



UMUARAMA  
JANEIRO 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 31.01.2024.

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

								93,58%
--	--	--	--	--	--	--	--	--------

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	1,30	0,05	0,85	0,85	13.804.137,57	10,16	6.413.203.187,61	0,22
BB	BB	BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI	0,95	0,02	1,12	1,12	9.251.453,23	6,81	2.636.302.220,38	0,35
BB	BB	BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	1,27	0,02	1,11	1,11	21.777.010,96	16,02	3.636.582.212,27	0,60
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL 2024 X TÍTULOS PÚBLICOS RENDA FIXA	0,94	0,02	1,12	1,12	8.982.408,92	6,61	1.871.533.642,91	0,48
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	2,43	0,17	0,67	0,67	412.504,15	0,30	2.406.843.346,40	0,02
CAIXA DTVM	CEF	FIC DE FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	1,31	0,11	0,66	0,66	4.630.010,07	3,41	5.336.453.186,66	0,09
ITAU	ITAU	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIF CIC RESP LIMITADA	3,04	0,13	0,48	0,48	5.541.890,45	4,08	2.310.441.680,03	0,24
SICREDI	SICREDI	SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	0,06	0,04	0,97	0,97	21.904.468,17	16,12	2.229.771.839,06	0,98
<b>Sub-total Artigo 7º I, Alínea b</b>			<b>0,78</b>	<b>0,04</b>	<b>0,96</b>	<b>0,96</b>	<b>86.303.883,52</b>	<b>63,49</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	0,05	0,04	0,88	0,88	17.861.251,67	13,14	4.198.417.498,27	0,43
CAIXA DTVM	CEF	FIC PRÁTICO CP	0,04	0,03	0,75	0,75	36.308,78	0,03	12.778.422.726,35	0,00
SICREDI	SICREDI	SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	0,06	0,04	0,96	0,96	11.577.803,47	8,52	1.202.393.878,67	0,96
SICREDI	SICREDI	SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	0,33	0,06	0,93	0,93	10.378.445,26	7,64	826.024.696,41	1,26
<b>Sub-total Artigo 7º III, Alínea a</b>			<b>0,09</b>	<b>0,04</b>	<b>0,92</b>	<b>0,92</b>	<b>39.853.809,18</b>	<b>29,32</b>		

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

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 31/01/2024

**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	0,21	0,05	1,03	1,03	1.042.539,61	0,77	7.382.272.402,20	0,01
<b>Sub-total Artigo 7º V, Alínea b</b>			<b>0,21</b>	<b>0,05</b>	<b>1,03</b>	<b>1,03</b>	<b>1.042.539,61</b>	<b>0,77</b>		
<b>Renda Fixa</b>			<b>0,63</b>	<b>0,04</b>	<b>0,95</b>	<b>0,95</b>	<b>127.200.232,31</b>	<b>93,58</b>		

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

## RENDAS VARIÁVEL

1,39%

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	22,87	1,61	-7,07	-7,07	1.156.802,80	0,85	317.202.086,53	0,36
BRAM	BEM	BRADESCO FI EM ACOES MID SMALL CAPS	20,86	1,57	-6,88	-6,88	733.235,97	0,54	671.967.360,08	0,11
<b>Sub-total Artigo 8º I</b>			<b>17,89</b>	<b>1,59</b>	<b>-7,00</b>	<b>-7,00</b>	<b>1.890.038,77</b>	<b>1,39</b>		
<b>Renda Variável</b>			<b>17,89</b>	<b>1,59</b>	<b>-7,00</b>	<b>-7,00</b>	<b>1.890.038,77</b>	<b>1,39</b>		

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

## INVESTIMENTOS NO EXTERIOR

0,29%

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	13,40	-1,09	4,25	4,25	390.290,82	0,29	672.952.999,06	0,06
		<b>Sub-total Artigo 9º III</b>	<b>13,40</b>	<b>-1,09</b>	<b>4,25</b>	<b>4,25</b>	<b>390.290,82</b>	<b>0,29</b>		
		<b>Investimentos no Exterior</b>	<b>13,40</b>	<b>-1,09</b>	<b>4,25</b>	<b>4,25</b>	<b>390.290,82</b>	<b>0,29</b>		

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

## INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS

4,74%

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 ALOCAÇÃO FI	1,50	0,12	0,54	0,54	6.433.649,59	4,73	124.611.643,66	5,16
BB	BB	BB PREV MULTIMERCADO FI LP	1,18	0,13	0,76	0,76	11.626,05	0,01	332.308.513,57	0,00
<b>Sub-total Artigo 10º I</b>			<b>1,50</b>	<b>0,12</b>	<b>0,54</b>	<b>0,54</b>	<b>6.445.275,64</b>	<b>4,74</b>		
<b>Investimentos Estruturados</b>			<b>1,50</b>	<b>0,12</b>	<b>0,54</b>	<b>0,54</b>	<b>6.445.275,64</b>	<b>4,74</b>		
<b>Total</b>			<b>1,15</b>	<b>0,07</b>	<b>0,82</b>	<b>0,82</b>	<b>135.925.837,54</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	86.303.883,52	63,49	0,00	65,00	100,00	0,00	100,00	
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa	39.853.809,18	29,32	0,00	15,00	60,00	0,00	60,00	
Artigo 7º V, Alínea b	FI RF - Crédito Privado	1.042.539,61	0,77	0,00	0,00	5,00	0,00	5,00	
	<b>Total Renda Fixa</b>	<b>127.200.232,31</b>	<b>93,58</b>					<b>100,00</b>	
<b>Renda Variável</b>									
Artigo 8º I	Fundos de Ações	1.890.038,77	1,39	0,00	5,00	30,00	0,00	30,00	
	<b>Total Renda Variável</b>	<b>1.890.038,77</b>	<b>1,39</b>					<b>30,00</b>	
<b>Investimentos no Exterior</b>									
Artigo 9º III	Fundos de Ações - BDR Nível I	390.290,82	0,29	0,00	5,00	10,00	0,00	10,00	
	<b>Total Investimentos no Exterior</b>	<b>390.290,82</b>	<b>0,29</b>					<b>10,00</b>	
<b>Investimentos Estruturados</b>									
Artigo 10º I	Fundos Multimercados	6.445.275,64	4,74	0,00	5,00	10,00	0,00	10,00	
	<b>Total Investimentos Estruturados</b>	<b>6.445.275,64</b>	<b>4,74</b>					<b>15,00</b>	
<b>Total</b>		<b>135.925.837,54</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	0,96 99,82	0,96 99,82	3,00 106,94	5,53 91,56	12,67 98,45	824.867,56	0,61	824.867,56
Artigo 7º III, Alínea a % do CDI	0,92 94,73	0,92 94,73	2,72 97,03	5,84 96,79	12,50 97,08	373.797,16	0,27	373.797,16
Artigo 7º V, Alínea b % do CDI	1,03 106,71	1,03 106,71				10.644,67	0,01	10.644,67
Artigo 8º I Var. IBOVESPA p.p.	-7,00 <b>-2,20</b>	-7,00 <b>-2,20</b>	11,12 <b>-1,79</b>	-2,29 <b>-7,05</b>	7,76 <b>-4,86</b>	<b>-142.190,55</b>	<b>-0,10</b>	<b>-142.190,55</b>
Artigo 9º III % do CDI	4,25 439,34	4,25 439,34	13,79 491,42	11,09 183,73	19,31 150,04	15.900,73	0,01	15.900,73
Artigo 10º I % do CDI	0,54 56,03	0,54 56,03	3,89 138,71	4,97 82,25	11,62 90,31	34.722,35	0,03	34.722,35
<b>UMUARAMA (Total)</b>						<b>1.117.741,92</b>	<b>0,82</b>	<b>1.117.741,92</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	13.687.904,75	0,00	0,00	0,00	13.804.137,57	116.232,82	116.232,82
BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI	9.149.339,87	0,00	0,00	0,00	9.251.453,23	102.113,36	102.113,36
BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	21.538.531,86	0,00	0,00	0,00	21.777.010,96	238.479,10	238.479,10
FI CAIXA BRASIL 2024 X TÍTULOS PÚBLICOS RENDA FIXA	8.883.330,86	0,00	0,00	0,00	8.982.408,92	99.078,06	99.078,06
FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	409.752,00	0,00	0,00	0,00	412.504,15	2.752,15	2.752,15
FIC DE FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	4.599.877,52	0,00	0,00	0,00	4.630.010,07	30.132,55	30.132,55
ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIF CIC RESP LIMITADA	5.515.662,29	0,00	0,00	0,00	5.541.890,45	26.228,16	26.228,16
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	21.694.616,81	0,00	0,00	0,00	21.904.468,17	209.851,36	209.851,36
	85.479.015,96	0,00	0,00	0,00	86.303.883,52	824.867,56	

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

**EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS**

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BB PREV RF FLUXO FIC	18.726.447,27	2.306.562,78	-3.339.162,23	0,00	17.861.251,67	167.403,85	167.403,85
FIC PRATICO CP	35.889,86	150,00	0,00	0,00	36.308,78	268,92	268,92
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	11.467.596,82	0,00	0,00	0,00	11.577.803,47	110.206,65	110.206,65
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	10.282.527,52	0,00	0,00	0,00	10.378.445,26	95.917,74	95.917,74
	40.512.461,47	2.306.712,78	-3.339.162,23	0,00	39.853.809,18	373.797,16	

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	1.031.894,94	0,00	0,00	0,00	1.042.539,61	10.644,67	10.644,67
	1.031.894,94	0,00	0,00	0,00	1.042.539,61	10.644,67	

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	1.244.788,10	0,00	0,00	0,00	1.156.802,80	-87.985,30	-87.985,30
BRADESCO FI EM ACOES MID SMALL CAPS	787.441,22	0,00	0,00	0,00	733.235,97	-54.205,25	-54.205,25
	2.032.229,32	0,00	0,00	0,00	1.890.038,77	-142.190,55	

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	374.390,09	0,00	0,00	0,00	390.290,82	15.900,73	15.900,73
	374.390,09	0,00	0,00	0,00	390.290,82	15.900,73	

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	6.399.014,60	0,00	0,00	0,00	6.433.649,59	34.634,99	34.634,99
BB PREV MULTIMERCADO FI LP	11.538,69	0,00	0,00	0,00	11.626,05	87,36	87,36
	6.410.553,29	0,00	0,00	0,00	6.445.275,64	34.722,35	

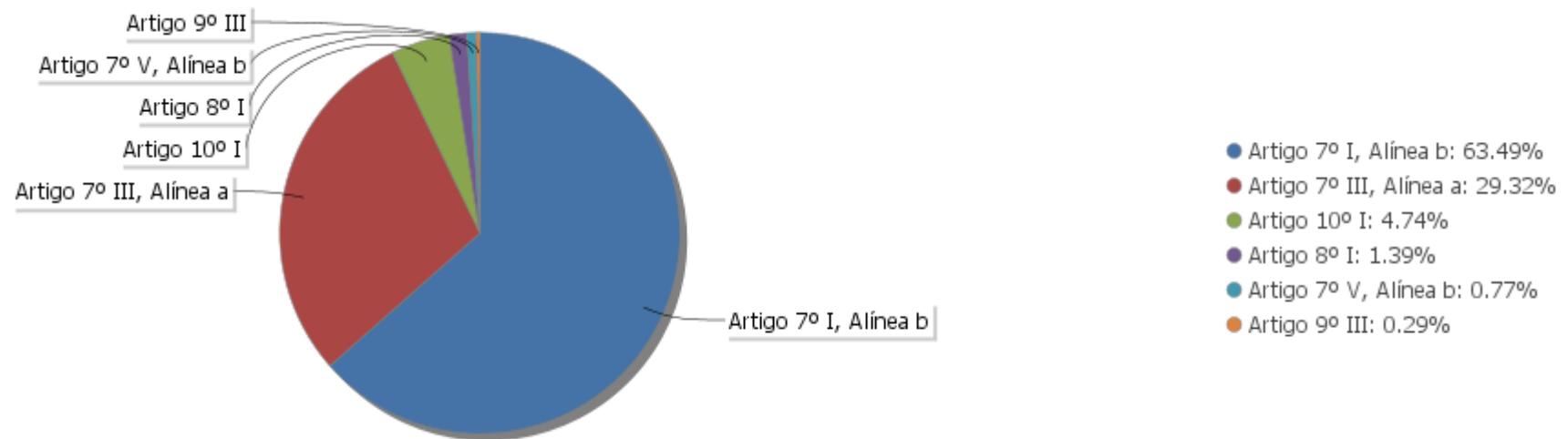
## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

### Análise de Liquidez

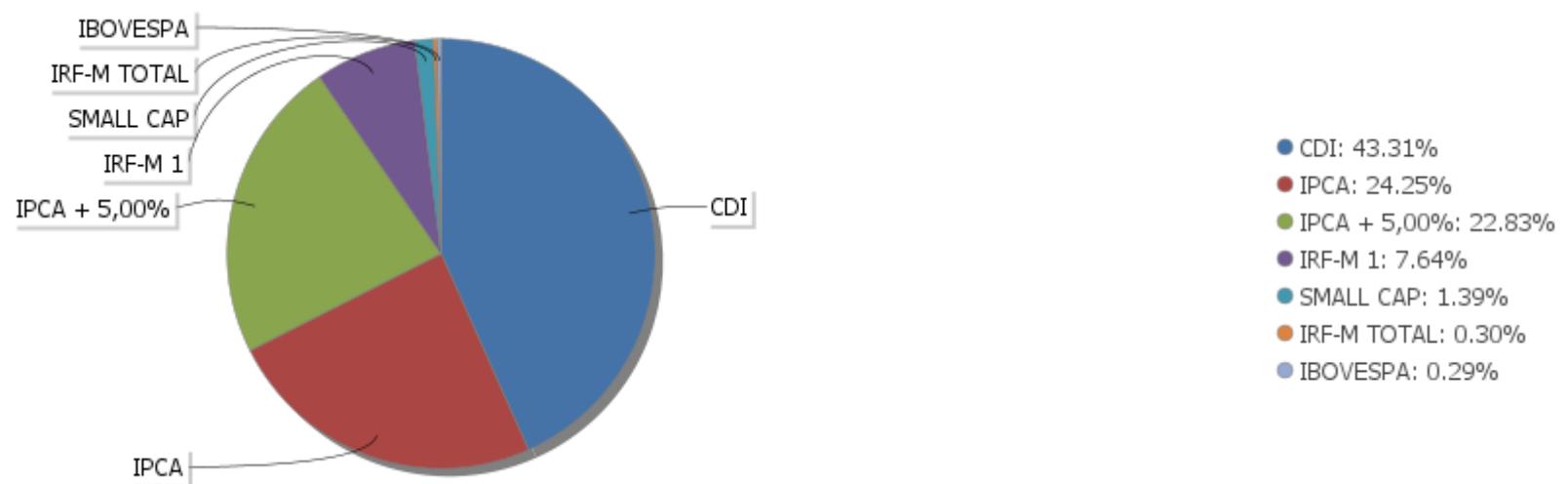
Período	Valor (R\$)	(%)	(%) Limite Mínino P.I.	Valor Acumulado (R\$)	(%) Acum.	(%) Limite Mínino Acum.
de 0 a 30 dias	135.925.837,54	100,00	60,00	135.925.837,54	100,00	60,00
de 31 dias a 365 dias	0,00	0,00	40,00	135.925.837,54	100,00	100,00
acima de 365 dias	0,00	0,00	0,00	135.925.837,54	100,00	100,00

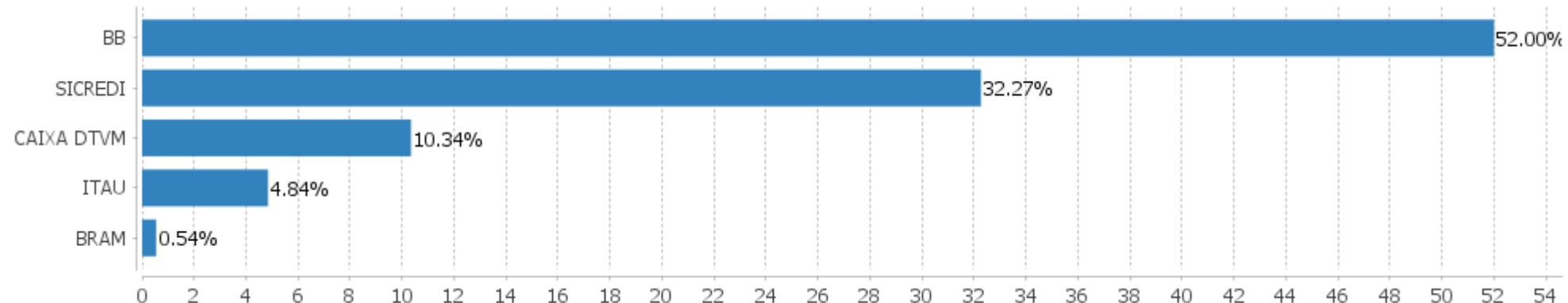
## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

### Alocação por Artigo



### Alocação Por Estratégia



**EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS****Alocação por Gestor**

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

### Rentabilidades da Carteira versus Meta Atuarial

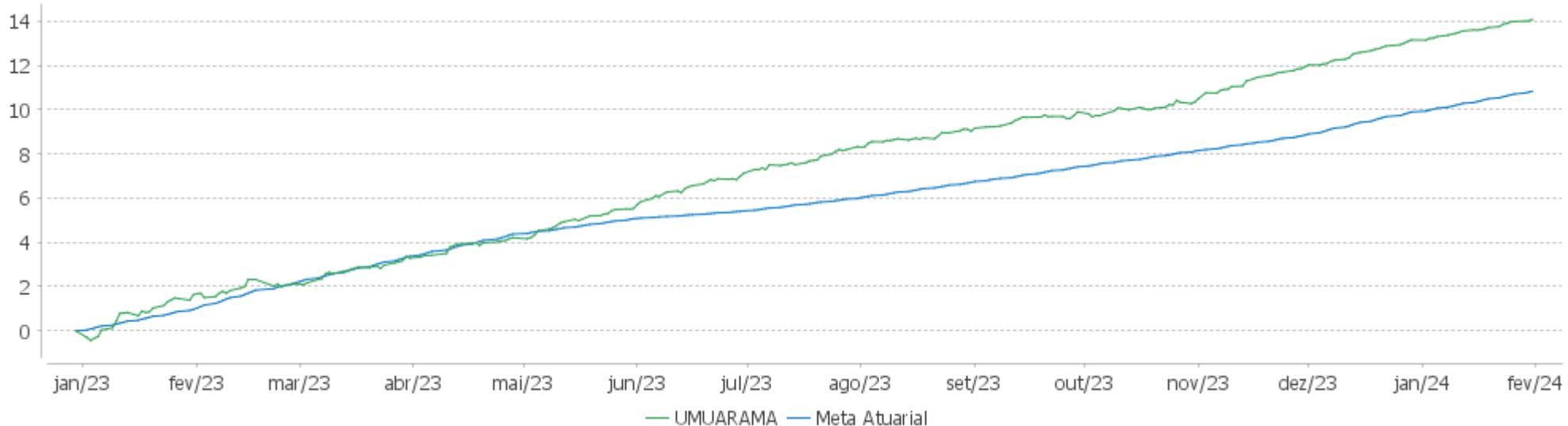
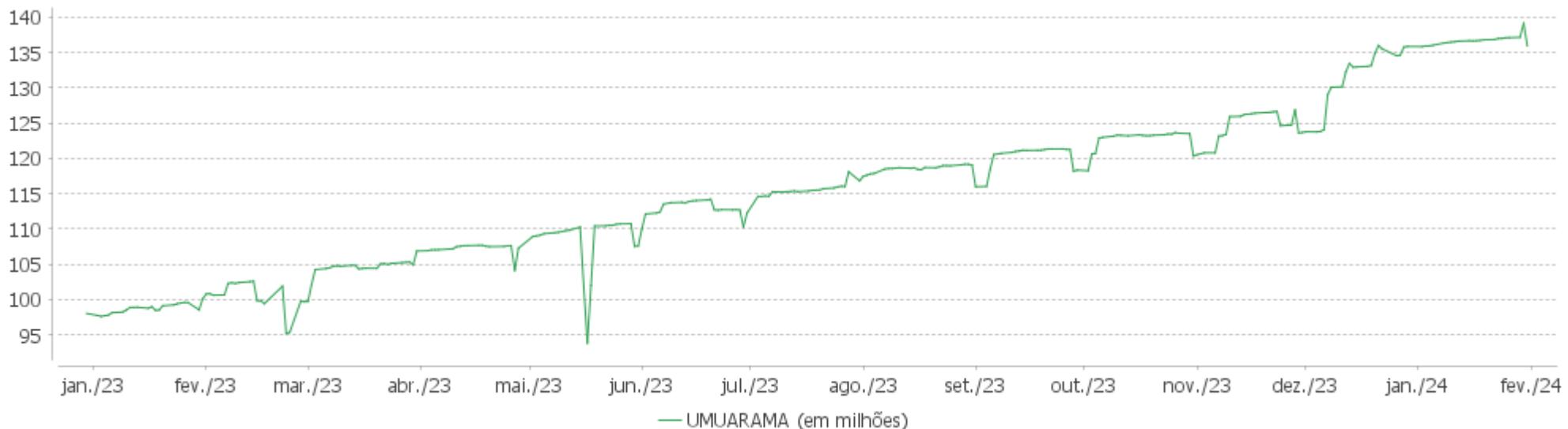
Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Rent. Ano
2024	0,82												0,82
IPCA + 5,10%	0,86												0,86
p.p. indexador	<b>-0,04</b>												<b>-0,04</b>
2023	1,63	0,48	1,15	0,89	1,26	1,51	1,12	0,65	0,80	0,41	1,44	1,09	13,15
IPCA + 4,90%	0,95	1,19	1,15	0,95	0,65	0,32	0,52	0,67	0,64	0,64	0,66	0,94	9,69
p.p. indexador	0,68	<b>-0,71</b>	0,00	<b>-0,07</b>	0,61	1,19	0,60	<b>-0,02</b>	0,16	<b>-0,23</b>	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	8	61,54	03 meses	3,38	2,48	0,90	0,71
Meses abaixo - Meta Atuarial	5	38,46	06 meses	5,32	4,49	0,83	0,94
			12 meses	12,25	9,58	2,66	1,15
			24 meses				
Maior rentabilidade da Carteira	1,63	2023-01	Desde 30/12/2022	14,08	10,63	3,45	1,32
Menor rentabilidade da Carteira	0,41	2023-10					

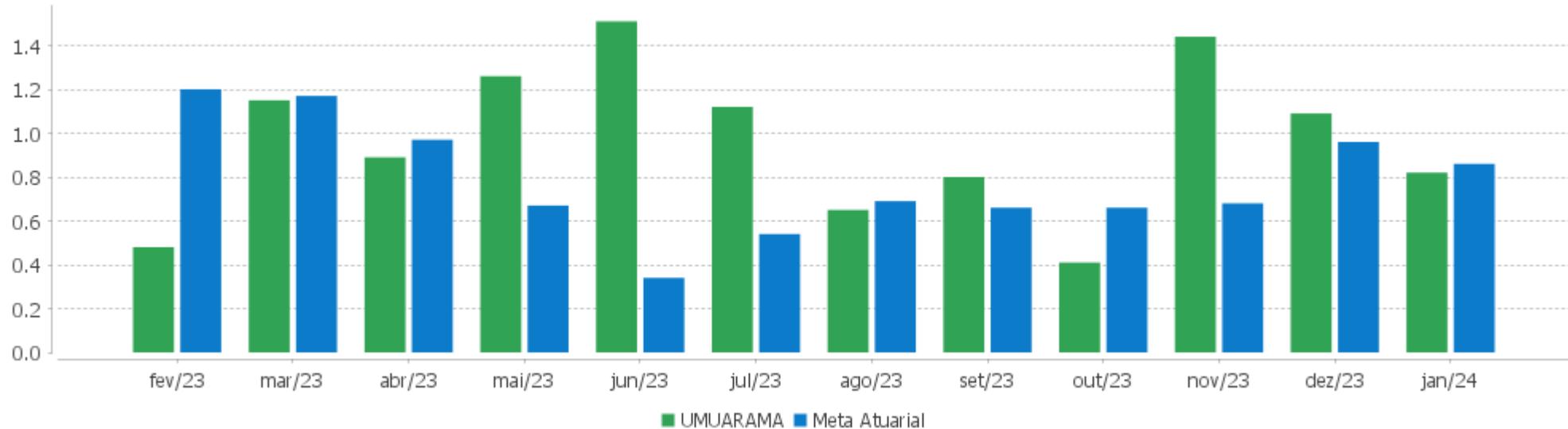
## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

**Evolução****Patrimônio Líquido**

— UMUARAMA (em milhões)

## 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	1,03 106,71	1,03 106,71	3,10 110,62	6,80 112,58	13,73 106,65	29,54 108,09	37,18 110,31
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI % do CDI	0,97 100,06	0,97 100,06	2,79 99,35	6,02 99,76	12,84 99,77	27,21 99,56	33,55 99,54
FIC DE FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF Var. IPCA p.p.	0,66 0,24	0,66 0,24	3,33 2,07	4,67 2,67	13,16 8,65	25,72 15,18	26,39 4,38
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI Var. IPCA p.p.	0,85 0,43	0,85 0,43	2,92 1,65	5,79 3,79	15,22 10,71	26,51 15,96	28,02 6,01
BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI Var. IPCA + 5,00% p.p.	1,11 0,26	1,11 0,26	2,84 0,36	5,37 0,84	10,86 1,19	22,58 0,78	
FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP Var. IRF-M TOTAL p.p.	0,67 0,01	0,67 0,01	4,66 -0,02	5,95 -0,10	16,08 -0,23	27,40 -0,33	25,50 -0,60
BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI Var. IPCA + 5,00% p.p.	1,12 0,27	1,12 0,27	2,87 0,38	5,42 0,90			
FI CAIXA BRASIL 2024 X TÍTULOS PÚBLICOS RENDA FIXA Var. IPCA p.p.	1,12 0,70	1,12 0,70	2,87 1,60	5,42 3,41			
ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIF CIC RESP LIMITADA Var. IPCA p.p.	0,48 0,06	0,48 0,06	4,75 3,48	4,60 2,60	15,81 11,30	24,85 14,31	31,01 9,00
FIC PRATICOP CP % do CDI	0,75 77,50	0,75 77,50	2,16 77,09	4,67 77,37	9,98 77,57	20,98 76,76	24,51 72,73
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO Var. IRF-M 1 p.p.	0,93 0,10	0,93 0,10	2,92 0,15	6,08 0,17	13,21 0,26	27,46 0,34	32,13 0,53
BB PREV RF FLUXO FIC % do CDI	0,88 91,04	0,88 91,04	2,55 91,03	5,51 91,20	11,76 91,36	24,82 90,80	29,63 87,93
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC % do CDI	0,96 99,41	0,96 99,41	2,77 98,69	5,99 99,15	12,77 99,17	27,05 98,98	33,29 98,78
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI Var. SMALL CAP p.p.	-7,07 -0,52	-7,07 -0,52	12,05 -0,45	-8,37 -2,08	5,97 -0,37	-12,16 -2,05	-22,92 -3,59
BRADESCO FI EM ACOES MID SMALL CAPS Var. SMALL CAP p.p.	-6,88 -0,33	-6,88 -0,33	11,22 -1,28	-10,14 -3,84	-6,75 -13,09	-14,94 -4,84	-18,08 1,24
BB AÇÕES ESG GLOBAIS FIC FIA - BDR NÍVEL I Var. IBOVESPA p.p.	4,25 9,04	4,25 9,04	13,79 0,88	11,09 6,33	19,31 6,69	0,78 -13,14	13,38 2,36
BB PREV MULTIMERCADO ALOCAÇÃO FI	0,54	0,54	3,89	4,96	11,62	24,41	26,45

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 31/01/2024

### EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
% do CDI	55,99	55,99	138,71	82,22	90,29	89,30	78,49
BB PREV MULTIMERCADO FI LP	<b>0,76</b>	<b>0,76</b>	<b>3,85</b>	<b>5,98</b>	<b>12,77</b>	<b>26,37</b>	<b>32,17</b>
% do CDI	78,31	78,31	137,25	99,03	99,18	96,49	95,47
UMUARAMA Var. IPCA + 5,10% p.p.	<b>0,82</b> <b>-0,04</b>	<b>0,82</b> <b>-0,04</b>	<b>3,38</b> 0,87	<b>5,32</b> 0,75	<b>12,25</b> 2,48		
CDI	0,97	0,97	2,81	6,04	12,87	27,33	33,70
IBOVESPA	<b>-4,79</b>	<b>-4,79</b>	12,91	4,76	12,63	13,92	11,02
INPC + 6,00%	1,08	1,08	2,69	4,67	9,97	23,23	44,47
IPCA + 6,00%	0,93	0,93	2,73	5,02	10,70	24,12	45,22

## 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 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
ITAÚ HIGH GRADE RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO			D+0	D+0		0,25

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 31/01/2024

### EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
<b>FIF CIC RESPONSABILIDADE LIMITADA</b>						
ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIF CIC RESP LIMITADA	D+0	D+0	D+0	D+1 du		0,40
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	0,83	0,83	2,77	5,92	12,95	27,12	31,60	36,12	45,12
IRF-M 1+	0,60	0,60	5,55	6,14	18,37	28,70	23,39	30,51	48,22
IRF-M TOTAL	0,67	0,67	4,68	6,05	16,31	27,74	26,10	32,31	47,48
IMA-B 5	0,68	0,68	3,99	4,44	11,33	23,79	29,45	39,23	56,02
IMA-B 5+	-1,47	-1,47	5,89	1,54	19,03	23,38	15,40	19,65	46,36
IMA-B TOTAL	-0,45	-0,45	4,97	2,91	15,53	23,80	22,38	28,77	52,10
IMA-GERAL TOTAL	0,47	0,47	3,98	5,14	14,53	26,21	28,00	33,76	48,90
IDKA 2	0,81	0,81	4,15	4,81	11,43	23,53	29,55	40,17	55,62
IDKA 20	-3,34	-3,34	7,85	-0,30	28,79	24,16	6,04	6,79	36,82
CDI	0,97	0,97	2,81	6,04	12,87	27,33	33,70	37,09	45,03

#### Renda Variável

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IBOVESPA	-4,79	-4,79	12,91	4,76	12,63	13,92	11,02	12,30	31,17
IBRX 100	-4,51	-4,51	13,20	5,15	11,88	12,72	10,34	12,15	33,43
IBRX 50	-4,15	-4,15	13,07	5,74	11,32	13,01	11,95	14,94	31,89
SMALL CAP	-6,55	-6,55	12,50	-6,30	6,34	-10,11	-19,32	-22,95	11,91
Índice Consumo - ICON	-8,33	-8,33	13,01	-11,48	-4,76	-28,41	-45,21	-47,39	-24,62
Índice Dividendos - IDIV	-3,51	-3,51	14,18	8,88	15,58	28,28	35,93	29,79	64,85

## 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	3,94	3,94	13,17	10,31	15,47	-0,78	18,02	74,30	143,07

**Investimentos Imobiliários**

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IFIX	0,67	0,67	5,63	4,26	18,16	20,04	15,77	8,33	38,34

**Investimentos no Exterior**

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
MSCI ACWI	2,86	2,86	12,43	7,98	9,50	-5,80	2,83	51,79	101,82

**Indicadores Econômicos**

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA	0,42	0,42	1,27	2,01	4,51	10,54	22,01	27,58	32,93
INPC	0,57	0,57	1,22	1,66	3,82	9,75	21,38	28,10	33,61
IGPM	0,07	0,07	1,41	2,15	-3,32	0,35	17,32	47,48	59,00
SELIC	0,97	0,97	2,80	6,04	12,87	27,33	33,70	37,09	45,03

**Meta Atuarial**

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA + 4,00%	0,76	0,76	2,25	4,03	8,64	19,51	37,19	49,11	61,60
IPCA + 5,00%	0,85	0,85	2,49	4,53	9,67	21,80	41,17	54,89	69,49
IPCA + 5,50%	0,89	0,89	2,61	4,77	10,18	22,96	43,18	57,84	73,54
IPCA + 5,89%	0,92	0,92	2,70	4,97	10,59	23,86	44,77	60,18	76,76
IPCA + 6,00%	0,93	0,93	2,73	5,02	10,70	24,12	45,22	60,84	77,68
INPC + 4,00%	0,91	0,91	2,21	3,67	7,92	18,65	36,48	49,72	62,43
INPC + 6,00%	1,08	1,08	2,69	4,67	9,97	23,23	44,47	61,50	78,60

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

**Movimentações**

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
1	08/01/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	241.689,02	0,00	88.712,02721913	2,7244222410
2	10/01/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	29.653,41	0,00	10.875,59883023	2,7266002050
3	16/01/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	9.469,77	3.467,54857320	2,7309696750
4	18/01/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	11.314,98	0,00	4.139,89408619	2,7331568790
5	22/01/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	1.545,38	0,00	564,96567384	2,7353520250
6	23/01/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	2.705,39	988,65232695	2,7364422520
7	24/01/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	11.375,41	4.155,36515054	2,7375235600
8	24/01/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	2.535,74	926,28974488	2,7375235600
9	29/01/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	32.471,82	0,00	11.847,81593103	2,7407431200
10	30/01/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	1.989.888,17	0,00	725.757,56952303	2,7418083580
11	31/01/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	3.313.075,92	1.207.876,24172023	2,7428935230
12	31/01/2024	FIC PRATICO CP	150,00	0,00	20,13128010	7,4510910000
<b>Total</b>			<b>2.306.712,78</b>	<b>3.339.162,23</b>		

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

**Análise de Risco**
 Horizonte: 21 dias / Nível de Confiança: 95,0% Value-At-Risk (R\$): 462.883,01 Value-At-Risk: 0,34%

	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	0,21	5,00	0,17	-0,06	0,95	127.200.232,31	93,58
Artigo 8º	20,15	11,02	20,00	0,13	-0,40	-7,00	1.890.038,77	1,39
Artigo 9º	11,47	5,75	20,00	0,00	0,29	4,25	390.290,82	0,29
Artigo 10º	0,67	0,84	20,00	0,03	-0,63	0,54	6.445.275,64	4,74
UMUARAMA		0,34		0,34			135.925.837,54	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
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	0,14	0,20	0,02	0,20	-0,83	0,85	13.804.137,57	10,16
BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI	0,70	0,37	0,01	0,37	0,21	1,12	9.251.453,23	6,81
BB PREVIDENCIÁRIO RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI	0,70	0,37	0,03	0,37	0,20	1,11	21.777.010,96	16,02
FI CAIXA BRASIL 2024 X TÍTULOS PÚBLICOS RENDA FIXA	0,70	0,37	0,01	0,37	0,21	1,12	8.982.408,92	6,61
FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	1,67	1,48	0,00	0,02	-0,18	0,67	412.504,15	0,30
FIC DE FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	0,96	0,73	0,02	0,73	-0,32	0,66	4.630.010,07	3,41
ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIF CIC RESP LIMITADA	1,36	1,87	0,07	1,87	-0,36	0,48	5.541.890,45	4,08
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	0,02	0,02	0,00	0,02	0,03	0,97	21.904.468,17	16,12
<b>Sub-total</b>	<b>0,39</b>	<b>0,30</b>	<b>0,17</b>		<b>-0,00</b>	<b>0,96</b>	<b>86.303.883,52</b>	<b>63,49</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	0,02	0,01	-0,00	0,01	-5,20	0,88	17.861.251,67	13,14
FIC PRÁTICO CP	0,00	0,01	-0,00	0,01	-74,18	0,75	36.308,78	0,03

### 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 - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	0,02	0,02	-0,00	0,02	-0,30	0,96	11.577.803,47	8,52
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	0,23	0,13	0,01	0,08	-0,15	0,93	10.378.445,26	7,64
<b>Sub-total</b>	<b>0,06</b>	<b>0,04</b>	<b>0,01</b>		<b>-0,85</b>	<b>0,92</b>	<b>39.853.809,18</b>	<b>29,32</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 RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO FIF CIC RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,04	0,06	-0,00	0,06	1,59	1,03	1.042.539,61	0,77
<b>Sub-total</b>	<b>0,04</b>	<b>0,06</b>	<b>-0,00</b>		<b>1,59</b>	<b>1,03</b>	<b>1.042.539,61</b>	<b>0,77</b>

**Investimentos Estruturados**

Value-At-Risk: 0,84%

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 ALOCAÇÃO FI	0,67	0,84	0,03	0,84	-0,64	0,54	6.433.649,59	4,73
BB PREV MULTIMERCADO FI LP	0,65	0,59	0,00	0,59	-0,32	0,76	11.626,05	0,01
<b>Sub-total</b>	<b>0,67</b>	<b>0,84</b>	<b>0,03</b>		<b>-0,63</b>	<b>0,54</b>	<b>6.445.275,64</b>	<b>4,74</b>

**Renda Variável**

Value-At-Risk: 11,02%

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	20,62	11,58	0,08	1,18	-0,39	-7,07	1.156.802,80	0,85
BRADESCO FI EM ACOES MID SMALL CAPS	19,76	10,36	0,05	2,62	-0,40	-6,88	733.235,97	0,54
<b>Sub-total</b>	<b>20,15</b>	<b>11,02</b>	<b>0,13</b>		<b>-0,40</b>	<b>-7,00</b>	<b>1.890.038,77</b>	<b>1,39</b>

**Investimentos no Exterior**

Value-At-Risk: 5,75%

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	11,47	5,75	0,00	7,85	0,29	4,25	390.290,82	0,29

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 31/01/2024

### 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>	11,47	5,75	0,00		0,29	4,25	390.290,82	0,29

(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 (%)