



UMUARAMA  
JULHO 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 31.07.2024.

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

								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	0,60	0,09	1,04	4,91	14.360.345,12	8,98	6.518.185.291,57	0,22
BB	BB	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCIERO RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,74	0,02	0,89	0,89	3.900.567,43	2,44	548.367.232,42	0,71
BB	BB	BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI	0,84	0,04	0,98	6,82	22.188.261,33	13,88	3.539.594.658,05	0,63
BB	BB	BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	0,84	0,04	0,98	6,76	22.355.106,97	13,98	3.733.119.507,19	0,60
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL 2024 X TÍTULOS PÚBLICOS RENDA FIXA	0,84	0,04	0,98	6,81	14.691.352,26	9,19	2.369.398.716,90	0,62
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	2,57	0,22	1,33	2,71	1.289.369,46	0,81	1.777.075.206,22	0,07
SICREDI	SICREDI	SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	0,06	0,04	0,91	6,19	29.161.981,88	18,24	2.971.802.970,11	0,98
<b>Sub-total Artigo 7º I, Alínea b</b>			<b>0,57</b>	<b>0,05</b>	<b>0,97</b>	<b>5,84</b>	<b>107.946.984,45</b>	<b>67,53</b>		

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	0,06	0,04	0,82	5,56	9.230.510,19	5,77	3.802.123.463,62	0,24
BB	BB	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,06	0,04	0,97	3,74	5.187.197,74	3,24	17.211.240.215,08	0,03
CAIXA DTVM	CEF	FIC PRATICO CP	0,05	0,03	0,71	4,74	10.035,61	0,01	13.836.762.093,79	0,00
SICREDI	SICREDI	SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	0,06	0,04	0,91	6,16	12.173.539,23	7,62	1.254.378.319,98	0,97
SICREDI	SICREDI	SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	0,45	0,05	0,90	5,51	12.912.182,45	8,08	900.502.070,69	1,43
<b>Sub-total Artigo 7º III, Alínea a</b>			<b>0,15</b>	<b>0,04</b>	<b>0,90</b>	<b>5,78</b>	<b>39.513.465,22</b>	<b>24,72</b>		

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

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 31/07/2024

**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	0,15	0,04	0,98	6,76	8.663.197,79	5,42	12.294.923.689,86	0,07
SICREDI	SICREDI	SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	0,09	0,04	0,60	0,60	2.001.828,30	1,25	1.301.218.953,89	0,15
<b>Sub-total Artigo 7º V, Alínea b</b>			<b>0,11</b>	<b>0,04</b>	<b>0,97</b>	<b>6,75</b>	<b>10.665.026,09</b>	<b>6,67</b>		
<b>Renda Fixa</b>			<b>0,43</b>	<b>0,05</b>	<b>0,96</b>	<b>5,84</b>	<b>158.125.475,76</b>	<b>98,92</b>		

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

## RENDAS VARIÁVEL

1,08%

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	21,96	1,67	4,44	-16,14	1.043.822,33	0,65	247.548.219,24	0,42
BRAM	BEM	BRADESCO FI EM ACOES MID SMALL CAPS	19,13	0,67	-0,15	-12,95	685.437,22	0,43	565.528.256,45	0,12
<b>Sub-total Artigo 8º I</b>			<b>18,52</b>	<b>1,27</b>	<b>2,57</b>	<b>-14,91</b>	<b>1.729.259,55</b>	<b>1,08</b>		
<b>Renda Variável</b>			<b>18,52</b>	<b>1,27</b>	<b>2,57</b>	<b>-14,91</b>	<b>1.729.259,55</b>	<b>1,08</b>		
<b>Total</b>			<b>0,78</b>	<b>0,06</b>	<b>0,97</b>	<b>5,46</b>	<b>159.854.735,31</b>	<b>100,00</b>		

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

### Enquadramento da Carteira

Artigo	Tipo de Ativo	Valor(R\$)	% Carteira	Política de Investimentos					
				Mínimo	Objetivo	Máximo	ALM	Limite Legal	
<b>Renda Fixa</b>									
Artigo 7º I, Alínea b	Fundos 100% Títulos Públicos	107.946.984,45	67,53	0,00	65,00	100,00	0,00	100,00	
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa	39.513.465,22	24,72	0,00	15,00	60,00	0,00	60,00	
Artigo 7º V, Alínea b	FI RF - Crédito Privado	10.665.026,09	6,67	0,00	0,00	5,00	0,00	5,00	
<b>Total Renda Fixa</b>		<b>158.125.475,76</b>	<b>98,92</b>					<b>100,00</b>	
<b>Renda Variável</b>									
Artigo 8º I	Fundos de Ações	1.729.259,55	1,08	0,00	5,00	30,00	0,00	30,00	
<b>Total Renda Variável</b>		<b>1.729.259,55</b>	<b>1,08</b>					<b>30,00</b>	
<b>Total</b>		<b>159.854.735,31</b>	<b>100,00</b>						

## 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	0,97 107,21	5,84 94,58	2,67 104,57	4,83 93,61	10,63 92,32	1.037.242,34	0,67	5.419.619,58
Artigo 7º III, Alínea a % do CDI	0,90 99,46	5,78 93,54	2,41 94,43	4,82 93,37	10,94 95,08	331.208,26	0,21	2.299.384,65
Artigo 7º V, Alínea b % do CDI	0,97 106,80	6,75 109,25	2,73 107,23	5,66 109,65		95.721,59	0,06	223.750,48
Artigo 8º I Var. IBOVESPA p.p.	2,57 <b>-0,45</b>	-14,91 <b>-10,04</b>	-2,69 <b>-4,06</b>	-8,51 <b>-8,43</b>	-10,60 <b>-15,28</b>	43.307,25	0,03	<b>-302.969,77</b>
Artigo 9º III % do CDI	0,00 0,00	7,84 126,91	0,00 0,00	3,44 66,76	14,92 129,65	0,00	0,00	29.344,06
Artigo 10º I % do CDI	0,00 0,00	2,02 32,71	0,30 11,74	1,47 28,51	6,51 56,56	0,00	0,00	129.514,01
<b>UMUARAMA (Total)</b>						<b>1.507.479,44</b>	<b>0,97</b>	<b>7.798.643,01</b>

## 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	14.213.130,18	0,00	0,00	0,00	14.360.345,12	147.214,94	672.440,37
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCIERO RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,00	3.867.114,55	0,00	0,00	3.900.567,43	33.452,88	33.452,88
BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI	21.971.974,56	0,00	0,00	0,00	22.188.261,33	216.286,77	852.398,51
BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	22.139.195,92	0,00	0,00	0,00	22.355.106,97	215.911,05	1.424.226,04
FI CAIXA BRASIL 2024 X TÍTULOS PÚBLICOS RENDA FIXA	14.548.199,71	0,00	0,00	0,00	14.691.352,26	143.152,55	670.197,00
FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	1.272.481,87	0,00	0,00	0,00	1.289.369,46	16.887,59	27.117,70
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	28.897.645,32	0,00	0,00	0,00	29.161.981,88	264.336,56	1.497.700,56
	103.042.627,56	3.867.114,55	0,00	0,00	107.946.984,45	1.037.242,34	

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

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 31/07/2024

### EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BB PREV RF FLUXO FIC	7.411.701,08	5.647.523,89	-3.884.756,14	0,00	9.230.510,19	56.041,36	764.904,52
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	5.137.252,54	0,00	0,00	0,00	5.187.197,74	49.945,20	187.197,74
FIC PRATICO CP	8.837,02	1.129,75	0,00	0,00	10.035,61	68,84	1.573,22
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	12.063.658,41	0,00	0,00	0,00	12.173.539,23	109.880,82	705.942,41
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	12.796.910,41	0,00	0,00	0,00	12.912.182,45	115.272,04	639.766,76
	37.418.359,46	5.648.653,64	-3.884.756,14	0,00	39.513.465,22	331.208,26	

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	8.579.416,33	0,00	0,00	0,00	8.663.197,79	83.781,46	211.810,35
SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	0,00	1.989.888,17	0,00	0,00	2.001.828,30	11.940,13	11.940,13
	8.579.416,33	1.989.888,17	0,00	0,00	10.665.026,09	95.721,59	

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	999.484,59	0,00	0,00	0,00	1.043.822,33	44.337,74	-200.965,77
BRADESCO FI EM ACOES MID SMALL CAPS	686.467,71	0,00	0,00	0,00	685.437,22	-1.030,49	-102.004,00
	1.685.952,30	0,00	0,00	0,00	1.729.259,55	43.307,25	

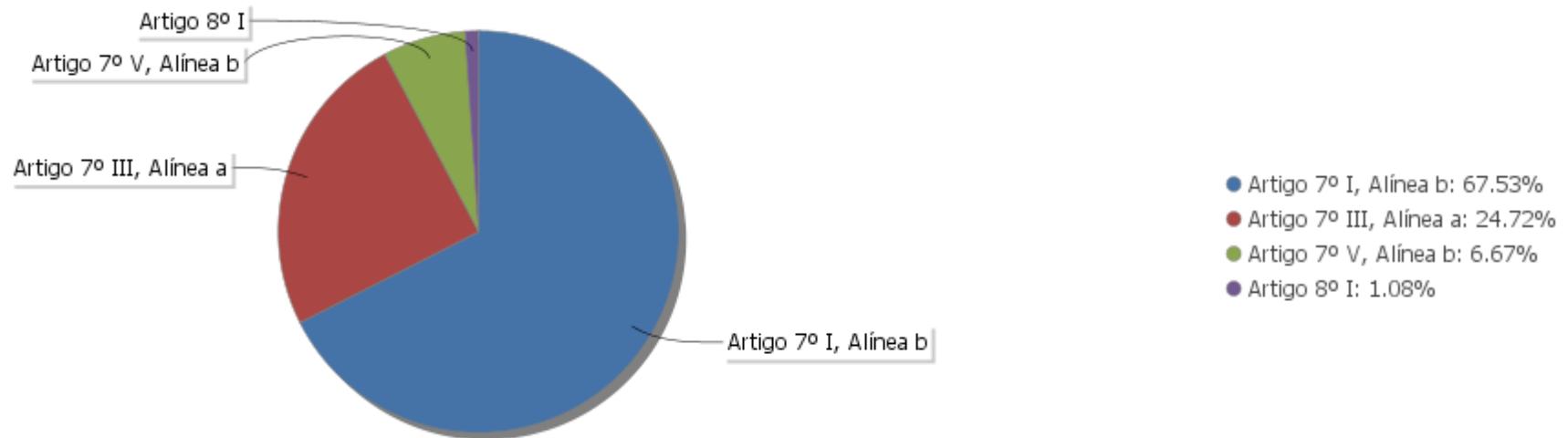
## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

### Análise de Liquidez

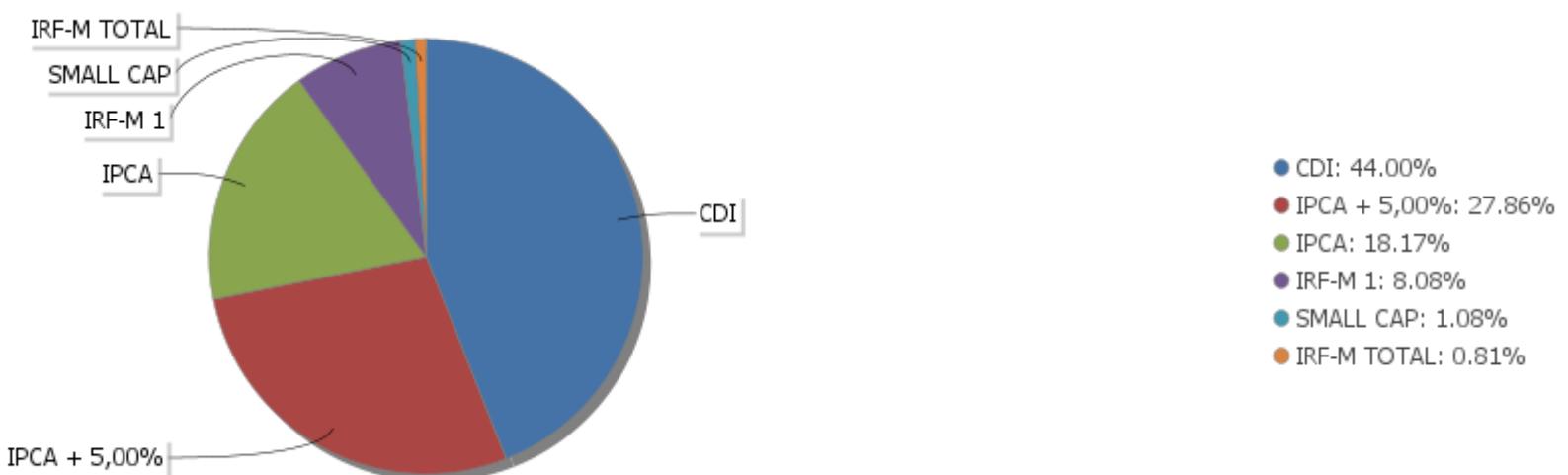
Período	Valor (R\$)	(%)	(%) Limite Mínino P.I.	Valor Acumulado (R\$)	(%) Acum.	(%) Limite Mínino Acum.
de 0 a 30 dias	155.954.167,88	97,56	60,00	155.954.167,88	97,56	60,00
de 31 dias a 365 dias	3.900.567,43	2,44	40,00	159.854.735,31	100,00	100,00
acima de 365 dias	0,00	0,00	0,00	159.854.735,31	100,00	100,00

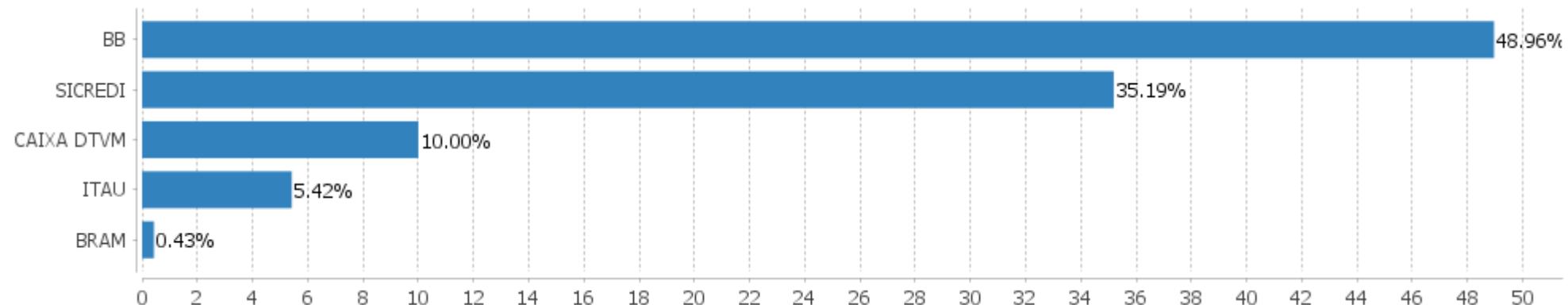
## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

### 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						5,46
IPCA + 5,10%	0,86	1,21	0,56	0,82	0,88	0,61	0,84						5,90
p.p. indexador	-0,04	-0,45	0,26	-0,36	-0,14	0,17	0,14						-0,44
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

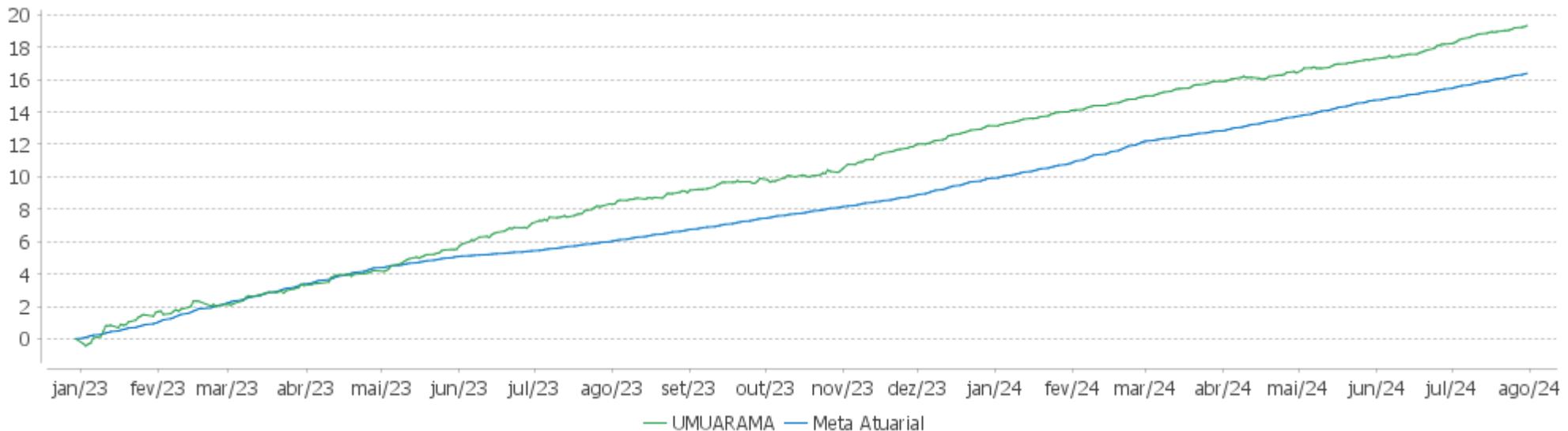
### Performance Sobre a Meta Atuarial

### Relatório

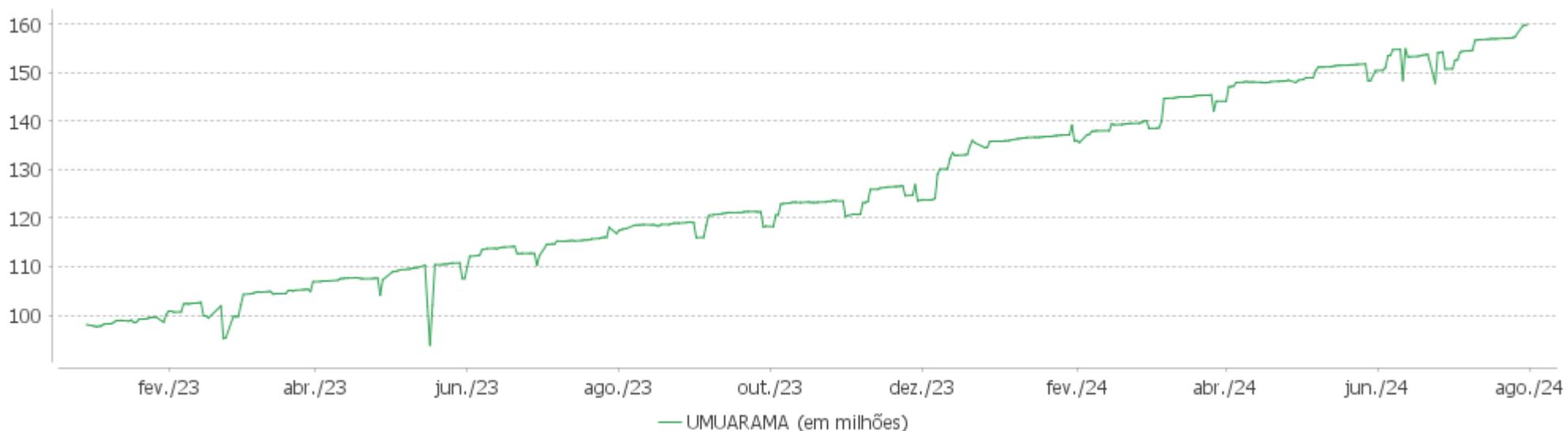
	Quantidade	Perc. (%)	Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
Meses acima - Meta Atuarial	11	57,89	03 meses	2,51	2,34	0,17	0,62
Meses abaixo - Meta Atuarial	8	42,11	06 meses	4,61	5,00	-0,40	0,58
			12 meses	10,17	9,72	0,45	0,78
			24 meses				
Maior rentabilidade da Carteira	1,63	2023-01	Desde 30/12/2022	19,33	16,16	3,17	1,14
Menor rentabilidade da Carteira	0,41	2023-10					

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

### Evolução

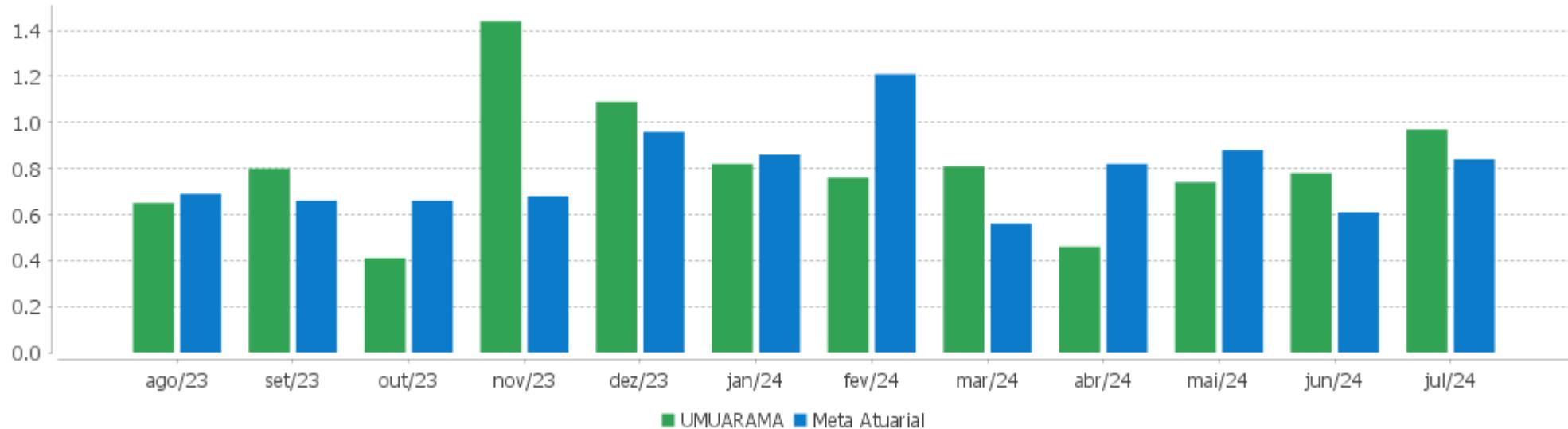


### Patrimônio Líquido



## 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	0,98 107,65	6,76 109,39	2,74 107,54	5,67 109,81	12,85 111,64	28,88 108,35	42,33 109,80
SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO % do CDI	0,93 102,05	6,37 103,17	2,62 102,71	5,33 103,35	11,97 103,99	27,54 103,32	40,28 104,49
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA % do CDI	0,81 89,80	2,01 90,34					
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI % do CDI	0,91 100,84	6,19 100,24	2,55 100,07	5,17 100,27	11,51 100,00	26,60 99,80	38,53 99,95
BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI Var. IPCA + 5,00% p.p.	0,98 0,15	6,76 0,91	3,05 0,74	5,59 0,64	11,26 1,56	22,27 2,51	
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI Var. IPCA p.p.	1,04 0,66	4,91 2,04	2,15 1,10	4,03 1,59	10,06 5,56	25,62 16,95	33,23 13,62
FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP Var. IRF-M TOTAL p.p.	1,33 <b>-0,01</b>	2,71 <b>-0,16</b>	1,64 <b>-0,06</b>	2,03 <b>-0,16</b>	8,10 <b>-0,28</b>	25,75 <b>-0,43</b>	29,84 <b>-0,65</b>
BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI Var. IPCA + 5,00% p.p.	0,98 0,16	6,82 0,97	3,07 0,76	5,64 0,68	11,37 1,66		
FI CAIXA BRASIL 2024 X TÍTULOS PÚBLICOS RENDA FIXA Var. IPCA p.p.	0,98 0,60	6,81 3,94	3,07 2,02	5,63 3,19	11,36 6,86		
FIC PRATICO CP % do CDI	0,70 77,72	4,74 76,79	1,97 77,22	3,96 76,82	8,82 76,64	20,42 76,59	28,69 74,42
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO Var. IRF-M 1 p.p.	0,90 <b>-0,04</b>	5,51 0,02	2,26 <b>-0,11</b>	4,53 <b>-0,08</b>	10,89 0,08	26,34 0,20	37,06 0,68
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI % do CDI	0,97 107,18	6,26 101,42	2,62 102,65	5,25 101,68	11,61 100,84	26,75 100,36	39,03 101,23
BB PREV RF FLUXO FIC % do CDI	0,82 90,28	5,56 90,11	2,29 89,90	4,64 90,01	10,41 90,42	24,18 90,70	34,41 89,25
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC % do CDI	0,91 100,41	6,16 99,68	2,54 99,49	5,15 99,74	11,44 99,40	26,45 99,23	38,28 99,29
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI Var. SMALL CAP p.p.	4,44 2,95	<b>-16,14</b> <b>-2,56</b>	<b>-4,13</b> <b>-1,80</b>	<b>-9,77</b> <b>-2,24</b>	<b>-17,32</b> <b>-3,97</b>	<b>-1,86</b> <b>-3,65</b>	<b>-35,67</b> <b>-4,30</b>
BRADESCO FI EM ACOES MID SMALL CAPS Var. SMALL CAP p.p.	<b>-0,15</b> <b>-1,64</b>	<b>-12,95</b> 0,63	<b>-0,42</b> 1,90	<b>-6,52</b> 1,01	<b>-15,99</b> <b>-2,64</b>	<b>-10,35</b> <b>-12,14</b>	<b>-32,03</b> <b>-0,67</b>
UMUARAMA	0,97	5,46	2,51	4,61	10,17		

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 31/07/2024

### 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.	0,14	-0,44	0,17	-0,40	0,37		
CDI	0,91	6,18	2,55	5,16	11,51	26,66	38,55
IBOVESPA	3,02	-4,87	1,37	-0,08	4,68	23,74	4,80
INPC + 6,00%	0,79	6,50	2,48	5,36	10,28	20,99	41,20
IPCA + 6,00%	0,92	6,43	2,56	5,45	10,74	22,05	42,36

## 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 TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI	D+0	D+0	D+0	D+0		0,10
BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI			D+0	D+0		
BRADESCO FI EM ACOES MID SMALL CAPS	D+1 du	D+0	D+1 du	D+3 du		1,50
FI CAIXA BRASIL 2024 X TÍTULOS PÚBLICOS RENDA FIXA	D+0	D+0	D+0	D+0		0,10
FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
FIC PRATICO CP	D+0	D+0	D+0	D+0		3,90
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 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	0,94	5,49	2,37	4,62	10,81	26,14	36,37	39,08	46,74
IRF-M 1+	1,55	1,77	1,44	1,17	7,38	27,10	28,37	24,09	39,00
IRF-M TOTAL	1,34	2,87	1,71	2,19	8,37	26,19	30,49	28,67	41,29
IMA-B 5	0,91	4,27	2,37	3,56	8,16	20,37	32,46	39,16	51,45
IMA-B 5+	3,24	-1,97	2,52	-0,51	1,03	20,60	16,72	17,12	26,27
IMA-B TOTAL	2,09	0,97	2,45	1,43	4,38	20,51	24,43	27,57	37,98
IMA-GERAL TOTAL	1,36	3,81	2,36	3,33	8,64	24,49	31,89	34,10	43,92
IDKA 2	0,75	3,98	2,01	3,15	8,12	19,52	31,61	39,35	51,45
IDKA 20	6,19	-6,65	2,88	-3,43	-3,72	23,96	4,78	3,52	8,64
CDI	0,91	6,18	2,55	5,16	11,51	26,66	38,55	41,92	47,93

#### Renda Variável

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IBOVESPA	3,02	-4,87	1,37	-0,08	4,68	23,74	4,80	24,04	25,38
IBRX 100	2,90	-4,51	1,13	0,00	5,15	22,39	2,42	23,65	26,33
IBRX 50	3,15	-3,17	1,57	1,02	6,82	24,69	4,81	28,10	28,40
SMALL CAP	1,49	-13,59	-2,33	-7,53	-13,35	1,79	-31,36	-17,55	-11,07
Índice Consumo - ICON	2,01	-12,31	0,40	-4,34	-15,32	-14,69	-47,16	-45,60	-38,99
Índice Dividendos - IDIV	1,89	-1,58	2,90	2,00	11,06	31,85	31,21	49,86	55,10

## 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	3,01	35,40	20,06	30,27	43,70	45,91	38,90	83,71	178,66

**Investimentos Imobiliários**

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IFIX	0,52	1,61	-0,50	0,94	5,24	19,57	19,14	23,11	26,52

**Investimentos no Exterior**

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
MSCI ACWI	3,40	30,98	17,81	27,34	37,49	39,32	24,28	60,53	133,51

**Indicadores Econômicos**

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA	0,38	2,87	1,05	2,44	4,50	8,67	19,61	30,37	33,38
INPC	0,26	2,95	0,97	2,36	4,06	7,73	18,64	30,33	33,84
IGPM	0,61	1,71	2,33	1,64	3,82	-4,19	5,46	41,14	54,22
SELIC	0,91	6,18	2,55	5,16	11,51	26,66	38,55	41,92	47,93

**Meta Atuarial**

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA + 4,00%	0,74	5,25	2,07	4,46	8,66	17,50	34,49	52,40	62,17
IPCA + 5,00%	0,83	5,84	2,31	4,95	9,70	19,76	38,39	58,31	70,09
IPCA + 5,50%	0,87	6,14	2,44	5,20	10,22	20,90	40,36	61,34	74,17
IPCA + 5,89%	0,91	6,37	2,53	5,39	10,63	21,79	41,92	63,72	77,40
IPCA + 6,00%	0,92	6,43	2,56	5,45	10,74	22,05	42,36	64,40	78,32
INPC + 4,00%	0,62	5,33	1,98	4,37	8,21	16,49	33,39	52,35	62,74
INPC + 6,00%	0,79	6,50	2,48	5,36	10,28	20,99	41,20	64,35	78,94

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

**Movimentações**

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
128	01/07/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	3.750.000,00	1.316.719,23639543	2,8479875560
129	01/07/2024	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCIERO RESPONSABILIDADE LIMITADA	3.750.000,00	0,00	3.708.893,50985591	1,0110832220
130	02/07/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	1.725.265,54	0,00	605.568,81712312	2,8489999670
131	03/07/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	5.796,03	2.033,68698386	2,8500108650
133	04/07/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	1.410.048,43	0,00	494.574,45050503	2,8510337090
132	04/07/2024	FIC PRATICO CP	979,75	0,00	127,21489937	7,7015350000
135	05/07/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	113.911,72	0,00	39.940,48124363	2,8520367420
134	05/07/2024	FIC PRATICO CP	150,00	0,00	19,47070574	7,7038810000
136	08/07/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	1.803,87	0,00	632,25988189	2,8530514930
137	09/07/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	2.903,25	0,00	1.017,23242212	2,8540675040
138	10/07/2024	SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	1.989.888,17	0,00	968.537,58570214	2,0545286000
139	11/07/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	127,70	0,00	44,71145389	2,8560914240
140	12/07/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	6.956,56	0,00	2.434,82086950	2,8571136740
141	15/07/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	5.410,65	0,00	1.893,07915059	2,8581213830
142	19/07/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	815,40	0,00	284,88727480	2,8621847030
143	25/07/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	3.013,04	1.051,22358201	2,8662218500
144	25/07/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	8.832,52	3.081,58979390	2,8662218500
145	26/07/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	37.188,78	0,00	12.970,25630631	2,8672355520
146	29/07/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	117.114,55	40.831,39463739	2,8682476080
147	29/07/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	2.137.850,72	0,00	745.350,82467678	2,8682476080
148	29/07/2024	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCIERO RESPONSABILIDADE LIMITADA	117.114,55	0,00	114.883,14345643	1,0194232720
149	30/07/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	204.924,07	0,00	71.420,54076042	2,8692595690
150	31/07/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	317,20	0,00	110,51225212	2,8702699830
<b>Total</b>			<b>11.505.656,36</b>	<b>3.884.756,14</b>		

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

**Análise de Risco**
 Horizonte: 21 dias / Nível de Confiança: 95,0% Value-At-Risk (R\$): 333.332,86 Value-At-Risk: 0,21%

	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	Limite <sup>(5)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
Artigo 7º	0,28	0,14	5,00	0,12	0,17	0,95	158.125.475,76	98,92
Artigo 8º	20,60	10,11	20,00	0,08	0,08	2,57	1.729.259,55	1,08
UMUARAMA		0,21		0,21			159.854.735,31	100,00

 Renda Fixa Value-At-Risk: 0,14%

Artigo 7º I, Alínea b

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	0,92	0,43	0,03	0,43	0,14	1,04	14.360.345,12	8,98
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCIERO RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,76	0,36	0,01	0,36	-0,12	0,81	3.900.567,43	2,44
BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI	0,54	0,31	0,02	0,32	0,14	0,98	22.188.261,33	13,88
BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	0,54	0,31	0,02	0,32	0,13	0,98	22.355.106,97	13,98
FI CAIXA BRASIL 2024 X TÍTULOS PÚBLICOS RENDA FIXA	0,53	0,31	0,02	0,32	0,14	0,98	14.691.352,26	9,19
FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	2,96	1,42	0,01	0,02	0,14	1,33	1.289.369,46	0,81
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	0,01	0,01	-0,00	0,01	0,69	0,91	29.161.981,88	18,24
<b>Sub-total</b>	<b>0,30</b>	<b>0,19</b>	<b>0,10</b>		<b>0,22</b>	<b>0,97</b>	<b>107.946.984,45</b>	<b>67,53</b>

Artigo 7º III, Alínea a

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	0,01	-0,00	0,01	-17,80	0,82	9.230.510,19	5,77
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,08	0,02	0,00	0,02	0,82	0,97	5.187.197,74	3,24
FIC PRATICO CP	0,00	0,01	0,00	0,01	-185,42	0,70	10.035,61	0,01
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	0,01	0,01	-0,00	0,01	0,31	0,91	12.173.539,23	7,62
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	0,72	0,36	0,02	0,11	-0,01	0,90	12.912.182,45	8,08

### EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo		Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
	<b>Sub-total</b>	0,25	0,12	0,02		-0,02	0,90	39.513.465,22	24,72

Artigo 7º V, Alínea b

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira	
ITAÚ HIGH GRADE RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO FIF CIC RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,09	0,07	-0,00	0,07	0,79	0,98	8.663.197,79	5,42	
SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	0,04	0,03	0,00	0,03	0,48	0,93	2.001.828,30	1,25	
	<b>Sub-total</b>	0,08	0,06	0,00		0,79	0,97	10.665.026,09	6,67

**Renda Variável****Value-At-Risk: 10,11%**

Artigo 8º I

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira	
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI	24,96	11,67	0,06	3,02	0,14	4,44	1.043.822,33	0,65	
BRADESCO FI EM ACOES MID SMALL CAPS	14,95	8,16	0,03	3,23	-0,07	-0,15	685.437,22	0,43	
	<b>Sub-total</b>	20,60	10,11	0,08		0,08	2,57	1.729.259,55	1,08

(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 julho de 2024, vale observar que:

- O Instituto está com 6,67% 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 6,67% 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.