



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE CARAGUATATUBA/SP

CARAGUAPREV

RELATÓRIO MENSAL DE INVESTIMENTOS

JULHO DE 2024



SUMÁRIO

Sumário

1. INTRODUÇÃO.....	3
2. CENÁRIO MACROECONÔMICO.....	5
3. BOLETIM FOCUS.....	8
4. CARTEIRA DE INVESTIMENTOS	8
4.1 ESTUDO ALM.....	10
5. RENTABILIDADE DO PLANO PREVIDENCIÁRIO	12
6. RELAÇÃO ANALÍTICA DOS ATIVOS	13
7. PERSPECTIVAS.....	19
8. GERENCIAMENTO DE RISCOS - INDICADORES DE DESEMPENHO E RISCO.....	20
9. TABELA DE LIQUIDEZ.....	21
10. RENTABILIDADE POR ARTIGO	22
11. MOVIMENTAÇÕES DO MÊS	23
12. EXECUÇÃO DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	28
13. RELAÇÃO DE GESTORES DOS RECURSOS	29
14. RELAÇÃO ANALÍTICA DOS ATIVOS DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS DO CARAGUAPREV.....	30
15. PRÓ GESTÃO – NÍVEL III.....	32
16. CONCLUSÃO.....	33



RELATÓRIO MENSAL DE INVESTIMENTOS

JULHO DE 2024

Parâmetros:

- *Resolução 4.963/21 do CMN e alterações – Legislação Vigente;*
- *Política Anual de Investimentos - elaborada pelo CARAGUAPREV;*
- *Diversificação, Segurança, Liquidez e Transparência;*
- *Diluição dos riscos de perda e do retorno nos Investimentos;*
- *Aumento da rentabilidade da carteira de forma inteligente;*
- *Expectativas do Mercado.*

1. INTRODUÇÃO

O CaraguaPrev no mês de julho de 2024 vem implementando ações que demonstram transparência nos processos decisórios dos investimentos financeiros e divulgação das informações aos seus segurados.

O Instituto com sua estrutura administrativa composta pelo Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal e Diretoria Executiva que executa as deliberações tomadas pelos Conselhos. Na área de investimentos atuam os membros do Comitê de Investimentos que analisam as aplicações financeiras e levam a matéria para deliberação conclusiva pelo Conselho Deliberativo. Nas reuniões mensais são deliberadas e avaliadas as questões: previdenciárias, fiscais, financeiras e administrativas, visando a implantação de boas práticas de gestão e governança, com o intuito de que o CaraguaPrev desenvolva uma boa gestão previdenciária e administrativa e efetue os investimentos conforme as normas vigentes e de maneira eficaz, levando em conta sua finalidade essencial, que é assegurar os direitos aos participantes beneficiários segurados do sistema, que é o pagamento dos benefícios previdenciários.

O Relatório Mensal de Investimentos do CaraguaPrev tem o intuito de informar à sociedade os dados quantitativos e qualitativos da carteira de investimentos do Plano Previdenciário, detalhando os ativos financeiros que o compõe, inclusive quanto aos indicadores de desempenho e gerenciamento de riscos.



Participantes da Gestão do CaraguaPrev no mês avaliado:

Todos os membros da Diretoria Executiva, Conselhos Deliberativo, Conselho Fiscal e Comitê de Investimentos possuem certificação, por meio de processo realizado por entidade certificadora para comprovação de atendimento e verificação de conformidade com os requisitos técnicos necessários para o exercício de determinado cargo ou função, conforme requisitos mínimos exigidos no artigo 8º-B da Lei Federal nº 9.717, de 27 de novembro de 1998 e Portaria MTP Nº 1.467, de 02 de junho de 2022 ou norma que a complementa, atualize ou substitua.

Conselho Deliberativo:

- Marcus da Costa Nunes Gomes (Presidente do Conselho Deliberativo e Certificação TOTUM);
- Rosemeire Maria de Jesus (Certificação profissional CPA-10 e Certificação TOTUM);
- Ivone Cardoso Vicente Alfredo (Certificação TOTUM);
- Marcia Denise Gusmão Coelho (Certificação TOTUM);
- Roberta Alice Zimbres Franzolin (Certificação TOTUM);
- Ronaldo Cheberle (Certificação TOTUM);
- Diego Passos do Nascimento (Certificação TOTUM);
- Margarete Soares de Oliveira (Certificação TOTUM).

Conselho Fiscal:

- Cristiano Paulo Silva (Presidente do Conselho Fiscal, Certificação TOTUM)
- Adriana Zambotto Fernandes (Certificação profissional CPA-10, Certificação TOTUM);
- Gabriela Cristina da Silva Coelho (Certificação TOTUM);
- Benedita Auxiliadora de Moraes (Certificação TOTUM).

Comitê de Investimentos:

- Anderson Franco Boytchuk do Nascimento (Presidente do Comitê de Investimentos, Certificação TOTUM);
- Pedro Ivo de Sousa Tau (Certificação profissional CPA-10 e Certificação TOTUM);
- Adriana Zambotto (Certificação profissional CPA-10 e Certificação TOTUM);
- Rosemeire Maria de Jesus (Certificação profissional CPA-10 e Certificação TOTUM);
- Ivone Cardoso Vicente Alfredo (Certificação TOTUM);

Diretoria Executiva:

- Pedro Ivo de Sousa tau (Presidente do CaraguaPrev, Certificação profissional CPA-10 e Certificação TOTUM);
- Anderson Franco Boytchuk do Nascimento (Diretor Financeiro, Certificação TOTUM);
- Rose Ellen de Oliveira Faria (Diretora de Benefícios, Certificação TOTUM); e
- Paulo Henrique Passos do Nascimento (Diretor Administrativo, Certificação TOTUM);

O Demonstrativo das Aplicações e Investimentos dos Recursos - DAIR enviado ao Ministério da Previdência Social, disponível para consulta pública no site <http://cadprev.previdencia.gov.br>,



contém todas as informações sobre as aplicações financeiras nas Instituições Financeiras, obedecendo a Resolução do Conselho Monetário Nacional e a Política Anual de Investimentos do CaraguaPrev.

2. CENÁRIO MACROECONÔMICO

GERAL: Em julho, apesar do FED ter mantido a taxa de juros inalterada, as curvas de juros globais caíram devido ao alívio contínuo nos dados de inflação dos EUA, assim, aumentando as expectativas de que o FED possa iniciar em breve um ciclo de afrouxamento monetário. Na China, a atividade segue consistentemente fraca e na zona do euro, a inflação de núcleo segue mais resiliente. Por fim, julho foi marcado por reviravoltas na corrida presidencial nos EUA, com o atentado contra o candidato Donald Trump e a desistência do atual presidente Joe Biden em favor de sua vice, Kamala Harris.

BRASIL: No mês de julho toda a carteira de investimentos do CaraguaPrev em renda fixa, renda variável, investimentos estruturados e BDR, apresentaram performance positivas no mês. A rentabilidade geral da carteira no mês foi de 1,00%, acima da meta atuarial do mês que foi de 0,83%, sendo que no acumulado do ano a rentabilidade é de 6,20%, acima da meta atuarial anual de 45,86%. O IPCA apresentou a variação de 0,38% em junho e a Taxa Selic manteve-se em 10,50%. Houve certo alívio nas curvas de juros, principalmente nos vencimentos mais longos, refletindo o cenário global e uma melhora na margem sobre as perspectivas locais. Entretanto, ainda há incerteza em relação à condução da política fiscal. Em relação ao câmbio, houve o movimento de desvalorização da moeda local, a qual, também, foi observado em outras economias ligadas a commodities. Entretanto, o Real apresentou maior volatilidade devido às incertezas sobre a política fiscal local. O Ibovespa fechou o mês com performance positiva, seguindo na mesma direção observada nos índices globais. Apresentando a performance de +3,02% no mês.

COMENTÁRIO DO MÊS:

“Em julho, apesar do FED ter mantido a taxa de juros inalterada, as curvas de juros globais caíram devido ao alívio contínuo nos dados de inflação dos EUA, assim, aumentando as expectativas de que o FED possa iniciar em breve um ciclo de afrouxamento monetário.

Na zona do euro, a inflação de núcleo segue mais resiliente, mas a deterioração dos indicadores



qualitativos de atividade e a perspectiva de desaceleração dos salários sugerem novos cortes da taxa básica pelo Banco Central Europeu.

Na China, a atividade segue consistentemente fraca, com deterioração adicional do mercado imobiliário, apesar dos estímulos do governo.

Nos EUA, a inflação tem mostrado uma tendência positiva, especialmente no setor de serviços, com uma composição favorável. A atividade econômica permanece forte, com o PIB crescendo no segundo trimestre, impulsionado pelos principais componentes da demanda interna. No entanto, os dados do mercado de trabalho indicam uma tendência geral de desaquecimento. Essa combinação de maior confiança no processo de desinflação e de acomodação no mercado de trabalho gera um aumento na expectativa de corte de juros no segundo semestre.

Por fim, julho foi marcado por reviravoltas na corrida presidencial nos EUA, com o atentado contra o candidato Donald Trump e a desistência do atual presidente Joe Biden em favor de sua vice, Kamala Harris.

Assim, no mês de julho de 2024, os principais índices de ações globais encerraram o mês em território positivo, o MSCI ACWI e S&P 500, respectivamente, valorizaram +1,51% e +1,13%, todos em “moeda original”, ou seja, considerando apenas a performance dos índices estrangeiros. Observando no acumulado nos últimos 12 meses, esses índices apresentam retornos de +15,14% e +20,34%, respectivamente.

Considerando esses mesmos índices, mas, agora contando com variação cambial, o MSCI ACWI e o S&P 500, respectivamente, renderam cerca de +3,40% e +3,01%, devido à valorização do Dólar frente ao Real. Assim, acumulam retornos de +37,49 e +43,70% nos últimos 12 meses.”

BRASIL

“Localmente, houve certo alívio nas curvas de juros, principalmente nos vencimentos mais longos, refletindo o cenário global e uma melhora na margem sobre as perspectivas locais. Entretanto, ainda há incerteza em relação à condução da política fiscal.

A atividade econômica continuou forte no segundo trimestre, com destaque para o mercado de trabalho. Ao mesmo tempo, a inflação corrente apresentou uma piora em sua composição e as expectativas de inflação seguem em deterioração, aproximando-se do teto do limite de tolerância tanto em 2024 quanto em 2025.

Em relação ao câmbio, houve o movimento de desvalorização da moeda local, a qual, também, foi



observado em outras economias ligadas a commodities. Entretanto, o Real apresentou maior volatilidade devido às incertezas sobre a política fiscal local.

Neste cenário, o Copom manteve a taxa Selic estável em 10,50%, mas adotou um discurso mais conservador do que em sua última reunião. Onde, em seu comunicado acrescentou uma nota de preocupação principalmente no que se refere ao atual nível do câmbio e à desancoragem das expectativas de inflação.

O Ibovespa fechou o mês com performance positiva, seguindo na mesma direção observada nos índices globais. Apresentando a performance de +3,02% no mês. Dessa forma, o Ibovespa possui um comportamento negativo de -4,87% no ano, enquanto, nos últimos 12 meses acumulou a performance positiva de +4,68%.

Mediante a todo esse cenário exposto acima e em linha com o último relatório disponibilizado, tentando elucidar muitos questionamentos recebidos acerca dos prêmios trazidos pelas NTN-Bs atualmente, a estratégia de compra direta de NTN-Bs, respaldada por um estudo de ALM, pode auxiliar na “ancoragem de rentabilidade” ainda acima da meta atuarial dos RPPS. Tal estratégia, em especial para carregamento até o vencimento, pode contribuir proporcionalmente para a redução da volatilidade global da carteira de investimentos do RPPS, devido ao benefício da “marcação na curva” do preço desse ativo.”

DINÂMICA DAS EXPECTATIVAS DE MERCADO

Como destaques para o final de 2024, o último Boletim Focus apresentou expectativas estáveis para a taxa Selic e Câmbio, e elevadas para a inflação e PIB.

Inflação (IPCA): Para o final de 2024 a expectativa foi elevada para 4,12%. Seguindo na mesma direção, para o final de 2025, a expectativa foi elevada para 3,98%.

SELIC: Para o final de 2024 as expectativas, em relação à taxa Selic, ficaram estáveis em 10,50%. Já para o final de 2025 houve aumentos das expectativas para 9,75%.

PIB: A expectativa para o final de 2024, em relação ao PIB, foi elevada para 2,20%. Já para o final de 2025 a expectativa foi reduzida para 1,92%.



Câmbio (Dólar/ Real): Para o final de 2024 a expectativa foi mantida em R\$ 5,30. Já para o final de 2025, em relação ao último relatório, a expectativa elevou para R\$ 5,30.(Fonte Relatório Macroeconômico LDB Consultoria).

3. BOLETIM FOCUS

Mediana - Agregado	2024								2025							
	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comp. semanal *	Resp. **	5 dias úteis	Resp. ***	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comp. semanal *	Resp. **	5 dias úteis	Resp. ***		
IPCA (variação %)	4,02	4,10	4,12 ▲	(3)	149	4,19	53	3,88	3,96	3,98 ▲	(2)	148	4,00	53		
PIB Total (variação % sobre ano anterior)	2,10	2,19	2,20 ▲	(5)	114	2,21	26	1,97	1,94	1,92 ▼	(1)	109	1,98	26		
Câmbio (R\$/US\$)	5,20	5,30	5,30 =	(2)	125	5,30	30	5,20	5,25	5,30 ▲	(3)	123	5,25	30		
Selic (% a.a)	10,50	10,50	10,50 =	(7)	145	10,50	41	9,50	9,50	9,75 ▲	(1)	141	9,50	40		
IGP-M (variação %)	3,40	3,52	3,70 ▲	(14)	78	3,74	21	3,90	4,00	4,00 =	(1)	72	4,00	21		
IPCA Administrados (variação %)	3,96	4,59	4,59 =	(2)	99	4,56	27	3,90	3,90	3,90 =	(5)	91	3,94	26		
Conta corrente (US\$ bilhões)	-39,90	-39,45	-38,20 ▲	(3)	30	-38,25	6	-43,60	-43,50	-43,25 ▲	(1)	28	-43,75	6		
Balança comercial (US\$ bilhões)	82,00	82,00	82,00 =	(4)	27	82,00	7	76,02	78,50	78,00 ▼	(1)	23	70,40	6		
Investimento direto no país (US\$ bilhões)	70,00	69,59	69,59 =	(2)	27	70,00	7	74,00	71,60	71,60 =	(1)	26	80,00	7		
Dívida líquida do setor público (% do PIB)	63,85	63,70	63,70 =	(3)	29	63,70	11	66,40	66,00	66,00 =	(3)	29	66,50	11		
Resultado primário (% do PIB)	-0,70	-0,70	-0,70 =	(6)	48	-0,64	12	-0,61	-0,70	-0,70 =	(1)	47	-0,60	12		
Resultado nominal (% do PIB)	-7,25	-7,30	-7,30 =	(1)	29	-7,40	10	-6,50	-6,50	-6,50 =	(5)	28	-6,35	10		

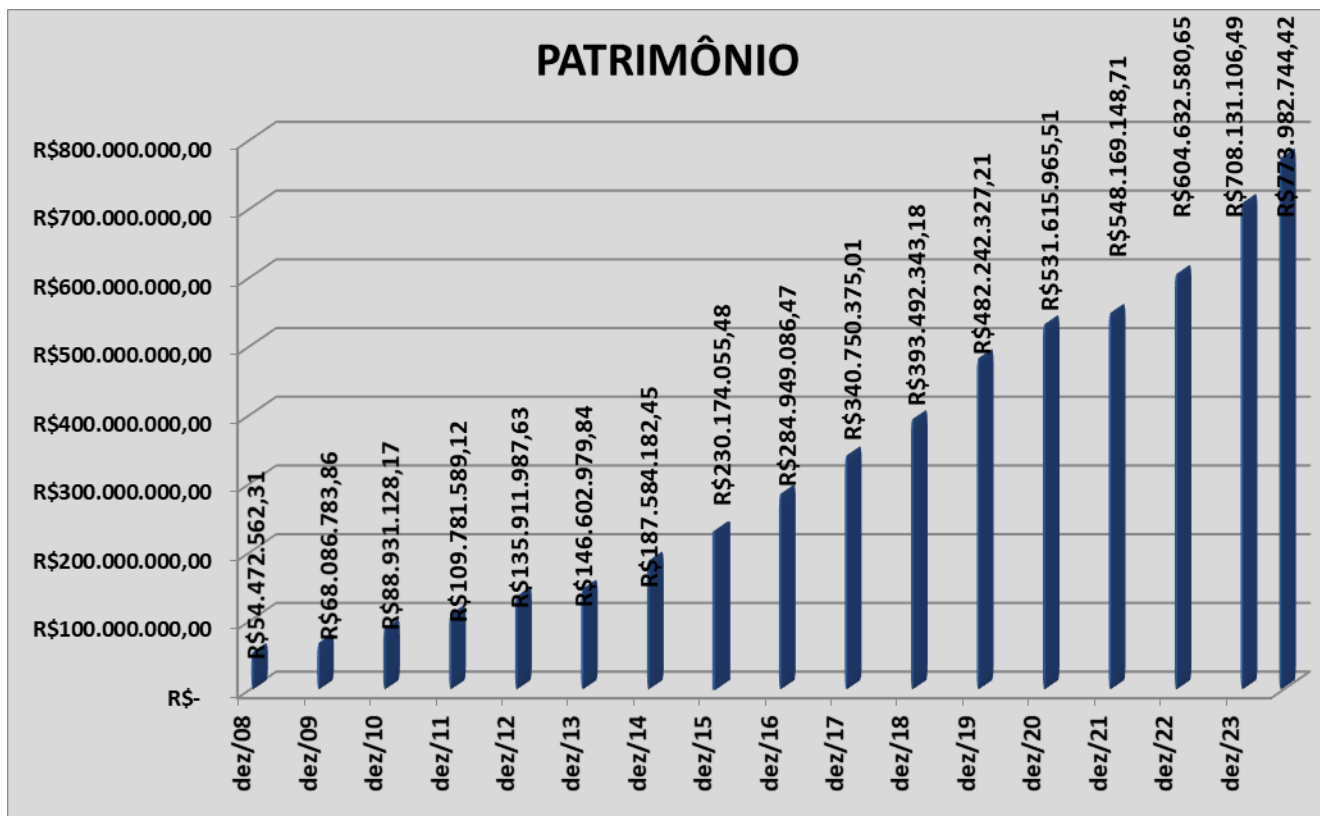
Relatório Focus de 02.08.2024. Fonte: <https://www.bcb.gov.br/publicacoes/focus>

4. CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

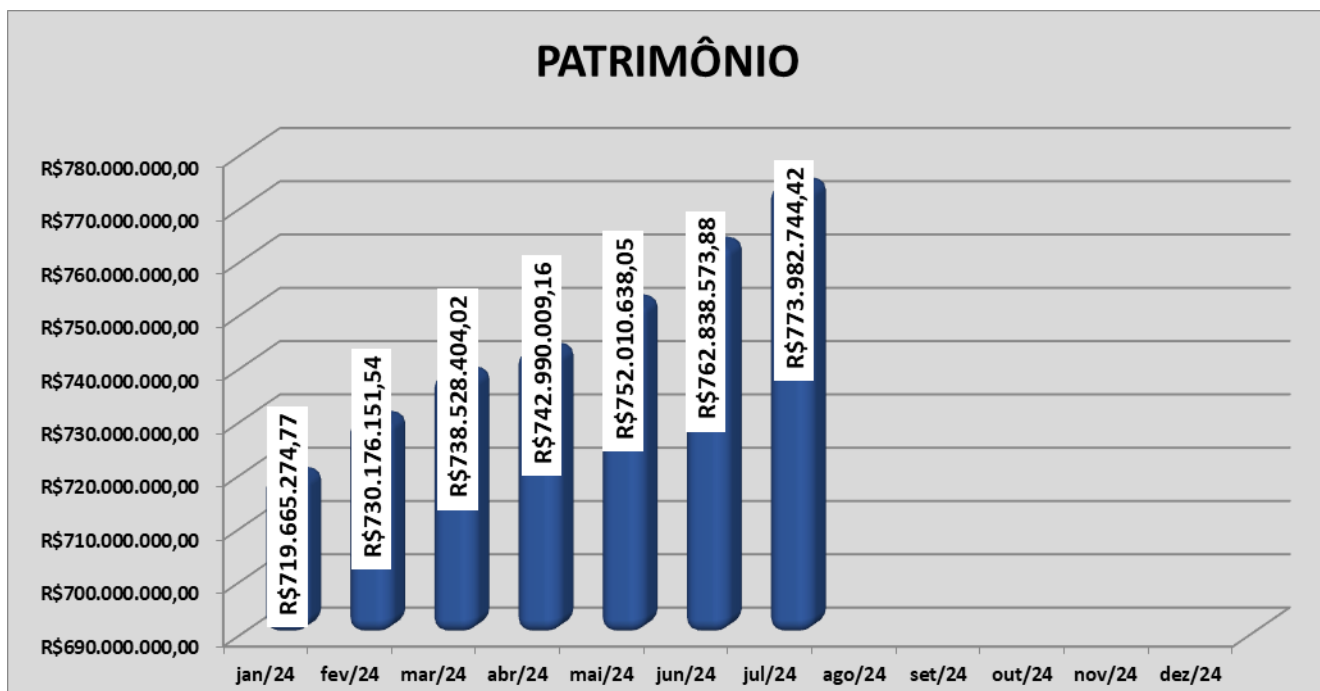
A carteira de investimentos do Caraguaprev encerrou o mês com o patrimônio total de **R\$ 773.982.744,42** (setecentos e setenta e três milhões e novecentos e oitenta e dois mil e setecentos e quarenta e quatro reais e quarenta e dois centavos).

É composta por ativos que estão vinculados ao seu respectivo Plano Previdenciário, também compõe a carteira de investimentos os recursos oriundos da taxa de administração, que são utilizados na manutenção dos serviços e pagamento de pessoal da autarquia. O Plano Previdenciário possui meta atuarial estabelecida, sendo este um fundo previdenciário em regime de capitalização dos recursos, este relatório dará enfoque aos ativos a ele vinculados.

Evolução Patrimonial da Carteira de Investimentos (R\$ mil)



ANO	PATRIMÔNIO
dez/01	R\$ 2.332.587,11
dez/02	R\$ 6.251.543,12
dez/03	R\$ 11.583.959,19
dez/04	R\$ 15.612.385,27
dez/05	R\$ 23.150.759,30
dez/06	R\$ 33.449.995,07
dez/07	R\$ 43.229.470,44
dez/08	R\$ 54.472.562,31
dez/09	R\$ 68.086.783,86
dez/10	R\$ 88.931.128,17
dez/11	R\$ 109.781.589,12
dez/12	R\$ 135.911.987,63
dez/13	R\$ 146.602.979,84
dez/14	R\$ 187.584.182,45
dez/15	R\$ 230.174.055,48
dez/16	R\$ 284.949.086,47
dez/17	R\$ 340.750.375,01
dez/18	R\$ 393.492.343,18
dez/19	R\$ 482.242.327,21
dez/20	R\$ 531.615.965,51
dez/21	R\$ 548.169.148,71
dez/22	R\$ 604.546.473,82
dez/23	R\$ 708.131.106,49
julho/24	R\$ 773.982.744,42

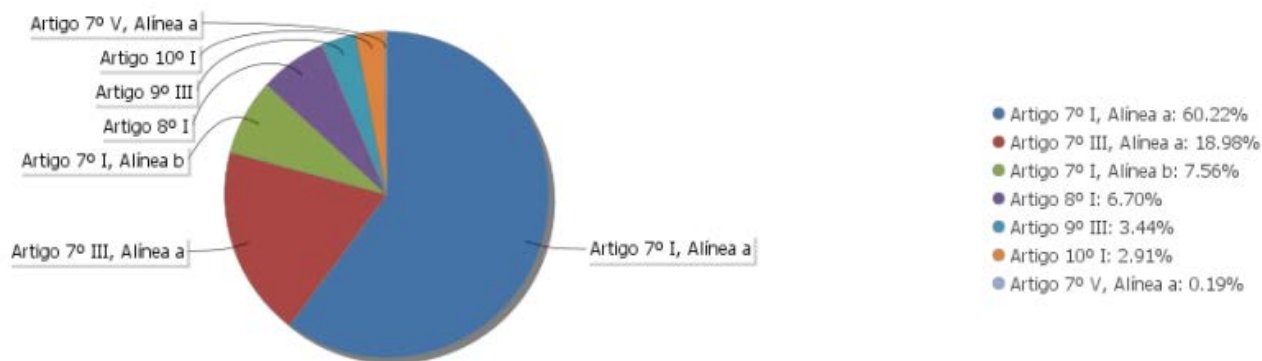


Mês 2024	PATRIMÔNIO
Janeiro/24	R\$ 719.665.274,77
Fevereiro/24	R\$ 730.176.151,54
Março/24	R\$ 738.528.404,02
Abril/24	R\$ 742.990.009,16
Mai/24	R\$ 752.010.638,05
junho/24	R\$ 762.838.573,88
julho/24	R\$ 773.982.744,42

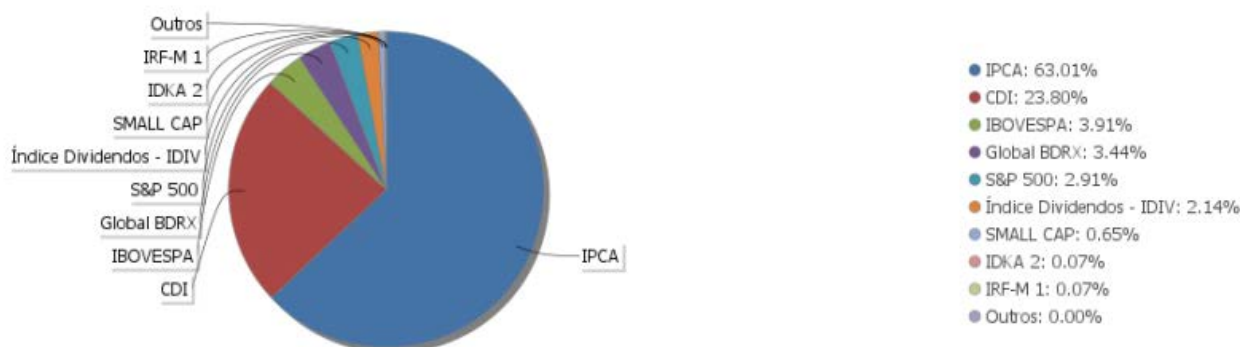
4.1 ESTUDO ALM

O estudo de Asset Liability Management (ALM) foi realizado na data de 31/05/2023, onde foram estudados os patamares de riscos x retorno (fronteira eficiente Markowitz).

4.2 Alocação por Artigo – Resolução CMN.



4.3 Alocação por Estratégia



4.3 Conceitos de Classes de Ativos, conforme Resolução do Conselho Monetário Nacional n.º 4.963/2021 e alterações.

- 4.3.1 Artigo 7º I, Alínea a: até 100% (cem por cento) em títulos de emissão do Tesouro Nacional, registrados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (Selic);
- 4.3.2 Artigo 7º I, Alínea b: até 100% (cem por cento) em cotas de fundos de investimento classificados como renda fixa, conforme regulamentação estabelecida pela Comissão de Valores Mobiliários, constituídos sob a forma de condomínio aberto, cujos regulamentos determinem que seus recursos sejam aplicados exclusivamente em títulos definidos na alínea "a", ou compromissadas lastreadas nesses títulos;
- 4.3.3 Artigo 7º, III, "a" Fundos de Investimento de Renda Fixa - até 60% (sessenta por cento) no somatório dos seguintes ativos: a) cotas de fundos de investimento classificados como renda fixa, conforme regulamentação estabelecida pela Comissão de Valores Mobiliários, constituídos sob a forma de condomínio aberto (fundos de renda fixa); cotas de fundos de investimento classificados como renda fixa constituídos sob a forma de condomínio aberto, conforme regulamentação estabelecida pela CVM (fundos de renda fixa).



- 4.3.4 Artigo 7º, V, “a”- até 5% (cinco por cento) em: a) cotas de classe sênior de fundos de investimento em direitos creditórios (FIDC);
- 4.3.5 Artigo 8º I - No segmento de renda variável, as aplicações dos recursos dos regimes próprios de previdência social subordinam-se ao limite de até 30% (trinta por cento) em cotas de fundos de investimento classificados como ações, constituídos sob a forma de condomínio aberto, conforme regulamentação estabelecida pela Comissão de Valores Mobiliários (fundos de renda variável);
- 4.3.6 Art. 9º, II - No segmento de investimentos no exterior, as aplicações dos recursos dos regimes próprios de previdência social subordinam-se ao limite de até 10% (dez por cento) no conjunto de: II - cotas de fundos de investimento constituídos no Brasil sob a forma de condomínio aberto com o sufixo “Investimento no Exterior”, nos termos da regulamentação estabelecida pela Comissão de Valores Mobiliários, que invistam, no mínimo, 67% (sessenta e sete por cento) do seu patrimônio líquido em cotas de fundos de investimento constituídos no exterior;
- 4.3.7 Art. 9º, III - No segmento de investimentos no exterior, as aplicações dos recursos dos regimes próprios de previdência social subordinam-se ao limite de até 10% (dez por cento) no conjunto de: III - cotas dos fundos da classe “Ações – BDR Nível I”, nos termos da regulamentação estabelecida pela Comissão de Valores Mobiliários.
- 4.3.8 Art. 10, I - No segmento de investimentos estruturados, as aplicações dos recursos do regime próprio de previdência social subordinam-se ao limite global de até 15% (quinze por cento), e adicionalmente aos seguintes: I - até 10% (dez por cento) em cotas de fundos de investimento classificados como multimercado (FIM) e em cotas de fundos de investimento em cotas de fundos de investimento classificados como multimercado (FICFIM);

5. RENTABILIDADE DO PLANO PREVIDENCIÁRIO



Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Rent. Ano
2024	0,63	1,12	0,91	0,24	0,89	1,26	1,00						6,20
IPCA + 5,02%	0,85	1,20	0,55	0,81	0,87	0,60	0,83						5,86
p.p. indexador	-0,22	-0,08	0,36	-0,57	0,02	0,65	0,17						0,35
2023	1,75	-0,11	0,96	0,97	1,66	1,53	0,99	0,35	0,50	0,40	1,81	1,45	12,95
IPCA + 5,03%	0,96	1,19	1,16	0,96	0,66	0,33	0,53	0,68	0,65	0,65	0,67	0,95	9,82
p.p. indexador	0,79	-1,30	-0,20	0,00	1,00	1,20	0,46	-0,33	-0,15	-0,25	1,14	0,50	3,13
2022	-0,53	-0,27	2,35	-1,70	1,01	-1,73	2,27	0,51	-0,83	2,08	0,78	-0,10	3,79
IPCA + 4,99%	0,95	1,38	2,05	1,43	0,90	1,08	-0,28	0,08	0,12	0,98	0,80	1,05	11,04
p.p. indexador	-1,48	-1,65	0,30	-3,13	0,11	-2,81	2,54	0,42	-0,95	1,10	-0,02	-1,15	-7,25
2021	-0,94	-1,45	0,38	1,02	1,49	0,37	-0,80	-0,98	-1,64	-1,55	1,37	1,32	-1,47
IPCA + 5,46%	0,67	1,24	1,42	0,73	1,28	0,98	1,43	1,34	1,61	1,68	1,38	1,22	16,05
p.p. indexador	-1,61	-2,69	-1,04	0,29	0,21	-0,60	-2,23	-2,32	-3,25	-3,23	-0,00	0,10	-17,51
2020	0,26	-1,20	-8,82	2,26	2,04	2,60	3,94	-1,32	-1,68	-0,06	3,29	4,43	5,12
IPCA + 5,89%	0,71	0,66	0,57	0,14	0,07	0,74	0,89	0,72	1,12	1,34	1,35	1,86	10,65
p.p. indexador	-0,45	-1,86	-9,40	2,11	1,97	1,86	3,06	-2,04	-2,80	-1,40	1,94	2,58	-5,52
2019	1,51	0,37	0,41	0,94	1,99	2,58	1,16	0,11	1,85	2,11	-0,78	2,17	15,34
IPCA + 6,00%	0,83	0,90	1,19	1,06	0,64	0,45	0,72	0,62	0,45	0,63	0,98	1,64	10,59
p.p. indexador	0,68	-0,53	-0,78	-0,12	1,35	2,13	0,44	-0,51	1,40	1,47	-1,75	0,52	4,75

Performance Sobre a Meta Atuarial

	Quantidade	Perc. (%)
Meses acima - Meta Atuarial	32	47,76
Meses abaixo - Meta Atuarial	35	52,24
	Rentabilidade	Mês
Maior rentabilidade da Carteira	4,43	2020-12
Menor rentabilidade da Carteira	-8,82	2020-03

Relatório

Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
03 meses	3,18	2,32	0,86	1,08
06 meses	5,53	4,96	0,57	1,11
12 meses	11,07	9,73	1,35	1,28
24 meses	22,90	19,80	3,09	2,42
36 meses	22,62	38,68	-16,06	4,01
48 meses	28,31	59,61	-31,30	4,56
60 meses	36,10	73,03	-36,92	6,93
Desde 31/12/2018	48,75	83,30	-34,55	6,63

Em Julho/2024, a carteira de investimentos do plano previdenciário obteve rentabilidade de 1,00%, acima da meta atuarial do mês, que é de 0,83%. No acumulado do ano corrente a rentabilidade é de 6,20%, acima da meta atuarial do ano que é de 5,86%.

Nos últimos 12 meses a rentabilidade foi de 11,07% e no acumulado dos últimos 24 meses a rentabilidade do plano previdenciário foi de 22,90%.

A linha intitulada “Meta Atuarial” informa a meta de rendimento positivo estabelecido para o plano previdenciário a partir da avaliação técnica atuarial anual, que hoje é de IPCA + 5,02%.

6. RELAÇÃO ANALÍTICA DOS ATIVOS



6.1 FUNDOS DE RENDA FIXA E TÍTULOS PÚBLICOS.

RENDA FIXA 86,95%

Artigo 7º I, Alínea a (Títulos do Tesouro Nacional)

Emissor	Título Público	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira
			Dia	Mês	Ano		
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150824 (5,892000%)	0,22	0,04	0,78	6,49	5.816.288,71	0,75
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150824 (5,910000%)	0,22	0,04	0,78	6,51	10.995.564,27	1,42
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150824 (6,090000%)	0,22	0,04	0,80	6,61	5.501.814,02	0,71
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150824 (6,440000%)	0,22	0,04	0,83	6,82	21.539.727,94	2,78
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150824 (6,480000%)	0,22	0,04	0,83	6,84	22.432.672,95	2,90
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150824 (6,680000%)	0,22	0,04	0,85	6,96	5.540.269,05	0,72
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150824 (6,990300%)	0,22	0,04	0,88	7,14	32.105.586,67	4,15
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150525 (5,940000%)	0,23	0,04	0,79	6,52	21.154.835,60	2,73
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150525 (5,980000%)	0,24	0,04	0,79	6,54	10.801.574,90	1,40
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150525 (6,080000%)	2,93	0,04	0,80	3,50	20.104.323,89	2,60
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150826 (6,350000%)	0,25	0,03	0,82	6,76	16.093.123,77	2,08
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150527 (6,090000%)	0,28	0,04	0,80	6,61	5.346.341,61	0,69
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150828 (6,221000%)	4,16	0,04	0,81	1,60	20.316.294,96	2,62
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150828 (6,350000%)	0,28	0,03	0,82	6,76	16.092.468,67	2,08
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150830 (5,708000%)	0,32	0,04	0,77	6,39	11.480.443,33	1,48
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150832 (6,070000%)	4,14	0,05	0,80	2,94	41.163.174,49	5,32
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150535 (5,560000%)	0,39	0,04	0,75	6,30	17.628.623,02	2,28
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150535 (5,821000%)	0,40	0,04	0,78	6,45	20.637.316,71	2,67
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150840 (5,650000%)	0,46	0,04	0,76	6,35	977.951,31	0,13
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150840 (5,770000%)	0,46	0,04	0,77	6,42	11.516.740,47	1,49
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,710000%)	0,52	0,04	0,77	6,39	33.743.025,60	4,36
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,760000%)	0,52	0,04	0,77	6,42	11.220.625,49	1,45
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,781000%)	0,53	0,04	0,77	6,43	11.202.566,53	1,45
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,713000%)	0,57	0,04	0,77	6,39	11.579.598,55	1,50



TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,780000%)	0,57	0,04	0,77	6,43	11.194.002,73	1,45		
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,815000%)	0,58	0,04	0,78	6,45	11.503.876,31	1,49		
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,916000%)	0,58	0,04	0,78	6,51	4.130.482,44	0,53		
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,920000%)	0,55	0,01	0,78	6,51	11.063.183,55	1,43		
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,970000%)	2,97	0,02	0,79	6,54	21.196.321,22	2,74		
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (5,815000%)	0,61	0,04	0,78	6,45	11.186.532,75	1,45		
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (5,850000%)	0,58	0,01	0,78	6,47	10.817.188,35	1,40		
Sub-total Artigo 7º I, Alínea a		0,36	0,04	0,80	6,59	466.082.539,86	60,22		

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BB	BB	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	0,60	0,09	1,04	4,91	10.585.105,29	1,37	6.518.185.291,57	0,16
BB	BB	BB PREV RF IRF M	2,57	0,00	-0,04	1,32	0,00	0,00	3.693.985.248,16	0,00
BB	BB	BB RF REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FI LONGO PRAZO	0,06	0,04	0,91	2,62	24.173.502,28	3,12	31.204.215.776,09	0,08
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL IMA B TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	3,91	0,00	-0,39	-1,61	0,00	0,00	3.987.797.714,56	0,00
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	3,60	0,00	-0,21	-0,12	0,00	0,00	932.577.821,18	0,00
CAIXA DTVM	CEF	FIC DE FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	1,33	0,08	0,96	3,35	11.010.465,25	1,42	4.733.163.653,12	0,23
CAIXA DTVM	CEF	FIC FI CAIXA BRASIL IDKA PRE 2A RENDA FIXA LONGO PRAZO	2,93	0,22	1,01	2,09	575.050,47	0,07	240.978.946,09	0,24
ITAU	ITAU	ITAÚ INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 FI	0,38	0,05	0,87	5,40	505.021,79	0,07	590.814.067,12	0,09
SANTANDER	SANTANDER	SANTANDER RF ATIVO FIC	1,80	0,09	1,04	3,08	57.254,51	0,01	262.922.546,01	0,02
SANTANDER	SANTANDER	SANTANDER RF REFERENCIADO DI TP PREMIUM FIC FI	0,06	0,04	0,89	6,10	11.588.304,41	1,50	7.130.754.638,24	0,16
Sub-total Artigo 7º I, Alínea b			1,29	0,06	0,90	3,86	58.494.704,00	7,56		

Artigo 7º III, Alínea a (Fundos Renda Fixa)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BB	BB	BB INSTITUCIONAL FI RF	0,13	0,03	1,00	2,73	21.259.630,49	2,75	2.191.872.467,26	0,97
BB	BB	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,06	0,04	0,97	6,26	21.073.156,29	2,72	17.211.240.215,08	0,12
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI	0,11	0,04	0,96	6,25	26.110.811,44	3,37	5.517.362.915,13	0,47
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	0,08	0,04	0,97	6,39	35.977.049,98	4,65	16.238.092.008,01	0,22
ITAU	ITAU	ITAÚ INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI	0,10	0,04	0,95	6,49	31.581.293,62	4,08	5.989.851.072,56	0,53
ITAU	ITAU	ITAÚ RENDA FIXA IMA-B ATIVO	4,28	0,00	-0,41	-2,82	0,00	0,00	263.784.752,92	0,00
SANTANDER	SANTANDER	SANTANDER RF REF DI INSTITUCIONAL PREMIUM FIC FI	0,10	0,04	0,94	2,71	10.887.386,31	1,41	3.055.735.513,04	0,36
Sub-total Artigo 7º III, Alínea a			0,19	0,04	0,97	6,16	146.889.328,13	18,98		



Artigo 7º V, Alínea a (FIDC Cota Sênior)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
VILA RICA	BRL DTVM	FIDC ITALIA SENIOR	110,87	-1,05	-1,05	2,63	1.479.324,47	0,19	56.027.774,26	2,64
		Sub-total Artigo 7º V, Alínea a	110,87	-1,05	-1,05	2,63	1.479.324,47	0,19		
		Renda Fixa	0,37	0,04	0,84	6,05	672.945.896,46	86,95		

Os investimentos em Renda Fixa que compõem a carteira do CaraguaPrev são compostos por Títulos Públicos Federais – art. 7º, I, alínea “a”, FUNDOS 100% TITULOS PUBLICOS - ART. 7º, I, alínea “b”, FUNDOS DE RENDA FIXA – ART. 7º, III, alínea “a” e Cota Sênior de FIDC, ART. 7º, V, alínea “a”, representam 87,68% da Carteira de Investimentos. (*Resolução CMN n.º 4.963/21*).

No mês avaliado a rentabilidade dos fundos de Investimento em Renda Fixa foi de 0,84%, acima da meta atuarial do mês que foi de 0,84%, enquanto que no ano a performance desses fundos é de 6,05%, acima da meta atuarial anual.

Conforme artigo 88 da Portaria MTP n.º 1.467, de 02 de junho de 2022, o Comitê de Investimentos e o Conselho Deliberativo aprovam, referente aos investimentos dos recursos em alocação, manutenção e desinvestimentos das aplicações:

- Títulos do Tesouro Nacional, que representam 60,22% da carteira do Instituto, apresentaram rentabilidade acima da meta atuarial no ano, sendo que a estratégia de compra direta de NTN-Bs, para carregamento até o vencimento, auxilia numa “ancoragem de rentabilidade” acima da meta atuarial e contribui para uma redução da volatilidade global da carteira de investimentos do instituto, devido ao benefício da “marcação na curva” do preço desse ativo e risco soberano, conforme aprovação nas atas anteriores, permanece a decisão do Conselho de realocação dos recursos dos vencimentos dos títulos e dos seus cupons de juros semestrais em recompra de Títulos, desde que as taxas estejam acima da meta atuarial.
- Fundos 100% Títulos Públicos que representam 7,56% da carteira do Instituto, apresentaram rentabilidade abaixo da meta atuarial no ano, com redução da posição atual no próximo mês;
- Fundos Renda Fixa que representam 18,98% da carteira do Instituto, apresentaram rentabilidade acima da meta atuarial no mês e do ano, com aprovação do Conselho para



alocação de recursos oriundos de contribuições previdenciárias, aplicação dos resgates de fundos de investimento de renda variável, sendo ainda um investimento atrativo, com pouca volatilidade e rentabilidade acima da meta atuarial. Também foi aprovado pelo Conselho Deliberativo o desinvestimento desses fundos para compra de Títulos do Tesouro Nacional;

- d) FIDC Cota Sênior que representa 0,19% da carteira do Instituto, apresentou rentabilidade acima da meta atuarial no mês, com manutenção da posição atual desses ativos.

6.2 FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL – AÇÕES

RENDA VARIÁVEL										6,70%
Artigo 8º I (Fundos de Ações)										
Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BB	BB	BB AÇÕES DIVIDENDOS	12,46	0,53	2,21	-4,24	1.674.906,79	0,22	571.267.092,33	0,29
BRAM	BEM	BRANCO FIA SELECTION	14,63	1,34	4,15	-9,73	5.387.341,27	0,70	310.051.057,29	1,74
BRAM	BEM	BRANCO FIA EM ACOES MID SMALL CAPS	19,13	0,67	-0,15	-12,95	5.011.168,19	0,65	565.528.256,45	0,89
CAIXA DTVM	CEF	FIC FIA EM AÇÕES CAIXA EXPERT VINCI VALOR RPPS	13,58	0,76	3,16	-5,94	8.039.776,27	1,04	771.675.501,65	1,04
CAIXA DTVM	CEF	FIC FIA CAIXA EXPERT VINCI VALOR DIVIDENDOS RPPS	11,53	0,43	2,96	-0,53	16.592.100,86	2,14	1.041.382.903,24	1,59
ITAU	ITAU	ITAU ACOES DUNAMIS FIC	12,55	2,15	5,13	4,28	7.072.886,59	0,91	1.123.776.122,25	0,63
ITAU	ITAU	ITAÚ AÇÕES MOMENTO 30 II FIC DE FI	16,94	1,30	4,50	-11,45	8.081.830,95	1,04	117.854.301,80	6,86
Sub-total Artigo 8º I			13,37	0,97	3,31	-5,04	51.860.010,92	6,70		
Renda Variável			13,37	0,97	3,31	-5,04	51.860.010,92	6,70		

Os Fundos de renda variável - AÇÕES que compõem a carteira do CaraguaPrev são compostos por FUNDOS DE AÇÕES - ART. 8º, I e representa 6,70% da Carteira de Investimentos. (Resolução CMN n.º 4.963/21).

No mês avaliado a rentabilidade dos fundos de Investimento em Renda Variável foi de 3,31%, acima da meta atuarial do mês, enquanto que no ano a performance desses fundos é de -5,04%.

Conforme artigo 88 da Portaria MTP n.º 1.467, de 02 de junho de 2022, o Comitê de Investimentos e o Conselho Deliberativo aprovam, referente aos investimentos dos recursos em alocação, manutenção e desinvestimentos das aplicações:



- e) Fundos de Ações que representam 6,70% da carteira do Instituto, apresentaram rentabilidade abaixo da meta atuarial do ano, diante do cenário econômico a renda variável ainda apresentará volatilidade, com aprovação de manutenção e desinvestimento gradativo.

6.3 FUNDOS ESTRUTURADOS

INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS										2,91%
Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
CAIXA DTVM	CEF	CAIXA BOLSA AMERICANA FI MULTIMERCADO LP	11,52	1,48	1,38	18,31	22.533.630,07	2,91	1.927.124.130,10	1,17
Sub-total Artigo 10º I			11,52	1,48	1,38	14,38	22.533.630,07	2,91		
Investimentos Estruturados			6,00	1,48	1,38	14,38	22.533.630,07	2,91		

O Investimento Estruturado, Fundo Multimercado - ART. 10, I, que compõem a carteira do CaraguaPrev representa 2,91% da Carteira de Investimentos. (*Resolução CMN n.º 4.963/21*).

No mês avaliado a rentabilidade dos Investimentos Estruturados é de 1,38%, acima da meta atuarial do mês e do ano, com performance anual de 14,38%.

Conforme artigo 88 da Portaria MTP n.º 1.467, de 02 de junho de 2022, o Comitê de Investimentos e o Conselho Deliberativo aprovam, referente aos investimentos dos recursos em alocação, manutenção e desinvestimentos das aplicações:

- f) Fundos de Investimento Estruturados representam 2,91% da carteira do Instituto e apresentaram rentabilidade acima da meta atuarial no mês e no ano, com aprovação de desinvestimento caso no mês de agosto esses investimentos apresentem performances negativas diante do cenário econômico global, garantindo assim a receita dos rendimentos.

6.4 FUNDOS DE INVESTIMENTO NO EXTERIOR



INVESTIMENTOS NO EXTERIOR

3,44%

Artigo 9º III (Fundos de Ações - BDR Nível I)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
CAIXA DTVM	CEF	FIA CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	14,92	4,01	0,51	40,23	26.643.206,97	3,44	2.714.087.550,41	0,98
Sub-total Artigo 9º III			14,92	4,01	0,51	40,23	26.643.206,97	3,44		

Os Fundos de Investimento no Exterior Ações BDR Nível I – Art. 9º, III, que compõem a carteira do CaraguáPrev representam 3,44% da Carteira de Investimentos. (*Resolução CMN n.º 4.963/21*).

No mês avaliado a rentabilidade do fundo de Investimento no Exterior foi de 0,51%, abaixo da meta atuarial do mês e acima da meta do ano, sendo a performance anual de 40,23%.

Conforme artigo 88 da Portaria MTP n.º 1.467, de 02 de junho de 2022, o Comitê de Investimentos e o Conselho Deliberativo aprovam, referente aos investimentos dos recursos em alocação, manutenção e desinvestimentos das aplicações:

- a) Fundos de Investimento no exterior representam 3,44% da carteira do Instituto e apresentaram rentabilidade acima da meta atuarial no ano, com aprovação de desinvestimento caso no mês de agosto esses investimentos apresentem performances negativas diante do cenário econômico global, garantindo assim a receita dos rendimentos.

PERSPECTIVAS

Renda Fixa: Em pós fixados, títulos públicos e privados atrelados ao COI ou à Selic devem continuar apresentando retornos elevados, acima da inflação - diante da expectativa de que a Selic se mantenha em dois dígitos ao longo desse ano. Vale destacar que, com a recente piora da percepção de risco fiscal no Brasil, as taxas da maior parte dos títulos aumentaram, trazendo melhores retornos para essa classe de investimento. Afinal, quanto maior a percepção de risco de investidores, maiores serão os retornos exigidos para "emprestar ao Brasil".

Renda Variável: No Brasil, o mês de julho reforçou a perspectiva de que devemos assistir a um período de juros altos por mais tempo, com a Selic permanecendo no patamar de dois dígitos (ou mesmo retomando um processo de alta), por conta de incertezas domésticas e da força da economia por aqui – que colocam em risco o controle dos preços adiante. Desse modo, o ambiente se torna mais



desafiador para empresas, especialmente aquelas mais sensíveis aos movimentos dos juros. Dentre essas, vale destacar as empresas cíclicas (ou seja, que atuam em setores que refletem de maneira mais clara o "sobe e desce" da economia) e alavancadas – ou seja, com maiores dívidas. Por fim, vale destacar que devemos nos beneficiar do ciclo de redução de juros a se concretizar (em breve) nos Estados Unidos. Conforme podemos observar historicamente, o Ibovespa tende a ser um grande beneficiário de períodos de quedas de juros nos EUA, superando seus pares globais antes e depois que o Fed inicia um ciclo.

Investimentos Estruturados e Exterior: O cenário para investimentos no mercado de ações global continua um tanto "nebuloso", especialmente para quem não tem horizonte de longo prazo ou perfil para esse tipo de investimento. Tivemos um rally nos principais índices acionários dos EUA nos últimos meses, que foi puxado principalmente pelo setor de tecnologia. Porém, até mesmo para as "techs" o cenário no curto prazo se mostra nebuloso. Temos as eleições americanas se aproximando, momento que gera incertezas, além de um movimento de correções técnicas que se iniciou. Tivemos ainda o início de temporada de balanços, que segue adicionando volatilidade. Isso ocorre, pois, as expectativas do mercado com relação ao crescimento dos lucros das empresas estão "elevadas demais", assim há uma "barra muito alta" para surpresas positivas, ou seja, não há muito espaço para surpresas que poderiam beneficiar as ações. Diante da alta acumulada e empresas negociando com indicadores de valor acima das médias históricas (ou seja, caras), entendemos que fatores como frustrações com dados de inflação e o rumo - ainda incerto – das taxas de juros no país podem trazer volatilidade a esse tipo de investimento no curto prazo.

7 GERENCIAMENTO DE RISCOS - INDICADORES DE DESEMPENHO E RISCO

Horizonte: 21 dias / Nível de Confiança: 95,0%						Value-At-Risk (R\$): 4.434.086,26	Value-At-Risk: 0,57%	
	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	Limite ⁽⁵⁾	CVaR ⁽³⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
Artigo 7º	0,22	0,08		0,02	-0,31	0,84	672.945.896,46	86,95
Artigo 8º	10,13	5,93		0,30	0,24	3,31	51.860.010,92	6,70
Artigo 9º	21,18	7,37		0,12	-0,02	0,51	26.643.206,97	3,44
Artigo 10º	13,61	5,68		0,13	0,03	1,38	22.533.630,07	2,91
CARAGUATATUBA	1,37	0,57		0,57	0,07	1,00	773.982.744,42	100,00

Conforme demonstrado acima representa a volatilidade da carteira para uma média móvel dos últimos 21 dias.



8.1 Índice de Sharpe

O Índice de Sharpe é um indicador que leva em consideração a relação entre duas variáveis de grande importância nos investimentos: Risco e Retorno. Esse índice mostra a eficiência do gestor de um fundo de investimento, por exemplo, ao apresentar o quanto de risco a mais ele precisa se expor para obter mais rendimento. Ao ser necessário assumir mais risco para alcançar um mesmo rendimento de um investimento menos arriscado, admite-se que a eficiência nesse caso está comprometida.

8.2 VaR

O VaR, ou Value at Risk, é um indicador de risco que estima a perda potencial máxima de um investimento para um período de tempo, com um determinado intervalo de confiança. Ou seja, através de um cálculo estatístico, o VaR mostra a exposição ao risco financeiro que um ou mais ativos possuem em determinado dia, semana ou mês.

8.3 Volatilidade

A volatilidade é uma medida estática que mede o risco de um ativo, de acordo com a intensidade e frequência de sua oscilação de preço em um determinado período. Por meio dela, é possível entender o histórico de um ativo, qual a probabilidade de ele subir ou cair, de acordo com o período preestabelecido, e qual será a estimativa de oscilação do seu preço no futuro. Se o preço de um ativo for muito volátil, por exemplo, é sinal de que sua cotação, em relação às flutuações do mercado, oscila muito, tornando sua compra arriscada, mas, por outro lado, proporciona maior possibilidade de lucro no curtíssimo prazo.

8 TABELA DE LIQUIDEZ

CARAGUATATUBA

31/07/2024

ANÁLISE DE LIQUIDEZ

Período	Valor (R\$)	(%)	(%) Limite Mínimo P.I.	Valor Acumulado (R\$)	(%) Acum.	(%) Limite Mínimo Acum.
de 0 a 30 dias	372.045.533,50	48,07		372.045.533,50	48,07	
de 31 dias a 365 dias	91.847.329,06	11,87		463.892.862,56	59,94	
acima de 365 dias	310.089.881,86	40,06		773.982.744,42	100,00	



Liquidez, em contabilidade, corresponde à velocidade e facilidade com a qual um ativo pode ser convertido em caixa. A liquidez possui duas dimensões: facilidade de conversão versus perda de valor. Qualquer ativo pode ser convertido em caixa rapidamente, desde que se reduza suficientemente o preço.

A tabela de liquidez mostra a relação entre o percentual da carteira e o seu respectivo nível de liquidez. Neste caso, 48,07% da carteira de investimentos do CaraguaPrev possui liquidez de até 30 dias, que podem ser resgatados e monetizados dentro desse período de tempo.

9 RENTABILIDADE POR ARTIGO

Estratégia Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	No Mês(R\$)	Atribuição Desemp. (%)	No Ano(R\$)
Artigo 7º I, Alínea a % do CDI	0,80 87,82	6,59 106,68	2,57 100,90	5,47 106,09	10,78 93,70	3.683.754,11	0,48	26.215.404,93
Artigo 7º I, Alínea b % do CDI	0,90 98,69	3,86 62,52	1,88 73,71	3,18 61,56	8,59 74,64	513.341,27	0,07	3.432.612,40
Artigo 7º III, Alínea a % do CDI	0,97 106,43	6,16 99,71	2,64 103,64	5,21 101,02	11,56 100,45	1.397.436,31	0,18	8.158.346,86
Artigo 7º V, Alínea a % do CDI	-1,05 -115,86	2,63 42,51	0,08 3,17	1,89 36,60	275,95 2.397,59	-15.713,03	-0,00	39.735,61
Artigo 8º I Var. IBOVESPA p.p.	3,31 0,28	-5,04 -0,17	1,69 0,31	-0,83 -0,75	0,35 -4,33	1.660.064,22	0,22	-2.751.300,89
Artigo 9º III % do CDI	0,51 56,00	40,23 651,34	20,99 822,91	34,11 661,13	49,78 432,51	134.661,69	0,02	6.959.085,59
Artigo 10º I % do CDI	1,38 152,03	14,38 232,82	10,67 418,44	13,00 251,96	20,53 178,34	294.719,15	0,04	2.729.442,29
Artigo 7º	0,84	6,05	2,51	5,05	10,82	5.578.818,66	0,73	37.846.099,80
Artigo 8º	3,31	-5,04	1,69	-0,83	0,35	1.660.064,22	0,22	-2.751.300,89
Artigo 9º	0,51	40,23	20,99	34,11	49,78	134.661,69	0,02	6.959.085,59
Artigo 10º	1,38	14,38	10,67	13,00	20,53	294.719,15	0,04	2.729.442,29
CARAGUATUBA (Total)						7.668.263,72	1,00	44.783.326,79



RENTABILIDADE POR SEGMENTO

Segmento	Jul/24	Jun/24	Mai/24	Abr/24	Mar/24	Fev/24
Renda Fixa	0,84	0,79	0,87	0,66	0,90	0,90
Renda Variável	3,31	1,21	-2,75	-3,70	-0,24	1,51
Investimentos no Exterior	0,51	12,73	6,78	0,80	3,48	6,27
Investimentos Estruturados	1,38	3,90	5,07	-2,24	1,77	2,62

10 MOVIMENTAÇÕES DO MÊS

APR – AUTORIZAÇÃO DE APLICAÇÃO DE RESGATE

N.º	Data	Origem	Destino	Valor	Motivo
134	01/07/2024	RESGATE TOTAL DO FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TÍTULOS PÚBLICOS RF LP, CNPJ: 10.577.519/0001-90, para aplicação do valor no FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA, CEF, AGÊNCIA 0797, C/C 1000-0.	FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TÍTULOS PÚBLICOS RF LP, CNPJ: 10.577.519/0001-90	R\$ 5.612.788,34	RESGATE
135	01/07/2024	APLICAÇÃO no FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70, ref. aos resgates dos FIs CAIXA BRASIL IMA B TÍTULOS PÚBLICOS RF LP e CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TÍTULOS PÚBLICOS RF LP, CEF, AGÊNCIA 0797, C/C 1000-0.	FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70	R\$ 5.251.896,55	APLICAÇÃO
136	01/07/2024	APLICAÇÃO no FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70, ref. ao resgate do FI FIC FI CAIXA BRASIL IDKA PRE 2A RENDA FIXA LONGO PRAZO, CNPJ: 45.163.710/0001-70, CEF, AGÊNCIA 0797, C/C 1000-0	FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70	R\$ 2.000.000,00	APLICAÇÃO
137	01/07/2024	APLICAÇÃO no FI CAIXA BOLSA AMERICANA FI MULTIMERCADO LP, CNPJ: 30.036.235/0001-02, referente ao resgate do FUNDO CAIXA FI BRASIL REFERENCIADO DI LP, CNPJ: 03.737.206/0001-97, Caixa Econômica Federal, AGÊNCIA 0797, C/C 1000-0	CAIXA BOLSA AMERICANA FI MULTIMERCADO LP, CNPJ: 30.036.235/0001-02	R\$ 5.000.000,00	APLICAÇÃO
138	01/07/2024	RESGATE DO FI FIC FI CAIXA BRASIL IDKA PRE 2A RENDA FIXA LONGO PRAZO, CNPJ: 45.163.710/0001-70, para aplicação no FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70, CEF, agência 0797, C/C 1000-0	FI FIC FI CAIXA BRASIL IDKA PRE 2A RENDA FIXA LONGO PRAZO, CNPJ: 45.163.710/0001-70	R\$ 2.000.000,00	RESGATE



139	01/07/2024	RESGATE TOTAL do FI CAIXA BRASIL IMA B TÍTULOS PÚBLICOS RF LP, CNPJ: 10.740.658/0001-93, para aplicação no FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70, CEF, AGÊNCIA 0797, C/C 1000-0	FI CAIXA BRASIL IMA B TÍTULOS PÚBLICOS RF LP, CNPJ: 10.740.658/0001-93	R\$ 210.197,02	RESGATE
140	01/07/2024	RESGATE do FI BRASIL REFERENCIADO DI LP, CNPJ: 03.737.206/0001-97, PARA APLICAÇÃO NO FI CAIXA BOLSA AMERICANA FI MULTIMERCADO LP, CNPJ: 30.036.235/0001-02, CEF, AGÊNCIA 0797, C/C 1000-0	FUNDO CAIXA FI BRASIL REFERENCIADO DI LP, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 5.000.000,00	RESGATE
141	01/07/2024	Restituição Benefício Previdenciário de Pensionista do CaraguaPrev, Banco Itaú, Ag 0248 C/C 04042-0	FUNDO DE INVESTIMENTOS ITAÚ INSTITUCIONAL IRF-M1	R\$ 400,00	APLICAÇÃO
142	02/07/2024	RESGATE do FI ITAÚ RENDA FIXA IMA-B ATIVO, CNPJ: 05.073.656/0001-58, para aplicação do valor no FI ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI, CNPJ: 00.832.435/0001-00, Banco Itaú, agência 0248, C/C 04042-0	FI ITAÚ RENDA FIXA IMA-B ATIVO, CNPJ: 05.073.656/0001-58	R\$ 190.696,91	RESGATE
143	02/07/2024	RESGATE do BB PREVIDENCIÁRIO RENDA FIXA IRF-M TP, CNPJ: 07.111.384/0001-69, para aplicação do valor no FI BB RF REFERENCIADO DI TÍTULOS PÚBLICOS FI LONGO PRAZO, CNPJ: 11.046.645/0001-81, Banco do Brasil, AGÊNCIA 1741-8, C/C 9999-6	BB PREVIDENCIÁRIO RENDA FIXA IRF-M TP, CNPJ: 07.111.384/0001-69	R\$ 10.547.822,39	RESGATE
144	02/07/2024	APLICAÇÃO no FI BB RF REFERENCIADO DI TÍTULOS PÚBLICOS FI LONGO PRAZO, CNPJ: 11.046.645/0001-81, referente ao resgate do FI BB PREVIDENCIÁRIO RENDA FIXA IRF-M TP, CNPJ: 07.111.384/0001-69, Banco do Brasil, AGÊNCIA 1741-8, C/C 9999-6	FI BB RF REFERENCIADO DI TÍTULOS PÚBLICOS FI LONGO PRAZO, CNPJ: 11.046.645/0001-81	R\$ 10.220.192,21	APLICAÇÃO
145	02/07/2024	APLICAÇÃO de no FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70, referente aos resgates dos FIs CAIXA BRASIL IMA B TÍTULOS PÚBLICOS RF LP, CNPJ: 10.740.658/0001-93 e CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TÍTULOS PÚBLICOS RF LP, CNPJ: 10.577.519/0001-90, CEF, AGÊNCIA 0797, C/C 1000-0.	FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70	R\$ 571.088,81	APLICAÇÃO
146	02/07/2024	APLICAÇÃO no FI ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI, CNPJ: 00.832.435/0001-00, referente ao resgate do FI ITAÚ RENDA FIXA IMA-B ATIVO, CNPJ: 05.073.656/0001-58, Banco Itaú, agência 0248, C/C 04042-0	ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI, CNPJ: 00.832.435/0001-00	R\$ 190.696,91	APLICAÇÃO



147	04/07/2024	APLICAÇÃO no FI BB RF REFERENCIADO DI TITULOS PÚBLICOS FI LONGO PRAZO, CNPJ: 11.046.645/0001-81, referente ao resgate do FI BB PREV. RENDA FIXA IRF-M TP, CNPJ: 07.111.384/0001-69, Banco do Brasil, AGÊNCIA 1741-8, C/C 9999-6	FI BB RF REFERENCIADO DI TITULOS PÚBLICOS FI LONGO PRAZO, CNPJ: 11.046.645/0001-81	R\$ 327.630,18	APLICAÇÃO
148	04/07/2024	Resgate para pagamento de Requisição de Pequeno Valor - Processo Judicial	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 3.277,91	RESGATE
149	04/07/2024	Resgate na CEF, Agência 0797, conta corrente 9999-0, para pagamento das despesas administrativas.	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 24.000,00	RESGATE
150	05/07/2024	Repasso da compensação previdenciária – COMPREV 05/2024, Banco do Brasil, Ag 1741-8 C/C 9999-6	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI, CNPJ 13.077.418/0001-49	R\$ 141.656,11	APLICAÇÃO
151	05/07/2024	Repasso das contribuições previdenciárias da Fundacc referente mês 06/2024, CEF, Ag 0797 C/C 1000-0	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 69.278,64	APLICAÇÃO
152	10/07/2024	Resgate na CEF, Agência 0797, conta corrente 9999-0, para pagamento das despesas administrativas.	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 64.000,00	RESGATE
153	11/07/2024	Repasso das contribuições previdenciárias de servidor da Prefeitura municipal de Caraguatatuba, cedido para a Prefeitura municipal de São Sebastião - referente ao mês de junho/2024	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 1.530,89	APLICAÇÃO
154	12/07/2024	Repasso do Aporte para cobertura do déficit atuarial da Prefeitura Municipal, referente ao mês 06/2024, Banco do Brasil, Ag 1741-8 C/C 37299-4	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI, CNPJ 13.077.418/0001-49	R\$ 1.201.288,58	APLICAÇÃO
155	15/07/2024	Repasso do Aporte para cobertura do déficit atuarial CaraguaPrev 07/2024, Banco do Brasil, Ag 1741-8 C/C 37299-4	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI, CNPJ 13.077.418/0001-49	R\$ 8.379,03	APLICAÇÃO
156	15/07/2024	RECEBIMENTO DA CORREÇÃO MONETÁRIA E JUROS DO REPASSE DO APORTE PARA COBERTURA DO DÉFICIT ATUARIAL DA PREFEITURA MUNICIPAL REF. A 06/24, QUE FOI EFETUADO EM ATRASO	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI, CNPJ 13.077.418/0001-49	R\$ 11.834,29	APLICAÇÃO
157	19/07/2024	Repasso Aporte para cobertura do déficit atuarial FUNDACC, referente ao mês 07/2024, Banco do Brasil, Ag 1741-8 C/C 37299-4	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI, CNPJ 13.077.418/0001-49	R\$ 8.784,78	APLICAÇÃO
158	19/07/2024	Repasso do Aporte para cobertura do déficit atuarial da Câmara Municipal, ref. mês 06/2024, Banco do Brasil, Ag 1741-8 C/C 37299-4	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI, CNPJ 13.077.418/0001-49	R\$ 46.721,45	APLICAÇÃO



159	19/07/2024	Repasse do Aporte para cobertura do déficit atuarial da Prefeitura Municipal, referente ao mês 07/2024, Banco do Brasil, Ag 1741-8 C/C 37299-4	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI, CNPJ 13.077.418/0001-49	R\$ 1.201.288,58	APLICAÇÃO
160	19/07/2024	Repasse das contribuições previdenciárias da Prefeitura Municipal referente ao mês 06/2024, CEF, Ag 0797 C/C 1000-0	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 4.680.596,80	APLICAÇÃO
161	19/07/2024	Transferência do valor da Taxa de administração correspondente ao mês 07/2024, CEF, Ag 0797, C/C 9999-0	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 837.446,62	APLICAÇÃO
162	25/07/2024	Resgate na CEF, Agência 0797, conta corrente 9999-0, para pagamento das despesas administrativas.	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 69.000,00	RESGATE
163	29/07/2024	Resgate para pagamento folha dos ativos na CEF, Agência 0797, conta corrente 9999-0, para pagamento das despesas administrativas.	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 248.153,19	RESGATE
164	30/07/2024	Resgate p/ FOLHA DE PAGAMENTO DOS APOSENTADOS E PENSIONISTAS DO CARAGUAPREV REF. 07/2024 na CEF, AG 0797, C/C 1000-0, FI CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LP - CNPJ Nº 03.737.206/0001-97	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 4.356.719,43	RESGATE
165	30/07/2024	Repasse das contribuições previdenciárias do CaraguaPrev, referente ao mês 07/2024, CEF, Ag 0797 C/C 1000-0	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 38.262,79	APLICAÇÃO
166	31/07/2024	Resgate p/ FOLHA COMPLEMENTAR DE PENSIONISTAS DO CARAGUAPREV REF. 07/2024 na CEF, AG 0797, C/C 1000-0, FI CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LP - CNPJ Nº 03.737.206/0001-97	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 8.714,40	RESGATE
167	31/07/2024	Repasse das contribuições previdenciárias da Prefeitura Municipal e Câmara Municipal – aposentados e pensionistas ref. ao mês de 07/2024.	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI, CNPJ: 00.832.435/0001-00	R\$ 2.303,19	APLICAÇÃO

Houve as Movimentações típicas no período avaliado, com despesas administrativas, despesas previdenciárias, repasse das contribuições sociais e aportes para cobertura do déficit, e:

1. RESGATE total R\$ 10.547.822,39 (dez milhões e quinhentos e quarenta e sete mil e oitocentos e vinte e dois reais e trinta e nove centavos) do Fundo de investimentos FUNDO BB PREVIDENCIÁRIO RENDA FIXA IRF-M TP, CNPJ: 07.111.384/0001-69, Banco do Brasil, em 02/07/2024, para APLICAÇÃO de R\$ 10.547.822,39 (dez milhões e quinhentos e quarenta e sete mil e oitocentos e vinte e dois reais e trinta e nove centavos), no Fundo de Investimento BB RF REFERENCIADO DI TITULOS PÚBLICOS FI LONGO PRAZO, CNPJ:



- 11.046.645/0001-81, Banco do Brasil, sendo R\$ 10.220.192,21 (dez milhões e duzentos e vinte mil e cento e noventa e dois reais e vinte e um centavos) em 02/07/2024 e R\$ 327.630,18 (trezentos e vinte e sete mil e seiscentos e trinta reais e dezoito centavos) em 04/07/2024;
2. RESGATE total R\$ 190.696,91 (cento e noventa mil e seiscentos e noventa e seis reais e noventa e um centavos) do Fundo de investimentos ITAÚ RENDA FIXA IMA-B ATIVO, CNPJ: 05.073.656/0001-58, Banco Itaú, em 02/07/2024, para APLICAÇÃO de R\$ 190.696,91 (cento e noventa mil e seiscentos e noventa e seis reais e noventa e um centavos) do Fundo de investimentos ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI, CNPJ: 00.832.435/0001-00, Banco Itaú, em 02/07/2024;
 3. RESGATE total R\$ 210.197,02 (duzentos e dez mil e cento e noventa e sete reais e dois centavos) do Fundo de investimentos FI CAIXA BRASIL IMA B TÍTULOS PÚBLICOS RF LP, CNPJ: 10.740.658/0001-93, Caixa Econômica Federal, em 01/07/2024 e RESGATE total R\$ 5.612.788,34 (cinco milhões e seiscentos e doze mil e setecentos e oitenta e oito reais e trinta e quatro centavos) do Fundo de investimentos FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TÍTULOS PÚBLICOS RF LP, CNPJ: 10.577.519/0001-90, Caixa Econômica Federal, em 01/07/2024, para APLICAÇÃO de R\$ 5.822.985,36 (cento e noventa mil e seiscentos e noventa e seis reais e noventa e um centavos) do Fundo de investimentos FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70, Caixa Econômica Federal, sendo R\$ 5.251.896,55 (cinco milhões e duzentos e cinquenta e um mil e oitocentos e noventa e seis reais e cinquenta e cinco centavos) em 01/07/2024 e R\$ 571.088,81 (quinhentos e setenta e um mil e oitenta e oito reais e oitenta e um centavos) em 02/07/2024;
 4. RESGATE R\$ 2.000.000,00 (dois milhões de reais) do Fundo de investimentos FIC FI CAIXA BRASIL IDKA PRE 2A RENDA FIXA LONGO PRAZO, CNPJ: 45.163.710/0001-70, Caixa Econômica Federal, em 01/07/2024, para APLICAÇÃO de R\$ 2.000.000,00 (dois milhões de reais) no Fundo de investimentos FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70, Caixa Econômica Federal, em 01/07/2024;
 5. RESGATE R\$ 5.000.000,00 (cinco milhões de reais) do Fundo de investimentos FUNDO CAIXA FI BRASIL REFERENCIADO DI LP, CNPJ: 03.737.206/0001-97, Caixa Econômica Federal, em 01/07/2024, para APLICAÇÃO de R\$ 5.000.000,00 (cinco milhões de reais) no Fundo de investimentos CAIXA BOLSA AMERICANA FI MULTIMERCADO LP, CNPJ: 30.036.235/0001-02, Caixa Econômica Federal, em 01/07/2024;



11 EXECUÇÃO DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

A tabela abaixo descreve os limites de aplicação por artigo da Resolução CMN conforme aqueles autorizados pela política de investimentos do CaraguaPrev para o exercício corrente, que estabelece os princípios e as diretrizes a serem seguidas na gestão dos recursos correspondentes às reservas técnicas, fundos e provisões, sob a administração deste CaraguaPrev, visando atingir e preservar o equilíbrio financeiro e atuarial e a solvência do plano.

Ainda de acordo com os normativos, os investimentos do CaraguaPrev estão em aderência com a Política de Investimentos e de acordo com a Resolução do Conselho Monetário Nacional.

A Política Anual de Investimentos traz, em seu contexto principal, os limites de alocação em ativos de Renda Fixa, Renda Variável, Investimentos no Exterior, Investimentos Estruturados em consonância com a legislação vigente. Além destes limites, vedações específicas visam dotar os gestores de orientações quanto à alocação dos recursos financeiros em produtos e ativos adequados ao perfil e as necessidades atuariais do Instituto.

Essa alocação tem como intuito determinar a alocação estratégica a ser perseguida ao longo do exercício da Política de Investimento que melhor reflita as necessidades do passivo e durante a sua vigência, os seus procedimentos serão alterados gradativamente, de forma a evitar perdas de rentabilidade ou exposição desnecessária a riscos. O horizonte de planejamento utilizado na sua elaboração compreende o período de 12 meses que se estende de janeiro a dezembro de 2024.

O CaraguaPrev aplicou os seus recursos obedecendo os segmentos de alocação determinados na Política de investimentos, não há investimento diverso.

Portanto, a Política de Investimentos é um instrumento de balizamento e determinou os segmentos dos investimentos a serem alocados com os recursos do CaraguaPrev e os seus limites de alocação, limite mínimo, alocação objetivo e limite superior.



Enquadramento da Carteira

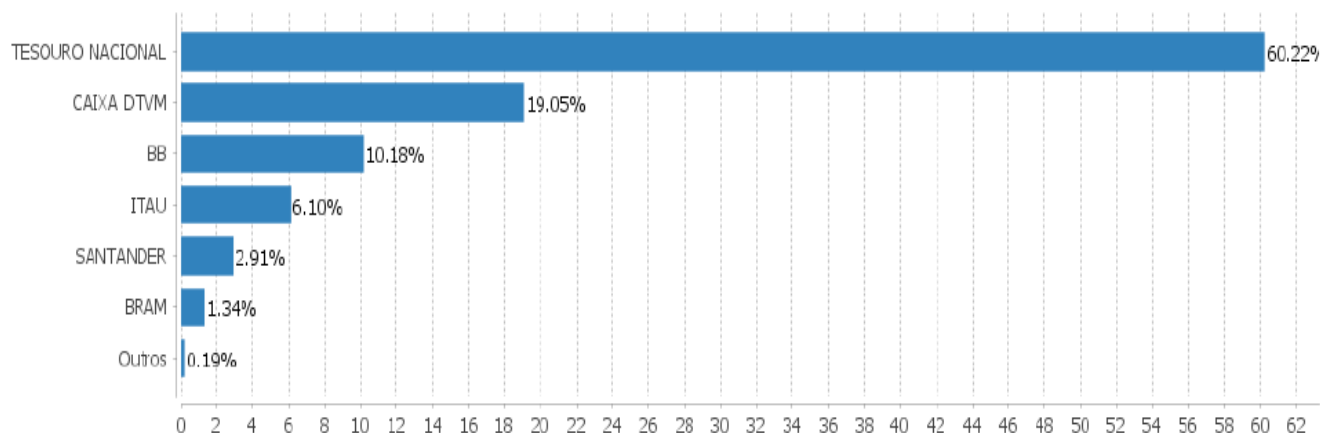
Artigo	Tipo de Ativo	Valor(R\$)	% Carteira	Política de Investimentos			Pró-Gestão Nível 3	
				Mínimo	Objetivo	Máximo	ALM	Limite Legal
Renda Fixa								
Artigo 7º I, Alínea a	Títulos do Tesouro Nacional	466.082.539,86	60,22	0,00	45,00	100,00	0,00	100,00
Artigo 7º I, Alínea b	Fundos 100% Títulos Públicos	58.494.704,00	7,56	0,00	16,00	100,00	0,00	100,00
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa	146.889.328,13	18,98	0,00	19,80	75,00	0,00	75,00
Artigo 7º V, Alínea a	FIDC Cota Sênior	1.479.324,47	0,19	0,00	0,20	15,00	0,00	15,00
	Total Renda Fixa	672.945.896,46	86,95					100,00
Renda Variável								
Artigo 8º I	Fundos de Ações	51.860.010,92	6,70	0,00	6,00	45,00	0,00	45,00
	Total Renda Variável	51.860.010,92	6,70					45,00
Investimentos no Exterior								
Artigo 9º III	Fundos de Ações - BDR Nível I	26.643.206,97	3,44	0,00	5,00	10,00	0,00	10,00
	Total Investimentos no Exterior	26.643.206,97	3,44					10,00
Investimentos Estruturados								
Artigo 10º I	Fundos Multimercados	22.533.630,07	2,91	0,00	8,00	15,00	0,00	15,00
	Total Investimentos Estruturados	22.533.630,07	2,91					20,00
Total		773.982.744,42	100,00					

12 RELAÇÃO DE GESTORES DOS RECURSOS

Gestor	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financeiro Mês (R\$)
BB	75.397.814,42	13.167.775,21	-10.547.822,39	0,00	78.766.301,14	748.533,90
BRAM	10.191.192,39	0,00	0,00	0,00	10.398.509,46	207.317,07
CAIXA DTVM	144.781.615,38	18.450.101,10	-17.596.850,29	0,00	147.482.091,31	1.847.225,12
ITAU	46.245.379,03	193.400,10	-190.696,91	0,00	47.241.032,95	992.950,73
SANTANDER	22.328.749,41	0,00	0,00	0,00	22.532.945,23	204.195,82
TESOURO NACIONAL	462.398.785,75	0,00	0,00	0,00	466.082.539,86	3.683.754,11
VILA RICA	1.495.037,50	0,00	0,00	0,00	1.479.324,47	-15.713,03



Alocação por Gestor



13 RELAÇÃO ANALÍTICA DOS ATIVOS DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS DO CARAGUAPREV.

Aplicações em Fundos de Investimentos e Títulos Públicos

JULHO – 2024

FUNDO	CNPJ	VALOR	% RECURSOS
BB PREV RF RETORNO TOTAL	35.292.588/0001-69	10.585.105,29	1,4248
BB RF DI TÍTULOS PÚBLICOS FI LP	11.046.645/0001-81	10.634.902,51	1,3740
BB RF DI TÍTULOS PÚBL. FI LP (APORTES 37299-4)	11.046.645/0001-81	13.538.599,77	1,7492
CEF FI BRASIL IDKA2 PRÉ	45.163.710/0001-70	575.050,47	0,0743
CEF FIC BR GESTAO ESTRATEGICA C/C 1000-0	23.215.097/0001-55	11.010.465,25	1,4226
ITAU INSTITUCIONAL RF IRF-M 1	08.703.063/0001-16	505.021,79	0,0652
SANTANDER ATIVO FIC RENDA FIXA	26.507.132/0001-06	57.254,51	0,0074
FIDC FECHADO MULTISSETORIAL ITALIA	13.990.000/0001-28	1.479.324,47	0,1911
CEF FI BRASIL REF DI LP 9999-0 (TX ADMINISTRATIVA)	03.737.206/0001-97	18.507.811,87	2,3912
CEF FI BRASIL REF DI LP 1000-0	03.737.206/0001-97	17.469.238,11	2,2571
CAIXA FI BRASIL MATRIZ RF	23.215.008/0001-70	26.110.811,44	3,3736
SANTANDER DI INSTITUCIONAL PREMIUM	02.224.354/0001-45	10.887.386,31	1,4067
BB INSTITUCIONAL RF	02.296.928/0001-90	21.259.630,49	2,7468
ITAU INSTIT RF DI	00.832.435/0001-00	31.581.293,62	4,0804
BB PREV RF PERFIL	13.077.418/0001-49	15.208.337,23	1,9649
BB PREV RF PERFIL (APORTES 37299-4)	13.077.418/0001-49	5.864.819,06	3,3736
SANTANDER DI TITULOS PUBLICOS PREMIUM	09.577.447/0001-00	11.588.304,41	1,4972
BB DIVIDENDOS FIC FIA	05.100.191/0001-87	1.674.906,79	0,2164
FIC FIA CAIXA VALOR DIVIDENDOS RPPS 9999-0	15.154.441/0001-15	16.592.100,86	2,1437



FIC AÇÕES EXPERT VINCI VALOR RPPS	14.507.699/0001-95	8.039.776,27	1,0388
ITAU AÇÕES DUNAMIS FIC	24.571.992/0001-75	7.072.886,59	0,9138
ITAU ACOES MOMENTO 30 II FIC	42.318.981/0001-60	8.081.830,95	1,0442
BRADERCO FIA SELECTION	03.660.879/0001-96	5.387.341,27	0,6961
BRADERCO FIA SMALL CAP PLUS	06.988.623/0001-09	5.011.168,19	0,6475
FIA CAIXA INSTIT BDR NIVEL I	17.502.937/0001-68	26.643.206,97	3,4424
CAIXA FI INDEXA BOLSA AMERICANA	30.036.235/0001-02	22.533.630,07	2,9114
Total em Bancos R\$		307.900.204,56	39,7813

TITULOS PUBLICOS FEDERAIS		VALOR INVESTIDO	% RECURSOS
NTN-B - 15/08/2024 (6,09%) - 1.244	2024	5.501.814,02	0,7108
NTN-B - 15/08/2024 (6,68%) - 1.253	2024	5.540.269,05	0,7158
NTN-B - 15/08/2024 (5,892%) - 1.315	2024	5.816.288,71	0,7515
NTN-B - 15/08/2024 (5,91%) - 2.486	2024	10.995.564,27	1,4206
NTN-B - 15/08/2024 (6,44%) - 4.871	2024	21.539.727,94	2,7830
NTN-B - 15/08/2024 (6,4750%) - 5.073	2024	22.432.672,95	2,8983
NTN-B - 15/08/2024 (6,9903%) - 7.262	2024	32.105.586,67	4,1481
NTN-B - 15/05/2025 (5,9752%) - 2.476	2025	10.801.574,90	1,3956
NTN-B - 15/05/2025 (6,08%) - 4.612	2025	20.104.323,89	2,5975
NTN-B - 15/05/2025 (5,940%) - 4.848	2025	21.154.835,60	2,7332
NTN-B - 15/08/2026 (6,353%) - 3.661	2026	16.093.123,77	2,0793
NTN-B - 15/05/2027 (6,09%) - 1.228	2027	5.346.341,61	0,6908
NTN-B - 15/08/2028 (6,353%) - 3.678	2028	16.092.468,67	2,0792
NTN-B - 15/08/2028 (6,22%) - 4.623	2028	20.316.294,96	2,6249
NTN-B - 15/05/2030 (5,708%) - 2.555	2030	11.480.443,33	1,4833
NTN-B - 15/08/2032 (6,07%) - 9.326 APORTES EQUAC DEFICIT	2032	41.163.174,49	5,3184
NTN-B - 15/05/2035 (5,56%) - 3.900	2035	17.628.623,02	2,2777
NTN-B - 15/05/2035 (5,821%) - 4.657	2035	20.637.316,71	2,6664
NTN-B - 15/08/2040 (5,65%) - 213	2040	977.951,31	0,1264
NTN-B - 15/08/2040 (5,77%) - 2.538	2040	11.516.740,47	1,4880
NTN-B - 15/05/2045 (5,781%) - 2.496	2045	11.202.566,53	1,4474
NTN-B - 15/05/2045 (5,76%) - 2.494	2045	11.220.625,49	1,4497
NTN-B - 15/05/2045 (5,71%) - 7.457	2045	33.743.025,60	4,3597
NTN-B - 15/08/2050 (5,916%) - 920	2050	4.130.482,44	0,5337
NTN-B - 15/08/2050 (5,780%) - 2.451	2050	11.194.002,73	1,4463
NTN-B - 15/08/2050 (5,922%) - 2.466	2050	11.063.183,55	1,4294
NTN-B - 15/08/2050 (5,713%) - 2.514	2050	11.579.598,55	1,4961
NTN-B - 15/08/2050 (5,815%) - 2.530	2050	11.503.876,31	1,4863
NTN-B - 15/08/2050 (5,9715%) - 4.754	2050	21.196.321,22	2,7386
NTN-B - 15/05/2055 (5,852%) - 2.420	2055	10.817.188,35	1,3976
NTN-B - 15/05/2055 (5,815%) - 2.490	2055	11.186.532,75	1,4453



Total Títulos Públicos		466.082.539,86	60,2187
Total Geral		773.982.744,42	100,0000

14 PRÓ GESTÃO – NÍVEL III

O Instituto de Previdência do município de Caraguatatuba (CaraguaPrev) conquistou a certificação **Pró-Gestão RPPS (Regime Próprio de Previdência Social) Nível III** do Ministério da Previdência.

CERTIFICADO

O Instituto de Certificação Qualidade Brasil
certifica que a empresa:

**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE
CARAGUATATUBA – CARAGUAPREV**

Endereço: Avenida Prestes Maia, Nº 302, Centro, Caraguatatuba, São Paulo, CEP 11660-400.

Vinculado ao ente federativo do
Município de Caraguatatuba

Implantou os requisitos do

PRÓ-GESTÃO RPPS

“Programa de Certificação Institucional e Modernização da Gestão dos Regimes Próprios de Previdência Social da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios”, instituído pela Portaria MPS nº 577/2017, obtendo a certificação institucional no

Nível III

por meio de auditoria realizada pelo Instituto de Certificação Qualidade Brasil - ICQ Brasil, tendo atendido ao estabelecido no Manual do Pró-Gestão RPPS, aprovado pela Portaria SPREV nº 4.248, de 22 de dezembro de 2022.

Validade do Certificado: 24/10/2026
Certificado Nº - CPG 147/2023

Goiânia, 31 de Outubro de 2023
Av. Araguaia, nº 1544, Ed. Albano Franco,
St. Leste Vila Nova – Goiânia – GO – CEP 74645-070



A certificação busca garantir aos RPPSs: excelência na gestão; melhoria na organização das atividades e processos; aumento da motivação por parte dos colaboradores; incremento da produtividade; redução de custos e do retrabalho; transparência e facilidade de acesso à informação; perpetuação das boas práticas, pela padronização; e reconhecimento no mercado onde atua.



Na dimensão Controles Internos são observados o mapeamento das atividades das áreas de atuação do RPPS; manualização das atividades das áreas de atuação do RPPS; capacitação e certificação dos gestores e servidores das áreas de risco; estrutura de controle interno; política de segurança da informação; e gestão e controle da base de dados cadastrais dos servidores públicos, aposentados e pensionistas. A dimensão Governança Corporativa envolve tópicos relacionados ao relatório de governança corporativa; planejamento; relatório de gestão atuarial; código de ética da instituição; políticas previdenciárias de saúde e segurança do servidor; política de investimentos; Comitê de Investimentos; transparência; definição de limites de alçadas; segregação das atividades; ouvidoria; qualificação do órgão de direção; Conselho Fiscal; Conselho Deliberativo; mandato, representação e recondução; e gestão de pessoas. A Educação Previdenciária é baseada em um plano de ação de capacitação e nas ações de diálogo com os segurados e a sociedade.

15 CONCLUSÃO

Quanto ao desempenho das aplicações financeiras do CaraguaPrev do mês, os membros do Comitê de Investimentos, observaram as regras de segurança, solvência, liquidez, rentabilidade, proteção, prudência financeira e analisaram e atestaram a conformidade do relatório de investimentos do mês quanto à rentabilidade e riscos das diversas modalidades de operações realizadas na aplicação dos recursos do RPPS e da aderência das alocações e processos decisórios de investimento à Política de Investimentos, a evolução da execução do orçamento do RPPS, os dados atualizados dos fluxos de caixa e dos investimentos, com visão de curto e longo prazo, e entendem que as peças pertinentes representam adequadamente a posição das aplicações financeiras e de tesouraria do Instituto, bem assim, a posição patrimonial e econômico-financeira, recebendo a aprovação deste Comitê.

COMITÊ DE INVESTIMENTOS DO CARAGUAPREV

Caraguatatuba/SP, 29 de agosto de 2024.



PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal do Instituto de Previdência do Município de Caraguatatuba – CaraguaPrev, em reunião realizada nesta data, cumprindo o que determina o artigo 73 da Lei complementar nº 59, de 05 de novembro de 2015, tendo examinado as Demonstrações Financeiras e Contábeis referentes ao **mês de JULHO de 2024**, analisaram e atestaram a conformidade do relatório de investimentos do mês quanto à rentabilidade e riscos das diversas modalidades de operações realizadas na aplicação dos recursos do RPPS e da aderência das alocações e processos decisórios de investimento à Política de Investimentos, a evolução da execução do orçamento do RPPS, os dados atualizados dos fluxos de caixa e dos investimentos, com visão de curto e longo prazo, conforme relatório da análise dos investimentos disponibilizado a todos os conselheiros e segurados do CaraguaPrev no site do Instituto e entendem que as peças pertinentes representam adequadamente a posição das aplicações financeiras e de tesouraria do Instituto, bem assim, a posição patrimonial e econômico-financeira da Autarquia, recebendo a aprovação deste Conselho.

Caraguatatuba/SP, 29 de agosto de 2024.



PARECER DO CONSELHO DELIBERATIVO

Os membros do Conselho Deliberativo do Instituto de Previdência do Município de Caraguatatuba – CaraguaPrev, em reunião realizada nesta data, cumprindo o que determina o artigo 71, inciso VI, da Lei Complementar n° 59, de 05 de novembro de 2015, tendo examinado as Demonstrações Financeiras e Contábeis referentes ao **mês de JULHO de 2024**, analisaram e atestaram a conformidade do relatório de investimentos do mês quanto à rentabilidade e riscos das diversas modalidades de operações realizadas na aplicação dos recursos do RPPS e da aderência das alocações e processos decisórios de investimento à Política de Investimentos, a evolução da execução do orçamento do RPPS, os dados atualizados dos fluxos de caixa e dos investimentos, com visão de curto e longo prazo, conforme relatório da análise dos investimentos disponibilizado a todos os conselheiros e segurados do CaraguaPrev no site do Instituto e entendem que as peças pertinentes representam adequadamente a posição das aplicações financeiras e de tesouraria do Instituto, bem assim, a posição patrimonial e econômico-financeira da Autarquia, recebendo a aprovação deste Conselho.

Caraguatatuba/SP, 29 de agosto de 2024.