

Ata n.º 08/2023

Ata da Oitava Reunião Ordinária Conjunta do Comitê de Investimentos e Conselho Deliberativo do Fundo de Previdência de Nova Aurora – Previnova

Ao quarto dia do mês de Agosto do ano de dois mil e vinte e três, às dezesseis horas, reuniram-se nas dependências do Fundo de Previdência de Nova Aurora/Pr - PREVINOVA, situada na Av São Luiz, 995, para a Reunião Ordinária Conjunta do Comitê de Investimentos e Conselho Administrativo da Previnova, verificado o quórum, reuniram-se: Samuel Ozorio Bueno (Presidente), Marco Takeshi Ito e Mariana Morais da Silva membros do Comitê de Investimentos, e o Conselho Deliberativo que se fizeram presentes: Anderson Maciel Pavanelli (membro), Antonio Donizeti Alegria (membro), Bárbara Mendes Richick (membro) e Ligian Ferreira Barbosa (membro). O Sr. Samuel Ozório Bueno iniciou a reunião dando boas vindas a todos os presentes. Em seguida foi aprovada a seguinte ordem do dia: a) VENCIMENTO DAS APLICAÇÕES EM RDC DO SICOOB. B) Simulação de rentabilidade em fundos atrelados ao IMA-B. O sr. Samuel iniciou a reunião explicando sobre os dois títulos da aplicação em RDC do Sicoob que vencerão ao fim do mês. O primeiro, de cem mil reais que foi aplicado em três de setembro de dois mil e vinte e um, o qual vencerá no dia vinte e cinco de agosto e o segundo que vencerá no dia trinta e um de agosto. O primeiro título possui como rentabilidade até o dia trinta e um de julho no valor total de cento e vinte e oito mil reais, cento e noventa e cinco reais e seis centavos, performando aproximadamente vinte e oito por cento ao longo desses dois anos aplicados. O sr. Samuel explanou que essa rentabilidade ultrapassou com folga a meta atuarial no período. O comitê de investimentos apresentou como alternativa de investimentos dos títulos a vencer do SICOOB como sendo mais vantajoso Fundos que foquem em títulos pré-fixados, tendo em vista a perspectiva de corte da taxa Selic. Diante desse cenário, o comitê apresentou como opções os Fundos: IRF-M1 e IRFM (SICREDI, CAIXA,) e IRFM-1+ da Caixa, IDKA-PRÉ 2 RF do Bradesco. Acerca da simulação dos investimentos, o comitê apresentou uma planilha que consta a rentabilidade que a PREVINOVA teria auferido nos títulos atrelados ao IMA-B, caso seguisse a Política de Investimentos projetada para o ano de dois mil e vinte e três, mesmo com a ligeira queda, não teria impactado de maneira relevante a carteira da PREVINOVA, além de ser necessário o reequilíbrio da carteira aportando um pouco mais de recurso para atender à estratégia constante mix estabelecida na Política de investimentos, nisso que foi proposto a transferência de um milhão quinhentos e sessenta e quatro mil, oitocentos e seis reais e setenta centavos ao Sicredi, a ser distribuído em sessenta por cento no IRFM-1+ e o restante no FI IMAB. Nisso que os membros presentes concordaram e nada mais havendo a tratar, o Presidente franqueou a palavra e como ninguém fez uso da mesma, encerrou a reunião às dezesseis horas e quarenta e três minutos, da qual eu, Marco Takeshi Ito, membro do comitê, lavrei a presente ata, que após lida e aprovada, foi assinada pelos presentes.

Barbara

Marco

Agueiro

Ligian

Comentário do Gestor

Um mês misto para os títulos prefixados, com o destaque positivo para os títulos com vencimentos até abril/2025. A inflação seguiu mostrando arrefecimento, com o IPCA de junho e o IPCA-15 de julho registrando deflação, e, conseqüentemente, melhorando as expectativas de inflação. Assim, a curva de juros seguiu arrefecendo, principalmente no curto e médio prazo, o que se refletiu na performance dos títulos prefixados de mesmo período. Também, este movimento visto na inflação ajudou a corroborar o início da queda dos juros para reunião do Copom de agosto e aumentar a sua precificação de cortes. Neste cenário, observamos resultado positivo para tanto o IRF-M1 quanto o IRF-M.

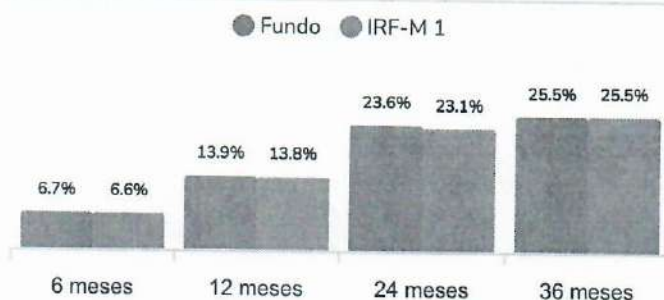
Objetivo do fundo

Esse é um fundo de investimento de renda fixa que tem o índice IRF-M 1 como referência e busca rendimento baseado em uma cesta de títulos pré-fixados com prazos menores de um ano. As aplicações são feitas em títulos públicos e privados de baixo risco e, em alguns casos, podem existir derivativos para sintetizar posições ou para hedge da carteira, que, na prática, é uma forma de proteger o investimento de oscilações do mercado em momentos de incerteza. Essa uma opção com baixa taxa de administração e, como é aderente à resolução CMN 4.963, pode ser acessado por Regimes Próprios de Previdência Social (RPPS).

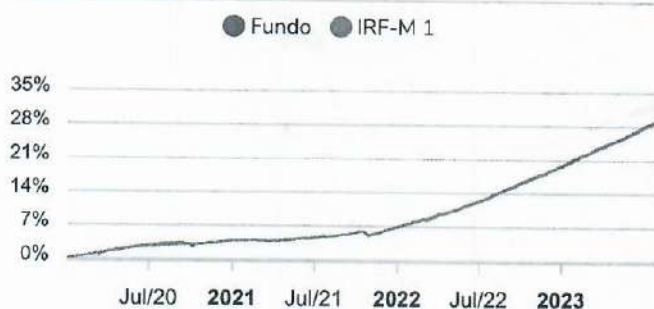
Rentabilidade Mensal

		JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ANO
2023	Fundo	1.10%	0.96%	1.22%	0.84%	1.18%	1.22%	1.12%	-	-	-	-	-	7.90%
	IRF-M 1	1.10%	0.98%	1.23%	0.86%	1.14%	1.19%	1.07%	-	-	-	-	-	7.81%
2022	Fundo	0.73%	0.80%	0.90%	0.66%	0.97%	0.94%	1.07%	1.24%	1.12%	1.01%	0.90%	1.19%	12.18%
	IRF-M 1	0.63%	0.74%	0.89%	0.75%	0.95%	0.93%	1.05%	1.23%	1.11%	1.00%	0.94%	1.18%	12.02%
2021	Fundo	0.06%	-0.08%	-0.04%	0.14%	0.25%	0.24%	0.27%	0.40%	0.43%	-0.39%	0.81%	0.86%	2.97%
	IRF-M 1	0.04%	0.04%	0.04%	0.27%	0.20%	0.21%	0.19%	0.37%	0.40%	-0.54%	0.79%	0.88%	2.93%
2020	Fundo	0.47%	0.46%	0.66%	0.43%	0.50%	0.33%	0.32%	0.09%	-0.23%	0.14%	0.19%	0.49%	3.92%
	IRF-M 1	0.44%	0.38%	0.60%	0.45%	0.42%	0.28%	0.24%	0.12%	0.15%	0.16%	0.23%	0.31%	3.84%

Rentabilidade Histórica



Rentabilidade Acumulada



Dados Estatísticos

Total de meses positivos: 109	Total de meses negativos: 5
Máximo retorno mensal: 1.78%	Mínimo retorno mensal: -0,39%
Patrimônio líquido: R\$597.896.762,85	Patrimônio Lq. médio (12m): R\$459.436.620,88
Quantidade de cotistas: 370	Volatilidade (12m): 0,34%
Valor da cota R\$2,298404	

Principais Características

Aplicação Inicial: R\$50.000,00	Benchmark: IRF-M 1
Movimentação mínima: R\$5.000,00	Público alvo: PJ e RPPS
Taxa adm: 0,18% a.a.	Crédito em conta corrente: D+1
Cota de aplicação: D+0 (Fechamento)	Taxa performance: Não há
Cota de resgate: D+0 (Dias Úteis)	

CNPJ Fundo
19.196.599/0001-09
Abertura: 27/02/2014

Gestor
Confederação Inter estadual Das
Cooperativas Ligadas Ao Sicredi
03.795.072/0001-60

Administrador
Banco Cooperativo Sicredi S.A.
01.181.521/0001-55

Custodiante
Banco Cooperativo Sicredi S.A.
01.181.521/0001-55

Auditoria Independente
Ernst & Young Auditores
Independentes S/S Ltda.
61.366.936/0001-25

Ouvidoria
ouvidoria_fundos@sicredi.com.br



Ao investidor é recomendada a leitura cuidadosa do Prospecto, do Formulário de Informações Complementares, da Lâmina de Informações Essenciais e do Regulamento do Fundo de Investimento antes de aplicar seus recursos. Fundos de Investimentos não contam com a garantia do Administrador do Fundo, do Gestor da Carteira, de qualquer mecanismo de seguro, ou, ainda do Fundo Garantidor de Crédito - FGC ou FGC Coop. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos (se aplicável). Rentabilidade passada não garante rentabilidade futura. Os investidores devem desenvolver suas próprias análises e estratégias de investimentos de acordo com o perfil do investidor, disponível no Internet Banking e aplicativo para já associados do Sicredi. Para os associados que não possuem Perfil de Investimento definido, o Sicredi recomenda fortemente o preenchimento do questionário "Análise do Perfil do Investidor", disponível no Internet Banking do Associado, através do site <https://sicredi.com.br>, aplicativo do Sicredi e nas agências para que o Sicredi possa ofertar os produtos adequados, de acordo com o seu Perfil. A rentabilidade de instrumentos financeiros e produtos pode apresentar variações e seu preço ou valor pode aumentar ou diminuir. Alguns fundos de investimentos utilizam estratégias com derivativos como parte integrante de sua política de investimento, o qual consta no regulamento do produto. Tais estratégias, da forma como são adotadas, podem resultar em perdas patrimoniais para seus cotistas. O objetivo estabelecido para o fundo consiste apenas e tão somente em um referencial a ser perseguido pelo administrador do fundo. Alguns fundos podem estar expostos a significativa concentração em ativos de renda variável de poucos emissores, apresentando os riscos daí decorrentes. A instituição é remunerada pela distribuição de produtos de investimentos.



Assinaturas manuais: [Assinatura] da direção, Mariana [Assinatura]

RAZÕES PARA INVESTIR

Fundo de investimento feito sob medida para os Regimes Próprios de Previdência Social e entidades/órgãos públicos de todo o Brasil.

O FI BR IRF-M 1 é formado por títulos públicos prefixados, que são as LTNs (Letras do Tesouro Nacional) e NTN-Fs (Notas do Tesouro Nacional - Série F) com vencimentos abaixo de um ano, e é indicado para investidores que buscam alocações mais conservadoras dentro da família IMA.

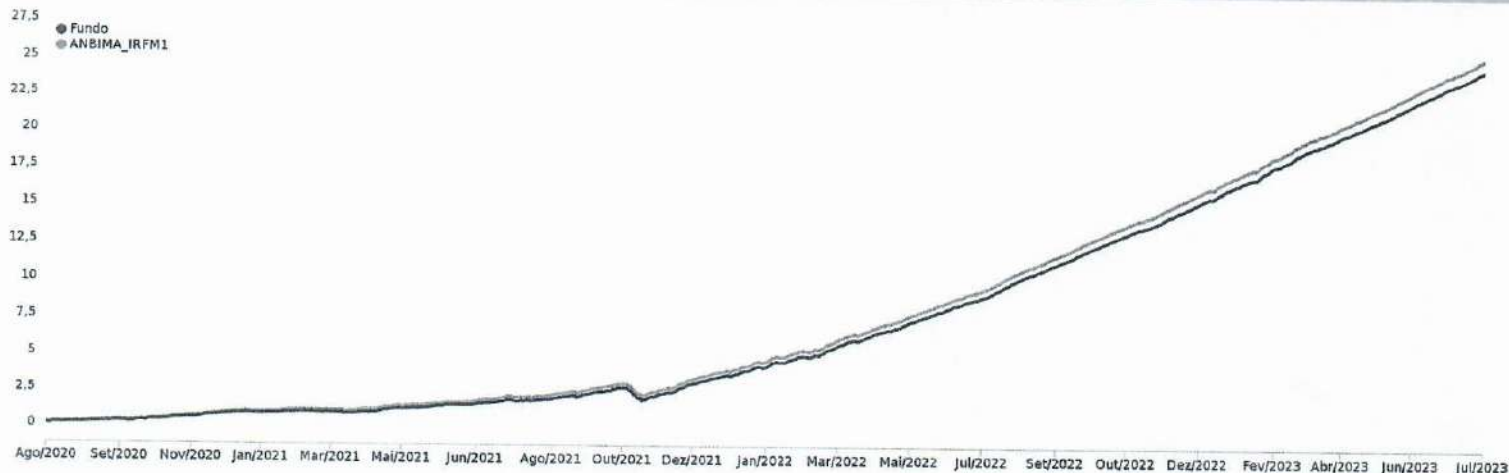
OBJETIVO DE INVESTIMENTO

O FUNDO tem como objetivo de investimento proporcionar rentabilidade aderente ao subíndice IRF-M 1 (Anbima)

CLASSIFICAÇÃO DE RISCO



PERFORMANCE (36 meses)



RENTABILIDADE (%)

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano	Histórico	Fundo (%)	%ANBIMA_IRFM1
2023																
Fundo (%)	1,12	0,97	1,21	0,84	1,12	1,16	1,07						7,73	06 m	6,53	98,4
%ANBIMA_IRFM1	102,0	98,3	98,4		97,9	98,2	97,4	100,3						12 m	13,63	98,5
														24 m	22,57	97,8
2022														36 m	24,71	96,8
Fundo (%)	0,61	0,72	0,87	0,72	0,93	0,91	1,03	1,21	1,09	0,99	0,92	1,15	11,74	48 m	31,32	96,6
%ANBIMA_IRFM1	96,8	97,4	97,4	97,1	97,7	97,8	98,3	98,3	97,8	98,2	98,0	97,9	97,7			
2021																
Fundo (%)	0,03	0,02	0,01	0,28	0,17	0,19	0,17	0,34	0,38	-0,54	0,78	0,85	2,70			
%ANBIMA_IRFM1	58,0	45,8	20,7	102,9	86,6	89,0	88,0	94,1	94,1	-	98,8	96,9	92,3			
2020																
Fundo (%)	0,42	0,36	0,59	0,43	0,39	0,26	0,24	0,10	0,13	0,14	0,22	0,28	3,63			
%ANBIMA_IRFM1	95,4	95,8	97,3	97,3	94,6	91,8	101,1	81,3	88,9	87,2	95,2	91,9	94,5			

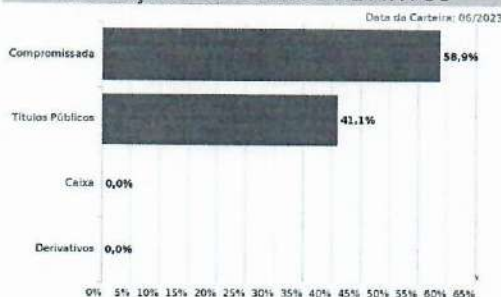
Assinatura
Mariano
Assinatura

MERCADO DE ATUAÇÃO

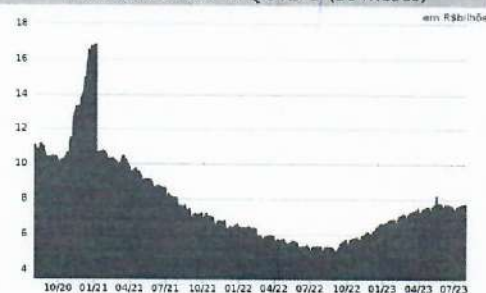
TÍTULOS PÚBLICOS	CRÉDITO PRIVADO
PÓSFIXADO	ações
PREFIXADO	MOEDAS
INFLAÇÃO	INVESTIMENTO EXTERIOR
COTAS DE FUNDOS	OUTROS

ATUA NÃO ATUA

ALOCÇÃO POR CLASSE DE ATIVOS



PATRIMÔNIO LÍQUIDO (36 meses)



CARACTERÍSTICAS

CNPJ:	10.740.670/0001-06	Aplicação Inicial:	R\$ 1.000,00
Gestão:	CAIXA DTVM	Aplicação Adicional:	R\$ 0,00
Administrador:	Caixa Econômica Federal	Saldo Mínimo:	R\$ 0,00
Classificação Anbima:	Renda Fixa Indexados	Resgate Mínimo:	R\$ 0,00
Tributação:	Curto Prazo	Aplicação (déb./conv.):	D+0 / D+0
Cota Utilizada:	Fechamento	Resgate (conv./créd.):	D+0 / D+0
Início do Fundo:	28/05/2010	Horário limite:	17:00
Taxa de Administração:	0,2%	Volatilidade (12m):	0,35%
Taxa de Administração (Máxima):	Não há	Patrimônio Líquido em 31/07/2023:	R\$ 7.409.323.495,01
Taxa de Performance:	Não há	PL Médio de 12 meses:	R\$ 6.626.154.434,80
Público-Alvo:	Restrito, a RPPSs, Entidades de Previdência Complementar, Companhias Seguradoras, Sociedades de Capitalização e das Entidades Públicas da Administração Direta, Autarquias, Fundações Públicas, Entidades Fechadas de	Classificação de Risco:	Conservador

Comentário do Gestor

Um mês misto para os títulos prefixados, com o destaque positivo para os títulos com vencimentos até abril/2025. A inflação seguiu mostrando arrefecimento, com o IPCA de junho e o IPCA-15 de julho registrando deflação, e, conseqüentemente, melhorando as expectativas de inflação. Assim, a curva de juros seguiu arrefecendo, principalmente no curto e médio prazo, o que se refletiu na performance dos títulos prefixados de mesmo período. Também, este movimento visto na inflação ajudou a corroborar o início da queda juros para reunião do Copom de agosto e aumentar a sua precificação de cortes. Neste cenário, observamos resultado positivo para tanto o IRF-M1 quanto o IRF-M.

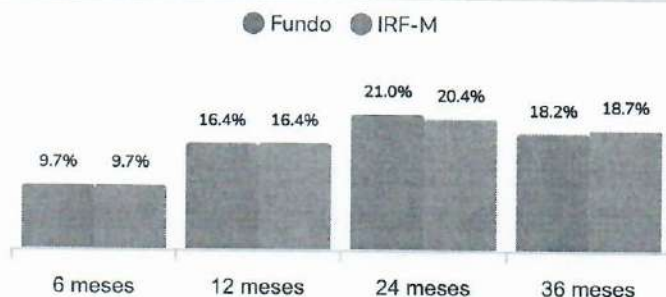
Objetivo do fundo

Opção de fundo de investimento de renda fixa indexado ao IRF-M e de risco baixo. Ele busca acompanhar a variação de mercado de uma cesta de títulos prefixados. Para alcançar este objetivo, o fundo pode aplicar em títulos públicos e privados de baixo risco que acompanhem de forma direta ou indireta o índice IRF-M. Esse fundo tem baixa taxa de administração e, para ainda mais segurança, pode contar com derivativos para hedge (proteção contra oscilações do mercado). É aderente à resolução CMN 4.963 e, por isso, pode ser acessado por Regimes Próprios de Previdência Social (RPPS).

Rentabilidade Mensal

		JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ANO
2023	Fundo	0.89%	0.86%	2.15%	1.02%	2.23%	2.11%	0.95%	-	-	-	-	-	10.64%
	IRF-M	0.84%	0.86%	2.15%	1.10%	2.20%	2.12%	0.89%	-	-	-	-	-	10.59%
2022	Fundo	-0.20%	0.75%	1.04%	-0.12%	0.64%	0.32%	1.16%	2.12%	1.45%	0.88%	-0.76%	1.41%	9.00%
	IRF-M	-0.08%	0.58%	0.84%	-0.12%	0.58%	0.37%	1.15%	2.05%	1.40%	0.93%	-0.66%	1.48%	8.82%
2021	Fundo	-0.91%	-1.35%	-1.14%	0.69%	0.21%	0.19%	-0.54%	-0.72%	-0.34%	-2.60%	1.95%	2.15%	-2.49%
	IRF-M	-0.80%	-1.18%	-0.84%	0.84%	0.20%	0.21%	-0.47%	-0.60%	-0.33%	-2.63%	1.79%	1.89%	-1.99%
2020	Fundo	1.00%	0.81%	-0.49%	1.10%	1.39%	0.96%	1.33%	-0.91%	-1.06%	-0.42%	0.41%	2.50%	6.76%
	IRF-M	0.88%	0.65%	-0.11%	1.15%	1.42%	0.79%	1.08%	-0.75%	-0.56%	-0.33%	0.36%	1.95%	6.69%

Rentabilidade Histórica



Rentabilidade Acumulada *MÉDIA ACIMA RGF*



Dados Estatísticos

Total de meses positivos: 124	Total de meses negativos: 27
Máximo retorno mensal: 3.80%	Mínimo retorno mensal: -2,60%
Patrimônio líquido: R\$461.032.837,64	Patrimônio líq. médio (12m): R\$329.758.746,12
Quantidade de cotistas: 479	Volatilidade (12m): 3,32%
Valor da cota R\$3,500835	

Principais Características

Aplicação Inicial: R\$50.000,00	Benchmark: IRF-M
Movimentação mínima: R\$5.000,00	Público alvo: PJ e RPPS
Taxa adm: 0,18% a.a.	Crédito em conta corrente: D+1
Cota de aplicação: D+0 (Fechamento)	Taxa performance: Não há
Cota de resgate: D+0 (Dias Úteis)	

CNPJ Fundo
13.081.159/0001-20
Abertura: 24/01/2011

Gestor
Confederação Interestadual Das
Cooperativas Ligadas Ao Sicredi
03.795.072/0001-60

Administrador
Banco Cooperativo Sicredi S.A.
01.181.521/0001-55

Custodiante
Banco Cooperativo Sicredi S.A.
01.181.521/0001-55

Auditoria Independente
Ernst & Young Auditores
Independentes S/S Ltda.
61.366.936/0001-25

Ouvidoria
ouvidoria_fundos@sicredi.com.br



Ao investidor é recomendada a leitura cuidadosa do Prospecto, do Formulário de Informações Complementares, da Lâmina de Informações Essenciais e do Regulamento do Fundo de Investimento antes de aplicar seus recursos. Fundos de Investimentos não contam com a garantia do Administrador do Fundo, do Gestor da Carteira, de qualquer mecanismo de seguro, ou, ainda do Fundo Garantidor de Crédito - FGC ou FGCooop. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos (se aplicável). Rentabilidade passada não garante rentabilidade futura. Os investidores devem desenvolver suas próprias análises e estratégias de investimentos de acordo com o perfil do investidor, disponível no Internet Banking e aplicativo para já associados do Sicredi. Para os associados que não possuem Perfil de Investimento definido, o Sicredi recomenda fortemente o preenchimento do questionário "Análise do Perfil do Investidor", disponível no Internet Banking do Associado, através do site <https://sicredi.com.br>, aplicativo do Sicredi e nas agências para que o Sicredi possa ofertar os produtos adequados, de acordo com o seu Perfil. A rentabilidade de instrumentos financeiros e produtos pode apresentar variações e seu preço ou valor pode aumentar ou diminuir. Alguns fundos de investimentos utilizam estratégias com derivativos como parte integrante de sua política de investimento, o qual consta no regulamento do produto. Tais estratégias, da forma como são adotadas, podem resultar em perdas patrimoniais para seus cotistas. O objetivo estabelecido para o fundo consiste apenas e tão somente em um referencial a ser perseguido pelo administrador do fundo. Alguns fundos podem estar expostos a significativa concentração em ativos de renda variável de poucos emissores, apresentando os riscos daí decorrentes. A instituição é remunerada pela distribuição de produtos de investimentos.



Assinatura: Juliana Mariana

RAZÕES PARA INVESTIR

Fundo de investimento feito sob medida para os Regimes Próprios de Previdência Social e entidades/órgãos públicos de todo o Brasil.

O FI BR IRF-M é formado por títulos públicos prefixados, que são as LTNs (Letras do Tesouro Nacional) e NTN-Fs (Notas do Tesouro Nacional - Série F) com vencimentos acima de um ano, e é indicado para investidores que queiram capturar movimentos de fechamento da curva de juros nominal.

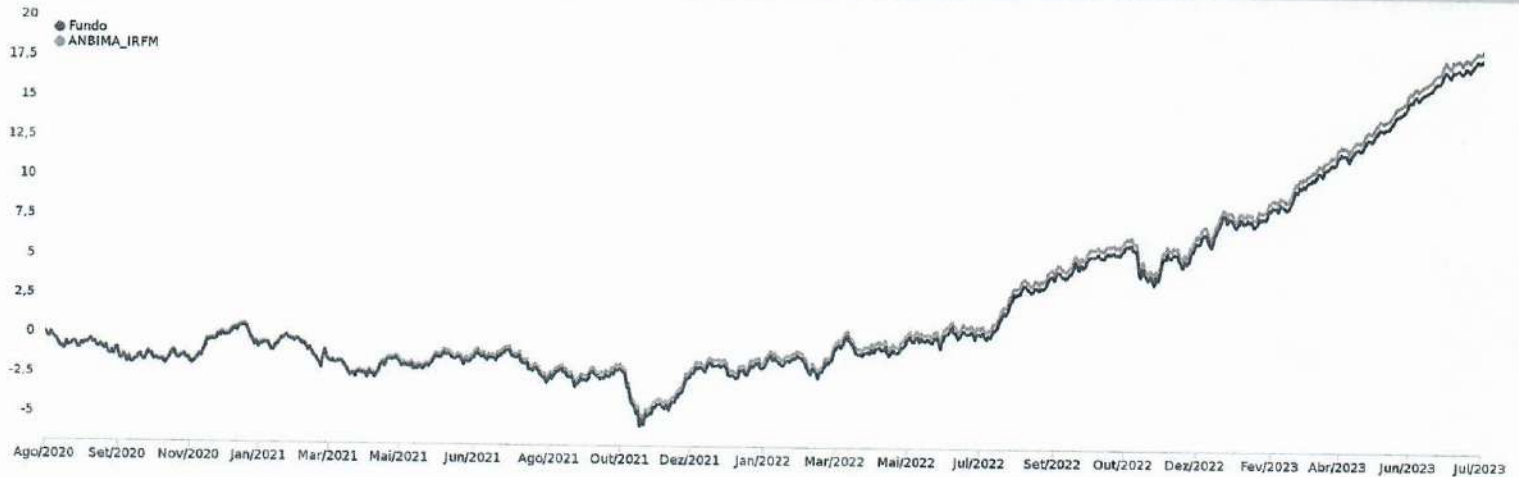
OBJETIVO DE INVESTIMENTO

O FUNDO tem como objetivo de investimento proporcionar rentabilidade aderente ao subíndice IRF-M (Anbima)

CLASSIFICAÇÃO DE RISCO



PERFORMANCE (36 meses)



RENTABILIDADE (%)

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano	Histórico	Fundo (%)	%ANBIMA_IRFM
2023														06 m	9,56	98,8
Fundo (%)	0,88	0,83	2,12	1,08	2,20	2,10	0,88						10,52	12 m	16,33	99,4
%ANBIMA_IRFM	105,1	96,3	98,9	98,2	99,8	98,9	99,6						99,4	24 m	20,12	98,6
2022														36 m	18,16	97,0
Fundo (%)	-0,07	0,59	0,85	-0,17	0,59	0,34	1,12	2,04	1,37	0,94	-0,62	1,44	8,72	48 m	29,43	96,9
%ANBIMA_IRFM	-	101,2	101,0	-	101,3	93,5	97,8	99,4	97,8	101,0	-	97,8	98,9			
2021																
Fundo (%)	-0,77	-1,15	-0,89	0,78	0,17	0,18	-0,47	-0,63	-0,37	-2,64	1,81	1,87	-2,18			
%ANBIMA_IRFM	-	-	-	92,4	85,1	85,1	-	-	-	-	100,9	99,2	-			
2020																
Fundo (%)	0,84	0,63	-0,11	1,13	1,40	0,77	1,09	-0,77	-0,61	-0,36	0,33	1,96	6,43			
%ANBIMA_IRFM	95,5	97,2	-	98,2	98,4	97,7	100,5	-	-	-	91,3	100,4	96,1			

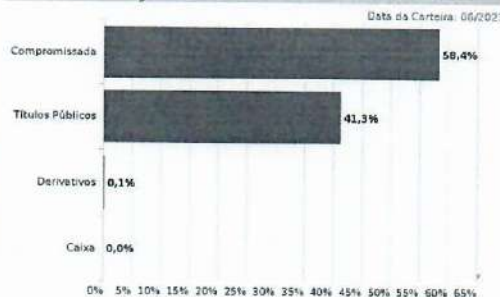
Handwritten signature and notes:
 decisão
 Anbima
 100
 100

MERCADO DE ATUAÇÃO

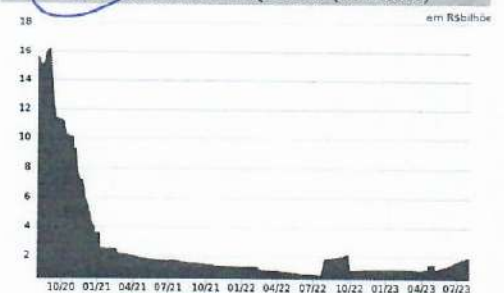
TÍTULOS PÚBLICOS	CRÉDITO PRIVADO
PÓSFIXADO	AÇÕES
PREFIXADO	MOEDAS
INFLAÇÃO	INVESTIMENTO EXTERIOR
COTAS DE FUNDOS	OUTROS

ATUA NÃO ATUA

ALOCÇÃO POR CLASSE DE ATIVOS



PATRIMÔNIO LÍQUIDO (36 meses)



CARACTERÍSTICAS

CNPJ:	14.508.605/0001-00	Aplicação Inicial:	R\$ 1.000,00
Gestão:	CAIXA DTVM	Aplicação Adicional:	R\$ 0,00
Administrador:	Caixa Econômica Federal	Saldo Mínimo:	R\$ 0,00
Classificação Anbima:	Renda Fixa Indexados	Resgate Mínimo:	R\$ 0,00
Tributação:	Longo Prazo	Aplicação (deb./conv.):	D+0 / D+0
Cota Utilizada:	Fechamento	Resgate (conv./créd.):	D+0 / D+0
Início do Fundo:	16/08/2012	Horário limite:	16:00
Taxa de Administração:	0,2%	Volatilidade (12m):	3,33%
Taxa de Administração (Máxima):	Não há	Patrimônio Líquido em 31/07/2023:	R\$ 1.825.912.846,83
Taxa de Performance:	Não há	PL Médio de 12 meses:	R\$ 1.252.793.803,04
Público-Alvo:	Restrito a Regimes Próprios de Previdência Social instituídos pelos Estados, Municípios e Distrito Federal do Brasil, das Entidades	Classificação de Risco:	Moderado

RAZÕES PARA INVESTIR

Fundo de investimento feito sob medida para os Regimes Próprios de Previdência Social e entidades/órgãos públicos de todo o Brasil.

O FI BR IRF-M 1+ é formado por títulos públicos prefixados, que são as LTNs (Letras do Tesouro Nacional) e NTN-Fs (Notas do Tesouro Nacional - Série F) com vencimentos acima de um ano, e é indicado para investidores que queiram capturar movimentos de fechamento da curva de juros nominal.

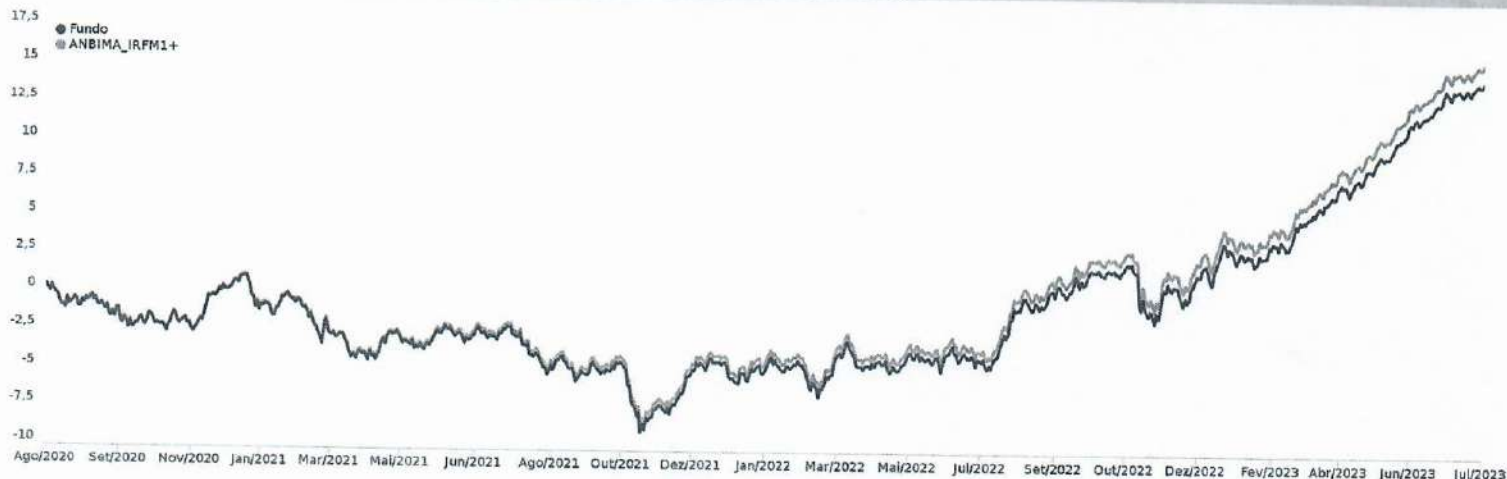
OBJETIVO DE INVESTIMENTO

O FUNDO tem como objetivo de investimento proporcionar rentabilidade aderente ao subíndice IRF-M 1+ (Anbima)

CLASSIFICAÇÃO DE RISCO



PERFORMANCE (36 meses)



RENTABILIDADE (%)

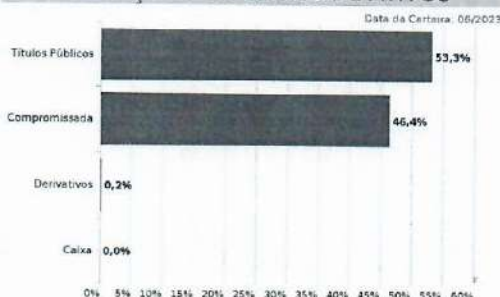
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano	Histórico	Fundo (%)	%ANBIMA_IRFM1+
2023														06 m	11,33	98,3
Fundo (%)	0,73	0,74	2,59	1,24	2,84	2,63	0,80						12,14	12 m	17,85	97,3
%ANBIMA_IRFM1+	101,4	94,2	96,8	99,1	99,8	99,4	98,1						98,5	24 m	18,64	95,4
2022														36 m	14,36	92,3
Fundo (%)	-0,54	0,45	0,82	-0,53	0,37	0,04	1,15	2,57	1,54	0,86	-1,49	1,57	6,96	48 m	27,83	94,5
%ANBIMA_IRFM1+	-	94,2	100,7	-	95,4	52,0	96,0	98,7	97,4	93,3	-	97,0	93,9			
2021																
Fundo (%)	-1,39	-1,99	-1,49	1,11	0,15	0,17	-0,87	-1,16	-0,78	-3,49	2,19	2,27	-5,31			
%ANBIMA_IRFM1+	-	-	-	98,4	73,5	78,1	-	-	-	-	100,0	99,2	-			
2020																
Fundo (%)	1,08	0,78	-0,45	1,44	1,89	1,02	1,50	-1,18	-0,98	-0,56	0,43	3,04	8,22			
%ANBIMA_IRFM1+	96,5	97,4	-	96,1	98,3	98,0	101,9	-	-	-	94,1	99,6	97,2			

Handwritten signatures and notes:
 digian
 Mariana
 [Signature]
 [Signature]

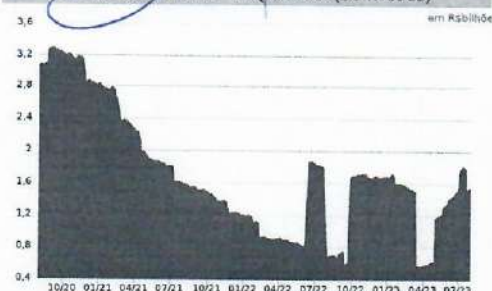
MERCADO DE ATUAÇÃO

TÍTULOS PÚBLICOS	CRÉDITO PRIVADO
PÓSFIXADO	AÇÕES
PREFIXADO	MOEDAS
INFLAÇÃO	INVESTIMENTO EXTERIOR
COTAS DE FUNDOS	OUTROS
ATUA	NÃO ATUA

ALOCÇÃO POR CLASSE DE ATIVOS



PATRIMÔNIO LÍQUIDO (36 meses)



CARACTERÍSTICAS

CNPJ:	10.577.519/0001-90	Aplicação Inicial:	R\$ 1.000,00
Gestão:	CAIXA DTVM	Aplicação Adicional:	R\$ 0,00
Administrador:	Caixa Econômica Federal	Saldo Mínimo:	R\$ 0,00
Classificação Anbima:	Renda Fixa Indexados	Resgate Mínimo:	R\$ 0,00
Tributação:	Longo Prazo	Aplicação (déb./conv.):	D+0 / D+0
Cota Utilizada:	Fechamento	Resgate (conv./créd.):	D+0 / D+0
Início do Fundo:	11/05/2012	Horário limite:	16:00
Taxa de Administração:	0,2%	Volatilidade (12m):	5,03%
Taxa de Administração (Máxima):	Não há	Patrimônio Líquido em 31/07/2023:	R\$ 1.530.052.591,57
Taxa de Performance:	Não há	PL Médio de 12 meses:	R\$ 1.282.743.641,77
Público-Alvo:	Restrito, Regimes Próprios de Previdência Social instituídos pelos Estados, Municípios e Distrito Federal do Brasil, das Entidades	Classificação de Risco:	Moderado

OBJETIVO E POLÍTICA DE INVESTIMENTO

O fundo busca rentabilidade que supere as variações do IPCA.

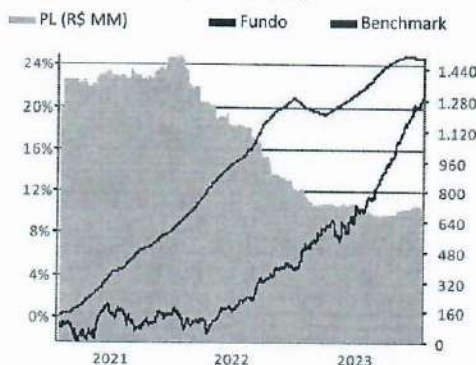
PÚBLICO-ALVO

O fundo destina-se a Entidades Abertas e Fechadas de Previdência Complementar, regimes próprios de Previdência Social instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios, clientes Corporate e/ou Fundos de Investimento e Carteiras Administradas desses clientes.

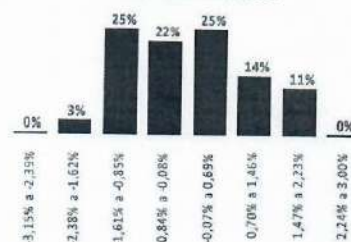
CARACTERÍSTICAS

Classificação de Risco									
0,5	1,0	1,5	2,0	2,5	3,0	3,5	4,0	4,5	5,0
Aplicação inicial R\$ 50.000,00 Permanência mínima R\$ 1.000,00 Aplicações adicionais R\$ 1.000,00 Conceito global - Taxa de administração 0,40% Taxa de performance Não há Tributação (I.R.) Longo Prazo Data de início 28/dez/2017 CNPJ 28.515.874/0001-09 Benchmark IPCA									
Liquidez Cotização Aplicações Resgates Liquidação Horário de movimentação 16:00 Tipo Anbima Renda Fixa Duração Alta Grau de Investimento Código Anbima 456306 Código ISIN BRDNA4CTF006 Administrador Banco Bradesco S.A. Gestor Bradesco Asset Management S.A. DTVM									

EVOLUÇÃO DO PL E RENTABILIDADE ACUMULADA (36 meses)



HISTOGRAMA



O histograma mostra a distribuição da rentabilidade nominal comparada com o benchmark que o fundo obteve nos últimos 36 meses, dividida em oito janelas iguais, sendo o valor máximo e o mínimo, respectivamente, o maior e o menor valor apurado nesse período.

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA



■ Títulos Públicos (75,87%)
■ Cotas (1,09%)
■ Compromissada (19,40%)
■ Outros (3,63%)

A composição da carteira apresentada acima inclui todos os ativos do fundo, inclusive os ativos dos fundos investidos.

2023

2022

	RETORNO DO FUNDO (%)	DISTÂNCIA DO BENCHMARK (PONTOS PERCENTUAIS)	RETORNO DO FUNDO (%)	DISTÂNCIA DO BENCHMARK (PONTOS PERCENTUAIS)
Jan	0,57	0,01	0,24	-0,35
Fev	0,91	0,23	0,67	-0,14
Mar	2,06	1,21	1,42	-0,15
Abr	1,38	0,83	0,53	-0,55
Mai	2,19	1,78	0,83	0,14
Jun	2,01	2,02	0,32	-0,30
Jul	0,87	0,94	0,34	0,61
Ago	-	-	1,31	1,79
Set	-	-	1,29	1,58
Out	-	-	1,09	0,80
Nov	-	-	-0,34	-0,83
Dez	-	-	0,73	0,15

ANÁLISE DE CONSISTÊNCIA

ANÁLISE / PERÍODO	6 M	12 M	24 M	36 M	2023	2022	2021	2020	2019	DESDE INÍCIO
Retorno do fundo (%)	9,78	14,96	21,08	21,20	10,40	8,75	-0,16	4,66	12,43	54,49
Retorno do benchmark (%)	2,42	3,59	14,60	24,75	2,99	5,82	10,55	4,42	3,82	35,74
Distância do benchmark (p.p.)	7,36	11,37	6,48	-3,55	7,41	2,93	-10,70	0,24	8,62	18,75
Melhor mês (retorno %)	2,19	2,19	2,19	2,48	2,19	1,42	1,45	2,48	2,10	3,47
Melhor mês (data)	mai-23	mai-23	mai-23	dez-20	mai-23	mar-22	nov-21	dez-20	jun-19	out-18
Pior mês (retorno %)	0,87	-0,34	-0,72	-0,98	0,57	-0,34	-0,96	-2,11	-0,94	-2,11
Pior mês (data)	jul-23	nov-22	out-21	set-20	jan-23	nov-22	fev-21	mar-20	nov-19	mar-20
Nº meses acima do benchmark	6	11	14	16	7	6	2	6	8	38
Nº meses abaixo do benchmark	0	1	10	20	0	6	10	6	4	29
Nº meses positivos	6	11	20	25	7	11	5	8	11	51
Nº meses negativos	0	1	4	11	0	1	7	4	1	16
Volatilidade fundo ano (%)	2,32	3,07	2,70	2,86	2,57	2,57	0,00	0,00	0,00	2,87
Tracking Error (%)	0,15	0,20	0,17	0,18	0,16	0,16	0,00	0,00	0,00	0,18
Sharpe (%)	0,39	0,21	0,07	-0,02	0,30	0,30	0,00	0,00	0,00	0,12
Patrimônio líquido médio (R\$ milhões)	695,5	715,6	902,3	1.073,0	700,2	877,4	1.356,4	1.270,2	662,9	822,9

INFORMAÇÕES IMPORTANTES

Material de divulgação produzido pela Bradesco Asset Management S.A. DTVM. LEIA O FORMULÁRIO DE INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES, A LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS E O REGULAMENTO ANTES DE INVESTIR. Os documentos podem ser encontrados em www.bradesco.com.br. Rentabilidade passada não representa garantia de rentabilidade futura. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Descrição do Tipo Anbima disponível no Formulário de Informações Complementares. Fundos de Investimento não contam com garantia do Administrador, do Gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou Fundo Garantidor de Crédito - FGC. Esse fundo integra questões ASG em sua gestão, conforme Código ANBIMA de recursos de Terceiros, disponível no site da Associação na internet.

IDKA PRÉ 2 RENDA FIXA

JULHO DE 2023

OBJETIVO E POLÍTICA DE INVESTIMENTO

O fundo busca rentabilidade que acompanhe as variações do IDKa Pré 2A.

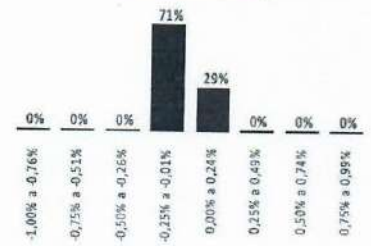
PÚBLICO-ALVO

O fundo destina-se a Entidades Abertas e Fechadas de Previdência Complementar, aos Regimes Próprios de Previdência Social instituídos pela União, pelos Estados, pelo Distrito Federal e pelos Municípios.

CARACTERÍSTICAS

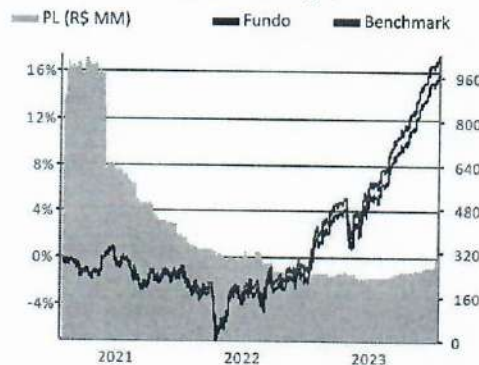
Classificação de Risco									
0,5	1,0	1,5	2,0	2,5	3,0	3,5	4,0	4,5	5,0
Aplicação inicial R\$ 10.000,00									
Permanência mínima -									
Aplicações adicionais R\$ 1.000,00									
Conceito global Não									
Taxa de administração 0,20%									
Taxa de performance Não há									
Tributação (I.R.) Longo Prazo									
Data de início 17/jun/2016									
CNPJ 24.022.566/0001-82									
Benchmark IDKAP2A									
Liquidez Cotização Aplicações Resgates Liquidação					Fechamento D+0 D+0 D+0**				
Horário de movimentação 15:30					Tipo Anbima Renda Fixa Indexados				
Código Anbima 419354					Código ISIN BRIDK5CTF008				
Administrador Banco Bradesco S.A.					Gestor Bradesco Asset Management S.A.				
					DTVM				

HISTOGRAMA



O histograma mostra a distribuição da rentabilidade nominal comparada com o benchmark que o fundo obteve nos últimos 36 meses, dividida em oito janelas iguais, sendo o valor máximo e o mínimo, respectivamente, o maior e o menor valor apurado nesse período.

EVOLUÇÃO DO PL E RENTABILIDADE ACUMULADA (36 meses)



COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA



■ Títulos Públicos (73,00%)
■ Compromissada (26,97%)
■ Outros (0,03%)

2023

2022

	RETORNO DO FUNDO (%)	DISTÂNCIA DO BENCHMARK (PONTOS PERCENTUAIS)	RETORNO DO FUNDO (%)	DISTÂNCIA DO BENCHMARK (PONTOS PERCENTUAIS)
Jan	0,76	-0,03	-0,47	-0,23
Fev	1,04	-0,06	0,46	-0,05
Mar	2,34	-0,08	0,86	0,01
Abr	0,78	-0,03	-0,18	-0,01
Mai	2,30	0,01	0,57	-0,03
Jun	2,22	-0,02	0,15	-0,13
Jul	0,94	-0,05	1,07	-0,05
Ago	-	-	2,14	0,01
Set	-	-	1,66	-0,01
Out	-	-	0,67	-0,03
Nov	-	-	-1,38	-0,09
Dez	-	-	1,77	-0,10

digim Mariana
[Handwritten signature]

ANÁLISE DE CONSISTÊNCIA

ANÁLISE / PERÍODO	6 M	12 M	24 M	36 M	2023	2022	2021	2020	2019	DESDE INÍCIO
Retorno do fundo (%)	9,99	16,27	18,26	15,79	10,83	7,51	-3,53	8,24	11,60	94,58
Retorno do benchmark (%)	10,25	16,82	19,48	17,38	11,11	8,27	-3,28	8,49	11,89	99,88
Distância do benchmark (p.p.)	-0,25	-0,56	-1,22	-1,59	-0,29	-0,76	-0,25	-0,25	-0,29	-5,30
Melhor mês (retorno %)	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,14	2,17	1,96	1,90	3,24
Melhor mês (data)	mar-23	mar-23	mar-23	mar-23	mar-23	ago-22	dez-21	dez-20	jun-19	out-18
Pior mês (retorno %)	0,78	-1,38	-3,48	-3,48	0,76	-1,38	-3,48	-0,74	-0,40	-3,48
Pior mês (data)	abr-23	nov-22	out-21	out-21	jan-23	nov-22	out-21	out-20	nov-19	out-21
Nº meses acima do benchmark	1	2	6	9	1	2	5	6	3	25
Nº meses abaixo do benchmark	5	10	18	27	6	10	7	6	9	61
Nº meses positivos	6	11	18	22	7	9	4	9	11	68
Nº meses negativos	0	1	6	14	0	3	8	3	1	18
Volatilidade fundo ano (%)	2,94	4,22	4,44	4,10	3,16	3,16	0,00	0,00	3,89	3,28
Tracking Error (%)	0,01	0,02	0,02	0,02	0,01	0,01	0,00	0,00	0,02	0,02
Sharpe (%)	-0,01	-0,01	-0,01	-0,01	-0,01	-0,01	0,00	0,00	-0,01	-0,01
Patrimônio líquido médio (R\$ milhões)	262,2	249,5	269,3	400,5	257,4	256,7	412,6	883,5	524,7	346,1

INFORMAÇÕES IMPORTANTES

Material de divulgação produzido pela Bradesco Asset Management S.A. DTVM. LEIA O FORMULÁRIO DE INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES, A LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS E O REGULAMENTO ANTES DE INVESTIR. Os documentos podem ser encontrados em www.bradesco.com.br. Rentabilidade passada não representa garantia de rentabilidade futura. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Descrição do Tipo Anbima disponível no Formulário de Informações Complementares. Fundos de Investimento não contam com garantia do Administrador, do Gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou Fundo Garantidor de Crédito - FGC. **Nos Fundos que possuem cálculo da cota no fechamento (após fechamento dos mercados) e cujos resgates são cotizados e liquidados no mesmo dia, caso seja realizado o resgate total, será efetuado o pagamento de 90% do saldo calculado com base na cota do dia anterior na data de liquidação e 10% no dia útil subsequente. Tal procedimento ocorre para que se evite o pagamento por um valor de cota diferente da cota calculada ao final do dia. Esse fundo integra questões ASG em sua gestão, conforme Código ANBIMA de recursos de Terceiros, disponível no site da Associação na internet.



imab 5+ caixa		2.400.000,00	50.908,00
mar/23	3,65		
abr/23	2,97		2,97
mai/23	3,98		3,98
jun/23	3,29		3,29
jul/23	0,73		0,73
ago/23	-1,26		-1,26

sicoob pós	2.400.000,00	165.699,47
------------	--------------	------------

abr/23 50.908,00

mar/23	2.487.600,00	50.908,00
abr/23	2.561.481,72	52.419,97
mai/23	2.663.428,69	54.506,28
jun/23	2.751.055,50	56.299,54
jul/23	2.771.138,20	56.710,53
ago/23	2.736.221,86	55.995,97

total rendimentos 336.221,86 5.087,97 **341.309,83**

[Handwritten signatures and names]
 Pilsen
 Mairand
 Saitava