# Relatório Mensal de Investimentos do RPPS

# Município de Jardim Olinda - PR - 10/2023

OPMAX GESTORUM

**Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - OUT/2023**

## Índice


Enquadramento Veículos . . . 3
Enquadramento Veículos - Art. 18 . . . 4
Performance e Meta Atuarial . . . 5
Performance e Meta Atuarial - Gráfico . . . 6
Indicadores Carteira . . . 7
Evolução Patrimonial . . . 8
Indicadores de Mercado . . . 9
Indicadores de Mercado - Visão Gráfica . . . 10
Rentabilidade Veículos da Carteira . . . 11
Disponibilidades Financeiras . . . 12
Indicadores Fundos Carteira . . . 13
Alocação por Benchmark . . . 14
Alocação por Benchmark - Visão Gráfica . . . 15
Alocação por Administradora . . . 15
Alocação por Administradora - Visão Gráfica . . . 17
Dados de Lâmina dos Fundos . . . 18
Cenário Econômico . . . 19
Comentário da Consultoria . . . 20
Resumo Fundos de Investimento do Mercado . . . 21
Glossário . . . 31

OPMAX GESTORUM

# Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - OUT/2023

## Enquadramento Veículos

| Produto | Benchmark | Valor Investido | Percentual Investido | Limite Legal | Status | Alocação Mínima | Status | Alocação Máxima | Status | Art. 19 (15,00%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Art. 7o, Inciso I, Alínea B | | 5.835.274,32 | 62,87% | 100,00% | Enquadrado | 40,00% | Enquadrado | 100,00% | Enquadrado | |
| BB PREVID IMA-B TP | IMA-B | 201.101,97 | 2,16% | | | | | | | Enquadrado |
| BB PREVID RF IRF-M | IRF-M | 94.216,43 | 1,01% | | | | | | | Enquadrado |
| BB PREVID RF IRF-M1 | IRF-M1 | 770.386,23 | 8,30% | | | | | | | Enquadrado |
| CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP | IDKA IPCA 2A | 1.659.221,74 | 17,87% | | | | | | | Enquadrado |
| CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP | IMA-B | 1.006.580,67 | 10,84% | | | | | | | Enquadrado |
| CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF | IRF-M1 | 551.730,35 | 5,94% | | | | | | | Enquadrado |
| CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF | CDI | 724.822,87 | 7,81% | | | | | | | Enquadrado |
| FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP | IRF-M1+ | 827.214,06 | 8,91% | | | | | | | Enquadrado |
| Art. 7o, Inciso III, Alínea A | | 3.276.785,30 | 35,30% | 60,00% | Enquadrado | 0,00% | Enquadrado | 40,00% | Enquadrado | |
| BB PREVID RF PERFIL | CDI | 1.590.645,76 | 17,13% | | | | | | | Enquadrado |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO | CDI | 56.915,41 | 0,61% | | | | | | | Enquadrado |
| FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL | CDI | 1.382.331,59 | 14,89% | | | | | | | Enquadrado |
| SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1 | IRF-M1 | 246.892,54 | 2,66% | | | | | | | Enquadrado |
| Art. 8o, Inciso I | | 168.366,06 | 1,81% | 30,00% | Enquadrado | 0,00% | Enquadrado | 20,00% | Enquadrado | |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES | IBOVESPA | 168.366,06 | 1,81% | | | | | | | Enquadrado |

OPMAX GESTORUM

**Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - OUT/2023**

# Enquadramento Veículos - Art. 18

| Produto | Valor Investido | Percentual Investido | Stauts |
|---|---|---|---|
| Art. 7o, Inciso I, Alínea B | | | |
| BB PREVID IMA-B TP | 201.101,97 | 2,16% | Enquadrado |
| BB PREVID RF IRF-M | 94.216,43 | 1,01% | Enquadrado |
| BB PREVID RF IRF-M1 | 770.386,23 | 8,30% | Enquadrado |
| CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP | 1.659.221,74 | 17,87% | Enquadrado |
| CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP | 1.006.580,67 | 10,84% | Enquadrado |
| CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF | 551.730,35 | 5,94% | Enquadrado |
| CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF | 724.822,87 | 7,81% | Enquadrado |
| FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP | 827.214,06 | 8,91% | Enquadrado |
| Art. 7o, Inciso III, Alínea A | | | |
| BB PREVID RF PERFIL | 1.590.645,76 | 17,13% | Enquadrado |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO | 56.915,41 | 0,61% | Enquadrado |
| FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL | 1.382.331,59 | 14,89% | Enquadrado |
| SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1 | 246.892,54 | 2,66% | Enquadrado |
| Art. 8o, Inciso I | | | |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR | 168.366,06 | 1,81% | Enquadrado |

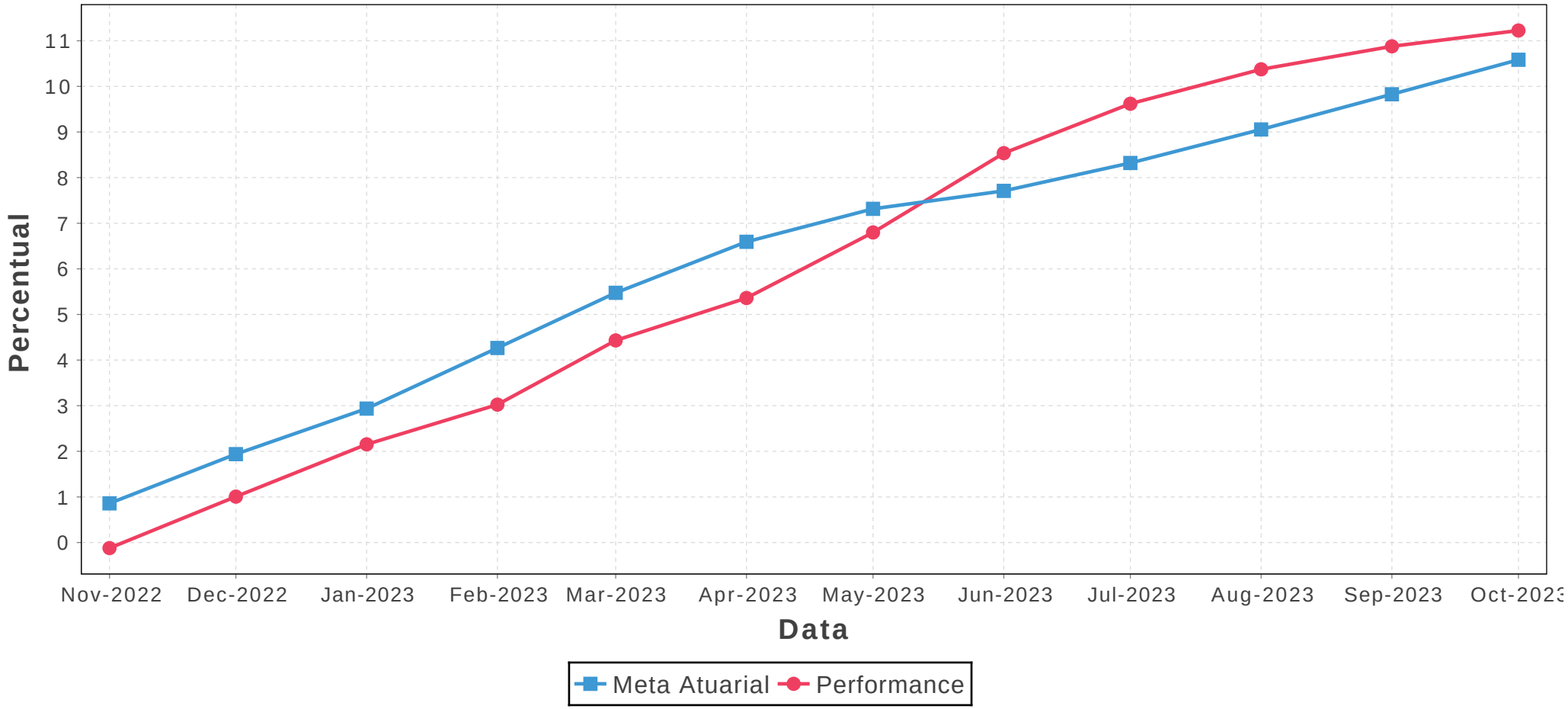
OPMAX GESTORUM

**Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - OUT/2023**

## Performance e Meta Atuarial

| | Nov/22 | Dez/22 | Jan/23 | Fev/23 | Mar/23 | Abr/23 | Mai/23 | Jun/23 | Jul/23 | Ago/23 | Set/23 | Out/23 | 12 Meses | Acumulado 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PERFORMANCE GERAL | -0,12% | 1,12% | 1,13% | 0,85% | 1,36% | 0,89% | 1,36% | 1,62% | 0,99% | 0,68% | 0,45% | 0,31% | 11,22% | 10,11% |
| PREVIDENCIÁRIO | -0,13% | 1,13% | 1,13% | 0,85% | 1,37% | 0,89% | 1,37% | 1,63% | 0,99% | 0,68% | 0,45% | 0,30% | 11,24% | 10,14% |
| TAXA DE ADM | 0,81% | 0,88% | 0,88% | 0,72% | 0,93% | 0,72% | 0,88% | 0,84% | 0,85% | 0,89% | 0,76% | 0,77% | 10,45% | 8,60% |
| IPCA + 5.50% | 0,85% | 1,06% | 0,97% | 1,29% | 1,16% | 1,05% | 0,67% | 0,36% | 0,56% | 0,67% | 0,70% | 0,68% | 10,58% | 8,48% |

## Performance e Meta Atuarial - Gráfico



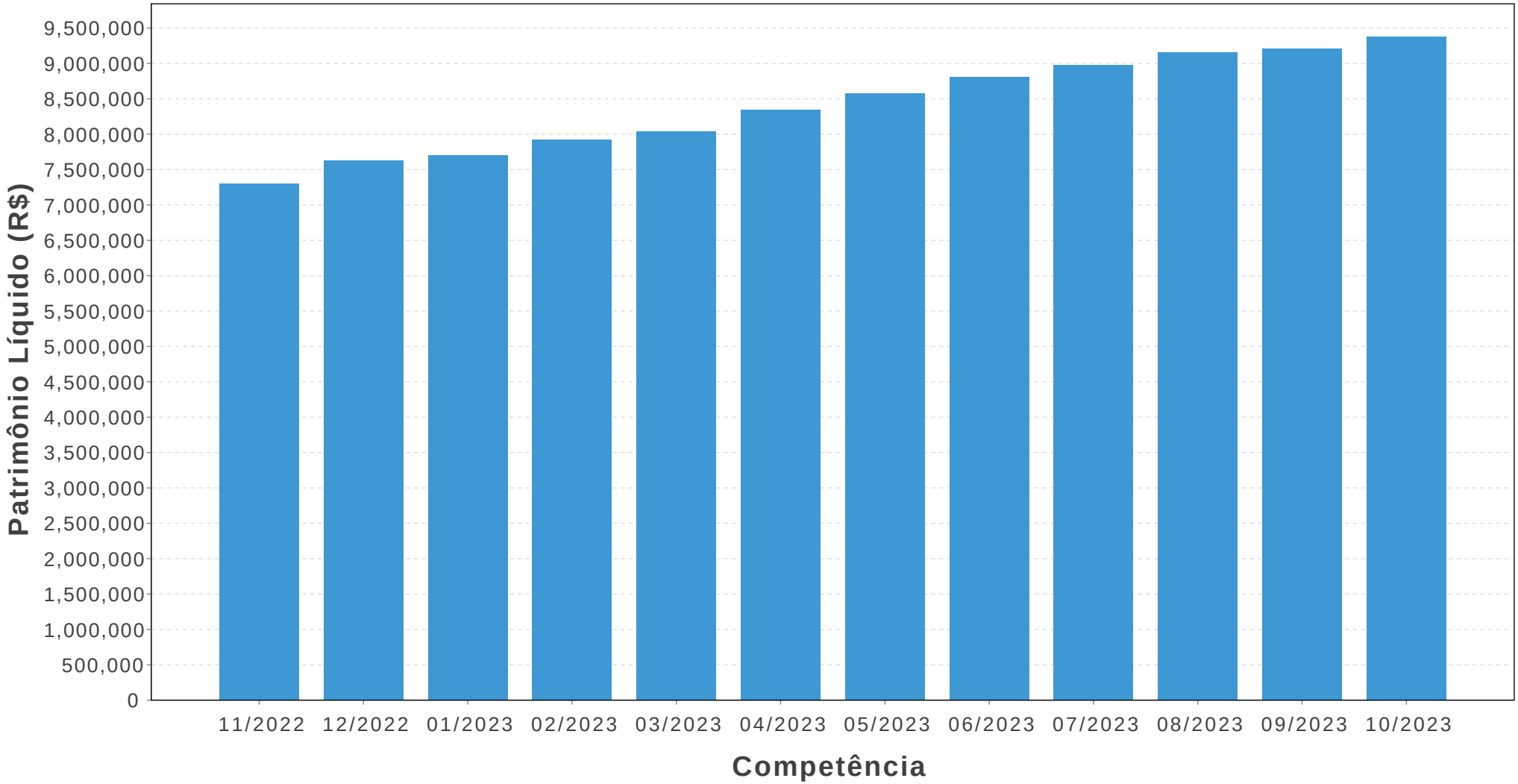
OPMAX GESTORUM

# Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - OUT/2023

## Indicadores Carteira

| | Nov/22 | Dez/22 | Jan/23 | Fev/23 | Mar/23 | Abr/23 | Mai/23 | Jun/23 | Jul/23 | Ago/23 | Set/23 | Out/23 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Volatilidade | 0,13% | 0,13% | 0,13% | 0,13% | 0,12% | 0,12% | 0,12% | 0,12% | 0,11% | 0,11% | 0,11% | 0,11% |
| VaR | 3,54% | 3,51% | 3,48% | 3,52% | 3,37% | 3,31% | 3,23% | 3,19% | 3,12% | 3,03% | 2,96% | 3,03% |
| Sharpe | -1,08 | -1,09 | -0,92 | -0,92 | -1,09 | -0,89 | -0,68 | -0,03 | 0,02 | -0,29 | -0,54 | -1,05 |
| Drawdown | -1,09% | -1,09% | -1,09% | -1,09% | -1,09% | -1,09% | -1,09% | -1,09% | -1,09% | -1,09% | -1,09% | -1,09% |

## Evolução Patrimonial



OPMAX GESTORUM

**Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - OUT/2023**

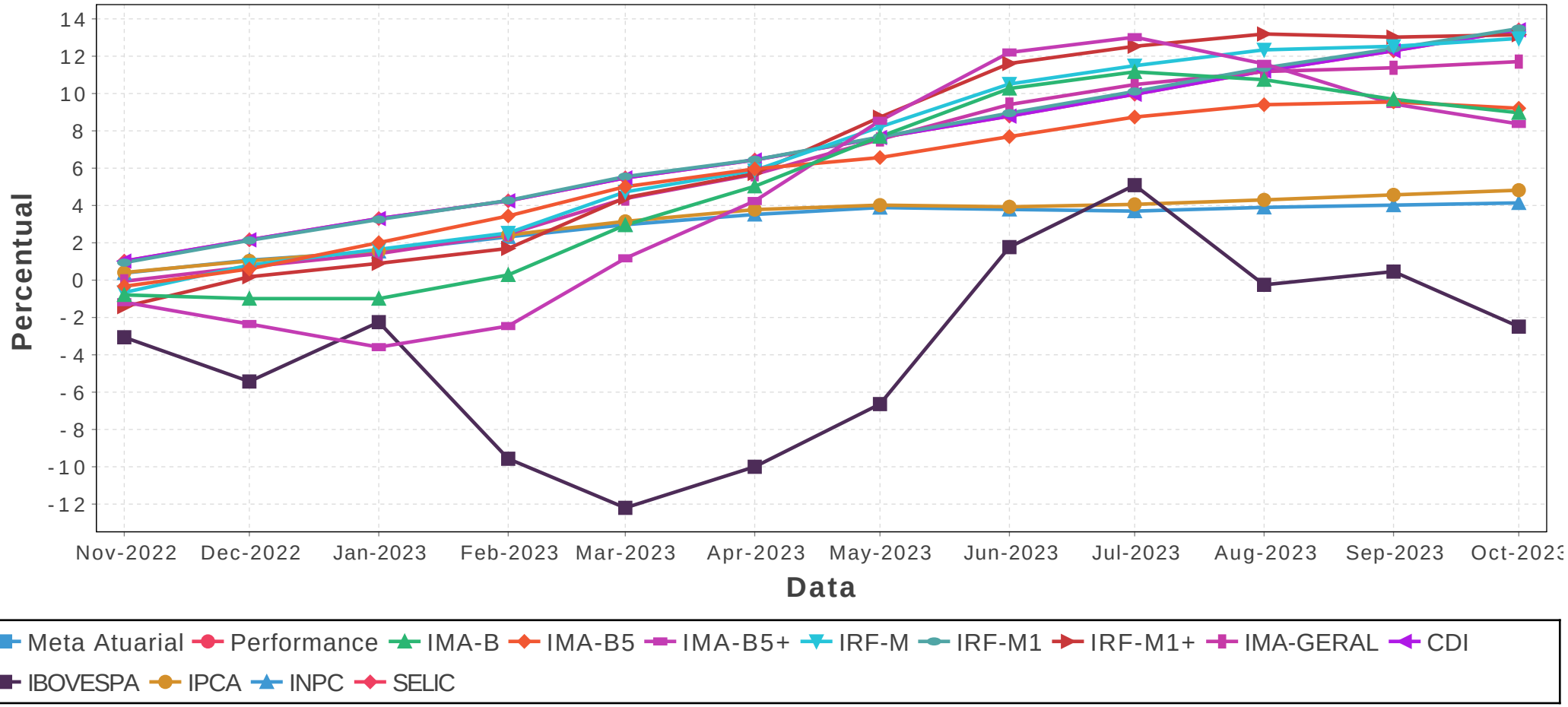
## Indicadores de Mercado

| Benchmark | Nov/22 | Dez/22 | Jan/23 | Fev/23 | Mar/23 | Abr/23 | Mai/23 | Jun/23 | Jul/23 | Ago/23 | Set/23 | Out/23 | 12 Meses | Acumulado 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IMA-B | -0,79% | -0,19% | 0,00% | 1,28% | 2,66% | 2,02% | 2,53% | 2,39% | 0,81% | -0,38% | -0,95% | -0,66% | 8,97% | 10,06% |
| IMA-B5 | -0,33% | 0,94% | 1,40% | 1,41% | 1,52% | 0,90% | 0,57% | 1,05% | 0,97% | 0,61% | 0,13% | -0,31% | 9,21% | 8,55% |
| IMA-B5+ | -1,18% | -1,19% | -1,26% | 1,17% | 3,73% | 3,03% | 4,13% | 3,37% | 0,73% | -1,27% | -1,92% | -0,98% | 8,37% | 10,98% |
| IRF-M | -0,66% | 1,48% | 0,84% | 0,86% | 2,15% | 1,10% | 2,20% | 2,12% | 0,89% | 0,76% | 0,17% | 0,37% | 12,95% | 12,04% |
| IRF-M1 | 0,94% | 1,18% | 1,10% | 0,98% | 1,23% | 0,86% | 1,14% | 1,19% | 1,07% | 1,15% | 0,93% | 0,96% | 13,48% | 11,12% |
| IRF-M1+ | -1,42% | 1,62% | 0,72% | 0,79% | 2,67% | 1,25% | 2,85% | 2,65% | 0,82% | 0,59% | -0,15% | 0,12% | 13,15% | 12,95% |
| IMA-GERAL | -0,06% | 0,77% | 0,70% | 1,03% | 1,86% | 1,25% | 1,77% | 1,74% | 0,98% | 0,63% | 0,18% | 0,30% | 11,71% | 10,92% |
| CDI | 1,02% | 1,12% | 1,12% | 0,92% | 1,17% | 0,92% | 1,12% | 1,07% | 1,07% | 1,14% | 0,97% | 1,00% | 13,41% | 11,02% |
| IBOVESPA | -3,06% | -2,45% | 3,37% | -7,49% | -2,91% | 2,50% | 3,74% | 9,00% | 3,27% | -5,09% | 0,71% | -2,93% | -2,49% | 3,11% |
| IPCA | 0,41% | 0,62% | 0,53% | 0,84% | 0,71% | 0,61% | 0,23% | -0,08% | 0,12% | 0,23% | 0,26% | 0,24% | 4,82% | 3,75% |
| INPC | 0,38% | 0,69% | 0,46% | 0,77% | 0,64% | 0,53% | 0,36% | -0,10% | -0,09% | 0,20% | 0,11% | 0,12% | 4,14% | 3,04% |
| SELIC | 1,02% | 1,12% | 1,12% | 0,92% | 1,17% | 0,92% | 1,12% | 1,07% | 1,07% | 1,14% | 0,97% | 1,00% | 13,41% | 11,02% |

OPMAX GESTORUM

**Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - OUT/2023**

## Indicadores de Mercado - Visão Gráfica



OPMAX GESTORUM

**Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - OUT/2023**

# Rentabilidade Veículos da Carteira

## Renda Fixa

| Art. 7o, Inciso I, Alínea B | Saldo Anterior | Aplicações | Resgates | Saldo Atual | Rent Mês | 1 mês | 3 Meses | 6 Meses | 12 Meses | Ano | Início em OPMAX |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP | 1.013.313,77 | 0,00 | 0,00 | 1.006.580,67 | -6.733,10 | -0,66% | -1,97% | - | - | 0,65% | 0,65% |
| BB PREVID IMA-B TP | 202.466,41 | 0,00 | 0,00 | 201.101,97 | -1.364,44 | -0,67% | -2,03% | - | - | 0,55% | 0,55% |
| BB PREVID RF IRF-M1 | 763.331,72 | 0,00 | 0,00 | 770.386,23 | 7.054,51 | 0,92% | 2,97% | 6,44% | 13,12% | 10,81% | 23,81% |
| CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF | 546.594,94 | 0,00 | 0,00 | 551.730,35 | 5.135,41 | 0,93% | 2,98% | 6,48% | 13,26% | 10,94% | 23,97% |
| CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP | 1.664.076,48 | 0,00 | 0,00 | 1.659.221,74 | -4.854,74 | -0,29% | 0,83% | 3,19% | 9,03% | 8,47% | 18,28% |
| BB PREVID RF IRF-M | 93.884,72 | 0,00 | 0,00 | 94.216,43 | 331,71 | 0,35% | 0,58% | - | - | 0,58% | 0,58% |
| CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF | 717.961,79 | 0,00 | 0,00 | 724.822,87 | 6.861,08 | 0,95% | 3,06% | - | - | 3,54% | 3,54% |
| FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP | 826.455,21 | 0,00 | 0,00 | 827.214,06 | 758,85 | 0,09% | 0,46% | 6,88% | 12,71% | 12,65% | 20,49% |
| **Total Tipo Ativo** | **5.828.085,04** | **0,00** | **0,00** | **5.835.274,32** | **7.189,28** | **0.12%** | **0.93%** | **4.87%** | **11.13%** | **9.67%** | **20.77%** |

| Art. 7o, Inciso III, Alínea A | Saldo Anterior | Aplicações | Resgates | Saldo Atual | Rent Mês | 1 mês | 3 Meses | 6 Meses | 12 Meses | Ano | Início em OPMAX |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BB PREVID RF PERFIL | 1.575.080,35 | 0,00 | 0,00 | 1.590.645,76 | 15.565,41 | 0,98% | 3,14% | - | - | 5,27% | 5,27% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO | 67.672,40 | 0,00 | 11.218,35 | 56.915,41 | 461,36 | 0,77% | 2,45% | 5,13% | 10,46% | 8,60% | 19,05% |
| SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1 | 244.606,47 | 0,00 | 0,00 | 246.892,54 | 2.286,07 | 0,93% | 3,06% | 6,74% | 13,15% | 11,20% | 13,15% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL | 1.263.289,92 | 106.000,00 | 0,00 | 1.382.331,59 | 13.041,67 | 0,96% | 3,14% | 6,59% | 12,85% | 11,00% | 12,85% |
| **Total Tipo Ativo** | **3.150.649,14** | **106.000,00** | **11.218,35** | **3.276.785,30** | **31.354,51** | **0.96%** | **3.12%** | **6.52%** | **12.82%** | **10.65%** | **21.60%** |
| **Total Segmento** | **8.978.734,18** | **106.000,00** | **11.218,35** | **9.112.059,62** | **38.543,79** | **0.42%** | **1.70%** | **5.52%** | **11.79%** | **10.32%** | **21.47%** |

## Renda Variável

| Art. 8o, Inciso I | Saldo Anterior | Aplicações | Resgates | Saldo Atual | Rent Mês | 1 mês | 3 Meses | 6 Meses | 12 Meses | Ano | Início em OPMAX |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR | 177.764,27 | 0,00 | 0,00 | 168.366,06 | -9.398,21 | -5,28% | -9,76% | 7,46% | -10,81% | 0,46% | -1,33% |
| **Total Tipo Ativo** | **177.764,27** | **0,00** | **0,00** | **168.366,06** | **-9.398,21** | **-5.28%** | **-9.76%** | **7.46%** | **-10.81%** | **0.46%** | **-1.33%** |

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Total Segmento** | **177.764,27** | **0,00** | **0,00** | **168.366,06** | **-9.398,21** | **-5.28%** | **-9.76%** | **7.46%** | **-10.81%** | **0.46%** | **-1.33%** |
| **Total Geral (*)** | **9.210.843,77** | **106.000,00** | **11.218,35** | **9.374.592,83** | **29.145,58** | **0.31%** | **1.46%** | **5.56%** | **11.22%** | **10.11%** | **20.90%** |

(*) - As informações da linha Total Geral incluem os saldos financeiros em conta corrente que estão listados na tabela abaixo.

## Disponibilidades Financeiras

| Banco | Agência | Conta-Corrente | Valor Investido |
|---|---|---|---|
| 104 - Caixa Econômica Federal | 3755 | 006.00000092-5 | 177,94 |
| 104 - Caixa Econômica Federal | 3755 | 006.00000036-4 | 12.554,19 |
| 001 - Banco do Brasil S.A. | 0676 | 19.828-5 | 81.435,02 |

OPMAX GESTORUM

# Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - OUT/2023

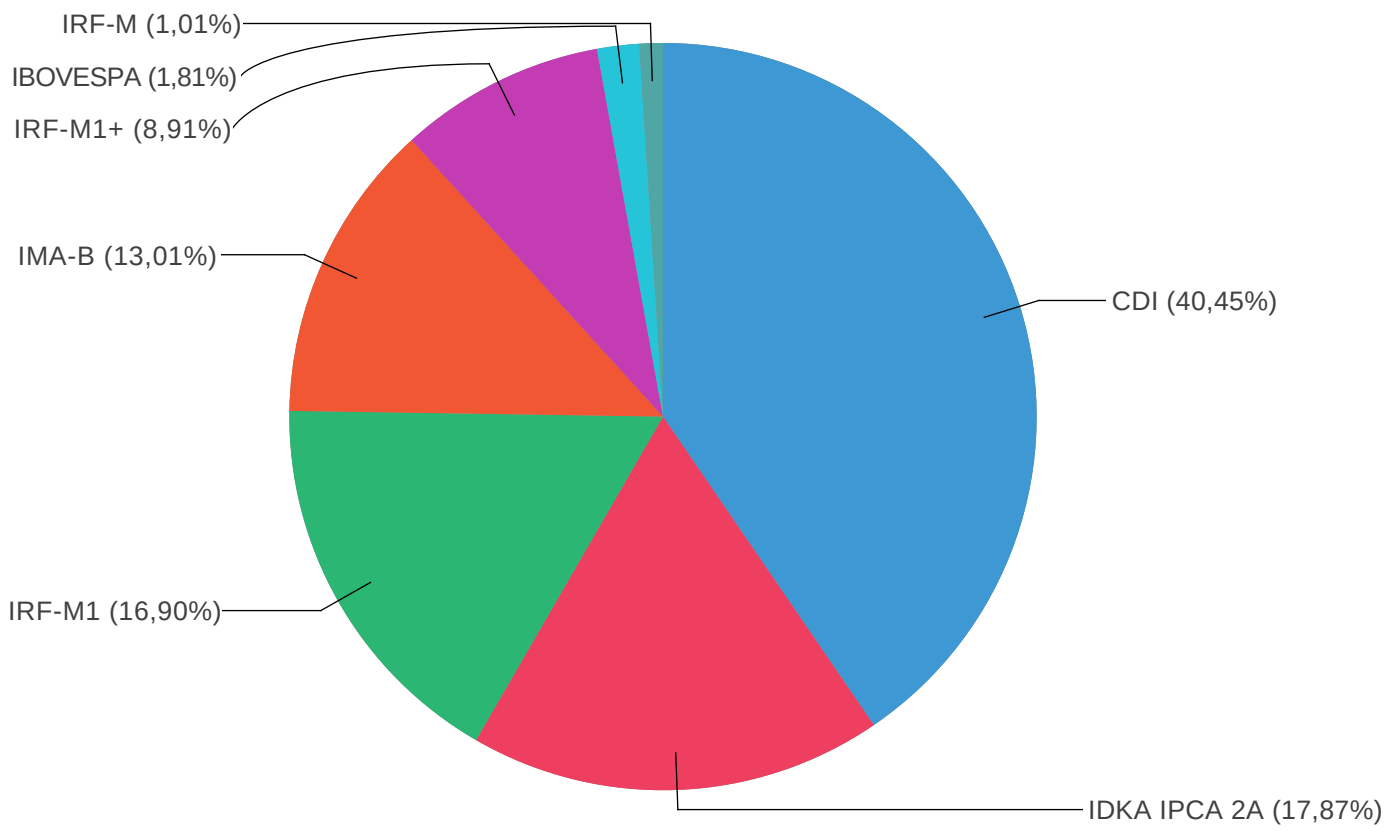
## Indicadores Fundos Carteira

| Fundo | CNPJ | Benchmark | Rent. Fundo 12m | Rent. Bench. 12m | Efetividade | Volatilidade | VaR | Sharpe | Drawdown |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BB PREVID IMA-B TP | 07.442.078/0001-05 | IMA-B | 8,70% | 8,97% | 96,98% | 0,32% | 8,48% | -0,82 | -3,60% |
| BB PREVID RF IRF-M | 07.111.384/0001-69 | IRF-M | 12,46% | 12,94% | 96,24% | 0,21% | 5,53% | -0,24 | -2,45% |
| BB PREVID RF IRF-M1 | 11.328.882/0001-35 | IRF-M1 | 13,12% | 13,48% | 97,35% | 0,02% | 0,61% | -0,68 | -0,03% |
| BB PREVID RF PERFIL | 13.077.418/0001-49 | CDI | 13,34% | 13,01% | 102,52% | 0,00% | 0,13% | -0,77 | -0,01% |
| CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP | 14.386.926/0001-71 | IDKA IPCA 2A | 9,03% | 9,03% | 100,04% | 0,15% | 3,96% | -1,63 | -1,69% |
| CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP | 10.740.658/0001-93 | IMA-B | 8,74% | 8,97% | 97,45% | 0,32% | 8,54% | -0,80 | -3,54% |
| CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF | 10.740.670/0001-06 | IRF-M1 | 13,26% | 13,48% | 98,36% | 0,02% | 0,60% | -0,36 | -0,02% |
| CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF | 05.164.356/0001-84 | CDI | 13,27% | 13,01% | 101,98% | 0,00% | 0,12% | -1,66 | 0,00% |
| FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP | 10.577.519/0001-90 | IRF-M1+ | 12,71% | 13,15% | 96,68% | 0,31% | 8,13% | -0,12 | -3,85% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO | 00.834.074/0001-23 | CDI | 10,46% | 13,01% | 80,36% | 0,00% | 0,03% | | 0,00% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR | 30.068.224/0001-04 | IBOVESPA | -10,81% | -2,49% | - | 1,16% | 30,36% | -1,30 | -22,69% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL | 24.634.187/0001-43 | CDI | 13,36% | 13,01% | 102,65% | 0,00% | 0,06% | -1,16 | 0,00% |
| SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1 | 19.196.599/0001-09 | IRF-M1 | 13,55% | 13,48% | 100,49% | 0,02% | 0,61% | 0,32 | -0,02% |

## Alocação por Benchmark

| Nome | Descrição | Total em (R$) | Percentual |
|---|---|---|---|
| CDI | Certificado de Depósito Interbancário | 3.754.715,63 | 40,45% |
| IDKA IPCA 2A | Índice de Duração Constante IPCA ANBIMA segmento 2A | 1.659.221,74 | 17,87% |
| IRF-M1 | Índice de Mercado ANBIMA - LTN e NTN-F < 1 anos | 1.569.009,12 | 16,90% |
| IMA-B | Índice de Mercado ANBIMA - NTN-B | 1.207.682,64 | 13,01% |
| IRF-M1+ | Índice de Mercado ANBIMA - LTN E NTN-F >= 1 anos | 827.214,06 | 8,91% |
| IBOVESPA | Índice Bovespa | 168.366,06 | 1,81% |
| IRF-M | Índice de Mercado ANBIMA - LTN e NTN-F | 94.216,43 | 1,01% |

## Alocação por Benchmark - Visão Gráfica



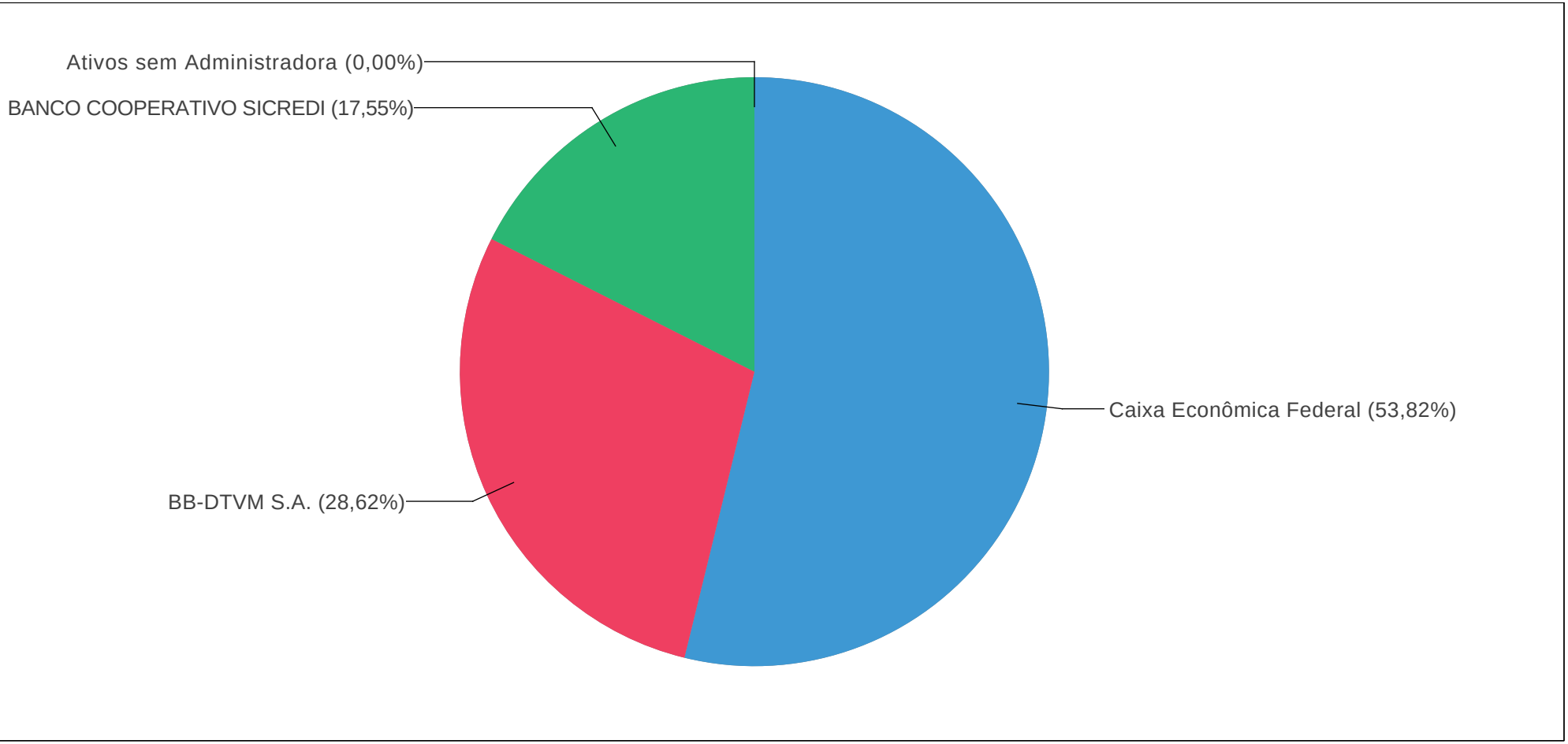

CDI (40,45%) IDKA IPCA 2A (17,87%) IRF-M1 (16,90%) IMA-B (13,01%) IRF-M1+ (8,91%) IBOVESPA (1,81%) IRF-M (1,01%)

## Alocação por Administradora

# Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - OUT/2023

| Nome | CNPJ | Total em (R$) | Percentual (%) |
|---|---|---|---|
| CAIXA ECONÔMICA FEDERAL | 00.360.305/0001-04 | 4.994.851,16 | 53,82% |
| BB-DTVM S.A. | 30.822.936/0001-69 | 2.656.350,39 | 28,62% |
| BANCO COOPERATIVO SICREDI | 01.181.521/0001-55 | 1.629.224,13 | 17,55% |
| Ativos sem Administradora | - | 0,00 | 0,00% |

## Alocação por Administradora - Visão Gráfica




- Caixa Econômica Federal (53,82%)
- BB-DTVM S.A. (28,62%)
- BANCO COOPERATIVO SICREDI (17,55%)
- Ativos sem Administradora (0,00%)

OPMAX GESTORUM

# Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - OUT/2023

## Dados de Lâmina dos Fundos

| Nome | CNPJ | Administrador | Cotização Aplicação | Cotização Resgate | Liquidação Resgate | Taxa Administração | Taxa Performance |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BB PREVID IMA-B TP | 07.442.078/0001-05 | BB-DTVM S.A. | D+0 | D+1 | D+1 | 0,20% | Não há |
| BB PREVID RF IRF-M | 07.111.384/0001-69 | BB-DTVM S.A. | D+0 | D+1 | D+1 | 0,20% | Não há |
| BB PREVID RF IRF-M1 | 11.328.882/0001-35 | BB-DTVM S.A. | D+0 | D+0 | D+0 | 0,10% | 0,20% |
| BB PREVID RF PERFIL | 13.077.418/0001-49 | BB-DTVM S.A. | D+0 | D+0 | D+0 | 0,20% | 0,10% |
| CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP | 14.386.926/0001-71 | Caixa Econômica Federal | D+0 | D+0 | D+0 | 0,20% | Não há |
| CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP | 10.740.658/0001-93 | Caixa Econômica Federal | D+0 | D+0 | D+0 | 0,20% | Não há |
| CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF | 10.740.670/0001-06 | Caixa Econômica Federal | D+0 | D+0 | D+0 | 0,20% | Não há |
| CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF | 05.164.356/0001-84 | Caixa Econômica Federal | D+0 | D+0 | D+0 | 0,20% | Não há |
| FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP | 10.577.519/0001-90 | Caixa Econômica Federal | D+0 | D+0 | D+0 | 0,20% | Não há |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO | 00.834.074/0001-23 | Caixa Econômica Federal | D+0 | D+0 | D+0 | 1,70% | Não há |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR | 30.068.224/0001-04 | Caixa Econômica Federal | D+1 | D+23 | D+25 | 1,50% | Não há |
| FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL | 24.634.187/0001-43 | BANCO COOPERATIVO SICREDI | D+0 | D+0 | D+0 | 0,15% | Não há |
| SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1 | 19.196.599/0001-09 | BANCO COOPERATIVO SICREDI | D+0 | D+0 | D+1 | 0,18% | Não há |

## Cenário Econômico

Pelo terceiro mês consecutivo, os títulos de longo prazo performaram negativamente, especialmente os pós-fixados. Os juros norte-americanos seguiram pressionando os juros globais durante o mês, ainda na esteira das expectativas com relação à decisão de juros do FOMC (Federal Open Market Committee, o equivalente ao COPOM dos Estados Unidos). A este fator se somaram incertezas a respeito da política fiscal brasileira, com declarações do Presidente Lula apontando para uma flexibilização da meta fiscal para 2024. Com efeito, os juros de longo prazo tiveram nova alta mensal em outubro, prejudicando o desempenho dos índices IMA de maiores durations.

A trajetória dos juros futuros dos EUA tem estressado o mercado global desde que o Federal Reserve (banco central norte-americano) deu início ao ciclo mais intenso de alta de juros das últimas décadas. Os juros de 10 anos dos títulos do país – principal referência de comportamento das taxas futuras – permaneceram subindo durante quase todo o mês de outubro, com a atenção do mercado voltada para a decisão de política monetária no primeiro dia de novembro. A inflação do mês de setembro (0,4%), divulgada em outubro, veio acima do esperado pela maior parte dos analistas, gerando rumores de que o FOMC poderia elevar os juros básicos na sua próxima reunião. Apesar disso, o órgão optou por manter as taxas nos atuais patamares, derrubando os juros de 10 anos no início de novembro. A partir disto, as atenções dos investidores se voltam para o indicador de inflação de outubro e dados do mercado de trabalho do país, podendo inaugurar uma nova tendência de médio prazo.

Os juros brasileiros também subiram em outubro, especialmente nos vértices médios e longos (2025 em diante). O ambiente externo desfavorável se somou à piora das expectativas para o resultado fiscal de 2024, com falas do Presidente Lula a respeito de um possível relaxamento da meta fiscal do próximo ano, além de movimentações de figuras importantes da base aliada no mesmo sentido. Os pronunciamentos da equipe econômica, por outro lado, seguem reforçando a necessidade de busca pela melhora fiscal, apesar de relativizar a necessidade de constar na Lei de Diretrizes Orçamentárias (LDO). O IPCA de outubro se somou à decisão de juros nos EUA para contribuir com a redução da pressão sobre os juros brasileiros. A alta de 0,24% do indicador de inflação ficou abaixo das expectativas de mercado, reafirmando o ritmo de reduções da SELIC nas próximas reuniões do COPOM. O índice de ações Ibovespa, que desvalorizou 2,94% em outubro, também refletiu esta aparente melhora de cenário, subindo 6,56% nos primeiros 10 dias de novembro.

O IMA Geral registrou retorno de 0,30% em outubro, e rentabilidade acumulada de 10,92% no ano. O IMA-S e o IRFM-1 apresentaram a melhor performance entre os IMAs, com retorno mensal de 0,96%. Já os prefixados acima de um ano, refletidos no IRF-M 1+, avançaram 0,12% no período e, continuaram apresentando o melhor desempenho acumulado entre os subíndices no ano (12,95%). Já a carteira de maior duration, o IMA-B5+, recuou 0,98% em outubro. No acumulado no ano, este índice registrou variação de 10,98%. As carteiras do IMA-B-5 registraram perda de 0,31%, acumulando 8,55% em 2023.

Reforçando o que foi demonstrado nos relatórios recentes, seguimos apontando que o comportamento dos fundamentos macroeconômicos brasileiros não compatibiliza com juros tão altos como os precificados no mercado secundário. Isto significa que as projeções para os juros de longo prazo seguem sendo de redução, com possíveis riscos advindos especialmente do ambiente externo. Destarte, no caso de confirmação de reversão da tendência dos juros externos, se poderá experimentar bons resultados das carteiras de investimentos nos próximos períodos.

## Comentário da Consultoria

A carteira do RPPS Jardim Olinda rendeu 0,31% no mês de outubro/23, ante uma meta atuarial de 0,68% (IPCA+ 5,50%). Em 2023, a carteira acumula rendimento de 10,11%, contra 8,48% da meta atuarial. Os rendimentos dos índices IMA de longo prazo foram novamente negativos, fruto da nova alta na curva de juros na maioria dos vértices. O cenário externo seguiu pressionando o mercado brasileiro de títulos, com a adição de preocupações também com a situação fiscal interna. Os índices de curto prazo foram destaques no mês, com o IRF-M1 e o CDI rendendo 0,96% e 0,95% respectivamente. O IRF-M1+ segue sendo o melhor índice no acumulado de 2023, com 0,12% de alta em outubro e de 12,95% no ano.

A distribuição dos recursos do RPPS está consolidada em 6 índices de renda fixa e 1 índice de renda variável, dos quais o índice CDI representa 40% dos recursos, o IDKA IPCA 2A representa 18%, e o restante está distribuído, em ordem decrescente de participação, entre os índices IRF-M1 (17%), IMA-B (13%), IRF-M1+ (9%), IRFM (1%) e 2% de renda variável.

Os recursos estão bem distribuídos em índices de renda fixa, não sendo recomendadas alterações marginais no curto prazo. Recomendamos diminuir a alocação de recursos em CDI e realocando os valores resultantes em IRF-M.

OBS: os fundos fechados que possuem benchmark indicado neste relatório como “IPCA +6%” ou “Outros” foram contabilizados, para fins de análise, como IMA-B, devido às características agregadas dos títulos que os compõem. Caso não possuas em carteira nenhum ativo com as características descritas acima, favor desconsiderar.

OPMAX GESTORUM

**Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - OUT/2023**

# Resumo Fundos de Investimento do Mercado

| Fundo | CNPJ | Benchmark | Rent Mês | Rent Ano | Rent 12m | Rent 24m | Patr Líqudio | Vol | Sharpe | Drawdown |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **BANCO BRADESCO SA** | | | | | | | | | | |
| BRADESCO INSTITUCIONAL FICFI RF IMA-B TIT PUBLICOS | 10.986.880/0001-70 | IMA-B | -0,68% | 9,78% | 8,64% | 20,61% | 557.432.822,88 | -0,82 | 0,32% | -3,60% |
| BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RENDA FIXA IMA-B | 08.702.798/0001-25 | IMA-B | -0,55% | 10,02% | 8,76% | 20,74% | 502.816.901,55 | -0,80 | 0,32% | -3,78% |
| BRADESCO F.I. REFERENCIADO DI PREMIUM | 03.399.411/0001-90 | CDI | 1,05% | 11,46% | 13,96% | 27,78% | 8.965.211.424,43 | 6,97 | 0,00% | 0,00% |
| BRADESCO FIA IBOVESPA PLUS | 03.394.711/0001-86 | IBOVESPA | -2,95% | 3,14% | -2,37% | 9,35% | 262.072.763,64 | -0,79 | 1,18% | -17,04% |
| BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA-B 5 | 20.216.216/0001-04 | IMA-B5 | -0,32% | 8,32% | 8,93% | 22,26% | 918.763.261,01 | -1,73 | 0,14% | -1,33% |
| BRADESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS | 11.484.558/0001-06 | IRF-M1 | 0,92% | 10,91% | 13,22% | 26,01% | 719.678.543,43 | -0,44 | 0,02% | -0,04% |
| BRADESCO FIC DE FI REF DI SPECIAL | 60.906.179/0001-72 | CDI | 0,99% | 11,01% | 13,42% | 26,60% | 5.080.217.925,49 | 0,08 | 0,00% | 0,00% |
| BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA IDKA PRE 2 | 24.022.566/0001-82 | IDKA PRE 2A | 0,00% | 11,76% | 12,17% | 25,01% | 316.820.991,72 | -0,26 | 0,26% | -3,33% |
| BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO MACRO INSTITUCIONAL | 21.287.421/0001-15 | CDI | 0,73% | 10,28% | - | - | 154.226.311,49 | -1,04 | 0,03% | -0,07% |
| BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA ALOCACAO DINAMICA | 28.515.874/0001-09 | IPCA | 0,28% | 11,50% | 11,92% | 23,98% | 719.918.838,80 | -0,43 | 0,19% | -1,93% |
| BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO PODER PUBLICO | 13.397.466/0001-14 | CDI | 0,82% | 9,13% | 11,09% | 20,93% | 1.873.379.823,31 | | 0,00% | 0,00% |
| BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO SEP 500 MAIS | 18.079.540/0001-78 | S&P500 | -1,82% | 11,74% | 12,60% | 2,22% | 148.729.836,43 | -0,04 | 0,99% | -9,03% |
| **CAIXA ECONOMICA FEDERAL** | | | | | | | | | | |
| CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF LP | 10.740.658/0001-93 | IMA-B | -0,66% | 9,91% | 8,74% | 20,99% | 5.036.600.197,80 | -0,80 | 0,32% | -3,54% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA-B 5 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO | 11.060.913/0001-10 | IMA-B5 | -0,32% | 8,43% | 9,05% | 22,79% | 7.787.487.970,57 | -1,69 | 0,14% | -1,32% |
| CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO | 03.737.206/0001-97 | CDI | 1,01% | 11,20% | 13,65% | 27,02% | 14.076.402.461,33 | 3,24 | 0,00% | 0,00% |
| FIC ACOES VALOR DIVIDENDOS RPPS | 15.154.441/0001-15 | IDIV | -3,01% | 6,51% | 0,56% | 16,54% | 898.947.192,31 | -0,72 | 1,03% | -14,51% |
| CAIXA FI BRASIL IRF-M 1 TP RF | 10.740.670/0001-06 | IRF-M1 | 0,93% | 10,94% | 13,26% | 25,99% | 7.795.296.699,71 | -0,36 | 0,02% | -0,02% |
| FI BRASIL 2024 I TP RF | 18.598.288/0001-03 | IMA-B | 0,43% | 3,41% | 4,24% | 10,44% | 490.730.076,47 | -1,99 | 0,26% | -2,90% |
| CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP | 14.386.926/0001-71 | IDKA IPCA 2A | -0,29% | 8,47% | 9,03% | 22,01% | 5.184.421.071,28 | -1,63 | 0,15% | -1,69% |

OPMAX GESTORUM

# Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - OUT/2023

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| CAIXA FI BRASIL DISPONIBILIDADES RF | 14.508.643/0001-55 | CDI | 0,91% | 9,76% | 11,79% | 22,71% | 790.012.856,98 | -55,70 | 0,00% | 0,00% |
| CAIXA BRASIL IPCA XVI RENDA FIXA CREDITO PRIVADO | 21.918.896/0001-62 | IPCA+6 | -0,30% | 8,88% | 9,54% | 23,60% | 219.428.689,69 | -1,47 | 0,14% | -1,28% |
| CAIXA FIC ACOES VALOR RPPS | 14.507.699/0001-95 | SMLL | -3,93% | 1,34% | -8,21% | 6,91% | 636.425.761,76 | -1,09 | 1,21% | -20,66% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA NOVO BRASIL IMA-B RENDA FIXA LP | 10.646.895/0001-90 | IMA-B | -0,71% | 9,91% | 8,66% | 20,76% | 1.238.456.183,31 | -0,80 | 0,33% | -3,62% |
| FI BRASIL 2030 I TP RF | 18.598.042/0001-31 | IPCA+6 | 0,74% | 3,48% | 5,57% | 13,09% | 275.261.204,99 | -1,81 | 0,24% | -2,88% |
| CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF | 05.164.356/0001-84 | CDI | 0,95% | 10,96% | 13,27% | 26,46% | 12.230.065.528,97 | -1,66 | 0,00% | 0,00% |
| CAIXA FI ACOES Brasil IBX-50 | 03.737.217/0001-77 | IBX 50 | -3,32% | 0,24% | -8,03% | 3,74% | 617.426.719,37 | -1,12 | 1,16% | -18,21% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IMA GERAL TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO | 11.061.217/0001-28 | IMA-GERAL | 0,28% | 10,84% | 11,62% | 24,69% | 580.626.961,62 | -0,64 | 0,15% | -1,41% |
| CAIXA RS TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA LP | 05.164.364/0001-20 | CDI | 0,95% | 10,92% | 13,23% | 26,36% | 438.822.987,59 | -2,70 | 0,00% | 0,00% |
| CAIXA ALIANCA TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA | 05.164.358/0001-73 | CDI | 0,97% | 10,81% | 13,15% | 25,86% | 4.513.745.754,41 | -89,54 | 0,00% | 0,00% |
| CAIXA BRASIL 2024 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA | 18.598.088/0001-50 | IPCA+6 | 0,74% | 3,57% | 5,64% | 13,25% | 243.502.538,39 | -1,84 | 0,24% | -2,81% |
| FI CAIXA BRASIL IMA B5+ TP RF LP | 10.577.503/0001-88 | IMA-B5+ | -0,96% | 10,67% | 7,99% | 18,61% | 1.373.230.642,51 | -0,61 | 0,49% | -6,00% |
| FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP | 10.577.519/0001-90 | IRF-M1+ | 0,09% | 12,65% | 12,71% | 25,93% | 1.646.050.653,70 | -0,12 | 0,31% | -3,85% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IRF-M TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA LONGO PRAZO | 14.508.605/0001-00 | IRF-M | 0,34% | 11,88% | 12,79% | 26,15% | 2.161.431.244,75 | -0,16 | 0,21% | -2,37% |
| CAIXA BRASIL 2024 III TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA | 19.769.135/0001-44 | IMA-B | 0,43% | 3,47% | 4,29% | 10,47% | 55.377.229,59 | -2,00 | 0,26% | -2,87% |
| CAIXA BRASIL 2030 II TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA | 19.769.046/0001-06 | IMA-B | -0,83% | 3,97% | 3,03% | 7,97% | 949.049.692,62 | -1,38 | 0,43% | -6,05% |
| CAIXA BRASIL 2024 IV TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA | 20.139.595/0001-78 | IMA-B | 0,43% | 3,38% | 4,21% | 10,47% | 3.808.125.905,80 | -1,99 | 0,26% | -2,90% |
| FI BRASIL 2030 III TP RF | 20.139.534/0001-00 | IMA-B | -0,84% | 4,26% | 3,30% | 9,28% | 231.095.354,15 | -1,36 | 0,43% | -5,96% |
| CAIXA BRASIL 2024 V TITULOS PUBLICOS FI RENDA FIXA | 19.768.682/0001-05 | IMA-B | 0,43% | 3,51% | 4,33% | 10,45% | 189.845.189,93 | -2,01 | 0,26% | -2,82% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA BRASIL IBOVESPA | 13.058.816/0001-18 | IBOVESPA | -2,90% | 2,86% | -2,52% | 9,32% | 397.125.758,06 | -0,82 | 1,16% | -16,88% |
| CAIXA BRASIL ETF IBOVESPA FI ACOES | 15.154.236/0001-50 | IBOVESPA | -2,87% | 2,84% | -2,43% | 9,61% | 76.380.979,99 | -0,77 | 1,21% | -16,74% |
| CAIXA CONSTRUCAO CIVIL FI ACOES | 10.551.375/0001-01 | Outros | -6,16% | 19,31% | -4,42% | 16,53% | 197.779.424,03 | -0,54 | 1,97% | -27,81% |
| CAIXA INFRAESTRUTURA FI ACOES | 10.551.382/0001-03 | Outros | -4,32% | 11,92% | -1,34% | 25,64% | 199.020.850,98 | -0,67 | 1,30% | -19,41% |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| CAIXA PETROBRAS FI ACOES | 03.914.671/0001-56 | PETRO | -0,25% | 56,71% | 48,54% | 177,64% | 808.675.739,69 | 0,78 | 2,16% | -18,06% |
| CAIXA DIVIDENDOS FI ACOES | 05.900.798/0001-41 | IDIV | -3,13% | 6,11% | 5,15% | 21,02% | 225.472.961,84 | -0,46 | 1,02% | -13,35% |
| CAIXA INSTITUCIONAL BDR NIVEL I FI ACOES | 17.502.937/0001-68 | BDR-X | -1,39% | 14,42% | 16,46% | -17,58% | 1.935.277.303,73 | 0,13 | 1,27% | -8,89% |
| CAIXA CONSUMO FI ACOES | 10.577.512/0001-79 | ICON | -8,94% | -14,16% | -30,30% | -41,57% | 103.794.334,73 | -1,85 | 1,65% | -33,00% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA PRATICO RENDA FIXA CURTO PRAZO | 00.834.074/0001-23 | CDI | 0,77% | 8,60% | 10,46% | 20,18% | 19.812.563.529,21 | | 0,00% | 0,00% |
| CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO LP | 14.120.520/0001-42 | Outros | 0,85% | 10,45% | 12,56% | 26,96% | 1.378.652.401,38 | -1,65 | 0,02% | -0,13% |
| CAIXA FI ACOES SMALL CAPS ATIVO | 15.154.220/0001-47 | SMLL | -7,44% | -2,94% | -16,38% | -17,11% | 610.653.217,70 | -1,24 | 1,53% | -26,84% |
| CAIXA FIC BRASIL GESTAO ESTRATEGICA | 23.215.097/0001-55 | Outros | 0,25% | 10,64% | 12,00% | 24,61% | 5.136.324.306,86 | -0,83 | 0,09% | -0,81% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FIXA | 23.215.008/0001-70 | CDI | 0,99% | 11,23% | 13,63% | 27,18% | 5.784.928.154,82 | 2,26 | 0,00% | 0,00% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO RV 30 LONGO PRAZO | 03.737.188/0001-43 | Outros | -0,13% | 7,90% | 7,11% | 22,56% | 560.847.866,73 | -1,04 | 0,34% | -3,35% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA FACIL RENDA FIXA SIMPLES | 05.114.716/0001-33 | CDI | 0,84% | 9,32% | 11,33% | 21,88% | 16.402.355.329,68 | | 0,00% | 0,00% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA ALOCACAO MACRO MULTIMERCADO LONGO PRAZO | 08.070.841/0001-87 | CDI | -0,40% | 7,91% | 7,70% | 21,82% | 1.436.932.092,12 | -1,17 | 0,27% | -3,12% |
| FUNDO DE INVEST EM COTAS DE FUNDO DE INVEST CAIXA BRASIL ESTRATEGIA LIVRE MULTIMERCADO LONGO PRAZO | 34.660.276/0001-18 | Outros | -0,36% | 7,00% | 7,44% | 24,40% | 241.709.615,05 | -1,36 | 0,24% | -1,54% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA BRASIL ACOES LIVRE | 30.068.169/0001-44 | IBOVESPA | -5,73% | 5,38% | -1,21% | 13,63% | 609.797.664,87 | -0,73 | 1,18% | -16,91% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO DE ACOES CAIXA ACOES MULTIGESTOR | 30.068.224/0001-04 | IBOVESPA | -5,28% | 0,46% | -10,81% | -1,56% | 586.219.451,06 | -1,30 | 1,16% | -22,69% |
| CAIXA FIC BRASIL RF ATIVA LP | 35.536.532/0001-22 | IPCA | 0,34% | 10,39% | 11,49% | 24,07% | 756.417.539,57 | -1,11 | 0,09% | -1,14% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BOLSA AMERICANA MULTIMERCADO LONGO PRAZO | 30.036.235/0001-02 | Outros | -1,77% | 15,81% | 16,79% | 7,08% | 1.452.300.441,47 | 0,18 | 0,98% | -8,81% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 337 RENDA FIXA LONGO PRAZO | 30.068.060/0001-07 | Outros | -5,13% | -0,74% | -9,40% | 9,71% | 30.017.231,24 | -1,09 | 1,29% | -21,83% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA INDEXA SHORT DOLAR MULT LONGO PRAZO | 29.157.511/0001-01 | Outros | 1,09% | 20,42% | 20,61% | 54,09% | 10.776.197,11 | 0,45 | 0,85% | -7,45% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA MULTIMERCADO MULTIGESTOR GLOBAL EQUITIES | 39.528.038/0001-77 | Outros | -2,74% | 0,64% | 5,98% | -32,90% | 62.217.583,28 | -0,38 | 1,09% | -7,91% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CAIXA INDEXA SETOR FINANCEIRO | 40.209.029/0001-00 | Outros | -2,85% | 7,45% | -5,73% | 12,69% | 20.787.189,15 | -0,77 | 1,49% | -22,11% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES IV MULTIMERCADO | 44.683.343/0001-73 | IBOVESPA | -1,32% | 3,34% | 2,22% | - | 114.510.305,81 | -1,40 | 0,46% | -4,78% |
| FIA ELETROBRAS | 45.443.475/0001-90 | IBOVESPA | -5,58% | -17,03% | -29,87% | - | 271.745.807,45 | -1,50 | 2,00% | -40,80% |

OPMAX GESTORUM

# Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - OUT/2023

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FI BRASIL 2027 TP RF | 45.443.514/0001-50 | IPCA+5 | -1,03% | 5,77% | 2,59% | - | 424.903.891,59 | -1,72 | 0,36% | -5,09% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA APORTE IMEDIATO 479 RENDA FIXA LONGO PRAZO | 42.229.068/0001-97 | Outros | -0,65% | 9,62% | 8,89% | - | 138.740.371,94 | -0,65 | 0,38% | -4,58% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2033 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA | 50.569.054/0001-40 | IMA-B | -0,78% | - | - | - | 598.630.816,41 | -0,77 | 0,33% | -4,05% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2028 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA | 50.470.807/0001-66 | IMA-B | -0,72% | - | - | - | 98.427.615,23 | -1,34 | 0,33% | -5,21% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2032 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA | 50.568.762/0001-67 | IMA-B | -1,05% | - | - | - | 328.472.505,25 | -1,05 | 0,42% | -6,46% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2027 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA | 50.642.114/0001-03 | IMA-B | -1,03% | - | - | - | 199.914.492,07 | -1,53 | 0,19% | -2,16% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL 2024 X TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA | 50.635.944/0001-03 | IMA-B | 0,44% | - | - | - | 1.801.029.516,58 | -1,01 | 0,27% | -2,77% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IDKA PRE 2A RENDA FIXA LONGO PRAZO | 45.163.710/0001-70 | IDKA PRE 2A | 0,00% | - | - | - | 206.429.417,85 | -0,81 | 0,19% | -1,26% |
| **BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A.** | | | | | | | | | | |
| IMA-B INST TIT PUB RF LP | 14.504.578/0001-90 | IMA-B | -0,67% | 9,83% | 8,69% | 20,80% | 470.057.493,05 | -0,81 | 0,32% | -3,59% |
| SANTANDER CORPORATE DI | 03.069.104/0001-40 | CDI | 1,03% | 11,31% | 13,76% | 27,49% | 9.716.489.477,62 | 3,97 | 0,00% | 0,00% |
| SELECAO TOP ACOES | 02.436.763/0001-05 | IBOVESPA | -4,09% | -6,05% | -13,06% | -5,04% | 66.807.015,36 | -1,41 | 1,17% | -20,12% |
| SANTANDER RENDA FIXA IMA-B 5 PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS | 13.455.117/0001-01 | IMA-B5 | -0,33% | 8,34% | 8,96% | 22,58% | 1.146.272.095,85 | -1,73 | 0,14% | -1,31% |
| SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI INSTITUCIONAL PREMIUM FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE | 02.224.354/0001-45 | CDI | 1,01% | 11,23% | 13,67% | 27,36% | 2.862.461.637,51 | 2,38 | 0,00% | 0,00% |
| FI IRF-M 1 TITULOS PUB RF | 10.979.025/0001-32 | IRF-M1 | 0,94% | 10,98% | 13,30% | 26,17% | 93.018.188,12 | -0,25 | 0,02% | -0,05% |
| SANTANDER RENDA FIXA ATIVO FIC FI | 26.507.132/0001-06 | Outros | 0,41% | 9,49% | 10,70% | 22,20% | 303.682.805,99 | -1,22 | 0,12% | -0,83% |
| SANTANDER GLOBAL EQUITIES DOLAR MASTER MULTIMERCADO INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO | 17.804.792/0001-50 | Outros | -3,29% | -1,31% | 3,46% | -27,37% | 555.172.942,68 | -0,57 | 1,00% | -8,43% |
| SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS PREMIUM FIC FI | 09.577.447/0001-00 | CDI | 0,96% | 10,90% | - | - | 7.255.038.120,30 | -4,55 | 0,00% | 0,00% |
| **BB GESTAO DE RECURSOS - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.** | | | | | | | | | | |
| BB PREVID RF IDKA 2 | 13.322.205/0001-35 | IDKA IPCA 2A | -0,32% | 8,23% | 8,83% | 22,05% | 5.824.441.376,72 | -1,74 | 0,14% | -1,59% |
| BB PREVID RF IMAB 5+ | 13.327.340/0001-73 | IMA-B5+ | -0,98% | 10,63% | 7,95% | 18,55% | 1.473.904.353,82 | -0,61 | 0,50% | -6,19% |
| BB PREVID RF IMA-B | 07.861.554/0001-22 | IMA-B | -0,67% | 9,82% | 8,73% | 20,75% | 906.861.937,86 | -0,81 | 0,32% | -3,66% |
| BB PREVID RF PERFIL | 13.077.418/0001-49 | CDI | 0,98% | 10,95% | 13,34% | 26,71% | 15.296.039.303,73 | -0,77 | 0,00% | -0,01% |

OPMAX GESTORUM

# Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - OUT/2023

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BB PREV TP IPCA III | 19.303.795/0001-35 | IPCA+6 | 0,43% | 9,26% | 10,13% | 24,14% | 189.283.940,27 | -1,63 | 0,11% | -1,33% |
| BB PREVID IMA-B TP | 07.442.078/0001-05 | IMA-B | -0,67% | 9,81% | 8,70% | 20,76% | 5.052.854.726,15 | -0,82 | 0,32% | -3,60% |
| BB PREVID RF IRF-M1 | 11.328.882/0001-35 | IRF-M1 | 0,92% | 10,81% | 13,12% | 25,83% | 7.179.042.508,92 | -0,68 | 0,02% | -0,03% |
| PREVID RF IMA-B 5 | 03.543.447/0001-03 | IMA-B5 | -0,32% | 8,40% | 8,99% | 22,57% | 5.252.934.178,04 | -1,71 | 0,14% | -1,33% |
| BB PREVID RF FLUXO | 13.077.415/0001-05 | CDI | 0,90% | 10,10% | 12,28% | 23,94% | 3.689.670.141,46 | -51,72 | 0,00% | 0,00% |
| BB PREV TP IPCA | 15.486.093/0001-83 | IPCA+6 | 0,97% | 11,45% | 13,34% | 27,46% | 72.489.124,84 | -0,07 | 0,04% | -0,18% |
| BB PREVID TP IPCA I | 19.303.793/0001-46 | IPCA+6 | 0,98% | 10,84% | 13,20% | 29,36% | 145.691.628,12 | -20,73 | 0,00% | 0,00% |
| BB ACOES DIVIDENDOS | 05.100.191/0001-87 | IDIV | -3,40% | 3,18% | -3,57% | 9,76% | 544.339.620,40 | -0,93 | 1,08% | -17,26% |
| BB PREVID ACOES GOV. | 10.418.335/0001-88 | IGC | -3,61% | 1,58% | -4,90% | 5,72% | 730.788.793,77 | -0,93 | 1,19% | -18,25% |
| BB PREVID RF IRF-M | 07.111.384/0001-69 | IRF-M | 0,35% | 11,64% | 12,46% | 25,72% | 3.620.971.555,98 | -0,24 | 0,21% | -2,45% |
| BB PREV TP VII | 19.523.305/0001-06 | IMA-B | 0,97% | 10,78% | 13,14% | 29,21% | 49.730.198,24 | -20,99 | 0,00% | 0,00% |
| BB PREVID ACOES ALOC | 18.270.783/0001-99 | IBOVESPA | -3,47% | 3,05% | -1,93% | 8,28% | 315.314.808,25 | -0,81 | 1,11% | -14,35% |
| BB ACOES CONSUMO | 08.973.942/0001-68 | ICON | -8,88% | -13,96% | -30,40% | -41,71% | 95.481.121,01 | -1,85 | 1,65% | -32,94% |
| BB PREV IMA GERAL EX | 14.964.240/0001-10 | IMA-GERAL ex-C | 0,32% | 10,80% | 11,72% | 24,68% | 247.806.869,09 | -0,64 | 0,14% | -1,25% |
| BB ACOES TECNOLOGIA FI | 01.578.474/0001-88 | Outros | -1,85% | 27,41% | 10,47% | - | 429.910.854,12 | -0,14 | 1,13% | -16,10% |
| BB ACOES ENERGIA | 02.020.528/0001-58 | Outros | -5,81% | -0,69% | -7,28% | 2,30% | 215.290.624,59 | -1,11 | 1,13% | -17,70% |
| BB INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA | 02.296.928/0001-90 | CDI | 1,02% | 10,56% | 12,97% | 26,43% | 2.003.139.242,45 | -1,47 | 0,01% | -0,12% |
| S PUBLICO SUPREMO | 04.288.966/0001-27 | CDI | 0,83% | 9,26% | 11,27% | 21,59% | 4.771.070.732,26 | | 0,00% | 0,00% |
| BB ACOES VALE DO RIO DOCE FI | 04.881.682/0001-40 | Outros | 1,91% | -19,52% | 6,51% | 7,11% | 744.111.492,52 | -0,21 | 1,87% | -34,83% |
| BB ACOES SMALL CAPS | 05.100.221/0001-55 | SMLL | -8,55% | -2,77% | -17,00% | -17,47% | 295.276.907,74 | -1,22 | 1,60% | -28,10% |
| BB ACOES SETOR FINAN | 08.973.948/0001-35 | Outros | -3,02% | 6,12% | -7,27% | 9,53% | 138.179.934,25 | -0,84 | 1,50% | -22,30% |
| BB PREVID MULTIMERC | 10.418.362/0001-50 | CDI | 0,54% | 9,84% | 11,48% | 24,88% | 332.444.211,98 | -1,44 | 0,07% | -0,37% |
| BB RENDA FIXA REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO | 11.046.645/0001-81 | CDI | 0,97% | - | - | - | 30.573.293.814,21 | -2,18 | 0,00% | 0,00% |

OPMAX GESTORUM

# Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - OUT/2023

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BB PREVID IPCA III | 14.091.645/0001-91 | IPCA+6 | -0,02% | 9,19% | 9,91% | 23,69% | 306.949.686,44 | -1,63 | 0,12% | -1,20% |
| BB PREV TP IPCA VI | 19.523.306/0001-50 | IMA-B | 0,43% | 9,24% | 10,11% | 24,03% | 105.096.412,24 | -0,99 | 0,18% | -1,33% |
| BB PREVID RF TP X | 20.734.931/0001-20 | IMA-B | 0,43% | 9,25% | 10,12% | 23,92% | 211.609.878,58 | -1,63 | 0,11% | -1,33% |
| BB PREVID RF TP XI | 24.117.278/0001-01 | Outros | 0,97% | 10,75% | 13,11% | 29,16% | 22.756.509,77 | -14,92 | 0,00% | 0,00% |
| BB RENDA FIXA CURTO PRAZO DIFERENCIADO SETOR PUBLICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 07.214.377/0001-92 | Outros | 0,94% | 10,40% | 12,66% | 24,64% | 20.134.004.612,67 | -98,22 | 0,00% | 0,00% |
| BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA IRF-M 1 + FUNDO DE INVESTIMENTO | 32.161.826/0001-29 | IRF-M1+ | 0,07% | 12,54% | 12,56% | 26,03% | 348.920.526,45 | -0,15 | 0,31% | -3,84% |
| BB ACOES VALOR FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES | 29.258.294/0001-38 | IBOVESPA | -3,79% | -1,84% | -7,15% | -2,24% | 763.608.202,26 | -1,08 | 1,16% | -17,08% |
| BB MULTIMERCADO LP JUROS E MOEDAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 06.015.368/0001-00 | CDI | 0,76% | 10,16% | 12,25% | 24,52% | 15.756.900.291,43 | -2,05 | 0,03% | -0,13% |
| BB ACOES RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 09.005.805/0001-00 | Outros | -3,33% | -0,09% | -11,81% | -11,85% | 785.462.483,47 | -1,27 | 1,24% | -20,77% |
| BB ACOES IBOVESPA ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 00.822.059/0001-65 | IBOVESPA | -4,97% | -0,52% | -6,02% | 3,31% | 144.365.738,05 | -0,98 | 1,20% | -17,68% |
| BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA ALOCACAO ATIVA RETORNO TOTAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 35.292.588/0001-89 | IPCA | 0,85% | 12,67% | 13,40% | 26,00% | 6.082.622.569,66 | 0,00 | 0,14% | -1,45% |
| BB ACOES BOLSA AMERICANA FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES | 36.178.569/0001-99 | Outros | -1,75% | 11,72% | 12,60% | 1,39% | 1.089.375.893,71 | -0,04 | 0,93% | -8,97% |
| BB PREVIDENCIARIO MULTIMERCADO ALOCACAO FUNDO DE INVESTIMENTO | 35.292.597/0001-70 | CDI | 0,25% | 8,73% | 10,25% | 23,00% | 122.807.724,15 | -1,90 | 0,09% | -0,39% |
| BB ACOES US BIOTECH BDR NIVEL I FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 38.110.562/0001-60 | Outros | -5,22% | -4,89% | -2,19% | -9,11% | 25.475.780,74 | -0,33 | 2,74% | -10,56% |
| BB ACOES NORDEA GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT INVESTIMENTO NO EXTERIOR FUNDO DE INVESTIMENTO | 28.578.936/0001-13 | Outros | -5,04% | -8,80% | -3,22% | -28,66% | 392.481.828,14 | -0,87 | 1,14% | -14,60% |
| BB ACOES ESG GLOBAIS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I | 22.632.237/0001-28 | Outros | -1,65% | 6,82% | 8,04% | -19,65% | 607.119.682,04 | -0,26 | 1,17% | -9,34% |
| BB ACOES QUANTITATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 07.882.792/0001-14 | IBOVESPA | -2,90% | 1,39% | -5,15% | 2,66% | 1.302.352.358,50 | -0,96 | 1,17% | -18,09% |
| BB ACOES AGRO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 40.054.357/0001-77 | Outros | -6,36% | -3,14% | -10,63% | 0,12% | 304.301.314,16 | -1,45 | 1,03% | -18,44% |
| BB ACOES BOLSAS EUROPEIAS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I | 38.236.242/0001-51 | Outros | -2,53% | 6,70% | 18,74% | -4,30% | 69.908.270,35 | 0,29 | 0,96% | -10,44% |
| BB ACOES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR ETF NIVEL I | 39.255.695/0001-98 | Outros | -2,38% | 7,64% | 10,70% | -4,38% | 333.086.507,89 | -0,17 | 0,88% | -8,56% |
| BB ACOES DIVIDENDOS MIDCAPS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 14.213.331/0001-14 | IBOVESPA | -6,28% | 7,38% | -0,92% | 10,47% | 465.759.490,78 | -0,76 | 1,12% | -16,31% |
| BB ACOES ESG FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES - BDR NIVEL I | 21.470.644/0001-13 | IBOVESPA | -1,57% | 7,72% | 9,13% | -18,02% | 1.202.637.787,52 | -0,20 | 1,17% | -9,27% |
| BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS XXI FUNDO DE INVESTIMENTO | 44.345.590/0001-60 | IPCA+5 | 0,43% | 9,29% | 10,16% | - | 3.536.045.684,72 | -1,60 | 0,11% | -1,34% |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 44.345.473/0001-04 | CDI | 1,38% | 11,85% | 14,02% | - | 6.569.325.723,06 | 0,26 | 0,12% | -0,59% |
| BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2027 FUNDO DE INVESTIMENTO | 46.134.096/0001-81 | IPCA+5 | -1,04% | 8,94% | 8,59% | - | 990.612.617,19 | -1,07 | 0,25% | -2,45% |
| BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2030 FUNDO DE INVESTIMENTO | 46.134.117/0001-69 | Outros | -0,84% | 9,94% | 8,94% | - | 909.559.521,82 | -0,70 | 0,35% | -3,69% |
| BB RENDA FIXA CURTO PRAZO AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 42.592.315/0001-15 | CDI | 0,77% | 8,64% | 10,50% | 20,26% | 128.687.941.798,74 | | 0,00% | 0,00% |
| BB ACOES EXPORTACAO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 05.100.213/0001-09 | Outros | -3,29% | 3,32% | 2,96% | - | 148.056.718,55 | -0,55 | 1,09% | -13,71% |
| BB ACOES SIDERURGIA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 08.973.951/0001-59 | Outros | -6,14% | -10,47% | 5,11% | - | 149.200.415,49 | -0,30 | 1,55% | -24,02% |
| BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2035 FUNDO DE INVESTIMENTO | 49.963.829/0001-89 | IMA-B | -0,78% | - | - | - | 609.974.729,46 | -0,66 | 0,38% | -4,73% |
| BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2028 FUNDO DE INVESTIMENTO | 49.963.751/0001-00 | IMA-B | -0,72% | - | - | - | 190.464.916,54 | -1,12 | 0,23% | -2,72% |
| BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2032 FUNDO DE INVESTIMENTO | 49.963.803/0001-30 | IMA-B | -1,06% | - | - | - | 133.620.530,07 | -0,83 | 0,34% | -4,06% |
| BB PREVIDENCIARIO RENDA FIXA TITULOS PUBLICOS VERTICE 2024 FUNDO DE INVESTIMENTO | 49.964.484/0001-88 | IMA-B | 0,44% | - | - | - | 2.503.461.334,36 | -1,56 | 0,06% | -0,30% |
| BB RENDA FIXA LONGO PRAZO TESOURO SELIC FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 04.857.834/0001-79 | IMA-B | 0,96% | - | - | - | 10.686.967.494,38 | -2,75 | 0,00% | 0,00% |
| **ITAU UNIBANCO S.A.** | | | | | | | | | | |
| ITAU RPI ACOES IBOVESPA ATIVO FI | 08.817.414/0001-10 | IBOVESPA | -3,68% | 1,38% | -5,88% | 5,92% | 324.738.504,65 | -1,04 | 1,12% | -18,31% |
| ITAU SOBERANO REFERENCIADO DI LP FI | 06.175.696/0001-73 | CDI | 0,97% | 10,96% | 13,31% | 26,35% | 38.152.810.319,14 | -3,74 | 0,00% | 0,00% |
| ITAU INSTITUCIONAL REFERENCIADO DI FI | 00.832.435/0001-00 | CDI | 1,06% | 11,40% | 13,86% | 27,83% | 5.391.477.708,44 | 3,70 | 0,00% | 0,00% |
| ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 FUNDO DE INVESTIMENTO | 08.703.063/0001-16 | IRF-M1 | 0,92% | 10,94% | 13,26% | 26,21% | 397.435.163,61 | -0,35 | 0,02% | -0,04% |
| ITAU INVESTMENT GRADE RF CP FICFI | 09.093.883/0001-04 | CDI | 1,16% | 11,60% | 14,20% | - | 5.459.118.081,76 | 3,36 | 0,01% | -0,06% |
| ITAU INSTITUCIONAL ALOCACAO DINAMICA | 21.838.150/0001-49 | IPCA+6 | -0,20% | 11,11% | 9,56% | 22,83% | 2.180.749.467,31 | -0,85 | 0,25% | -2,95% |
| ITAU PRIVATE MULTIMERCADO SEP500 BRL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 26.269.692/0001-61 | S&P500 | -1,74% | 15,72% | 16,83% | 7,03% | 1.128.762.122,57 | 0,18 | 0,98% | -8,79% |
| ITAU ACOES MOMENTO 30 II FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 42.318.981/0001-60 | IBOVESPA | -7,29% | -9,51% | -24,00% | -21,01% | 137.339.469,08 | -1,82 | 1,37% | -28,85% |
| ITAU INSTITUCIONAL OPTIMUS RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 40.635.061/0001-40 | CDI | 0,81% | 10,70% | 12,85% | 26,77% | 1.249.572.305,42 | -0,76 | 0,04% | -0,17% |
| ITAU INSTITUCIONAL GLOBAL DINAMICO RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 32.972.942/0001-28 | CDI | 0,70% | 10,08% | 11,88% | 24,74% | 2.609.317.950,67 | -1,53 | 0,05% | -0,30% |
| ITAU HIGH GRADE PLUS RENDA FIXA CREDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 23.731.523/0001-03 | CDI | 1,16% | 11,37% | 13,89% | 27,77% | 10.412.719,14 | 2,03 | 0,01% | -0,06% |

OPMAX GESTORUM

# Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - OUT/2023

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ITAU OLIMPO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ACOES | 32.246.546/0001-13 | IBOVESPA | -5,96% | -5,35% | - | - | 230.176.356,99 | -0,96 | 1,21% | -16,59% |
| ITAU BDR NIVEL 1 ACOES FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 37.306.507/0001-88 | BDR-X | -1,22% | - | - | - | 152.169.926,91 | -0,20 | 0,83% | -6,79% |
| **JS ADMINISTRACAO DE RECURSOS S/A** | | | | | | | | | | |
| SAFRA SOBER REG PROPRIO FIC FI REF DI | 10.347.195/0001-02 | CDI | 0,98% | 10,86% | 13,23% | 26,16% | 5.675.102.267,41 | -8,38 | 0,00% | 0,00% |
| **BTG PACTUAL SERVICOS FINANCEIROS S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS** | | | | | | | | | | |
| SOMMA BRASIL FIA | 14.550.994/0001-24 | IBOVESPA | -3,25% | -3,71% | -9,36% | -3,83% | 291.247.396,01 | -1,23 | 1,14% | -20,48% |
| **BANCO ITAUCARD S.A.** | | | | | | | | | | |
| ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 10.474.513/0001-98 | IMA-B | -0,67% | 9,84% | - | - | 263.240.498,33 | -0,13 | 0,30% | -3,58% |
| ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA IMA-B 5 FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO | 09.093.819/0001-15 | IMA-B5 | -0,32% | 8,38% | 9,01% | 22,68% | 1.446.236.926,00 | -1,71 | 0,14% | -1,31% |
| ITAU RENDA FIXA IMAB5+ FICFI | 14.437.684/0001-06 | IMA-B5+ | -0,99% | 10,76% | 8,12% | 18,78% | 376.880.653,59 | -0,59 | 0,50% | -6,14% |
| ITAU INSTITUCION RF PRE FIXADO LP FICFI | 10.396.381/0001-23 | IRF-M | 0,35% | 11,78% | 12,63% | 25,72% | 137.162.954,61 | -0,20 | 0,21% | -2,43% |
| **HSBC BANK BRASIL S.A. - BANCO MULTIPLO** | | | | | | | | | | |
| HSBC FICFI EM ACOES IBOV REG DE PREV | 11.232.995/0001-32 | IBOVESPA | -4,30% | -1,43% | -14,35% | -7,16% | 40.662.444,33 | -1,36 | 1,30% | -25,93% |
| HSBC FI REFERENCIADO DI LP | 00.975.480/0001-06 | CDI | 0,97% | 10,88% | 13,24% | 26,14% | 621.442.610,05 | -6,57 | 0,00% | 0,00% |
| HSBC FI DE ACOES SMALL CAPS | 07.986.196/0001-84 | SMLL | -7,44% | -3,17% | -16,66% | -17,40% | 41.584.849,86 | -1,25 | 1,54% | -27,32% |
| **INTRAG DISTR DE TITULOS EVALORES MOBILIARIOS LTDA** | | | | | | | | | | |
| KINEA INFRA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITORIOS DE INF | 26.324.298/0001-89 | IMA-B | -1,57% | - | - | - | 2.644.802.105,09 | -0,62 | 0,49% | -3,42% |
| **BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL SA** | | | | | | | | | | |
| BANRISUL INFRA FI ACOES | 02.131.724/0001-08 | IBrX | -5,72% | 5,10% | 0,87% | 14,65% | 33.210.443,79 | -0,65 | 1,13% | -16,16% |
| BANRISUL INDICE FI ACOES | 02.131.725/0001-44 | Outros | -3,86% | -1,03% | -6,35% | 2,59% | 18.675.110,48 | -1,00 | 1,19% | -17,33% |
| BANRISUL FOCO IMA G FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO | 04.828.795/0001-81 | IMA-GERAL | 0,27% | 10,79% | 11,67% | 24,63% | 676.160.704,34 | -0,64 | 0,15% | -1,30% |
| BANRISUL DIVIDENDOS FI EM ACOES | 10.199.934/0001-58 | Outros | -4,95% | 2,35% | -4,24% | 10,26% | 20.207.445,12 | -1,01 | 1,04% | -15,13% |
| BANRISUL SOBERANO FI RF LP | 11.311.874/0001-86 | CDI | 0,93% | 10,65% | 12,92% | 25,62% | 354.748.478,32 | -10,09 | 0,00% | 0,00% |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BANRISUL FOCO IRF M FI RF LP | 16.844.885/0001-45 | IRF-M | 0,29% | 11,45% | 12,21% | 24,91% | 164.217.761,50 | -0,31 | 0,21% | -2,46% |
| BANRISUL FOCO IMA B FI RF LP | 16.844.890/0001-58 | IMA-B | -0,73% | 9,54% | 8,35% | 19,83% | 389.756.209,75 | -0,86 | 0,33% | -3,79% |
| BANRISUL FOCO IRF M 1 FI RF | 18.466.245/0001-74 | IRF-M1 | 0,92% | 10,91% | 13,22% | 25,98% | 760.663.250,06 | -0,43 | 0,02% | -0,04% |
| BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2030 FI RF LP | 19.882.173/0001-09 | Outros | 0,75% | 3,47% | 5,61% | 13,32% | 32.873.840,91 | -1,73 | 0,25% | -2,93% |
| BANRISUL PREVIDENCIA IPCA 2024 FI RF LP | 19.882.420/0001-77 | Outros | 0,74% | 3,42% | 5,53% | 13,33% | 159.691.547,65 | -1,76 | 0,25% | -2,84% |
| BANRISUL FOCO IDKA IPCA 2A FI RF | 21.007.180/0001-03 | IDKA IPCA 2A | -0,34% | 8,40% | 8,97% | 22,18% | 716.578.126,01 | -1,67 | 0,15% | -1,52% |
| BANRISUL AUTOMATICO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO | 01.353.260/0001-03 | SELIC | 0,82% | 9,06% | 11,01% | 21,14% | 1.410.644.281,71 | -49,74 | 0,00% | 0,00% |
| BANRISUL FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES | 88.198.056/0001-43 | SMLL | -6,13% | 10,56% | -4,43% | 1,48% | 100.384.493,08 | -0,86 | 1,24% | -24,31% |
| BANRISUL MULTIMERCADO LIVRE FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO | 33.863.652/0001-09 | CDI | 0,13% | 8,95% | 10,34% | 21,00% | 13.361.339,30 | -1,58 | 0,10% | -0,69% |
| **BEM DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA** | | | | | | | | | | |
| BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES SELECTION | 03.660.879/0001-96 | IBOVESPA | -5,06% | -4,56% | - | - | 406.505.009,85 | -0,88 | 1,11% | -14,25% |
| FINACAP MAURITSSTAD FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES | 05.964.067/0001-60 | IBOVESPA | -3,71% | 5,47% | -0,36% | - | 338.654.228,16 | -0,77 | 1,05% | -15,17% |
| **BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.** | | | | | | | | | | |
| SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IMA B LP | 11.087.118/0001-15 | IMA-B | -0,72% | 9,77% | 8,60% | 20,73% | 560.834.418,92 | -0,81 | 0,33% | -3,73% |
| SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M LP | 13.081.159/0001-20 | IRF-M | 0,21% | 11,87% | 12,58% | 27,00% | 577.592.958,51 | -0,21 | 0,21% | -2,44% |
| SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF M 1 | 19.196.599/0001-09 | IRF-M1 | 0,93% | 11,20% | 13,55% | 26,84% | 723.610.534,87 | 0,32 | 0,02% | -0,02% |
| SICREDI FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA PERFORMANCE LONGO PRAZO | 07.277.931/0001-80 | CDI | 0,95% | 10,94% | 13,28% | 26,21% | 1.199.029.057,59 | -2,82 | 0,00% | 0,00% |
| SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES IBOVESPA | 06.051.151/0001-55 | IBOVESPA | -2,60% | 1,96% | -5,68% | 11,53% | 216.349.332,72 | -0,99 | 1,16% | -17,88% |
| FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LIQUIDEZ EMPRESARIAL | 24.634.187/0001-43 | CDI | 0,96% | 11,00% | 13,36% | 26,37% | 1.956.756.289,21 | -1,16 | 0,00% | 0,00% |
| SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI | 03.564.809/0001-34 | CDI | 1,01% | 11,23% | 13,63% | 26,95% | 460.222.472,87 | 2,31 | 0,00% | 0,00% |
| SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO CDI + | 16.938.231/0001-80 | CDI | 0,99% | 11,20% | 13,59% | 26,92% | 293.455.348,91 | 1,51 | 0,00% | 0,00% |
| SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO BOLSA AMERICANA LONGO PRAZO | 24.633.818/0001-00 | S&P500 | -1,73% | 16,17% | 17,28% | 7,67% | 181.917.622,15 | 0,21 | 0,98% | -8,74% |
| SICREDI SULAMERICA VALOR - FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES | 24.633.875/0001-99 | IBOVESPA | -3,70% | 0,99% | -6,35% | - | 15.841.809,52 | -1,03 | 1,16% | -18,53% |

OPMAX GESTORUM

# Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - OUT/2023

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **SANTANDER SECURITIES SERVICES BRASIL DTVM S.A.** | | | | | | | | | | |
| BNB SOBERANO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA | 30.568.193/0001-42 | CDI | 0,96% | 10,95% | 13,29% | 26,42% | 2.075.984.694,81 | -1,95 | 0,00% | 0,00% |
| BNB IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA | 35.816.816/0001-72 | IRF-M1 | 0,94% | 10,87% | 13,19% | - | 28.610.395,45 | -0,84 | 0,01% | 0,00% |
| **JS ADMINISTRADORA FIDUCIARIA LTDA** | | | | | | | | | | |
| SAFRA SEP REAIS PB FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO | 21.595.829/0001-54 | S&P500 | -1,73% | 15,48% | 16,46% | 6,69% | 520.571.054,03 | 0,17 | 0,98% | -8,76% |
| **BANRISUL SA CORRETORA DE VALORES MOBILIARIOS E CAMBIO** | | | | | | | | | | |
| BANRISUL ABSOLUTO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA | 21.743.480/0001-50 | SELIC | 0,95% | 10,99% | 13,34% | 26,57% | 3.471.923.696,66 | -1,40 | 0,00% | 0,00% |
| BANRISUL RPPS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA | 46.521.007/0001-50 | IPCA+5 | 0,43% | 9,28% | 10,14% | - | 409.682.028,34 | -1,61 | 0,11% | -1,34% |
| BANRISUL RPPS II FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA | 46.655.127/0001-40 | IPCA+5 | -1,05% | 8,92% | - | - | 147.078.016,05 | -0,71 | 0,24% | -2,19% |
| BANRISUL RPPS III FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA | 49.034.567/0001-78 | IPCA | -0,84% | - | - | - | 38.698.053,33 | -0,04 | 0,30% | -3,70% |

# Glossário

**Ações** - Valores mobiliários emitidos por Sociedades Anônimas, representativo de parcela do capital das companhias, representando a menor fração em que se divide o capital da companhia.

**ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais)** - Associação resultante da união da ANBID e da ANDIMA, representando mais de 300 instituições associadas.

**Benchmark** - Índice de referência que é utilizado para mensurar o desempenho de algum ativo ou instrumento financeiro. Normalmente são usados indicadores de mercado ou uma composição mista entre eles.

**CMN (Conselho Monetário Nacional)** - Órgão deliberativo máximo de cúpula do Sistema Financeiro Nacional.

**CVM (Comissão de Valores Mobiliários)** - Autarquia federal que disciplina e fiscaliza o mercado de valores mobiliários.

**Duration** - Medida que indica o prazo médio de um título, sendo que esse prazo médio normalmente é inferior ao prazo total, caso o título realize pagamento de cupons ao longo de sua vida.

**FIA (Fundo de Investimento em Ações)** - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 67% em ações admitidas à negociação no mercado à vista de Bolsa de Valores ou entidade do mercado de balcão organizado. Regulado pela Instrução CVM n° 409/2004.

**FIC FIA (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Ações)** - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 95% em cotas de FIAs.

**FIC FIM (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento Multimercado)** - Igualmente regulamentado pela Instrução CVM n° 409/2004. O conceito consiste do FIC FIM é de comprar cotas de fundos de mais de um segmento de aplicação, atribuindo a ele uma ampla disponibilidade de alocação de seus recursos, por exemplo: cotas de FIRF, FIRF CP, FIA, FII, dentre outros.

**FIC FIP (Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento em Participações)** - Fundos que devem possuir na sua carteira, no mínimo, 90% em cotas de FIPs ou FIEE (Fundo de Investimento em Empresas Emergentes).

**FIDC (Fundo de Investimento em Direitos Creditórios)** - Estrutura legal classificada de acordo com a Instrução CVM 356/2001 e suas respectivas alterações. A principal finalidade deste tipo de Fundo é de adquirir direitos sobre créditos financeiros. Igualmente, a sua distribuição é regulamentada pela CVM.

**FII (Fundo de Investimento Imobiliário)** - Inicialmente regulamentado pela Lei n° 8.668/1993 e a Instrução CVM n° 205/1994, e atualmente pela Instrução CVM n° 472/2008. O FII é uma comunhão de recursos destinados à aplicação em empreendimentos imobiliários.

**FIM (Fundo de Investimento Multimercado)** - Regulamentado pela Instrução CVM n° 409/2004. Seu conceito consiste em aplicar os seus recursos em diferentes classes de ativos e instrumentos financeiros, por exemplo: títulos de renda fixa, ações, dentre outros.

**FIP (Fundo de Investimento em Participações)** - Fundo cuja estrutura legal é classificada de acordo com a Instrução CVM n° 391/2003, constituído sob a forma de condomínio fechado (com prazo de duração determinado). Destina uma parcela preponderante do seu patrimônio para a aquisição de ações, debêntures, bônus de subscrição ou outros títulos e valores mobiliários conversíveis ou permutáveis em ações de companhias abertas ou fechadas.

**IGP-DI (Índice Geral de Preços – Disponibilidade interna)** - Metodologia igual a do IGP-M, apurados no mês civil.

**IGP-M (Índice Geral de Preços de Mercado)** - Calculado pela FGV, é uma média ponderada do IPA-FGV (60%), IPC-FIPE (30%) e INCC-FGV (10%), apurado entre o dia 21 e 20 de cada mês.

**Indicador: Drawdown** - Medida que indica a máxima queda de um ativo em relação a sua cotação mais alta em um determinado período de tempo. Neste relatório, o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

**Indicador: Sharpe** - Indicador que avalia a relação entre risco e retorno de um ativo. O risco é medido pela volatilidade e o retorno pelo excesso de rentabilidade entre esse ativo e um ativo livre de risco. Quanto mais alto, melhor a relação risco e retorno. Neste relatório, o ativo livre de risco é o CDI e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

**Indicador: VaR** - Value at Risk. Indicador que mede a perda potencial máxima em um determinado período de tempo e intervalo de confiança. Neste relatório, o intervalo de confiança considerado é de 95% e o horizonte de tempo é de 12 meses (quando houver histórico suficiente). O índice também é anualizado.

**Indicador: Volatilidade** - Indicador que mede a dispersão dos retornos de um ativo. Quanto mais alto, maior é a variação dos retornos. Neste relatório, a volatilidade mede a dispersão média dos retornos diários contínuos em um horizonte de tempo de 12 meses (quando houver histórico suficiente).

**Índice Bovespa (Ibovespa)** - O Índice Bovespa é o mais importante indicador do desempenho médio das cotações do mercado de ações brasileiro. A carteira teórica do Ibovespa é composta pelas ações mais negociadas nos doze meses anteriores à formação da sua carteira, não havendo limite mínimo ou máximo de quantidade de ativos.

**Índice IBrX** - Índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na BOVESPA, em termos de número de negócios e volume financeiro. Essas ações são ponderadas na carteira do índice pelo seu respectivo número de ações disponíveis à negociação no mercado.

**Índice IMA-B 5** - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo inferior a cinco anos.

# Relatório - Gestor Um Consultoria Financeira - FUNDO PREVIDENCIARIO MUNICIPAL DE JARDIM OLINDA - OUT/2023

**Índice IMA-B 5+** - Índice de Mercado ANBIMA composto pela participação de todas as NTN-B com prazo igual ou maior do que cinco anos.
**Índice IMA-S** - Índice de Mercado ANBIMA composto pelas Letras Financeiras do Tesouro – LFT, as quais possuem rentabilidade ligada à Taxa Selic efetiva.
**INPC (Índice Nacional de Preços ao Consumidor)** - Suas premissas são idênticas ao IPCA, onde a única diferença está na população-objetivo do INPC, abrangendo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 5 (cinco) salários-mínimos.
**IPCA (Índice de Preços ao Consumidor Amplo)** - É o principal indicador de variação dos preços no Brasil, sendo o índice oficial pelo Governo Federal nas metas oficiais de inflação. Medido pelo IBGE (Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística) do dia 01 a 30 do mês de referência, abrange em seu universo as famílias com rendimentos mensais compreendidos entre 1 (um) e 40 (quarenta) salários-mínimos.
**Letras Financeiras** - Criada por meio da Medida Provisória 472/2009, convertida em Lei n° 12.249/2010 e regulamentada pelo CMN através da Resolução 3.836/2010. São títulos emitidos por instituições financeiras (bancos), que consistem em promessa de pagamento pelos mesmos. Similar ao CDB, porém não há recolhimento de depósito compulsório, da mesma forma que possui prazo mínimo de 24 meses, e com valor nominal unitário igual ou superior a R$ 300 mil.
**LFT (Letra Financeiro do Tesouro)** - Título do Governo Federal com o objetivo de prover recursos necessários à cobertura de déficit orçamentário ou para a realização de operações de crédito por antecipação da receita orçamentária, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pós-fixado, corrigido pela taxa de juros SELIC.
**LTN (Letra do Tesouro Nacional)** - Título público de crédito, de natureza obrigacional, subscrito pelo Tesouro Nacional, emitido para cobertura de déficit orçamentário, bem assim para realização de operações de crédito por antecipação da receita, observados os limites fixados pelo Poder Legislativo. Rendimento pré-fixado.
**NTN-B (Nota do Tesouro Nacional – Série B)** - Títulos públicos emitidos pelo Tesouro Nacional com rentabilidade atrelada à variação do Índice de Preços ao Consumidor (IPCA/IBGE) mais juro real precificado a mercado.
**PIB** - Representa a soma, em valores monetários, de todos os bens e serviços finais produzidos numa determinada região, durante um determinado período de tempo.

1 - Este documento tem caráter meramente informativo, sendo exclusivamente do usuário a responsabilidade por eventuais prejuízos decorrentes da utilização das informações.

2 - Os dados de mercado, se utilizados neste relatório, foram obtidos junto a fontes públicas nas quais o Opmax e a Gestor Um Consultoria Financeira depositam confiança. Entretanto, nem o Opmax nem a Gestor Um Consultoria Financeira se responsabilizam pela acurácia desses dados.

3 - As informações utilizadas neste relatório foram obtidas junto ao RPPS que administra o plano e aos seus prestadores de serviços, não sendo de responsabilidade do Opmax ou da Gestor Um Consultoria Financeira quaisquers erros decorrentes de ruídos ou falhas de informação.

GESTOR UM CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA - AV PROTASIO ALVES, 2054, CONJ 502 , PETROPOLIS, Porto Alegre - RS, 90410-006.
www.gestorum.com.br - (51) 3013-1821
A Gestor Um Consultoria Financeira é uma empresa devidamente registrada na Comissão de Valores Mobiliários - CVM.