



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

**CERTIFICADO  
Pró-Gestão  
Nível IV**



---

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.**

**2º SEMESTRE 2024.**



## SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO.....	3
2. POSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS .....	4
3. POSIÇÃO DA CARTEIRA NO SEMESTRE .....	7
4. CREDENCIAMENTO DAS INSTITUIÇÕES .....	9
5. INSTITUIÇÕES – RELAÇÃO DE GESTORES DOS RECURSOS .....	11
6. RENTABILIDADE DO PLANO PREVIDENCIÁRIO .....	14
7. RENTABILIDADE POR ARTIGO DA RESOLUÇÃO CMN .....	16
8. EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS.....	17
9. ANÁLISE DOS LASTROS RELATIVOS AOS INVESTIMENTOS .....	18
10. PRINCIPAIS AÇÕES DE DILIGÊNCIA DO CARAGUAPREV: .....	19
11. PRÓ GESTÃO – NÍVEL IV.....	20
12. CONCLUSÃO.....	21



# RELATÓRIO SEMESTRAL DE DILIGÊNCIAS

## 2º 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:*

A maioria dos 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 complementa, atualize ou substitua.

#### **Conselho Deliberativo:**

- Marcus da Costa Nunes Gomes (Presidente do Conselho Deliberativo e Certificação TOTUM), mandato até dia 18/12/2024;
- Roberta Alice Zimbres Franzolin (Certificação TOTUM,) mandato até dia 18/12/2024;
- Ronaldo Cheberle (Certificação TOTUM), mandato até dia 18/12/2024;
- Diego Passos do Nascimento (Certificação TOTUM), mandato até dia 17/12/2024;
- Alex Catapani (Presidente do Conselho Deliberativo), mandato à partir de 19/12/2024;
- Gabriela Cristina da Silva Coelho, mandato à partir de 19/12/2024;
- Benedita Auxiliadora de Moraes, mandato à partir de 19/12/2024;
- Valeria Regina Rodrigues de Lima (Certificação TOTUM), mandato à partir de 19/12/2024;
- Rosemeire Maria de Jesus (Certificação profissional CPA-10 e Certificação TOTUM);
- Ivone Cardoso Vicente Alfredo (Certificação TOTUM);



- Marcia Denise Gusmão Coelho (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), mandato até dia 18/12/2024;
- Benedita Auxiliadora de Moraes (Certificação TOTUM), mandato até dia 17/12/2024;
- Marcia Regina Paiva Silva (Certificação TOTUM), mandato à partir de 19/12/2024;
- Marcus da Costa Nunes Gomes, mandato à partir de 19/12/2024.

#### **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);

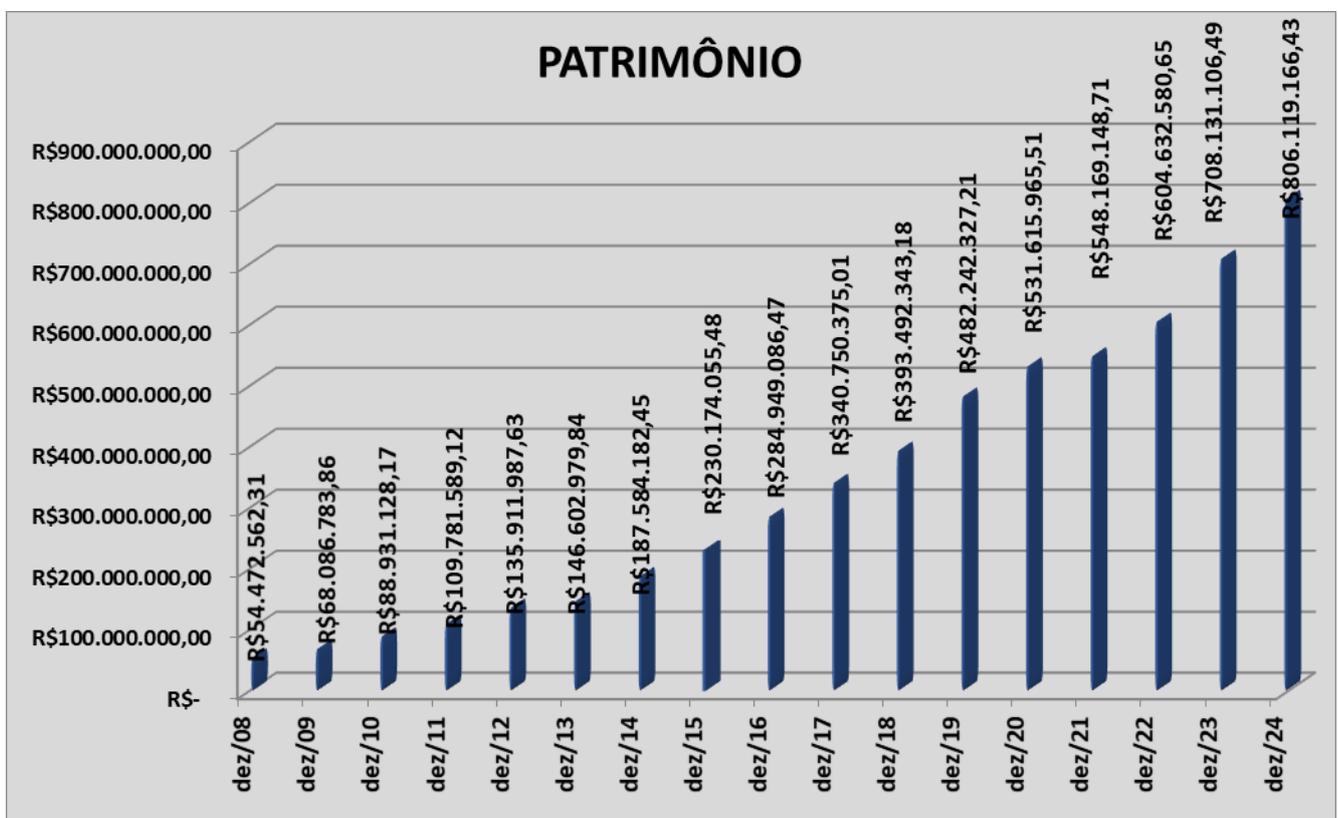
O Demonstrativo das Aplicações e Investimentos dos Recursos - DAIR enviado ao Ministério da Previdência Social, disponível para consulta pública no site <http://cadprev.previdencia.gov.br>, contém todas as informações sobre as aplicações financeiras nas Instituições Financeiras, obedecendo a Resolução do Conselho Monetário Nacional e a Política Anual de Investimentos do CaraguaPrev.

## **2. POSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS**

A carteira de investimentos do CaraguaPrev encerrou o mês com o patrimônio total de **R\$ 806.119.166,43** (oitocentos e seis milhões e cento e dezenove mil e cento e sessenta e seis reais e quarenta e três 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.

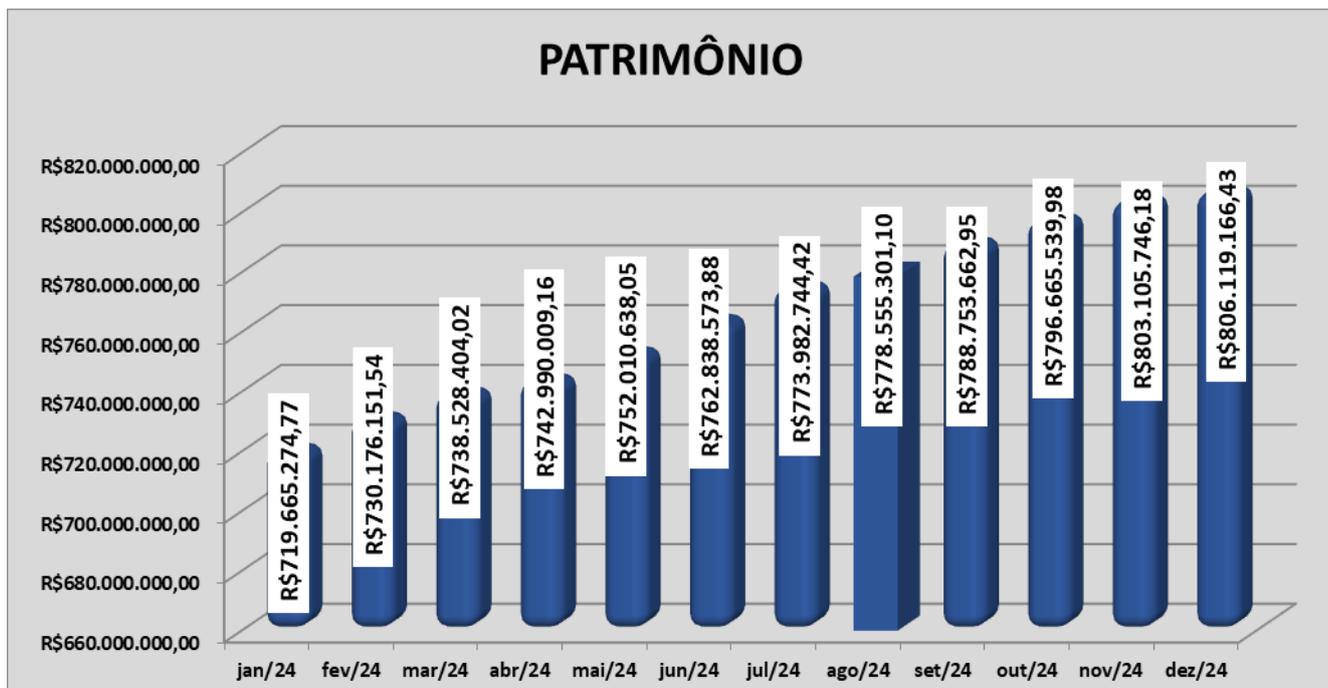
#### Evolução Patrimonial da Carteira de Investimentos (R\$ mil)



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
dezembro/24	R\$ 806.119.166,43



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
Agosto/24	R\$ 778.555.301,10
Setembro/24	R\$ 788.753.662,95
Outubro/24	R\$ 796.665.539,98



Novembro/24	R\$ 803.105.746,18
Dezembro/24	R\$ 806.119.166,43

### 3. POSIÇÃO DA CARTEIRA NO SEMESTRE

Data Base 31/12/2024.

#### ENQUADRAMENTO DA CARTEIRA

Artigo	Tipo de Ativo	Valor(R\$)	% Carteira	Política de Investimentos			ALM	Limite Legal
				Mínimo	Objetivo	Máximo		
<b>Renda Fixa</b>								
Artigo 7º I, Alínea a	Títulos do Tesouro Nacional	500.925.109,96	62,14	0,00	58,00	100,00	0,00	100,00
Artigo 7º I, Alínea b	Fundos 100% Títulos Públicos	50.628.656,16	6,28	0,00	8,00	100,00	0,00	100,00
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa	206.875.579,44	25,66	0,00	28,20	75,00	0,00	75,00
Artigo 7º V, Alínea a	FIDC Cota Sênior	1.280.798,06	0,16	0,00	0,20	5,00	0,00	15,00
<b>Total Renda Fixa</b>		<b>759.710.143,62</b>	<b>94,24</b>					100,00
<b>Renda Variável</b>								
Artigo 8º I	Fundos de Ações	35.948.366,35	4,46	0,00	4,00	30,00	0,00	45,00
<b>Total Renda Variável</b>		<b>35.948.366,35</b>	<b>4,46</b>					45,00
<b>Investimentos Estruturados</b>								
Artigo 10º I	Fundos Multimercados	10.460.656,46	1,30	0,00	1,30	15,00	0,00	15,00
<b>Total Investimentos Estruturados</b>		<b>10.460.656,46</b>	<b>1,30</b>					20,00
<b>Total</b>		<b>806.119.166,43</b>	<b>100,00</b>					



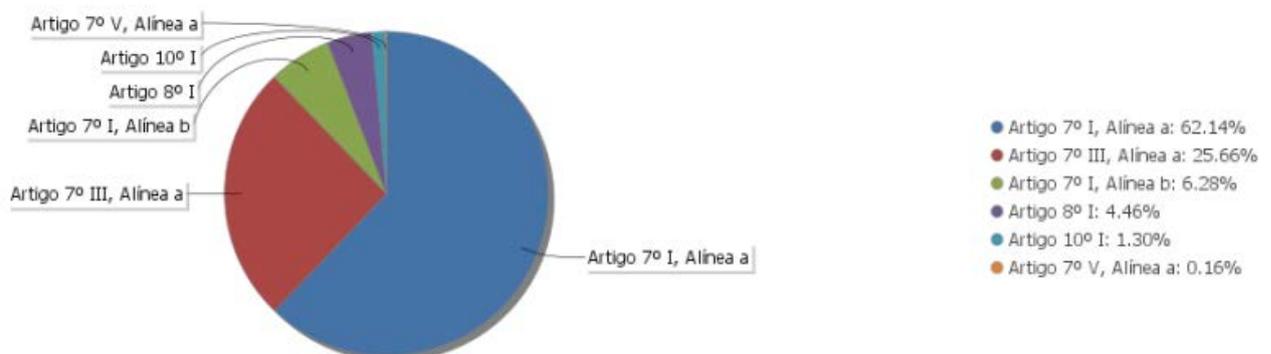
A posição da carteira do CaraguaPrev, finalizou o segundo semestre de 2024, posicionado em renda fixa em 94,24% do volume total dos investimentos, em renda variável de 4,46% e Investimentos Estruturados em 1,30%, os valores investidos estão dentro dos percentuais autorizados pela Resolução do Conselho 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.

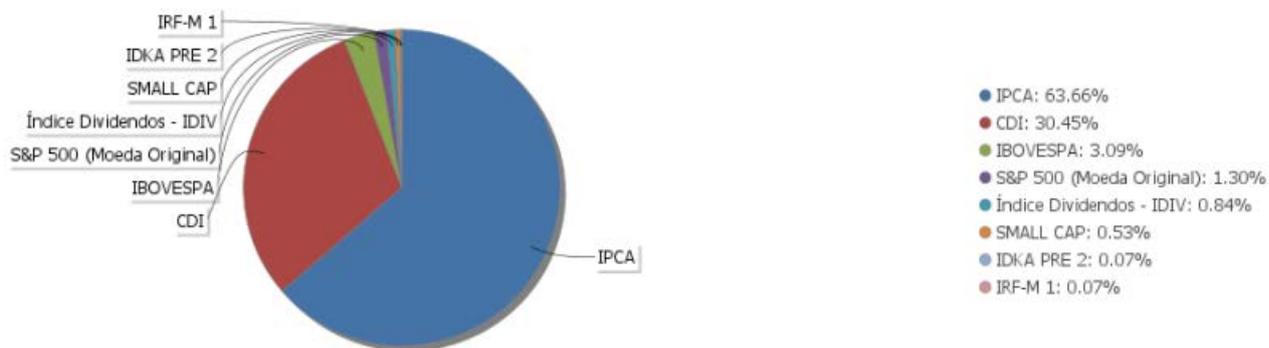
Portanto, a Política de Investimentos é um instrumento de balizamento e determinou os segmentos dos investimentos a serem alocados com os recursos do CaraguaPrev e os seus limites de alocação, limite mínimo, alocação objetivo e limite superior.

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

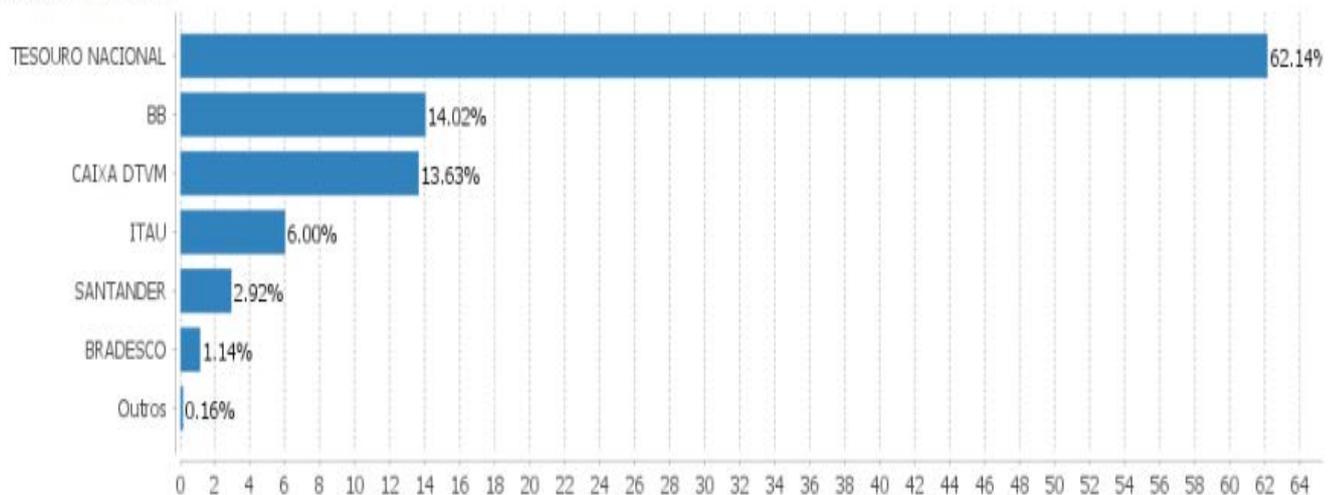
- a) **Patrimonial:** Os documentos buscam identificar a situação atual do patrimônio da Instituição como um todo e o controle de riscos internos para sua prevenção. • Questionário Padrão ANBIMA Due Diligence (QDD) para a instituição e para Fundos de Investimento, preenchido e assinado pelos responsáveis 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	110.854.269,45	1.485.171,83	0,00	0,00	113.056.690,25	717.248,97
BRADESCO	9.799.042,82	0,00	0,00	0,00	9.149.677,68	-649.365,14
CAIXA DTVM	133.334.424,75	6.148.590,29	-29.502.090,03	0,00	109.860.181,21	-120.743,80
ITAU	48.617.076,25	5.006,38	0,00	0,00	48.327.242,98	-294.839,65
SANTANDER	23.321.773,02	0,00	0,00	0,00	23.519.466,29	197.693,27
TESOURO NACIONAL	475.904.146,22	20.000.135,18	0,00	0,00	500.925.109,96	5.020.828,56
VILA RICA	1.275.013,67	0,00	0,00	0,00	1.280.798,06	5.784,39

### 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 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. Gestora BB ASSET MANAGEMENT (e suas subsidiárias) ocupa a posição número 1º no ranking de gestores da ANBIMA. Fundos investidos:

<b>FUNDO – DATA BASE 31/12/2024</b>	<b>CNPJ</b>	<b>VALOR</b>
BB PREV RF RETORNO TOTAL	35.292.588/0001-89	<b>10.909.147,21</b>
BB RF DI TÍTULOS PÚBLICOS FI LP	11.046.645/0001-81	<b>11.102.727,67</b>
BB RF DI TÍTULOS PÚBLICOS FI LP (APORTES 37299-4)	11.046.645/0001-81	<b>14.134.157,42</b>
BB INSTITUCIONAL RF	02.296.928/0001-90	<b>22.146.077,01</b>
BB PREV RF PERFIL	13.077.418/0001-49	<b>44.293.340,15</b>
BB PREV RF PERFIL ( APORTES 37299-4)	13.077.418/0001-49	<b>8.862.717,54</b>
BB DIVIDENDOS FIC FIA	05.100.191/0001-87	<b>1.608.523,25</b>

#### **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:

<b>FUNDO – DATA BASE 31/12/2024</b>	<b>CNPJ</b>	<b>VALOR</b>
BRADESCO FIA SELECTION	03.660.879/0001-96	<b>4.913.128,69</b>
BRADESCO FIA SMALL CAP PLUS	06.988.623/0001-09	<b>4.236.548,99</b>

#### **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 31/12/2024	CNPJ	VALOR
CEF FI BRASIL IDKA2 PRÉ	45.163.710/0001-70	<b>561.044,20</b>
CEF FIC BR GESTAO ESTRATEGICA C/C 1000-0	23.215.097/0001-55	<b>1.244.935,77</b>
CEF FI BRASIL REF DI LP 9999-0 (TX ADMINISTRATIVA)	03.737.206/0001-97	<b>21.041.372,37</b>
CEF FI BRASIL REF DI LP 1000-0	03.737.206/0001-97	<b>47.208.295,26</b>
CAIXA FI BRASIL MATRIZ RF	23.215.008/0001-70	<b>15.126.945,37</b>
FIC FIA CAIXA VALOR DIVIDENDOS RPPS 9999-0	15.154.441/0001-15	<b>6.793.963,32</b>
FIC AÇÕES EXPERT VINCI VALOR RPPS	14.507.699/0001-95	<b>7.422.968,46</b>
CAIXA FI INDEXA BOLSA AMERICANA	30.036.235/0001-02	<b>10.460.656,46</b>

#### **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 31/12/2024	CNPJ	VALOR
ITAU INSTITUCIONAL RF IRF-M 1	08.703.063/0001-16	<b>525.742,07</b>
ITAU INSTIT RF DI	00.832.435/0001-00	<b>36.828.267,27</b>
ITAU AÇÕES DUNAMIS FIC	24.571.992/0001-75	<b>3.739.259,27</b>
ITAU ACOES MOMENTO 30 II FIC	42.318.981/0001-60	<b>7.233.974,37</b>

#### **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 31/12/2024	CNPJ	VALOR
SANTANDER DI TITULOS PUBLICOS PREMIUM	09.577.447/0001-00	<b>12.092.843,94</b>
SANTANDER ATIVO FIC RENDA FIXA	26.507.132/0001-06	<b>58.057,88</b>
SANTANDER DI INSTITUCIONAL PREMIUM	02.224.354/0001-45	<b>11.368.564,47</b>

#### **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 31/12/2024	CNPJ	VALOR
FIDC FECHADO MULTISSETORIAL ITALIA	13.990.000/0001-28	<b>1.280.798,06</b>

## **6. RENTABILIDADE DO PLANO PREVIDENCIÁRIO**



Carteira: CARAGUATATUBA

Data Extrato: 31/12/2024

**EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS**

**Rentabilidades da Carteira versus Meta Atuarial**

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	0,72	0,57	0,83	0,67	0,61	9,85
IPCA + 5,02%	0,85	1,20	0,55	0,81	0,87	0,60	0,83	0,41	0,85	1,01	0,76	0,93	10,12
p.p. indexador	-0,22	-0,08	0,36	-0,57	0,02	0,65	0,17	0,31	-0,28	-0,18	-0,09	-0,32	-0,26
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**

**Relatório**

	Quantidade	Perc. (%)	Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
Meses acima - Meta Atuarial	33	45,83	03 meses	2,12	2,73	-0,61	0,83
Meses abaixo - Meta Atuarial	39	54,17	06 meses	4,48	4,89	-0,41	1,02
			12 meses	9,85	10,12	-0,26	1,05
			24 meses	24,08	20,93	3,15	1,47
Maior rentabilidade da Carteira	4,43	2020-12	36 meses	28,79	34,28	-5,49	3,24
Menor rentabilidade da Carteira	-8,82	2020-03	48 meses	26,90	55,83	-28,93	4,05
			60 meses	33,40	72,42	-39,02	6,86
			Desde 31/12/2018	53,86	90,68	-36,82	6,40

A rentabilidade da carteira de investimentos do CaraguaPrev no 2º semestre de 2024 foi positiva em 4,48% (quatro vírgula quarenta e oito por cento), com resultado positivo de rentabilidade

de R\$ 34.278.230,82 (trinta e quatro milhões e duzentos e setenta e oito mil e duzentos e trinta reais e oitenta e dois centavos).

## 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	1,02	11,27	2,95	5,23	11,27	5.020.828,56	0,63	46.207.112,00
% do CDI	109,66	103,66	110,42	97,27	103,66			
Artigo 7º I, Alínea b	0,67	7,88	2,24	4,80	7,88	336.680,89	0,04	5.562.784,28
% do CDI	72,15	72,50	84,04	89,41	72,50			
Artigo 7º III, Alínea a	0,81	10,77	2,55	5,35	10,77	1.691.035,80	0,21	17.687.925,28
% do CDI	86,85	99,03	95,64	99,59	99,03			
Artigo 7º V, Alínea a	0,45	2,67	-3,56	-1,01	2,67	5.784,39	0,00	58.083,58
% do CDI	48,90	24,53	-133,41	-18,81	24,53			
Artigo 8º I	-5,22	-12,66	-10,40	-4,99	-12,66	-1.978.172,12	-0,25	-5.162.945,46
Var. IBOVESPA p.p.	-0,93	-2,30	-1,65	-2,06	-2,30			
Artigo 9º III	0,00	31,19	0,00	-5,97	31,19	0,00	0,00	5.242.275,10
% do CDI	0,00	286,83	0,00	-111,10	286,83			
Artigo 10º I	-1,87	12,26	3,69	-0,50	12,26	-199.550,92	-0,02	1.798.059,11
% do CDI	-201,75	112,71	138,01	-9,35	112,71			
Artigo 7º	0,94	10,69	2,78	5,25	10,69	7.054.329,64	0,88	69.515.905,14
Artigo 8º	-5,22	-12,66	-10,40	-4,99	-12,66	-1.978.172,12	-0,25	-5.162.945,46
Artigo 9º						0,00	0,00	5.242.275,10
Artigo 10º	-1,87	12,26	3,69	-0,50	12,26	-199.550,92	-0,02	1.798.059,11
<b>CARAGUATATUBA (Total)</b>						<b>4.876.606,60</b>	<b>0,61</b>	<b>71.393.293,89</b>



## 8. EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

CARAGUATATUBA

31/12/2024

### ALOCÇÃO POR SEGMENTO

Segmento	Dez/24	Nov/24	Out/24	Set/24	Ago/24	Jul/24
Renda Fixa	94,24	93,95	93,79	93,63	93,41	86,95
Renda Variável	4,46	4,72	4,95	5,09	6,59	6,70
Investimentos Estruturados	1,30	1,33	1,26	1,28	0,00	2,91
Investimentos no Exterior					0,00	3,44

### RENTABILIDADE POR SEGMENTO

Segmento	Dez/24	Nov/24	Out/24	Set/24	Ago/24	Jul/24
Renda Fixa	0,94	0,83	0,99	0,75	0,80	0,84
Renda Variável	-5,22	-3,80	-1,73	-2,82	5,63	3,31
Investimentos Estruturados	-1,87	6,02	-0,34	0,89	-6,18	1,38
Investimentos no Exterior					-6,44	0,51

### ALOCÇÃO POR INDEXADOR

Indexador	Dez/24	Nov/24	Out/24	Set/24	Ago/24	Jul/24
IPCA	62,30	59,42	60,06	60,04	51,45	61,65
CDI	31,81	34,39	33,59	33,46	41,83	25,16
IBOVESPA	2,89	3,06	3,21	3,30	3,44	3,69
Índice Dividendos - IDIV	1,04	1,09	1,13	1,16	2,48	2,36
S&P 500 (Moeda Original)	1,30	1,33	1,26	1,28		2,91
SMALL CAP	0,53	0,57	0,61	0,62	0,67	0,65
Global BDRX						3,44
IDKA PRE 2	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07
IRF-M 1	0,07	0,06	0,07	0,07	0,07	0,07
Outros					0,00	0,00



#### VAR POR SEGMENTO

Segmento	Dez/24	Nov/24	Out/24	Set/24	Ago/24	Jul/24
Renda Fixa	0,06	0,05	0,05	0,05	0,04	0,08
Renda Variável	7,01	6,27	5,75	5,88	6,15	5,93
Investimentos Estruturados	5,15	7,86	7,76	7,43	NaN	5,68
Investimentos no Exterior					NaN	7,37

#### CVAR POR SEGMENTO

Segmento	Dez/24	Nov/24	Out/24	Set/24	Ago/24	Jul/24
Renda Fixa	0,01	0,00	0,01	0,01	0,02	0,02
Renda Variável	0,30	0,28	0,27	0,28	0,39	0,29
Investimentos Estruturados	0,03	0,06	0,05	0,05	0,00	0,13
Investimentos no Exterior					0,00	0,12
<b>Carteira</b>	<b>0,34</b>	<b>0,34</b>	<b>0,33</b>	<b>0,34</b>	<b>0,41</b>	<b>0,55</b>

## 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 31/12/2024.

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: 31/12/2024

Patrimônio Líquido: 806.119.166,43

## FUNDOS ANALISADOS

1. CARAGUATATUBA	806.119.166,43
2. BB AÇÕES DIVIDENDOS	1.608.523,25
3. BB INSTITUCIONAL FI RF	22.146.077,01
4. BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	10.909.147,21
5. BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	53.156.057,69
6. BB RF REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FI LONGO PRAZO	25.236.885,09
7. BRADESCO FIA MID SMALL CAPS	4.236.548,99
8. BRADESCO FIC FIA SELECTION	4.913.128,69
9. FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI	15.126.945,37
10. FI CAIXA BRASIL RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	68.249.667,63
11. FI CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA MULTIMERCADO LP	10.460.656,46
12. FIC DE FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	1.244.935,77
13. FIC FI CAIXA BRASIL IDKA PRE 2A RENDA FIXA LONGO PRAZO	561.044,20
14. FIC FIA CAIXA EXPERT VINCI VALOR DIVIDENDOS RPPS	6.793.963,32
15. FIC FIA CAIXA EXPERT VINCI VALOR RPPS	7.422.968,46
16. ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI	36.828.267,27
17. ITAÚ AÇÕES DUNAMIS FIF CIC RESPONSABILIDADE LIMITADA	3.739.259,27
18. ITAÚ AÇÕES MOMENTO 30 II FIC DE FI	7.233.974,37
19. ITAÚ INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 FI	525.742,07
20. SANTANDER INSTITUCIONAL PREMIUM RF REFERENCIADO DI CIC FIF RESP LIMITADA	11.368.564,47
21. SANTANDER RENDA FIXA ATIVO FIC FI	58.057,88
22. SANTANDER TÍTULOS PÚBLICOS PREMIUM RF REF DI CIC FIF RESP LIMITADA	12.092.843,94

**A abertura da Carteira de Investimentos referente a data base 31/12/2024 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 28/08/2024, onde foram estudados os patamares de riscos x retorno (fronteira eficiente Markowitz). A carteira de investimentos do CaraguaPrev encerrou o ano de 2024 adequada ao Estudo ALM e à sua Política de Investimentos.

## **11. PRÓ GESTÃO – NÍVEL IV**

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



# CERTIFICADO

O Instituto de Certificação Qualidade Brasil certifica que a empresa:

**CARAGUAPREV - Instituto de Previdência do Município de Caraguatatuba - São Paulo**

Endereço: Avenida Prestes Maia, Nº302 - Centro - Caraguatatuba - SP - CEP 11660-400

Representante Legal da Unidade: Pedro Ivo de Sousa Tau

Vinculado ao ente federativo do Município de Caraguatatuba  
Representante do Ente Federativo: José Pereira de Aguiar Júnior

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 IV

por meio de auditoria realizada pelo Instituto de Certificação Qualidade Brasil - ICQ Brasil, tendo atendido ao estabelecido no Manual do Pró-Gestão RPPS 3.5, aprovado pela Portaria SRPC/MPS nº 79, de 15/01/2024, publicada no DOU do dia 17/01/2024, Seção 1, com vigência a partir do dia 17 de janeiro de 2024.

Validade do Certificado: 24/10/2027  
Certificado Nº: CPG 147/2024



Goiânia, 01 de Novembro de 2024  
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, 27 de fevereiro de 2025.

**Anderson Franco B. do Nascimento**  
Diretor Financeiro  
Presidente do Comitê de Investimentos



**Pedro Ivo de Sousa Tau**  
Presidente do CaraguaPrev  
Certificado ANBIMA CPA-10



**Rosemeire Maria de Jesus**  
Membro do Comitê  
Certificado ANBIMA CPA-10



**Adriana Zambotto Fernandes**  
Membro do Comitê  
Certificado ANBIMA CPA-10



**Ivone Cardoso Vicente Alfredo**  
Membro do Comitê

