CRÉDITO
& MERCADO

Relatório Analítico dos Investimentos

em dezembro, 4º trimestre e ano de 2023

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

Carteira consolidada de investimentos - base (Dezembro / 2023)

Produto / Fundo	Resgate	Carência	Saldo	Particip. S/ Total	Cotistas	% S/ PL do Fundo	Enquadramento
TÍTULOS PÚBLICOS			1.010.171,01	3,76%		0,00%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' a '
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDE...	D+1	Não há	354.290,75	1,32%	884	0,01%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	D+1	Não há	336.049,43	1,25%	789	0,01%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDEN...	D+1	Não há	928.760,45	3,46%	649	0,02%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
BB IMA-GERAL EX-C TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA...	D+1	Não há	631.425,38	2,35%	96	0,24%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVI...	D+0	Não há	680.032,18	2,53%	1.141	0,01%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDEN...	D+1	Não há	1.370.119,08	5,10%	633	0,03%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI RENDA FIXA P...	D+0	15/08/2024	1.154.001,76	4,30%	314	0,04%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 FI RENDA FIXA P...	D+0	1795 dias	854.804,86	3,18%	198	0,08%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2030 FI RENDA FIXA P...	D+0	47710	343.048,62	1,28%	121	0,04%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
BB TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	D+0	2024-08-15	1.843.475,80	6,86%	370	0,05%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
DAYCOVAL ALOCAÇÃO DINÂMICA FI RENDA FIXA	D+3	Não há	1.936.296,98	7,21%	1.791	1,72%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
ITAÚ INSTITUCIONAL IMA-B FIC RENDA FIXA	D+1	Não há	188.057,08	0,70%	47	0,07%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
BB ATIVA PLUS FIC RENDA FIXA LP	D+1 du	Não há	1.169.758,75	4,35%	50.745	0,02%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea ' a '
BB FLUXO FIC RENDA FIXA SIMPLES PREVIDENCIÁRIO	D+0	Não há	47.704,24	0,18%	989	0,00%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea ' a '
BB IMA-B FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	D+1	Não há	497.869,51	1,85%	245	0,05%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea ' a '
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDE...	D+0	Não há	857.332,64	3,19%	1.133	0,01%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea ' a '
ITAÚ INSTITUCIONAL GLOBAL DINÂMICO FIC RENDA FIX...	D+1	Não há	939.193,04	3,50%	224	0,04%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea ' a '
ITAÚ INSTITUCIONAL OPTIMUS FIC RENDA FIXA LP	D+1 du	Não há	495.682,54	1,84%	98	0,04%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea ' a '
LETRA FINANCEIRA DAYCOVAL	D+0	Não se aplica	417.574,96	1,55%		0,00%	Artigo 7º, Inciso IV

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

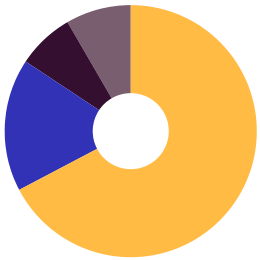
Carteira consolidada de investimentos - base (Dezembro / 2023)

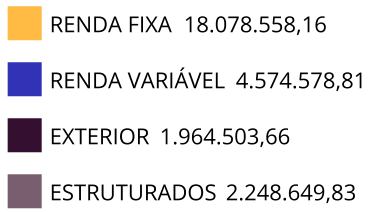
Produto / Fundo	Resgate	Carência	Saldo	Particip. S/ Total	Cotistas	% S/ PL do Fundo	Enquadramento
LETRA FINANCEIRA ITAU UNIBANCO	S/Info	Não se aplica	1.214.441,50	4,52%		0,00%	Artigo 7º, Inciso IV
DAYCOVAL CLASSIC FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	D+5 du	Não há	808.467,60	3,01%	42.676	0,07%	Artigo 7º, Inciso V, Alínea ' b '
BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FI AÇÕES	D+3	Não há	188.448,91	0,70%	19.333	0,02%	Artigo 8º, Inciso I
BB AÇÕES VALOR FIC AÇÕES	D+33	Não há	797.809,74	2,97%	1.330	0,09%	Artigo 8º, Inciso I
BB IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	D+4	Não há	670.338,28	2,50%	6.825	0,41%	Artigo 8º, Inciso I
BB SELEÇÃO FATORIAL FIC AÇÕES	D+3	Não há	865.543,68	3,22%	18.137	0,06%	Artigo 8º, Inciso I
BB SMALL CAPS FIC AÇÕES	D+4	Não há	269.409,18	1,00%	9.648	0,08%	Artigo 8º, Inciso I
DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	D+15	Não há	686.643,50	2,56%	392	0,52%	Artigo 8º, Inciso I
ITAÚ DIVIDENDOS FI AÇÕES	D+4	Não há	48.220,97	0,18%	192	0,02%	Artigo 8º, Inciso I
ITAÚ MOMENTO 30 II FIC AÇÕES	D+23 du	Não há	482.892,26	1,80%	65	0,30%	Artigo 8º, Inciso I
ITAÚ SMALL CAP VALUATION FIC AÇÕES	D+3	Não há	140.845,37	0,52%	8.999	0,03%	Artigo 8º, Inciso I
PLURAL DIVIDENDOS FI AÇÕES	D+8	Não há	424.426,92	1,58%	3.747	0,20%	Artigo 8º, Inciso I
BB AÇÕES GLOBAIS INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVE...	D+4	Não há	1.084.441,31	4,04%	143	0,08%	Artigo 9º, Inciso III
BB TECNOLOGIA FI AÇÕES BDR NÍVEL I	D+3	Não há	447.242,11	1,66%	15.972	0,10%	Artigo 9º, Inciso III
ITAÚ FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	D+3	Não há	432.820,24	1,61%	1.743	0,45%	Artigo 9º, Inciso III
BB ALOCAÇÃO FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO	D+5 du	Não há	159.910,56	0,60%	88	0,13%	Artigo 10º, Inciso I
BB FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO LP	D+4	Não há	571.646,44	2,13%	175	0,17%	Artigo 10º, Inciso I
BB MACRO FIC MULTIMERCADO LP	D+1	Não há	1.186.548,91	4,42%	41.223	0,07%	Artigo 10º, Inciso I
ITAÚ PRIVATE S&P500® BRL FIC MULTIMERCADO	D+1	Não há	330.543,92	1,23%	595	0,03%	Artigo 10º, Inciso I
Total para cálculo dos limites da Resolução			**26.866.290,46**				

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.

Enquadramento e Política de Investimento (RENDA FIXA) - base (Dezembro / 2023)

Artigos - Renda Fixa	Resolução	Carteira $	Carteira	Estratégia de Alocação - 2023			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' a '	100,00%	1.010.171,01	3,76%	0,00%	22,95%	81,95%	21.006.754,02
Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '	100,00%	10.620.362,37	39,53%	20,48%	27,30%	81,95%	11.396.562,66
Artigo 7º, Inciso III, Alínea ' a '	60,00%	4.007.540,72	14,92%	12,00%	12,30%	60,00%	12.112.233,56
Artigo 7º, Inciso IV	20,00%	1.632.016,46	6,07%	0,00%	0,00%	20,00%	3.741.241,63
Artigo 7º, Inciso V, Alínea ' b '	5,00%	808.467,60	3,01%	0,00%	5,00%	5,00%	534.846,92
Total Renda Fixa	100,00%	18.078.558,16	67,29%	32,48%	67,55%	248,90%	



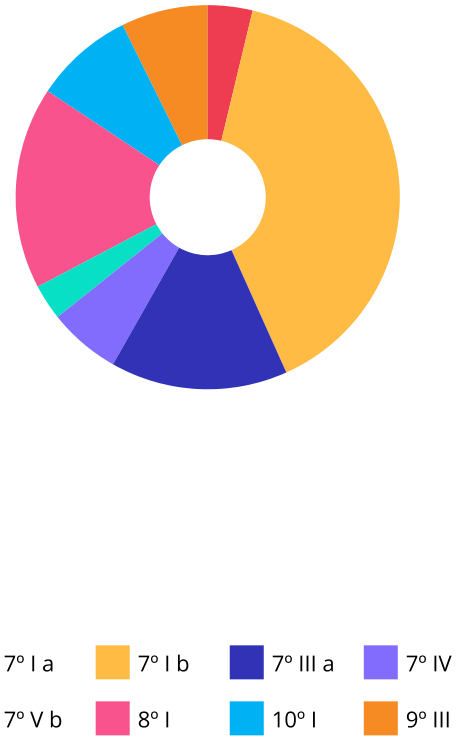


Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

Enquadramento e Política de Investimento (RENDA VARIÁVEL E EXTERIOR) - base (Dezembro / 2023)

Artigos - Renda Variável / Estruturado / Imobiliário	Resolução	Carteira $	Carteira	Estratégia de Alocação - 2023			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
Artigo 8º, Inciso I	30,00%	4.574.578,81	17,03%	12,75%	18,25%	20,00%	798.679,28
Artigo 10º, Inciso I	10,00%	2.248.649,83	8,37%	5,75%	8,20%	10,00%	437.979,22
Total Renda Variável / Estruturado / Imobiliário	30,00%	6.823.228,64	25,40%	18,50%	26,45%	30,00%	

Artigos - Exterior	Resolução	Carteira $	Carteira	Estratégia de Alocação - Limite - 2023			GAP Superior
				Inferior	Alvo	Superior	
Artigo 9º, Inciso III	10,00%	1.964.503,66	7,31%	0,00%	5,00%	10,00%	722.125,39
Total Exterior	10,00%	1.964.503,66	7,31%	0,00%	5,00%	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 (Dezembro / 2023)

Gestão	Valor	% S/ Carteira	% S/ PL Gestão
BB GESTÃO DE RECURSOS DTVM	17.310.012,57	64,43	-
DAYCOVAL ASSET MANAGEMENT	3.431.408,08	12,77	-
ITAÚ ASSET MANAGEMENT	3.058.255,42	11,38	-
ITAÚ UNIBANCO	1.214.441,50	4,52	-
TESOURO NACIONAL (TÍTULOS PÚBL...	1.010.171,01	3,76	-
GENIAL INVESTIMENTOS	424.426,92	1,58	-
BANCO DAYCOVAL	417.574,96	1,55	-

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)

Estratégia de Alocação para os Próximos 5 Anos

Artigos	Estratégia de Alocação - 2023		Limite Inferior (%)	Limite Superior (%)
	Carteira $	Carteira %		
Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' a '	1.010.171,01	3,76	0,00	81,95
Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '	10.620.362,37	39,53	20,48	81,95
Artigo 7º, Inciso III, Alínea ' a '	4.007.540,72	14,92	12,00	60,00
Artigo 7º, Inciso V, Alínea ' b '	808.467,60	3,01	0,00	5,00
Artigo 8º, Inciso I	4.574.578,81	17,03	12,75	20,00
Artigo 9º, Inciso III	1.964.503,66	7,31	0,00	10,00
Artigo 10º, Inciso I	2.248.649,83	8,37	5,75	10,00
Artigo 12º	0,00	0,00	0,00	5,00

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 e Benchmark's de ativos no mês de Dezembro/2023 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
IDKA IPCA 2 Anos (Benchmark)	1,45%	12,13%	2,89%	5,00%	12,13%	22,60%	-	-
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	1,42%	11,72%	2,89%	4,84%	11,72%	22,14%	0,45%	0,02%
IMA Geral (Benchmark)	1,63%	14,80%	3,81%	5,67%	14,80%	25,89%	-	-
ITAÚ INSTITUCIONAL IMA-B FIC RENDA FIXA	2,73%	15,78%	4,69%	4,10%	15,78%	22,88%	1,44%	0,04%
BB IMA-GERAL EX-C TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	1,60%	14,62%	3,77%	5,50%	14,62%	25,54%	0,58%	0,02%
IRF-M 1 (Benchmark)	0,91%	13,25%	2,89%	6,16%	13,25%	26,86%	-	-
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,89%	12,88%	2,80%	6,00%	12,88%	26,13%	0,04%	0,00%
IMA-B 5 (Benchmark)	1,46%	12,13%	2,97%	4,75%	12,13%	23,09%	-	-
DAYCOVAL ALOCAÇÃO DINÂMICA FI RENDA FIXA	1,39%	11,66%	2,80%	4,41%	11,66%	21,88%	0,46%	0,02%
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	1,45%	11,93%	2,92%	4,62%	11,93%	22,58%	0,49%	0,02%
IMA-B (Benchmark)	2,75%	16,05%	4,76%	4,21%	16,05%	23,45%	-	-
BB IMA-B FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	2,75%	15,77%	4,70%	4,00%	15,77%	22,78%	1,47%	0,04%
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	2,74%	15,77%	4,71%	4,04%	15,77%	22,83%	1,46%	0,04%
IRF-M (Benchmark)	1,48%	16,51%	4,38%	6,28%	16,51%	26,79%	-	-
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	1,46%	16,06%	4,33%	6,05%	16,06%	26,02%	0,66%	0,03%

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 Dezembro/2023 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
CDI (Benchmark)	0,90%	13,05%	2,84%	6,15%	13,05%	27,03%	-	-
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENCIÁRIO LP	0,90%	12,98%	2,83%	6,15%	12,98%	27,20%	0,01%	0,00%
BB FLUXO FIC RENDA FIXA SIMPLES PREVIDENCIÁRIO	0,82%	11,93%	2,58%	5,62%	11,93%	24,53%	0,01%	0,00%
DAYCOVAL CLASSIC FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	1,08%	12,47%	3,35%	7,20%	12,47%	27,92%	0,07%	0,01%
ITAÚ INSTITUCIONAL OPTIMUS FIC RENDA FIXA LP	0,98%	12,64%	2,57%	5,56%	12,64%	27,41%	0,12%	0,01%
ITAÚ INSTITUCIONAL GLOBAL DINÂMICO FIC RENDA FIXA LP	1,13%	12,69%	3,08%	5,22%	12,69%	26,00%	0,25%	0,01%
BB ATIVA PLUS FIC RENDA FIXA LP	-1,31%	8,93%	-1,27%	4,14%	8,93%	-	2,00%	0,03%
IPCA (Benchmark)	0,56%	4,62%	1,08%	1,70%	4,62%	10,67%	-	-
LETRA FINANCEIRA DAYCOVAL	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRA FINANCEIRA ITAU UNIBANCO	-	-	-	-	-	-	-	-
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,93%	-	2,19%	5,37%	-	-	0,34%	-
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2030 FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	2,31%	15,54%	4,20%	3,37%	15,54%	-	1,49%	0,05%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	1,69%	13,64%	3,22%	4,06%	13,64%	-	0,81%	0,03%
BB TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,92%	11,17%	2,16%	5,32%	11,17%	-	0,34%	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 dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Dezembro/2023 - RENDA VARIÁVEL

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
CDI (Benchmark)	0,90%	13,05%	2,84%	6,15%	13,05%	27,03%	-	-
DAYCOVAL CLASSIC FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	1,08%	12,47%	3,35%	7,20%	12,47%	27,92%	0,07%	0,01%
BB MACRO FIC MULTIMERCADO LP	1,86%	10,53%	4,18%	5,00%	10,53%	22,09%	0,82%	0,02%
BB ALOCAÇÃO FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO	1,23%	12,36%	3,60%	5,44%	12,36%	24,64%	0,42%	0,02%
BB FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO LP	1,13%	13,22%	3,63%	6,24%	13,22%	26,55%	0,33%	0,01%
Ibovespa (Benchmark)	5,38%	22,28%	15,12%	13,63%	22,28%	28,01%	-	-
PLURAL DIVIDENDOS FI AÇÕES	4,21%	23,96%	13,41%	12,65%	23,96%	47,34%	4,32%	0,14%
DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	4,97%	15,79%	14,36%	11,97%	15,79%	23,25%	6,26%	0,17%
ITAÚ MOMENTO 30 II FIC AÇÕES	5,35%	6,38%	8,99%	3,06%	6,38%	-2,24%	7,47%	0,20%
BB SELEÇÃO FATORIAL FIC AÇÕES	5,22%	18,94%	13,89%	13,09%	18,94%	18,04%	6,39%	0,17%
BB AÇÕES VALOR FIC AÇÕES	6,04%	16,67%	14,36%	12,12%	16,67%	12,62%	6,09%	0,17%
BB IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	6,02%	18,98%	13,66%	11,57%	18,98%	22,12%	7,01%	0,18%
IDIV (Benchmark)	6,90%	26,84%	14,61%	16,04%	26,84%	42,88%	-	-
ITAÚ DIVIDENDOS FI AÇÕES	6,95%	25,50%	14,30%	14,27%	25,50%	34,67%	5,29%	0,16%
S&P 500 (Moeda Original) (Benchmark)	4,42%	24,23%	11,24%	7,18%	24,23%	0,08%	-	-
ITAÚ PRIVATE S&P500® BRL FIC MULTIMERCADO	5,17%	33,07%	12,98%	10,83%	33,07%	17,21%	4,21%	0,13%
BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FI AÇÕES	5,08%	27,53%	12,14%	9,59%	27,53%	10,54%	4,63%	0,13%

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 Dezembro/2023 - RENDA VARIÁVEL

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
SMLL (Benchmark)	7,05%	17,12%	11,48%	3,40%	17,12%	-0,52%	-	-
ITAÚ SMALL CAP VALUATION FIC AÇÕES	7,45%	15,07%	10,88%	3,49%	15,07%	4,20%	7,30%	0,21%
BB SMALL CAPS FIC AÇÕES	7,31%	17,23%	10,26%	2,16%	17,23%	-1,38%	7,55%	0,23%

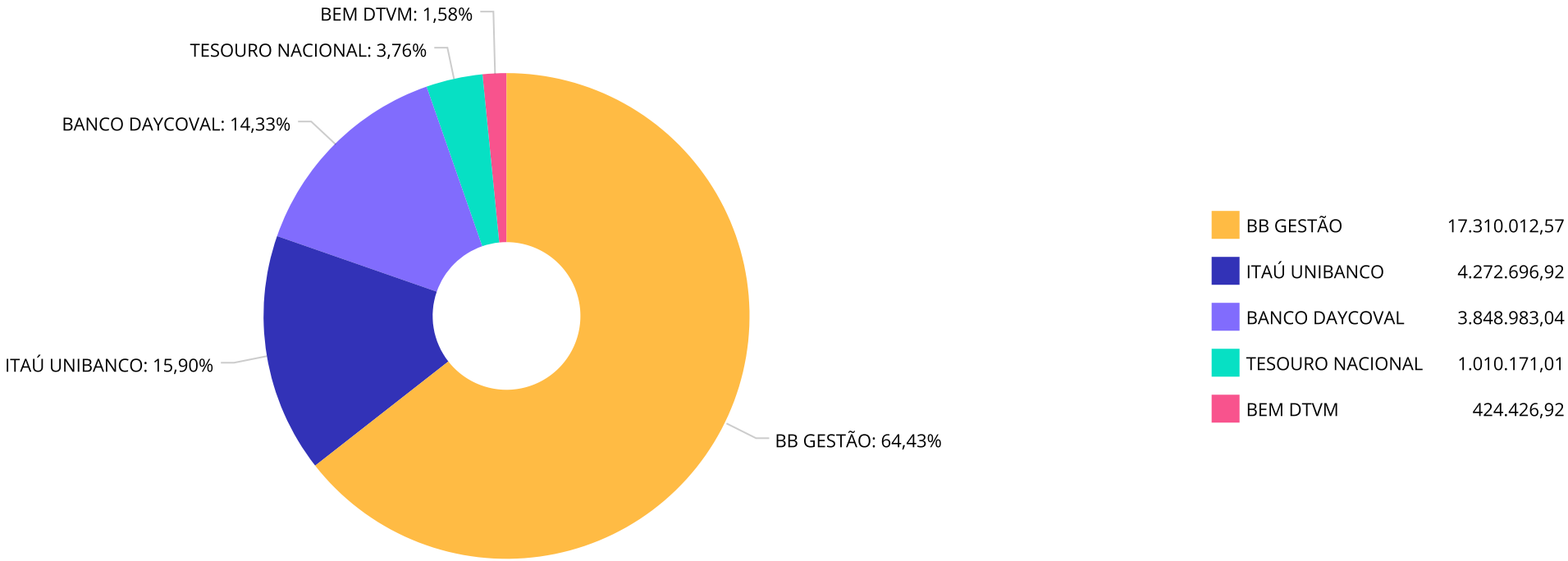
Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Dezembro/2023 - INVESTIMENTO NO EXTERIOR

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
Global BDRX (Benchmark)	2,84%	26,33%	7,77%	9,72%	26,33%	-9,11%	-	-
ITAÚ FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	1,98%	8,77%	5,89%	9,52%	8,77%	-8,60%	4,16%	13,414%
BB TECNOLOGIA FI AÇÕES BDR NÍVEL I	3,68%	46,02%	12,48%	13,68%	46,02%	3,13%	4,94%	16,495%
BB AÇÕES GLOBAIS INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	3,03%	17,78%	7,61%	9,37%	17,78%	-11,84%	4,59%	14,099%

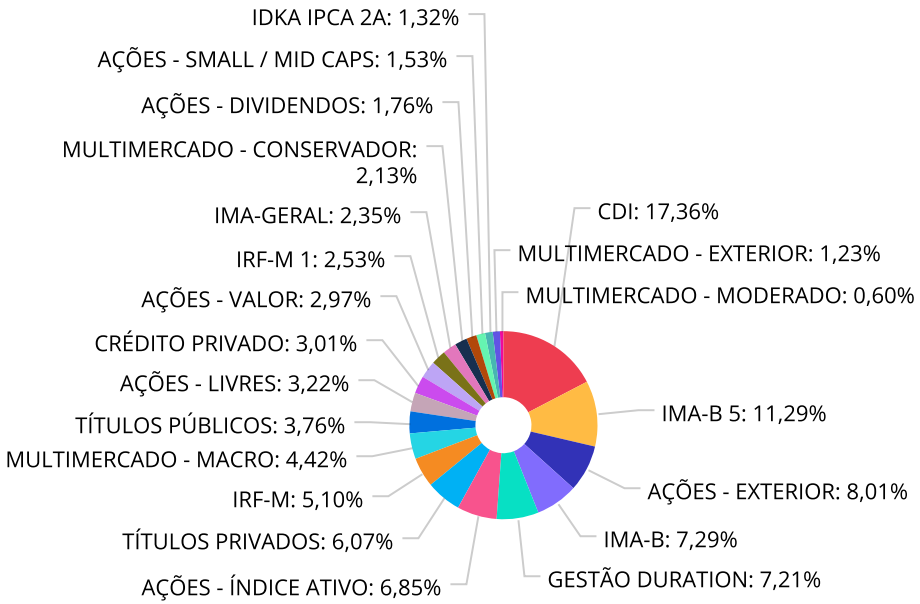
Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Av.Paulista, 302 – Cj. 10, Bela Vista, São Paulo/SP.
CEP: 01310-000 - Telefone: (13) 3878-8410

Distribuição dos ativos por Administradores - base (Dezembro / 2023)



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 (Dezembro / 2023)



CDI	4.663.672,97	IMA-B 5	3.034.330,09	AÇÕES - EXTERIOR	2.152.952,57
IMA-B	1.957.735,66	GESTÃO DURATION	1.936.296,98	AÇÕES - ÍNDICE ATIVO	1.839.874,04
TÍTULOS PRIVADOS	1.632.016,46	IRF-M	1.370.119,08	MULTIMERCADO - MACRO	1.186.548,91
TÍTULOS PÚBLICOS	1.010.171,01	AÇÕES - LIVRES	865.543,68	CRÉDITO PRIVADO	808.467,60
AÇÕES - VALOR	797.809,74	IRF-M 1	680.032,18	IMA-GERAL	631.425,38
MULTIMERCADO - CONSERVADOR	571.646,44	AÇÕES - DIVIDENDOS	472.647,89	AÇÕES - SMALL / MID CAPS	410.254,55
IDKA IPCA 2A	354.290,75	MULTIMERCADO - EXTERIOR	330.543,92	MULTIMERCADO - MODERADO	159.910,56

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

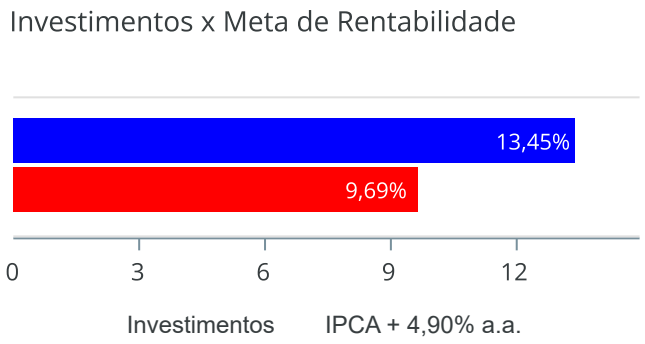
Carteira de Títulos Públicos no mês de (Dezembro / 2023)

Títulos Públicos	Vencimento	Compra	Qtde	P.U. Compra	P.U. Atual	$ Pago	$ Atual	Marcação
NTN-B - Nota do Tesouro Nacional - Série B	15/05/2033	14/07/2023	115	4.382,736612	4.429,357847	504.014,71	509.376,15	Curva
NTN-B - Nota do Tesouro Nacional - Série B	15/08/2040	14/07/2023	110	4.490,397247	4.544,013697	493.943,70	499.841,50	Curva

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 2023

Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo no Mês	Retorno	Retorno Acum	Retorno Mês	Retorno Acum	Meta Mês	Meta Acum	Gap Acum	VaR
Janeiro	19.046.548,36	506.461,88	178.155,44	19.714.622,82	339.768,02	339.768,02	1,75%	1,75%	0,95%	0,95%	184,46%	3,15%
Fevereiro	19.714.622,82	2.126.544,03	1.726.103,29	20.002.081,67	-112.981,89	226.786,13	-0,56%	1,18%	1,19%	2,15%	55,06%	2,70%
Março	20.002.081,67	1.030.935,18	659.324,17	20.511.734,49	138.041,81	364.827,94	0,68%	1,87%	1,15%	3,32%	56,21%	2,54%
Abril	20.511.734,49	537.945,01	165.092,45	21.062.683,46	178.096,41	542.924,35	0,85%	2,74%	0,95%	4,31%	63,51%	2,46%
Maio	21.062.683,46	1.556.634,18	1.190.288,26	21.785.393,40	356.364,02	899.288,37	1,66%	4,44%	0,65%	4,99%	89,15%	2,33%
Junho	21.785.393,40	4.561.209,90	4.210.954,31	22.644.988,30	509.339,31	1.408.627,68	2,30%	6,85%	0,32%	5,32%	128,70%	2,27%
Julho	22.644.988,30	1.856.910,35	1.576.121,65	23.267.347,03	341.570,03	1.750.197,71	1,49%	8,44%	0,52%	5,87%	143,82%	2,25%
Agosto	23.267.347,03	502.475,40	281.814,34	23.441.325,07	-46.683,02	1.703.514,69	-0,20%	8,22%	0,67%	6,58%	125,06%	2,36%
Setembro	23.441.325,07	751.942,04	186.852,82	23.996.372,15	-10.042,14	1.693.472,55	-0,04%	8,18%	0,64%	7,26%	112,66%	2,42%
Outubro	23.996.372,15	453.840,27	177.692,61	24.130.168,31	-142.351,50	1.551.121,05	-0,59%	7,54%	0,64%	7,95%	94,94%	2,81%
Novembro	24.130.168,31	1.766.296,10	1.458.079,27	25.258.538,89	820.153,75	2.371.274,80	3,36%	11,15%	0,66%	8,66%	128,79%	2,37%
Dezembro	25.258.538,89	1.478.031,50	413.090,49	26.866.290,46	542.810,56	2.914.085,36	2,06%	13,45%	0,94%	9,69%	138,83%	2,08%



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

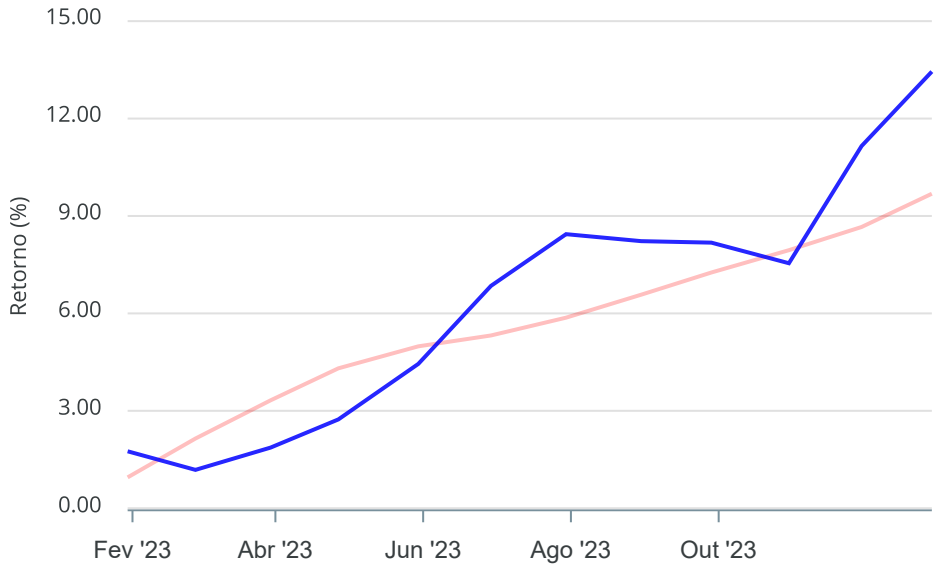
Gráficos ilustrativos de Evolução Patrimonial e indicadores

ANO | 36M

Evolução do Patrimônio



Comparativo



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

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 Dezembro/2023 **FUNDOS DE RENDA FIXA**

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
TÍTULOS PÚBLICOS	974.559,50	0,00	0,00	1.010.171,01	35.611,51	3,65%	-	-
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	903.960,08	0,00	0,00	928.760,45	24.800,37	2,74%	2,74%	1,46%
ITAÚ INSTITUCIONAL IMA-B FIC RENDA FIXA	183.060,53	0,00	0,00	188.057,08	4.996,55	2,73%	2,73%	1,44%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2030 FI RENDA FIXA PRE...	335.288,48	0,00	0,00	343.048,62	7.760,14	2,31%	2,31%	1,49%
BB IMA-B FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	274.826,95	213.548,83	0,00	497.869,51	9.493,73	1,94%	2,74%	1,47%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 FI RENDA FIXA PRE...	840.581,87	0,00	0,00	854.804,86	14.222,99	1,69%	1,69%	0,81%
BB IMA-GERAL EX-C TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA P...	621.492,61	0,00	0,00	631.425,38	9.932,77	1,60%	1,60%	0,58%
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	1.350.416,23	0,00	0,00	1.370.119,08	19.702,85	1,46%	1,46%	0,66%
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	331.264,24	0,00	0,00	336.049,43	4.785,19	1,44%	1,44%	0,49%
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENC...	349.348,92	0,00	0,00	354.290,75	4.941,83	1,41%	1,41%	0,45%
DAYCOVAL ALOCAÇÃO DINÂMICA FI RENDA FIXA	1.909.692,31	0,00	0,00	1.936.296,98	26.604,67	1,39%	1,39%	0,46%
ITAÚ INSTITUCIONAL GLOBAL DINÂMICO FIC RENDA FIXA ...	928.707,15	0,00	0,00	939.193,04	10.485,89	1,13%	1,13%	0,25%
DAYCOVAL CLASSIC FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	799.871,37	0,00	0,00	808.467,60	8.596,23	1,07%	1,07%	0,07%
ITAÚ INSTITUCIONAL OPTIMUS FIC RENDA FIXA LP	490.861,63	0,00	0,00	495.682,54	4.820,91	0,98%	0,98%	0,12%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI RENDA FIXA PRE...	1.143.354,03	0,00	0,00	1.154.001,76	10.647,73	0,93%	0,93%	0,34%
BB TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁR...	1.826.613,28	0,00	0,00	1.843.475,80	16.862,52	0,92%	0,92%	0,34%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDE...	674.061,83	0,00	0,00	680.032,18	5.970,35	0,89%	0,89%	0,04%
LETRA FINANCEIRA DAYCOVAL	414.135,54	0,00	0,00	417.574,96	3.439,42	0,83%	-	-
LETRA FINANCEIRA ITAU UNIBANCO	1.205.777,17	0,00	0,00	1.214.441,50	8.664,33	0,72%	-	-
BB FLUXO FIC RENDA FIXA SIMPLES PREVIDENCIÁRIO	86.102,85	25.920,30	64.984,53	47.704,24	665,62	0,59%	0,82%	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 dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Dezembro/2023

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENC...	389.428,18	809.866,92	348.105,96	857.332,64	6.143,50	0,51%	0,90%	0,01%
BB ATIVA PLUS FIC RENDA FIXA LP	1.185.233,50	0,00	0,00	1.169.758,75	-15.474,75	-1,31%	-1,31%	2,00%
Total Renda Fixa	**17.218.638,25**	**1.049.336,05**	**413.090,49**	**18.078.558,16**	**223.674,35**	**1,25%**		**0,63%**

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 Dezembro/2023 **FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL**

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
ITAÚ SMALL CAP VALUATION FIC AÇÕES	131.080,19	0,00	0,00	140.845,37	9.765,18	7,45%	7,45%	7,30%
ITAÚ DIVIDENDOS FI AÇÕES	45.088,67	0,00	0,00	48.220,97	3.132,30	6,95%	6,95%	5,29%
BB AÇÕES VALOR FIC AÇÕES	752.383,52	0,00	0,00	797.809,74	45.426,22	6,04%	6,04%	6,09%
ITAÚ MOMENTO 30 II FIC AÇÕES	458.359,85	0,00	0,00	482.892,26	24.532,41	5,35%	5,35%	7,47%
BB SELEÇÃO FATORIAL FIC AÇÕES	822.604,96	0,00	0,00	865.543,68	42.938,72	5,22%	5,22%	6,39%
ITAÚ PRIVATE S&P500® BRL FIC MULTIMERCADO	314.290,96	0,00	0,00	330.543,92	16.252,96	5,17%	5,17%	4,21%
BB IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	537.408,29	100.000,00	0,00	670.338,28	32.929,99	5,17%	6,02%	7,01%
BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FI AÇÕES	179.343,01	0,00	0,00	188.448,91	9.105,90	5,08%	5,08%	4,63%
DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	654.125,50	0,00	0,00	686.643,50	32.518,00	4,97%	4,97%	6,26%
PLURAL DIVIDENDOS FI AÇÕES	407.291,77	0,00	0,00	424.426,92	17.135,15	4,21%	4,21%	4,32%
BB MACRO FIC MULTIMERCADO LP	1.164.922,58	0,00	0,00	1.186.548,91	21.626,33	1,86%	1,86%	0,82%
BB ALOCAÇÃO FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO	157.968,71	0,00	0,00	159.910,56	1.941,85	1,23%	1,23%	0,42%
BB FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO LP	565.256,11	0,00	0,00	571.646,44	6.390,33	1,13%	1,13%	0,33%
BB SMALL CAPS FIC AÇÕES	0,00	268.695,45	0,00	269.409,18	713,73	0,27%	7,31%	7,55%
Total Renda Variável	**6.190.124,12**	**368.695,45**	**0,00**	**6.823.228,64**	**264.409,07**	**4,03%**		**4,64%**

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 (Dezembro / 2023) **FUNDOS EXTERIOR**

Ativos Exterior	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
BB TECNOLOGIA FI AÇÕES BDR NÍVEL I	431.352,24	0,00	0,00	447.242,11	15.889,87	3,68%	3,68%	4,94%
BB AÇÕES GLOBAIS INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL ...	993.988,01	60.000,00	0,00	1.084.441,31	30.453,30	2,89%	3,03%	4,59%
ITAÚ FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	424.436,27	0,00	0,00	432.820,24	8.383,97	1,98%	1,98%	4,16%
Total Exterior	**1.849.776,52**	**60.000,00**	**0,00**	**1.964.503,66**	**54.727,14**	**2,87%**		**4,58%**

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 4º Trimestre/2023 **FUNDOS DE RENDA FIXA**

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	1.303.012,95	10.402,79	0,00	1.370.119,08	56.703,34	4,32%	4,33%
TÍTULOS PÚBLICOS	969.292,22	0,00	14.142,78	1.010.171,01	55.021,57	5,68%	-
DAYCOVAL ALOCAÇÃO DINÂMICA FI RENDA FIXA	1.883.624,76	0,00	0,00	1.936.296,98	52.672,22	2,80%	2,80%
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	886.963,64	0,00	0,00	928.760,45	41.796,81	4,71%	4,71%
BB TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁR...	1.804.490,69	0,00	0,00	1.843.475,80	38.985,11	2,16%	2,16%
ITAÚ INSTITUCIONAL GLOBAL DINÂMICO FIC RENDA FIXA ...	911.140,31	0,00	0,00	939.193,04	28.052,73	3,08%	3,08%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 FI RENDA FIXA PRE...	851.608,29	0,00	23.632,00	854.804,86	26.828,57	3,15%	3,22%
DAYCOVAL CLASSIC FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	782.289,02	0,00	0,00	808.467,60	26.178,58	3,35%	3,35%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI RENDA FIXA PRE...	1.129.328,18	0,00	0,00	1.154.001,76	24.673,58	2,18%	2,18%
BB IMA-GERAL EX-C TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA P...	608.465,36	0,00	0,00	631.425,38	22.960,02	3,77%	3,77%
ITAÚ INSTITUCIONAL OPTIMUS FIC RENDA FIXA LP	1.176.247,34	0,00	700.000,00	495.682,54	19.435,20	1,65%	2,57%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDE...	661.488,64	0,00	0,00	680.032,18	18.543,54	2,80%	2,80%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENC...	221.822,76	1.335.023,73	715.547,37	857.332,64	16.033,52	1,03%	2,83%
BB IMA-B FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	263.555,45	219.774,06	0,00	497.869,51	14.540,00	3,01%	4,70%
LETRA FINANCEIRA ITAU UNIBANCO	0,00	1.200.000,00	0,00	1.214.441,50	14.441,50	1,20%	-
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2030 FI RENDA FIXA PRE...	329.232,94	0,00	0,00	343.048,62	13.815,68	4,20%	4,20%
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENC...	344.356,98	0,00	0,00	354.290,75	9.933,77	2,88%	2,88%
ITAÚ INSTITUCIONAL IMA-B FIC RENDA FIXA	678.170,94	0,00	500.000,00	188.057,08	9.886,14	1,46%	4,69%
LETRA FINANCEIRA DAYCOVAL	407.790,09	0,00	0,00	417.574,96	9.784,87	2,40%	-
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	326.506,39	0,00	0,00	336.049,43	9.543,04	2,92%	2,92%

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 4º Trimestre/2023

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit
BB FLUXO FIC RENDA FIXA SIMPLES PREVIDENCIÁRIO	109.362,72	31.286,93	95.540,22	47.704,24	2.594,81	1,84%	2,58%
BB ATIVA PLUS FIC RENDA FIXA LP	1.161.185,46	23.632,00	0,00	1.169.758,75	-15.058,71	-1,27%	-1,27%
Total Renda Fixa	**16.809.935,13**	**2.820.119,51**	**2.048.862,37**	**18.078.558,16**	**497.365,89**	**2,83%**	

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 4º Trimestre/2023

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit
BB SELEÇÃO FATORIAL FIC AÇÕES	759.971,82	0,00	0,00	865.543,68	105.571,86	13,89%	13,89%
BB AÇÕES VALOR FIC AÇÕES	697.622,41	0,00	0,00	797.809,74	100.187,33	14,36%	14,36%
DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	600.429,97	0,00	0,00	686.643,50	86.213,53	14,36%	14,36%
BB IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	501.284,80	100.000,00	0,00	670.338,28	69.053,48	11,48%	13,66%
BB MACRO FIC MULTIMERCADO LP	1.138.919,88	0,00	0,00	1.186.548,91	47.629,03	4,18%	4,18%
ITAÚ MOMENTO 30 II FIC AÇÕES	443.071,13	0,00	0,00	482.892,26	39.821,13	8,99%	8,99%
ITAÚ PRIVATE S&P500® BRL FIC MULTIMERCADO	292.575,79	0,00	0,00	330.543,92	37.968,13	12,98%	12,98%
PLURAL DIVIDENDOS FI AÇÕES	0,00	399.352,91	0,00	424.426,92	25.074,01	6,28%	13,41%
BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FI AÇÕES	168.048,12	0,00	0,00	188.448,91	20.400,79	12,14%	12,14%
BB FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO LP	502.819,61	50.000,00	0,00	571.646,44	18.826,83	3,41%	3,63%
ITAÚ SMALL CAP VALUATION FIC AÇÕES	127.028,85	0,00	0,00	140.845,37	13.816,52	10,88%	10,88%
ITAÚ DIVIDENDOS FI AÇÕES	42.188,07	0,00	0,00	48.220,97	6.032,90	14,30%	14,30%
BB ALOCAÇÃO FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO	154.354,39	0,00	0,00	159.910,56	5.556,17	3,60%	3,60%
BB SMALL CAPS FIC AÇÕES	0,00	268.695,45	0,00	269.409,18	713,73	0,27%	10,26%
Total Renda Variável	**5.428.314,84**	**818.048,36**	**0,00**	**6.823.228,64**	**576.865,44**	**9,24%**	

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 4º Trimestre/2023

FUNDOS EXTERIOR

Ativos Exterior	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit
BB AÇÕES GLOBAIS INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL ...	951.736,18	60.000,00	0,00	1.084.441,31	72.705,13	7,19%	7,61%
BB TECNOLOGIA FI AÇÕES BDR NÍVEL I	397.634,92	0,00	0,00	447.242,11	49.607,19	12,48%	12,48%
ITAÚ FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	408.751,08	0,00	0,00	432.820,24	24.069,16	5,89%	5,89%
Total Exterior	**1.758.122,18**	**60.000,00**	**0,00**	**1.964.503,66**	**146.381,48**	**8,05%**	

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 ano de 2023

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit
DAYCOVAL ALOCAÇÃO DINÂMICA FI RENDA FIXA	1.550.217,61	186.000,00	0,00	1.936.296,98	200.079,37	11,52%	11,66%
BB TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁR...	1.379.072,06	380.000,00	100.269,47	1.843.475,80	184.673,21	10,50%	11,17%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENC...	1.566.672,66	3.470.292,78	4.320.034,24	857.332,64	140.401,44	2,79%	12,98%
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	1.207.678,71	701.381,02	674.756,39	1.370.119,08	135.815,74	7,11%	16,06%
ITAÚ INSTITUCIONAL OPTIMUS FIC RENDA FIXA LP	1.071.132,39	0,00	700.000,00	495.682,54	124.550,15	11,63%	12,64%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 FI RENDA FIXA PRE...	795.194,34	0,00	47.047,24	854.804,86	106.657,76	13,41%	13,64%
ITAÚ INSTITUCIONAL GLOBAL DINÂMICO FIC RENDA FIXA ...	833.455,05	0,00	0,00	939.193,04	105.737,99	12,69%	12,69%
DAYCOVAL CLASSIC FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	534.212,75	185.322,89	0,00	808.467,60	88.931,96	12,36%	12,47%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDE...	602.420,72	371.813,53	376.145,24	680.032,18	81.943,17	8,41%	12,88%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI RENDA FIXA PRE...	0,00	1.117.515,93	32.888,89	1.154.001,76	69.374,72	6,21%	-
BB ATIVA PLUS FIC RENDA FIXA LP	273.763,62	829.678,75	0,00	1.169.758,75	66.316,38	6,01%	8,93%
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENC...	120.182,36	1.171.577,05	1.000.000,00	354.290,75	62.531,34	4,84%	11,72%
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	85.828,32	787.757,85	0,00	928.760,45	55.174,28	6,32%	15,77%
ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA FIC RENDA FIX...	617.391,54	0,00	671.507,67	0,00	54.116,13	8,77%	15,84%
BB TÍTULOS PÚBLICOS IPCA FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁ...	803.934,92	134.166,00	983.349,93	0,00	45.249,01	4,82%	13,43%
BB IMA-GERAL EX-C TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA P...	0,00	591.000,00	0,00	631.425,38	40.425,38	6,84%	14,62%
TÍTULOS PÚBLICOS	0,00	997.958,40	27.572,37	1.010.171,01	39.784,98	3,99%	-
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2030 FI RENDA FIXA PRE...	183.726,23	134.166,00	14.099,49	343.048,62	39.255,88	12,35%	15,54%
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	122.241,84	186.229,83	0,00	336.049,43	27.577,76	8,94%	11,93%
LETRA FINANCEIRA DAYCOVAL	0,00	400.000,00	0,00	417.574,96	17.574,96	4,39%	-

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 ano de 2023

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit
ITAÚ INSTITUCIONAL IMA-B FIC RENDA FIXA	0,00	671.852,01	500.000,00	188.057,08	16.205,07	2,41%	15,78%
BB IMA-B FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,00	482.052,26	0,00	497.869,51	15.817,25	3,28%	15,77%
LETRA FINANCEIRA ITAU UNIBANCO	0,00	1.200.000,00	0,00	1.214.441,50	14.441,50	1,20%	-
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PRE...	772.656,80	0,00	785.347,23	0,00	12.690,43	1,64%	14,99%
BB FLUXO FIC RENDA FIXA SIMPLES PREVIDENCIÁRIO	68.329,69	690.643,60	719.357,22	47.704,24	8.088,17	1,07%	11,93%
ITAÚ SOBERANO FIC RENDA FIXA SIMPLES	0,00	671.507,67	671.852,01	0,00	344,34	0,05%	12,96%
Total Renda Fixa	**12.588.111,61**	**15.360.915,57**	**11.624.227,39**	**18.078.558,16**	**1.753.758,37**	**10,74%**	

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 ano de 2023

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit
BB SELEÇÃO FATORIAL FIC AÇÕES	727.733,54	0,00	0,00	865.543,68	137.810,14	18,94%	18,94%
BB AÇÕES VALOR FIC AÇÕES	683.798,37	0,00	0,00	797.809,74	114.011,37	16,67%	16,67%
BB MACRO FIC MULTIMERCADO LP	814.397,67	273.065,62	0,00	1.186.548,91	99.085,62	9,11%	10,53%
BB IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	478.877,12	100.000,00	0,00	670.338,28	91.461,16	15,80%	18,98%
DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	0,00	599.342,31	0,00	686.643,50	87.301,19	14,57%	15,79%
ITAÚ PRIVATE S&P500® BRL FIC MULTIMERCADO	248.398,77	0,00	0,00	330.543,92	82.145,15	33,07%	33,07%
BB FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO LP	460.231,58	50.000,00	0,00	571.646,44	61.414,86	12,04%	13,22%
BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FI AÇÕES	131.274,12	17.853,98	0,00	188.448,91	39.320,81	26,37%	27,53%
ITAÚ MOMENTO 30 II FIC AÇÕES	453.952,69	0,00	0,00	482.892,26	28.939,57	6,38%	6,38%
PLURAL DIVIDENDOS FI AÇÕES	0,00	399.352,91	0,00	424.426,92	25.074,01	6,28%	23,96%
ITAÚ SMALL CAP VALUATION FIC AÇÕES	122.398,72	0,00	0,00	140.845,37	18.446,65	15,07%	15,07%
BB DIVIDENDOS MIDCAPS FIC AÇÕES	450.337,61	0,00	468.047,83	0,00	17.710,22	3,93%	27,65%
BB ALOCAÇÃO FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO	142.317,02	0,00	0,00	159.910,56	17.593,54	12,36%	12,36%
ITAÚ DIVIDENDOS FI AÇÕES	38.421,91	0,00	0,00	48.220,97	9.799,06	25,50%	25,50%
BB SMALL CAPS FIC AÇÕES	132.522,92	268.695,45	131.293,88	269.409,18	-515,31	-0,13%	17,23%
Total Renda Variável	**4.884.662,04**	**1.708.310,27**	**599.341,71**	**6.823.228,64**	**829.598,04**	**13,84%**	

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 ano de 2023

FUNDOS EXTERIOR

Ativos Exterior	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit
BB AÇÕES GLOBAIS INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL ...	869.567,83	60.000,00	0,00	1.084.441,31	154.873,48	16,66%	17,78%
BB TECNOLOGIA FI AÇÕES BDR NÍVEL I	306.292,51	0,00	0,00	447.242,11	140.949,60	46,02%	46,02%
ITAÚ FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	397.914,37	0,00	0,00	432.820,24	34.905,87	8,77%	8,77%
Total Exterior	**1.573.774,71**	**60.000,00**	**0,00**	**1.964.503,66**	**330.728,95**	**20,24%**	

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