

Relatório de Performance



Informações detalhadas sobre investimentos e
evolução de patrimônio

Performance de 01/09/2023 a 30/09/2024
Emitido em 02/10/2024

Dados da Conta
Banco: 208 BTG Pactual
Agência: 0001
Nome: UNIMED TRES CORACOES COOPERATIVA DE TRABALHO
MEDICO LTDA
Conta: 002474556
Data de abertura: 01/09/2021

Destaques

Nesta seção, trazemos um resumo com as principais informações sobre a sua carteira de investimentos

Patrimônio

Seu patrimônio em 30/09/2024 era

R\$ 4.131.347,22

Performance

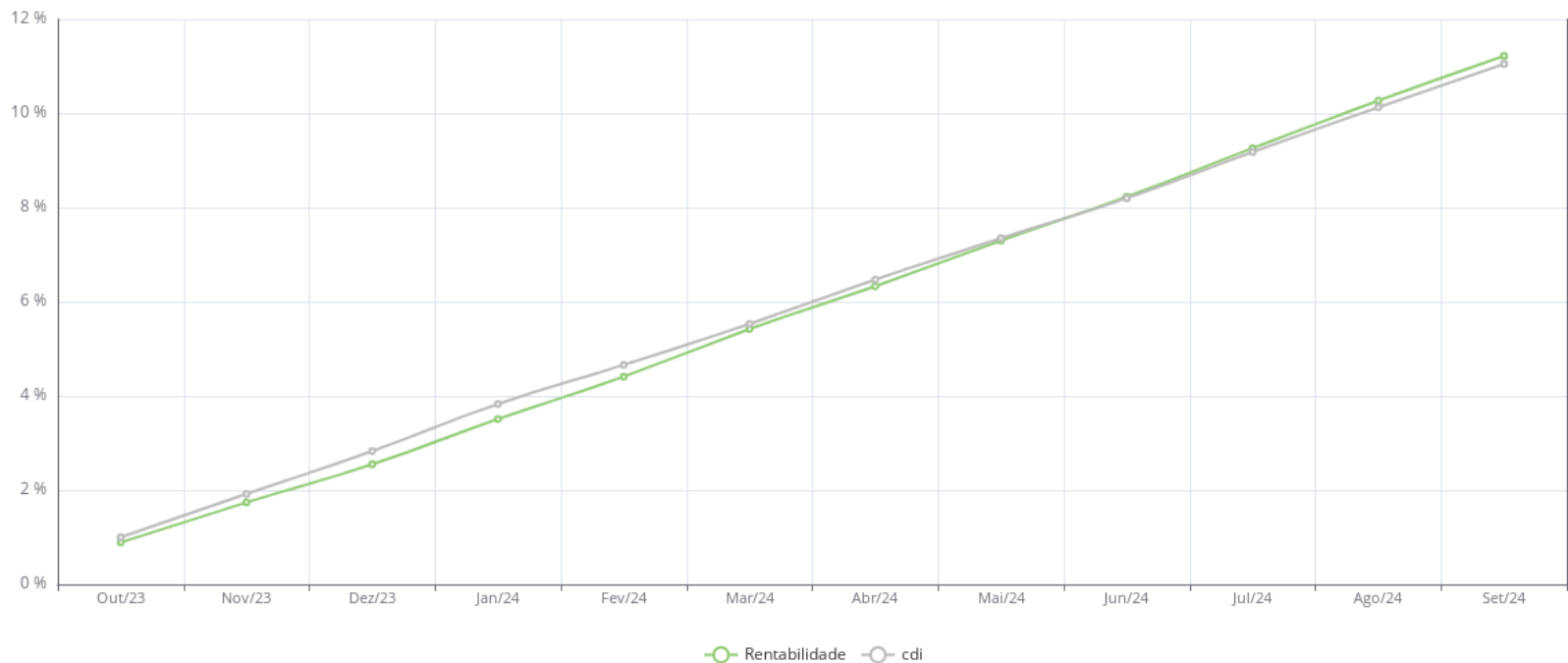
A rentabilidade no último mês foi de

0,86 % R\$ 35.317,02

E a maior rentabilidade histórica mensal foi de

0,98 % Setembro/23 R\$ 25.238,85

Agora, apresentamos um gráfico com a série histórica da evolução do seu patrimônio comparada aos principais índices do mercado.



Liquidez

Quanto à disponibilidade, temos:

	(%)	(R\$)
De 0 a 1 dia	22,94	947.742,49
De 2 a 5 dias	0,00	0,00
Até 15 dias	0,00	0,00
Até 30 dias	0,00	0,00
Até 60 dias	3,18	131.426,09
Até 1 ano	32,98	1.362.400,31
Entre 1 e 5 anos	32,83	1.356.363,84
Acima de 5 anos	8,07	333.414,49

Rentabilidade

Como retorno, o portfólio obteve

Retorno	Portfólio (R\$)	Portfólio	CDI	IPCA	Ibovespa
Mês	35.317,02	0,86	0,84	0,46	-3,08
Ano	267.301,58	8,45	7,99	3,33	-1,77
3 meses	109.875,58	2,77	2,63	0,82	6,38
6 meses	191.412,07	5,50	5,23	1,88	2,90
12 meses	333.793,86	11,22	11,05	4,45	13,08
24 meses	359.032,71	12,31	12,07	4,71	11,81
Acumulada	359.032,71	12,31	12,07	4,71	11,81

Evolução do saldo

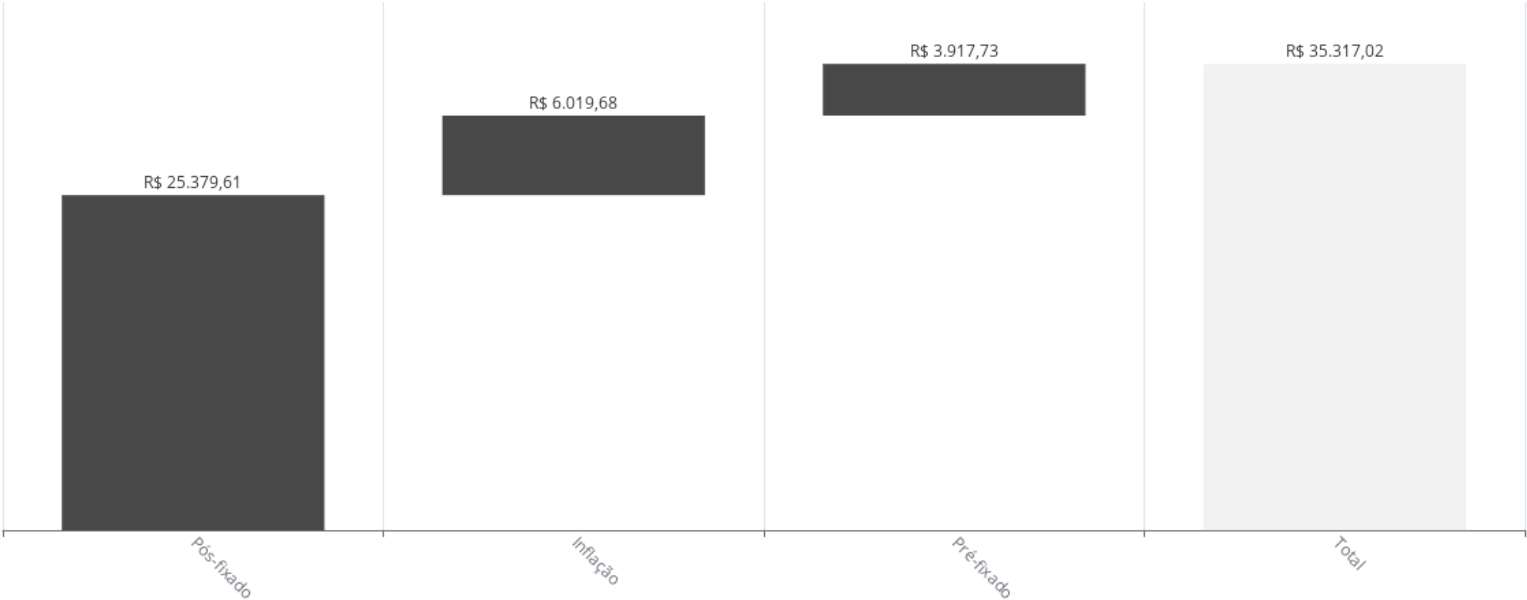
No mês e no ano, com resumo das movimentações

	Mês (R\$)	Ano (R\$)
Saldo bruto anterior	4.109.899,24	2.648.464,95
Rendimento	35.317,02	267.301,58
Entrada	0,00	1.250.000,00
Saída	0,00	0,00
Impostos	13.869,04	34.419,31
Saldo bruto	4.131.347,22	4.131.347,22
Impostos provisionados	42.129,86	42.129,86
Saldo líquido	4.089.217,36	4.089.217,36

E, agora, a Atribuição de Resultado

A contribuição de cada de ativo para o rendimento total

Período: Mês



Evolução do Patrimônio

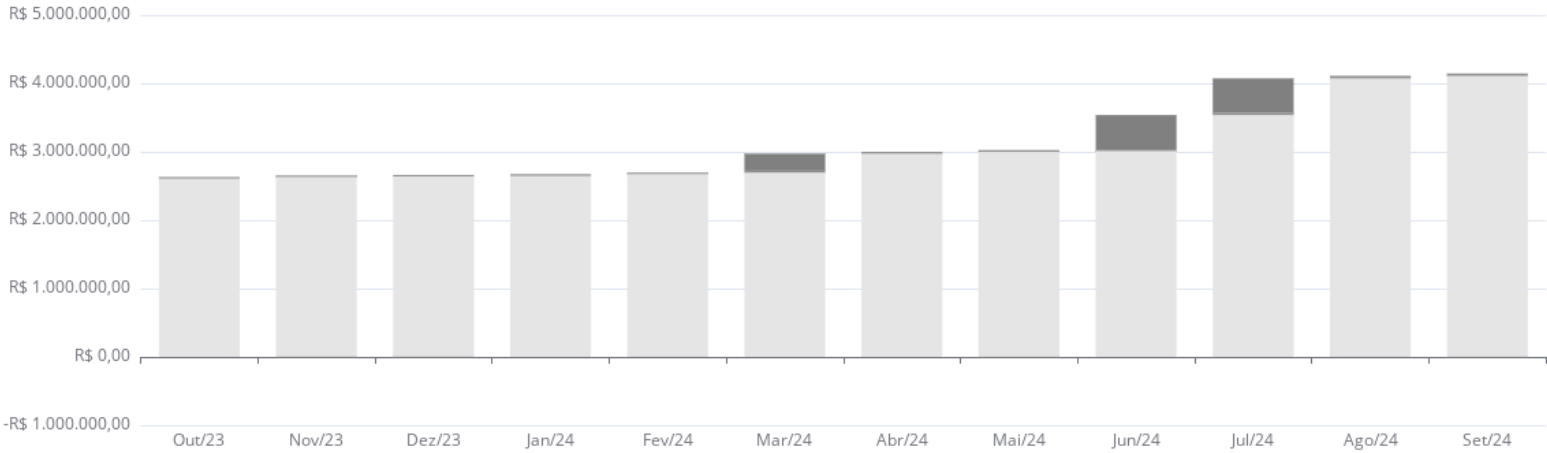
Como tem se dado o comportamento dos seus investimentos ao longo do tempo

Aqui, o detalhamento das Movimentações e da Rentabilidade em 12 meses

Data	Patrimônio Inicial (R\$)	Movimentações (R\$)	IR Pago (R\$)	Patrimonio Final (R\$)	Rendimento (R\$)	Portfolio (%)	CDI	IPCA %
Set-24	4.109.899,24	0,00	13.869,04	4.131.347,22	35.317,02	0,86	0,84	0,46
Ago-24	4.073.893,84	0,00	1.585,15	4.109.899,24	37.590,55	0,92	0,87	-0,02
Jul-24	3.536.925,83	500.000,00	0,00	4.073.893,84	36.968,01	0,96	0,91	0,38
Jun-24	3.010.930,18	500.000,00	2.493,57	3.536.925,83	28.489,22	0,86	0,79	0,21
Mai-24	2.998.226,10	0,00	14.591,84	3.010.930,18	27.295,92	0,91	0,83	0,46
Abr-24	2.972.474,75	0,00	0,00	2.998.226,10	25.751,35	0,87	0,89	0,38
Mar-24	2.694.610,22	250.000,00	0,00	2.972.474,75	27.864,53	0,96	0,83	0,16
Fev-24	2.673.174,41	0,00	1.809,60	2.694.610,22	23.245,41	0,87	0,80	0,83
Jan-24	2.648.464,95	0,00	70,11	2.673.174,41	24.779,57	0,94	0,97	0,42
Dez-23	2.640.201,58	0,00	12.906,41	2.648.464,95	21.169,78	0,80	0,89	0,56
Nov-23	2.631.733,65	0,00	13.517,73	2.640.201,58	21.985,66	0,84	0,92	0,28
Out-23	2.608.396,81	0,00	0,00	2.631.733,65	23.336,84	0,89	1,00	0,24

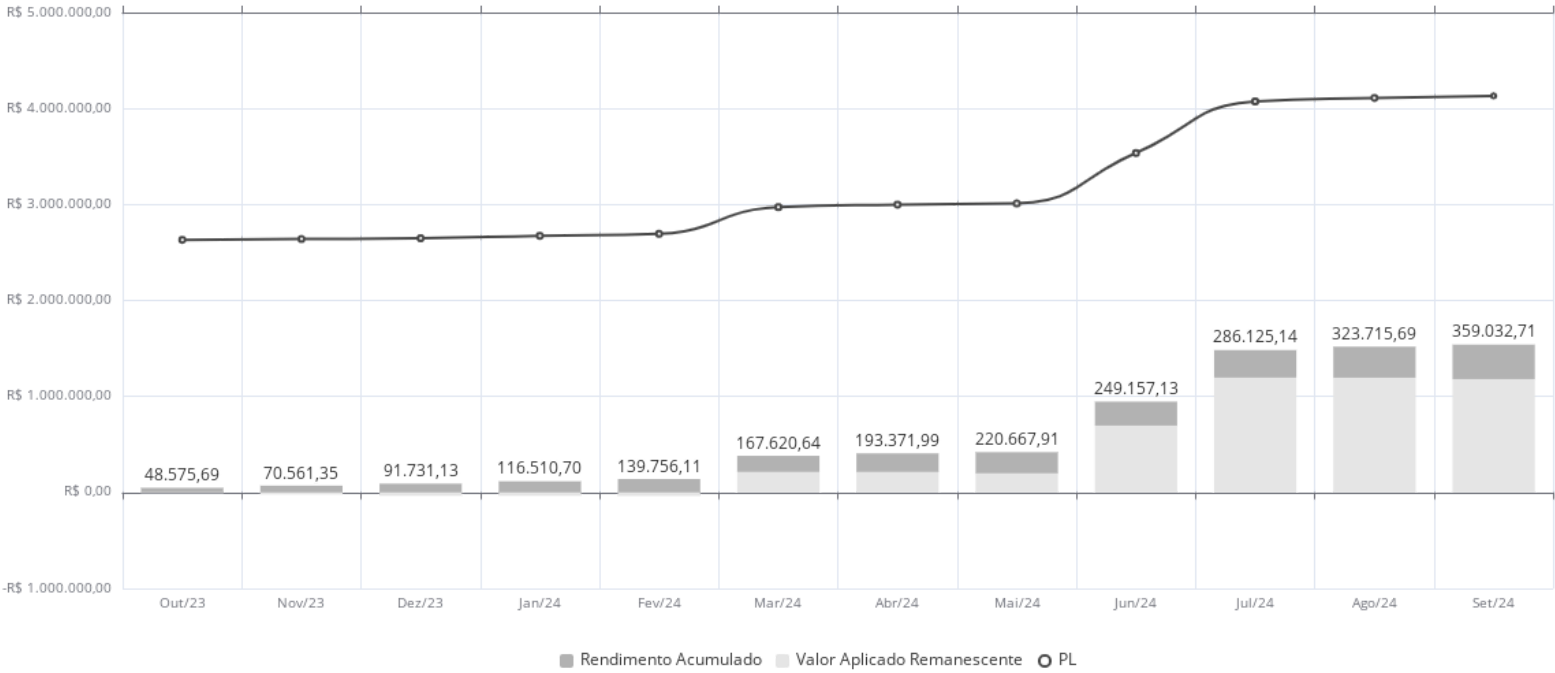
A evolução do saldo bruto nos últimos 12 meses.
O comportamento do patrimônio total de acordo rendimentos obtidos, depósitos e retiradas.

Patrimônio TotalRendimentoDepósitos/Retiradas



Rendimento do valor investido.

Como tem sido a evolução do patrimônio em relação ao valor investido e ao rendimento acumulado



Os retornos mensais

Do seu portfólio em comparação com o índice de referência, são

Retorno mensal (%)	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	No ano (%)
2024	0,94	0,87	0,96	0,87	0,91	0,86	0,96	0,92	0,86	-	-	-	8,45
CDI	0,97	0,80	0,83	0,89	0,83	0,79	0,91	0,87	0,84	-	-	-	7,99
% do CDI	96,91	108,75	115,66	97,75	109,64	108,86	105,49	105,75	102,38	-	-	-	105,76
2023	-	-	-	-	-	-	-	-	0,98	0,89	0,84	0,80	3,56
CDI	-	-	-	-	-	-	-	-	0,92	1,00	0,92	0,89	3,78
% do CDI	-	-	-	-	-	-	-	-	106,52	89,00	91,30	89,89	94,18

Os retornos anuais

Do seu portfólio em comparação com o índice de referência, são

Retorno anual	2024 (%)	2023 (%)	Acumulada (%)
Rentabilidade	8,45	3,56	12,31
CDI	7,99	3,78	12,07
% do CDI	105,76	94,18	101,99
Excedente do CDI	0,46	-0,23	0,23
IPCA	3,33	1,34	4,71
% do IPCA	253,75	265,67	261,36
Excedente do IPCA	5,12	2,22	7,60

Estatísticas

	Ano	12 Meses	Acumulada
Maior Rentabilidade Mensal	0,96%	0,96%	0,98%
Menor Rentabilidade Mensal	0,86%	0,80%	0,80%
Volatilidade	0,34%	11,86%	11,40%
Número de meses com retorno positivo	9	12	13
Número de meses com retorno negativo	0	0	0
Número de meses acima do CDI	7	7	8
Número de meses abaixo do CDI	2	5	5

Rendimento da sua carteira

Em comparação aos principais Índices de mercado

	Mês (%)	Ano (%)	12 Meses (%)	Acumulada (%)
Rentabilidade	0,86	8,45	11,22	12,31
CDI	0,84	7,99	11,05	12,07
cdi %	102,38	105,76	101,54	101,99
Excedente do cdi	0,03	0,46	0,17	0,23
Dolar	-3,68	12,54	8,80	10,47
dolar %	0,00	67,38	127,50	117,57
Excedente do dolar	4,54	-4,08	2,42	1,84
Ibovespa	-3,08	-1,77	13,08	11,81

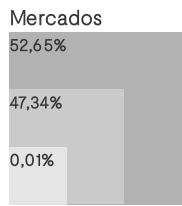
Investidor que possui alta tolerância a risco e busca retornos expressivos em seus investimentos, inclusive através de alavancagem.

Análise detalhada

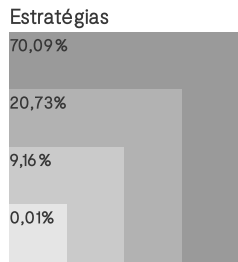
Aqui, você acompanha a abertura completa dos seus investimentos

Distribuição dos seus ativos por Mercado e por Estratégia

A totalidade dos seus investimentos é composta, atualmente, por



	(%)	Volume Financeiro (R\$)
Fundos de Investimento	52,65	2.175.154,94
Renda Fixa	47,34	1.955.600,94
Conta Corrente	0,01	591,34
Total	100,00	4.131.347,22



	(%)	Volume Financeiro (R\$)
Pós-fixado	70,09	2.895.531,74
Inflação	20,73	856.605,08
Pré-fixado	9,16	378.619,06
Conta Investimento	0,01	591,34
Total	100,00	4.131.347,22

E, quando abrimos a rentabilidade por estratégia, os números são

	Mês	Ano	12 Meses	Acumulada
Inflação				
R\$	6.019,68	65.223,13	83.353,23	90.138,23
%	0,62	7,65	9,92	10,69
CDI %	0,84	7,99	11,05	12,07
Pré-fixado				
R\$	3.917,73	20.938,72	25.039,40	26.352,53
%	1,05	10,96	14,97	16,31
CDI %	0,84	7,99	11,05	12,07
Pós-fixado				
R\$	25.379,61	181.139,72	225.401,22	242.541,94
%	0,94	9,80	13,45	14,90
CDI %	0,84	7,99	11,05	12,07

Os principais números de cada Mercado e Estratégia

Em Fundo de Investimento

52,66% do total

R\$ 2.175.154,94

Ativo	Data Inicial	Resgate	Quantidade	Saldo bruto	Saldo líquido	Valor Aplicado
Pós-fixado						
UNIMED INVESTCOOP ANS V FI RF CRED PRIV	06/12/2022	D+61	732215.7	R\$ 1.228.003,79	R\$ 1.214.068,53	R\$ 972.404,71
Porto DI CrPr FIRef	18/06/2024	D+0	350614.99	R\$ 947.151,15	R\$ 940.586,78	R\$ 917.976,18
TOTAL				R\$ 2.175.154,94	R\$ 2.154.655,31	R\$ 1.890.380,89

Em Renda Fixa

47,34% do total

R\$ 1.955.600,94

Ativo	Data Inicial	Vencimento	Taxa	Saldo bruto	Saldo líquido	Valor Aplicado	Defasagem	Projeção
Inflação								
BACEN-BANCO CENTRAL DO BRASIL - RJ - NTNB	20/09/2022	15/08/2060	IPCA + 5,33%	R\$ 57.859,42	R\$ 57.080,76	R\$ 52.943,52	M-1	-
BACEN-BANCO CENTRAL DO BRASIL - RJ - NTNB	18/07/2023	15/08/2060	IPCA + 5,00%	R\$ 50.730,03	R\$ 50.280,91	R\$ 49.187,10	M-1	-
BR PARTNERS BANCO DE INVESTIMENTO S.A. - CDB-CDB62462LEV	14/06/2024	15/06/2026	IPCA + 6,50%	R\$ 195.215,17	R\$ 194.041,76	R\$ 190.000,00	M0	Projeção Anbima

Ativo	Data Inicial	Vencimento	Taxa	Saldo bruto	Saldo líquido	Valor Aplicado	Defasagem	Projeção
BANCO BTG PACTUAL S A - LF-LF002100PK5	15/12/2021	15/12/2024	IPCA + 5,87%	R\$ 134.396,52	R\$ 129.237,05	R\$ 100.000,00	M0	Última Inflação
BACEN-BANCO CENTRAL DO BRASIL - RJ - NTNB	18/11/2022	15/08/2060	IPCA + 5,51%	R\$ 107.927,63	R\$ 106.285,43	R\$ 99.905,04	M-1	-
BACEN-BANCO CENTRAL DO BRASIL - RJ - NTNB	19/12/2022	15/08/2060	IPCA + 5,80%	R\$ 116.897,41	R\$ 115.178,04	R\$ 109.129,94	M-1	-
BANCO RODOBENS S.A. - CDB-CDB7246C5Y1	15/07/2024	15/07/2026	IPCA + 6,08%	R\$ 193.578,90	R\$ 192.773,65	R\$ 190.000,00	M0	Projeção Anbima
Pós-fixado								
NOVO BANCO CONTINENTAL S.A.BANCO MULTIPLO - CDB-CDB7246C4M5	15/07/2024	16/07/2026	110,19% do CDI	R\$ 194.588,59	R\$ 193.556,16	R\$ 190.000,00	-	-
BANCO BTG PACTUAL S A - LF-LF002400P32	16/09/2024	16/09/2027	CDI + 0,50%	R\$ 329.376,16	R\$ 329.066,52	R\$ 327.999,96	-	-
BANCO BS2 S.A. - CDB-CDB62462KYD	14/06/2024	05/06/2026	111,00% do CDI	R\$ 196.412,05	R\$ 194.969,34	R\$ 190.000,00	-	-
Pré-fixado								
BANCO BMG S.A - CDB-CDB422FJ8FH	17/11/2022	18/11/2024	15,78% a.a.	R\$ 131.426,09	R\$ 125.926,53	R\$ 100.000,00	-	-
NOVO BANCO CONTINENTAL S.A.BANCO MULTIPLO - CDB-CDB62462JZ3	14/06/2024	15/06/2026	12,19% a.a.	R\$ 124.235,80	R\$ 123.282,75	R\$ 120.000,00	-	-
BBC LEASING S.A. - ARRENDAMENTO MERCANTIL - CDB-CDB7246C6DQ	15/07/2024	16/07/2026	11,80% a.a.	R\$ 122.957,17	R\$ 122.291,81	R\$ 120.000,00	-	-
TOTAL				R\$ 1955.600,94	R\$ 1933.970,71	R\$ 1.839.165,56		

A rentabilidade completa

Por classe de ativos e estratégia.

Em Fundo de Investimento	52,66% do total	R\$ 2.175.154,94
--------------------------	-----------------	------------------

Ativo	Saldo bruto (R\$)	Percentual %	Mês	Ano	12 Meses	Acumulada	Data Inicial
Pós-fixado							
UNIMED INVESTCOOP ANS V FI RF CRED PRIV	1.228.003,79	56,46	0,98% 11.867,76	10,25% 114.823,05	13,95% 151.583,50	15,44% 165.830,50	06/12/2022
Porto DI CrPr FIRef	947.151,15	43,54	0,91% 8.559,54	3,19% 29.174,97	3,19% 29.174,97	3,19% 29.174,97	18/06/2024
TOTAL	2.175.154,94	-	20.427,30 -	143.998,02 -	180.758,47 -	195.005,47 -	

Em Renda Fixa	47,34% do total	R\$ 1.955.600,94
---------------	-----------------	------------------

Ativo	Saldo bruto (R\$)	Percentual %	Mês	Ano	12 Meses	Acumulada	Data Inicial
Inflação							
BANCO BTG PACTUAL S A - LF-LF002100PK5	134.396,52	15,69	0,26% 343,94	7,82% 9.748,61	10,19% 12.433,36	11,00% 13.322,87	15/12/2021
BACEN-BANCO CENTRAL DO BRASIL - RJ - NTNB	333.414,49	38,92	0,64% 2.130,99	7,68% 24.487,09	10,04% 31.493,45	10,79% 33.638,52	20/09/2022
BR PARTNERS BANCO DE INVESTIMENTO S.A. - CDB-CDB62462LEV	195.215,17	22,79	0,72% 1.397,37	2,74% 5.215,17	2,74% 5.215,17	2,74% 5.215,17	14/06/2024
BANCO RODOBENS S.A. - CDB-CDB7246C5Y1	193.578,90	22,60	0,69% 1.322,36	1,88% 3.578,90	1,88% 3.578,90	1,88% 3.578,90	15/07/2024
Pré-fixado							
BANCO BMG S.A - CDB-CDB422FJ8FH	131.426,09	34,71	1,23% 1.594,97	11,68% 13.745,75	15,71% 17.846,43	17,07% 19.159,56	17/11/2022
BBC LEASING S.A. - ARRENDAMENTO MERCANTIL - CDB-CDB7246C6DQ	122.957,17	32,48	0,93% 1.137,61	2,46% 2.957,17	2,46% 2.957,17	2,46% 2.957,17	15/07/2024
NOVO BANCO CONTINENTAL S.A.BANCO MULTIPLO - CDB-CDB62462JZ3	124.235,80	32,81	0,96% 1.185,15	3,53% 4.235,80	3,53% 4.235,80	3,53% 4.235,80	14/06/2024
Pós-fixado							
BANCO BS2 S.A. - CDB-CDB62462KYD	196.412,05	27,27	0,93% 1.802,91	3,37% 6.412,05	3,37% 6.412,05	3,37% 6.412,05	14/06/2024
BANCO BTG PACTUAL S A - LF-LF002400P32	329.376,16	45,72	0,42% 1.376,20	0,42% 1.376,20	0,42% 1.376,20	0,42% 1.376,20	16/09/2024
NOVO BANCO CONTINENTAL S.A.BANCO MULTIPLO - CDB-CDB7246C4M5	194.588,59	27,01	0,92% 1.773,20	2,42% 4.588,59	2,42% 4.588,59	2,42% 4.588,59	15/07/2024
TOTAL	1.955.600,94	-	14.064,70 -	76.345,33 -	90.137,12 -	94.484,83 -	

Glossário

Estratégia	Agrupador	Ativos
Inflação	Renda Fixa	Carteira Administrada de Isentos, Título Públicos, CDB/CRI/CRA/LCI/LCA/DEBÊNTURE/ INFRA/RDB/DPGE/LF/LIG/LH/NC/CDA/CDBV (Benchmark Inflação)
	Fundo de Investimento	Fundos referenciados à Inflação
	Previdência	Fundos de Previdência referenciados à Inflação
Pré-Fixado	Renda Fixa	Títulos Públicos, CDB/CRI/CRA/LCI/LCA/DEB/DEBÊNTURE INFRA/RDB/DPGE/LF/LFS/LC/LFG/LIG/LH/NC/CDA/CDBV
Pos-Fixado	Renda Fixa	Títulos Públicos, CDB/CRI/CRA/LCI/LCA/DEB/DEBÊNTURE INFRA/RDB/DPGE/LF/LFS/LC/LFG/LIG/LH/NC/CDA/CDBV
	Fundo de investimento	Fundos referenciados ao CDI ou SELIC
	Previdência	Fundos de Previdência referenciados ao CDI ou SELIC
Retorno Absoluto (MM)	Fundo de Investimento	Fundos Multimercados (Categorias Macro/Livre)
	Previdência	Fundos de Previdência Multimercados
Renda Variável	Ações	Títulos de Participação
	Aluguel	Títulos de Participação Alugados (Doador/Tomador)
	Fundo de Investimento	Fundos de Investimentos em Ações (FIA)
	Previdência	Fundos de Previdência referenciados a Ações (FIA)
	Derivativos	Futuro, Opções, Termo, Swap, NDF
Internacional	Ações	Ações BDR
	Fundo de Investimento	Fundos Multimercados (Categoria Investimento no Exterior), FIA Internacional
Alternativo	Fundo de Investimento	Private Equity, Venture Capital, Crédito Estruturado, FIPs Fechados, FIPs Líquidos, Fundos Cambiais
	Fundo Imobiliário	Fundos de Recebíveis Imobiliários
	COE	COEs
	Cripto	Bitcoin/Ether/Fundos de Investimentos referenciados a Cripto
Conta Investimento		Conta Corrente (Statement)
Valor em trânsito		

Disclaimer

Esse material é de cunho meramente informativo, preparado e distribuído pelo BTG Pactual digital, não configurando como consultoria, oferta, solicitação de oferta ou análise de valores mobiliários nos termos da Resolução CVM Nº 20, de 26 de fevereiro de 2021, e suas alterações, não tendo como objetivo a recomendação para a compra ou venda de qualquer investimento ou produto específico. O material reflete informações de mercado disponíveis publicamente em data retroativa e não necessariamente reflete a opinião do BTG Pactual para performance ou projeção de qualquer ativo ou mercado comentado nesse texto, não devendo ser usado como base para tomada de decisões. Esse material se destina aos clientes do BTG Pactual Digital e seus Assessores, não deve ser encaminhado a terceiros sem prévia autorização do BTG Pactual. Embora as informações e opiniões expressas aqui tenham sido obtidas de fontes confiáveis e fidedignas, nenhuma garantia ou responsabilidade, expressa ou implícita, é feita a respeito da exatidão, fidelidade e/ou totalidade das informações. Ressaltamos também, que as opiniões expressas neste material refletem a opinião do respectivo profissional convidado e não necessariamente expressam a opinião do BTG Pactual, não devendo ser tratadas como tal. O financeiro total exibido no relatório, não contempla o valor do resultado de aluguel. Para derivativos é apresentado nos detalhamentos apenas o rendimento financeiro. A rentabilidade dos produtos de previdência será contabilizada em caso de clientes com posição a partir da data de corte de 01/01/2022. Para maiores informações, www.btgpactualdigital.com