



Relatório Analítico dos Investimentos

em outubro de 2023



**CRÉDITO
& MERCADO**

Carteira consolidada de investimentos - base (Outubro / 2023)

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA MUNICIPAL DE ESPÍGAO DO OESTE-RO
Relatório de Análise, Enquadramentos, Rentabilidade e Risco - 31/10/2023

Produto / Fundo	Resgate	Carência	Saldo	Particip. S/ Total	Cotistas	% S/ PL do Fundo	Enquadramento
-----------------	---------	----------	-------	--------------------	----------	------------------	---------------



**CRÉDITO
& MERCADO**

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA MUNICIPAL DE ESPIGÃO DO OESTE-RO
Relatório de Análise, Enquadramentos, Rentabilidade e Risco - 31/10/2023

Carteira consolidada de investimentos - base (Outubro / 2023)

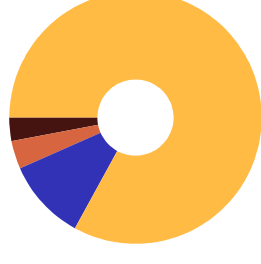
Produto / Fundo	Resgate	Carência	Saldo	Particip. S/ Total	Cotistas	% S/ PL do Fundo	Enquadramento
BRADESCO H DIVIDENDOS FIAÇÕES	D+4	Não há	2.530.190,94	2,71%	258	8,31%	Artigo 8º, Inciso I
BRADESCO MID SMALL CAPS FIAÇÕES	D+4	Não há	1.580.165,52	1,69%	455	0,25%	Artigo 8º, Inciso I
CAIXA AÇÕES MULTIGESTOR FIAÇÕES	D+25	Não há	217.833,54	0,23%	978	0,04%	Artigo 8º, Inciso I
CAIXA BRASIL INDEXA IBOVESPA FIAÇÕES	D+4	Não há	2.570.634,56	2,75%	90	0,65%	Artigo 8º, Inciso I
ITAU DUNAMIS FIAÇÕES	D+24	Não há	2.427.673,40	2,60%	15.100	0,16%	Artigo 8º, Inciso I
ITAU MOMENTO 30 II FIC AÇÕES	D+23 du	Não há	159.523,05	0,17%	65	0,12%	Artigo 8º, Inciso I
BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO ETF FIC AÇÕES BDR ...	D+2 du	Não há	3.191.565,95	3,41%	20.933	0,96%	Artigo 9º, Inciso III
BB AÇÕES GLOBAIS FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	D+5	Não há	190.776,49	0,20%	10.542	0,03%	Artigo 9º, Inciso III
CAIXA ALOCAÇÃO MACRO FIC MULTIMERCADO LP	D+4	Não há	2.775.744,55	2,97%	5.197	0,19%	Artigo 10º, Inciso I
Total para cálculo dos limites da Resolução			93.498.147,30				

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av. Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 – Telefone: (13) 3878-8410



Enquadramento e Política de Investimento (RENDA FIXA) - base (Outubro / 2023)

Artigos - Renda Fixa	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - 2023			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
Artigo 7º, Inciso I, Alínea 'a'	100,00%	0,00	0,00%	0,00%	25,44%	81,95%	76.621.731,71
Artigo 7º, Inciso I, Alínea 'b'	100,00%	62.395.848,20	66,73%	21,19%	28,26%	86,95%	18.900.790,88
Artigo 7º, Inciso III, Alínea 'a'	60,00%	12.978.743,50	13,88%	20,84%	27,80%	60,00%	43.120.144,88
Artigo 7º, Inciso IV	20,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	20,00%	18.699.629,46
Artigo 7º, Inciso V, Alínea 'b'	5,00%	2.217.042,98	2,37%	3,75%	5,00%	5,00%	2.457.864,39
Total Renda Fixa	100,00%	77.591.634,68	82,99%	45,78%	86,50%	253,90%	



RENDA FIXA 77.591.634,68

RENDA VARIÁVEL 9.748.425,63

EXTERIOR 3.382.342,44

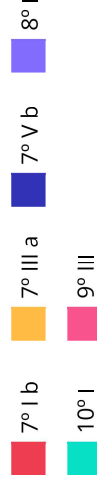
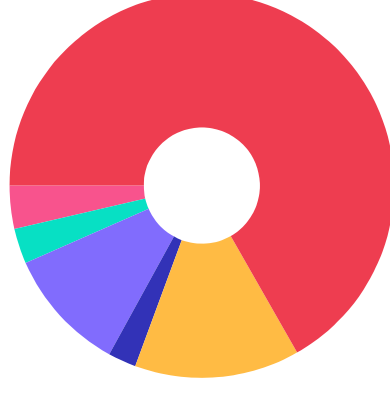
ESTRUTURADOS 2.775.744,55

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av. Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 – Telefone: (13) 3878-8410



Enquadramento e Política de Investimento (RENDA VARIÁVEL E EXTERIOR) - base (Outubro / 2023)

Artigos - Renda Variável / Estruturado / Imobiliário	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - 2023			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
Artigo 8º, Inciso I	30,00%	9.748.425,63	10,43%	2,00%	2,50%	20,00%	8.951.203,83
Artigo 8º, Inciso II	30,00%	0,00	0,00%	0,00%	1,00%	5,00%	4.674.907,37
Artigo 10º, Inciso I	10,00%	2.775.744,55	2,97%	3,50%	5,00%	10,00%	6.574.070,18
Total Renda Variável / Estruturado / Imobiliário	30,00%	12.524.170,18	13,40%	5,50%	8,50%	35,00%	



Artigos - Exterior	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - Limite - 2023			GAP Superior
				Inferior	Alvo	Superior	
Artigo 9º, Inciso III	10,00%	3.382.342,44	3,62%	3,75%	5,00%	10,00%	5.967.472,29
Total Exterior	10,00%	3.382.342,44	3,62%	3,75%	5,00%	10,00%	

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av. Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 – Telefone: (13) 3878-8410



Enquadramento por Gestores - base (Outubro / 2023)

Gestão	Valor	% S/ Carteira	% S/ PL Gestão
CAIXA DTVM	44.945.838,37	48,07	-
BB GESTÃO DE RECURSOS DTVM	22.105.487,10	23,64	-
BRADESCO ASSET MANAGEMENT	20.812.403,73	22,26	-
ITAU UNIBANCO ASSET MANAGEMENT	5.634.418,10	6,03	-

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

Estratégia de Alocação para os Próximos 5 Anos

Artigos	Estratégia de Alocação - 2023		Limite Inferior (%)	Limite Superior (%)
	Carteira \$	Carteira %		
Artigo 7º, Inciso I, Alinea ' a '	0,00	0,00	0,00	81,95
Artigo 7º, Inciso I, Alinea ' b '	62.395.848,20	66,73	20,44	86,95
Artigo 7º, Inciso III, Alinea ' a '	12.978.743,50	13,88	20,84	60,00
Artigo 7º, Inciso V, Alinea ' b '	2.217.042,98	2,37	3,75	5,00
Artigo 8º, Inciso I	9.748.425,63	10,43	2,00	20,00
Artigo 8º, Inciso II	0,00	0,00	0,00	5,00
Artigo 9º, Inciso III	3.382.342,44	3,62	3,75	10,00
Artigo 10º, Inciso I	2.775.744,55	2,97	3,50	10,00

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av. Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 – Telefone: (13) 3878-8410

**Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Outubro/2023 - RENDA FIXA**

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
IRF-M 1+ (Benchmark)	0,12%	12,95%	0,56%	7,03%	13,15%	26,82%	-	-
CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,09%	12,66%	0,46%	6,89%	12,72%	25,93%	2,54%	0,05%
IRF-M 1 (Benchmark)	0,96%	11,12%	3,06%	6,61%	13,48%	26,55%	-	-
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,94%	10,95%	2,99%	6,48%	13,26%	26,00%	0,12%	0,00%
BRADESCO IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,92%	10,92%	3,01%	6,51%	13,23%	26,01%	0,12%	0,00%
IMA-B 5 (Benchmark)	-0,31%	8,55%	0,43%	3,06%	9,21%	23,11%	-	-
CAIXA BRASIL 2024 IV TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,44%	3,39%	-0,19%	1,79%	4,21%	10,47%	0,48%	0,04%
BRADESCO INSTITUCIONAL IMA-B 5 FIC RENDA FIXA	-0,33%	8,33%	0,35%	2,96%	8,94%	22,26%	1,43%	0,02%
IMA-B (Benchmark)	-0,66%	10,06%	-1,97%	3,75%	8,97%	21,40%	-	-
CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	-0,66%	9,92%	-1,98%	3,69%	8,75%	20,99%	3,00%	0,05%
BRADESCO INSTITUCIONAL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA	-0,68%	9,78%	-2,05%	3,59%	8,65%	20,62%	3,01%	0,05%
IRF-M (Benchmark)	0,37%	12,04%	1,31%	6,68%	12,95%	26,45%	-	-
CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,35%	11,88%	1,23%	6,56%	12,79%	26,15%	1,78%	0,03%
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,35%	11,64%	1,22%	6,41%	12,46%	25,73%	1,77%	0,03%
CDI (Benchmark)	1,00%	11,02%	3,14%	6,55%	13,42%	26,45%	-	-

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av. Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 – Telefone: (13) 3878-8410



Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Outubro/2023 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
ITAÚ HIGH GRADE FIC RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	1,17%	11,60%	3,58%	7,26%	14,21%	28,47%	0,13%	0,00%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENCIÁRIO LP	0,99%	10,95%	3,15%	6,60%	13,35%	26,71%	0,01%	0,00%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,85%	12,67%	2,79%	7,46%	13,41%	26,00%	0,26%	0,02%
BB FLUXO FIC RENDA FIXA SIMPLES PREVIDENCIÁRIO	0,90%	10,10%	2,88%	6,02%	12,28%	23,94%	0,01%	0,00%
IPCA (Benchmark)	0,38%	3,89%	0,87%	1,15%	4,97%	11,76%	-	-
BRADESCO ALOCAÇÃO DINÂMICA FIC RENDA FIXA	0,29%	11,50%	1,00%	6,20%	11,93%	23,99%	1,32%	0,03%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	-1,04%	8,94%	-1,05%	2,26%	8,60%	-	2,21%	0,04%
ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA FIC RENDA FIXA	-0,21%	11,12%	-0,14%	5,42%	9,56%	22,83%	2,29%	0,04%
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	0,26%	10,64%	1,30%	6,24%	12,00%	24,61%	0,90%	0,02%
CAIXA BRASIL ATIVA FIC RENDA FIXA LP	0,35%	10,39%	1,43%	5,91%	11,49%	24,07%	0,82%	0,02%
Não definido (Benchmark)	-	-	-	-	-	-	-	-
ITAÚ ASSET NTN-B 2024 FI RENDA FIXA	0,44%	-	-0,49%	0,02%	-	-	0,48%	-

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av. Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 – Telefone: (13) 3878-8410

**Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Outubro/2023 - RENDA VARIÁVEL**

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
CDI (Benchmark)	1,00%	11,02%	3,14%	6,55%	13,42%	26,45%	-	-
CAIXA ALOCAÇÃO MACRO FIC MULTIMERCADO LP	-0,41%	7,92%	-0,30%	4,88%	7,71%	21,83%	2,40%	0,04%
Ibovespa (Benchmark)	-2,94%	3,11%	-7,22%	8,34%	-2,49%	9,32%	-	-
ITAU MOMENTO 30 II FIC AÇÕES	-7,30%	-9,52%	-16,10%	-0,75%	-24,00%	-21,02%	11,06%	0,22%
ITAU DUNAMIS FIC AÇÕES	-4,29%	-8,30%	-9,21%	-1,31%	-14,60%	-4,03%	6,54%	0,17%
CAIXA AÇÕES MULTIGESTOR FIC AÇÕES	-5,29%	0,47%	-9,76%	7,47%	-10,82%	-1,56%	8,34%	0,19%
CAIXA BRASIL INDEXA IBOVESPA FIAÇÕES	-2,90%	2,86%	-7,08%	8,12%	-2,52%	9,32%	7,15%	0,18%
BB SELEÇÃO FATORIAL FIC AÇÕES	-2,90%	1,40%	-6,64%	8,29%	-5,16%	2,67%	6,99%	0,19%
IDIV (Benchmark)	-3,15%	7,18%	-4,65%	7,57%	6,28%	23,78%	-	-
BRADESCO H DIVIDENDOS FIC AÇÕES	-3,20%	6,41%	-4,86%	7,21%	5,37%	21,53%	5,69%	0,17%
MSCI USA Extended ESG Focus (Benchmark)	-1,47%	4,89%	-2,99%	1,32%	3,00%	-21,94%	-	-
BB AÇÕES GLOBAIS FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	-1,66%	6,83%	-2,37%	4,15%	8,05%	-19,65%	7,88%	0,19%
SMLL (Benchmark)	-7,40%	-2,72%	-16,71%	5,49%	-16,24%	-16,19%	-	-
BRADESCO MID SMALL CAPS FIAÇÕES	-7,66%	-13,35%	-19,20%	-2,92%	-24,59%	-20,02%	12,20%	0,24%

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av. Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 – Telefone: (13) 3878-8410



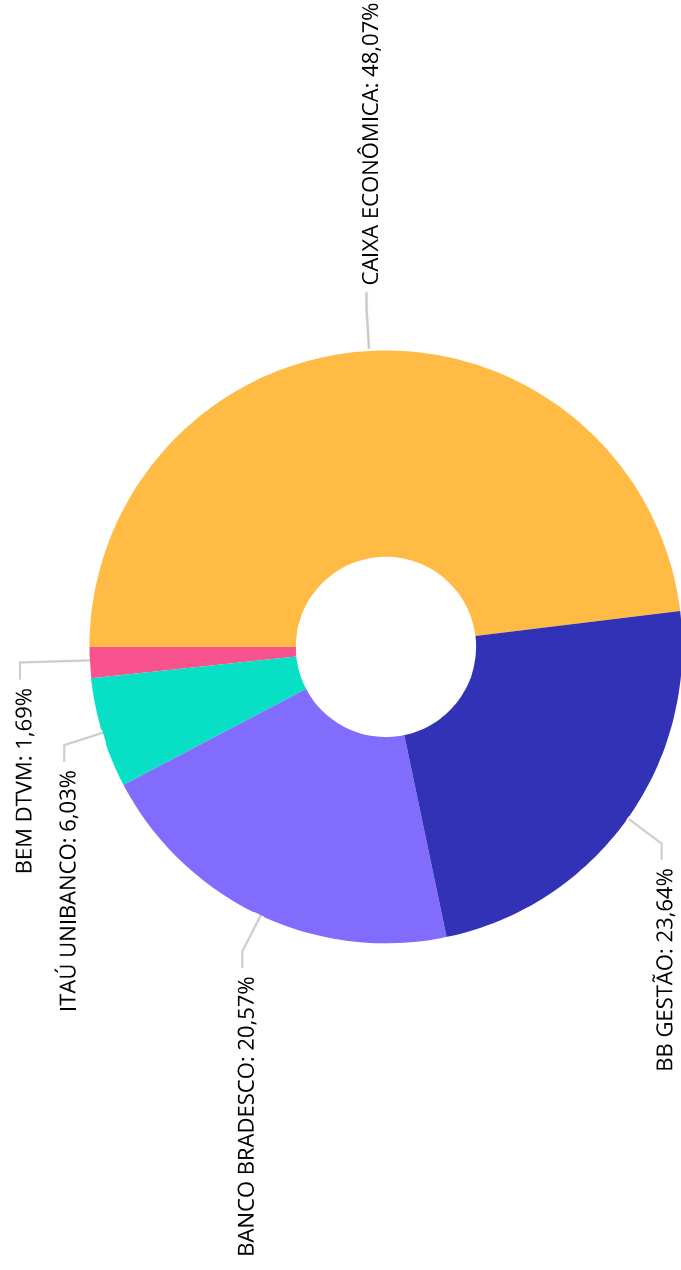
Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Outubro/2023 - INVESTIMENTO NO EXTERIOR

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
MSCI USA Extended ESG Focus (Benchmark)	-1,47%	4,89%	-2,99%	1,32%	3,00%	-21,94%	-	-
BB AÇÕES GLOBAIS FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	-1,66%	6,83%	-2,37%	4,15%	8,05%	-19,65%	7,88%	19,091%
Global BDRX (Benchmark)	-1,57%	15,39%	-1,87%	6,65%	18,36%	-16,13%	-	-
BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO ETF FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	-2,39%	7,65%	-7,21%	-0,74%	10,70%	-4,39%	6,17%	13,996%

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av. Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 – Telefone: (13) 3878-8410



Distribuição dos ativos por Administradores - base (Outubro / 2023)

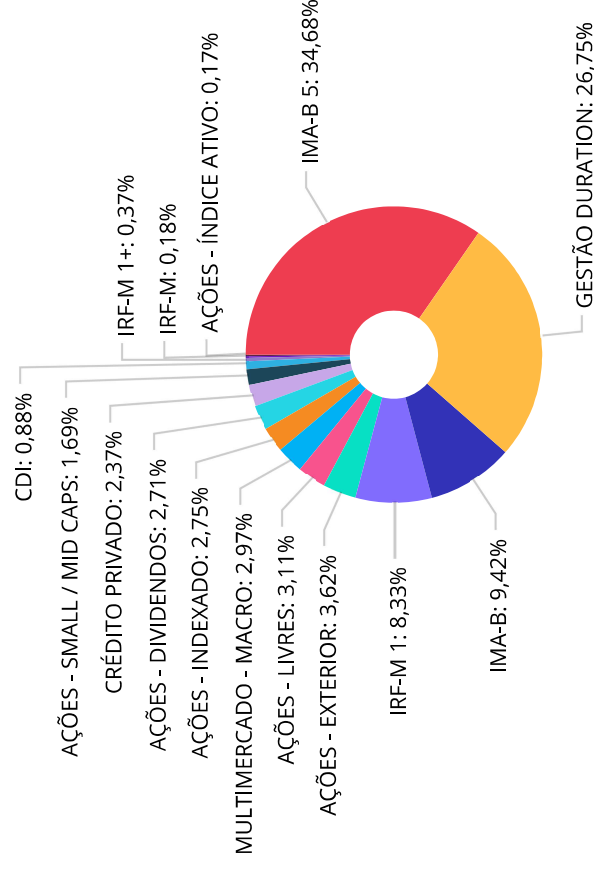


Administrador	Valor
CAIXA ECONÔMICA	44.945.838,37
BB GESTÃO	22.105.487,10
BANCO BRADESCO	19.232.238,21
ITAÚ UNIBANCO	5.634.418,10
BEM DTVM	1.580.165,52

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av. Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 – Telefone: (13) 3878-8410



Distribuição dos ativos por Sub-Segmentos - base (Outubro / 2023)



IMA-B 5	32.427.290,86	GESTÃO DURATION	25.006.326,89	IMA-B	8.810.153,66	IRF-M 1	7.792.637,61
AÇÕES - EXTERIOR	3.382.342,44	AÇÕES - LIVRES	2.907.911,56	MULTIMERCADO - MACRO	2.775.744,55	AÇÕES - INDEXADO	2.570.634,56
AÇÕES - DIVIDENDOS	2.530.190,94	CRÉDITO PRIVADO	2.217.042,98	AÇÕES - SMALL / MID CAPS	1.580.165,52	CDI	822.430,47
IRF-M 1+	343.991,60	IRF-M	171.760,61	AÇÕES - ÍNDICE ATIVO	159.523,05		

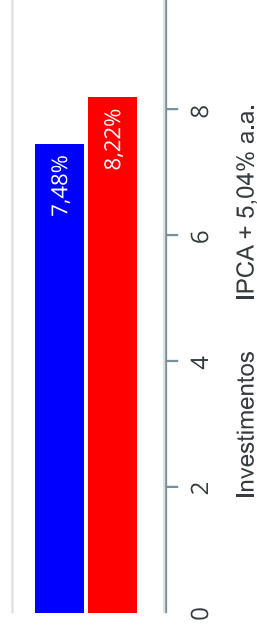
Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av. Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 – Telefone: (13) 3878-8410



Retorno e Meta de Rentabilidade acumulados no ano de 2023

Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo no Mês	Retorno	Retorno Acum	Retorno Mês	Retorno Acum	Meta Mês	Meta Acum	Gap Acum	VaR
Janeiro	85.862.870,37	0,00	0,00	87.257.082,09	1.394.211,72	1.394.211,72	1,62%	1,62%	0,96%	0,96%	168,71%	2,60%
Fevereiro	87.257.082,09	0,00	0,00	86.719.700,05	-537.382,04	856.829,68	-0,62%	1,00%	1,19%	2,17%	46,01%	2,81%
Março	86.719.700,05	300.000,00	0,00	87.993.383,21	973.683,16	1.830.512,84	1,12%	2,13%	1,16%	3,36%	63,39%	1,99%
Abril	87.993.383,21	417.342,41	0,00	89.395.687,95	984.962,33	2.815.475,17	1,11%	3,27%	0,96%	4,35%	75,02%	1,86%
Mai	89.395.687,95	5.901.262,63	5.900.367,38	90.724.496,94	1.327.913,74	4.143.388,91	1,49%	4,80%	0,66%	5,04%	95,17%	1,72%
Junho	90.724.496,94	750.132,35	0,00	93.580.690,36	2.106.061,07	6.249.449,98	2,30%	7,21%	0,33%	5,39%	133,81%	1,86%
Julho	93.580.690,36	230.132,35	0,00	95.021.545,16	1.210.722,45	7.460.172,43	1,29%	8,60%	0,53%	5,95%	144,48%	1,81%
Agosto	95.021.545,16	5.936.223,87	5.700.000,00	94.653.795,75	-603.973,28	6.856.199,15	-0,63%	7,91%	0,68%	6,67%	118,53%	2,28%
Setembro	94.653.795,75	647.406,80	0,00	95.382.604,97	81.402,42	6.937.601,57	0,09%	8,00%	0,65%	7,37%	108,59%	1,77%
Outubro	95.382.604,97	175.637,55	1.598.413,75	93.498.147,30	-461.681,47	6.475.920,10	-0,48%	7,48%	0,79%	8,22%	90,97%	2,04%

Investimentos x Meta de Rentabilidade

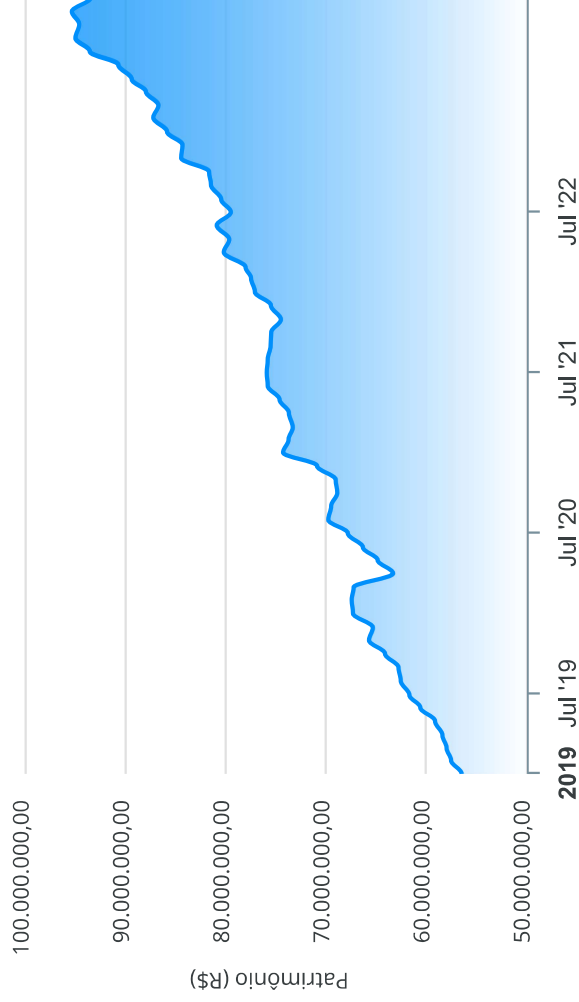


Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av. Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 – Telefone: (13) 3878-8410



Gráficos ilustrativos de Evolução Patrimonial e indicadores

Evolução do Patrimônio



Comparativo



ANO

- Investimentos Meta de Rentabilidade CDI IMA-B
- IMA-B 5 IMA-B 5+ IMA Geral IRF-M IRF-M 1
- IRF-M 1+ Ibovespa IBX SMLL IDIV

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av. Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 – Telefone: (13) 3878-8410



Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Outubro/2023

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
ITAU HIGH GRADE FIC RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	2.043.180,19	150.000,00	0,00	2.217.042,98	23.862,79	1,09%	1,17%	0,13%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENC...	241.875,36	0,00	0,00	244.265,64	2.390,28	0,99%	0,99%	0,01%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	3.898.026,90	0,00	0,00	3.934.649,90	36.623,00	0,94%	0,94%	0,12%
BRADERCO IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	3.822.698,43	0,00	0,00	3.857.987,71	35.289,28	0,92%	0,92%	0,12%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PRE...	6.337.905,16	0,00	0,00	6.391.829,36	53.924,20	0,85%	0,85%	0,26%
ITAU ASSET NTN-B 2024 FI RENDA FIXA	549.298,43	0,00	0,00	551.703,40	2.404,97	0,44%	0,44%	0,48%
CAIXA BRASIL 2024 IV TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	17.853.747,34	0,00	0,00	17.931.638,87	77.891,53	0,44%	0,44%	0,48%
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	72.410,44	0,00	0,00	72.666,28	255,84	0,35%	0,35%	1,77%
CAIXA BRASIL ATIVA FIC RENDA FIXA LP	2.037.179,70	0,00	0,00	2.044.269,03	7.089,33	0,35%	0,35%	0,82%
CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA ...	98.752,05	0,00	0,00	99.094,33	342,28	0,35%	0,35%	1,78%
BRADERCO ALOCAÇÃO DINÂMICA FIC RENDA FIXA	7.593.158,13	0,00	0,00	7.615.137,47	21.979,34	0,29%	0,29%	1,32%
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	8.654.404,43	0,00	0,00	8.676.615,76	22.211,33	0,26%	0,26%	0,90%
BB FLUXO FIC RENDA FIXA SIMPLES PREVIDENCIÁRIO	793,52	25.637,55	0,00	26.461,43	30,36	0,11%	0,90%	0,01%
CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FI...	343.676,04	0,00	0,00	343.991,60	315,56	0,09%	0,09%	2,54%
ITAU INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA FIC RENDA FIX...	279.055,75	0,00	0,00	278.475,27	-580,48	-0,21%	-0,21%	2,29%
BRADERCO INSTITUCIONAL IMA-B 5 FIC RENDA FIXA	2.779.254,57	0,00	0,00	2.770.134,66	-9.119,91	-0,33%	-0,33%	1,43%
CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA ...	6.393.851,09	0,00	0,00	6.351.366,23	-42.484,86	-0,66%	-0,66%	3,00%
BRADERCO INSTITUCIONAL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FIC ...	2.475.680,41	0,00	0,00	2.458.787,43	-16.892,98	-0,68%	-0,68%	3,01%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 FI RENDA FIXA PRE...	11.848.891,48	0,00	0,00	11.725.517,33	-123.374,15	-1,04%	-1,04%	2,21%
Total Renda Fixa	77.323.839,42	175.637,55	0,00	77.591.634,68	92.157,71	0,12%		1,15%

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av. Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 – Telefone: (13) 3878-8410



Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Outubro/2023

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
CAIXA ALOCAÇÃO MACRO FIC MULTIMERCADO LP	2.787.086,52	0,00	0,00	2.775.744,55	-11.341,97	-0,41%	-0,41%	2,40%
ITAÚ PRIVATE S&P500@ BRL FIC MULTIMERCADO	1.626.841,26	0,00	1.598.413,75	0,00	-28.427,51	-1,75%	-1,75%	7,19%
CAIXA BRASIL INDEXA IBOVESPA FIAÇÕES	2.647.411,05	0,00	0,00	2.570.634,56	-76.776,49	-2,90%	-2,90%	7,15%
BB SELEÇÃO FATORIAL FIC AÇÕES	270.249,23	0,00	0,00	262.404,62	-7.844,61	-2,90%	-2,90%	6,99%
BRADESCO H DIVIDENDOS FIAÇÕES	2.613.720,83	0,00	0,00	2.530.190,94	-83.529,89	-3,20%	-3,20%	5,69%
ITAÚ DUNAMIS FIC AÇÕES	2.536.408,98	0,00	0,00	2.427.673,40	-108.735,58	-4,29%	-4,29%	6,54%
CAIXA AÇÕES MULTIGESTOR FIC AÇÕES	229.993,02	0,00	0,00	217.833,54	-12.159,48	-5,29%	-5,77%	8,34%
ITAÚ MOMENTO 30 II FIC AÇÕES	172.079,60	0,00	0,00	159.523,05	-12.556,55	-7,30%	-7,30%	11,06%
BRADESCO MID SMALL CAPS FIAÇÕES	1.711.327,55	0,00	0,00	1.580.165,52	-131.162,03	-7,66%	-7,66%	12,20%
Total Renda Variável	14.595.118,04	0,00	1.598.413,75	12.524.170,18	-472.534,11	-3,24%		6,39%

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av. Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 – Telefone: (13) 3878-8410



Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de (Outubro / 2023)

FUNDOS EXTERIOR

Ativos Exterior	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
BB AÇÕES GLOBAIS FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	193.996,05	0,00	0,00	190.776,49	-3.219,56	-1,66%	-1,66%	7,88%
BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO ETF FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	3.269.651,46	0,00	0,00	3.191.565,95	-78.085,51	-2,39%	-2,39%	6,17%
Total Exterior	3.463.647,51	0,00	0,00	3.382.342,44	-81.305,07	-2,35%		6,27%

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av. Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 – Telefone: (13) 3878-8410



Disclaimer

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

A utilização destas informações em suas tomadas de decisão e consequentes perdas e ganhos não nos torna responsáveis diretos. As informações aqui contidas não representam garantia de exatidão das informações prestadas ou julgamento sobre a qualidade delas, e não devem ser consideradas como tais.

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

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

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

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

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

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

