



CARAGUAPREV
Instituto de Previdência do Município de Caraguatatuba
Estado de São Paulo



INSTITUTO DE PREVIDENCIA DO MUNICÍPIO DE CARAGUATATUBA/SP

CARAGUAPREV

**RELATÓRIO SEMESTRAL DE DILIGÊNCIAS DE
VERIFICAÇÃO DOS LASTROS RELATIVOS AOS
TÍTULOS PÚBLICOS E DEMAIS PAPÉIS INCLUÍDOS
NAS CARTEIRAS DE ATIVOS DOS FUNDOS DE
INVESTIMENTOS APLICADOS PELO RPPS.**

1º SEMESTRE 2024.



SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO.....	3
2. POSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS	4
3. POSIÇÃO DA CARTEIRA NO SEMESTRE	6
4. CREDENCIAMENTO DAS INSTITUIÇÕES	8
5. INSTITUIÇÕES – RELAÇÃO DE GESTORES DOS RECURSOS	10
6. RENTABILIDADE DO PLANO PREVIDENCIÁRIO	14
7. RENTABILIDADE POR ARTIGO DA RESOLUÇÃO CMN	15
8. EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS	16
9. ANÁLISE DOS LASTROS RELATIVOS AOS INVESTIMENTOS	17
10. PRINCIPAIS AÇÕES DE DILIGÊNCIA DO CARAGUAPREV:	19
11. PRÓ GESTÃO – NÍVEL III.....	19
12. CONCLUSÃO.....	20



RELATÓRIO SEMESTRAL DE DILIGÊNCIAS

1º SEMESTRE 2024.

1. INTRODUÇÃO

Em atendimento as obrigações legais cabíveis vigentes no manual do Pró-Gestão, a fim de conferir maior transparência ao processo, e permitindo o monitoramento dos interessados, o CaraguaPrev, apresenta semestralmente este relatório de diligência de verificação de lastros aos títulos públicos e demais papéis incluídos nas carteiras de ativos dos fundos de investimentos.

O relatório semestral de diligências 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.

Participantes da Gestão do CaraguaPrev no semestre avaliado:

Todos os membros da Diretoria Executiva e dos Conselhos Deliberativo, 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 complemente, 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 e Certificação TOTUM);
- Márcia Regina Paiva Silva (Certificação TOTUM), afastamento temporário à partir de 01/04/2024;
- Benedita Auxiliadora de Moraes (Certificação TOTUM), nomeação à partir de 15/05/2024.
- Gabriela Cristina da Silva Coelho (Certificação TOTUM).

Comitê de Investimentos:

- Luana Moussalli Forcioni Guedes (Presidente do Comitê de Investimentos, Certificação TOTUM e Certificação Profissional CPA-10), término do mandato 12/01/2024;
- Anderson Franco Boytchuk do Nascimento (Presidente do Comitê de Investimentos, Certificação TOTUM), mandato à partir de 13/01/2024;
- 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);
- Luana Moussalli Forcioni Guedes (Diretora Financeira, Certificação profissional CPA-10 e Certificação TOTUM), término do mandato 12/01/2024;
- Anderson Franco Boytchuk do Nascimento (Diretor Financeiro, Certificação TOTUM), mandato à partir de 13/01/2024;
- 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. POSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

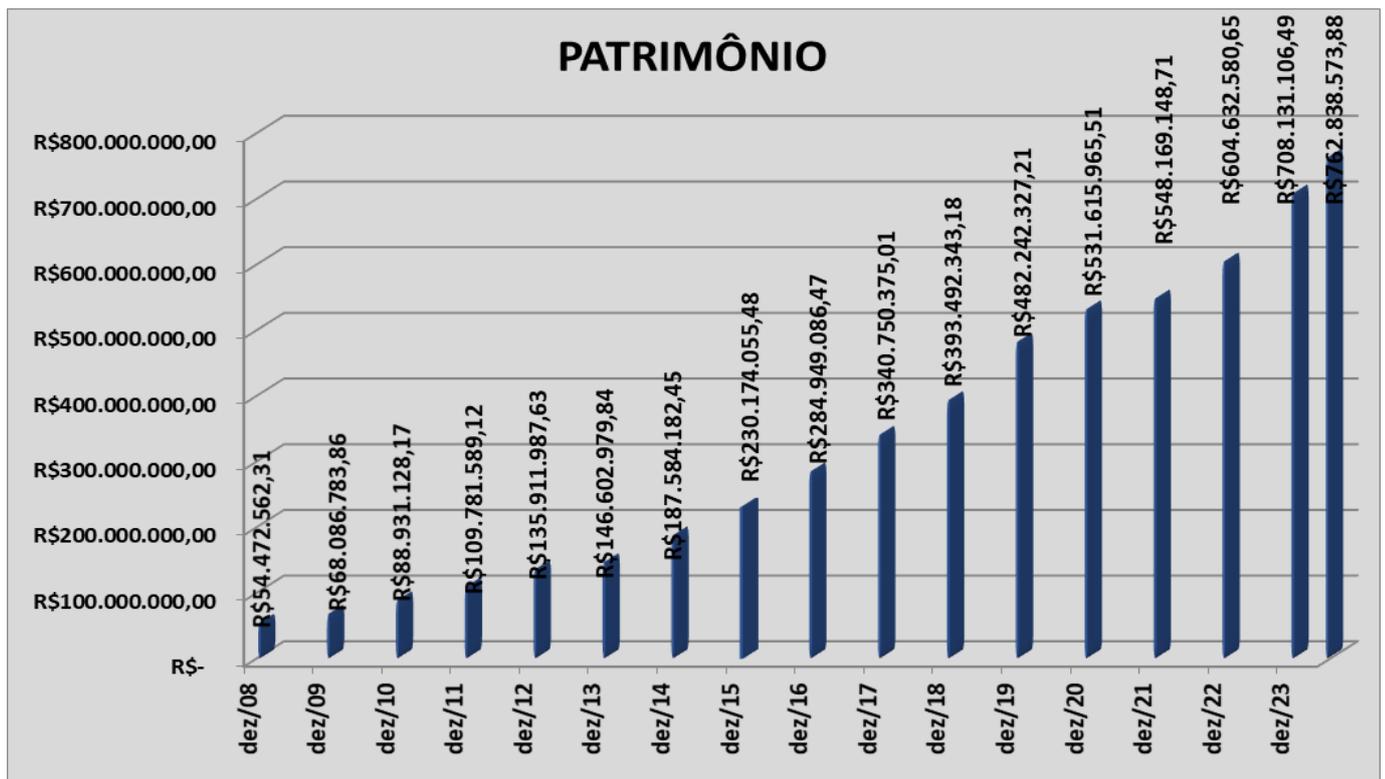
A carteira de investimentos do CaraguaPrev encerrou o mês com o patrimônio total de **R\$ 762.838.573,88** (setecentos e sessenta e dois milhões e oitocentos e trinta e oito mil e quinhentos e setenta e três reais e oitenta e oito centavos).

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.

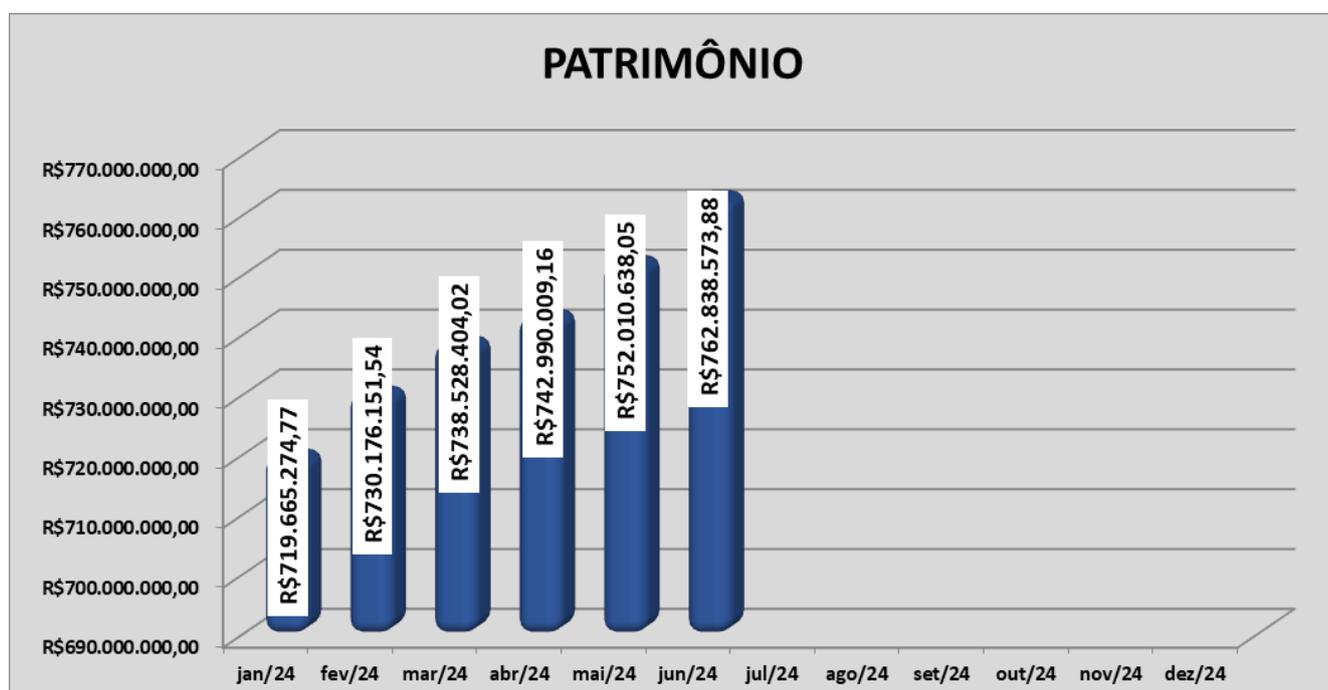
Evolução Patrimonial da Carteira de Investimentos (R\$ mil)



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
junho/24	R\$ 762.838.573,88



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

3. POSIÇÃO DA CARTEIRA NO SEMESTRE

Data Base 28/06/2024.



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	462.398.785,75	60,62	0,00	45,00	100,00	0,00	100,00
Artigo 7º I, Alínea b	Fundos 100% Títulos Públicos	65.803.948,09	8,63	0,00	16,00	100,00	0,00	100,00
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa	139.193.399,64	18,25	0,00	19,80	75,00	0,00	75,00
Artigo 7º V, Alínea a	FIDC Cota Sênior	1.495.037,50	0,20	0,00	0,20	15,00	0,00	15,00
	Total Renda Fixa	668.891.170,98	87,68					100,00
Renda Variável								
Artigo 8º I	Fundos de Ações	50.199.946,70	6,58	0,00	6,00	45,00	0,00	45,00
	Total Renda Variável	50.199.946,70	6,58					45,00
Investimentos no Exterior								
Artigo 9º III	Fundos de Ações - BDR Nível I	26.508.545,28	3,47	0,00	5,00	10,00	0,00	10,00
	Total Investimentos no Exterior	26.508.545,28	3,47					10,00
Investimentos Estruturados								
Artigo 10º I	Fundos Multimercados	17.238.910,92	2,26	0,00	8,00	15,00	0,00	15,00
	Total Investimentos Estruturados	17.238.910,92	2,26					20,00
Total		762.838.573,88	100,00					

A posição da carteira do CaraguaPrev, finalizou o primeiro semestre de 2024, posicionado em renda fixa em 87,68% do volume total dos investimentos, na renda variável de 6,58%, Investimentos no exterior em 3,47% e Investimentos Estruturados em 2,26%, os valores investidos estão dentro dos percentuais autorizados pela Resolução do Conselho Monetário Nacional n.º 4.963/21 e alterações.

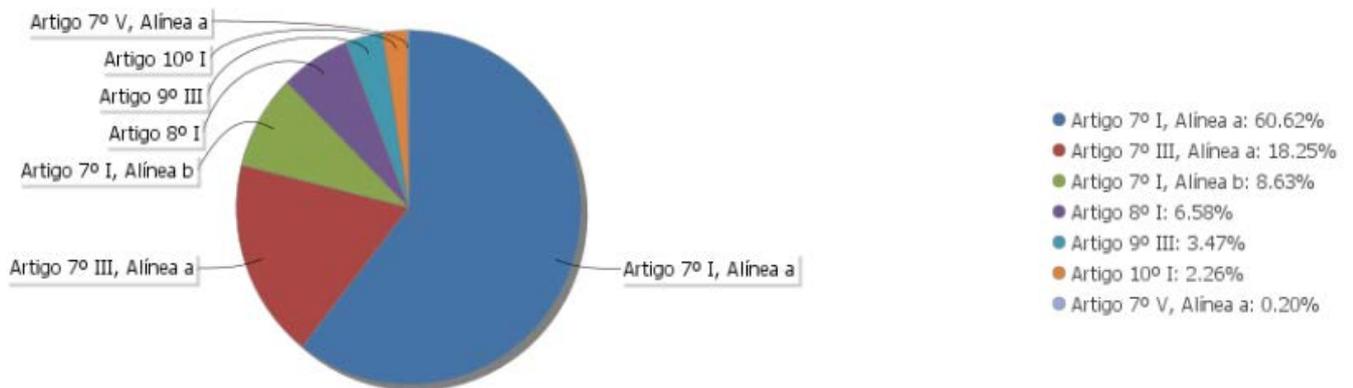
Essa alocação tem como intuito determinar a alocação estratégica a ser perseguida ao longo do exercício da Política de Investimento que melhor reflita as necessidades do passivo e durante a sua vigência, os seus procedimentos serão alterados gradativamente, de forma a evitar perdas de rentabilidade ou 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.

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.

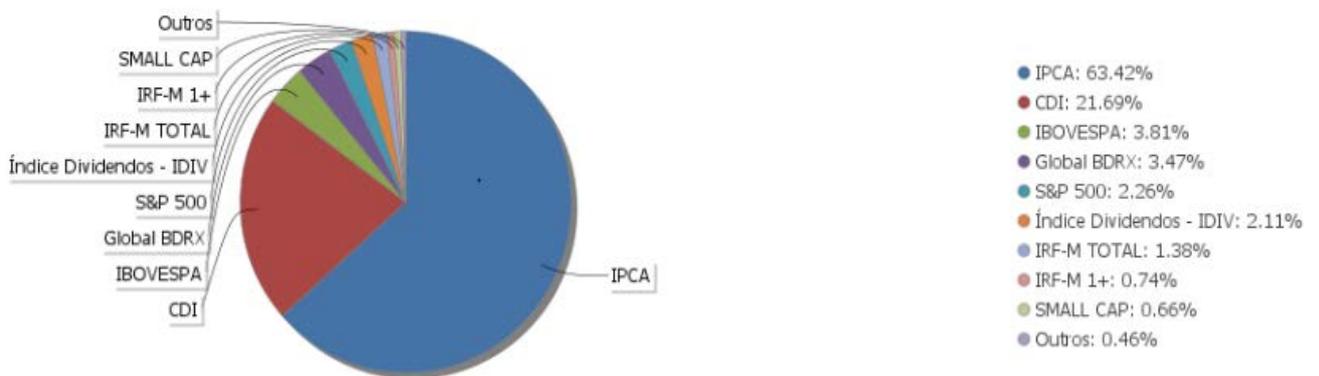


O CaraguaPrev aplicou os seus recursos obedecendo os segmentos de alocação determinados na Política de investimentos e na Resolução do Conselho Monetário Nacional, considerando o cenário macroeconômico e as expectativas de mercado vigentes. Ao longo de 2024 os investimentos do CaraguaPrev foram aderentes à Política de Investimentos, conforme relatórios mensais e trimestrais, pois os investimentos foram alocados nos segmentos determinados, dentro do corredor de balizamento dos limites fixados, o que foi aprovado pelo Comitê de Investimentos e pelo Conselho Deliberativo.

3.1 Alocação por Artigo – Resolução CMN.



3.2 Alocação por Estratégia



4. CREDENCIAMENTO DAS INSTITUIÇÕES

O CaraguaPrev realizou o prévio credenciamento de todas as instituições que recebem ou administram recursos do regime, sendo que as aplicações dos recursos do RPPS foram observados os



parâmetros de mercado, realizadas por meio de instituições públicas ou privadas, registradas, autorizadas ou credenciadas pela CVM ou pelo Banco Central do Brasil.

Os critérios para o credenciamento das instituições estão relacionados à boa qualidade de gestão, ao ambiente de controle interno, ao histórico e experiência de atuação, à solidez patrimonial, ao volume de recursos sob administração, à exposição a risco reputacional, ao padrão ético de conduta e à aderência da rentabilidade a indicadores de desempenho e a outros destinados à mitigação de riscos e ao atendimento aos princípios de segurança, proteção e prudência financeira.

O CaraguaPrev com base na Portaria MTP 1.467/2022 e da Instrução Normativa n.º 34, de 27 de julho de 2022, verifica a situação patrimonial, fiscal, jurídica e comercial das instituições financeiras que possuem ou pretendem possuir ativos investidos com recursos previdenciários. Este processo geralmente é mensal, de acordo com o vencimento de credenciamento de cada instituição e tem como objetivos:

- a) Avaliar as Instituições no que se refere aos requisitos de saúde institucional (patrimonial, fiscal, jurídica e comercial);
- b) Fornecer a equipe de gestão parâmetros atualizados, para identificar, mensalmente, possíveis desvios das informações fornecidas;
- c) Fornecer informações para este presente relatório semestral.

4.1. Itens analisados no processo de credenciamento

- a) **Patrimonial:** Os documentos buscam identificar a situação atual do patrimônio da Instituição como um todo e o controle de riscos internos para sua prevenção. • Questionário Padrão ANBIMA Due Diligence (QDD) para a instituição e para Fundos de Investimento, preenchido e assinado pelos responsáveis pela instituição financeira, com as informações sobre a empresa e seus anexos: • Relatório de Rating's válido, conforme limites mínimos estabelecidos na "Política de Investimentos", com avaliação de grau de investimento de pelo menos uma das seguintes agências classificadoras de risco: Standard & Poors, Moody's, Fitch Ratings, Austin Rating.
- b) **Fiscal:** Os documentos permitem comprovar as situações fiscais em dia, no ato do credenciamento: • Certificado de Regularidade do FGTS – CRF; • Certidão da Fazenda



Municipal, Estadual e Federal e Dívida Ativa da União; • Certidão Estadual de Distribuições Cíveis (Falência e Concordata);

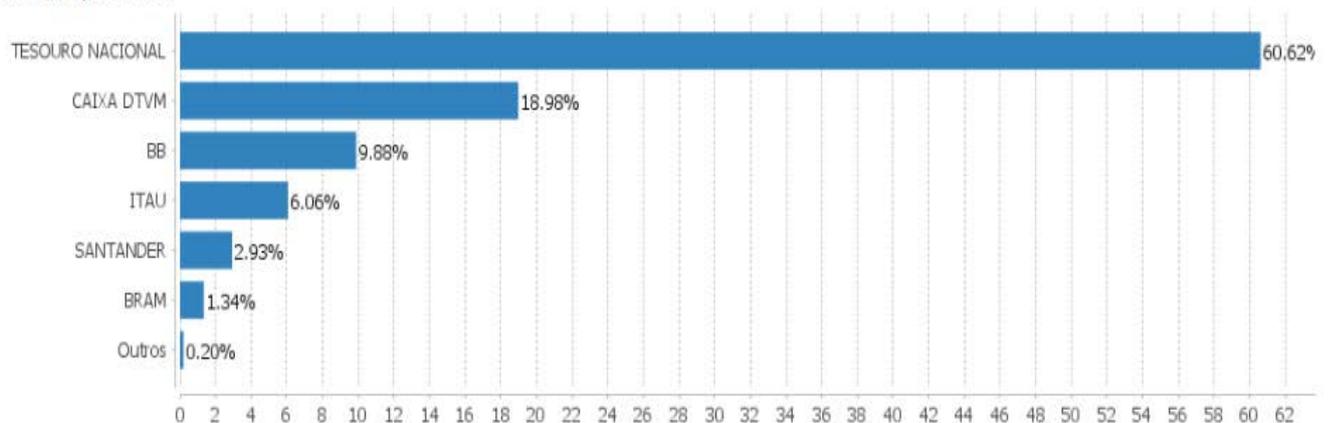
- c) Jurídico:** Os documentos permitem avaliar os atos de constituição da empresa, seus registros de funcionamento junto aos órgãos de regulação e suas vinculações legais perante a legislação vigente para os Institutos de Previdência. • Ato de registro ou autorização expedido pelo Banco Central do Brasil ou Comissão de Valores Mobiliários ou órgão competente; • Contrato Social ou Estatuto Social; • Comprovar o atendimento aos requisitos previstos na Resolução do Conselho Monetário Nacional n.º 4.963/21 e alterações;
- d) Comercial:** Os documentos identificam a estrutura organizacional da equipe comercial que terá relacionamento com a gestão, estrutura própria ou via Agente Autônomo de Investimentos (AAI). Permite também dar ciência quanto os contratos de remuneração com terceiros, sem entrar no mérito de valores. Caso a distribuição dos ativos seja feita por AAI, a empresa, também é credenciada e apresenta todo o rol de documentação necessária. • Questionário Padrão ANBIMA Due Diligence - Estrutura de distribuição dos produtos de investimentos (própria ou por meio de Agente Autônomo de Investimentos – AAI).

5. INSTITUIÇÕES – RELAÇÃO DE GESTORES DOS RECURSOS

Gestor	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financeiro Mês (R\$)
BB	74.637.664,94	310.005,53	0,00	0,00	75.397.814,42	450.143,95
BRAM	10.199.613,11	0,00	0,00	0,00	10.191.192,39	-8.420,72
CAIXA DTVM	159.248.683,09	5.837.895,67	-24.769.192,44	0,00	144.781.615,38	4.464.229,06
ITAU	45.789.053,53	2.703,19	0,00	0,00	46.245.379,03	453.622,31
SANTANDER	22.152.103,02	0,00	0,00	0,00	22.328.749,41	176.646,39
TESOURO NACIONAL	438.498.339,82	19.996.621,75	0,00	0,00	462.398.785,75	3.903.824,18
VILA RICA	1.485.180,54	0,00	0,00	0,00	1.495.037,50	9.856,96



Alocação por Gestor



a) BANCO DO BRASIL

Banco Público com concentração de recursos do seguimento de RPPS. Encaminhou documentação e renovou seu credenciamento, dentro das obrigatoriedades legais. Ao longo do semestre não foi encontrado indícios de que as condições de patrimônio, fiscal, comercial ou jurídica tenham se prejudicado ao ponto de atuação de contingência por parte do instituto. Possui equipe comercial própria com atendimento através de agência bancária. Gestora BB ASSET MANAGEMENT (e suas subsidiárias) ocupa a posição número 1º no ranking de gestores da ANBIMA. Fundos investidos:

FUNDO – DATA BASE 28/06/2024	CNPJ	VALOR
BB PREV RF RETORNO TOTAL	35.292.588/0001-69	10.476.592,19
BB PREVID RENDA FIXA IRF-M TP FI	07.111.384/0001-69	10.552.165,07
BB RF DI TÍTULOS PÚBLICOS FI LP (APORTES 37299-4)	11.046.645/0001-81	13.416.889,15
BB INSTITUCIONAL RF	02.296.928/0001-90	21.050.044,80
BB PREV RF PERFIL	13.077.418/0001-49	14.920.538,84
BB PREV RF PERFIL (APORTES 37299-4)	13.077.418/0001-49	3.342.838,77
BB DIVIDENDOS FIC FIA	05.100.191/0001-87	1.638.745,60

b) BRADESCO

Um dos maiores bancos privados do país, encaminhou documentação e renovou seu credenciamento, dentro das obrigatoriedades legais. Ao longo do semestre não foi encontrado indícios de que as condições de patrimônio, fiscal, comercial ou jurídica tenham se prejudicado ao ponto de atuação de contingência por parte do instituto. Possui equipe comercial própria com atendimento



através de agência bancária. A Gestora Bradesco (e suas subsidiárias) ocupa a posição número 3º no ranking de gestores da ANBIMA. Fundos investidos:

FUNDO – DATA BASE 28/06/2024	CNPJ	VALOR
BRADESCO FIA SELECTION	03.660.879/0001-96	5.172.490,37
BRADESCO FIA SMALL CAP PLUS	06.988.623/0001-09	5.018.702,02

c) CAIXA DTVM

Principal instituição da carteira do CaraguaPrev, em alocação de recursos. Banco Público com concentração de recursos do seguimento de RPPS. Encaminhou documentação e renovou seu credenciamento, dentro das obrigatoriedades legais. Ao longo do semestre não foi encontrado indícios de que as condições de patrimônio, fiscal, comercial ou jurídica tenham se prejudicado ao ponto de atuação de contingência por parte do instituto. Possui equipe comercial própria com atendimento através de agência bancária. A Gestora CAIXA DTVM S/A (e suas subsidiárias) ocupa a posição número 4º no ranking de gestores da ANBIMA. Fundos investidos:

FUNDO – DATA BASE 28/06/2024	CNPJ	VALOR
CEF FI BRASIL IDKA2 PRÉ	45.163.710/0001-70	2.574.973,79
CEF FIC BR GESTAO ESTRATEGICA C/C 1000-0	23.215.097/0001-55	10.905.330,23
CAIXA FI BRASIL IMA B TÍTULOS PÚBLICOS RENDA FIXA LP	10.740.658/0001-93	211.021,65
CAIXA FI BRASIL IRF-M1+ TP RF LP	10.577.519/0001-90	5.624.418,97
CEF FI BRASIL REF DI LP 9999-0 (TX ADMINISTRATIVA)	03.737.206/0001-97	17.899.629,79
CEF FI BRASIL REF DI LP 1000-0	03.737.206/0001-97	21.868.058,26
CAIXA FI BRASIL MATRIZ RF	23.215.008/0001-70	18.042.170,35
FIC FIA CAIXA VALOR DIVIDENDOS RPPS 9999-0	15.154.441/0001-15	16.114.962,42
FIC AÇÕES EXPERT VINCI VALOR RPPS	14.507.699/0001-95	7.793.593,72
FIA CAIXA INSTIT BDR NIVEL I	17.502.937/0001-68	26.508.545,28
CAIXA FI INDEXA BOLSA AMERICANA	30.036.235/0001-02	17.238.910,92

d) ITAÚ

Um dos maiores bancos privados do país, encaminhou documentação e renovou seu credenciamento, dentro das obrigatoriedades legais. Ao longo do semestre não foi encontrado indícios



de que as condições de patrimônio, fiscal, comercial ou jurídica tenham se prejudicado ao ponto de atuação de contingência por parte do instituto. Possui equipe comercial própria com atendimento através de agência bancária. A Gestora Itaú Unibanco Asset Management LTDA (e suas subsidiárias) ocupa a posição número 2º no ranking de gestores da ANBIMA. Fundos investidos:

FUNDO – DATA BASE 28/06/2024	CNPJ	VALOR
ITAU INSTITUCIONAL RF IRF-M 1	08.703.063/0001-16	500.280,37
ITAU INSTIT RF DI	00.832.435/0001-00	31.092.162,63
ITAU IMA-B ATIVO FIC RF	05.073.656/0001-58	191.483,46
ITAU AÇÕES DUNAMIS FIC	24.571.992/0001-75	6.727.507,69
ITAU ACOES MOMENTO 30 II FIC	42.318.981/0001-60	7.733.944,88

e) **SANTANDER**

Banco Privado que integra o Grupo Santander, que é um grupo bancário global, liderado pelo Banco Santander, S.A., quarto maior banco da Zona Euro. Encaminhou documentação e renovou seu credenciamento, dentro das obrigações legais. Ao longo do semestre não foi encontrado indícios de que as condições de patrimônio, fiscal, comercial ou jurídica tenham se prejudicado ao ponto de atuação de contingência por parte do instituto. Possui equipe comercial própria com atendimento através de agência bancária. A Gestora BANCO SANTANDER BRASIL S.A. (holding e suas subsidiárias) ocupa a 6º posição no ranking de gestores da ANBIMA. Fundos investidos:

FUNDO – DATA BASE 28/06/2024	CNPJ	VALOR
SANTANDER ATIVO FIC RENDA FIXA	26.507.132/0001-06	56.665,35
SANTANDER DI INSTITUCIONAL PREMIUM	02.224.354/0001-45	10.786.472,74
SANTANDER DI TITULOS PUBLICOS PREMIUM	09.577.447/0001-00	11.485.611,32

f) **VILA RICA**

A Vila Rica Capital é uma gestora de recursos independente que atua há 09 (nove) anos no mercado de capitais brasileiro, especializada em gestão de fundos em condições especiais (special situations), fundos de reestruturação de créditos (NPL) e fundos estruturados, com atuação em



operações de crédito e reestruturação de ativos. Ao longo do semestre não foi encontrado indícios de que as condições de patrimônio, fiscal, comercial ou jurídica tenham se prejudicado ao ponto de atuação de contingência por parte do instituto. Fundo investido:

FUNDO – DATA BASE 28/06/2024	CNPJ	VALOR
FIDC FECHADO MULTISSETORIAL ITALIA	13.990.000/0001-28	1.495.037,50

6. 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							5,15
IPCA + 5,02%	0,85	1,20	0,55	0,81	0,87	0,60							4,98
p.p. indexador	-0,22	-0,08	0,36	-0,57	0,02	0,65							0,16
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	1,84	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	31	46,97
Meses abaixo - Meta Atuarial	35	53,03
	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	2,40	2,30	0,10	1,06
06 meses	5,15	4,98	0,16	1,08
12 meses	11,05	9,40	1,65	1,29
24 meses	24,43	18,49	5,94	2,58
36 meses	20,43	39,51	-19,07	4,11
48 meses	32,05	59,70	-27,65	4,63
60 meses	36,32	72,84	-36,53	6,93
Desde 31/12/2018	47,27	81,79	-34,52	6,69



A rentabilidade da carteira de investimentos do CaraguaPrev no 1º semestre de 2024 foi positiva em 5,15% (cinco vírgula quinze por cento), com resultado positivo de rentabilidade de R\$ 37.115.063,07 (trinta e sete milhões e cento e quinze mil e sessenta e três reais e sete centavos).

No acumulado do ano corrente a rentabilidade é de 5,15%, acima da meta atuarial do 1º semestre de 2024 que é de 4,98%, ou seja 0,16% do seu p.p. indexador.

7. RENTABILIDADE POR ARTIGO DA RESOLUÇÃO CMN

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	0,86 108,48	5,75 110,04	2,53 99,82	5,75 110,04	10,45 89,40	3.903.824,18	0,52	22.531.650,82
Artigo 7º I, Alínea b % do CDI	0,25 31,63	2,94 56,30	1,03 40,71	2,94 56,30	8,59 73,44	163.672,75	0,02	2.919.271,13
Artigo 7º III, Alínea a % do CDI	0,81 102,80	5,14 98,49	2,54 100,44	5,14 98,49	11,69 99,96	1.129.422,52	0,15	6.760.910,55
Artigo 7º V, Alínea a % do CDI	0,66 84,19	3,72 71,16	1,94 76,68	3,72 71,16	283,60 2.425,65	9.856,96	0,00	55.448,64
Artigo 8º I Var. IBOVESPA p.p.	1,21 -0,27	-8,08 -0,42	-5,21 -1,94	-8,08 -0,42	0,21 -4,72	601.996,65	0,08	-4.411.365,11
Artigo 9º III % do CDI	12,73 1.615,12	39,52 756,84	21,34 843,39	39,52 756,84	52,18 446,26	2.993.979,38	0,40	6.824.423,90
Artigo 10º I % do CDI	3,90 494,77	12,82 245,58	6,72 265,66	12,82 245,58	20,07 171,63	647.149,69	0,09	2.434.723,14
Artigo 7º	0,79	5,17	2,33	5,17	10,65	5.206.776,41	0,69	32.267.281,14
Artigo 8º	1,21	-8,08	-5,21	-8,08	0,21	601.996,65	0,08	-4.411.365,11
Artigo 9º	12,73	39,52	21,34	39,52	52,18	2.993.979,38	0,40	6.824.423,90
Artigo 10º	3,90	12,82	6,72	12,82	20,07	647.149,69	0,09	2.434.723,14
CARAGUATATUBA (Total)						9.449.902,13	1,26	37.115.063,07



8. EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

CARAGUATATUBA

28/06/2024

ALOCÇÃO POR SEGMENTO

Segmento	Jun/24	Mai/24	Abr/24	Mar/24	Fev/24	Jan/24
Renda Fixa	87,68	88,07	88,05	86,73	86,70	86,85
Renda Variável	6,58	6,60	6,86	7,17	7,27	7,27
Investimentos Estruturados	2,26	2,21	2,13	3,82	3,79	3,75
Investimentos no Exterior	3,47	3,13	2,96	2,29	2,23	2,13

RENTABILIDADE POR SEGMENTO

Segmento	Jun/24	Mai/24	Abr/24	Mar/24	Fev/24	Jan/24
Renda Fixa	0,79	0,87	0,66	0,90	0,90	0,95
Renda Variável	1,21	-2,75	-3,70	-0,24	1,51	-4,24
Investimentos Estruturados	3,90	5,07	-2,24	1,77	2,62	1,22
Investimentos no Exterior	12,73	6,78	0,80	3,48	6,27	4,56

ALOCÇÃO POR INDEXADOR

Indexador	Jun/24	Mai/24	Abr/24	Mar/24	Fev/24	Jan/24
CDI	21,69	24,30	23,40	21,27	23,82	22,75
Global BDRX	3,47	3,13	2,96	2,29	2,23	2,13
IBOVESPA	3,81	3,82	4,02	4,23	4,27	4,28
IMA-B TOTAL				2,36	2,39	2,41
IPCA	63,42	61,15	62,00	57,49	54,86	56,00
IRF-M 1				3,28	3,29	3,32
IRF-M 1+				1,45	1,46	1,48
IRF-M TOTAL	1,38	1,41	1,42	2,79	2,81	2,84
Outros	0,05	0,05	0,05	0,35	0,35	0,36
S&P 500	2,26	2,21	2,13	1,54	1,51	1,45
Índice Dividendos - IDIV	2,11	2,11	2,16	2,21	2,25	2,25



VAR POR SEGMENTO

Segmento	Jun/24	Mai/24	Abr/24	Mar/24	Fev/24	Jan/24
Renda Fixa	0,09	0,09	0,09	0,12	0,15	0,18
Renda Variável	6,14	5,98	6,00	6,04	7,06	7,27
Investimentos Estruturados	4,79	5,13	5,80	2,07	2,60	2,53
Investimentos no Exterior	6,46	5,64	5,88	5,51	5,75	5,80

CVAR POR SEGMENTO

Segmento	Jun/24	Mai/24	Abr/24	Mar/24	Fev/24	Jan/24
Renda Fixa	0,03	0,03	0,02	0,05	0,08	0,11
Renda Variável	0,33	0,33	0,35	0,40	0,47	0,48
Investimentos Estruturados	0,08	0,08	0,09	0,06	0,07	0,07
Investimentos no Exterior	0,07	0,06	0,06	0,04	0,04	0,04
Carteira	0,51	0,50	0,52	0,55	0,65	0,69

9. ANÁLISE DOS LASTROS RELATIVOS AOS INVESTIMENTOS

Com o objetivo de garantir os lastros dos investimentos, ou seja, compreender a garantia de cada investimento que o CaraguaPrev possui, trazemos a abertura de carteira dos fundos de investimentos recebidos através dos arquivos XML versão 4.01, com suas respectivas proporções nos ativos, utilizando a carteira mais recente de cada fundo.

O presente relatório apresenta informações qualitativas disponíveis nos arquivos recebidos com data em 28/06/2024.

Para melhor visualizar e gerir os ativos investidos, o processo de análise de lastros fornece a composição final dos ativos investidos, sejam eles realizados de forma direta, caso do investimento nos títulos públicos, seja de forma indireta, caso dos investimentos realizados via fundos de investimentos.



POSIÇÃO: 28/06/2024

Patrimônio Líquido: 762.838.573,88

FUNDOS ANALISADOS

1. CARAGUATATUBA	762.838.573,88
2. BB AÇÕES DIVIDENDOS	1.638.745,60
3. BB INSTITUCIONAL FI RF	21.050.044,80
4. BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	10.476.592,19
5. BB PREV RF IRF M	10.552.165,07
6. BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	18.263.377,61
7. BB RF REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FI LONGO PRAZO	13.416.889,15
8. BRADESCO F I A SELECTION	5.172.490,37
9. BRADESCO FI EM ACOES MID SMALL CAPS	5.018.702,02
10. CAIXA BOLSA AMERICANA FI MULTIMERCADO LP	17.238.910,92
11. FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TITULOS PÚBLICOS RF LP	5.624.418,97
12. FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI	18.042.170,35
13. FI CAIXA BRASIL RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	39.767.688,05
14. FIA CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	26.508.545,28
15. FIC DE FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	10.905.330,23
16. FIC FI CAIXA BRASIL IDKA PRE 2A RENDA FIXA LONGO PRAZO	2.574.973,79
17. FIC FIA CAIXA EXPERT VINCI VALOR DIVIDENDOS RPPS	16.114.962,42
18. FIDC ITALIA SENIOR	NaN
19. ITAU ACOES DUNAMIS FIC	6.727.507,69
20. ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI	31.092.162,63
21. ITAÚ AÇÕES MOMENTO 30 II FIC DE FI	7.733.944,88
22. ITAÚ INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 FI	500.280,37
23. ITAÚ RENDA FIXA IMA-B ATIVO	191.483,46
24. SANTANDER RF ATIVO FIC	56.665,35
25. SANTANDER RF REF DI INSTITUCIONAL PREMIUM FIC FI	10.786.472,74
26. SANTANDER RF REFERENCIADO DI TP PREMIUM FIC FI	11.485.611,32
27. BB TOP AC.DIVID.	1.638.843,55
28. BB TOP DI	18.263.527,89
29. BB TOP RENDA FIXA JUROS BRASIL FUNDO DE INVESTIMENTO LONGO PRAZO	10.476.611,10
30. BRAM FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES CRESCIMENTO	5.002.071,09
31. BRAM FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES INSTITUCIONAL	5.177.447,93

A abertura da Carteira de Investimentos referente a data base 28/06/2024 de cada fundo de investimento, consta no relatório em anexo, elaborado pela Consultoria Financeira LDB empresas, com a verificação dos ativos que compõem o patrimônio dos fundos de investimentos, incluindo os títulos e valores mobiliários aplicados pelo RPPS.



10. PRINCIPAIS AÇÕES DE DILIGÊNCIA DO CARAGUAPREV:

Com o objetivo de monitoramento de riscos e notícias realizamos o acompanhamento periodicamente na internet de informações que venham a impactar ou possam trazer algum prejuízo para os investimentos realizados pelo CaraguaPrev.

- Reuniões periódicas com os Bancos e gestores com acompanhamento dos Fundos de Investimentos;
- Acompanhamento de monitoramento dos riscos;
- Informações das mídias;
- Acompanhamento em conjunto com a Consultoria Financeira contratada LDB empresas.
- 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). A carteira de investimentos do CaraguaPrev encerrou o ano de 2023 adequada ao Estudo ALM e à sua Política de Investimentos.

11. 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 da Secretaria Especial de Previdência e Trabalho (SEPRT) do Ministério da Economia em 31 de outubro de 2023. A certificação garante 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.



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

12. CONCLUSÃO

O relatório semestral de diligências de verificação dos lastros relativos aos títulos públicos e demais papéis incluídos nas carteiras de ativos dos fundos de investimentos aplicados pelo rpps, com a verificação dos ativos que compõem o patrimônio dos fundos de investimentos, incluindo os títulos e



valores mobiliários aplicados pelo RPPS apresentam a diligência no acompanhamento da carteira de investimentos.

Quanto ao desempenho das aplicações financeiras do CaraguaPrev do semestre, 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.

Este relatório buscou apresentar a metodologia de acompanhamento dos ativos investidos e instituições financeiras de acordo os propósitos de gestão adotados no Pró- Gestão. No decorrer do semestre avaliado o CaraguaPrev apresentou diligência dos atores envolvidos no processo de investimentos, não encontrando situação que envolvesse riscos ao patrimônio investido.

COMITÊ DE INVESTIMENTOS DO CARAGUAPREV

Caraguatatuba/SP, 29 de agosto de 2024.