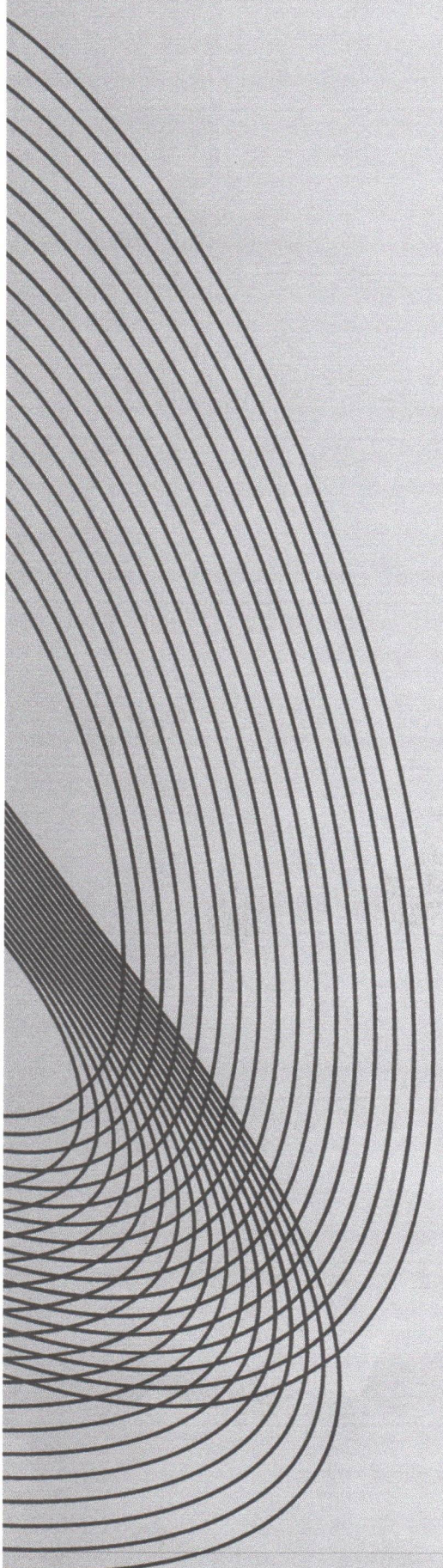


**PREVIJUNO**



Ata da Reunião do  
**Comitê de Investimentos**  
31 de julho de 2023



**Ata:** 06/2023 de Reunião Extraordinária do Comitê de Investimentos

**Data:** 31 de julho de 2023

**Local:** Sala de Reunião - Sede do PREVIJUNO – Juazeiro do Norte - CE

**Horário de início e término:** 31 de julho: 08h27min – 10h05min

**Membros:**

Jesus Rogério de Holanda – *Presidente*  
José Ivan Silva Alves  
Marcos Aurélio Gonçalves Silva, ausente/férias  
Clênia Beane Brito de Oliveira  
Rosália Pereira Maia de Jesus

**Secretária:**

Geogeanne da Silva Soares

**Credenciamento do Banco Santander**

Foi realizada uma reunião com o Sr. Daniel Bastos, Superintendente e o Sr. Raimundo Olivar, Gerente de Relacionados do Banco Santander que demonstraram interesse em trabalhar com o PREVIJUNO através do credenciamento do Banco Santander e dos fundos de investimentos administrados e geridos pelo grupo. Participaram da reunião com o Banco Santander o Sr. Jesus Rogério, o Sr. José Ivan e a Sra. Geogeanne Soares. Na ocasião o Sr. Daniel Bastos apresentou a análise realizada a partir de dados públicos da carteira de investimentos do PreviJuno, assim como as sugestões do banco para o RPPS. O Sr. Jesus Rogério falou que já vinha conversando com a Sra. Angelica Santiago Bispo, mas as conversas não prosperaram em razão da sua mudança de área dentro do Banco Santander, assim como os fatos relevantes envolvendo as Lojas Americanas, uma vez que o banco era uma dos maiores credores da varejista. Na ocasião a Sra. Geogeanne Soares afirmou que o RPPS tem estado atento ao risco de imagem/reputacional previsto na Resolução CMN nº 4963/2021, especialmente com as instituições com quem mantém relação de negócios e quando matérias são publicadas no meio de comunicação já dá um *start* para que o Comitê de Investimentos averigüe os fatos. O Sr. Daniel Bastos explicou que o Banco Santander é uma das instituições credoras das Lojas Americanas e explanou sobre o problema que ensejou no fato relevante. Ele falou do problema do Balanço contábil, assim como da operação de Risco Sacado que nada mais é do que a antecipação de valores aos clientes. O Sr. Daniel Bastos sanou as dúvidas dos dirigentes do PreviJuno e falou que o Banco Santander tem interesse de firmar parceria com o PREVIJUNO por ser um dos mais RPPS do Ceará.


Após relato da Reunião realizada com os representantes do Banco Santander a Sra. Geogeanne Soares fez a leitura do Capítulo 4 – Credenciamento, Seleção e Avaliação dos Prestadores de Serviço dos Recursos do RPPS da Política e Procedimentos de Gestão e Controle Interno dos Recursos Financeiros – PGI.



Confirmado os critérios para o Credenciamento de Administrador, Gestor e Distribuidor de Recursos e confirmado os documentos pelos membros do Comitê de Investimentos foi aprovado o Credenciamento do Banco Santander que será remetido para análise e homologação pelo Conselho Deliberativo.


Nada mais havendo a tratar, eu, Geogeanne da Silva Soares - Assessora Especial de Perícia, lavrei a presente Ata que após lida e aprovada será assinada por mim e pelos presentes.

Juazeiro do Norte, Ceará, 31 de julho de 2023.



**Jesus Rogério de Holanda**  
Gestor

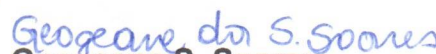
**José Ivan Silva Alves**  
Diretor Administrativo



**Clênia Beane Brito de Oliveira**  
Coordenadora de Atendimento e Perícia



**Rosália Pereira Maia de Jesus**  
Diretora Administrativo Financeiro  
Secretaria Municipal de Saúde - SESAU



**Geogeanne S. Soares**  
Assessora Especial de Perícia





PREFEITURA DE  
**JUAZEIRO**  
DO NORTE

República Federativa do Brasil  
Estado do Ceará  
Município de Juazeiro do Norte  
Fundo Municipal de Previdência Social dos Servidores de  
Juazeiro do Norte – CE – PREVIJUNO



Fundo Municipal de Previdência Social  
dos Servidores de Juazeiro do Norte - CE

## CONVOCAÇÃO DE REUNIÃO EXTRAORDINARIA

Como presidente do Comitê de Investimento do Fundo Municipal de Previdência Social dos Servidores de Juazeiro do Norte/CE – PREVIJUNO, nos termos do Art. 3º do Decreto nº 11, de 08 de março de 2013 (**Redação dada pelo Decreto nº 851, de 19 de junho de 2023**), **CONVOCO** os membros do Comitê a comparecerem à reunião extraordinária a ser realizada no **dia 31 de julho de 2023, às 08h00min**, na sede do PREVIJUNO, para tratar da seguinte ordem do dia: a) Credenciamento do Banco Santander; b) Análise e aprovação do Manual de Credenciamento de Instituições e Procedimento Interno de Credenciamento; e c) Análise de fundos de investimentos do Banco Santander.

Juazeiro do Norte, Ceará, 27 de julho de 2023.

**Jesus Rogério de Holanda**  
Gestor do PREVIJUNO

Ciente:

**Marcos Aurélio** Gonçalves Silva, Membro \_\_\_\_\_

**José Ivan** Silva Alves, Membro \_\_\_\_\_

**Clênia Beane B.** Oliveira, Membro \_\_\_\_\_

**Rosália** Pereira Maia de Jesus, Membro \_\_\_\_\_



Instituições que atendem ao art. 15 e 21

Demais Administradores e Gestores

10 Resultados/Página

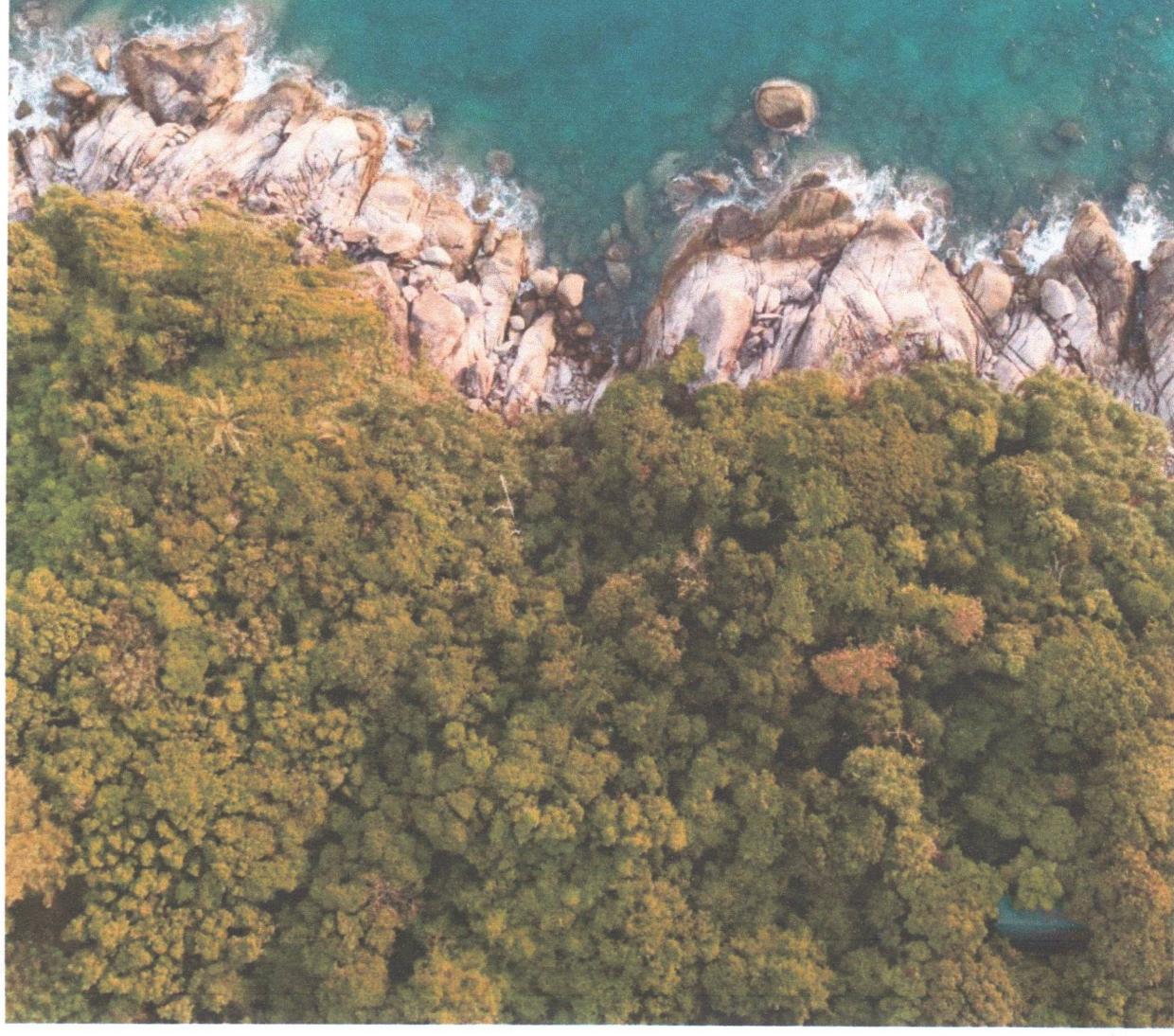
Pesquisar

Instituições que atendem ao artigo 21 da Resolução do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 4.963 de 2021 que alterou a Resolução CMN nº 3.922 de 2010.

Ano	Tipo	Data de Credenciamento	Data de renovação	Instituição	Download
2022.1	ART.21	29/03/2022	29/03/2023	BB DTVM	Termo Download
2022.1	ART.21	30/05/2022	30/05/2023	BRAM	Termo Download
2022.1	ART.21	30/05/2022	30/05/2023	BRADESCO	Termo Download
2022.1	ART.21	30/05/2022	30/05/2023	BTG P.S.F	Termo Download
2022.1	ART.21	31/01/2022	31/01/2023	CAIXA DTVM	Termo Download
2022.1	ART. 21	30/05/2022	30/05/2023	BTG P.A.M	Termo Download
2022.1	ART. 21	24/02/2022	24/02/2023	CAIXA	Termo #
2022.1	ART. 21	30/05/2022	30/05/2023	ITAÚ	Termo Download
2022.1	ART. 21	28/07/2022	28/07/2023	J. SAFRA	Termo Download
2022.1	ART. 21	28/07/2022	28/07/2023	SAFRA S.A.F	Termo Download



Análise da Carteira  
JUAZEIRO DO  
NORTE





**INDICES X META ATUARIAL**

INDICE	jun/23	mai/23	abr/23	mar/23	fev/23	jan/23	dez/22	nov/22	out/22	set/22	ago/22	jul/22	ACUMULADO
Ibovespa	9,00	3,74	2,50	-2,91	-7,49	3,37	-2,45	-3,06	5,45	0,47	6,16	4,69	19,82
IBX	8,87	3,59	1,93	-3,07	-7,59	3,51	-2,63	-3,11	5,57	-0,05	6,15	4,40	17,58
IRF-M	2,12	2,20	1,10	2,15	0,86	0,84	1,48	-0,66	0,93	1,40	2,05	1,15	16,75
IMA-B 5+	3,37	4,13	3,03	3,73	1,17	-1,26	-1,19	-1,18	0,65	2,39	2,49	-1,84	16,34
CDI	1,07	1,12	0,92	1,17	0,92	1,12	1,12	1,02	1,02	1,07	1,17	1,03	13,52
CDI	1,07	1,12	0,92	1,17	0,92	1,12	1,12	1,02	1,02	1,07	1,17	1,03	13,52
IMA-B	2,39	2,53	2,02	2,66	1,28	0,00	-0,19	-0,79	1,23	1,48	1,10	-0,88	13,51
IMA-B 5	1,05	0,57	0,90	1,52	1,41	1,40	0,94	-0,33	1,91	0,42	0,00	0,01	10,22
IDKa IPCA 2 Anos	0,97	0,29	0,71	1,58	1,62	1,44	1,24	-0,77	1,78	0,62	-0,36	-0,17	9,28
IPCA	-0,08	0,23	0,61	0,71	0,84	0,53	0,62	0,41	0,59	-0,29	-0,36	-0,68	3,16
INPC	-0,10	0,36	0,53	0,64	0,77	0,46	0,69	0,38	0,47	-0,32	-0,31	-0,60	3,00
IGP-M	-1,93	-1,84	-0,95	0,05	-0,06	0,21	0,45	-0,56	-0,97	-0,95	-0,70	0,21	-6,85
Dólar	-5,43	1,90	-1,57	-2,45	2,13	-2,27	-1,44	0,71	-2,77	4,39	-0,18	-0,95	-8,00

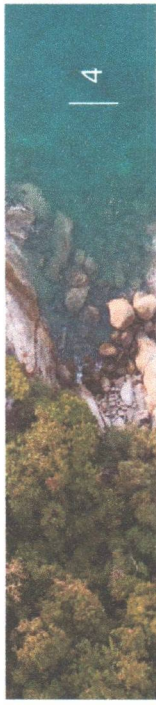
META	4,97
	8,13%



## INDICES X META ATUARIAL

ENQUADRAMENTO/FUNDOS - RF	VL_Ativo	%Carteira	28/06	ANO	12M	24M	VOL	PL	Tx_Admi.
<b>Fundos de Investimento - 100% Títulos Públicos SELIC - Art. 7º, I, b</b>	<b>271.119,11</b>	<b>71,28%</b>							
SANTANDER IMA-B 5+ PREMIUM FIC RENDA FIXA	13.998,60	3,68%	1,68%	12,80%	13,52%	11,27%	8,25%	319.543.497	0,20%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2030 FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	825,00	0,22%	1,21%	10,71%	11,59%	0,00%	6,14%	926.521.658	0,20%
CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP			1,29%	10,09%	11,82%	16,35%	5,32%	4.139.130.465	0,20%
SANTANDER IMA-B PREMIUM FIC RENDA FIXA LP			1,29%	10,04%	11,72%	16,25%	5,29%	360.996.844	0,20%
CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	975,20	0,26%	1,67%	9,09%	16,08%	18,28%	3,40%	1.534.490.361	0,20%
SANTANDER IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	17.140,13	4,51%	1,66%	9,02%	15,92%	17,91%	3,44%	558.060.978	0,20%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	3.312,03	0,87%	1,21%	7,52%	5,41%	4,88%	4,59%	931.370.712	0,20%
CAIXA BRASIL 2030 III TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA			1,18%	7,11%	12,26%	19,94%	1,57%	288.748.866	0,40%
SANTANDER ATIVO FIC RENDA FIXA	80.678,44	21,21%	0,95%	6,88%	11,22%	23,12%	1,21%	184.976.992	0,15%
BB TÍTULOS PÚBLICOS IPCA FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	904,92	0,24%	0,69%	6,65%	9,71%	21,03%	2,40%	8.232.973.124	0,20%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	13.431,74	3,53%	0,69%	6,63%	9,56%	20,76%	2,42%	5.607.608.922	0,20%
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	16.470,38	4,33%	1,02%	6,44%	13,56%	21,39%	0,37%	7.499.601.551	0,20%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	10.819,74	2,84%	0,98%	6,36%	13,56%	23,44%	0,05%	1.823.831.465	0,20%
BNB SOBERANO FI RENDA FIXA	30.706,35	8,07%	1,02%	6,35%	13,47%	21,25%	0,38%	6.809.672.866	0,10%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	6.450,69	1,70%	0,97%	6,30%	13,49%	23,19%	0,02%	5.502.277.594	0,09%
SAFRA SOBERANO REGIME PRÓPRIO FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI	183,90	0,05%	0,75%	6,29%	8,73%	19,92%	2,72%	5.952.109.445	0,20%
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	8,02	0,00%	0,89%	5,54%	11,72%	19,56%	0,02%	865.710.411	0,80%
CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FIC RENDA FIXA SIMPLES	21.296,33	5,60%	0,85%	5,47%	8,12%	0,00%	2,41%	3.508.176.915	0,20%
BB TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	12.623,62	3,32%	0,85%	2,42%	2,07%	6,12%	4,70%	485.987.511	0,20%
CAIXA BRASIL 2024 I TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	8.145,78	2,14%	0,85%	2,42%	1,89%	6,18%	4,83%	3.752.016.411	0,20%
CAIXA BRASIL 2024 IV TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	33.148,24	8,72%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,20%
<b>Fundos de Investimento em Renda Fixa - Geral - Art. 7º, III, a</b>	<b>31.317,07</b>	<b>8,23%</b>							
BRADESCO PREMIUM FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	2.976,91	0,78%	1,03%	6,43%	13,94%	24,50%	0,05%	8.830.042.526	0,20%
CAIXA BRASIL MATRIZ FI RENDA FIXA	2.907,77	0,76%	1,04%	6,38%	13,66%	24,03%	0,08%	6.183.909.342	0,20%
SANTANDER INSTITUCIONAL PREMIUM FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI			1,04%	6,26%	13,55%	24,14%	0,08%	3.135.781.238	0,20%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENCIÁRIO LP	115,25	0,03%	0,99%	6,32%	13,59%	23,68%	0,03%	14.881.876.701	0,20%
SAFRA EXECUTIVE 2 FI RENDA FIXA	2.757,68	0,73%	1,02%	6,34%	13,58%	22,10%	0,36%	469.563.499	0,50%
BNB PLUS FIC RENDA FIXA LP	17.060,18	4,49%	0,98%	6,29%	13,34%	23,13%	0,05%	1.176.016.534	0,50%
BRADESCO FEDERAL EXTRA FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	2.784,15	0,73%	0,97%	6,27%	13,33%	22,83%	0,02%	10.461.719.438	0,15%
BRADESCO INSTITUCIONAL IMA-B 5 FIC RENDA FIXA	2.715,13	0,71%	0,69%	6,58%	9,45%	20,34%	2,43%	967.184.663	0,20%





ENQUADRAMENTO/FUNDOS - RV	VL_Ativo	%Carteira	28/06	ANO	12M	24M	VOL	PL	Tx_Adm.
<b>Fundos de Investimento em Ações - Art. 8º, I</b>	<b>29.811,78</b>	<b>7,84%</b>							
CAIXA CONSTRUÇÃO CIVIL FI AÇÕES	2.031,56	0,53%	5,14%	30,48%	34,70%	-16,12%	32,44%	194.397.929	2,00%
BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FI AÇÕES	12.200,25	3,21%	4,54%	15,65%	18,72%	13,71%	18,49%	1.240.777.473	1,00%
SANTANDER DIVIDENDOS FIC AÇÕES	9.264,61	2,44%	7,62%	7,88%	13,98%	8,64%	18,85%	107.047.299	1,10%
BNB SELEÇÃO FI AÇÕES	1.429,99	0,38%	6,07%	5,16%	15,42%	4,13%	18,00%	57.710.326	2,00%
CAIXA CONSUMO FI AÇÕES	4.885,36	1,28%	5,90%	3,98%	-0,37%	-45,61%	28,10%	133.159.837	1,60%
CAIXA ELETROBRAS FI AÇÕES	3.051,09	0,80%	8,79%	-8,35%	-14,97%	0,00%	31,58%	318.112.335	0,45%
<b>Fundos de Investimento - Investimento no Exterior - Art. 9º, II</b>									
SANTANDER GO GLOBAL EQUITY ESG REAIS INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI MULTIMERCADO	3.051,09	0,80%	3,62%	15,34%	16,18%	9,94%	17,60%	316.195.560	1,00%
BB AÇÕES ALOCAÇÃO ETF INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI AÇÕES	7.240,68	1,90%	-2,75%	-2,16%	-10,04%	-18,46%	19,71%	82.282.851	0,50%
<b>Fundos de Investimento em Ações - BDR Nível I - Art. 9º, III</b>									
BB AÇÕES BOLSAS EMERGENTES BDR ETF NÍVEL I FIC AÇÕES	5.735,56	1,51%	3,76%	6,58%	3,61%	-17,46%	17,39%	16.321.290	0,85%
BB AÇÕES BOLSAS ASIÁTICAS EX JAPÃO BDR ETF NÍVEL I FIC AÇÕES	1.505,12	0,40%	2,76%	4,22%	0,68%	-19,48%	18,18%	73.379.554	0,85%
<b>Fundos de Investimento Multimercado (FIM) - Art. 10, I</b>	<b>31.812,28</b>	<b>8,36%</b>							
CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES V FIC MULTIMERCADO LP	4.301,73	1,13%	3,63%	9,81%	0,00%	0,00%	0,00%	176.525.736	0,90%
CAIXA CAPITAL PROTEGIDO CESTA AGRO FIC MULTIMERCADO LP	15.035,77	3,95%	2,39%	6,31%	0,00%	0,00%	0,00%	134.542.250	0,90%
CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES IV FIC MULTIMERCADO	12.474,79	3,28%	3,89%	5,45%	-3,15%	0,00%	5,71%	116.840.825	0,90%
<b>Fundos de Investimento Imobiliário (FII) - Art. 11</b>	<b>5.220,71</b>	<b>1,37%</b>							
CAIXA RIO BRAVO FUNDO DE FUNDOS FII - CXRI11	947,10	0,25%	12,63%	27,16%	33,89%	6,78%	22,74%	135.271.948	1,20%
JT PREV DESENVOLVIMENTO HABITACIONAL FII - JTPR11	3.968,01	1,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	2,00%
BB RECEBÍVEIS IMOBILIÁRIOS FII - BBIM11	305,60	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,30%
<b>Total Geral</b>	<b>380.356,88</b>	<b>100,00%</b>							



No atual cenário,

No campo internacional, as curvas apresentaram abertura, em linha com a mensagem mais restritiva promovida pelo Federal Reserve, que tira parte da probabilidade de um cenário com cortes de juros se materializar já em 2023. Localmente, porém, observamos queda na parcela majoritária das curvas de juros locais, especialmente em vencimentos de média e longa duração. Nesse contexto, de queda dos juros futuros locais, os Fundos, que possuem posicionamento aplicado na parcela intermediária da curva de **NTN-Bs**, conseguiram capturar expressivos ganhos durante o mês, seja sob a ótica absoluta quanto relativa, frente ao CDI

A sugestão de fundos **IMA** é se dá pois têm a possibilidade de alongar a carteira, dado o cenário econômico de expectativa de queda da taxa de juros final do ano e da inflação no curto e médio prazo. Assim como **IRF-M**, dada expectativa para a Selic no final do ano.

**A título de alocação tática**, podemos explorar movimentos de mercado e ocasiões pontuais que também podem se transformar em uma fonte de retornos interessantes. Observe o comportamento dos **fundos IMA B e IMA B 5 +** que está entregando aproximadamente 11% no ano.

Apesar da Vol. mais alta no **IMA B 5 +** seria interessante analisar a possibilidade alocar parte dos recursos a fim de capturar o fechamento das curvas mais longas.

Além disso, trouxemos a comparação do **SANTANDER TÍTULOS PÚBLICOS HIPER FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI** para os maiores RPPS. O Santander Hiper apresenta um retorno aderente ao CDI, com uma baixa volatilidade e taxa de administração bem atrativa.

Nessa linha de aproveitarmos as janelas de oportunidade deixamos como sugestão as **LF (Letras Financeiras)**

# LF (Letra Financeira)

A Letra Financeira (LF) é um investimento de Renda Fixa de longo prazo em títulos privados, com risco de crédito privado. É uma sugestão para quem pode deixar o dinheiro aplicado por no mínimo dois anos, sem resgate parcial ou total antes do vencimento, e sua rentabilidade pode ser fixa ou flutuante. O desempenho da LF depende do valor dos seus componentes financeiros, que podem ser afetados por seus respectivos indexadores.

## QUAIS SÃO OS BENEFÍCIOS?

- Oferece rentabilidade diferenciada;
- Uma boa alternativa para diversificar a sua carteira de investimentos;
- Aplicação risco de crédito de crédito Santander.

**Taxas Indicativas. Cotar antes de fechar.  
Sem taxa de custódia/administração.  
Liquidez após o vencimento. Apenas para Exemplo**

### LETRA FINANCEIRA

Prazo	Vencimento	%CDI	PRÉ	IPCA +
2 anos	03/jul/25	104,00%	10,70%	6,04%
3 anos	03/jul/26	104,50%	10,50%	5,44%
4 anos	05/jul/27	105,00%	10,71%	5,41%
5 anos	03/jul/28	105,50%	10,94%	5,36%





 **Santander** Asset Management



**Obrigado !**



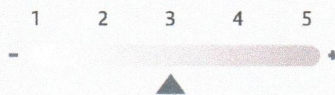
# IRF-M 1 PREMIUM

## RENDA FIXA

### Estratégias Preponderantes do Fundo

 Juros

### Grau de Risco



### Valores Mínimo (R\$)

Aplicação inicial	50.000,00
Aplicações Adicionais	1.000,00
Resgate Mínimo	1.000,00
Saldo Mínimo	10.000,00

### Conversão de Cotas

Aplicação	D+0
Resgate	D+0
Crédito	D+1
Tipo de Cota	Fechamento

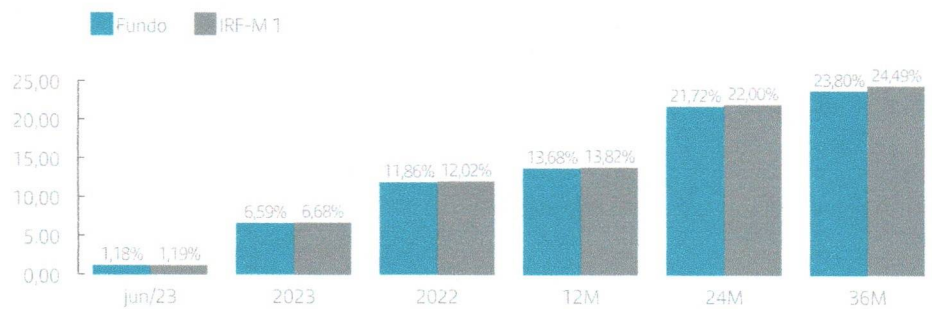
### Público Alvo

O Fundo é destinado a Investidores em Geral

### Sobre o fundo

O Fundo tem por objetivo investir em títulos públicos federais que busquem acompanhar a variação do Índice de Mercado ANBIMA IRF-M 1. Este índice representa a evolução, a preços de mercado, da carteira de títulos públicos prefixados (LTN e NTN-F) com prazos inferiores a um ano.

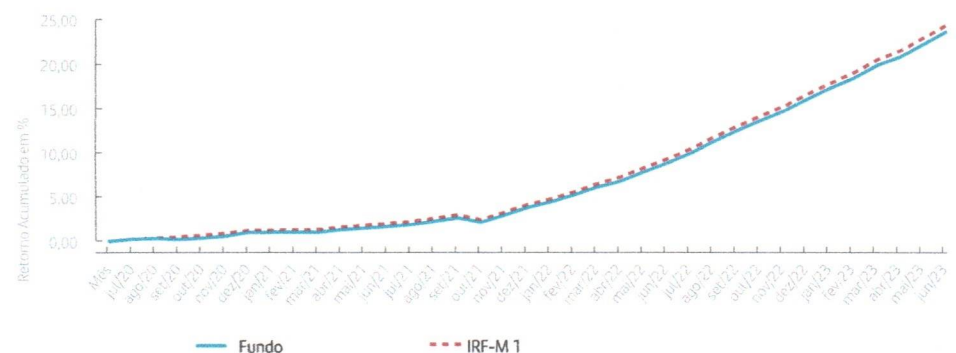
### Histórico de Rentabilidade



### Comentário do Mês

No cenário internacional, as curvas de juros dos EUA tiveram alta, visto que o Banco Central dos EUA ("Fed") sinalizou possíveis incrementos adicionais nos juros. No Brasil, os juros continuaram em queda com perspectivas de menor inflação no curto prazo. Durante a continuidade do movimento de queda das curvas de juros nominais beneficiou o Fundo resultando em ganhos.

### Evolução de Retornos Mensais (Acumulado 36 meses)



### Estatísticas

**PL Líquido Médio 12 M (R\$ MM):** 95,64  
**PL Mês (R\$ MM):** 118,62  
**Maior Retorno mês:** 1,62% - Jan/16

**Menor Retorno mês:** -0,47% - Out/21  
**Volatilidade (12 Meses):** 0,38%



## Retornos Mensais

		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
2020	Fundo	0,42%	0,35%	0,59%	0,42%	0,39%	0,25%	0,25%	0,09%	-0,12%	0,15%	0,21%	0,40%	3,45%
	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%
2021	Fundo	0,05%	-0,02%	0,03%	0,28%	0,19%	0,19%	0,20%	0,35%	0,38%	-0,47%	0,77%	0,84%	2,81%
	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%
2022	Fundo	0,65%	0,75%	0,86%	0,63%	0,96%	0,94%	1,05%	1,24%	1,10%	1,01%	0,91%	1,16%	11,86%
	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%
2023	Fundo	1,09%	0,97%	1,20%	0,81%	1,16%	1,18%							6,59%
	IRF-M 1	1,10%	0,98%	1,23%	0,86%	1,14%	1,19%							6,68%

## Composição da Carteira



Data da Posição: 30/06/2023

**Tipo Anbima:** Renda Fixa Indexados  
**Início do Fundo:** 15/04/2010  
**Horário de Movimentação:** 14:59  
**Taxa de Administração (a.a.):** 0,20%  
**Taxa de Performance:** Não há  
**CNPJ do fundo:** 10.979.025/0001-32  
**Administrador:** Banco Santander (Brasil) S.A.

### Imposto de Renda:

O Imposto de Renda incidirá semestralmente, no último dia útil de maio e novembro de cada ano, à alíquota de 15% sobre os rendimentos produzidos no período. Adicionalmente, no resgate das cotas, será aplicada alíquota complementar de acordo com o prazo de aplicação, conforme tabela regressiva. Contudo, não há garantia de que este fundo terá o tratamento tributário para fundos de longo prazo.

### IOF:

Os resgates ocorridos em um prazo inferior a 30 dias da data de aplicação no fundo sofrerão incidência do IOF, conforme tabela regressiva.

Antes de investir, consulte os documentos do fundo, que podem ser encontrados no site [www.santander.com.br](http://www.santander.com.br) > Investimentos > Fundos > Documentos Legais. A descrição do tipo Anbima do Fundo, está disponível no formulário de informações complementares. ; Os indicadores econômicos utilizados neste material devem ser considerados como mera referência, não se tratando de meta ou parâmetro de performance de rentabilidade. Rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Para avaliação da performance do fundo de investimento, é recomendável uma análise de período de, no mínimo, 12 (doze) meses. ; Fundos de investimento não contam com garantia do Administrador, do Gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou do Fundo Garantidor de Crédito (FGC). Os investimentos apresentados podem não ser adequados aos seus objetivos, situação financeira ou necessidades individuais. O preenchimento do formulário Análise de Perfil do Investidor (API) é essencial para garantir a adequação do perfil do cliente ao produto de investimento escolhido. ; O gestor deste fundo adota política de exercício de direito de voto em assembleias, disponível no site [www.santanderasset.com.br](http://www.santanderasset.com.br). ; Supervisão e Fiscalização: (a) Comissão de Valores Mobiliários - CVM; e (b) Serviços de Atendimento ao Cidadão em [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br). ; A seguir estão descritos os cinco principais riscos aos quais o Fundo e seus cotistas estão sujeitos, recomendando-se o leitura da relação completa e detalhada no Regulamento do Fundo. ; Risco de Mercado: risco de oscilações decorrentes das flutuações de preços e cotações de mercado. ; Risco de Crédito: risco de os emissores dos ativos financeiros e/ou das contrapartes não cumprirem suas obrigações de pagamento e/ou de liquidação das operações contratadas. ; Risco de Liquidez: risco de redução ou inexistência de demanda pelos ativos financeiros nos respectivos mercados em que são negociados. ; Risco de Concentração: risco de aumento de exposição por concentração em ativos. ; Risco Decorrente da Precificação dos Ativos Financeiros: risco de variações nos valores dos ativos financeiros em razão da precificação. ; CNPJ do Fundo: 10.979.025/0001-32.

ESTAMOS CONECTADOS 24 HORAS, 7 DIAS POR SEMANA  
 APLICATIVO SANTANDER  
 APLICATIVO WAY  
 SANTANDER.COM.BR  
 TWITTER: @SANTANDER\_BR  
 FACEBOOK: SANTANDER BRASIL

Central de Atendimento: 4004 3535 (capitais e regiões metropolitanas), 0800 702 3535 (demais localidades), 0800 723 5007 (pessoas com deficiência auditiva ou de fala). Atendimento digital 24h, 7 dias por semana. SAC: 0800 762 7777 e para pessoas com deficiência auditiva ou de fala: 0800 771 0401. Atendimento 24h por dia, todos os dias. Ouvidoria - Se não ficar satisfeito com a solução apresentada: 0800 726 0322 e para pessoas com deficiência auditiva ou de fala: 0800 771 0301. Das 9h às 18h, de segunda a sexta-feira, exceto feriados.





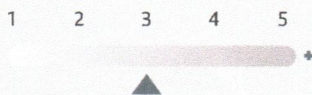
# IMA-B 5 PREMIUM

## RENDA FIXA

### Estratégias Preponderantes do Fundo

 Inflação

### Grau de Risco



### Valores Mínimo (R\$)

Aplicação inicial	50.000,00
Aplicações Adicionais	1.000,00
Resgate Mínimo	1.000,00
Saldo Mínimo	10.000,00

### Conversão de Cotas

Aplicação	D+0
Resgate	D+0
Crédito	D+1
Tipo de Cota	Fechamento

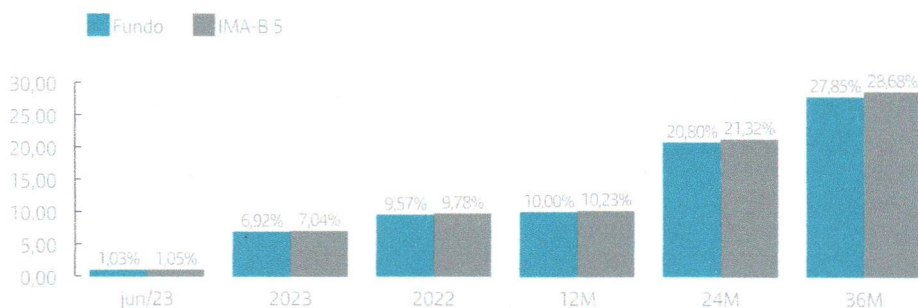
### Público Alvo

O Fundo é destinado a Investidores em Geral

### Sobre o fundo

O Fundo tem por objetivo investir em títulos públicos federais que busquem acompanhar a variação do Índice de Mercado ANBIMA - IMA-B 5. Este índice representa a evolução, a preços de mercado, da carteira de títulos públicos indexados ao IPCA (NTN-B) com prazos inferiores a cinco anos.

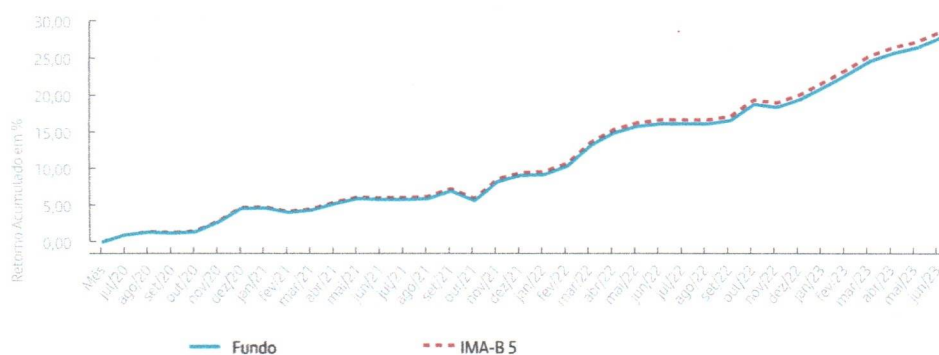
### Histórico de Rentabilidade



### Comentário do Mês

No cenário internacional, as curvas de juros dos EUA tiveram alta, visto que o Banco Central dos EUA ("Fed") sinalizou possíveis incrementos adicionais nos juros. No Brasil, os juros continuaram em queda com perspectivas de menor inflação no curto prazo. Durante a continuidade do movimento de queda das curvas de juros reais beneficiou o Fundo resultando em ganhos.

### Evolução de Retornos Mensais (Acumulado 36 meses)



### Estatísticas

PL Líquido Médio 12 M (R\$ MM): 988,17  
 PL Mês (R\$ MM): 1.145,50  
 Maior Retorno mês: 3,10% - Out/18

Menor Retorno mês: -1,75% - Mar/20  
 Volatilidade (12 Meses): 2,40%



## Retornos Mensais

		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
2020	Fundo	0,54%	0,62%	-1,75%	0,49%	2,13%	1,08%	0,97%	0,40%	-0,14%	0,18%	1,30%	1,81%	7,83%
	IMA-B 5	0,56%	0,64%	-1,75%	0,49%	2,12%	1,12%	0,99%	0,43%	-0,12%	0,20%	1,32%	1,83%	8,04%
2021	Fundo	0,08%	-0,59%	0,32%	0,85%	0,68%	-0,15%	0,01%	0,13%	0,99%	-1,25%	2,48%	0,77%	4,35%
	IMA-B 5	0,11%	-0,60%	0,34%	0,87%	0,69%	-0,13%	0,03%	0,15%	1,00%	-1,24%	2,50%	0,79%	4,57%
2022	Fundo	0,10%	1,05%	2,59%	1,54%	0,76%	0,32%	-0,01%	-0,01%	0,40%	1,89%	-0,34%	0,92%	9,57%
	IMA-B 5	0,11%	1,06%	2,61%	1,56%	0,78%	0,33%	0,01%	0,00%	0,42%	1,91%	-0,33%	0,94%	9,78%
2023	Fundo	1,38%	1,39%	1,49%	0,89%	0,56%	1,03%							6,92%
	IMA-B 5	1,40%	1,41%	1,52%	0,90%	0,57%	1,05%							7,04%

## Composição da Carteira - Fundo Investido: SANTANDER RENDA FIXA IMA-B 5 FI



Data da Posição: 30/06/2023

**Tipo Anbima:** Renda Fixa Indexados  
**Início do Fundo:** 05/09/2011  
**Horário de Movimentação:** 14:59  
**Taxa de Administração (a.a.):** 0,20%  
**Taxa de Performance:** Não há  
**CNPJ do fundo:** 13.455.117/0001-01  
**Administrador:** Banco Santander (Brasil) S.A.

### Imposto de Renda:

O imposto de Renda incidirá semestralmente, no último dia útil de maio e novembro de cada ano, à alíquota de 15% sobre os rendimentos produzidos no período. Adicionalmente, no resgate das cotas, será aplicada alíquota complementar de acordo com o prazo de aplicação, conforme tabela regressiva. Contudo, não há garantia de que este fundo terá o tratamento tributário para fundos de longo prazo.

### IOF:

Os resgates ocorridos em um prazo inferior a 30 dias da data de aplicação no fundo sofrerão incidência do IOF, conforme tabela regressiva.

Antes de investir, consulte os documentos do fundo, que podem ser encontrados no site [www.santander.com.br](http://www.santander.com.br) > Investimentos > Fundos > Documentos Legais. A descrição do tipo Anbima do Fundo, está disponível no formulário de informações complementares. ; Os indicadores econômicos utilizados neste material devem ser considerados como mero referência, não se tratando de meta ou parâmetro de performance de rentabilidade. Rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Para avaliação da performance do fundo de investimento, é recomendável uma análise de período de, no mínimo, 12 (doze) meses. ; Fundos de investimento não contam com garantia do Administrador, do Gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou do Fundo Garantidor de Crédito (FGC). Os investimentos apresentados podem não ser adequados aos seus objetivos, situação financeira ou necessidades individuais. O preenchimento do formulário Análise de Perfil do Investidor (API) é essencial para garantir a adequação do perfil do cliente ao produto de investimento escolhido. ; O gestor deste fundo adota política de exercício de direito de voto em assembleias, disponível no site [www.santanderasset.com.br](http://www.santanderasset.com.br). ; Supervisão e Fiscalização: (a) Comissão de Valores Mobiliários - CVM; e (b) Serviços de Atendimento ao Cidadão em [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br). ; A seguir estão descritos os cinco principais riscos aos quais o Fundo e seus cotistas estão sujeitos, recomendando-se o leitura da relação completa e detalhada no Regulamento do Fundo. ; Risco de Mercado: risco de oscilações decorrentes das flutuações de preços e cotações de mercado. ; Risco de Crédito: risco de os emissores dos ativos financeiros e/ou das contrapartes não cumprirem suas obrigações de pagamento e/ou de liquidação das operações contratadas. ; Risco de Liquidez: risco de redução ou inexistência de demanda pelos ativos financeiros nos respectivos mercados em que são negociados. ; Risco de Concentração: risco de aumento de exposição por concentração em ativos. ; Risco Decorrente da Precificação dos Ativos Financeiros: risco de variações nos valores dos ativos financeiros em razão da precificação. ; CNPJ do Fundo: 13.455.117/0001-01.

ESTAMOS CONECTADOS 24 HORAS, 7 DIAS POR SEMANA  
 APLICATIVO SANTANDER  
 APLICATIVO WAY  
 SANTANDER.COM.BR  
 TWITTER: @SANTANDER\_BR  
 FACEBOOK: SANTANDER BRASIL

Central de Atendimento: 4004 3535 (capitais e regiões metropolitanas), 0800 702 3535 (demais localidades), 0800 723 5007 (pessoas com deficiência auditiva ou de fala). Atendimento digital 24h, 7 dias por semana. SAC: 0800 762 7777 e para pessoas com deficiência auditiva ou de fala: 0800 771 0401. Atendimento 24h por dia, todos os dias. Ouvidoria - Se não ficar satisfeito com a solução apresentada: 0800 726 0322 e para pessoas com deficiência auditiva ou de fala: 0800 771 0301. Das 9h às 18h, de segunda a sexta-feira, exceto feriados.





# GO GLOBAL EQUITY ESG REAIS INVESTIMENTO NO EXTERIOR

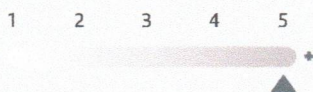
## INVESTIMENTO NO EXTERIOR

### Estratégias Preponderantes do Fundo

📈 Ações

🌐 Investimento no Exterior

### Grau de Risco



### Valores Mínimo (R\$)

Aplicação inicial	50.000,00
Aplicações Adicionais	5.000,00
Resgate Mínimo	5.000,00
Saldo Mínimo	100,00

### Conversão de Cotas

Aplicação	D+1
Resgate	D+1
Crédito	D+6
Tipo de Cota	Fechamento

### Público Alvo

O Fundo é destinado a Investidores Qualificados



Assista ao vídeo do gestor

### Sobre o fundo

O Fundo aplica seus recursos em um veículo offshore de renda variável com uma carteira concentrada (entre 30 e 40 empresas) e em empresas de alta qualidade nos principais países do mundo e que apresentem sólidos critérios de sustentabilidade. A gestão dos ativos da carteira do veículo offshore é realizada pela Robeco por meio de uma parceria com o Santander. O veículo offshore possui um modelo de gestão com viés ESG que busca avaliar os aspectos sociais, ambientais e de governança corporativa de sólidas companhias. O veículo local conta com proteção cambial buscando mitigar os riscos de variação do câmbio.

### Histórico de Rentabilidade



### Comentário do Mês

Do ponto de vista das ações globais, os ativos estão com excelente retorno neste ano. No mês de junho todos os setores e regiões obtiveram retornos positivos. A perspectiva à frente é positiva. A partir de meados de julho a meados de agosto teremos a temporada de divulgação de balanços das empresas. Tendo em vista as surpresas positivas com a atividade ocorridas no 2º trimestre deste ano, a chance dos lucros e receitas das empresas também surpreenderem positivamente nos parece elevada. O Santander GO Global Equity ESG possui em seu portfólio empresas de alta qualidade dos países desenvolvidos. Além disso, aplica-se um filtro ESG, priorizando empresas com índices de sustentabilidade acima da média do benchmark.

### Evolução de Retornos Mensais (Acumulado 36 meses)



### Estatísticas

**PL Líquido Médio 12 M (R\$ MM):** 416,80  
**PL Mês (R\$ MM):** 322,55  
**Maior Retorno mês:** 10,25% - Nov/20

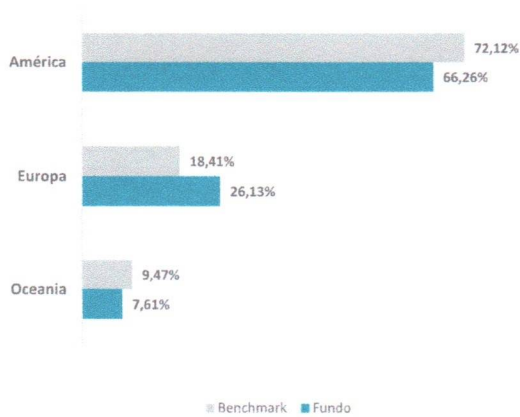
**Menor Retorno mês:** -7,35% - Abr/22  
**Volatilidade (12 Meses):** 17,49%



## Retornos Mensais

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
2020							1,19%	3,74%	-2,43%	-3,16%	10,25%	3,12%	12,76%
							3,53%	6,53%	-3,59%	-3,14%	12,66%	4,14%	20,82%
2021													
	-0,76%	4,30%	5,42%	2,05%	3,56%	1,58%	2,05%	2,38%	-4,93%	7,65%	-2,12%	5,61%	29,49%
	-1,05%	2,45%	3,11%	4,52%	1,26%	1,40%	1,72%	2,35%	-4,29%	5,59%	-2,30%	4,19%	20,14%
2022													
	-5,30%	-2,25%	3,29%	-7,35%	0,26%	-6,36%	7,94%	-4,11%	-7,33%	5,38%	7,68%	-5,03%	-14,04%
	-5,34%	-2,58%	2,45%	-8,43%	-0,16%	-8,77%	7,86%	-4,33%	-9,46%	7,11%	6,80%	-4,34%	-19,46%
2023													
	5,91%	-1,64%	5,05%	1,98%	-0,26%	5,07%							16,96%
	7,00%	-2,53%	2,83%	1,59%	-1,25%	5,93%							13,99%

## Contribuição de Performance – Mês



Data Base: 30/05/2023

**Tipo Anbima:** Multimercado Investimento no Exterior

**Início do Fundo:** 03/07/2020

**Horário de Movimentação:** 14:59

**Taxa de Administração (a.a.):** 1,00%

**Taxa de Performance:** Não há

**CNPJ do fundo:** 34.258.351/0001-19

**Administrador:** SANTANDER DTM

### Imposto de Renda:

O imposto de Renda incidirá semestralmente, no último dia útil de maio e novembro de cada ano, à alíquota de 15% sobre os rendimentos produzidos no período. Adicionalmente, no resgate das cotas, será aplicada alíquota complementar de acordo com o prazo de aplicação, conforme tabela regressiva. Contudo, não há garantia de que este fundo terá o tratamento tributário para fundos de longo prazo.

### IOF:

Os resgates ocorridos em um prazo inferior a 30 dias da data de aplicação no fundo sofrerão incidência do IOF, conforme tabela regressiva.

Antes de investir, consulte os documentos do fundo, que podem ser encontrados no site [www.santander.com.br](http://www.santander.com.br) > Investimentos > Fundos > Documentos Legais. A descrição do tipo Anbima do Fundo, está disponível no formulário de informações complementares; ; Risco de Mercado: risco de oscilações decorrentes das flutuações de preços e cotações de mercado; ; Risco de Liquidez: risco de redução ou inexistência de demanda pelos ativos financeiros nos respectivos mercados em que são negociados; ; Risco de Perdas Patrimoniais: risco de estratégias, inclusive com derivativos, que podem resultar em significativas perdas patrimoniais; ; Risco Cambial: risco de condições socio-econômicas nacionais e internacionais resultarem em alterações significativas nas taxas de juros e câmbio; ; Determinados dados não serão considerados dias úteis para o Fundo em função de feriados locais, ou dias que não sejam considerados úteis para fins das operações do Sub-Fundo e/ou que tenham impacto na liquidação das operações de câmbio, para mais informações consulte o Regulamento do Fundo ou o site [www.santanderassetmanagement.com.br](http://www.santanderassetmanagement.com.br); ; A seguir estão descritos os cinco principais riscos aos quais o Fundo e seus cotistas estão sujeitos, recomendando-se a leitura da relação completa e detalhada no Regulamento do Fundo; ; Os indicadores econômicos utilizados neste material devem ser considerados como mera referência, não se tratando de meta ou parâmetro de performance de rentabilidade. Rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Para avaliação da performance do fundo de investimento, é recomendável uma análise de período de, no mínimo, 12 (doze) meses; ; Fundos de investimento não contam com garantia do Administrador, do Gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou do Fundo Garantidor de Crédito (FGC). Os investimentos apresentados podem não ser adequados aos seus objetivos, situação financeira ou necessidades individuais. O preenchimento do formulário Análise de Perfil do Investidor (API) é essencial para garantir a adequação do perfil do cliente ao produto de investimento escolhido; ; O gestor deste fundo adota política de exercício de direito de voto em assembleias, disponível no site [www.santanderasset.com.br](http://www.santanderasset.com.br); ; Supervisão e Fiscalização: (a) Comissão de Valores Mobiliários - CVM; e (b) Serviços de Atendimento ao Cidadão em [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br); ; Risco do Sub-Fundo: Os investimentos do Sub-Fundo estão sujeitos a flutuações do mercado e, portanto, existe um risco de os investidores eventualmente resgatarem um valor inferior ao inicialmente investido. O Sub-Fundo está sujeito a um maior grau de risco de Renda Variável e de Moeda, os quais podem trazer maior retorno para seus Cotistas, podendo no entanto, também acarretar maior risco ao valor investido; ; Em decorrência dos riscos elencados no Regulamento do Fundo, das flutuações do valor da cota do SICAV e do impacto das aplicações e/ou resgates no Fundo, não há garantia de eliminação total do risco cambial.

ESTAMOS CONECTADOS 24 HORAS, 7 DIAS POR SEMANA  
 APLICATIVO SANTANDER  
 APLICATIVO WAY  
 SANTANDER.COM.BR  
 TWITTER: @SANTANDER\_BR  
 FACEBOOK: SANTANDER BRASIL

Central de Atendimento: 4004 3535 (capitais e regiões metropolitanas), 0800 702 3535 (demais localidades), 0800 723 5007 (pessoas com deficiência auditiva ou de fala). Atendimento digital 24h, 7 dias por semana. SAC: 0800 762 7777 e para pessoas com deficiência auditiva ou de fala: 0800 771 0401. Atendimento 24h por dia, todos os dias. Ouvidoria - Se não ficar satisfeito com a solução apresentada: 0800 726 0322 e para pessoas com deficiência auditiva ou de fala: 0800 771 0301. Das 9h às 18h, de segunda a sexta-feira, exceto feriados.





# DI TÍTULOS PÚBLICOS PREMIUM

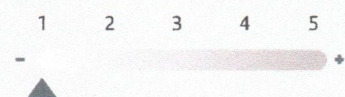
## DI

### Estratégias Preponderantes do Fundo



CDI

### Grau de Risco



### Valores Mínimo (R\$)

Aplicação inicial	100,00
Aplicações Adicionais	100,00
Resgate Mínimo	100,00
Saldo Mínimo	100,00

### Conversão de Cotas

Aplicação	D+0
Resgate	D+0
Crédito	D+0
Tipo de Cota	Abertura

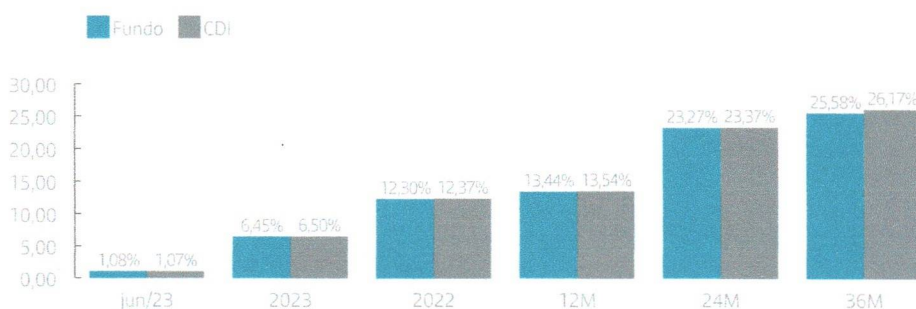
### Público Alvo

O Fundo é destinado a Investidores em Geral

### Sobre o fundo

O Fundo tem por objetivo investir, por meio de fundos de investimento, em títulos públicos federais que busquem acompanhar o CDI.

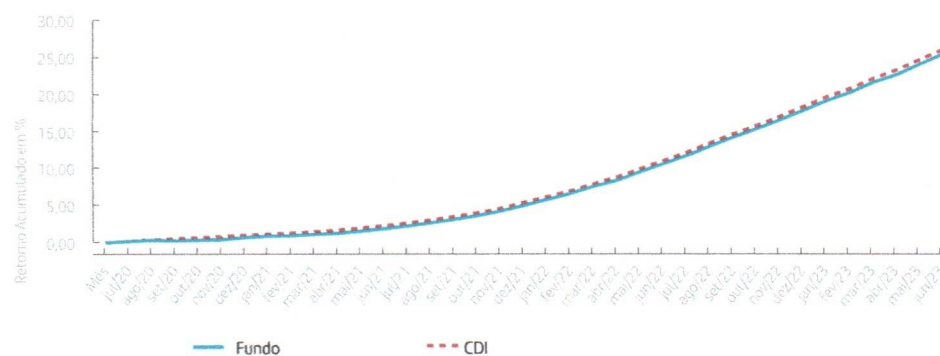
### Histórico de Rentabilidade



### Comentário do Mês

Em junho o mercado acionário internacional continuou em trajetória positiva com ganhos nos índices de ações. No entanto, as curvas de juros dos EUA tiveram alta, visto que o Banco Central dos EUA ("Fed") sinalizou possíveis incrementos adicionais nos juros. No Brasil, com perspectivas de menor inflação no curto prazo, os juros continuaram em queda e o Ibovespa encerrou o mês no campo positivo. Com relação ao portfólio, o Fundo acompanhou os retornos provenientes dos títulos públicos pós-fixados (LFTs), que em geral apresentaram retornos em linha com o CDI.

### Evolução de Retornos Mensais (Acumulado 36 meses)



### Estatísticas

PL Líquido Médio 12 M (R\$ MM): 6.456,03

PL Mês (R\$ MM): 7.232,59

Maior Retorno mês: 1,19% - Ago/16

Menor Retorno mês: -0,05% - Set/20

Volatilidade (12 Meses): 0,03%



## Retornos Mensais

		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
2020	Fundo	0,36%	0,27%	0,32%	0,26%	0,22%	0,20%	0,17%	0,14%	-0,05%	0,07%	0,08%	0,26%	2,33%
	CDI	0,38%	0,29%	0,34%	0,28%	0,24%	0,22%	0,19%	0,16%	0,16%	0,16%	0,15%	0,16%	2,77%
	%CDI	94,53%	92,37%	93,28%	91,44%	92,77%	91,30%	89,90%	88,41%	-	45,21%	55,15%	157,04%	84,16%
2021	Fundo	0,19%	0,08%	0,18%	0,14%	0,28%	0,31%	0,38%	0,42%	0,45%	0,50%	0,58%	0,75%	4,33%
	CDI	0,15%	0,13%	0,20%	0,21%	0,27%	0,30%	0,36%	0,42%	0,44%	0,48%	0,59%	0,76%	4,40%
	%CDI	125,93%	58,63%	91,28%	68,96%	103,38%	100,72%	107,45%	98,83%	101,65%	104,91%	98,68%	97,98%	98,62%
2022	Fundo	0,75%	0,79%	0,90%	0,75%	1,05%	1,02%	1,02%	1,17%	1,08%	1,03%	1,00%	1,09%	12,30%
	CDI	0,73%	0,75%	0,92%	0,83%	1,03%	1,01%	1,03%	1,17%	1,07%	1,02%	1,02%	1,12%	12,37%
	%CDI	103,09%	105,75%	97,60%	89,99%	101,42%	100,23%	98,72%	100,22%	100,81%	101,35%	97,56%	97,34%	99,41%
2023	Fundo	1,12%	0,93%	1,14%	0,88%	1,13%	1,08%							6,45%
	CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%							6,50%
	%CDI	99,47%	101,07%	97,26%	96,30%	101,03%	100,49%							99,26%

## Composição da Carteira - Fundo Investido: SANTANDER RENDA FIXA REFERENCIADO DI TÍTULOS PÚBLICOS FI



Data da Posição: 30/06/2023

**Tipo Anbima:** Renda Fixa Duração Baixa Soberano

**Início do Fundo:** 24/11/2008

**Horário de Movimentação:** 18:00

**Taxa de Administração (a.a.):** 0,20%

**Taxa de Performance:** Não há

**CNPJ do fundo:** 09.577.447/0001-00

**Administrador:** Banco Santander (Brasil) S.A.

### Imposto de Renda:

O Imposto de Renda incidirá semestralmente, no último dia útil de maio e novembro de cada ano, à alíquota de 15% sobre os rendimentos produzidos no período. Adicionalmente, no resgate das cotas, será aplicada alíquota complementar de acordo com o prazo de aplicação, conforme tabela regressiva. Contudo, não há garantia de que este fundo terá o tratamento tributário para fundos de longo prazo.

### IOF:

Os resgates ocorridos em um prazo inferior a 30 dias da data de aplicação no fundo sofrerão incidência do IOF, conforme tabela regressiva.

Antes de investir, consulte os documentos do fundo, que podem ser encontrados no site [www.santander.com.br](http://www.santander.com.br) > Investimentos > Fundos > Documentos Legais. A descrição do tipo Anbima do Fundo, está disponível no formulário de informações complementares. ; Os indicadores econômicos utilizados neste material devem ser considerados como mera referência, não se tratando de meta ou parâmetro de performance de rentabilidade. Rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Para avaliação da performance do fundo de investimento, é recomendável uma análise de período de, no mínimo, 12 (doze) meses. ; Fundos de investimento não contam com garantia do Administrador, do Gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou do Fundo Garantidor de Crédito (FGC). Os investimentos apresentados podem não ser adequados aos seus objetivos, situação financeira ou necessidades individuais. O preenchimento do formulário Análise de Perfil do Investidor (API) é essencial para garantir a adequação do perfil do cliente ao produto de investimento escolhido. ; O gestor deste fundo adota política de exercício de direito de voto em assembleias, disponível no site [www.santanderasset.com.br](http://www.santanderasset.com.br). ; Supervisão e Fiscalização: (a) Comissão de Valores Mobiliários - CVM; e (b) Serviços de Atendimento ao Cidadão em [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br). ; A seguir estão descritos os cinco principais riscos aos quais o Fundo e seus cotistas estão sujeitos, recomendando-se o leitura da relação completa e detalhada no Regulamento do Fundo. ; Risco de Mercado: risco de oscilações decorrentes das flutuações de preços e cotações de mercado. ; Risco de Crédito: risco de os emissores dos ativos financeiros e/ou das contrapartes não cumprirem suas obrigações de pagamento e/ou de liquidação das operações contratadas. ; Risco de Liquidez: risco de redução ou inexistência de demanda pelos ativos financeiros nos respectivos mercados em que são negociados. ; Risco de Concentração: risco de aumento de exposição por concentração em ativos. ; Risco Cambial: risco de condições socio-econômicas nacionais e internacionais resultarem em alterações significativas nos taxas de juros e câmbio.

ESTAMOS CONECTADOS 24 HORAS, 7 DIAS POR SEMANA  
 APLICATIVO SANTANDER  
 APLICATIVO WAY  
 SANTANDER.COM.BR  
 TWITTER: @SANTANDER\_BR  
 FACEBOOK: SANTANDER BRASIL

Central de Atendimento: 4004 3535 (capitais e regiões metropolitanas), 0800 702 3535 (demais localidades), 0800 723 5007 (pessoas com deficiência auditiva ou de fala). Atendimento digital 24h, 7 dias por semana. SAC: 0800 762 7777 e para pessoas com deficiência auditiva ou de fala: 0800 771 0401. Atendimento 24h por dia, todos os dias. Ouvidoria - Se não ficar satisfeito com a solução apresentada: 0800 726 0322 e para pessoas com deficiência auditiva ou de fala: 0800 771 0301. Das 9h às 18h, de segunda a sexta-feira, exceto feriados.





# DI INSTITUCIONAL PREMIUM

DI

## Estratégias Preponderantes do Fundo

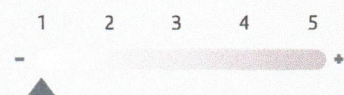


CDI



Crédito Privado

## Grau de Risco



## Valores Mínimo (R\$)

Aplicação inicial	500.000,00
Aplicações Adicionais	50,00
Resgate Mínimo	50,00
Saldo Mínimo	50,00

## Conversão de Cotas

Aplicação	D+0
Resgate	D+0
Crédito	D+0
Tipo de Cota	Abertura

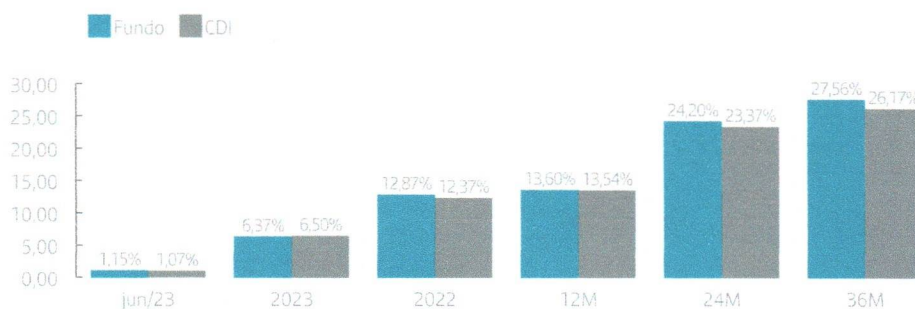
## Público Alvo

O Fundo é destinado a Investidores em Geral

## Sobre o fundo

O Fundo tem por objetivo investir, por meio de fundos de investimento, em títulos de renda fixa, públicos ou privados (CDBs, Letras Financeiras, Debêntures, entre outros), que busquem acompanhar o CDI.

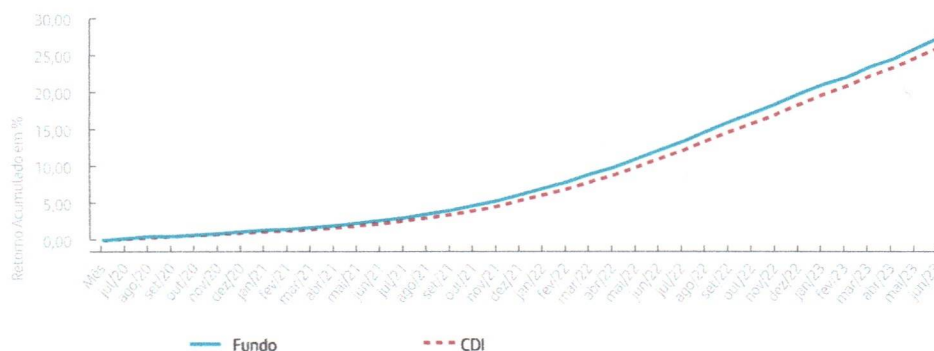
## Histórico de Rentabilidade



## Comentário do Mês

No cenário internacional, as curvas de juros dos EUA tiveram alta, visto que o Banco Central dos EUA ("Fed") sinalizou possíveis incrementos adicionais nos juros. No Brasil, os juros continuaram em queda com perspectivas de menor inflação no curto prazo. No mês, continuamos observando redução no fluxo de resgate e a queda dos spreads de crédito de papéis considerados de melhor qualidade creditícia, porém, os papéis com maior risco de crédito permanecem sob pressão.

## Evolução de Retornos Mensais (Acumulado 36 meses)



## Estatísticas

**PL Líquido Médio 12 M (R\$ MM):** 2.881,13

**PL Mês (R\$ MM):** 3.234,94

**Maior Retorno mês:** 4,16% - Abr/99

**Menor Retorno mês:** -0,07% - Mar/20

**Volatilidade (12 Meses):** 0,08%



## Retornos Mensais

		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
2020	Fundo	0,37%	0,28%	-0,07%	0,06%	0,22%	0,04%	0,27%	0,25%	0,04%	0,19%	0,16%	0,27%	2,10%
	CDI	0,38%	0,29%	0,34%	0,28%	0,24%	0,22%	0,19%	0,16%	0,16%	0,16%	0,15%	0,16%	2,77%
	%CDI	99,51%	95,15%	-	21,74%	90,94%	18,15%	136,55%	152,85%	28,36%	118,49%	108,94%	166,02%	75,77%
2021	Fundo	0,18%	0,11%	0,24%	0,27%	0,35%	0,33%	0,38%	0,48%	0,50%	0,60%	0,63%	0,81%	5,00%
	CDI	0,15%	0,13%	0,20%	0,21%	0,27%	0,30%	0,36%	0,42%	0,44%	0,48%	0,59%	0,76%	4,40%
	%CDI	123,05%	80,12%	123,54%	130,65%	132,45%	109,43%	107,45%	113,02%	114,17%	124,18%	107,34%	106,27%	113,86%
2022	Fundo	0,80%	0,82%	0,96%	0,83%	1,10%	1,06%	1,04%	1,21%	1,12%	1,05%	1,05%	1,14%	12,87%
	CDI	0,73%	0,75%	0,92%	0,83%	1,03%	1,01%	1,03%	1,17%	1,07%	1,02%	1,02%	1,12%	12,37%
	%CDI	108,73%	109,52%	103,96%	99,40%	106,26%	104,77%	100,94%	103,41%	104,49%	102,81%	102,57%	101,28%	104,03%
2023	Fundo	1,05%	0,81%	1,13%	0,88%	1,19%	1,15%							6,37%
	CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%							6,50%
	%CDI	93,43%	87,91%	96,28%	96,15%	106,04%	107,14%							98,06%

## Composição da Carteira

SANTANDER FIC FI INSTITUCIONAL RF REF. DI

99,18%

SANT DI INS EXC RF R

0,84%

CAIXA

0,00%

CONTAS A PAGAR/RECEBER -0,02%

Data da Posição: 30/06/2023

**Tipo Anbima:** Renda Fixa Duração Baixa Grau de Investimento

**Início do Fundo:** 27/11/1997

**Horário de Movimentação:** 18:00

**Taxa de Administração (a.a.):** 0,20%

**Taxa de Performance:** Não há

**CNPJ do fundo:** 02.224.354/0001-45

**Administrador:** Banco Santander (Brasil) S.A.

### Imposto de Renda:

O Imposto de Renda incidirá semestralmente, no último dia útil de maio e novembro de cada ano, à alíquota de 15% sobre os rendimentos produzidos no período. Adicionalmente, no resgate das cotas, será aplicada alíquota complementar de acordo com o prazo de aplicação, conforme tabela regressiva. Contudo, não há garantia de que este fundo terá o tratamento tributário para fundos de longo prazo.

### IOF:

Os resgates ocorridos em um prazo inferior a 30 dias da data de aplicação no fundo sofrerão incidência do IOF, conforme tabela regressiva.

Antes de investir, consulte os documentos do fundo, que podem ser encontrados no site [www.santander.com.br](http://www.santander.com.br) > Investimentos > Fundos > Documentos Legais. A descrição do tipo Anbima do Fundo, está disponível no formulário de informações complementares. Os indicadores econômicos utilizados neste material devem ser considerados como mera referência, não se tratando de meta ou parâmetro de performance de rentabilidade. Rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Para avaliação da performance do fundo de investimento, é recomendável uma análise de período de, no mínimo, 12 (doze) meses. Fundos de Investimento não contam com garantia do Administrador, do Gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou do Fundo Garantidor de Crédito (FGC). Os investimentos apresentados podem não ser adequados aos seus objetivos, situação financeira ou necessidades individuais. O preenchimento do Formulário Análise de Perfil do Investidor (API) é essencial para garantir a adequação do perfil do cliente ao produto de investimento escolhido. O gestor deste fundo adota política de exercício de direito de voto em assembleias, disponível no site [www.santanderasset.com.br](http://www.santanderasset.com.br). Supervisão e Fiscalização: (a) Comissão de Valores Mobiliários - CVM; e (b) Serviços de Atendimento ao Cidadão em [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br). A seguir estão descritos os cinco principais riscos aos quais o Fundo e seus cotistas estão sujeitos, recomendando-se o leitor da relação completa e detalhada no Regulamento do Fundo. Risco de Mercado: risco de oscilações decorrentes das flutuações de preços e cotações de mercado. Risco de Crédito: risco de os emissores dos ativos financeiros e/ou das contrapartes não cumprirem suas obrigações de pagamento e/ou de liquidação das operações contratadas. Risco de Liquidez: risco de redução ou inexistência de demanda pelos ativos financeiros nos respectivos mercados em que são negociados. Risco de Concentração: risco de aumento de exposição por concentração em ativos. Risco Cambial: risco de condições socio-econômicas nacionais e internacionais resultarem em alterações significativas nas taxas de juros e câmbio.

ESTAMOS CONECTADOS 24 HORAS, 7 DIAS POR SEMANA  
 APLICATIVO SANTANDER  
 APLICATIVO WAY  
 SANTANDER.COM.BR  
 TWITTER: @SANTANDER\_BR  
 FACEBOOK: SANTANDER BRASIL

Central de Atendimento: 4004 3535 (capitais e regiões metropolitanas), 0800 702 3535 (demais localidades), 0800 723 5007 (pessoas com deficiência auditiva ou de fala). Atendimento digital 24h, 7 dias por semana. SAC: 0800 762 7777 e para pessoas com deficiência auditiva ou de fala: 0800 771 0401. Atendimento 24h por dia, todos os dias. Ouvidoria - Se não ficar satisfeito com a solução apresentada: 0800 726 0322 e para pessoas com deficiência auditiva ou de fala: 0800 771 0301. Das 9h às 18h, de segunda a sexta-feira, exceto feriados.

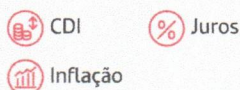




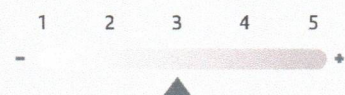
# RENDA FIXA ATIVO

## RENDA FIXA

### Estratégias Preponderantes do Fundo



### Grau de Risco



### Valores Mínimo (R\$)

Aplicação inicial	50.000,00
Aplicações Adicionais	1.000,00
Resgate Mínimo	1.000,00
Saldo Mínimo	10.000,00

### Conversão de Cotas

Aplicação	D+0
Resgate	D+0
Crédito	D+1
Tipo de Cota	Fechamento

### Público Alvo

O Fundo é destinado a Investidores em Geral

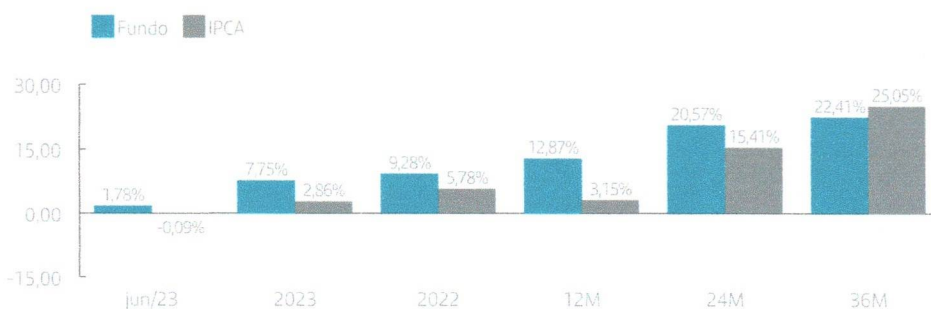


Assista ao vídeo  
do gestor

### Sobre o fundo

O Fundo busca superar o IPCA (Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo), por meio de fundos de investimento, através de uma gestão ativa nos mercados de juros nominais e reais. Utilizando um modelo "quantitativo" próprio de Gestão, o Fundo busca retornos através de uma estratégia de exposição dinâmica dos ativos de risco, minimizando perdas.

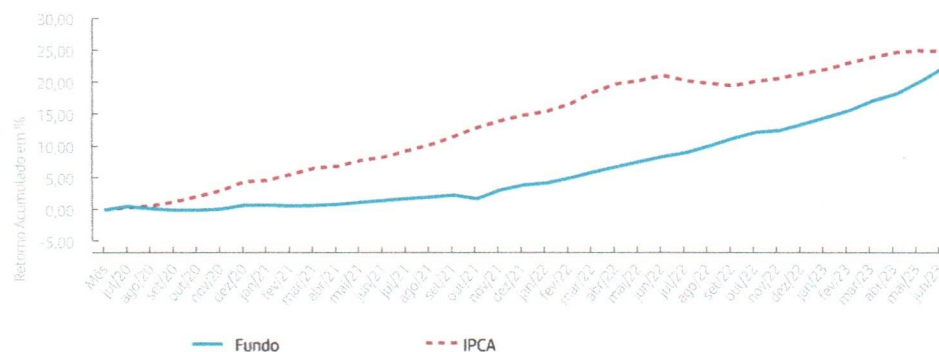
### Histórico de Rentabilidade



### Comentário do Mês

Em junho o mercado acionário internacional continuou em trajetória positiva com ganhos nos índices de ações. No entanto, as curvas de juros dos EUA tiveram alta, visto que o Banco Central dos EUA ("Fed") sinalizou possíveis incrementos adicionais nos juros. No Brasil, com perspectivas de menor inflação no curto prazo, os juros continuaram em queda e o Ibovespa encerrou o mês no campo positivo. Com relação ao portfólio, o Fundo acompanhou os retornos provenientes dos títulos públicos pós-fixados (LFTs), que em geral apresentaram retornos em linha com o CDI.

### Evolução de Retornos Mensais (Acumulado 36 meses)



### Estadísticas

PL Líquido Médio 12 M (R\$ MM): 316,29  
PL Mês (R\$ MM): 270,78  
Maior Retorno mês: 2,25% - Jun/19

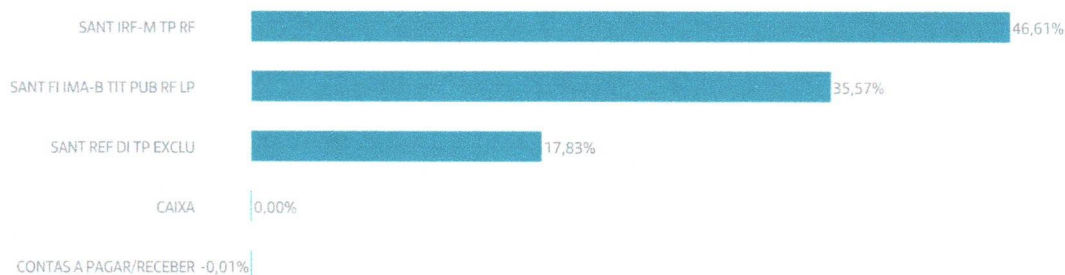
Menor Retorno mês: -2,09% - Mai/18  
Volatilidade (12 Meses): 1,61%



## Retornos Mensais

		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
2020	Fundo	0,34%	0,27%	0,09%	0,44%	0,48%	0,34%	0,53%	-0,35%	-0,23%	0,00%	0,14%	0,61%	2,70%
	IPCA	0,21%	0,25%	0,07%	-0,31%	-0,38%	0,26%	0,36%	0,24%	0,64%	0,86%	0,89%	1,35%	4,52%
2021	Fundo	0,03%	-0,12%	0,09%	0,17%	0,33%	0,30%	0,28%	0,23%	0,31%	-0,55%	1,35%	0,77%	3,23%
	IPCA	0,25%	0,86%	0,93%	0,31%	0,83%	0,53%	0,96%	0,87%	1,16%	1,25%	0,95%	0,73%	10,06%
2022	Fundo	0,32%	0,72%	0,90%	0,77%	0,82%	0,72%	0,63%	0,98%	1,07%	0,88%	0,22%	0,88%	9,28%
	IPCA	0,54%	1,01%	1,62%	1,06%	0,47%	0,67%	-0,68%	-0,36%	-0,29%	0,59%	0,41%	0,62%	5,78%
2023	Fundo	0,93%	0,97%	1,31%	0,93%	1,58%	1,78%							7,75%
	IPCA	0,53%	0,84%	0,71%	0,61%	0,23%	-0,09%							2,86%

## Composição da Carteira



Data da Posição: 30/06/2023

**Tipo Anbima:** Renda Fixa Duração Livre Soberano

**Início do Fundo:** 24/04/2017

**Horário de Movimentação:** 13:59

**Taxa de Administração (a.a.):** 0,40%

**Taxa de Performance:** Não há

**CNPJ do fundo:** 26.507.132/0001-06

**Administrador:** Banco Santander (Brasil) S.A.

### Imposto de Renda:

O imposto de Renda incidirá semestralmente, no último dia útil de maio e novembro de cada ano, à alíquota de 15% sobre os rendimentos produzidos no período. Adicionalmente, no resgate das cotas, será aplicada alíquota complementar de acordo com o prazo de aplicação, conforme tabela regressiva. Contudo, não há garantia de que este fundo terá o tratamento tributário para fundos de longo prazo.

### IOF:

Os resgates ocorridos em um prazo inferior a 30 dias da data de aplicação no fundo sofrerão incidência do IOF, conforme tabela regressiva.

Antes de investir, consulte os documentos do fundo, que podem ser encontrados no site [www.santander.com.br](http://www.santander.com.br) > Investimentos > Fundos > Documentos Legais. A descrição do tipo Anbima do Fundo, está disponível no formulário de informações complementares. ; Os indicadores econômicos utilizados neste material devem ser considerados como mera referência, não se tratando de meta ou parâmetro de performance de rentabilidade. Rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Para avaliação da performance do fundo de investimento, é recomendável uma análise de período de, no mínimo, 12 (doze) meses. ; Fundos de Investimento não contam com garantia do Administrador, do Gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou do Fundo Garantidor de Crédito (FGC). Os investimentos apresentados podem não ser adequados aos seus objetivos, situação financeira ou necessidades individuais. O preenchimento do formulário Análise de Perfil do Investidor (API) é essencial para garantir a adequação do perfil do cliente ao produto de investimento escolhido. ; O gestor deste fundo adota política de exercício de direito de voto em assembleias, disponível no site [www.santanderasset.com.br](http://www.santanderasset.com.br). ; Supervisão e Fiscalização: (a) Comissão de Valores Mobiliários - CVM; e (b) Serviços de Atendimento ao Cidadão em [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br). ; A seguir estão descritos os cinco principais riscos aos quais o Fundo e seus cotistas estão sujeitos, recomendando-se o leitor a leitura da relação completa e detalhada no Regulamento do Fundo. ; Risco de Mercado: risco de oscilações decorrentes das flutuações de preços e cotações de mercado. ; Risco de Crédito: risco de os emissores dos ativos financeiros e/ou das contrapartes não cumprir em suas obrigações de pagamento e/ou de liquidação das operações contratadas. ; Risco de Liquidez: risco de redução ou inexistência de demanda pelos ativos financeiros nos respectivos mercados em que são negociados. ; Risco de Concentração: risco de aumento de exposição por concentração em ativos. ; Risco Decorrente da Precificação dos Ativos Financeiros: risco de variações nos valores dos ativos financeiros em razão da precificação

ESTAMOS CONECTADOS 24 HORAS, 7 DIAS POR SEMANA  
 APLICATIVO SANTANDER  
 APLICATIVO WAY  
 SANTANDER.COM.BR  
 TWITTER: @SANTANDER\_BR  
 FACEBOOK: SANTANDER BRASIL

Central de Atendimento: 4004 3535 (capitais e regiões metropolitanas), 0800 702 3535 (demais localidades), 0800 723 5007 (pessoas com deficiência auditiva ou de fala). Atendimento digital 24h, 7 dias por semana. SAC: 0800 762 7777 e para pessoas com deficiência auditiva ou de fala: 0800 771 0401. Atendimento 24h por dia, todos os dias. Ouvidoria - Se não ficar satisfeito com a solução apresentada: 0800 726 0322 e para pessoas com deficiência auditiva ou de fala: 0800 771 0301. Das 9h às 18h, de segunda a sexta-feira, exceto feriados.

