



UMUARAMA  
DEZEMBRO 2023



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 29.12.2023.

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

									93,51%
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------

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				
SICREDI	SICREDI	SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	0,05	0,04	0,90	13,01	21.694.616,81	15,97	2.215.883.112,99	0,98
BB	BB	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	1,58	0,04	0,95	14,99	13.687.904,75	10,08	6.297.472.287,75	0,22
BB	BB	BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI	0,98	0,10	0,93	6,44	9.149.339,87	6,74	2.604.177.083,80	0,35
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL 2024 X TÍTULOS PÚBLICOS RENDA FIXA	0,97	0,10	0,93	6,44	8.883.330,86	6,54	1.849.904.916,51	0,48
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	2,63	0,04	1,46	16,32	409.752,00	0,30	2.351.648.712,32	0,02
ITAU	ITAU	ITAU INSTITUCIONAL ALOCACAO DINAMICA RF FICFI	3,31	0,05	1,61	15,84	5.515.662,29	4,06	2.287.059.745,87	0,24
CAIXA DTVM	CEF	FIC DE FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	1,30	0,08	1,21	13,59	4.599.877,52	3,39	5.290.529.627,75	0,09
BB	BB	BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	1,38	0,10	0,92	11,17	21.538.531,86	15,86	3.596.758.160,15	0,60
<b>Sub-total Artigo 7º I, Alínea b</b>			<b>0,91</b>	<b>0,07</b>	<b>0,98</b>	<b>12,86</b>	<b>85.479.015,96</b>	<b>62,93</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				
CAIXA DTVM	CEF	FIC PRATICO CP	0,03	0,03	0,69	7,29	35.889,86	0,03	11.948.484.509,43	0,00
SICREDI	SICREDI	SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	0,05	0,04	0,89	12,93	11.467.596,82	8,44	1.190.625.041,72	0,96
BB	BB	BB PREV RF FLUXO FIC	0,04	0,04	0,82	11,93	18.726.447,27	13,79	4.049.178.389,19	0,46
SICREDI	SICREDI	SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	0,35	0,04	0,93	8,77	10.282.527,52	7,57	796.716.426,56	1,29
<b>Sub-total Artigo 7º III, Alínea a</b>			<b>0,08</b>	<b>0,04</b>	<b>0,87</b>	<b>12,67</b>	<b>40.512.461,47</b>	<b>29,82</b>		

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

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 29/12/2023

### 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 RF CRÉDITO PRIVADO FIC FI	0,21	0,05	0,55	0,55	1.031.894,94	0,76	6.901.401.327,34	0,01
<b>Sub-total Artigo 7º V, Alínea b</b>			<b>0,21</b>	<b>0,05</b>	<b>0,55</b>	<b>0,55</b>	<b>1.031.894,94</b>	<b>0,76</b>		
<b>Renda Fixa</b>			<b>0,73</b>	<b>0,06</b>	<b>0,95</b>	<b>13,03</b>	<b>127.023.372,37</b>	<b>93,51</b>		

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

## RENDAS VARIÁVEL

1,50%

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	23,40	-0,01	7,31	17,23	1.244.788,10	0,92	347.873.403,61	0,36
BRAM	BEM	BRADESCO FI EM ACOES MID SMALL CAPS	21,66	-0,01	5,76	3,50	787.441,22	0,58	751.899.438,06	0,10
BB	BB	BB AÇÕES VALOR FIC FIA	16,86	0,00	5,38	15,95	0,00	0,00	882.454.615,78	0,00
<b>Sub-total Artigo 8º I</b>			<b>17,30</b>	<b>-0,01</b>	<b>6,40</b>	<b>21,54</b>	<b>2.032.229,32</b>	<b>1,50</b>		
<b>Renda Variável</b>			<b>17,23</b>	<b>-0,01</b>	<b>6,40</b>	<b>23,76</b>	<b>2.032.229,32</b>	<b>1,50</b>		

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

## INVESTIMENTOS NO EXTERIOR

0,28%

Artigo 9º III (Fundos de Ações - BDR Nível I)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BB	BB	BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	13,90	-0,13	2,95	16,61	374.390,09	0,28	648.513.623,59	0,06
		<b>Sub-total Artigo 9º III</b>	<b>13,90</b>	<b>-0,13</b>	<b>2,95</b>	<b>16,61</b>	<b>374.390,09</b>	<b>0,28</b>		
		<b>Investimentos no Exterior</b>	<b>13,83</b>	<b>-0,13</b>	<b>2,95</b>	<b>14,69</b>	<b>374.390,09</b>	<b>0,28</b>		

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

## INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS

4,72%

Artigo 10º I (Fundos Multimercados)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BB	BB	BB PREV MULTIMERCADO FI LP	1,19	0,04	1,13	13,22	11.538,69	0,01	330.202.693,33	0,00
BB	BB	BB PREV MULTIMERCADO ALOCAÇÃO FI	1,53	0,01	1,23	12,36	6.399.014,60	4,71	123.920.704,74	5,16
<b>Sub-total Artigo 10º I</b>			<b>1,53</b>	<b>0,01</b>	<b>1,23</b>	<b>12,36</b>	<b>6.410.553,29</b>	<b>4,72</b>		
<b>Investimentos Estruturados</b>			<b>1,52</b>	<b>0,01</b>	<b>1,23</b>	<b>12,53</b>	<b>6.410.553,29</b>	<b>4,72</b>		
<b>Total</b>			<b>1,37</b>	<b>0,06</b>	<b>1,09</b>	<b>13,15</b>	<b>135.840.545,07</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	85.479.015,96	62,93	20,49	44,67	100,00	0,00	100,00	
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa	40.512.461,47	29,82	20,89	26,88	60,00	0,00	60,00	
Artigo 7º V, Alínea b	FI RF - Crédito Privado	1.031.894,94	0,76	0,00	5,00	5,00	0,00	5,00	
	<b>Total Renda Fixa</b>	<b>127.023.372,37</b>	<b>93,51</b>					<b>100,00</b>	
<b>Renda Variável</b>									
Artigo 8º I	Fundos de Ações	2.032.229,32	1,50	0,00	17,45	20,00	0,00	30,00	
	<b>Total Renda Variável</b>	<b>2.032.229,32</b>	<b>1,50</b>					<b>30,00</b>	
<b>Investimentos no Exterior</b>									
Artigo 9º III	Fundos de Ações - BDR Nível I	374.390,09	0,28	0,00	0,00	10,00	0,00	10,00	
	<b>Total Investimentos no Exterior</b>	<b>374.390,09</b>	<b>0,28</b>					<b>10,00</b>	
<b>Investimentos Estruturados</b>									
Artigo 10º I	Fundos Multimercados	6.410.553,29	4,72	0,00	5,00	10,00	0,00	10,00	
	<b>Total Investimentos Estruturados</b>	<b>6.410.553,29</b>	<b>4,72</b>					<b>15,00</b>	
<b>Total</b>		<b>135.840.545,07</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\$)	No Ano(R\$)
Artigo 7º I, Alínea b % do CDI	0,98 109,88	12,86 98,59	2,62 92,16	5,56 90,44	12,86 98,59	833.686,11	9.603.759,48
Artigo 7º III, Alínea a % do CDI	0,87 97,57	12,67 97,14	2,74 96,51	6,00 97,51	12,67 97,14	310.301,51	2.549.343,83
Artigo 7º V, Alínea b % do CDI	0,55 112,64	0,55 112,64				5.594,94	5.594,94
Artigo 8º I Var. IBOVESPA p.p.	6,40 1,02	21,54 <b>-0,74</b>	13,30 <b>-1,82</b>	8,64 <b>-4,99</b>	21,54 <b>-0,74</b>	181.093,18	881.438,76
Artigo 9º III % do CDI	2,95 329,19	16,61 127,28	7,34 258,79	8,82 143,50	16,61 127,28	10.730,23	243.062,25
Artigo 10º I % do CDI	1,23 137,13	12,36 94,76	3,60 126,84	5,44 88,55	12,36 94,76	77.834,19	705.373,87
<b>UMUARAMA (Total)</b>						<b>1.419.240,16</b>	<b>13.988.573,13</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	13.559.327,89	0,00	0,00	0,00	13.687.904,75	128.576,86	1.783.912,36
BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI	9.064.920,88	0,00	0,00	0,00	9.149.339,87	84.418,99	539.707,09
BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	21.341.516,10	0,00	0,00	0,00	21.538.531,86	197.015,76	2.204.754,39
FI CAIXA BRASIL 2024 X TÍTULOS PÚBLICOS RENDA FIXA	8.801.411,56	0,00	0,00	0,00	8.883.330,86	81.919,30	537.176,63
FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	403.853,32	0,00	0,00	0,00	409.752,00	5.898,68	57.480,64
FIC DE FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	4.545.000,50	0,00	0,00	0,00	4.599.877,52	54.877,02	555.169,02
ITAU INSTITUCIONAL ALOCACAO DINAMICA RF FICFI	5.428.241,04	0,00	0,00	0,00	5.515.662,29	87.421,25	754.200,52
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	21.501.058,56	0,00	0,00	0,00	21.694.616,81	193.558,25	2.408.043,72
	84.645.329,85	0,00	0,00	0,00	85.479.015,96	833.686,11	

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

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 29/12/2023

### EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BB PREV RF FLUXO FIC	10.083.913,70	9.686.125,42	-1.164.955,44	0,00	18.726.447,27	121.363,59	847.087,39
FIC PRATICO CP	35.494,36	150,00	0,00	0,00	35.889,86	245,50	5.669,06
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	11.366.136,21	0,00	0,00	0,00	11.467.596,82	101.460,61	1.093.695,34
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	7.940.515,94	2.254.779,77	0,00	0,00	10.282.527,52	87.231,81	602.892,04
	29.426.060,21	11.941.055,19	-1.164.955,44	0,00	40.512.461,47	310.301,51	

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 RF CRÉDITO PRIVADO FIC FI	0,00	1.026.300,00	0,00	0,00	1.031.894,94	5.594,94	5.594,94
	0,00	1.026.300,00	0,00	0,00	1.031.894,94	5.594,94	5.594,94

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	1.159.949,02	0,00	0,00	0,00	1.244.788,10	84.839,08	182.946,04
BB AÇÕES VALOR FIC FIA	992.504,37	0,00	-1.045.860,92	0,00	0,00	53.356,55	141.562,59
BRADESCO FI EM ACOES MID SMALL CAPS	744.543,67	0,00	0,00	0,00	787.441,22	42.897,55	26.650,67
	2.896.997,06	0,00	-1.045.860,92	0,00	2.032.229,32	181.093,18	

Artigo 9º III (Fundos de Ações - BDR Nível I)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	363.659,86	0,00	0,00	0,00	374.390,09	10.730,23	243.062,25
	363.659,86	0,00	0,00	0,00	374.390,09	10.730,23	

Artigo 10º I (Fundos Multimercados)

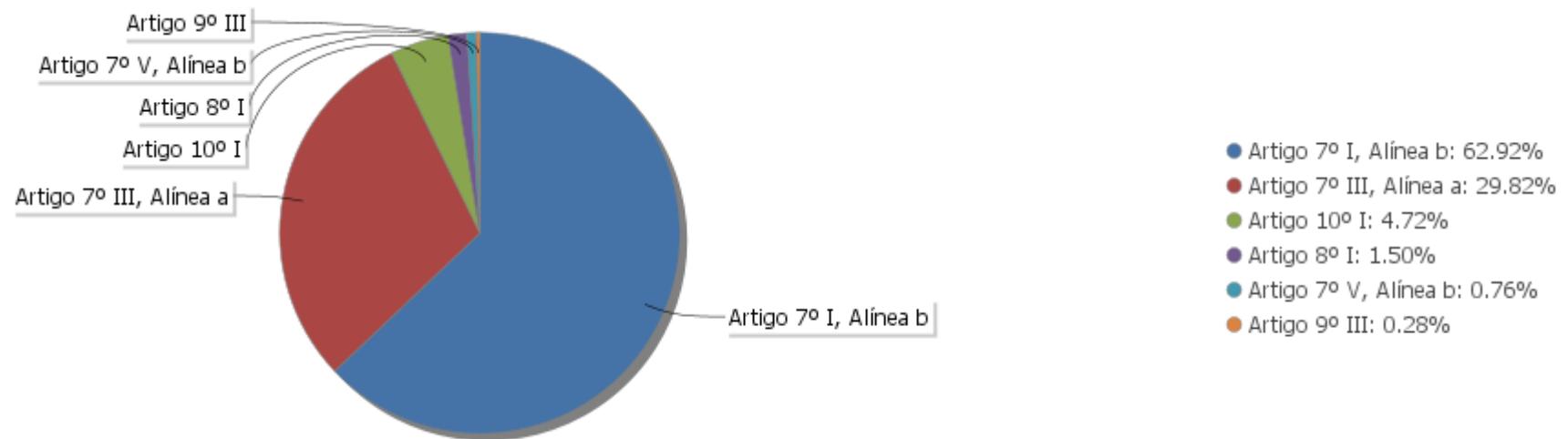
Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BB PREV MULTIMERCADO ALOCAÇÃO FI	6.321.309,40	0,00	0,00	0,00	6.399.014,60	77.705,20	704.026,43
BB PREV MULTIMERCADO FI LP	11.409,70	0,00	0,00	0,00	11.538,69	128,99	1.347,44
	6.332.719,10	0,00	0,00	0,00	6.410.553,29	77.834,19	

**EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS**
**Análise de Liquidez**

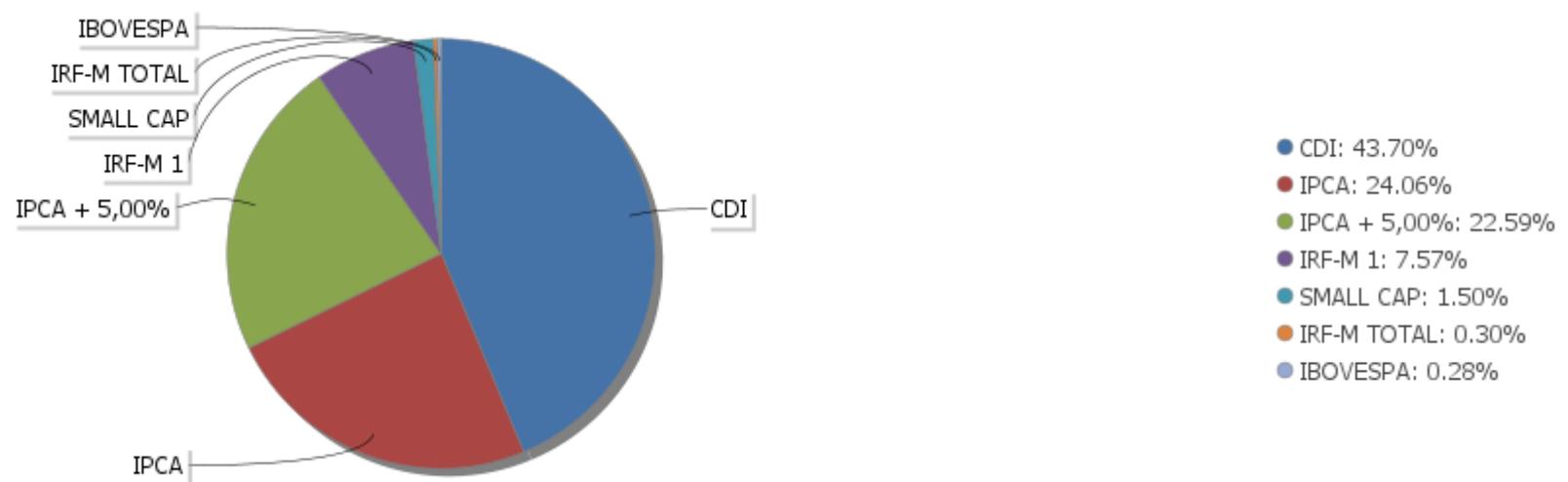
Período	Valor (R\$)	(%)	(%) Limite Mínino P.I.	Valor Acumulado (R\$)	(%) Acum.	(%) Limite Mínino Acum.
de 0 a 30 dias	96.269.342,48	70,87		96.269.342,48	70,87	
de 31 dias a 365 dias	39.571.202,59	29,13		135.840.545,07	100,00	
acima de 365 dias	0,00	0,00		135.840.545,07	100,00	

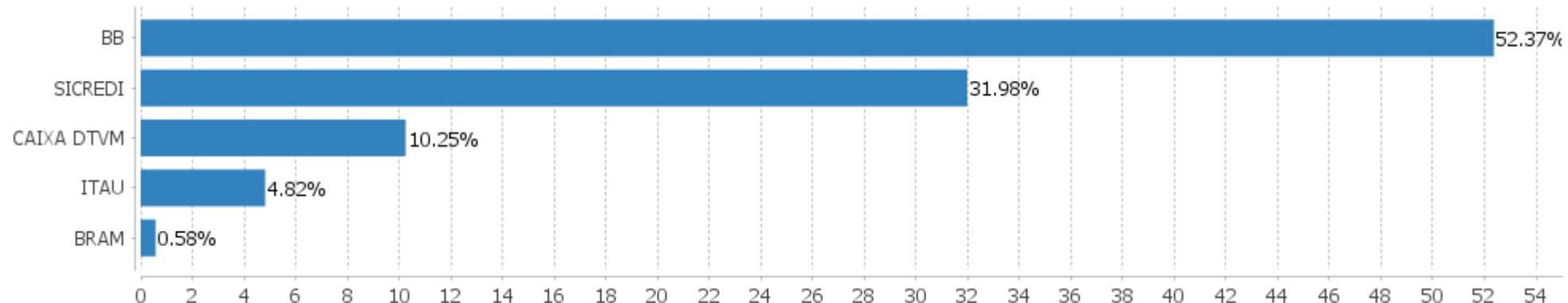
## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

### 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
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	9,68
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

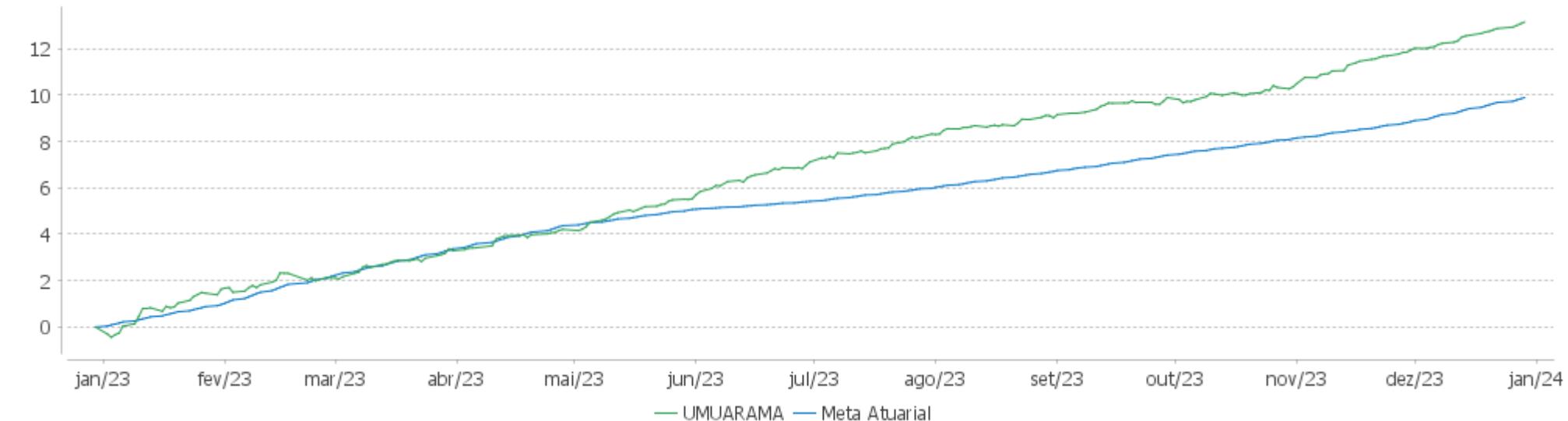
	Quantidade	Perc. (%)
Meses acima - Meta Atuarial	8	66,67
Meses abaixo - Meta Atuarial	4	33,33
	Rentabilidade	Mês
Maior rentabilidade da Carteira	1,63	2023-01
Menor rentabilidade da Carteira	0,41	2023-10

### Relatório

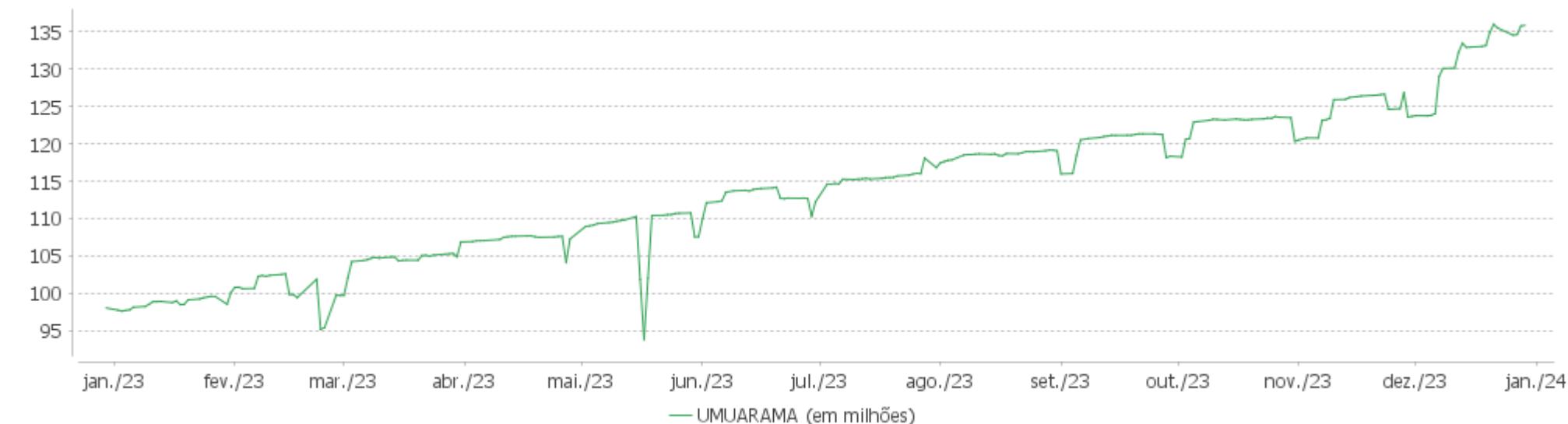
Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
03 meses	2,97	2,26	0,71	1,03
06 meses	5,63	4,14	1,49	1,04
12 meses	13,15	9,68	3,47	1,37
24 meses				
Desde 30/12/2022	13,15	9,68	3,47	1,37

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

### Evolução

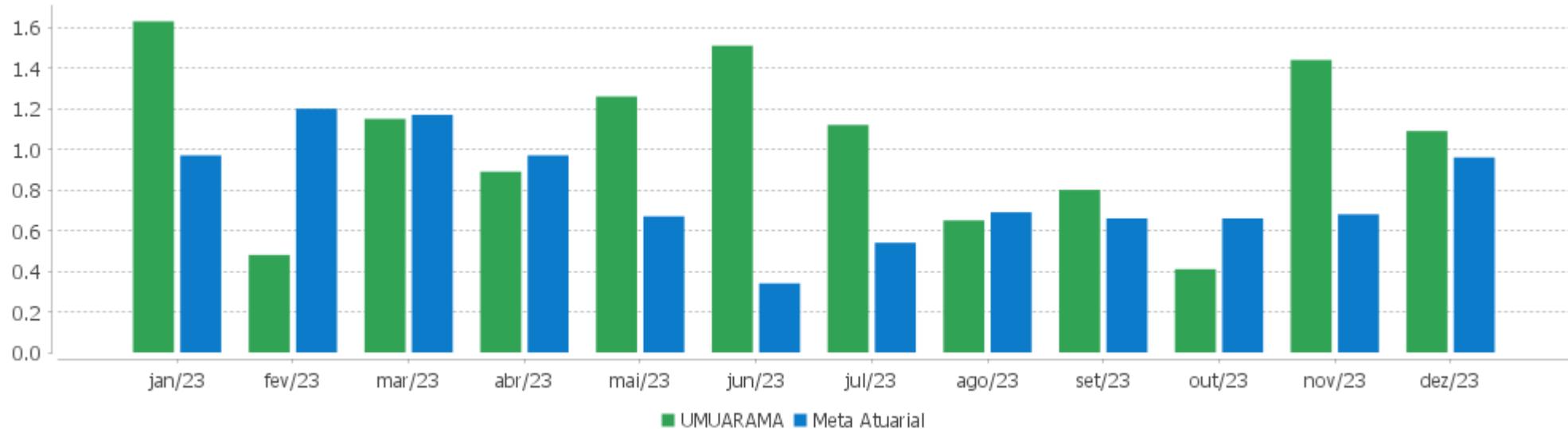


### Patrimônio Líquido



## 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 RF CRÉDITO PRIVADO FIC FI % do CDI	0,98 109,39	13,89 106,49	3,24 114,30	6,96 113,20	13,89 106,49	29,22 108,09	35,89 110,02
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI % do CDI	0,90 100,44	13,01 99,71	2,78 98,13	6,12 99,53	13,01 99,71	26,95 99,70	32,50 99,64
FIC DE FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF Var. IPCA p.p.	1,21 0,65	13,59 8,97	2,92 1,84	4,92 3,22	13,59 8,97	25,74 15,07	25,60 3,79
BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI Var. IPCA + 5,00% p.p.	0,92 -0,03	11,17 1,38	2,16 -0,12	5,32 1,13	11,17 1,38		
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI Var. IPCA p.p.	0,95 0,39	14,99 10,37	2,92 1,84	5,73 4,03	14,99 10,37	25,68 15,01	26,35 4,54
FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP Var. IRF-M TOTAL p.p.	1,46 -0,02	16,32 -0,19	4,33 -0,05	6,17 -0,11	16,32 -0,19	26,46 -0,33	23,70 -0,56
BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI Var. IPCA + 5,00% p.p.	0,93 -0,02	6,12 1,18	2,18 -0,10	5,37 1,18			
ITAU INSTITUCIONAL ALOCACAO DINAMICA RF FICFI Var. IPCA p.p.	1,61 1,05	15,84 11,22	4,04 2,95	5,04 3,34	15,84 11,22	24,91 14,24	30,57 8,76
FI CAIXA BRASIL 2024 X TÍTULOS PÚBLICOS RENDA FIXA Var. IPCA p.p.	0,93 0,37	6,17 4,43	2,18 1,10	5,37 3,67			
FIC PRATICO CP % do CDI	0,69 77,02	10,13 77,66	2,19 77,30	4,78 77,73	10,13 77,66	20,72 76,65	23,60 72,36
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO Var. IRF-M 1 p.p.	0,93 0,02	13,40 0,15	2,93 0,03	6,28 0,12	13,40 0,15	27,21 0,35	30,99 0,42
BB PREV RF FLUXO FIC % do CDI	0,82 91,56	11,93 91,44	2,58 90,82	5,62 91,31	11,93 91,44	24,53 90,75	28,60 87,69
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC % do CDI	0,89 99,59	12,93 99,12	2,77 97,43	6,08 98,90	12,93 99,12	26,79 99,11	32,24 98,85
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI Var. SMALL CAP p.p.	7,31 0,27	17,23 0,11	10,26 -1,22	2,16 -1,24	17,23 0,11	-1,38 -0,86	-20,96 -4,33
BRADESCO FI EM ACOES MID SMALL CAPS Var. SMALL CAP p.p.	5,76 -1,29	3,50 -13,62	10,29 -1,19	-0,68 -4,09	3,50 -13,62	-5,04 -4,52	-14,38 2,25
BB AÇÕES VALOR FIC FIA Var. IBOVESPA p.p.	6,04 0,65	16,67 -5,61	14,36 -0,75	12,12 -1,51	16,67 -5,61	12,62 -15,39	7,26 -5,48
BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	2,95	16,61	7,34	8,82	16,61	-13,59	14,21

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 29/12/2023

**EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS**

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Var. IBOVESPA p.p.	-2,43	-5,67	-7,77	-4,81	-5,67	-41,60	1,46
BB PREV MULTIMERCADO ALOCAÇÃO FI % do CDI	1,23 137,15	12,36 94,75	3,60 126,83	5,44 88,52	12,36 94,75	24,64 91,14	26,39 80,90
BB PREV MULTIMERCADO FI LP % do CDI	1,13 126,13	13,22 101,33	3,63 127,97	6,24 101,54	13,22 101,33	26,55 98,22	31,03 95,14
UMUARAMA Var. IPCA + 5,10% p.p.	1,09 0,14	13,15 3,47	2,97 0,71	5,63 1,49	13,15 3,47		
CDI	0,90	13,05	2,84	6,15	13,05	27,03	32,62
IBOVESPA	5,38	22,28	15,12	13,63	22,28	28,01	12,74
INPC + 6,00%	1,02	9,85	2,20	3,95	9,85	23,32	43,97
IPCA + 6,00%	1,03	10,82	2,52	4,68	10,82	24,24	44,91

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

### Cotização e Taxas

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	D+1 du	D+0	D+1 du	D+4 du		1,60
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI	D+1 du	D+0	D+1 du	D+3 du		2,00
BB AÇÕES VALOR FIC FIA	D+1 du	D+0	D+30	D+32		2,00
BB PREV MULTIMERCADO ALOCAÇÃO FI	D+1 du	D+0		D+4 du	Será devida taxa de performance de 20% (vinte por cento), com baseno resultado do fundo, sobre a rentabilidade que exceder 100% da variação do Certificado de Depósito Interfinanceiro - CDI, após a dedução de todas as despesas do FUNDO, inclusive taxa de administração.	
BB PREV MULTIMERCADO FI LP	D+0	D+0	D+0	D+4 du		0,60
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 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 DE FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	D+0	D+0	D+0	D+0		0,40
FIC PRATICO CP	D+0	D+0	D+0	D+0		3,90

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 29/12/2023

### EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
ITAU INSTITUCIONAL ALOCACAO DINAMICA RF FICFI	D+0	D+0	D+0	D+1 du		0,40
ITAÚ HIGH GRADE RF CRÉDITO PRIVADO FIC FI			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 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	0,91	13,25	2,89	6,16	13,25	26,86	30,57	35,59	44,75
IRF-M 1+	1,73	18,52	5,05	6,37	18,52	27,30	20,95	31,18	49,86
IRF-M TOTAL	1,48	16,51	4,38	6,28	16,51	26,79	24,26	32,58	48,53
IMA-B 5	1,46	12,13	2,97	4,75	12,13	23,09	28,71	39,06	57,35
IMA-B 5+	3,94	19,28	6,42	3,80	19,28	23,21	15,14	21,47	58,36
IMA-B TOTAL	2,75	16,05	4,76	4,21	16,05	23,45	21,89	29,69	59,46
IMA-GERAL TOTAL	1,63	14,80	3,81	5,67	14,80	25,89	27,10	33,88	51,04
IDKA 2	1,45	12,13	2,89	5,00	12,13	22,60	28,70	39,79	56,32
IDKA 20	6,58	27,13	10,28	3,92	27,13	24,70	6,62	8,97	57,20
CDI	0,90	13,05	2,84	6,15	13,05	27,03	32,62	36,29	44,42

#### Renda Variável

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IBOVESPA	5,38	22,28	15,12	13,63	22,28	28,01	12,74	16,03	52,68
IBRX 100	5,48	21,27	14,95	13,77	21,27	26,15	12,05	15,97	54,69
IBRX 50	5,31	20,06	14,43	14,39	20,06	26,93	13,55	17,66	51,96
SMALL CAP	7,05	17,12	11,48	3,40	17,12	-0,52	-16,63	-17,18	31,02
Índice Consumo - ICON	5,98	6,98	12,32	-1,29	6,98	-20,15	-40,99	-40,51	-7,65
Índice Dividendos - IDIV	6,90	26,84	14,61	16,04	26,84	42,88	33,72	32,38	92,17

## 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	2,43	15,27	7,54	7,67	15,27	-13,18	18,31	77,33	137,73

**Investimentos Imobiliários**

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IFIX	4,25	15,50	2,86	4,95	15,50	18,06	15,37	3,56	40,82

**Investimentos no Exterior**

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
MSCI ACWI	2,70	11,43	7,01	6,95	11,43	-16,44	4,80	54,48	99,34

**Indicadores Econômicos**

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA	0,56	4,62	1,08	1,70	4,62	10,67	21,81	27,31	32,79
INPC	0,55	3,71	0,77	0,99	3,71	9,86	21,02	27,61	33,33
IGPM	0,74	-3,18	1,84	1,34	-3,18	2,10	20,25	48,08	58,89
SELIC	0,90	13,05	2,84	6,15	13,05	27,03	32,62	36,29	44,42

**Meta Atuarial**

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA + 4,00%	0,87	8,75	2,05	3,70	8,75	19,63	36,91	48,80	61,44
IPCA + 5,00%	0,95	9,79	2,28	4,19	9,79	21,92	40,87	54,57	69,32
IPCA + 5,50%	0,99	10,30	2,40	4,44	10,30	23,08	42,88	57,51	73,37
IPCA + 5,89%	1,02	10,71	2,49	4,63	10,71	23,98	44,46	59,84	76,59
IPCA + 6,00%	1,03	10,82	2,52	4,68	10,82	24,24	44,91	60,50	77,50
INPC + 4,00%	0,86	7,80	1,73	2,98	7,80	18,75	36,03	49,15	62,09
INPC + 6,00%	1,02	9,85	2,20	3,95	9,85	23,32	43,97	60,89	78,22

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

**Movimentações**

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
175	05/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	3.467,17	0,00	1.284.00679309	2,7002738760
176	06/12/2023	SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	213.460,70	0,00	89.030.56229085	2,3976115000
177	07/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	3.274.292,99	0,00	1.211.569.52659841	2,7025217440
178	07/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	1.595.581,77	0,00	590.404.78528709	2,7025217440
179	08/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	998.787,74	0,00	369.416.24418150	2,7036919890
180	12/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	11,50	0,00	4.24992271	2,7059315610
181	12/12/2023	SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	2.041.319,07	0,00	849.747.38016085	2,4022658000
182	13/12/2023	ITAÚ HIGH GRADE RF CRÉDITO PRIVADO FIC FI	1.026.300,00	0,00	25.572.33708511	40,1332110000
183	13/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	2.058,28	760.34009585	2,7070517670
184	14/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	615.786,58	227.379.66212473	2,7081867140
185	15/12/2023	FIC PRATICO CP	150,00	0,00	20.34340481	7,3733970000
186	19/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	38.862,11	0,00	14.332.84677005	2,7114020420
187	20/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	1.684.455,94	0,00	621.008.09738025	2,7124540680
188	21/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	1.044.805,28	0,00	385.033.49794220	2,7135438490
189	22/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	2.480,39	913.72768488	2,7145833940
190	22/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	540.738,95	199.197.76684525	2,7145833940
191	26/12/2023	BB AÇÕES VALOR FIC FIA	0,00	1.045.860,92	617.318.84580115	1,6941989170
192	27/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	3.891,24	1.432.28256789	2,7168102770
193	28/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	1.045.860,92	0,00	384.807.28161231	2,7178823530
<b>Total</b>			<b>12.967.355,19</b>	<b>2.210.816,36</b>		

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

**Análise de Risco**

Horizonte: 21 dias / Nível de Confiança: 95,0% Value-At-Risk (R\$): 471.929,02 Value-At-Risk: 0,35%

	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	Limite <sup>(5)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
Artigo 7º	0,25	0,21		0,17	1,82	0,95	127.023.372,37	93,51
Artigo 8º	14,98	10,75		0,14	0,37	6,40	2.032.229,32	1,50
Artigo 9º	9,65	6,24		-0,00	0,21	2,95	374.390,09	0,28
Artigo 10º	0,88	0,90		0,04	0,38	1,23	6.410.553,29	4,72
UMUARAMA		0,35		0,35			135.840.545,07	100,00

Renda Fixa Value-At-Risk: 0,21%

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
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	0,03	0,03	-0,00	0,02	0,11	0,90	21.694.616,81	15,97
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	0,13	0,20	0,02	0,21	0,41	0,95	13.687.904,75	10,08
BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI	0,71	0,36	0,01	0,36	0,05	0,93	9.149.339,87	6,74
FI CAIXA BRASIL 2024 X TÍTULOS PÚBLICOS RENDA FIXA	0,71	0,36	0,01	0,36	0,05	0,93	8.883.330,86	6,54
FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	1,40	1,35	0,00	0,02	0,40	1,46	409.752,00	0,30
ITAU INSTITUCIONAL ALOCACAO DINAMICA RF FICFI	1,65	1,84	0,07	1,84	0,43	1,61	5.515.662,29	4,06
FIC DE FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	0,60	0,72	0,02	0,71	0,52	1,21	4.599.877,52	3,39
BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	0,71	0,36	0,03	0,36	0,04	0,92	21.538.531,86	15,86
<b>Sub-total</b>	<b>0,35</b>	<b>0,30</b>	<b>0,16</b>		<b>0,25</b>	<b>0,98</b>	<b>85.479.015,96</b>	<b>62,93</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
FIC PRATICO CP	0,01	0,01	-0,00	0,00	-14,11	0,69	35.889,86	0,03
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	0,03	0,03	-0,00	0,02	-0,11	0,89	11.467.596,82	8,44
BB PREV RF FLUXO FIC	0,02	0,01	-0,00	0,01	-3,05	0,82	18.726.447,27	13,79

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 29/12/2023

### 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
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	0,13	0,13	0,01	0,06	0,30	0,93	10.282.527,52	7,57
<b>Sub-total</b>	<b>0,04</b>	<b>0,04</b>	<b>0,01</b>		<b>-0,50</b>	<b>0,87</b>	<b>40.512.461,47</b>	<b>29,82</b>

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 RF CRÉDITO PRIVADO FIC FI	0,10	0,09	<b>-0,00</b>	0,09	0,88	0,98	1.031.894,94	0,76
<b>Sub-total</b>	<b>0,13</b>	<b>0,09</b>	<b>-0,00</b>		<b>0,47</b>	<b>0,55</b>	<b>1.031.894,94</b>	<b>0,76</b>

#### Investimentos Estruturados

Value-At-Risk: 0,90%

Artigo 10º I

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BB PREV MULTIMERCADO FI LP	0,70	0,60	0,00	0,60	0,34	1,13	11.538,69	0,01
BB PREV MULTIMERCADO ALOCAÇÃO FI	0,88	0,90	0,04	0,90	0,38	1,23	6.399.014,60	4,71
<b>Sub-total</b>	<b>0,88</b>	<b>0,90</b>	<b>0,04</b>		<b>0,38</b>	<b>1,23</b>	<b>6.410.553,29</b>	<b>4,72</b>

#### Renda Variável

Value-At-Risk: 10,75%

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	15,79	11,20	0,09	1,13	0,41	7,31	1.244.788,10	0,92
BRADESCO FI EM ACOES MID SMALL CAPS	18,70	10,28	0,05	2,70	0,26	5,76	787.441,22	0,58
BB AÇÕES VALOR FIC FIA	12,76	NaN	0,00	NaN	0,40	6,04	0,00	0,00
<b>Sub-total</b>	<b>14,98</b>	<b>10,75</b>	<b>0,14</b>		<b>0,37</b>	<b>6,40</b>	<b>2.032.229,32</b>	<b>1,50</b>

#### Investimentos no Exterior

Value-At-Risk: 6,24%

Artigo 9º III

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I	9,65	6,24	<b>-0,00</b>	8,97	0,21	2,95	374.390,09	0,28
	9,65	6,24	-0,00		0,21	2,95	374.390,09	0,28

## 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>								

(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 (%)