CRÉDITO
& MERCADO

Relatório Analítico dos Investimentos

em outubro de 2024

Este relatório atende a Portaria MTP Nº 1.467, de 2 de junho de 2022.

Carteira consolidada de investimentos - base (Outubro / 2024)

Produto / Fundo	Resgate	Carência	Saldo	Particip. S/ Total	Cotistas	% S/ PL do Fundo	Enquadramento
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVI...	D+0	Não há	11.566.010,56	1,15%	1.131	0,14%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2025 TÍTULOS PÚBLICOS FUND...	D+0	15/05/2025	71.079.489,09	7,04%	60	19,35%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FUND...	D+0	17/08/2026	23.446.237,56	2,32%	227	0,96%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA F...	D+0	Não há	5.769.895,60	0,57%	1.158	0,07%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
SANTANDER IMA-B 5 PREMIUM FIC RENDA FIXA	D+1	Não há	30.892.352,39	3,06%	105	3,14%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
BB ATIVA PLUS FIC RENDA FIXA LP	D+1 du	Não há	73.458.159,38	7,27%	38.381	1,81%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
BRADESCO PREMIUM FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	D+0	Não há	169.279.204,17	16,76%	584	1,10%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIM...	D+0	Não há	208.926,00	0,02%	363	0,02%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
ITAÚ INSTITUCIONAIS LEGEND FIC RENDA FIXA LP	D+1	Não há	79.979.851,42	7,92%	86	7,39%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
ITAÚ INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	D+0	Não há	22.917.912,55	2,27%	442	0,32%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
ITAÚ INSTITUCIONAL OPTIMUS FIC RENDA FIXA LP	D+1 du	Não há	79.855.582,81	7,91%	99	5,26%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
SANTANDER INSTITUCIONAL PREMIUM FIC RENDA FIXA R...	D+0	Não há	163.743.693,92	16,22%	481	4,61%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
LETRA FINANCEIRA BRADESCO TAXA IPCA + 6,51%	D+0	Não se aplica	29.487.492,70	2,92%		0,00%	Artigo 7º, Inciso IV
LETRA FINANCEIRA BRADESCO TAXA IPCA + 6,73%	D+0	Não se aplica	23.550.101,94	2,33%		0,00%	Artigo 7º, Inciso IV
LETRA FINANCEIRA SANTANDER	S/Info	Não se aplica	17.171.688,13	1,70%		0,00%	Artigo 7º, Inciso IV
ITÁLIA FIDC MULTISSETORIAL SÊNIOR 1	Não se ...	Não se aplica	201.936,74	0,02%		0,00%	Artigo 7º, Inciso V, Alínea a
TRENDBANK BANCO DE FOMENTO FIDC MULTISSETORIAL S...	Não se ...	Não se aplica	0,01	0,00%		0,00%	Artigo 7º, Inciso V, Alínea a
ITAÚ HIGH GRADE FIC RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	D+0	Não há	48.198.764,20	4,77%	1.583	0,33%	Artigo 7º, Inciso V, Alínea b
AZ QUEST AÇÕES FIC AÇÕES	D+4	Não há	12.983.155,59	1,29%	2.272	7,02%	Artigo 8º, Inciso I
BB CONSTRUÇÃO CIVIL FIC AÇÕES	D+4	Não há	4.328.041,78	0,43%	10.034	3,33%	Artigo 8º, Inciso I

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

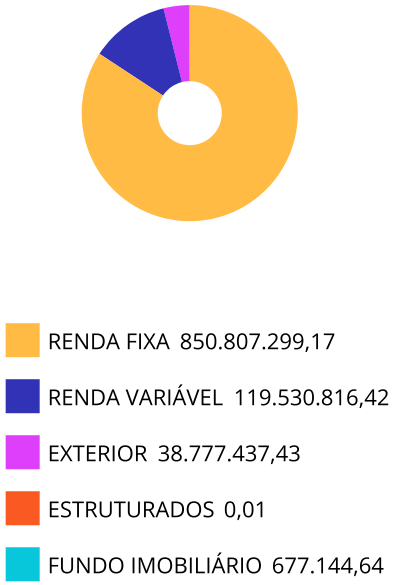
Carteira consolidada de investimentos - base (Outubro / 2024)

Produto / Fundo	Resgate	Carência	Saldo	Particip. S/ Total	Cotistas	% S/ PL do Fundo	Enquadramento
BB IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	D+4	Não há	23.720.949,94	2,35%	25.525	2,84%	Artigo 8º, Inciso I
CAIXA BRASIL IBX-50 FI AÇÕES	D+4	Não há	2.250.926,64	0,22%	79	0,75%	Artigo 8º, Inciso I
CAIXA CONSUMO FI AÇÕES	D+4	Não há	12.410.692,45	1,23%	5.357	13,45%	Artigo 8º, Inciso I
CAIXA EXPERT VINCI VALOR RPPS FIC AÇÕES	D+23	Não há	14.985.169,74	1,48%	118	2,12%	Artigo 8º, Inciso I
CAIXA SMALL CAPS ATIVO FI AÇÕES	D+4	Não há	11.595.781,98	1,15%	4.452	2,06%	Artigo 8º, Inciso I
ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES	D+4	Não há	8.898.678,78	0,88%	1.461	1,59%	Artigo 8º, Inciso I
ITAÚ DIVIDENDOS FI AÇÕES	D+4	Não há	18.188.942,07	1,80%	177	7,47%	Artigo 8º, Inciso I
SANTANDER IBOVESPA ATIVO INSTITUCIONAL FI AÇÕES	D+4	Não há	10.168.477,45	1,01%	27	4,80%	Artigo 8º, Inciso I
MS GLOBAL OPPORTUNITIES DÓLAR ADVISORY INVESTIME...	D+5	Não há	16.555.041,82	1,64%	6.787	2,00%	Artigo 9º, Inciso II
SANTANDER GLOBAL EQUITIES DÓLAR MASTER INVESTIME...	D+8	Não há	12.933.050,64	1,28%	4.697	1,91%	Artigo 9º, Inciso II
SCHRODER SUSTENTABILIDADE GLOBAIS USD IS INVESTI...	D+4 du	Não há	9.289.344,97	0,92%	341	2,52%	Artigo 9º, Inciso II
GERAÇÃO DE ENERGIA FIP MULTIESTRATÉGIA	Não se ...	Não se aplica	0,01	0,00%	44	0,00%	Artigo 10º, Inciso II
ÁQUILLA FII - AQLL11	Não se ...	Não se aplica	677.144,64	0,07%		0,49%	Artigo 11º
Total para cálculo dos limites da Resolução			**1.009.792.697,67**				

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

Enquadramento e Política de Investimento (RENDA FIXA) - base (Outubro / 2024)

Artigos - Renda Fixa	Resolução Pró Gestão - Nivel 1	Carteira $	Carteira	Estratégia de Alocação - 2024			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
Artigo 7º, Inciso I, Alínea a	100,00%	0,00	0,00%	0,00%	1,00%	40,00%	403.917.079,07
Artigo 7º, Inciso I, Alínea b	100,00%	142.753.985,20	14,14%	10,00%	47,00%	90,00%	766.059.442,70
Artigo 7º, Inciso III, Alínea a	65,00%	589.443.330,25	58,37%	5,00%	15,70%	60,00%	16.432.288,35
Artigo 7º, Inciso IV	20,00%	70.209.282,77	6,95%	2,00%	7,00%	20,00%	131.749.256,76
Artigo 7º, Inciso V, Alínea a	5,00%	201.936,75	0,02%	0,00%	0,10%	0,50%	4.847.026,74
Artigo 7º, Inciso V, Alínea b	5,00%	48.198.764,20	4,77%	0,00%	4,00%	5,00%	2.290.870,68
Total Renda Fixa	100,00%	850.807.299,17	84,26%	17,00%	74,80%	215,50%	



ATENÇÃO! Os limites respeitam as condições previstas na Resolução 4.963/2021 em seus Artigo 7º § 7º e Artigo 8º § 3º para RPPS Certificado pelo Pró-Gestão!

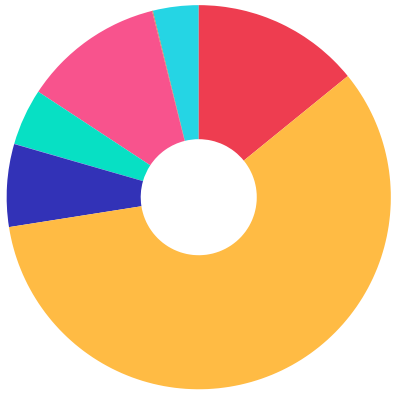
Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

Enquadramento e Política de Investimento (RENDA VARIÁVEL E EXTERIOR) - base (Outubro / 2024)

Artigos - Renda Variável / Estruturado / Imobiliário	Resolução Pró Gestão - Nivel 1	Carteira $	Carteira	Estratégia de Alocação - 2024			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
Artigo 8º, Inciso I	35,00%	119.530.816,42	11,84%	5,00%	20,00%	35,00%	233.896.627,76
Artigo 10º, Inciso I	10,00%	0,00	0,00%	0,00%	2,00%	10,00%	100.979.269,77
Artigo 10º, Inciso II	5,00%	0,01	0,00%	0,00%	0,10%	5,00%	50.489.634,87
Artigo 11º	5,00%	677.144,64	0,07%	0,00%	0,10%	5,00%	49.812.490,24
Total Renda Variável / Estruturado / Imobiliário	35,00%	120.207.961,07	11,90%	5,00%	22,20%	55,00%	

Artigos - Exterior	Resolução Pró Gestão - Nivel 1	Carteira $	Carteira	Estratégia de Alocação - Limite - 2024			GAP Superior
				Inferior	Alvo	Superior	
Artigo 9º, Inciso II	10,00%	38.777.437,43	3,84%	0,00%	2,00%	10,00%	62.201.832,34
Artigo 9º, Inciso III	10,00%	0,00	0,00%	0,00%	1,00%	10,00%	100.979.269,77
Total Exterior	10,00%	38.777.437,43	3,84%	0,00%	3,00%	20,00%	

Empréstimo Consignado	Resolução	Carteira $	Carteira	Estratégia de Alocação - Limite - 2024			GAP Superior
				Inferior	Alvo	Superior	
Artigo 12º	10,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	100.979.269,77



Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

Estratégia de Alocação para os Próximos 5 Anos

Artigos	Estratégia de Alocação - 2024		Limite Inferior (%)	Limite Superior (%)
	Carteira $	Carteira %		
Artigo 7º, Inciso I, Alínea a	0,00	0,00	0,00	40,00
Artigo 7º, Inciso I, Alínea b	142.753.985,20	14,14	10,00	90,00
Artigo 7º, Inciso III, Alínea a	589.443.330,25	58,37	5,00	60,00
Artigo 7º, Inciso IV	70.209.282,77	6,95	2,00	20,00
Artigo 7º, Inciso V, Alínea a	201.936,75	0,02	0,00	0,50
Artigo 7º, Inciso V, Alínea b	48.198.764,20	4,77	0,00	5,00
Artigo 8º, Inciso I	119.530.816,42	11,84	5,00	35,00
Artigo 9º, Inciso II	38.777.437,43	3,84	0,00	10,00
Artigo 9º, Inciso III	0,00	0,00	0,00	10,00
Artigo 10º, Inciso I	0,00	0,00	0,00	10,00
Artigo 10º, Inciso II	0,01	0,00	0,00	5,00
Artigo 11º	677.144,64	0,07	0,00	5,00
Artigo 12º	0,00	0,00	0,00	10,00

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

Enquadramento por Gestores - base (Outubro / 2024)

Gestão	Valor	% S/ Carteira	% S/ PL Gestão
BANCO BRADESCO	222.316.798,81	22,02	-
SANTANDER BRASIL ASSET MANAGEM...	217.737.574,40	21,56	-
ITAÚ ASSET MANAGEMENT	200.942.288,85	19,90	-
CAIXA DTVM	141.747.119,06	14,04	-
BB GESTÃO DE RECURSOS DTVM	113.073.161,66	11,20	-
ITAÚ UNIBANCO	48.198.764,20	4,77	-
BANCO SANTANDER	17.171.688,13	1,70	-
XP ASSET MANAGEMENT	16.555.041,82	1,64	-
AZ QUEST INVESTIMENTOS	12.983.155,59	1,29	-
SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT...	9.289.344,97	0,92	-
ICATU VANGUARDA	8.898.678,78	0,88	-
QUELUZ GESTÃO DE RECURSOS	677.144,64	0,07	-
VILA RICA CAPITAL	201.936,74	0,02	-
PLURAL	0,02	0,00	-

Artigo 20º - O total das aplicações dos recursos do regime próprio de previdência social em fundos de investimento e carteiras administradas não pode exceder a 5% (cinco por cento) do volume total de recursos de terceiros gerido por um mesmo gestor ou por gestoras ligadas ao seu respectivo grupo econômico, assim definido pela CVM em regulamentação específica. (NR) - (Resolução 4963)

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Outubro/2024 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
IPCA + 5,00% ao ano (Benchmark)	1,01%	8,26%	2,22%	4,57%	10,00%	21,06%	-	-
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO...	0,89%	-	-	-	-	-	0,85%	-
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2025 TÍTULOS PÚBLICOS FUNDO DE INVESTIMENTO...	1,16%	-	-	-	-	-	0,28%	-
CDI + 3,50% ao ano (Benchmark)	1,25%	12,21%	3,54%	7,10%	14,86%	34,83%	-	-
ITÁLIA FIDC MULTISSETORIAL SÊNIOR 1	-3,98%	-8,88%	-6,63%	-6,55%	-16,63%	144,53%	-	-
IRF-M 1 (Benchmark)	0,84%	8,08%	2,45%	4,88%	10,15%	25,01%	-	-
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,83%	7,99%	2,40%	4,77%	10,00%	24,59%	0,14%	0,41%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,82%	7,85%	2,38%	4,70%	9,86%	24,28%	0,14%	0,41%
IMA-B 5 (Benchmark)	0,74%	6,08%	1,74%	4,16%	9,57%	19,66%	-	-
SANTANDER IMA-B 5 PREMIUM FIC RENDA FIXA	0,72%	5,87%	1,68%	4,03%	9,31%	19,11%	0,88%	1,61%
CDI (Benchmark)	0,93%	8,99%	2,65%	5,27%	10,98%	25,87%	-	-
ITAÚ HIGH GRADE FIC RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	0,95%	9,75%	2,81%	5,63%	12,01%	27,92%	0,01%	0,11%
SANTANDER INSTITUCIONAL PREMIUM FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,92%	9,38%	2,73%	5,42%	11,45%	26,69%	0,03%	0,08%
CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPLES	0,84%	8,06%	2,38%	4,72%	9,86%	22,82%	0,00%	0,03%
TRENDBANK BANCO DE FOMENTO FIDC MULTISSETORIAL SÊNIOR 1	-	-	-	-	-	-	-	-
ITAÚ INSTITUCIONAIS LEGEND FIC RENDA FIXA LP	1,34%	11,15%	3,17%	6,24%	12,77%	25,59%	0,66%	1,47%

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Outubro/2024 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
BRADESCO PREMIUM FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,93%	9,68%	2,75%	5,56%	11,80%	27,41%	0,02%	0,10%
BB ATIVA PLUS FIC RENDA FIXA LP	3,95%	12,64%	4,74%	7,02%	9,69%	25,08%	1,43%	3,36%
ITAÚ INSTITUCIONAL OPTIMUS FIC RENDA FIXA LP	1,14%	10,12%	3,20%	6,33%	12,05%	26,45%	0,27%	0,71%
ITAÚ INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,93%	9,37%	2,70%	5,43%	11,50%	26,96%	0,02%	0,07%

IPCA (Benchmark)	0,56%	3,88%	0,98%	2,05%	4,76%	9,81%	-	-
LETRA FINANCEIRA SANTANDER	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRA FINANCEIRA BRADESCO TAXA IPCA + 6,73%	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRA FINANCEIRA BRADESCO TAXA IPCA + 6,51%	-	-	-	-	-	-	-	-

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Outubro/2024 - RENDA VARIÁVEL, ESTRUTURADOS E FUNDO IMOBILIÁRIO

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
Ibovespa (Benchmark)	-1,60%	-3,33%	1,61%	3,01%	14,64%	11,79%	-	-
BB CONSTRUÇÃO CIVIL FIC AÇÕES	3,10%	-8,61%	5,00%	10,48%	13,72%	10,23%	7,72%	22,80%
CAIXA EXPERT VINCI VALOR RPPS FIC AÇÕES	-1,95%	-5,24%	0,74%	1,34%	12,78%	3,52%	4,44%	12,40%
CAIXA CONSUMO FI AÇÕES	-0,17%	-12,21%	0,87%	0,93%	7,94%	-24,77%	7,48%	19,26%
AZ QUEST AÇÕES FIC AÇÕES	-0,10%	0,76%	2,48%	4,37%	17,77%	7,13%	4,63%	12,84%
SANTANDER IBOVESPA ATIVO INSTITUCIONAL FI AÇÕES	-1,59%	-3,76%	1,38%	3,21%	14,56%	10,53%	4,54%	12,01%
BB IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	-1,18%	-7,43%	0,90%	1,60%	10,72%	4,05%	4,43%	13,17%
IBX-50 (Benchmark)	-1,49%	-1,71%	1,51%	3,10%	15,95%	12,48%	-	-
CAIXA BRASIL IBX-50 FI AÇÕES	-1,33%	-3,04%	0,88%	2,61%	14,05%	4,89%	4,52%	11,88%
IDIV (Benchmark)	-1,72%	2,45%	4,09%	7,11%	21,24%	28,86%	-	-
ITAÚ DIVIDENDOS FI AÇÕES	-1,94%	-1,41%	2,29%	3,55%	17,18%	19,50%	4,83%	11,65%
ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES	-0,10%	-2,36%	1,92%	4,84%	12,74%	8,64%	4,20%	11,16%
IFIX (Benchmark)	-3,06%	-3,22%	-4,75%	-5,23%	1,56%	7,13%	-	-
ÁQUILLA FII - AQLL11	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
SMLL (Benchmark)	-1,37%	-14,85%	-1,46%	-3,76%	2,51%	-14,14%	-	-
CAIXA SMALL CAPS ATIVO FI AÇÕES	-1,52%	-15,55%	-1,93%	-4,29%	1,33%	-15,27%	5,57%	18,14%

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Outubro/2024 - RENDA VARIÁVEL, ESTRUTURADOS E FUNDO IMOBILIÁRIO

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
IPCA + 10,50% ao ano (Benchmark)	1,48%	13,03%	3,53%	7,27%	15,76%	34,08%	-	-
GERAÇÃO DE ENERGIA FIP MULTIESTRATÉGIA	-0,70%	-	-	-	-	-	-	-

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

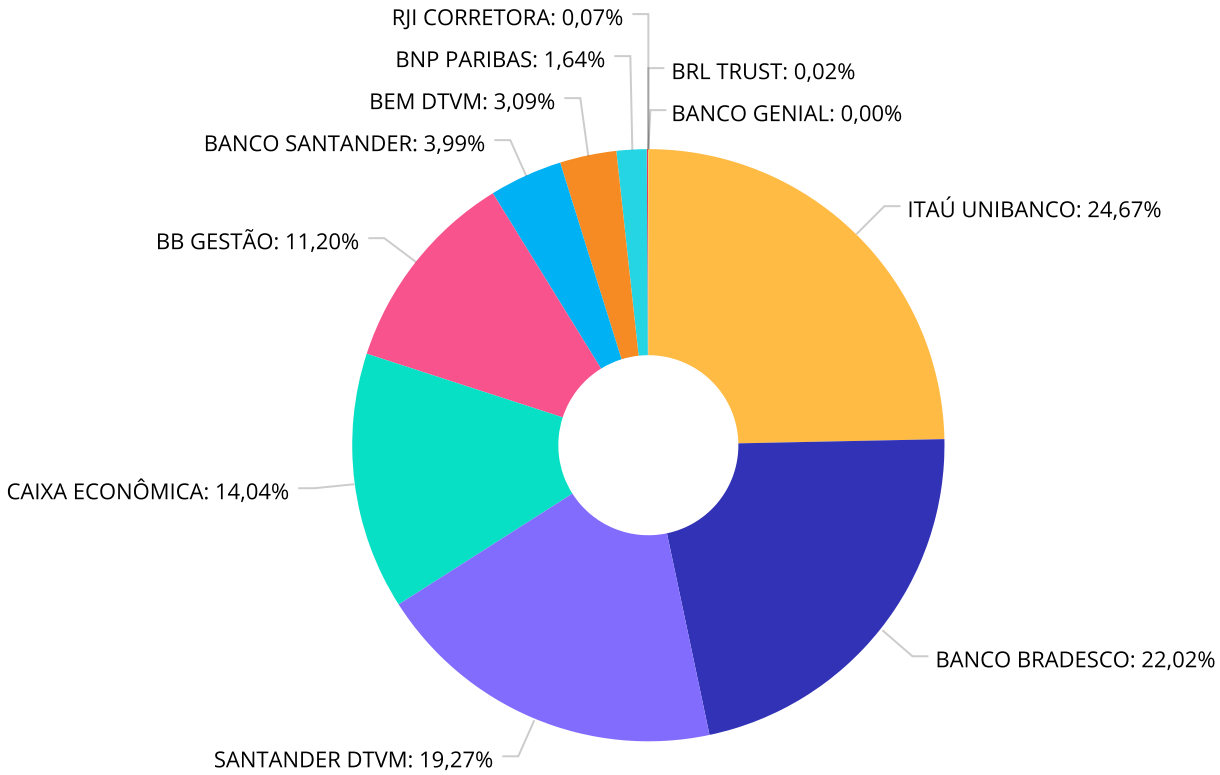
Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Outubro/2024 - INVESTIMENTO NO EXTERIOR

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
MSCI WORLD (Benchmark)	3,89%	37,35%	4,20%	23,27%	50,50%	57,34%	-	-
SANTANDER GLOBAL EQUITIES DÓLAR MASTER INVESTIMENTO NO EXTERIOR F...	4,42%	36,05%	4,90%	21,88%	50,77%	55,99%	5,51%	12,086%
MS GLOBAL OPPORTUNITIES DÓLAR ADVISORY INVESTIMENTO NO EXTERIOR F...	6,62%	44,61%	16,36%	26,22%	69,17%	106,67%	7,02%	18,699%

MSCI ACWI (Benchmark)	3,63%	36,63%	4,32%	22,90%	49,35%	56,01%	-	-
SCHRODER SUSTENTABILIDADE GLOBAIS USD IS INVESTIMENTO NO EXTERIOR...	2,17%	30,46%	2,51%	18,40%	47,73%	58,30%	6,81%	15,278%

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

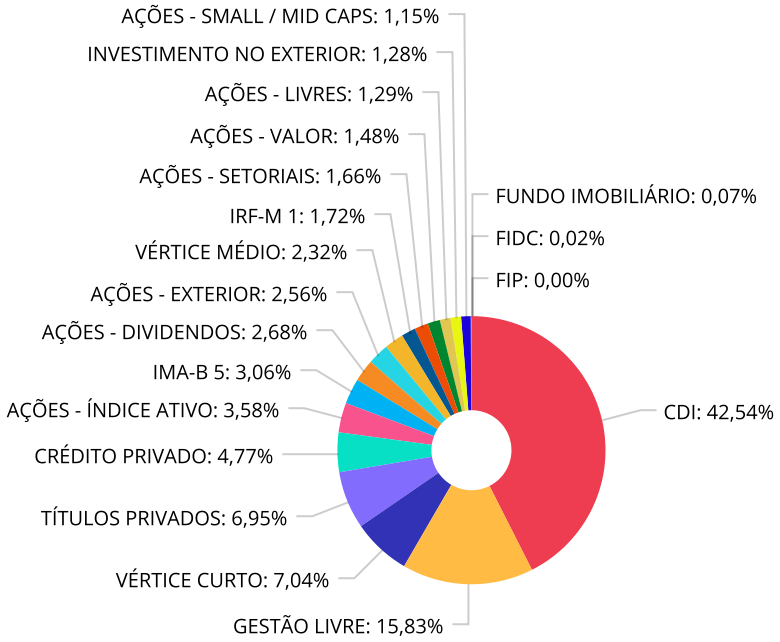
Distribuição dos ativos por Administradores - base (Outubro / 2024)



ITAÚ UNIBANCO	249.141.053,05
BANCO BRADESCO	222.316.798,81
SANTANDER DTVM	194.636.046,31
CAIXA ECONÔMICA	141.747.119,06
BB GESTÃO	113.073.161,66
BANCO SANTANDER	40.273.216,22
BEM DTVM	31.171.179,34
BNP PARIBAS	16.555.041,82
RJI CORRETORA	677.144,65
BRL TRUST	201.936,74
BANCO GENIAL	0,01

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

Distribuição dos ativos por Sub-Segmentos - base (Outubro / 2024)

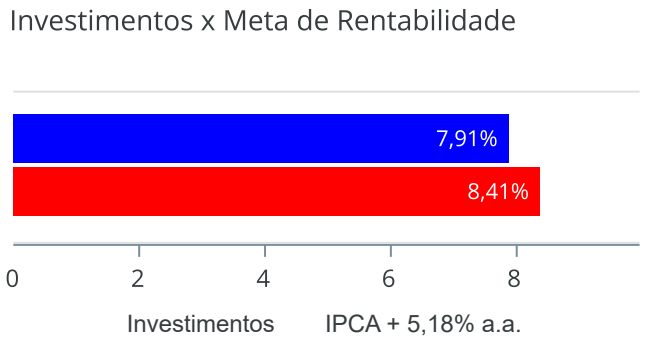


CDI	429.607.896,02	GESTÃO LIVRE	159.835.434,23	VÉRTICE CURTO	71.079.489,09	TÍTULOS PRIVADOS	70.209.282,77
CRÉDITO PRIVADO	48.198.764,20	AÇÕES - ÍNDICE ATIVO	36.140.354,03	IMA-B 5	30.892.352,39	AÇÕES - DIVIDENDOS	27.087.620,85
AÇÕES - EXTERIOR	25.844.386,79	VÉRTICE MÉDIO	23.446.237,56	IRF-M 1	17.335.906,16	AÇÕES - SETORIAIS	16.738.734,23
AÇÕES - VALOR	14.985.169,74	AÇÕES - LIVRES	12.983.155,59	INVESTIMENTO NO EXTERIOR	12.933.050,64	AÇÕES - SMALL / MID CAPS	11.595.781,98
FUNDO IMOBILIÁRIO	677.144,64	FIDC	201.936,75	FIP	0,01		

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

Retorno e Meta de Rentabilidade acumulados no ano de 2024

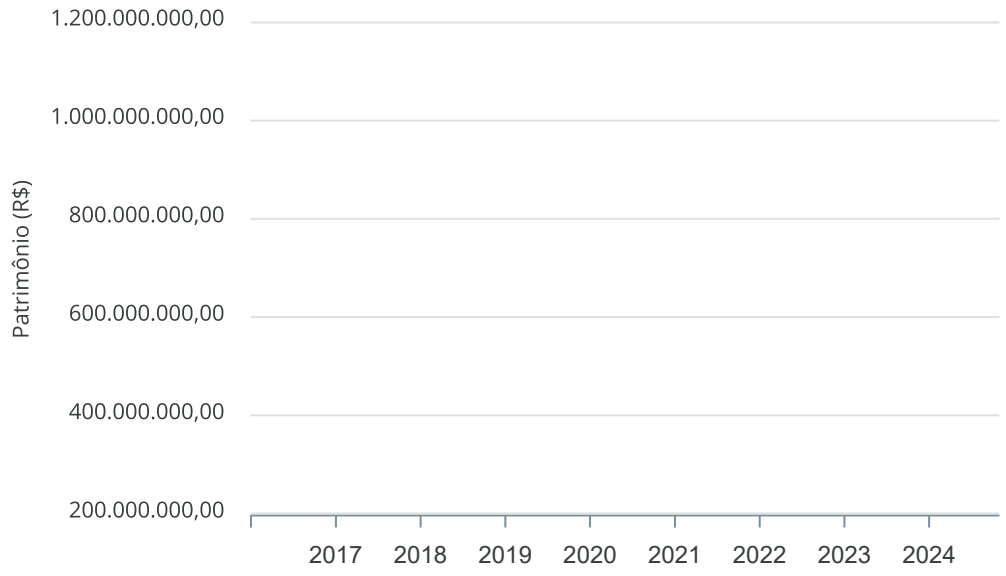
Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo no Mês	Retorno	Retorno Acum	Retorno Mês	Retorno Acum	Meta Mês	Meta Acum	Gap Acum	VaR
Janeiro	897.795.438,94	59.478.222,65	43.605.924,51	914.300.768,27	633.031,19	633.031,19	0,07%	0,07%	0,86%	0,86%	8,02%	1,53%
Fevereiro	914.300.768,27	141.377.414,32	153.826.024,40	910.667.963,22	8.815.805,03	9.448.836,22	0,96%	1,03%	1,21%	2,09%	49,51%	2,20%
Março	910.667.963,22	48.723.102,87	30.434.131,84	936.085.500,12	7.128.565,87	16.577.402,09	0,77%	1,81%	0,56%	2,66%	67,95%	1,24%
Abril	936.085.500,12	45.053.279,30	42.854.908,01	937.529.246,32	-754.625,09	15.822.777,00	-0,08%	1,73%	0,82%	3,51%	49,24%	1,51%
Maio	937.529.246,32	55.780.209,60	52.044.424,51	944.750.984,56	3.485.953,15	19.308.730,15	0,37%	2,10%	0,88%	4,42%	47,58%	1,34%
Junho	944.750.984,56	115.109.979,24	111.072.090,80	960.217.265,44	11.428.392,44	30.737.122,59	1,20%	3,33%	0,61%	5,06%	65,86%	1,36%
Julho	960.217.265,44	36.989.172,36	32.289.537,10	976.738.058,53	11.821.157,83	42.558.280,42	1,23%	4,60%	0,84%	5,95%	77,33%	1,21%
Agosto	976.738.058,53	514.957.040,41	508.257.419,75	1.000.731.230,33	17.293.551,14	59.851.831,56	1,76%	6,44%	0,42%	6,40%	100,68%	1,97%
Setembro	1.000.731.230,33	35.565.889,83	32.394.258,31	1.006.500.842,45	2.597.980,60	62.449.812,16	0,26%	6,71%	0,86%	7,31%	91,80%	1,36%
Outubro	1.006.500.842,45	434.552.167,05	442.534.823,06	1.009.792.697,67	11.274.511,23	73.724.323,39	1,12%	7,91%	1,02%	8,41%	94,01%	1,18%



Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

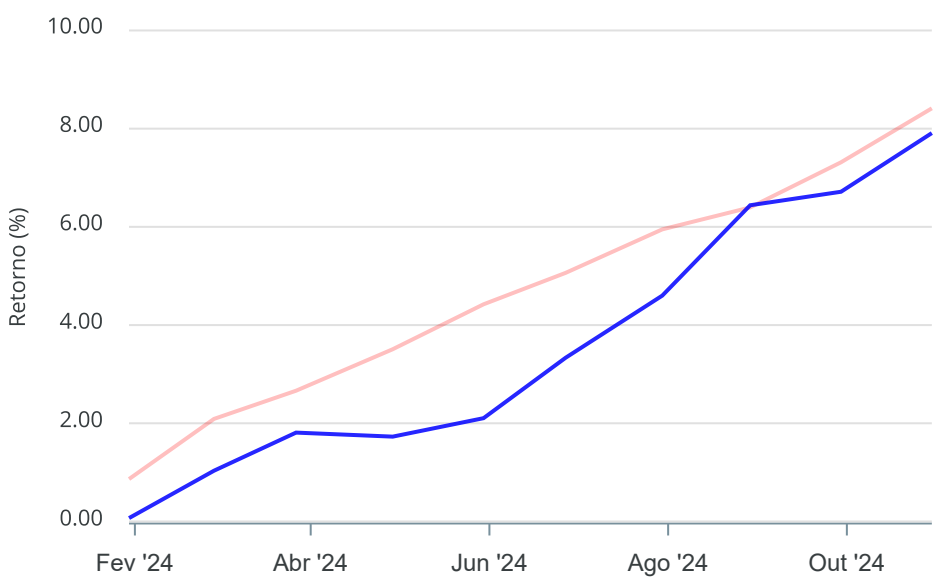
Gráficos ilustrativos de Evolução Patrimonial e indicadores

Evolução do Patrimônio



Comparativo

ANO 36M



Investimentos Meta de Rentabilidade CDI IMA-B

IMA-B 5 IMA-B 5+ IMA Geral IRF-M IRF-M 1

IRF-M 1+ Ibovespa IBX SMLL IDIV

Investimentos Meta de Rentabilidade CDI IMA-B

IMA-B 5

IMA-B 5+ IMA Geral IRF-M IRF-M 1 IRF-M 1+

Ibovespa IBX SMLL IDIV

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Outubro/2024 **FUNDOS DE RENDA FIXA**

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
BB ATIVA PLUS FIC RENDA FIXA LP	70.667.221,60	0,00	0,00	73.458.159,38	2.790.937,78	3,95%	3,95%	1,43%
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2025 TÍTULOS PÚBLICOS FUNDO ...	70.266.736,54	0,00	0,00	71.079.489,09	812.752,55	1,16%	1,16%	0,28%
ITAÚ INSTITUCIONAIS LEGEND FIC RENDA FIXA LP	0,00	79.100.386,52	0,00	79.979.851,42	879.464,90	1,11%	1,34%	0,66%
LETRA FINANCEIRA BRADESCO TAXA IPCA + 6,73%	23.297.722,85	0,00	0,00	23.550.101,94	252.379,09	1,08%	-	-
LETRA FINANCEIRA BRADESCO TAXA IPCA + 6,51%	29.176.281,08	0,00	0,00	29.487.492,70	311.211,62	1,07%	-	-
LETRA FINANCEIRA SANTANDER	17.005.789,06	0,00	0,00	17.171.688,13	165.899,07	0,98%	-	-
ITAÚ INSTITUCIONAL OPTIMUS FIC RENDA FIXA LP	0,00	79.100.386,52	0,00	79.855.582,81	755.196,29	0,95%	1,14%	0,27%
ITAÚ INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	21.741.475,56	968.228,72	0,00	22.917.912,55	208.208,27	0,92%	0,93%	0,02%
SANTANDER INSTITUCIONAL PREMIUM FIC RENDA FIXA REF...	137.281.026,38	25.000.000,00	0,00	163.743.693,92	1.462.667,54	0,90%	0,92%	0,03%
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS FUNDO ...	23.239.360,98	0,00	0,00	23.446.237,56	206.876,58	0,89%	0,89%	0,85%
BRADESCO PREMIUM FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	178.538.216,48	13.058.241,82	23.995.561,18	169.279.204,17	1.678.307,05	0,88%	0,93%	0,02%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDE...	11.657.818,31	0,00	186.572,82	11.566.010,56	94.765,07	0,81%	0,82%	0,14%
SANTANDER IMA-B 5 PREMIUM FIC RENDA FIXA	28.797.018,11	1.886.100,58	0,00	30.892.352,39	209.233,70	0,68%	0,72%	0,88%
ITAÚ HIGH GRADE FIC RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	27.725.173,32	20.202.479,07	0,00	48.198.764,20	271.111,81	0,57%	0,95%	0,01%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	55.291.849,97	396.933,73	50.022.679,11	5.769.895,60	103.791,01	0,19%	0,83%	0,14%
SICREDI LIQUIDEZ EMPRESARIAL DI FI RENDA FIXA	126.453.522,65	0,00	126.614.299,40	0,00	160.776,75	0,13%	0,94%	0,05%
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M 1 FI RENDA FIXA	6.579.088,69	0,00	6.586.473,64	0,00	7.384,95	0,11%	0,84%	0,19%
BB FLUXO FIC RENDA FIXA SIMPLES PREVIDENCIÁRIO	869,78	8.036.011,74	8.042.667,79	0,00	5.786,27	0,07%	0,85%	0,03%
CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPL...	212.601,55	183.016.301,29	183.096.992,99	208.926,00	77.016,15	0,04%	0,84%	0,00%
TRENDBANK BANCO DE FOMENTO FIDC MULTISSETORIAL SÊN...	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00%	-	-

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Outubro/2024

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
ITÁLIA FIDC MULTISSETORIAL SÊNIOR 1	210.302,15	0,00	0,00	201.936,74	-8.365,41	-3,98%	-	-
Total Renda Fixa	**828.142.075,07**	**410.765.069,99**	**398.545.246,93**	**850.807.299,17**	**10.445.401,04**	**1,24%**		**0,33%**

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Outubro/2024

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
BB CONSTRUÇÃO CIVIL FIC AÇÕES	4.198.070,39	0,00	0,00	4.328.041,78	129.971,39	3,10%	3,10%	7,72%
BB RETORNO TOTAL FIC AÇÕES	23.578.841,15	0,00	23.787.097,06	0,00	208.255,91	0,88%	-	-
ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FI AÇÕES	12.283.905,71	0,00	3.390.163,82	8.898.678,78	4.936,89	0,04%	-0,10%	4,20%
GERAÇÃO DE ENERGIA FIP MULTIESTRATÉGIA	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00%	-	-
AZ QUEST AÇÕES FIC AÇÕES	12.996.338,76	0,00	0,00	12.983.155,59	-13.183,17	-0,10%	-0,10%	4,63%
CAIXA CONSUMO FI AÇÕES	12.431.803,12	0,00	0,00	12.410.692,45	-21.110,67	-0,17%	-0,17%	7,48%
ÁQUILLA FII - AQLL11	678.847,48	0,00	0,00	677.144,64	-1.702,84	-0,25%	0,00%	0,00%
BB IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	0,00	23.787.097,06	0,00	23.720.949,94	-66.147,12	-0,28%	-1,18%	4,43%
BB DIVIDENDOS MIDCAPS FIC AÇÕES	8.071.359,85	0,00	8.034.431,45	0,00	-36.928,40	-0,46%	-1,33%	5,63%
CAIXA BRASIL IBX-50 FI AÇÕES	11.174.792,09	0,00	8.777.883,80	2.250.926,64	-145.981,65	-1,31%	-1,33%	4,52%
CAIXA SMALL CAPS ATIVO FI AÇÕES	11.774.324,34	0,00	0,00	11.595.781,98	-178.542,36	-1,52%	-1,52%	5,57%
SANTANDER IBOVESPA ATIVO INSTITUCIONAL FI AÇÕES	10.332.949,21	0,00	0,00	10.168.477,45	-164.471,76	-1,59%	-1,59%	4,54%
ITAÚ DIVIDENDOS FI AÇÕES	18.548.819,84	0,00	0,00	18.188.942,07	-359.877,77	-1,94%	-1,94%	4,83%
CAIXA EXPERT VINCI VALOR RPPS FIC AÇÕES	15.283.218,84	0,00	0,00	14.985.169,74	-298.049,10	-1,95%	-1,95%	4,44%
Total Renda Variável	**141.353.270,79**	**23.787.097,06**	**43.989.576,13**	**120.207.961,07**	**-942.830,65**	**-0,57%**		**5,02%**

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de (Outubro / 2024) **FUNDOS EXTERIOR**

Ativos Exterior	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
MS GLOBAL OPPORTUNITIES DÓLAR ADVISORY INVESTIMENT...	15.527.298,61	0,00	0,00	16.555.041,82	1.027.743,21	6,62%	6,62%	7,02%
SANTANDER GLOBAL EQUITIES DÓLAR MASTER INVESTIMENT...	12.386.159,09	0,00	0,00	12.933.050,64	546.891,55	4,42%	4,42%	5,51%
SCHRODER SUSTENTABILIDADE GLOBAIS USD IS INVESTIME...	9.092.038,89	0,00	0,00	9.289.344,97	197.306,08	2,17%	2,17%	6,81%
Total Exterior	**37.005.496,59**	**0,00**	**0,00**	**38.777.437,43**	**1.771.940,84**	**4,79%**		**6,47%**

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

Disclaimer

Este documento (caracterizado como relatório, parecer ou análise) foi preparado para uso exclusivo do destinatário, não podendo ser reproduzido ou distribuído por este a qualquer pessoa sem expressa autorização da CRÉDITO E MERCADO CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS.. As informações aqui contidas, tem por somente, o objetivo de prover informações e não representa, em nenhuma hipótese, uma oferta de compra e venda ou solicitação de compra e venda de qualquer valor mobiliário ou instrumento financeiro. Trata-se apenas uma OPINIÃO que reflete o momento da análise e são consubstanciadas em informações coletadas em fontes públicas e que julgamos confiáveis.

A utilização destas informações em suas tomadas de decisão e consequentes perdas e ganhos não nos torna responsáveis diretos. As informações aqui contidas não representam garantia de exatidão das informações prestadas ou julgamento sobre a qualidade delas, e não devem ser consideradas como tais.

As informações deste documento estão em consonância com as informações sobre o(s) produto(s) mencionado(s), entretanto não substituem seus materiais oficiais, como regulamentos, prospectos de divulgação e outros exigidos legalmente. É recomendada a leitura cuidadosa destes materiais, com especial atenção para as cláusulas relativas aos objetivos, aos riscos e à política de investimento do(s) produto(s). Todas as informações podem ser obtidas com os responsáveis pela distribuição, administração, gestão ou no próprio site da CVM (Comissão de Valores Mobiliários) através do link: https://www.gov.br/cvm/pt-br.

Sua elaboração buscou atender os objetivos do cliente, considerando a sua situação financeira e seu perfil de investidor.

A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura e os produtos estruturados e/ou de longo prazo possuem, além da volatilidade, riscos associados à sua carteira de crédito e estruturação. Os riscos inerentes aos diversos tipos de operações com valores mobiliários de bolsa, balcão, nos mercados de liquidação futura e de derivativos, podem resultar em perdas aos investimentos realizados, bem como o inverso proporcionalmente. Todos e qualquer outro valor exibido está representado em Real (BRL) e para os cálculos, foram utilizadas observações diárias, sendo sua fonte o Sistema Quantum Axis e a CVM.

A contratação de empresa de Consultoria de Valores Mobiliários para a emissão deste documento não assegura ou sugere a existência de garantia de resultados futuros ou a isenção de risco. Cabe a Consultoria de Valores Mobiliários a prestação dos serviços de ORIENTAÇÃO, RECOMENDAÇÃO E ACONSELHAMENTO, DE FORMA PROFISSIONAL, INDEPENDENTE E INDIVIDUALIZADA, SOBRE INVESTIMENTOS NO MERCADO DE VALORES MOBILIÁRIOS, CUJA ADOÇÃO E IMPLEMENTAÇÃO SEJAM EXCLUSIVAS DO CLIENTE (Resolução CVM nº 19/2021).

Na apuração do cálculo de rentabilidade da carteira de investimentos são considerados os recursos descritos no Art. 3º da Resolução CMN nº 4.963/2021, provenientes do recolhimento das alíquotas de contribuição dos servidores, exclusivamente com finalidade previdenciária, excluindo qualquer tipo de recurso recebidos com finalidade administrativa, em consonância com a Portaria MTP nº 1.467/2022, art. 84, inciso III, alínea "a".

Os RPPS DEVEM, independente da contratação de Consultoria de Valores Mobiliários, se adequar às normativas pertinentes e principalmente a Portaria MTP nº 1.467/2022 e suas alterações, além da Resolução CMN nº 4.963/2021, que dispõem sobre as aplicações dos recursos financeiros dos Regimes Próprios de Previdência Social, instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios e dá outras providências.

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410