



**LDB**  
EMPRESAS

**DORES DO RIO PRETO**  
4º TRIMESTRE 2021



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 31.12.2021.

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

#### RENTA FIXA

81,61%

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

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentab. Mês (%)	Rentab. Trim. (%)	Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
BANESTES	BANESTES	BANESTES PREVIDENCIÁRIO FI RF IMA-B	8,18	0,07	0,08	2.306.101,25	12,30	199.547.694,03	1,16
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	5,76	0,21	1,00	4.301.510,63	22,95	4.689.992.155,11	0,09
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RF	0,64	0,85	1,09	282.964,71	1,51	6.465.382.741,43	0,00
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	2,78	0,77	1,97	3.856.494,91	20,57	12.444.051.491,75	0,03
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	3,52	1,87	0,97	1.755.091,28	9,36	1.233.687.856,77	0,14
BANESTES	BANESTES	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	0,88	0,79	1,53	501.833,12	2,68	262.649.572,79	0,19
<b>Sub-total Artigo 7º I, Alínea b</b>			<b>4,23</b>	<b>0,61</b>	<b>1,16</b>	<b>13.003.995,90</b>	<b>69,37</b>		

Artigo 7º IV, Alínea a (Fundos de Renda Fixa)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentab. Mês (%)	Rentab. Trim. (%)	Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
BANESTES	BANESTES	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,35	0,73	1,83	4.822,53	0,03	289.696.608,52	0,00
BANESTES	BANESTES	BANESTES INSTITUCIONAL FI RF	8,19	0,43	1,09	2.288.296,74	12,21	222.360.588,48	1,03
<b>Sub-total Artigo 7º IV, Alínea a</b>			<b>7,60</b>	<b>0,43</b>	<b>1,12</b>	<b>2.293.119,27</b>	<b>12,23</b>		
<b>Renda Fixa</b>			<b>4,66</b>	<b>0,58</b>	<b>1,15</b>	<b>15.297.115,17</b>	<b>81,61</b>		

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

### RENTA VARIÁVEL

18,39%

Artigo 8º II, Alínea a (Fundos de Ações)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentab. Mês (%)	Rentab. Trim. (%)	Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
BANESTES	BANESTES	BANESTES FIC DE FIA BTG PACTUAL ABSOLUTO INSTITUCIONAL	23,77	-0,67	-19,34	522.371,88	2,79	162.780.188,13	0,32
CAIXA DTVM	CEF	FIC FIA CAIXA BRASIL ACOES LIVRE	21,03	5,78	-1,11	2.295.947,15	12,25	506.222.631,32	0,45
BANESTES	BANESTES	BANESTES DIVIDENDOS FIC FIA	18,94	0,72	-11,68	629.138,43	3,36	14.755.221,59	4,26
<b>Sub-total Artigo 8º II, Alínea a</b>			<b>20,71</b>	<b>3,81</b>	<b>-6,36</b>	<b>3.447.457,46</b>	<b>18,39</b>		
<b>Renda Variável</b>			<b>20,71</b>	<b>3,81</b>	<b>-6,36</b>	<b>3.447.457,46</b>	<b>18,39</b>		
<b>Total</b>			<b>6,10</b>	<b>1,16</b>	<b>-0,31</b>	<b>18.744.572,63</b>	<b>100,00</b>		

## 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	13.003.995,90	69,37	0,00	65,00	100,00	0,00	100,00
Artigo 7º IV, Alínea a	Fundos de Renda Fixa	2.293.119,27	12,23	0,00	15,00	40,00	0,00	40,00
	Total Renda Fixa	15.297.115,17	81,61					100,00
Renda Variável								
Artigo 8º II, Alínea a	Fundos de Ações	3.447.457,46	18,39	0,00	20,00	20,00	0,00	20,00
	Total Renda Variável	3.447.457,46	18,39					30,00

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

## Rentabilidades por Artigo

Estratégia Indexador	No Mês	No Trimestre	3 meses	6 meses	12 meses	No Mês(R\$)	No Trimestre (R\$)
Artigo 7º I, Alínea b % do CDI	0,61 79,68	1,16 62,77	1,16 62,77	0,13 4,36	-0,64 -14,45	78.070,34	145.124,72
Artigo 7º IV, Alínea a % do CDI	0,43 56,12	1,12 60,81	1,12 60,81	-1,58 -51,11	-5,29 -120,27	-2.283.071,89	-2.267.203,82
Artigo 8º II, Alínea a Var. IBOVESPA p.p.	3,81 0,95	-6,36 -0,81	-6,36 -0,81	-18,44 -1,11	-2,20 9,73	-3.321.026,37	-3.681.696,09
<b>DORES DO RIO PRETO (Total)</b>						<b>-5.526.027,92</b>	<b>-5.803.775,19</b>

## RESULTADO POR ATIVO

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

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financeiro Trimestre (R\$)
BANESTES PREVIDENCIÁRIO FI RF IMA-B	2.304.541,38	0,00	0,00	0,00	2.306.101,25	1.559,87	1.775,30
BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	428.752,89	277.649,83	-208.118,05	0,00	501.833,12	3.548,45	6.010,94
FI CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	3.824.583,38	2.555,10	0,00	0,00	3.856.494,91	29.356,43	74.457,61
FI CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	4.292.524,51	0,00	0,00	0,00	4.301.510,63	8.986,12	42.611,65
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RF	280.583,81	0,00	0,00	0,00	282.964,71	2.380,90	3.384,27
FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	1.722.852,71	0,00	0,00	0,00	1.755.091,28	32.238,57	16.884,95
					13.003.995,90	0,00	0,00

Artigo 7º IV, Alínea a (Fundos de Renda Fixa)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financeiro Trimestre (R\$)
BANESTES INSTITUCIONAL FI RF	2.278.610,77	0,00	0,00	0,00	2.288.296,74	9.685,97	24.724,74
BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	63.983,35	0,00	-59.522,23	0,00	4.822,53	361,41	1.190,71
					2.293.119,27	0,00	0,00

Artigo 8º II, Alínea a (Fundos de Ações)

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financeiro Trimestre (R\$)
BANESTES DIVIDENDOS FIC FIA	624.640,41	0,00	0,00	0,00	629.138,43	4.498,02	-83.165,90
BANESTES FIC DE FIA BTG PACTUAL ABSOLUTO INSTITUCIONAL	525.914,16	0,00	0,00	0,00	522.371,88	-3.542,28	-125.242,98
FIC FIA CAIXA BRASIL ACOES LIVRE	2.170.471,80	0,00	0,00	0,00	2.295.947,15	125.475,35	-25.829,75
					3.447.457,46	0,00	0,00

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

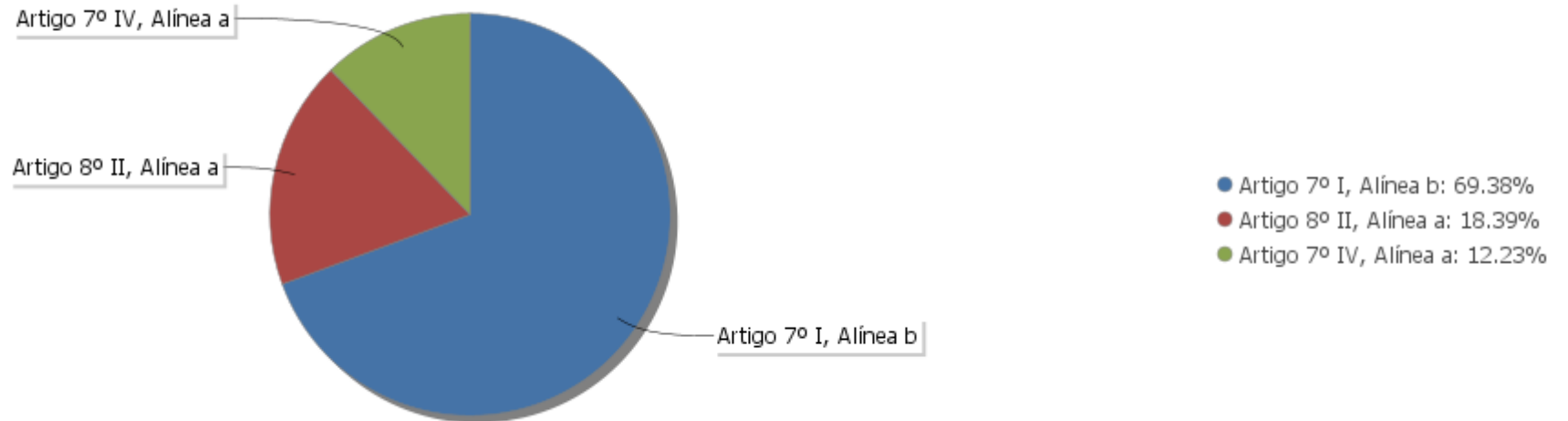
## Análise de Liquidez

Período	Valor (R\$)	(%)	Valor Acumulado (R\$)	(%) Acum.
de 0 a 30 dias	18.222.200,75	97,21	18.222.200,75	97,21
de 31 a 365 dias	522.371,88	2,79	18.744.572,63	100,00
acima de 365 dias	0,00	0,00	18.744.572,63	100,00

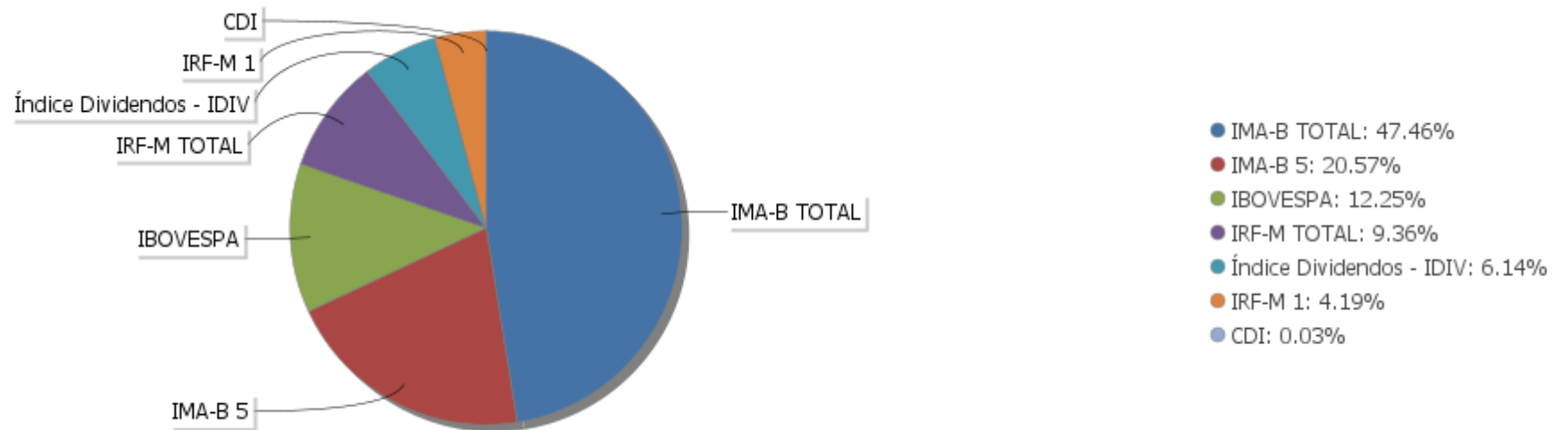


## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

### Alocação por Artigo

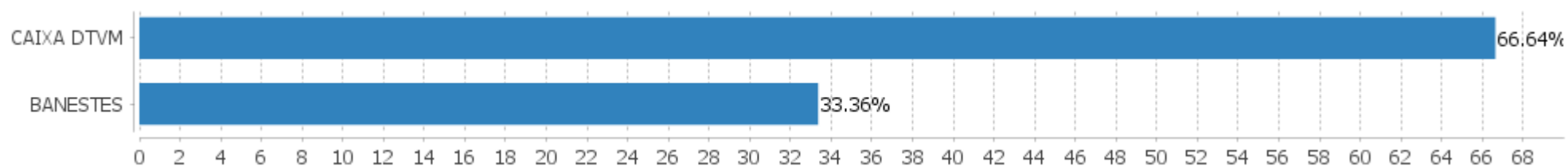


### Alocação Por Estratégia



## 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
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 + 5,89%	0,71	1,27	1,46	0,77	1,31	1,01	1,47	1,38	1,64	1,71	1,41	1,26	16,52
p.p. indexador	-2,05	-2,49	-1,19	1,06	0,19	-0,87	-2,67	-2,78	-2,63	-4,96	0,45	-0,10	-19,26
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

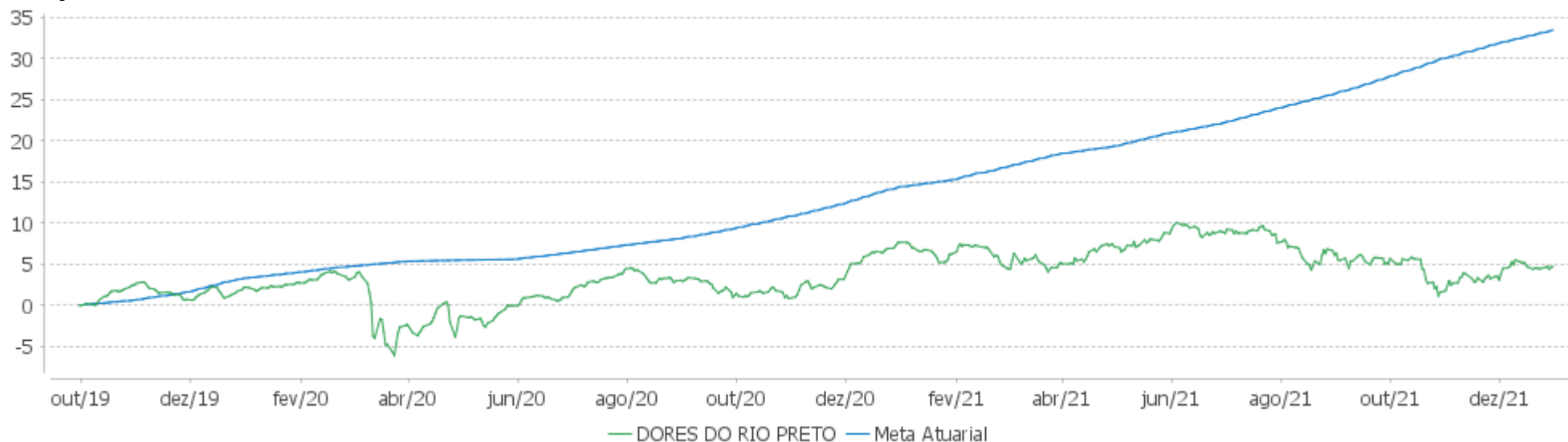
### Performance Sobre a Meta Atuarial

### Relatório

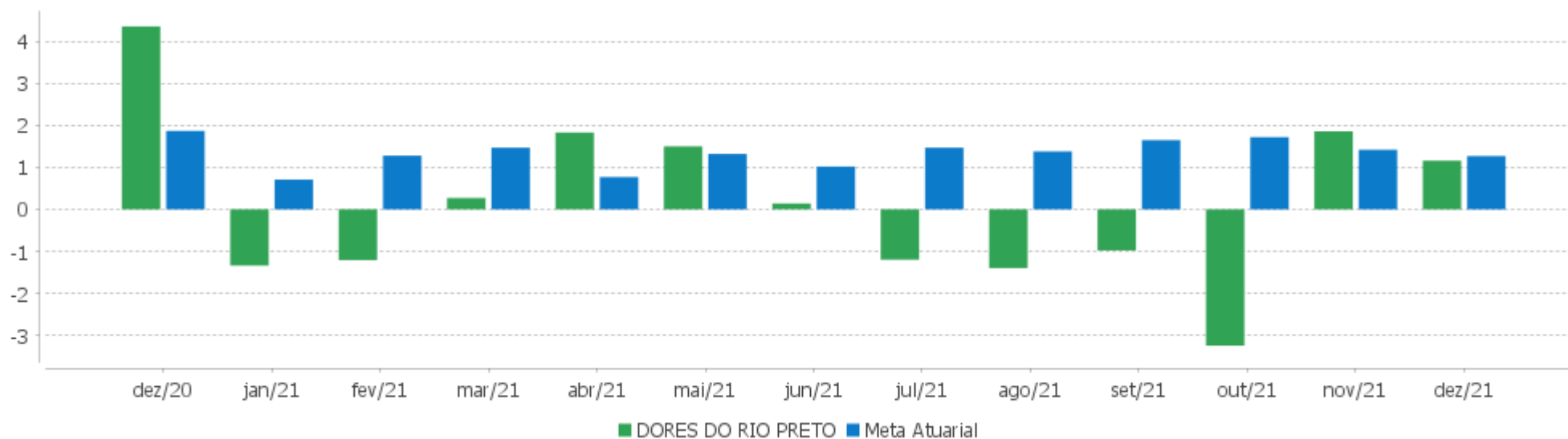
	Quantidade	Perc. (%)	Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
Meses acima - Meta Atuarial	10	37,04	03 meses	-0,31	4,44	-4,76	7,00
Meses abaixo - Meta Atuarial	17	62,96	06 meses	-3,85	9,20	-13,05	6,83
			12 meses	-2,75	16,52	-19,26	6,10
			24 meses	2,46	28,92	-26,46	7,06
Maior rentabilidade da Carteira	4,36	2020-12	Desde 30/09/2019	4,69	33,16	-28,47	6,73
Menor rentabilidade da Carteira	-5,27	2020-03					

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

### Evolução



### 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
FI CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS RF LP Var. IMA-B TOTAL p.p.	0,21 -0,02	1,00 -0,06	1,00 -0,06	-0,70 -0,15	-1,53 -0,27	4,44 -0,62	28,03 -1,14
BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1 Var. IRF-M 1 p.p.	0,79 -0,08	1,53 0,40	1,53 0,40	2,22 0,12	1,81 -1,11	8,19 1,31	19,26 5,15
BANESTES PREVIDENCIÁRIO FI RF IMA-B Var. IMA-B TOTAL p.p.	0,07 -0,16	0,08 -0,98	0,08 -0,98	-3,43 -2,89	-7,16 -5,89	-7,19 -12,25	21,62 -7,55
FI CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RF LP Var. IMA-B 5 p.p.	0,77 -0,02	1,97 -0,06	1,97 -0,06	3,12 -0,12	4,31 -0,25	12,39 -0,58	26,84 -0,99
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RF Var. IRF-M 1 p.p.	0,85 -0,03	1,09 -0,04	1,09 -0,04	1,99 -0,11	2,70 -0,23	6,43 -0,45	13,40 -0,70
FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP Var. IRF-M TOTAL p.p.	1,87 -0,01	0,97 -0,01	0,97 -0,01	-0,51 -0,08	-2,18 -0,19	4,11 -0,46	16,27 -0,88
BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI % do CDI	0,73 95,90	1,83 99,11	1,83 99,11	3,23 104,62	5,05 115,00	4,83 66,28	10,88 79,53
BANESTES INSTITUCIONAL FI RF Var. IMA-B TOTAL p.p.	0,43 0,20	1,09 0,03	1,09 0,03	-1,73 -1,18	-5,86 -4,59	-6,55 -11,61	20,29 -8,88
BANESTES FIC DE FIA BTG PACTUAL ABSOLUTO INSTITUCIONAL Var. Índice Dividendos - IDIV p.p.	-0,67 -2,28	-19,34 -17,51	-19,34 -17,51	-34,56 -26,26	-31,65 -25,24	-26,35 -19,00	2,48 -32,01
FIC FIA CAIXA BRASIL ACOES LIVRE Var. IBOVESPA p.p.	5,78 2,93	-1,11 4,44	-1,11 4,44	-11,93 5,40	5,61 17,54	8,48 17,84	
BANESTES DIVIDENDOS FIC FIA Var. Índice Dividendos - IDIV p.p.	0,72 -0,88	-11,68 -9,85	-11,68 -9,85	-20,95 -12,65	-18,67 -12,26		
DORES DO RIO PRETO Var. IPCA + 6,00% p.p.	1,16 -0,11	-0,31 -4,78	-0,31 -4,78	-3,85 -13,10	-2,75 -19,38	2,46 -26,73	
CDI	0,76	1,84	1,84	3,09	4,40	7,28	13,69
IBOVESPA	2,85	-5,55	-5,55	-17,33	-11,93	-9,36	19,27
INPC + 6,00%	1,27	4,26	4,26	9,16	16,74	30,46	44,52
IPCA + 6,00%	1,27	4,47	4,47	9,25	16,64	29,19	42,87

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 VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	D+0	D+0	D+0	D+0		0,80
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

## 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	0,88	1,13	1,13	2,10	2,93	6,88	14,10	22,06	35,63
IRF-M 1+	2,29	0,93	0,93	-1,74	-4,99	3,04	17,72	32,16	54,19
IRF-M TOTAL	1,89	0,98	0,98	-0,42	-1,99	4,57	17,15	29,72	49,44
IMA-B 5	0,79	2,03	2,03	3,24	4,57	12,97	27,83	40,44	58,11
IMA-B 5+	-0,34	0,09	0,09	-4,11	-6,55	-1,41	28,53	48,33	67,24
IMA-B TOTAL	0,22	1,06	1,06	-0,55	-1,26	5,06	29,17	46,04	64,72
IMA-GERAL TOTAL	0,87	1,34	1,34	0,82	0,96	6,35	19,98	32,02	48,95
IDKA 2	0,83	1,84	1,84	3,05	4,97	14,02	27,50	39,94	58,99
IDKA 20	-2,28	-2,87	-2,87	-11,27	-14,50	-12,61	26,07	51,79	70,27
CDI	0,76	1,84	1,84	3,09	4,40	7,28	13,69	20,99	33,03

#### Renda Variável

Indexador	No Mês	No Trimestre	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IBOVESPA	2,85	-5,55	-5,55	-17,33	-11,93	-9,36	19,27	37,20	74,05
IBRX 100	3,14	-5,51	-5,51	-18,37	-11,17	-8,07	22,63	41,54	80,53
IBRX 50	3,76	-4,49	-4,49	-18,01	-10,54	-7,30	19,73	37,12	73,89
SMALL CAP	3,80	-11,28	-11,28	-24,79	-16,20	-16,75	31,71	42,41	112,70
IFIX	8,78	3,28	3,28	1,81	-2,28	-12,28	19,27	25,98	50,42
Índice Consumo - ICON									
Índice Dividendos - IDIV	1,60	-1,83	-1,83	-8,30	-6,41	-7,35	34,49	55,95	95,40

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

## Indicadores Econômicos

Indexador	No Mês	No Trimestre	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA	0,73	2,96	2,96	6,07	10,06	15,03	19,99	24,48	28,15
INPC	0,73	2,75	2,75	5,97	10,16	16,16	21,37	25,53	28,13
IGPM	0,87	1,54	1,54	2,35	17,78	45,04	55,63	67,36	66,49
SELIC	0,76	1,84	1,84	3,09	4,40	7,28	13,69	21,00	33,06

## Investimentos no Exterior

Indexador	No Mês	No Trimestre	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
S&P 500	3,63	13,52	13,52	23,73	36,26	104,25	173,82	200,73	264,52
MSCI ACWI	3,17	9,15	9,15	16,96	25,42	84,89	138,58	148,21	206,39
MSCI World									

## Meta Atuarial

Indexador	No Mês	No Trimestre	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA + 4,00%	1,09	3,97	3,97	8,20	14,45	24,38	34,95	45,56	55,77
IPCA + 5,00%	1,18	4,22	4,22	8,73	15,54	26,77	38,87	51,22	63,36
IPCA + 5,50%	1,22	4,35	4,35	8,99	16,09	27,98	40,86	54,11	67,27
IPCA + 5,89%	1,26	4,44	4,44	9,20	16,52	28,92	42,43	56,40	70,37
IPCA + 6,00%	1,27	4,47	4,47	9,25	16,64	29,19	42,87	57,04	71,26
INPC + 4,00%	1,09	3,77	3,77	8,10	14,55	25,60	36,50	46,79	55,74
INPC + 6,00%	1,27	4,26	4,26	9,16	16,74	30,46	44,52	58,37	71,23



## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

### Movimentações

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
135	05/10/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	1.894,54	91,81674190	20,6339275500
133	07/10/2021	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	121.085,46	0,00	64.613,12513565	1,8740071700
136	07/10/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	1.300,00	62,96598415	20,6460681500
131	13/10/2021	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	0,00	24.985,65	13.320,86919757	1,8756771500
137	13/10/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	718,51	34,77834772	20,6596933800
134	19/10/2021	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	1.036,72	0,00	552,78446341	1,8754506800
138	19/10/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	2.000,00	96,71567420	20,6791713600
139	21/10/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	1.510,05	73,00024787	20,6855462000
132	25/10/2021	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	0,00	169.560,00	90.492,86107748	1,8737389700
130	27/10/2021	FI CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	851,70	0,00	260,77938600	3,2659790000
140	27/10/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	2.158,53	104,23602098	20,7081005200
141	29/10/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	630,28	30,42645480	20,7148681700
149	03/11/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	3.668,55	176,97440964	20,7292681900
148	10/11/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	2.888,97	139,11242276	20,7671604200
142	11/11/2021	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	91.654,71	0,00	48.807,43561641	1,8778841600
147	11/11/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	229,30	11,03812800	20,7734499900
143	19/11/2021	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	86.860,55	0,00	46.191,12511905	1,8804597200
146	26/11/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	5.048,57	242,35455037	20,8313398400
150	26/11/2021	FI CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RF	0,00	181.000,00	68.058,03372700	2,6594950000
145	29/11/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	1.904,50	91,40072507	20,8368150100
144	30/11/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	201,00	9,64352638	20,8429978800
151	03/12/2021	FI CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	851,70	0,00	253,44789700	3,3604540000
171	06/12/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	100,00	4,79164323	20,8696673100
170	07/12/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	2.890,15	138,45497031	20,8742957600
153	07/12/2021	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	112.882,89	0,00	59.768,55231901	1,8886669600
154	08/12/2021	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	3.772,37	0,00	1.996,46391759	1,8895257600
158	13/12/2021	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	0,00	6.406,43	3.387,11964437	1,8914106900
159	13/12/2021	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	0,00	16.711,62	8.835,53217797	1,8914106900

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
169	14/12/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	5.204,64	248,92639205	20,9083494800
155	16/12/2021	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	15.744,17	0,00	8.316,86555739	1,8930413000
168	16/12/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	1.726,17	82,51064626	20,9205730200
160	17/12/2021	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	0,00	104.265,28	55.063,06330631	1,8935612500
161	17/12/2021	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	0,00	74.734,72	39.467,81235551	1,8935612500
167	21/12/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	12.921,10	617,02585796	20,9409376200
162	22/12/2021	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	0,00	6.000,00	3.164,27775357	1,8961673000
166	22/12/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	777,13	37,09781412	20,9481345000
165	23/12/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	1.245,98	59,46189930	20,9542583500
164	27/12/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	292,09	13,93043138	20,9677641800
157	29/12/2021	BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1	145.250,40	0,00	76.504,87581246	1,8985770300
163	29/12/2021	BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI	0,00	34.364,97	1.637,88492941	20,9813091200
152	29/12/2021	FI CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	1.703,40	0,00	506,73746000	3,3615040000
<b>Total</b>						

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

### Análise de Risco

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

Value-At-Risk (R\$): 662.856,89

Value-At-Risk: 3,54%

	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
DORES DO RIO PRETO		3,54	3,54			18.744.572,63	100,00

#### Renda Fixa

Value-At-Risk: 2,31%

Artigo 7º I, Alínea b

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BANESTES PREVIDENCIÁRIO FI RF IMA-B		3,75	0,37	0,93			2.306.101,25	12,30
FI CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS RF LP		2,98	0,54	0,03			4.301.510,63	22,95
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RF		0,62	0,00	0,02			282.964,71	1,51
FI CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RF LP		1,20	0,18	0,02			3.856.494,91	20,57
FI CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RF LP		1,78	0,12	0,02			1.755.091,28	9,36
BANESTES REFERENCIAL FI RF IRF-M1		0,23	0,00	0,46			501.833,12	2,68
<b>Sub-total</b>	3,33	2,17	1,22		-0,05	0,61	13.003.995,90	69,37

Artigo 7º IV, Alínea a

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BANESTES VIP DI FIC DE FI RF REFERENCIADO DI		0,08	-0,00	0,08			4.822,53	0,03
BANESTES INSTITUCIONAL FI RF		3,21	0,32	0,64			2.288.296,74	12,21
<b>Sub-total</b>	4,11	3,20	0,32		-0,08	0,43	2.293.119,27	12,23

#### Renda Variável

Value-At-Risk: 12,43%

Artigo 8º II, Alínea a

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BANESTES FIC DE FIA BTG PACTUAL ABSOLUTO INSTITUCIONAL		15,80	0,36	9,03			522.371,88	2,79
FIC FIA CAIXA BRASIL ACOES LIVRE		12,77	1,34	4,73			2.295.947,15	12,25

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BANESTES DIVIDENDOS FIC FIA		10,63	0,30	3,95			629.138,43	3,36
<b>Sub-total</b>	16,69	12,43	2,00		0,18	3,81	3.447.457,46	18,39

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

**Observações**

Referente ao mês de dezembro de 2021, vale observar que:

- O Instituto está com 22,95% dos seus recursos alocados no fundo FI CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS RF LP, percentual este, superior ao permitido na Resolução CMN nº 3.922 de 25 de novembro de 2010.
- O Instituto está com 20,57% dos seus recursos alocados no fundo FI CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RF LP, percentual este, superior ao permitido na Resolução CMN nº 3.922 de 25 de novembro de 2010.