



LDB
EMPRESAS

DORES DO RIO PRETO
4º TRIMESTRE 2024



Prezados Senhores,

Este documento tem por objetivo apresentar as principais características e informações referente a sua carteira de investimentos, na intenção de ajudá-lo na tomada de decisão e acompanhamento da mesma.

As informações contidas neste documento se destinam somente à orientação de caráter geral e fornecimento de informações sobre o tema de interesse. Nossos estudos são baseados em informações disponíveis ao público, consideradas confiáveis na data de publicação. Dado que as opiniões nascem de julgamentos e estimativas, estão sujeitas a mudanças. Nossos relatórios não representam oferta de negociação de valores mobiliários ou outros instrumentos financeiros.

Informações adicionais sobre quaisquer empresas, valores mobiliários ou outros instrumentos financeiros podem ser obtidas mediante solicitação.

O presente relatório apresenta todas as informações e índices disponíveis até o dia 31.12.2024.

Não é permitido a divulgação e a utilização deste e de seu respectivo conteúdo por pessoas não autorizadas pela LDB CONSULTORIA FINANCEIRA.

Permanecemos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários e muito obrigado,

Equipe LDB Empresas.

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Posição de Ativos e Enquadramento

RENDA FIXA

90,57%

Artigo 7º I, Alínea b (Fundos 100% Títulos Públicos)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Trim.				
BANESTES	BANESTES	BANESTES PREVIDENCIÁRIO FI RF IMA-B	4,57	0,05	-2,44	-3,13	461.038,56	1,71	131.077.274,31	0,35
BANESTES	BANESTES	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	0,43	0,05	0,73	2,12	611.247,25	2,27	158.328.221,17	0,39
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL IMA B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	2,10	0,05	-0,31	0,75	4.484.100,98	16,65	6.393.295.147,70	0,07
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL IMA B TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	4,66	0,05	-2,66	-3,33	4.569.205,41	16,97	2.738.410.858,21	0,17
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL IRF M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RF	0,45	0,05	0,69	2,08	403.527,96	1,50	8.167.774.869,09	0,00
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	3,21	0,05	-1,69	-2,03	2.362.294,13	8,77	1.237.222.864,67	0,19
Sub-total Artigo 7º I, Alínea b			3,04	0,05	-1,40	-1,27	12.891.414,29	47,87		

Artigo 7º III, Alínea a (Fundos Renda Fixa)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Trim.				
BANESTES	BANESTES	BANESTES INSTITUCIONAL FI RF	4,76	0,05	-2,64	-3,30	1.614.409,83	6,00	136.492.720,84	1,18
BANESTES	BANESTES	BANESTES VALORES FIC FI RF REFERENCIADO DI	0,08	0,03	0,76	2,44	2.986.085,33	11,09	235.518.363,09	1,27
BRADESCO	BRADESCO	BRADESCO FIF RENDA FIXA REFERENCIADA DI PREMIUM - RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,09	0,04	0,86	2,62	4.754.329,78	17,66	15.214.543.760,15	0,03
CAIXA DTVM	CEF	FIC PRATICO CP	0,02	0,04	0,73	2,07	142.501,12	0,53	9.415.975.164,99	0,00
Sub-total Artigo 7º III, Alínea a			1,16	0,04	0,10	1,30	9.497.326,06	35,27		

Artigo 7º IV (Ativos de Renda Fixa (Inst. Financeira))

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Trim.				
BRADESCO	BRADESCO	CDB - BBDC - BANCO BRADESCO SA	3,16	0,93	0,93	2,67	1.997.527,01	7,42		
BRADESCO	BRADESCO	CDB - BBDC - BANCO BRADESCO SA - 99%	3,36	0,92	0,92	3,49	501,10	0,00		
BRADESCO	BRADESCO	CDB - BBDC - BANCO BRADESCO SA.	3,59	0,93	0,93	2,67	1.036,73	0,00		
Sub-total Artigo 7º IV			3,16	0,93	0,93	2,67	1.999.064,84	7,42		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Renda Fixa

2,16

0,12

-0,69

-0,07

24.387.805,19

90,57

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

RENTA VARIÁVEL

9,43%

Artigo 8º I (Fundos de Ações)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Trim.				
BANESTES	BANESTES	BANESTES DIVIDENDOS FIC FIA	15,42	-0,00	-5,78	-13,30	600.552,63	2,23	8.317.193,50	7,22
BANESTES	BANESTES	BANESTES FIC DE FIA BTG PACTUAL ABSOLUTO INSTITUCIONAL	14,74	-0,20	-7,25	-12,58	460.730,86	1,71	70.602.571,04	0,65
CAIXA DTVM	CEF	FIC FIA CAIXA BRASIL ACOES LIVRE	17,04	-0,01	-7,69	-7,88	1.478.385,54	5,49	620.069.096,40	0,24
Sub-total Artigo 8º I			15,47	-0,04	-7,16	-10,09	2.539.669,03	9,43		
Renda Variável			15,47	-0,04	-7,16	-10,09	2.539.669,03	9,43		
Total			3,18	0,10	-1,39	-1,19	26.927.474,22	100,00		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS

Ativo	Valor (R\$)
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	8.672,39
Sub-total Disponibilidades Financeiras	8.672,39
Total	26.936.146,61

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Enquadramento da Carteira

Política de Investimentos								
Artigo	Tipo de Ativo	Valor(R\$)	% Carteira	Mínimo	Objetivo	Máximo	ALM	Limite Legal
Renda Fixa								
Artigo 7º I, Alínea b	Fundos 100% Títulos Públicos	12.891.414,29	47,87	0,00	50,00	100,00	0,00	100,00
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa	9.497.326,06	35,27	0,00	20,00	60,00	0,00	60,00
Artigo 7º IV	Ativos de Renda Fixa (Inst. Financeira)	1.999.064,84	7,42	0,00	0,00	20,00	0,00	20,00
	Total Renda Fixa	24.387.805,19	90,57					100,00
Renda Variável								
Artigo 8º I	Fundos de Ações	2.539.669,03	9,43	0,00	20,00	30,00	0,00	30,00
	Total Renda Variável	2.539.669,03	9,43					30,00
Total		26.927.474,22	100,00					

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades por Artigo

Estratégia Indexador	No Mês	No Trimestre	3 meses	6 meses	12 meses	Atribuição Desemp. (%)	No Trimestre (R\$)
Artigo 7º I, Alínea b % do CDI	-1,40 -151,09	-1,27 -47,73	-1,27 -47,73	0,71 13,26	1,83 16,82	-0,72	-165.581,51
Artigo 7º III, Alínea a % do CDI	0,10 11,31	1,30 48,60	1,30 48,60	3,97 73,95	7,63 70,19	0,03	96.627,43
Artigo 7º IV % do CDI	0,93 100,00	2,67 100,01	2,67 100,01	5,37 100,00	10,87 100,00	0,07	51.997,49
Artigo 8º I Var. IBOVESPA p.p.	-7,16 -2,88	-10,09 -1,34	-10,09 -1,34	-6,05 -3,13	-14,13 -3,77	-0,77	-284.870,61
DORES DO RIO PRETO (Total)						-1,39	-301.827,20

RESULTADO POR ATIVO

Artigo 7º I, Alínea b (Fundos 100% Títulos Públicos)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financeiro Trimestre (R\$)
BANESTES PREVIDENCIÁRIO FI RF IMA-B	475.935,83	0,00	0,00	0,00	461.038,56	-14.897,27
BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	665.344,81	261.174,30	-329.400,00	0,00	611.247,25	14.128,14
FI CAIXA BRASIL IMA B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	4.450.921,32	0,00	0,00	0,00	4.484.100,98	33.179,66
FI CAIXA BRASIL IMA B TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	4.726.408,12	0,00	0,00	0,00	4.569.205,41	-157.202,71
FI CAIXA BRASIL IRF M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RF	395.294,18	0,00	0,00	0,00	403.527,96	8.233,78
FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	2.411.317,24	0,00	0,00	0,00	2.362.294,13	-49.023,11
	13.125.221,50	261.174,30	-329.400,00	0,00	12.891.414,29	-165.581,51

Artigo 7º III, Alínea a (Fundos Renda Fixa)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financeiro Trimestre (R\$)
BANESTES INSTITUCIONAL FI RF	1.669.450,52	0,00	0,00	0,00	1.614.409,83	-55.040,69
BANESTES VALORES FIC FI RF REFERENCIADO DI	1.136.950,97	1.819.961,66	0,00	0,00	2.986.085,33	29.172,70
BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	9.131,39	0,00	-9.168,38	0,00	0,00	36,99
BRADESCO FIF RENDA FIXA REFERENCIADA DI PREMIUM - RESPONSABILIDADE	4.632.847,03	0,00	0,00	0,00	4.754.329,78	121.482,75

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financeiro Trimestre (R\$)
LIMITADA						
FIC PRATICO CP	9.461,86	132.063,58	0,00	0,00	142.501,12	975,68
	7.457.841,77	1.952.025,24	-9.168,38	0,00	9.497.326,06	96.627,43

Artigo 7º IV (Ativos de Renda Fixa (Inst. Financeira))

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financeiro Trimestre (R\$)
CDB - BBDC - BANCO BRADESCO SA	1.945.573,38	0,00	0,00	0,00	1.997.527,01	51.953,63
CDB - BBDC - BANCO BRADESCO SA - 99%	484,20	0,00	0,00	0,00	501,10	16,90
CDB - BBDC - BANCO BRADESCO SA.	1.009,77	0,00	0,00	0,00	1.036,73	26,96
	1.947.067,35	0,00	0,00	0,00	1.999.064,84	51.997,49

Artigo 8º I (Fundos de Ações)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financeiro Trimestre (R\$)
BANESTES DIVIDENDOS FIC FIA	692.666,09	0,00	0,00	0,00	600.552,63	-92.113,46
BANESTES FIC DE FIA BTG PACTUAL ABSOLUTO INSTITUCIONAL	527.045,04	0,00	0,00	0,00	460.730,86	-66.314,18
FIC FIA CAIXA BRASIL ACOES LIVRE	1.604.828,51	0,00	0,00	0,00	1.478.385,54	-126.442,97
	2.824.539,64	0,00	0,00	0,00	2.539.669,03	-284.870,61

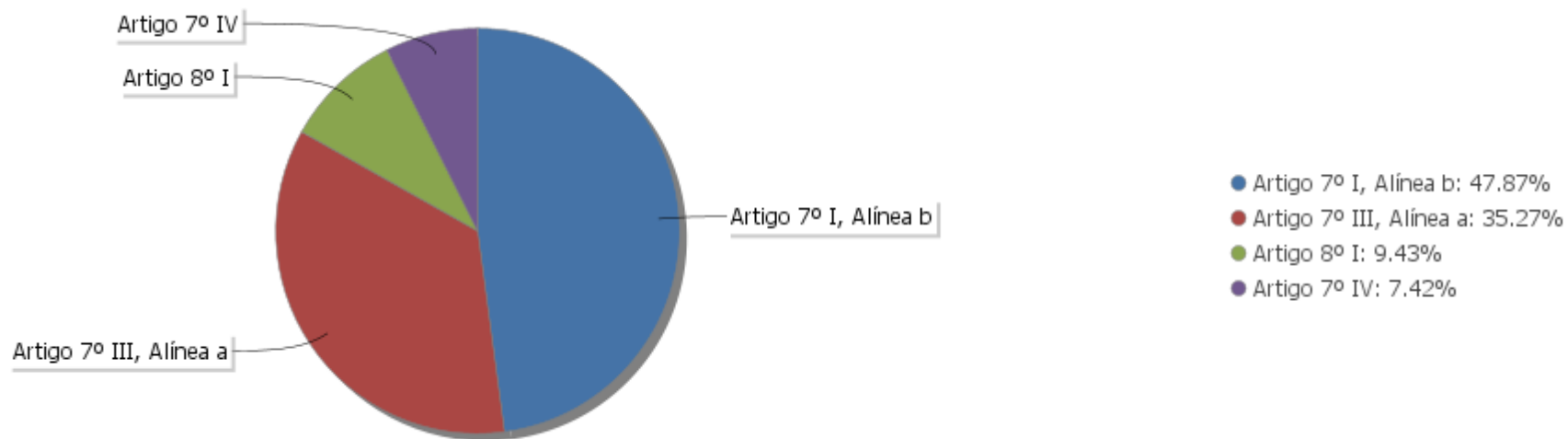
EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Análise de Liquidez

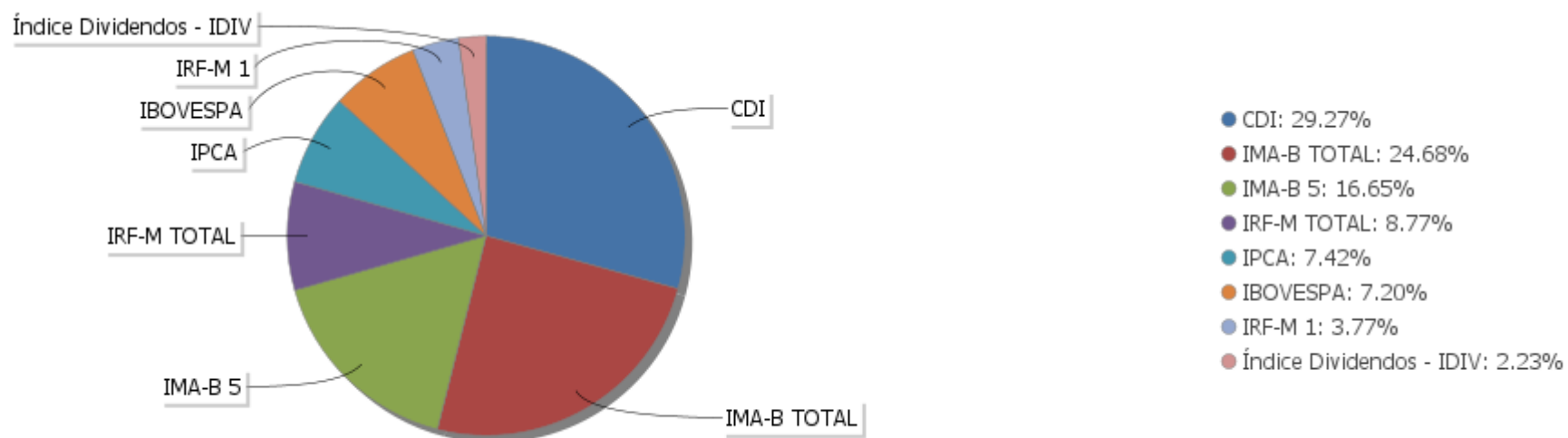
Período	Valor (R\$)	(%)	Valor Acumulado (R\$)	(%) Acum.	(%) Limite Mínimo Acum.
de 0 a 30 dias	24.467.678,52	90,87	24.467.678,52	90,87	
de 31 dias a 365 dias	2.459.294,60	9,13	26.926.973,12	100,00	
acima de 365 dias	501,10	0,00	26.927.474,22	100,00	

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Alocação por Artigo

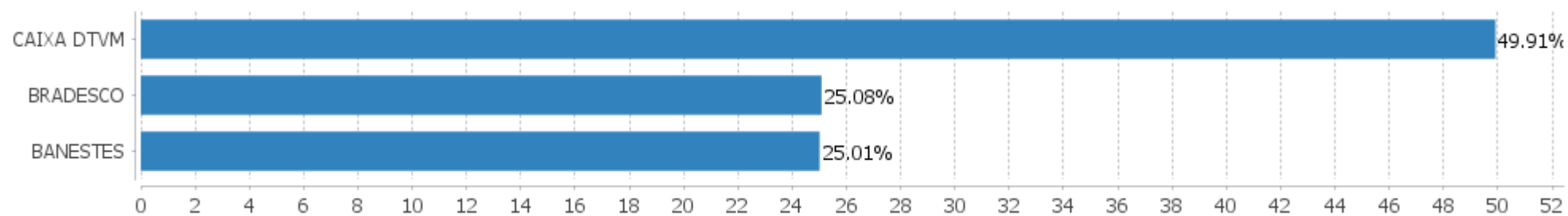


Alocação Por Estratégia



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Alocação por Gestor



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades da Carteira versus Meta Atuarial

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Rent. Ano
2024	0,02	0,79	0,55	-1,04	0,61	0,06	1,40	1,34	-0,24	0,23	-0,03	-1,39	2,29
IPCA + 4,93%	0,84	1,20	0,54	0,80	0,86	0,59	0,82	0,40	0,84	1,00	0,75	0,92	10,02
p.p. indexador	-0,83	-0,40	0,00	-1,84	-0,25	-0,53	0,57	0,94	-1,08	-0,77	-0,79	-2,31	-7,73
2023	1,00	-0,18	1,13	1,34	2,42	2,57	1,07	-0,17	0,06	-0,41	3,07	2,24	15,00
IPCA + 4,64%	0,93	1,17	1,13	0,94	0,63	0,30	0,50	0,65	0,62	0,62	0,64	0,92	9,42
p.p. indexador	0,08	-1,35	0,01	0,40	1,79	2,27	0,57	-0,81	-0,56	-1,02	2,43	1,32	5,58
2022	0,16	0,38	3,38	-0,26	1,16	-2,00	0,47	1,93	0,49	2,23	-1,12	0,03	6,93
IPCA + 5,04%	0,95	1,39	2,06	1,44	0,90	1,08	-0,27	0,09	0,12	0,98	0,80	1,05	11,09
p.p. indexador	-0,79	-1,00	1,32	-1,70	0,26	-3,09	0,74	1,84	0,37	1,24	-1,92	-1,02	-4,16
2021	-1,34	-1,21	0,27	1,83	1,50	0,14	-1,20	-1,40	-0,98	-3,25	1,86	1,16	-2,75
IPCA + 5,04%	0,64	1,21	1,38	0,70	1,24	0,94	1,39	1,30	1,58	1,65	1,34	1,18	15,59
p.p. indexador	-1,98	-2,43	-1,12	1,13	0,26	-0,80	-2,60	-2,71	-2,56	-4,90	0,51	-0,03	-18,33
2020	0,51	0,41	-5,27	1,05	1,25	1,36	3,09	-1,34	-1,74	-0,38	2,29	4,36	5,35
IPCA + 5,89%	0,71	0,66	0,57	0,14	0,07	0,74	0,89	0,72	1,12	1,34	1,35	1,86	10,65
p.p. indexador	-0,20	-0,25	-5,84	0,90	1,18	0,62	2,20	-2,06	-2,86	-1,73	0,94	2,50	-5,29
2019										2,48	-1,72	1,45	2,17
IPCA + 6,00%										0,63	0,98	1,64	3,28
p.p. indexador										1,85	-2,70	-0,19	-1,11

Performance Sobre a Meta Atuarial

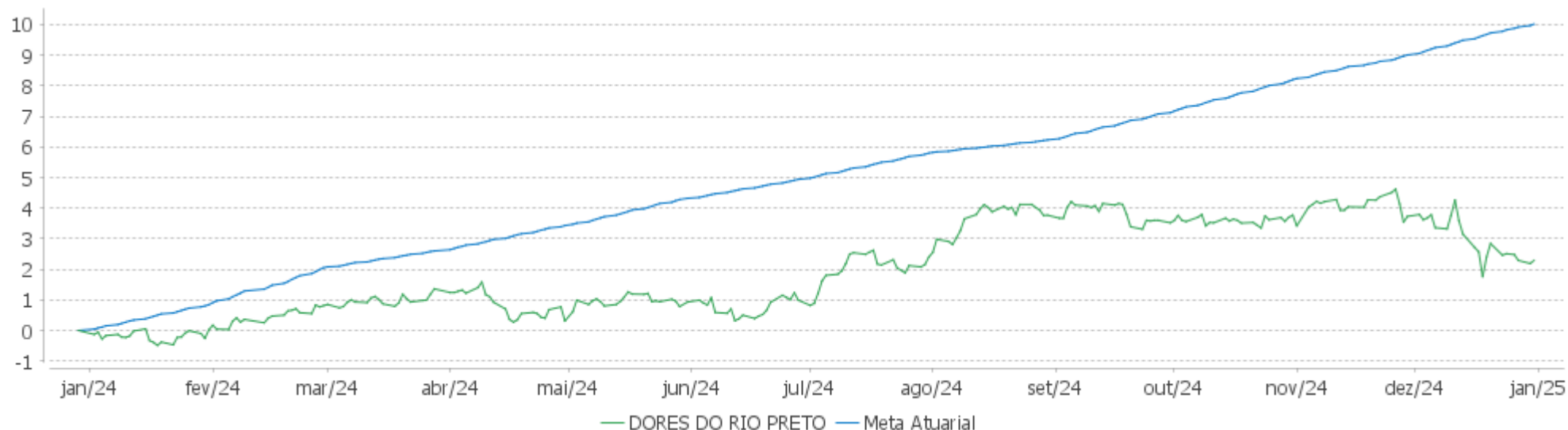
	Quantidade	Perc. (%)
Meses acima - Meta Atuarial	27	42,86
Meses abaixo - Meta Atuarial	36	57,14
	Rentabilidade	Mês
Maior rentabilidade da Carteira	4,36	2020-12
Menor rentabilidade da Carteira	-5,27	2020-03

Relatório

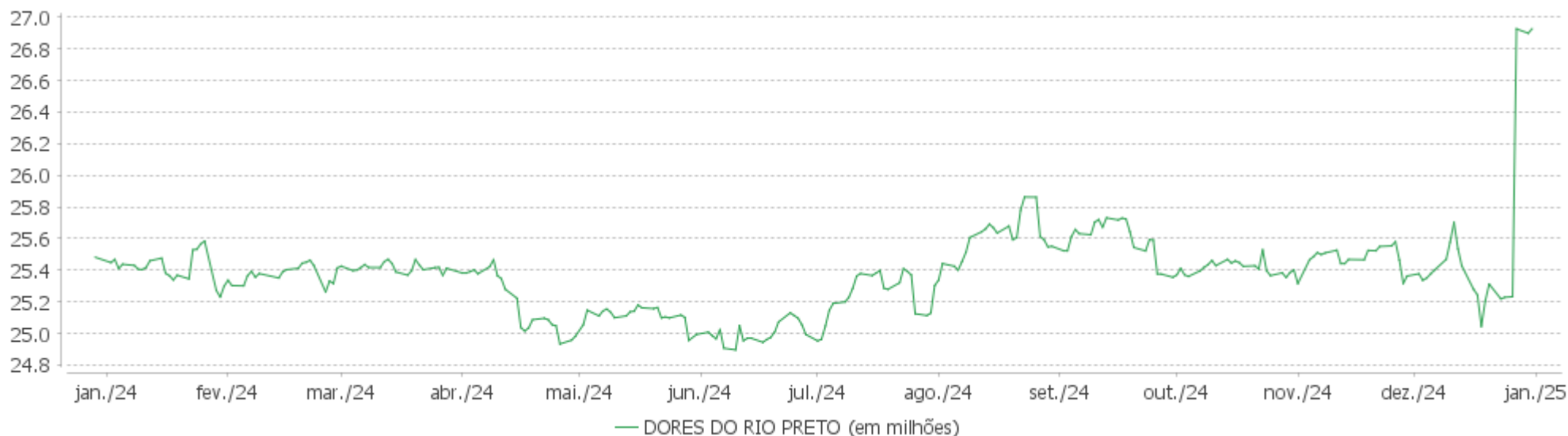
Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
03 meses	-1,19	2,71	-3,89	4,31
06 meses	1,29	4,84	-3,55	3,69
12 meses	2,29	10,02	-7,73	3,18
24 meses	17,63	20,38	-2,75	3,49
36 meses	25,79	33,74	-7,95	4,32
48 meses	22,34	54,58	-32,24	4,83
60 meses	28,89	71,04	-42,15	5,58
Desde 30/09/2019	31,69	76,66	-44,97	5,49

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Evolução No Ano

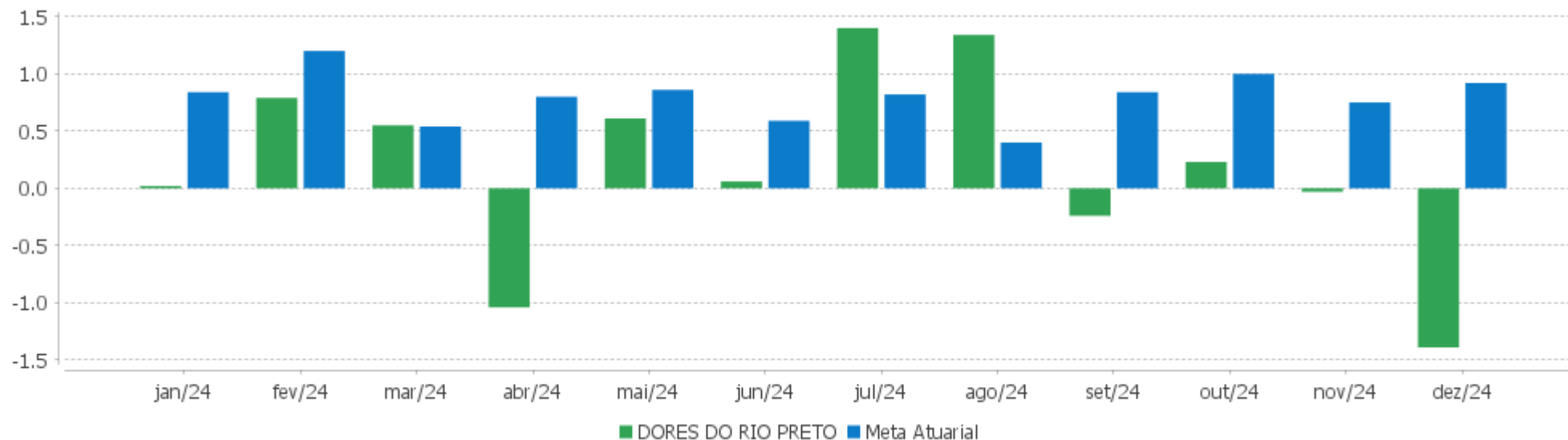


Patrimônio Líquido No Ano



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades Mensais - 12 últimos meses



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Performance dos Fundos

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Trimestre	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
CDB - BBDC - BANCO BRADESCO SA - 99% Var. IPCA p.p.	0,92 0,40	3,49 2,01	3,49 2,01				
CDB - BBDC - BANCO BRADESCO SA. Var. IPCA p.p.	0,93 0,41	2,67 1,19	2,67 1,19	5,37 3,08	10,87 6,04	25,34 15,66	
CDB - BBDC - BANCO BRADESCO SA Var. IPCA p.p.	0,93 0,41	2,67 1,19	2,67 1,19	5,37 3,08	10,87 6,04	25,34 15,66	
FI CAIXA BRASIL IMA B TÍTULOS PÚBLICOS RF LP Var. IMA-B TOTAL p.p.	-2,66 -0,04	-3,33 -0,09	-3,33 -0,09	-1,51 -0,16	-2,72 -0,28	12,71 -0,51	19,69 -0,74
BANESTES PREVIDENCIÁRIO FI RF IMA-B Var. IMA-B TOTAL p.p.	-2,44 0,18	-3,13 0,10	-3,13 0,10	-1,33 0,03	-2,67 -0,23	12,92 -0,30	19,31 -1,13
BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1 Var. IRF-M 1 p.p.	0,73 0,03	2,12 -0,00	2,12 -0,00	4,62 -0,12	9,33 -0,12	23,75 -0,21	38,55 -0,31
FI CAIXA BRASIL IMA B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RF LP Var. IMA-B 5 p.p.	-0,31 -0,03	0,75 -0,07	0,75 -0,07	2,63 -0,12	5,92 -0,24	18,59 -0,44	30,06 -0,62
FI CAIXA BRASIL IRF M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RF Var. IRF-M 1 p.p.	0,69 -0,01	2,08 -0,05	2,08 -0,05	4,64 -0,10	9,33 -0,13	23,57 -0,39	38,07 -0,79
FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP Var. IRF-M TOTAL p.p.	-1,69 -0,03	-2,03 -0,07	-2,03 -0,07	0,22 -0,12	1,59 -0,27	18,17 -0,51	28,48 -0,67
BANESTES INSTITUCIONAL FI RF Var. IMA-B TOTAL p.p.	-2,64 -0,02	-3,30 -0,07	-3,30 -0,07	-1,34 0,02	-2,88 -0,44	12,50 -0,72	19,54 -0,90
BANESTES VALORES FIC FI RF REFERENCIADO DI % do CDI	0,76 81,54	2,44 91,56	2,44 91,56	5,19 96,52	10,79 99,25	22,43 88,53	37,82 92,60
FIC PRATICO CP % do CDI	0,73 78,24	2,07 77,53	2,07 77,53	4,15 77,25	8,33 76,56	19,30 76,17	30,77 75,33
BRADESCO FIF RENDA FIXA REFERENCIADA DI PREMIUM - RESPONSABILIDADE LIMITADA % do CDI	0,86 93,07	2,62 98,20	2,62 98,20	5,52 102,70	11,52 105,91	26,71 105,41	43,18 105,71
BANESTES FIC DE FIA BTG PACTUAL ABSOLUTO INSTITUCIONAL Var. IBOVESPA p.p.	-7,25 -2,96	-12,58 -3,83	-12,58 -3,83	-11,66 -8,74	-20,12 -9,76	-7,57 -17,18	-11,80 -26,55
FIC FIA CAIXA BRASIL ACOES LIVRE Var. IBOVESPA p.p.	-7,69 -3,40	-7,88 0,87	-7,88 0,87	-1,48 1,44	-8,24 2,12	17,37 7,75	20,27 5,52
BANESTES DIVIDENDOS FIC FIA Var. Índice Dividendos - IDIV p.p.	-5,78 -0,90	-13,30 -6,71	-13,30 -6,71	-11,82 -12,63	-21,97 -19,35	-11,20 -34,71	-4,54 -43,68
DORES DO RIO PRETO	-1,39	-1,19	-1,19	1,29	2,29	17,63	25,79

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Trimestre	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Var. IPCA + 4,93% p.p.	-2,31	-3,89	-3,89	-3,55	-7,73	-3,08	-8,17
CDI	0,93	2,67	2,67	5,37	10,87	25,34	40,85
IBOVESPA	-4,28	-8,75	-8,75	-2,92	-10,36	9,61	14,75
INPC + 6,00%	0,97	2,91	2,91	5,12	11,08	22,02	36,99
IPCA + 6,00%	1,01	2,97	2,97	5,39	11,15	23,17	38,09

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Cotização e Taxas

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
BANESTES DIVIDENDOS FIC FIA	D+1 du	D+0	D+1 du	D+5 du		
BANESTES FIC DE FIA BTG PACTUAL ABSOLUTO INSTITUCIONAL	D+1 du	D+0	D+30	D+34		0,00
BANESTES INSTITUCIONAL FI RF	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
BANESTES PREVIDENCIÁRIO FI RF IMA-B	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	D+0	D+0	D+0	D+1 du		0,15
BANESTES VALORES FIC FI RF REFERENCIADO DI	D+0	D+0	D+0	D+0		0,50
BRDESCO FIF RENDA FIXA REFERENCIADA DI PREMIUM - RESPONSABILIDADE LIMITADA	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
FI CAIXA BRASIL IMA B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
FI CAIXA BRASIL IMA B TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
FI CAIXA BRASIL IRF M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RF	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
FIC FIA CAIXA BRASIL ACOES LIVRE	D+1 du	D+0	D+13 du	D+15 du		2,00
FIC PRATICO CP	D+0	D+0	D+0	D+0		3,90

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Indexadores

Renda Fixa

Indexador	No Mês	No Trimestre	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IRF-M 1	0,70	2,13	2,13	4,74	9,46	23,96	38,86	42,92	48,41
IRF-M 1+	-2,96	-4,20	-4,20	-2,02	-1,81	16,38	25,01	18,77	28,81
IRF-M TOTAL	-1,66	-1,97	-1,97	0,34	1,86	18,67	29,15	26,57	35,05
IMA-B 5	-0,28	0,82	0,82	2,75	6,16	19,03	30,68	36,64	47,63
IMA-B 5+	-4,37	-6,17	-6,17	-3,78	-8,63	8,98	12,58	5,20	10,99
IMA-B TOTAL	-2,62	-3,23	-3,23	-1,36	-2,44	13,22	20,43	18,91	26,53
IMA-GERAL TOTAL	-0,59	0,10	0,10	2,61	5,10	20,65	32,31	33,58	40,70
IDKA 2	-0,24	0,79	0,79	2,55	5,84	18,67	29,76	36,21	47,96
IDKA 20	-8,35	-12,95	-12,95	-10,03	-20,91	0,55	-1,38	-15,68	-13,82
CDI	0,93	2,67	2,67	5,37	10,87	25,34	40,85	47,04	51,11

Renda Variável

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

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Investimentos Estruturados

Indexador	No Mês	No Trimestre	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
S&P 500	-0,26	16,01	16,01	19,99	57,72	81,80	36,93	86,59	179,68

Investimentos Imobiliários

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

Investimentos no Exterior

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

Indicadores Econômicos

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

Meta Atuarial

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

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Movimentações

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
104	01/10/2024	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	740,00	26,07305823	28,3817875700
105	02/10/2024	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	1.853,00	65,26359534	28,3925516300
96	07/10/2024	FIC PRATICO CP	1.866,83	0,00	237,47769800	7,8610750000
97	09/10/2024	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	105.922,31	0,00	41.000,55716011	2,5834358700
99	11/10/2024	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	0,00	27.700,00	10.716,78287793	2,5847309100
106	11/10/2024	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	1.512,00	53,11283176	28,4676969800
107	16/10/2024	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	2.000,00	70,17819331	28,4988812800
108	21/10/2024	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	1.400,00	49,07342195	28,5286809900
98	23/10/2024	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	145.425,85	0,00	56.087,68874670	2,5928301400
109	23/10/2024	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	663,85	23,25279940	28,5492507200
100	24/10/2024	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	0,00	35.711,06	13.762,29141673	2,5948486700
101	24/10/2024	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	0,00	160.063,49	61.685,09486560	2,5948486700
102	24/10/2024	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	0,00	34.225,45	13.189,76726283	2,5948486700
110	25/10/2024	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	100,00	3,50008155	28,5707629000
103	29/10/2024	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	0,00	1.700,00	654,57626494	2,5970999700
112	05/11/2024	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	899,53	31,39797323	28,6494169900
111	07/11/2024	FIC PRATICO CP	1.866,83	0,00	235,78912700	7,9173710000
113	25/11/2024	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	0,00	30.000,00	11.481,75353708	2,6128413100
118	06/12/2024	FIC PRATICO CP	128.329,92	0,00	16.108,57990400	7,9665570000
116	09/12/2024	BANESTES VALORES FIC FI RF REFERENCIADO DI	78.233,40	0,00	31.151,82917299	2,5113581500
115	16/12/2024	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	0,00	40.000,00	15.256,86899092	2,6217699100
114	26/12/2024	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	9.826,14	0,00	3.738,40997845	2,6284276100
117	27/12/2024	BANESTES VALORES FIC FI RF REFERENCIADO DI	1.741.728,26	0,00	690.453,39230471	2,5225862900
Total			2.213.199,54	338.568,38		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Análise de Risco

Horizonte: 21 dias / Nível de Confiança: 95,0%

Value-At-Risk (R\$): 484.446,25

Value-At-Risk: 1,80%

	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	Limite ⁽⁵⁾	CVaR ⁽³⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
Artigo 7º	4,42	1,29		1,07	-0,35	-0,62	24.387.805,19	90,57
Artigo 8º	23,14	9,18		0,73	-0,35	-7,16	2.539.669,03	9,43
DORES DO RIO PRETO		1,80		1,80			26.927.474,22	100,00

Renda Fixa

Value-At-Risk: 1,29%

Artigo 7º I, Alínea b

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BANESTES PREVIDENCIÁRIO FI RF IMA-B	9,20	3,15	0,05	0,35	-0,37	-2,44	461.038,56	1,71
BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	0,44	0,21	0,00	0,02	-0,45	0,73	611.247,25	2,27
FI CAIXA BRASIL IMA B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	4,73	1,22	0,17	0,01	-0,26	-0,31	4.484.100,98	16,65
FI CAIXA BRASIL IMA B TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	9,74	3,43	0,51	0,01	-0,37	-2,66	4.569.205,41	16,97
FI CAIXA BRASIL IRF M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RF	0,48	0,22	0,00	0,01	-0,49	0,69	403.527,96	1,50
FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	6,29	1,92	0,15	0,03	-0,42	-1,69	2.362.294,13	8,77
Sub-total	6,39	2,02	0,89		-0,36	-1,40	12.891.414,29	47,87

Artigo 7º III, Alínea a

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BANESTES INSTITUCIONAL FI RF	9,62	3,41	0,18	0,09	-0,37	-2,64	1.614.409,83	6,00
BANESTES VALORES FIC FI RF REFERENCIADO DI	0,18	0,04	-0,00	0,05	-0,98	0,76	2.986.085,33	11,09
BRADESCO FIF RENDA FIXA REFERENCIADA DI PREMIUM - RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,08	0,03	-0,00	0,04	-0,80	0,86	4.754.329,78	17,66
FIC PRATICO CP	0,03	0,02	-0,00	0,00	-7,08	0,73	142.501,12	0,53
Sub-total	2,02	0,58	0,18		-0,41	0,10	9.497.326,06	35,27

Artigo 7º IV

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
CDB - BBDC - BANCO BRADESCO SA	3,20	0,20	0,00	0,22	-0,00	0,93	1.997.527,01	7,42
CDB - BBDC - BANCO BRADESCO SA - 99%	3,17	0,20	0,00	0,22	-0,00	0,92	501,10	0,00
CDB - BBDC - BANCO BRADESCO SA.	3,20	0,20	-0,00	0,22	-0,00	0,93	1.036,73	0,00
Sub-total	3,20	0,20	0,00		-0,00	0,93	1.999.064,84	7,42

Renda Variável Value-At-Risk: 9,18%

Artigo 8º I

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BANESTES DIVIDENDOS FIC FIA	20,74	8,86	0,16	4,98	-0,32	-5,78	600.552,63	2,23
BANESTES FIC DE FIA BTG PACTUAL ABSOLUTO INSTITUCIONAL	20,42	7,85	0,11	4,05	-0,40	-7,25	460.730,86	1,71
FIC FIA CAIXA BRASIL ACOES LIVRE	25,98	10,31	0,46	5,64	-0,33	-7,69	1.478.385,54	5,49
Sub-total	23,14	9,18	0,73		-0,35	-7,16	2.539.669,03	9,43

(1) Volatilidade anualizada do ativo no período (%)

(2) VaR (Value-at-Risk): 21 dias com 95% de confiança (%)

(3) Component VaR: contribuição no risco da carteira (%)

(4) BVaR (Benchmark-Value at Risk): 21 dias com 95% de confiança (%)

(5) Limite Política de Investimentos (%)