

Relatório de Performance



Informações detalhadas sobre investimentos e
evolução de patrimônio

Performance de 01/03/2023 a 31/03/2024
Emitido em 02/04/2024

Dados da Conta
Banco: 208 BTG Pactual
Agência: 0001
Nome: UNIMED TRES CORACOES COOPERATIVA DE TRAB MEDICO
LT
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 31/03/2024 era

R\$ 2.972.474,75

Performance

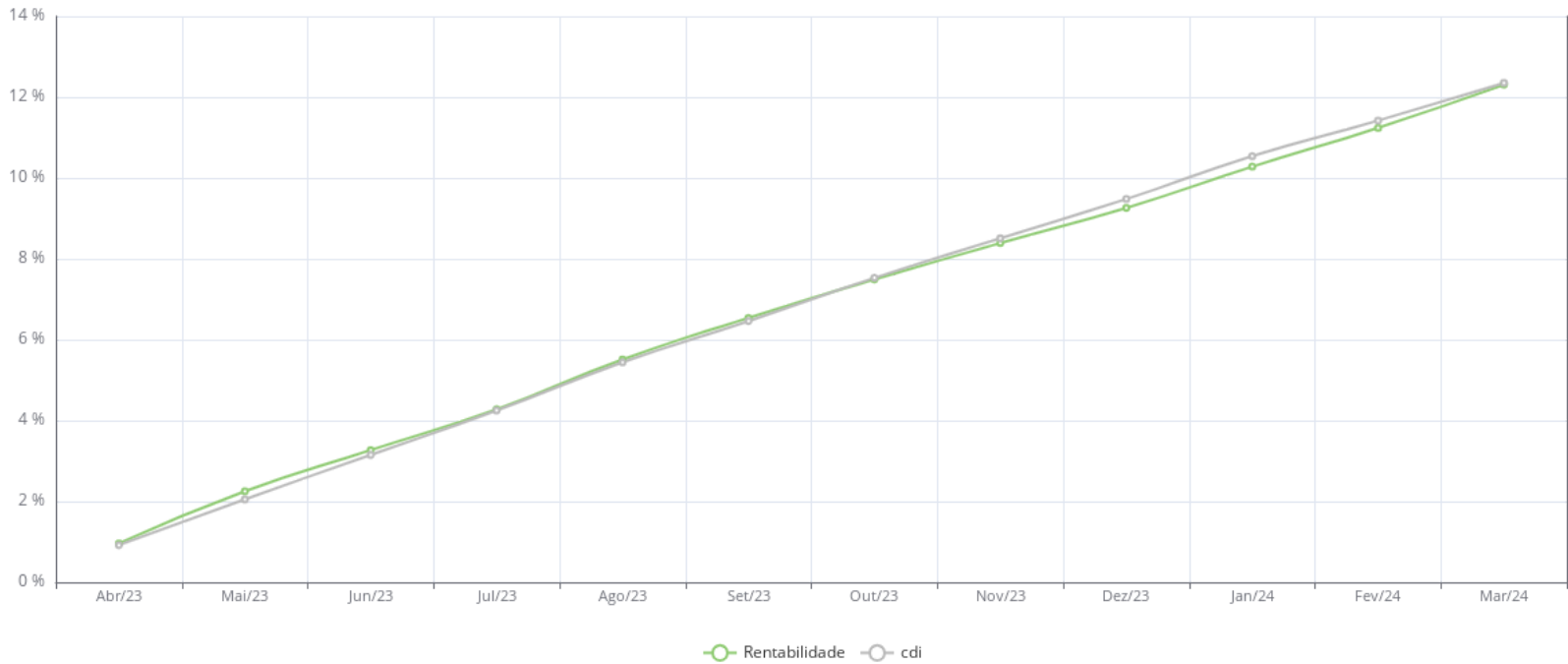
A rentabilidade no período foi de

0,96 % R\$ 27.864,53

E a maior rentabilidade histórica mensal foi de

1,28 % Maio/23 R\$ 31.874,87

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	30,16	896.370,53
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	0,00	0,00
Até 1 ano	58,82	1.748.401,61
Acima de 1 ano	0,00	0,00
Sem liquidez	11,02	327.702,61

Rentabilidade

Como retorno, o portfólio obteve

Retorno	Portfólio (R\$)	Portfólio	CDI	IPCA	Ibovespa
Mês	27.864,53	0,96	0,83	0,13	-0,71
Ano	75.889,51	2,80	2,62	1,39	-4,53
3 meses	75.889,51	2,80	2,62	1,39	-4,53
6 meses	142.381,79	5,42	5,53	2,49	9,90
12 meses	303.000,09	12,31	12,35	3,90	25,74
24 meses	332.066,97	13,65	13,61	4,61	22,73
Acumulada	332.066,97	13,65	13,61	4,61	22,73

Evolução do saldo

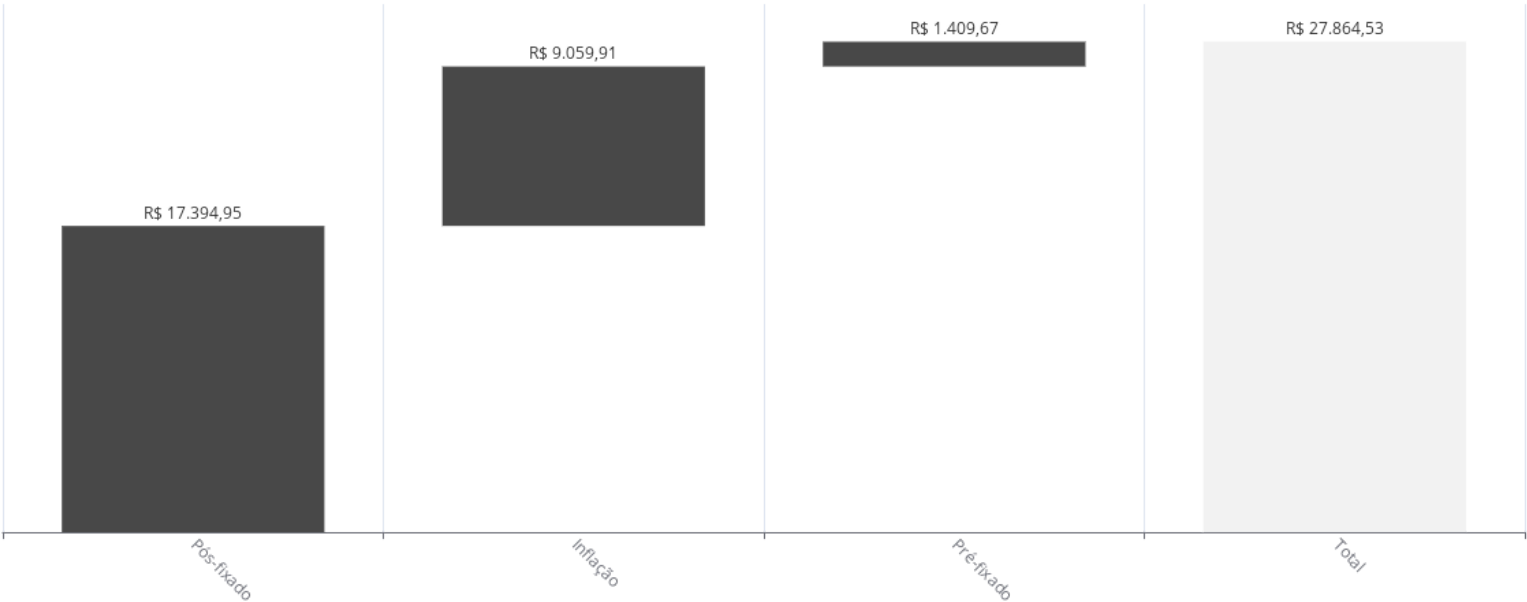
No mês e no ano, com resumo das movimentações

	Mês (R\$)	Ano (R\$)
Saldo bruto anterior	2.694.610,22	2.648.464,95
Rendimento	27.864,53	75.889,51
Entrada	250.000,00	250.000,00
Saída	0,00	0,00
Impostos	0,00	1.879,71
Saldo bruto	2.972.474,75	2.972.474,75
Impostos provisionados	39.563,16	39.563,16
Saldo líquido	2.932.911,59	2.932.911,59

E, agora, a Atribuição de Resultado

A contribuição de cada de ativo para o rendimento total

Período: Mês



Evolução do Patrimônio

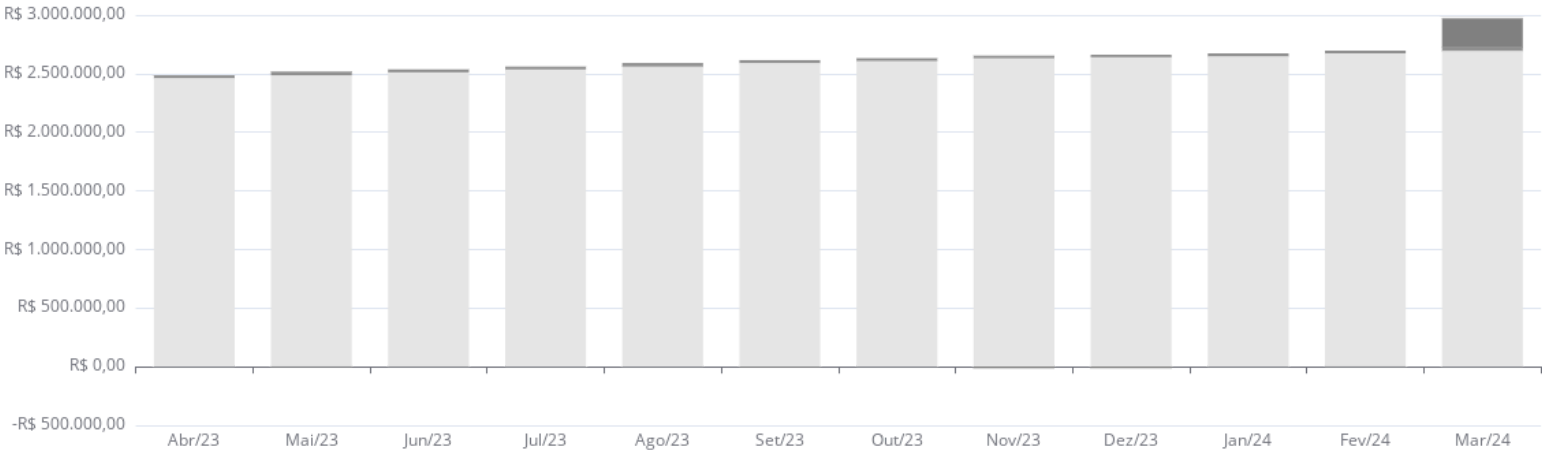
Como tem se dado o comportamento dos seus investimentos ao longo do tempo

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 %
Mar-24	2.694.610,22	250.000,00	0,00	2.972.474,75	27.864,53	0,96	0,83	0,13
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
Set-23	2.590.783,25	0,00	7.625,29	2.608.396,81	25.238,85	0,98	0,97	0,26
Ago-23	2.560.574,26	0,00	0,00	2.590.783,25	30.208,99	1,18	1,14	0,23
Jul-23	2.535.923,30	0,00	0,00	2.560.574,26	24.650,96	0,97	1,07	0,12
Jun-23	2.511.530,03	0,00	604,21	2.535.923,30	24.997,48	1,00	1,07	-0,08
Mai-23	2.486.049,19	0,00	6.394,03	2.511.530,03	31.874,87	1,28	1,12	0,23
Abr-23	2.462.402,04	0,00	0,00	2.486.049,19	23.647,15	0,96	0,92	0,61

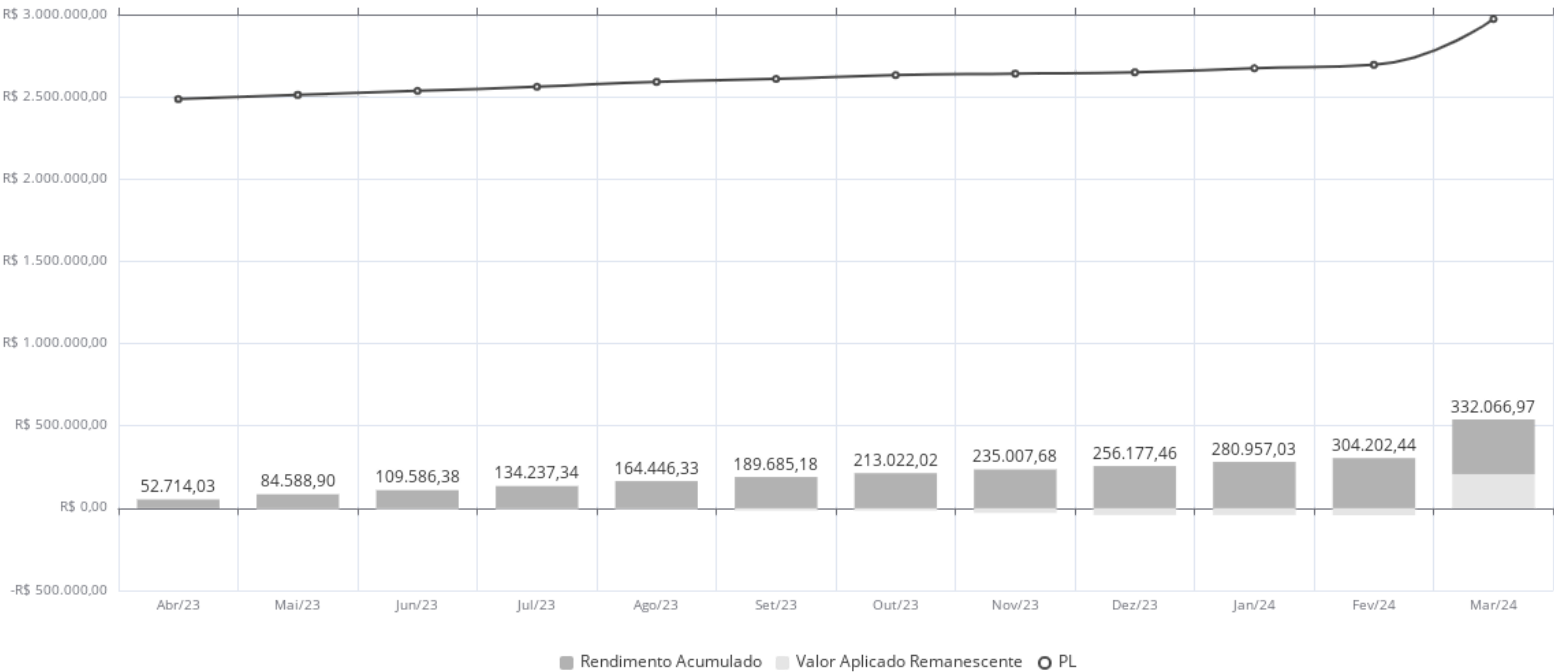
A evolução do saldo bruto nos últimos 12 meses.
O comportamento do patrimônio total de acordo rendimentos obtidos, depósitos e retiradas.

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,80
CDI	0,97	0,80	0,83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,62
% do CDI	96,91	108,75	115,66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106,87
2023	-	-	1,19	0,96	1,28	1,00	0,97	1,18	0,98	0,89	0,84	0,80	10,56
CDI	-	-	1,12	0,92	1,12	1,07	1,07	1,14	0,97	1,00	0,92	0,89	10,71
% do CDI	-	-	106,25	104,35	114,29	93,46	90,65	103,51	101,03	89,00	91,30	89,89	98,60

Os retornos anuais

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

Retorno anual	2024 (%)	2023 (%)	Acumulada (%)
Rentabilidade	2,80	10,56	13,65
CDI	2,62	10,71	13,61
% do CDI	106,87	98,60	100,29
Excedente do CDI	0,17	-0,15	0,04
IPCA	1,39	3,18	4,61
% do IPCA	201,44	332,08	296,10
Excedente do IPCA	1,41	7,39	9,05

Estatísticas

	Ano	12 Meses	Acumulada
Maior Rentabilidade Mensal	0,96%	1,28%	1,28%
Menor Rentabilidade Mensal	0,87%	0,80%	0,80%
Volatilidade	0,38%	11,86%	11,39%
Número de meses com retorno positivo	3	12	13
Número de meses com retorno negativo	0	0	0
Número de meses acima do CDI	2	6	7
Número de meses abaixo do CDI	1	6	6

Rendimento da sua carteira

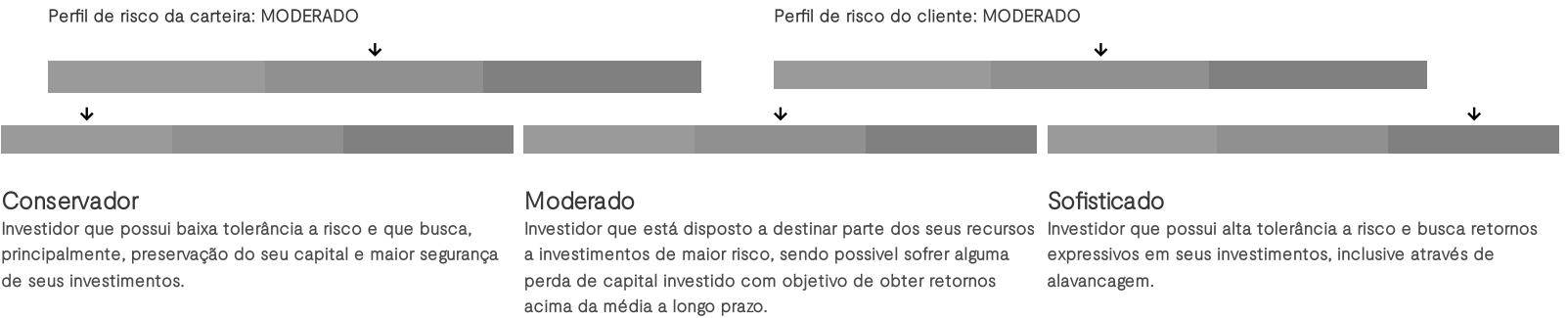
Em comparação aos principais Índices de mercado

	Mês (%)	Ano (%)	12 Meses (%)	Acumulada (%)
Rentabilidade	0,96	2,80	12,31	13,65
CDI	0,83	2,62	12,35	13,61
cdi %	115,66	106,87	99,68	100,29
Excedente do cdi	0,13	0,17	-0,04	0,04
Dolar	0,26	3,20	-1,67	-4,06
dolar %	369,23	87,50	0,00	0,00
Excedente do dolar	0,71	-0,40	13,98	17,71
Ibovespa	-0,71	-4,53	25,74	22,73

	Mês (%)	Ano (%)	12 Meses (%)	Acumulada (%)
ibovespa %	0,00	0,00	47,82	60,05
Excedente do ibovespa	1,67	7,33	-13,43	-9,07
IMAB	0,08	0,18	11,81	14,84
imab %	1.200,00	1.555,56	104,23	9198
Excedente do imab	0,89	2,62	0,50	-1,18
IPCA	0,13	1,39	3,90	4,61
ipca %	738,46	201,44	315,64	296,10
Excedente do ipca	0,83	1,41	8,41	9,05
IFIX	1,43	2,92	23,44	21,34
ifix %	67,13	95,89	52,52	63,96
Excedente do ifix	-0,47	-0,13	-11,13	-7,69

Nível de Risco da Carteira

e do seu Perfil de Investidor



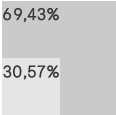
Análise detalhada

Aqui, você acompanha a abertura completa dos seus investimentos

Distribuição dos seus ativos por Mercado e por Estratégia

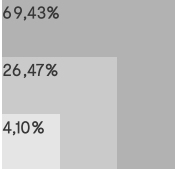
A totalidade dos seus investimentos é composta, atualmente, por

Mercados



	(%)	Volume Financeiro (R\$)
Fundos de Investimento	69,43	2.063.735,98
Renda Fixa	30,57	908.738,77
Total	100,00	2.972.474,75

Estratégias



	(%)	Volume Financeiro (R\$)
Pós-fixado	69,43	2.063.735,98
Inflação	26,47	786.809,69
Pré-fixado	4,10	121.929,08
Total	100,00	2.972.474,75

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

	Mês	Ano	12 Meses	Acumulada
Inflação				
R\$	9.059,91	23.909,31	87.180,22	101.386,62
%	1,16	3,12	9,90	11,42
CDI %	0,83	2,62	12,35	13,61
Pré-fixado				
R\$	1.409,67	4.248,74	16.311,48	17.714,50
%	1,17	3,61	15,44	17,00
CDI %	0,83	2,62	12,35	13,61
Pós-fixado				
R\$	17.394,95	47.731,46	201.042,24	214.499,70
%	1,03	3,72	16,30	17,50
CDI %	0,83	2,62	12,35	13,61
Conta Investimento				
R\$	0,00	0,00	0,00	0,00
%	0,00	0,00	0,00	0,00
CDI %	0,08	0,21	0,26	0,26

Os principais números de cada Mercado e Estratégia

Em Fundo de Investimento

69,43% do total

R\$ 2.063.735,98

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	739395.45	R\$ 1.167.365,45	R\$ 1.154.503,70	R\$ 981.939,64
WISE CASH FIRF REF DI CP	11/03/2024	D+1	724344.1	R\$ 896.370,53	R\$ 893.635,29	R\$ 891.470,85
TOTAL				R\$ 2.063.735,98	R\$ 2.048.138,99	R\$ 1.873.410,49

Em Renda Fixa

30,57% do total

R\$ 908.738,77

Ativo	Data Inicial	Vencimento	Taxa	Saldo bruto	Saldo líquido	Valor Aplicado	Defasagem	Projeção
Inflação								
BANCO PAN S.A. - CDB-CDB321JQJDQ	14/09/2021	16/09/2024	IPCA + 4,90%	R\$ 264.462,39	R\$ 254.793,04	R\$ 200.000,00	M0	Última Inflação
BANCO BTG PACTUAL S A - LF-LF002100PK5	15/12/2021	15/12/2024	IPCA + 5,87%	R\$ 128.990,22	R\$ 124.641,69	R\$ 100.000,00	M0	Última Inflação

Ativo	Data Inicial	Vencimento	Taxa	Saldo bruto	Saldo líquido	Valor Aplicado	Defasagem	Projeção
BACEN-BANCO CENTRAL DO BRASIL - RJ - NTNB	20/09/2022	15/08/2060	IPCA + 5,33%	R\$ 56.876,18	R\$ 56.139,81	R\$ 52.943,52	M-1	-
BACEN-BANCO CENTRAL DO BRASIL - RJ - NTNB	19/12/2022	15/08/2060	IPCA + 5,80%	R\$ 114.866,15	R\$ 113.502,25	R\$ 109.129,94	M-1	-
BANCO BTG PACTUAL S A - LF-LF002100ED4	14/09/2021	14/09/2024	IPCA + 4,68%	R\$ 65.654,47	R\$ 63.306,30	R\$ 50.000,00	M-2	Última Inflação
BACEN-BANCO CENTRAL DO BRASIL - RJ - NTNB	18/11/2022	15/08/2060	IPCA + 5,51%	R\$ 106.076,98	R\$ 104.758,65	R\$ 99.905,04	M-1	-
BACEN-BANCO CENTRAL DO BRASIL - RJ - NTNB	18/07/2023	15/08/2060	IPCA + 5,00%	R\$ 49.883,30	R\$ 49.539,36	R\$ 49.187,10	M-1	-
Pré-fixado								
BANCO BMG S.A - CDB-CDB422FJ8FH	17/11/2022	18/11/2024	15,78% a.a.	R\$ 121.929,08	R\$ 118.091,50	R\$ 100.000,00	-	-
TOTAL				R\$ 908.738,77	R\$ 884.772,60	R\$ 761.165,60		

A rentabilidade completa

Por classe de ativos e estratégia

Em Fundo de Investimento	69,43% do total	R\$ 2.063.735,98
--------------------------	-----------------	------------------

Ativo	Saldo bruto (R\$)	Percentual %	Mês	Ano	12 Meses	Acumulada	Data Inicial
Pós-fixado							
WISE CASH FIRF REF DI CP	896.370,53	43,43	0,55% 4.899,68	0,55% 4.899,68	0,55% 4.899,68	0,55% 4.899,68	11/03/2024
UNIMED INVESTCOOP ANS V FI RF CRED PRIV	1.167.365,45	56,57	1,08% 12.495,27	3,79% 42.624,52	16,71% 168.617,09	17,81% 178.189,47	06/12/2022
TOTAL	2.063.735,98	-	17.394,95	47.524,20	173.516,77	183.089,15	

Em Renda Fixa	30,57% do total	R\$ 908.738,77
---------------	-----------------	----------------

Ativo	Saldo bruto (R\$)	Percentual %	Mês	Ano	12 Meses	Acumulada	Data Inicial
Inflação							
BANCO PAN S.A. - CDB-CDB321JQJDQ	264.462,39	33,61	1,37% 3.564,88	3,23% 8.264,63	9,39% 22.712,36	11,09% 26.395,04	14/09/2021
BANCO BTG PACTUAL S A - LF-LF002100ED4	65.654,47	8,34	0,69% 450,96	2,47% 1.585,25	9,18% 5.517,75	10,25% 6.106,38	14/09/2021
BANCO BTG PACTUAL S A - LF-LF002100PK5	128.990,22	16,39	1,46% 1.858,84	3,48% 4.342,31	10,41% 12.163,97	12,20% 14.027,30	15/12/2021
BACEN-BANCO CENTRAL DO BRASIL - RJ - NTNB	327.702,61	41,65	0,98% 3.185,23	3,02% 9.717,12	9,84% 29.003,52	11,44% 32.841,85	18/07/2023
Pré-fixado							
BANCO BMG S.A - CDB-CDB422FJ8FH	121.929,08	100,00	1,17% 1.409,67	3,61% 4.248,74	15,44% 16.311,48	17,00% 17.714,50	17/11/2022
TOTAL	908.738,77	-	10.469,58	28.158,05	85.709,08	97.085,07	

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