



UMUARAMA
SETEMBRO 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 30.09.2024.

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

RENDAS FIXAS										98,75%
--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------

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	0,65	0,02	0,71	6,65	14.598.772,67	9,03	6.153.638.080,30	0,24
BB	BB	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,79	0,02	1,04	2,80	3.974.228,01	2,46	1.299.876.846,47	0,31
BB	BB	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2026 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA	2,04	-0,10	0,50	0,61	45.058.217,96	27,88	3.640.087.521,46	1,24
CAIXA DTVM	CEF	CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FIF RF - RESP LIMITADA	1,86	-0,10	0,50	0,68	16.179.754,49	10,01	2.351.758.243,91	0,69
SICREDI	SICREDI	SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	0,04	0,04	0,85	8,03	31.382.141,38	19,42	3.347.231.343,13	0,94
Sub-total Artigo 7º I, Alínea b			0,61	-0,04	0,64	7,35	111.193.114,51	68,80		

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	0,75	7,19	6.018.229,13	3,72	3.861.447.255,05	0,16
BB	BB	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,05	0,04	0,84	5,55	5.277.508,42	3,27	20.065.228.623,01	0,03
CAIXA DTVM	CEF	FIC PRATICO CP	0,04	0,03	0,65	6,13	12.031,76	0,01	12.073.104.564,13	0,00
ITAU	ITAU	ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI	0,08	0,04	0,86	1,43	2.732.438,41	1,69	6.684.632.943,63	0,04
SICREDI	SICREDI	SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	0,04	0,04	0,84	7,99	13.128.335,42	8,12	1.316.573.754,35	1,00
SICREDI	SICREDI	SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	0,51	0,03	0,79	7,16	13.114.618,40	8,11	928.974.397,52	1,41
Sub-total Artigo 7º III, Alínea a			0,17	0,04	0,81	7,52	40.283.161,54	24,93		

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

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 30/09/2024

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	0,14	0,04	0,89	8,72	6.088.540,19	3,77	13.415.350.001,70	0,05
SICREDI	SICREDI	SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	0,07	0,04	0,85	2,38	2.037.193,19	1,26	1.579.572.718,33	0,13
Sub-total Artigo 7º V, Alínea b			0,10	0,04	0,88	8,69	8.125.733,38	5,03		
Renda Fixa			0,45	-0,02	0,70	7,44	159.602.009,43	98,75		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

RENDAS VARIÁVEL

1,04%

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 SMALL CAPS FIC DE FI	22,88	-0,88	-5,59	-18,32	1.016.707,21	0,63	234.149.786,13	0,43
BRAM	BEM	BRADESCO FI EM ACOES MID SMALL CAPS	18,89	-0,65	-5,74	-14,75	671.256,10	0,42	522.893.263,26	0,13
Sub-total Artigo 8º I			19,43	-0,79	-5,65	-16,94	1.687.963,31	1,04		
Renda Variável			19,43	-0,79	-5,65	-16,94	1.687.963,31	1,04		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS

0,20%

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 - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP	12,50	0,39	2,38	8,49	325.481,95	0,20	521.554.468,58	0,06
Sub-total Artigo 10º I			12,50	0,39	2,38	10,69	325.481,95	0,20		
Investimentos Estruturados			5,23	0,39	2,38	10,69	325.481,95	0,20		
Total			0,74	-0,02	0,63	7,02	161.615.454,69	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	111.193.114,51	68,80	0,00	65,00	100,00	0,00	100,00	
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa	40.283.161,54	24,93	0,00	15,00	60,00	0,00	60,00	
Artigo 7º V, Alínea b	FI RF - Crédito Privado	8.125.733,38	5,03	0,00	0,00	5,00	0,00	5,00	
	Total Renda Fixa	159.602.009,43	98,75					100,00	
Renda Variável									
Artigo 8º I	Fundos de Ações	1.687.963,31	1,04	0,00	5,00	30,00	0,00	30,00	
	Total Renda Variável	1.687.963,31	1,04					30,00	
Investimentos Estruturados									
Artigo 10º I	Fundos Multimercados	325.481,95	0,20	0,00	5,00	10,00	0,00	10,00	
	Total Investimentos Estruturados	325.481,95	0,20					15,00	
Total		161.615.454,69	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	0,64 77,05	7,35 91,99	2,41 91,66	4,69 89,64	10,16 91,88	710.183,76	0,44	6.975.861,47
Artigo 7º III, Alínea a % do CDI	0,81 97,63	7,52 94,14	2,57 97,54	4,91 93,88	10,47 94,68	322.899,17	0,20	2.937.677,25
Artigo 7º V, Alínea b % do CDI	0,88 105,71	8,69 108,77	2,81 106,69	5,62 107,45		71.033,42	0,04	384.457,77
Artigo 8º I Var. IBOVESPA p.p.	-5,65 -2,57	-16,94 -15,17	0,12 -6,26	-12,92 -15,82	-5,89 -18,98	-101.139,08	-0,06	-344.266,01
Artigo 9º III % do CDI	0,00 0,00	7,84 98,09	0,00 0,00	0,00 0,00	15,76 142,54	0,00	0,00	29.344,06
Artigo 10º I % do CDI	2,38 285,29	10,69 133,74	8,49 322,77	8,60 164,45	14,67 132,70	7.566,48	0,00	154.995,96
UMUARAMA (Total)						1.010.543,75	0,63	10.138.070,50

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	14.496.311,59	0,00	0,00	0,00	14.598.772,67	102.461,08	910.867,92
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA	3.933.435,15	0,00	0,00	0,00	3.974.228,01	40.792,86	107.113,46
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2026 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA	44.835.472,98	0,00	0,00	0,00	45.058.217,96	222.744,98	274.441,64
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FIF RF - RESP LIMITADA	16.099.291,19	0,00	0,00	0,00	16.179.754,49	80.463,30	104.158,93
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	31.118.419,84	0,00	0,00	0,00	31.382.141,38	263.721,54	2.027.971,89
	110.482.930,75	0,00	0,00	0,00	111.193.114,51	710.183,76	

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	7.373.769,47	2.222.825,79	-3.623.846,35	0,00	6.018.229,13	45.480,22	863.218,12

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 30/09/2024

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	5.233.455,44	0,00	0,00	0,00	5.277.508,42	44.052,98	277.508,42
FIC PRATICO CP	10.432,05	1.629,63	-100,00	0,00	12.031,76	70,08	2.108,74
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI	2.709.160,88	0,00	0,00	0,00	2.732.438,41	23.277,53	32.438,41
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	12.280.434,79	740.537,75	0,00	0,00	13.128.335,42	107.362,88	920.200,85
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	13.011.962,92	0,00	0,00	0,00	13.114.618,40	102.655,48	842.202,71
	40.619.215,55	2.964.993,17	-3.623.946,35	0,00	40.283.161,54	322.899,17	

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	6.034.633,03	0,00	0,00	0,00	6.088.540,19	53.907,16	337.152,75
SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	2.020.066,93	0,00	0,00	0,00	2.037.193,19	17.126,26	47.305,02
	8.054.699,96	0,00	0,00	0,00	8.125.733,38	71.033,42	

Artigo 8º I (Fundos de Ações)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI	1.076.935,64	0,00	0,00	0,00	1.016.707,21	-60.228,43	-228.080,89
BRADESCO FI EM ACOES MID SMALL CAPS	712.166,75	0,00	0,00	0,00	671.256,10	-40.910,65	-116.185,12
	1.789.102,39	0,00	0,00	0,00	1.687.963,31	-101.139,08	

Artigo 10º I (Fundos Multimercados)

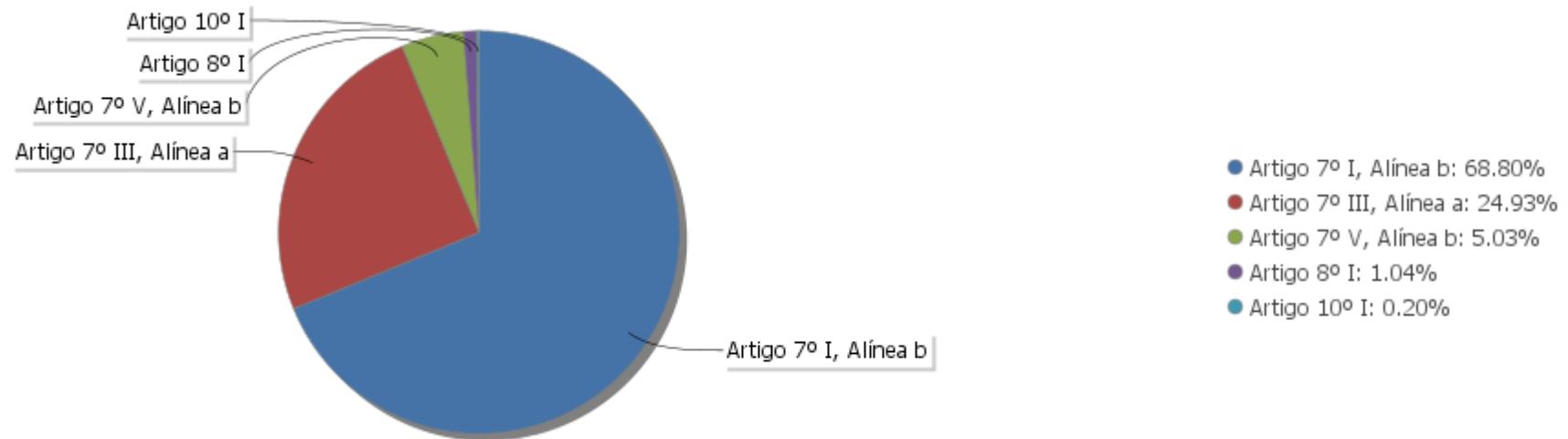
Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP	317.915,47	0,00	0,00	0,00	325.481,95	7.566,48	25.481,95
	317.915,47	0,00	0,00	0,00	325.481,95	7.566,48	

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS
Análise de Liquidez

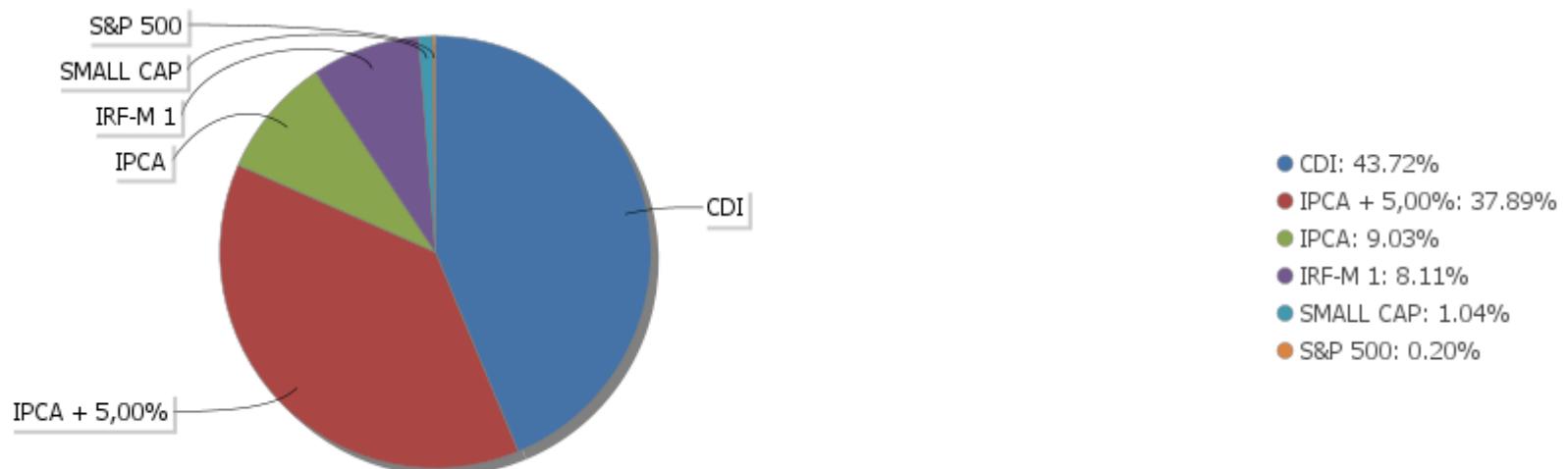
Período	Valor (R\$)	(%)	(%) Limite Mínino P.I.	Valor Acumulado (R\$)	(%) Acum.	(%) Limite Mínino Acum.
de 0 a 30 dias	112.583.008,72	69,66	60,00	112.583.008,72	69,66	60,00
de 31 dias a 365 dias	3.974.228,01	2,46	40,00	116.557.236,73	72,12	100,00
acima de 365 dias	45.058.217,96	27,88	0,00	161.615.454,69	100,00	100,00

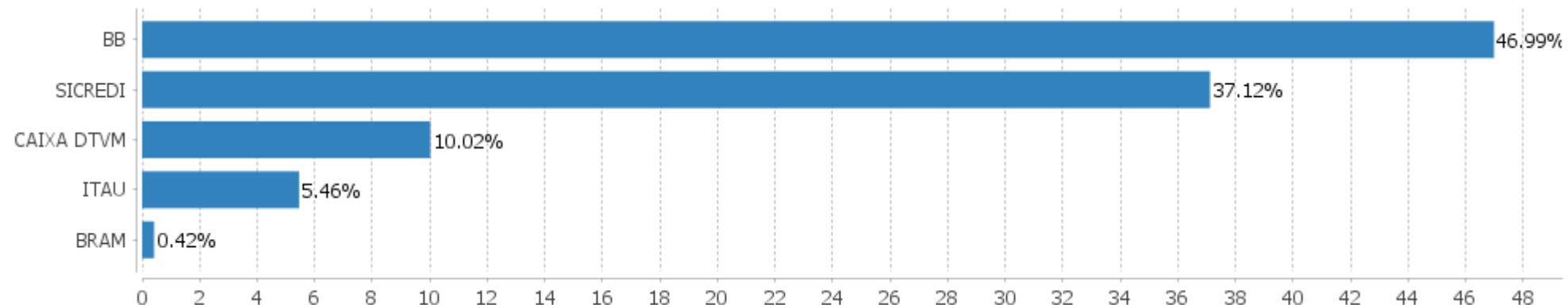
EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

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				7,02
IPCA + 5,10%	0,86	1,21	0,56	0,82	0,88	0,61	0,84	0,42	0,86				7,25
p.p. indexador	-0,04	-0,45	0,26	-0,36	-0,14	0,17	0,14	0,43	-0,23				-0,23
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

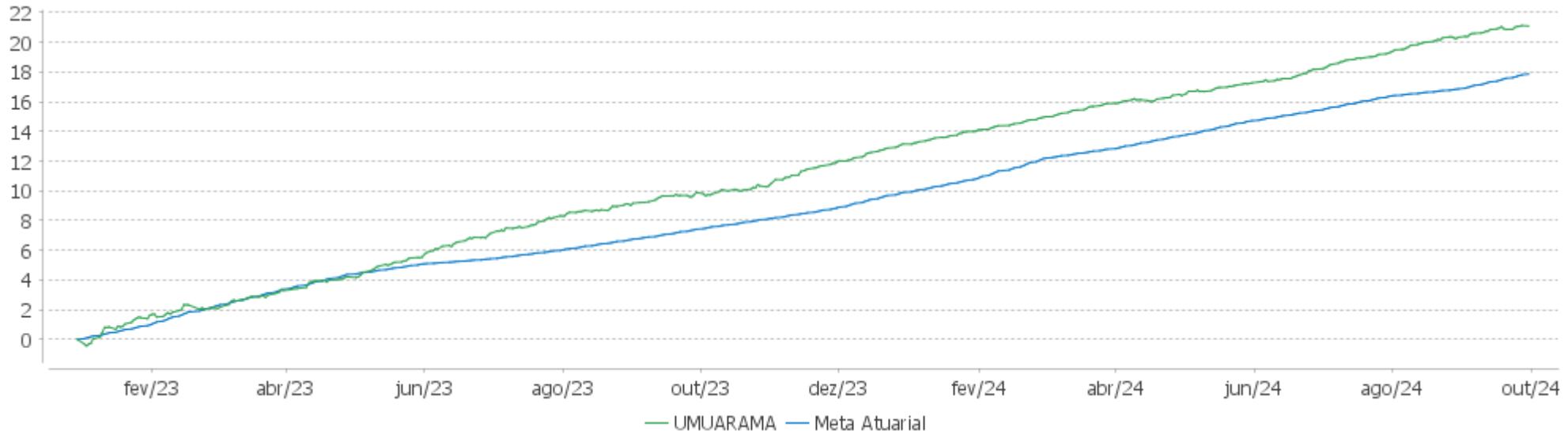
Performance Sobre a Meta Atuarial

Relatório

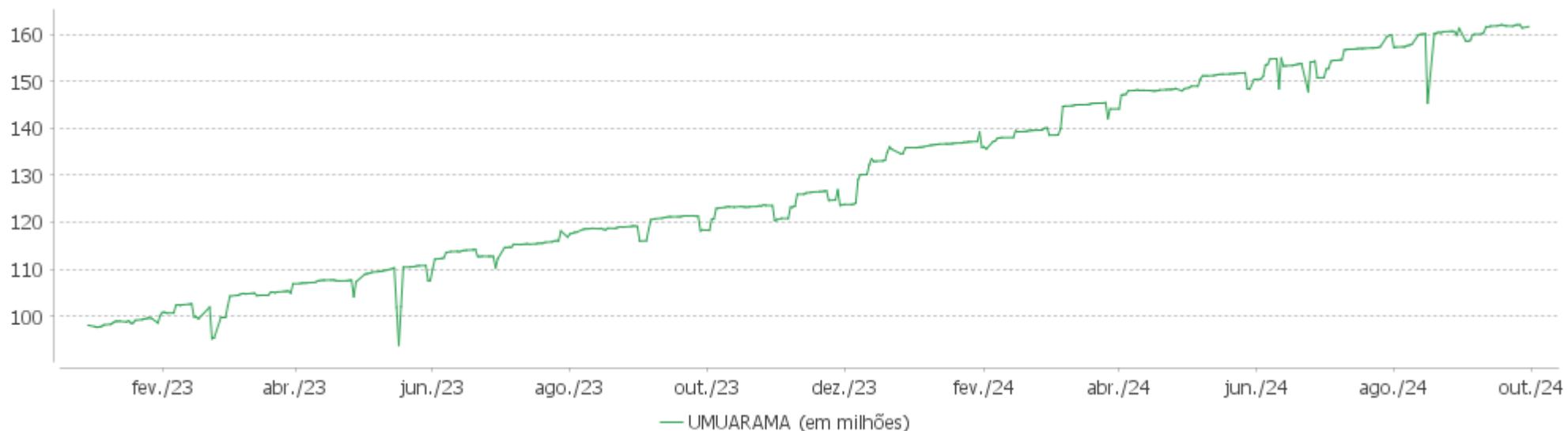
	Quantidade	Perc. (%)	Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
Meses acima - Meta Atuarial	12	57,14	03 meses	2,47	2,12	0,35	0,66
Meses abaixo - Meta Atuarial	9	42,86	06 meses	4,50	4,49	0,01	0,70
			12 meses	10,20	9,68	0,52	0,74
			24 meses				
Maior rentabilidade da Carteira	1,63	2023-01	Desde 30/12/2022	21,10	17,64	3,46	1,11
Menor rentabilidade da Carteira	0,41	2023-10					

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Evolução

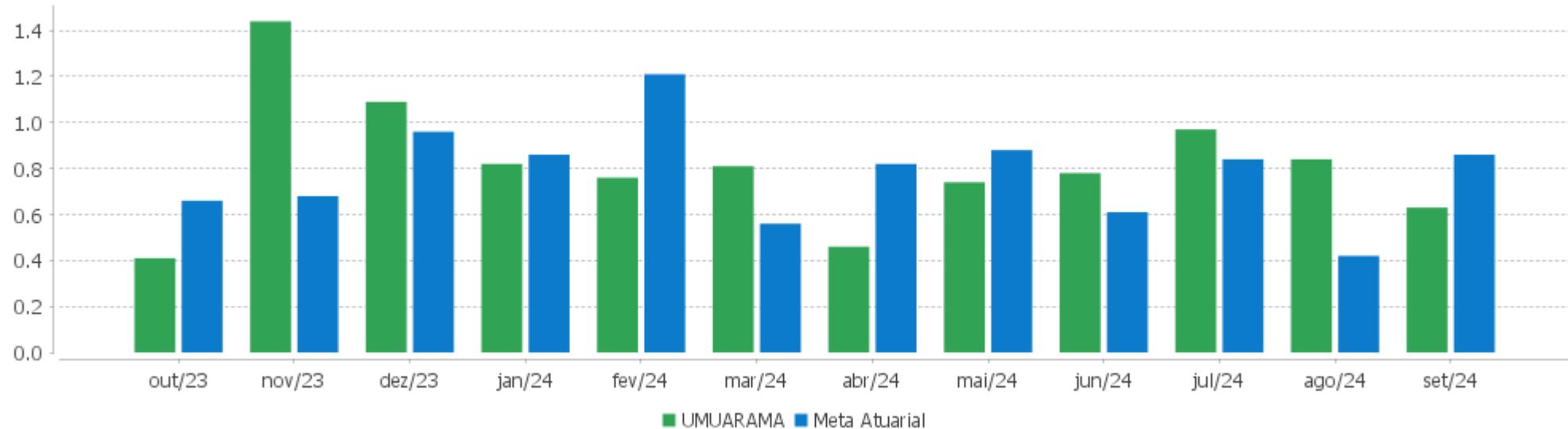


Patrimônio Líquido



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	0,89 107,08	8,72 109,09	2,83 107,61	5,64 107,92	12,24 110,75	28,13 108,25	43,43 109,37
SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO % do CDI	0,85 101,63	8,25 103,26	2,71 102,93	5,39 103,15	11,42 103,28	26,82 103,22	41,23 103,83
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA % do CDI	1,04 124,31	3,93 99,11	2,72 103,30				
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI % do CDI	0,85 101,59	8,03 100,55	2,67 101,35	5,26 100,67	11,04 99,89	25,96 99,90	39,71 100,00
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2026 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA Var. IPCA + 5,00% p.p.	0,50 -0,35	2,37 -0,84	1,81 -0,28				
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI Var. IPCA p.p.	0,71 0,27	6,65 3,35	2,71 1,91	4,15 2,28	9,77 5,34	24,69 14,85	35,92 18,20
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FIF RF - RESP LIMITADA Var. IPCA + 5,00% p.p.	0,50 -0,35	0,21 -0,86					
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI % do CDI	0,86 102,99	8,36 104,60	2,72 103,29	5,41 103,38	11,64 105,31	27,15 104,49	42,03 105,83
FIC PRATICO CP % do CDI	0,65 77,38	6,13 76,69	2,04 77,41	4,02 76,90	8,46 76,49	19,85 76,37	29,74 74,89
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO Var. IRF-M 1 p.p.	0,79 -0,03	7,16 -0,01	2,48 -0,07	4,51 -0,10	10,30 0,02	25,34 0,14	38,06 0,57
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI % do CDI	0,84 100,90	8,11 101,54	2,73 103,75	5,33 101,89	11,17 101,08	26,07 100,35	40,17 101,16
BB PREV RF FLUXO FIC % do CDI	0,75 90,22	7,19 90,04	2,38 90,26	4,70 89,93	9,96 90,07	23,52 90,51	35,60 89,66
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC % do CDI	0,84 100,99	7,99 100,00	2,65 100,87	5,24 100,21	10,98 99,29	25,81 99,31	39,45 99,34
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI Var. SMALL CAP p.p.	-5,59 -1,19	-18,32 -4,65	1,72 0,33	-14,64 -4,65	-9,94 -6,19	-12,76 -6,17	-29,12 -5,32
BRADESCO FI EM ACOES MID SMALL CAPS Var. SMALL CAP p.p.	-5,74 -1,34	-14,75 -1,09	-2,22 -3,61	-10,19 -0,20	-5,98 -2,23	-16,75 -10,16	-28,77 -4,97
SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP Var. S&P 500 p.p.	2,38 4,11	24,64 -11,31	6,48 3,06	12,03 -7,56	41,02 -5,19	83,07 21,13	66,38 32,39
UMUARAMA	0,63	7,02	2,47	4,50	10,20		

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Var. IPCA + 5,10% p.p.	-0,23	-0,23	0,35	0,01	0,47		
CDI	0,83	7,99	2,63	5,23	11,06	25,98	39,71
IBOVESPA	-3,08	-1,77	6,38	2,90	13,08	19,79	18,78
INPC + 6,00%	0,97	7,93	2,15	4,77	10,31	22,14	38,78
IPCA + 6,00%	0,93	7,95	2,35	4,95	10,66	23,33	40,10

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Cotização e Taxas

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
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
BRADESCO FI EM ACOES 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 MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP	D+0	D+0	D+0	D+1		
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 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	0,82	7,18	2,55	4,60	10,28	25,21	37,49	40,92	47,32
IRF-M 1+	0,11	2,50	2,27	1,11	7,67	22,81	31,70	27,56	37,27
IRF-M TOTAL	0,34	3,90	2,36	2,19	8,45	23,17	33,03	31,68	40,32
IMA-B 5	0,40	5,30	1,92	3,18	8,43	21,06	32,25	40,12	50,27
IMA-B 5+	-1,42	-2,62	2,55	-1,13	3,64	14,16	20,09	23,93	21,86
IMA-B TOTAL	-0,67	0,82	1,94	0,64	5,61	17,28	25,78	31,70	34,48
IMA-GERAL TOTAL	0,34	4,99	2,51	3,30	8,98	22,61	33,94	37,26	43,22
IDKA 2	0,39	5,01	1,75	2,72	8,05	20,40	31,12	39,27	50,42
IDKA 20	-3,07	-9,14	3,35	-4,78	0,20	8,96	10,04	12,27	2,29
CDI	0,83	7,99	2,63	5,23	11,06	25,98	39,71	43,89	49,01

Renda Variável

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IBOVESPA	-3,08	-1,77	6,38	2,90	13,08	19,79	18,78	39,34	25,84
IBRX 100	-2,97	-1,23	6,43	3,20	13,53	19,31	17,72	38,71	26,80
IBRX 50	-3,26	-0,22	6,28	4,00	14,18	20,25	20,95	43,28	28,92
SMALL CAP	-4,41	-13,67	1,39	-9,99	-3,75	-6,59	-23,80	-11,80	-13,37
Índice Consumo - ICON	-4,71	-11,22	3,27	-4,43	-0,29	-18,06	-40,81	-41,80	-42,40
Índice Dividendos - IDIV	-0,72	4,25	7,93	8,38	19,48	36,40	46,24	74,87	57,72

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	-1,73	35,95	3,43	19,59	46,21	61,94	33,99	65,50	153,26

Investimentos Imobiliários

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IFIX	-2,58	-0,16	-1,24	-3,00	2,69	10,54	21,74	18,29	23,16

Investimentos no Exterior

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
MSCI ACWI	-1,59	31,85	4,09	18,60	41,09	55,11	20,24	45,57	114,03

Indicadores Econômicos

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA	0,44	3,31	0,80	1,86	4,42	9,84	17,71	29,77	33,84
INPC	0,48	3,29	0,60	1,69	4,09	8,78	16,60	29,18	34,20
IGPM	0,62	2,64	1,52	3,58	4,53	-1,71	6,40	32,85	56,68
SELIC	0,83	7,99	2,63	5,23	11,05	25,98	39,71	43,89	49,01

Meta Atuarial

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA + 4,00%	0,77	6,41	1,84	3,93	8,58	18,75	32,35	51,72	62,74
IPCA + 5,00%	0,85	7,18	2,10	4,44	9,62	21,03	36,19	57,62	70,69
IPCA + 5,50%	0,89	7,56	2,22	4,69	10,14	22,18	38,14	60,63	74,78
IPCA + 5,89%	0,92	7,86	2,32	4,89	10,55	23,08	39,67	63,01	78,02
IPCA + 6,00%	0,93	7,95	2,35	4,95	10,66	23,33	40,10	63,69	78,95
INPC + 4,00%	0,81	6,39	1,64	3,75	8,24	17,60	31,10	51,03	63,17
INPC + 6,00%	0,97	7,93	2,15	4,77	10,31	22,14	38,78	62,93	79,42

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Movimentações

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
191	02/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	2.803.967,61	968.919,866623376	2,8939107430
192	04/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,03	0,00	0,01035917	2,8959849320
193	05/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	1.070.580,94	0,00	369.550,86661502	2,8969785670
194	06/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	5.502,50	0,00	1.898,71572349	2,8980114990
195	06/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	98.324,41	0,00	33.928,23321575	2,8980114990
196	10/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	345.013,25	0,00	118.968,62978473	2,9000355020
197	10/09/2024	FIC PRATICO CP	150,00	0,00	19,19361482	7,8150990000
198	11/09/2024	SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	740.537,75	0,00	130.664,59950104	5,6674704000
199	11/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	307.781,08	0,00	106.093,46695817	2,9010370650
200	17/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	27.621,36	0,00	9.507,97170009	2,9050738550
201	17/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	5.108,51	0,00	1.758,47852928	2,9050738550
202	23/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	75.636,18	25.998,18376466	2,9092870750
203	23/09/2024	FIC PRATICO CP	1.410,63	0,00	180,00501492	7,8366150000
204	24/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	37.526,54	0,00	12.894,20299355	2,9103419590
205	24/09/2024	FIC PRATICO CP	0,00	100,00	12,75663642	7,8390570000
206	25/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	2.562,33	880,08845029	2,9114460020
207	25/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	5.638,17	1.936,55317534	2,9114460020
208	27/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	736.042,06	252.631,71055981	2,9134983030
209	30/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	325.367,17	0,00	111.634,40583319	2,9145778810
210	30/09/2024	FIC PRATICO CP	69,00	0,00	8,79107550	7,8488690000
Total			2.964.993,17	3.623.946,35		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Análise de Risco
 Horizonte: 21 dias / Nível de Confiança: 95,0% Value-At-Risk (R\$): 928.253,86 Value-At-Risk: 0,57%

	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	Limite ⁽⁵⁾	CVaR ⁽³⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
Artigo 7º	0,73	0,51	5,00	0,50	-0,19	0,70	159.602.009,43	98,75
Artigo 8º	18,68	10,79	20,00	0,08	-0,35	-5,65	1.687.963,31	1,04
Artigo 10º	13,68	7,46	20,00	-0,00	0,11	2,38	325.481,95	0,20
UMUARAMA		0,57		0,57			161.615.454,69	100,00

Renda Fixa	Value-At-Risk: 0,51%							
------------	----------------------	--	--	--	--	--	--	--

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	0,37	0,42	0,03	0,43	-0,34	0,71	14.598.772,67	9,03
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCIERO RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,66	0,45	0,01	0,45	0,31	1,04	3.974.228,01	2,46
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2026 FI FINANCIERO RESPONSABILIDADE LIMITADA	1,69	1,21	0,33	1,21	-0,20	0,50	45.058.217,96	27,88
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FIF RF - RESP LIMITADA	1,69	1,01	0,10	1,00	-0,20	0,50	16.179.754,49	10,01
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	0,02	0,02	-0,00	0,02	0,64	0,85	31.382.141,38	19,42
Sub-total	0,98	0,70	0,47		-0,20	0,64	111.193.114,51	68,80

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	0,01	0,00	0,01	-4,25	0,75	6.018.229,13	3,72
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,02	0,02	0,00	0,02	0,33	0,84	5.277.508,42	3,27
FIC PRATICO CP	0,01	0,00	-0,00	0,00	-27,04	0,65	12.031,76	0,01
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI	0,05	0,03	-0,00	0,03	0,54	0,86	2.732.438,41	1,69
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	0,02	0,02	0,00	0,02	0,42	0,84	13.128.335,42	8,12
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	0,48	0,37	0,03	0,14	-0,09	0,79	13.114.618,40	8,11

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo		Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
	Sub-total	0,16	0,12	0,03		-0,12	0,81	40.283.161,54	24,93

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	0,74	0,89	6.088.540,19	3,77	
SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	0,03	0,03	0,00	0,03	0,40	0,85	2.037.193,19	1,26	
	Sub-total	0,06	0,05	-0,00		0,77	0,88	8.125.733,38	5,03

Renda Variável**Value-At-Risk: 10,79%**

Artigo 8º I

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira	
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI	21,43	12,82	0,06	3,93	-0,30	-5,59	1.016.707,21	0,63	
BRADESCO FI EM ACOES MID SMALL CAPS	15,25	8,21	0,02	3,52	-0,43	-5,74	671.256,10	0,42	
	Sub-total	18,68	10,79	0,08		-0,35	-5,65	1.687.963,31	1,04

Investimentos Estruturados**Value-At-Risk: 7,46%**

Artigo 10º I

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira	
SICREDI - FI MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LP	13,68	7,46	-0,00	6,12	0,11	2,38	325.481,95	0,20	
	Sub-total	13,68	7,46	-0,00		0,11	2,38	325.481,95	0,20

(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 (%)

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS**Observações**

-Referente ao mês de setembro de 2024, vale observar que:

- O Instituto está com 5,54% do patrimônio total, alocado no Artigo 7º V, Alínea b (FI RF - Crédito Privado), percentual este superior ao permitido na Resolução CMN nº 4.963 de 25 de novembro de 2021;
- O Instituto está com 5,54% do seu patrimônio total, alocado no Artigo 7º V, Alínea b (FI RF - Crédito Privado), percentual este superior ao limite máximo estabelecido na Política de Investimentos.