
***Bradesco Fundo de Investimento
Renda Fixa Referenciado DI Premium
(CNPJ nº 03.399.411/0001-90)
(Administrado pelo Banco Bradesco S.A.)
Demonstrações contábeis em
31 de janeiro de 2019
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Cotistas e ao Administrador
Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium
(Administrado pelo Banco Bradesco S.A.)

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium ("Fundo"), que compreendem o demonstrativo da composição e diversificação da carteira em 31 de janeiro de 2019 e a demonstração da evolução do patrimônio líquido para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium em 31 de janeiro de 2019 e o desempenho de suas operações do exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis aos fundos de investimento regidos pela Instrução CVM nº 555.

Base para opinião

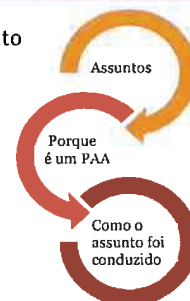
Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação ao Fundo, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos – auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

O exame das demonstrações contábeis relativas ao exercício findo em 31 de janeiro de 2018, apresentadas para fins de comparação, foi conduzido sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria com data de 27 de abril de 2018, sem ressalvas.

Principais Assuntos de Auditoria

Principais Assuntos de Auditoria (PAA) são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.





Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium
(Administrado pelo Banco Bradesco S.A.)

Porque é um PAA

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Existência e mensuração dos investimentos

Conforme apresentado no Demonstrativo da Composição e Diversificação da Carteira, as aplicações do Fundo são compostas, principalmente, por aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos de renda fixa, classificados na categoria para negociação.

A existência dessas aplicações é assegurada por meio de conciliações com as informações dos órgãos custodiantes – Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC) e B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão.

A apropriação dos rendimentos das aplicações interfinanceiras de liquidez considera a taxa de remuneração estabelecido na data da contratação.

A mensuração dos títulos de renda fixa, classificados para negociação, é obtida por meio de cotação de preços em mercado ou por meio da utilização de modelos desenvolvidos pela administração, considerando dados de mercado observáveis.

Considerando a relevância dessas aplicações em relação ao patrimônio líquido do Fundo e à consequente apuração do valor da cota, a existência e mensuração dessas aplicações foram consideradas áreas de foco em nossa auditoria.

Nossos principais procedimentos de auditoria consideraram, entre outros:

Obtivemos entendimento do desenho e testamos a efetividade dos principais controles estabelecidos para existência e mensuração dos investimentos do Fundo.

Efetuamos testes quanto à existência dessas aplicações por meio do confronto das informações constantes na composição e diversificação da carteira do Fundo com as informações dos órgãos custodiantes.

Realizamos, em base de teste, o recálculo da mensuração dessas aplicações interfinanceiras de liquidez, com base na taxa de remuneração estabelecida na data de contratação.

Em relação aos títulos de renda fixa classificados na categoria para negociação, comparamos, em base de teste, os valores utilizados para a mensuração desses investimentos com os preços divulgados no mercado e também comparamos, em base de teste, a mensuração dos investimentos efetuados pela administração por meio de modelos que consideram dados de mercado observáveis.

Nossos procedimentos de auditoria proporcionaram evidência apropriada e suficiente sobre a existência e mensuração dessas aplicações do Fundo.



Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium
(Administrado pelo Banco Bradesco S.A.)

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração do Fundo é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis aos fundos de investimento regidos pela Instrução CVM nº 555 e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Fundo continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis. A continuidade das operações de um fundo de investimento é, adicionalmente, dependente da prerrogativa dos cotistas em resgatar suas cotas nos termos do regulamento do Fundo.

Os responsáveis pela governança do Fundo são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Fundo.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Fundo. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Fundo a não mais se manter em continuidade operacional.




Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium
(Administrado pelo Banco Bradesco S.A.)

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Barueri, 24 de abril de 2019


PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000169/O-5


Luís Carlos Matias Ramos
Contador CRC 1SP171564/O-1

Demonstrativo da Composição e Diversificação da Carteira

Mês/Ano: 31 de janeiro de 2019

Nome do Fundo: Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium

CNPJ: 03.399.411/0001-90

Administrador: Banco Bradesco S.A.

CNPJ: 60.746.948/0001-12

Aplicações - Especificações	Quantidade	Custo Total R\$ mil	Mercado / Realização R\$ mil	% sobre o patrimônio líquido
Disponibilidades			2	-
Banco conta movimento			2	-
Aplicações Interfinanceiras de liquidez		2.429.612	2.429.612	32,12
Letras do Tesouro Nacional	2.433.135	2.407.131	2.407.131	31,82
Notas do Tesouro Nacional - Série B	6.961	22.481	22.481	0,30
Títulos públicos		2.697.721	2.698.767	35,67
Letras Financeiras do Tesouro	271.757	2.697.721	2.698.767	35,67
Certificado de Deposito Bancário		110.651	110.683	1,46
Banco Volkswagen S.A.	44.385	49.966	49.989	0,65
Merrill Lynch	26.986	30.651	30.651	0,41
Banco GMAC S.A.	29.295	30.034	30.043	0,40
Debêntures		151.571	152.460	2,02
NCF Participações S.A. (a)	6.788	68.448	69.043	0,92
CPFL Geração de Energia S.A.	27.294	27.632	27.726	0,37
Petróleo Brasileiro S.A.	23.515	24.123	24.332	0,32
Cia. Energética do Maranhão - CEMAR	1.108	11.355	11.342	0,15
Termopernambuco S.A.	2.340	7.870	7.868	0,10
CELEO TRANS ENE	7.094	7.147	7.148	0,09
Cia. de Saneamento de M. Gerais Copasa MG	421	4.219	4.224	0,06
Estácio Participações S.A.	190	777	777	0,01
Letras Financeiras		2.075.166	2.121.046	28,04
Banco Bradesco S.A. (a)	4.875	1.303.442	1.348.805	17,80
Banco Votorantim S.A.	1.146	178.602	178.692	2,36
Itaú Unibanco S.A.	858	164.541	164.594	2,18
Banco Safra S.A.	771	129.763	129.908	1,72
Banco Santander (Brasil) S.A.	468	73.256	73.310	0,97
Banco Daycoval S.A.	268	40.807	40.840	0,54
Banco Alfa S.A.	237	38.700	38.737	0,51
Banco RCI Brasil S.A.	233	36.718	36.740	0,49
Banco BNP Paribas Brasil S.A.	208	35.456	35.475	0,47
Banco GMAC S.A.	110	17.245	17.272	0,23
Banco Toyota do Brasil S.A.	97	14.809	14.818	0,20
Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A.	70	11.290	11.298	0,15
BANCO ABN AMRO	55	8.735	8.745	0,12
PORTOSEG S.A.	47	7.377	7.385	0,10
Banco ABC Brasil S.A.	48	7.290	7.289	0,10
BANCO CSF S.A.	22	4.440	4.441	0,06
Banco Volkswagen S.A.	12	2.695	2.697	0,04
Notas Promissórias		21.529	21.550	0,28
Cia. Energética do Maranhão - CEMAR	20	21.529	21.550	0,28
Cotas de fundos de Investimentos			32.453	0,43
F.I.D.C. Stone	22.495,00000		22.679	0,30
Chemical X - F.I.D.C. - Industria Petroquímica	9.689,00000		9.774	0,13

Valores a receber	2	-
Outros	2	-
Despesas antecipadas	11	-
Taxa de Fiscalização - CVM	11	-
Total do ativo	7.566.586	100,02
Valores a pagar	1.611	0,02
Taxa de Administração	1.299	0,02
Auditoria e Custódia	260	-
Aprovisionamento e ajustes patrimoniais	52	-
Patrimônio líquido	7.564.975	100,00
Total do passivo e patrimônio líquido	7.566.586	100,02

(a) Títulos de emissão de empresas ligadas à Administradora.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração da Evolução do Patrimônio Líquido

Exercícios findos em 31 de janeiro de 2019 e de 2018

Nome do Fundo:	Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium	CNPJ:	03.399.411/0001-90
Administrador:	Banco Bradesco S.A.	CNPJ:	60.746.948/0001-12

Valores em R\$ 1.000, exceto o valor unitário das cotas

	2019	2018
Patrimônio líquido no início do exercício		
Representado por 869.554.957,968 cotas a R\$ 10,750923 cada	9.348.519	
Representado por 739.417.880,921 cotas a R\$ 9,792519 cada		7.240.764
Cotas emitidas no exercício		
1.887.328.283,953 cotas	20.865.164	
2.784.838.204,430 cotas		28.686.257
Cotas resgatadas no exercício		
2.094.852.806,393 cotas	(22.539.752)	
2.654.701.127,383 cotas		(26.591.270)
Variação no resgate de cotas no exercício	(636.935)	(868.591)
Patrimônio líquido antes do resultado	7.036.996	8.467.160
Resultado do exercício		
Cotas de fundos	2.114	1.529
Rendas/despesas de aplicação em cotas de fundos de investimento	2.114	1.529
Renda fixa e outros ativos financeiros	546.406	901.763
Apropriação de rendimentos	498.530	849.364
Resultado nas negociações	8	(8)
Valorização/desvalorização a preço de mercado	47.868	52.407
Demais receitas	4	2.185
Aprovisionamento e ajustes patrimoniais	4	94
Ganhos com derivativos	-	2.091
Demais despesas	(20.545)	(24.118)
Aprovisionamento e ajustes patrimoniais	(52)	(4)
Auditoria e custódia	(3.208)	(3.453)
Corretagens e taxas	-	(2)
Despesas diversas	(18)	(27)
Perdas com derivativos	-	(1.452)
Publicações e correspondências	(33)	(30)
Remuneração da administração	(17.166)	(19.086)
Taxa de fiscalização CVM	(68)	(64)
Total do resultado do exercício	527.979	881.359
Patrimônio líquido no final do exercício		
Representado por 662.030.435,528 cotas a R\$ 11,426929 cada	7.564.975	
Representado por 869.554.957,968 cotas a R\$ 10,750923 cada		9.348.519

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium
(Administrado pelo Banco Bradesco S.A.)**

**Notas explicativas às demonstrações contábeis em
31 de janeiro de 2019 e de 2018**

Em milhares de reais, exceto quando especificado

1 Contexto operacional

O Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium iniciou suas atividades em 5 outubro de 1999, constituído sob a forma de condomínio aberto, com prazo indeterminado de duração. Destina-se a clientes fundos de investimento ou fundos de investimento em cotas de fundos de investimento dos segmentos Corporate, Institucional e Private do Bradesco, incluindo entidades fechadas de previdência complementar e Institutos de previdência, e tem por objetivo proporcionar aos seus cotistas rentabilidade que busque acompanhar as variações das taxas de juros praticadas no mercado de depósitos interbancários CDI, através da atuação preponderante no mercado de taxa de juros doméstica. A rentabilidade do Fundo varia conforme o comportamento da variação dos preços dos ativos financeiros e modalidades operacionais em carteira, é impactada pelos custos e despesas do Fundo e pela taxa de administração. O Fundo deve manter seu patrimônio aplicado em carteira de ativos financeiros e demais modalidades operacionais disponíveis no mercado financeiro e de capitais. O Fundo pode utilizar instrumentos derivativos para proteção das posições detidas à vista, até uma vez o valor do seu patrimônio líquido, sendo vedado o uso de posicionamento e alavancagem.

Consequentemente, as cotas do Fundo estão sujeitas às oscilações positivas e negativas de acordo com os ativos integrantes de sua carteira, podendo levar inclusive à perda do capital investido.

As aplicações em Fundo não são garantidas pelo Administrador, Gestora, de qualquer mecanismo de seguro ou ainda pelo Fundo Garantidor de Crédito (FGC).

A gestão da carteira do Fundo é realizada pela BRAM - Bradesco Asset Management S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários.

2 Apresentação e elaboração das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis são elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis aos fundos de investimento regidos pela Instrução CVM nº 555, complementadas pelas normas previstas no Plano Contábil dos Fundos de Investimento (COFI) e pelas orientações emanadas da Comissão de Valores Mobiliários (CVM). As demonstrações contábeis incluem, quando aplicável, estimativas e premissas na mensuração e avaliação dos ativos e instrumentos financeiros integrantes da carteira do Fundo. Desta forma, quando da efetiva liquidação financeira desses ativos e instrumentos financeiros, os resultados auferidos poderão ser diferentes dos estimados.

3 Práticas contábeis

Entre as principais práticas contábeis adotadas destacam-se:

(a) Reconhecimento de receitas e despesas

O Administrador adota o regime de competência para o registro das receitas e despesas.

(b) Aplicações interfinanceiras de liquidez

As operações compromissadas são registradas pelo valor efetivamente pago e atualizadas diariamente pelo rendimento auferido com base na taxa de remuneração e por se tratar de operações de curto prazo, o custo atualizado está próximo ao seu valor de mercado.

Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium
(Administrado pelo Banco Bradesco S.A.)
Notas explicativas às demonstrações contábeis em
31 de janeiro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais, exceto quando especificado

(c) Cotas de fundos de investimento

Os investimentos em cotas de fundos de investimento são registrados pelo custo de aquisição e atualizados, diariamente, pelo valor da cota divulgada pelo Administrador do fundo investido.

(d) Títulos de renda fixa

Os títulos de renda fixa integrantes da carteira são contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido diariamente dos rendimentos incorridos (curva) até a data do balanço e ajustados ao valor de mercado em função da classificação dos títulos - Nota Explicativa 4.

(e) Mercado futuro

Os contratos de operações realizadas no mercado futuro de ativos financeiros e mercadorias são ajustados diariamente pela variação das cotações divulgadas pela B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão. Os ajustes a mercado desses contratos são apurados diariamente por tipo e respectivo vencimento e reconhecidos em lucros ou prejuízos com ativos financeiros e mercadorias, componentes de “Ganhos com derivativos” e “Perdas com derivativos”.

4 Ativos financeiros

De acordo com o estabelecido pela Instrução CVM nº 577, de 7 de julho de 2016, os ativos financeiros são classificados em duas categorias específicas de acordo com a intenção de negociação, atendendo aos seguintes critérios para contabilização:

(i) Títulos para negociação: incluem os ativos financeiros adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, sendo registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos e avaliados diariamente pelo valor de mercado, em que as perdas e os ganhos realizados e não realizados sobre esses títulos são reconhecidos no resultado;

(ii) Títulos mantidos até o vencimento: incluem os ativos financeiros, exceto ações não resgatáveis, para os quais haja a intenção e a capacidade financeira para mantê-los até o vencimento, sendo registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos intrínsecos, desde que observadas as seguintes condições:

- que o Fundo seja destinado exclusivamente a um único investidor, a investidores pertencentes ao mesmo conglomerado ou grupo econômico-financeiro ou a investidores qualificados, esses últimos definidos como tal pela regulamentação editada pela CVM;
- que todos os cotistas declarem formalmente, por meio de um termo de adesão ao regulamento do fundo, a sua anuência à classificação de ativos financeiros integrantes da carteira do fundo; e
- que os fundos de investimento invistam em cotas de outro fundo de investimento, que classifique os ativos financeiros da sua carteira na categoria de títulos mantidos até o vencimento. É necessário que sejam atendidas, pelos cotistas do fundo investidor, as mesmas condições acima mencionadas.

Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium
(Administrado pelo Banco Bradesco S.A.)
Notas explicativas às demonstrações contábeis em
31 de janeiro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais, exceto quando especificado

(a) Composição da carteira

Os ativos financeiros integrantes da carteira e suas respectivas faixas de vencimento estão assim classificados:

Títulos para negociação	Custo atualizado	Valor de Mercado/ realização	Ajuste a Valor de Mercado	Faixas de vencimento
Títulos de emissão do Tesouro Nacional:				
Letras Financeiras do Tesouro	2.394.223	2.395.270	1.047	Após 1 ano
Letras Financeiras do Tesouro	303.498	303.497	(1)	Até 1 ano
	2.697.721	2.698.767	1.046	
Certificado de Depósito Bancário:				
Banco Volkswagen S.A.	49.966	49.989	23	Até 1 ano
Merrill Lynch	30.651	30.651	-	Até 1 ano
Banco GMAC S.A.	30.034	30.043	9	Até 1 ano
	110.651	110.683	32	
Debêntures:				
NCF Participações S.A.	68.448	69.043	595	Após 1 ano
CPFL Geração de Energia S.A.	27.632	27.726	94	Após 1 ano
Petróleo Brasileiro S.A.	24.123	24.332	209	Após 1 ano
Cia. Energética do Maranhão - CEMAR	11.355	11.342	(13)	Após 1 ano
Termopernambuco S.A.	7.870	7.868	(2)	Até 1 ano
CELEO TRANS ENE	7.147	7.148	1	Após 1 ano
Cia. de Saneamento de M. Gerais Copasa MG	4.219	4.224	5	Até 1 ano
Estácio Participações S.A.	777	777	-	Até 1 ano
	151.571	152.460	889	
Letras Financeiras:				
Banco Bradesco S.A.	1.303.442	1.348.805	45.363	Após 1 ano
Banco Votorantim S.A.	162.321	162.403	82	Após 1 ano
Banco Safra S.A.	103.886	104.028	142	Após 1 ano
Itaú Unibanco S.A.	96.162	96.198	36	Até 1 ano
Banco Santander (Brasil) S.A.	73.256	73.310	54	Após 1 ano
Itaú Unibanco S.A.	68.379	68.396	17	Após 1 ano
Banco Daycoval S.A.	40.807	40.840	33	Após 1 ano
Banco RCI Brasil S.A.	36.718	36.740	22	Após 1 ano
Banco Alfa S.A.	31.904	31.938	34	Após 1 ano

**Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium
(Administrado pelo Banco Bradesco S.A.)**

**Notas explicativas às demonstrações contábeis em
31 de janeiro de 2019 e de 2018**

Em milhares de reais, exceto quando especificado

Banco Safra S.A.	25.877	25.880	3	Até 1 ano
Banco BNP Paribas Brasil S.A.	25.578	25.593	15	Após 1 ano
Banco GMAC S.A.	17.245	17.272	27	Após 1 ano
Banco Votorantim S.A.	16.281	16.289	8	Até 1 ano
Banco Toyota do Brasil S.A.	14.809	14.818	9	Após 1 ano
Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A.	11.290	11.298	8	Até 1 ano
Banco BNP Paribas Brasil S.A.	9.878	9.882	4	Até 1 ano
BANCO ABN AMRO	8.735	8.745	10	Após 1 ano
PORTOSEG S.A.	7.377	7.385	8	Após 1 ano
Banco ABC Brasil S.A.	7.290	7.289	(1)	Após 1 ano
Banco Alfa S.A.	6.796	6.799	3	Até 1 ano
BANCO CSF S.A.	4.440	4.441	1	Após 1 ano
Banco Volkswagen S.A.	2.695	2.697	1	Até 1 ano
	<u>2.075.168</u>	<u>2.121.045</u>	<u>45.880</u>	
Notas Promissórias:				
Cia. Energética do Maranhão - CEMAR	<u>21.529</u>	<u>21.550</u>	<u>21</u>	Após 1 ano
Total dos títulos para negociação:	<u>5.056.638</u>	<u>5.104.506</u>	<u>47.868</u>	

O Fundo mantém, também, em sua carteira, cotas de fundos de investimento no valor de R\$ 32.453 classificadas como títulos para negociação sem prazo de vencimento.

(b) Valor de mercado

Os critérios utilizados para apuração do valor de mercado são os seguintes:

Títulos de renda fixa

Títulos públicos

- **Pós-fixados:** As LFT's são atualizadas pelas cotações/taxas divulgadas nos boletins publicados pela ANBIMA.

Títulos privados

- **Certificados de Depósito Bancário Notas Promissórias e Letras Financeiras**

A metodologia de marcação a mercado para Certificados de Depósito Bancário, Notas Promissórias e Letras Financeiras adotada pelo Bradesco leva em consideração dois fatores: a) A taxa de juros livre de risco, que expressa a projeção do DI ou SELIC; e b) O spread de crédito do emissor. A taxa de juros utilizada tem como fonte primária a curva dos contratos futuros de DI divulgados pela B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão. O spread de crédito é obtido por meio de metodologia específica descrita no manual

**Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium
(Administrado pelo Banco Bradesco S.A.)**

**Notas explicativas às demonstrações contábeis em
31 de janeiro de 2019 e de 2018**

Em milhares de reais, exceto quando especificado

interno de marcação a mercado, que considera os seguintes aspectos: i) classificação dos emissores em grupos, de acordo com a definição atribuída pelo Departamento de Crédito do Bradesco; ii) distribuição em classes de emissores, através da classificação realizada pela média das taxas de emissão de cada emissor; iii) utilização da última cotação, negociada em até 15 dias úteis da data da negociação/marcação a mercado e iv) cálculo do spread por meio das taxas de emissão ponderadas por classe e pelo volume negociado.

- **Debêntures**

São atualizadas pelas informações divulgadas nos boletins publicados pela ANBIMA. Para as debêntures que não são informadas pela ANBIMA é utilizado o fluxo de caixa descontado. As taxas de desconto/indexadores utilizados são informações/projeções divulgadas por boletins ou publicações especializadas (ANBIMA/B3).

5 Valorização / Desvalorização de investimentos a preço de mercado

Refere-se ao diferencial do valor de curva e de mercado para os títulos existentes na carteira na data do balanço no valor de R\$ 47.868 (R\$ 52.407 em 2018) para renda fixa e outros ativos financeiros, registrados na rubrica "Valorização/desvalorização a preço de mercado". Para os títulos negociados no exercício os diferenciais a mercado compõem o resultado realizado no exercício e são refletidos na conta "Resultado nas negociações".

6 Margem de garantia

Em 31 de janeiro de 2019, o Fundo possui margem depositada em garantia para realização de operações com derivativos, representada conforme abaixo:

Tipo	Quantidade	Vencimento	Valor
LFT	600	01/03/2020	5.960

7 Instrumentos financeiros derivativos

Futuros

No exercício findo em 31 de janeiro de 2019, o Fundo não realizou operações envolvendo futuros. O resultado com operações de futuros, no exercício findo em 31 de janeiro de 2018, totaliza R\$ 639 e está registrado em "Demais receitas - Ganhos com derivativos" e "Demais despesas - Perdas com derivativos".

8 Gerenciamento de riscos

(a) Tipos de risco

Mercado

O valor dos ativos que integram a carteira pode aumentar ou diminuir de acordo com as flutuações de preços e cotações de mercado. Em caso de queda do valor dos ativos, o patrimônio do Fundo pode ser afetado negativamente. A queda nos preços dos ativos integrantes da carteira do Fundo pode ser

Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium
(Administrado pelo Banco Bradesco S.A.)
Notas explicativas às demonstrações contábeis em
31 de janeiro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais, exceto quando especificado

temporária, não existindo, no entanto, garantia de que não se estenda por períodos longos e/ou indeterminados.

Derivativos

Consiste no risco de distorção do preço entre o derivativo e seu ativo objeto, o que pode ocasionar aumento da volatilidade do Fundo, limitar as possibilidades de retornos adicionais nas operações, não produzir os efeitos pretendidos, bem como provocar perdas aos cotistas. Mesmo para fundos que utilizam derivativos para proteção das posições à vista, existe o risco de a posição não representar um “hedge” perfeito ou suficiente para evitar perdas ao Fundo.

Crédito

É o risco de inadimplimento ou atraso no pagamento de juros ou principal dos títulos que compõem a carteira. Neste caso, o efeito no Fundo é proporcional à participação na carteira do título afetado. O risco de crédito está associado à capacidade de solvência do Tesouro Nacional, no caso de títulos públicos federais, e da empresa emissora do título, no caso de títulos privados.

Sistêmico

As condições econômicas nacionais e internacionais podem afetar o mercado resultando em alterações nas taxas de juros e câmbio, nos preços dos papéis e nos ativos em geral. Tais variações podem afetar o desempenho do Fundo.

(b) Controles relacionados aos riscos

De forma resumida, o processo constante de avaliação e monitoramento do risco consiste em:

- Estimar as perdas máximas potenciais dos fundos por meio do VaR (“*Value at Risk*”);
- Definir parâmetros para avaliar se as perdas estimadas estão de acordo com o perfil do Fundo, se agressivo ou conservador; e
- Avaliar as perdas dos fundos em cenários de *stress*.

(c) Análise de sensibilidade

A carteira do Fundo é acompanhada diariamente por análises de sensibilidade, que medem o efeito dos movimentos das curvas de mercado e dos preços sobre suas posições seguindo as determinações da Instrução CVM nº 475/08.

Em 31 de janeiro de 2019, as análises de sensibilidade foram efetuadas a partir dos cenários elaborados para as respectivas datas, sempre considerando as informações de mercado na época e cenários que afetariam negativamente suas posições, conforme os cenários abaixo:

Cenário I: Cenário onde é considerado uma deterioração de 1% em cada fator de risco.

Cenário II: Cenário onde é considerado uma deterioração de 25% em cada fator de risco.

Cenário III: Cenário onde é considerado uma deterioração de 50% definido em cada fator de risco.

Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium
(Administrado pelo Banco Bradesco S.A.)
Notas explicativas às demonstrações contábeis em
31 de janeiro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais, exceto quando especificado

Fatores de Risco ¹		Cenário I	Cenário II	Cenário III
		Resultado	Resultado	Resultado
Taxa de Juros	Exposições sujeitas às variações de taxas de juros prefixadas e cupom de juros	(3.579)	(11.818)	(23.496)
Outros	Exposições que não se enquadram nas definições anteriores	(2.670)	(9.340)	(19.619)

¹Fatores de Risco definidos de acordo com a ICVM nº 555.

Os resultados apresentados revelam os impactos para cada cenário numa posição estática da carteira. O dinamismo do mercado e das carteiras faz com que essas posições se alterem continuamente e não obrigatoriamente reflitam a posição aqui demonstrada. Além disso, o Administrador possui um processo de monitoramento contínuo do risco de mercado, que procura, constantemente, formas de mitigar os riscos associados, de acordo com a estratégia determinada pela gestão. Assim, em casos de sinais de deterioração de determinada posição, ações proativas são tomadas para minimização de possíveis impactos negativos, visando maximizar a relação risco retorno para o Fundo. Não há apresentação dos resultados nulos.

9 Emissões e resgates de cotas

(a) Emissão

Na emissão de cotas do Fundo, o valor da aplicação é convertido pelo valor da cota de abertura do próprio dia do pedido de aplicação, mediante a efetiva disponibilidade dos recursos confiados pelo investidor ao Administrador, em sua sede ou dependências.

(b) Resgate

Para efeito do exercício do direito de resgate pelo condômino, as cotas do Fundo têm seu valor atualizado diariamente. No resgate de cotas do Fundo, o valor do resgate é convertido pelo valor da cota de abertura do próprio dia da solicitação de resgate e o crédito é efetuado no mesmo dia.

10 Remuneração do Administrador

Pela prestação dos serviços de administração do Fundo, que incluem a gestão da carteira, as atividades de tesouraria e de controle e processamento dos ativos financeiros, a distribuição de cotas e a escrituração da emissão e resgate de cotas, o Fundo paga o percentual de 0,20% ao ano, calculada e provisionada diariamente, por dia útil, sobre o valor do patrimônio líquido do Fundo e, paga mensalmente, por períodos vencidos.

A taxa de administração compreende todas as taxas de administração dos fundos nos quais o Fundo porventura invista.

Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium
(Administrado pelo Banco Bradesco S.A.)
Notas explicativas às demonstrações contábeis em
31 de janeiro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais, exceto quando especificado

No exercício findo em 31 de janeiro de 2019, a despesa de taxa de administração foi de R\$ 17.166 (R\$ 19.086 em 2018), registrada na conta “Remuneração da administração”.

O Fundo paga, a título de taxa máxima de custódia, o percentual anual de 0,05% sobre o valor de seu patrimônio líquido.

O Fundo não possui taxa de ingresso, saída ou performance.

11 Custódia dos títulos da carteira

Os títulos públicos, incluindo aqueles utilizados como lastro para as operações compromissadas está registrado no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC) do Banco Central do Brasil, os títulos privados estão registrados na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e o controle das cotas dos fundos de investimento que compõem a carteira do Fundo está sob a responsabilidade do Administrador dos fundos investidos, ou de terceiros por ele contratados.

12 Transações com partes relacionadas

No exercício findo em 31 de janeiro de 2019, o Fundo realizou as seguintes operações com partes relacionadas:

a) Operações de Compra e Venda Definitivas de Títulos Públicos Federais Realizadas com Partes Relacionadas.

Mês/Ano	Tipo de Título	Operações definitivas de compra e venda de títulos públicos federais realizadas com partes relacionadas / Total de operações definitivas	Vencimento	Volume Médio Mês/Patrimônio Médio Mês	(Preço Praticado / Preço Médio do Dia) (*)	Parte Relacionada
3 / 2018	LFT	79,94%	01/03/2024	0,62%	100,42%	Bradesco
4 / 2018	LFT	49,51%	01/03/2024	1,03%	100,39%	Bradesco

(*) Fonte utilizada: informações divulgadas nos boletins publicados pela ANBIMA.

b) Operações Compromissadas com Partes Relacionadas

Mês/Ano	Tipo de Título	Operações compromissadas realizadas com partes relacionadas / Total de operações compromissadas	Volume Médio Diário / Patrimônio Médio diário do Fundo	Taxa Média Contratada / Taxa Selic (*)	Parte Relacionada
2 / 2018	LTN	98,53%	17,38%	99,85%	Banco Bradesco S.A.
2 / 2018	NTN	1,47%	4,32%	99,85%	Banco Bradesco S.A.
3 / 2018	LFT	0,06%	0,20%	99,85%	Banco Bradesco S.A.
3 / 2018	LTN	92,49%	17,44%	99,85%	Banco Bradesco S.A.

**Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium
(Administrado pelo Banco Bradesco S.A.)**

**Notas explicativas às demonstrações contábeis em
31 de janeiro de 2019 e de 2018**

Em milhares de reais, exceto quando especificado

3 / 2018	NTN	7,45%	6,64%	99,85%	Banco Bradesco S.A.
4 / 2018	LFT	13,87%	4,33%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
4 / 2018	LTN	65,52%	13,35%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
4 / 2018	NTN	20,61%	5,52%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
5 / 2018	LFT	0,64%	5,62%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
5 / 2018	LTN	81,45%	16,61%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
5 / 2018	NTN	17,91%	13,08%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
6 / 2018	LFT	0,40%	1,06%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
6 / 2018	LTN	71,71%	14,02%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
6 / 2018	NTN	27,89%	17,21%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
7 / 2018	LFT	3,98%	11,57%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
7 / 2018	LTN	65,52%	13,00%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
7 / 2018	NTN	30,50%	12,10%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
8 / 2018	LFT	0,54%	2,58%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
8 / 2018	LTN	48,82%	14,51%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
8 / 2018	NTN	50,63%	17,19%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
9 / 2018	LTN	23,69%	8,36%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
9 / 2018	NTN	76,31%	24,60%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
10 / 2018	LTN	60,54%	16,12%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
10 / 2018	NTN	39,46%	18,09%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
11 / 2018	LFT	0,70%	4,82%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
11 / 2018	LTN	29,02%	9,13%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
11 / 2018	NTN	70,29%	24,32%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
12 / 2018	LTN	43,01%	9,93%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
12 / 2018	NTN	56,99%	18,69%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
1 / 2019	LTN	37,92%	12,42%	99,84%	Banco Bradesco S.A.
1 / 2019	NTN	62,08%	15,82%	99,84%	Banco Bradesco S.A.

(*) Fonte utilizada: Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC) do Banco Central do Brasil.

As operações de compra e venda de títulos foram realizadas em condições usuais de mercado vigentes nas respectivas datas.

c) Resumo de Operações com Partes Relacionadas – Emissor

Letras Financeiras

Mês/Ano	Emissor	Relacionamento	Compra	Venda/ Venc.	Total	Indexador	Ágio / Deságio na Compra	Resultado Financeiro
03/2018	Bradesco	Administrador	-	95.992	95.992	CDI – 106,25%	(0,12039658)	24

Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium
(Administrado pelo Banco Bradesco S.A.)
Notas explicativas às demonstrações contábeis em
31 de janeiro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais, exceto quando especificado

06/2018	Bradesco	Administrador	4.473	-	4.473	CDI – 100,00%	0,50974428	-
06/2018	Bradesco	Administrador	79.500	129.862	209.362	CDI – 105,67%	(0,03494706)	31
08/2018	Bradesco	Administrador	-	46.400	46.400	CDI – 102,50%	-	3
08/2018	Bradesco	Administrador	29.100	-	29.100	CDI – 109,10%	-	-
09/2018	Bradesco	Administrador	-	103.194	103.194	CDI – 103,00%	(0,03082100)	25
10/2018	Bradesco	Administrador	-	84.850	84.850	CDI – 103,00%	-	20
10/2018	Bradesco	Administrador	-	12.135	12.135	CDI – 108,10%	0,12270195	3
12/2018	Bradesco	Administrador	-	116.301	116.301	CDI – 102,75%	-	28

Debêntures

Mês/Ano	Emissor	Relacionamento	Compra	Venda/ Venc.	Total	Indexador	Ágio / Deságio na Compra	Resultado Financeiro
07/2018	Bradespar S.A.	Administrador	31.676	-	31.676	CDI – 103,95%	(0,00000018)	-
07/2018	NCF Participaco	Administrador	592	-	592	CDI – 112,00%	(0,60005917)	-
12/2018	Bradespar S.A.	Administrador	-	32.653	32.653	CDI – 103,95%	(0,00000018)	8
01/2019	NCF Participaco	Administrador	1.035	-	1.035	CDI – 112,00%	(0,54675057)	-

d) Resumo de Operações com Partes Relacionadas – Contraparte

Debêntures

Mês/Ano	Contraparte	Relacionamento	Compra	Venda/ Venc.	Total	Indexador	Ágio / Deságio na Compra	Resultado Financeiro
03/2018	Bradesco S.A. CTVM	Administrador	15.824	-	15.824	CDI – 105,25%	(0,00000013)	-
06/2018	Banco Bradesco BBI	Administrador	27.260	-	27.260	CDI – 105,75%	0,04273021	-
07/2018	Banco Bradesco BBI	Administrador	31.676	-	31.676	CDI – 103,95%	(0,00000018)	-

Letras Financeiras

Mês/Ano	Contraparte	Relacionamento	Compra	Venda/ Venc.	Total	Indexador	Ágio / Deságio na Compra	Resultado Financeiro
04/2018	Banco Bradesco BBI	Administrador	21.300	-	21.300	CDI – 104,00%	-	-
06/2018	Banco Bradesco S.A.	Administrador	79.500	-	79.500	CDI – 103,50%	-	-
08/2018	Banco Bradesco S.A.	Administrador	-	46.400	46.400	CDI – 102,50%	-	3
08/2018	Banco Bradesco S.A.	Administrador	29.100	-	29.100	CDI – 109,10%	-	-
09/2018	Banco Bradesco BBI	Administrador	6.900	-	6.900	CDI – 104,05%	-	-

Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium
(Administrado pelo Banco Bradesco S.A.)
Notas explicativas às demonstrações contábeis em
31 de janeiro de 2019 e de 2018
 Em milhares de reais, exceto quando especificado

e) Despesas com partes relacionadas

Despesas	Saldo	Instituição	Relacionamento
Taxa de administração	17.166	Banco Bradesco S.A.	Administrador
Taxa de custódia	2.577	Banco Bradesco S.A.	Administrador
	19.743		

f) Ativos de emissão com partes relacionadas

Operação	Saldo	Instituição	Relacionamento
Letras Financeiras	1.348.805	Banco Bradesco S.A.	Administrador
Debêntures	69.043	NCF Participações S.A	Administrador
Conta corrente	2	Banco Bradesco S.A.	Administrador

Os títulos emitidos por empresas ligadas ao Administrador ou à Gestora se encontram em destaque no Demonstrativo da Composição e Diversificação da Carteira.

13 Legislação tributária

(a) Imposto de renda

Os rendimentos auferidos são tributados pelas regras abaixo:

Seguindo a expectativa do Administrador e da Gestora de manter a carteira do Fundo com prazo médio superior a trezentos e sessenta e cinco dias, calculado conforme metodologia regulamentada pela Receita Federal do Brasil, os rendimentos estão sujeitos ao imposto de renda retido na fonte às seguintes alíquotas, de acordo com o prazo de aplicação contado entre a data de aplicação e a data do resgate:

- I 22,5% em aplicações com prazo de até 180 dias;
- II 20% em aplicações com prazo de 181 a 360 dias;
- III 17,5% em aplicações com prazo de 361 a 720 dias;
- IV 15% em aplicações com prazo superior a 720 dias.

Independente do resgate das cotas há a retenção de imposto de renda à alíquota de 15%, através da diminuição automática, realizada semestralmente, da quantidade de cotas correspondente ao valor do imposto de renda retido na fonte, sempre no último dia útil dos meses de maio e novembro de cada ano. Por ocasião do resgate, aplicar-se-á a alíquota complementar, calculada em função do prazo decorrido de cada aplicação, conforme acima descrito.

Conforme legislação em vigor as eventuais perdas apuradas no resgate das cotas podem ser compensadas com eventuais rendimentos auferidos em resgates ou incidências posteriores, no mesmo ou em outros fundos detidos pelo investidor no mesmo administrador, desde que sujeitos à mesma alíquota do imposto de renda.

Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium
(Administrado pelo Banco Bradesco S.A.)
Notas explicativas às demonstrações contábeis em
31 de janeiro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais, exceto quando especificado

A forma de apuração e retenção de imposto de renda na fonte descrita acima não se aplica aos cotistas que estão sujeitos a regimes de tributação diferenciados, nos casos previstos na legislação em vigor ou por medida judicial.

(b) IOF (Decreto nº 6.306, de 14 de dezembro de 2007)

O art. 32 do Decreto nº 6.306/07 determina a incidência do IOF, à alíquota de 1% ao dia sobre o valor do resgate, limitado ao percentual de rendimento da operação, em função do prazo de aplicação. Esse limite percentual decresce à medida que aumenta o número de dias corridos entre a aplicação e o resgate de cotas, conforme a tabela anexa ao Decreto nº 6.306/07. Para os resgates efetuados a partir do trigésimo dia da data de aplicação, não haverá cobrança do IOF.

14 Política de distribuição dos resultados

Os resultados auferidos são incorporados ao patrimônio, com a correspondente variação do valor das cotas, de maneira que todos os condôminos deles participem proporcionalmente à quantidade de cotas possuídas.

15 Política de divulgação das informações

A divulgação das informações do Fundo aos cotistas é realizada através de correspondência, inclusive por meio de correio eletrônico.

16 Rentabilidade

As rentabilidades nos últimos exercícios foram as seguintes:

Data	Rentabilidade (%)	Patrimônio líquido médio	Índice de mercado (a)
Exercício findo em 31 de janeiro de 2019	6,29	8.644.705	6,38
Exercício findo em 31 de janeiro de 2018	9,79	9.666.270	9,40

- (a)** Conforme definido no regulamento o Fundo utiliza o DI - Depósito Interfinanceiro, calculado e divulgado pela B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão, como índice de mercado - *benchmark*.

17 Demonstração das evoluções do valor da cota e da rentabilidade - não auditado

Data	Valor da cota	Patrimônio Líquido médio	Rentabilidade (%)			
			Fundo		Índice de Mercado (a)	
			Mensal	Acumulada	Mensal	Acumulada
31/01/2018	10,750923	-	-	-	-	-
28/02/2018	10,803722	9.354.621	0,49	0,49	0,47	0,47
31/03/2018	10,860178	9.100.790	0,52	1,02	0,53	1,00
30/04/2018	10,915051	9.095.287	0,51	1,53	0,52	1,52

**Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI Premium
(Administrado pelo Banco Bradesco S.A.)**

**Notas explicativas às demonstrações contábeis em
31 de janeiro de 2019 e de 2018**

Em milhares de reais, exceto quando especificado

31/05/2018	10,969469	9.015.467	0,50	2,03	0,52	2,05
30/06/2018	11,024993	8.945.697	0,51	2,55	0,52	2,58
31/07/2018	11,083411	9.218.027	0,53	3,09	0,54	3,13
31/08/2018	11,144848	9.228.031	0,55	3,66	0,57	3,72
30/09/2018	11,196689	8.596.115	0,47	4,15	0,47	4,20
31/10/2018	11,256750	8.336.583	0,54	4,70	0,54	4,77
30/11/2018	11,311372	7.901.827	0,49	5,21	0,49	5,29
31/12/2018	11,366284	7.490.125	0,49	5,72	0,49	5,81
31/01/2019	11,426929	7.449.071	0,53	6,29	0,54	6,38

- (a) Conforme definido no regulamento o Fundo utiliza o DI - Depósito Interfinanceiro, calculado e divulgado pela B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão, como índice de mercado - *benchmark*.

A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros. Os investimentos em fundos não são garantidos pelo Administrador, Gestora, por qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, pelo Fundo Garantidor de Créditos.

18 Demandas judiciais

Não há registro de demandas judiciais ou extrajudiciais, quer na defesa dos direitos do cotista, quer desses contra a administração do Fundo.

19 Prestação de outros serviços e política de independência do auditor

Em atendimento à Instrução nº 381/03 da Comissão de Valores Mobiliários, registre-se que o Administrador, no exercício, não contratou nem teve serviços prestados pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, relacionados a este Fundo de Investimento por ele administrado que não os serviços de auditoria externa, em patamares superiores a 5% do total dos custos de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, quais sejam, o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover os interesses deste.

20 Alteração estatutária

A Assembleia Geral de Cotistas realizada em 19 de março de 2018 deliberou, a partir de 26 de abril de 2018, a alteração do regulamento do Fundo, nos capítulos “Das Políticas de Investimento e dos Fatores de Risco”, “Da Administração” e “Da Emissão e do Resgate de Cotas”.

21 Informações adicionais

Contador:

Ricardo Ignácio Rocha

CRC 1 SP 213357/O-6-T-PR

Diretor responsável:

André Bernardino da Cruz Filho