.724/0001-08	IBrX	5,49%	18,36%	18,36%	17,00%	33.371.767,79	0,27	1,05%	-15,10%
BANRISUL INDICE FI ACOES	02.131.725/0001-44	Outros	5,01%	16,79%	16,79%	20,95%	17.820.632,46	0,18	1,11%	-15,28%
BANRISUL FOCO IMA G FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO	04.828.795/0001-81	IMA-GERAL	1,61%	14,67%	14,67%	25,50%	732.734.186,44	0,71	0,12%	-0,73%
BANRISUL DIVIDENDOS FI EM ACOES	10.199.934/0001-58	Outros	6,27%	19,26%	19,26%	24,17%	20.739.403,96	0,34	0,96%	-13,00%
BANRISUL SOBERANO FI RF LP	11.311.874/0001-86	CDI	0,86%	12,58%	12,58%	26,18%	356.011.709,14	-9,46	0,00%	0,00%





GESTORUM

Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - BOMJARDIMPREV - DEZ/2023

BANRISUL FOCO IRF M FI RF LP	16.844.885/0001-45	IRF-M	1,45%	15,86%	15,86%	25,40%	190.977.079,15	0,92	0,16%	-0,99%
BANRISUL FOCO IMA B FI RF LP	16.844.890/0001-58	IMA-B	2,77%	15,57%	15,57%	22,10%	419.603.754,20	0,48	0,28%	-3,79%
BANRISUL FOCO IRF M 1 FI RF	18.466.245/0001-74	IRF-M1	0,89%	13,00%	13,00%	26,29%	793.984.082,55	-0,09	0,02%	-0,04%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2030 FI RF LP	19.882.173/0001-09	Outros	0,95%	5,21%	5,21%	11,75%	33.425.852,58	-1,73	0,26%	-2,93%
BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2024 FI RF LP	19.882.420/0001-77	Outros	0,87%	5,06%	5,06%	11,67%	162.220.773,59	-1,78	0,25%	-2,84%
BANRISUL FOCO IDKA IPCA 2A FI RF	21.007.180/0001-03	IDKA IPCA 2A	1,42%	11,88%	11,88%	22,27%	712.519.915,94	-0,51	0,12%	-0,86%
BANRISUL AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO	01.353.260/0001-03	SELIC	0,73%	10,68%	10,68%	21,72%	1.680.867.995,11	-46,12	0,00%	0,00%
BANRISUL FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	88.198.056/0001-43	SMLL	4,90%	25,53%	25,53%	12,81%	107.271.139,24	0,58	1,12%	-14,92%
BANRISUL MULTIMERCADO LIVRE FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	33.863.652/0001-09	CDI	1,53%	12,76%	12,76%	23,44%	14.022.020,93	-0,13	0,11%	-0,69%
BEM DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA										
BRANDESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES SELECTION	03.660.879/0001-96	IBOVESPA	6,25%	12,50%	12,50%	20,56%	454.422.244,72	-0,02	1,07%	-14,25%
FINACAP MAURITSSTAD FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	05.964.067/0001-60	IBOVESPA	6,44%	25,93%	25,93%	-	423.287.388,00	0,67	1,00%	-12,54%
BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.										
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IMA B LP	11.087.118/0001-15	IMA-B	2,79%	15,87%	15,87%	23,07%	629.016.049,71	0,53	0,28%	-3,73%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M LP	13.081.159/0001-20	IRF-M	1,46%	16,47%	16,47%	26,96%	687.634.115,38	1,11	0,16%	-1,04%
SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1	19.196.599/0001-09	IRF-M1	0,93%	13,40%	13,40%	27,20%	796.716.426,56	0,91	0,02%	-0,02%
SICREDI FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA PERFORMANCE LONGO PRAZO	07.277.931/0001-80	CDI	0,89%	12,93%	12,93%	26,79%	1.190.625.041,72	-2,36	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES IBOVESPA	06.051.151/0001-55	IBOVESPA	6,10%	20,34%	20,34%	33,18%	231.317.090,23	0,37	1,04%	-13,54%
FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL	24.634.187/0001-43	CDI	0,90%	13,00%	13,00%	26,95%	2.215.883.112,99	-0,66	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI	03.564.809/0001-34	CDI	0,91%	13,29%	13,29%	27,56%	472.157.739,44	2,62	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI +	16.938.231/0001-80	CDI	0,92%	13,28%	13,28%	27,58%	291.659.545,31	2,12	0,00%	0,00%
SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LONGO PRAZO	24.633.818/0001-00	S&P500	5,23%	33,75%	33,75%	18,05%	206.236.756,37	1,27	0,83%	-8,74%
SICREDI SULAMERICA VALOR - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES	24.633.875/0001-99	IBOVESPA	5,31%	18,91%	18,91%	-	19.543.311,97	0,30	1,06%	-13,71%



SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.

BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	30.568.193/0001-42	CDI	0,89%	12,93%	12,93%	26,97%	3.456.596.532,39	-1,51	0,00%	0,00%
BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	35.816.816/0001-72	IRF-M1	0,90%	12,96%	12,96%	-	50.324.910,29	-0,31	0,01%	0,00%

JS ADMINISTRADORA FIDUCIARIA LTDA

SAFRA SEP REAIS PB FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO	21.595.829/0001-54	S&P500	5,16%	32,76%	32,76%	16,94%	569.663.099,27	1,22	0,82%	-8,76%
---	--------------------	--------	-------	--------	--------	--------	----------------	------	-------	--------

BANRISUL SA CORRETORA DE VALORES MOBILIARIOS E CAMBIO

BANRISUL ABSOLUTO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	21.743.480/0001-50	SELIC	0,90%	13,00%	13,00%	27,13%	3.621.394.647,54	-0,75	0,00%	0,00%
BANRISUL RPPS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.521.007/0001-50	IPCA+5	0,92%	11,15%	11,15%	-	416.905.172,41	-1,22	0,08%	-0,35%
BANRISUL RPPS II FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	46.655.127/0001-40	IPCA+5	1,68%	13,59%	13,59%	-	153.386.630,87	0,15	0,20%	-2,19%
BANRISUL RPPS III FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	49.034.567/0001-78	IPCA	2,31%	-	-	-	40.797.160,98	0,61	0,29%	-3,70%



Glossário

Ações - Valores mobiliários emitidos por Sociedades Anônimas, representativo de parcela do capital das companhias, representando a menor fração em que se divide o capital da companhia.

ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais) - Associação resultante da união da ANBID e da ANDIMA, representando mais de 300 instituições associadas.

Benchmark - Índice de referência que é utilizado para mensurar o desempenho de algum ativo ou instrumento financeiro. Normalmente são usados indicadores de mercado ou uma composição mista entre eles.

CMN (Conselho Monetário Nacional) - Órgão deliberativo máximo de cúpula do Sistema Financeiro Nacional.

CVM (Comissão de Valores Mobiliários) - Autarquia federal que disciplina e fiscaliza o mercado de valores mobiliários.

Duration - Medida que indica o prazo médio de um título, sendo que esse prazo médio normalmente é inferior ao prazo total, caso o título realize pagamento de cupons ao longo de sua vida.

FIA (Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 67% em ações admitidas à negociação no mercado à vista de Bolsa de Valores ou entidade do mercado de balcão organizado. Regulado pela Instrução CVM nº 409/2004.

FIC FIA (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Ações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 95% em cotas de FIAs.

FIC FIM (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado) - Iguamente regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. O conceito consiste do FIC FIM é de comprar cotas de fundos de mais de um segmento de aplicação, atribuindo a ele uma ampla disponibilidade de alocação de seus recursos, por exemplo: cotas de FIRF, FIRF CP, FIA, FII, dentre outros.

FIC FIP (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Participações) - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 90% em cotas de FIPs ou FIEE (Fundo de Investimento em Empresas Emergentes).

FIDC (Fundo de Investimento em Direitos Creditórios) - Estrutura legal classificada de acordo com a Instrução CVM 356/2001 e suas respectivas alterações. A principal finalidade deste tipo de Fundo é de adquirir direitos sobre créditos financeiros. Iguamente, a sua distribuição é regulamentada pela CVM.

FII (Fundo de Investimento Imobiliário) - Inicialmente regulamentado pela Lei nº 8.668/1993 e a Instrução CVM nº 205/1994, e atualmente pela Instrução CVM nº 472/2008. O FII é uma comunhão de recursos destinados à aplicação em empreendimentos imobiliários.

FIM (Fundo de Investimento Multimercado) - Regulamentado pela Instrução CVM nº 409/2004. Seu conceito consiste em aplicar os seus recursos em diferentes classes de ativos e instrumentos financeiros, por exemplo: títulos de renda fixa, ações, dentre outros.

FIP (Fundo de Investimento em Participações) - Fundo cuja estrutura legal é classificada de acordo com a Instrução CVM nº 391/2003, constituído sob a forma de condomínio fechado (com prazo de duração determinado). Destina uma parcela preponderante do seu patrimônio para a aquisição de ações, debêntures, bônus de subscrição ou outros títulos e valores mobiliários conversíveis ou permutáveis em ações de companhias abertas ou fechadas.

IGP-DI (Índice Geral de Preços – Disponibilidade interna) - Metodologia igual a do IGP-M, apurados no mês civil.

IGP-M (Índice Geral de Preços de Mercado) - Calculado pela FGV, é uma média ponderada do IPA-FGV (60%), IPC-FIPE (30%) e INCC-FGV (10%), apurado entre o dia 21 e 20 de cada mês.

Indicador: Drawdown - Medida que indica a máxima queda de um ativo em relação a sua cotação mais alta em um determinado período de tempo. Neste relatório, o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: Sharpe - Indicador que avalia a relação entre risco e retorno de um ativo. O risco é medido pela volatilidade e o retorno pelo excesso de rentabilidade entre esse ativo e um ativo livre de risco. Quanto mais alto, melhor a relação risco e retorno. Neste relatório, o ativo livre de risco é o CDI e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Indicador: VaR - Value at Risk. Indicador que mede a perda potencial máxima em um determinado período de tempo e intervalo de confiança. Neste relatório, o intervalo de confiança considerado é de 95% e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente). O índice também é anualizado.

Indicador: Volatilidade - Indicador que mede a dispersão dos retornos de um ativo. Quanto mais alto, maior é a variação dos retornos. Neste relatório, a volatilidade mede a dispersão média dos retornos diários contínuos em um horizonte de tempo de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

Índice Bovespa (Ibovespa) - O Índice Bovespa é o mais importante indicador do desempenho médio das cotações do mercado de ações brasileiro. A carteira teórica do Ibovespa é composta pelas ações mais negociadas nos doze meses anteriores à formação da sua carteira, não havendo limite mínimo ou máximo de quantidade de ativos.

Índice IBrX - Índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na BOVESPA, em termos de número de negócios e volume financeiro. Essas ações são ponderadas na carteira do índice pelo seu respectivo número de ações disponíveis à negociação no mercado.

Índice IMA-B 5 - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo inferior a 80 dias em sua carteira.



Índice IMA-B 5+ - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo igual ou maior do que cinco anos.

Índice IMA-S - Índice de Mercado ANBIMA composto pelas Letras Financeiras do Tesouro – LFT, as quais possuem rentabilidade ligada à Taxa Selic efetiva.

INPC (Índice Nacional de Preços ao Consumidor) - Suas premissas são idênticas ao IPCA, onde a única diferença está na população-objetivo do INPC, abrangendo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 5 (cinco) salários-mínimos.

IPCA (Índice de Preços ao Consumidor Amplo) - É o principal indicador de variação dos preços no Brasil, sendo o índice oficial pelo Governo Federal nas metas oficiais de inflação. Medido pelo IBGE (Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística) do dia 01 a 30 do mês de referência, abrange em seu universo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 40 (quarenta) salários-mínimos.

Letras Financeiras - Criada por meio da Medida Provisória 472/2009, convertida em Lei nº 12.249/2010 e regulamentada pelo CMN através da Resolução 3.836/2010. São títulos emitidos por instituições financeiras (bancos), que consistem em promessa de pagamento pelos mesmos. Similar ao CDB, porém não há recolhimento de depósito compulsório, da mesma forma que possui prazo mínimo de 24 meses, e com valor nominal unitário igual ou superior a R\$ 300 mil.

LFT (Letra Financeira do Tesouro) - Título do Governo Federal com o objetivo de prover recursos necessários à cobertura de déficit orçamentário ou para a realização de operações de crédito por antecipação da receita orçamentária, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pós-fixado, corrigido pela taxa de juros SELIC.

LTN (Letra do Tesouro Nacional) - Título público de crédito, de natureza obrigacional, subscrito pelo Tesouro Nacional, emitido para cobertura de déficit orçamentário, bem assim para realização de operações de crédito por antecipação da receita, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pré-fixado.

NTN-B (Nota do Tesouro Nacional – Série B) - Títulos públicos emitidos pelo Tesouro Nacional com rentabilidade atrelada à variação do Índice de Preços ao Consumidor (IPCA/IBGE) mais juro real precificado a mercado.

PIB - Representa a soma, em valores monetários, de todos os bens e serviços finais produzidos numa determinada região, durante um determinado período de tempo.

1 - Este documento tem caráter meramente informativo, sendo exclusivamente do usuário a responsabilidade por eventuais prejuízos decorrentes da utilização das informações.

2 - Os dados de mercado, se utilizados neste relatório, foram obtidos junto a fontes públicas nas quais o Opmx e a Gestor Um Consultoria Financeira depositam confiança. Entretanto, nem o Opmx nem a Gestor Um Consultoria Financeira se responsabilizam pela acurácia desses dados.

3 - As informações utilizadas neste relatório foram obtidas junto ao RPPS que administra o plano e aos seus prestadores de serviços, não sendo de responsabilidade do Opmx ou da Gestor Um Consultoria Financeira quaisquer erros decorrentes de ruídos ou falhas de informação.

GESTOR UM CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA - AV PROTASIO ALVES, 2054, CONJ 502 , PETROPOLIS, Porto Alegre - RS, 90410-006.

www.gestorum.com.br - (51) 3013-1821

A Gestor Um Consultoria Financeira é uma empresa devidamente registrada na Comissão de Valores Mobiliários - CVM.

