



LDB
EMPRESAS

UMUARAMA
NOVEMBRO 2024



Prezados Senhores,

Este documento tem por objetivo apresentar as principais características e informações referente a sua carteira de investimentos, na intenção de ajudá-lo na tomada de decisão e acompanhamento da mesma.

As informações contidas neste documento se destinam somente à orientação de caráter geral e fornecimento de informações sobre o tema de interesse. Nossos estudos são baseados em informações disponíveis ao público, consideradas confiáveis na data de publicação. Dado que as opiniões nascem de julgamentos e estimativas, estão sujeitas a mudanças. Nossos relatórios não representam oferta de negociação de valores mobiliários ou outros instrumentos financeiros.

Informações adicionais sobre quaisquer empresas, valores mobiliários ou outros instrumentos financeiros podem ser obtidas mediante solicitação.

O presente relatório apresenta todas as informações e índices disponíveis até o dia 29.11.2024.

Não é permitido a divulgação e a utilização deste e de seu respectivo conteúdo por pessoas não autorizadas pela LDB CONSULTORIA FINANCEIRA.

Permanecemos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários e muito obrigado,

Equipe LDB Empresas.

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Posição de Ativos e Enquadramento

RENDA FIXA 98,82%

Artigo 7º I, Alínea b (Fundos 100% Títulos Públicos)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BB	BB	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	0,68	0,02	0,45	7,94	14.674.374,20	8,92	5.659.641.883,51	0,26
BB	BB	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,75	0,05	1,02	5,05	4.061.213,51	2,47	1.334.571.871,37	0,30
BB	BB	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2026 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA	2,02	-0,11	0,40	1,92	45.642.958,69	27,75	3.870.114.354,02	1,18
CAIXA DTVM	CEF	CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FIF RF - RESP LIMITADA	1,94	-0,11	0,41	1,98	16.390.100,58	9,97	2.469.441.180,63	0,66
SICREDI	SICREDI	SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	0,04	0,04	0,81	9,93	31.933.936,63	19,42	3.497.000.176,53	0,91
Sub-total Artigo 7º I, Alínea b			0,72	-0,04	0,55	8,90	112.702.583,61	68,53		

Artigo 7º III, Alínea a (Fundos Renda Fixa)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BB	BB	BB PREV RF FLUXO FIC	0,04	0,04	0,72	8,88	2.735.315,27	1,66	4.217.186.353,15	0,06
BB	BB	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,05	0,04	0,81	7,39	5.369.690,38	3,27	19.993.814.988,50	0,03
CAIXA DTVM	CEF	FIC PRATICO CP	0,02	0,03	0,61	7,54	15.965,79	0,01	10.977.381.161,05	0,00
ITAU	ITAU	ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI	0,06	0,04	0,80	3,19	5.287.766,75	3,22	7.327.212.030,68	0,07
SICREDI	SICREDI	SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	0,04	0,04	0,80	9,88	16.508.761,16	10,04	1.322.276.482,56	1,25
SICREDI	SICREDI	SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	0,53	0,01	0,50	8,60	13.290.607,89	8,08	919.806.162,69	1,44
Sub-total Artigo 7º III, Alínea a			0,18	0,03	0,70	9,25	43.208.107,24	26,27		

Artigo 7º V, Alínea b (FI RF - Crédito Privado)

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
ITAU	ITAU	ITAÚ HIGH GRADE RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO FIF CIC RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,10	0,04	0,84	10,67	6.198.065,86	3,77	15.099.064.749,11	0,04
SICREDI	SICREDI	SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	0,05	0,04	0,80	4,17	414.480,85	0,25	1.830.155.065,86	0,02
Sub-total Artigo 7º V, Alínea b			0,10	0,04	0,83	10,64	6.612.546,71	4,02		
Renda Fixa			0,53	-0,02	0,60	9,05	162.523.237,56	98,82		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

RENDA VARIÁVEL

0,97%

Artigo 8º I (Fundos de Ações)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BB	BB	BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FIA	12,23	0,70	2,38	2,38	139.072,75	0,08	1.635.352.470,73	0,01
BB	BB	BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI	23,15	0,88	-7,01	-23,46	826.132,82	0,50	204.750.088,02	0,40
BRADESCO	BEM	BRADESCO FIA MID SMALL CAPS	17,58	0,67	-5,53	-20,44	626.467,43	0,38	344.764.047,20	0,18
Sub-total Artigo 8º I			20,26	0,78	-5,75	-21,73	1.591.673,00	0,97		
Renda Variável			20,26	0,78	-5,75	-21,73	1.591.673,00	0,97		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS

0,21%

Artigo 10º I (Fundos Multimercados)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
SICREDI	SICREDI	SICREDI FIC FIM BOLSA AMERICANA LP	11,96	0,60	6,06	14,76	344.270,52	0,21	646.791.303,53	0,05
Sub-total Artigo 10º I			11,96	0,60	6,06	17,08	344.270,52	0,21		
Investimentos Estruturados			6,95	0,60	6,06	17,08	344.270,52	0,21		
Total			0,67	-0,01	0,55	8,57	164.459.181,08	100,00		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Enquadramento da Carteira

Artigo	Tipo de Ativo	Valor(R\$)	% Carteira	Política de Investimentos				
				Mínimo	Objetivo	Máximo	ALM	Limite Legal
Renda Fixa								
Artigo 7º I, Alínea b	Fundos 100% Títulos Públicos	112.702.583,61	68,53	0,00	65,00	100,00	0,00	100,00
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa	43.208.107,24	26,27	0,00	15,00	60,00	0,00	60,00
Artigo 7º V, Alínea b	FI RF - Crédito Privado	6.612.546,71	4,02	0,00	0,00	5,00	0,00	5,00
	Total Renda Fixa	162.523.237,56	98,82					100,00
Renda Variável								
Artigo 8º I	Fundos de Ações	1.591.673,00	0,97	0,00	5,00	30,00	0,00	30,00
	Total Renda Variável	1.591.673,00	0,97					30,00
Investimentos Estruturados								
Artigo 10º I	Fundos Multimercados	344.270,52	0,21	0,00	5,00	10,00	0,00	10,00
	Total Investimentos Estruturados	344.270,52	0,21					15,00
Total		164.459.181,08	100,00					

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades por Artigo

Estratégia Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	No Mês(R\$)	Atribuição Desemp. (%)	No Ano(R\$)
Artigo 7º I, Alínea b % do CDI	0,55 69,16	8,90 90,36	2,10 81,56	4,79 91,59	9,98 92,05	613.124,72	0,38	8.585.330,57
Artigo 7º III, Alínea a % do CDI	0,70 88,83	9,25 93,83	2,43 94,42	4,95 94,64	10,20 94,12	297.964,68	0,18	3.589.445,44
Artigo 7º V, Alínea b % do CDI	0,83 105,47	10,64 107,97	2,69 104,49	5,54 106,02		59.570,60	0,04	521.271,10
Artigo 8º I Var. IBOVESPA p.p.	-5,75 -2,63	-21,73 -15,38	-11,09 -3,49	-7,60 -10,52	-16,71 -15,41	-96.093,60	-0,06	-440.556,32
Artigo 9º III % do CDI	0,00 0,00	7,84 79,53	0,00 0,00	0,00 0,00	11,02 101,66	0,00	0,00	29.344,06
Artigo 10º I % do CDI	6,06 765,37	17,08 173,27	8,29 321,92	14,80 283,25	18,51 170,81	19.657,08	0,01	173.784,53
UMUARAMA (Total)						894.223,48	0,55	12.458.619,38

RESULTADO POR ATIVO

Artigo 7º I, Alínea b (Fundos 100% Títulos Públicos)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	14.607.920,74	0,00	0,00	0,00	14.674.374,20	66.453,46	1.086.469,45
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA	4.020.174,33	114.606,47	-114.606,47	0,00	4.061.213,51	41.039,18	194.098,96
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2026 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA	45.459.224,36	0,00	0,00	0,00	45.642.958,69	183.734,33	859.182,37
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FIF RF - RESP LIMITADA	16.323.786,52	0,00	0,00	0,00	16.390.100,58	66.314,06	314.505,02
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	31.678.352,94	0,00	0,00	0,00	31.933.936,63	255.583,69	2.579.767,14
	112.089.458,89	114.606,47	-114.606,47	0,00	112.702.583,61	613.124,72	8.585.330,57

Artigo 7º III, Alínea a (Fundos Renda Fixa)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BB PREV RF FLUXO FIC	5.409.925,76	1.007.005,90	-3.705.991,18	0,00	2.735.315,27	24.374,79	918.107,77

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	5.326.748,90	0,00	0,00	0,00	5.369.690,38	42.941,48	369.690,38
FIC PRATICO CP	15.937,14	0,00	-69,00	0,00	15.965,79	97,65	2.312,19
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI	5.245.901,58	0,00	0,00	0,00	5.287.766,75	41.865,17	111.591,81
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	13.995.248,40	2.390.537,75	0,00	0,00	16.508.761,16	122.975,01	1.169.551,09
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	13.224.897,31	0,00	0,00	0,00	13.290.607,89	65.710,58	1.018.192,20
	43.218.659,09	3.397.543,65	-3.706.060,18	0,00	43.208.107,24	297.964,68	3.589.445,44

Artigo 7º V, Alínea b (FI RF - Crédito Privado)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
ITAU HIGH GRADE RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO FIF CIC RESPONSABILIDADE LIMITADA	6.146.569,75	0,00	0,00	0,00	6.198.065,86	51.496,11	446.678,42
SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	2.056.406,36	0,00	-1.650.000,00	0,00	414.480,85	8.074,49	74.592,68
	8.202.976,11	0,00	-1.650.000,00	0,00	6.612.546,71	59.570,60	521.271,10

Artigo 8º I (Fundos de Ações)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FIA	0,00	135.838,22	0,00	0,00	139.072,75	3.234,53	3.234,53
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI	1.024.616,29	0,00	-135.838,22	0,00	826.132,82	-62.645,25	-282.817,06
BRADESCO FIA MID SMALL CAPS	663.150,31	0,00	0,00	0,00	626.467,43	-36.682,88	-160.973,79
	1.687.766,60	135.838,22	-135.838,22	0,00	1.591.673,00	-96.093,60	-440.556,32

Artigo 10º I (Fundos Multimercados)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
SICREDI FIC FIM BOLSA AMERICANA LP	324.613,44	0,00	0,00	0,00	344.270,52	19.657,08	44.270,52
	324.613,44	0,00	0,00	0,00	344.270,52	19.657,08	173.784,53

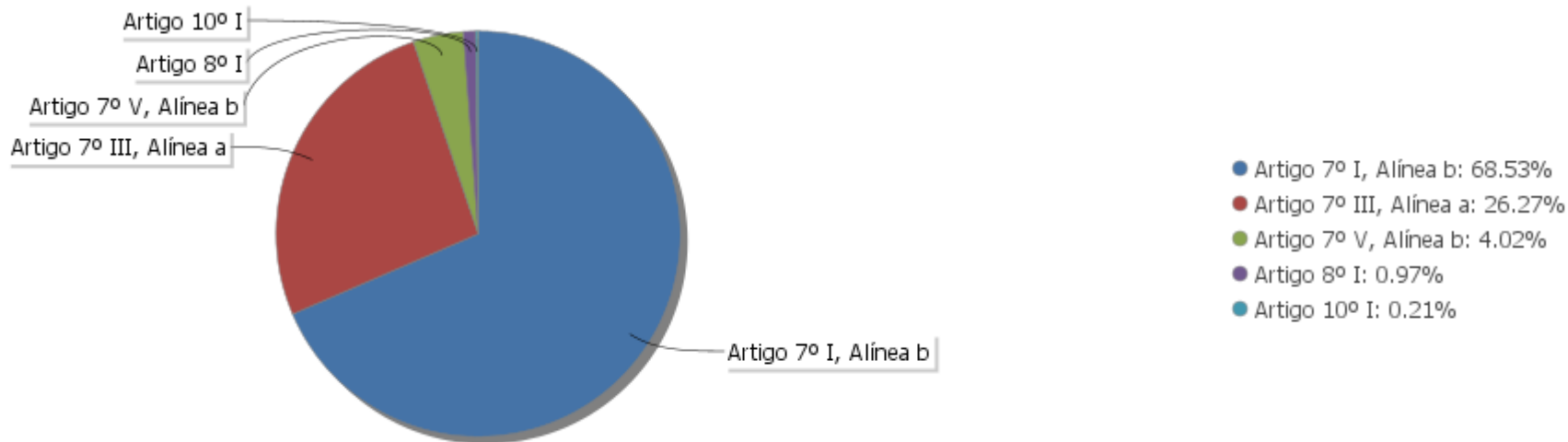
EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Análise de Liquidez

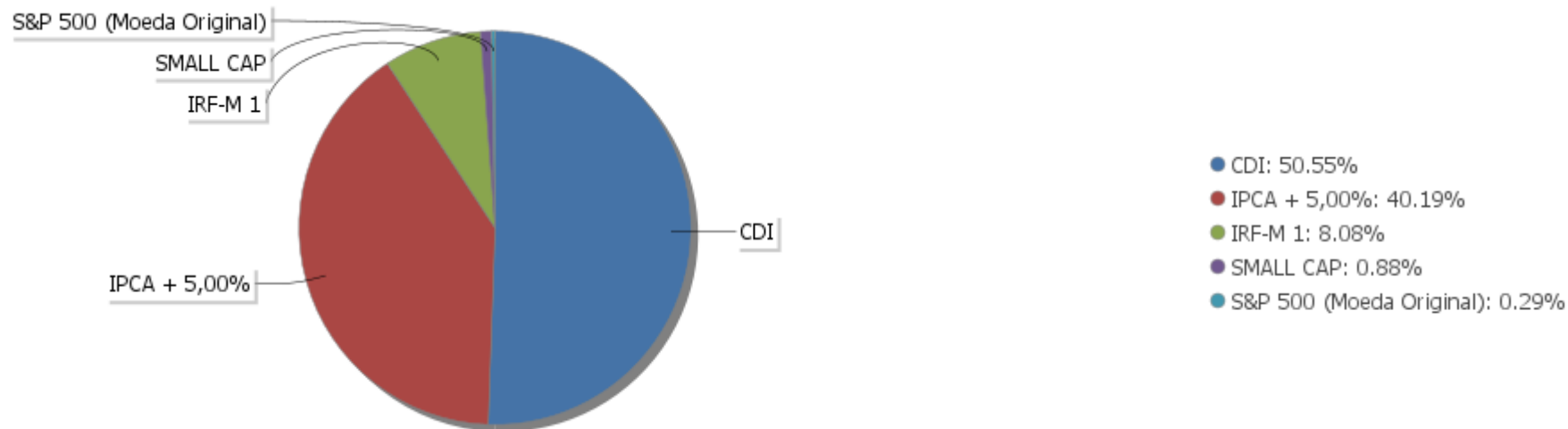
Período	Valor (R\$)	(%)	(%) Limite Mínimo P.I.	Valor Acumulado (R\$)	(%) Acum.	(%) Limite Mínimo Acum.
de 0 a 30 dias	114.755.008,88	69,78	60,00	114.755.008,88	69,78	60,00
de 31 dias a 365 dias	4.061.213,51	2,47	40,00	118.816.222,39	72,25	100,00
acima de 365 dias	45.642.958,69	27,75	0,00	164.459.181,08	100,00	100,00

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Alocação por Artigo

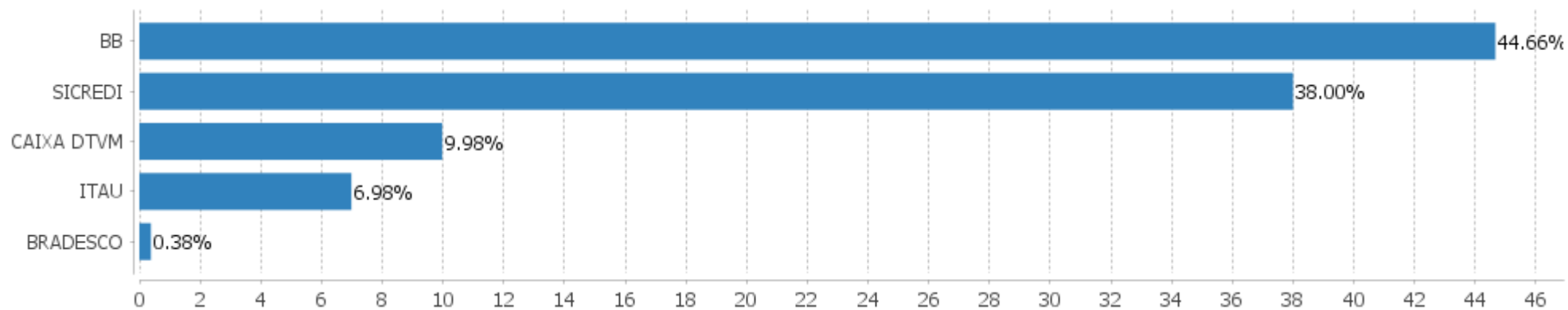


Alocação Por Estratégia



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Alocação por Gestor



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades da Carteira versus Meta Atuarial

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Rent. Ano
2024	0,82	0,76	0,81	0,46	0,74	0,78	0,97	0,84	0,63	0,89	0,55		8,57
IPCA + 5,10%	0,86	1,21	0,56	0,82	0,88	0,61	0,84	0,42	0,86	1,02	0,77		9,18
p.p. indexador	-0,04	-0,45	0,26	-0,36	-0,14	0,17	0,14	0,43	-0,23	-0,13	-0,22		-0,61
2023	1,63	0,48	1,15	0,89	1,26	1,51	1,12	0,65	0,80	0,41	1,44	1,09	13,15
IPCA + 4,90%	0,95	1,19	1,15	0,95	0,65	0,32	0,52	0,67	0,64	0,64	0,66	0,94	9,69
p.p. indexador	0,68	-0,71	0,00	-0,07	0,61	1,19	0,60	-0,02	0,16	-0,23	0,78	0,14	3,47

Performance Sobre a Meta Atuarial

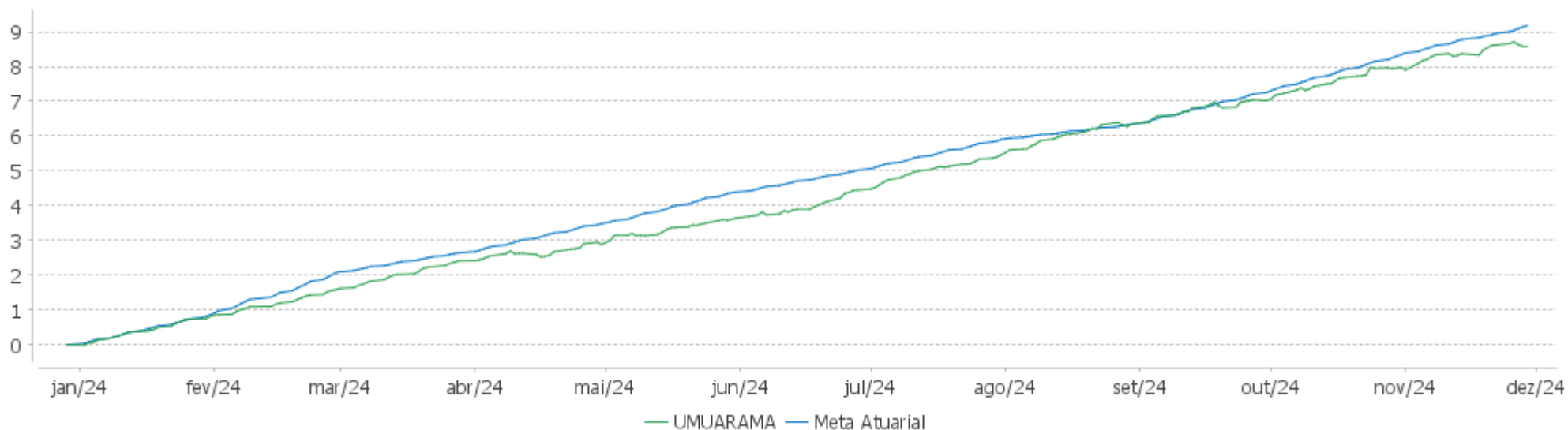
Relatório

	Quantidade	Perc. (%)	Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
Meses acima - Meta Atuarial	12	52,17	03 meses	2,08	2,67	-0,58	0,91
Meses abaixo - Meta Atuarial	11	47,83	06 meses	4,75	4,58	0,17	0,77
			12 meses	9,75	10,20	-0,46	0,67
			24 meses				
Desde 30/12/2022				22,84	19,75	3,09	1,10

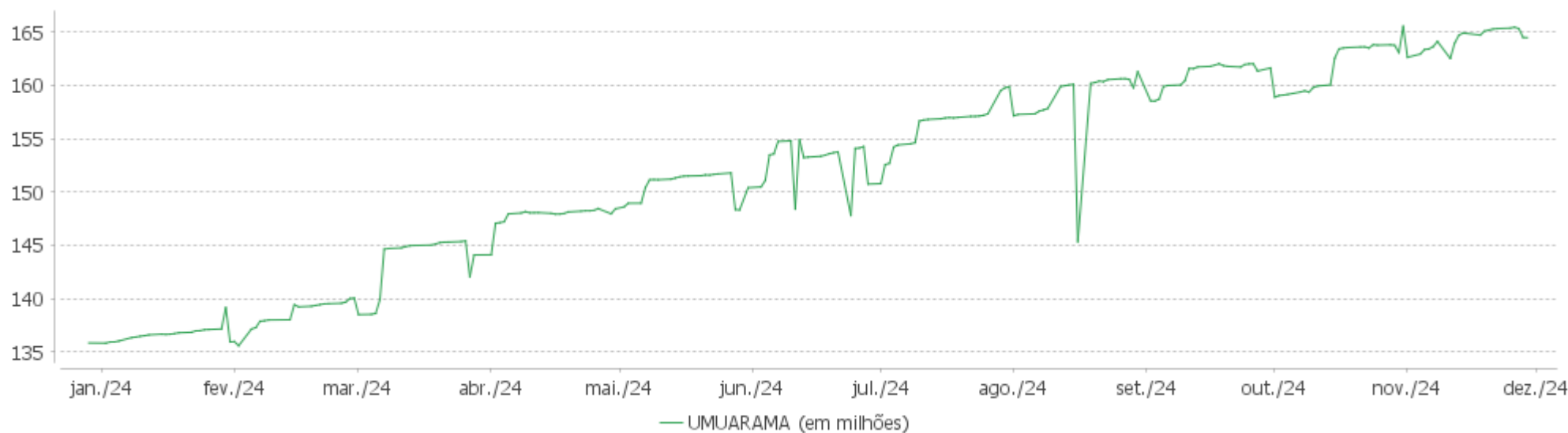
	Rentabilidade	Mês
Maior rentabilidade da Carteira	1,63	2023-01
Menor rentabilidade da Carteira	0,41	2023-10

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Evolução No Ano

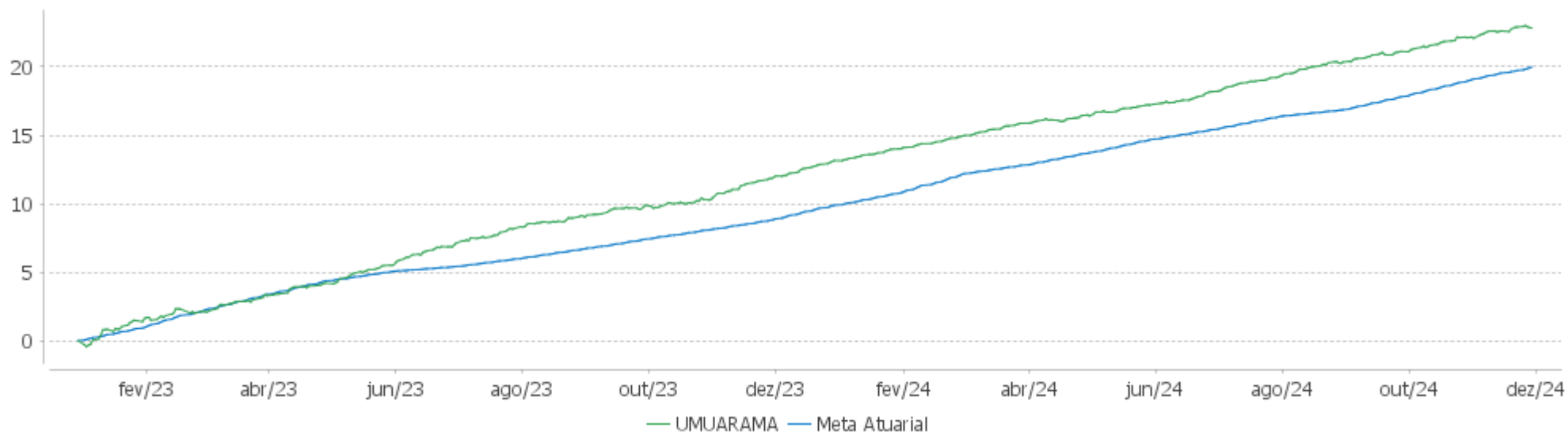


Patrimônio Líquido No Ano

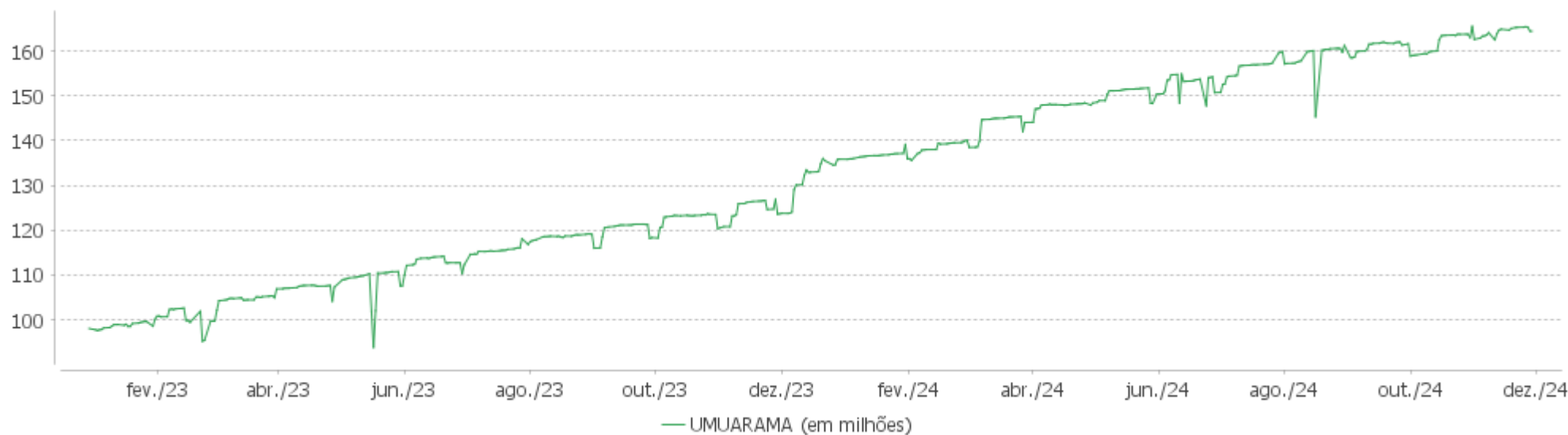


EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Evolução

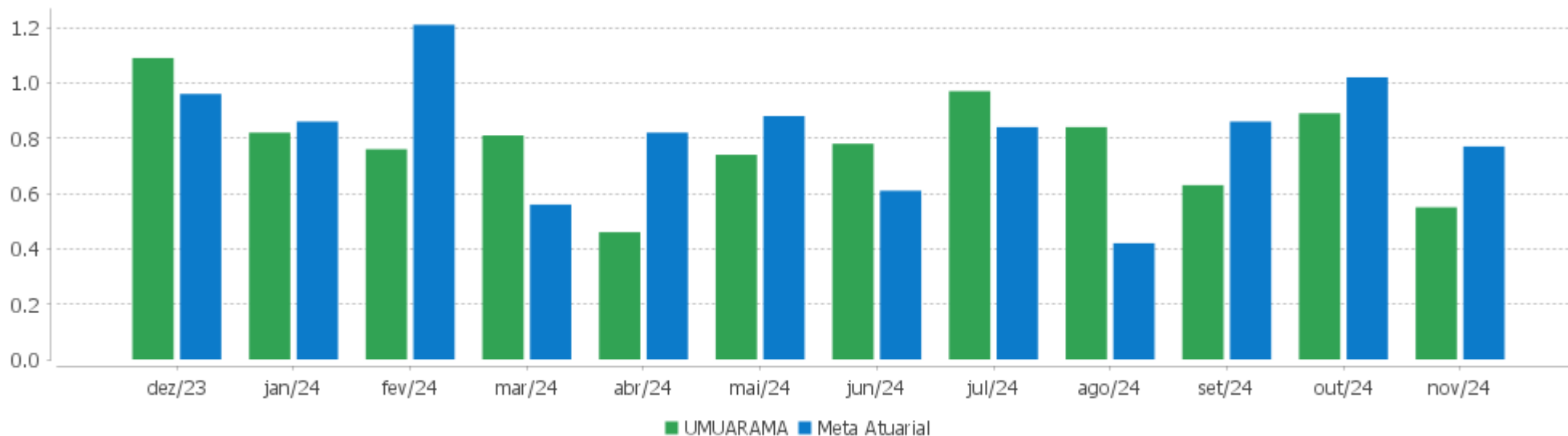


Patrimônio Líquido



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades Mensais - 12 últimos meses



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Performance dos Fundos

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
ITAÚ HIGH GRADE RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO FIF CIC RESPONSABILIDADE LIMITADA % do CDI	0,84 105,89	10,67 108,30	2,71 105,17	5,57 106,61	11,76 108,47	27,53 107,60	44,17 108,75
SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO % do CDI	0,80 101,49	10,15 102,99	2,62 101,60	5,37 102,72	11,17 103,04	26,39 103,17	42,06 103,54
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA Var. IPCA + 5,00% p.p.	1,02 0,26	6,21 1,12	3,25 0,61	5,62 1,09			
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2026 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA Var. IPCA + 5,00% p.p.	0,40 -0,36	3,70 -1,35	1,80 -0,84	3,34 -1,19			
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI % do CDI	0,81 101,97	9,93 100,81	2,62 101,77	5,30 101,42	10,92 100,78	25,61 100,10	40,62 99,99
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI % do CDI	0,45 57,50	7,94 80,59	1,92 74,63	4,35 83,24	8,96 82,71	25,07 97,99	36,69 90,33
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FIF RF - RESP LIMITADA Var. IPCA + 5,00% p.p.	0,41 -0,35	1,52 -1,35	1,81 -0,83				
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI % do CDI	0,80 100,87	10,24 103,91	2,61 101,39	5,36 102,64	11,29 104,13	26,61 104,02	42,78 105,31
FIC PRATICO CP % do CDI	0,61 77,52	7,54 76,56	1,99 77,24	4,03 77,13	8,29 76,45	19,49 76,18	30,54 75,19
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO Var. IRF-M 1 p.p.	0,50 -0,07	8,60 -0,09	2,14 -0,11	4,46 -0,20	9,62 -0,07	24,63 0,08	39,34 0,24
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI % do CDI	0,81 101,89	10,00 101,50	2,60 101,09	5,35 102,35	10,99 101,43	25,67 100,35	41,04 101,03
BB PREV RF FLUXO FIC % do CDI	0,72 91,32	8,88 90,13	2,34 90,82	4,73 90,43	9,78 90,19	23,13 90,42	36,50 89,86
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC % do CDI	0,80 101,28	9,88 100,22	2,60 101,11	5,27 100,88	10,86 100,17	25,45 99,49	40,36 99,35
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI Var. SMALL CAP p.p.	-7,01 -2,53	-23,46 -4,80	-11,53 -1,59	-7,93 -3,08	-17,86 -4,93	-12,90 -5,29	-21,84 -5,83
BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FIA Var. S&P 500 (Moeda Original) p.p.	5,94 0,21	29,84 3,37	8,22 1,42	16,11 1,81	36,44 4,37	58,00 10,15	51,09 19,01
BRANCO FIA MID SMALL CAPS Var. SMALL CAP p.p.	-5,53 -1,05	-20,44 -1,78	-12,03 -2,10	-8,77 -3,93	-15,86 -2,93	-19,81 -12,20	-21,51 -5,50
SICREDI FIC FIM BOLSA AMERICANA LP	6,06	31,83	8,29	17,16	38,74	67,81	64,20

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Var. S&P 500 (Moeda Original) p.p.	0,33	5,37	1,49	2,86	6,67	19,96	32,12
UMUARAMA	0,55	8,57	2,08	4,75	9,75		
Var. IPCA + 5,10% p.p.	-0,22	-0,61	-0,58	0,17	-0,48		
CDI	0,79	9,85	2,58	5,23	10,84	25,58	40,62
IBOVESPA	-3,12	-6,35	-7,60	2,92	-1,31	11,72	23,31
INPC + 6,00%	0,77	10,01	2,91	4,86	11,13	22,31	37,39
IPCA + 6,00%	0,83	10,04	2,88	5,04	11,17	23,33	38,44

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Cotização e Taxas

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FIA	D+1 du	D+0	D+1 du	D+3 du		
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI	D+1 du	D+0	D+1 du	D+3 du		2,00
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	D+0	D+0	D+3 du	D+3 du		0,30
BB PREV RF FLUXO FIC	D+0	D+0	D+0	D+0		1,00
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA	D+0	D+0	D+0	D+0		1,00
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2026 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA	D+0	D+0	D+0	D+0		0,10
BRADESCO FIA MID SMALL CAPS	D+1 du	D+0	D+1 du	D+3 du		1,50
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FIF RF - RESP LIMITADA						
FIC PRATICO CP	D+0	D+0	D+0	D+0		3,90
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI			D+0	D+0		0,18
ITAÚ HIGH GRADE RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO FIF CIC RESPONSABILIDADE LIMITADA			D+0	D+0		0,25
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	D+0	D+0	D+0	D+0		0,15
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	D+0	D+0	D+0	D+1 du		0,40
SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	D+0	D+0	D+0	D+1 du		0,50
SICREDI FIC FIM BOLSA AMERICANA LP	D+0	D+0	D+0	D+1		
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	D+0	D+0	D+0	D+1 du		0,20

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Indexadores

Renda Fixa

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IRF-M 1	0,57	8,70	2,25	4,67	9,69	24,55	39,10	42,37	47,99
IRF-M 1+	-1,13	1,19	-1,16	0,25	2,94	21,88	31,77	26,13	33,70
IRF-M TOTAL	-0,52	3,57	0,03	1,73	5,11	22,46	33,80	31,22	38,18
IMA-B 5	0,36	6,46	1,51	3,44	8,02	20,49	32,08	39,53	49,87
IMA-B 5+	-0,23	-4,45	-3,28	-1,64	-0,68	12,61	17,33	18,28	19,09
IMA-B TOTAL	0,02	0,19	-1,29	0,32	2,94	16,04	23,95	28,04	32,54
IMA-GERAL TOTAL	0,32	5,72	1,04	3,28	7,44	22,31	34,25	37,09	42,81
IDKA 2	0,22	6,09	1,42	2,97	7,63	20,43	31,15	38,90	50,09
IDKA 20	-0,82	-13,71	-7,94	-6,77	-8,03	6,06	5,14	2,45	-2,26
CDI	0,79	9,85	2,58	5,23	10,84	25,58	40,62	45,93	50,28

Renda Variável

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IBOVESPA	-3,12	-6,35	-7,60	2,92	-1,31	11,72	23,31	15,40	16,11
IBRX 100	-2,91	-5,57	-7,24	3,28	-0,40	11,51	22,85	15,49	17,47
IBRX 50	-2,62	-4,28	-7,20	3,62	0,80	11,99	26,06	18,92	20,01
SMALL CAP	-4,48	-18,66	-9,94	-4,85	-12,93	-7,61	-16,01	-27,09	-24,11
Índice Consumo - ICON	-5,91	-16,48	-10,36	-2,17	-11,49	-15,37	-33,32	-48,25	-46,33
Índice Dividendos - IDIV	-0,07	2,38	-2,50	8,11	9,45	27,77	48,64	49,15	49,07

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Investimentos Estruturados

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
S&P 500	10,77	58,14	14,30	32,01	61,98	69,06	42,28	89,11	175,24

Investimentos Imobiliários

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IFIX	-2,11	-5,26	-7,55	-7,24	-1,23	9,42	21,68	11,71	8,55

Investimentos no Exterior

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
MSCI ACWI	8,57	48,34	10,72	26,80	52,35	56,31	27,87	58,39	126,10

Indicadores Econômicos

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA	0,39	4,29	1,40	1,98	4,87	9,78	16,26	28,75	34,30
INPC	0,33	4,27	1,43	1,80	4,84	8,88	15,38	28,03	34,68
IGPM	1,30	5,55	3,48	5,25	6,33	2,65	8,70	28,14	59,57
SELIC	0,79	9,85	2,58	5,23	10,84	25,58	40,62	45,92	50,28

Meta Atuarial

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA + 4,00%	0,69	8,12	2,40	4,03	9,07	18,72	30,76	50,55	63,27
IPCA + 5,00%	0,76	9,08	2,64	4,53	10,12	21,01	34,56	56,40	71,24
IPCA + 5,50%	0,80	9,56	2,76	4,79	10,64	22,17	36,49	59,39	75,34
IPCA + 5,89%	0,82	9,93	2,86	4,98	11,05	23,07	38,01	61,76	78,59
IPCA + 6,00%	0,83	10,04	2,88	5,04	11,17	23,33	38,44	62,43	79,51
INPC + 4,00%	0,63	8,10	2,43	3,85	9,03	17,74	29,77	49,70	63,73
INPC + 6,00%	0,77	10,01	2,91	4,86	11,13	22,31	37,39	61,52	80,03

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Movimentações

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
234	01/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	2.796.192,10	950.974,69742000	2,9403433210
235	04/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	16.978,20	0,00	5.772,09285300	2,9414287730
236	05/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	4.032,53	1.370,45881800	2,9424671110
237	05/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	312.904,62	0,00	106.340,90652300	2,9424671110
238	06/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	1.418,99	0,00	482,06393000	2,9435722350
239	07/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	103.260,94	0,00	35.067,37937600	2,9446437640
240	08/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	383.121,35	0,00	130.060,42200800	2,9457181830
241	11/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	25.652,59	0,00	8.704,93251400	2,9469028000
242	11/11/2024	SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	0,00	1.650.000,00	774.878,13162880	2,1293671000
243	12/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	3.267,96	1.108,52093400	2,9480363420
244	12/11/2024	SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	1.650.000,00	0,00	285.965,87130770	5,7699193000
245	12/11/2024	BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI	0,00	135.838,22	20.306,92089200	6,6892574190
246	13/11/2024	SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	740.537,75	0,00	128.289,38524150	5,7724008000
247	14/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	135.838,22	0,00	46.041,73066600	2,9503282790
248	14/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	703,55	0,00	238,46498800	2,9503282790
249	18/11/2024	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,00	114.606,47	108.238,97716800	1,0588280950
250	18/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	21.231,75	7.193,69445200	2,9514389500
251	19/11/2024	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA	114.606,47	0,00	108.125,02685000	1,0599439680
252	19/11/2024	BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FIA	135.838,22	0,00	57.832,50815900	2,3488211790
253	19/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	114.606,47	38.815,98857000	2,9525583200
254	19/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	115,74	0,00	39,19990300	2,9525583200
255	21/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	4.103,23	0,00	1.389,16908500	2,9537297100
256	22/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	21.322,80	0,00	7.216,25511400	2,9548290160
257	25/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	3.140,72	1.062,49623900	2,9559822280
258	25/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	11.130,46	3.765,40152900	2,9559822280
259	25/11/2024	FIC PRATICO CP	0,00	69,00	8,68663700	7,9432220000
260	27/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	1.194,65	0,00	403,83908800	2,9582327080
261	28/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	10.135,84	3.425,04906700	2,9593269470

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
262	28/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	742.253,35	250.818,29865100	2,9593269470
263	29/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	283,02	0,00	95,59991600	2,9604628450
264	29/11/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	108,00	0,00	36,48078200	2,9604628450
Total			3.647.988,34	5.606.504,87		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Análise de Risco

Horizonte: 21 dias / Nível de Confiança: 95,0%

Value-At-Risk (R\$): 777.365,81

Value-At-Risk: 0,47%

	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	Limite ⁽⁵⁾	CVaR ⁽³⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
Artigo 7º	1,00	0,43	5,00	0,42	-0,19	0,60	162.523.237,56	98,82
Artigo 8º	32,43	9,91	20,00	0,05	-0,20	-5,75	1.591.673,00	0,97
Artigo 10º	11,73	7,87	20,00	0,00	0,45	6,06	344.270,52	0,21
UMUARAMA		0,47		0,47			164.459.181,08	100,00

Renda Fixa

Value-At-Risk: 0,43%

Artigo 7º I, Alínea b

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	0,91	0,32	0,02	0,33	-0,37	0,45	14.674.374,20	8,92
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,73	0,42	0,01	0,41	0,32	1,02	4.061.213,51	2,47
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2026 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA	2,28	1,04	0,28	1,04	-0,17	0,40	45.642.958,69	27,75
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FIF RF - RESP LIMITADA	2,27	0,91	0,09	0,90	-0,17	0,41	16.390.100,58	9,97
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	0,02	0,02	-0,00	0,02	0,69	0,81	31.933.936,63	19,42
Sub-total	1,37	0,59	0,40		-0,18	0,55	112.702.583,61	68,53

Artigo 7º III, Alínea a

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BB PREV RF FLUXO FIC	0,02	0,02	-0,00	0,02	-3,27	0,72	2.735.315,27	1,66
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,03	0,02	0,00	0,02	0,58	0,81	5.369.690,38	3,27
FIC PRATICO CP	0,01	0,01	-0,00	0,00	-14,15	0,61	15.965,79	0,01
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI	0,03	0,03	-0,00	0,03	0,22	0,80	5.287.766,75	3,22
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	0,02	0,02	0,00	0,02	0,41	0,80	16.508.761,16	10,04
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	0,63	0,31	0,02	0,09	-0,47	0,50	13.290.607,89	8,08

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
Sub-total	0,20	0,10	0,02		-0,45	0,70	43.208.107,24	26,27

Artigo 7º V, Alínea b

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
ITAÚ HIGH GRADE RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO FIF CIC RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,08	0,06	-0,00	0,06	0,59	0,84	6.198.065,86	3,77
SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	0,02	0,03	-0,00	0,03	0,48	0,80	414.480,85	0,25
Sub-total	0,07	0,05	-0,00		0,59	0,83	6.612.546,71	4,02

Renda Variável

Value-At-Risk: 9,91%

Artigo 8º I

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FIA	12,59	6,94	0,00	2,07	0,41	5,94	139.072,75	0,08
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI	39,91	12,64	0,04	3,94	-0,20	-7,01	826.132,82	0,50
BRDESCO FIA MID SMALL CAPS	26,40	8,54	0,02	2,88	-0,24	-5,53	626.467,43	0,38
Sub-total	32,43	9,91	0,05		-0,20	-5,75	1.591.673,00	0,97

Investimentos Estruturados

Value-At-Risk: 7,87%

Artigo 10º I

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
SICREDI FIC FIM BOLSA AMERICANA LP	11,73	7,87	0,00	0,79	0,45	6,06	344.270,52	0,21
Sub-total	11,73	7,87	0,00		0,45	6,06	344.270,52	0,21

(1) Volatilidade anualizada do ativo no período (%)

(2) VaR (Value-at-Risk): 21 dias com 95% de confiança (%)

(3) Component VaR: contribuição no risco da carteira (%)

(4) BVaR (Benchmark-Value at Risk): 21 dias com 95% de confiança (%)

(5) Limite Política de Investimentos (%)