



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE CARAGUATATUBA/SP

CARAGUAPREV

RELATÓRIO MENSAL DE INVESTIMENTOS

AGOSTO 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 GERENCIAMENTO DE RISCOS - INDICADORES DE DESEMPENHO E RISCO.....	20
8 TABELA DE LIQUIDEZ.....	21
9 RENTABILIDADE POR ARTIGO.....	22
10 MOVIMENTAÇÕES DO MÊS.....	23
11 EXECUÇÃO DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS.....	27
12 RELAÇÃO DE GESTORES DOS RECURSOS.....	28
13 RELAÇÃO ANALÍTICA DOS ATIVOS DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS DO.....	29
CARAGUAPREV.....	29
14 PRÓ GESTÃO – NÍVEL III.....	31
15 CONCLUSÃO.....	32



RELATÓRIO MENSAL DE INVESTIMENTOS

AGOSTO 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 agosto 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

BRASIL: No mês de agosto a carteira de investimentos do CaraguaPrev em renda fixa e renda variável, apresentaram performance positivas no mês, já os investimentos estruturados e BDR, apresentaram performance negativa no mês. A rentabilidade geral da carteira no mês foi de 0,72%, acima da meta atuarial do mês que foi de 0,41%, sendo que no acumulado do ano a rentabilidade é de 6,96%, acima da meta atuarial anual de 6,29%. O IPCA apresentou a variação negativa de -0,02% em agosto e a Taxa Selic manteve-se em 10,50%. Localmente, as curvas de juros apresentaram alta, refletindo o aumento da probabilidade do Banco Central iniciar um novo ciclo de elevação da taxa Selic. Entretanto, devido ao aumento de apetite por risco no mercado internacional, o Ibovespa apresentou alta em agosto.

GERAL: Em agosto, houve o recuo dos juros globais, acarretados pela evolução construtiva do cenário econômico, com destaque para a dinâmica do controle inflacionário e atividade dos EUA, assim dando suporte a expectativa de corte de juros americanos. Na China, além da contínua deterioração do mercado imobiliário, a indústria começa a perder força. Esses fatores colocam em risco a meta de crescimento do país para este ano.

COMENTÁRIO DO MÊS:

“Em agosto, houve o recuo dos juros globais, acarretados pela evolução construtiva do cenário econômico, com destaque para a dinâmica do controle inflacionário e atividade dos EUA, assim dando suporte a expectativa de corte de juros americanos.

Nos EUA, os dados da PMI, que indica o nível de sentimento de desaceleração da atividade, e o número de criação de vagas de trabalho vieram abaixo das expectativas. A princípio, esses dados enfatizam a probabilidade de uma desaceleração mais forte da atividade econômica. Entretanto, ao longo do mês, com o surgimento de novos dados prevaleceu a indicação de um baixo risco de uma recessão.

O Presidente do FED, após comentários sobre o crescimento de confiança com o controle inflacionário e redução da preocupação de futuras pressões inflacionárias advindas do mercado de



trabalho, afirmou que é o momento de ajustar a política monetária americana. Isso gerou um aumento na expectativa de corte de juros na próxima reunião. Como consequência, diante de uma possível redução de juros americanos, o apetite a risco dos investidores globais aumentou, beneficiando o desempenho dos índices de ações no mês.

Na China, além da contínua deterioração do mercado imobiliário, a indústria começa a perder força. Esses fatores colocam em risco a meta de crescimento do país para este ano.

Assim, no mês de agosto de 2024, os principais índices de ações globais encerraram o mês em território positivo, o MSCI ACWI e S&P 500, respectivamente, valorizaram +2,40% e +2,28%, 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 +21,50% e +25,31%, respectivamente.

Considerando esses mesmos índices, mas, agora contando com variação cambial, o MSCI ACWI e o S&P 500, respectivamente, renderam cerca de +2,29% e +2,18%, devido à valorização do Dólar frente ao Real. Assim, acumulam retornos de +39,63 e +44% nos últimos 12 meses”.

BRASIL

“Localmente, as curvas de juros apresentaram alta, refletindo o aumento da probabilidade do Banco Central iniciar um novo ciclo de elevação da taxa Selic. Entretanto, devido ao aumento de apetite por risco no mercado internacional, o Ibovespa apresentou alta em agosto.

A atividade econômica continuou forte, com destaque para o mercado de trabalho aquecido. Ao mesmo tempo, a inflação corrente vem se mantendo relativamente comportada, não divergindo do esperado de forma relevante. Porém, com a atividade aquecida, expectativas acima da meta e câmbio depreciado, o risco para a trajetória futura da inflação aumenta.

Neste cenário, o Copom e seus diretores vem adotando um discurso cada vez mais conservador, contemplando a possibilidade de elevação dos juros básicos.

Em relação à política fiscal, o anúncio de alterações no programa auxílio-gás, que seria ampliado, mas não seria contabilizado dentro das estatísticas fiscais do governo federal, contribuiu para elevar as dúvidas em relação ao arcabouço atual e o compromisso com a consolidação fiscal. O envio do projeto do orçamento para 2025, com receitas incertas e despesas subestimadas, reforça esse questionamento.

Aqui, somente a título de exemplo da “Estrutura a Termo das Taxas de Juros - ETTJ” para o



IPCA, estimada e divulgada pela ANBIMA para o fechamento de 09.09.2024, a taxa de juros real com vencimento para 10 anos apresentava taxa de retorno estimada em 6,13% a.a., continuando acima da taxa máxima pré-fixada de 5,10% limitada pela SPREV para o ano de 2024.

O Ibovespa fechou o mês com performance positiva, seguindo na mesma direção observada nos índices globais. Apresentando a performance de +6,54% no mês. Dessa forma, o Ibovespa possui um comportamento positivo de +1,36% no ano, enquanto, nos últimos 12 meses acumulou a performance positiva de +17,51%.

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 elevadas para a taxa Selic, Câmbio, PIB e inflação.

Inflação (IPCA): Para o final de 2024 a expectativa foi elevada para 4,30%. Entretanto, para o final de 2025, a expectativa ficou estável em 3,92%.

SELIC: Para o final de 2024 as expectativas, em relação à taxa Selic, foram aumentadas para 11,25%. Já para o final de 2025 houve aumentos das expectativas para 10,25%.

PIB: A expectativa para o final de 2024, em relação ao PIB, cresceu para 2,68%. Seguindo na mesma direção, para o final de 2025, a expectativa aumentou para 1,90%.

Câmbio (Dólar/ Real): Para o final de 2024 a expectativa foi elevada para R\$ 5,35. Já para o final de 2025, em relação ao último relatório, a expectativa estabilizou em 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 %)	4,20	4,26	4,30	▲ (8)	151	4,37	63	3,97	3,92	3,92	= (1)	150	4,00	63
PIB Total (variação % sobre ano anterior)	2,20	2,46	2,68	▲ (4)	115	3,00	42	1,92	1,85	1,90	▲ (1)	113	1,88	42
Câmbio (R\$/US\$)	5,30	5,33	5,35	▲ (4)	122	5,35	39	5,30	5,30	5,30	= (5)	121	5,30	39
Selic (% a.a)	10,50	10,50	11,25	▲ (1)	146	11,25	54	9,75	10,00	10,25	▲ (1)	143	10,50	54
IGP-M (variação %)	3,73	3,68	3,69	▲ (1)	80	3,71	22	4,00	3,97	3,99	▲ (1)	74	4,00	22
IPCA Administrados (variação %)	4,75	4,79	4,83	▲ (2)	94	5,01	29	3,90	3,85	3,81	▼ (3)	90	3,80	27
Conta corrente (US\$ bilhões)	-38,00	-36,30	-36,45	▼ (1)	28	-36,30	7	-43,60	-43,50	-43,25	▲ (1)	26	-44,00	7
Balança comercial (US\$ bilhões)	82,44	83,50	83,53	▲ (1)	26	83,25	6	77,15	79,00	79,00	= (1)	22	71,00	4
Investimento direto no país (US\$ bilhões)	69,80	71,00	71,00	= (1)	25	72,65	6	71,20	73,00	73,50	▲ (3)	24	78,00	6
Dívida líquida do setor público (% do PIB)	63,70	63,65	63,70	▲ (1)	27	63,70	8	66,20	66,45	66,45	= (1)	27	66,23	8
Resultado primário (% do PIB)	-0,69	-0,60	-0,60	= (1)	43	-0,70	13	-0,70	-0,76	-0,75	▲ (2)	42	-0,75	13
Resultado nominal (% do PIB)	-7,30	-7,40	-7,40	= (1)	28	-7,40	7	-6,50	-6,79	-6,75	▲ (1)	27	-6,75	7

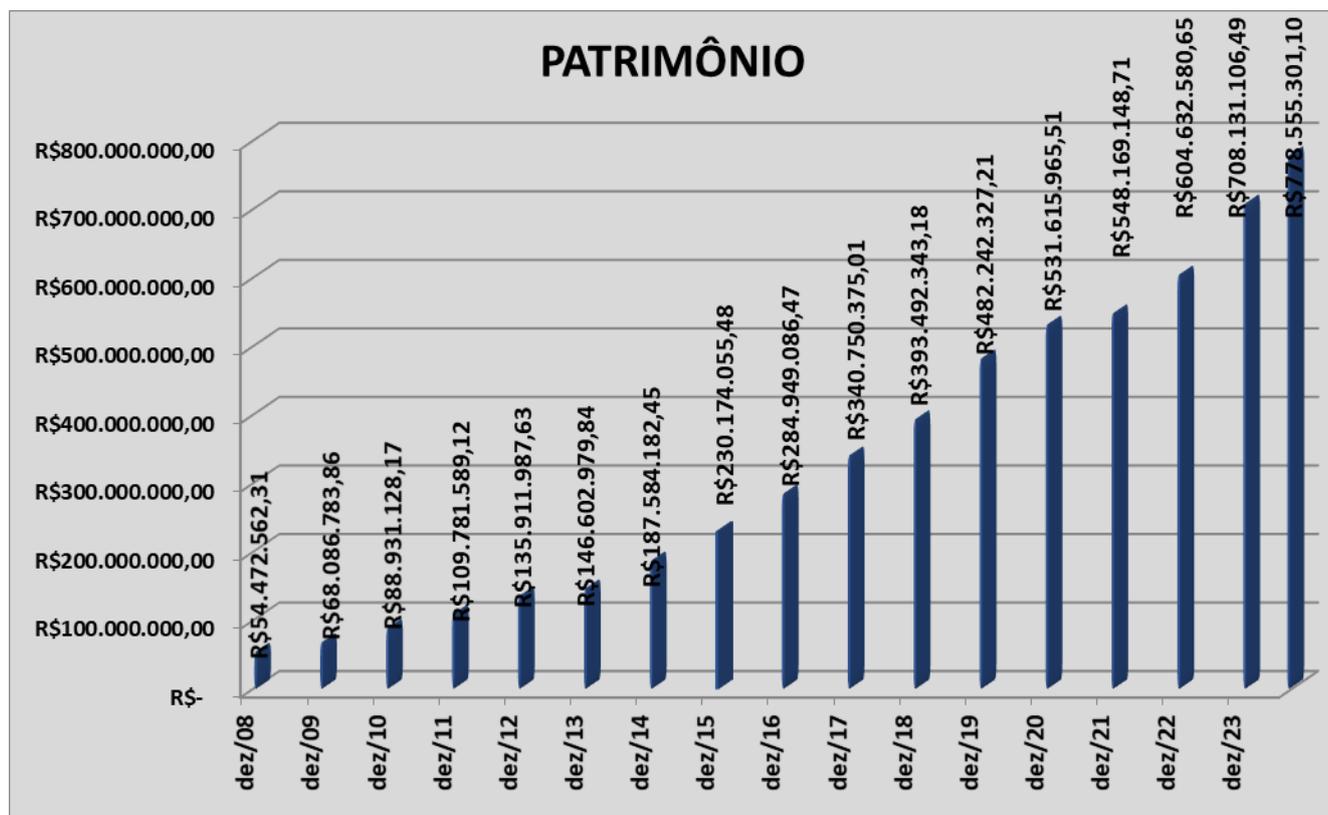
Relatório Focus de 06.09.2024. Fonte: <https://www.bcb.gov.br/publicacoes/focus>

4. CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

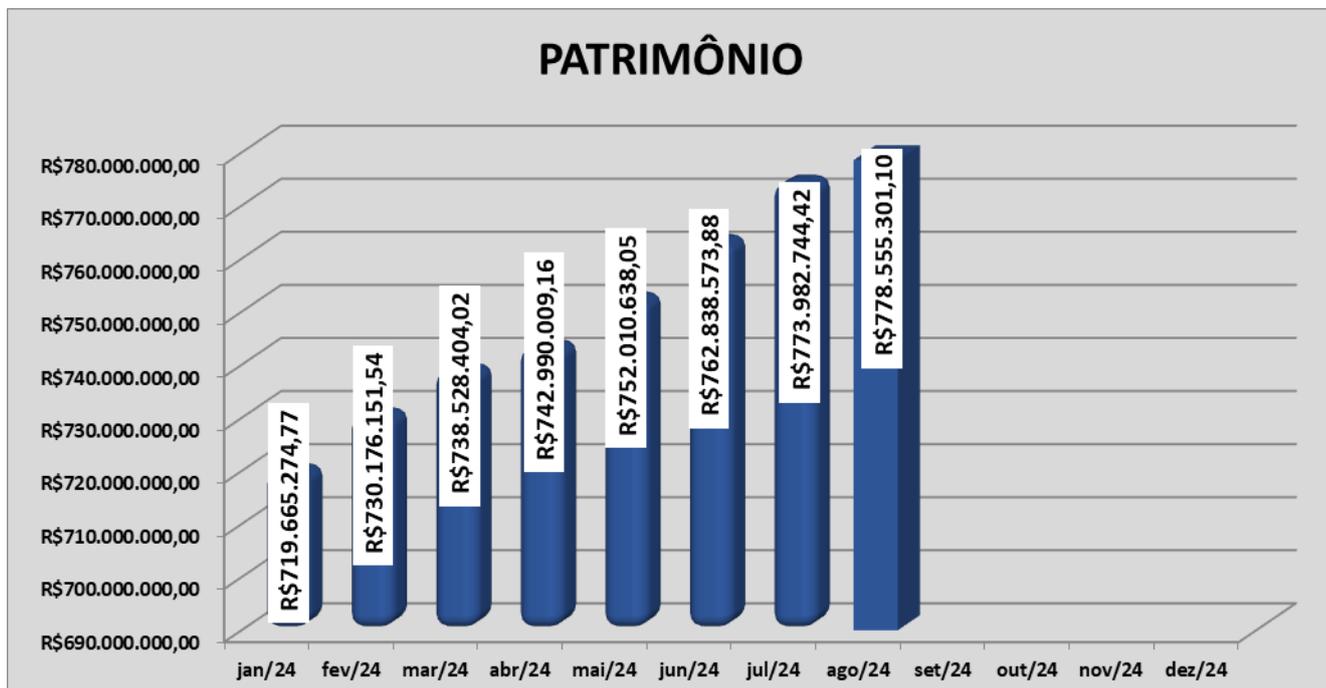
A carteira de investimentos do CaraguáPrev encerrou o mês com o patrimônio total de **R\$ 778.555.301,10** (setecentos e setenta e oito milhões e quinhentos e cinquenta e cinco mil e trezentos e um reais e dez centavos).

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
Agosto/24	R\$ 778.555.301,10

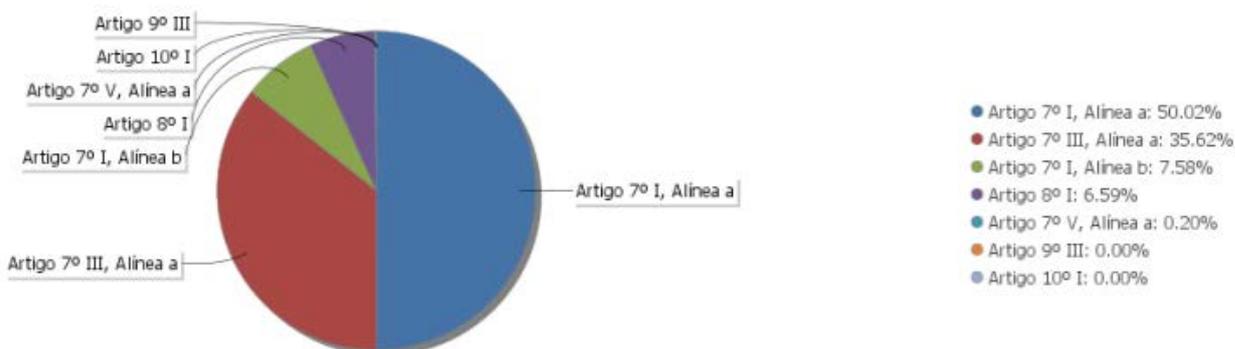


Mês 2024	PATRIMÔNIO
Janeiro/24	R\$ 719.665.274,77
Fevereiro/24	R\$ 730.176.151,54
Março/24	R\$ 738.528.404,02
Abril/24	R\$ 742.990.009,16
Mai/24	R\$ 752.010.638,05
junho/24	R\$ 762.838.573,88
julho/24	R\$ 773.982.744,42
Agosto/24	R\$ 778.555.301,10

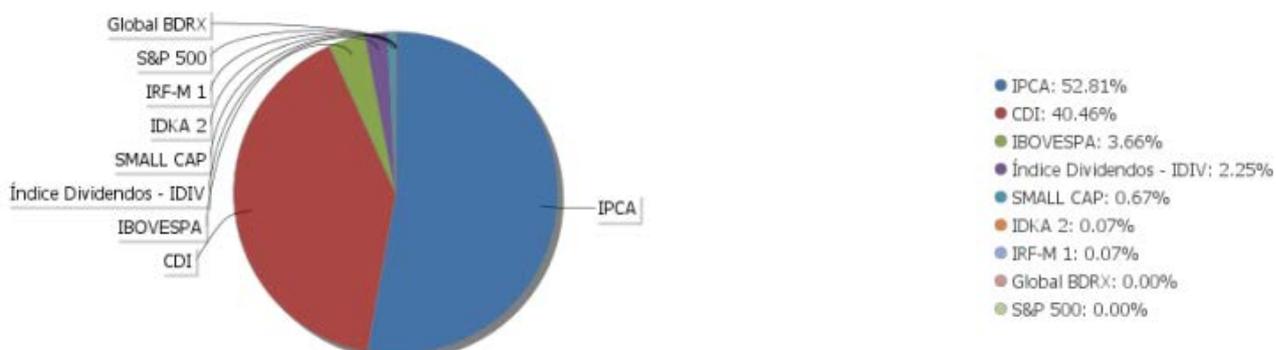
4.1 ESTUDO ALM

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).

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	0,72					6,96
IPCA + 5,02%	0,85	1,20	0,55	0,81	0,87	0,60	0,83	0,41					6,29
p.p. indexador	-0,22	-0,08	0,36	-0,57	0,02	0,65	0,17	0,31					0,68
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	33	48,53
Meses abaixo - Meta Atuarial	35	51,47
	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	3,00	1,85	1,15	1,21
06 meses	5,11	4,14	0,97	1,17
12 meses	11,48	9,43	2,05	1,29
24 meses	23,15	20,19	2,96	2,23
36 meses	24,73	37,41	-12,68	3,86
48 meses	30,97	59,12	-28,15	4,45
60 meses	36,93	72,66	-35,74	6,90
Desde 31/12/2018	49,81	84,05	-34,24	6,58



Em Agosto/2024, a carteira de investimentos do plano previdenciário obteve rentabilidade de 0,72%, acima da meta atuarial do mês, que é de 0,41%. No acumulado do ano corrente a rentabilidade é de 6,96%, acima da meta atuarial do ano que é de 6,29%.

Nos últimos 12 meses a rentabilidade foi de 11,48% e no acumulado dos últimos 24 meses a rentabilidade do plano previdenciário foi de 23,15%.

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 93,41%

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 150525 (5,940000%)	0,23	0,02	0,71	7,28	21.305.779,30	2,74
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150525 (5,980000%)	0,24	0,03	0,72	7,31	10.878.959,27	1,40
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150525 (6,080000%)	2,94	0,02	0,73	4,25	20.250.145,79	2,60
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150527 (6,090000%)	0,28	0,02	0,73	7,39	5.385.159,89	0,69
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,710000%)	0,52	0,02	0,69	7,13	33.977.343,66	4,36
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,760000%)	0,52	0,02	0,70	7,16	11.299.009,73	1,45
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (5,815000%)	0,61	0,02	0,70	7,20	11.265.187,72	1,45
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (5,850000%)	0,58	-0,00	0,71	7,22	10.893.581,00	1,40
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150824 (5,892000%)	0,25	0,00	0,45	6,98	0,00	0,00
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150824 (5,910000%)	0,25	0,00	0,45	6,99	0,00	0,00
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150824 (6,090000%)	0,25	0,00	0,46	7,10	0,00	0,00
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150824 (6,440000%)	0,25	0,00	0,48	7,33	0,00	0,00
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150824 (6,480000%)	0,25	0,00	0,48	7,35	0,00	0,00
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150824 (6,680000%)	0,25	0,00	0,49	7,48	0,00	0,00
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150824 (6,990300%)	0,26	0,00	0,50	7,67	0,00	0,00



TESOURO NACIONAL	NTN-B 150826 (6,350000%)	0,25	0,02	0,75	7,56	15.745.098,90	2,02
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150826 (6,400000%)	4,16	0,02	0,25	0,25	20.050.472,20	2,58
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150527 (6,220000%)	4,16	0,02	0,24	0,24	10.025.005,20	1,29
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150828 (6,221000%)	2,95	0,02	0,74	2,35	19.874.593,41	2,55
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150828 (6,350000%)	0,28	0,01	0,75	7,56	15.742.274,52	2,02
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150830 (5,708000%)	0,32	0,02	0,69	7,13	11.233.377,28	1,44
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150832 (6,070000%)	2,94	0,04	0,72	3,69	40.268.313,36	5,17
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150535 (5,560000%)	0,39	0,02	0,68	7,02	17.748.842,70	2,28
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150535 (5,821000%)	0,40	0,02	0,70	7,20	20.782.526,77	2,67
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150840 (5,650000%)	0,46	0,02	0,69	7,09	957.452,86	0,12
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150840 (5,770000%)	0,46	0,02	0,70	7,17	11.272.680,23	1,45
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,781000%)	0,53	0,02	0,70	7,17	11.281.022,13	1,45
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,713000%)	0,57	0,02	0,69	7,13	11.338.506,30	1,46
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,780000%)	0,58	0,02	0,70	7,17	10.958.912,92	1,41
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,815000%)	0,58	0,02	0,70	7,20	11.261.169,02	1,45
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,916000%)	0,58	0,02	0,71	7,27	4.042.199,21	0,52
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,920000%)	0,55	-0,00	0,71	7,27	10.826.528,88	1,39
TESOURO	NTN-B 150850 (5,970000%)	0,56	0,00	0,72	7,30	20.740.046,94	2,66
Sub-total Artigo 7º I, Alínea a		0,36	0,02	0,72	7,35	389.404.189,19	50,02

Artigo 7º I, Alínea b (Fundos 100% Títulos Públicos)

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	0,65	0,02	0,95	5,91	10.685.327,07	1,37	6.458.247.673,10	0,17
BB	BB	BB RF REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FI LONGO PRAZO	0,05	0,04	0,87	3,51	24.383.851,93	3,13	32.995.563.494,35	0,07
CAIXA DTVM	CEF	FIC DE FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	1,34	-0,00	0,68	4,05	11.084.978,36	1,42	4.604.965.566,98	0,24
CAIXA DTVM	CEF	FIC FI CAIXA BRASIL IDKA PRE 2A RENDA FIXA LONGO PRAZO	3,08	-0,19	0,74	2,84	579.284,65	0,07	232.822.922,38	0,25
ITAU	ITAU	ITAÚ INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 FI	0,40	0,01	0,75	6,19	509.228,19	0,07	593.630.240,92	0,09
SANTANDER	SANTANDER	SANTANDER RF ATIVO FIC	1,73	-0,02	0,60	3,70	57.595,21	0,01	250.910.720,22	0,02
SANTANDER	SANTANDER	SANTANDER RF REFERENCIADO DI TP PREMIUM FIC FI	0,05	0,04	0,86	7,01	11.688.402,84	1,50	7.436.483.772,61	0,16
Sub-total Artigo 7º I, Alínea b			1,25	0,03	0,84	4,74	58.988.668,25	7,58		



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	0,04	0,93	3,68	21.456.545,65	2,76	2.325.089.571,98	0,92
BB	BB	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,06	0,04	0,89	7,21	47.852.204,65	6,15	20.250.525.135,03	0,24
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI	0,10	0,04	0,86	7,16	83.652.919,20	10,74	5.962.159.642,36	1,40
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	0,07	0,04	0,88	7,33	81.542.206,12	10,47	18.688.563.354,91	0,44
ITAU	ITAU	ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI	0,09	0,04	0,89	7,43	31.863.907,05	4,09	7.241.319.247,76	0,44
SANTANDER	SANTANDER	SANTANDER RF REF DI INSTITUCIONAL PREMIUM FIC FI	0,08	0,04	0,91	3,65	10.986.397,91	1,41	3.601.057.030,35	0,31
Sub-total Artigo 7º III, Alínea a			0,17	0,04	0,89	7,10	277.354.180,58	35,62		

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	111,12	3,27	3,27	5,99	1.527.757,68	0,20	56.027.774,26	2,73
Sub-total Artigo 7º V, Alínea a			111,12	3,27	3,27	5,99	1.527.757,68	0,20		
Renda Fixa			0,36	0,04	0,80	6,90	727.274.795,70	93,41		

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 93,41% 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 0,80%, acima da meta atuarial do mês que foi de 0,41%, enquanto que no ano a performance desses fundos é de 6,90%, 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:

- a) Títulos do Tesouro Nacional, que representam 50,02% 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.

- b) Fundos 100% Títulos Públicos que representam 7,58% da carteira do Instituto, apresentaram rentabilidade abaixo da meta atuarial no ano, com manutenção da posição atual;
- c) Fundos Renda Fixa que representam 35,62% 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 0,20% 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										6,59%
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	12,45	0,42	6,48	1,97	1.783.523,12	0,23	599.691.925,89	0,30
BRAM	BEM	BRADERCO F I A SELECTION	14,58	0,11	4,74	-5,45	5.642.627,56	0,72	322.114.174,01	1,75
BRAM	BEM	BRADERCO FI EM ACOES MID SMALL CAPS	19,19	-0,87	3,90	-9,56	5.206.585,34	0,67	558.947.959,76	0,93
CAIXA DTVM	CEF	FIC FI EM AÇÕES CAIXA EXPERT VINCI VALOR RPPS	13,43	-0,10	6,10	-0,20	8.530.391,94	1,10	818.765.874,95	1,04
CAIXA DTVM	CEF	FIC FIA CAIXA EXPERT VINCI VALOR DIVIDENDOS RPPS	11,46	0,17	5,73	5,17	17.543.173,07	2,25	1.095.515.178,29	1,60
ITAU	ITAU	ITAU ACOES DUNAMIS FIC	12,80	0,66	7,64	12,25	4.113.467,13	0,53	1.212.463.107,40	0,34
ITAU	ITAU	ITAÚ AÇÕES MOMENTO 30 II FIC DE FI	16,61	-0,23	4,69	-7,30	8.460.737,24	1,09	123.684.083,36	6,84
Sub-total Artigo 8º I			13,26	0,04	5,63	0,31	51.280.505,40	6,59		
Renda Variável			13,26	0,04	5,63	0,31	51.280.505,40	6,59		



Os Fundos de renda variável - AÇÕES que compõem a carteira do CaraguaPrev são compostos por FUNDOS DE AÇÕES - ART. 8º, I e representa 6,59% 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 5,63%, acima da meta atuarial do mês, enquanto que no ano a performance desses fundos é de 0,31%.

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 6,59% 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										0,00%
Artigo 10º I (Fundos Multimercados)										
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	12,34	0,00	-6,18	11,00	0,00	0,00	1.941.348.598,98	0,00
Sub-total Artigo 10º I			12,34	0,00	-6,18	7,31	0,00	0,00		
Investimentos Estruturados			7,21	0,00	-6,18	7,31	0,00	0,00		

O Investimento Estruturado, Fundo Multimercado - ART. 10, I, que compõem a carteira do CaraguaPrev representa 0% da Carteira de Investimentos. (*Resolução CMN n.º 4.963/21*).

No mês avaliado a rentabilidade dos Investimentos Estruturados é de -6,18%, abaixo da meta atuarial do mês, mas com performance anual de 7,31%, 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:



- f) Fundos de Investimento Estruturados representam 0% 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.

Diante do cenário econômico do dia 05/08/2024 onde os mercados reagiram em “pânico”, inúmeras razões explicam a queda histórica da Nikkei nesta segunda-feira, os dados fracos nos EUA, que sugerem maiores chances de recessão, somados a alta de juros nos Japão e aumento de tensões políticas no Oriente Médio.

A sessão é de forte aversão ao risco do mercado, com disparada de mais de 100% do “índice do medo” VIX e com destaque para a derrocada de 12,4% do índice de japonês Nikkei no pregão, na maior baixa diária desde o crash de 1987 e queda de 25% em relação à máxima histórica vista em julho.

Conforme reunião do Comitê de Investimentos, registrada na Ata n.º 162, de 25 de julho de 2024 e da reunião do Conselho Deliberativo, registrada na Ata n.º 332, de 25 de julho de 2024, foi aprovado o resgate total do valor aplicado nos Fundos de investimentos estruturados, garantindo assim a receita dos rendimentos. A alteração busca uma maior segurança dos investimentos do Instituto no cenário econômico atual.

6.4 FUNDOS DE INVESTIMENTO NO EXTERIOR

INVESTIMENTOS NO EXTERIOR										0,00%
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	15,12	0,00	-6,44	31,19	0,00	0,00	2.663.493.555,95	0,00
Sub-total Artigo 9º III			15,12	0,00	-6,44	31,19	0,00	0,00		
Investimentos no Exterior			14,62	0,00	-6,44	31,19	0,00	0,00		

Os Fundos de Investimento no Exterior Ações BDR Nível I – Art. 9º, III, que compõem a carteira do Caraguaprev representam 0% da Carteira de Investimentos. (Resolução CMN n.º 4.963/21).

No mês avaliado a rentabilidade do fundo de Investimento no Exterior foi de -6,44%, abaixo da



meta atuarial do mês e acima da meta do ano, sendo a performance anual de 31,19%.

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 0% 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.

b)

Diante do cenário econômico do dia 05/08/2024 onde os mercados reagiram em “pânico”, inúmeras razões explicam a queda histórica da Nikkei nesta segunda-feira, os dados fracos nos EUA, que sugerem maiores chances de recessão, somados a alta de juros nos Japão e aumento de tensões políticas no Oriente Médio.

A sessão é de forte aversão ao risco do mercado, com disparada de mais de 100% do “índice do medo” VIX e com destaque para a derrocada de 12,4% do índice de japonês Nikkei no pregão, na maior baixa diária desde o crash de 1987 e queda de 25% em relação à máxima histórica vista em julho.

Conforme reunião do Comitê de Investimentos, registrada na Ata n.º 162, de 25 de julho de 2024 e da reunião do Conselho Deliberativo, registrada na Ata n.º 332, de 25 de julho de 2024, foi aprovado o resgate total do valor aplicado nos Fundos de investimentos estruturados, garantindo assim a receita dos rendimentos. A alteração busca uma maior segurança dos investimentos do Instituto no cenário econômico atual.

PERSPECTIVAS

Renda Fixa: 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 volte a subir, alcançando 12% ao ano no começo de 2025. Títulos de renda fixa atrelados a índices de inflação (os famosos IPCA+) continuam uma excelente proteção para seus investimentos contra a perda do poder de compra ao longo do tempo. Para os títulos pré-fixados notamos uma piora nas taxas em relação aos últimos meses - que pode não compensar o risco desse tipo de alocação. Afinal, com o controle da



inflação ainda como um desafio para o Banco Central, a expectativa de um novo ciclo de alta da Selic eleva o risco de desvalorização de títulos existentes.

Renda Variável: No Brasil, agosto foi um mês positivo para o mercado de ações. Vários fatores impulsionaram esse movimento, incluindo: 1. Redução dos ruídos políticos. 2. Resultados corporativos melhores do que o esperado. 3. Entrada de capital estrangeiro na bolsa brasileira. 4. Início do ciclo de corte de juros pelo Banco Central americano já (quase) certo. Diante dos ganhos recentes e da expectativa do início de um período de elevação da taxa Selic, destacamos nossa visão cautelosamente otimista para investimentos para essa classe de ativos.

Investimentos Estruturados e Exterior: Com o provável ciclo de queda dos juros nos Estados Unidos ao longo dos próximos meses, os títulos de renda fixa global vêm incorporando esse movimento de queda em seus rendimentos, oferecendo taxas menores em comparação com os últimos meses. Esse movimento é favorável para quem investiu com taxas mais altas, mas menos favorável para quem busca se expor agora a essa classe, por conta do efeito da marcação a mercado. Com relação à bolsa global divulgação de dados econômicos - como a inflação e, neste momento, especialmente os dados de emprego - continuará a ser muito sensível no mercado, provocando volatilidade nas ações.

7 GERENCIAMENTO DE RISCOS - INDICADORES DE DESEMPENHO E RISCO

						Value-At-Risk (R\$):	Value-At-Risk:	
Horizonte: 21 dias / Nível de Confiança: 95,0%						3.264.768,52	0,42%	
	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	Limite ⁽⁵⁾	CVaR ⁽³⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
Artigo 7º	0,17	0,04		0,02	-0,41	0,80	727.274.795,70	93,41
Artigo 8º	11,92	6,15		0,40	0,40	5,63	51.280.505,40	6,59
Artigo 9º	NaN	NaN		0,00	NaN	NaN	0,00	0,00
Artigo 10º	NaN	NaN		0,00	NaN	NaN	0,00	0,00
CARAGUATATUBA	1,37	0,42		0,42	-0,11	0,72	778.555.301,10	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

30/08/2024

ANÁLISE DE LIQUIDEZ

Período	Valor (R\$)	(%)	(%) Limite Mínimo P.I.	Valor Acumulado (R\$)	(%) Acum.	(%) Limite Mínimo Acum.
de 0 a 30 dias	350.503.342,53	45,02		350.503.342,53	45,02	
de 31 dias a 365 dias	91.082.653,74	11,70		441.585.996,27	56,72	
acima de 365 dias	336.969.304,83	43,28		778.555.301,10	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, 45,02% 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	0,72 82,85	7,35 103,63	2,39 92,43	5,15 98,49	10,74 95,78	3.138.335,13	0,41	29.353.740,06
Artigo 7º I, Alínea b % do CDI	0,84 97,26	4,74 66,75	2,00 77,38	3,42 65,40	8,67 77,32	493.564,25	0,06	3.926.176,65
Artigo 7º III, Alínea a % do CDI	0,89 102,33	7,10 100,05	2,69 103,96	5,31 101,58	11,29 100,76	1.944.868,71	0,26	10.103.215,57
Artigo 7º V, Alínea a % do CDI	3,27 377,41	5,99 84,34	2,87 110,91	4,48 85,78	286,96 2.559,94	48.433,21	0,01	88.168,82
Artigo 8º I Var. IBOVESPA p.p.	5,63 -0,91	0,31 -1,05	10,45 -0,94	3,19 -2,22	12,69 -4,82	2.920.494,48	0,38	169.193,59
Artigo 9º III % do CDI	-6,44 -742,79	31,19 439,49	6,00 232,28	18,06 345,57	36,17 322,70	-1.716.810,49	-0,23	5.242.275,10
Artigo 10º I % do CDI	-6,18 -712,11	7,31 103,04	-1,17 -45,41	3,31 63,29	12,07 107,67	-1.392.039,64	-0,18	1.337.402,65
Artigo 7º	0,80	6,90	2,44	4,95	10,76	5.625.201,30	0,74	43.471.301,10
Artigo 8º	5,63	0,31	10,45	3,19	12,69	2.920.494,48	0,38	169.193,59
Artigo 9º	-6,44	31,19	6,00	18,06	36,17	-1.716.810,49	-0,23	5.242.275,10
Artigo 10º	-6,18	7,31	-1,17	3,31	12,07	-1.392.039,64	-0,18	1.337.402,65
CARAGUATATUBA (Total)						5.436.845,65	0,72	50.220.172,44

RENTABILIDADE POR SEGMENTO

Segmento	Ago/24	Jul/24	Jun/24	Mai/24	Abr/24	Mar/24
Renda Fixa	0,80	0,84	0,79	0,87	0,66	0,90
Renda Variável	5,63	3,31	1,21	-2,75	-3,70	-0,24
Investimentos no Exterior	-6,44	0,51	12,73	6,78	0,80	3,48
Investimentos Estruturados	-6,18	1,38	3,90	5,07	-2,24	1,77



10 MOVIMENTAÇÕES DO MÊS

APR – AUTORIZAÇÃO DE APLICAÇÃO DE RESGATE

N.º	Data	Origem	Destino	Valor	Motivo
168	01/08/2024	Repasso das contribuições previdenciárias da Câmara Municipal referente mês 07/2024, CEF, Ag 0797 C/C 1000-0	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 109.256,61	APLICAÇÃO
169	02/08/2024	Restituição Benefício Previdenciário de Pensionista do CaraguáPrev, Banco Itaú, Ag 0248 C/C 04042-0	FUNDO DE INVESTIMENTOS ITAÚ INSTITUCIONAL IRF-M1	R\$ 400,00	APLICAÇÃO
170	06/08/2024	RESGATE TOTAL DO FI CAIXA BOLSA AMERICANA FI MULTIMERCADO LP, CNPJ: 30.036.235/0001-02, P/ APLICAÇÃO DO VALOR NO FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70, AGÊNCIA 0797, C/C 1000-0	FI CAIXA BOLSA AMERICANA FI MULTIMERCADO LP, CNPJ: 30.036.235/0001-02	R\$ 21.141.590,43	RESGATE
171	08/08/2024	RESGATE TOTAL DO FI FIA CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I, CNPJ: 17.502.937/0001-68, PARA APLICAÇÃO DO VALOR NO FI BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI, CNPJ: 13.077.418/0001-49, AGÊNCIA 1741-8, C/C 9999-0	FI FIA CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I, CNPJ: 17.502.937/0001-68	R\$ 24.926.396,48	RESGATE
172	06/08/2024	APLICAÇÃO no Fundo de investimentos FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70, referente ao resgate do FI CAIXA BOLSA AMERICANA FI MULTIMERCADO LP, CNPJ: 30.036.235/0001-02	FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70	R\$ 21.141.590,43	APLICAÇÃO
173	06/08/2024	Repasso das contribuições previdenciárias de servidor da Prefeitura de Caraguatatuba. Cedido para a Câmara de São Sebastião, referente ao mês 07/2024.	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 1.418,66	APLICAÇÃO
174	07/08/2024	Repasso da compensação previdenciária – COMPREV 06/2024, 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\$ 242.652,28	APLICAÇÃO
175	09/08/2024	APLICAÇÃO no Fundo de investimentos BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI, referente ao resgate do FI FIA CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I, CNPJ: 17.502.937/0001-68	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI, CNPJ 13.077.418/0001-49	R\$ 24.926.396,48	APLICAÇÃO
176	09/08/2024	Repasso das contribuições previdenciárias da Fundacc referente mês 07/2024.	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 68.428,20	APLICAÇÃO
177	09/08/2024	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\$ 67.000,00	RESGATE
178	15/08/2024	VENCIMENTO DE TÍTULOS PÚBLICOS NTN-B EM 15/08/2024, QUANT. 1.315 TAXA 5,8920%	TÍTULOS PÚBLICOS NTN-B	R\$ 5.842.646,91	RESGATE



179	15/08/2024	VENCIMENTO DE TÍTULOS PÚBLICOS NTN-B EM 15/08/2024, QUANT. 5.073 TAXA 6,48%	TÍTULOS PÚBLICOS NTN-B	R\$ 22.539.732,18	RESGATE
180	15/08/2024	VENCIMENTO DE TÍTULOS PÚBLICOS NTN-B EM 15/08/2024, QUANT. 2.486 TAXA 5,91%.	TÍTULOS PÚBLICOS NTN-B	R\$ 11.045.490,67	RESGATE
181	15/08/2024	VENCIMENTO DE TÍTULOS PÚBLICOS NTN-B EM 15/08/2024, QUANT. 1.244 TAXA 6,09%.	TÍTULOS PÚBLICOS NTN-B	R\$ 5.527.188,41	RESGATE
182	15/08/2024	VENCIMENTO DE TÍTULOS PÚBLICOS NTN-B EM 15/08/2024, QUANT. 7.262 TAXA 6,9903%.	TÍTULOS PÚBLICOS NTN-B	R\$ 32.265.628,83	RESGATE
183	15/08/2024	VENCIMENTO DE TÍTULOS PÚBLICOS NTN-B EM 15/08/2024, QUANT. 1.253 TAXA 6,68%.	TÍTULOS PÚBLICOS NTN-B	R\$ 5.567.176,11	RESGATE
184	15/08/2024	VENCIMENTO DE TÍTULOS PÚBLICOS NTN-B EM 15/08/2024, QUANT. 4.871 TAXA 6,44%.	TÍTULOS PÚBLICOS NTN-B	R\$ 21.642.230,52	RESGATE
185	15/08/2024	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
186	15/08/2024	RESGATE PARCIAL NA CAIXA ECONÔMICA FEDERAL, APLICADO NO FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70, PARA COMPRA DE TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS NTN-B	FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70	R\$ 30.000.946,56	RESGATE
187	16/08/2024	AQUISIÇÃO DE TÍTULOS PÚBLICOS NTN-B VENCIMENTO 15/08/2026, QUANT. 4.666 TAXA 6,4010%, R\$ 20.000.338,20, DO RESGATE PARCIAL NA CAIXA, AGÊNCIA 0797, C/C 1000-0, APLICADO NO FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI	TÍTULOS PÚBLICOS NTN-B	R\$ 20.000.338,20	APLICAÇÃO
188	16/08/2024	AQUISIÇÃO DE TÍTULOS PÚBLICOS NTN-B VENCIMENTO 15/05/2027, QUANT. 2.293 TAXA 6,221%, R\$ 10.000.608,34, DO RESGATE PARCIAL NA CAIXA ECONÔMICA FEDERAL, AGÊNCIA 0797, C/C 1000-0, APLICADO NO FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70.	TÍTULOS PÚBLICOS NTN-B	R\$ 10.000.608,34	APLICAÇÃO
189	16/08/2024	APLICAÇÃO no FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70, referente ao recebimento do vencimento de Títulos Públicos Federais NTN' Bs em 15/08/2024 e de juros semestrais NTN' Bs,	FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70	R\$ 65.890.579,38	APLICAÇÃO
190	16/08/2024	APLICAÇÃO no FI CAIXA BRASIL RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP, CNPJ: 03.737.206/0001-97, referente ao recebimento do vencimento de Títulos Públicos Federais NTN' Bs em 15/08/2024 e de juros semestrais NTN' Bs	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 43.927.052,92	APLICAÇÃO



191	19/08/2024	Repasso do Aporte para cobertura do déficit atuarial da Câmara Municipal, ref. mês 08/2024, 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
192	20/08/2024	Repasso do Aporte para cobertura do déficit atuarial da Prefeitura Municipal, referente ao mês 08/2024, 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
193	20/08/2024	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
194	20/08/2024	Repasso das contribuições previdenciárias da Prefeitura Municipal 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\$ 4.668.499,39	APLICAÇÃO
195	20/08/2024	Transferência do valor da Taxa de administração correspondente ao mês 08/2024, CEF, Ag 0797, C/C 9999-0	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 837.446,62	APLICAÇÃO
196	22/08/2024	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\$ 107.000,00	RESGATE
197	27/08/2024	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\$ 256.849,32	RESGATE
198	28/08/2024	Repasso das contribuições previdenciárias da Câmara Municipal referente mês 08/2024, CEF, Ag 0797 C/C 1000-0	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 131.980,02	APLICAÇÃO
199	29/08/2024	Repasso das contribuições previdenciárias do CaraguaPrev, referente ao mês 08/2024, CEF, Ag 0797 C/C 1000-0	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 38.262,79	APLICAÇÃO
200	29/08/2024	Resgate p/ FOLHA DE PAGAMENTO DOS APOSENTADOS E PENSIONISTAS DO CARAGUAPREV REF. 08/2024 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\$ 4.300.122,32	RESGATE
201	30/08/2024	Repasso das contribuições previdenciárias de servidor da Prefeitura de Caraguatatuba, Cedido para a Prefeitura de São Sebastião, referente ao mês 08/2024.	CAIXA BRASIL REFERENCIADO DI LONGO PRAZO, CNPJ: 03.737.206/0001-97	R\$ 861,13	APLICAÇÃO
202	30/08/2024	Repasso das contribuições previdenciárias da Prefeitura Municipal e Câmara Municipal – aposentados e pensionistas ref. ao mês de 08/2024.	ITAU INSTITUCIONAL RF REF DI FI, CNPJ: 00.832.435/0001-00	R\$ 2.303,19	APLICAÇÃO
203	30/08/2024	RESGATE PARCIAL DO FI ITAU ACOES DUNAMIS FIC, CNPJ: 24.571.992/0001-75, PARA APLICAÇÃO DO VALOR NO FI ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI, CNPJ: 00.832.435/0001-00	FI ITAU ACOES DUNAMIS FIC, CNPJ: 24.571.992/0001-75	R\$ 3.500.000,00	RESGATE



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\$ 21.141.590,43 (vinte e um milhões e cento e quarenta e um mil e quinhentos e noventa reais e quarenta e três centavos) do Fundo de investimentos FUNDO CAIXA BOLSA AMERICANA FI MULTIMERCADO LP, CNPJ: 30.036.235/0001-02, Caixa Econômica Federal, em 06/08/2024, para APLICAÇÃO de R\$ 21.141.590,43 (vinte e um milhões e cento e quarenta e um mil e quinhentos e noventa reais e quarenta e três centavos) no Fundo de investimentos CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70, Caixa Econômica Federal, em 06/08/2024;
2. RESGATE TOTAL R\$ 24.926.396,48 (vinte e quatro milhões e novecentos e vinte e seis mil e trezentos e noventa e seis reais e quarenta e oito centavos) do Fundo de investimentos FUNDO FIA CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I, CNPJ: 17.502.937/0001-68, Caixa Econômica Federal, em 08/08/2024, para APLICAÇÃO de R\$ 24.926.396,48 (vinte e quatro milhões e novecentos e vinte e seis mil e trezentos e noventa e seis reais e quarenta e oito centavos) no Fundo de investimentos BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI, CNPJ: 13.077.418/0001-49, Banco do Brasil, em 09/08/2024;
3. RESGATE de R\$ 30.000.946,56 (trinta milhões e novecentos e quarenta e seis reais e cinquenta e seis centavos) do Fundo de Investimento FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI, CNPJ: 23.215.008/0001-70, Caixa Econômica Federal, c/c 1000-0, em 15/08/2024, para COMPRA de R\$ 20.000.338,20 (vinte milhões e trezentos e trinta e oito reais e vinte centavos), em Títulos Públicos Federais NTN-B – 15/08/2026, taxa 6,4010%, quantidade 4.666, em 16/08/2024 e compra de R\$ 10.000.608,34 (dez milhões e seiscentos e oito reais e trinta e quatro centavos), em Títulos Públicos Federais NTN-B – 15/05/2027, taxa 6,2210%, quantidade 2.293, em 16/08/2024.
4. RESGATE de R\$ 3.500.000,00 (três milhões e quinhentos mil reais) do Fundo de investimentos ITAU AÇÕES DUNAMIS , CNPJ: 24.571.992/0001-75, Banco Itaú Unibanco, em 30/08/2024, para APLICAÇÃO de R\$ 3.500.000,00 (três milhões e quinhentos mil reais) no Fundo de investimentos ITAÚ INSTITUCIONAL RF REFERENCIADO DI FI, CNPJ: 00.832.435/0001-00, Banco Itaú Unibanco, em 03/09/2024.



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

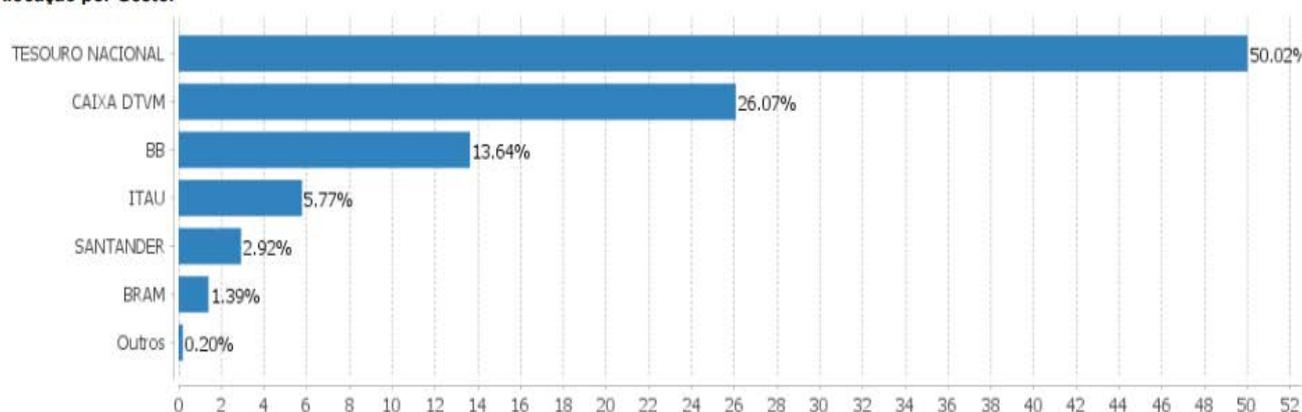
Artigo	Tipo de Ativo	Valor(R\$)	% Carteira	Política de Investimentos			Pró-Gestão Nível 3	
				Mínimo	Objetivo	Máximo	ALM	Limite Legal
Renda Fixa								
Artigo 7º I, Alínea a	Títulos do Tesouro Nacional	389.404.189,19	50,02	0,00	45,00	100,00	0,00	100,00
Artigo 7º I, Alínea b	Fundos 100% Títulos Públicos	58.988.668,25	7,58	0,00	16,00	100,00	0,00	100,00
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa	277.354.180,58	35,62	0,00	19,80	75,00	0,00	75,00
Artigo 7º V, Alínea a	FIDC Cota Sênior	1.527.757,68	0,20	0,00	0,20	15,00	0,00	15,00
	Total Renda Fixa	727.274.795,70	93,41					100,00
Renda Variável								
Artigo 8º I	Fundos de Ações	51.280.505,40	6,59	0,00	6,00	45,00	0,00	45,00
	Total Renda Variável	51.280.505,40	6,59					45,00
Investimentos no Exterior								
Artigo 9º III	Fundos de Ações - BDR Nível I	0,00	0,00	0,00	5,00	10,00	0,00	10,00
	Total Investimentos no Exterior	0,00	0,00					10,00
Investimentos Estruturados								
Artigo 10º I	Fundos Multimercados	0,00	0,00	0,00	8,00	15,00	0,00	15,00
	Total Investimentos Estruturados	0,00	0,00					20,00
Total		778.555.301,10	100,00					

12 RELAÇÃO DE GESTORES DOS RECURSOS

Gestor	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financeiro Mês (R\$)
BB	78.766.301,14	26.434.222,60	0,00	0,00	106.161.452,42	960.928,68
BRAM	10.398.509,46	0,00	0,00	0,00	10.849.212,90	450.703,44
CAIXA DTVM	147.482.091,31	136.815.376,15	-80.799.905,11	0,00	202.932.953,34	-564.609,01
ITAU	47.241.032,95	2.703,19	-3.500.000,00	0,00	44.947.339,61	1.203.603,47
SANTANDER	22.532.945,23	0,00	0,00	0,00	22.732.395,96	199.450,73
TESOURO NACIONAL	466.082.539,86	30.000.946,54	-104.430.093,64	5.387.538,70	389.404.189,19	3.138.335,13
VILA RICA	1.479.324,47	0,00	0,00	0,00	1.527.757,68	48.433,21



Alocação por Gestor



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

Aplicações em Fundos de Investimentos e Títulos Públicos

AGOSTO – 2024

FUNDO	CNPJ	VALOR	% RECURSOS
BB PREV RF RETORNO TOTAL	35.292.588/0001-69	10.685.327,07	1,4248
BB RF DI TÍTULOS PÚBLICOS FI LP	11.046.645/0001-80	10.727.443,84	1,4248
BB RF DI TÍTULOS PÚBLICOS FI LP (APORTES 37299-4)	11.046.645/0001-81	13.656.408,09	1,7541
CEF FI BRASIL IDKA2 PRÉ	45.163.710/0001-70	579.284,65	0,0744
CEF FIC BR GESTAO ESTRATEGICA C/C 1000-0	23.215.097/0001-55	11.084.978,36	1,4238
ITAU INSTITUCIONAL RF IRF-M 1	08.703.063/0001-16	509.228,19	0,0654
SANTANDER ATIVO FIC RENDA FIXA	26.507.132/0001-06	57.595,21	0,0074
FIDC FECHADO MULTISSETORIAL ITALIA	13.990.000/0001-28	1.527.757,68	0,1962
CEF FI BRASIL REF DI LP 9999-0 (TX ADMINISTRATIVA)	03.737.206/0001-97	19.079.552,27	2,4506
CEF FI BRASIL REF DI LP 1000-0	03.737.206/0001-97	62.462.653,85	8,0229
CAIXA FI BRASIL MATRIZ RF	23.215.008/0001-70	83.652.919,20	10,7446
SANTANDER DI INSTITUCIONAL PREMIUM	02.224.354/0001-45	10.986.397,91	1,4111
BB INSTITUCIONAL RF	02.296.928/0001-90	21.456.545,65	2,7559
ITAU INSTIT RF DI	00.832.435/0001-00	31.863.907,05	4,0927
BB PREV RF PERFIL	13.077.418/0001-49	40.665.766,50	5,2232
BB PREV RF PERFIL (APORTES 37299-4)	13.077.418/0001-49	7.186.438,15	10,7446
SANTANDER DI TITULOS PUBLICOS PREMIUM	09.577.447/0001-00	11.688.402,84	1,5013
BB DIVIDENDOS FIC FIA	05.100.191/0001-87	1.783.523,12	0,2291
FIC FIA CAIXA VALOR DIVIDENDOS RPPS	15.154.441/0001-15	17.543.173,07	2,2533



FIC AÇÕES EXPERT VINCI VALOR RPPS	14.507.699/0001-95	8.530.391,94	1,0957
ITAU AÇÕES DUNAMIS FIC	24.571.992/0001-75	4.113.467,13	0,5283
ITAU ACOES MOMENTO 30 II FIC	42.318.981/0001-60	8.460.737,24	1,0867
BRASESCO FIA SELECTION	03.660.879/0001-96	5.642.627,56	0,7248
BRASESCO FIA SMALL CAP PLUS	06.988.623/0001-09	5.206.585,34	0,6687
FIA CAIXA INSTIT BDR NIVEL I	17.502.937/0001-68	0,00	0,0000
CAIXA FI INDEXA BOLSA AMERICANA	30.036.235/0001-02	0,00	0,0000
Total em Bancos R\$		389.151.111,91	49,9837

TITULOS PUBLICOS FEDERAIS		VALOR INVESTIDO	% RECURSOS
NTN-B - 15/05/2025 (5,9752%) - 2.476	2025	10.878.959,27	1,3973
NTN-B - 15/05/2025 (6,08%) - 4.612	2025	20.250.145,79	2,6010
NTN-B - 15/05/2025 (5,940%) - 4.848	2025	21.305.779,30	2,7366
NTN-B - 15/08/2026 (6,353%) - 3.661	2026	15.745.098,90	2,0223
NTN-B - 15/08/2026 (6,400%) - 4.666	2026	20.050.472,20	2,5753
NTN-B - 15/05/2027 (6,22%) - 2.293	2027	10.025.005,20	1,2876
NTN-B - 15/05/2027 (6,09%) - 1.228	2027	5.385.159,89	0,6917
NTN-B - 15/08/2028 (6,353%) - 3.678	2028	15.742.274,52	2,0220
NTN-B - 15/08/2028 (6,22%) - 4.623	2028	19.874.593,41	2,5528
NTN-B - 15/05/2030 (5,708%) - 2.555	2030	11.233.377,28	1,4428
NTN-B - 15/08/2032 (6,07%) - 9.326 APORTES EQUAC DEFICIT	2032	40.268.313,36	5,1722
NTN-B - 15/05/2035 (5,56%) - 3.900	2035	17.748.842,70	2,2797
NTN-B - 15/05/2035 (5,821%) - 4.657	2035	20.782.526,77	2,6694
NTN-B - 15/08/2040 (5,65%) - 213	2040	957.452,86	0,1230
NTN-B - 15/08/2040 (5,77%) - 2.538	2040	11.272.680,23	1,4479
NTN-B - 15/05/2045 (5,781%) - 2.496	2045	11.281.022,13	1,4490
NTN-B - 15/05/2045 (5,76%) - 2.494	2045	11.299.009,73	1,4513
NTN-B - 15/05/2045 (5,71%) - 7.457	2045	33.977.343,66	4,3642
NTN-B - 15/08/2050 (5,916%) - 920	2050	4.042.199,21	0,5192
NTN-B - 15/08/2050 (5,780%) - 2.451	2050	10.958.912,92	1,4076
NTN-B - 15/08/2050 (5,922%) - 2.466	2050	10.826.528,88	1,3906
NTN-B - 15/08/2050 (5,713%) - 2.514	2050	11.338.506,30	1,4564
NTN-B - 15/08/2050 (5,815%) - 2.530	2050	11.261.169,02	1,4464
NTN-B - 15/08/2050 (5,9715%) - 4.754	2050	20.740.046,94	2,6639
NTN-B - 15/05/2055 (5,852%) - 2.420	2055	10.893.581,00	1,3992
NTN-B - 15/05/2055 (5,815%) - 2.490	2055	11.265.187,72	1,4469
Total Títulos Públicos		389.404.189,19	50,0163

Total Geral		778.555.301,10	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 CaraguáPrev 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

Caraguatuba/SP, 26 de setembro de 2024.

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



Pedro Ivo de Sousa Tau
Presidente do CaraguáPrev
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





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 AGOSTO 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, 26 de setembro de 2024.

Cristiano Paulo Silva
Presidente do Conselho Fiscal



Adriana Zambotto Fernandes
Membro do Conselho Fiscal
Certificado ANBIMA CPA-10



Gabriela Cristina da Silva Coelho
Membro do Conselho Fiscal



Benedita Auxiliadora de Moraes
Membro do Conselho Fiscal





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 AGOSTO 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, 26 de setembro de 2024.

Marcus da Costa Nunes Gomes
Presidente do Conselho Deliberativo



Roberta Alice Zimbres Franzolin
Membro do Conselho Deliberativo



Margarete Soares de Oliveira
Membro do Conselho Deliberativo



Rosemeire Maria de Jesus
Membro do Conselho Deliberativo
Certificado ANBIMA CPA-10



Ivone Cardoso Vicente Alfredo
Membro do Conselho Deliberativo



Ronaldo Cheberle
Membro do Conselho Deliberativo



Marcia Denise Gusmão Coelho
Membro do Conselho Deliberativo



Diego Passos Nascimento
Membro do Conselho Deliberativo

