



Relatório de Investimentos

Conta
3476271

Assessor
Nickolas Vilela

Data de Referência
31/12/2024

PATRIMÔNIO TOTAL BRUTO:

R\$ 10.940.319,76

RENTABILIDADE MÊS:

0,89%

GANHO MÊS:

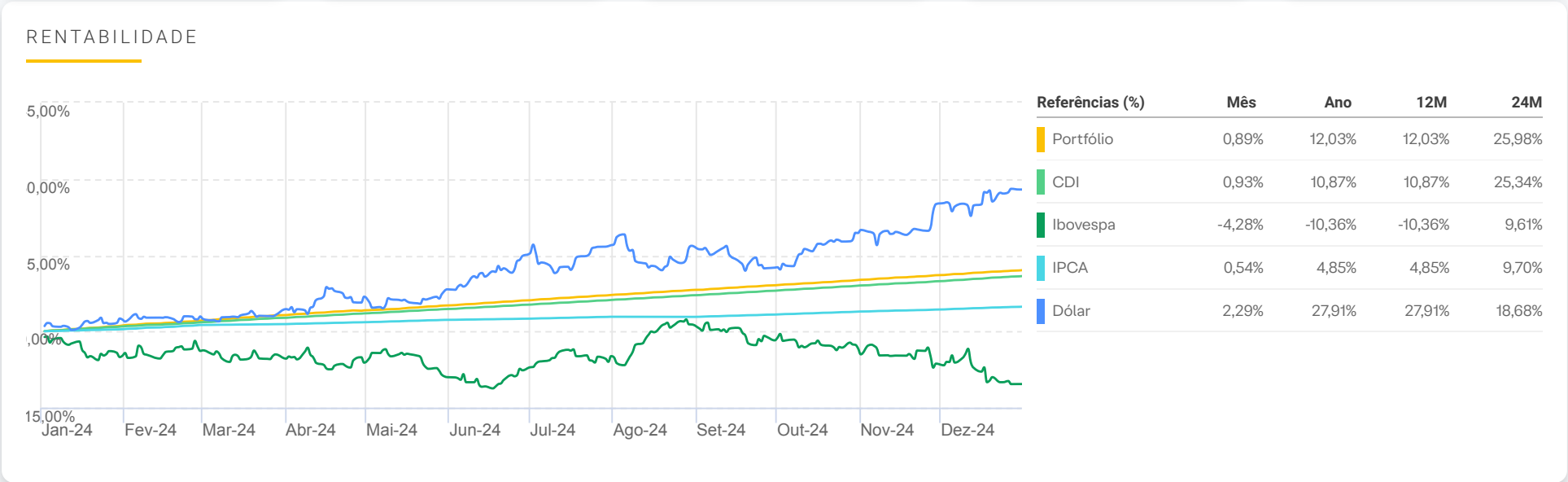
R\$ 90.549,93

RENTABILIDADE 24 MESES:

25,98%

GANHO 24 MESES:

R\$ 1.276.404,41



RESUMO DE INFORMAÇÕES DA CARTEIRA

Período	Ganho Financeiro	Rentabilidade	%CDI	Movimentações
MÊS	R\$ 90.549,93	0,89%	95,88%	R\$ 1.485.000,00
ANO	R\$ 738.967,20	12,03%	110,67%	R\$ 5.305.412,16
12M	R\$ 738.967,20	12,03%	110,67%	R\$ 5.305.412,16
24M	R\$ 1.276.404,41	25,98%	102,52%	R\$ 6.004.412,16

ESTATÍSTICA HISTÓRICA (24 MESES)

Meses Positivos
24

Meses Negativos
0

Retorno Mensal Máximo
1,22%

Retorno Mensal Mínimo
0,68%

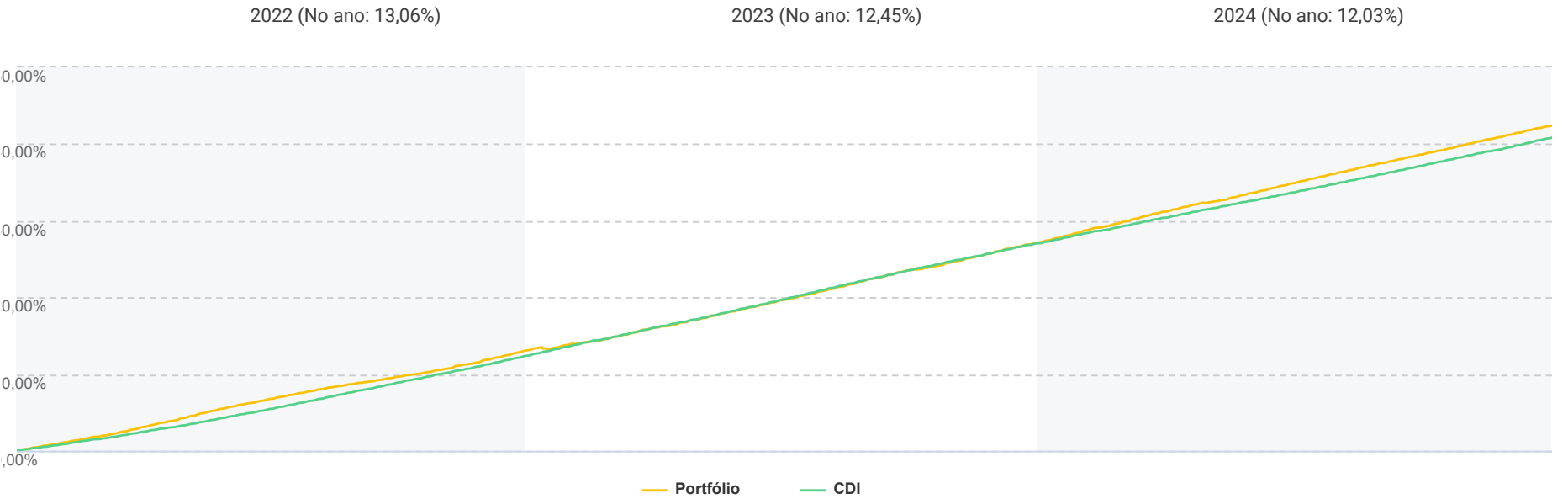
Meses Acima do CDI
17

Meses Abaixo do CDI
7

Volatilidade 12 meses
0,16%

Volatilidade 24 meses
0,29%

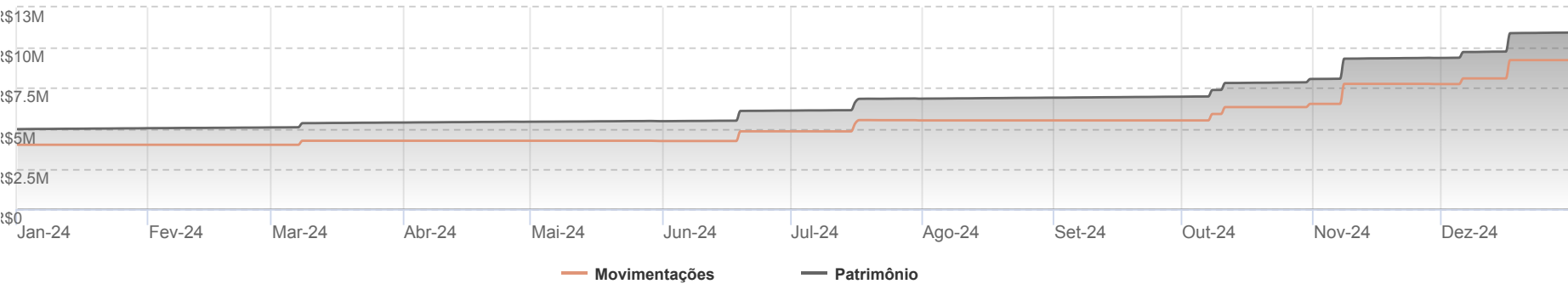
RENTABILIDADE HISTÓRICA (POR ANO)



	Referência	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano	Acum.
2024	Portfólio	1,15%	0,96%	1,02%	0,94%	0,93%	0,93%	1,02%	0,92%	0,86%	0,95%	0,86%	0,89%	12,03%	59,92%
	%CDI	119,10%	119,78%	122,16%	106,01%	111,47%	117,60%	112,17%	105,82%	102,68%	102,68%	108,27%	95,88%	110,67%	111,87%
2023	Portfólio	0,72%	0,68%	1,17%	0,91%	1,12%	1,07%	1,02%	1,22%	1,01%	0,92%	1,00%	0,96%	12,45%	42,74%
	%CDI	64,10%	73,80%	99,36%	98,71%	100,03%	100,19%	94,72%	107,10%	103,29%	91,90%	109,20%	107,08%	95,40%	111,01%
2022	Portfólio	0,91%	0,89%	1,18%	1,18%	1,29%	1,07%	0,99%	0,93%	0,83%	0,81%	1,10%	1,16%	13,06%	26,94%
	%CDI	124,18%	118,97%	128,13%	141,79%	125,14%	105,36%	95,29%	79,47%	77,04%	79,55%	108,02%	103,56%	105,59%	119,66%

*Aviso! A rentabilidade acumulada é o resultado desde o início da carteira até o ano analisado. A rentabilidade contém grossup.

EVOLUÇÃO PATRIMONIAL POR PERÍODO (12 MESES)



Data	Patrimônio inicial	Movimentações	IR	IOF	Patrimônio final	Ganho financeiro	Rent.	%CDI
dez./24	R\$ 9.365.051,05	R\$ 1.485.000,00	-R\$ 5,46	-R\$ 275,76	R\$ 10.940.319,76	R\$ 90.549,93	0,89%	95,88%
nov./24	R\$ 8.060.210,44	R\$ 1.239.412,16	-R\$ 11.486,17	R\$ 0,00	R\$ 9.365.051,05	R\$ 76.914,62	0,86%	108,27%
out./24	R\$ 6.962.654,65	R\$ 1.030.000,00	-R\$ 4.568,74	R\$ 0,00	R\$ 8.060.210,44	R\$ 72.124,52	0,95%	102,68%
set./24	R\$ 6.903.516,65	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 6.962.654,65	R\$ 59.138,00	0,86%	102,68%
ago./24	R\$ 6.840.969,43	R\$ 0,00	-R\$ 252,12	R\$ 0,00	R\$ 6.903.516,65	R\$ 62.799,34	0,92%	105,82%
jul./24	R\$ 6.099.746,95	R\$ 701.000,00	-R\$ 25.338,74	R\$ 0,00	R\$ 6.840.969,43	R\$ 65.561,22	1,02%	112,17%
jun./24	R\$ 5.447.107,03	R\$ 600.000,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 6.099.746,95	R\$ 52.639,93	0,93%	117,60%
mai./24	R\$ 5.411.489,84	R\$ 0,00	-R\$ 14.651,04	R\$ 0,00	R\$ 5.447.107,03	R\$ 50.268,22	0,93%	111,47%
abr./24	R\$ 5.361.057,08	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 5.411.489,84	R\$ 50.432,77	0,94%	106,01%
mar./24	R\$ 5.057.678,24	R\$ 250.000,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 5.361.057,08	R\$ 53.378,84	1,02%	122,16%
fev./24	R\$ 5.010.548,77	R\$ 0,00	-R\$ 999,00	R\$ 0,00	R\$ 5.057.678,24	R\$ 48.128,47	0,96%	119,78%
jan./24	R\$ 4.953.517,43	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 5.010.548,77	R\$ 57.031,34	1,15%	119,10%

COMPOSIÇÃO



Estratégias

Pós Fixado (57,89%)
Inflação (16,38%)
Pré Fixado (25,73%)
Caixa (0,00%)
Proventos (0,00%)

Saldo Bruto

R\$ 6.333.137,85
R\$ 1.792.435,08
R\$ 2.814.746,82
R\$ 0,00
R\$ 0,00

Mês Atual

0,84%
0,97%
1,00%
0,00%
0,00%

RENTABILIDADE

Ano

12,25%
11,09%
12,82%
0,00%
0,00%

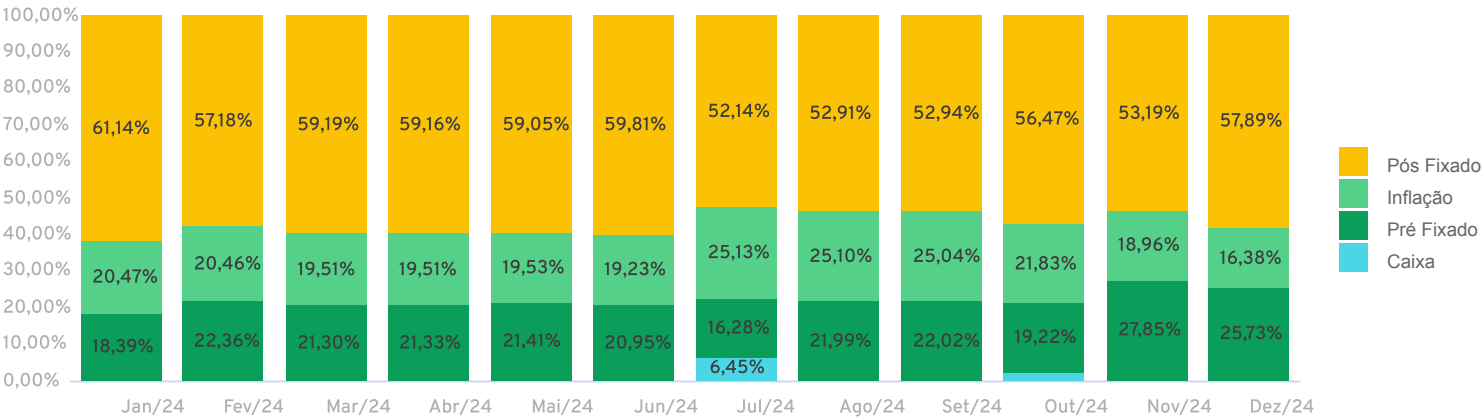
12 M

12,25%
11,09%
12,82%
0,00%
0,00%

24 M

26,82%
22,58%
29,12%
0,00%
0,00%

HISTÓRICO POR ESTRATÉGIA



*Aviso! Gráfico histórico por estratégia não contempla opção, derivativos, futuros (BMF), termos e ouro.

RENTABILIDADE POR CLASSE

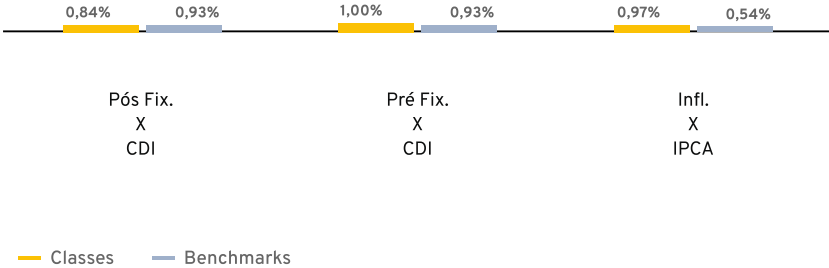
Estratégia	Mês Atual	Ano	12M	24M
Pós Fixado	0,84%	12,25%	12,25%	26,82%
Inflação	0,97%	11,09%	11,09%	22,58%
Pré Fixado	1,00%	12,82%	12,82%	29,12%

ÍNDICES DE REFERÊNCIA

Benchmarks	Mês Atual	Ano	12M	24M
CDI	0,93%	10,87%	10,87%	25,34%
Ibovespa	-4,28%	-10,36%	-10,36%	9,61%
IPCA	0,54%	4,85%	4,85%	9,70%
Dólar	2,29%	27,91%	27,91%	18,68%

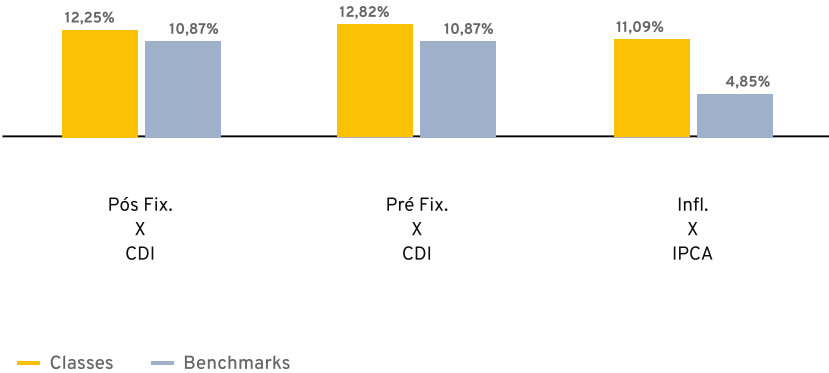
RENTABILIDADE X BENCHMARKS MENSAL

RENTABILIDADE MENSAL



RENTABILIDADE X BENCHMARKS ANUAL

RENTABILIDADE ANUAL



POSIÇÃO DETALHADA DOS ATIVOS

Estratégia	Saldo Bruto	Qtd.	%Aloc.	MÊS ATUAL		ANO		24 MESES	
				Rent.	%CDI	Rent.	%CDI	Rent.	%CDI
Pós Fixado	R\$ 6.333.137,85	-	57,89%	0,84%	90,34%	12,25%	112,62%	26,82%	105,85%
CDB AFINZ - ABR/2027 - 113,00% CDI	R\$ 119.918,06	118	1,10%	1,05%	113,06%	1,63%	109,85%	1,63%	109,85%
CDB AFINZ - JUN/2026 - 117,00% CDI	R\$ 90.685,68	80	0,83%	1,09%	117,09%	12,84%	118,05%	13,36%	117,58%
CDB BANCO C6 CONSIGNADO S.A. - JUN/2026 - CDI + 0,90%	R\$ 106.128,96	100	0,97%	1,00%	108,12%	6,13%	108,24%	6,13%	108,24%
CDB BANCO DIGIMAI S.A. - OUT/2027 - 110,50% CDI	R\$ 163.780,09	160	1,50%	1,03%	110,55%	2,36%	108,54%	2,36%	108,54%
CDB BANCO INDUSTRIAL DO BRASI - JUN/2025 - CDI + 1,20%	R\$ 84.058,14	70	0,77%	1,03%	110,82%	12,21%	112,28%	20,08%	111,63%
CDB BS2 - OUT/2027 - 109,00% CDI	R\$ 115.633,04	113	1,06%	1,01%	109,04%	2,33%	107,05%	2,33%	107,05%
CDB CALCRED S.A. - OUT/2027 - 112,00% CDI	R\$ 163.832,00	160	1,50%	1,04%	112,06%	2,39%	110,03%	2,39%	110,03%
CDB Caruana - OUT/2027 - 113,00% CDI	R\$ 171.502,10	167	1,57%	1,05%	113,06%	2,70%	111,25%	2,70%	111,25%
CDB DM FINANCEIRA - OUT/2027 - 114,00% CDI	R\$ 171.542,47	167	1,57%	1,06%	114,07%	2,72%	112,25%	2,72%	112,25%
CDB FATOR - MAR/2027 - 110,00% CDI	R\$ 171.381,05	167	1,57%	1,02%	110,05%	2,62%	108,26%	2,62%	108,26%
CDB FIBRA - NOV/2025 - CDI + 0,55%	R\$ 138.428,89	115	1,27%	0,97%	104,97%	11,49%	105,63%	20,37%	105,14%

POSIÇÃO DETALHADA DOS ATIVOS

Estratégia	Saldo Bruto	Qtd.	%Aloc.	MÊS ATUAL		ANO		24 MESES	
				Rent.	%CDI	Rent.	%CDI	Rent.	%CDI
CDB HS FINANCEIRA S/A CFI - DEZ/2026 - 110,00% CDI	R\$ 185.463,56	185	1,70%	0,25%	91,65%	0,25%	91,65%	0,25%	91,65%
CDB LUSO BRASILEIRO - OUT/2027 - 110,00% CDI	R\$ 79.020,01	77	0,72%	1,02%	110,05%	2,62%	108,26%	2,62%	108,26%
CDB LUSO BRASILEIRO - OUT/2027 - 110,00% CDI	R\$ 92.116,57	90	0,84%	1,02%	110,05%	2,35%	108,04%	2,35%	108,04%
CDB MIDWAY - RIACHUELO S.A. - DEZ/2026 - 106,00% CDI	R\$ 185.446,69	185	1,70%	0,24%	88,32%	0,24%	88,32%	0,24%	88,32%
CDB NEON FINANCEIRA - BIORC - DEZ/2025 - 117,00% CDI	R\$ 97.026,98	80	0,89%	1,09%	117,09%	12,84%	118,05%	21,28%	118,30%
CDB NEON FINANCEIRA - BIORC - NOV/2025 - 114,50% CDI	R\$ 104.049,08	85	0,95%	1,06%	114,57%	12,55%	115,37%	22,41%	115,66%
CDB ORIGINAL - DEZ/2026 - 115,00% CDI	R\$ 113.171,38	100	1,03%	1,07%	115,08%	12,60%	115,91%	13,17%	115,43%
CDB RP FINANCEIRA S.A - SCFI - DEZ/2026 - 111,00% CDI	R\$ 185.467,78	185	1,70%	0,25%	92,49%	0,25%	92,49%	0,25%	92,49%
CDB SANTINVEST - OUT/2027 - 113,00% CDI	R\$ 163.866,61	160	1,50%	1,05%	113,06%	2,42%	111,02%	2,42%	111,02%
CDB Semear - NOV/2027 - 111,00% CDI	R\$ 83.309,11	82	0,76%	1,03%	111,05%	1,60%	107,89%	1,60%	107,89%
LF BANCO BV S/A - JUN/2026 - CDI + 1,10%	R\$ 59.984,67	1	0,55%	1,02%	109,92%	12,15%	111,71%	20,02%	110,92%
LFT - MAR/2026	R\$ 490.528,54	31	4,48%	0,93%	99,88%	10,86%	99,87%	11,30%	99,44%
LFT - SET/2026	R\$ 268.973,97	17	2,46%	0,93%	99,97%	8,62%	99,44%	8,62%	99,44%

POSIÇÃO DETALHADA DOS ATIVOS

Estratégia	Saldo Bruto	Qtd.	%Aloc.	MÊS ATUAL		ANO		24 MESES	
				Rent.	%CDI	Rent.	%CDI	Rent.	%CDI
LFT - SET/2026	R\$ 316.519,07	20	2,89%	0,93%	99,84%	5,61%	99,09%	5,61%	99,09%
Valora Guardian Advisory FIDC - Resp Limitada	R\$ 113.226,96	51871.37	1,03%	0,97%	104,83%	5,48%	110,42%	9,16%	108,03%
XP ANS FIRF CP RL	R\$ 1.782.065,08	10774.84	16,29%	0,44%	47,42%	12,06%	110,94%	25,78%	101,74%
XP Crédito Estruturado 120 FIC FIM CP	R\$ 113.454,50	43445.96	1,04%	1,29%	139,51%	15,24%	140,73%	27,84%	110,09%
XP Liquidez FIC RF REF DI CP RL	R\$ 402.556,82	379618.07	3,68%	0,91%	97,67%	4,53%	99,68%	4,53%	99,68%
Inflação	R\$ 1.792.435,08	-	16,38%	0,97%	104,13%	11,09%	102,03%	22,58%	89,10%
CDB BANCO BV S/A - JUL/2027 - IPC-A + 6,05%	R\$ 186.514,12	178	1,70%	0,98%	105,85%	4,78%	98,08%	4,78%	98,08%
CDB BANCO C6 CONSIGNADO S.A. - JUN/2027 - IPC-A + 6,55%	R\$ 105.672,20	100	0,97%	0,97%	105,03%	5,67%	100,18%	5,67%	100,18%
CDB BANCO PAN S/A - MAI/2027 - IPC-A + 7,00%	R\$ 150.730,46	126	1,38%	0,98%	105,57%	12,23%	112,51%	19,63%	96,74%
CDB BANCO RODOBENS S/A - JUL/2027 - IPC-A + 6,05%	R\$ 186.486,35	178	1,70%	0,96%	103,68%	4,77%	97,76%	4,77%	97,76%
CDB BR PARTNERS BANCO DE INVE - JUL/2027 - IPC-A + 6,10%	R\$ 186.526,82	178	1,70%	0,97%	104,11%	4,79%	98,22%	4,79%	98,22%
CDB FIBRA - JAN/2030 - IPC-A + 7,10%	R\$ 91.537,23	73	0,84%	1,04%	112,01%	12,33%	113,43%	25,39%	102,00%

POSIÇÃO DETALHADA DOS ATIVOS

Estratégia	Saldo Bruto	Qtd.	%Aloc.	MÊS ATUAL		ANO		24 MESES	
				Rent.	%CDI	Rent.	%CDI	Rent.	%CDI
CDB PINE - JAN/2030 - IPC-A + 7,10%	R\$ 91.526,17	73	0,84%	1,04%	112,21%	12,32%	113,33%	25,38%	101,94%
LF BANCO BRADESCO S/A - AGO/2026 - IPC-A + 5,01%	R\$ 432.292,76	6	3,95%	0,92%	98,72%	10,11%	93,00%	21,03%	82,98%
LF BANCO BRADESCO S/A - AGO/2026 - IPC-A + 6,00%	R\$ 212.898,38	3	1,95%	1,00%	107,24%	11,16%	102,60%	17,96%	88,52%
LF BANCO BV S/A - JUN/2027 - IPC-A + 5,35%	R\$ 148.250,59	2	1,36%	0,95%	101,94%	10,56%	97,15%	21,88%	86,34%
Pré Fixado	R\$ 2.814.746,82	-	25,73%	1,00%	108,11%	12,82%	117,94%	29,12%	114,92%
CDB AGIBANK - AGO/2027 - 12,76%	R\$ 182.840,99	174	1,67%	1,01%	108,40%	5,13%	117,04%	5,13%	117,04%
CDB BANCO ANDBANK (BRASIL) S/ - NOV/2027 - 13,60%	R\$ 172.862,52	170	1,58%	1,07%	115,14%	1,68%	113,79%	1,68%	113,79%
CDB BANCO BBC - GRUPO SIMPAR - NOV/2027 - 13,15%	R\$ 174.805,32	172	1,60%	1,03%	111,53%	1,63%	110,22%	1,63%	110,22%
CDB BANCO TRIANGULO S/A - NOV/2026 - 13,18%	R\$ 181.925,80	179	1,66%	1,04%	111,77%	1,63%	110,46%	1,63%	110,46%
CDB BANCO XP S.A. - NOV/2027 - 13,40%	R\$ 173.839,24	171	1,59%	1,05%	113,54%	1,66%	112,21%	1,66%	112,21%
CDB BMG - MAR/2026 - 13,60%	R\$ 127.205,52	101661	1,16%	1,07%	115,14%	13,72%	126,13%	25,19%	116,07%
CDB DEUTSCHE LEASING - NOV/2027 - 13,35%	R\$ 173.829,20	171	1,59%	1,05%	113,14%	1,65%	111,81%	1,65%	111,81%

POSIÇÃO DETALHADA DOS ATIVOS

Estratégia	Saldo Bruto	Qtd.	%Aloc.	MÊS ATUAL		ANO		24 MESES	
				Rent.	%CDI	Rent.	%CDI	Rent.	%CDI
CDB FACTA FINANCEIRA - DEZ/2025 - 12,00%	R\$ 122.906,31	109	1,12%	0,95%	102,27%	12,05%	110,82%	12,76%	109,85%
CDB NBC BANK - AGO/2027 - 12,55%	R\$ 152.250,32	145	1,39%	0,99%	106,71%	5,00%	114,06%	5,00%	114,06%
CDB OMNI BANCO S/A - NOV/2026 - 13,75%	R\$ 178.994,48	176	1,64%	1,08%	116,33%	1,70%	114,98%	1,70%	114,98%
CDB OMNI FINANCEIRA - DEZ/2025 - 11,30%	R\$ 44.728,54	40	0,41%	0,90%	96,58%	11,39%	104,79%	11,87%	104,02%
CDB ORIGINAL - DEZ/2025 - 12,35%	R\$ 106.437,02	100	0,97%	0,98%	105,10%	6,44%	113,68%	6,44%	113,68%
CDB PICPAY - DEZ/2026 - 15,88%	R\$ 180.527,15	180	1,65%	0,29%	107,12%	0,29%	107,12%	0,29%	107,12%
CDB QISTA S.A. - DEZ/2025 - 11,70%	R\$ 224.383,05	200	2,05%	0,93%	99,84%	11,75%	108,05%	12,19%	107,32%
CDB STELLANTIS FINANCIAMENTOS - JUL/2026 - 11,75%	R\$ 95.774,65	91	0,88%	0,93%	100,24%	5,25%	107,58%	5,25%	107,58%
CDB STELLANTIS FINANCIAMENTOS - JUL/2026 - 12,20%	R\$ 115.827,08	110	1,06%	0,96%	103,88%	5,30%	111,44%	5,30%	111,44%
CDB VOITER (MASTER) - JUN/2025 - 11,25%	R\$ 11.176,89	10	0,10%	0,89%	96,18%	11,30%	103,89%	11,77%	103,14%
CDB WILL FINANCEIRA (MASTER) - FEV/2026 - 12,00%	R\$ 220.898,83	200	2,02%	0,95%	102,27%	10,45%	111,20%	10,45%	111,20%
CDB ZEMA FINANCEIRA - AGO/2027 - 12,60%	R\$ 94.517,52	90	0,86%	0,99%	107,11%	5,02%	114,50%	5,02%	114,50%
CDB ZEMA FINANCEIRA - JUL/2026 - 12,00%	R\$ 79.016,39	75	0,72%	0,95%	102,27%	5,36%	109,81%	5,36%	109,81%

*Aviso! Os dados dos ativos de "opções", "derivativos", "futuros (BMF)", "termos" e "ouro" são datados do fechamento do mês anterior à data de referência do relatório.

MOVIMENTAÇÕES DA CONTA (ÚLTIMOS 30 DIAS)

MOV	LIQ	Histórico	Valor	Saldo
27/12/2024	27/12/2024	TED TER BCO 33 AGE 2271 CTA 13012980 4 - TED APLICAÇÃO FUNDOS XP Liquidez FIC RF	-R\$ 718,78	R\$ 0,00
23/12/2024	23/12/2024	COMPRA CDB CDB MIDWAY - RIACHUELO S.A. - DEZ/2026	-R\$ 185.000,00	R\$ 718,78
23/12/2024	23/12/2024	COMPRA CDB CDB RP FINANCEIRA S.A - SCFI - DEZ/2026	-R\$ 185.000,00	R\$ 185.718,78
23/12/2024	23/12/2024	COMPRA CDB CDB PICPAY - DEZ/2026	-R\$ 180.000,00	R\$ 370.718,78
23/12/2024	23/12/2024	COMPRA CDB CDB HS FINANCEIRA S/A CFI - DEZ/2026	-R\$ 185.000,00	R\$ 550.718,78
20/12/2024	20/12/2024	IRRF S/RESGATE FUNDOS XP Liquidez FIC RF REF DI CP RL	-R\$ 5,46	R\$ 735.718,78
20/12/2024	20/12/2024	RESGATE XP Liquidez FIC RF REF DI CP RL	R\$ 736.000,00	R\$ 735.724,24
20/12/2024	20/12/2024	IOF S/RESGATE FUNDOS XP Liquidez FIC RF REF DI CP RL	-R\$ 275,76	-R\$ 275,76
19/12/2024	19/12/2024	TED TER BCO 33 AGE 2271 CTA 13012980 4 - TED APLICAÇÃO FUNDOS XP Liquidez FIC RF	-R\$ 1.135.000,00	R\$ 0,00
17/12/2024	17/12/2024	TED BCO 001 AGE 12 CTA 430005 - RECEBIMENTO DE TED - SPB	R\$ 365.000,00	R\$ 1.135.000,00
17/12/2024	17/12/2024	TED BCO 136 AGE 5661 CTA 501589 - RECEBIMENTO DE TED - SPB	R\$ 770.000,00	R\$ 770.000,00
09/12/2024	09/12/2024	TED TER BCO 752 AGE 1 CTA 77131001 - TED APLICAÇÃO FUNDOS XP ANS FIRF CP	-R\$ 350.000,00	R\$ 0,00
06/12/2024	06/12/2024	TED BCO 136 AGE 5661 CTA 501589 - RECEBIMENTO DE TED - SPB	R\$ 350.000,00	R\$ 350.000,00



Relatório de Investimentos

Conta
3476271

Assessor
Nickolas Vilela

Data de Referência
31/12/2024

Este material foi elaborado pela **XP INVESTIMENTOS CORRETORA DE CÂMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.**, tem caráter meramente informativo, não constitui e nem deve ser interpretado como sendo material promocional, solicitação de compra ou venda, oferta ou recomendação de qualquer ativo financeiro, investimento, sugestão de alocação ou adoção de estratégias por parte de seu destinatário. Trata-se de material destinado exclusivamente ao seu destinatário, trazendo um panorama consolidado de algumas estatísticas relacionadas às operações realizadas pelo cliente na XP Investimentos. A rentabilidade dos ativos isentos (CRI, CRA, LCI, LCA, LH e Debênture Incentivada) aplicável para pessoas físicas simula incidência de IR à alíquota de 15% para equalização com a rentabilidade dos demais ativos e, portanto, é meramente informativa, não devendo ser considerada promessa ou expectativa de rentabilidade ou rentabilidade efetiva. A XP Investimentos não se responsabiliza por decisões de investimentos que venham a ser tomadas com base nas informações contidas no material e se exime de qualquer responsabilidade por quaisquer prejuízos, diretos ou indiretos, que venham a decorrer da utilização deste material ou seu conteúdo. A rentabilidade passada não representa garantia de rentabilidade futura. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Para mais informações, acesse o nosso site ou ligue para +55 11 4003-3710 (capitais e regiões metropolitanas), 0800-880-3710 (demais localidades), +55 11 4935-2720 (clientes no exterior). Para reclamações, utilize o SAC 0800-772-0202. Se não ficar satisfeito com a solução, favor entrar em contato com a Ouvidoria: 0800 722 3730. Algumas operações estão sujeitas a cobranças. Confira nossos custos em nosso site.