CRÉDITO
& MERCADO

Relatório Analítico dos Investimentos

em setembro e 3º trimestre de 2026

Este relatório atende a Resolução CMN n° 5.272/2025
e Portaria MTP Nº 1.467/2022.

Total para cálculo dos limites da Resolução: R$ 44.759.605,78 **Disponibilidades Financeiras:** R$ 0,00 **PL Total:** R$ 44.759.605,78

Fundo	Resgate Carência	Saldo	Particip. S/ PL	Cotistas	% PL Fundo % RPPS/Fundo	Lei
35.292.588/0001-89 BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	D+3 Não há	160.496,48	0,36%	516	0,00%	7º I
03.543.447/0001-03 BB IMA-B 5 RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	D+1 Não há	1.207.455,27	2,70%	605	0,03%	7º I
07.442.078/0001-05 BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	D+1 Não há	518.537,82	1,16%	393	0,02%	7º I
11.328.882/0001-35 BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	D+0 Não há	649.543,33	1,45%	1.188	0,01%	7º I
32.161.826/0001-29 BB IRF-M 1+ RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	D+1 Não há	516.720,50	1,15%	64	0,13%	7º I
07.111.384/0001-69 BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	D+1 Não há	497.551,95	1,11%	482	0,02%	7º I
49.963.751/0001-00 BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	D+0 15/08/2028	1.625.466,59	3,63%	138	0,16%	7º I
49.964.637/0001-97 BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE ESPECIAL 2027 RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PREVIDENC...	D+0 Não há	1.370.142,26	3,06%	111	0,22%	7º I
59.817.019/0001-78 BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE ESPECIAL 2030 RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PREVIDENC...	D+0 Não há	1.383.785,76	3,09%	59	0,28%	7º I
11.484.558/0001-06 BRADESCO IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA	D+0 Não há	3.301.569,18	7,38%	283	0,22%	7º I
05.164.358/0001-73 CAIXA ALIANÇA TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA CURTO PRAZO	D+0 Não há	1.379.547,57	3,08%	1.690	0,04%	7º I
14.386.926/0001-71 CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA LP	D+0 Não há	1.854.492,63	4,14%	601	0,06%	7º I

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, nº 504, 7º Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

Fundo	Resgate Carência	Saldo	Particip. S/ PL	Cotistas	% PL Fundo % RPPS/Fundo	Lei
11.061.217/0001-28 CAIXA BRASIL IMA GERAL TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA LP	D+0 Não há	1.205.053,85	2,69%	100	0,25%	7º I
11.060.913/0001-10 CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA LP	D+0 Não há	162.600,63	0,36%	689	0,00%	7º I
10.740.670/0001-06 CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA	D+0 Não há	1.388.222,33	3,10%	1.139	0,01%	7º I
14.508.605/0001-00 CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA LP	D+0 Não há	284.017,96	0,63%	318	0,02%	7º I
13.077.418/0001-49 BB PERFIL RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENCIÁRIO LP	D+0 Não há	2.830.263,41	6,32%	1.157	0,02% %	7º V
03.399.411/0001-90 BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENCIADO DI	D+0 Não há	2.883.803,15	6,44%	710	0,01% %	7º V
23.215.008/0001-70 CAIXA BRASIL MATRIZ RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA	D+0 Não há	2.614.839,37	5,84%	562	0,03% %	7º V
03.737.206/0001-97 CAIXA BRASIL RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	D+0 Não há	2.634.034,62	5,88%	1.201	0,01% %	7º V
17.184.037/0001-10 21 §2º I CDB - BANCO MERCANTIL	S/Info	418.351,00	0,93%		0,00% %	7º VI
17.184.037/0001-10 21 §2º I LF BANCO MERCANTIL - PRÉ 109,50 % - VECTO: 05/04/2027	D+0 05/04/2027	748.703,20	1,67%		0,00% %	7º VI
60.746.948/0001-12 LF BRADESCO - IPCA + 7,01% - VECTO: 23/11/2026	D+0 23/11/2026	401.040,10	0,90% 18 II		0,00% %	7º VI
60.746.948/0001-12 LF BRADESCO - IPCA + 7,88% - VECTO: 14/08/2030	D+0 14/08/2030	2.253.840,94	5,04% 18 II		0,00% %	7º VI
60.746.948/0001-12 LF BRADESCO - IPCA + 8,07% - VECTO: 19/05/2027	D+0 19/05/2027	537.051,89	1,20% 18 II		0,00% %	7º VI

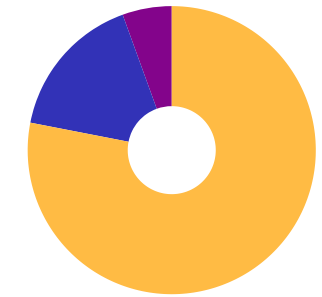
Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, nº 504, 7º Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

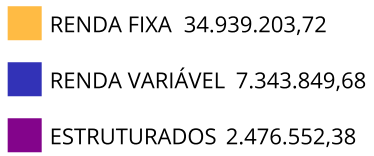
Fundo	Resgate Carência	Saldo	Particip. S/ PL	Cotistas	% PL Fundo % RPPS/Fundo	Lei
60.746.948/0001-12 LF BRADESCO - IPCA + 8,27% - VECTO: 17/05/2027	D+0 17/05/2027	809.553,00	1,81% 18 II		0,00% %	7º VI
60.746.948/0001-12 LF BRADESCO - IPCA + 8,40% - VECTO: 05/04/2027	D+0 05/04/2027	499.871,94	1,12% 18 II		0,00% %	7º VI
60.746.948/0001-12 LF BRADESCO - IPCA + 8,63% - VECTO: 21/12/2026	D+0 21/12/2026	802.646,99	1,79% 18 II		0,00% %	7º VI
14.213.331/0001-14 BB DIVIDENDOS MIDCAPS RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕES	D+4 Não há	915.270,38	2,04%	1.582	0,13% %	8º I
10.418.335/0001-88 BB GOVERNANÇA IS RESP LIMITADA FIF AÇÕES	D+4 Não há	337.267,04	0,75%	2.130	0,04% %	8º I
00.822.059/0001-65 BB IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	D+4 Não há	1.175.364,24	2,63%	18.978	0,19% %	8º I
29.258.294/0001-38 BB VALOR RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕES	D+33 Não há	1.661.801,71	3,71%	864	0,28% %	8º I
02.138.442/0001-24 BRADESCO H DIVIDENDOS RESP LIMITADA FIF AÇÕES	D+4 Não há	725.628,30	1,62%	177	0,71% %	8º I
30.068.224/0001-04 CAIXA AÇÕES MULTIGESTOR RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕES	D+25 Não há	1.804.836,45	4,03%	575	0,60% %	8º I
05.900.798/0001-41 CAIXA DIVIDENDOS RESP LIMITADA FIF AÇÕES	D+4 Não há	723.681,56	1,62%	2.523	0,21% %	8º I
10.418.362/0001-50 BB RESP LIMITADA FIF MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO LP	D+4 Não há	1.384.448,92	3,09%	106	0,54% %	10º I
18.079.540/0001-78 BRADESCO S&P 500 MAIS RESP LIMITADA FIF CIC MULTIMERCADO	D+4 Não há	787.574,91	1,76%	373	0,35% %	10º I
08.070.841/0001-87 CAIXA ALOCAÇÃO MACRO RESP LIMITADA FIF CIC MULTIMERCADO LP	D+4 Não há	304.528,55	0,68%	2.481	0,03% %	10º I

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, nº 504, 7º Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

Enquadramento e Política de Investimento (RENDA FIXA) - base (Setembro / 2026) - Resolução CMN n° 5.272, 18/12/2025

Artigos - Renda Fixa	Resolução	Carteira $	Carteira	Estratégia PI - 2026			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
7º I - Fundo/Classe 100% Título Públicos ou ETF TP TN	100,00%	17.505.204,11	39,11%	0,00%	36,00%	100,00%	27.254.401,67
7º II - Títulos Públicos - Oferta Primária/Plataformas	100,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	44.759.605,78
7º V - Fundo/Classe de Investimento em Renda Fixa/ETF sem Crédito Privado	0,00%	10.962.940,55	24,49%	0,00%	24,00%	30,00%	2.464.941,18
7º VI - Ativos Renda Fixa com obrigação de IF	0,00%	6.471.059,06	14,46%	0,00%	14,00%	20,00%	2.480.862,10
Total Renda Fixa	100,00%	34.939.203,72	78,06%	0,00%	74,00%	250,00%	



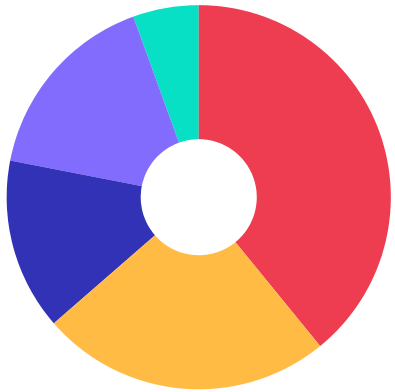


Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, n° 504, 7° Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

Enquadramento e Política de Investimento (RENDA VARIÁVEL E EXTERIOR) - base (Setembro / 2026) - Resolução CMN n° 5.272, 18/12/2025

Artigos - Renda Variável / Estruturado / Imobiliário	Resolução	Carteira $	Carteira	Estratégia PI - 2026			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
8º I - Fundo/Classe de Investimento em Ações	0,00%	7.343.849,68	16,41%	0,00%	16,00%	20,00%	1.608.071,48
8º II - Fundo/Classe ETF de Ações	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,50%	5,00%	2.237.980,29
8º III - Fundo/Classe BDR - Ações e BDR - ETF	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	4,00%	10,00%	4.475.960,58
10º I - Fundo/Classe de Investimento Multimercado	0,00%	2.476.552,38	5,53%	0,00%	5,50%	10,00%	1.999.408,20
Total Renda Variável / Estruturado / Imobiliário	30,00%	9.820.402,06	21,94%	0,00%	26,00%	45,00%	

Empréstimo Consignado	Resolução	Carteira $	Carteira	Estratégia de Alocação PI - 2026			GAP Superior
				Inferior	Alvo	Superior	



Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, n° 504, 7° Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

Estratégia de Alocação para os Próximos 5 Anos

Artigos	Estratégia de Alocação - 2026		Limite Inferior (%)	Limite Superior (%)
	Carteira $	Carteira %		
Artigo 7º, Inciso I	17.505.204,11	39,11	0,00	100,00
Artigo 7º, Inciso II	0,00	0,00	0,00	100,00
Artigo 7º, Inciso V	10.962.940,55	24,49	0,00	30,00
Artigo 7º, Inciso VI	6.471.059,06	14,46	0,00	20,00
Artigo 8º, Inciso I	7.343.849,68	16,41	0,00	20,00
Artigo 8º, Inciso II	0,00	0,00	0,00	5,00
Artigo 8º, Inciso III	0,00	0,00	0,00	10,00
Artigo 10º, Inciso I	2.476.552,38	5,53	0,00	10,00

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, n° 504, 7° Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Setembro/2026 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
IPCA (Benchmark)	0,72%	3,85%	0,47%	1,89%	4,47%	9,88%	-	-
LF BRADESCO - IPCA + 7,88% - VECTO: 14/08/2030	-	-	-	-	-	-	-	-
LF BRADESCO - IPCA + 8,07% - VECTO: 19/05/2027	-	-	-	-	-	-	-	-
LF BRADESCO - IPCA + 8,27% - VECTO: 17/05/2027	-	-	-	-	-	-	-	-
LF BANCO MERCANTIL - PRÉ 109,50 % - VECTO: 05/04/2027	-	-	-	-	-	-	-	-
LF BRADESCO - IPCA + 8,40% - VECTO: 05/04/2027	-	-	-	-	-	-	-	-
LF BRADESCO - IPCA + 8,63% - VECTO: 21/12/2026	-	-	-	-	-	-	-	-
LF BRADESCO - IPCA + 7,01% - VECTO: 23/11/2026	-	-	-	-	-	-	-	-
CDI (Benchmark)	1,08%	10,51%	3,43%	6,86%	14,48%	29,70%	-	-
BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENCIADO DI	1,08%	10,61%	3,48%	6,99%	14,57%	29,92%	0,01%	0,05%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE ESPECIAL 2030 RESP LIMITADA FIF RENDA...	2,53%	-	-	-	-	-	1,41%	-
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA ...	0,97%	10,55%	3,27%	6,77%	14,43%	27,91%	0,14%	0,49%
CAIXA BRASIL MATRIZ RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA	1,06%	10,53%	3,45%	6,94%	14,48%	29,75%	0,02%	0,10%
BB PERFIL RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVID...	1,08%	10,62%	3,46%	6,95%	14,61%	29,88%	0,02%	0,05%
CAIXA BRASIL RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	1,07%	10,59%	3,46%	6,97%	14,55%	29,84%	0,02%	0,05%
CAIXA ALIANÇA TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA CURTO...	1,06%	10,33%	3,37%	6,74%	14,22%	29,10%	0,00%	0,02%
IRF-M (Benchmark)	2,09%	9,29%	4,03%	6,77%	12,98%	26,66%	-	-
CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA ...	2,10%	9,07%	4,00%	6,66%	12,69%	26,03%	1,35%	3,84%

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, nº 504, 7º Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Setembro/2026 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PREVIDENCI...	2,07%	9,05%	3,95%	6,62%	12,65%	25,99%	1,35%	3,84%
IMA-B (Benchmark)	3,15%	10,11%	5,79%	6,92%	13,88%	20,58%	-	-
CDB - BANCO MERCANTIL	-	-	-	-	-	-	-	-
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PREVIDENCI...	3,13%	9,91%	5,76%	6,79%	13,59%	20,09%	1,71%	4,69%
IMA-B 5 (Benchmark)	2,01%	11,37%	4,59%	7,22%	14,80%	25,35%	-	-
BB IMA-B 5 RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	1,99%	11,20%	4,55%	7,13%	14,56%	24,92%	0,71%	1,82%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIX...	2,00%	11,20%	4,58%	7,12%	14,57%	24,85%	0,73%	1,84%
IRF-M 1 (Benchmark)	1,09%	10,43%	3,56%	6,92%	14,36%	29,43%	-	-
BRADESCO IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA	1,07%	10,27%	3,51%	6,81%	14,13%	28,87%	0,08%	0,37%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIX...	1,09%	10,33%	3,57%	6,91%	14,21%	28,98%	0,08%	0,38%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA PREV...	1,07%	10,21%	3,51%	6,79%	14,04%	28,68%	0,08%	0,37%
IRF-M 1+ (Benchmark)	2,41%	8,81%	4,15%	6,65%	12,40%	25,17%	-	-
BB IRF-M 1+ RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	2,39%	8,36%	4,03%	6,39%	11,86%	24,11%	1,76%	5,23%
IMA Geral (Benchmark)	1,72%	10,11%	4,05%	6,84%	13,95%	26,58%	-	-
CAIXA BRASIL IMA GERAL TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA F...	1,71%	9,93%	4,01%	6,68%	13,73%	26,15%	0,60%	1,92%

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, nº 504, 7º Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Setembro/2026 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
IDKA IPCA 2 Anos (Benchmark)	1,81%	11,21%	4,66%	7,07%	14,82%	25,56%	-	-
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF REND...	1,86%	10,95%	4,70%	6,83%	14,42%	24,58%	0,57%	1,85%
IPCA + 5,00% ao ano (Benchmark)	1,13%	7,68%	1,70%	4,41%	9,70%	21,14%	-	-
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE ESPECIAL 2027 RESP LIMITADA FIF RENDA...	1,35%	11,82%	4,03%	7,38%	15,37%	-	0,32%	0,91%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PRE...	1,78%	10,78%	4,67%	6,76%	14,22%	23,65%	0,48%	2,06%

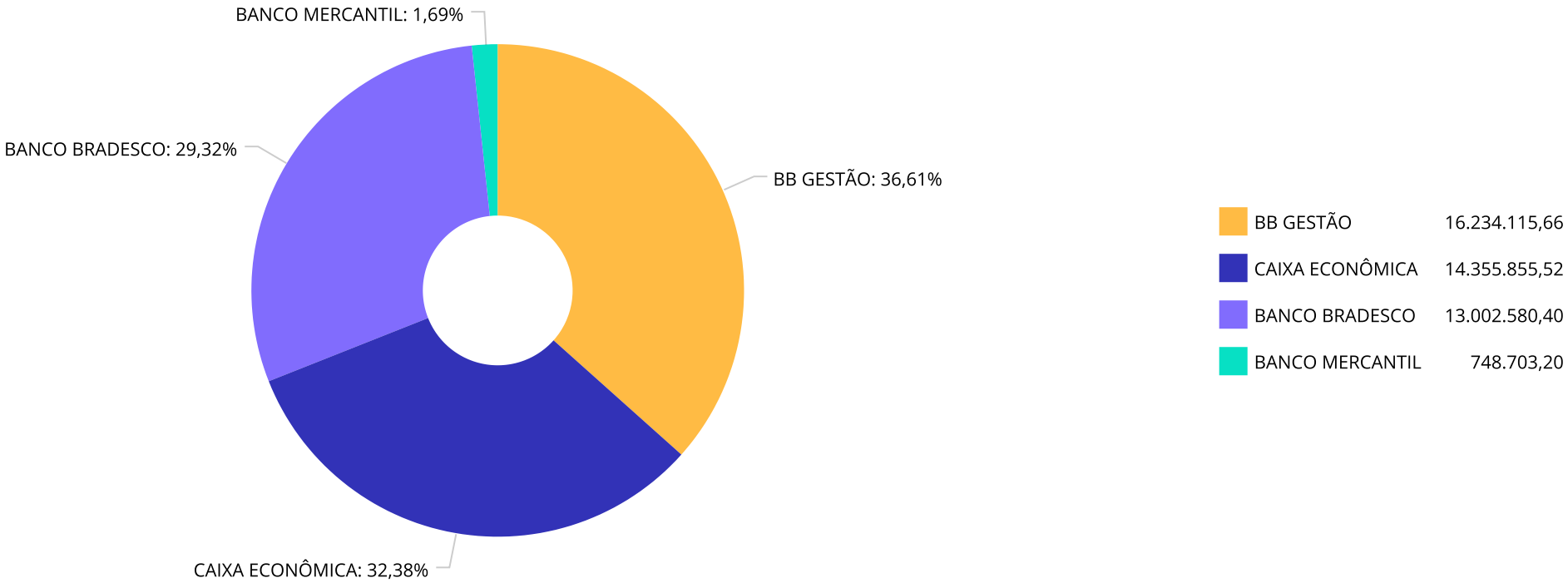
Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, n° 504, 7° Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Setembro/2026 - RENDA VARIÁVEL, ESTRUTURADOS E FUNDO IMOBILIÁRIO

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
S&P 500 (Moeda Original) (Benchmark)	-0,45%	11,77%	2,03%	17,20%	14,40%	32,78%	-	-
BRADESCO S&P 500 MAIS RESP LIMITADA FIF CIC MULTIMERCADO	0,08%	16,23%	3,72%	20,54%	21,66%	48,01%	5,15%	12,72%
IGCT (Benchmark)	4,96%	15,49%	8,61%	-0,84%	26,73%	40,87%	-	-
BB GOVERNANÇA IS RESP LIMITADA FIF AÇÕES	4,90%	14,73%	8,46%	-1,20%	25,94%	40,20%	7,76%	17,70%
IDIV (Benchmark)	4,45%	13,20%	5,80%	-1,68%	23,10%	37,44%	-	-
CAIXA DIVIDENDOS RESP LIMITADA FIF AÇÕES	3,95%	11,74%	5,34%	-2,17%	21,18%	33,45%	7,64%	15,92%
BRADESCO H DIVIDENDOS RESP LIMITADA FIF AÇÕES	4,38%	12,59%	5,65%	-2,01%	22,26%	35,51%	7,99%	16,56%
BB DIVIDENDOS MIDCAPS RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕES	6,12%	11,56%	9,72%	-1,69%	18,29%	24,01%	7,55%	19,92%
Ibovespa (Benchmark)	5,03%	15,65%	8,32%	-0,60%	27,42%	41,36%	-	-
CAIXA AÇÕES MULTIGESTOR RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕES	6,31%	4,62%	7,13%	-3,11%	9,41%	18,51%	8,28%	19,07%
BB VALOR RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕES	5,31%	11,92%	6,87%	-2,91%	22,09%	26,62%	8,04%	17,28%
BB IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	4,98%	11,74%	4,73%	-5,42%	20,45%	31,72%	7,45%	18,09%
CDI (Benchmark)	1,08%	10,51%	3,43%	6,86%	14,48%	29,70%	-	-
CAIXA ALOCAÇÃO MACRO RESP LIMITADA FIF CIC MULTIMERCADO LP	1,23%	10,08%	3,74%	6,74%	14,05%	26,30%	0,81%	2,18%
BB RESP LIMITADA FIF MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO LP	1,11%	11,76%	3,22%	6,42%	15,87%	26,27%	0,32%	2,88%

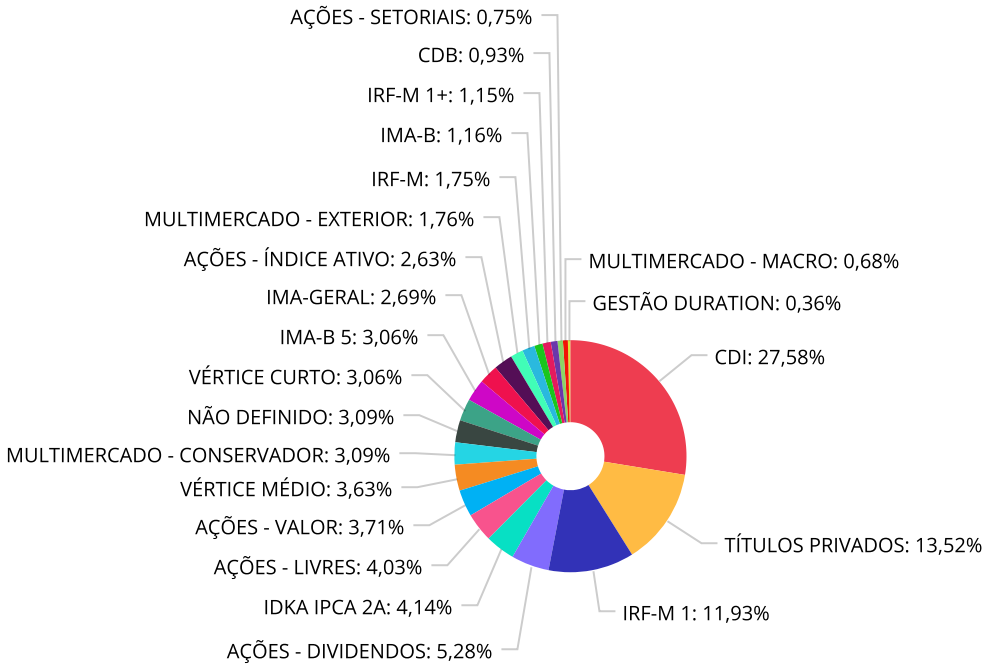
Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, nº 504, 7º Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

Distribuição dos ativos por Administradores - base (Setembro / 2026)



Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, n° 504, 7° Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

Distribuição dos ativos por Sub-Segmentos - base (Setembro / 2026)

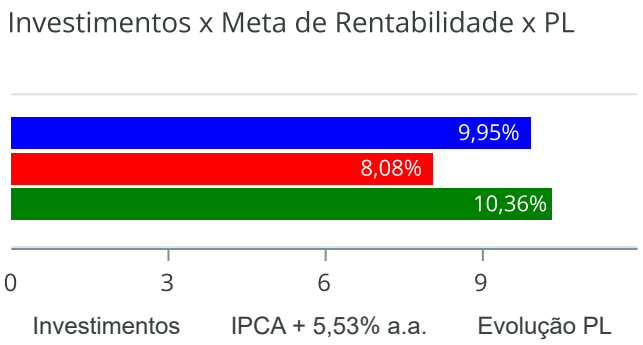


CDI	12.342.488,12	TÍTULOS PRIVADOS	6.052.708,06	IRF-M 1	5.339.334,84	AÇÕES - DIVIDENDOS	2.364.580,24
IDKA IPCA 2A	1.854.492,63	AÇÕES - LIVRES	1.804.836,45	AÇÕES - VALOR	1.661.801,71	VÉRTICE MÉDIO	1.625.466,59
MULTIMERCADO - CONSERVADOR	1.384.448,92	NÃO DEFINIDO	1.383.785,76	VÉRTICE CURTO	1.370.142,26	IMA-B 5	1.370.055,90
IMA-GERAL	1.205.053,85	AÇÕES - ÍNDICE ATIVO	1.175.364,24	MULTIMERCADO - EXTERIOR	787.574,91	IRF-M	781.569,91
IMA-B	518.537,82	IRF-M 1+	516.720,50	CDB	418.351,00	AÇÕES - SETORIAIS	337.267,04
MULTIMERCADO - MACRO	304.528,55	GESTÃO DURATION	160.496,48				

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, nº 504, 7º Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

Retorno e Meta de Rentabilidade acumulados no ano de 2026

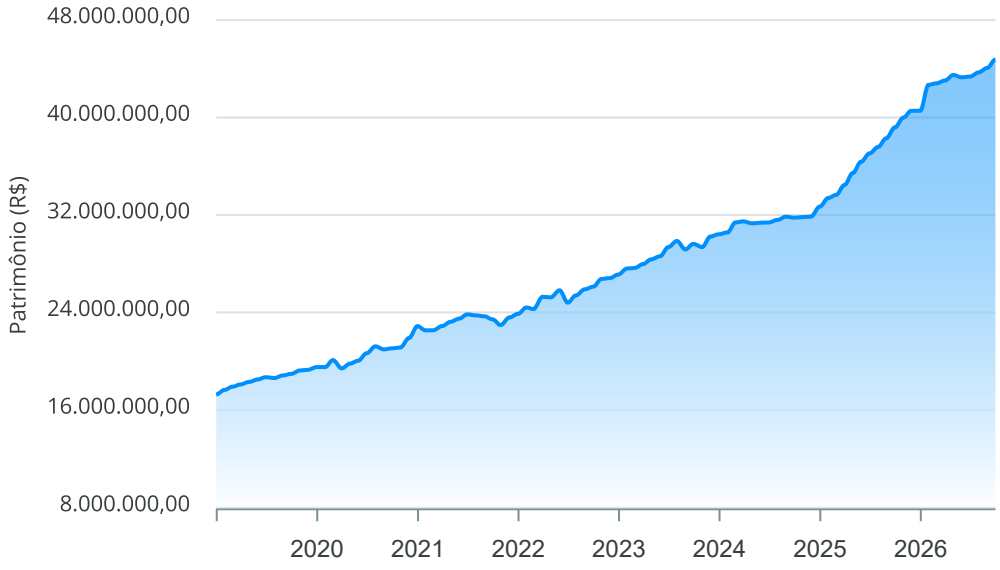
Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo no Mês	Retorno	Retorno Acum	Retorno Mês	Retorno Acum	Meta Mês	Meta Acum	Gap Acum	VaR
Janeiro	40.558.273,12	4.990.649,97	3.914.683,82	42.684.508,20	1.050.268,93	1.050.268,93	2,52%	2,52%	0,78%	0,78%	322,98%	2,43%
Fevereiro	42.684.508,20	690.335,77	1.117.987,77	42.805.877,44	549.021,24	1.599.290,17	1,29%	3,84%	1,09%	1,88%	204,60%	2,57%
Março	42.805.877,44	1.783.725,39	1.792.951,31	43.042.206,17	245.554,65	1.844.844,82	0,57%	4,44%	1,36%	3,26%	136,19%	3,40%
Abril	43.042.206,17	885.434,23	816.000,00	43.498.532,38	386.891,98	2.231.736,80	0,90%	5,37%	1,10%	4,39%	122,28%	2,05%
Maio	43.498.532,38	132.522,82	173.733,51	43.305.716,53	-151.605,16	2.080.131,64	-0,35%	5,01%	1,01%	5,45%	91,87%	1,97%
Junho	43.305.716,53	323.799,47	540.523,53	43.365.604,58	276.612,11	2.356.743,75	0,64%	5,68%	0,61%	6,09%	93,18%	1,82%
Julho	43.365.604,58	130.713,55	343.500,00	43.704.259,27	551.441,14	2.908.184,89	1,27%	7,02%	0,56%	6,69%	104,95%	2,13%
Agosto	43.704.259,27	3.704.515,71	3.702.199,09	44.071.617,15	365.041,26	3.273.226,15	0,84%	7,92%	0,13%	6,83%	115,94%	1,75%
Setembro	44.071.617,15	48.431,10	191.862,70	44.759.605,78	831.420,23	4.104.646,38	1,89%	9,95%	1,17%	8,08%	123,16%	1,88%



Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, nº 504, 7º Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

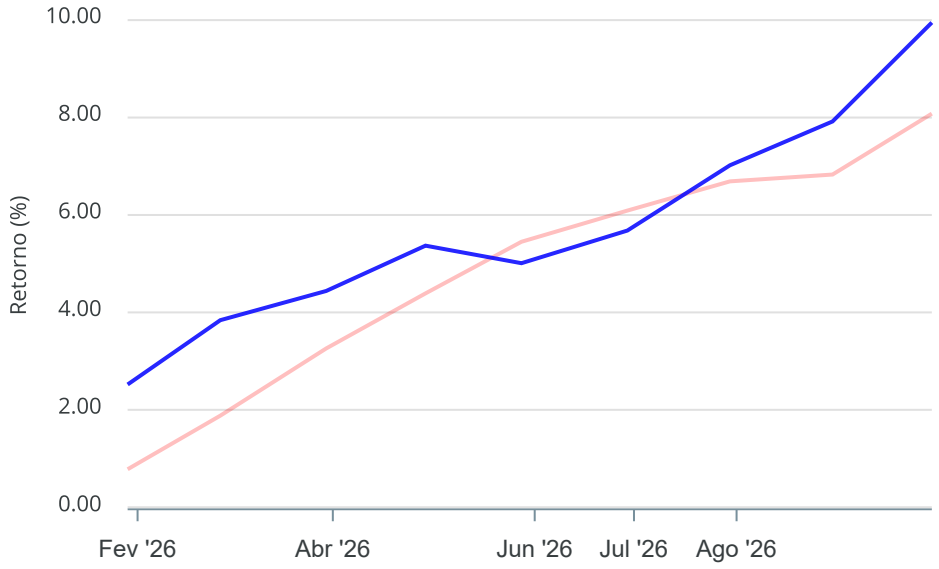
Gráficos ilustrativos de Evolução Patrimonial e indicadores

Evolução do Patrimônio



Comparativo

ANO 36M



Investimentos Meta de Rentabilidade CDI IMA-B

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

IRF-M 1+ Ibovespa IBX SMLL IDIV

Investimentos Meta de Rentabilidade CDI IMA-B

IMA-B 5

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

Ibovespa IBX SMLL IDIV

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Setembro/2026 **FUNDOS DE RENDA FIXA**

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA ...	502.793,83	0,00	0,00	518.537,82	15.743,99	3,13%	3,13%	1,71%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE ESPECIAL 2030 RESP LIM...	1.349.608,18	0,00	0,00	1.383.785,76	34.177,58	2,53%	2,53%	1,41%
BB IRF-M 1+ RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PREVIDENC...	504.657,72	0,00	0,00	516.720,50	12.062,78	2,39%	2,39%	1,76%
CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA ...	278.172,61	0,00	0,00	284.017,96	5.845,35	2,10%	2,10%	1,35%
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA ...	487.478,01	0,00	0,00	497.551,95	10.073,94	2,07%	2,07%	1,35%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITAD...	159.417,30	0,00	0,00	162.600,63	3.183,33	2,00%	2,00%	0,73%
BB IMA-B 5 RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA PREVID...	1.183.946,92	0,00	0,00	1.207.455,27	23.508,35	1,99%	1,99%	0,71%
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS RESP LI...	1.820.688,98	0,00	0,00	1.854.492,63	33.803,65	1,86%	1,86%	0,57%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 RESP LIMITADA FIF...	1.596.977,56	0,00	0,00	1.625.466,59	28.489,03	1,78%	1,78%	0,48%
CAIXA BRASIL IMA GERAL TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMIT...	1.184.822,42	0,00	0,00	1.205.053,85	20.231,43	1,71%	1,71%	0,60%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE ESPECIAL 2027 RESP LIM...	1.351.879,11	0,00	0,00	1.370.142,26	18.263,15	1,35%	1,35%	0,32%
LF BANCO MERCANTIL - PRÉ 109,50 % - VECTO: 05/04/2...	739.927,84	0,00	0,00	748.703,20	8.775,36	1,19%	-	-
CDB - BANCO MERCANTIL	413.558,90	0,00	0,00	418.351,00	4.792,10	1,16%	-	-
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITAD...	1.373.247,23	0,00	0,00	1.388.222,33	14.975,10	1,09%	1,09%	0,08%
BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFE...	2.853.095,11	0,00	0,00	2.883.803,15	30.708,04	1,08%	1,08%	0,01%
BB PERFIL RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA REFEREN...	2.800.152,74	0,00	0,00	2.830.263,41	30.110,67	1,08%	1,08%	0,02%
CAIXA BRASIL RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENC...	2.606.046,49	0,00	0,00	2.634.034,62	27.988,13	1,07%	1,07%	0,02%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF CIC ...	642.687,23	0,00	0,00	649.543,33	6.856,10	1,07%	1,07%	0,08%
CAIXA ALIANÇA TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF R...	1.365.028,65	0,00	0,00	1.379.547,57	14.518,92	1,06%	1,06%	0,00%
CAIXA BRASIL MATRIZ RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA	2.587.519,63	0,00	0,00	2.614.839,37	27.319,74	1,06%	1,06%	0,02%

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, nº 504, 7º Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Setembro/2026 **FUNDOS DE RENDA FIXA**

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
BRADESCO IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FI...	3.409.589,60	48.431,10	191.862,70	3.301.569,18	35.411,18	1,02%	1,07%	0,08%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL RESP LIMITADA FIF ...	158.961,33	0,00	0,00	160.496,48	1.535,15	0,97%	0,97%	0,14%
LF BRADESCO - IPCA + 8,27% - VECTO: 17/05/2027	803.269,44	0,00	0,00	809.553,00	6.283,56	0,78%	-	-
LF BRADESCO - IPCA + 8,07% - VECTO: 19/05/2027	533.316,97	0,00	0,00	537.051,89	3.734,92	0,70%	-	-
LF BRADESCO - IPCA + 8,63% - VECTO: 21/12/2026	797.247,12	0,00	0,00	802.646,99	5.399,87	0,68%	-	-
LF BRADESCO - IPCA + 7,88% - VECTO: 14/08/2030	2.242.761,52	0,00	0,00	2.253.840,94	11.079,42	0,49%	-	-
LF BRADESCO - IPCA + 7,01% - VECTO: 23/11/2026	399.104,15	0,00	0,00	401.040,10	1.935,95	0,49%	-	-
LF BRADESCO - IPCA + 8,40% - VECTO: 05/04/2027	497.794,81	0,00	0,00	499.871,94	2.077,13	0,42%	-	-
Total Renda Fixa	**34.643.751,40**	**48.431,10**	**191.862,70**	**34.939.203,72**	**438.883,92**	**1,27%**		**0,33%**

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, nº 504, 7º Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Setembro/2026 **FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL, ESTRUTURADOS E FUNDO IMOBILIÁRIO**

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
CAIXA AÇÕES MULTIGESTOR RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕE...	1.697.724,95	0,00	0,00	1.804.836,45	107.111,50	6,31%	6,31%	8,28%
BB DIVIDENDOS MIDCAPS RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕES	862.478,80	0,00	0,00	915.270,38	52.791,58	6,12%	6,12%	7,55%
BB VALOR RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕES	1.578.031,91	0,00	0,00	1.661.801,71	83.769,80	5,31%	5,31%	8,04%
BB IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	1.119.584,41	0,00	0,00	1.175.364,24	55.779,83	4,98%	4,98%	7,45%
BB GOVERNANÇA IS RESP LIMITADA FIF AÇÕES	321.529,65	0,00	0,00	337.267,04	15.737,39	4,89%	4,89%	7,76%
BRADESCO H DIVIDENDOS RESP LIMITADA FIF AÇÕES	695.197,59	0,00	0,00	725.628,30	30.430,71	4,38%	4,38%	7,99%
CAIXA DIVIDENDOS RESP LIMITADA FIF AÇÕES	696.171,67	0,00	0,00	723.681,56	27.509,89	3,95%	3,95%	7,64%
CAIXA ALOCAÇÃO MACRO RESP LIMITADA FIF CIC MULTIME...	300.838,67	0,00	0,00	304.528,55	3.689,88	1,23%	1,23%	0,81%
BB RESP LIMITADA FIF MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO L...	1.369.322,03	0,00	0,00	1.384.448,92	15.126,89	1,10%	1,10%	0,32%
BRADESCO S&P 500 MAIS RESP LIMITADA FIF CIC MULTIM...	786.986,07	0,00	0,00	787.574,91	588,84	0,07%	0,07%	5,15%
Total Renda Variável	**9.427.865,75**	**0,00**	**0,00**	**9.820.402,06**	**392.536,31**	**4,16%**		**6,38%**

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, nº 504, 7º Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no 3º Trimestre/2026 **FUNDOS DE RENDA FIXA**

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit
BRADESCO IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FI...	3.231.911,87	192.179,95	238.362,70	3.301.569,18	115.840,06	3,38%	3,51%
BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFE...	2.786.712,03	0,00	0,00	2.883.803,15	97.091,12	3,48%	3,48%
BB PERFIL RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA REFEREN...	2.735.513,30	0,00	0,00	2.830.263,41	94.750,11	3,46%	3,46%
CAIXA BRASIL RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENC...	2.545.879,37	0,00	0,00	2.634.034,62	88.155,25	3,46%	3,46%
CAIXA BRASIL MATRIZ RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA	2.527.571,94	0,00	0,00	2.614.839,37	87.267,43	3,45%	3,45%
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS RESP LI...	1.771.252,72	0,00	0,00	1.854.492,63	83.239,91	4,70%	4,70%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 RESP LIMITADA FIF...	1.599.318,97	0,00	47.344,08	1.625.466,59	73.491,70	4,60%	4,67%
BB IMA-B 5 RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA PREVID...	1.154.877,42	0,00	0,00	1.207.455,27	52.577,85	4,55%	4,55%
LF BRADESCO - IPCA + 7,88% - VECTO: 14/08/2030	2.202.918,88	0,00	0,00	2.253.840,94	50.922,06	2,31%	-
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITAD...	1.340.362,29	0,00	0,00	1.388.222,33	47.860,04	3,57%	3,57%
CAIXA BRASIL IMA GERAL TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMIT...	1.158.605,48	0,00	0,00	1.205.053,85	46.448,37	4,01%	4,01%
CAIXA ALIANÇA TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF R...	1.334.569,94	0,00	0,00	1.379.547,57	44.977,63	3,37%	3,37%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE ESPECIAL 2030 RESP LIM...	0,00	1.345.740,20	0,00	1.383.785,76	38.045,56	2,83%	-
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2026 RESP LIMITADA FIF...	2.486.858,14	0,00	2.524.244,01	0,00	37.385,87	1,50%	3,12%
LF BANCO MERCANTIL - PRÉ 109,50 % - VECTO: 05/04/2...	721.557,85	0,00	0,00	748.703,20	27.145,35	3,76%	-
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE ESPECIAL 2027 RESP LIM...	0,00	1.345.740,21	0,00	1.370.142,26	24.402,05	1,81%	4,03%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF CIC ...	627.538,04	0,00	0,00	649.543,33	22.005,29	3,51%	3,51%
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA ...	478.643,88	0,00	0,00	497.551,95	18.908,07	3,95%	3,95%
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA ...	0,00	500.000,00	0,00	518.537,82	18.537,82	3,71%	5,76%
LF BRADESCO - IPCA + 8,63% - VECTO: 21/12/2026	785.488,50	0,00	0,00	802.646,99	17.158,49	2,18%	-

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, nº 504, 7º Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no 3º Trimestre/2026 **FUNDOS DE RENDA FIXA**

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit
LF BRADESCO - IPCA + 8,27% - VECTO: 17/05/2027	792.515,40	0,00	0,00	809.553,00	17.037,60	2,15%	-
BB IRF-M 1+ RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PREVIDENC...	0,00	500.000,00	0,00	516.720,50	16.720,50	3,34%	4,03%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE ESPECIAL 2026 RESP LIM...	1.087.256,80	0,00	1.103.611,00	0,00	16.354,20	1,50%	3,12%
CDB - BANCO MERCANTIL	403.523,06	0,00	0,00	418.351,00	14.827,94	3,67%	-
LF BRADESCO - IPCA + 8,07% - VECTO: 19/05/2027	526.136,14	0,00	0,00	537.051,89	10.915,75	2,07%	-
CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA ...	273.104,52	0,00	0,00	284.017,96	10.913,44	4,00%	4,00%
LF BRADESCO - IPCA + 8,40% - VECTO: 05/04/2027	489.290,06	0,00	0,00	499.871,94	10.581,88	2,16%	-
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITAD...	155.485,52	0,00	0,00	162.600,63	7.115,11	4,58%	4,58%
LF BRADESCO - IPCA + 7,01% - VECTO: 23/11/2026	394.092,83	0,00	0,00	401.040,10	6.947,27	1,76%	-
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL RESP LIMITADA FIF ...	155.412,47	0,00	0,00	160.496,48	5.084,01	3,27%	3,27%
Total Renda Fixa	**33.766.397,42**	**3.883.660,36**	**3.913.561,79**	**34.939.203,72**	**1.202.707,73**	**3,56%**	

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, nº 504, 7º Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no 3º Trimestre/2026 **FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL, ESTRUTURADOS E FUNDO IMOBILIÁRIO**

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R$)	Retorno (%)	(%) Instit
CAIXA AÇÕES MULTIGESTOR RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕE...	1.684.734,09	0,00	0,00	1.804.836,45	120.102,36	7,13%	7,13%
BB VALOR RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕES	1.718.940,87	0,00	164.000,00	1.661.801,71	106.860,84	6,22%	6,87%
BB DIVIDENDOS MIDCAPS RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕES	834.223,94	0,00	0,00	915.270,38	81.046,44	9,72%	9,72%
BB IBOVESPA ATIVO FIC AÇÕES	1.122.294,38	0,00	0,00	1.175.364,24	53.069,86	4,73%	4,73%
BB RESP LIMITADA FIF MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO L...	1.341.305,00	0,00	0,00	1.384.448,92	43.143,92	3,22%	3,22%
BRADESCO H DIVIDENDOS RESP LIMITADA FIF AÇÕES	686.843,05	0,00	0,00	725.628,30	38.785,25	5,65%	5,65%
CAIXA DIVIDENDOS RESP LIMITADA FIF AÇÕES	847.017,16	0,00	160.000,00	723.681,56	36.664,40	4,33%	5,34%
BRADESCO S&P 500 MAIS RESP LIMITADA FIF CIC MULTIM...	759.333,72	0,00	0,00	787.574,91	28.241,19	3,72%	3,72%
BB GOVERNANÇA IS RESP LIMITADA FIF AÇÕES	310.969,38	0,00	0,00	337.267,04	26.297,66	8,46%	8,46%
CAIXA ALOCAÇÃO MACRO RESP LIMITADA FIF CIC MULTIME...	293.545,57	0,00	0,00	304.528,55	10.982,98	3,74%	3,74%
Total Renda Variável	**9.599.207,16**	**0,00**	**324.000,00**	**9.820.402,06**	**545.194,90**	**5,68%**	

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, nº 504, 7º Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400

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 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.

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. 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 que compõem a carteira previdenciária do RPPS, conforme sua natureza e finalidade, compreendendo aqueles vinculados ao custeio dos benefícios previdenciários, sendo excluídos, para fins de análise, os recursos destinados ao custeio de despesas administrativas, em consonância com o disposto no art. 84, inciso III, alínea “a”, da Portaria MTP nº 1.467/2022.

Cabe aos Regimes Próprios de Previdência Social, independentemente da contratação de consultoria de valores mobiliários, observar e assegurar o cumprimento das normas aplicáveis à gestão e à aplicação de seus recursos, em especial aquelas estabelecidas na Resolução CMN nº 5.272/2025, que dispõe sobre os princípios, parâmetros, limites, condições e requisitos para os investimentos dos RPPS, cabendo exclusivamente aos seus órgãos competentes a deliberação, aprovação e implementação das decisões de investimento.

Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.
Rua Manuel Guedes, n° 504, 7° Andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP
CEP: 04536-070 - Telefone: (11) 3074-9400