



UMUARAMA
JANEIRO 2025



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 31.01.2025.

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

RENDIMENTO FIXO									98,92%
-----------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--------

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	0,85	0,02	1,21	1,21	12.852.332,48	7,68	5.181.773.678,22	0,25
BB	BB	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,76	0,03	1,22	1,22	4.146.802,70	2,48	1.364.311.571,45	0,30
BB	BB	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2026 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA	2,36	0,10	1,51	1,51	46.382.538,95	27,71	4.079.387.729,99	1,14
CAIXA DTVM	CEF	CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FIF RF - RESP LIMITADA	2,48	0,10	1,51	1,51	16.656.212,10	9,95	2.612.208.849,75	0,64
SICREDI	SICREDI	SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	0,06	0,05	1,06	1,06	32.549.878,48	19,44	3.890.836.238,62	0,84
Sub-total Artigo 7º I, Alínea b			1,06	0,08	1,34	1,34	112.587.764,71	67,25		

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	0,05	0,04	0,95	0,95	3.268.787,71	1,95	4.468.412.591,20	0,07
BB	BB	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,07	0,06	1,10	1,10	5.369.971,91	3,21	20.658.129.061,16	0,03
BB	BB	BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FIC FI	3,82	-0,04	-0,35	-0,35	1.004.726,77	0,60	4.882.951.031,75	0,02
CAIXA DTVM	CEF	FIC PRATICO CP	0,03	0,04	0,79	0,79	20.149,46	0,01	11.017.419.136,44	0,00
ITAU	ITAU	ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI	0,06	0,05	1,05	1,05	5.388.810,69	3,22	7.655.547.105,69	0,07
BANCOOB	BANCOOB	SICOOB DI FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,08	0,05	1,07	1,07	101.287,03	0,06	4.605.937.144,28	0,00
SICREDI	SICREDI	SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	0,06	0,05	1,05	1,05	16.825.914,59	10,05	1.299.221.056,64	1,30
SICREDI	SICREDI	SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	0,60	0,03	1,31	1,31	13.540.871,17	8,09	928.282.480,33	1,46
Sub-total Artigo 7º III, Alínea a			0,20	0,04	1,09	1,09	45.520.519,33	27,19		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

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

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	0,05	0,99	0,99	6.318.964,39	3,77	15.831.920.437,37	0,04
SICREDI	SICREDI	SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	0,06	0,05	1,03	1,03	1.174.094,20	0,70	1.986.604.933,19	0,06
Sub-total Artigo 7º V, Alínea b				0,11	0,05	1,00	1,00	7.493.058,59	4,48	
Renda Fixa				0,76	0,07	1,25	1,25	165.601.342,63	98,92	

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

RENDAS VARIÁVEL

0,87%

Artigo 8º I (Fundos de Ações)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
ARBOR	BTG PACTUAL	ARBOR II FIC FIA	14,15	0,13	5,21	5,21	532.642,37	0,32	134.494.473,29	0,40
BB	BB	BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FIA	12,68	-0,52	2,31	2,31	139.580,35	0,08	1.718.248.757,45	0,01
BB	BB	BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI	24,92	-1,09	6,35	6,35	787.441,57	0,47	189.744.344,43	0,42
Sub-total Artigo 8º I			20,84	-0,59	5,53	5,53	1.459.664,29	0,87		
Renda Variável			20,84	-0,59	5,53	5,53	1.459.664,29	0,87		

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	12,55	-0,50	2,66	2,66	347.157,10	0,21	752.342.164,55	0,05
		Sub-total Artigo 10º I	12,55	-0,50	2,66	2,66	347.157,10	0,21		
		Investimentos Estruturados	8,89	-0,50	2,66	2,66	347.157,10	0,21		
		Total	0,88	0,06	1,29	1,29	167.408.164,02	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	112.587.764,71	67,25						100,00
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa	45.520.519,33	27,19						60,00
Artigo 7º V, Alínea b	FI RF - Crédito Privado	7.493.058,59	4,48						5,00
	Total Renda Fixa	165.601.342,63	98,92						100,00
Renda Variável									
Artigo 8º I	Fundos de Ações	1.459.664,29	0,87						30,00
	Total Renda Variável	1.459.664,29	0,87						30,00
Investimentos Estruturados									
Artigo 10º I	Fundos Multimercados	347.157,10	0,21						10,00
	Total Investimentos Estruturados	347.157,10	0,21						15,00
Total		167.408.164,02	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	1,34 132,41	1,34 132,41	2,26 82,03	4,65 84,79	9,70 88,82	1.485.346,86	0,90	1.485.346,86
Artigo 7º III, Alínea a % do CDI	1,09 108,43	1,09 108,43	2,59 94,17	5,22 95,24	10,29 94,19	492.931,16	0,30	492.931,16
Artigo 7º V, Alínea b % do CDI	1,00 99,00	1,00 99,00	2,80 101,64	5,67 103,40	11,64 106,61	74.157,43	0,04	74.157,43
Artigo 8º I Var. IBOVESPA p.p.	5,53 0,67	5,53 0,67	-7,45 -4,69	-9,67 -8,48	-17,35 -16,09	76.498,14	0,05	76.498,14
Artigo 10º I % do CDI	2,66 263,20	2,66 263,20	6,94 252,22	15,72 286,88	17,42 159,51	8.986,66	0,01	8.986,66
UMUARAMA (Total)						2.137.920,25	1,29	2.137.920,25

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	12.698.375,93	0,00	0,00	0,00	12.852.332,48	153.956,55	153.956,55
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCIERO RESPONSABILIDADE LIMITADA	4.096.784,21	0,00	0,00	0,00	4.146.802,70	50.018,49	50.018,49
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2026 FI FINANCIERO RESPONSABILIDADE LIMITADA	45.690.426,77	0,00	0,00	0,00	46.382.538,95	692.112,18	692.112,18
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FIF RF - RESP LIMITADA	16.407.876,68	0,00	0,00	0,00	16.656.212,10	248.335,42	248.335,42
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	32.208.954,26	0,00	0,00	0,00	32.549.878,48	340.924,22	340.924,22
	111.102.417,85	0,00	0,00	0,00	112.587.764,71	1.485.346,86	1.485.346,86

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	3.238.170,62	0,00	0,00	0,00	3.268.787,71	30.617,09	30.617,09
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	5.311.708,12	0,00	0,00	0,00	5.369.971,91	58.263,79	58.263,79

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 31/01/2025

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FIC FI	1.008.293,24	0,00	0,00	0,00	1.004.726,77	-3.566,47	-3.566,47
FIC PRATICO CP	19.991,13	0,00	0,00	0,00	20.149,46	158,33	158,33
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI	5.333.049,31	0,00	0,00	0,00	5.388.810,69	55.761,38	55.761,38
SICOOB DI FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	100.209,92	0,00	0,00	0,00	101.287,03	1.077,11	1.077,11
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	16.650.500,43	0,00	0,00	0,00	16.825.914,59	175.414,16	175.414,16
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	13.365.665,40	0,00	0,00	0,00	13.540.871,17	175.205,77	175.205,77
	45.027.588,17	0,00	0,00	0,00	45.520.519,33	492.931,16	492.931,16

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

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
ITAÚ HIGH GRADE RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO FIF CIC RESPONSABILIDADE LIMITADA	6.256.732,88	0,00	0,00	0,00	6.318.964,39	62.231,51	62.231,51
SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	1.162.168,28	0,00	0,00	0,00	1.174.094,20	11.925,92	11.925,92
	7.418.901,16	0,00	0,00	0,00	7.493.058,59	74.157,43	74.157,43

Artigo 8º I (Fundos de Ações)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
ARBOR II FIC FIA	506.280,96	0,00	0,00	0,00	532.642,37	26.361,41	26.361,41
BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FIA	136.435,31	0,00	0,00	0,00	139.580,35	3.145,04	3.145,04
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI	740.449,88	0,00	0,00	0,00	787.441,57	46.991,69	46.991,69
	1.383.166,15	0,00	0,00	0,00	1.459.664,29	76.498,14	76.498,14

Artigo 10º I (Fundos Multimercados)

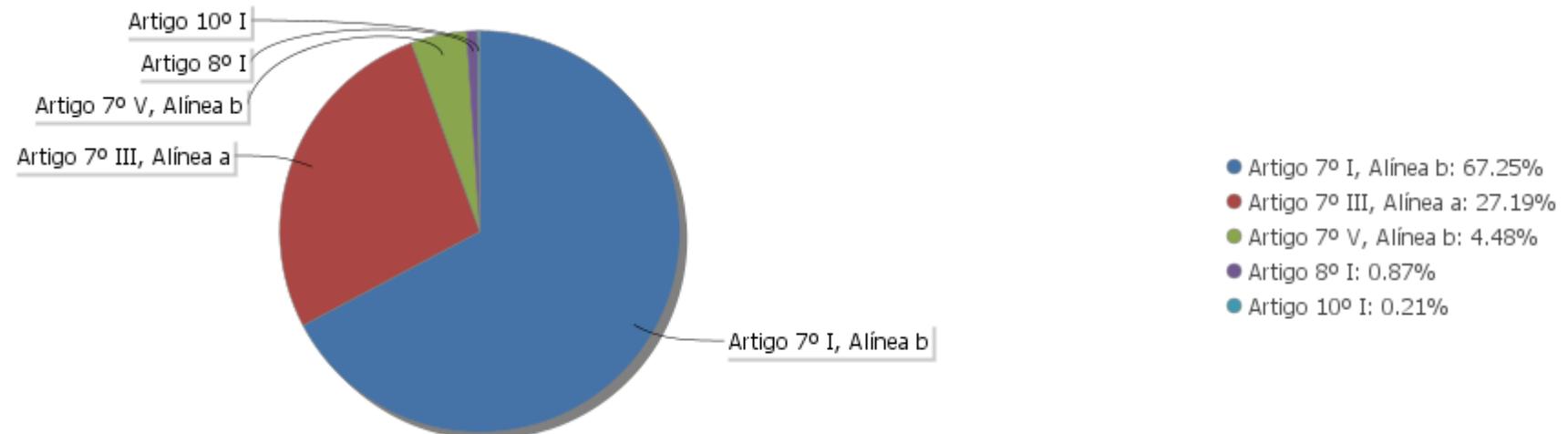
Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
SICREDI FIC FIM BOLSA AMERICANA LP	338.170,44	0,00	0,00	0,00	347.157,10	8.986,66	8.986,66
	338.170,44	0,00	0,00	0,00	347.157,10	8.986,66	8.986,66

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS
Análise de Liquidez

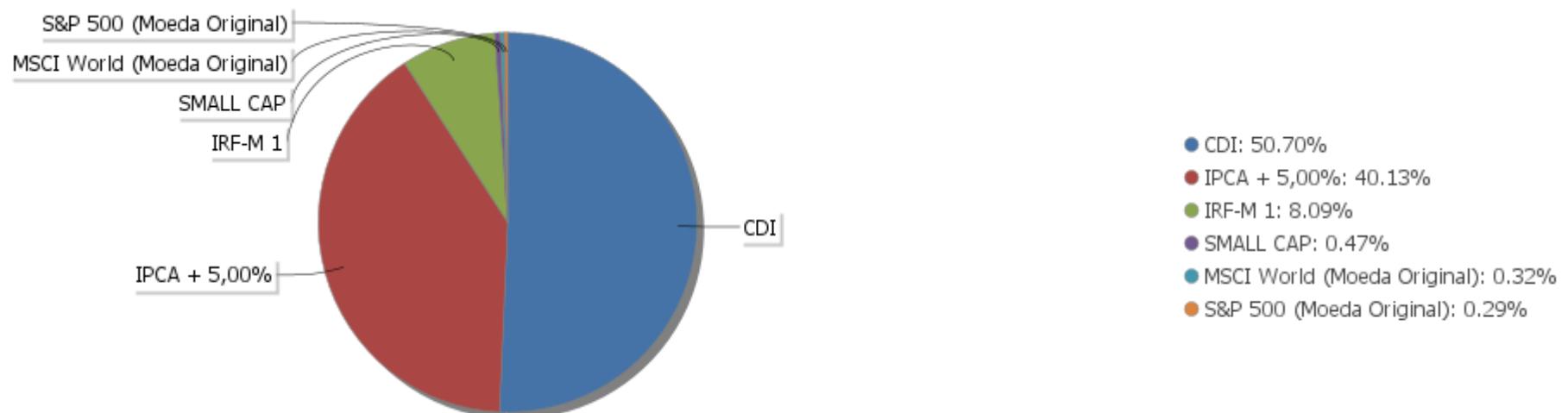
Período	Valor (R\$)	(%)	(%) Limite Mínino P.I.	Valor Acumulado (R\$)	(%) Acum.	(%) Limite Mínino Acum.
de 0 a 30 dias	116.878.822,37	69,82		116.878.822,37	69,82	
de 31 dias a 365 dias	4.146.802,70	2,48		121.025.625,07	72,29	
acima de 365 dias	46.382.538,95	27,71		167.408.164,02	100,00	

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Alocação por Artigo

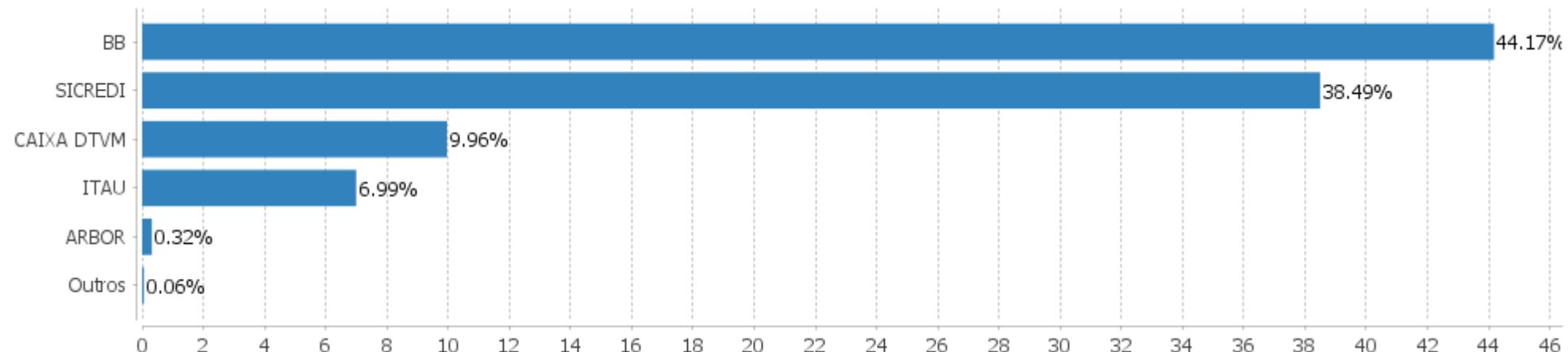


Alocação Por Estratégia



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
2025	1,29												1,29
IPCA + 5,10%	0,60												0,60
p.p. indexador	0,70												0,70
2024	0,82	0,76	0,81	0,46	0,74	0,78	0,97	0,84	0,63	0,89	0,55	0,42	9,02
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	0,94	10,20
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	-0,52	-1,18
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

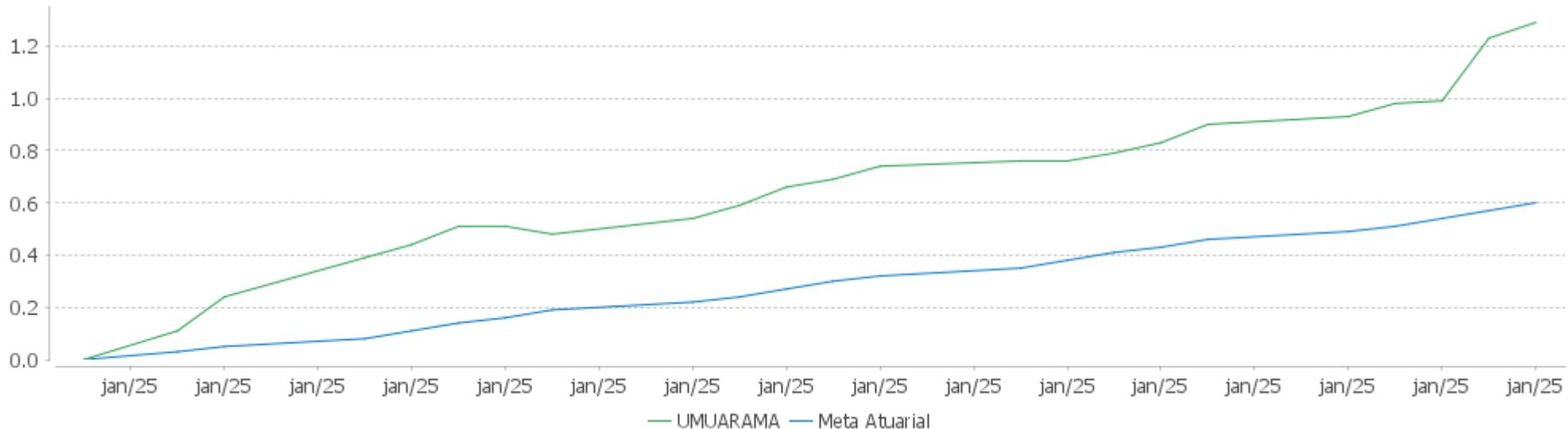
Performance Sobre a Meta Atuarial

Relatório

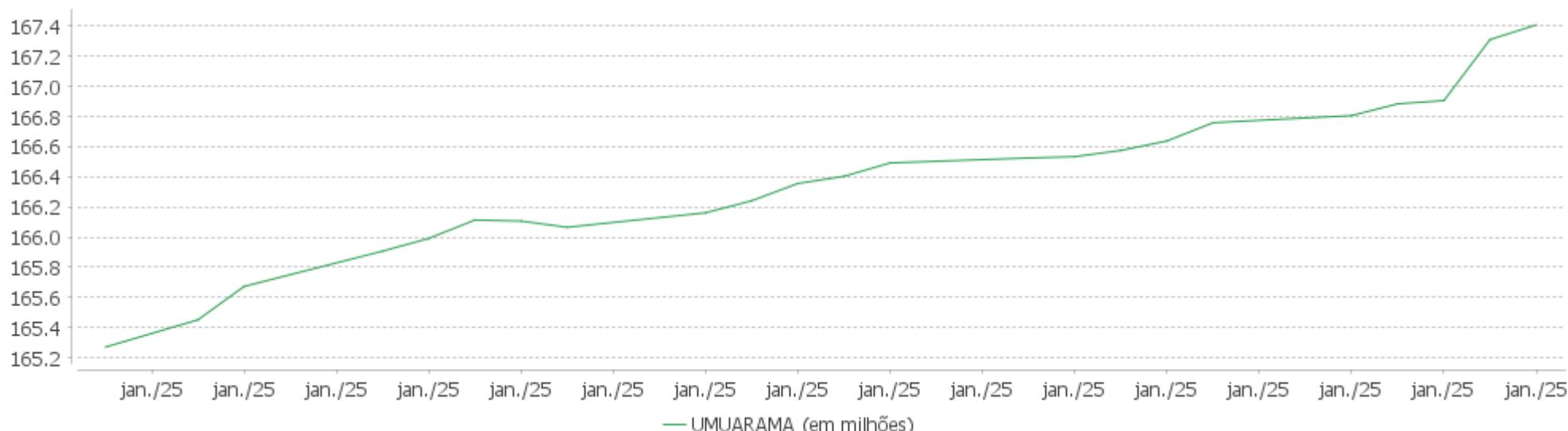
	Quantidade	Perc. (%)	Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
Meses acima - Meta Atuarial	13	52,00	03 meses	2,27	2,32	-0,05	1,38
Meses abaixo - Meta Atuarial	12	48,00	06 meses	4,71	4,68	0,03	1,11
	Rentabilidade	Mês	12 meses	9,53	9,91	-0,38	0,88
Maior rentabilidade da Carteira	1,63	2023-01	24 meses	22,94	20,45	2,50	1,03
Menor rentabilidade da Carteira	0,41	2023-10	Desde 30/12/2022	24,95	21,59	3,36	1,13

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

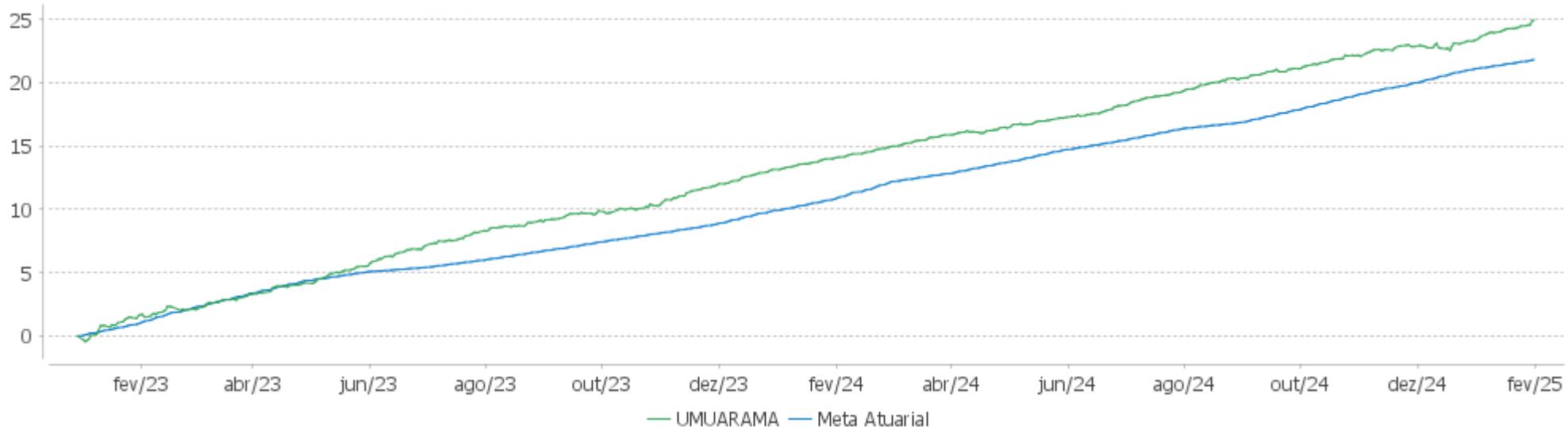
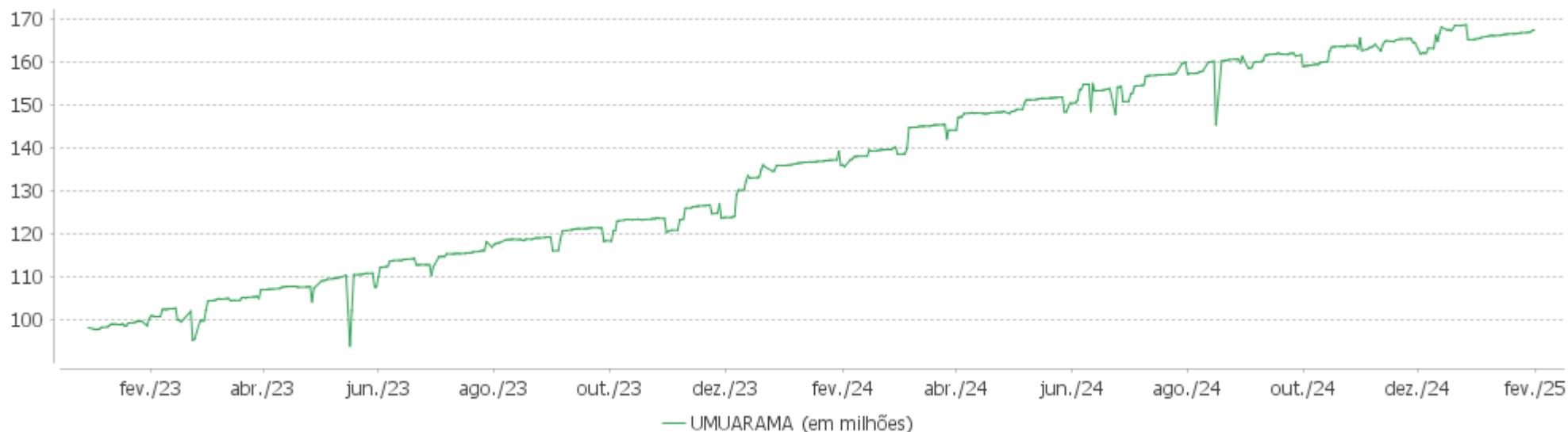
Evolução No Ano



Patrimônio Líquido No Ano

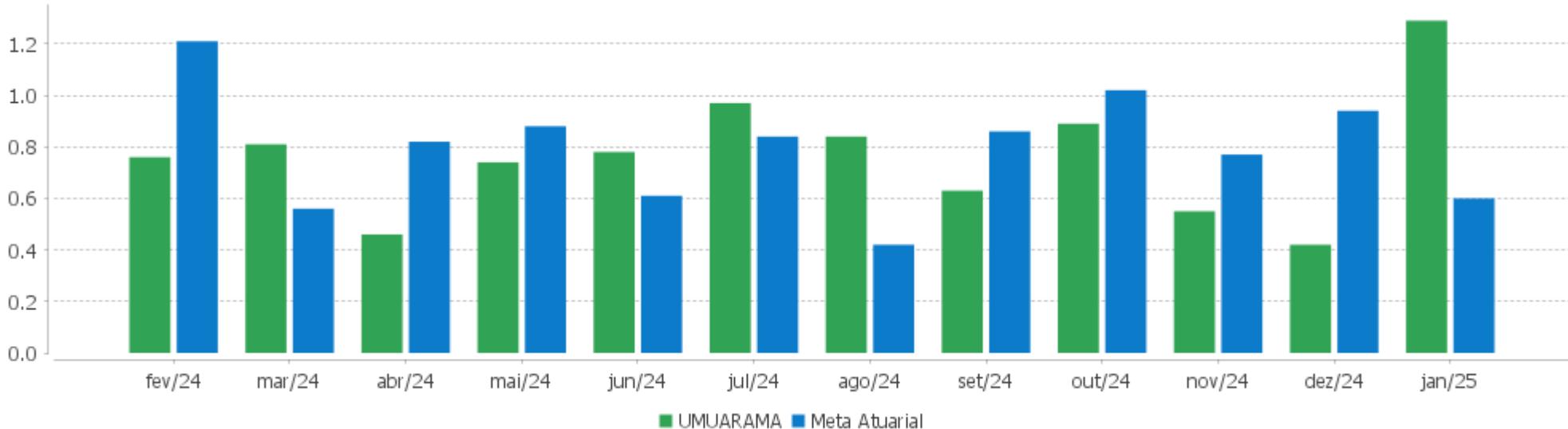


EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

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	0,99 98,51	0,99 98,51	2,80 101,86	5,69 103,87	11,68 106,94	27,01 107,19	44,67 108,33
SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO % do CDI	1,03 101,64	1,03 101,64	2,75 99,78	5,55 101,27	11,18 102,34	25,98 103,11	42,62 103,35
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA Var. IPCA + 5,00% p.p.	1,22 0,63	1,22 0,63	3,15 0,86	6,32 1,69			
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2026 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA Var. IPCA + 5,00% p.p.	1,51 0,93	1,51 0,93	2,03 -0,26	4,08 -0,55			
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI % do CDI	1,06 104,84	1,06 104,84	2,75 99,92	5,52 100,78	10,98 100,55	25,23 100,14	41,18 99,86
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI % do CDI	1,21 120,08	1,21 120,08	1,85 67,01	4,31 78,67	8,51 77,96	25,03 99,31	37,28 90,40
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FIF RF - RESP LIMITADA Var. IPCA + 5,00% p.p.	1,51 0,93	1,51 0,93	2,04 -0,26				
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI % do CDI	1,05 103,56	1,05 103,56	2,72 98,94	5,50 100,37	11,23 102,79	26,17 103,83	43,16 104,66
FIC PRATICO CP % do CDI	0,79 78,44	0,79 78,44	2,15 77,95	4,24 77,38	8,37 76,65	19,19 76,16	31,11 75,44
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO Var. IRF-M 1 p.p.	1,31 0,03	1,31 0,03	2,39 -0,18	4,87 -0,22	9,62 -0,32	24,11 -0,07	39,73 -0,03
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI % do CDI	1,10 108,64	1,10 108,64	2,72 98,92	5,49 100,15	11,02 100,92	25,23 100,14	41,47 100,58
BB PREV RF FLUXO FIC % do CDI	0,95 93,65	0,95 93,65	2,51 91,00	4,97 90,68	9,84 90,13	22,76 90,32	37,10 89,97
SICOOB DI FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI % do CDI	1,07 106,46	1,07 106,46	2,77 100,66	5,55 101,28	11,03 100,95	25,40 100,80	41,75 101,24
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC % do CDI	1,05 104,34	1,05 104,34	2,74 99,43	5,49 100,25	10,92 100,00	25,08 99,53	40,93 99,25
BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FIC FI % do CDI	-0,35 -35,03	-0,35 -35,03	5,19 188,48	10,17 185,63	16,81 153,93	27,66 109,78	
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI Var. SMALL CAP p.p.	6,35 0,24	6,35 0,24	-11,37 -4,79	-13,00 -5,05	-21,50 -6,62	-16,81 -7,33	-31,04 -7,56
BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FIA	2,31	2,31	6,33	10,50	28,17	56,90	52,28

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 31/01/2025

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.	-0,40	-0,40	0,46	1,12	3,51	8,72	18,51
ARBOR II FIC FIA	5,21	5,21	10,70	15,56	32,23	82,60	
Var. MSCI World (Moeda Original) p.p.	1,73	1,73	5,50	8,14	12,53	44,84	
SICREDI FIC FIM BOLSA AMERICANA LP	2,66	2,66	6,94	11,95	30,72	66,87	65,68
Var. S&P 500 (Moeda Original) p.p.	-0,04	-0,04	1,07	2,56	6,07	18,70	31,91
UMUARAMA	1,29	1,29	2,27	4,71	9,53	22,94	
Var. IPCA + 5,10% p.p.	0,70	0,70	-0,05	0,03	-0,38	2,29	
CDI	1,01	1,01	2,75	5,48	10,92	25,20	41,24
IBOVESPA	4,86	4,86	-2,76	-1,19	-1,27	11,20	12,48
INPC + 6,00%	0,51	0,51	2,27	4,83	10,45	21,47	36,11
IPCA + 6,00%	0,67	0,67	2,53	5,13	10,86	22,72	37,60

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Cotização e Taxas

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
ARBOR II FIC FIA	D+0	D+0	D+10	D+12	O fundo cobrara 20.00 % do que exceder 100.00 % o MSCI World	1,87
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 FINANCIERO RESPONSABILIDADE LIMITADA	D+0	D+0	D+0	D+0		1,00
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2026 FI FINANCIERO RESPONSABILIDADE LIMITADA	D+0	D+0	D+0	D+0		0,10
BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FIC FI	D+0	D+0	D+1	D+1		
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
SICOOB DI FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI			D+0	D+0		1,00
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	1,28	1,28	2,57	5,09	9,94	24,18	39,76	44,69	49,65
IRF-M 1+	3,41	3,41	-0,79	-0,23	0,94	19,48	29,91	24,55	31,73
IRF-M TOTAL	2,58	2,58	0,35	1,57	3,79	20,72	32,58	30,89	37,33
IMA-B 5	1,88	1,88	1,96	3,74	7,43	19,61	32,99	39,07	49,58
IMA-B 5+	0,43	0,43	-4,17	-6,39	-6,87	10,86	14,91	7,47	11,43
IMA-B TOTAL	1,07	1,07	-1,56	-2,35	-0,95	14,43	22,62	21,21	27,55
IMA-GERAL TOTAL	1,40	1,40	1,12	2,66	6,07	21,49	33,88	35,78	41,88
IDKA 2	2,06	2,06	2,03	3,88	7,15	19,40	32,36	38,81	50,19
IDKA 20	-2,35	-2,35	-11,23	-17,27	-20,10	2,90	-0,80	-15,28	-14,68
CDI	1,01	1,01	2,75	5,48	10,92	25,20	41,24	48,30	52,06

Renda Variável

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IBOVESPA	4,86	4,86	-2,76	-1,19	-1,27	11,20	12,48	9,62	10,88
IBRX 100	4,92	4,92	-2,60	-0,80	-0,80	10,98	11,82	9,45	11,25
IBRX 50	4,82	4,82	-2,03	-0,55	0,47	11,84	13,54	12,48	15,48
SMALL CAP	6,11	6,11	-6,58	-7,95	-14,88	-9,48	-23,48	-31,32	-34,41
Índice Consumo - ICON	1,87	1,87	-11,12	-10,03	-13,93	-18,03	-38,39	-52,84	-54,72
Índice Dividendos - IDIV	3,50	3,50	-1,62	2,40	4,45	20,73	34,00	41,99	35,57

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	-3,31	-3,31	6,83	12,63	46,72	69,41	45,57	73,15	155,73

Investimentos Imobiliários

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IFIX	-3,07	-3,07	-5,75	-10,23	-9,39	7,07	8,78	4,90	-1,84

Investimentos no Exterior

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
MSCI ACWI	-2,75	-2,75	5,36	9,91	39,95	53,24	31,83	43,92	112,43

Indicadores Econômicos

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA	0,16	0,16	1,07	2,07	4,56	9,27	15,58	27,58	33,39
INPC	0,00	0,00	0,81	1,77	4,17	8,15	14,33	26,45	33,44
IGPM	0,27	0,27	2,52	5,03	6,75	3,21	7,12	25,23	57,43
SELIC	1,01	1,01	2,75	5,48	10,92	25,20	41,23	48,30	52,06

Meta Atuarial

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA + 4,00%	0,50	0,50	2,05	4,12	8,76	18,15	29,97	49,20	62,17
IPCA + 5,00%	0,59	0,59	2,29	4,63	9,81	20,43	33,75	55,01	70,08
IPCA + 5,50%	0,63	0,63	2,41	4,88	10,33	21,57	35,66	57,98	74,16
IPCA + 5,89%	0,66	0,66	2,51	5,08	10,74	22,47	37,17	60,32	77,39
IPCA + 6,00%	0,67	0,67	2,53	5,13	10,86	22,72	37,60	60,99	78,31
INPC + 4,00%	0,34	0,34	1,79	3,82	8,36	16,94	28,57	47,88	62,23
INPC + 6,00%	0,51	0,51	2,27	4,83	10,45	21,47	36,11	59,57	78,37

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Movimentações

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
	Total		0,00	0,00		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Análise de Risco

Horizonte: 21 dias / Nível de Confiança: 95,0% Value-At-Risk (R\$): 860.717,41 Value-At-Risk: 0,51%

	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	Limite ⁽⁵⁾	CVaR ⁽³⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
Artigo 7º	0,89	0,48		0,47	0,28	1,26	165.601.342,63	98,92
Artigo 8º	16,81	8,32		0,04	0,27	5,53	1.459.664,29	0,87
Artigo 10º	13,57	5,11		0,00	0,12	2,66	347.157,10	0,21
UMUARAMA		0,51		0,51			167.408.164,02	100,00

Renda Fixa Value-At-Risk: 0,48%

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	0,69	0,47	0,03	0,47	0,29	1,21	12.852.332,48	7,68
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCIERO RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,69	0,42	0,01	0,43	0,31	1,22	4.146.802,70	2,48
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2026 FI FINANCIERO RESPONSABILIDADE LIMITADA	2,04	1,13	0,31	1,14	0,25	1,51	46.382.538,95	27,71
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FIF RF - RESP LIMITADA	2,03	1,13	0,11	1,13	0,25	1,51	16.656.212,10	9,95
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	0,09	0,04	0,00	0,04	0,57	1,06	32.549.878,48	19,44
Sub-total	1,22	0,69	0,46		0,27	1,34	112.587.764,71	67,25

Artigo 7º III, Alínea a

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BB PREV RF FLUXO FIC	0,08	0,03	0,00	0,03	-0,82	0,95	3.268.787,71	1,95
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,06	0,05	0,00	0,05	1,46	1,10	5.369.971,91	3,21
BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FIC FI	4,36	2,35	-0,01	2,35	-0,31	-0,35	1.004.726,77	0,60
FIC PRATICO CP	0,01	0,01	0,00	0,00	-16,10	0,79	20.149,46	0,01
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI	0,04	0,03	0,00	0,02	0,90	1,05	5.388.810,69	3,22
SICOOB DI FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,14	0,05	-0,00	0,05	0,46	1,07	101.287,03	0,06

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 31/01/2025

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	0,09	0,04	-0,00	0,04	0,48	1,05	16.825.914,59	10,05
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	0,62	0,30	0,02	0,09	0,49	1,31	13.540.871,17	8,09
Sub-total	0,18	0,08	0,01		0,47	1,09	45.520.519,33	27,19

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	0,07	0,03	0,00	0,03	-0,22	0,99	6.318.964,39	3,77
SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	0,08	0,03	0,00	0,03	0,21	1,03	1.174.094,20	0,70
Sub-total	0,20	0,03	0,00		-0,05	1,00	7.493.058,59	4,48

Renda Variável**Value-At-Risk: 8,32%**

Artigo 8º I

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
ARBOR II FIC FIA	16,26	6,38	0,00	3,15	0,26	5,21	532.642,37	0,32
BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FIA	13,72	5,28	0,00	1,72	0,09	2,31	139.580,35	0,08
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI	26,45	13,43	0,04	3,43	0,20	6,35	787.441,57	0,47
Sub-total	16,81	8,32	0,04		0,27	5,53	1.459.664,29	0,87

Investimentos Estruturados**Value-At-Risk: 5,11%**

Artigo 10º I

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
SICREDI FIC FIM BOLSA AMERICANA LP	13,57	5,11	0,00	1,39	0,12	2,66	347.157,10	0,21
Sub-total	13,57	5,11	0,00		0,12	2,66	347.157,10	0,21

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

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

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

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

(5) Limite Política de Investimentos (%)