



UMUARAMA
DEZEMBRO 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 31.12.2024.

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

RENDIMENTO FIXO									98,96%
-----------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--------

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	0,82	0,05	0,17	8,12	12.698.375,93	7,68	5.307.578.902,09	0,24
BB	BB	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,77	0,04	0,88	5,97	4.096.784,21	2,48	1.347.057.459,94	0,30
BB	BB	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2026 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA	2,40	0,06	0,10	2,02	45.690.426,77	27,65	3.989.816.161,41	1,15
CAIXA DTVM	CEF	CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FIF RF - RESP LIMITADA	2,56	0,06	0,11	2,09	16.407.876,68	9,93	2.566.658.981,86	0,64
SICREDI	SICREDI	SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	0,05	0,05	0,86	10,88	32.208.954,26	19,49	3.764.444.627,39	0,86
Sub-total Artigo 7º I, Alínea b			1,00	0,05	0,36	9,30	111.102.417,85	67,22		

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	0,82	9,77	3.238.170,62	1,96	4.174.516.271,82	0,08
BB	BB	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,06	0,04	0,80	8,25	5.311.708,12	3,21	20.140.019.415,30	0,03
BB	BB	BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FIC FI	3,64	-0,13	0,83	0,83	1.008.293,24	0,61	4.745.033.775,76	0,02
CAIXA DTVM	CEF	FIC PRATICO CP	0,02	0,04	0,73	8,33	19.991,13	0,01	9.415.975.164,99	0,00
ITAU	ITAU	ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI	0,06	0,04	0,86	4,08	5.333.049,31	3,23	6.911.306.522,53	0,08
BANCOOB	BANCOOB	SICOOB DI FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,06	0,04	0,21	0,21	100.209,92	0,06	4.472.899.286,61	0,00
SICREDI	SICREDI	SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	0,05	0,05	0,86	10,82	16.650.500,43	10,07	1.264.155.021,07	1,32
SICREDI	SICREDI	SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	0,56	0,05	0,56	9,21	13.365.665,40	8,09	921.018.548,51	1,45
Sub-total Artigo 7º III, Alínea a			0,18	0,04	0,77	10,09	45.027.588,17	27,24		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

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

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
ITAU	ITAU	ITAÚ HIGH GRADE RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO FIF CIC RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,09	0,05	0,95	11,72	6.256.732,88	3,79	17.321.453.484,90	0,04
SICREDI	SICREDI	SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	0,05	0,05	0,89	5,10	1.162.168,28	0,70	1.824.757.252,70	0,06
Sub-total Artigo 7º V, Alínea b			0,09	0,05	0,94	11,68	7.418.901,16	4,49		
Renda Fixa			0,71	0,05	0,49	9,59	163.548.907,18	98,96		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

RENDAS VARIÁVEL

0,84%

Artigo 8º I (Fundos de Ações)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
ARBOR	BTG PACTUAL	ARBOR II FIC FIA	13,77	-0,19	-0,78	-0,78	506.280,96	0,31	126.555.547,62	0,40
BB	BB	BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FIA	12,44	-0,03	-1,90	0,44	136.435,31	0,08	1.645.749.399,25	0,01
BB	BB	BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI	24,40	-0,01	-10,37	-31,40	740.449,88	0,45	180.389.699,44	0,41
BRADESCO	BEM	BRADESCO FIA MID SMALL CAPS	18,20	0,00	-2,59	-22,50	0,00	0,00	307.314.907,12	0,00
Sub-total Artigo 8º I			21,06	-0,07	-6,95	-27,16	1.383.166,15	0,84		
Renda Variável			21,06	-0,07	-6,95	-27,16	1.383.166,15	0,84		

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 31/12/2024

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 FIC FIM BOLSA AMERICANA LP	12,33	0,04	-1,77	12,72	338.170,44	0,20	756.658.645,11	0,04
		Sub-total Artigo 10º I	12,33	0,04	-1,77	15,00	338.170,44	0,20		
Investimentos Estruturados			7,98	0,04	-1,77	15,00	338.170,44	0,20		
Total			0,85	0,05	0,42	9,02	165.270.243,77	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	111.102.417,85	67,22	0,00	65,00	100,00	0,00	100,00	
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa	45.027.588,17	27,24	0,00	15,00	60,00	0,00	60,00	
Artigo 7º V, Alínea b	FI RF - Crédito Privado	7.418.901,16	4,49	0,00	0,00	5,00	0,00	5,00	
	Total Renda Fixa	163.548.907,18	98,96					100,00	
Renda Variável									
Artigo 8º I	Fundos de Ações	1.383.166,15	0,84	0,00	5,00	30,00	0,00	30,00	
	Total Renda Variável	1.383.166,15	0,84					30,00	
Investimentos Estruturados									
Artigo 10º I	Fundos Multimercados	338.170,44	0,20	0,00	5,00	10,00	0,00	10,00	
	Total Investimentos Estruturados	338.170,44	0,20					15,00	
Total		165.270.243,77	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	0,36 38,85	9,30 85,50	1,81 67,93	4,27 79,48	9,30 85,50	399.834,24	0,24	8.985.164,81
Artigo 7º III, Alínea a % do CDI	0,77 83,38	10,09 92,80	2,39 89,49	5,02 93,40	10,09 92,80	351.286,57	0,21	3.940.732,01
Artigo 7º V, Alínea b % do CDI	0,94 101,20	11,68 107,40	2,75 102,94	5,63 104,86	11,68 107,40	65.816,70	0,04	587.087,80
Artigo 8º I Var. IBOVESPA p.p.	-6,95 -2,66	-27,16 -16,80	-12,31 -3,56	-12,21 -9,28	-27,16 -16,80	-108.506,85	-0,06	-549.063,17
Artigo 9º III % do CDI	0,00 0,00	7,84 72,08	0,00 0,00	0,00 0,00	7,84 72,08	0,00	0,00	29.344,06
Artigo 10º I % do CDI	-1,77 -190,97	15,00 137,95	3,90 145,99	12,72 236,84	15,00 137,95	-6.100,08	-0,00	167.684,45
UMUARAMA (Total)						702.330,58	0,42	13.160.949,96

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	14.674.374,20	0,00	-2.000.000,00	0,00	12.698.375,93	24.001,73	1.110.471,18
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCIERO RESPONSABILIDADE LIMITADA	4.061.213,51	0,00	0,00	0,00	4.096.784,21	35.570,70	229.669,66
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2026 FI FINANCIERO RESPONSABILIDADE LIMITADA	45.642.958,69	0,00	0,00	0,00	45.690.426,77	47.468,08	906.650,45
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FIF RF - RESP LIMITADA	16.390.100,58	0,00	0,00	0,00	16.407.876,68	17.776,10	332.281,12
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	31.933.936,63	0,00	0,00	0,00	32.208.954,26	275.017,63	2.854.784,77
	112.702.583,61	0,00	-2.000.000,00	0,00	111.102.417,85	399.834,24	8.985.164,81

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	2.735.315,27	9.556.233,80	-9.091.924,31	0,00	3.238.170,62	38.545,86	956.653,63

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 31/12/2024

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	5.369.690,38	0,00	-100.000,00	0,00	5.311.708,12	42.017,74	411.708,12
BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FIC FI	0,00	1.000.000,00	0,00	0,00	1.008.293,24	8.293,24	8.293,24
FIC PRATICO CP	15.965,79	3.884,87	0,00	0,00	19.991,13	140,47	2.452,66
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI	5.287.766,75	0,00	0,00	0,00	5.333.049,31	45.282,56	156.874,37
SICOOB DI FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,00	100.000,00	0,00	0,00	100.209,92	209,92	209,92
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	16.508.761,16	0,00	0,00	0,00	16.650.500,43	141.739,27	1.311.290,36
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	13.290.607,89	0,00	0,00	0,00	13.365.665,40	75.057,51	1.093.249,71
	43.208.107,24	10.660.118,67	-9.191.924,31	0,00	45.027.588,17	351.286,57	3.940.732,01

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	6.198.065,86	0,00	0,00	0,00	6.256.732,88	58.667,02	505.345,44
SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	414.480,85	740.537,75	0,00	0,00	1.162.168,28	7.149,68	81.742,36
	6.612.546,71	740.537,75	0,00	0,00	7.418.901,16	65.816,70	587.087,80

Artigo 8º I (Fundos de Ações)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
ARBOR II FIC FIA	0,00	510.270,07	0,00	0,00	506.280,96	-3.989,11	-3.989,11
BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FIA	139.072,75	0,00	0,00	0,00	136.435,31	-2.637,44	597,09
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI	826.132,82	0,00	0,00	0,00	740.449,88	-85.682,94	-368.500,00
BRADESCO FIA MID SMALL CAPS	626.467,43	0,00	-610.270,07	0,00	0,00	-16.197,36	-177.171,15
	1.591.673,00	510.270,07	-610.270,07	0,00	1.383.166,15	-108.506,85	-549.063,17

Artigo 10º I (Fundos Multimercados)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
SICREDI FIC FIM BOLSA AMERICANA LP	344.270,52	0,00	0,00	0,00	338.170,44	-6.100,08	38.170,44
	344.270,52	0,00	0,00	0,00	338.170,44	-6.100,08	167.684,45

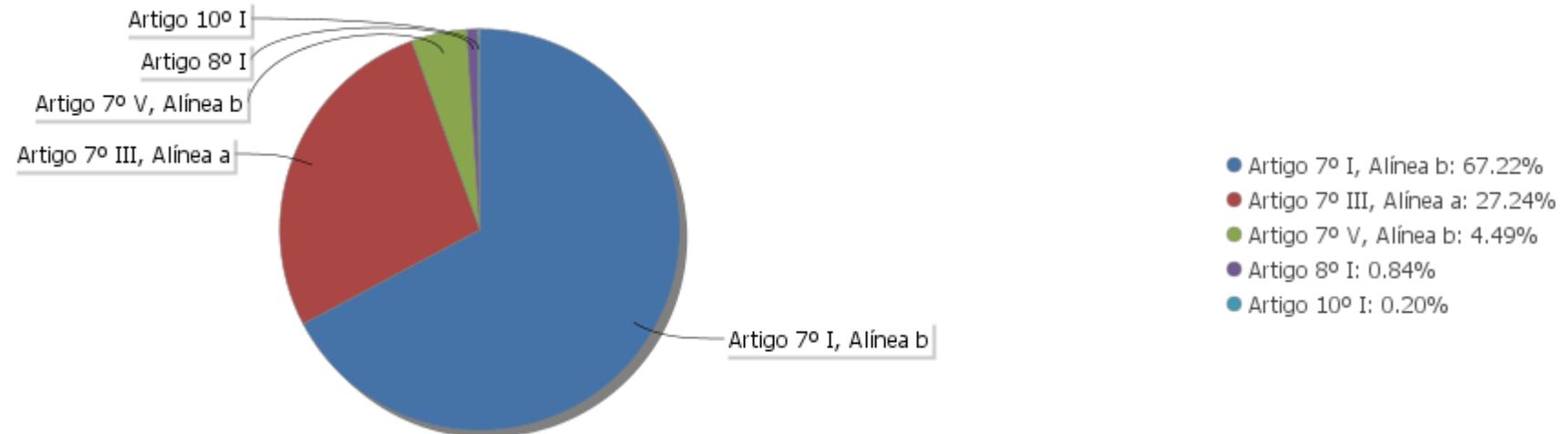
EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Análise de Liquidez

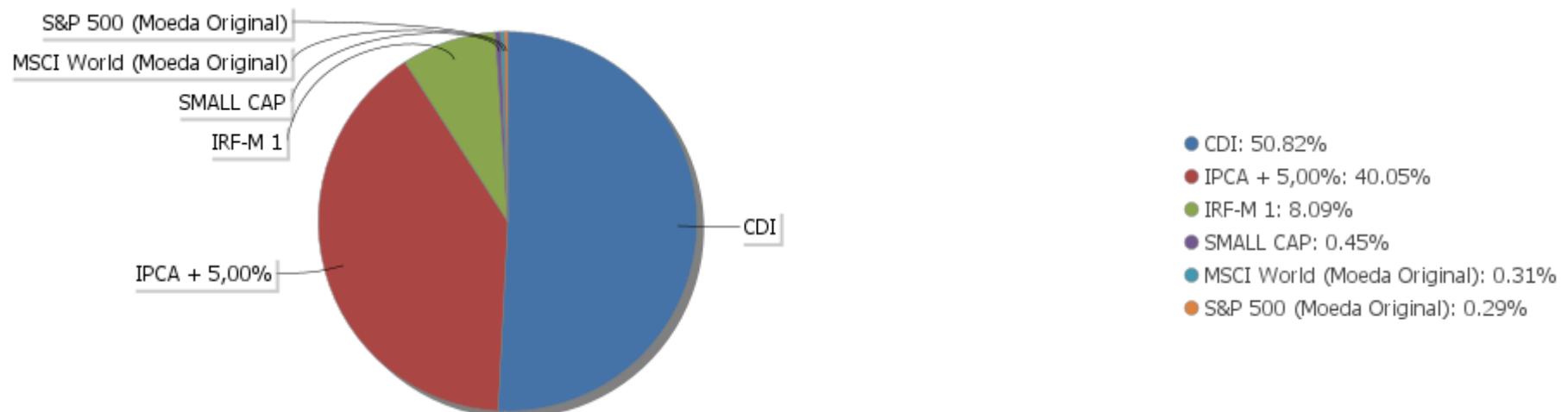
Período	Valor (R\$)	(%)	(%) Limite Mínino P.I.	Valor Acumulado (R\$)	(%) Acum.	(%) Limite Mínino Acum.
de 0 a 30 dias	115.483.032,79	69,88	60,00	115.483.032,79	69,88	60,00
de 31 dias a 365 dias	4.096.784,21	2,48	40,00	119.579.817,00	72,35	100,00
acima de 365 dias	45.690.426,77	27,65	0,00	165.270.243,77	100,00	100,00

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

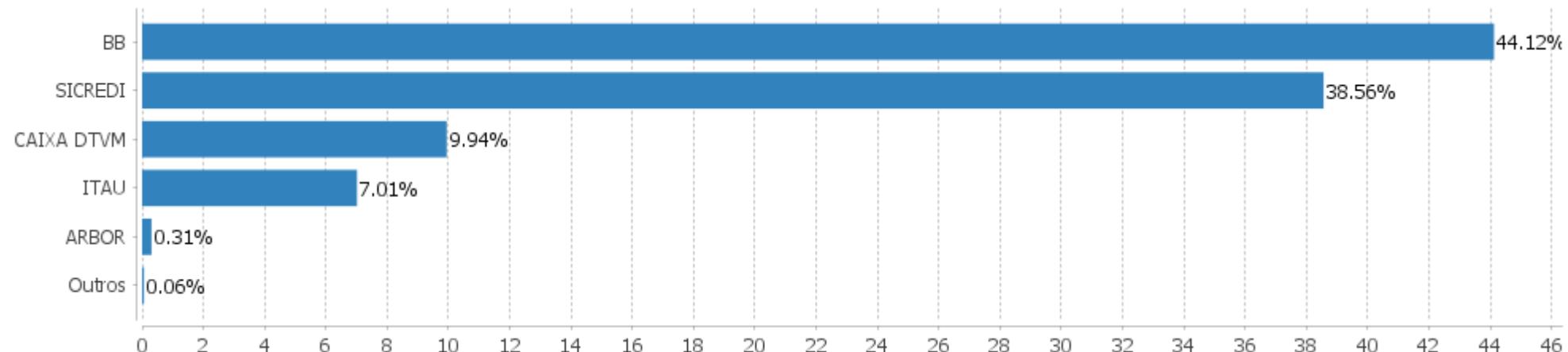
Alocação por Artigo



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	0,89	0,55	0,42	9,02
IPCA + 5,10%	0,86	1,21	0,56	0,82	0,88	0,61	0,84	0,42	0,86	1,02	0,77	0,94	10,20
p.p. indexador	-0,04	-0,45	0,26	-0,36	-0,14	0,17	0,14	0,43	-0,23	-0,13	-0,22	-0,52	-1,18
2023	1,63	0,48	1,15	0,89	1,26	1,51	1,12	0,65	0,80	0,41	1,44	1,09	13,15
IPCA + 4,90%	0,95	1,19	1,15	0,95	0,65	0,32	0,52	0,67	0,64	0,64	0,66	0,94	9,69
p.p. indexador	0,68	-0,71	0,00	-0,07	0,61	1,19	0,60	-0,02	0,16	-0,23	0,78	0,14	3,47

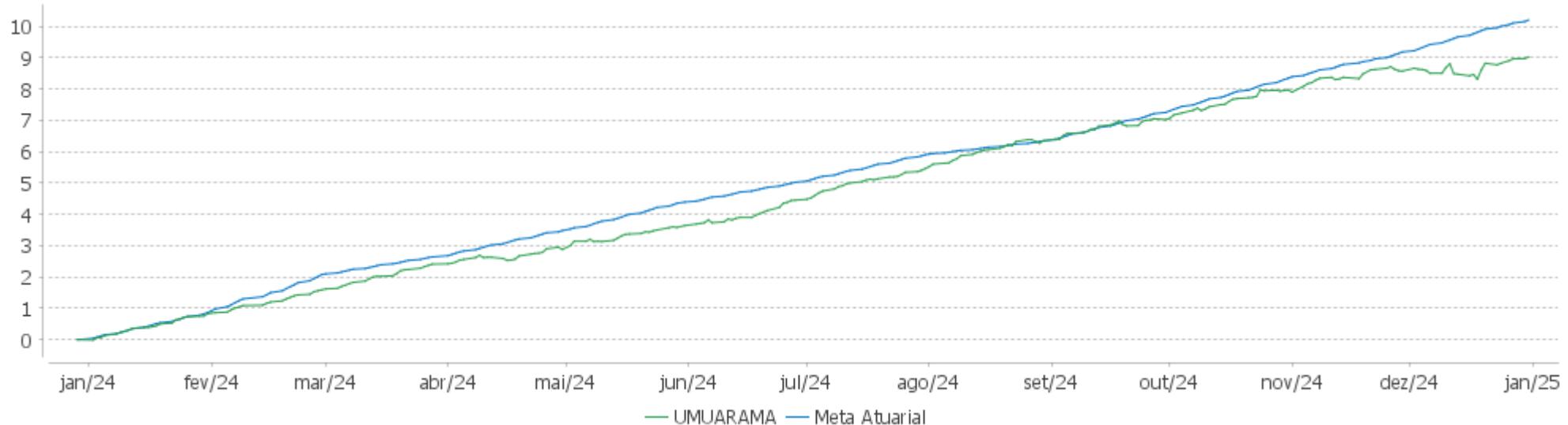
Performance Sobre a Meta Atuarial

Relatório

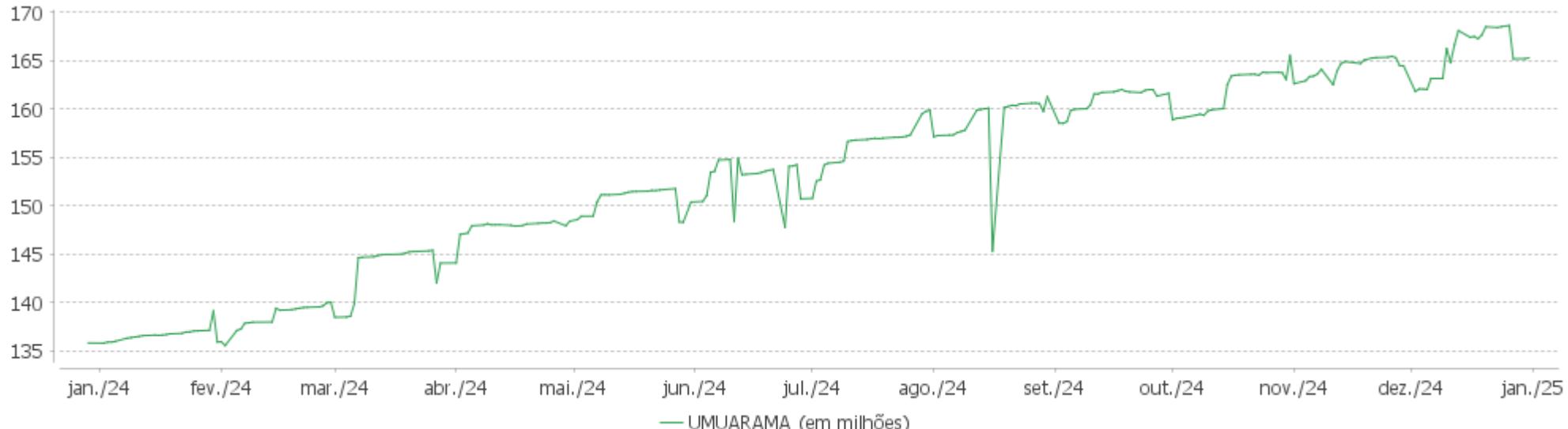
	Quantidade	Perc. (%)	Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
Meses acima - Meta Atuarial	12	50,00	03 meses	1,86	2,75	-0,88	1,33
Meses abaixo - Meta Atuarial	12	50,00	06 meses	4,38	4,93	-0,55	1,04
			12 meses	9,02	10,20	-1,18	0,85
			24 meses	23,35	20,87	2,48	1,14
Maior rentabilidade da Carteira	1,63	2023-01	Desde 30/12/2022	23,35	20,87	2,48	1,14
Menor rentabilidade da Carteira	0,41	2023-10					

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

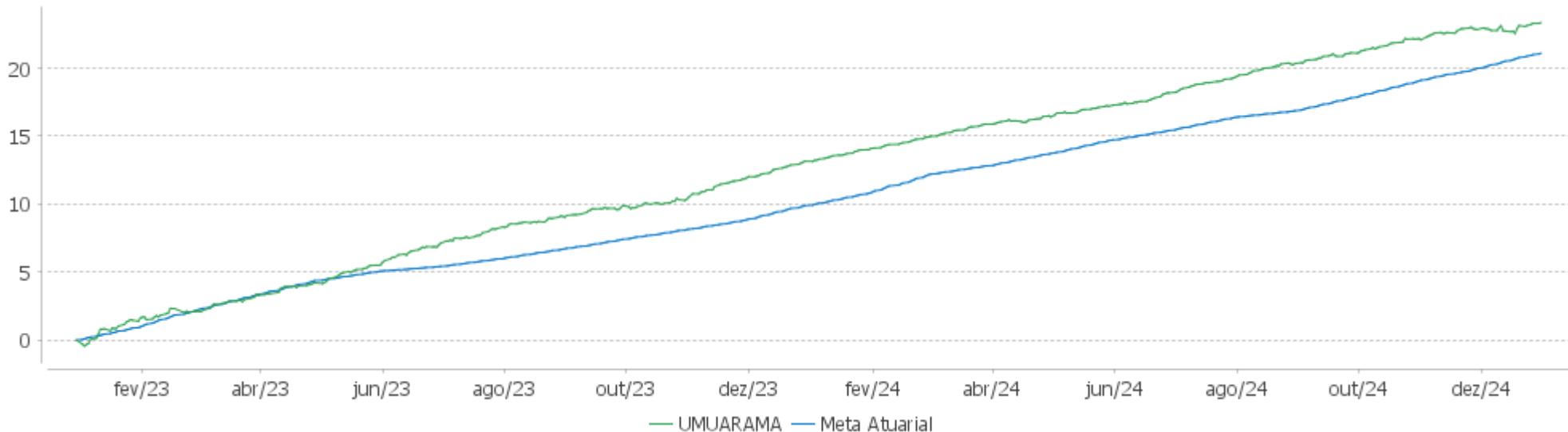
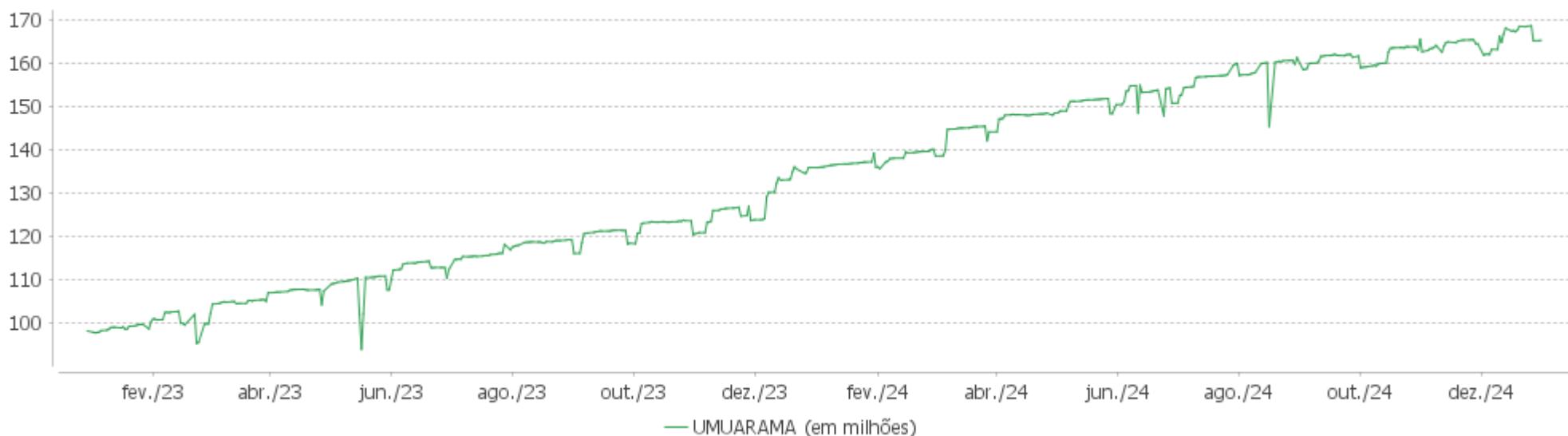
Evolução No Ano



Patrimônio Líquido No Ano

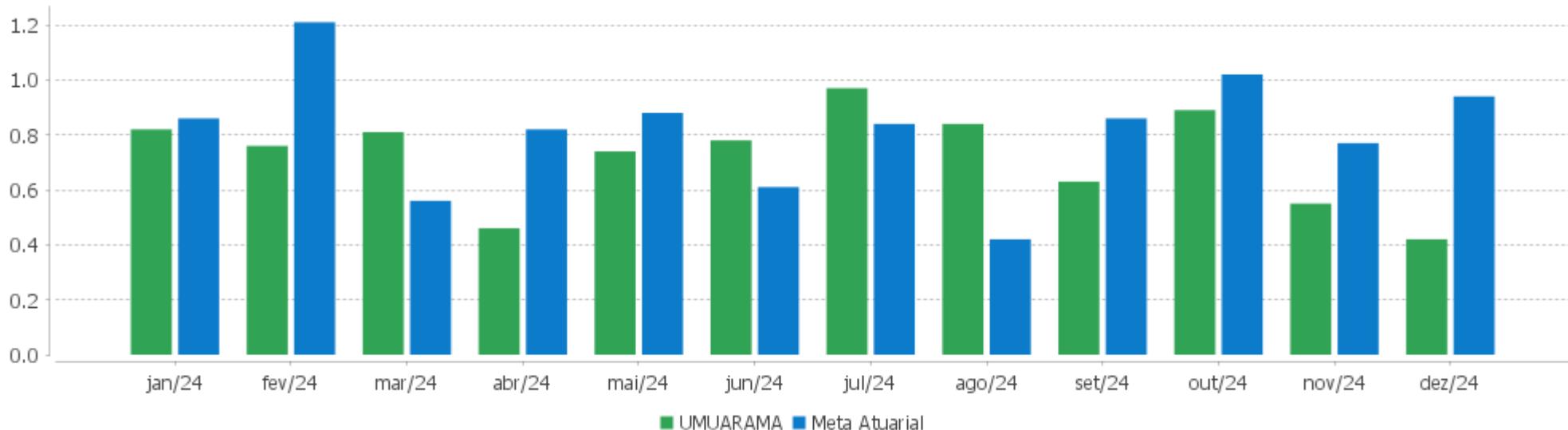


EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Evolução**Patrimônio Líquido**

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades Mensais - 12 últimos meses



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Performance dos Fundos

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
ITAÚ HIGH GRADE RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO FIF CIC RESPONSABILIDADE LIMITADA % do CDI	0,95 102,01	11,72 107,78	2,76 103,45	5,67 105,59	11,72 107,78	27,24 107,51	44,37 108,61
SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO % do CDI	0,89 96,31	11,13 102,38	2,66 99,72	5,44 101,33	11,13 102,38	26,08 102,91	42,20 103,31
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA Var. IPCA + 5,00% p.p.	0,88 -0,05	7,14 1,07	3,09 0,36	5,89 1,01			
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2026 FI FINANCEIRO RESPONSABILIDADE LIMITADA Var. IPCA + 5,00% p.p.	0,10 -0,83	3,81 -2,22	1,40 -1,32	3,24 -1,64			
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI % do CDI	0,86 92,82	10,88 100,06	2,63 98,66	5,37 100,00	10,88 100,06	25,31 99,87	40,77 99,80
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI % do CDI	0,17 18,27	8,12 74,71	1,38 51,61	4,13 76,85	8,12 74,71	24,33 96,00	35,89 87,86
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FIF RF - RESP LIMITADA Var. IPCA + 5,00% p.p.	0,11 -0,82	1,63 -2,20	1,41 -1,31				
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI % do CDI	0,86 92,30	11,18 102,85	2,61 97,66	5,40 100,46	11,18 102,85	26,27 103,68	42,85 104,90
FIC PRATICO CP % do CDI	0,73 78,24	8,33 76,56	2,07 77,53	4,15 77,25	8,33 76,56	19,30 76,17	30,77 75,33
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO Var. IRF-M 1 p.p.	0,56 -0,14	9,21 -0,24	1,91 -0,21	4,44 -0,29	9,21 -0,24	23,85 -0,11	38,93 0,07
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI % do CDI	0,80 85,86	10,88 100,04	2,56 95,76	5,36 99,72	10,88 100,04	25,27 99,72	41,04 100,46
BB PREV RF FLUXO FIC % do CDI	0,82 88,08	9,77 89,86	2,40 90,04	4,84 90,03	9,77 89,86	22,87 90,24	36,70 89,85
SICOOB DI FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI % do CDI	0,86 92,24	10,92 100,41	2,64 98,96	5,40 100,49	10,92 100,41	25,47 100,53	41,42 101,40
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC % do CDI	0,86 92,53	10,82 99,50	2,62 98,12	5,34 99,48	10,82 99,50	25,15 99,26	40,51 99,18
BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FIC FI % do CDI	4,04 435,20	18,91 173,86	9,73 364,46	10,63 197,96	18,91 173,86	29,53 116,53	
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI Var. SMALL CAP p.p.	-10,37 -2,54	-31,40 -6,36	-16,01 -2,84	-14,56 -2,61	-31,40 -6,36	-19,58 -7,38	-32,35 -6,92
BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FIA	-1,90	27,38	3,78	9,58	27,38	62,45	40,80

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Var. S&P 500 (Moeda Original) p.p.	0,60	4,07	1,71	1,87	4,07	9,26	17,40
ARBOR II FIC FIA	-1,23	28,07	6,82	11,71	28,07	93,44	
Var. MSCI World (Moeda Original) p.p.	1,45	11,07	7,23	6,13	11,07	50,98	
BRADESCO FIA MID SMALL CAPS	-7,50	-26,41	-13,67	-15,58	-26,41	-23,83	-30,12
Var. SMALL CAP p.p.	0,33	-1,38	-0,51	-3,63	-1,38	-11,63	-4,69
SICREDI FIC FIM BOLSA AMERICANA LP	-1,77	29,50	3,90	10,64	29,50	73,22	52,87
Var. S&P 500 (Moeda Original) p.p.	0,73	6,19	1,83	2,92	6,19	20,03	29,47
UMUARAMA	0,42	9,02	1,86	4,38	9,02	23,35	
Var. IPCA + 5,10% p.p.	-0,52	-1,18	-0,88	-0,55	-1,18	2,25	
CDI	0,93	10,87	2,67	5,37	10,87	25,34	40,85
IBOVESPA	-4,28	-10,36	-8,75	-2,92	-10,36	9,61	14,75
INPC + 6,00%	0,97	11,08	2,91	5,12	11,08	22,02	36,99
IPCA + 6,00%	1,01	11,15	2,97	5,39	11,15	23,17	38,09

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Cotização e Taxas

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
ARBOR II FIC FIA	D+0	D+0	D+10	D+12	O fundo cobrara 20.00 % do que exceder 100.00 % o MSCI World	1,87
BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FIA	D+1 du	D+0	D+1 du	D+3 du		
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI	D+1 du	D+0	D+1 du	D+3 du		2,00
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	D+0	D+0	D+3 du	D+3 du		0,30
BB PREV RF FLUXO FIC	D+0	D+0	D+0	D+0		1,00
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCIERO RESPONSABILIDADE LIMITADA	D+0	D+0	D+0	D+0		1,00
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2026 FI FINANCIERO RESPONSABILIDADE LIMITADA	D+0	D+0	D+0	D+0		0,10
BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FIC FI	D+0	D+0	D+1	D+1		
BRADESCO FIA 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
SICOOB DI FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI			D+0	D+0		1,00
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	D+0	D+0	D+0	D+0		0,15
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	D+0	D+0	D+0	D+1 du		0,40
SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	D+0	D+0	D+0	D+1 du		0,50
SICREDI FIC FIM BOLSA AMERICANA LP	D+0	D+0	D+0	D+1		

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
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	0,70	9,46	2,13	4,74	9,46	23,96	38,86	42,92	48,41
IRF-M 1+	-2,96	-1,81	-4,20	-2,02	-1,81	16,38	25,01	18,77	28,81
IRF-M TOTAL	-1,66	1,86	-1,97	0,34	1,86	18,67	29,15	26,57	35,05
IMA-B 5	-0,28	6,16	0,82	2,75	6,16	19,03	30,68	36,64	47,63
IMA-B 5+	-4,37	-8,63	-6,17	-3,78	-8,63	8,98	12,58	5,20	10,99
IMA-B TOTAL	-2,62	-2,44	-3,23	-1,36	-2,44	13,22	20,43	18,91	26,53
IMA-GERAL TOTAL	-0,59	5,10	0,10	2,61	5,10	20,65	32,31	33,58	40,70
IDKA 2	-0,24	5,84	0,79	2,55	5,84	18,67	29,76	36,21	47,96
IDKA 20	-8,35	-20,91	-12,95	-10,03	-20,91	0,55	-1,38	-15,68	-13,82
CDI	0,93	10,87	2,67	5,37	10,87	25,34	40,85	47,04	51,11

Renda Variável

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IBOVESPA	-4,28	-10,36	-8,75	-2,92	-10,36	9,61	14,75	1,06	4,01
IBRX 100	-4,38	-9,71	-8,59	-2,71	-9,71	9,50	13,89	1,17	4,71
IBRX 50	-4,02	-8,13	-7,92	-2,14	-8,13	10,30	16,61	4,32	8,10
SMALL CAP	-7,83	-25,03	-13,16	-11,95	-25,03	-12,20	-25,42	-37,50	-37,91
Índice Consumo - ICON	-7,28	-22,56	-12,77	-9,92	-22,56	-17,15	-38,16	-54,30	-53,93
Índice Dividendos - IDIV	-4,89	-2,62	-6,59	0,81	-2,62	23,51	39,14	30,22	28,91

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	-0,26	57,72	16,01	19,99	57,72	81,80	36,93	86,59	179,68

Investimentos Imobiliários

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IFIX	-0,67	-5,89	-5,74	-6,90	-5,89	8,69	11,11	8,58	-2,54

Investimentos no Exterior

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
MSCI ACWI	-0,22	48,02	12,27	16,86	48,02	64,93	23,68	55,12	128,67

Indicadores Econômicos

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA	0,52	4,83	1,48	2,29	4,83	9,68	16,02	27,69	33,46
INPC	0,48	4,77	1,43	2,04	4,77	8,65	15,10	26,79	33,70
IGPM	0,94	6,54	3,80	5,38	6,54	3,15	8,77	28,11	57,76
SELIC	0,93	10,87	2,67	5,37	10,87	25,34	40,85	47,04	51,11

Meta Atuarial

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA + 4,00%	0,85	9,04	2,48	4,36	9,04	18,59	30,45	49,29	62,25
IPCA + 5,00%	0,93	10,09	2,72	4,88	10,09	20,87	34,23	55,09	70,17
IPCA + 5,50%	0,97	10,62	2,84	5,13	10,62	22,02	36,15	58,05	74,24
IPCA + 5,89%	1,00	11,03	2,94	5,33	11,03	22,92	37,66	60,40	77,48
IPCA + 6,00%	1,01	11,15	2,97	5,39	11,15	23,17	38,09	61,06	78,40
INPC + 4,00%	0,81	8,98	2,43	4,10	8,98	17,48	29,41	48,24	62,54
INPC + 6,00%	0,97	11,08	2,91	5,12	11,08	22,02	36,99	59,92	78,71

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Movimentações

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
265	02/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	217.000,00	73.269,62075880	2,9616640260
266	02/12/2024	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	100.000,00	29.665,82513581	3,3708821360
267	02/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	2.485.352,03	839.174,19672909	2,9616640260
268	02/12/2024	FIC PRATICO CP	69,00	0,00	8,67246658	7,9562140000
269	03/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	319.709,47	0,00	107.911,27606783	2,9627067870
270	03/12/2024	FIC PRATICO CP	824,14	0,00	103.55079956	7,9587990000
271	04/12/2024	FIC PRATICO CP	2.841,73	0,00	356.93919550	7,9613840000
272	05/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	2.979,38	0,00	1.004,82318298	2,9650788820
273	05/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	1.901,42	641,27130362	2,9650788820
274	06/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	1.270.733,87	0,00	428.404,51718248	2,9662009130
275	09/12/2024	FIC PRATICO CP	150,00	0,00	18.82256806	7,9691570000
276	10/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	4.103,23	1.382,27816424	2,9684546180
277	10/12/2024	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	0,00	2.000.000,00	1.373.220,22771055	1,4564306290
278	10/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	4.822.504,43	0,00	1.624.584,18624879	2,9684546180
279	11/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	1.656.294,16	557.754,69172505	2,9695745900
280	12/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	2.335.622,14	0,00	786.250,76724409	2,9705816990
281	13/12/2024	SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	740.537,75	0,00	344.535,50118939	2,1493801000
282	13/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	745.452,74	0,00	250.839,85093035	2,9718273920
283	16/12/2024	BRADESCO FIA MID SMALL CAPS	0,00	610.270,07	79.769,26793853	7,6504409000
284	17/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	4.177,79	1.404,60452730	2,9743532210
285	17/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	22.414,84	0,00	7.536,03837021	2,9743532210
286	19/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	101.710,77	34.169,44620768	2,9766584270
287	19/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	35.953,09	0,00	12.078,33914496	2,9766584270
288	20/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	141,51	0,00	47.52699227	2,9774659250
289	20/12/2024	ARBOR II FIC FIA	210.270,07	0,00	1.075,05577106	195,5899179000
290	20/12/2024	ARBOR II FIC FIA	300.000,00	0,00	1.533,82139131	195,5899179000
291	23/12/2024	SICOOB DI FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	100.000,00	0,00	34.179,11197916	2,9257635500
292	23/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	1.001.894,00	336.396,55134357	2,9783123400

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
293	23/12/2024	BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FIC FI	1.000.000,00	0,00	698.393,44372763	1,4318576570
294	23/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	86.038,92	28.888,48118596	2,9783123400
295	27/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	651,63	0,00	218,50286279	2,9822492560
296	27/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	3.533.451,99	1.184.827,85531459	2,9822492560
297	30/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	70,70	0,00	23,69766579	2,9834161990
Total			11.910.926,49	11.802.194,38		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Análise de Risco

Horizonte: 21 dias / Nível de Confiança: 95,0% Value-At-Risk (R\$): 815.661,99 Value-At-Risk: 0,49%

	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	Limite ⁽⁵⁾	CVaR ⁽³⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
Artigo 7º	1,75	0,46	5,00	0,45	-0,24	0,50	163.548.907,18	98,96
Artigo 8º	25,99	7,95	20,00	0,04	-0,30	-6,95	1.383.166,15	0,84
Artigo 10º	13,80	5,14	20,00	0,00	-0,20	-1,77	338.170,44	0,20
UMUARAMA		0,49		0,49			165.270.243,77	100,00

Renda Fixa	Value-At-Risk: 0,46%							
------------	----------------------	--	--	--	--	--	--	--

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	1,62	0,45	0,03	0,46	-0,47	0,17	12.698.375,93	7,68
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2025 FI FINANCIERO RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,91	0,41	0,01	0,41	-0,06	0,88	4.096.784,21	2,48
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTICE 2026 FI FINANCIERO RESPONSABILIDADE LIMITADA	4,17	1,09	0,30	1,09	-0,20	0,10	45.690.426,77	27,65
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FIF RF - RESP LIMITADA	4,15	1,11	0,11	1,11	-0,20	0,11	16.407.876,68	9,93
SICREDI - FI RF LIQUIDEZ EMPRESARIAL REFERENCIADO DI	0,10	0,03	-0,00	0,04	-0,67	0,86	32.208.954,26	19,49
Sub-total	2,50	0,66	0,44		-0,23	0,36	111.102.417,85	67,22

Artigo 7º III, Alínea a

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BB PREV RF FLUXO FIC	0,08	0,02	-0,00	0,03	-1,46	0,82	3.238.170,62	1,96
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,12	0,04	-0,00	0,05	-1,14	0,80	5.311.708,12	3,21
BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FIC FI	6,64	2,24	-0,01	2,23	0,47	4,04	1.008.293,24	0,61
FIC PRATICO CP	0,03	0,02	0,00	0,00	-7,08	0,73	19.991,13	0,01
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI	0,07	0,02	-0,00	0,03	-0,99	0,86	5.333.049,31	3,23
SICOOB DI FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,11	0,04	-0,00	0,05	-0,66	0,86	100.209,92	0,06

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	0,10	0,03	-0,00	0,04	-0,66	0,86	16.650.500,43	10,07
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RF REFERENCIADO	0,65	0,28	0,02	0,07	-0,56	0,56	13.365.665,40	8,09
Sub-total	0,20	0,07	0,01		-0,77	0,77	45.027.588,17	27,24

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	0,04	0,03	0,00	0,03	0,49	0,95	6.256.732,88	3,79
SICREDI FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO CRÉDITO PRIVADO BAIXO RISCO	0,06	0,02	-0,00	0,02	-0,60	0,89	1.162.168,28	0,70
Sub-total	0,03	0,03	0,00		0,34	0,94	7.418.901,16	4,49

Renda Variável**Value-At-Risk: 7,95%**

Artigo 8º I

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
ARBOR II FIC FIA	13,19	4,83	0,00	2,32	-0,16	-1,23	506.280,96	0,31
BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FIA	12,56	5,25	0,00	1,63	-0,22	-1,90	136.435,31	0,08
BB AÇÕES SMALL CAPS FIC DE FI	32,01	13,09	0,04	3,40	-0,35	-10,37	740.449,88	0,45
BRADESCO FIA MID SMALL CAPS	25,38	NaN	0,00	NaN	-0,33	-7,50	0,00	0,00
Sub-total	25,99	7,95	0,04		-0,30	-6,95	1.383.166,15	0,84

Investimentos Estruturados**Value-At-Risk: 5,14%**

Artigo 10º I

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
SICREDI FIC FIM BOLSA AMERICANA LP	13,80	5,14	0,00	1,16	-0,20	-1,77	338.170,44	0,20
Sub-total	13,80	5,14	0,00		-0,20	-1,77	338.170,44	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 (%)

Carteira: UMUARAMA

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

(5) Limite Política de Investimentos (%)